

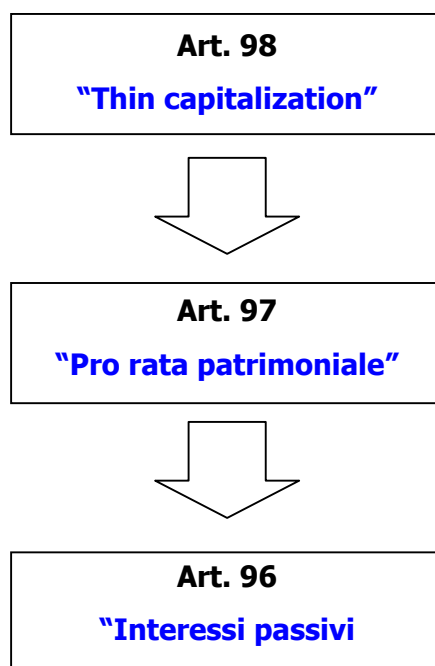
DEDUCIBILITA' INTERESSI PASSIVI,

THIN CAP E PRO RATA

Ver. 2.0 del 28.12.2006

Il programma "Deducibilità interessi passivi, thin cap e pro rata" consente un immediato calcolo dei limiti alla deducibilità degli interessi passivi imposti dagli articoli 96, 97 e 98 del nuovo TUIR.

Il programma considera le nuove disposizioni nel loro corretto ordine di applicazione:



In primo luogo il programma effettua una verifica preliminare per l'applicabilità della **THIN CAPITALIZATION** (o capitalizzazione sottile) per la determinazione del limite di deducibilità degli interessi su finanziamenti da soci qualificati.

Verificata l'applicabilità della thin cap, il programma va a determinare le grandezze necessarie per il calcolo di indeducibilità: patrimonio netto della società finanziata rilevante ai fini di applicazione della norma, individuazione dei

soci qualificati e delle loro parti correlate, identificazione della remunerazione media dei finanziamenti erogati o garantiti, calcolo del sovraindebitamento riferito a ciascun socio ed infine individuazione della quota di interessi passivi indeducibili.

Microsoft Excel - Deducibilità interessi passivi (CON DATI ESEMPIO).xls

Menu principale Normativa applicabilità thin cap Tasso di remuner. **indeducib. per thin cap** calcolo pro rata convenienza consolidato deducibilità finale (96)

CALCOLO SOVRAINDEBITAMENTO RIFERITO A CIASCUN SOCIO QUALIFICATO E SUE PARTI CORRELATE

Rapporto da considerare 5

Socio QUALIFICATO	Consistenza media dei finanziamenti	Quota di PN di pertinenza	Soglia massima di indebitamento per non applicare thin cap	SOVRAINDEBITAMENTO	Remunerazione media	INTERESSI INEDUCIBILI ex art. 98
1 Rossi	175.890,41	28.400,00	142.000,00	33.890,41	5,408%	1.832,83
2 Bianchi	167.534,25	21.300,00	106.500,00	61.034,25	6,191%	3.778,33
3 Verdi	99.315,07	21.300,00	106.500,00	inferiore soglia	2,921%	-
Totale	442.739,73	71.000,00	355.000,00	94.924,66		5.611,16

STAMPA

---> Gli interessi indeducibili vengono rivalutati quali dividendi, in capo al soggetto percettore.
 ---> Se percettore è soggetto IRES si applicherà esenzione al 95%
 ---> Se percettore è soggetto IRE si applicherà esenzione al 60%
 ---> La norma riguarda i finanziamenti erogati direttamente dal socio/parti correlate. NON si applica invece per i finanziamenti garantiti dal socio/parti correlate ma erogati da terzi.

Tabella finale per il calcolo della thin cap

Il programma prosegue con il **calcolo del PRO RATA PATRIMONIALE** (ai sensi art. 97 del TUIR). Anche in questo caso vi è una verifica preliminare di applicabilità della norma a cui segue il calcolo della percentuale di indeducibilità e del corrispondente importo.

Il programma consente inoltre il ricalcolo del pro rata nel caso di opzione per il consolidato fiscale, evidenziandone la convenienza fiscale in termini di maggiori interessi passivi deducibili.

Microsoft Excel - Deducibilità interessi passivi.xls

File Modifica Visualizza Inserisci Formato Strumenti Dati Finestra ? Acrobat

Tahoma L27 =+SE(O(G23="",G31="",G37=""),"",((G37-G23)/G31))

1 2 3 4 5 6 7 8 9

Menù principale Normativa applicabilità thin cap Tasso di remuner. Indeducib. per thin cap **calcolo pro rata** convenienza consolidato deducibilità finale (96)

Verifica Preliminare per il calcolo della pro rata patrimoniale

Interessi passivi (tutti)	13.920,00
Interessi passivi non deducibili secondo art 98 (thin cap)	5.611,16
Interessi attivi (tutti)	1.060,00
Interessi a cui applicare il pro rata patrimoniale	7.248,84

Proseguire il calcolo del pro rata patrimoniale

Patrimonio netto rettificato

Patrimonio netto da bilancio d'esercizio (comprensivo dell'utile dell'esercizio)	122.000,00
Credit risultanti dall'attivo patrimoniale relativi ad obblighi di conferimento non eseguiti	-
Perdite subite nella misura in cui entro la data di approvazione del bilancio relativo al secondo esercizio successivo a quello cui le stesse si riferiscono non avvenga la ricostituzione del patrimonio netto	-
Patrimonio netto rettificato (PN)	122.000,00

Totale attivo rettificato

Totale attivo	215.000,00
- Patrimonio netto rettificato	122.000,00
- Debiti commerciali	36.500,00
Totale attivo rettificato (A)	56.500,00

CALCOLO % PRO RATA

$$\frac{PE - PN}{A} = 37,17\%$$

Pro-rata

Pronto

Start Deducibilità interessi passivi Microsoft Excel - Ded... ACDSee 5.0 - deducibilità i...

23:55

Foglio con il calcolo del pro rata patrimoniale

Il programma conclude con il **calcolo della DEDUCIBILITÀ RESIDUA** degli interessi passivi (post applicazione thin cap e pro rata) nel rispetto della norma residuale, art. 96 del TUIR, e quindi in base alla presenza o meno di proventi esenti.

Il programma consente la consultazione dei testi normativi di riferimento (in formato pdf) e comprende una schematizzazione della disciplina (**14 slides**) per una veloce comprensione della ratio e delle modalità applicative delle disposizioni.

Il foglio di calcolo richiede Microsoft Excel e Acrobat Reader

Il foglio è scaricabile sul sito www.fiscoetasse.it