

# L'Imposta sul Valore Aggiunto

## Che cos'è l'IVA?

L'IVA è l'Imposta sul Valore Aggiunto in vigore in tutti i Paesi dell'Unione Europea.

È un'imposta:

- **indiretta**, perché si applica alle vendite di beni e alle prestazioni di servizi;
- **generale**, perché colpisce la generalità dei contribuenti;
- **sui consumi**, perché grava sempre sul consumatore finale che paga il prezzo del bene o servizio aumentato dell'IVA;
- **proporzionale**, perché si determina applicando un'aliquota percentuale al prezzo di vendita del bene o servizio. La legge prevede quattro aliquote IVA: minima del **4%**, ridotta del **5%** e del **10%**, normale del **22%**.

INDICHIAMO esempi di beni e servizi soggetti alle aliquote IVA del 4%, del 10% e del 22%.

Aliquota minima 4%	Aliquota ridotta 10%	Aliquota normale 22%
<ul style="list-style-type: none"> <li>• latte fresco confezionato per la vendita al minuto</li> <li>• burro</li> <li>• margarina</li> <li>• formaggi</li> <li>• olio d'oliva</li> <li>• olio di semi</li> <li>• pane</li> <li>• prodotti di panetteria ordinaria (cracker, fette biscottate ecc.)</li> <li>• pasta</li> <li>• riso</li> <li>• frutta</li> <li>• ortaggi</li> <li>• fertilizzanti</li> <li>• libri</li> <li>• giornali quotidiani</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• carni</li> <li>• pesci</li> <li>• uova</li> <li>• zucchero</li> <li>• miele</li> <li>• marmellata</li> <li>• caramelle, pastiglie, torroni</li> <li>• prodotti di panetteria fine e pasticceria (biscotti, crostate ecc.)</li> <li>• aceto</li> <li>• tè</li> <li>• yogurt</li> <li>• spezie</li> <li>• medicinali</li> <li>• prodotti omeopatici</li> <li>• somministrazione di alimenti e bevande</li> <li>• prestazioni alberghiere</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• vini e liquori</li> <li>• acqua minerale</li> <li>• succhi di frutta</li> <li>• caffè</li> <li>• calzature e vestiario</li> <li>• cosmetici</li> <li>• gioielli</li> <li>• saponi comuni</li> <li>• detersivi</li> <li>• computer</li> <li>• elettrodomestici</li> <li>• automobili</li> <li>• carburanti</li> <li>• telecomunicazioni fisse e mobili</li> <li>• alimenti per cani e gatti</li> <li>• articoli di arredamento</li> <li>• oggetti di antiquariato</li> <li>• trasporti di merci</li> </ul>

## Come viene riscossa l'IVA dal Fisco?

L'IVA viene riscossa dal Fisco (Amministrazione finanziaria dello Stato) con un meccanismo, detto **deduzione di imposta da imposta**, al quale partecipano tutti gli operatori coinvolti nella produzione e distribuzione di beni e servizi.

Quando un operatore (imprenditore, artigiano, professionista) vende un bene o un servizio riscuote dal cliente un importo così calcolato:

$$\boxed{\text{ricavo di vendita del bene o servizio}} + \boxed{\text{IVA}} = \boxed{\text{importo da riscuotere}}$$

Quando acquista un bene o un servizio paga al fornitore un importo così calcolato:

$$\boxed{\text{costo di acquisto del bene o servizio}} + \boxed{\text{IVA}} = \boxed{\text{importo da pagare}}$$

Per gli operatori l'IVA riscossa **sulle vendite** non è un ricavo, ma un **debito** verso il Fisco; l'IVA pagata **sugli acquisti** non è un costo, ma un **credito** verso il Fisco. Sottraendo dall'IVA a debito calcolata sulle vendite l'IVA a credito già pagata sugli acquisti, si ottiene l'imposta da versare.

$$\boxed{\text{IVA a debito}} - \boxed{\text{IVA a credito}} = \boxed{\text{IVA da versare}}$$

L'IVA da versare si determina per masse di atti economici, considerando le vendite e gli acquisti relativi a un certo periodo (di regola, il mese).

La **liquidazione IVA** è il calcolo della differenza tra l'imposta a debito e l'imposta a credito. Se in un periodo l'IVA sugli acquisti è maggiore dell'IVA sulle vendite, si ha un credito verso il Fisco e non è dovuto alcun versamento.



## Quando si applica l'IVA?

L'IVA si applica sulle operazioni per le quali si verificano contemporaneamente tre condizioni o presupposti:

- **presupposto oggettivo:** sono soggette a IVA le **cessioni** di beni e le **prestazioni** di servizi a titolo oneroso, ossia in cambio di un corrispettivo in denaro;
- **presupposto soggettivo:** le cessioni e le prestazioni devono essere compiute da **imprenditori, artigiani, professionisti**; fanno eccezione le importazioni che sono sempre colpite da IVA, anche se effettuate da privati;
- **presupposto territoriale:** sono soggette a IVA le operazioni che avvengono nel **territorio dello Stato**.

## PRESENTIAMO la liquidazione IVA di un imprenditore.

La ditta Giacobetti esercita il commercio all'ingrosso di articoli di abbigliamento. Nel corso del mese di maggio ha effettuato vendite per € 200 000 + IVA e acquisti per € 125 000 + IVA. L'aliquota IVA sull'abbigliamento è il 22%.

### Qual è l'IVA da versare al Fisco per il mese di maggio?

importo delle vendite	€ 200 000	
IVA sulle vendite: € 200 000 × 22%	+ € 44 000	← debito verso il Fisco
importo riscosso dai clienti	€ 244 000	
importo degli acquisti	€ 125 000	
IVA sugli acquisti: € 125 000 × 22%	+ € 27 500	← credito verso il Fisco
importo pagato ai fornitori	€ 152 500	
IVA a debito sulle vendite	€ 44 000	
IVA a credito sugli acquisti	- € 27 500	
IVA da versare per il mese di maggio	€ 16 500	

## Come si classificano le operazioni ai fini IVA?

Le norme tributarie distinguono:

- le **operazioni IVA**, per le quali esistono tutti e tre i presupposti di applicazione: oggettivo, soggettivo e territoriale;
- le **operazioni escluse o fuori campo IVA**, per le quali manca anche uno solo dei tre presupposti e quindi non sono "tassate"; ad esempio, se un impiegato vende la sua automobile, non calcola l'IVA sull'importo riscosso perché manca il presupposto soggettivo (l'impiegato non è un imprenditore e non esercita arti o professioni).

A loro volta, le operazioni IVA sono classificate in:

- **operazioni imponibili**, che sono soggette all'imposta e vanno fatturate;
- **operazioni non imponibili**, effettuate con operatori esteri, come le esportazioni (vendita di prodotti di un'industria di Torino in Russia) e le prestazioni di servizi internazionali (una campagna pubblicitaria ideata da un'agenzia italiana per un cliente cinese); l'imposta non si applica per evitare una doppia tassazione, prima nel Paese di origine poi in quello di destinazione;
- **operazioni esenti**, che non sono tassate per motivi di carattere sociale (prestazioni sanitarie, didattiche, educative, operazioni di finanziamento, dilazioni di pagamento, servizi postali, operazioni di assicurazione ecc.).



## Come si determina la base imponibile IVA?

La **base imponibile IVA** è l'importo su cui si calcola l'imposta, applicando l'aliquota.

Nelle vendite di merci concorrono a formare la base imponibile IVA:

- il prezzo della merce diminuito di sconti incondizionati previsti in contratto;
- le spese accessorie non documentate a carico del cliente;
- l'imballaggio fatturato.

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{prezzo} \\ \hline \text{della merce} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{sconti} \\ \hline \text{incondizionati} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{spese non} \\ \hline \text{documentate} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{imballaggio} \\ \hline \text{fatturato} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{base} \\ \hline \text{imponibile IVA} \\ \hline \end{array}$$

Non concorrono a formare la base imponibile, e quindi non sono soggetti a IVA, ma rientrano nel calcolo del **totale fattura**:

- il rimborso di spese documentate, anticipate in nome e per conto del cliente;
- le cauzioni per imballaggio a rendere;
- gli interessi per dilazione di pagamento, se fatturati.

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{base} \\ \hline \text{imponibile IVA} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{spese} \\ \hline \text{documentate} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{cauzioni} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{interessi} \\ \hline \text{di dilazione} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{totale} \\ \hline \text{fattura} \\ \hline \end{array}$$

## Che cosa sono gli sconti mercantili?

Gli **sconti mercantili** sono riduzioni percentuali di prezzo che il venditore può concedere al compratore. Distinguiamo:

- gli **sconti incondizionati**, applicati ai clienti in base agli accordi contrattuali, senza che si verifichino particolari condizioni; ad esempio, lo sconto quantità, lo sconto di distribuzione, lo sconto promozionale;
- gli **sconti condizionati**, applicati solo se si verificano certe condizioni stabilite in contratto; ad esempio, lo sconto cassa riconosciuto ai clienti che effettuano il pagamento alla consegna o entro pochi giorni dalla consegna.



**COMPILIAMO una fattura con sconto incondizionato a doppia aliquota.**

La Baby Dream vende al negozio Giochi e Balocchi 48 peluche classici al prezzo unitario di listino di € 25; IVA ad aliquota 22%.

Le condizioni contrattuali prevedono l'applicazione dello sconto 25% + 5% per distribuzione e offerta promozionale.

**Presentiamo la parte tabellare della fattura.**

Quantità	Descrizione (natura e qualità)	% IVA	Prezzi unitari	Importi
n. 48	peluche classici	22%	25,00	1 200,00
	sconto di distribuzione 25% su € 1 200			- 300,00
				900,00
	sconto promozionale 5% su € 900			- 45,00
	base imponibile IVA			855,00
	IVA 22% su € 855			188,10
	<b>Totale fattura</b>			<b>1 043,10</b>

## COMPILIAMO una fattura con sconti incondizionati e condizionati.

La Fabris vende alla Casa del Piumino 50 giacche di piuma d'oca, ognuna al prezzo di listino di € 160 + IVA 22%.

Gli accordi raggiunti fra i contraenti prevedono l'applicazione dello sconto quantità 10%, la consegna franco destino, l'imballaggio gratuito, il pagamento immediato con sconto cassa 2% oppure, a scelta del cliente, a 90 giorni senza sconto.

► Presentiamo la parte tabellare della fattura e determiniamo l'importo dovuto per pagamento immediato.

Consegna franco destino	Trasporto ns. mezzo	Imballaggio gratuito	Pagamento immediato sconto 2% a 90 giorni senza sconto		
Quantità	Descrizione (natura e qualità)		% IVA	Prezzi unitari	Importi
n. 50	giacche di piuma d'oca			160,00	8 000,00
	sconto quantità 10% su € 8 000				- 800,00
	base imponibile IVA				7 200,00
	IVA 22% su € 7 200				1 584,00
	Totale fattura				<b>8 784,00</b>

totale fattura		€ 8 784,00
sconto cassa 2%:	$\frac{8\,784 \times 2}{100}$	- € 175,68
importo dovuto per pagamento immediato		<u>€ 8 608,32</u>

### Attento!

Solo lo sconto incondizionato per quantità si sottrae dal prezzo della merce.

## In quale parte della fattura appaiono gli sconti mercantili?

Gli **sconti incondizionati** appaiono nel **corpo** della fattura e concorrono al calcolo della base imponibile IVA: l'imposta si applica sul prezzo ridotto degli sconti.

Gli **sconti condizionati** appaiono nella **testata** della fattura, dove sono richiamate le condizioni di vendita, ma non incidono sul calcolo della base imponibile. Al momento dell'emissione della fattura, non si sa ancora se si sia verificata o meno la condizione che dà diritto all'applicazione dello sconto.



## Che cosa sono le spese accessorie di vendita?

Le **spese accessorie** si riferiscono a servizi collegati alla vendita delle merci, come il trasporto, il montaggio, l'apposizione di etichette personalizzate.

Dobbiamo distinguere:

- le **spese non documentate** o **forfetarie**, che riguardano servizi direttamente prestati dal venditore, come il trasporto con suo autocarro; sono addebitate al cliente **a forfait** (cioè in misura prestabilita) e concorrono a formare la base imponibile con la stessa aliquota IVA che colpisce le merci;
- le **spese documentate**, che riguardano servizi prestati da terzi, come il trasporto tramite vettore, il cui costo viene anticipato dal venditore in nome e per conto del cliente; sono dimostrate da un **documento**, emesso da chi fornisce il servizio e intestato allo stesso compratore, e sono escluse dalla base imponibile IVA nella fattura del venditore delle merci.

**spese non documentate**



concorrono a formare  
la base imponibile IVA

**spese documentate**



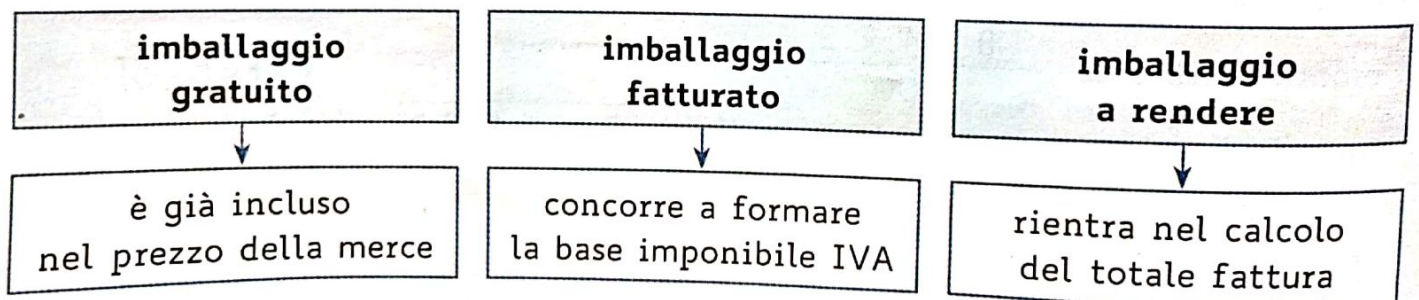
rientrano nel calcolo  
del totale fattura

## Come è trattato l'imballaggio ai fini IVA?

Il costo dell'**imballaggio** rientra nel calcolo della base imponibile IVA oppure del totale fattura, secondo quanto previsto dalle clausole contrattuali:

- **imballaggio gratuito**; nella fattura non compaiono oneri aggiuntivi per i recipienti che contengono la merce; il cliente sostiene comunque il costo dell'imballaggio, perché il venditore lo "ricarica" sul prezzo della merce;
- **imballaggio fatturato**; in fattura viene addebitato il prezzo della merce e a parte il prezzo dell'imballaggio, che concorre a formare la base imponibile con la stessa aliquota IVA che grava sulla merce;
- **imballaggio a rendere**; in fattura è addebitata una cauzione per garantire il venditore in caso di mancata restituzione dei contenitori vuoti.

La cauzione è esclusa dalla base imponibile IVA; viene aggiunta dopo il calcolo dell'imposta e, quindi, rientra nel totale fattura.





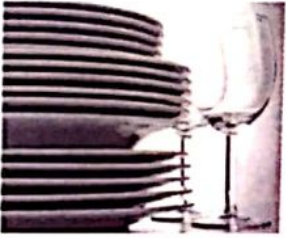
**COMPILIAMO una fattura con spese accessorie.**

La Forniture Alberghiere s.p.a. vende all'Hotel Le Soleil s.r.l. 35 servizi di piatti di porcellana bianca, ciascuno a € 138 + IVA normale 22%.

Tutti i piatti sono personalizzati con stampigliatura della scritta "Le Soleil", per la quale la Forniture Alberghiere addebita spese forfetarie per € 170.

Le altre condizioni di vendita prevedono: consegna franco partenza - porto franco, rimborso spese di trasporto per € 67,10 (IVA inclusa) anticipate al vettore Saetta in nome e per conto del cliente, imballo gratis, pagamento con bonifico bancario al ricevimento della fattura.

► Presentiamo la fattura immediata n. 1063 emessa il 7 marzo.

<b>Forniture Alberghiere s.p.a.</b> Viale Graziosi 10/C 41012 Carpi (MO) ☎ 059 588411 Capitale sociale € 500 000 i.v. Numero Unico d'iscrizione 01830410369				<b>Spett.</b> Hotel Le Soleil s.r.l. Viale Amerigo Vespucci, 3 47921 Rimini (RN)			
<b>Fattura n. 1063/20.. del 07/03/20..</b>			<b>Partita IVA cliente 04490780408</b>				
<b>Consegna</b> franco partenza		<b>Trasporto</b> vettore Saetta porto franco		<b>Imballaggio</b> gratuito		<b>Pagamento</b> bonifico bancario vista fattura	
Quantità	Descrizione (natura e qualità)	% IVA	Prezzi unitari	Importi			
n. 35	servizi di piatti di porcellana bianca	22%	138,00	4 830,00			
	spese forfetarie di stampigliatura			170,00			
	base imponibile IVA			5 000,00			
	IVA 22% su € 5 000			1 100,00			
	rimborso spese documentate di trasporto (art. 15, DPR n. 633/1972)			67,10			
	<b>Totale fattura</b>			<b>6 167,10</b>			
Contributo ambientale CONAI assolto							



**COMPILIAMO una fattura con imballaggio "fatturato".**

La Farmacia dott. Sassi acquista dalla MTM una bilancia di precisione al prezzo di € 680, imballata in una scatola di cartone, resistente agli urti ed ermetica alle polveri, fatturata al prezzo di € 10.

► Presentiamo la parte tabellare della fattura con aliquota IVA 22%.

Quantità	Descrizione (natura e qualità)	% IVA	Prezzi unitari	Importi
n. 1	bilancia di precisione	22%	680,00	680,00
n. 1	scatola di cartone	22%	10,00	10,00
	base imponibile IVA			690,00
	IVA 22% su € 690			151,80
	<b>Totale fattura</b>			<b>841,80</b>

## Esercizio guidato

Il Ristorante Il Duomo di Cameli & C. s.n.c. acquista dalla Far Italia s.r.l. i seguenti articoli di merce:

- n. 2 carrelli per dolci al prezzo unitario di € 330;
- n. 4 colonne portapiatti al prezzo unitario di € 95;
- n. 1 vetrinetta per bevande al prezzo unitario di € 560;
- n. 5 stender appendiabiti al prezzo unitario di € 80.

Tutti gli articoli sono colpiti da IVA ad aliquota normale 22%.

Fra i contraenti sono state pattuite le seguenti condizioni:

- consegna il giorno 24 gennaio presso i locali del ristorante con autocarro della società venditrice;
- sconto incondizionato 15%;
- montaggio di tutti gli articoli a cura della Far Italia che addebita spese forfetarie per € 138;
- rimborso spese documentate di assicurazione contro i rischi di furti e rapine durante il viaggio per € 23,10, anticipate dalla società venditrice all'agente della compagnia Generali in nome e per conto del cliente;
- imballaggio in 12 cartoni ondulati fatturati a € 3,50 l'uno;
- pagamento  $\frac{1}{3}$  alla consegna  $\frac{2}{3}$  a 90 giorni.

Completare la fattura entro 13 a 30 giorni.

Completare la fattura differita n. 123 emessa dalla Far Italia nel termine stabilito dalla legge.

# FAR • ITALIA s.r.l.

## FORNITURE PER RISTORANTI

Via King 24 – 41122 Modena (MO)

☎ 059 252510 – fax 059 252525

Capitale sociale € 400 000 i.v.

Partita IVA 00991650364

Registro imprese Modena 00991650364

**Spett.**  
 Ristorante Il Duomo  
 di Cameli & C. s.n.c.  
 Via Bicchierai, 23  
 51016 Montecatini Terme (PT)

Fattura n. .... /20.. del ..... /..... /20..	<b>Documento di trasporto o consegna</b>	
Partita IVA cliente 03354710470	n. 104	data ..... /..... /20..

<b>Consegna</b> .....	<b>Trasporto</b> .....	<b>Imballaggio</b> .....	<b>Pagamento</b> 1/3 ..... 2/3 .....
--------------------------	---------------------------	-----------------------------	---

Quantità	Descrizione (natura e qualità)	% IVA	Prezzi unitari	Importi
n. ....	carrelli per dolci	....%	.....	.....
n. ....	colonne portapiatti	....%	.....	.....
n. ....	vetrinetta per bevande	....%	.....	.....
n. ....	stender appendiabiti	....%	.....	.....
	..... 15% su € .....			2 000,00
	spese .....			.....
n. ....	base imponibile IVA	....%	.....	42,00
	IVA ....% su € .....			1 880,00
	rimborso spese .....			.....
	(art. 15, DPR n. 633/1972)			.....
	<b>Totale fattura</b>			<b>2 316,70</b>

Contributo ambientale CONAI assolto