

# NOVITA' LEGISLATIVA: IL LEASING ACCELERA I VANTAGGI FISCALI

**La legge di stabilità 2016 prevede importanti agevolazioni fiscali per gli investimenti in beni strumentali nuovi effettuati dal 15 ottobre 2015 al 31 dicembre 2016**

La Legge di stabilità 2016 (legge n. 208 del 28/12/2015), entrata in vigore dal 1 gennaio 2016, prevede un'importante agevolazione fiscale per le imprese.

Si tratta della **possibilità di usufruire di un super ammortamento del 140%** per gli acquisti di beni, **compresi quelli effettuati dal 15 ottobre 2015**.

Sono ammessi al beneficio **anche gli acquisti in leasing** e lo sgravio è utilizzabile **anche per i canoni di locazione finanziaria** (decurtati degli interessi).

L'ammortamento maggiorato del 40% **non si applica** agli acquisti di beni materiali strumentali per i quali il **decreto delle Finanze del 1988** stabilisce **coefficienti di ammortamento inferiori al 6,5%**.

Le caratteristiche salienti della legge sono le seguenti:

**Ambito soggettivo:** l'agevolazione in oggetto è applicabile sia alle imprese che ai professionisti (reddito di lavoro autonomo).

**Ambito oggettivo:** investimenti effettuati in beni materiali strumentali nuovi con coeff. di ammortamento pari o superiore al 6,5%.

**Ambito temporale:** dal 15 ottobre 2015 al 31 dicembre 2016 (nb: nel leasing finanziario si rileva la data di consegna del bene in luogo della stipula del contratto).

**Forme di acquisizione ammesse:** acquisto e locazione finanziaria.

**Misura dell'agevolazione:** il costo fiscalmente rilevante viene maggiorato del 40%.

La differenza viene dedotta attraverso rilevazioni extracontabili.

L'agevolazione non modifica il requisito della durata minima di deduzione ed è ininfluente la durata fiscale del contratto.

**In caso di leasing la maggiorazione riguarda le quote capitali comprese nei canoni di locazione.**



Riportiamo di seguito un esempio numerico volto a evidenziare che **la distribuzione del beneficio fiscale nel leasing ha un effetto più immediato** in virtù della minore durata fiscale consentita dalle norme alla locazione finanziaria rispetto all'acquisto in proprietà e, in via subordinata, in virtù dell'assenza di riduzioni delle quote deducibili nel leasing il primo anno di entrata in funzione del bene.

Alfa Spa acquisisce due beni, uno in proprietà ed uno in locazione finanziaria (decorrenza contratto: 1° gennaio 2016).

- Costo del bene: 100 mila euro
- Canoni di locazione finanziaria totali: 105 mila euro di cui determinati in via forfetaria
  - 99 mila euro quota capitale
  - 6 mila euro interessi
- Prezzo di riscatto: 1000 euro (1% del costo bene)
- Il coefficiente di ammortamento fiscale del bene: 20%
- Durata contrattuale leasing finanziario: 3 anni (36 mesi)

Alfa Spa potrà **elevare il costo fiscalmente rilevante ai fini IRES del 40%** ai fini della deducibilità dei canoni e ai fini delle quote di ammortamento sul prezzo di riscatto.

Di seguito il **confronto tra acquisto in proprietà ed in locazione finanziaria**.

Acquisto			Leasing				
Ammortamento	Surplus Deduzione	Totale Dedotto	Anno	Q. Capitale Canoni	Amm. Riscatto	Surplus Deduzione	Totale Dedotto
10.000	4.000	14.000	1	33.000		13.200	46.200
20.000	8.000	28.000	2	33.000		13.200	46.200
20.000	8.000	28.000	3	33.000	100	13.240	46.340
20.000	8.000	28.000	4		200	80	280
20.000	8.000	28.000	5		200	80	280
10.000	4.000	14.000	6		200	80	280
			7		200	80	280
			8		100	40	140
<b>100.000</b>	<b>40.000</b>	<b>140.000</b>	<b>TOTALE</b>	<b>100.000</b>		<b>40.000</b>	<b>140.000</b>



## UN ESEMPIO DIMOSTRATIVO

Riportiamo di seguito un secondo esempio che invece mette in evidenza il **confronto tra locazione finanziaria e operativa**.

Alfa Spa acquisisce due beni, uno in locazione finanziaria e uno in locazione operativa (decorrenza contratto: 1° gennaio 2016).

- Costo del bene: 100 mila euro
- Canoni di locazione finanziaria totali: 105 mila euro di cui determinati in via forfetaria
  - 99 mila euro quota capitale
  - 6 mila euro interessi
- Canoni di locazione operativa: n. 36 rate mensili da 2.916,6 euro ciascuna per un totale di 105 mila euro
- Durata contrattuale del leasing finanziario e della locazione operativa: 3 anni (36 mesi)

Leasing					Noleggio				
Q. Capitale	Canoni	Amm. Riscatto	Surplus Deduzione	Totale Dedotto	Anno	Q. Canone Annuale	Amm. Riscatto	Surplus Deduzione	Totale Dedotto
33.000			13.200	46.200	1	35.000	0	0	35.000
33.000			13.200	46.200	2	35.000	0	0	35.000
33.000		100	13.240	46.340	3	35.000	0	0	35.000
		200	80	280	4				
		200	80	280	5				
		200	80	280	6				
		200	80	280	7				
		100	40	140	8				
<b>100.000</b>				<b>40.000</b>	<b>140.000</b>	TOTALE	<b>105.000</b>		<b>105.000</b>