

Le imposte sul reddito delle Imprese individuali

Nel nostro sistema tributario le principali imposte che gravano sul reddito prodotto dalle imprese individuali sono:

l'IRPEF (Imposta sul reddito delle persone fisiche) è una imposta progressiva a scaglioni che cresce all'aumentare del reddito con aliquote che vanno crescendo da un minimo del 23% ad un massimo del 43%.

l'IRAP (Imposta regionale sulle attività produttive) : imposta proporzionale con aliquota del 3,9%.

L'IRPEF si realizza in capo all'imprenditore ed è dovuta personalmente dal titolare dell'impresa e quindi non interessa la contabilità dell'azienda. L'unico riflesso contabile riguarda il caso in cui l'imprenditore paga tale imposta con i mezzi finanziari dell'impresa: in tal caso si considera come un prelevamento per scopi personali (già affrontato in altra lezione) e come tale rilevato:

Ipotizzando un prelevamento del titolare di € 2.000 per pagamento IRPEF avremo la seguente rilevazione:

LIBRO GIORNALE

<i>Data</i>	<i>Denominazione conti e descrizione</i>	<i>DARE</i>	<i>AVERE</i>
25.02	BANCA C.C. prel. per esigenze del titolare		2.000
25.02	TITOLARE C. PRELEVAMENTI prel. per esigenze del titolare	2.000	

L'IRAP è, invece a carico dell'impresa ed il suo versamento passa attraverso 3 fasi:

- durante l'esercizio 2 rate di acconto di importo complessivo pari al 99% dell'imposta relativa all'anno precedente:
 - la prima rata, pari al 40% dell'acconto complessivo, da versare entro il 20 giugno
 - la seconda rata, pari al 60% dell'acconto complessivo, da versare entro novembre
- il saldo (se gli acconti sono inferiori alla imposta complessiva) entro il 20 giugno dell'esercizio successivo.

Per quanto riguarda l'IRAP avremo le seguenti rilevazioni, tenendo presente che nel momento in cui versiamo anticipatamente gli acconti non sappiamo esattamente quanto e quale sarà il reddito prodotto e quanto sarà la relativa imposta; ragione per cui nel momento in cui versiamo gli acconti non rileviamo un costo, ma soltanto **un credito verso lo stato** (da rilevare nel conto **ERARIO C. ACCONTO IRAP**)

Esempio 1:

20/06/n Pagato a mezzo c.c. bancario primo acconto IRAP tenendo presente che l'IRAP relativa all'anno precedente ammontava a € 10.000.

30/11/n Pagato a mezzo c.c. bancario secondo acconto IRAP
 31/12/n Determinata e liquidata l'IRAP relativa all'anno n pari a € 12.000.
 20/06/n+1 Pagata a mezzo banca l'IRAP relativa all'anno precedente.

CALCOLI:

IRAP RELATIVA ALL'ANNO N-1 10.000

ACCONTI COMPLESSIVI dovuti nell'anno n = 99% di 10.000 9.900

1° ACCONTO - 40% di 9.900 3.960

2° ACCONTO - 60% DI 9.900 5.940

Totale acconti versati nell'anno n 9.900

IMPOSTA LIQUIDATA AL 31.12

IRAP relativa all'anno n 12.000

Totale acconti versati 9.900

Residuo da versare a saldo il 20/06/n+1 2.100

Rilevazioni contabili

20/06/n Pagato a mezzo c.c. bancario primo acconto IRAP tenendo presente che l'IRAP relativa all'anno precedente ammontava a € 10.000.

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

Data	Motivazione	Tipo di variazione	Conto	sezione	importo
20.06	+ Crediti	Var. fin. attiva	ERARIO C. ACCONTO IRAP	DARE	3.960
20.06	Uscita	Var. fin. passiva	BANCA c.c.	AVERE	3.960

LIBRO GIORNALE

Data	Denominazione conti e descrizione	DARE	AVERE
20.06	ERARIO C. ACCONTO IRAP pagato 1° acconto IRAP	3.960	
20.06	BANCA c.c. pagato 1° acconto IRAP		3.960

CONTI

ERARIO C. ACCONTO IRAP	BANCA c.c.
3.960	3.960

30/11/n *Pagato a mezzo c.c. bancario secondo acconto IRAP*

SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

ERARIO C. ACCONTO IRAP	BANCA c.c.
3.960	3.960

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

<i>Data</i>	<i>Motivazione</i>	<i>Tipo di variazione</i>	<i>Conto</i>	<i>sezione</i>	<i>importo</i>
30.11	+ Crediti	Var. fin. attiva	ERARIO C. ACCONTO IRAP	DARE	5.940
30.11	Uscita	Var. fin. passiva	BANCA c.c.	AVERE	5.940

LIBRO GIORNALE

<i>Data</i>	<i>Denominazione conti e descrizione</i>	<i>DARE</i>	<i>AVERE</i>
30.11	ERARIO C. ACCONTO IRAP pagato 2° acconto IRAP	5.940	
30.11	BANCA c.c. pagato 2° acconto IRAP		5.940

CONTI

ERARIO C. ACCONTO IRAP	BANCA c.c.
3.960 5.940	3.960 5.940

31/12/n *Determinata e liquidata l'IRAP relativa all'anno n pari a € 12.000.*

SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

ERARIO C. ACCONTO IRAP		BANCA c.c.	
3.960			3.960
5.940			5.940

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

Data	Motivazione	Tipo di variazione	Conto	sezione	importo
31.12	- Crediti	Var. fin. passiva	ERARIO C. ACCONTO IRAP	AVERE	9.900
31.12	+ Debiti	Var. fin. passiva	DEBITI PER IRAP	AVERE	2.100
31.12	Costo	Var. economica neg.	IRAP DELL'ESERCIZIO	DARE	12.000

LIBRO GIORNALE

Data	Denominazione conti e descrizione	DARE	AVERE
31.12	ERARIO C. ACCONTO IRAP storno credito per acconti		9.900
31.12	DEBITI PER IRAP IRAP ancora da versare		2.100
31.12	IRAP DELL'ESERCIZIO IRAP dell'esercizio n	12.000	

CONTI

ERARIO C. ACCONTO IRAP		DEBITI PER IRAP		IRAP DELL'ESERCIZIO	
3.960	9.900		2.100	12.000	
5.940					
<i>saldo = 0</i>					
BANCA c.c.					
	3.960				
	5.940				

20/06/n+1 *Pagata a mezzo banca l'IRAP relativa all'anno precedente.*

SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

ERARIO C. ACCONTO IRAP		DEBITI PER IRAP		BANCA c.c.	
3.960	9.900		2.100		3.960
5.940					5.940
<i>saldo = 0</i>					

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

<i>Data</i>	<i>Motivazione</i>	<i>Tipo di variazione</i>	<i>Conto</i>	<i>sezione</i>	<i>importo</i>
30.11	- Debiti	Var. fin. attiva	DEBITI PER IRAP	DARE	2.100
30.11	Uscita	Var. fin. passiva	BANCA c.c.	AVERE	2.100

LIBRO GIORNALE

<i>Data</i>	<i>Denominazione conti e descrizione</i>	<i>DARE</i>	<i>AVERE</i>
20.06.n+1	DEBITI PER IRAP pagato saldo IRAP anno n	2.100	
20.06.n+1	BANCA c.c. pagato saldo IRAP anno n		2.100

CONTI

ERARIO C. ACCONTO IRAP		DEBITI PER IRAP		BANCA c.c.	
3.960	9.900	2.100	2.100	3.960	
5.940				5.940	
				2.100	
<i>saldo</i>	<i>0</i>	<i>saldo</i>	<i>0</i>	<i>saldo</i>	<i>12.000</i>

<i>Nome del conto</i>	<i>Classif.</i>	<i>sottoclassif.</i>	<i>Collocazione</i>	<i>Coll. Specifica</i>
ERARIO C. ACCONTO IRAP	Finanziario	Credito	Patrimonio	Att. circ. Crediti
DEBITI PER IRAP	Finanziario	Debito	Patrimonio	Debiti
IRAP DELL'ESERCIZIO	Economico	Costo eserc.	Reddito	Imposte esercizio
BANCA c.c.	Finanziario	Liquidità	Patrimonio	Att. circ. liquidità