

Cruscotto – Iper ammortamento (Legge di Bilancio 2026)

Dati di ipotesi (compila solo le celle arancioni)

Costo storico del bene (€)	20.000.000,00 €
Anno investimento / consegna	2026
Aliquota ammortamento fiscale (es. 0,2)	20%
Primo anno 1/2 aliquota (si/no)	si
Aliquota IRES (es. 0,24)	24%
% prezzo di riscatto (solo leasing, es. 0,10)	10%

Risultati (vantaggio fiscale)

Scenario	Vantaggio fiscale (€)
Iper ammortamento – Acquisto	4.080.000,00 €
Iper ammortamento – Leasing	4.080.000,00 €

Il vantaggio fiscale è espresso come differenza tra il risparmio fiscale senza incentivo e il risparmio fiscale con incentivo. In altre parole il vantaggio fiscale rappresentato si configura come maggiore deduzione che l'impresa usufruisce grazie alla misura di sostegno introdotta. Ovviamente per ragioni di non discriminazione fiscale il vantaggio in parola è il medesimo sia che si scelga l'alternativa "acquisto" ovvero quella "leasing", ma un vantaggio per il "leasing" effettivamente c'è! Ed è rappresentato dal timing di ritorno della maggiore deduzione. Visita i fogli che seguono per comprenderlo e aiutati con le slide di accompagnamento per riceverne una puntuale spiegazione. Assilea resta a vostra disposizione per ogni eventuale occorrente chiarimento.

CASO "IPER-AMMORTAMENTO" ACQUISTO (Allegati IV e V)

E' possibile modificare le celle in arancione

Ipotesi di acquisto cespite: Macchinario specifico	
Costo Storico del bene:	20.000.000,00
Anno acquisto del bene:	2026
Aliquota ammortamento fiscale	20%
Data inizio ammortamento:	2026
Primo anno 1/2 aliquota	si
Aliquote IRES	24,00%

1° Scaglione (0-2,5 mil €) maggiorato del 180%
2° Scaglione (2,5-10 mil €) maggiorato del 100%
3° Scaglione (10-20 mil €) maggiorato del 50%

Piano di ammortamento ordinario							
Esercizio	Costo storico	Aliquota fiscale	Amm.to fiscale	Fondo amm.to iniziale	Fondo amm.to finale	Valore netto contabile	Risparmio IRES
	20.000.000,00					20.000.000,00	
2026	20.000.000,00	10,00%	2.000.000,00	-	2.000.000,00	18.000.000,00	480.000
2027	20.000.000,00	20,00%	4.000.000,00	2.000.000,00	6.000.000,00	14.000.000,00	960.000
2028	20.000.000,00	20,00%	6.000.000,00	6.000.000,00	10.000.000,00	10.000.000,00	960.000
2029	20.000.000,00	20,00%	4.000.000,00	10.000.000,00	14.000.000,00	6.000.000,00	960.000
2030	20.000.000,00	20,00%	4.000.000,00	14.000.000,00	18.000.000,00	2.000.000,00	960.000
2031	20.000.000,00	20,00%	2.000.000,00	18.000.000,00	20.000.000,00	-	480.000
2032	-	20,00%	-	-	-	-	-
2033	-	20,00%	-	-	-	-	-
2034	-	20,00%	-	-	-	-	-
2035	-	20,00%	-	-	-	-	-
2036	-	20,00%	-	-	-	-	-
			TOT. 20.000.000,00			TOT.	4.800.000,00

Piano di ammortamento con "Iper-ammortamento" 1° SCAGLIONE MAGGIORATO DEL 180%							
Esercizio	VALORE NETTO CONTABILE 1° SCAGLIONE	Aliquota fiscale	Amm.to fiscale	F.do amm.to iniziale	Fondo amm.to finale	VNC Maggiorato	EXTRA Risparmio IRES
	2.500.000,00					7.000.000,00	
2026	7.000.000,00	10,00%	700.000,00	-	700.000,00	6.300.000,00	168.000
2027	7.000.000,00	20,00%	1.400.000,00	700.000,00	2.100.000,00	4.900.000,00	336.000
2028	7.000.000,00	20,00%	1.400.000,00	2.100.000,00	3.500.000,00	3.500.000,00	336.000
2029	7.000.000,00	20,00%	1.400.000,00	3.500.000,00	4.900.000,00	2.100.000,00	336.000
2030	7.000.000,00	20,00%	1.400.000,00	4.900.000,00	6.300.000,00	700.000,00	336.000
2031	7.000.000,00	20,00%	700.000,00	6.300.000,00	7.000.000,00	-	168.000
2032	-	20,00%	-	-	-	-	-
2033	-	20,00%	-	-	-	-	-
2034	-	20,00%	-	-	-	-	-
2035	-	20,00%	-	-	-	-	-
2036	-	20,00%	-	-	-	-	-
			TOT. 7.000.000,00			TOT.	1.680.000,00 €



Piano di ammortamento con "Iper-ammortamento" 2° SCAGLIONE MAGGIORATO DEL 100%							
Esercizio	VALORE NETTO CONTABILE 2° SCAGLIONE	Aliquota fiscale	Amm.to fiscale	F.do amm.to iniziale	Fondo amm.to finale	VNC Maggiorato	EXTRA Risparmio IRES
	7.500.000,00					15.000.000,00	
2026	15.000.000,00	10,00%	1.500.000,00	-	1.500.000,00	13.500.000,00	360.000
2027	15.000.000,00	20,00%	3.000.000,00	1.500.000,00	4.500.000,00	10.500.000,00	720.000
2028	15.000.000,00	20,00%	3.000.000,00	4.500.000,00	7.500.000,00	7.500.000,00	720.000
2029	15.000.000,00	20,00%	3.000.000,00	7.500.000,00	10.500.000,00	4.500.000,00	720.000
2030	15.000.000,00	20,00%	3.000.000,00	10.500.000,00	13.500.000,00	1.500.000,00	720.000
2031	15.000.000,00	20,00%	1.500.000,00	13.500.000,00	15.000.000,00	-	360.000
			TOT. 15.000.000,00			TOT.	3.600.000,00 €



Piano di ammortamento con "Iper-ammortamento" 3° SCAGLIONE MAGGIORATO DEL 50%							
Esercizio	VALORE NETTO CONTABILE 3° SCAGLIONE	Aliquota fiscale	Amm.to fiscale	F.do amm.to iniziale	Fondo amm.to finale	VNC Maggiorato	EXTRA Risparmio IRES
	10.000.000,00					15.000.000,00	
2026	15.000.000,00	10,00%	1.500.000,00	-	1.500.000,00	13.500.000,00	360.000
2027	15.000.000,00	20,00%	3.000.000,00	1.500.000,00	4.500.000,00	10.500.000,00	720.000
2028	15.000.000,00	20,00%	3.000.000,00	4.500.000,00	7.500.000,00	7.500.000,00	720.000
2029	15.000.000,00	20,00%	3.000.000,00	7.500.000,00	10.500.000,00	4.500.000,00	720.000
2030	15.000.000,00	20,00%	3.000.000,00	10.500.000,00	13.500.000,00	1.500.000,00	720.000
2031	15.000.000,00	20,00%	1.500.000,00	13.500.000,00	15.000.000,00	-	360.000
			TOT. 15.000.000,00			TOT.	3.600.000,00 €



TOTALE EXTRARISPARMIO IRES
8.880.000,00 €

Vantaggio fiscale ottenuto con iperammortamento	4.080.000
---	-----------

CASO "IPER-AMMORTAMENTO" LEASING (Allegati IV e V)

E' possibile modificare le celle in arancione

Costo bene:	20.000.000
Percentuale riscatto	10%
Importo riscatto	2.000.000
Quote capitali canoni leasing	18.000.000
Importo riscatto maggiorato:	3.700.000
Anno consegna bene in leasing:	2026
Aliquota ammortamento fiscale	20%
Durata leasing	2,5
Anno riscatto bene:	2028
Data inizio ammortamento riscatto:	2028
Primo anno 1/2 aliquota riscatto	si
Aliquota IRES	24%

1° Scaglione (0-2,5 mil €) maggiorato del 180%
2° Scaglione (2,5-10 mil €) maggiorato del 100%
3° Scaglione (10-20 mil €) maggiorato del 50%

Scaglioni Iper ammortamento	EXTRA VALORE
Base 1° scaglione (0-2.5M)	2.500.000,00 € 4.500.000,00 €
Base 2° scaglione (2.5-10M)	7.500.000,00 € 7.500.000,00 €
Base 3° scaglione (10-20M)	10.000.000,00 € 5.000.000,00 €
Totale extra Iper ammortamento	17.000.000,00 €
Extra canoni (quota capitale)	15300000
Extra riscatto	1700000

Elenco beni strumentali nuovi Industria 4.0

Ammortamento Leasing con "Iper ammortamento"				Ammortamento Leasing ordinario			
Esercizio	Quote capitali	Quote capitali maggiorate	Extra Risparmio IRES	Esercizio	Quote capitali		Risparmio IRES
2026	7.200.000,00	13.320.000,00	3.196.800,00	2026	7.200.000,00		1.728.000,00
2027	7.200.000,00	13.320.000,00	3.196.800,00	2027	7.200.000,00		1.728.000,00
2028	3.600.000,00	6.660.000,00	1.598.400,00	2028	3.600.000,00		864.000,00
2029	-	-	-	2029	-		-
2030	-	-	-	2030	-		-
2031	-	-	-	2031	-		-
2032	-	-	-	2032	-		-
2033	-	-	-	2033	-		-
2034	-	-	-	2034	-		-
2035	-	-	-	2035	-		-
2036	-	-	-	2036	-		-
18.000.000		TOT.	7.992.000,00	18.000.000,00		TOT.	4.320.000,00
Piano di ammortamento Riscatto con "Iper ammortamento"							

Esercizio	Prezzo Riscatto	Aliquota fiscale	Amm.to fiscale	F.do amm.to iniziale	Fondo amm.to finale	Valore netto contabile	Extra Risparmio IRES
2028	3.700.000,00	10,00%	370.000,00	-	370.000,00	3.330.000,00	88.800,00
2029	3.700.000,00	20,00%	740.000,00	370.000,00	1.110.000,00	2.590.000,00	177.600,00
2030	3.700.000,00	20,00%	740.000,00	1.110.000,00	1.850.000,00	1.850.000,00	177.600,00
2031	3.700.000,00	20,00%	740.000,00	1.850.000,00	2.590.000,00	1.110.000,00	177.600,00
2032	3.700.000,00	20,00%	740.000,00	2.590.000,00	3.330.000,00	370.000,00	177.600,00
2033	3.700.000,00	20,00%	370.000,00	3.330.000,00	3.700.000,00	-	88.800,00
2034	-	20,00%	-	-	-	-	-
2035	-	20,00%	-	-	-	-	-
2036	-	20,00%	-	-	-	-	-
2037	-	20,00%	-	-	-	-	-
2038	-	20,00%	-	-	-	-	-
TOT.			3.700.000,00	TOT.			888.000,00

Piano di ammortamento ordinario riscatto							
Esercizio	Prezzo riscatto	Aliquota fiscale	Amm.to fiscale	Fondo amm.to iniziale	Fondo amm.to finale	Valore netto contabile	Risparmio IRES
2028	2.000.000,00	10,00%	200.000,00	-	200.000,00	1.800.000,00	48.000,00
2029	2.000.000,00	20,00%	400.000,00	200.000,00	600.000,00	1.400.000,00	96.000,00
2030	2.000.000,00	20,00%	400.000,00	600.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	96.000,00
2031	2.000.000,00	20,00%	400.000,00	1.000.000,00	1.400.000,00	600.000,00	96.000,00
2032	2.000.000,00	20,00%	400.000,00	1.400.000,00	1.800.000,00	200.000,00	96.000,00
2033	2.000.000,00	20,00%	200.000,00	1.800.000,00	2.000.000,00	-	48.000,00
2034	-	20,00%	-	-	-	-	-
2035	-	20,00%	-	-	-	-	-
2036	-	20,00%	-	-	-	-	-
2037	-	20,00%	-	-	-	-	-
2038	-	20,00%	-	-	-	-	-
TOT.			2.000.000,00	TOT.			480.000,00

Vantaggio fiscale ottenuto con supera-mmortamento	4.080.000
---	-----------

Incentivo	Natura	Entità incentivo in % dell'investimento	Note operative	Cumulabile	Cap applicato	Come si cumulano le agevolazioni?
ZES Unica (Mezzogiorno)	Credito d'imposta per investimenti in beni strumentali nuovi nelle aree ZES Unica.	15-70% in base alla zona, dimensione azienda e settore	Credito fruibile via compensazione in F24 (codice tributo 7034) Investimento minimo 200.000€. Regioni meno sviluppate: Basilicata, Campania, Calabria, Sicilia, Molise, Puglia, Sardegna. Regioni in transizione – Abruzzo, Marche, Umbria (dettaglio aree: www.politichecoesione.governo.it/it/politica-di-coesione/la-programmazione-2021-2027/risorse-2021-2027/aiuti-a-finalita-regionale-2022-2027/) Solo titolari di reddito di impresa, Esclusi settori siderurgia, carbonifera, trasporti. Necessarie comunicazioni preventiva (31 marzo-30 maggio di ciascun anno) e integrativa (dal 3 a 17 gennaio dell'anno successivo). Obbligatoria certificazione dei costi rilasciata da revisore legale. Soggetto a coefficiente di riparto annuale se richieste superiori a risorse disponibili.	Si ma cumulo con Sabatini	Tetto UE di intensità per aiuti regionali (Carta Aiuti 2022–2027) variabile per regione/area e dimensione. L'agevolazione ZES concorre al massimale UE; la somma con altri aiuti (es. ZES) sul medesimo costo non deve superare l'intensità massima	PRIMA CUMULO GLI AIUTI DI STATO RISPETTANDO LA DISCIPLINA CHE LI GOVERNA SUCCESSIVAMENTE POSSO CUMULARE LE AGEVOLAZIONI GENERALI (MISURE NON SELETTIVE) RISPETTANDO ANCHE IN QUESTO CASO LA DISCIPLINA CHE LI GOVERNA La garanzia accordata dal Fondo sul finanziamento della Nuova Sabatini (opzionale) prevede il rispetto di determinate intensità di aiuto (calcolate sulla base di un modello di calcolo molto complesso autorizzato dalla Commissione europea). Questo è già “compreso” all'interno della nuova Sabatini. Pertanto, quando la banca accorda il finanziamento agevolato con la relativa garanzia, sappiamo che siamo dentro le intensità massime previste dalla base normativa comunitaria della Sabatini (art. 17 del Reg. UE 651/2014, che prevede il 10% di intensità di aiuto per le medie imprese e il 20% per le piccole imprese). A questo punto, cumuliamo il credito ZES UNICA. Il Regolamento UE 651/2014 (questa volta, l'articolo 14) rappresenta la base normativa comunitaria anche del credito in parola. I territori ammessi sono quelli della carta degli aiuti per il periodo 2022-2027. Attualmente le intensità previste dalla “nuova” Carta sono sensibilmente più favorevoli: per la Campania, Puglia, Calabria e Sicilia abbiamo il 40% per le grandi, 50% per le medie, 60% per le piccole. Per il Molise, la Basilicata e la Sardegna abbiamo il 30% per le grandi, il 40% per le medie e il 50% per le piccole. Per l'Abruzzo, Marche e Umbria (queste ultime aggiunte nel 2025) abbiamo il 15% per le grandi, il 25% per le medie e il 35% per le piccole. Questo è un aspetto fondamentale per il cumulo che vedremo negli esempi. Le disposizioni di cumulo del Reg. UE 651/2014 (articolo 8) chiariscono che: “Gli aiuti con costi ammissibili individuabili esentati ai sensi del presente regolamento possono essere cumulati: (...) con altri aiuti di Stato, in relazione agli stessi costi ammissibili in tutto o in parte coincidenti, unicamente se tale cumulo non porta al superamento dell'intensità di aiuto o dell'importo di aiuto più elevati applicabili all'aiuto in questione in base al presente regolamento”. Pertanto, dobbiamo fare in modo che il credito d'imposta ZES, cumulato con altri aiuti, non superi l'intensità massima stabilita dalla Carta 2022-2027. Pertanto, se sono una piccola impresa in Campania e ho già preso una Sabatini + garanzia, accordata per un'intensità massima del 20%, prendo il 40% di credito ZES. Non posso prendere il 45% perché sfiorerei del 5% l'intensità massima stabilita dalla nuova Carta (pari, come detto, al 60%). In questo modo ho rispettato l'intensità massima del credito ZES e non ho superato l'intensità massima accordata dal GBER (nuova Carta) con il cumulo. A questo punto cumulo anche l'iper-ammortamento, avendo cura di non superare, per effetto dell'ultimo cumulo, il 100% del costo del bene agevolato, nettizzando dalla base di calcolo gli aiuti fruiti finora.
Nuova Sabatini (Investimenti 4.0 / Green)	Contributo in conto impianti calcolato su finanziamento quinquennale convenzionale: 2,75% (ordinari) / 3,575% (4.0/green) ⇒ equivalente ~7,72% / ~10,08% dell'investimento	7,72-10,08% in base al tipo di beni	Domande di accesso via PEC prima dell'approvazione del credito. Domanda di erogazione in seguito a decorrenza. Leasing o finanziamento tra 20.000€ e 4.000.000€; erogazione in unica soluzione se ≤200.000€ altrimenti in 5 quote; beni nuovi. Obbligo di perizia tecnica asseverata per l'interconnessione se 4.0. (autocertificazione sotto i 300.000€)	SI	Agevolazione Sabatini concorre al massimali regionali UE (carta degli aiuti); la somma con altri aiuti (es. ZES) sul medesimo costo non deve superare l'intensità massima	
Iperammortamento 2026–2028 (beni 4.0/5.0)	Maggiorazione fiscale (riduzione base IRES) del costo ammortizzabile: +180% (≤2,5 min) / +190% (2,5–10 min) / +50% (10–20 min)	43,2-12%	Deuzione base IRES su quota capitale canonici e riscatto (separati) Investimenti tra dal 1° gennaio 2026 al 30 settembre 2028. Solo su beni 4.0 e impianti green per autoconsumo. Beni devono essere prodotti nell'UE o nello Spazio Economico Europeo (SEE). Necessarie comunicazioni preventiva, di conferma (con codice prenotazione GSE), di completamento. Escluso settore agricolo non soggetto a IRES. Obbligo di perizia tecnica asseverata per l'interconnessione 4.0 (autocertificazione sotto i 300.000€). Obbligo certificazione energetica per beni 5.0 (sempre).	SI ma iperammortamento solo su costi al netto di agevolazioni	Non soggetto a tetti UE di intensità ma il costo su cui si applica l'iperammortamento è al netto degli aiuti. Si applicano vincoli fiscali e tecnici (interconnessione, perizia, periodo 2026–2028)	

CARTA AIUTI 2022-2027

<https://politichecoesione.governo.it/it/politica-di-coesione/la-programmazione-2021-2027/risorse-2021-2027/aiuti-a-finalita-regionale-2022-2027/mappa-interattiva-della-carta-degli-aiuti-italia-2022-2027-aggiornata-al-07-marzo-2024/>