IMPOSTE DIRETTE | **imposte e tasse**

SPESE DI RAPPRESENTANZA IN DICHIARAZIONE DEI REDDITI

SOMMARIO

- SCHEMA DI SINTESI
- PAGAMENTO TRACCIATO
- COMPILAZIONE DELLA DICHIARAZIONE DEI REDDITI (MODELLI REDDITI PF E SP 2026)

Art. 108, c. 2 D.P.R. 22.12.1986, n. 917 *- Art. 109, cc. 5 e 5-bis D.P.R. 917/1986 - Art. 19-bis1, c. 1, lett. h) D.P.R. 26.10.1972, n. 633 - Art. 1, cc. 81-83 L. 30.12.2024, n. 207 - Art. 1 D.L. 17.06.2025, n. 84, conv. L. 30.07.2025, n. 108 - Art. 9 D.Lgs. 14.09.2015, n. 147 - Art. 30 D.Lgs. 21.11.2014, n. 175 D.M. Economia 19.11.2008 - Circ. Ag. Entrate 22.12.2025, n. 15/E - Circ. Ag. Entrate 13.07.2009, n. 34/E Circ. Ag. Entrate 3.03.2009, n. 6/E - Ris. Ag. Entrate 12.03.2014, n. 27/E*

Le spese di rappresentanza sostenute sono deducibili nel periodo di imposta di sostenimento se rispondenti ai requisiti di inerenza stabiliti con D.M. 19.11.2008, anche in funzione della loro natura e destinazione. Le spese sono deducibili entro limiti calcolati sulla base dei ricavi. Sono comunque deducibili le spese relative ai beni distribuiti gratuitamente di valore unitario non superiore a € 50,00 nonché detraibile la relativa Iva. **È un requisito essenziale, dal periodo d'imposta 2025, che il pagamento delle spese di rappresentanza sia tracciabile, anche se sostenute all'estero, sia ai fini delle imposte dirette che ai fini Irap.**

SCHEMA DI SINTESI

SPESE DI RAPPRESENTANZA

Art. 108 Tuir

Criteri per la deducibilità ⇨ Deducibilità **nel periodo di imposta di sostenimento**[4] (criterio di competenza), se rispondenti ai requisiti di **inerenza** stabiliti con D.M. 19.11.2008, anche in funzione della **natura e destinazione delle stesse**[3].

Le spese di rappresentanza sono commisurate all'ammontare dei **ricavi e proventi della gestione caratteristica** dell'impresa risultanti dalla dichiarazione dei redditi relativa allo stesso periodo in misura pari a:

Dal 2016	Ricavi e proventi della gestione caratteristica
1,50%	Fino a € 10 milioni.
0,60%	Parte eccedente € 10 milioni e fino a € 50 milioni.
0,40%	Parte eccedente € 50 milioni.

Pagamento tracciato (dal 2025) ⇨
- Le spese sono deducibili solo se pagate con bonifico bancario o postale ovvero con gli altri sistemi di pagamento previsti dall'art. 23 D.Lgs. 241/1997[2] (art. 108, c. 2 Tuir, come modificato dall'art. 1, c. 81 L. 207/2024).
- Il requisito si applica anche alle spese sostenute all'estero e rileva anche ai fini Irap (Circ. Ag. Entrate 15/E/2025).

⇨ Sono comunque **deducibili** le spese relative a beni distribuiti gratuitamente di valore unitario **non superiore a € 50,00**[1].

CRITERIO DI INERENZA DELLE SPESE DI RAPPRESENTANZA

Requisiti generali ⇨
- Si considerano inerenti le spese per **beni** e **servizi**:
  1) erogate **a titolo gratuito** (cioè senza corrispettivo o controprestazione, a differenza, ad esempio, delle spese di pubblicità);
  2) effettivamente **sostenute e documentate**;
  3) effettuate con **finalità promozionali o di pubbliche relazioni**;
  4) il cui sostenimento risponda a criteri di **ragionevolezza**, in funzione dell'obiettivo di generare, anche potenzialmente, **benefici economici per l'impresa**;
  5) sostenute in **coerenza con pratiche commerciali di settore**.

Fattispecie individuate dal D.M. 19.11.2008 ⇨
- Spese per **viaggi turistici**, in occasione dei quali siano programmate e in concreto svolte significative **attività promozionali** dei beni o dei servizi, la cui produzione o il cui scambio costituisce oggetto dell'attività caratteristica dell'impresa.
- Spese per feste, **ricevimenti e altri eventi** di intrattenimento organizzati in occasione di:
  .. **ricorrenze aziendali o festività nazionali o religiose**;
  .. inaugurazione di **nuove sedi, uffici o stabilimenti** dell'impresa;
  .. mostre, **fiere** ed eventi simili in cui sono esposti i beni e i servizi prodotti dall'impresa.
- Ogni altra spesa per **beni e servizi distribuiti o erogati gratuitamente**, ivi inclusi i contributi erogati gratuitamente per convegni, seminari e manifestazioni simili il cui sostenimento risponda ai criteri di inerenza.

Note

(1) Il **valore** deve essere **considerato unitariamente** e non con riferimento ai singoli beni che compongono l'omaggio. Per i beni autoprodotti si deve fare riferimento al valore di mercato. In ogni caso la deducibilità è riferita al costo di produzione (ris. Ag. Entrate 27/E/2014).

(2) Carte di debito, di credito e prepagate, assegni bancari e circolari, app di pagamento collegate a conti correnti; la prova è data dalla ricevuta della transazione o, in via residuale, dall'estratto conto (Circ. Ag. Entrate 15/E/2025, par. 2). Le spese pagate in contanti sono **integralmente indeducibili**. L'obbligo non riguarda le spese di pubblicità e di sponsorizzazione.

(3) Ai fini dell'applicazione delle disposizioni, il contribuente può interpellare l'Amministrazione Finanziaria, in ordine alla qualificazione delle spese sostenute tra quelle di pubblicità e propaganda ovvero tra quelle di rappresentanza.

(4) Per le imprese di nuova costituzione, la deducibilità è rinviata al 1° periodo d'imposta in cui l'impresa consegue ricavi/proventi della gestione caratteristica e a quello successivo, fermo restando il rispetto del limite previsto. Per dette imprese, nel primo periodo di conseguimento di ricavi/proventi devono essere dapprima dedotte le spese sostenute in tali periodi e, qualora residui un'eccedenza di plafond, è consentito il relativo utilizzo per dedurre le spese sostenute nel 1° periodo d'imposta e in quello successivo caratterizzati dall'assenza di ricavi/proventi.

Aggiornato al 13.11.2026 Centro Studi Castelli S.r.l.

Riproduzione vietata

PAGAMENTO TRACCIATO

NORMA

- L'art. 1, c. 81, lett. d) L. 207/2024 ha aggiunto all'art. 108, c. 2 Tuir il periodo secondo cui le spese di rappresentanza «sono deducibili se i pagamenti sono eseguiti con versamento bancario o postale ovvero mediante altri sistemi di pagamento previsti dall'art. 23 del D. Lgs. 9.07.1997, n. 241».

DECORRENZA

- Dal periodo d'imposta successivo a quello in corso al **31.12.2024** (art. 1, c. 83 L. 207/2024): per i soggetti con esercizio solare, spese sostenute dal **1.01.2025**.
- Prima applicazione nei **modelli Redditi PF e SP 2026** (periodo d'imposta 2025).

AMBITO

- Tutte le spese di rappresentanza individuate dal D.M. 19.11.2008, comprese quelle per **alberghi e ristoranti** qualificabili come rappresentanza.
- Spese sostenute **in Italia e all'estero**: la limitazione al solo territorio dello Stato introdotta dal D.L. 84/2025 riguarda le spese di trasferta e non si estende all'art. 108 Tuir (Circ. Ag. Entrate 15/E/2025, par. 5).
- Sono escluse le spese di **pubblicità e propaganda** e di **sponsorizzazione**, che non costituiscono spese di rappresentanza.

STRUMENTI E PROVA

- **Bonifico** bancario o postale, carte di debito, di credito e prepagate, assegni bancari e circolari, app di pagamento di istituti di moneta elettronica collegate a conti correnti.
- La prova è data dalla ricevuta della transazione, dalla contabile del bonifico o, in via residuale, dall'estratto conto, da conservare insieme al documento fiscale della spesa (Circ. Ag. Entrate 15/E/2025, par. 2).

EFFETTI

- La spesa pagata in **contanti è integralmente indeducibile**: non concorre al plafond e, se riguarda alberghi e ristoranti, non beneficia della deduzione del 75%.

IRAP E IVA

- La mancata tracciabilità rileva anche ai fini **Irap** (art. 1, c. 82 L. 207/2024). La regola interessa le **società di persone**: le persone fisiche esercenti attività d'impresa sono escluse dall'Irap dal periodo d'imposta 2022 (art. 1, c. 8 L. 30.12.2021, n. 234).
- Nessun effetto ai fini **Iva**: la detrazione dell'imposta sugli omaggi di valore unitario non superiore a € 50,00 non dipende dal mezzo di pagamento.

Tavola n. 1 — **Rilevanza del pagamento tracciato**

Confronto	Spese di rappresentanza	Vitto, alloggio, taxi e NCC non di rappresentanza
Norma	Art. 108, c. 2 Tuir.	Art. 95, c. 3-bis e art. 109, cc. 5-bis e 5-ter Tuir.
Territorio	**Italia ed estero.**	Solo spese sostenute **nel territorio dello Stato**.
Decorrenza	Spese sostenute dal **1.01.2025**.	Trasferte dei dipendenti: dal **1.01.2025**; spese sostenute direttamente dall'impresa e rimborsi analitici (art. 109, cc. 5-bis e 5-ter Tuir): dal **18.06.2025**.
Irap	Sì.	Sì.
Attenzione	Una cena con clienti qualificabile come spesa di rappresentanza è deducibile solo se pagata con strumenti tracciabili, sia in Italia sia all'estero. Il pasto consumato dal titolare durante una trasferta all'estero resta invece deducibile al 75% anche se pagato in contanti.	

Tavola n. 2 — **Effetti del mezzo di pagamento sulle spese più ricorrenti (spese sostenute dal 2025)**

Spesa	Pagamento	Trattamento ai fini delle imposte sui redditi
Cena con clienti in Italia (rappresentanza).	Carta	Deducibile al **75%;** l'importo ridotto concorre al plafond.
Cena con clienti in Italia (rappresentanza).	**Contanti**	**Indeducibile**.
Catering per un evento con clienti in una fiera all'estero.	Contanti	**Indeducibile**: la tracciabilità è richiesta anche all'estero.
Omaggio a un cliente di valore unitario non superiore a € 50,00.	Carta	Deducibile **integralmente**, fuori plafond; Iva detraibile.
Omaggio a un cliente di valore unitario superiore a € 50,00.	Bonifico	Deducibile **nel limite del plafond**; Iva indetraibile.
Pranzo del titolare in trasferta in Italia, dopo il 18.06.2025.	Contanti	**Indeducibile** (art. 109, c. 5-bis Tuir).
Pranzo del titolare in trasferta all'estero.	Contanti	Deducibile al **75%**: per le trasferte la tracciabilità riguarda solo le spese in Italia.
Taxi o NCC in Italia per una trasferta, dopo il 18.06.2025.	Contanti	**Indeducibile** (art. 109, c. 5-bis Tuir).
Biglietto ferroviario o aereo per una trasferta.	Contanti	Deducibile: il vincolo riguarda solo taxi e NCC tra le spese di viaggio.
Rimborso analitico di vitto e alloggio sostenuti in Italia, corrisposto all'agente dal preponente.	Contanti	**Indeducibile** per il preponente: la condizione di tracciabilità vale anche per i rimborsi analitici (art. 109, c. 5-bis Tuir).
Inserzione pubblicitaria o sponsorizzazione.	Qualsiasi	Deducibile: non è spesa di rappresentanza e non è soggetta al vincolo.

Centro Studi Castelli S.r.l. Aggiornato al 13.11.2026
Riproduzione vietata

IMPOSTE DIRETTE | **imposte e tasse**

COMPILAZIONE DELLA DICHIARAZIONE DEI REDDITI (MODELLI REDDITI PF E SP 2026)

VARIAZIONI IN AUMENTO (CONTABILITÀ ORDINARIA)

- Nel rigo **RF23, colonne 1 e 3** si indica l'importo delle spese relative a **prestazioni alberghiere e a somministrazioni di alimenti e bevande**, diverse da quelle di cui all'art. 95, c. 3 Tuir (spese sostenute per trasferte di dipendenti).
- Nel rigo **RF23, colonne 2 e 3** si indicano le spese di rappresentanza imputate a conto economico diverse dalle prestazioni alberghiere e da somministrazione di alimenti.
- Nel rigo **RF23, colonna 3** si indicano anche le spese di competenza di altri esercizi (art. 109, c. 4 Tuir).
- Le spese **non pagate con strumenti tracciabili** restano comprese nel rigo RF23 e non sono recuperate nel rigo RF43.

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE (CONTABILITÀ ORDINARIA)

- Nel rigo **RF43, colonna 1** deve essere indicato il **75%** delle **spese di rappresentanza relative a prestazioni alberghiere e a somministrazione di alimenti e bevande** (art. 109, c. 5 Tuir), diverse da quelle sostenute per trasferte dei dipendenti (art. 95, c. 3 Tuir).
- Nel rigo **RF43, colonna 2** si indica l'importo delle **spese di rappresentanza** (art. 108, c. 2 Tuir) deducibili, comprensivo delle spese indicate in colonna 1.
- Nel rigo **RF43, colonna 3** si indicano, oltre all'importo di colonna 2:
  - .. le spese relative a prestazioni alberghiere e a somministrazione di alimenti e bevande **non di rappresentanza**, diverse da quelle di cui all'art. 95, c. 3 Tuir (spese sostenute per trasferta dei dipendenti), per la quota deducibile ai sensi dell'art. 109, c. 5 Tuir (se sostenute in Italia, dal 18.06.2025 solo se pagate con strumenti tracciabili: art. 109, c. 5-bis Tuir);
  - .. le quote delle spese contabilizzate in precedenti esercizi e rinviate ai successivi periodi di imposta, nonché le spese e gli oneri specificamente afferenti ricavi e altri proventi, che pur non risultando imputati al conto economico concorrono a formare il reddito dell'esercizio, se dette spese e oneri risultino da elementi certi e precisi (art. 109, c. 4 Tuir).

CONTABILITÀ SEMPLIFICATA

- Nel quadro RG si indica direttamente l'importo deducibile nel rigo **RG22**: **codice 8** per le spese di rappresentanza (compreso il 75% di quelle per alberghi e ristoranti), **codice 9** per il 75% delle spese per alberghi e ristoranti non di rappresentanza. Le spese non tracciate non si indicano.

IMPRESE DI NUOVA COSTITUZIONE

- Le spese di rappresentanza sostenute nei periodi d'imposta anteriori a quello in cui sono conseguiti i primi ricavi possono essere portate in deduzione dal reddito di tale ultimo periodo d'imposta e di quello successivo; in tal caso, si riportano nel rigo **RF43, colonna 2** anche le spese di rappresentanza sostenute nei periodi d'imposta precedenti non dedotte nei predetti periodi (rigo RS28 del modello Redditi PF 2025 o rigo RS26 del modello Redditi SP 2025), qualora deducibili nel 2025, nei limiti stabiliti; in contabilità semplificata si utilizza il rigo RG22, codice 8.
- Nel rigo **RS28 (PF) o RS26 (SP)** sono indicate le spese di rappresentanza (art. 108, c. 2 Tuir) sostenute indeducibili dal reddito d'impresa 2025 per assenza di ricavi.

Esempio n. 1

Compilazione modello Redditi 2026 PF/SP, quadro RF (spese di rappresentanza e spese di vitto e alloggio)

Dati esempio

Spese ristoranti e alberghi	Per trasferte dei soci (non dei dipendenti), pagate con carta.	€	500,00
	Qualificabili come spese di rappresentanza, pagate con carta.	€	2.500,00
Omaggi di beni	Di valore fino a € 50,00.	€	600,00
	Di valore superiore a € 50,00, pagati con carta.	€	1.000,00
	Di valore superiore a € 50,00, **pagati in contanti**.	€	200,00
Altre spese di rappresentanza (viaggi turistici offerti a clienti), pagate con bonifico.		€	3.000,00
Ricavi dell'attività caratteristica.		€	400.000,00

Variazioni in aumento

RF23 Spese di cui agli artt. 108, 109, comma 5, ultimo periodo, o di competenza di altri esercizi (art. 109, comma 4)

1	2	3
3.000,00	4.200,00	7.200,00
500 + 2.500	1.000 + 200 + 3.000	3.000 + 4.200

Variazioni in diminuzione

RF43 Spese di cui agli artt. 108, 109, comma 5, ultimo periodo, ed altri componenti negativi non dedotti in precedenti esercizi o non imputati a conto economico

1	2	3
1.875,00	5.875,00	6.250,00
2.500 x 75%	• Minore tra: .. 1.875 + 4.000 = 5.875 .. 400.000 x 1,5% = 6.000	500 x 75% = 375 + 5.875 = 6.250

Gli omaggi di valore fino a € 50,00 sono integralmente deducibili. Gli omaggi pagati in contanti (€ 200,00) sono indeducibili e restano compresi solo nel rigo RF23. In contabilità semplificata, rigo RG22: codice 8 per € 5.875,00 e codice 9 per € 375,00.

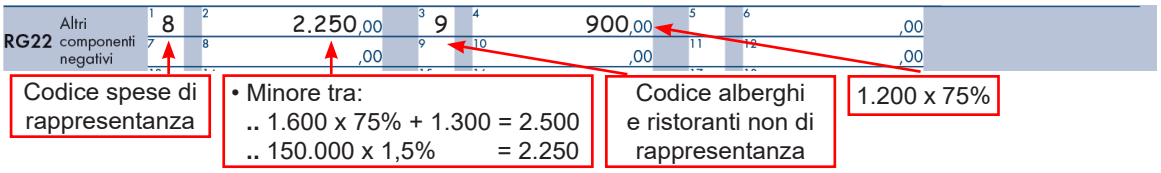
Aggiornato al 13.11.2026 Centro Studi Castelli S.r.l.

Riproduzione vietata

Esempio n. 2 — **Compilazione modello Redditi 2026 PF, quadro RG - agente di commercio in contabilità semplificata**

Dati esempio	Spese ristoranti e alberghi	Per proprie trasferte in Italia, pagate con carta.	€	1.200,00
		Per proprie trasferte in Italia, successive al 18.06.2025, **pagate in contanti**.	€	160,00
		Qualificabili come spese di rappresentanza (pranzi con clienti), pagate con carta.	€	1.600,00
		Qualificabili come spese di rappresentanza, **pagate in contanti**.	€	200,00
	Omaggi di beni	Di valore superiore a € 50,00, pagati con carta.	€	1.300,00
	Provvigioni e altri ricavi della gestione caratteristica.		€	150.000,00

Altri componenti negativi



Nel totale di colonna 65 del rigo RG22 confluiscono € 3.150,00 (€ 2.250,00 + € 900,00) (oltre agli eventuali altri componenti negativi). Le spese pagate in contanti (€ 160,00 + € 200,00) non si indicano. Restano indeducibili anche l'eccedenza di spese di rappresentanza rispetto al plafond (€ 250,00) e il 25% delle spese per alberghi e ristoranti pagate con carta (€ 300,00 + € 400,00). L'agente persona fisica non è soggetto a Irap.

Esempio n. 3 — **Impresa di nuova costituzione: modello Redditi 2026 PF, quadri RF e RS**

Dati esempio	Periodo d'imposta 2024	Spese di rappresentanza sostenute in assenza di ricavi, indicate nel rigo RS28 del modello Redditi PF 2025.	€	1.500,00
	Periodo d'imposta 2025	Spese di rappresentanza sostenute (omaggi di valore superiore a € 50,00), pagate con carta.	€	1.800,00
		Primi ricavi della gestione caratteristica.	€	200.000,00

Calcolo	**Importo**	
Plafond 2025: € 200.000,00 × 1,50%	€	3.000,00
Spese 2025 dedotte in via prioritaria	€	1.800,00
Plafond residuo utilizzabile per le spese 2024: € 3.000,00 – € 1.800,00	€	1.200,00
Rigo RF43, colonne 2 e 3: € 1.800,00 + € 1.200,00	€	3.000,00
Rigo RS28 modello Redditi PF 2026: € 1.500,00 – € 1.200,00 (deducibile nel 2026, nei limiti del plafond residuo)	€	300,00

Nel rigo RF23, colonne 2 e 3, si indicano le spese imputate a conto economico nel 2025 (€ 1.800,00). In contabilità semplificata l'importo di € 3.000,00 si indica nel rigo RG22 con il codice 8.

Esempio n. 4 — **Check-list**

❑	Qualificazione della spesa. ❑ rappresentanza. ❑ pubblicità o sponsorizzazione. ❑ trasferta.
❑	Documento fiscale con indicazione dell'occasione e dei destinatari: Ft. ..... Evento: ..... Destinatari .....
❑	Prova del pagamento tracciato (ricevuta della carta, contabile del bonifico, estratto conto), conservata con il documento fiscale.
❑	Rilevazione separata, in contabilità, delle spese pagate in contanti.
❑	Verifica del valore unitario degli omaggi (fino a € 50,00 o superiore).
❑	Riduzione al 75% delle spese per alberghi e ristoranti prima del confronto con il plafond.
❑	Calcolo del plafond sui ricavi e proventi della gestione caratteristica.
❑	Compilazione dei righi RF23 e RF43 o del rigo RG22 (codici 8 e 9); imprese di nuova costituzione: rigo RS28 (PF) o RS26 (SP).
❑	Società di persone: riflessi della mancata tracciabilità ai fini Irap.

Centro Studi Castelli S.r.l. Aggiornato al 13.11.2026
Riproduzione vietata