

Intanto si può ridurre l'acconto Ires-Irap di novembre

Lo sconto sulle auto aziendali sarà un bonus per Unico 2008

Luca Gaiani

Lo sconto retroattivo sulle auto aziendali non richiede correzioni a Unico 2007. La maggiore deduzione concessa dal Ddl 1485, attualmente in discussione al Senato (si veda anche «Il Sole-24 Ore» di ieri), verrà recuperata attraverso una diminuzione del reddito dell'esercizio 2007, nella dichiarazione del prossimo anno. Ai contribuenti è però concessa la facoltà di anticipare gli effetti finanziari del bonus, riducendo l'acconto Ires/Irap di novembre.

Unico 2007 senza ritocchi

La ritrovata deducibilità delle auto aziendali per l'esercizio 2006, prevista dall'emendamento di maggioranza al Ddl su Iva e terreni, che ancora deve superare l'iter parlamentare, non comporterà, al rientro dalle ferie, alcuna modifica nel modello Unico di imprese e professionisti, per la cui compilazione resteranno comunque valide le norme oggi in vigore

(Dl 262/06). L'emendamento introduce una maggiore deduzione che, ancorché calcolata sui costi del 2006, verrà scontata dal reddito dell'esercizio in corso al 27 giugno 2007, finendo dunque nel modello Unico da presentare nel 2008.

Con questa nuova modifica, per i costi delle auto si avranno tre regimi nell'arco di due esercizi. Il primo gruppo di regole, che è quello con cui va chiuso il modello Unico 2007, da inviare a settembre, è contenuto nel decreto legge 262/06. Deduzioni azzerate per le auto delle imprese, con facoltà di scalare solo l'importo del benefit per quelle date in uso ai dipendenti; sconti al 25% per i veicoli degli studi professionali, elevati all'80% per agenti e rappresentanti.

Ricalcoli dopo Unico

Quando l'emendamento al disegno di legge verrà approvato, ai contribuenti verrà concessa, con riferimento al periodo d'imposta 2006, una maggior dedu-

zione rispetto a quella esposta nel modello Unico. Questo secondo pacchetto di regole comporta recuperi del 65% dei costi, per le auto date in uso a dipendenti, ridotti al 20% per quelle esclusivamente aziendali (nel limiti di costo dell'auto di 18.076 euro). I professionisti potranno invece dedurre un ulteriore 5% delle spese, raggiungendo il 30% (sempre con il tetto di 18.076 euro). Si dovranno dunque riprendere in considerazione i costi rilevati in contabilità nel 2006, calcolare l'importo deducibile in base alle nuove regole retroattive, determinando, per differenza, l'ulteriore deduzione. L'importo del bonus verrà rilevato a incremento dei costi deducibili del 2007, effettuando cioè una variazione in diminuzione (sia ai fini Ires/Irpef, che ai fini Irap) nel modello Unico 2008, che presumibilmente conterrà campi ad hoc.

Regole a regime

La legge in fase di approvazio-

ne consente di considerare la nuova deducibilità già per la seconda rata d'acconto di novembre. È cioè possibile rideterminare al ribasso il reddito del 2006 (base storica dell'acconto), come se la deduzione fosse già stata esposta nel modello Unico. Questa possibilità si aggiunge, con un intreccio che rende i conteggi complicati e a rischio di errore, a quella, già prevista dal decreto legge 262, di ricalcolare l'acconto 2007 in base alle regole sulle auto in vigore prima della manovra. Se si considera anche la rideterminazione (obbligatoria) per i costi della telefonia, è facile prevedere che chi non ha grosse cifre da recuperare usufruirà delle novità nel saldo del prossimo anno. Per i costi che vengono sostenuti nel 2007, scattano infine le ulteriori, e definitive percentuali che saranno previste dall'articolo 164 del Tuir dopo l'approvazione del disegno di legge. Vanno al 90% le auto date in benefit a dipendenti per oltre la metà dell'esercizio, mentre si attestano al 40% (sempre con il tetto di 18.076 euro) tutte le altre, sia di imprese che di professionisti. Invariata invece la disciplina degli agenti che sono passati indenni (anche con riguardo alla detrazione dell'Iva) attraverso le varie manovre del 2006/2007.

Le deduzioni sull'auto per Ires, Irpef e Irap

Tipo autovettura	Anno 2006 (Dl 262 - Unico 2007)	Anno 2006 (ricalcolo da emendamento)	Anno 2007 (Unico 2008 - emendamento)
Auto assegnate in benefit a dipendenti	Deducibile solo l'importo del benefit tassato in busta paga	Deducibile il 65% di tutti i costi (senza limiti di costo auto per ammortamenti e leasing)	Deducibile il 90% di tutti i costi (senza limiti di costo auto per ammortamenti e leasing)
Auto uso solo aziendale	Deduzione pari a zero	Deducibile il 20% con un tetto di costo auto di 18.076 euro per ammortamenti e leasing	Deducibile il 40% con un tetto di costo auto di 18.076 euro per ammortamenti e leasing
Auto dei professionisti	Deducibile il 25% con un tetto di costo auto di 18.076 euro per ammortamenti e leasing	Deducibile il 30% con un tetto di costo auto di 18.076 euro per ammortamenti e leasing	Deducibile il 40% con un tetto di costo auto di 18.076 euro per ammortamenti e leasing
Auto di agenti e rappresentanti	Deducibile l'80% con un tetto di costo auto di 25.823 euro per ammortamenti e leasing		