



Corso di lezioni di

Diritto tributario

I REDDITI DA CAPITALE

Università *Mediterranea*
Corso di laurea in Economics
a.a. 2017-2018

Tipologie

- Costituiscono il frutto dell'impiego dei capitali;
- si possono raggruppare in due categorie (art. 44):
 - Interessi ed altri proventi derivanti da mutui e da altri rapporti di finanziamento;
 - Proventi derivanti dalla partecipazione in società ed enti soggetti ad IRES



Tipologie - segue

Sono inoltre redditi da capitale (art. 44, lett. h):

- gli interessi e gli altri proventi derivanti da altri rapporti aventi per oggetto l'impiego del capitale, esclusi i rapporti attraverso cui possono essere realizzati differenziali positivi e negativi in dipendenza di un evento incerto.

Ne consegue che:

- è irrilevante la predeterminabilità del reddito;
- sono esclusi i guadagni incerti o aleatori



Oggetto

Il reddito di capitale è costituito dall'ammontare degli interessi, utili o altri proventi percepiti nel periodo d'imposta, senza alcuna deduzione (art. 45, c. 1):

- non rilevano le spese di produzione;
- si applica il criterio di cassa



Determinazione - Mutui

Gli interessi derivanti da mutuo si presumono percepiti, salvo prova contraria, alle scadenze e nelle misure determinate per iscritto.

Se le scadenze non sono stabilite per iscritto, si presume percepito l'ammontare maturato.

Se le misure non sono stabilite per iscritto, si applica il saggio legale (nel 2018: 0,3%)



Determinazione - Conti correnti

Interessi e altri proventi da depositi e conti correnti bancari e postali (art. 44, lett. a):

ritenuta a titolo d'imposta del 26% (art. 26, c.2, DPR 600/1973)



Determinazione - Titoli obbligazionari

Interessi ed altri proventi derivanti da titoli obbligazionari o similari (titoli di massa contenenti l'obbligazione incondizionata di pagare alla scadenza una somma non inferiore a quella indicata, con o senza corrispondenza di proventi periodici, senza attribuire ai possessori alcun diritto di partecipazione alla gestione dell'impresa emittente) (art. 44, lett. b) :

- imposta sostitutiva del 26%
- titoli pubblici - 12,5%



Partecipazioni in società ed enti

Utile da partecipazione in società od enti soggetti ad Ires:

- tassazione a titolo definitivo al 26%



I redditi diversi

Eterogeneità delle fonti (art. 67):

- plusvalenze immobiliari;
- guadagni di capitale (capital gain);
- proventi residuali

Tassazione “al netto” e “per cassa”



Plusvalenze immobiliari

- plusvalenze realizzate mediante lottizzazione di terreni, o esecuzione di opere intese a renderli edificabili, e successiva vendita dei terreni e degli edifici
- plusvalenze realizzate su immobili non acquisiti per successione o donazione, e non destinati ad abitazione principale del contribuente, purché la vendita avvenga entro 5 anni dall'acquisto
- plusvalenze da cessione di terreni edificabili
- plusvalenze da espropri



Plusvalenze immobiliari - determinazione

La plusvalenza è costituita dalla differenza tra i corrispettivi percepiti nel periodo d'imposta e il prezzo di acquisto o costo di costruzione del bene, aumentato di ogni altro costo inerente al bene medesimo (art. 68, c.1)



Plusvalenze finanziarie

- Le plusvalenze derivanti dalla cessione di partecipazioni sono ora soggette a tassazione uniforme in ragione del 26% a titolo d'imposta
- Regime analogo per i proventi derivanti da contratti derivati, e
- proventi realizzati mediante cessione a titolo oneroso ovvero chiusura di rapporti da cui possono originare redditi da capitale
- La tassazione è in genere applicata da un intermediario finanziario (es. banca, SGR), secondo i regimi del risparmio amministrato o del risparmio gestito
- Le plusvalenze non devono essere dichiarate



Altri redditi diversi

- Premi e vincite
- Redditi di natura fondiaria non determinabili catastalmente
- Redditi di immobili situati all' estero
- Redditi derivanti da brevetti ed opere dell'ingegno non conseguiti dall'inventore o autore
- Redditi derivanti dalla concessione in usufrutto o in sublocazione di beni immobili, dall'affitto, locazione o noleggio di beni mobili, dall'affitto o dalla concessione in usufrutto da parte dell'imprenditore dell'unica azienda



Altri redditi diversi - figure residuali

- Plusvalenza da cessione da parte dell'imprenditore dell'unica azienda già concessa in affitto o in usufrutto
- Redditi derivanti da attività commerciali o di lavoro autonomo non esercitate abitualmente
- Proventi derivante da obblighi di fare, non fare, permettere

