PERCUDANI
& PARTNERS

DOTT. STEFANO PERCUDANI
DOTT. MARCO PERCUDANI

DOTT.SSA MICHELA TRIGGIANESE
DOTT. ROBERTO LA MARCA

Monza, lì 26.05.2026

A tutti i clienti con partita iva

Circolare 09-2026
a cura dello Studio Associato Percudani

Oggetto: Spese di rappresentanza e omaggi – Trattamento ai fini IVA e Imposte Dirette

Egregi Clienti, con la presente circolare riepiloghiamo il trattamento fiscale delle **spese di rappresentanza**, delle **spese di ospitalità** e degli **omaggi** a clienti, fornitori e dipendenti. Dal 2025 si aggiunge l'obbligo di tracciabilità dei pagamenti come condizione per la deducibilità.

IN SINTESI

Tre variabili determinano il trattamento fiscale: (1) la categoria della spesa; (2) il destinatario (cliente/fornitore o dipendente/collaboratore); (3) il valore unitario del bene (soglia € 50: IVA esclusa se detraibile, IVA inclusa se indetraibile). Dal 2025 si aggiunge: (4) il pagamento deve avvenire con strumenti tracciabili.

Quadro sinottico delle categorie di spesa

Categoria	Destinatario	IVA acquisto	Adempimenti IVA (cessione gratuita)	II.DD. Imprese	II.DD. Professionisti
Omaggio beni NON propria prod. (≤ € 50, IVA esclusa)	Clienti / fornitori	Detraibile	Nessuno – cessione esclusa da IVA (art. 2 co. 2 n. 4 DPR 633/72)	Deducibile integralmente nell'esercizio (fuori plafond art. 108)	Plafond 1% dei compensi (art. 54-septies TUIR) (nessuna distinzione per la soglia di € 50)
Omaggio beni NON propria prod. (> € 50, IVA inclusa)	Clienti / fornitori	Indetraibile (art. 19-bis1 lett. h)	Nessuno – cessione esclusa da IVA (IVA non detratta a monte)	Plafond art. 108 co. 2 TUIR *	Plafond 1% dei compensi (art. 54-septies TUIR)
Omaggio beni propria produzione / commercio	Clienti / fornitori	Detraibile	Cessione imponibile IVA: fattura senza rivalsa OPPURE autofattura OPPURE annotazione registro omaggi (art. 18 DPR 633/72)	Plafond art. 108 co. 2 TUIR *	Plafond 1% dei compensi (art. 54-septies TUIR)
Omaggio beni NON propria prod. (qualsiasi valore)	Dipendenti / Collaboratori	Indetraibile	Nessuno – cessione esclusa da IVA (IVA non detratta a monte)	Deducibile integr. – art. 95 TUIR (costo lavoro)	Deducibile integr. – art. 95 TUIR (costo lavoro)
Omaggio beni propria produzione / commercio	Dipendenti / Collaboratori	Detraibile	Cessione imponibile IVA: fattura senza rivalsa OPPURE autofattura OPPURE annotazione registro omaggi (art. 18 DPR 633/72)	Deducibile integr. – art. 95 TUIR (costo lavoro)	Deducibile integr. – art. 95 TUIR (costo lavoro)
Spese di rappresentanza (ricevimenti, eventi, viaggi per clienti)	Clienti / fornitori / Terzi	Indetraibile (art. 19-bis1 lett. h)	N/A – nessuna cessione di beni	Plafond art. 108 co. 2 TUIR * (le componenti di vitto/alloggio: prima 75%, poi il residuo nel plafond)	Plafond 1% dei compensi (art. 54-septies TUIR) (le componenti di vitto/alloggio: prima 75%, poi il residuo nel plafond)

Pranzo / cena con clienti o fornitori	Clienti / fornitori	Indetraibile	N/A – nessuna cessione di beni	Prima 75% del costo (art. 109 co. 5 TUIR), poi il residuo (75%) nel plafond art. 108 co. 2 TUIR *	Prima 75% del costo (art. 109 co. 5 TUIR), poi il residuo (75%) nel plafond 1% dei compensi (art. 54-septies TUIR)
Ospitalità clienti: vitto e alloggio in occasione di fiere / convegni documentati	Clienti	Indetraibile	N/A – nessuna cessione di beni	Deducibile al 75% – fuori plafond art. 108 (Circ. AdE 34/E/2009)	Deducibile al 75% – fuori plafond 1% compensi (Circ. AdE 34/E/2009)
Pranzo / cena aziendale esclusivamente dipendenti	Dipendenti	Indetraibile	N/A – nessuna cessione di beni	Deducibile al 75% (art. 109 co. 5 TUIR), nel limite 0,5% costo lavoro (art. 100 co. 1 TUIR)	Deducibile al 75% (art. 109 co. 5 TUIR), nel limite 0,5% costo lavoro (art. 100 co. 1 TUIR)
Voucher / gift card	Clienti / fornitori	Nessuna IVA all'acquisto del voucher emesso da terzi (l'IVA è sospesa fino al riscatto da parte del beneficiario)	Nessun adempimento IVA: la consegna del voucher emesso da terzi non costituisce cessione di beni né prestazione di servizi	Plafond art. 108 co. 2 TUIR *	Plafond 1% dei compensi (art. 54-septies TUIR)
Voucher / gift card	Dipendenti / Collaboratori	Nessuna IVA all'acquisto del voucher emesso da terzi (l'IVA è sospesa fino al riscatto da parte del beneficiario)	Nessun adempimento IVA: la consegna del voucher emesso da terzi non costituisce cessione di beni né prestazione di servizi	Deducibile integr. – art. 95 TUIR. Fringe benefit in capo al dip. (€ 1.000 / € 2.000)	Deducibile integr. – art. 95 TUIR. Fringe benefit in capo al dip. (€ 1.000 / € 2.000)

** Plafond art. 108 co. 2 TUIR (D.M. 19.11.2008): le spese di rappresentanza sono deducibili nell'esercizio di sostenimento entro il limite dell'1,5% dei ricavi e proventi fino a € 10.000.000; dello 0,6% sulla parte eccedente fino a € 50.000.000; dello 0,4% sulla parte eccedente € 50.000.000. L'eccedenza rispetto al plafond è definitivamente indeducibile e non riportabile agli esercizi successivi.*

ANALISI DELLE SINGOLE FATTISPECIE

1. Categorie di spesa: definizioni

Categoria	Definizione e riferimento normativo
Spese di rappresentanza	Spese sostenute per erogazioni di beni/servizi a titolo gratuito con finalità promozionali o di pubbliche relazioni, senza controprestazione. Rientrano: omaggi a clienti > € 50, ricevimenti, eventi, viaggi offerti a clienti. Rif.: art. 108 co. 2 TUIR e D.M. 19.11.2008.
Pranzo / cena con clienti o fornitori	Spese per vitto sostenute in presenza di clienti o fornitori, senza connessione a fiere o convegni documentati. Classificate come spese di rappresentanza (art. 108 co. 2 TUIR). Ai fini delle imposte dirette subiscono un doppio limite: (1) la componente di vitto è deducibile nella misura del 75% (art. 109 co. 5 TUIR); (2) il residuo (75% della spesa) confluisce nel plafond percentuale sui ricavi art. 108 co. 2 TUIR. L'IVA è indetraibile. Si distinguono dall'ospitalità clienti in occasione di fiere/convegni (deducibile al 75%, fuori plafond) e dal pranzo/cena riservato ai soli dipendenti (deducibile al 75% art. 109, entro 0,5% costo lavoro). Rif.: art. 108 co. 2 TUIR – D.M. 19.11.2008 – Circ. AdE 34/E/2009.
Spese di ospitalità clienti	Vitto e alloggio sostenuti per clienti in occasione di fiere, convegni o iniziative analoghe, documentati e connessi all'attività. Non sono spese di rappresentanza e non rientrano nel plafond: sono deducibili al 75%. Rif.: art. 108 co. 2 ult. periodo TUIR – Circ. AdE 34/E/2009.
Omaggi a clienti ≤ € 50 (IVA esclusa)	Cessione gratuita di beni (non della propria produzione) di costo unitario non superiore a € 50 IVA esclusa. Deducibili integralmente senza plafond. Il limite di € 50 si applica al valore complessivo dell'omaggio (es. cesto natalizio), non ai singoli componenti. Rif.: art. 108 co. 2 TUIR – art. 19-bis1 lett. h DPR 633/72.
Omaggi a clienti > € 50 (IVA inclusa, trattandosi di IVA indetraibile)	Cessione gratuita di beni di costo unitario superiore a € 50 (IVA inclusa, in quanto indetraibile). Classificati come spese di rappresentanza: soggetti al plafond art. 108 e con IVA indetraibile. Rif.: art. 108 co. 2 TUIR.

Omaggi di beni propria produzione	Cessione gratuita di beni che l'impresa stessa produce o commercializza (es. azienda vinicola che regala proprie bottiglie). L'IVA a monte è detraibile, ma la cessione gratuita è operazione imponibile IVA (art. 2 co. 2 n. 4 DPR 633/72): occorre emettere fattura senza rivalsa, autofattura o annotare nel registro degli omaggi.
Omaggi a dipendenti	Non sono spese di rappresentanza. Sono spese per prestazioni di lavoro (art. 95 TUIR): deducibili integralmente, senza plafond. IVA sull'acquisto indetraibile (beni non propria produzione). In capo al dipendente: fringe benefit con soglie di non imponibilità € 1.000/€ 2.000 (triennio 2025–2027). Rif.: art. 51 co. 3 TUIR – L. 207/2024.
Spese pubblicitarie e promozionali	Non sono spese di rappresentanza. Sono deducibili integralmente (100%) senza plafond. Si distinguono dalle spese di rappresentanza perché sono collegate a una diretta aspettativa di ritorno commerciale (campagne pubblicitarie, sponsorizzazioni con controprestazione accertata). Rif.: art. 108 co. 1 TUIR.

2. Il plafond di deducibilità per le imprese (art. 108 co. 2 TUIR)

Le spese di rappresentanza (inclusi gli omaggi a clienti > € 50, IVA inclusa) sono deducibili entro un plafond percentuale calcolato sui ricavi e proventi della gestione caratteristica:

Fascia di ricavi	Percentuale
Fino a € 10.000.000	1,5%
Parte eccedente € 10 mln e fino a € 50 mln	0,6%
Parte eccedente € 50 mln	0,4%

Esempio: ricavi € 12.000.000, plafond di spesa € 162.000 (150.000 + 12.000)

L'eccedenza rispetto al plafond è **definitivamente indeducibile**: non è riportabile negli esercizi successivi.

3. Regime per i professionisti (reddito di lavoro autonomo)

Differentemente dalle imprese per i professionisti le spese di rappresentanza (inclusi gli omaggi a clienti > € 50, IVA inclusa) sono deducibili entro un plafond percentuale calcolato sui compensi:

Tipologia di spesa	Plafond	IVA acquisto	Note
Omaggi a clienti (qualsiasi valore)	1% compensi	Indetraibile	Nessuna soglia € 50: tutti gli omaggi a clienti rientrano nel plafond
Spese di rappresentanza (ricevimenti, eventi)	1% compensi	Indetraibile	Stesso plafond degli omaggi clienti — art. 54-septies TUIR
Ospitalità clienti (vitto/alloggio documentati)	75% — fuori plafond	Indetraibile	Documentazione obbligatoria: data, luogo, nominativi
Omaggi a dipendenti/collaboratori	Integrale (art. 95)	Indetraibile	Non è spesa di rappresentanza

4. Obbligo di tracciabilità dei pagamenti (novità dal 2025)

Soggetto	Decorrenza	Effetto in caso di pagamento in contante
Imprese (IRES/IRPEF — IRAP)	Dal 1° gennaio 2025	Spesa integralmente indeducibile
Professionisti (IRPEF — IRAP)	Dal 18 giugno 2025 (D.L. n. 84/2025)	Spesa integralmente indeducibile

Strumenti ammessi: versamento bancario/postale, carta di credito, carta di debito, carta prepagata, assegno bancario o circolare. Il pagamento in contante, anche parziale, determina l'indeducibilità integrale della spesa.

5. Omaggi ai dipendenti: soglie fringe benefit (triennio 2025–2027)

Tipologia di dipendente	Soglia annua non imponibile	Riferimento normativo
Con figli fiscalmente a carico	€ 2.000	Art. 51 co. 3 TUIR – L. 207/2024
Senza figli fiscalmente a carico	€ 1.000	Art. 51 co. 3 TUIR – L. 207/2024

Il superamento della soglia rende imponibile l'**intero** importo (non solo la parte eccedente). Il datore di lavoro deve acquisire dichiarazione scritta dal dipendente circa la sussistenza dei figli a carico.

6. Adempimenti documentali

Riepiloghiamo qui sinteticamente gli obblighi documentali:

- **Conservare le fatture di acquisto** degli omaggi intestate all'impresa o al professionista.
- **Pagare sempre con strumenti tracciabili** (bonifico, carta) — eliminare il contante per queste spese dal 2025.
- **Tenere un registro degli omaggi** con: data, beneficiario, descrizione e valore del bene, causale.
- **Omaggi beni propria produzione/commercio:** emettere fattura senza rivalsa, autofattura o annotare nel registro degli omaggi (art. 18 DPR 633/72).
- **Cesti natalizi e omaggi composti:** il valore di € 50 si calcola sull'omaggio complessivo, non per singolo componente.
- **Dipendenti:** raccogliere dichiarazione scritta sulla sussistenza di figli a carico per la corretta applicazione delle soglie fringe benefit.

Restando a Vostra disposizione per ogni approfondimento, Vi porgiamo i ns. migliori saluti.

Percudani & Partners