Andrea Gippone
Dottore Commercialista

Oneri detraibili e oneri deducibili: Aspetti particolari e principali novità

Aspetti particolari

Gli oneri e le spese rappresentano un risparmio fiscale per il contribuente in base alla qualifica che assumono:

- Oneri deducibili: si tratta di oneri e spese che riducono la base imponibile lorda, al netto delle quali si determina la base imponibile netta;
- Oneri detraibili: si tratta di oneri e spese che riducono l'imposta lorda, al netto delle quali si determina l'imposta netta.

Per entrambe le fattispecie, prevale il principio di cassa, in base al quale la spesa rileva nell'anno in cui la stessa è stata sostenuta. Nel caso di pagamento tramite carta di credito, si considera la data in cui è la stessa è stata utilizzata la carta.

Aspetti particolari

Spese sostenute per familiari a carico

Qualora le spese vengano sostenute anche per familiari fiscalmente a carico, ai fini della detrazione, è necessario fare riferimento all'intestatario del documento:

- Se intestato ad un genitore, la detrazione spetta interamente a questo;
- Se intestato al figlio, va ripartito in misura uguale tra i due genitori (se entrambi in possesso di un reddito), salvo il caso in cui non decidano diversamente, ma in tal caso occorre annotare sul documento la percentuale di suddivisione.

Aspetti particolari

Tracciabilità delle spese

Con la Legge di Bilancio 2020 (legge 160/2019) vige l'obbligo di utilizzare un metodo di pagamento tracciato delle spese per le quali si intende beneficiare delle detrazione, con sole alcune eccezioni:

- l'acquisto di medicinali (nella sua accezione di ''farmaci da banco'');
- l'acquisto di dispositivi medici, che riportano la marchiatura CE (comprese anche le protesi);
- le prestazioni sanitarie rese da strutture pubbliche o private accreditate al SSN;
- l'acquisto di farmaci veterinari o le prestazioni di cura veterinarie rese da strutture pubbliche o private accreditate al SSN.

Aspetti particolari

L’obbligo di tracciamento vale in generale solo per gli oneri detraibili, quando gli stessi risultano detraibili nella misura del 19%.
Lo stesso principio non vale pertanto per le spese che danno diritto ad una deduzione dal reddito, o quando la detrazione viene determinata applicando una percentuale diversa dal 19%, e salvo il caso in cui le norme specifiche non lo prevedano a priori.
Circa i sistemi di pagamento tracciabili, vengono ricompresi:

- i pagamenti bancari o postali, compresi i bollettini postali;
- le carte di debito, di credito o prepagate;
- assegni bancari, circolari, o in generale altri sistemi di pagamento che garantiscano la tracciabilità.

Aspetti particolari

Rimodulazione della detrazione in base al reddito

Con la Legge 160/2019, viene introdotto per la prima volta un limite alla detrazione delle spese, subordinando la stessa all'ammontare del reddito complessivo, secondo la seguente ripartizione:

- Interamente spettante per redditi sino a 120.000 euro;
- Spettante secondo una percentuale che decresce in funzione dell'aumento del reddito, qualora il reddito sia superiore a 120.000 euro e fino a 240.000 euro;
- Non spettante per redditi superiori a 240.000 euro.

Aspetti particolari

Rimodulazione della detrazione in base al reddito

Tale regola vale per la generalità degli oneri di cui all'articolo 15 del Tuir, con la sola eccezione di:

- interessi passivi per prestiti/mutui agrari, quelli per mutui ipotecari per l'acquisto/costruzione dell'abitazione principale;
- spese sanitarie, comprese quelle per patologie esenti.

Aspetti particolari

Interessi sui mutui

Estinzione e stipula di un nuovo mutuo

Qualora venga estinto un precedente mutuo e ne venga stipulato uno in sostituzione dello stesso (ad esempio per surroga o rinegoziazione), il contribuente mantiene il diritto alla detrazione degli interessi passivi, ma solo nel limite dell'importo di capitale residuo, in funzione del quale andranno riproporzionati gli interessi.

Aspetti particolari

Interessi sui mutui

<u>Mutuo cointestato e contribuente fiscalmente a carico</u>

Nel caso in cui sia stato stipulato un mutuo cointestato tra i due coniugi per l'acquisto di un immobile da adibire ad abitazione principale, ma uno dei due coniugi è fiscalmente a carico dell'altro, quest'ultimo può portare in detrazione anche la quota del coniuge fiscalmente a carico, ma solo se lo stesso risulta anche cointestatario dell'immobile (a prescindere dalla percentuale).

Aspetti particolari

Corsi universitari e post universitari svolti all'estero

Le spese per la frequenza dei corsi universitari e post universitari all'estero sono detraibili nella stessa misura in cui lo sono quelli svolti in Italia, aventi la medesima area disciplinare, e per la zona geografica in cui ha il domicilio fiscale lo studente.

Canoni di locazione per studenti universitari all'estero

Dal momento che la detrazione spetta anche per la frequenza di università situate all'estero, è ammessa la detrazione (sempre nel limite massimo di 2.633 euro complessivo) per il contratto di locazione dell'immobile in cui si risiede, ma alle medesime condizioni di quanto previsto in Italia.

Aspetti particolari

<u>Spese funebri sostenute all’estero</u>

Al fine di applicare la detrazione spettante, nel caso in cui il decesso sia avvenuto all’estero, occorre presentare la documentazione in lingua originale corredata da una traduzione giurata in lingua italiana, salvo il caso in cui la documentazione sia stata redatta in inglese, francese, tedesco o spagnolo, per la quale è sufficiente la traduzione del contribuente.

Aspetti particolari

Spese per la frequenza di asili nido

Nel caso in cui uno dei genitori, nel corso dell'anno, abbia richiesto il ''bonus asili nido'', non potrà riportare in dichiarazione le spese sostenute per la frequenza dell'asilo nido.

Spese per il servizio di trasporto scolastico

La Circolare 7/2021 dell'Agenzia delle Entrate ha chiarito che tali spese non sono classificate tra le spese per abbonamenti al servizio di trasporto pubblico, ma rientrano tra le spese di istruzione non universitarie e come tali vanno riportate e detratte.

Aspetti particolari

Detrazione per gli inquilini in caso di incapienza

Qualora la detrazione spettante agli inquilini con contratto di locazione sia di importo superiore all'imposta lorda, diminuita delle detrazioni per carichi di famiglia e per le spese di produzione del reddito, al contribuente spetta comunque la parte di detrazione che non ha trovato capienza, in riferimento ai:

- contratti per abitazione principale;
- contratti a canone convenzionale;
- contratti stipulati dal lavoratore dipendente trasferitosi per motivi di lavoro;
- contratti stipulati da giovani di età compresa tra i 20 e i 30 anni.

Aspetti particolari

Tipologia	Reddito fino a 15.493,71	Reddito oltre 15.493,71 e fino a 30.987,41
Contratti per abitazione principale	300,00	150,00
Contratti a canone convenzionale	495,80	247,90
Contratti stipulati dal lavoratore dipendente trasferitosi per motivi di lavoro	991,60	495,80
Contratti stipulati da giovani di età compresa tra i 20 e i 30 anni	991,60	0

Aspetti particolari

Aspetti particolari di alcuni oneri deducibili

Deduzione dei contributi versati per il collaboratore/coadiutore dell'impresa familiare:

La Circolare 7/2021 dell'Agenzia delle Entrate al fine di ammettere la deduzione di tali oneri, richiede che il contribuente presenti apposita attestazione del titolare d'impresa, da cui risulti:

- che è stato esercitato il diritto di rivalsa;
- l'ammontare dei contributi versati.

Aspetti particolari

Assegno corrisposto al coniuge comprensivo anche del mantenimento dei figli

Qualora non sia stata distinta la quota destinata al coniuge da quella destinata ai figli, l'importo dell'assegno complessivo va attribuito per metà ai figli e per metà al coniuge (con la possibilità di portare in deduzione tale quota).

Contributi previdenziali per badante assunta tramite agenzia interinale.

La Circolare 7/2021 dell'Agenzia delle Entrate ha chiarito che tali oneri sono deducibili a condizione che l'agenzia rilasci apposita dichiarazione.

Principali novità

Spese per attività musicali dei ragazzi

La detrazione è **di nuova introduzione;** è ammessa a condizione che il contribuente presenti un reddito non superiore a 36.000 euro, fino al limite di spesa massimo di 1.000 euro per ciascun ragazzo.

Sono ammesse le spese per l'iscrizione annuale e l'abbonamento di ragazzi di età compresa tra i 5 e i 18 anni a conservatori di musica, istituzioni di alta formazione artistica musicale e coreutica legalmente riconosciute, cori, bande e scuole di musica riconosciute.

Principali novità

Nuove limite per le spese veterinarie

A partire dal 2021 è stato ulteriormente innalzato il limite di spesa massimo detraibile a **550 euro** (con la franchigia confermata di 129,11 euro).

Erogazioni liberali a Odv, Aps e Onlus

Qualora la deduzione del 10% relativa alle erogazioni effettuate sia di importo superiore al reddito complessivo, al netto di tutte le deduzioni, l'eccedenza può essere riportata negli anni successivi, ma non oltre il quarto. A tal proposito il rigo specifico del Modello Redditi e del 730 è stato suddiviso in 3 colonne, in riferimento alle quote residue dei tre anni precedenti (2018, 2019 e 2020).

Principali novità

Spese per l'arredo degli immobili ristrutturati:

In riferimento agli immobili oggetto di interventi di recupero edilizio o sismabonus, iniziati dal 1° gennaio 2020, che hanno dato diritto alle relative detrazioni fiscali, è riconosciuta una ulteriore detrazione del 50%, nel **nuovo limite di spesa di 16.000 euro**, per l'acquisto di mobili e grandi elettrodomestici quali arredamento di predetti immobili, a favore dei soggetti passivi:

- in qualità di possessori (proprietari, titolari di diritto reale, etc.);
- in qualità di detentori (inquilini, comodatari, etc.).

La detrazione del ''bonus arredo'', spetta anche qualora il contribuente, in riferimento all'intervento effettuato, abbia optato per la cessione del credito spettante.