

IL FOGLIO DI LAVORO "SCELTA SOCIETARIA & C."

L'avvio di una nuova impresa, ovvero la trasformazione di una già esistente, è un momento di particolare importanza nella vita di un imprenditore. La corretta scelta dell'assetto determina un vantaggio strategico che può rivelarsi fondamentale soprattutto nei successivi 3/5 anni.

Con questo foglio di lavoro vogliamo proporre al professionista un prezioso strumento di indagine/analisi attraverso il quale potrà supportare il proprio cliente nella scelta:

- della tipologia societaria più conveniente dal punto di vista dei costi;
- della convenienza del regime fiscale nelle S.r.l.(ordinaria-per trasparenza)
- della convenienza/sostenibilità ad erogare il compenso agli amministratori, ovvero dividendi ai soci;
- della capacità di rimborso di eventuali finanziamenti in termini di copertura finanziaria.

Per alcune tabelle di sintesi inserite nel foglio di lavoro si avrà altresì uno strumento di analisi delle caratteristiche societarie attinenti principalmente le "responsabilità patrimoniali", nonché un confronto sulle regole fiscali attinenti la deducibilità di alcune componenti negative.

La struttura è costruita su più fogli di lavoro che permettono di accedere alle varie analisi o alle schede tecniche; il primo è costituito da un pannello che illustra tutte le possibili voci di indagine che potranno essere completate in vari steps.

CONVENIENZE SCELTE SOCIETARIE

Questo foglio di calcolo ha la funzione di coadiuvare il professionista nel suggerire al proprio cliente la formula migliore, dal punto di vista economico, nello scegliere:

- > la tipologia societaria più conveniente dal punto di vista dei costi;
- > la convenienza nelle S.r.l. ad erogare il compenso agli amministratori, a erogare i dividendi o scegliere la trasparenza
- > confrontare le "responsabilità" patrimoniali;
- > confrontare la deducibilità di alcune componenti negative;
- > calcolare l'incremento di fatturato necessario per l'accensione di un finanziamento.

INSERIMENTO DATI GENERALI	CARATTERISTICHE A CONFRONTO	SCHEDA CONFRONTO DEDUCIBILITA' COSTI	VERIFICA COPERTURA ACCENSIONE MUTUO	CONFRONTO DEI RISULTATI
---------------------------	-----------------------------	--------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------

SOCIETA' DI CAPITALI

Chi volesse affinare i calcoli con altri elementi reddituali dei singoli soci potrà entrare nelle celle:

Confronto modalità distribuzione utili	Socio socio 1	Socio socio 2	Socio socio 3	Socio socio 4	Socio socio 5
--	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

SOCIETA' DI PERSONE

Chi volesse affinare i calcoli con altri elementi reddituali dei singoli soci potrà entrare nelle celle:

Socio socio 1	Socio socio 2	Socio socio 3	Socio socio 4	Socio socio 5
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

IMPRESA INDIVIDUALE

Titolare	Collaboratore	Collaboratore
----------	---------------	---------------

Autori: Gianfranco Costa franco@costastudio.it
Alessandro Tatone altatone@interfree.it

Step 1:

Cliccando sul pulsante "Inserimento dati" del pannello iniziale verrà attivato il foglio "Società". Inserendo i valori richiesti nelle celle gialle, verranno automaticamente compilate tutte le sezioni relative ai soci o ai collaboratori ai fini dei calcoli delle imposte e dei contributi. In particolare per questi ultimi è necessario entrare nei fogli intestati ai singoli soci al fine di individuare

l'inquadramento INPS da attribuire agli stessi. Diversamente, il figlio di lavoro calcolerà solamente le imposte.

DATI GENERALI

COGNOME E NOME:

Reddito imponibile		Capitale sociale	
Imponibile IRAP		Valore produzione	
Aliquota IRES	24,00%	Aliquota di determinazione del dividendo imponibile	58,14%
Aliquota IRAP	3,90%		
Aliquota rit. fonte dividendi srl	26,00%		

HOME

Per le addizionali Regionale e Comunale esse vanno inserite nei singoli soci in quanto possono essere residenti i Regioni/Comuni differenti.

SOCIETA				
NOME DEL SOCIO	Reddito socio	% partecipazione	Copertura previdenziale	Dividendo imponibile dal 2019
socio 1	-			-
socio 2	-			-
socio 3	-			-
socio 4	-			-
socio 5	-			-
TOTALI	-	0,00%		

IMPRESA FAMILIARE			
NOME	Reddito	% distribuzione	Copertura previdenziale
	-		
	-		
	-		
TOTALI	-	0%	

Nel caso in cui il legislatore modifichi scaglioni ed aliquote, sarà sufficiente modificare le apposite tabelle posizionate nella medesima pagine di inserimento dati: così facendo verranno modificati automaticamente tutti i figli di calcolo collegati ai singoli soci o collaboratori.

TABELLE ALIQUOTE E SCAGLIONI E DETRAZIONI

Le tabelle sottostanti permettono di tenere aggiornati i calcoli al variare legislativo dei relativi valori. Non serve, quindi, che si operi su ogni foglio in quanto la modifica delle sottostanti tabelle corregge i valori tabellari di ogni foglio di calcolo.

SCAGLIONI DI REDDITO		
OLTRE	FINO A	ALIQUOTA
-	15.000,00	23,00%
15.000,00	28.000,00	27,00%
28.000,00	55.000,00	38,00%
55.000,00	75.000,00	41,00%
75.000,00		43,00%

TABELLE INPS			
OLTRE	FINO A	COMMERCIANTI	ARTIGIANI
-	15.878,00	3.832,45	3.818,16
15.878,00	47.143,01	24,09%	24,00%
47.143,01	102.543,00	25,09%	25,00%

GESTIONE SEPARATA	
NON ISCRITTI AD ALTRE FORME PREV.LI	25,00%
ISCRITTI AD ALTRE FORME DI PREVIDENZA	22,00%

15.000,00	CONIUGE	
80.000,00	800	110
40.000,00	690	
	690	

Step 2:

Per ogni socio o collaboratore familiare (cliccando sul relativo tasto e per ogni tipologia societaria) è possibile affinare i calcoli inserendo gli altri redditi da ciascuno posseduti, l'inquadramento INPS, i familiari a carico e gli oneri deducibili e detraibili.

Laddove gli oneri detraibili soffrissero di franchigie, gli importi da esporre dovranno tenere già conto delle stesse.

CALCOLO IMPOSTE DI UNICO

SOCIO: **socio 1**

HOME

IRPEF

REDDITI DI FABBRICATI ASSOGGETTATI A CEDOLARE SECCA	-
REDDITO COMPL. PER DETERMINAZ. DETRAZIONI CARICHI DI FAMIGLIA	-

	N°	Mesi a carico	% a carico
Coniuge a carico			
Figli con più di 3 anni			
Figli fino a 3 anni			
Figli con handicap			
Altri familiari			

Artigiano o commerciante?	0
---------------------------	---

Gestione separata & aliquota	NO	PIENA
------------------------------	----	-------

Reddito di lavoro dipendente	gg lavorati	
Reddito di pensione	gg pensione	
Reddito d'impresa semplificata		
Reddito d'impresa ordinaria		
Reddito occasionale commerciale e professionale		
Reddito professionale		
Altri redditi		
Redditi di partecipazione		-
REDDITO COMPLESSIVO		-
Deduzione per abitazione principale		
Oneri deducibili		
REDDITO IMPONIBILE		-

Fatte queste operazioni di inserimento si potranno ottenere i primi risultati del confronto fra le varie opportunità di scelta societaria (o di impresa familiare)
Infatti dalla "HOME" cliccando il tasto "confronto dei risultati" apparirà la seguente maschera, nella quale è possibile ulteriormente intervenire nei campi a fondo giallo.

COGNOME E NOME: 0

Imponibile IRES/IRPEF: - Imponibile IRAP: -

HOME

SOCIETA' DI PERSONE		SOCIETA' RESP. LIMITATA		IMPRESA FAMILIARE	
RIEPILOGO IMPOSTE DEI SOCI:		RIEPILOGO IMPOSTE SOCI:		IMPRESA FAMILIARE	
% Part.	IRPEF	IRPEF	DAL 2019	% Part.	IRPEF
socio 1	-	socio 1	-	0	0,00%
socio 2	-	socio 2	-	0	0,00%
socio 3	-	socio 3	-	0	0,00%
socio 4	-	socio 4	-		
socio 5	-	socio 5	-		
TOTALE IRPEF	-	TOTALE IRPEF	-	TOTALE IRPEF	-
RIEPILOGO INPS SOCI:		RIEPILOGO INPS SOCI:		RIEPILOGO INPS IMP. FAMILIARE:	
	INPS a %	INPS a %	INPS a %		INPS a %
socio 1	-	socio 1	-	0	-
socio 2	-	socio 2	-	0	-
socio 3	-	socio 3	-	0	-
socio 4	-	socio 4	-		
socio 5	-	socio 5	-		
TOTALE INPS	-	TOTALE INPS	-	TOTALE INPS	-
IRAP	-	IRAP	-	IRAP	-
Diritto CCIAA	100,00	Diritto CCIAA	100,00	Diritto CCIAA	
		Diritto vid. Libri	309,00		
		Deposito Bilancio	130,00		
		Comp. Bilancio UE	1.000,00		
TOTALE ALTRI COSTI	100,00	TOTALE ALTRI COSTI	1.539,00	TOTALE ALTRI COSTI	0
TOTALE IMPOSTE E CONTRIBUTI	100,00	TOTALE IMPOSTE E CONTRIBUTI	1.539,00	TOTALE IMPOSTE E CONTRIBUTI	-

ALTRE FUNZIONALITA'

Modalità di distribuzione degli utili

Nelle srl sappiamo che è possibile distribuire e tassare gli utili in diversi modi (distribuzione di dividendi, tassazione per trasparenza, compensi agli amministratori). Vi si accede dal pulsante "confronto modalità distribuzione utili"

Si è generato un foglio che permette queste valutazioni. Si mostra una parte della schermata:

REDDITO PRESUNTO:	
PERCENTUALE IMPONIBILITA'	58,14%
IMPOSTA SOSTITUTIVA (DAL 2019)	26,00%

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEI SOCI AMMINISTRATORI:

NOME	QUOTA	INPS ART/COM
AMM1	0,00%	
AMM 2	0,00%	
AMM 3	0,00%	
AMM 4	0,00%	
AMM 5	0,00%	
TOTALE QUOTE	0,00%	

COMPENSO AMMINISTRATORI E DISTRIBUZIONE DEI DIVIDENDI

CALCOLI CON COMPENSO AMMINISTRATORI

Aliquota INPS Gestione separata	24,00%	ALIQUOTA IRES	24,00%
---------------------------------	--------	---------------	--------

COMPENSO AMMINISTRATORI

	AMM1	AMM 2	AMM 3	AMM 4	AMM 5	TOT
Compenso lordo				-	-	-
Contributi ditta	-	-	-	-	-	-
TOTALE COSTO AZIENDA	-	-	-	-	-	-
INPS carico amministratore	-	-	-	-	-	-
Compenso imponibile	-	-	-	-	-	
IRPEF	-	-	-	-	-	
COMPENSO NETTO AMM.RE	-	-	-	-	-	-

IMPONIBILE IRES RETTIFICATO	-
IRES SULL'IMPONIBILE	-

CONTRIBUTI INPS GESTIONE ARTIGIANI/COMMERCANTI

Per comodità di calcolo si conteggiano i contributi secondo le aliquote della gestione commercianti.

	AMM1	AMM 2	AMM 3	AMM 4	AMM 5	
QUOTA DI REDDITO	-	-	-	-	-	
CONTRIBUTO FISSO	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTO A PERCENT.	-	-	-	-	-	-
TOTALE CONTR FISSI + %	-	-	-	-	-	-

DIVIDENDI DA DISTRIBUIRE:

	AMM1	AMM 2	AMM 3	AMM 4	AMM 5
IMPONIBILE IRPEF	-	-	-	-	-

TABELLA DI SINTESI PER SOCIO AMMINISTRATORE

	AMM1	AMM 2	AMM 3	AMM 4	AMM 5	TOTALE
IMPONIBILE LORDO	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI INPS	-	-	-	-	-	-
IRPEF COMPLESSIVA	-	-	-	-	-	-
NETTO PER SOCIO	-	-	-	-	-	-

RISULTATI NETTI COMPLESSIVI

REDDITO LORDO DELLA SOCIETA'	-
CONTRIBUTI INPS GESTIONE SEPARATA	-
CONTRIBUTI INPS COMMERCIANTI/VART.	-
IRES SOCIETA'	-
IRPEF SUI SOCI AMMINISTRATORI	-
IMPOSTA SOSTITUTIVA DIVIDENDI	-
NETTO	-
CARICO FISCALE COMPLESSIVO	0,00%

CALCOLO CON SOLA DISTRIBUZIONE DI DIVIDENDI

UTILE LORDO	-
IRES RELATIVA ALL'UTILE	-
UTILE DISTRIBUIBILE	-

TABELLA DI SINTESI PER SOCIO

	AMM1	AMM 2	AMM 3	AMM 4	AMM 5	TOTALE
UTILE ATTRIBUITO	-	-	-	-	-	-
IMPONIBILE	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI INPS FISSI	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI INPS PERCENTUALE	-	-	-	-	-	-
IRPEF COMPLESSIVA	-	-	-	-	-	-
IMPOSTA SOSTITUTIVA	-	-	-	-	-	-
NETTO PER SOCIO	-	-	-	-	-	-

CARICO FISCALE E CONTRIBUTIVO COMPLESSIVO:

IRES DELLA SOCIETA'	-
INPS DEI SOCI	-
IRPEFO SOSTITUTIVA DEI SOCI	-
TOTALE	-
INCIDENZA DAL CARICO FISCALE/CONTRIB.	0,00%

OPZIONE PER LA TRASPARENZA FISCALE

UTILE LORDO

-

TABELLA DI SINTESI PER SOCIO

	AMM1	AMM 2	AMM 3	AMM 4	AMM 5	TOTALE
UTILE ATTRIBUITO	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI INPS	-	-	-	-	-	-
IRPEF COMPLESSIVA	-	-	-	-	-	-
NETTO PER SOCIO	-	-	-	-	-	-

CARICO FISCALE E CONTRIBUTIVO COMPLESSIVO:

IRES DELLA SOCIETA'	-
INPS DEI SOCI	-
IRPEF DEI SOCI	-
TOTALE	-
INCIDENZA DAL CARICO FISCALE/CONTRIB.	0,00%

Copertura economica in caso di finanziamento dell'impresa

Spesso succede che l'imprenditore decide di effettuare degli investimenti accedendo a finanziamenti bancari. Molto spesso dimentica di verificare la copertura economica necessaria sia per restituire il finanziamento che per godere contemporaneamente degli utili che gli permettano di mantenere il suo tenore di vita.

Dalla "HOME" pagina cliccando sul tasto "verifica copertura accensione mutuo" si accede ad un foglio di calcolo che, tenendo conto del reddito atteso, dei maggiori costi in fattore di materie

prime, personale dipendente, ecc., considerando anche le imposte teoricamente dovute, quantifica i maggiori ricavi necessari per far quadrare l'intera operazione.

PROSPETTO DI RAFFRONTO COMPENSO AMMINISTRATORI/DISTRIBUZIONE DIVIDENDI/OPZIONE PER TRASPARENZA

SOCIETA': 0

HOME

REDDITO PRESUNT	
PERCENTUALE IMPONIBILITA'	58,14%
IMPOSTA SOSTITUTIVA (DAL 201)	26,00%

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEI SOCI AMMINISTRATORI

NO ME	QUOTA	INPS ART/COM
AMM1	0,00%	
AMM2	0,00%	
AMM3	0,00%	
AMM4	0,00%	
AMM5	0,00%	
TOTALE QUOTE	0,00%	

COMPENSO AMMINISTRATORI E DISTRIBUZIONE DEI DIVIDENDI

CALCOLI CON COMPENSO AMMINISTRATORI

Aliquota INPS Gestione separata	24,00%	ALIQUOTA IRES	24,00%
---------------------------------	--------	---------------	--------

COMPENSO AMMINISTRATORI

	ANN 1	ANN 2	ANN 3	ANN 4	ANN 5	TOT
Compenso lordo				-	-	-
Contributi ditta	-	-	-	-	-	-
TOTALE COSTO AZIENDA	-	-	-	-	-	-
INPS carico amministratore	-	-	-	-	-	-
Compenso imponibile	-	-	-	-	-	-
IRPEF	-	-	-	-	-	-
COMPENSO NETTO AMM.	-	-	-	-	-	-

IMPONIBILE IRES RETTIFICATO	-
IRES SULL'IMPONIBILE	-

CONTRIBUTI INPS GESTIONE ARTIGIANI/COMME

Il reddito di calcolo si conteggiano i contributi secondo la aliquota della gestione commerc

	AMM1	AMM2	AMM3	AMM4	AMM5	
QUOTA DI REDDITO	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTO FISSO	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTO A PERCENT.	-	-	-	-	-	-
TOTALE CONTR FISSI + %	-	-	-	-	-	-

DIVIDENDI DA DISTRIBUIRE:

	AMM1	AMM2	AMM3	AMM4	AMM5
IMPONIBILE IRPEF	-	-	-	-	-

TABELLA DI SINTESI PER SOCIO AMMINISTRATORE

	AMM1	AMM2	AMM3	AMM4	AMM5	TOTALE
IMPONIBILE LORDO	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI INPS	-	-	-	-	-	-
IRPEF COMPLESSIVA	-	-	-	-	-	-
NETTO PER SOCIO	-	-	-	-	-	-

RISULTATI NETTI COMPLESSIVI

REDDITO LORDO DELLA SOCIETA'	-
CONTRIBUTI INPS GESTIONE SEPARATA	-
CONTRIBUTI INPS COMMERCianti/ART.	-
IRES SOCIETA'	-
IRPEF SUI SOCI AMMINISTRATORI	-
IMPOSTA SOSTITUTIVA DIVIDENDI	-
NETTO	-
RICO FISCALE COMPLESSIVO	0,00%

CALCOLO CON SOLA DISTRIBUZIONE DI DIVIDENDI

UTILE LORDO	-
IRES RELATIVA ALL'UTILE	-
UTILE DISTRIBUIBILE	-

TABELLA DI SINTESI PER SOCIO

	AMM1	AMM 2	AMM 3	AMM 4	AMM 5	TOTALE
UTILE ATTRIBUITO	-	-	-	-	-	-
IMPONIBILE	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI INPS FISSI	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI INPS PERCENTU	-	-	-	-	-	-
IRPEF COMPLESSIVA	-	-	-	-	-	-
IMPOSTA SOSTITUTIVA	-	-	-	-	-	-
NETTO PER SOCIO	-	-	-	-	-	-

CARICO FISCALE E CONTRIBUTIVO COMPLESSIVO:

IRES DELLA SOCIETA'	-
INPS DEI SOCI	-
IRPEFO SOSTITUTIVA DEI SOCI	-
TOTALE	-
INCIDENZA DAL CARICO FISCALE/CONTRIB.	0,00%

OPZIONE PER LA TRASPARENZA FISCALE

UTILE LORDO -

TABELLA DI SINTESI PER SOCIO

	AMM1	AMM 2	AMM 3	AMM 4	AMM 5	TOTALE
UTILE ATTRIBUITO	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI INPS	-	-	-	-	-	-
IRPEF COMPLESSIVA	-	-	-	-	-	-
NETTO PER SOCIO	-	-	-	-	-	-

CARICO FISCALE E CONTRIBUTIVO COMPLESSIVO:

IRES DELLA SOCIETA'	-
INPS DEI SOCI	-
IRPEF DEI SOCI	-
TOTALE	-
INCIDENZA DAL CARICO FISCALE/CONTRIB.	0,00%

Il foglio di lavoro non pone limiti di utilizzo quantitativo. Infatti, ogni qualvolta se ne avrà bisogno, se ne potrà salvare una copia (si consiglia di salvare con nome della società).