



LEASING 2008

Versione 1.1 del 25/11/2007 - gestione 20 annualità

Manuale di istruzioni BSNESS LEASING 2008 Versione 1.1 del 25/11/07

AVVERTENZE: ©2007 - Bsness Leasing 2008 è un software registrato presso la S.I.A.E. E' assolutamente vietata la riproduzione anche parziale.

NUOVE FUNZIONALITA' LEASING 2008

Deducibilità auto 40%;
Variazione detraibilità IVA in corso d'anno.

A COSA SERVE

©2007 - Bsness Leasing 2008 ha le seguenti funzioni:

- calcolo automatico del costo di competenza per ogni annualità del Leasing (Max 20 annualità);
- calcolo automatico costo deducibile per i beni a deducibilità limitata (auto 40%, fabbricati 70%/80%)
- calcolo automatico degli interessi passivi indeducibili ai fini IRAP per ogni annualità;
- calcolo dati da riportare in nota integrativa.

INDICAZIONI IN NOTA INTEGRATIVA

Valore del bene	800.000,00
Quota di ammortamento	3%

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
1) Valore attuale delle rate di canone non scadute alla data del bilancio								
2) Interessi passivi di competenza dell'esercizio	1.942,27	1.942,27	1.942,27	1.942,27	1.947,59	1.942,27	1.942,27	1.942,27
3) Valore netto al quale il bene sarebbe stato iscritto alla data di chiusura dell'esercizio	788.000,00	764.000,00	740.000,00	716.000,00	692.000,00	668.000,00	644.000,00	620.000,00
Di cui valore lordo dei beni	800.000,00	800.000,00	800.000,00	800.000,00	800.000,00	800.000,00	800.000,00	800.000,00
Di cui quota di ammortamento	12.000,00	24.000,00	24.000,00	24.000,00	24.000,00	24.000,00	24.000,00	24.000,00
Di cui fondo ammortamento	12.000,00	36.000,00	60.000,00	84.000,00	108.000,00	132.000,00	156.000,00	180.000,00
Di cui rettifiche di valore								
Di cui riprese di valore								

[HOME PAGE](#)
[INSERIMENTO DATI](#)
[CALCOLO COMPETENZA](#)
[RISCONTI E IRAP](#)

Il programma è stato ampliato e rinnovato ed è ora possibile gestire leasing della durata da 1 a 20 anni.

E' sufficiente immettere una sola volta, in occasione della stipula del contratto di leasing, i dati relativi al contratto per ottenere istantaneamente tutte le indicazioni, per tutti gli anni di durata del contratto, per la chiusura del bilancio (per società di capitali, cooperative, società di persone, ditte individuali e professionisti) e la redazione della nota integrativa.

INSERIMENTO DATI CONTRATTO DI LEASING

Indicare la tipologia del bene in leasing

Autoveicolo 40%

Contratto di leasing n°	<input type="text"/>				
Del	<input type="text"/>	Inizio	<input type="text"/>	Fine	<input type="text"/>
Descrizione del bene	<input type="text"/>				
Aliquota IVA del bene	<input type="text"/>				
Detraibilità IVA	<input type="text"/>				
Imponibile bene	<input type="text"/>				
Importo maxicanone	<input type="text"/>				
Rata da contratto	<input type="text"/>				
Spese istruttorie	<input type="text"/>				
Prezzo di riscatto	<input type="text"/>				
N° rate annue	Mensile ▼				
N° rate da contratto	<input type="text"/>				

©2007 - Bsnness Leasing 2008 permette di gestire i seguenti casi particolari:

CARATTERISTICHE PRINCIPALI

©2007 - Bsness Leasing 2008 ha le seguenti funzionalità:

- Calcolo del costo annuo di competenza per tutta la durata del leasing per contratti di durata massima di 20 anni;
- Calcolo automatico della parte deducibile del costo annuo di competenza per acquisto auto uso promiscuo o auto agenti di commercio effettuato tenendo conto dell'eventuale superamento del limite di spesa e della deducibilità ridotta al 40% o all'80%.
- Calcolo automatico della parte deducibile del costo annuo di competenza per acquisto uffici e capannoni effettuato tenendo conto della deducibilità ridotta all' 80% o al 70%.
- Possibilità di gestire eventuali variazioni di detraibilità dell'IVA, per ogni anno, nel corso di tutta la durata del contratto;
- Possibilità di gestire eventuali variazioni di detraibilità dell'IVA anche in corso d'anno (è il caso della variazione di detraibilità dell'auto nel corso del 2007)
- Possibilità di gestire variazioni dell'importo del canone oppure dell'importo del totale canoni pagati durante l'anno per ogni annualità.
- Calcolo degli interessi passivi contenuti nei canoni di leasing (come da normativa tributaria) per le dovute variazioni in aumento ai fini IRAP.
- Calcolo dei dati da inserire in nota integrativa nello schema richiesto dall'art. 2427 c.c. punto 22.

RILEVAZIONE COSTI DI COMPETENZA, RISCONTI ATTIVI E VARIAZIONI FISCALI

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Totale canoni leasing	778.650,00	778.650,00	778.650,00	778.650,00	778.650,00	778.650,00	778.650,00	778.650,00	778.650,00	778.650,00	778.650,00	778.650,00
Totale costo leasing	829.150,00	829.150,00	829.150,00	829.150,00	829.150,00	829.150,00	829.150,00	829.150,00	829.150,00	829.150,00	829.150,00	829.150,00
Competenza annua	55.246,39	55.246,39	55.246,39	55.246,39	55.397,75	55.246,39	55.246,39	55.246,39	55.397,75	55.246,39	55.246,39	55.246,39
Totale pagato	98.350,00	52.200,00	47.850,00	56.550,00	52.200,00	52.200,00	52.200,00	52.200,00	52.200,00	52.200,00	52.200,00	52.200,00

Quota ded fiscalmente	1.248,29	1.248,29	1.248,29	1.248,29	1.251,71	1.248,29	1.248,29	1.248,29	1.251,71	1.248,29	1.248,29	1.248,29
-----------------------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

Rilevazione risconto attivo al 31/12	43.103,61	40.057,21	32.660,82	33.964,42	30.766,67	27.720,27	24.673,88	21.627,48	18.429,73	15.383,33	12.336,94	9.290,54
Circoconto nsconto attivo al 01/01		43.103,61	40.057,21	32.660,82	33.964,42	30.766,67	27.720,27	24.673,88	21.627,48	18.429,73	15.383,33	12.336,94

CALCOLO INTERESSI PASSIVI INEDUCIBILI AI FINI IRAP

Anno	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Interessi passivi	€ 1.942,27	€ 1.942,27	€ 1.942,27	€ 1.942,27	€ 1.947,59	€ 1.942,27	€ 1.942,27	€ 1.942,27	€ 1.947,59	€ 1.942,27	€ 1.942,27	€ 1.942,27

[HOME PAGE](#)

[INSERIMENTO DATI](#)

[CALCOLO COMPETENZA](#)

[NOTA INTEGRATIVA](#)

PROCEDURA DI UTILIZZO

PREMESSA: attenzione, compilare esclusivamente le celle a sfondo bianco. Le altre risulteranno comunque bloccate.

Si consiglia di fare una copia del file prima di procedere all'utilizzo di ©2007 - Bsness Leasing 2008 in modo da conservarne sempre una copia intatta da poter utilizzare per i successivi Leasing o per gli altri clienti dello studio.

La licenza acquistata consente di utilizzare più copie del programma per la gestione di infiniti contratti di leasing.

RACCOMANDAZIONI: l'uso del programma è intuitivo ma si consiglia vivamente di seguire, almeno la prima volta, le istruzioni passo passo fornite di seguito per evitare di incorrere in errori e malfunzionamenti. E' richiesta la presenza del programma Microsoft Excel.

Per evitare che non siano installate funzioni necessarie al funzionamento del programma si consiglia di effettuare la seguente operazione: selezionare, in Excel, il comando "Strumenti" e poi "Componenti aggiuntivi", selezionare tutti i componenti aggiuntivi disponibili e premere "OK". Si consiglia di inserire il CD-ROM contenente il programma "Microsoft Excel" durante l'effettuazione della presente operazione.

1) CARICAMENTO DATI CONTRATTO:

OPERAZIONI di INSERIMENTO DATI:

- 1) Indicare, selezionandola dalla lista, la tipologia del bene acquistato. Tale scelta servirà in fase di calcolo della quota di costo di competenza deducibile ai fini fiscali. Si tenga presente che il programma calcola la quota di competenza deducibile in funzione dei limiti di spesa fissati dal TUIR (Testo unico delle imposte sui redditi). Tiene quindi conto, per i beni ad uso promiscuo della deducibilità limitata nella misura del 25% o 80% e per i veicoli ad uso promiscuo e degli agenti di commercio tiene conto anche dei tetti di spesa consentiti dallo stesso TUIR.
- 2) inserire n° e data contratto: si tratta di due campi descrittivi ma è meglio compilarli per avere sempre il corretto riferimento al contratto per il quale sono stati effettuati i calcoli;
- 3) data inizio e fine contratto: tali dati devono essere desunti dal contratto, questi due campi sono fondamentali per il funzionamento del foglio elettronico;
- 4) descrizione del bene: anche questo campo è solo descrittivo ma è meglio compilare per le ragioni dette sopra;
- 5) Aliquota IVA alla quale è assoggettato il bene e percentuale di detraibilità dell'IVA consentita dalla normativa tributaria (ad es. 50% per i cellulari oppure 15% o altra percentuale per l'acquisto dell'auto);
- 6) valore imponibile del bene: va inserito il costo sostenuto dal concedente al netto dell'IVA, indipendentemente dal fatto che questa sia o meno detraibile;
- 7) imponibile maxicanone: va inserito l'importo del maxicanone, desumibile dal contratto, al netto dell'IVA;
- 8) rata da contratto: immettere l'importo imponibile della rata periodica (cioè al netto dell'IVA);
- 9) imponibile spese istruttoria: inserire le spese di istruttoria al netto dell'IVA, nel caso in cui le spese di istruttoria fossero fuori campo IVA e dunque non soggette ad IVA, inserire il valore 0 (ZERO) in G19 "Aliquota spese";
- 10) prezzo di riscatto: inserire tale dato, desumibile dal contratto, sempre al netto dell'IVA;
- 11) n° rate annue: selezionare la periodicità della rata;
- 12) numero totale rate indicate in contratto (**escluso maxicanone**): tale dato potrebbe non sempre coincidere con quanto calcolato automaticamente dal programma e dunque, in tal caso, apparirà un segnale di errore. Se appare il segnale di errore cliccare sul pulsante "Calcolo competenza" ed inserire il numero corretto dei canoni, nel primo o nell'ultimo esercizio, nel campo "variazione n° canoni". Usare tale campo solo in questo caso. Nel caso in cui si paghino più canoni nel corso di un anno (per questioni di valute) non usare tale campo ma utilizzare il campo "Variazione tot. Pagato" ed inserire il valore totale pagato nell'anno avendo cura di inserire anche per l'anno dopo il minor o maggior importo che si andrà a pagare (se, ad es., si pagano 13 canoni nel corso del 2007, nel 2008 se ne pagheranno solo 11).

- 13) Recupero dati dal prospetto fornito dalla società di leasing: se la società di leasing fornisce il prospetto degli interessi passivi relativi ai canoni pagati nell'anno è possibile inserire tale dato nel prospetto della nota integrativa nel campo "Interessi passivi da comunicazione società di leasing". In tal caso il programma utilizzerà tale dato anziché utilizzare il calcolo forfetario indicato dal ministero.**

2) CONTROLLI ANNUALI E ALTRE PROCEDURE

Una volta immessi tali dati il programma calcolerà automaticamente tutti i dati relativi al leasing e restituirà tali informazioni:

- costo annuo di competenza del leasing;
- quota leasing deducibile fiscalmente: tale dato corrisponde solitamente al precedente eccetto il caso in cui il bene sia a deducibilità limitata come nel caso dell'auto ad uso promiscuo deducibile al 40% entro il limite di 18.075,99 € oppure dell'auto degli agenti di commercio deducibile all'80% entro il limite di 25.822,85 € o di altri beni utilizzati ad uso promiscuo.
- risconti attivi da effettuare in chiusura di esercizio. Al termine di ogni esercizio sarà poi necessario verificare che i pagamenti effettuati al leasing corrispondano (escluse le commissioni varie) a quanto risultante dallo schema nel foglio "calcolo competenze". In caso di scostamenti sarà possibile indicare il valore esatto nella riga 11 in corrispondenza dell'anno in questione. Questo tipo di aggiornamento andrà a variare solo i conteggi dell'anno e quelli successivi essendo gli anni precedenti (correttamente) cristallizzati. Fare attenzione che il programma riporta nelle celle di colore grigio il totale dei canoni di leasing pagati (esclusi dunque tutti gli altri oneri accessori – maxicanone compreso) comprensivi dell'eventuale IVA detraibile (nel caso cioè la % IVA detraibile indicata sia < al 100%). Al momento del controllo bisognerà quindi confrontare tale dato con i pagamenti fatti al leasing comprensivi dell'IVA detraibile (che è poi il dato solitamente indicato nei mastri contabili dai programmi di contabilità).
- Interessi passivi contenuti nel canone di leasing in deducibili ai fini IRAP: tale calcolo è conforme a quanto previsto dal DM 24.4.98 e dalla C.M. 12.11.98 n° 263/E.

ALTRE PROCEDURE

- Nel caso in cui, durante la durata del contratto, dovesse variare la percentuale di detraibilità del bene acquistato sarà possibile effettuare tale variazione nel campo "variazione detraibilità" (di colore bianco) in corrispondenza dell'anno in cui si è verificata la variazione ed in quelli successivi. In tal modo il programma ricalcolerà correttamente tutti i valori da quel momento in poi lasciando, invece, inalterati quelli precedenti.

