

REDDITO IMPRESA E IRAP

Rimborso chilometrico o auto aziendale? Scelte di convenienza – II° parte

di Luca Caramaschi

Riprendendo i valori descritti nella [prima parte](#), entriamo nel vivo della **simulazione** partendo dal **caso standard**, che, lo ricordiamo, è caratterizzato dalle seguenti **variabili**:

- costo della vettura € 60.000 + Iva
- corrispettivo di cessione € 20.000 + Iva
- spese di gestione annue € 2.500 + Iva
- percorrenza annua Km 20.000
- utilizzo per 4 anni

acquisto

Acquisto € 60.000 + IVA – cessione € 20.000 + IVA

4 anni – 20.000 KM	IVA	IRES
Acquisto auto	Credito IVA di € 5.280 (60.000 * 40% * 22%)	€ 1.008,64 (27,90% * 20% * 18.076)
Costo carburante e manutenzione	Credito IVA di € 880 (2.500*40% * 22% * 4 anni)	€ 631,66 (27,90% * 20% * 2.830 * 4 anni)
Cessione auto	Debito IVA di € 1.760 (20.000 * 40% * 22%)	– € 297,01 (27,90% 20% * 20.000 * 18.076/67.920)
Totale	4.400	1.343,29

Risparmio d'imposta = € 4.400 + € 1.343,29 = € **5.743,29**

Rimborso KM

Limite: 17HP benzina - 20HP gasolio

4 anni – 20.000 KM	IVA	IRES
Rimborso KM (€ 0,50 al km)	<i>ZERO</i>	€ 9.600 <i>(24,00% * € 0,50 * 20.000 km * 4 anni)</i>
Totale		9.600

Risparmio d'imposta = € 9.600

Uso promiscuo

Acquisto € 60.000 + IVA – cessione € 20.000 + IVA

4 anni – 20.000 KM	IVA	IRES
Acquisto auto	€ 13.200 <i>(60.000 * 22%)</i>	€ 11.718 <i>(27,90% * 70% * 60.000)</i>
Costo carburante e manutenzione	€ 2.200 <i>(2.500 * 22% * 4 anni)</i>	€ 1.953 <i>(27,90% * 70% * 2.500 * 4 anni)</i>
Cessione auto	- € 4.400 <i>(20.000 * 22%)</i>	- € 3.906 <i>(27,90% * 70% * 20.000)</i>
Riaddebito (FB= 3.350)	- € 2.419,60 <i>(€ 604,90 * 4 anni)</i>	- € 3.064,42 <i>(27,90% * € 2.745,90 * 4 anni)</i>
Totale	8.580,40	6.700,58

Risparmio d'imposta = € 8.580,40 + € 6.700,58 = € 15.280,98

Procediamo ora a ripetere i calcoli **diminuendo ed aumentando il costo di acquisizione** del veicolo ma

mantenendo ferma la percorrenza.

Basso costo del veicolo

acquisto

Acquisto € 20.000 + IVA – cessione € 5.000 + IVA

4 anni – 20.000 KM	IVA	IRES
Acquisto auto	Credito IVA di € 1.760 (20.000 * 40% * 22%)	€ 1.008,64 (27,90% * 20% * 18.076)
Costo carburante e manutenzione	Credito IVA di € 440 (1.250 * 40% * 22% * 4 anni)	€ 315,83 (27,90% * 20% * 1.415 * 4 anni)
Cessione auto	Debito IVA di € 440 (5.000 * 40% * 21%)	– € 222,76 (27,90% * 20% * 5.000 * 18.076/22.640)
Totale	1.760	1.101,71

Risparmio d'imposta = € 1.760 + € 1.101,71 = € 2.861,71

Rimborso KM

Limite: 17HP benzina 20HP gasolio

4 anni – 20.000 KM	IVA	IRES
Rimborso KM (€ 0,50 al km)	<i>ZERO</i>	€ 9.600 (24,00% * € 0,50 * 20.000 km * 4 anni)
Totale		9.600

Risparmio d'imposta = € 9.600

Uso promiscuo

Acquisto € 20.000 + IVA – cessione € 5.000 + IVA

4 anni – 20.000 KM	IVA	IRES
Acquisto auto	€ 4.400 (20.000 * 22%)	€ 3.906 (27,90% * 70% * 20.000)
Costo carburante e manutenzione	€ 1.100 (1.250 * 22% * 4 anni)	€ 976,50 (27,90% * 70% * 1.250 * 4 anni)
Cessione auto	– € 1.100 (5.000 * 22%)	– € 976,50 (27,90% * 70% * 5.000)
Riaddebito (FB= 1.600)	– € 1.154,08 (€ 288,52 * 4 anni)	– € 1.463,61 (27,90% * € 1.311,48 * 4 anni)
Totale	3.245,92	2.442,39

Risparmio d'imposta = € 3.245,92 + € 2.442,39 = € 5.688,31

Elevato costo del veicolo

acquisto

Acquisto € 90.000 + IVA – cessione € 30.000 + IVA

4 anni – 20.000 KM	IVA	IRES
Acquisto auto	Credito IVA di € 7.920 (90.000 * 40% * 22%)	€ 1.135,17 (27,90% * 20% * 18.076)
Costo carburante e manutenzione	Credito IVA di € 1.760 (5.000 * 40% * 22% * 4 anni)	€ 1.421,8 (27,90% * 20% * 5.660 * 4 anni)
Cessione auto	Debito IVA di € 2.640 (30.000 * 40% * 22%)	– € 339,12 (27,90% * 20% * 30.000 * 18.076/101.880)
Totale	7.040	2.217,85

Risparmio d'imposta = € 7.040 + € 2.217,85 = € 9.257,85

Rimborso KM

Limite: 17HP benzina 20HP gasolio

4 anni – 20.000 KM	IVA	IRES
Rimborso KM (€ 0,50 al km)	<i>ZERO</i>	€ 9.600 (24,00% * € 0,50 * 20.000 km * 4 anni)
Totale		9.600

Risparmio d'imposta = € 9.600

Uso promiscuo**Acquisto € 90.000 + IVA – cessione € 30.000 + IVA**

4 anni – 20.000 KM	IVA	IRES
Acquisto auto	€ 19.800 (90.000 * 21%)	€ 17.577 (27,90% * 70% * 90.000)
Costo carburante e manutenzione	€ 4.400 (5.000 * 22% * 4 anni)	€ 3.906 (27,90% * 70% * 5.000 * 4 anni)
Cessione auto	- € 6.600 (30.000 * 22%)	- € 5.859 (27,90% * 70% * 30.000)
Riaddebito (FB= 5.332)	- € 3.846,04 (€ 961,51 * 4 anni)	- € 4.877,48 (27,90% * € 4.370,50 * 4 anni)
Totale	13.753,96	10.746,52

Risparmio d'imposta = € 13.753,96 + € 10.746,52 = € 24.500,48

Già da queste prime simulazioni si comprende come, all'aumentare del costo del veicolo, il confronto tra il **rimborso chilometrico** derivante dall'utilizzo dell'auto propria e l'utilizzo dell'auto aziendale concessa in uso promiscuo al dipendente, vada indubbiamente a favore di tale ultima soluzione.

Seminario di specializzazione

**IL SINDACO E IL REVISORE ALLA LUCE DELLA RIFORMA
DEL CODICE DELLA CRISI DI IMPRESA**

Scopri le sedi in programmazione >