

DOTT. PIERANGELO GRASSI
Commercialista - Revisore Legale dei Conti

AGENTI: NOVITA' PER IL NOLEGGIO A LUNGO TERMINE
--

Il noleggio auto a lungo termine detto anche full rent rappresenta, soprattutto per la categoria dei professionisti titolari di partita IVA e degli agenti e rappresentanti di commercio, uno strumento per ridurre i costi di gestione legati all'acquisizione e alla manutenzione dell'auto.

Si tratta di un contratto così detto misto in cui la causa economica prevalente è rappresentata dalla locazione del veicolo rispetto alle ulteriori prestazioni che vengono fornite a seguito della stipula del contratto, e che si sostanziano nella fornitura di una serie di servizi prestati con riferimento alla gestione del veicolo locato.

In sostanza è previsto che il canone periodico sia comprensivo anche delle prestazioni accessorie come la manutenzione ordinaria, l'assicurazione, la tassa di proprietà e la sostituzione in caso di guasto. In tal modo il soggetto interessato potrà disporre del mezzo senza doversi far carico delle incombenze amministrative e spese di gestione.

Anche dal punto di vista fiscale non mancano i vantaggi. La fattispecie è disciplinata all'art 164, primo comma, lettera b), del TUIR, che prevede precisi limiti di deducibilità delle spese dei canoni di locazione, e che ha subito modifiche a seguito dell'entrata in vigore della legge di bilancio del 2017, n. 232 del 2016.

Le modifiche hanno riguardato essenzialmente i limiti alla deducibilità, rimanendo pressoché invariato per quanto concerne la modalità di applicazione.

Prima della modifica, e dunque fino al 31.12.2016, il limite di rilevanza fiscale per il noleggio a lungo termine di autovettura era pari a euro 3.615,20.

Con l'entrata in vigore della già richiamata legge di bilancio, e quindi dal primo gennaio 2017, il limite è passato ad euro 5.164,57, con un conseguente incremento della deducibilità pari a euro 1.549,37.

Ad ogni modo non tutta la quota del canone di noleggio è deducibile. Il valore indicato in precedenza rappresenta, infatti, come già si è detto, la soglia massima di rilevanza fiscale, ma il costo, in realtà, va assunto nel limite del suo 80 per cento. Volendo, quindi, brevemente esemplificare, in presenza di un costo di noleggio di euro 8.000 annui, il limite massimo deducibile, nell'anno stesso, e a partire dal primo gennaio 2017, è di euro 4.131,66. Viceversa, qualora il canone di locazione annuo assumesse un valore inferiore al valore massimo fiscalmente rilevante, si dovrà assumere, fiscalmente, l'80 per cento del costo sostenuto.

E' bene far presente, però, che il canone relativo a un contratto di full service è solitamente comprensivo sia del costo connesso alla locazione del veicolo, sia delle spese relative ai servizi che vengono prestati con riferimento alla gestione del veicolo locato.

In questo caso è necessario scomporre l'importo nelle due componenti al fine di effettuare con precisione il conteggio della quota fiscalmente deducibile. Il riferimento per il calcolo del tetto massimo di deducibilità fiscale della quota parte del canone riferita alla pura locazione del veicolo, infatti, va assunta con le regole di cui si è appena detto, ossia l'80 per cento del costo ma fino ad un importo annuale massimo di euro 5.164,57, mentre la quota riferita alle spese accessorie (leggasi: manutenzione) va assunta semplicemente nel limite dell'80 per cento, non risultandovi essere alcuna soglia massima di rilevanza fiscale.

Esempio:

In gennaio 2017, un agente di commercio stipula un contratto di noleggio full service della durata di tre anni.

L'ammontare del canone di locazione annuo è pari a complessivi euro 9.000, di cui: euro 6.500,00 riferiti al costo della locazione pura del veicolo, ed euro 2.500,00 riferiti alle spese di gestione e prestazioni accessorie.

La deducibilità fiscale è così determinata:

- Locazione "pura": la quota annua deducibile è pari a 4.131,66 (cioè l'80% della quota massima annuale pari ad euro 5.164,57)
- Spese accessorie: la quota annua deducibile è pari ad euro 2.000 (cioè l'80% della spesa effettiva annua che è di euro 2.500).

Lo studio rimane a disposizione per ogni approfondimento in materia.