

Versus Drive

Metodologia fiscale auto — reference per il commercialista

Documento tecnico generato il 06/07/2026 · Riferimento agli algoritmi di calcolo implementati nella piattaforma **versusdrive.com** per la simulazione TCO e fiscalità di veicoli aziendali (acquisto e Noleggio Lungo Termine).

Il presente documento descrive le formule, le aliquote e le regole normative applicate per ciascun regime fiscale, con esempi numerici. È pensato per essere condiviso con il proprio consulente fiscale per validazione o discussione dei risultati generati dalla piattaforma.

1. Riferimenti normativi

Norma	Ambito applicativo
Art. 164 TUIR (DPR 917/86)	Limiti di deducibilità dei mezzi di trasporto a motore per imprese e professionisti.
Art. 102 TUIR	Ammortamento dei beni materiali: aliquota fiscale, regola del primo anno pro-rata semestrale.
DPR 600/73 — DM 31/12/88	Tabella coefficienti di ammortamento fiscale: 25% annuo per autoveicoli.
Art. 19-bis1 DPR 633/72	Limiti alla detrazione IVA sui veicoli a motore.
Circolare AdE 48/E/1998	Trattamento fiscale del maxi-canone iniziale (anticipo) NLT: pro-rata sui mesi del contratto (competenza economica).

2. Matrice deducibilità / IVA (base di calcolo)

Uso veicolo	Deducibile	IVA detr.	Tetto NLT/anno	Tetto asset acquisto
Standard (promiscuo)	20%	40%	€ 3.615,20	€ 18.075,99
Agente / rappresentante	80%	100%	€ 5.164,57	€ 25.822,84
Fringe benefit dipendente	70%	100%	nessuno	€ 18.075,99
Strumentale (taxi, NCC, autotrasporto)	100%	100%	nessuno	nessuno
Privato (no P.IVA)	0%	0%	—	—

Aliquote imposta applicate al deducibile: SRL / SPA / SAS / SNC → IRES 24% + IRAP 3,9% = **27,9%**. Ditta individuale / Professionista → IRPEF media **38%**. Privato → 0%.

3. Algoritmo Noleggio Lungo Termine (NLT)

3.1 Split del canone

Il canone mensile è suddiviso in due componenti che seguono regole distinte:

Componente	Descrizione	Tetto Art. 164	% deducibile
Canone puro	Quota veicolo (leasing + margine locatore)	Sì (€ 3.615,20 o € 5.164,57)	Sì
Canone servizi	Manutenzione, assicurazione, gomme, sostitutiva	NO	Sì

3.2 Trattamento anticipo (maxi-canone iniziale)

L'anticipo è fiscalmente assimilato al canone puro e — per il principio di competenza economica (Circ. AdE 48/E/1998) — è ripartito **pro-rata sui mesi del contratto**. Esempio: anticipo € 5.000 su 48 mesi = € 104,17/mese aggiunti al canone puro. Questa è la modalità di default della piattaforma. La modalità "cassa" (tutto sull'anno 1) resta selezionabile solo per confronto ma non è conforme al trattamento contabile corretto.

3.3 Formula annuale

$$\text{canone_puro_anno_capped} = \min(\text{canone_puro_annuo_imponibile} + \text{quota_anticipo_anno}, \text{TETTO})$$

```

eccedenza = max(0, canone_puro_annuo_imponibile + quota_anticipo_anno - TETTO)
canone_puro_deducibile = canone_puro_anno_capped × %deducibilità
canone_servizi_deducibile = canone_servizi_annuo_imponibile × %deducibilità
risparmio_imposte_anno = (canone_puro_ded + canone_servizi_ded) × aliquota_imposta
IVA_detraibile_anno = (canone_puro + canone_servizi) × iva_pct × %IVA_detraibile

```

L'input canone/anticipo è considerato **IVA inclusa**: la libreria scorpora l'IVA (dividendo per 1+iva_pct) prima di applicare i tetti e la deducibilità. L'IVA viene poi restituita nel dettaglio.

4. Algoritmo Acquisto

4.1 Ammortamento del veicolo

```

prezzo_iva_esclusa = prezzo_acquisto / (1 + iva_pct)
costo_asset_capped = min(prezzo_iva_esclusa, TETTO_ASSET) # € 18.075,99 standard
quota_annua_piena = costo_asset_capped × 25% # aliquota fiscale DM 31/12/88

```

Regola primo anno pro-rata semestrale (Art. 102 c.2 TUIR) — attiva di default. L'ammortamento del 1° anno vale il 50% della quota piena (12,5% dell'asset), mentre l'anno 5 riceve la coda residua (altro 12,5%) per completare al 100% l'ammortamento fiscale in 5 esercizi. Se il veicolo è entrato in funzione a gennaio, l'utente può disattivare la regola e ottenere ammortamento pieno su 4 anni.

4.2 Voci di costo — regola generale

Voce	Deducibile	IVA detraibile	Note
Carburante	Sì (× %uso)	Sì (× %IVA)	Elettricità carica domestica assimilata
Manutenzione	Sì (× %uso)	Sì (× %IVA)	Ordinaria + straordinaria
Assicurazione	Sì (× %uso)	NO	Esente IVA
Gomme	Sì (× %uso)	Sì (× %IVA)	Set + montaggio
ZTL	Sì (× %uso)	NO	Non IVA
Parcheggio	Sì (× %uso)	Sì (× %IVA)	
Interessi finanziamento	Sì (× %uso)	Sì (× %IVA)	Solo per acquisto
Bollo (uso standard)	NO	NO	Escluso Art. 164 c.1
Bollo (uso strumentale)	Sì 100%	NO	Costo inerente attività
Passaggio proprietà	NO	NO	Tassa fissa
Multe / sanzioni	NO	NO	Escluse per legge

4.3 Plus/minusvalenza alla rivendita

Applicabile solo se la rivendita avviene **entro 4 anni** (periodo di ammortamento fiscale). $\text{delta} = \text{valore_rivendita} - \text{valore_fiscale_residuo}$. Se $\text{delta} > 0 \rightarrow$ plusvalenza tassata; se $\text{delta} < 0 \rightarrow$ minusvalenza deducibile. In entrambi i casi il valore concorre alla base imponibile **pro-quota della % di deducibilità**.

5. Esempi numerici

Tutti gli esempi seguenti sono generati con la libreria di calcolo attualmente in produzione. Aliquote imposta: IRES 24% + IRAP 3,9% = 27,9% per società di capitali; IRPEF media 38% per ditte individuali/professionisti.

Esempio 1 — Acquisto SRL, uso promiscuo

Auto € 30.000 IVA incl. · 5 anni · rivendita € 12.000 · voci correnti: carburante € 7.500, manutenzione € 3.000, assicurazione € 4.000, gomme € 1.000, ZTL € 400, parcheggio € 500, bollo € 1.400.

Prezzo IVA esclusa	€ 24.590
Tetto asset (Art. 164)	€ 18.076
Eccedenza fiscalmente persa	€ 6.514 (26,5%)
Ammortamento deducibile (5 anni, 1° anno semestrale)	€ 3.615
Voci deducibili (esclusa quota ammort.)	€ 3.280
Base deducibile totale	€ 6.895
Risparmio imposte (27,9%)	€ 1.924
IVA detraibile (acquisto + voci, 40%)	€ 3.030
Vantaggio fiscale totale	€ 4.953
Costo LORDO durata (out-of-pocket – rivendita)	€ 35.800
Costo NETTO post-fisco	€ 30.847

Bollo € 1.400 escluso dalla deducibilità (Art. 164 c.1). Ammortamento 1° anno: 12,5% · 25% × 3 anni · coda 12,5% al 5° anno.

Esempio 2 — Acquisto SRL, uso strumentale (taxi/NCC)

Stesso veicolo € 30.000 IVA incl. · 5 anni · voci correnti superiori (uso intensivo). Regime strumentale: deducibilità 100%, IVA 100% detraibile, nessun tetto asset.

Prezzo IVA esclusa (ammortizzabile per intero)	€ 24.590
Eccedenza persa	€ 0
Ammortamento deducibile totale	€ 24.590
Voci deducibili (bollo incluso 100%)	€ 29.900
Base deducibile totale	€ 54.490
Risparmio imposte (27,9%)	€ 15.203
IVA detraibile totale (100%)	€ 9.467
Vantaggio fiscale totale	€ 24.670
Costo LORDO durata	€ 47.900
Costo NETTO post-fisco	€ 23.230

Bollo € 1.400 deducibile 100% (uso strumentale, costo inerente attività). Risparmio +€ 19.717 rispetto all'esempio 1 per lo stesso veicolo.

Esempio 3 — Acquisto agente commercio (ditta individuale) — Tesla € 50.000

4 anni possesso · rivendita € 20.000 · voci correnti annue medie · interessi finanziamento € 2.500.

Prezzo IVA esclusa	€ 40.984
Tetto asset agente	€ 25.823
Eccedenza persa (37% del prezzo)	€ 15.161 ■
Ammortamento deducibile (4 anni)	€ 18.076
Plusvalenza rivendita (tassata pro-quota 80%)	–€ 13.418
Base deducibile totale	€ 17.938
Risparmio imposte (27,9%)	€ 5.005

IVA detraibile totale (100%)	€ 11.234
Vantaggio fiscale totale	€ 16.239
Costo NETTO post-fisco	€ 30.861

Warning automatico: oltre il 30% del prezzo veicolo è fiscalmente non ammortizzabile. Rivendita a € 20.000 dopo 4 anni genera plusvalenza tassata (valore fiscale residuo ≈ € 6.582).

Esempio 4 — NLT SRL uso promiscuo (48 mesi)

Canone € 600/mese IVA incl. (puro € 500 + servizi € 100) · anticipo € 5.000 IVA incl. · durata 48 mesi · IVA 22%.

Canone puro totale imponibile (IVA excl.)	€ 23.770
Canone servizi totale imponibile	€ 3.934
Anticipo imponibile	€ 4.098
Modalità anticipo	Pro-rata (competenza)
Base deducibile totale (20%)	€ 3.679
Eccedenza indeducibile (39,2%)	€ 9.310 ■
Risparmio imposte (27,9%)	€ 1.026
IVA detraibile totale (40%)	€ 2.438
Vantaggio fiscale totale	€ 3.464
Costo LORDO totale (IVA incl.)	€ 33.800
Costo NETTO post-fisco	€ 30.336

Con pro-rata l'anticipo grava per € 1.025/anno su ciascuno dei 4 anni (anziché tutto sul 1° con il modello cassa legacy). L'eccedenza € 2.327/anno è distribuita uniformemente sui 4 anni.

Esempio 5 — NLT SRL uso strumentale (autotrasporto, 36 mesi)

Canone € 950/mese IVA incl. (puro € 800 + servizi € 150) · anticipo € 3.000 · 36 mesi. Regime strumentale: deducibilità 100%, IVA 100%, nessun tetto.

Canone puro totale imponibile	€ 26.066
Canone servizi imponibile	€ 4.426
Anticipo imponibile	€ 2.459
Eccedenza indeducibile	€ 0
Base deducibile totale (100%)	€ 30.492
Risparmio imposte (27,9%)	€ 8.507
IVA detraibile totale (100%)	€ 6.708
Vantaggio fiscale totale	€ 15.215
Costo LORDO totale	€ 37.200
Costo NETTO post-fisco	€ 21.985

Recuperato il 41% del canone lordo via imposta + IVA.

Esempio 6 — NLT Professionista P.IVA (24 mesi)

Canone € 530/mese IVA incl. (puro € 450 + servizi € 80) · anticipo € 2.500 · 24 mesi. Aliquota IRPEF media 38%. Deducibilità 20% (una sola auto per titolare/socio).

Canone puro totale imponibile	€ 10.902
Base deducibile totale (20%)	€ 1.761
Eccedenza (33,7%)	€ 3.671 ■

Risparmio imposte IRPEF (38%)	€ 669
IVA detraibile (40%)	€ 1.098
Vantaggio fiscale totale	€ 1.767
Costo LORDO totale	€ 15.220
Costo NETTO post-fisco	€ 13.453

Deducibilità applicabile a un solo veicolo per titolare/socio (Art. 164 c.1 lett. b-bis TUIR per professionisti).

6. Avvertenze metodologiche

- IRAP fissa al 3,9%: aliquota base ordinaria. Non vengono considerate le maggiorazioni regionali applicabili a banche, assicurazioni e alcune regioni (max +0,92%).
- IRPEF media al 38%: valore forfait indicativo per ditte individuali e professionisti. Non vengono calcolati gli scaglioni progressivi effettivi (23% / 35% / 43%) che dipendono dal reddito complessivo del contribuente.
- Fringe benefit calcolato al 70% di deducibilità impresa. Non viene stimato il "valore convenzionale ACI" tassato in busta paga sul dipendente (art. 51 c.4 TUIR).
- Le voci correnti (carburante, manutenzione, ecc.) sono trattate come importi IVA-inclusi con aliquota 22% standard. Per elettricità di ricarica domestica l'aliquota IVA può variare.
- Il calcolo NON considera: agevolazioni fiscali temporanee (super-ammortamento / iper-ammortamento se presenti), crediti d'imposta per veicoli elettrici, incentivi statali all'acquisto (Ecobonus), riporto delle perdite fiscali.
- Per contribuenti in regime forfetario / dei minimi la deducibilità dei costi è generalmente non applicabile — il calcolo restituirà comunque i risultati come se in regime ordinario.

Il presente documento è indicativo e ha scopo esclusivamente informativo. Non costituisce parere fiscale, contabile o legale. Prima di prendere decisioni di acquisto, noleggio o dismissione veicolo a fini fiscali, il committente è invitato a consultare il proprio commercialista di fiducia. Versus Drive fornisce esclusivamente uno strumento di simulazione TCO/fiscaltà basato su normativa vigente e assunzioni semplificate dichiarate in questo documento.