

Reddito di bilancio e reddito imponibile (reddito fiscale)

Reddito fiscale imponibile

Il reddito di bilancio, determinato applicando le norme previste dal c.c., non rappresenta l'importo sul quale vengono calcolate le imposte, ma soltanto un punto di partenza dal quale, dopo opportune variazioni in aumento o in diminuzione, si calcola il reddito fiscale di impresa.

Il reddito di bilancio determinato in base al codice civile e il reddito fiscale determinato in base alle norme tributarie non coincidono in quanto calcolati su presupposti diversi:

- per i presupposti del c.c. vedi i principi contabili di cui al bilancio di esercizio
- per quanto riguarda la deducibilità dei costi dai ricavi le norme tributarie prevedono i seguenti principi:

Inerenza

un costo è deducibile se finalizzato alla produzione di un reddito.

Competenza fiscale

fa riferimento alla competenza economica con alcune eccezioni: in certi casi (compensi amministratori ecc.) i costi si considerano deducibili, indipendentemente dalla competenza economica, se pagati nell'esercizio.

Certezza

i costi devono essere certi, determinati e documentati con alcune eccezioni tassativamente indicate nel TUIR (svalutazione dei crediti ecc.)

Iscrizione

salvo ipotesi espressamente indicate un costo per essere deducibile deve essere iscritto nel Conto Economico.

Imputabilità specifica

un costo è deducibile se finalizzato alla produzione di un reddito su cui si pagano le imposte.

Il reddito fiscale imponibile viene determinato secondo due procedimenti:

– diretto:

differenza ricavi tassabili e costi deducibili determinati secondo quanto previsto dal TUIR.

– indiretto:

utile di esercizio + costi non deducibili – ricavi non imponibili.

Il passaggio tra reddito di bilancio e reddito fiscale viene effettuato nella dichiarazione annuale dei redditi attraverso apposito quadro di collegamento.

Il reddito di impresa così come risulta dal bilancio di esercizio non coincide con il reddito imponibile (reddito su cui si calcolano le imposte di esercizio) in quanto le norme tributarie fissano regole e criteri di valutazione, a volte, diversi dalle norme civilistiche e dai principi contabili.

Possiamo suddividere tutti i costi risultanti dal conto economico redatto secondo il c.c. in due grandi gruppi:

- costi che le norme tributarie mi consentono di dedurre dai ricavi (costi fiscalmente deducibili)
- costi che le norme tributarie non mi consentono di dedurre dai ricavi (costi fiscalmente non deducibili)

Uguualmente possiamo suddividere tutti i ricavi risultanti dal conto economico redatto secondo il c.c. in due grandi gruppi:

- ricavi su cui si pagano le imposte (ricavi imponibili)
- ricavi su cui non si pagano le imposte (ricavi esenti o non imponibili)

Schematizzando un conto economico a struttura libera ed estremamente semplificato

Ricavi	1.000
costi deducibili	- 400
costi non deducibili	- 350
Reddito di bilancio	<u><u>250</u></u>

quando vado a calcolare le imposte per trovare il reddito imponibile non devo tenere conto dei costi indeducibili e quindi il reddito su cui calcolarle risulta come segue:

Ricavi	1.000
costi deducibili	- 400
costi non deducibili	- 350
Reddito imponibile	<u><u>600</u></u>

Quindi per trovare il reddito imponibile non ho tenuto conto dei costi non deducibili. Avrei potuto ottenere lo stesso risultato operando in via indiretta, partendo non dai ricavi (come sopra), ma dal reddito di bilancio:

Reddito di bilancio	250
+ costi non deducibili	+ 350
Reddito imponibile	<u><u>600</u></u>

Prendendo in considerazione anche i ricavi avremo un conto economico così schematizzato:

Ricavi imponibili	1.000
Ricavi non imponibili	+ 100
costi deducibili	- 400
costi non deducibili	- 350
Reddito di bilancio	<u><u>350</u></u>

Per trovare il reddito imponibile non ho tenuto conto dei costi non deducibili e dei ricavi non imponibili:

Ricavi imponibili	1.000
Ricavi non imponibili	+ 100
costi deducibili	- 400
costi non deducibili	- 350
Reddito di bilancio	<u>600</u>

Avrei potuto ottenere lo stesso risultato operando in via indiretta, partendo non dai ricavi (come sopra), ma dal reddito di bilancio:

Reddito di bilancio	350
+ costi non deducibili	+ 350
- ricavi non imponibili	- 100
Reddito imponibile	<u>600</u>

Riassumendo si può concludere che per trovare il reddito su cui calcolare le imposte la via più breve è quella indiretta e cioè:

REDDITO DI BILANCIO
+ COSTI NON DEDUCIBILI
- RICAVI NON IMPONIBILI
<hr/>
= REDDITO IMPONIBILE
<hr/>