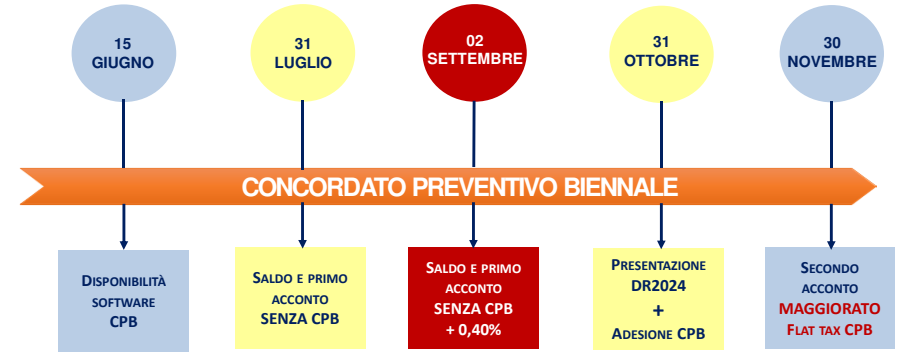


# ISA 2024

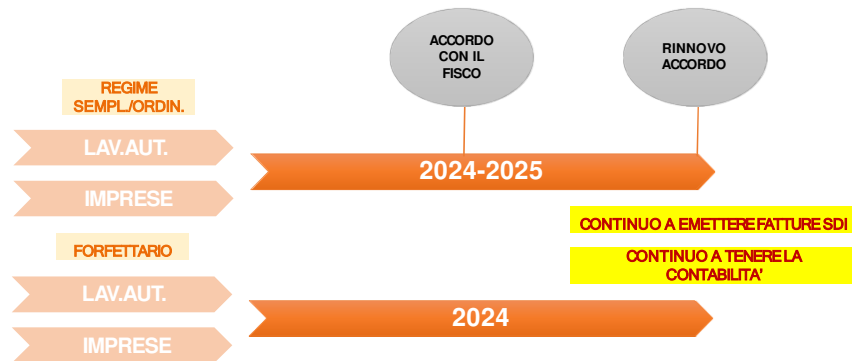


dr. Mauro Nicola

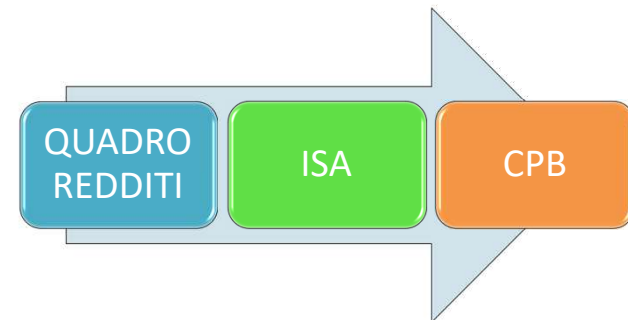
## Il nuovo calendario ?



## Il concordato biennale



La sequenza



## ISA 2024

Decreto MEF 18/3/2024

L'aggiornamento di 88 indici sintetici di affidabilità fiscale in vigore a partire dal periodo d'imposta 2023, che rappresentano le evoluzioni di altrettanti indici già approvati con decreto del Mef del 21 marzo 2022

- 2 indici afferenti le attività dell'agricoltura,
- 31 le attività del commercio,
- 18 indici le attività professionali,
- 24 per l'area dei servizi
- e 15 relativi al comparto delle manifatture.

I contribuenti interessati dall'applicazione degli Isa revisionati dovranno utilizzarli già dalla dichiarazione dei redditi 2024 (anno 2023), al fine di ricevere il giudizio di affidabilità fiscale correlato ai benefici premiali previsti dal comma 11 dell' art. 9-bis del D.L. n. 50/2017.

ALTA FORMAZIONE 

## ISA 2024

Decreto MEF 18/3/2024

### Le cause di esclusione

Nel decreto del 18 marzo 2024 sono state confermate anche per il 2023 le cause di esclusione dalla applicazione degli Isa già presenti sin dal primo periodo d'imposta di applicazione.

Oltre ai casi individuati al comma 6 dell'articolo 9-bis del D.L. n. 50/2017, (inizio e cessazione attività, periodo di non normale svolgimento dell'attività), gli indici appena approvati non sono applicabili nei confronti:

1. dei contribuenti che hanno dichiarato ricavi o compensi di ammontare superiore a 5.164.569 euro,
2. dei contribuenti che si avvalgono dei regimi forfetari,
3. dei contribuenti che esercitano due o più attività di impresa, qualora l'importo dei ricavi dichiarati relativi alle attività prevalenti, superi il 30% dell'ammontare totale dei ricavi dichiarati,
4. delle società cooperative, società consortili e consorzi che operano esclusivamente a favore delle imprese socie o associate e delle società cooperative costituite da utenti non imprenditori che operano esclusivamente a favore degli utenti stessi,
5. dei soggetti che svolgono attività d'impresa, arte o professione partecipanti a un gruppo Iva di cui al Titolo V-bis del decreto Iva.

ALTA FORMAZIONE 

## ISA 2024

Prov. n. 23/4/2024  
n. 205127

I benefici previsti dall'articolo 9-bis, comma 11, del decreto legge n. 24 aprile 2017, n. 50, convertito, con modificazioni, dalla legge 21 giugno 2017, n. 96 (di seguito "decreto"), sono riconosciuti ai contribuenti cui si applicano gli indici sintetici di affidabilità fiscale (di seguito "ISA") per l'annualità di imposta 2023, con le modalità e alle condizioni indicate ai successivi punti da 2 a 5, determinate anche per effetto dell'indicazione degli ulteriori componenti positivi di cui al comma 9 del medesimo articolo 9-bis del decreto.

Nuovi punteggi

Nuovi esoneri

ALTA FORMAZIONE 

## Modello ISA/2024

Il Modello ISA costituisce parte integrante del modello REDDITI 2024 ed è utilizzato per la dichiarazione dei dati rilevanti ai fini della applicazione e dell'aggiornamento degli indici sintetici di affidabilità fiscale (di seguito ISA). Gli ISA sono disciplinati dall'articolo 9-bis del Decreto legge 24 aprile 2017, n. 50, così come convertito dalla Legge 21 giugno 2017, n. 96 (pubblicata nella Gazzetta Ufficiale del 23 giugno 2017).

I modelli ISA approvati e le relative istruzioni sono disponibili sul sito Internet dell'Agenzia delle Entrate [www.agenziaentrate.gov.it](http://www.agenziaentrate.gov.it) Nella "Parte generale" sono contenute le istruzioni comuni a tutti gli ISA.

### Cosa sono gli ISA?

Gli ISA sono uno strumento di **compliance** finalizzato, nell'ambito del percorso di rinnovamento dei rapporti tra cittadini e amministrazione finanziaria, a favorire l'emersione spontanea di basi imponibili, a stimolare l'assolvimento degli obblighi tributari e a rafforzare la collaborazione tra i contribuenti e la Pubblica Amministrazione. Gli ISA rappresentano la sintesi di indicatori elementari volti a verificare la normalità e la coerenza della gestione dell'impresa o dell'attività professionale, con riferimento a diverse basi imponibili. Il contribuente, tramite l'applicazione degli ISA, può verificare, in fase dichiarativa, il proprio grado di affidabilità fiscale in base al posizionamento su una scala di valori da 1 a 10 (10 corrisponde al punteggio di massima affidabilità).

ALTA FORMAZIONE 

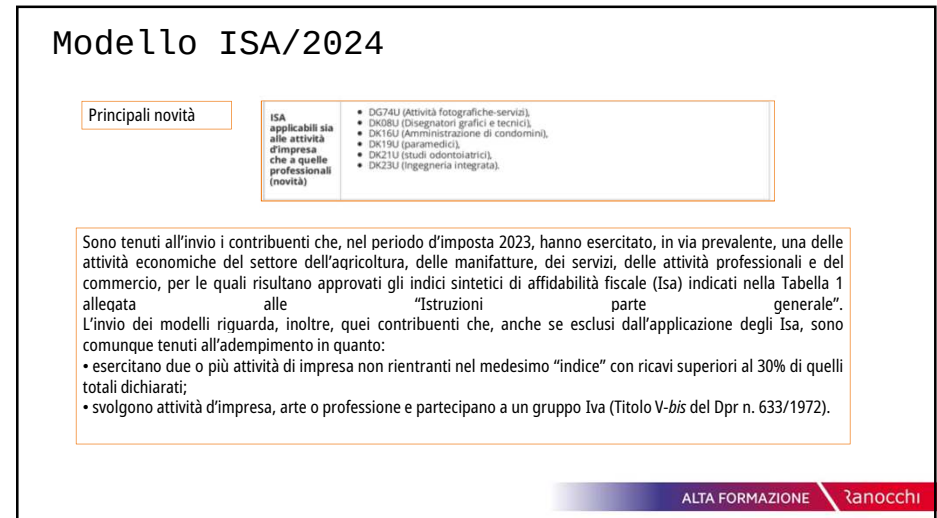
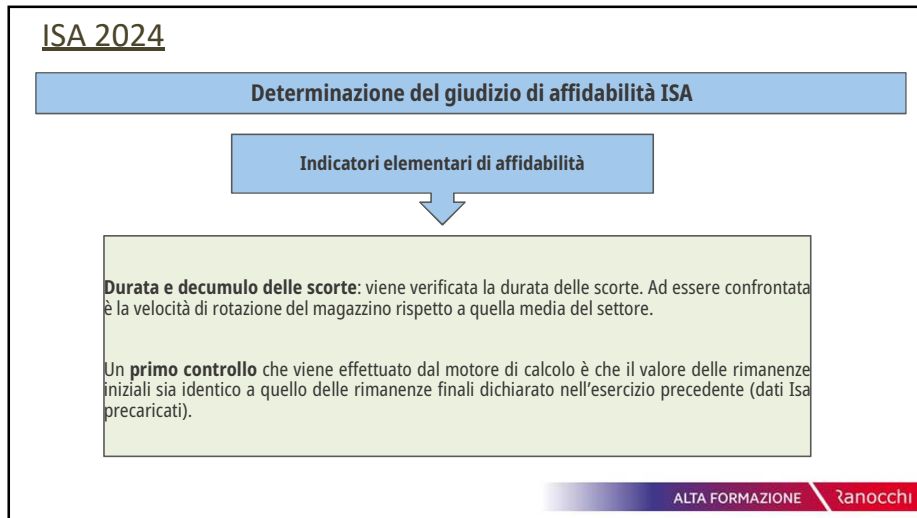
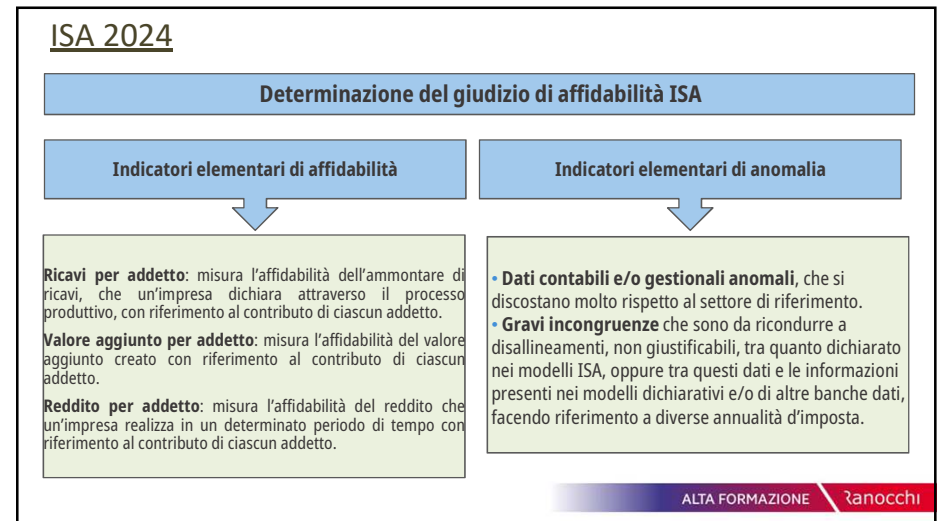
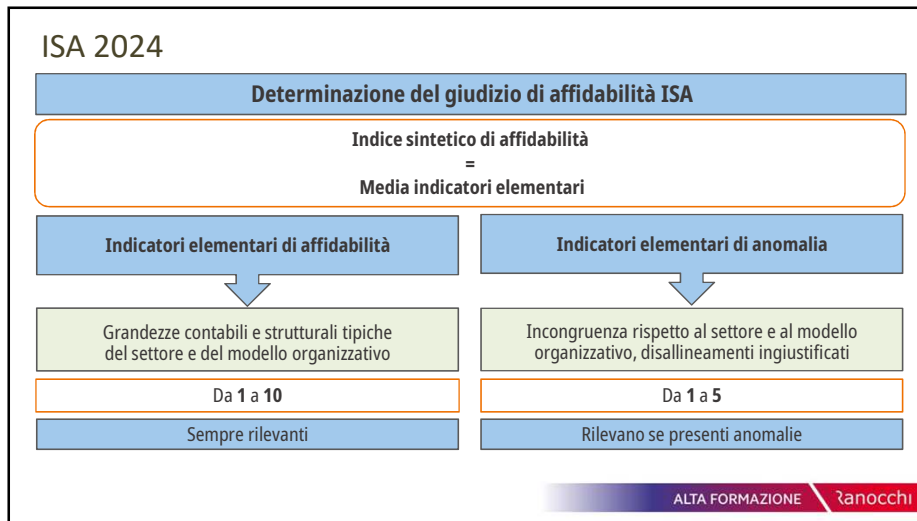




TABELLA 1 – ELENCO DEGLI INDICI SINTETICI DI AFFIDABILITÀ FISCALE IN VIGORE PER IL PERIODO D'IMPOSTA 2023 E DELLE RELATIVE ATTIVITÀ ECONOMICHE (CLASSIFICAZIONE ATECO 2007 - AGGIORNAMENTO 2022)

<b>D614 U - Attività sportive e di intrattenimento nca</b>
92.00.01 - Ricevitorie del Lotto, SuperEnalotto, Totocalcio eccetera
92.00.09 - Altre attività connesse con le lotterie e le scommesse
93.12.00 - Attività di club sportivi
93.19.10 - Enti e organizzazioni sportive, promozione di eventi sportivi
93.19.99 - Altre attività sportive nca
<b>D630 U - Manutenzione e riparazione di autoveicoli, motocicli e ciclomotori</b>
45.20.10 - Riparazioni meccaniche di autoveicoli
45.20.20 - Riparazione di carrozzerie di autoveicoli
45.20.30 - Riparazione di impianti elettrici e di alimentazione per autoveicoli
45.20.40 - Riparazione e sostituzione di pneumatici per autoveicoli
45.40.30 - Manutenzione e riparazione di motocicli e ciclomotori (inclusi i pneumatici)
71.20.23 - Revisione periodica a norma di legge dell'idoneità alla circolazione degli autoveicoli e motoveicoli
<b>D634 U - Servizi di acconciatura</b>
96.02.01 - Servizi dei saloni di barbiere e parrucchiere
<b>D636 U - Servizi di ristorazione commerciale</b>
56.10.11 - Ristorazione con somministrazione
56.10.13 - Attività di ristorazione commesse alle aziende ittiche
56.10.20 - Ristorazione senza somministrazione con preparazione di cibi da asporto
56.10.42 - Ristorazione ambulante

## ISA – scopo

Gli ISA hanno il principale scopo di consentire al Fisco di monitorare l'attività del contribuente, stimando con l'apposito modello matematico-statistico che è implementato nel software IL TUO ISA l'ammontare dei ricavi-compensi, del valore aggiunto e del reddito, nonché evidenziando eventuali anomalie. Dal 2018 hanno sostituito gli studi di settore che avevano analogo scopo.

I risultati degli ISA non possono essere utilizzati direttamente per accertare maggior reddito in capo al contribuente, tuttavia possono essere uno strumento di selezione per l'Agenzia delle Entrate per l'effettuazione dei controlli.

Per l'anno 2023 gli ISA rivestono anche un ruolo fondamentale nella proposta di CPB 2024-2025

## ISA risultato del calcolo

Il risultato dell'indice sintetico fornisce al contribuente un giudizio complessivo di affidabilità dei suoi comportamenti fiscali, graduato su una scala di valori (da 1 a 10), che tiene conto di diversi aspetti. È una media semplice di indicatori elementari.

### Gli indicatori elementari prendono in considerazione:

- ✓ la plausibilità dei ricavi, del valore aggiunto e del reddito
- ✓ l'affidabilità dei dati dichiarati
- ✓ le anomalie economiche

la stima del **grado di affidabilità** fiscale si può basare anche sulla comparazione dei dati dichiarati ai fini degli ISA con le informazioni richieste in altri modelli di dichiarazione e con il confronto con altre **banche dati esterne**.

punteggio di affidabilità più alto



maggiori benefici premiali

punteggio di affidabilità più basso



maggiori possibilità di controllo

## ISA risultato del calcolo




Codice	Indice	Punteggio
IIISAAFF	Il tuo Isa, con punteggio pari o superiore a 8, ti permette l'accesso ai benefici premiali di cui all'art. 9-bis c. 11 del D.L. n. 50 /2017. Ulteriori condizioni di accesso ai benefici premiali sono previste con apposito provvedimento del direttore dell'Agenzia delle entrate. Il punteggio ISA tiene conto degli effetti di natura straordinaria derivanti dalla crisi economica e dei mercati conseguente ai mutamenti del quadro economico nazionale ed internazionale mediante appositi correttivi.	6,44

Codice	Indice	Valore
IIISAAVM	Ulteriori componenti positivi per massimizzare il profilo di affidabilità	32.957,00

### Indicatori elementari di affidabilità'

Codice	Indice	Punteggio
IIED0101	Compensi per addetto	7,93
IIED0201	Valore aggiunto per addetto	5,72
IIED0301	Reddito per addetto	5,67

## ISA risultato del calcolo

CONTI ECONOMICI RICLASSIFICATI	
<b>RICAVI</b>	Stima  <b>1. RICAVI PER ADDETTO</b>
Adempimento	
Aggi derivanti dalla vendita di generi soggetti ad aggio o ricavo fisso	
<b>RICAVI da gestione caratteristica</b>	
Esistenze iniziali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie, semilavorati e ai servizi	
Rimanenze finali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie, semilavorati e ai servizi	
Costi per l'acquisto di materie prime, sussidiarie, semilavorati e merci e per la produzione di servizi	
<b>COSTO DEL VENDUTO E PER LA PRODUZIONE DI SERVIZI</b>	
Spese per l'acquisto di servizi	
Costo per il godimento di beni di terzi	
Altri costi	
Costi residui di gestione	
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	Stima  <b>2. V.A. PER ADDETTO</b>
Spese per lavoro dipendente	
Altre prestazioni diverse da lavoro dipendente	
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	
Ammortamenti	
Accantonamenti	
<b>REDDITO OPERATIVO</b>	
Risultato della gestione finanziaria	
Interessi e altri oneri finanziari	
Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	
<b>RISULTATO ORDINARIO</b>	
Proventi straordinari e altri componenti positivi	
Oneri straordinari	
<b>REDDITO</b>	Stima  <b>3. REDDITO PER ADDETTO</b>
Ulteriori elementi contabili	
<b>REDDITO D'IMPRESA (O PERDITA)</b>	

**INDICATORI ELEMENTARI DI AFFIDABILITÀ**

21

## Indicatori elementari di anomalia

### Copertura delle spese per dipendente

Se le spese per dipendente sono superiori al valore aggiunto per addetto, l'indicatore elementare di anomalia assume valore 1.

### Incidenza degli ammortamenti

Se l'incidenza degli ammortamenti per beni strumentali mobili rispetto al valore dei relativi beni strumentali mobili è superiore al valore della soglia massima (ad esempio: 0,25), l'indicatore elementare di anomalia assume valore 1.

### Incidenza dei costi per beni mobili acquisiti in dipendenza di contratti per locazione finanziaria

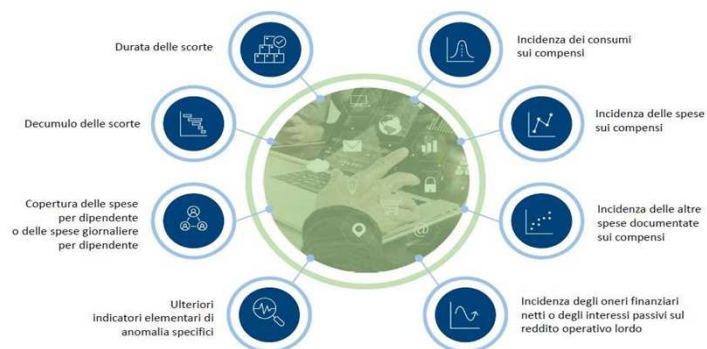
Se l'incidenza dei costi per beni mobili acquisiti in dipendenza di contratti per locazione finanziaria rispetto al valore dei relativi beni strumentali mobili è superiore al valore della soglia massima (ad esempio: 0,50), l'indicatore elementare di anomalia assume valore 1.

### Assenza del valore dei beni strumentali

In presenza di beni strumentali dichiarati nel quadro E senza l'indicazione del relativo valore nel quadro F, l'indicatore elementare di anomalia assume valore 1.

22

## Indicatori elementari di anomalia



23

## Indicatore «Copertura spese per dipendente»

Numero dipendenti	2	Corrispondenti a 624 giornate retribuite; dato indicato a rigo A01
Spese lavoro dipendente	€ 50.000	Indicate a rigo F14, col. 1
Numero amministratori	2 - 180%	Percentuale lavoro prestato – rigo A09, col. 2
Valore aggiunto	€ 70.000	Desumibile dal prospetto economico

Il calcolo della *Copertura delle spese per dipendente* è il seguente:

$$\text{Spese per dipendente} = 50.000 / 2 = € 25.000$$

$$\text{Numero addetti} = 2 \text{ dipendenti} + 1,8 \text{ amministratori} = 3,8 \text{ addetti}$$

$$\text{Valore aggiunto per addetto: } 70.000 / 3,8 = € 18.421$$

Pertanto la *Copertura delle spese per dipendente* è:  $(25.000 / 18.421) > 1 \rightarrow$  **ANOMALIA**

24

## Indicatore «Copertura spese per dipendente»

Numero dipendenti	2	Corrispondenti a 624 giornate retribuite dato indicato a rigo A01
Spese lavoro dipendente	€ 50.000	Indicate a rigo F14, col. 1
Numero amministratori	2 - 180%	Percentuale lavoro prestato – rigo A09, col. 2
Valore aggiunto	€ 70.000	Desumibile dal prospetto economico

Il calcolo della **Copertura delle spese per dipendente** è il seguente:

Spese per dipendente =  $50.000 / 2 = € 25.000$

Numero addetti = 2 dipendenti + 1,8 amministratori = 3,8 addetti

Valore aggiunto per addetto:  $70.000 / 3,8 = € 18.421$

Pertanto la **Copertura delle spese per dipendente** è:  $\frac{25.000}{18.421} > 1$  Anomalia