

## 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	
<b>SOCIETA' DI CAPITALI</b>					
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
<b>SOCIETA' DI PERSONE</b>					
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
<b>IMPRESA INDIVIDUALE</b>					
	Titolare Titolare	Collaboratore Collaboratore	Collaboratore Collaboratore		
Autori:	Gianfranco Costa Alessandro Tatone	<a href="mailto:franco@costastudio.it">franco@costastudio.it</a> <a href="mailto:altatone@interfree.it">altatone@interfree.it</a>			

### 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 foglio di lavoro calcolerà solamente le imposte.



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.

SOCIETA' DI PERSONE		SOCIETA' RESP. LIMITATA		IMPRESA FAMILIARE	
<b>RIEPILOGO IMPOSTE DEI SOCI:</b>		<b>RIEPILOGO IMPOSTE SOCI:</b>		<b>IMPRESA FAMILIARE</b>	
	<b>IRPEF</b>		<b>IRPEF</b>		<b>IRPEF</b>
socio 1	-	socio 1	-	Titolare	-
socio 2	-	socio 2	-	Collaboratore	-
socio 3	-	socio 3	-	Collaboratore	-
socio 4	-	socio 4	-		
socio 5	-	socio 5	-		
<b>TOTALE IRPEF</b>	<b>-</b>	<b>TOTALE IRPEF</b>	<b>-</b>	<b>TOTALE IRPEF</b>	<b>-</b>
<b>RIEPILOGO CONTRIBUTI SOCI:</b>		<b>RIEPILOGO CONTRIBUTI SOCI:</b>		<b>GO CONTRIBUTI IMPRESA FAM</b>	
	<b>INPS a %</b>		<b>INPS a %</b>		<b>INPS a %</b>
socio 1	-	socio 1	-	Titolare	-
socio 2	-	socio 2	-	Collaboratore	3.529,00
socio 3	-	socio 3	-	Collaboratore	-
socio 4	-	socio 4	-		
socio 5	-	socio 5	-		
<b>TOTALE INPS</b>	<b>-</b>	<b>TOTALE INPS</b>	<b>-</b>	<b>TOTALE INPS</b>	<b>3.529,00</b>
<b>IRAP</b>	<b>-</b>	<b>IRAP</b>	<b>-</b>	<b>IRAP</b>	<b>-</b>
<b>Diritto CCIAA</b>	<b>130,00</b>	<b>IRAP</b>	<b>-</b>	<b>IRAP</b>	<b>-</b>
		<b>IRRES</b>	<b>-</b>	<b>Diritto CCIAA</b>	<b>57,20</b>
		<b>Diritto CCIAA</b>	<b>130,00</b>	<b>Diritto vid. Libri</b>	<b>309,87</b>
		<b>Diritto vid. Libri</b>	<b>309,87</b>	<b>Deposito Bilancio</b>	<b>127,70</b>
		<b>Deposito Bilancio</b>	<b>127,70</b>	<b>Comp. Bilancio UE</b>	<b>1.000,00</b>
		<b>Comp. Bilancio UE</b>	<b>1.000,00</b>		
<b>TOTALE IMPOSTE E CONTRIBUTI</b>	<b>130,00</b>	<b>TOTALE IMPOSTE E CONTRIBUTI</b>	<b>1.567,57</b>	<b>TOTALE IMPOSTE E CONTRIBUTI</b>	<b>3.586,20</b>

## 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'	49,72%
QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEI SOCI AMMINISTRATORI:	
<b>NOME</b>	<b>QUOTA</b>
AMM 1	100,00%
AMM 2	0,00%
AMM 3	0,00%
AMM 4	0,00%
AMM 5	0,00%
TOTALE QUOTE	100,00%

  

<b>COMPENSO AMMINISTRATORI E DISTRIBUZIONE DEI DIVIDENDI</b>
<b>CALCOLI CON COMPENSO AMMINISTRATORI</b>

Aliquota INPS Gestione separata	22,00%	ALIQUOTA IRES	27,50%			
<b>COMPENSO AMMINISTRATORI</b>						
	AMM 1	AMM 2	AMM 3	AMM 4	AMM 5	TOT
Compenso lordo	-	-	-	-	-	-
Contributi ditta	-	-	-	-	-	-
<b>TOTALE COSTO AZIENDA</b>	-	-	-	-	-	-
INPS carico amministratore	-	-	-	-	-	-
Compenso imponibile	-	-	-	-	-	-
IRPEF	-	-	-	-	-	-
<b>COMPENSO NETTO AMM.RE</b>	-	-	-	-	-	-
TFM	-	-	-	-	-	-

  

IMPONIBILE IRES RETTIFICATO	-
IRES SULL'IMPONIBILE	-

<b>CONTRIBUTI INPS GESTIONE ARTIGIANI/COMMERCianti</b>						
<small>Per comodità di calcolo si conteggiano i contributi secondo le aliquote della gestione commercianti.</small>						
	AMM 1	AMM 2	AMM 3	AMM 4	AMM 5	
QUOTA DI REDDITO	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTO FISSO	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTO A PERCENT.	-	-	-	-	-	-
<b>TOTALE CONTR FISSI + %</b>	-	-	-	-	-	-

  

DIVIDENDI DA DISTRIBUIRE:					
	AMM 1	AMM 2	AMM 3	AMM 4	AMM 5
IMPONIBILE IRPEF (49,72%)	-	-	-	-	-

  

<b>TABELLA DI SINTESI PER SOCIO AMMINISTRATORE</b>						
	AMM 1	AMM 2	AMM 3	AMM 4	AMM 5	TOTALE
IMPONIBILE LORDO	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI INPS	-	-	-	-	-	-
IRPEF COMPLESSIVA	-	-	-	-	-	-
<b>NETTO PER SOCIO</b>	-	-	-	-	-	-

  

<b>RISULTATI NETTI COMPLESSIVI</b>	
REDDITO LORDO DELLA SOCIETA'	-
CONTRIBUTI INPS GESTIONE SEPARATA	-
CONTRIBUTI INPS COMMERCianti/ART.	-
IRES SOCIETA'	-
IRPEF SUI SOCI AMMINISTRATORI	-
<b>NETTO</b>	-
<b>CARICO FISCALE COMPLESSIVO</b>	<b>#DIV/0!</b>

  

<b>CALCOLO CON SOLA DISTRIBUZIONE DI DIVIDENDI</b>	
UTILE LORDO	-
IRES RELATIVA ALL'UTILE	-
UTILE DISTRIBUIBILE	-

  

<b>TABELLA DI SINTESI PER SOCIO</b>						
	AMM 1	AMM 2	AMM 3	AMM 4	AMM 5	TOTALE
UTILE ATTRIBUITO	-	-	-	-	-	-
IMPONIBILE	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI INPS	-	-	-	-	-	-
IRPEF COMPLESSIVA	-	-	-	-	-	-
<b>NETTO PER SOCIO</b>	-	-	-	-	-	-

  

<b>CARICO FISCALE E CONTRIBUTIVO COMPLESSIVO:</b>	
IRES DELLA SOCIETA'	-
INPS DEI SOCI	-
IRPEF DEI SOCI	-
<b>TOTALE</b>	-
<b>INCIDENZA DAL CARICO FISCALE/CONTRIB.</b>	<b>#DIV/0!</b>

  

<b>OPZIONE PER LA TRASPARENZA FISCALE</b>	
UTILE LORDO	-

  

<b>TABELLA DI SINTESI PER SOCIO</b>						
	AMM 1	AMM 2	AMM 3	AMM 4	AMM 5	TOTALE
UTILE ATTRIBUITO	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTI INPS	-	-	-	-	-	-
IRPEF COMPLESSIVA	-	-	-	-	-	-
<b>NETTO PER SOCIO</b>	-	-	-	-	-	-

  

<b>CARICO FISCALE E CONTRIBUTIVO COMPLESSIVO:</b>	
IRES DELLA SOCIETA'	-
INPS DEI SOCI	-
IRPEF DEI SOCI	-
<b>TOTALE</b>	-
<b>INCIDENZA DAL CARICO FISCALE/CONTRIB.</b>	<b>#DIV/0!</b>

## 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.

<b>VERIFICA CAPACITA' RIMBORSO FINANZIAMENTO</b>			
DITTA:			TIPO DITTA:
NUMERO SOCI:	REDDITO ATTESO PER SOCIO		
INVESTIMENTO:	DURATA IN ANNI:	TASSO	
RATA MUTUO	X MEDIA IMPOSTE E CONTRIBUTI	I, IXX	
<b>DATI GENERALI AZIENDALI ANTE INVESTIMENTI:</b>			
NUMERO GIORNATE LAVORATIVE OPERAI:			
NUMERO GIORNATE LAVORATIVE IMPIEGATI:			
NUMERO GIORNATE LAVORATIVE APPRENDISTI:			
GIORNATE DI MAGGIOR PERSONALE NECESSARIO POST INVESTIMENTO	OPERAI	IMPIEGATI	APPRENDISTI
<b>DATI DI BILANCIO ANTE FINANZIAMENTO</b>			
<b>RICAVI:</b>		<b>FINANZIAMENTO</b>	
CESSIONE DI BENI			-
PRESTAZIONE DI SERVIZI			-
LOCAZIONI ATTIVE			-
RIMANENZE FINALI			-
ALTRI RICAVI E PROVENTI			-
MAGGIORI RICAVI ATTESI			-
TOTALE RICAVI	-		-
<b>COSTI:</b>		issr.	Cuoli
MATERIE PRIME E MERCI			-
RIMANENZE INIZIALI			-
PERSONALE DIP. OPERAI			-
PERSONALE DIP. IMPIEGATI			-
PERSONALE DIP. APPRENDISTI			-
TFR OPERAI			-
TFR IMPIEGATI			-
TFR APPRENDISTI			-
LAVORAZIONI ESTERNE			-
SPESE DI TRASPORTO			-
FORZA MOTRICE			-
ALTRE UTENZE			-
SPESE TELEFONICHE E POSTALI			-
COMBUSTIBILI			-
LOCAZIONE IMMOBILI			-
LOCAZIONI MACCHINARI			-
LEASING			-
MANUTENZIONI			-
VIAGGI, TRASPORTE E RAPPRES			-
PUBBLICITA'			-
PEDAGGI AUTOSTRADALI			-
CARBURANTI AUTOMEZZI			-
ALTRE SPESE AUTOMEZZI			-
CONSULENZE AMMINISTRATIVE			-
CONSULENZE TECNICHE			-
COMPENSI AMMINISTRATORI			-
CORSI DI FORMAZIONE			-
PROVVIGIONI			-
ASSICURAZIONI			-
SPESE VARIE AMMINISTRATIVE			-
INTERESSI BANCARI			-
INTERESSI SU MUTUI			-
ONERI BANCARI			-
AMMORTAMENTI			-
IMPOSTE INDIRETTE			-
TOTALE COSTI	-		-
REDDITO ANTE IMPOSTE	-		-
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	-		-
REDDITO DISTRIBUIBILE	-		-
<b>REDDITO MINIMO ATTESO DAI SOCI POST INVESTIMENTO</b>			
-			
<b>IMPORTO RATE ANNUE MUTUO</b>		-	

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).