



Principi di Fiscalità e gestione dell'impresa

ANDREA MERLI, Direttore @Loomish Sa
Dottore Commercialista
Fiduciario Commercialista

6 Giugno 2023





AGENDA

- Il Federalismo fiscale
- Il diritto impositivo dei Cantoni e della Confederazione
- Imposte sull'utile PG nel Canton Ticino e confronto internazionale
- Le forme giuridiche aziendali – focus su SA e SAGL
- IVA
- Sistema contabile
- Contratti di lavoro
- Oneri sociali – esempio conteggio salario

Il Federalismo fiscale

Federalismo fiscale

- In Svizzera vige il principio del **Federalismo fiscale basato su tre livelli**:
 - Confederazione
 - 26 Cantoni
 - Circa 2'600 Comuni

Art. 3 e 42 Cost.

- I Cantoni sono sovrani per quanto la loro sovranità **non sia limitata** dalla Cost. ed **esercitano tutti i diritti** non delegati alla Confederazione
- La Confederazione **adempie i compiti che le sono assegnati** dalla Costituzione

Conseguenze

- La Confederazione può **riscuotere soltanto le imposte che le sono espressamente attribuite** dalla Costituzione federale
- I Cantoni **sono** in linea di principio **liberi di scegliere le loro imposte**, a meno che la Costituzione federale non vieti loro espressamente di prelevare determinate imposte o le riserve alla Confederazione

Il diritto impositivo di Cantoni e della Confederazione

Diritto **concorrente** nel prelevare le imposte per la Confederazione e i Cantoni

- *Imposte **dirette***
 - **Cantoni:** reddito e sostanza persone fisiche, **utile e capitale persone giuridiche** (Art. 3 in relazione con l'Art. 134 Cost.)
 - **Confederazione:** reddito persone fisiche e utile persone giuridiche (Art. 128 Cost.)

Diritto **esclusivo** nel prelevare le imposte per la Confederazione

- *Imposte **indirette** (solo Confederazione, art. 134 Cost.)*
 - Imposta sul valore aggiunto (Art. 130 Cost.)
 - Imposte speciali di consumo (Art. 131 Cost.)
 - Tassa di bollo e imposta preventiva (Art. 132 Cost.)
 - Dazi (Art. 133 Cost.)

Imposte sull'utile PG nel Canton Ticino

Imposta sull'utile	Aliquota	Art. LFD Art. LT-TI	Osservazioni
Aliquota federale	2022: 8.5%	68	Aliquota unica
Aliquota cantonale	2022: 8% (con un moltiplicatore Cantonale al 97%) Dal 2025: 5.5%	76.1 314b.5	Aliquota unica

Moltiplicatore comunale persone giuridiche		2022
Capoluogo cantonale	Bellinzona	93%
Comune più attrattivo	Castel San Pietro	55%
Comune meno attrattivo	Astano.....	100%
Comune medio	Moltiplicatore medio	79%

Imposte sull'utile PG nel Canton Ticino

Prelievo fiscale nominale max (IC, ICO, IFD):	2022:	Dal 2025:	Prelievo fiscale effettivo max (IC, ICO, IFD):	2022:	Dal 2025:
- Bellinzona	23.70%*	18.95%	- Bellinzona	19.16%**	15.93%
- Castel San Pietro	20.66%	16.86%	- Castel San Pietro	17.12%	14.43%
- Astano	24.25%	19.34%	- Astano	19.52%	16.21%
- Comune medio	22.58%	18.18%	- Comune medio	18.42%	15.38%

* IFD 8.5% + IC (8 * 97% = 7.76%) + ICO (8 * 93% = 7.44) = **23.70%**

** Partendo dal nostro **23.70%**:

IFD Effettiva 8.50% / 123.70 = 6.87%	} 19.16%
IC Effettiva 7.76% / 123.70 = 6.27%	
ICO Effettiva 7.44% / 123.70 = 6.02%	

Le imposte sono deducibili dall'utile imponibile

Confronto internazionale

Imposta sull'utile max espressa in percentuale dell'utile imponibile effettivo delle persone giuridiche nei diversi Stati per il periodo fiscale 2021 (quota dello Stato centrale, comprese le quote regionali/comunali)

Fonte: OCSE, Statutory Corporate Income, in:
https://stats.oecd.org/Index.aspx?DataSetCode=CTS_CIT

Stati	Aliquota
Ungheria	9.0
Cile	10.0
ZG	11.9
Irlanda	12.5
BS	13.0
Media CH	14.8
Lituania	15.0
Rep. Ceca	19.0
Polonia	19.0
Slovenia	19.0
Regno Unito	19.0
TI	19.2
Estonia	20.0
Finlandia	20.0

Islanda	20.0
Lettonia	20.0
Svezia	20.6
BE	21.0
Slovacchia	21.0
Danimarca	22.0
Norvegia	22.0
Israele	23.0
Grecia	24.0
Lussemburgo	*24.9
Austria	25.0
Belgio	25.0
Paesi Bassi	25.0
Spagna	25.0
Turchia	25.0

Stati Uniti	**25.8
Canada	26.2
Rep. Corea	27.5
Italia	***27.8
Nuova Zelanda	28.0
Francia	28.4
Giappone	29.7
Germania	****29.9
Australia	30.0
Costa Rica	30.0
Messico	30.0
Colombia	31.0
Portogallo	*****31.5
Media	22.4

Dal 2025: 15.38%



Le forme giuridiche aziendali – focus su SA e SAGL

- Azienda individuale
- Società semplice
- Società in nome collettivo
- Società in accomandita (semplice)
- Società in accomandita per azioni
- Società anonima
- Società a garanzia limitata
- Società cooperative
- Associazione

- ✓ Uno o più azionisti
- ✓ Capitale minimo Fr. 100'000.-- (min. 20% / Fr. 50'000.--)
- ✓ Azioni (~~pubbliche~~ / nominative): valore nominale min. 1 cts
- ✓ Responsabilità del capitale azionario
- ✓ Atto pubblico e statuti
- ✓ Tre organi (AG / CdA / ufficio revisione)
- ✓ È una persona giuridica
- ✓ È soggetto fiscale / doppia imposizione!
- ✓ Iscrizione a RC obbligatoria (effetto costitutivo)
- ✓ Ragione sociale libera (con l'aggiunta SA)

Le forme giuridiche aziendali – focus su SA e SAGL

- Azienda individuale
- Società semplice
- Società in nome collettivo
- Società in accomandita (semplice)
- Società in accomandita per azioni
- Società anonima
- Società a garanzia limitata
- Società cooperative
- Associazione

- ✓ Uno o più soci
- ✓ Capitale minimo Fr. 20'000.-- (liberato al 100%)
- ✓ Quote sociali: valore minimo Fr. 100.--
- ✓ Soci conosciuti (iscritti a RdC)
- ✓ Responsabilità del capitale sociale
- ✓ Atto pubblico e statuti
- ✓ Tre organi (AG / gerenza / ufficio revisione)
- ✓ È una persona giuridica
- ✓ È soggetto fiscale / doppia imposizione!
- ✓ Iscrizione a RC obbligatoria (effetto costitutivo)
- ✓ Ragione sociale libera (con l'aggiunta SAGL)

Aliquote IVA dal 1° gennaio 2018

	Aliquota normale	Aliquota speciale per il settore alberghiero	Aliquota ridotta
Aliquote d'imposta applicabile dall' 1.01.2018	7.7% (ITA : 22%)	3.7%	2.5% (ITA : 4% - 5%) Alcuni esempi: derrate alimentari, medicinali, giornali, riviste, libri e altri stampati senza carattere pubblicitario
Referendum Popolare del 25.09.22 Applicabile dal 1.1.24	8.1%	3.8%	2.6% (ITA : 4% - 5%)

SISTEMI DI RENDICONTAZIONE IVA:

- ☐ Rendiconto secondo le controprestazioni convenute – Fatturazione (Trimestrale)
- ☐ Rendiconto secondo le controprestazioni ricevute – Principio di Cassa (Trimestrale)
- ☐ Rendiconto con aliquote a saldo – aliquote forfettarie settoriali – (semestrale)

Obblighi contabili

A decorrere dall'**1.01.2015** (per i conti di gruppo 1.1.2016) è entrato in vigore il nuovo diritto contabile.

- Contabilità a **partita semplice** delle entrate e delle uscite (Art. 957 cpv. 2 nCO).

Il metodo appena indicato **non** permette di considerare la possibilità di effettuare tutte quelle operazioni / delimitazioni contabili che riducono l'utile conseguito, è il caso di ammortamenti, delimitazione di accantonamenti e correzioni di valore.

- Contabilità a **partita doppia** (Art. 957 cpv. 1 nCO)

Il piano dei conti svizzero è il **PMI**.

La contabilità può anche essere tenuta in un'altra valuta rispetto al CHF.

L'importante è che il conto annuale (SP-CE) abbia la Colonna del controvalore in CHF.

Contratti di lavoro

Contratto individuale di lavoro (Art. 319 e segg CO)

“E' quello con il quale il **lavoratore** si **obbliga a lavorare al servizio del datore di lavoro** per un tempo determinato o indeterminato e il **datore di lavoro** a **pagare un salario** stabilito a tempo o a cottimo.”

Principio: il contratto di lavoro non necessita di alcuna forma.

Eccezioni: la forma scritta è necessaria per determinati contratti, accordi e atti

Licenziamento: un datore di lavoro può licenziare un dipendente **senza giusta causa**

Oneri sociali – il Sistema dei tre pilastri

Costituzione federale svizzera, Art. 111 cpv. 1:

“La confederazione prende provvedimenti per una previdenza sufficiente in materia di vecchiaia, superstiti e invalidità.

<i>Pilastro</i>	PRIMO PILASTRO	SECONDO PILASTRO	TERZO PILASTRO
<i>Definizione</i>	PREVIDENZA STATALE	PREVIDENZA PROFESSIONALE	PREVIDENZA INDIVIDUALE
<i>Assicurazioni</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Ass. Vecchiaia e superstiti (AVS) • Ass. Invalidità (AI) • Prestazioni complementari (PC) 	<ul style="list-style-type: none"> • Previdenza professionale (PP) • Ass. Infortuni (AINF) 	<ul style="list-style-type: none"> • Previdenza vincolata (3A) • Previdenza libera (3B)
<i>Scopo</i>	Garantire il minimo vitale	Garantire il mantenimento del tenore di vita abituale	Integrazione / completamento previdenziale
<i>Finanziamento</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Contributi degli assicurati • Contributi dei datori di lavoro • Contributi dello Stato 	<ul style="list-style-type: none"> • Contributi degli assicurati • Contributi dei datori di lavoro • Interessi 	<ul style="list-style-type: none"> • Contributi degli assicurati • Interessi

Oneri sociali – esempio conteggio salario

XY SA

Stipendio 2023

Signor:

Junior

AVS No.

Permesso B

Nubile

Occupazione

100%

Figli 0

Aliquota imposta fonte

6.70%

Base CHF

49'400.00

Mese	Stipendio lordo	Rimborso Spese forf tel	Assegni figli	Totale lordo	AVS-AI-IPG 5.300%	AD 1.10%	AD 0.50%	INP 0.93225%	IGM 0.5200%	Cassa pensione	Imposte alla fonte	Totale Trattenute	Arr.	Totale Netto
gen-23	3'800.00	0.00	0.00	3'800.00	201.40	41.80	0.00	35.45	19.75	90.00	254.60	643.00		3'157.00
feb-23	3'800.00	0.00	0.00	3'800.00	201.40	41.80	0.00	35.45	19.75	90.00	254.60	643.00		3'157.00
mar-23	3'800.00	0.00	0.00	3'800.00	201.40	41.80	0.00	35.45	19.75	90.00	254.60	643.00		3'157.00
apr-23	3'800.00	0.00	0.00	3'800.00	201.40	41.80	0.00	35.45	19.75	90.00	254.60	643.00		3'157.00
mag-23	3'800.00	0.00	0.00	3'800.00	201.40	41.80	0.00	35.45	19.75	90.00	254.60	643.00		3'157.00
giu-23	3'800.00	0.00	0.00	3'800.00	201.40	41.80	0.00	35.45	19.75	90.00	254.60	643.00		3'157.00
lug-23	3'800.00	0.00	0.00	3'800.00	201.40	41.80	0.00	35.45	19.75	90.00	254.60	643.00		3'157.00
ago-23	3'800.00	0.00	0.00	3'800.00	201.40	41.80	0.00	35.45	19.75	90.00	254.60	643.00		3'157.00
set-23	3'800.00	0.00	0.00	3'800.00	201.40	41.80	0.00	35.45	19.75	90.00	254.60	643.00		3'157.00
ott-23	3'800.00	0.00	0.00	3'800.00	201.40	41.80	0.00	35.45	19.75	90.00	254.60	643.00		3'157.00
nov-23	3'800.00	0.00	0.00	3'800.00	201.40	41.80	0.00	35.45	19.75	90.00	254.60	643.00		3'157.00
dic-23	3'800.00	0.00	0.00	3'800.00	201.40	41.80	0.00	35.45	19.75	90.00	254.60	643.00		3'157.00
Tred.	3'800.00	0.00	0.00	3'800.00	201.40	41.80	0.00	35.45	19.75	0.00	254.60	553.00		3'247.00
TOTALE	49'400.00	0.00	0.00	49'400.00	2'618.20	543.40	0.00	460.85	256.75	1'080.00	3'309.80	8'269.00	0.00	41'131.00

AVS		INFORTUNI IP + INP		IGM		CASSA PENSIONE		IMPOSTE ALLA FONTE		
AVS	10.60%	5'236.40	Premio 0.763800%	377.30	Premio 1.040000%	513.50	Premio 100%	2'160.00	Costo dipendente	3'309.80
AD	2.20%	1'086.80	Premio 0.932250%	460.55	./ Costo dipendente 50%	-256.75	./ Costo dipend. 50%	-1'080.00	./ Provvigione 2%	-66.20
AD2	1.00%		Costo totale INFORTUNI	837.85	Costo totale PG	256.75	Costo totale LPP	1'080.00	./ deduzione dipend.	-3'309.80
Spese	1.50%	78.55							Costo totale Imp.fonte	-66.20
Costo A.F.	1.85%	913.90								
Costo A.F. i:	0.1500%	74.10								
AP Assegno	0.1500%	74.10								
Form. Prof.	0.0950%	46.93								
./ AF										
./ Costo dipendente		-3'161.60								
Costo totale AVS		4'349.18								
			TOTALE COSTO AZIENDA							
			Stipendi lordi	49'400.00	Oneri sociali datore	5'997.03	49'400.00	12.14%		
			Redditi diversi	0.00	Oneri sociali dipendente	4'959.20	49'400.00	10.04%		
			Oneri sociali	5'997.03	Oneri sociali e imposte al dipendente	8'269.00	49'400.00	16.74%		
			Totale	55'397.03						

PUNTI DI RIFLESSIONE E SVILUPPI

- Patent BOX – Art 67a – 67b LT TI - Brevetti e diritti analoghi: imposizione

L'utile netto risultante da brevetti e diritti analoghi dovrà essere tassato con una riduzione massima del 90 per cento. I Cantoni possono anche prevedere una riduzione di minore entità. A livello federale invece questi utili continuano a essere tassati senza alcuna riduzione

- Ulteriore deduzione delle spese di ricerca e sviluppo– Art 73a – 73b LT TI

L'agevolazione in questione consiste in una deduzione fiscale supplementare quantificata in ragione di un importo pari al 50% delle spese di R&S giustificate dall'uso commerciale e sostenute in Svizzera direttamente dal contribuente stesso o indirettamente da terzi

- Referendum Popolare del 19.06.2023

Prevede una **imposta minima speciale pari al 15%** sugli utili delle multinazionali. Se approvata da Popolo e Cantoni, la riforma costituzionale fiscale entrerà in vigore a partire dal 2024. Saranno interessati dalla nuova imposizione minima i grandi gruppi di imprese che realizzano una cifra d'affari annua di almeno **750 milioni di euro**.

<https://www.swissinfo.ch/ita/politica/l-imposizione-minima-dell-ocse-alla-prova-delle-urne/48417422>

- Nuovo regime tassazione dei frontalieri dal 01.01.2024 ed uscita della Svizzera dalla Black List Italiana

loomish.
— INVESTING IN INNOVATION

Grazie!



andrea.merli@loomish.ch

+41 76 532 98 37

Loomish SA
Via Crocicchio Cortogna, 6
6900 Lugano

LinkedIn profilo:

