



Manuale di istruzioni per l'utilizzo di Bsness Interessi passivi 2009

AVVERTENZE: ©2008 - Bsness interessi passivi 2009 è un software registrato presso la S.I.A.E.
E' assolutamente vietata la riproduzione anche parziale.

Questo programma è dotato della guida in linea "passo passo" consistente nella presenza di note esplicative in ogni cella, che si aprono posizionandovisi sopra con il mouse, e che indicano all'utente cosa fare in ogni momento.

Oltre alla guida in linea si consiglia di leggere il presente manuale per poter usufruire di ulteriori importanti suggerimenti e spiegazioni.

A COSA SERVE

A seguito dell'introduzione dell'art. 1, comma 33, lett. i), Legge 24/12/2007, n. 244 ovvero la legge finanziaria per il 2008 sono state introdotte nuove limitazioni per la deduzione degli interessi passivi d'esercizio. La norma, apparentemente semplice, è invece di difficile gestione ed applicazione. Per superare tali difficoltà abbiamo creato il presente programma.

© Bsness Interessi passivi 2009 calcola la quota deducibile degli interessi passivi d'esercizio e gestisce i riporti e gli utilizzi delle eccedenze di interessi passivi e di ROL.

Va chiarito fin d'ora che il programma è utilizzabile per il primo esercizio di applicazione della norma (2008) e per tutti gli esercizi successivi. Per il 2009 e per gli esercizi successivi, quindi, andrà utilizzato sempre lo stesso programma.

E' uno strumento fondamentale sia in fase di pianificazione che in fase di redazione del bilancio di esercizio.

E' dunque necessario sia per le aziende, che dovranno pianificare i loro investimenti e loro decisioni anche in funzione delle conseguenze di tipo fiscale, che per i professionisti, per poter consigliare i loro clienti e redigere in modo esatto e veloce il bilancio d'esercizio e le dichiarazioni dei redditi.

L'utilizzo del presente programma consente di risolvere in modo semplice e veloce il problema della deducibilità limitata degli interessi passivi, senza problemi nel passaggio da un esercizio all'altro.

A CHI SERVE

© Bsness Interessi passivi 2009 è uno strumento necessario agli amministratori delle società di capitali: Srl, SpA, Cooperative ed enti commerciali ed ai loro consulenti.

CARATTERISTICHE PRINCIPALI

© Bsness Interessi passivi 2009 ha le seguenti caratteristiche:

- Calcolo degli interessi passivi deducibili di esercizio;
- Calcolo del ROL rettificato;
- Riporto dagli e agli esercizi successivi delle eccedenze di ROL e interessi passivi indeducibili;
- Gestione automatica degli utilizzi di ROL e interessi passivi indeducibili degli esercizi precedenti;
- Tutti i calcoli sono automatici, è sufficiente inserire i dati iniziali;
- Creazione di una scheda riepilogativa per ogni esercizio;

PROCEDURA DI UTILIZZO

PREMESSA: attenzione, vanno compilate esclusivamente le celle a sfondo bianco. Le altre, contenenti descrizioni e formule, sono bloccate.

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".

1) CARICAMENTO DATI:

Come si evince dalla Fig. 1, è sufficiente inserire pochi dati per far sì che il programma compia tutte le elaborazioni necessarie per ottenere i risultati finali e necessari per la determinazione della quota di interessi passivi deducibili e quindi per il calcolo delle imposte e la redazione della dichiarazione dei redditi e del bilancio di esercizio.

Il programma, ad oggi, gestisce i calcoli fino all'esercizio 2019.

I dati di bilancio vanno inseriti nelle celle a sfondo bianco e per la precisione:

- 1) Valore della produzione (A)
- 2) Costo della produzione (B);
- 3) Ammortamenti immateriali e materiali;
- 4) Canoni di leasing;
- 5) Interessi attivi: premere la freccia "GO TO" per inserire in dettaglio gli "altri interessi attivi";
- 6) Interessi passivi: premere la freccia "GO TO" per inserire il dettaglio degli interessi passivi;
- 7) Interessi passivi indeducibili: premere la freccia "GO TO" per inserire il dettaglio degli interessi passivi comunque indeducibili;

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
A - Valore della produzione	300.000	320.000	400.000	500.000	600.000	700.000	800.000	400.000	350.000	300.000	400.000	800.000
B - Costo della produzione	280.000	290.000	300.000	310.000	320.000	330.000	340.000	350.000	360.000	400.000	400.000	400.000
Ammortamenti imm. immateriali	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000						
Ammortamenti imm. materiali	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000		600				
Canoni di Leasing	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000						
Interessi attivi	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
Altri interessi attivi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale interessi attivi	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
Interessi passivi	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
Di cui Interessi passivi indeducibili	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Interessi passivi potenzialmente deducibili	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
Interessi passivi deducibili = int. Attivi	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
Interessi passivi di cui verificare la deduc.	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000
ROL ricalcolato	41.000	51.000	121.000	211.000	301.000	391.000	460.000	50.800	-10.000	-100.000	0	400.000
30% ROL	12.300	15.300	36.300	63.300	90.300	117.300	138.000	15.180	0	0	0	120.000
Variazione in aumento ROL	10.000	5.000										
ROL esercizi precedenti				0	0	0	55.800	144.800	110.980	61.980	12.980	0
ROL ricevuto infragruppo												
ROL ceduto infragruppo												
ROL x deduzione int. Passivi di esercizio	22.300	20.300	36.300	63.300	90.300	117.300	193.800	159.980	110.980	61.980	12.980	120.000
Interessi passivi deducibili entro il 30% ROL	22.300	20.300	36.300	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000	12.980	49.000
Variazione in aumento per int. Indeducibili	26.700	28.700	12.700	0	0	0	0	0	0	0	36.020	0
Interessi passivi dedotti nell'esercizio	23.300	21.300	37.300	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	13.980	50.000
Eccedenza di ROL		0	0	14.300	41.300	68.300	144.800	110.980	61.980	12.980	0	71.000
Interessi passivi in ded. da esercizi precedenti		26.700	55.400	68.100	53.800	12.500	0	0	0	0	0	36.020
Var. in diminuzione per utilizzo ROL residuo		0	0	14.300	41.300	12.500	0	0	0	0	0	36.020
ROL da riportare agli esercizi successivi			0	0	0	55.800	144.800	110.980	61.980	12.980	0	34.980
Interessi pass. da riportare all'es. successivo	26.700	55.400	68.100	53.800	12.500	0	0	0	0	0	36.020	0

FIG. 1

Andranno inoltre inseriti i passaggi di ROL all'interno dei gruppi di società.

CALCOLO AUTOMATICO INTERESSI PASSIVI DEDUCIBILI

Una volta inseriti i dati di bilancio richiesti il programma provvederà a calcolare il ROL (risultato lordo operativo) da prendere a base per la deduzione degli interessi passivi di esercizio, tenuto conto degli incrementi di 10.000 € e 5.000 € previsti per i primi due esercizi.

Il programma calcolerà poi eventuali eccedenze di ROL e di interessi passivi non dedotti da riportare agli esercizi successivi. Negli esercizi successivi si avrà il riporto dagli esercizi precedenti delle eccedenze di ROL e di interessi passivi indeducibili, l'utilizzo nell'esercizio delle eccedenze riportate ed il riporto all'esercizio successivo dei nuovi saldi di ROL eccedente e interessi passivi non dedotti.

Tali operazioni devono inevitabilmente essere gestite da un software e non è pensabile operare manualmente.

SCHEDA RIEPILOGATIVA ANNUALE

Per ogni esercizio, premendo sul relativo pulsante (ad es. "Riepilogo 2008"), viene redatta, sempre automaticamente, una scheda riepilogativa dell'esercizio da inserire nella documentazione di bilancio ed, eventualmente, in nota integrativa.

Si riporta di seguito un esempio di scheda riepilogativa:

SCHEDA DEDUZIONE INTERESSI PASSIVI 2008

ROL - Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	20.000
Variazioni ROL:	
+ Ammortamenti	15.000
+ Canoni di Leasing	6.000
Totale ROL dell'esercizio	41.000
30% ROL dell'esercizio	12.300
+ Variazione in aumento ROL di riferimento per il 2008	10.000
+ ROL esercizi precedenti	0
+/- Variazioni ROL infragruppo	0
ROL di riferimento per deduzione interessi passivi	22.300
Interessi passivi	50.000
Interessi attivi	1.000
Differenza interessi passivi da dedurre entro il 30% del ROL	49.000
Interessi passivi d'esercizio indeducibili	26.700
Interessi passivi dedotti nell'esercizio:	
Quota pari agli interessi attivi	1.000
Quota deducibile entro il 30% del ROL	22.300
Totale interessi passivi d'esercizio dedotti:	23.300
Riporto interessi passivi indeducibili da esercizi precedenti:	0
Eccedenza di ROL di esercizio	0
Utilizzo del ROL eccedente per deduzione interessi passivi di esercizi precedenti	0
Riporto ROL eccedente agli esercizi successivi	0
Riporto interessi indeducibili eccedenti agli esercizi successivi	26.700
Variazione in aumento da indicare in Unico per quota interessi passivi indeducibili	26.700
Var. in diminuz. da indicare in Unico per int. passivi di es. precedenti dedotti nell'es.	0

UTILIZZO PROGRAMMA NEGLI ESERCIZIO SUCCESSIVI

Questo stesso programma dovrà essere utilizzato per la gestione degli interessi passivi indeducibili del 2008 e degli esercizi successivi.

Sarà sufficiente inserire i dati di bilancio, ad esempio, del 2009 e si attiveranno i riporti dall'esercizio 2008 ed i riporti al 2010 e così via per tutti gli esercizi successivi.

DISCLAIMER

Il programma ©2008 - Bsness Interessi passivi 2009 è realizzato e controllato con la massima accuratezza possibile. Bsness.com non potrà essere ritenuta responsabile di eventuali malfunzionamenti e per i danni o la perdita di profitti, diretti e indiretti, che da esso possano derivare.

Bologna, 9/11/2008