

Nome e cognome .....

Classe ..... Data .....

# L'imposta sul reddito delle persone fisiche

di Emanuele Perucci

## Esercitazione di scienza delle finanze per la classe V ITC

### SCELTA MULTIPLA

Scegli la risposta corretta tra quelle che ti vengono proposte.

- 1. Il reddito prodotto da un'impresa familiare è imputato:**
  - a) a ciascun familiare collaboratore, in base alla relativa quota di partecipazione, purché l'imprenditore titolare abbia una quota non inferiore al 51%
  - b) a ciascun familiare collaboratore in base alla relativa quota di partecipazione
  - c) a ciascun familiare collaboratore in parti uguali
  - d) interamente all'imprenditore titolare
- 2. Le detrazioni per familiari a carico sono:**
  - a) decrescenti in funzione del reddito imponibile lordo del contribuente
  - b) stabilite in misura fissa a seconda del numero di familiari a carico
  - c) crescenti in funzione del numero dei familiari a carico e della loro età
  - d) crescenti in funzione del reddito imponibile lordo del contribuente
- 3. L'acconto Irpef da versare è pari a:**
  - a) il 98% dell'imposta dovuta per l'anno precedente ed è suddiviso in due rate
  - b) l'imposta dovuta per l'anno precedente ed è suddiviso in due rate
  - c) il 99% dell'imposta dovuta per l'anno precedente ed è suddiviso in due rate
  - d) il 99% dell'imposta dovuta per l'anno precedente e deve essere versato in un'unica rata, insieme al saldo dell'anno precedente
- 4. Il dividendo percepito da una persona fisica che detiene una partecipazione qualificata in società di capitali:**
  - a) è soggetto a un'imposta sostitutiva pari al 20% con contestuale esonero dall'obbligo di dichiarazione
  - b) è soggetto a un'imposta sostitutiva pari al 12,50% con contestuale esonero dall'obbligo di dichiarazione
  - c) è soggetto a un'imposta sostitutiva pari al 20% con contestuale obbligo di dichiarazione
  - d) deve essere indicato nella dichiarazione dei redditi nella misura del 49,72% dei dividendi netti percepiti
- 5. Rientrano tra i redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente:**
  - a) gli assegni di mantenimento percepiti dai figli di genitori separati
  - b) i compensi percepiti dai soci delle cooperative, le borse di studio, gli assegni del coniuge, i compensi degli amministratori di società di capitali
  - c) gli assegni assimilati alle pensioni
  - d) le pensioni di ogni genere

**6. Il reddito dominicale dei terreni:**

- a) è costituito dal reddito medio ordinario che si può ottenere da ciascuna unità immobiliare urbana
- b) è la parte del reddito di un terreno che deriva unicamente dalla naturale fertilità (rendita)
- c) è la parte del reddito di un terreno che deriva dai capitali di miglioramento in esso stabilmente investiti (bonifiche, costruzioni rurali)
- d) è la parte del reddito di un terreno che deriva dalla naturale fertilità e dai capitali di miglioramento in esso stabilmente investiti

**7. L'imposta sulle persone fisiche è:**

- a) diretta, generale, proporzionale, personale
- b) proporzionale, indiretta, progressiva, personale
- c) progressiva, personale, generale, indiretta
- d) diretta, generale, progressiva, personale

**8. La perdita derivante dall'esercizio di un'impresa in contabilità semplificata:**

- a) può essere portata in diminuzione del reddito complessivo prodotto nell'anno e di quello prodotto nei quattro anni successivi
- b) può essere portata in diminuzione esclusivamente dai redditi della stessa natura
- c) può essere portata in diminuzione del reddito complessivo prodotto nell'anno in cui si verifica la perdita
- d) può essere portata in diminuzione del reddito complessivo prodotto nell'anno nei limiti dell'80%

**9. Sono esclusi dalla formazione della base imponibile Irpef:**

- a) i redditi esenti, soggetti a ritenuta alla fonte a titolo di acconto, gli assegni periodici per il mantenimento dei figli, gli assegni familiari,
- b) i redditi esenti, quelli soggetti a ritenuta alla fonte a titolo definitivo, gli assegni periodici per il mantenimento dei figli, gli assegni familiari
- c) i redditi esteri, quelli soggetti a ritenuta alla fonte a titolo definitivo, gli assegni periodici per il mantenimento del coniuge separato, gli assegni familiari
- d) i redditi esenti, quelli soggetti a ritenuta alla fonte a titolo definitivo, gli assegni periodici per il mantenimento del coniuge separato, gli assegni familiari

**10. Le imposte pagate all'estero da un soggetto che risiede in Italia:**

- a) non possono essere detratte in alcuna misura dall'imposta netta
- b) sono detratte dall'imposta netta entro certi limiti
- c) sono interamente detraibili dall'imposta netta
- d) fanno sì che il reddito non sia imponibile in Italia

**VERO/FALSO**

Indica se le affermazioni seguenti sono vere o false.

- 1. L'Irpef è un'imposta diretta in quanto colpisce in modo immediato i consumi.
- 2. Il reddito complessivo viene determinato sommando tutti i redditi del soggetto passivo ridotti delle perdite derivanti dall'esercizio dell'impresa in contabilità semplificata e di arti e professioni.
- 3. Un onere deducibile di 2.000 euro produce lo stesso risparmio d'imposta a prescindere dal reddito complessivo prodotto nell'anno.
- 4. Le società di persone sono debitori dell'imposta sul reddito delle persone fisiche.

V  F

V  F

V  F  
 V  F

- |  |                            |                            |
|--|----------------------------|----------------------------|
| 5. La detrazione teorica spettante a un soggetto passivo avente il coniuge a carico e un reddito complessivo pari a 34.800 euro è pari a 720 euro.                                     | <input type="checkbox"/> V | <input type="checkbox"/> F |
| 6. L'aliquota che si applica a un reddito imponibile di 18.000 euro è pari al 23%.   | <input type="checkbox"/> V | <input type="checkbox"/> F |
| 7. Una perdita derivante dall'esercizio di un'impresa in contabilità ordinaria può essere compensata esclusivamente con redditi dello stesso tipo, entro determinati limiti temporali. | <input type="checkbox"/> V | <input type="checkbox"/> F |
| 8. La detrazione teorica per due figli a carico, entrambi di età inferiore a tre anni, è pari a 2.440 euro.  | <input type="checkbox"/> V | <input type="checkbox"/> F |

## CORRISPONDENZE

Associa le singole tipologie di reddito della prima colonna alla categoria corrispondente della seconda.

- |   |                                 |
|---|---------------------------------|
| 1) Utili derivanti dalla partecipazione in società  | a) Redditi fondiari             |
| 2) Indennità percepita da parlamentari              | b) Redditi d'impresa            |
| 3) Canoni di locazione                              | c) Redditi di capitale          |
| 4) Reddito percepito da un geometra                 | d) Redditi di lavoro dipendente |
| 5) Interessi derivanti da depositi e conti correnti | e) Redditi di lavoro autonomo   |
| 6) Compensi per prestazioni occasionali             | f) Redditi diversi              |
| 7) Utile conseguito da un ristorante                |                                 |
| 8) Pensioni di anzianità                            |                                 |
| 9) Diritti di autore                                |                                 |
| 10) Rendita dell'abitazione principale              |                                 |

## CASI

Risolvi il seguente caso.

1. Il Sig. Abate ha una famiglia composta dal coniuge e da tre figli, rispettivamente di cinque, otto e dodici anni. Il suo reddito complessivo è di 30.000 euro, mentre quello del coniuge è di 25.000 euro. *Determina la detrazione spettante sia nell'ipotesi in cui la stessa sia ripartita al 50% tra i genitori, sia nell'ipotesi di accordo tra i coniugi per l'attribuzione integrale al marito.*
2. Il Sig. Antonini ha una famiglia composta dal coniuge e da due figli: il primo figlio ha sette anni, mentre il secondo ha compiuto tre anni nel mese di ottobre. Il suo reddito complessivo è di 41.000 euro, mentre il coniuge svolge solo lavori occasionali percependo un reddito complessivo di 2.400 euro. *Determina l'ammontare delle detrazioni spettanti.*
3. Il Sig. De Sciglio, il cui reddito ammonta a 34.000 euro, ha una famiglia composta dal coniuge e da tre figli: il più piccolo ha sei mesi, il secondo due anni e il grande, che ha cinque anni, è portatore di handicap. Il reddito del coniuge è di 19.000 euro e le detrazioni vengono ripartite in parti uguali. *Determina l'ammontare delle detrazioni spettanti.*

## Soluzioni degli esercizi

### SCELTA MULTIPLA

1.a; 2.a; 3.c; 4.d; 5.b; 6.d; 7.d; 8.c; 9.b; 10.b

### VERO/FALSO

1. **Falso** L'Irpef colpisce in modo immediato il reddito complessivo.
2. **Vero**
3. **Falso** Gli oneri deducibili vengono sottratti dal reddito complessivo prodotto nell'anno, per cui i soggetti con redditi più alti beneficiano di un risparmio d'imposta più elevato pari alla propria aliquota marginale.
4. **Falso** I redditi prodotti dalle società di persone sono attribuiti ai ciascun socio e concorrono a formare la base imponibile Irpef di quest'ultimo.
5. **Vero**
6. **Falso** Tale reddito è soggetto a un'aliquota del 23% fino a 15.000 euro, mentre la parte eccedente è soggetta al 27%.
7. **Vero**
8. **Vero**

### CORRISPONDENZE

1.c; 2.d; 3.a; 4.e; 5.c; 6.f; 7.b; 8.d; 9.f; 10.a

### CASI

#### Esercizio 1

Detrazione teorica complessiva =  $950 \times 3 = 2.850$  euro

#### Prima ipotesi (detrazione al 50% tra i coniugi)

Detrazione teorica per ciascun genitore =  $2.850 / 2 = 1.425$  euro

Detrazione effettiva per il Sig. Abate =  $1.425 \times [(125.000 - 30.000) / 125.000] = 1.425 \times 0,76 = 1.083$  euro

Detrazione effettiva per il coniuge =  $1.425 \times [(125.000 - 25.000) / 125.000] = 1.425 \times 0,80 = 1.140$  euro

Totale detrazioni per figli a carico =  $1.083 + 1.140 = 2.223$  euro

#### Seconda ipotesi (detrazione integrale al marito)

Detrazione effettiva =  $2.850 \times [(125.000 - 30.000) / 125.000] = 2.850 \times 0,76 = 2.166$  euro

#### Esercizio 2

##### Detrazione per coniuge a carico

Il reddito del coniuge è inferiore al limite di 2.840,51 euro, per cui è da considerarsi fiscalmente a carico del marito.

Detrazione teorica spettante = 690 euro

Detrazione effettiva =  $690 \times [(80.000 - 41.000) / 40.000] = 690 \times 0,975 = 673$  euro

##### Detrazione per figli a carico

Il secondo figlio ha compiuto tre anni nel mese di ottobre, per cui la detrazione spettante deve essere commisurata al tempo. Relativamente ai primi nove mesi dell'anno, spetta una detrazione di 1.220 euro, mentre per i successivi tre mesi spetta una detrazione di 950 euro.

Detrazione teorica per primo figlio = 950 euro per l'intero anno

Detrazione teorica per secondo figlio =  $(1.220 \times 9 / 12) + (950 \times 3 / 12) = 915 + 237 = 1.152$  euro

Detrazione teorica complessiva =  $950 + 1.152 = 2.102$  euro

Detrazione effettiva =  $2.102 \times [(110.000 - 41.000) / 110.000] = 2.102 \times 0,6272 = 1.318$  euro

L'ammontare delle detrazioni per familiari a carico è di 1.991 euro ( $673 + 1.318$ )

### *Esercizio 3*

Detrazione teorica complessiva =  $1.220 \times 2 + 1.350 = 3.790$  euro

Detrazione teorica per ciascun genitore =  $3.790 / 2 = 1.895$  euro

Detrazione effettiva per il Sig. De Sciglio =  $1.895 \times [(125.000 - 34.000) / 125.000] = 1.895 \times 0,728 = 1.380$  euro

Detrazione effettiva per il coniuge =  $1.895 \times [(125.000 - 19.000) / 125.000] = 1.895 \times 0,848 = 1.607$  euro

Totale detrazioni per figli a carico =  $1.380 + 1.607 = 2.987$  euro