



IMPOSTE 2012

Versione 1.1 del 13/11/2011

Manuale di istruzioni per l'utilizzo di Bsness Imposte 2012

AVVERTENZE: ©2011 - Bsness Imposte 2012 è un software registrato.
E' assolutamente vietata la riproduzione anche parziale.

L'utilizzatore potrà avvalersi della guida in linea "passo passo" consistente nella presenza di note esplicative in ogni cella.

Oltre a tale guida si consiglia di leggere il presente manuale per poter usufruire di ulteriori importanti suggerimenti e spiegazioni.

NOVITA' 2012: dal 2012 sono gestiti anche i regimi "nuove imprese" ed il "regime dei minimi".

A COSA SERVE

© Bsness Imposte 2012 calcola le imposte dovute per l'esercizio 2011 tenendo conto di tutti i redditi maturati nel corso dell'anno, delle ritenute d'acconto subite, dei crediti d'imposta, degli oneri detraibili e di quelli deducibili dal reddito imponibile.

E' uno strumento importantissimo per qualunque imprenditore, professionista o consulente per poter pianificare i propri investimenti e le proprie spese in funzione di quelle che saranno le imposte da versare.

CALCOLO IMPOSTE ESERCIZIO 2011 - UNICO 2012

TIPOLOGIA DI REDDITO	Giorni	Reddito	Rit. IRPEF	Add. Reg	Add. Com
RA - redditi dei terreni					
RB - redditi dei fabbricati		2.650,00		800,00	
RC - Redditi di lavoro dipendente	365				
RC - Redditi di pensione	365				
RD - Allevamento di animali					
RE - Redditi di lavoro autonomo	365	25.000,00	6.500,00		
RE/RG Redditi nuove imprese					
RF - Imprese in contabilità ordinaria	365				
RG - Imprese in cont. semplificata	365				
RH - Redditi di partecipazione	<input type="checkbox"/> Profess.	16.000,00	2.500,00		
RI - Redditi di capitale					
CM - Regime dei minimi					
RL - redditi diversi		5.000,00	1.000,00		
RM - redditi soggetti a tass. separata					
TOTALE redditi soggetti ad IRPEF		48.650,00	10.000,00		22.000,00

Di cui x ab. Principale

Tempo det. Determin. > 75 anni

ISCRIZIONE INPS:

Artigiani

Artigiani 96

Commerc.

Commer 96

Gest. Sep. 25.000

G. S. 17%

Home page

Familiari a carico

Modifica imponibili INPS

Oneri detraibili e deducibili

Calcola imposte

ACCONTI VERSATI	1° Acconto	2° Acconto	Totali
IRPEF	1.250,00	1.800,00	3.050,00
IRAP	650,00	950,00	1.600,00
INPS	2.200,00	2.200,00	4.400,00

NOTE

	IRPEF	IRAP	INPS
Ecc. imposta prec. Dich.	2.500,00		
Eccedenze compensate	1.860,00		

FIG. 1

A CHI SERVE

© Bsness Imposte 2012 è uno strumento necessario a tutti gli imprenditori ed ai loro consulenti.

Permette agli imprenditori e ai professionisti, ma anche ai soci di società di persone e di capitali di conoscere in anticipo e con precisione quanto dovranno pagare di imposte e contributi conseguendo un determinato reddito.

Con l'entrata in vigore del regime della trasparenza per le società di capitali, questo software, permette di calcolare le imposte sul reddito trasparente del socio e quindi di poter effettuare le simulazioni necessarie per verificare la convenienza del regime della tassazione per trasparenza.

Sono gestiti anche il regime dei minimi ed il regime nuove imprese.

CARATTERISTICHE PRINCIPALI

© Bsness Imposte 2012 ha le seguenti caratteristiche:

- Inserimento di qualunque tipo di reddito e relative ritenute d'acconto subite;
- Inserimento oneri detraibili e calcolo automatico quota ammessa;
- Inserimento oneri deducibili e calcolo automatico quota ammessa;
- Calcolo nuove detrazioni per carichi di famiglia e per spese di assistenza;
- Calcolo nuove detrazioni lavoro dipendente e autonomo;
- Calcolo automatico IRPEF, IRAP, INPS, ADDIZIONALI REGIONALI E COMUNALI e di tutte le detrazioni per oneri e carichi di famiglia;
- Possibilità di scegliere fra tutti i regimi INPS esistenti;

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 REDDITI:

TIPOLOGIA DI REDDITO	Giorni	Reddito	Rit. IRPEF	Add. Reg	Add. Com
RA - redditi dei terreni				Di cui x ab. Principale	
RB - redditi dei fabbricati		2.650,00		800,00	Tempo det.
RC - Redditi di lavoro dipendente	365				<input type="checkbox"/> Determin.
RC - Redditi di pensione	365				<input type="checkbox"/> > 75 anni
RD - Allevamento di animali					
RE - Redditi di lavoro autonomo	365	25.000,00	6.500,00	ISCRIZIONE INPS:	
RE/RG Redditi nuove imprese				Artigiani	-
RF - Imprese in contabilità ordinaria	365			Artigiani 96	-
RG - Imprese in cont. semplificata	365			Commerc.	-
RH - Redditi di partecipazione	<input type="checkbox"/> Profess.	16.000,00	2.500,00	Commer 96	-
RI - Redditi di capitale				Gest. Sep.	<input checked="" type="checkbox"/> 25.000
CM - Regime dei minimi				G. S. 17%	-
RL - redditi diversi		5.000,00	1.000,00		
RM - redditi soggetti a tass. separata					
TOTALE redditi soggetti ad IRPEF		48.650,00	10.000,00	Utile Srl	22.000,00

FIG. 2

Inserire, per ogni tipologia, il reddito conseguito e, ove richiesto, il numero di giorni di attività nell’esercizio. L’inserimento del numero dei giorni è obbligatorio in quanto viene utilizzato per il calcolo delle detrazioni ai fini IRPEF e IRAP.

Oltre al reddito, ove subite, vanno indicate anche le ritenute Irpef e le ritenute per addizionale regionale e addizionale comunale.

Nel rigo “RB redditi dei fabbricati” va indicata anche la quota di redditi dei fabbricati relativa all’abitazione principale. Tale reddito è, infatti, considerato quale onere deducibile.

Nel rigo RH selezionare il campo “Profess.” Se il reddito di partecipazione deriva da studio associato (reddito professionale). In tal caso il reddito non rientrerà nella base imponibile INPS “Artigiani e commercianti” bensì nella “gestione separata INPS”, se selezionata, oppure in nessuna gestione INPS se si è iscritti ad una cassa previdenziale privatizzata.

Nella tabella “ISCRIZIONE INPS” selezionare la categoria INPS a cui si è iscritti:

- Artigiani: per gli artigiani iscritti precedentemente al 31/12/1995;
- Artigiani 96: per gli artigiani iscritti successivamente al 31/12/1995;
- Commercianti: per i commercianti iscritti precedentemente al 31/12/1995;
- Commercianti 96: per i commercianti iscritti successivamente al 31/12/1995;
- Gest. Sep.: per i lavoratori autonomi, non iscritti ad una cassa di previdenza privata, che sono iscritti alla gestione separata INPS;
- G.S. 17%: per i lavoratori autonomi, già iscritti ad altra forma di previdenza obbligatoria (ad esempio i dipendenti) e i titolari di pensione di reversibilità, che sono iscritti alla gestione separata INPS e che devono versare il contributo con aliquota al 17% e per i lavoratori autonomi titolari di pensione diretta che sono iscritti anche alla gestione separata INPS e che devono versare il contributo con aliquota sempre al 17%;

In funzione della tipologia di iscrizione INPS compare la relativa base imponibile INPS. Se si ritiene che tale base imponibile debba essere modificata (ad esempio uno dei redditi professionali è soggetto ad una cassa di previdenza privata) premere il pulsante “Modifica imponibili INPS”, inserire l’imponibile che si ritiene corretto nelle celle che appaiono e premere il pulsante “Ritorna” per tornare al foglio principale.

Nel campo “Utile srl” indicare la quota di reddito, imputabile al contribuente, conseguito da società a responsabilità limitata e per il quale si è iscritti alla gestione INPS “artigiani e commercianti”.

2) CARICAMENTO ALTRI DATI

ACCONTI VERSATI			
	1° Acconto	2° Acconto	Totali
IRPEF	1.250,00	1.800,00	3.050,00
IRAP	650,00	950,00	1.600,00
INPS	2.200,00	2.200,00	4.400,00

	IRPEF	IRAP	INPS
Ecc. imposta prec. Dich.	2.500,00		
Eccedenze compensate	1.860,00		

FIG. 3

Successivamente ai dati reddituali si richiede l'inserimento degli acconti pagati, divisi in primo e secondo acconto e per tipologia di tributo o contributo.

Indicare poi l'eventuale credito risultante dalla dichiarazione UNICO 2011, e la quota di credito compensata in F24, per ogni tributo o contributo.

3) CARICAMENTO ONERI DETRAIBILI

ONERI DETRAIBILI	Importo spesa	Quota detraibile	detrazione d'imposta
RP1 Spese sanitarie	1.250,00	1.120,89	212,97
RP3 Spese deambulazione portatori di handicap		0,00	0,00
RP4 Spese per veicoli portatori handicap		0,00	0,00
RP5 Spese acquisto cani guida		0,00	0,00
RP6 Spese sanitarie rateizzate		0,00	0,00
RP7 Interessi mutui ipotecari ab principale	6.500,00	4.000,00	760,00
RP8 Interessi mutui ipotecari acq. Altri immobili		0,00	0,00
RP9 Int. mutui contratti nel 1997 per int. di recupero		0,00	0,00
RP10 Interessi mutui costruzione abit. Princip.		0,00	0,00
RP11 Interessi per prestiti o mutui agrari		0,00	0,00
RP12 Polizze sulla vita e infortuni		0,00	0,00
RP13 Spese di istruzione		0,00	0,00
RP14 Spese funerali		0,00	0,00
RP15 Spese per addetti all'assistenza personale		0,00	0,00
RP16 Spese attività sportive ragazzi	1 600,00	210,00	39,90
RP17 Spese intermediazione immobiliare		0,00	0,00
RP18 Spese canoni locazione studenti fuori sede		0,00	0,00
RP19 Altri oneri detraibili - vedi tabella		0,00	0,00
RP43 Detr. 20% - frigoriferi	650,00	650,00	130,00
RP43 Detr. 20% - motori ad elevata efficienza		0,00	0,00
RP43 Detr. 20% - variatori di velocità		0,00	0,00
RP43 Detr. 20% - arredi imm. Ristrutt.	2	0,00	0,00
RP44-47 Detrazione 55%	5 3.600,00	720,00	396,00
RP49-1 Detrazione inquilini abitazione principale		0,00	0,00
RP49-2 Detrazione inquilini ab. Pr. Convenzionato		0,00	0,00
RP49-3 Detrazione inquilini giovani		0,00	0,00
RP50 Lavoratori dipendenti con residenza trasferita		0,00	0,00
RP51 Borse di studio		0,00	0,00
RP51 Detrazione donazioni ospedale Galliera		0,00	0,00
RP52 Detrazione spese mantenimento cane guida			0,00
Totale detrazioni			1.538,87

FIG. 4

ALTRI ONERI DETRAIBILI

19	Erogazioni liberali ai partiti politici		0,00
20	Erogazioni liberali alle ONLUS		0,00
21	Erogazioni liberali alle società ed associazioni sportive dilettantistiche	500,00	500,00
22	Erogazioni liberali alle società di mutuo soccorso		0,00
23	Erogazioni liberali a favore delle associazioni di promozione sociale		0,00
24	Erogazioni liberali a favore della società di cultura Biennale di Venezia		0,00
25	Spese relative a beni soggetti a regime vincolistico		0,00
26	Erogazioni liberali per attività culturali ed artistiche		0,00
27	Erogazioni liberali a favore di enti operanti nello spettacolo		0,00
28	Erogazioni liberali a favore di fondazioni operanti nel settore musicale		0,00
29	Spese veterinarie		0,00
30	Spese sostenute per servizi di interpretariato dai soggetti riconosciuti sordi		0,00
31	Erogazioni liberali a favore degli istituti scolastici di ogni ordine e grado	1.200,00	1.200,00
32	Spese sostenute dai docenti per l'autoaggiornamento e per la formazione		0,00
33	Spese per l'acquisto degli abbonamenti ai mezzi di trasporto pubblico		0,00
34	Spese relative ai contributi versati per il riscatto degli anni di laurea dei familiari a carico		0,00
35	Spese per asili nido	1	0,00
36	Altri oneri detraibili - codice 36 CUD 2010		0,00
TOTALI		1.700,00	1.700,00

FIG. 4 bis

Nello schema di figura 4 e 4bis vanno inseriti gli oneri detraibili sostenuti e pagati nel corso del 2011. Provvederà il programma, in automatico, a calcolare l'ammissibilità della spesa e la detrazione spettante. Sono già comprese nello schema tutte le tipologie di detrazioni ammissibili per il 2011 incluse quelle introdotte dalla finanziaria 2011.

4) CARICAMENTO ONERI DEDUCIBILI E ALTRE DETRAZIONI

ONERI DEDUCIBILI	Importo spesa	Quota deducibile
RP23 Contributi previdenziali e assistenziali	3.500,00	3.500,00
RP24 Assegno periodico corrisposto al coniuge		0,00
RP25 Contributi addetti ai servizi domestici		0,00
RP26 Erogazioni liberali a istituzioni religiose	90,00	90,00
RP27 Spese mediche e assistenza portatori di handicap		0,00
RP28-1 Contributi versati ai fondi int. al Servizio sanitario nazionale		0,00
RP28-2 Contributi, le donazioni e le oblazioni erogate alle ONG		0,00
RP28-3 erogazioni liberali a favore di org. di utilità sociale		0,00
RP28-4 donazioni a enti universitari di ricerca e enti parco		0,00
RP28-5 altri oneri deducibili diversi da quelli precedenti		0,00
RP29 Fondi pensione a deducibilità ordinaria		0,00
RP30 Contributi versati da lavoratori di prima occupazione		0,00
RP31 Contributi versati a fondi in squilibrio finanziario		0,00
RP32 Contributi versati per familiari a carico		0,00
RP33 Contributi versati a fondi pensione negoziali da dip. pubblici		0,00
RP34 Totale degli oneri deducibili		3.590,00
		0,00
		0,00
		0,00
DETRAZIONE 36% - 41%	Rata	Detrazione
RP35-37 Spese ristrutturazione con detrazione 41%		0,00
RP39-41 Spese ristrutturazione con detrazione 36%	1.200,00	432,00

FIG. 5

Nello schema di figura 5 vanno inseriti i dati relativi agli oneri deducibili sostenuti. Provvederà il programma a calcolare la quota ammissibile dell'onere deducibile inserito.

Nel rigo "DETRAZIONE 36% - 41%", inserire la rata di spesa per ristrutturazioni deducibile nell'anno. Se, ad esempio nel 2006 sono stati spesi 10.000 € per una ristrutturazione straordinaria e la detrazione spetta in 10 anni, allora, andrà inserita, come spesa di competenza del 2011, la quota di 1.000 € Provvederà poi il programma a calcolare la detrazione spettante.

Per le "Altre detrazioni di imposta" seguire i suggerimenti della guida "passo passo".

5) DETRAZIONI PER FAMILIARI A CARICO

Il programma effettua il calcolo delle nuove detrazioni per familiari a carico introdotte dalla finanziaria 2007.

Nel presente schema inserire, per ogni familiare, il codice familiare come riportato in figura 6) selezionandolo dall'apposito menù a tendina.

Successivamente inserire nome e cognome del familiare (opzionale) ed il numero di mesi in cui il familiare è a carico. Si considera a carico nei mesi in cui è a stato a carico per la maggior parte dei giorni.

Si tenga presente che la deduzione spettante non è quella "teorica", risultante dalla somma delle deduzioni teoriche, bensì quella risultante dal calcolo di legge che tiene conto anche del reddito complessivo. Per redditi alti la deduzione può arrivare a zero.

DETRAZIONI FIGLI A CARICO

Tipo familiare	Cognome e nome	Mesi	% a carico	magg + di 3 figli	Detr. Teorica	Detr teor tot	Detr teor. Spett.
1 Figlio a carico	Bellini Gianni	12	50		400,00	400,00	400,00
2 Figlio di età inferiore a 3 anni	Bellini Lisa	12	50		450,00	450,00	450,00
3 Figlio a carico con handicap	Bellini Maria	12	50		510,00	510,00	510,00
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
Totale numero figli		3		Totale detrazione teorica			1.360,00

Detrazione familiari a carico spettante: 1033,6

DETRAZIONE ALTRI FAMILIARI A CARICO

Tipo familiare	Cognome e nome	Mesi	% a carico	Detr. Teorica	Detr teor. Spett.
1 Altro familiare a carico	Bellini Ermanna	12	50	750,00	375,00
2					
3					
4					
				Totale detrazione teorica	375,00

Detrazione altri familiari a carico spettante: 234,375

DETRAZIONE CONIUGE A CARICO

Tipo familiare	Cognome e nome	Mesi	% a carico	Detr. Teorica	Detr. Spettante
1 Coniuge a carico		12	100	345,00	345,00

Detrazione coniuge a carico spettante: 345,00

FIG. 6

6) CALCOLO IMPOSTE E CONTRIBUTI DOVUTI

Premendo il pulsante “Calcola imposte” si passa al foglio in cui vengono evidenziati i calcoli effettuati ed i passaggi per arrivare alla determinazione dell’imposta da versare:

Il primo schema è quello relativo al calcolo dell’IRPEF.

Inserire nelle due celle a sfondo bianco gli eventuali valori.

CALCOLO IRPEF		
Reddito complessivo		50.000,00
Deduzione abitazione principale	850,00	
Oneri deducibili	3.590,00	
Reddito imponibile		45.560,00
Imposta lorda		13.632,80
Detrazione familiari a carico a carico	189,47	
Detrazione di lavoro	167,25	
Detrazione oneri 19% - 20% - 55%	1.538,87	
Detrazione oneri 41%	0,00	
Detrazione oneri 36%	432,00	
Totale detrazioni		2.327,59
Crediti di imposta	<input type="text"/>	
Totale crediti di imposta		0,00
Imposta netta		11.305,21
Ritenute subite	2.300,00	
DIFFERENZA		9.005,21
Eccedenze d'imposta prec dich	1.250,00	
Eccedenze d'imposta prec dich comp	1.000,00	
Acconti versati	3.110,00	
Imposta a debito		5.645
Imposta a credito		0

Il successivo schema è relativo al calcolo dell’IRAP dovuta. Inserire nelle celle a sfondo bianco l’importo degli oneri finanziari e delle spese per il personale sostenute nel corso dell’esercizio per il personale dipendente e assimilato e co.co.co o co.co.pro al netto dell’INAIL, delle spese relative agli apprendisti, disabili e contratti di formazione lavoro.

Sono presenti tre righe per inserire le deduzioni previste dal cuneo fiscale di cui alla finanziaria 2007 e modificato dalla finanziaria 2008.

CALCOLO IRAP		
Reddito soggetto ad IRAP		60.000,00
Oneri finanziari	<input type="text"/>	3.400,00
Spese per il personale	<input type="text"/>	12.000,00
Valore della produzione		75.400,00
Deduzione		7.350,00
Deduzione dipendenti tempo indet.	<input type="text"/>	
Deduzione incremento n° dipendenti	<input type="text"/>	
Deduzioni cuneo fiscale	<input type="text"/>	
Valore produzione netta		68.050,00
Aliquota IRAP	<input type="text"/>	3,90%
Imposta		2653,95
Eccedenze d'imposta prec dich		0
Eccedenze d'imposta prec dich comp		0
Acconti versati		1.050,00
Imposta a debito		1603,95
Imposta a credito		0

Abbiamo, infine, il calcolo dell’INPS e delle addizionali: regionale e comunale.

Per le addizionali è necessario inserire l’aliquota approvata dalla regione e dal comune di residenza che può essere prelevata dal sito internet delle finanze cliccando sugli appositi link (“Vedi aliquote”).

CALCOLO INPS	
Imponibile INPS	106.000,00
Eccedente il minimale	92.181,01
Contributo lordo	11.145,08
Contributi versati in acconto	1.780,00
Credito precedente anno	0,00
Credito prec anno comp F24	0,00
Contributo a debito ecc il min	9.365,08
Contributo a cred ecc il min	0,00
ADDIZIONALE REGIONALE	
Aliquota	1,10%
Imposta	660,00
ADDIZIONALE COMUNALE	
Aliquota	0,70%
Imposta	420,00
Acconto versato	30,00
Saldo	390,00

Da ultimo viene evidenziato il calcolo definitivo delle imposte e dei contributi dovuti a saldo e in acconto. Viene evidenziato il totale dovuto per ogni tributo ed il totale da versare a saldo e a titolo di I acconto e di II acconto.

Il versamento del saldo e del I acconto dovrà essere effettuato al 16/06 oppure, con la maggiorazione degli interessi, al 16/07 oppure in massimo 6 rate.

Il II acconto andrà invece versato in unica soluzione al 30/11.

IMPOSTE DOVUTE	IRPEF e sostitutive	AD REG	AD COM	IRAP	INPS	TOTALI
Saldo 2011	-3.948	535	341	-442	2.280	-1.234
I Acconto 2012	0		102	459	2.672	3.233
II Acconto 2012	0			688	2.672	3.360
TOTALI	-3.948	535	443	705	7.624	5.359

TOTALE VERSAMENTO AL 16/06/2012	1.999
TOTALE VERSAMENTO AL 30/11/2012	3.360

Bologna, 13/11/2011

DISCLAIMER

Il programma ©2008 - Bsness Imposte 2012 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. Bsness Imposte 2012 non vuole sostituire i programmi ufficiali dell'Agenzia delle Entrate per il calcolo delle imposte dovute e per l'invio della dichiarazione dei redditi bensì è uno strumento da utilizzarsi per il calcolo previsionale delle imposte da versare per l'esercizio 2008.

Bologna, 13/11/2011