L'auto dell'agente: gli aspetti fiscali in uno schema pratico

di Giancarlo Modolo

Pubblicato il 30 Maggio 2017

Tabella pratica delle problematiche fiscali dell'auto dell'agente di commercio: gli agenti hanno limiti di deducibilità maggiori rispetto ad altri imprenditori.

Autoveicoli utilizzati da agenti di commercio: gestione fiscale dei costi e IVA

Il trattamento fiscale dell'auto dell'agente.

Scheda riassuntiva delle limitazioni fiscali che colpiscono le auto acquistate o utilizzate da agenti di commercio. A grande richiesta dei nostri lettori proponiamo una nuova scheda riassuntiva delle limitazioni fiscali alla deduzione dei costi delle auto acquistate, o utilizzate, dagli agenti di commercio, sia in materia di imposte dirette che indirette.

Ad esempio l'acquisto dell'auto dell'agente:

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

- **ai fini delle imposte dirette** la spesa è Deducibile della misura del 80% dell'intero ammontare del valore di acquisto, tenendo presente il limite massimo di € 25.822,84 (tramite imputazione a titolo di ammortamento).
- **ai fini della detrazione IVA**: la spesa è recuperabile Nella misura del 100% in relazione all'avvenuta coerente annotazione del documento di addebito nel registro Iva acquisti.
- **Quale valore si deve assumere?** Ammontare imponibile dell'acquisto più oneri accessori di diretta imputazione più quota Iva non detraibile (come da annotazione nel registro Iva acquisti).

Tipo operazione	*Riferimento operativo*	*Rilevanza procedurale*
Acquisto	*Entità valore contabile*	Ammontare imponibile dell'acquisto *più* oneri accessori di diretta imputazione (come da annotazione nel registro Iva acquisti).
	Detrazione Iva	Nella misura del 100% in relazione all'avvenuta coerente annotazione del documento di addebito nel registro Iva acquisti.
	Imposte dirette	Deducibile della misura del 80% dell'intero ammontare del valore di acquisto, tenendo presente il limite massimo di € 25.822,84 *(tramite imputazione a titolo di ammortamento).*
Ammortamento	*Valore contabile di imputazione*	Quota annua civilistica come da piano di ammortamento individuato in relazione al stimato periodo di utilizzo.

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

Imposte dirette	Quota di ammortamento di competenza dell'esercizio sociale o del periodo d'imposta con applicazione dell'aliquota individuabile nel D.M. 31.12.1988, che, di regola, è pari a: 80% *(nel primo periodo d'imposta di entrata in uso del bene, l'aliquota deve essere ridotta alla metà).* L'importo base su cui calcolare l'ammortamento non può superare l'imporo ricalcolato di € 20.658,27, tenendo presente che per gli acquisti effettuati dal 15 ottobre 2015 al 31 dicembre 2016 si rende operativo il super-ammortamento nella misura del 140% e, quindi, l'importo su cui calcolare l'ammortamento è pari a: 36.151,98).

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

Leasing-canone	*Entità valore contabile*	Ammontare dei canoni che possono essere imputati all'esercizio sociale o al periodo d'imposta da imputare nel rispetto del principio di competenza temporale *(in relazione al valore distintamente ed espressamente specificato nel contratto di leasing).*
	Detrazione Iva	Nella misura del 100% in relazione all'avvenuta coerente annotazione del documento di addebito nel registro Iva acquisti.
	Imposte dirette	Canoni nella quota massima deducibile del costo di acquisto leasing nell'esercizio sociale o nel periodo d'imposta, nel rispetto della competenza temporale *(imputazione, se del caso, tramite "risconti")* e nei limiti della percentuale di deducibilità: [(20.658,27 x 80 x 100) : costo sostenuto dal concedente + Iva non detraibile per l'utilizzatore], tenendo presente che per gli acquisti effettuati dal 15 ottobre 2015 al 31 dicembre 2016 si rende operativo il super-ammortamento nella misura del 140%.

Leasing-riscatto	*Entità valore contabile*	Ammontare imponibile dell'acquisto *più* oneri accessori di diretta imputazione (come da annotazione nel registro Iva acquisti).
	Detrazione Iva	Nella misura del 100% in relazione all'avvenuta coerente annotazione del documento di addebito nel registro Iva acquisti.

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

Imposte dirette	Deducibile per l'intero ammontare del valore contabile nel limite massimo dell'80% di € 25.822,84 *(tramite imputazione a titolo di ammortamento).* Se il valore di riscatto è inferiore o pari a € 516,46, sussiste la possibilità di applicare l'ammortamento immediato nella misura del 80%.	
Noleggio full service	*Entità valore contabile*	Ammontare imponibile addebitato *più* eventuali oneri accessori di diretta imputazione (come da annotazione nel registro Iva acquisti), nel rispetto della competenza temporale *(imputazione, se del caso, tramite "risconti").*

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

Detrazione Iva	Nella misura del 100% in relazione all'avvenuta coerente annotazione del documento di addebito nel registro Iva acquisti.	
Imposte dirette	Deducibile nella misura del 80% dell'intero ammontare del valore del noleggio, tenendo presente il limite massimo di € 5.164,57.	
Premi assicurativi	*Entità valore contabile*	Ammontare del premio assicurativo nel rispetto della competenza temporale *(imputazione, se del caso, tramite "risconti").*

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

Detrazione Iva	Di regola, per i premi assicurativi non viene emessa fattura ai sensi dell'art. 21 del decreto Iva, in quanto operazione esente a normma dell'art. 10 del medesimo decreto.

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

Imposte dirette	80% dell'ammontare del premio assicurativo interamente deducibile nell'esercizio sociale o nel periodo d'imposta nel rispetto della competenza temporale *(imputazione, se del caso, tramite "risconti").*	
Bollo auto/tassa di circolazione	*Entità valore contabile*	Ammontare dell'imposta di bollo nel rispetto della competenza temporale *(imputazione, se del caso, tramite "risconti").*
	Detrazione Iva	Operazione fuori campo Iva
	Imposte dirette	80% dell'ammontare dell'imposta di bollo deducibile secondo il "principio di cassa", anche se può essere rispettato il criterio della competenza temporale *(imputazione, se del caso, tramite "risconti").*

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

Carburanti e lubrificanti	*Entità valore contabile*	Ammontare imponibile (come da annotazione nel registro Iva acquisti).
	Detrazione Iva	Nella misura del 100% in relazione all'avvenuta coerente annotazione del documento di addebito e/o della scheda carburante nel registro Iva acquisti.
	Imposte dirette	80% dell'ammontare della spesa per carburanti e lubrificanti deducibile secondo il "principio di cassa".
Manutenzioni e riparazioni	*Entità valore contabile*	Ammontare imponibile addebitato *più* eventuali oneri accessori di diretta imputazione (come da annotazione nel registro Iva acquisti).
	Detrazione Iva	Nella misura del 100% in relazione all'avvenuta coerente annotazione del documento di addebito nel registro Iva acquisti.
	Imposte dirette	80% della spesa sostenuta deducibile fino al limite del 5% del valore dei beni ammortizzabili all'inizio del periodo d'imposta e per l'eccedenza per quote costanti nei cinque periodi d'imposta successivi.
Oneri e/o spese incrementative	*Entità valore contabile*	Capitalizzazione dell'incremento del valore del bene in misura pari all'ammontare imponibile addebitato *più* eventuali oneri accessori di diretta imputazione (come da annotazione nel registro Iva acquisti).
	Detrazione Iva	Nella misura del 100% in relazione all'avvenuta coerente annotazione del documento di addebito nel registro Iva acquisti.

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

Imposte dirette	Deducibile per il 80% del valore contabile *(tramite imputazione a titolo di maggiori quote ammortamento).*

Pedaggi autostradali	*Entità valore contabile*	Ammontare imponibile addebitato *più* eventuali oneri accessori di diretta imputazione (come da annotazione nel registro Iva acquisti).
	Detrazione Iva	Nella misura del 100% in relazione all'avvenuta coerente annotazione del documento di addebito nel registro Iva acquisti.
	Imposte dirette	Deducibile per il 80% dell'entità del valore contabile.
Contravvenzioni o multe stradali	*Entità valore contabile*	Importo della contravvenzione *più* oneri di diretta imputazione (compreso onere inerente alla notifica).
	Detrazione Iva	Operazione non Iva.

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

Imposte dirette	Interamente non deducibile.	
Altre spese diverse dalle precedenti	*Entità valore contabile*	Ammontare imponibile addebitato *più* eventuali oneri accessori di diretta imputazione (come da annotazione nel registro Iva acquisti).
	Detrazione Iva	Nella misura del 100% in relazione all'avvenuta coerente annotazione del documento di addebito nel registro Iva acquisti.
	Imposte dirette	Deducibile per il 80% dell'entità del valore contabile.

Leggi anche:

- la scheda pratica relativa alle **auto dei professionisti**
- la tabella pratica relativa agli aspetti fiscali delle auto delle imprese

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D