CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE: UNA ANALISI COSTI BENEFICI DELL'ADESIONE

Mauro Nicola

ALTA FORMAZIONE Ranocchi

Programma

- Soggetti interessati e condizioni di accesso
- Ambito soggettivo
- Cause di esclusione
- Effetti dell'adesione al concordato
- Determinazione reddito soggetti Isa
- Determinazione reddito soggetti forfettari
- Tempistica, valutazione e accettazione proposta
- Aspetti procedurali
- Comprensione della proposta
- Gestione dei risultati
- CPB e ISEE
- Regime premiale e cause di decadenza
- Regime premiale e controlli
- Cause di decadenza e cessazione degli effetti del concordato

ALTA FORMAZIONE Ranocchi

Premessa

Premessa

Premessa

Premessa

Articolo 6 del d.lgs. 13/2024

*«Al fine di **razionalizzare gli obblighi dichiarativi** e di **favorire l'adempimento spontaneo**, **i contribuenti di minori dimensioni, titolari di reddito di impresa e di lavoro autonomo derivante dall'esercizio di arti e professioni che svolgono attività nel territorio dello Stato**, possono accedere a un concordato preventivo biennale alle condizioni e secondo le modalità previste dal presente titolo.*

Razionalizzare gli obblighi dichiarativi

+

Favorire l'adempimento spontaneo

Premessa

MEF Dipartimento delle Finanze

GLI INDICI SINTETICI DI AFFIDABILITÀ FISCALE:

ANALISI DEI DATI (A.I. 2022)[1]

Nella **sezione 3**, invece, è stato effettuato un confronto tra i dati e le caratteristiche dei soggetti appartenenti al regime premiale dell'a.i. 2022 e 2021. Nel 2022 il **numero di contribuenti** con un **ISA** almeno pari a 8 rappresenta il 44,1% del totale, in leggero calo rispetto al 44,6% del 2021. I **ricavi e compensi medi dichiarati** per i soggetti con un ISA almeno pari a 8 registrano un **aumento del 6,5%** rispetto all'anno precedente. Il **reddito medio da impresa e da lavoro autonomo** e il **valore aggiunto medio** registrano un **aumento** rispettivamente del **4,6%** e del **5%**.

Natura giuridica-Territorio - Macrosettore	Quota (%) soggetti con ISA ≥ 8	
	ISA a.i. 2021	ISA a.i. 2022
Persone fisiche	49,5%	48,8%
Società di persone	42,8%	42,9%
Società di capitali ed Enti	36,4%	36,5%
Estrazioni e Manifatture	42,5%	45,0%
Servizi	41,4%	40,8%
Professionisti	57,6%	57,0%
Commercio	42,0%	40,9%
Agricoltura	34,5%	37,2%
Totale	**44,6%**	**44,1%**

Premessa

ART. 2265 C.C.

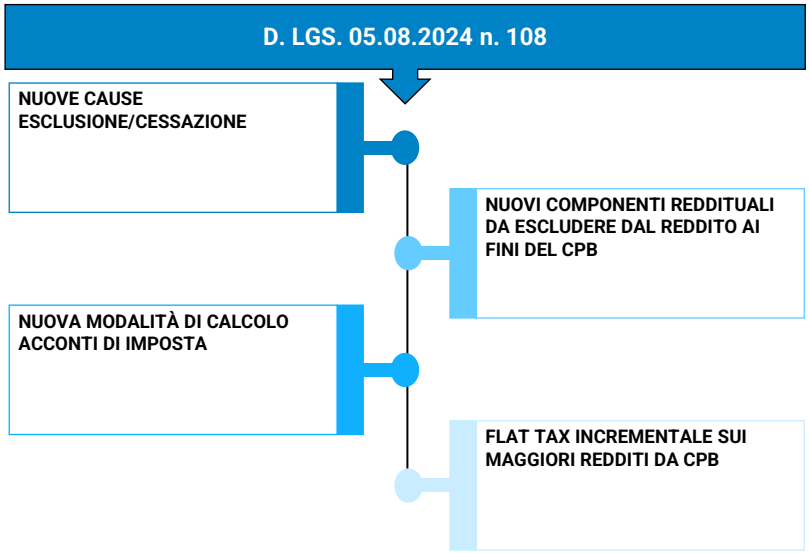
PATTO LEONINO

È NULLO IL PATTO CON IL QUALE UNO O PIÙ SOCI SONO ESCLUSI DA OGNI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI O ALLE PERDITE.

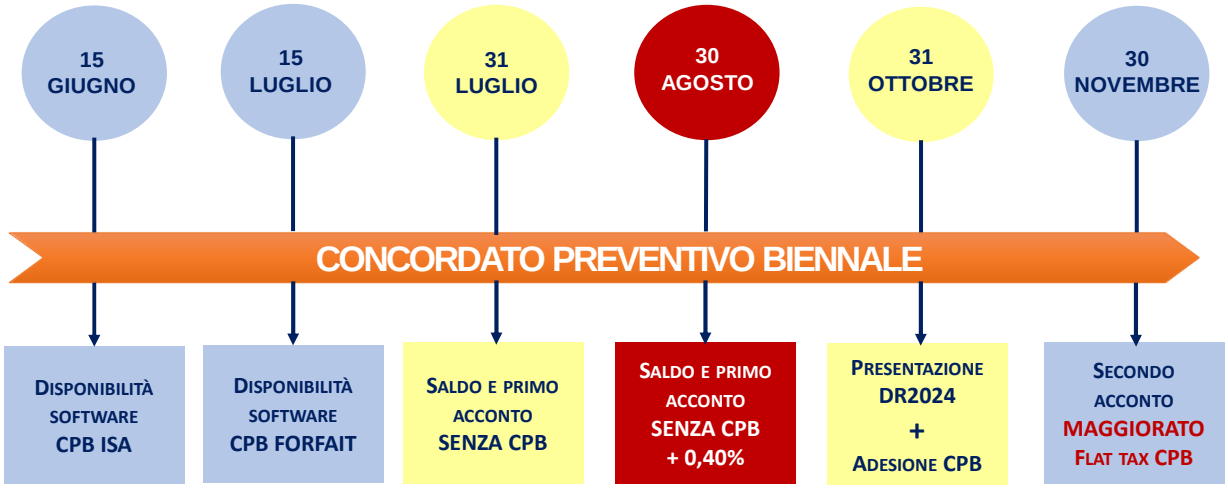
1

Le novità del decreto correttivo

Le novità del decreto correttivo

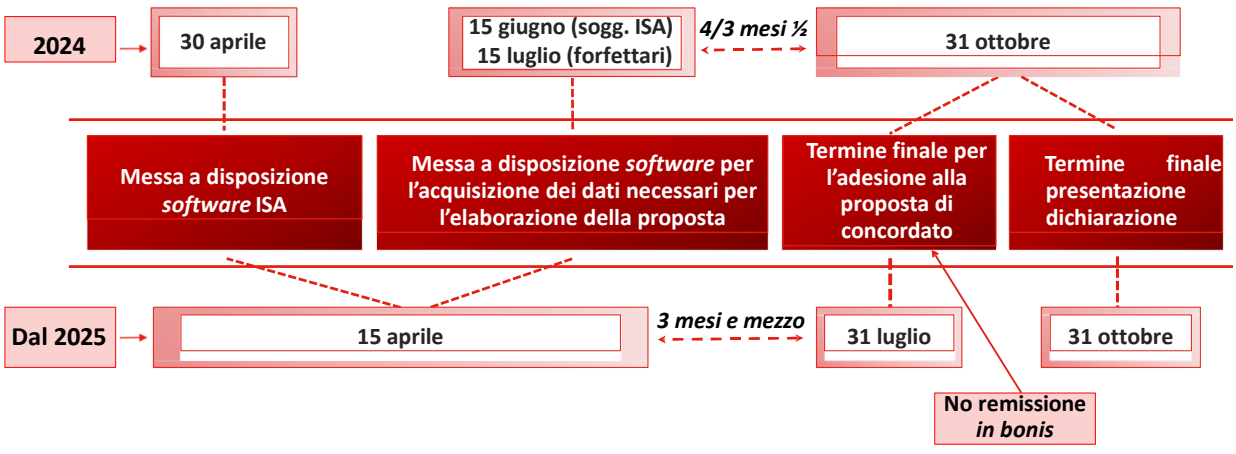


Il nuovo calendario



ALTA FORMAZIONE Ranocchi

Il nuovo calendario



ALTA FORMAZIONE Ranocchi

Il futuro calendario

Il concordato biennale

ACCORDO CON IL FISCO

RINNOVO ACCORDO

REGIME SEMPL./ORDIN.

LAV.AUT.

IMPRESE

2024-2025

CONTINUO A EMETTERE FATTURE SDI

CONTINUO A TENERE LA CONTABILITA'

FORFETTARIO

LAV.AUT.

IMPRESE

2024

Il termine di adesione

31 OTTOBRE 2024

VINCOLANTE

DICHIARAZIONE CORRETTIVA

DICHIARAZIONE INTEGRATIVA

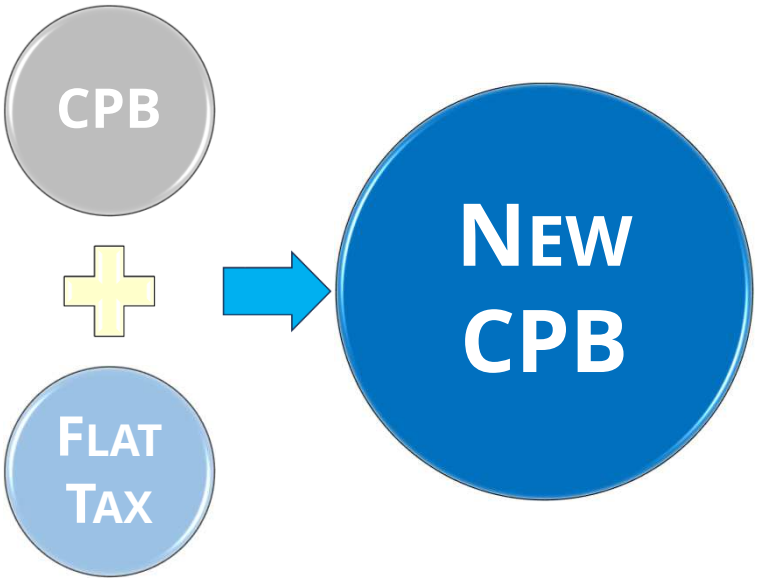
Il (nuovo) secondo acconto

Acconto novembre aderenti CPB

Reddito CPB	Determinazione	Aliquota
	Reddito CPB MENO Reddito dichiarato 2023	10% ISA 10% FORFAIT 3% START UP

ALTA FORMAZIONE Ranocchi

Tassazione reddito incrementale CPB



ALTA FORMAZIONE Ranocchi

2

I soggetti ammessi al concordato

I soggetti ammessi al concordato

Articolo 6 del d.lgs. 13/2024

*«Al fine di **razionalizzare gli obblighi dichiarativi** e di **favorire l'adempimento spontaneo**, **i contribuenti di minori dimensioni, titolari di reddito di impresa e di lavoro autonomo derivante dall'esercizio di arti e professioni che svolgono attività nel territorio dello Stato**, possono accedere a un concordato preventivo biennale alle condizioni e secondo le modalità previste dal presente titolo.*

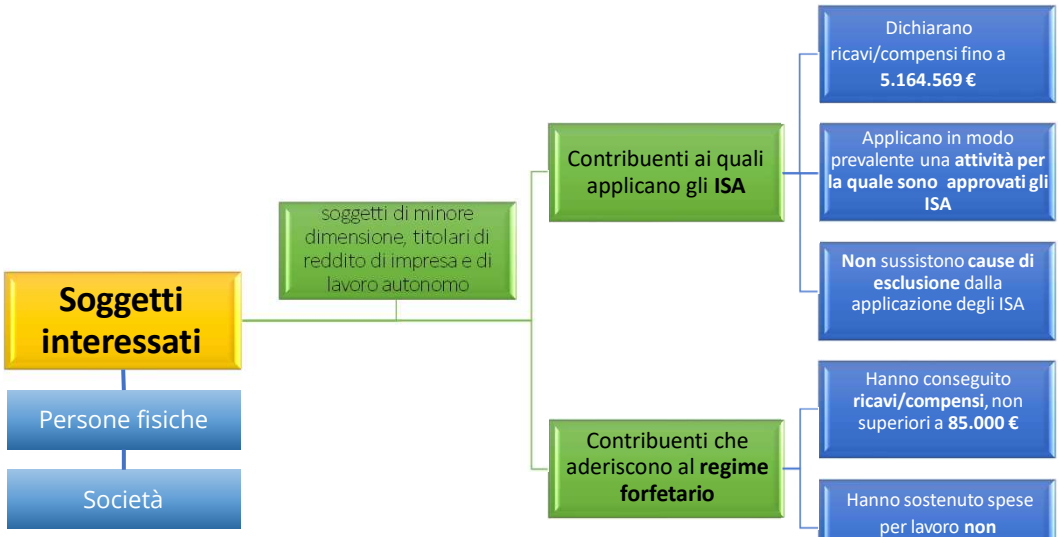
Razionalizzare gli obblighi dichiarativi

+

Favorire l'adempimento spontaneo

ALTA FORMAZIONE Ranocchi

I soggetti ammessi al concordato



I soggetti ammessi al concordato

REGIME DI VANTAGGIO

PERMANGONO NEL REGIME DI VANTAGGIO ESCLUSIVAMENTE I CONTRIBUENTI CHE GIÀ VI ADERIVANO AL 31/12/2015 FINO AL RAGGIUNGIMENTO DEL 35° ANNO DI ETÀ.

I soggetti ammessi al concordato

MEF Dipartimento delle Finanze

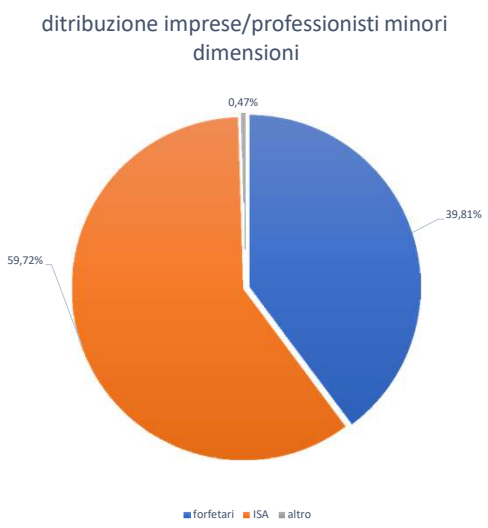
GLI INDICI SINTETICI DI AFFIDABILITÀ FISCALE:

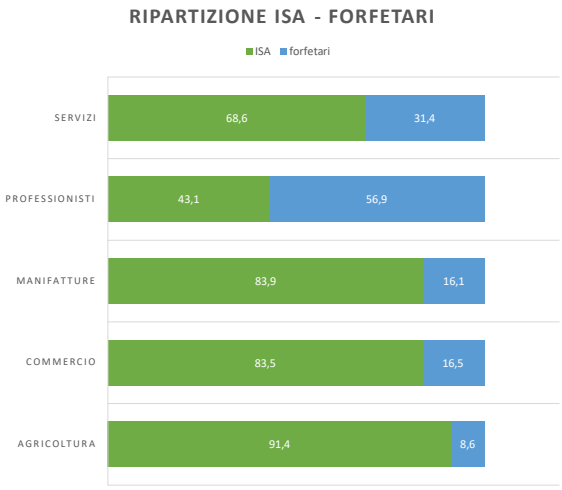
ANALISI DEI DATI (A.I. 2022)[1]

Nella **sezione 3**, invece, è stato effettuato un confronto tra i dati e le caratteristiche dei soggetti appartenenti al regime premiale dell'a.i. 2022 e 2021. Nel 2022 il **numero di contribuenti** con un **ISA** almeno pari a 8 rappresenta il 44,1% del totale, in leggero calo rispetto al 44,6% del 2021. I **ricavi e compensi medi dichiarati** per i soggetti con un ISA almeno pari a 8 registrano un **aumento del 6,5%** rispetto all'anno precedente. Il **reddito medio da impresa e da lavoro autonomo** e il **valore aggiunto medio** registrano un **aumento** rispettivamente del **4,6%** e del **5%**.

Natura giuridica-Territorio - Macrosettore	Quota (%) soggetti con ISA ≥ 8	
	ISA a.i. 2021	ISA a.i. 2022
Persone fisiche	49,5%	48,8%
Società di persone	42,8%	42,9%
Società di capitali ed Enti	36,4%	36,5%
Estrazioni e Manifatture	42,5%	45,0%
Servizi	41,4%	40,8%
Professionisti	57,6%	57,0%
Commercio	42,0%	40,9%
Agricoltura	34,5%	37,2%
Totale	**44,6%**	**44,1%**

I soggetti ammessi al concordato





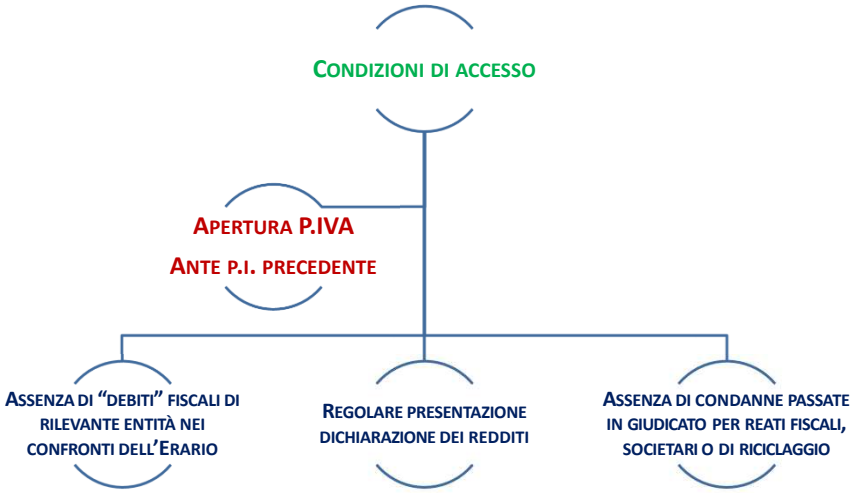
22

3

Cause di esclusione, cessazione e decadenza

Cause di esclusione, cessazione e decadenza

Cause di esclusione



Cause di esclusione

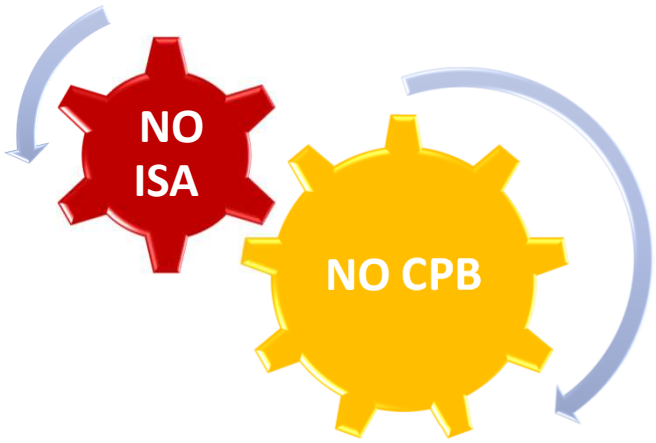
DECADENZA EFFICACIA

RISULTI DEBITORE PER DEBITI TRIBUTARI E/O CONTRIBUTIVI PREVIDENZIALI DI IMPORTO COMPLESSIVAMENTE PARI O SUPERIORE A €5.000 (COMPRESI INTERESSI E SANZIONI)

OMESSA PRESENTAZIONE DR IN UNO DEI 3 ANNI PRECEDENTI A QUELLI DI APPLICAZIONE DEL CONCORDATO

CONDANNA PER REATI IN MATERIA DI IMPOSTE SUI REDDITI E IVA DI CUI AL D. LGS. N. 74/2000, FALSE COMUNICAZIONI SOCIALI, RICICLAGGIO IMPIEGO DI DENARO, BENI O UTILITÀ DI PROVENIENZA ILLECITA AUTORICICLAGGIO, COMMESSI NEI 3 ANNI PRECEDENTI A QUELLI DI APPLICAZIONE DEL CONCORDATO

Cause di esclusione



Cause di esclusione

I debiti pregressi

Debiti per tributi amministrati dall'Agenzia delle Entrate pari o superiori a € 5.000	Debiti per contributi previdenziali pari o superiori a € 5.000	Divieto di accesso al concordato preventivo

Non concorrono al limite di € 5.000	I debiti oggetto di provvedimenti di sospensione	I debiti tributari oggetto di rateazione sino a decadenza dei benefici

Cause di esclusione

I debiti pregressi

Presenza nel 2023 di debiti pari o superiori a € 5.000

SOLUZIONE

Entro il termine di accettazione della proposta **31.10.2024**
estinzione dei debiti di importo pari o superiori al predetto limite

Cause cessazione

REDDITI EFFETTIVI
< 30%
REDDITI CPB

+

CIRCOSTANZE ECCEZIONALI

1. eventi calamitosi per i quali è stato dichiarato lo stato di emergenza
2. altri eventi di natura straordinaria che hanno comportato:
   - danni ai locali destinati all'attività d'impresa o di lavoro autonomo, tali da renderli totalmente o parzialmente inagibili e non più idonei all'uso
   - danni rilevanti alle scorte di magazzino tali da causare la sospensione del ciclo produttivo
   - l'impossibilità di accedere ai locali di esercizio dell'attività
   - **la sospensione dell'attività, laddove l'unico o principale cliente sia un soggetto il quale, a sua volta, a causa di detti eventi, abbia interrotto l'attività**
3. liquidazione ordinaria, liquidazione coatta amministrativa o giudiziale
4. cessione in affitto dell'unica azienda
5. sospensione dell'attività ai fini amministrativi comunicata CCIAA
6. sospensione dell'esercizio della professione comunicata Ordine appartenenza

Cause cessazione

CIRCOSTANZE ECCEZIONALI

1. eventi calamitosi per i quali è stato dichiarato lo stato di emergenza
2. altri eventi di natura straordinaria che hanno comportato:
   - danni ai locali destinati all'attività d'impresa o di lavoro autonomo, tali da renderli totalmente o parzialmente inagibili e non più idonei all'uso
   - danni rilevanti alle scorte di magazzino tali da causare la sospensione del ciclo produttivo
   - l'impossibilità di accedere ai locali di esercizio dell'attività
   - **la sospensione dell'attività, laddove l'unico o principale cliente sia un soggetto il quale, a sua volta, a causa di detti eventi, abbia interrotto l'attività**
3. sospensione dell'attività ai fini amministrativi comunicata CCIAA
4. sospensione dell'esercizio della professione comunicata Ordine appartenenza

RIDUZIONE REDDITI CPB 2024

- **10% sospensione** attività economica **periodo compreso tra 30 e 60 giorni**
- **20% sospensione** attività **periodo superiore a 60 giorni e fino a 120 giorni**
- **30% sospensione** attività **periodo superiore a 120 giorni**

P03 Presenza di eventi straordinari

ALTA FORMAZIONE Ranocchi

Cause di cessazione

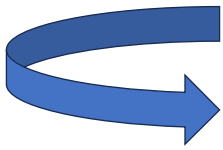
ALTA FORMAZIONE Ranocchi

Cause di decadenza

DECADENZA EFFICACIA

A seguito di accertamento, per il 2024 - 2025 o per il 2023, sia rilevata l'esistenza di attività non dichiarate o l'inesistenza / indeducibilità di passività dichiarate, per un importo SUPERIORE AL 30% dei ricavi dichiarati, ovvero risultano commesse altre VIOLAZIONI DI NON LIEVE ENTITÀ

DECADENZA BIENNALE



ALTA FORMAZIONE Ranocchi

Cause di decadenza

VIOLAZIONE «NON LIEVE ENTITÀ»

Le violazioni constatate che integrano le fattispecie di reato in materia di imposte sui redditi e IVA relativamente al 2024 - 2025 e ai 3 p.i. precedenti (2023 - 2022 - 2021)

Comunicazione inesatta / incompleta dati ISA, in misura tale da determinare un minor reddito / valore netto della produzione OGGETTO DEL CONCORDATO PER UN IMPORTO SUPERIORE AL 30%

Omessa presentazione del mod. REDDITI/ IRAP / IVA / 770 per il 2024 - 2025

Omessa tenuta / conservazione delle scritture contabili / documenti / registri previsti in materia di imposte dirette / IVA

Mancata / non tempestiva memorizzazione / trasmissione dei corrispettivi giornalieri, ovvero la memorizzazione / trasmissione di **dati incompleti o non veritieri / mancata emissione di documenti di trasporto ovvero** emissione **per importi inferiori a quelli reali** contestate in **numero pari o superiore a 3** (commesse in giorni diversi)

Omessa installazione / manomissione del RT

ALTA FORMAZIONE Ranocchi

Cause di decadenza

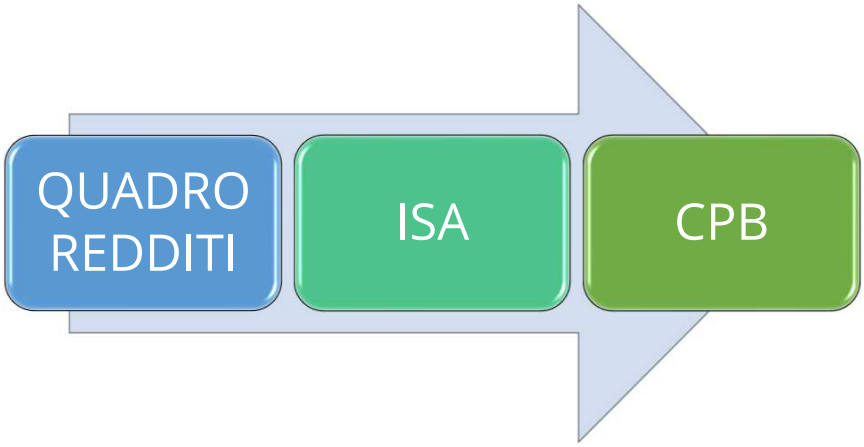
DECADENZA EFFICACIA

- In seguito presentazione dichiarazione integrativa generatrice di una quantificazione diversa dei redditi rispetto a quelli in base ai quali è stata accettata la proposta di concordato
- Sono indicati in dichiarazione dei redditi dati non corrispondenti a quelli comunicati ai fini della definizione della proposta di concordato
- Omesso versamento delle somme dovute a seguito del controllo automatizzato ex art. 36-bis, DPR n. 600/73

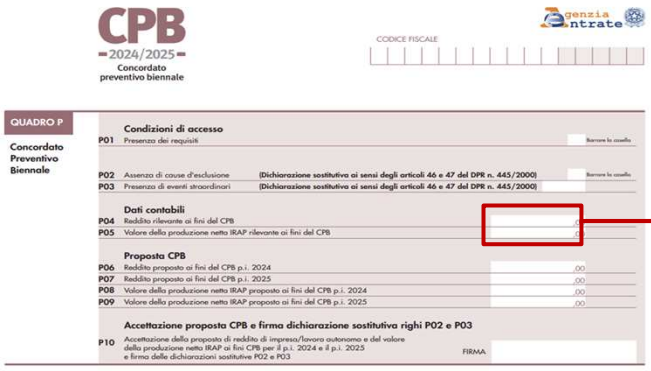
4

Preludio calcoli CPB

La sequenza



Preludio Modello CPB


CPB
2024/2025
Concordato preventivo biennale

Agenzia Entrate

CODICE FISCALE

QUADRO P

Concordato Preventivo Biennale

Condizioni di accesso

P01 Presenza dei requisiti

P02 Assenza di cause d'esclusione (Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000)

P03 Presenza di eventi straordinari (Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000)

Dati contabili

P04 Reddito rilevante ai fini del CPB

P05 Valore della produzione netto IRAP rilevante ai fini del CPB

Proposta CPB

P06 Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024 ,00

P07 Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2025 ,00

P08 Valore della produzione netto IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2024 ,00

P09 Valore della produzione netto IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2025 ,00

Accettazione proposta CPB e firma dichiarazione sostitutiva righi P02 e P03

P10 Accettazione della proposta di reddito di impresa/lavoro autonomo e del valore della produzione netto IRAP ai fini CPB per il p.i. 2024 e il p.i. 2025 e firma delle dichiarazioni sostitutive P02 e P03

FIRMA

Al fine di ottenere una corretta proposta di concordato è necessario:

1. Definire ISA 2024 anno 2023 ed eventuale adeguamento
2. Barrare P01 per attestare il rispetto delle condizioni di accesso, se presenti
3. Barrare P02 per attestare l'assenza di cause di esclusione
4. Inserire ai righi P04 e P05 il reddito e il valore della produzione netta IRAP "normalizzati" ai fini del concordato

Altro passaggio essenziale è l'inserimento del REDDITO 2023 e del valore della produzione IRAP ai righi P04 e P05. Tali valori sono quelli "**normalizzati concordato**", ovvero quelli che emergono dei dichiarativi **depurati delle variabili non concordabili** (**plus e minusvalenze, sopravvenienze attive e passive, redditi di partecipazione, perdite su crediti**).

Preludio Modello CPB

CPB
2024/2025
Concordato preventivo biennale

Agenzia Entrate

CODICE FISCALE

QUADRO P
Concordato Preventivo Biennale

Condizioni di accesso

P01	Presenza dei requisiti	Barrare la casella
P02	Assenza di cause d'esclusione	(Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000) Barrare la casella
P03	Presenza di eventi straordinari	(Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000)

Dati contabili

P04	Reddito rilevante ai fini del CPB	,00
P05	Valore della produzione netta IRAP rilevante ai fini del CPB	,00

Proposta CPB

P06	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024	,00
P07	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2025	,00
P08	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2024	,00
P09	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2025	,00

Accettazione proposta CPB e firma dichiarazione sostitutiva righi P02 e P03

P10	Accettazione della proposta di reddito di impresa/lavoro autonomo e del valore della produzione netta IRAP ai fini CPB per il p.i. 2024 e il p.i. 2025 e firma delle dichiarazioni sostitutive P02 e P03	FIRMA

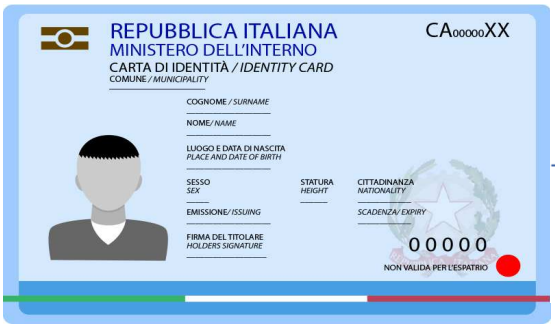
Articolo 38
Modalita' di invio e sottoscrizione delle istanze

...

3. Le istanze e le dichiarazioni sostitutive di atto di notorietà da produrre agli organi della amministrazione pubblica o ai gestori o esercenti di pubblici servizi sono sottoscritte dall'interessato in presenza del dipendente addetto **ovvero sottoscritte e presentate unitamente a copia fotostatica non autenticata di un documento di identità del sottoscrittore**.

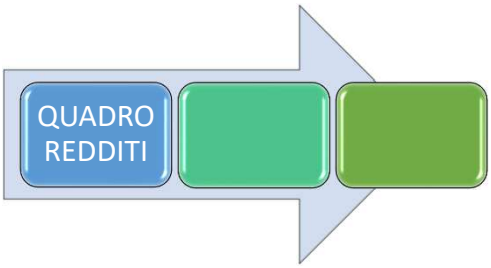
...

Preludio Modello CPB



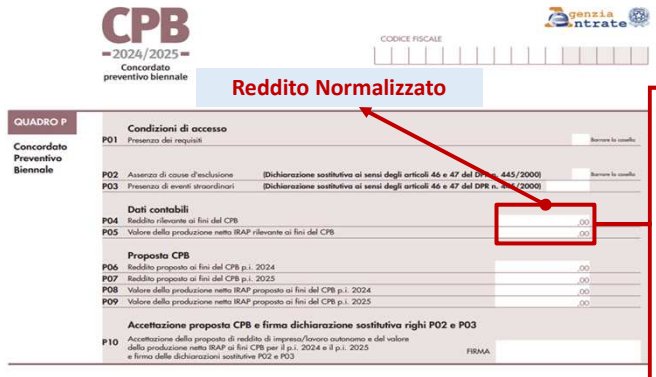
- ACQUISIZIONE
- MANDATO
- ASSICURAZIONE

Preludio Modello CPB



ALTA FORMAZIONE Ranocchi

Preludio Modello CPB

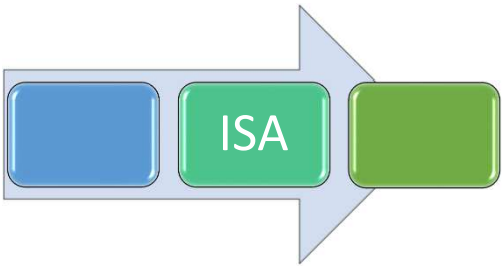


Reddito 2023 Imprese
- Plusvalenze
- Sopravvenienze Attive
+ Minusvalenze
+ Sopravvenienze Passive
+ Perdite su Crediti
+/- Perdite/Utili S.r.l. Trasparenti
Reddito Normalizzato CPB

Reddito 2023 Professionisti
- Plusvalenze
+ Minusvalenze
- Utili Partecipazione Soggetti art. 5 TUIR
- Corrispettivi Cessione Clientela
- Corrispettivi Cessione Beni Immateriali
Reddito Normalizzato CPB

ALTA FORMAZIONE Ranocchi

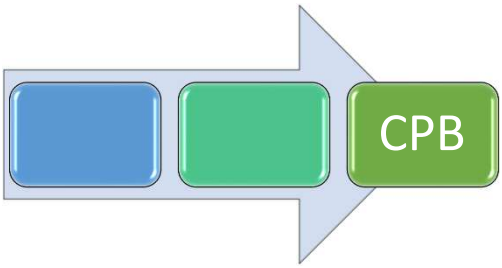
Preludio Modello CPB



Compilazione modello ISA

È essenziale, prima di poter approcciare il concordato preventivo, che il modello ISA sia completo in ogni sua parte. Per tale ragione il software richiede prima di procedere con l'inserimento integrale del modello ISA e, solo dopo, consente di effettuare la richiesta dei dati CPB, non prima di aver fornito le ulteriori informazioni richieste a tal proposito.

Preludio Modello CPB



Preludio Modello CPB

Algoritmo ➲ Elabora proposta ➲ Reddito 2024 ➲ Reddito 2025 [sempre > 2024 per effetto PIL]

Reddito 2024 ➲ Sconto ➲ 50% Δ+ R 2024

Reddito 2024 f(x) Reddito 2023

(R2023)+(ISA 2024) ➲ OK

ISA 2024 ➲ KO ➲ Adeguamento ???

Adeguamento R2023 influenza proposta CPB 2024

5

Il quadro CPB all'interno del modello ISA

Il quadro CPB all'interno del modello ISA

Prot. n. 68629/2024

Agenzia Entrate

Approvazione di n. 175 modelli per la comunicazione dei dati rilevanti ai fini dell'applicazione degli indici sintetici di affidabilità fiscale, da utilizzare per il periodo di imposta 2023, del modello per la comunicazione dei dati rilevanti ai fini della elaborazione della proposta di concordato preventivo biennale per i periodi d'imposta 2024 e 2025 e per la relativa accettazione, di un sistema di importazione dei dati degli indici sintetici di affidabilità fiscale ai fini della semplificazione del relativo adempimento dichiarativo.

Roma, 28 febbraio 2024

IL DIRETTORE DELL'AGENZIA
Ernesto Maria Ruffini
Firmato digitalmente

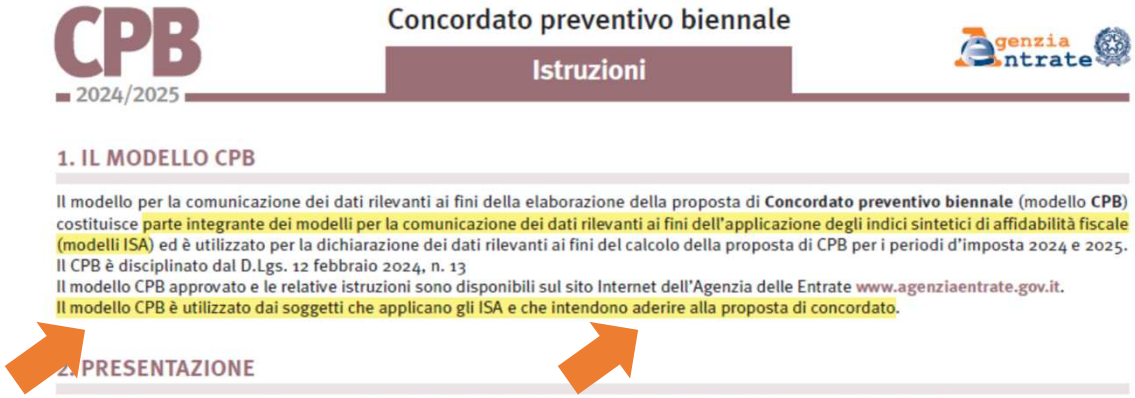
2. Approvazione del modello per la comunicazione dei dati rilevanti ai fini della elaborazione della proposta di concordato preventivo biennale per i periodi d'imposta 2024 e 2025 e per la relativa accettazione

2.1 È approvato, unitamente alle relative istruzioni, il modello per la comunicazione dei dati rilevanti ai fini della elaborazione della proposta di concordato preventivo biennale per i periodi d'imposta 2024 e 2025 e per la relativa accettazione che è parte integrante dei modelli per la comunicazione dei dati rilevanti ai fini dell'applicazione degli indici sintetici di affidabilità fiscale.

2.2 Tale modello è presentato esclusivamente dai contribuenti che nel periodo d'imposta 2023 hanno esercitato, in via prevalente, una delle attività economiche del settore dell'agricoltura, delle manifatture, dei servizi, delle attività professionali e del commercio per le quali risultano approvati gli indici sintetici di affidabilità fiscale, tenuti all'applicazione degli stessi per il medesimo periodo d'imposta e che intendono aderire alla proposta di concordato preventivo biennale per i periodi d'imposta 2024 e 2025.

ALTA FORMAZIONE Ranocchi

Il quadro CPB all'interno del modello ISA



CPB 2024/2025

Concordato preventivo biennale

Istruzioni

Agenzia Entrate

1. IL MODELLO CPB

Il modello per la comunicazione dei dati rilevanti ai fini della elaborazione della proposta di **Concordato preventivo biennale** (modello **CPB**) costituisce parte integrante dei modelli per la comunicazione dei dati rilevanti ai fini dell'applicazione degli indici sintetici di affidabilità fiscale (modelli ISA) ed è utilizzato per la dichiarazione dei dati rilevanti ai fini del calcolo della proposta di CPB per i periodi d'imposta 2024 e 2025.
Il CPB è disciplinato dal D.Lgs. 12 febbraio 2024, n. 13
Il modello CPB approvato e le relative istruzioni sono disponibili sul sito Internet dell'Agenzia delle Entrate www.agenziaentrate.gov.it.
Il modello CPB è utilizzato dai soggetti che applicano gli ISA e che intendono aderire alla proposta di concordato.

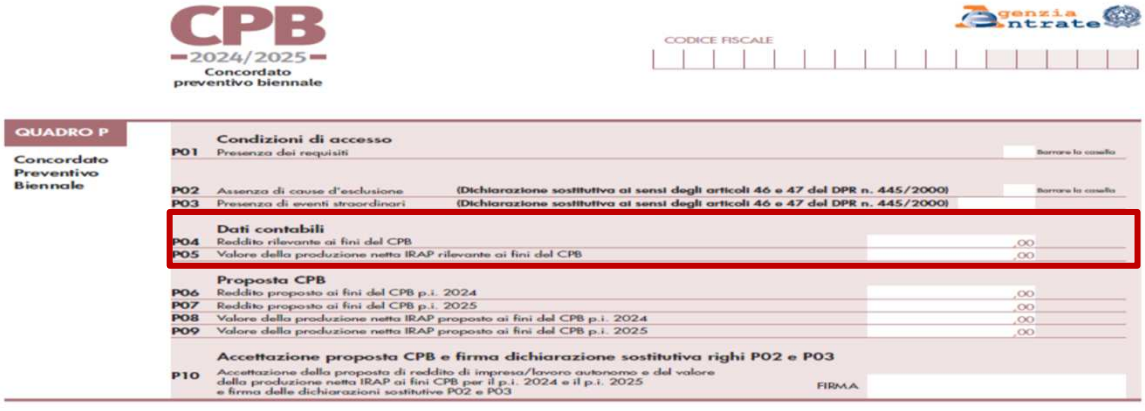
2. PRESENTAZIONE

Il modello è presentato congiuntamente al modello ISA in fase di presentazione della dichiarazione annuale dei redditi.

Il quadro CPB all'interno del modello ISA

Rigo «P04» ➲ FONDAMENTALE

LA COMPILAZIONE DEVE ESSERE CORRETTA: GLI ERRORI SE PRESENTI COMPROMETTONO LA VALORIZZAZIONE DEL REDDITO CONCORDATO (NON CONFORMITÀ)



CPB 2024/2025 Concordato preventivo biennale

Agenzia Entrate

CODICE FISCALE

QUADRO P

Concordato Preventivo Biennale

Condizioni di accesso

P01 Presenza dei requisiti — Barrare la casella

P02 Assenza di cause d'esclusione (Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000) — Barrare la casella

P03 Presenza di eventi straordinari (Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000)

Dati contabili

P04 Reddito rilevante ai fini del CPB ,00

P05 Valore della produzione netta IRAP rilevante ai fini del CPB ,00

Proposta CPB

P06 Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024 ,00

P07 Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2025 ,00

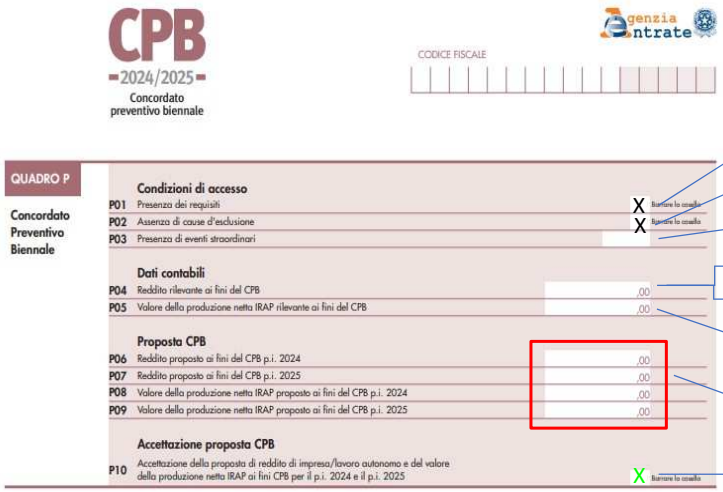
P08 Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2024 ,00

P09 Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2025 ,00

Accettazione proposta CPB e firma dichiarazione sostitutiva righi P02 e P03

P10 Accettazione della proposta di reddito di impresa/lavoro autonomo e del valore della produzione netta IRAP ai fini CPB per il p.i. 2024 e il p.i. 2025 e firma delle dichiarazioni sostitutive P02 e P03 — FIRMA

Il quadro CPB all'interno del modello ISA



Non avere debiti tributari

Assenza cause di esclusione

Codice evento straordinario

Reddito d'impresa 2023 per CPB

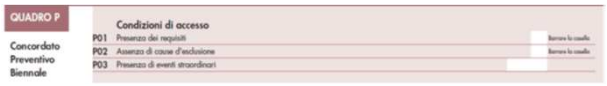
Reddito lavoro autonomo 2023 per CPB

VAP IRAP 2023 per CPB

Dati elaborati / calcolati da Agenzia Entrate

Accettazione CPB

Il quadro CPB all'interno del modello ISA



– Nel **rigo P01**, barrando la casella, si attesta di non avere debiti tributari ovvero, nel rispetto dei termini previsti per aderire al CPB, di **aver estinto** quelli che tra essi sono d'importo complessivamente **pari o superiori a 5.000 euro** per tributi amministrati dall'Agenzia delle entrate (compresi interessi e sanzioni) ovvero per contributi previdenziali definitivamente accertati con sentenza irrevocabile o con atti impositivi non più soggetti a impugnazione.

– Nel **rigo P02**, barrando la casella, l'assenza di cause di esclusione. Si tratta in particolare delle seguenti fattispecie:
1) **mancata presentazione della dichiarazione dei redditi** in relazione ad almeno uno dei tre periodi d'imposta precedenti a quelli di applicazione del concordato, in presenza dell'obbligo a effettuare tale adempimento;
2) **condanna** per uno dei **reati previsti** dal D.Lgs. 10 marzo 2000, n. 74, dall'articolo 2621 del codice civile, nonché dagli articoli 648-bis, 648-ter e 648-ter 1 del codice penale, commessi negli ultimi tre periodi d'imposta antecedenti a quelli di applicazione del concordato. Alla pronuncia di condanna è equiparata la sentenza di applicazione della pena su richiesta delle parti.

Il quadro CPB all'interno del modello ISA

	Dati contabili	
P04	Reddito rilevante ai fini del CPB	,00
P05	Valore della produzione netta IRAP rilevante ai fini del CPB	,00

– Nel **rigo P05**, il valore della produzione netta rilevante ai fini dell'imposta regionale sulle attività produttive relativo al p.i. 2023.
Il valore della produzione netta è individuato con riferimento agli articoli 5, 5-bis, e 8 del D.Lgs.15 dicembre 1997, n. 446.
Nella determinazione del valore della produzione netta **non** vanno **considerate** le **plusvalenze** e le **sopravvenienze attive**, nonché le **minusvalenze** e **sopravvenienze passive.**

– Nel **rigo P04**, il reddito di **impresa** o di lavoro **autonomo** derivante dall'esercizio di arti o professioni relativo al p.i. 2023.
In particolare,
1) il reddito di **impresa** è individuato con riferimento agli articoli 56 del TUIR e, per quanto riguarda i contribuenti soggetti all'imposta sul reddito delle società, alle disposizioni di cui alla sezione I del capo II del titolo II del predetto TUIR ovvero, relativamente alle imprese minori, all'articolo 66 del medesimo TUIR.
Nella determinazione del reddito di impresa **non** vanno **considerate**:
– le **plusvalenze realizzate** di cui agli articoli 58, 86 e 87 del TUIR;
– le **sopravvenienze attive** di cui all'articolo 88 del TUIR;
– le **minusvalenze** e **sopravvenienze passive** di cui all'articolo 101 del TUIR;
– i **redditi** o quote di redditi relativi a **partecipazioni** in soggetti di cui all'articolo 5 del TUIR, o a un Gruppo europeo di interesse economico GEIE, **ovvero in società ed enti** di cui all'articolo 73, comma 1, del TUIR;
2) il reddito di lavoro **autonomo** è individuato con riferimento all'articolo 54, comma 1 del TUIR.
Nella determinazione del reddito di lavoro autonomo **non** vanno **considerate**:
– le **plusvalenze** e le **minusvalenze** di cui al citato articolo 54, commi 1-bis e 1-bis.1 del TUIR;
– i **redditi** o le **quote** di redditi relativi a **partecipazioni** in soggetti di cui all'articolo 5 del TUIR.

Il quadro CPB all'interno del modello ISA

	Proposta CPB	
P06	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024	,00
P07	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2025	,00
P08	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2024	,00
P09	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2025	,00

– Nel **rigo P06/07/08/09**, il reddito **proposto ai fini del CPB** per il p.i. 2024/2025.
Il reddito proposto per il p.i. 2024 **non considera** i valori relativi a:
a) **plusvalenze realizzate** di cui agli articoli 58, 86 e 87 e **sopravvenienze attive** di cui all'articolo 88, nonché **minusvalenze** e **sopravvenienze passive** di cui all'articolo 101 del predetto testo unico delle imposte sui redditi;
b) **redditi** o **quote** di redditi relativi a **partecipazioni** in soggetti di cui **all'articolo 5** del citato testo unico, o a un Gruppo europeo di interesse economico GEIE di cui all'articolo 11, comma 4, del decreto legislativo 23 luglio 1991, n. 240, ovvero in **società ed enti di cui all'articolo 73, comma 1,** del predetto testo unico delle imposte sui redditi.

Il quadro CPB all'interno del modello ISA

Accettazione proposta CPB

P10 Accettazione della proposta di reddito di impresa/lavoro autonomo e del valore della produzione netta IRAP ai fini CPB per il p.i. 2024 e il p.i. 2025 — Barrare la casella

Nel **rigo P10**, **barrando** la casella, **l'accettazione** della proposta di CPB per il **periodo d'imposta 2024 e periodo d'imposta 2025.**

Anno	Reddito CPB	Reddito effettivo	Reddito da dichiarare	(S)Vantaggi
2024	40.000	50.000	40.000	OK
2025	45.000	39.000	45.000	KO

6

Comprendere la modulazione della proposta

ALTA FORMAZIONE Ranocchi

Comprendere la modulazione della proposta

Comprendere la modulazione della proposta

CPB contribuenti ISA

- Base imponibile CPB (IRPEF o IRES e IRAP) dati dichiarati p.i. 2023
- Eventuali maggiori componenti reddituali
- Storia reddituale del contribuente nell'ultimo triennio
- Riferimenti reddituali minimi settoriali
- Proiezioni PIL

Comprendere la modulazione della proposta

La determinazione del «reddito concordato»

ALLEGATO 1

NOTA TECNICA E METODOLOGICA

CONCORDATO
PREVENTIVO BIENNALE

Metodologia ISA

L'analisi dei contenuti del D.M. 14 giugno 2024

MISURAZIONE DEI SINGOLI INDICATORI ELEMENTARI DI AFFIDABILITÀ E ANOMALIA

Sulla base dei dati dichiarati dal contribuente, attraverso lo strumento di *compliance* ISA in fase di dichiarazione 2024, viene effettuata una valutazione economica dei risultati raggiunti nel p.i. 2023. Oggetto di analisi è dunque la valutazione dell'affidabilità, nell'ambito dello specifico ISA, sulla base dei dati dichiarati dal contribuente prendendo a riferimento un arco temporale riferito alle ultime otto annualità disponibili, tenendo conto delle principali dinamiche economiche del settore e delle diverse modalità con cui le imprese o i lavoratori autonomi realizzano la specifica attività economica.

Per i contribuenti che soddisfano i criteri di accesso al nuovo istituto viene effettuata l'analisi dei singoli indicatori per i quali non sia stata raggiunta la piena affidabilità per addivenire alla definizione di una maggiore base imponibile.

In particolare, per gli indicatori che secondo la metodologia di calcolo degli ISA risultano direttamente migliorabili dichiarando delle ulteriori componenti positive, viene preso a riferimento il valore dell'ammontare dei ricavi/compensi necessari per il raggiungimento della massima affidabilità fiscale. A titolo esemplificativo, a tale tipologia di indicatori appartiene l'indicatore elementare di affidabilità *Ricavi per addetto* che, in caso di punteggio inferiore a 10, prevede la valorizzazione dell'importo necessario per massimizzare il relativo punteggio.

Comprendere la modulazione della proposta

1- Basi imponibili CPB

Reddito 2024 - 2025

Reddito 2023 Rettificato

AFFIDABILITA' ISA 2024

REDDITO - RICAVI – V.A.ADDETTO

Comprendere la modulazione della proposta

2 - Eventuali maggiori componenti reddituali

NO PIENA AFFIDABIITA' ISA

Miglioramento DIRETTO attraverso ulteriori componenti positivi

Ricavi per addetto

Riferimento valore ammontare dei ricavi/compensi necessari per il raggiungimento della piena affidabilità fiscale come indicato da ISA

Comprendere la modulazione della proposta

3 – Storia Reddituale del contribuente

STORIA REDDITUALE PERSONALE

Analisi redditività contribuente
periodi d'imposta precedenti 2023

Analisi andamento reddito operativo della gestione caratteristica ultime tre annualità
(2021 – 2022 - 2023)

Rapporto reddito operativo 2023 e media triennale
=
coefficiente di rivalutazione CPB

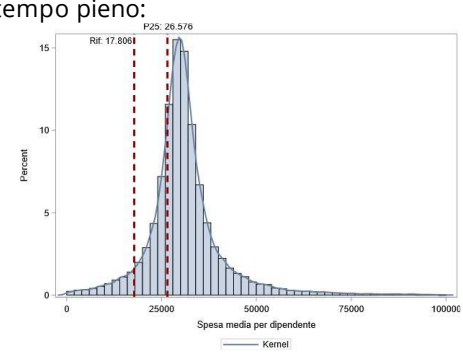
Flat Tax 2023

ALTA FORMAZIONE Ranocchi

Comprendere la modulazione della proposta

4 – Riferimenti reddituali minimi settoriali

A titolo esemplificativo si riporta la distribuzione della spesa media dichiarata per dipendente dei contribuenti ISA che operano in uno specifico settore economico ISA con almeno un dipendente a tempo pieno:

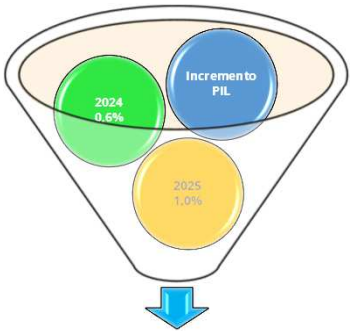


È possibile individuare il parametro di rivalutazione pari a 17.806 € che rappresenta il primo quartile della distribuzione osservata (26.579 €) al netto dei contributi previdenziali.

ALTA FORMAZIONE Ranocchi

Comprendere la modulazione della proposta

5 – Proiezioni macroeconomiche



Proposta CPB

Comprendere la modulazione della proposta

ALLEGATO 1

NOTA TECNICA E METODOLOGICA

CONCORDATO
PREVENTIVO BIENNALE

Metodologia ISA

SIMBOLO	DEFINIZIONE
b_bench	Coefficiente di *benchmark*
rif_redd	Coefficiente rivalutazione della redditività settoriale
limite_sett	Valore di riferimento settoriale
b_beni	Coefficiente beni essenziali
b_posti	Coefficiente numero posti
b_km	Coefficiente percorrenza chilometrica

DK05U-Servizi forniti da dottori commercialisti, ragionieri, periti commerciali e consulenti del lavoro

Parametri

Tipologia reddito	b_bench	limite_sett	rif_redd
Professionisti	1.10397	19807	0.63358

7

Indecent proposal

Esempi

PARAMETRO	DESCRIZIONE
Attività	Lavanderia tradizionale
Caratteristiche	3,5 addetti inclusi 2 soci.
Ricavi	167.317
Valore Aggiunto	93.394
Reddito Operativo	40.001
ISA 2024	3,91
Adeguamento ISA 10	22.479
Analisi sfw CPB	+ 17,102%
CPB 2024	53.481 (Ridotto 50%)
CPB 2025	67.389

Reddito 2023	Reddito 2024	Reddito 2025
40.001	53.481	67.389
Incremento	**+ 33,7%**	**+ 68,5%**

Esempi

PARAMETRO	DESCRIZIONE
Attività	Pizzeria
Caratteristiche	3,8 addetti
Ricavi	302.232
Valore Aggiunto	105.937
Reddito Operativo	5.411
ISA 2024	4,08
Adeguamento ISA 10	20.011
Analisi sfw CPB	+ 6,854 %
CPB 2024	25.111 (Ridotto 50%)
CPB 2025	45.227

Reddito 2023	Reddito 2024	Reddito 2025
5.411	25.111	45.227
Incremento	**+ 464,1%**	**+ 735,8%**

Esempi

PARAMETRO	DESCRIZIONE
Attività	Pizzeria
Caratteristiche	3,5 addetti
Ricavi	374.863
Valore Aggiunto	120.239
Reddito Operativo	54.269
ISA 2024	10
Adeguamento ISA 10	===
Analisi sfw CPB	+ %
CPB 2024	53.874 (Ridotto 50%)
CPB 2025	54.413

Reddito 2023	Reddito 2024	Reddito 2025
54.269	53.874	54.413
Incremento	**+ 0,0 %**	**+ 0,3%**

Esempi

PARAMETRO	DESCRIZIONE
Attività	Ristorante
Caratteristiche	3 addetti
Ricavi	300.860
Valore Aggiunto	140.688
Reddito Operativo	63.028
ISA 2024	10
Adeguamento ISA 10	===
Analisi sfw CPB	+ %
CPB 2024	63.406 (Ridotto 50%)
CPB 2025	64.040

Reddito 2023	Reddito 2024	Reddito 2025
63.028	63.406	64.040
Incremento	**+ 0,6 %**	**+ 1,6%**

Esempi

PARAMETRO	DESCRIZIONE
Attività	Ristorante
Caratteristiche	3,7 addetti
Ricavi	335.902
Valore Aggiunto	130.671
Reddito Operativo	12.649
ISA 2024	4,42
Adeguamento ISA 10	24.002
Analisi sfw CPB	+ 6,854 %
CPB 2024	27.552(Ridotto 50%)
CPB 2025	42.803

Reddito 2023	Reddito 2024	Reddito 2025
12.649	27.552	42.803
Incremento	**+ 117,8%**	**+ 238,4%**

Esempi

PARAMETRO	DESCRIZIONE
Attività	Pizzeria
Caratteristiche	4 addetti
Ricavi	357.232
Valore Aggiunto	127.937
Reddito Operativo	7.411
ISA 2024	4,92
Adeguamento ISA 10	17.059
Analisi sfw CPB	+ 6,854 %
CPB 2024	27.575 (Ridotto 50%)
CPB 2025	48.172

Reddito 2023	Reddito 2024	Reddito 2025
7.411	27.575	48.172
Incremento	**+ 272,1%**	**+ 550,0%**

Esempi

PARAMETRO	DESCRIZIONE
Attività	Pizzeria
Caratteristiche	4,1 addetti
Ricavi	257.420
Valore Aggiunto	147.859
Reddito Operativo	39.406
ISA 2024	10
Adeguamento ISA 10	===
Analisi sfw CPB	+ %
CPB 2024	39.642 (Ridotto 50%)
CPB 2025	40.039

Reddito 2023	Reddito 2024	Reddito 2025
39.406	39.642	40.039
Incremento	**+ 0,01%**	**+ 1,6%**

Esempi

PARAMETRO	DESCRIZIONE
Attività	Installazione tende da sole
Caratteristiche	2 soci + 3 dipendenti
Ricavi	652.233
Valore Aggiunto	===
Reddito Operativo	58.076
ISA 2024	6,7
Adeguamento ISA 10	39.249
Analisi sfw CPB	+ %
CPB 2024	78.544 (Ridotto 50%)
CPB 2025	99.651

Reddito 2023	Reddito 2024	Reddito 2025
58.076	78.544	99.651
Incremento	**+ 35,24 %**	**+ 71,6%**

Esempi

PARAMETRO	DESCRIZIONE
Attività	Pelletteria
Caratteristiche	2 dipendenti t.p.
Ricavi	467.357
Valore Aggiunto	404.700
Reddito Operativo	42.118
ISA 2024	7,81
Adeguamento ISA 10	=== (Anomalia durata scorte)
Analisi sfw CPB	+ %
CPB 2024	62.491 (Ridotto 50%)
CPB 2025	83.437

Reddito 2023	Reddito 2024	Reddito 2025
42.118	62.491	83.437
Incremento	**+ 48,37%**	**+ 98,1%**

Esempi

PARAMETRO	DESCRIZIONE
Attività	Bar
Caratteristiche	1 socio t.p. – 1 socio p.t. – 2 dip. p.t.
Ricavi	610.585
Valore Aggiunto	22.755
Reddito Operativo	18.775
ISA 2024	10
Adeguamento ISA 10	===
Analisi sfw CPB	+ %
CPB 2024	19.832 (Ridotto 50%)
CPB 2025	20.985

Reddito 2023	Reddito 2024	Reddito 2025
18.775	19.832	20.985
Incremento	**+ 5,63%**	**+ 11,77%**

Esempi

PARAMETRO	DESCRIZIONE
Attività	Perito industriale
Caratteristiche	0 dipendenti
Ricavi	125.118
Valore Aggiunto	===
Reddito Operativo	93.417
ISA 2024	9,93
Adeguamento ISA 10	117
Analisi sfw CPB	+ %
CPB 2024	98.755 (Ridotto 50%)
CPB 2025	104.569

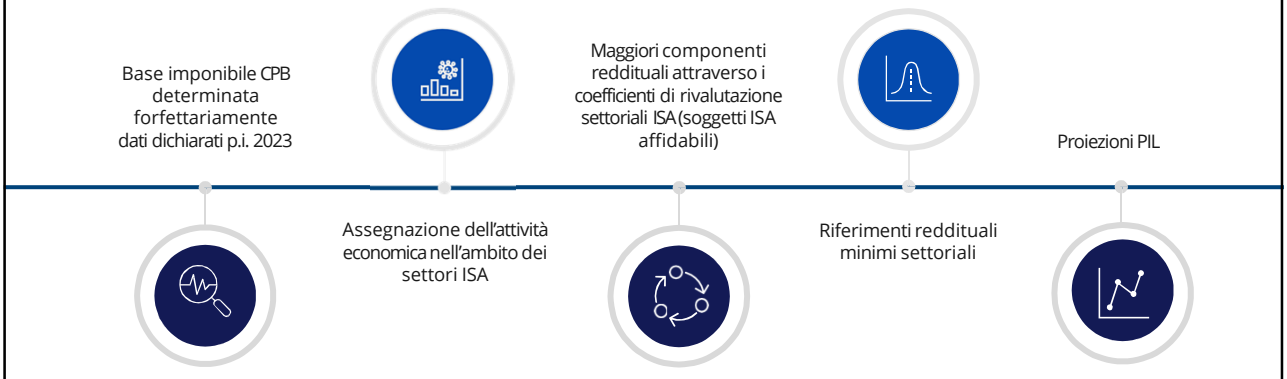
Reddito 2023	Reddito 2024	Reddito 2025
93.417	98.755	104.569
Incremento	**+ 5,71%**	**+ 11,94%**

8

La modulazione della proposta per i forfetari

La proposta per i forfettari

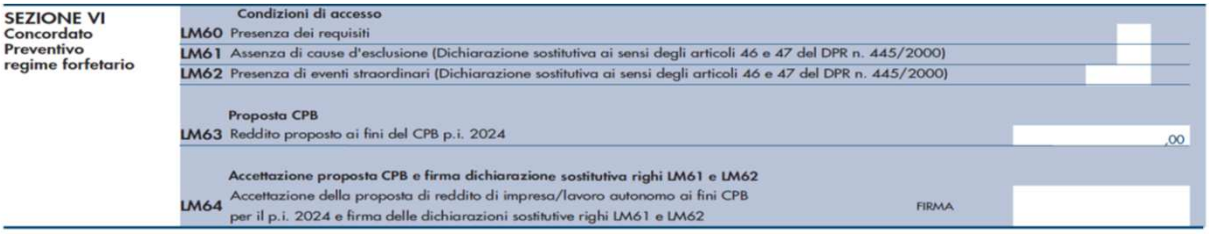
CPB contribuenti in regime forfetario



Comprendere la modulazione della proposta

Contribuenti forfetari

Nel quadro «LM» è inserita una nuova sezione nella quale gli imprenditori ed i lavoratori autonomi che applicano il regime forfetario di cui all'art. 1, commi da 54 a 89, della Legge 23 dicembre 2014, n. 190, possono aderire al "concordato preventivo biennale" (CPB).
Nei confronti dei predetti soggetti, per il solo periodo di imposta 2024, **l'applicazione del concordato preventivo è limitata, in via sperimentale, a una sola annualità.**



SEZIONE VI Concordato Preventivo regime forfetario	**Condizioni di accesso**	
LM60	Presenza dei requisiti	
LM61	Assenza di cause d'esclusione (Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000)	
LM62	Presenza di eventi straordinari (Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000)	
	Proposta CPB	
LM63	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024	,00
	Accettazione proposta CPB e firma dichiarazione sostitutiva righi LM61 e LM62	
LM64	Accettazione della proposta di reddito di impresa/lavoro autonomo ai fini CPB per il p.i. 2024 e firma delle dichiarazioni sostitutive righi LM61 e LM62	FIRMA

Comprendere la modulazione della proposta

Sezione VI - Concordato preventivo regime forfetario (art. 23 D.Lgs. n. 13 del 2024)
La presente sezione deve essere utilizzata dai contribuenti esercenti attività d'impresa, arti e professioni che applicano il regime forfetario e che determinano il reddito ai sensi dell'art. 1, commi dal 54 a 89, della legge n.190 del 23 dicembre 2014 e successive modificazioni, che intendono aderire al Concordato Preventivo di cui all'art. 23 e ss. del decreto legislativo 12 febbraio 2024, n. 13.
Per effettuare il calcolo della proposta di CPB, i soggetti che applicano il regime forfetario devono compilare i campi della presente sezione. In particolare, **i righi** da **LM60** a **LM64** vanno compilati come segue.

Condizioni di accesso
Nel **rigo LM60**, barrando la casella, va indicato di non avere debiti tributari ovvero, nel rispetto dei termini previsti per aderire al Concordato preventivo, di aver estinto quelli che tra essi sono d'importo complessivamente pari o superiori a 5.000 euro per tributi amministrati dall'Agenzia delle entrate, compresi interessi e sanzioni, ovvero per contributi previdenziali definitivamente accertati con sentenza irrevocabile o con atti impositivi non più soggetti a impugnazione.

Nel **rigo LM61**, barrando la casella, va indicata l'assenza delle seguenti cause di esclusione:
1) inizio dell'attività nel periodo d'imposta precedente a quello cui si riferisce la proposta.

Comprendere la modulazione della proposta

2) mancata presentazione della dichiarazione dei redditi in relazione ad almeno uno dei tre periodi d'imposta precedenti a quelli di applicazione del concordato, in presenza dell'obbligo a effettuare tale adempimento;
3) condanna per uno dei reati previsti dal decreto legislativo 10 marzo 2000, n. 74, dall'articolo 2621 del codice civile, nonché dagli articoli 648-bis, 648-ter e 648-ter 1 del codice penale, commessi negli ultimi tre periodi d'imposta antecedenti a quelli di applicazione del concordato. Alla pronuncia di condanna è equiparata la sentenza di applicazione della pena su richiesta delle parti.

Nel **rigo LM62**, va indicato il codice corrispondente agli eventi straordinari, che si sono verificati nel periodo d'imposta 2024 e, in ogni caso, in data antecedente all'adesione al concordato, individuati con decreto ministeriale (vedi box "Eventi straordinari"). In particolare, indicare:
– con **il codice 1**, la presenza di eventi straordinari che hanno comportato la sospensione dell'attività economica per un periodo compreso tra 30 e 60 giorni;

– con **il codice 2**, la presenza di eventi straordinari che hanno comportato la sospensione dell'attività economica per un periodo superiore a 60 giorni e fino a 120 giorni;

– con **il codice 3**, la presenza di eventi straordinari che hanno comportato la sospensione dell'attività economica per un periodo superiore a 120 giorni.

Comprendere la modulazione della proposta

Eventi straordinari

– eventi calamitosi per i quali è stato dichiarato lo stato di emergenza ai sensi degli articoli 7, comma 1, lettera c), e 24, comma 1, del decreto legislativo 2 gennaio 2018, n. 1;
– altri eventi di natura straordinaria che hanno comportato:
  1. danni ai locali destinati all'attività d'impresa o di lavoro autonomo, tali da renderli totalmente o parzialmente inagibili e non più donei all'uso;
  2. danni rilevanti alle scorte di magazzino tali da causare la sospensione del ciclo produttivo;
  3. impossibilità di accedere ai locali di esercizio dell'attività in quanto ricadenti in aree di divieto d'accesso;
  4. sospensione dell'attività, laddove l'unico o principale cliente sia un soggetto il quale, a sua volta, a causa di detto evento, abbia interrotto l'attività;
– sospensione dell'attività ai fini amministrativi con comunicazione alla Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura;
– sospensione dell'esercizio della professione con comunicazione all'ordine professionale di appartenenza.

Comprendere la modulazione della proposta

Si precisa che le dichiarazioni relative a:

– **assenza di condanne (rigo LM61, punto 3).** Con riferimento alle sentenze di applicazione della pena su richiesta delle parti, si specifica che la presente dichiarazione sostitutiva ha ad oggetto soltanto le sentenze di patteggiamento con le quali sia stata irrogata una pena superiore ai due anni di pena detentiva, soli o congiunti a pena pecuniaria;

– **presenza di eventi straordinari (rigo LM62);**

sono rese ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000. Si ricorda che in caso di dichiarazioni mendaci è prevista l'applicazione delle sanzioni penali ai sensi dell'art. 76 del citato DPR.

Tali dichiarazioni sostitutive, in caso di accettazione della proposta CPB, sono sottoscritte apponendo la firma al rigo LM64.

Proposta CPB
Nel rigo LM63, è riportato il reddito proposto al contribuente ai fini del CPB per il periodo d'imposta 2024.

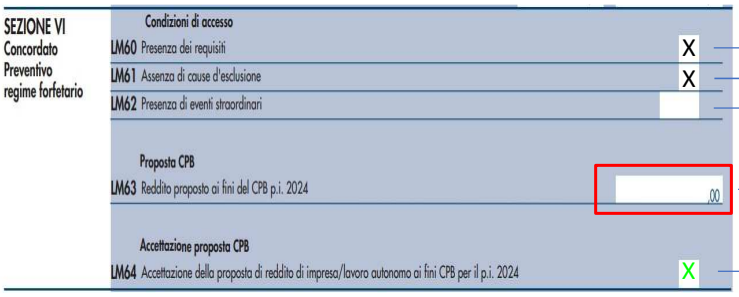
Accettazione proposta CPB e firma dichiarazione sostitutiva righi LM61 e LM62
Apponendo la firma al **rigo LM64**, si procede all'accettazione della proposta di CPB per il periodo d'imposta 2024 ed alla sottoscrizione delle dichiarazioni rese ai righi LM61 e LM62.

Si precisa che l'accettazione impegna il contribuente a dichiarare l'importo concordato nella dichiarazione dei redditi relativa al periodo d'imposta oggetto di concordato e agli obblighi previsti per i soggetti che aderiscono al regime forfetario di cui all'articolo 1, commi da 54 a 89, della legge n. 190 del 2014.

Comprendere la modulazione della proposta

Contribuenti forfetari

Quadro LM – DRPF2024



Non avere debiti tributari
Assenza cause di esclusione
Codice evento straordinario

Dato elaborato / calcolato da Agenzia Entrate

Accettazione CPB

Comprendere la modulazione della proposta

REDDITO 2023

ASSEGNAZIONE DELL'ATTIVITÀ ECONOMICA NELL'AMBITO DEI SETTORI ISA

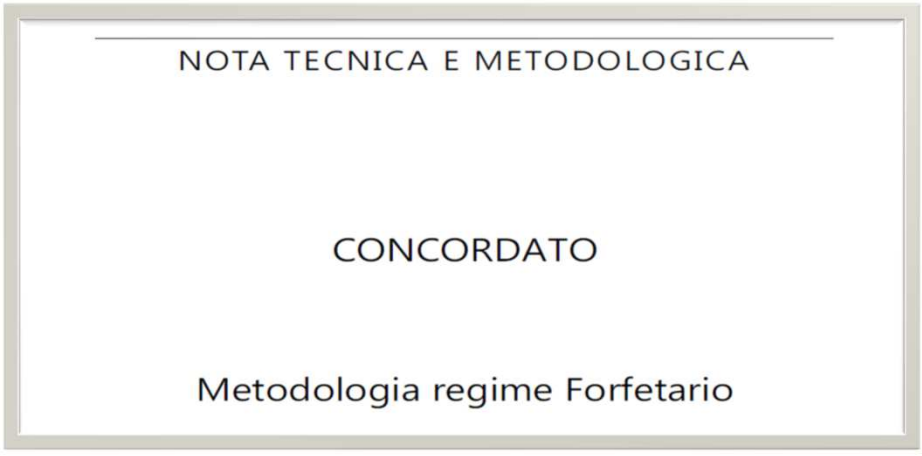
MAGGIORI COMPONENTI REDDITUALI ATTRAVERSO I COEFFICIENTI DI RIVALUTAZIONE SETTORIALI ISA (SOGGETTI ISA AFFIDABILI)

RIFERIMENTI REDDITUALI MINIMI → SECONDO SETTORE DI APPARTENENZA

PROIEZIONI MACROECONOMICHE 2024-2025 → LE PREVISIONI DI CRESCITA DEL PIL, ATTUALMENTE PARI ALLO 0,6% PER IL 2024 E ALL'1,0% PER IL 2025

L'analisi dei contenuti del D.M. 15 luglio 2024

La determinazione del «reddito concordato»



L'analisi dei contenuti del D.M. 15 luglio 2024

Ai fini della determinazione della base imponibile oggetto di concordato, l'Agenzia delle entrate formula al contribuente una proposta di reddito, in coerenza con i dati dichiarati dallo stesso e comunque nel rispetto della sua capacità contributiva, sulla base della metodologia descritta nel presente documento che valorizza le informazioni già nella disponibilità dell'Amministrazione finanziaria, limitando l'introduzione di nuovi oneri dichiarativi.

La predetta metodologia, predisposta con riferimento a specifiche attività economiche, tiene conto degli andamenti economici e dei mercati, delle redditività individuali e settoriali desumibili dagli Indici sintetici di affidabilità fiscale di cui all'articolo 9-*bis* del decreto-legge 24 aprile 2017, n. 50, e delle risultanze della loro applicazione, nonché degli ulteriori dati nella disponibilità dell'Amministrazione finanziaria.

Comprendere la modulazione della proposta

NOTA TECNICA E METODOLOGICA

CONCORDATO

Metodologia regime Forfetario

SIMBOLO	DEFINIZIONE
b_reddISA	Parametro di rivalutazione della redditività settoriale ISA
limite_sett	Valore di riferimento settoriale ISA

DK05U - Servizi forniti da dottori commercialisti, ragionieri, periti commerciali e consulenti del lavoro

Tipo Reddito	b_reddisa	limite_sett
Impresa	7.75745	19807
Autonomo	7.75745	19807

Comprendere la modulazione della proposta

NOTA TECNICA E METODOLOGICA

CONCORDATO

Metodologia regime Forfetario

SIMBOLO	DEFINIZIONE
b_reddISA	Parametro di rivalutazione della redditività settoriale ISA
limite_sett	Valore di riferimento settoriale ISA

DK05U - Servizi forniti da dottori commercialisti, ragionieri, periti commerciali e consulenti del lavoro

Tipo Reddito	b_reddisa	limite_sett
Impresa	7.75745	19807
Autonomo	7.75745	19807

Comprendere la modulazione della proposta

ALLEGATO 1

NOTA TECNICA E METODOLOGICA

CONCORDATO
PREVENTIVO BIENNALE

Metodologia ISA

SIMBOLO	DEFINIZIONE
b_bench	Coefficiente di *benchmark*
rif_redd	Coefficiente rivalutazione della redditività settoriale
limite_sett	Valore di riferimento settoriale
b_beni	Coefficiente beni essenziali
b_posti	Coefficiente numero posti
b_km	Coefficiente percorrenza chilometrica

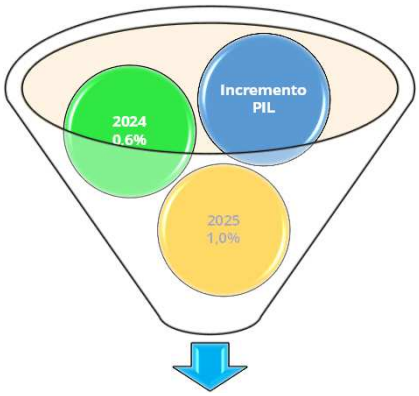
DK05U-Servizi forniti da dottori commercialisti, ragionieri, periti commerciali e consulenti del lavoro

Parametri

Tipologia reddito	b_bench	limite_sett	rif_redd
Professionisti	1.10397	19807	0.63358

Comprendere la modulazione della proposta

4 – Proiezioni macroeconomiche



9

Esempi e proiezioni

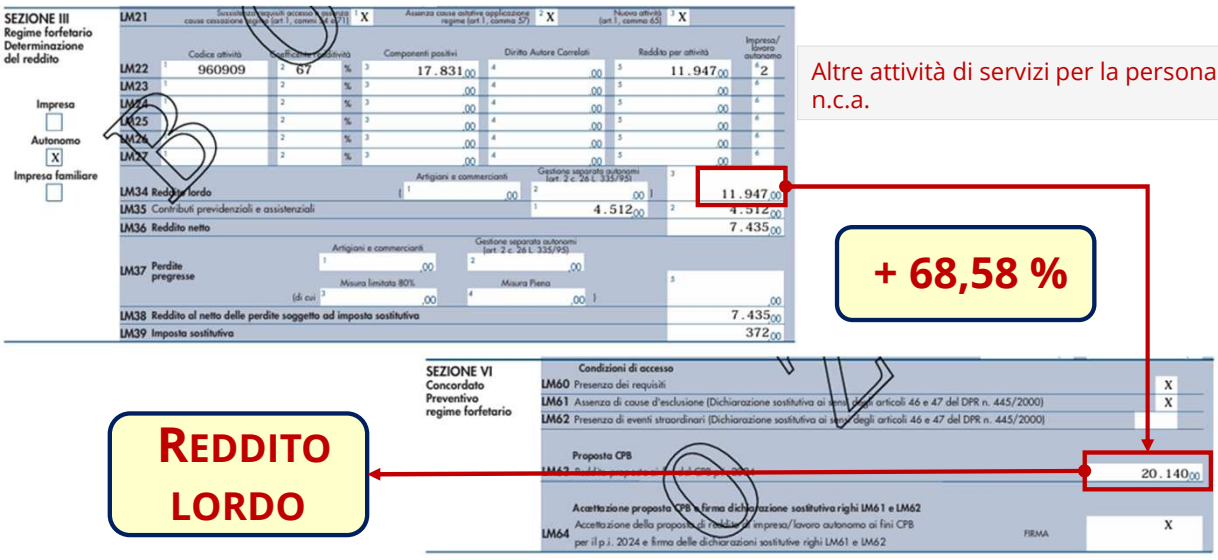
Esempi

CONTEGGI					
Coefficiente redditività	Attività	Fatturato	Reddito	Variazione	Reddito proposto
40%	Casa vacanza affittacamere	€ 40,000.00	€ 16,000.00	158,48%	€ 25,356.00
40%	Bar	€ 40,000.00	€ 16,000.00	125,34%	€ 20,054.00
54%	Ambulanti tessuti	€ 40,000.00	€ 16,000.00	126,66%	€ 20,266.00
62%	Agenti ferramenta	€ 40,000.00	€ 24,800.00	128,04%	€ 20,487.00
62%	Agenti vestiario	€ 40,000.00	€ 24,800.00	112,23%	€ 27,834.00
67%	Giornalista	€ 40,000.00	€ 26,800.00	112,23%	€ 27,834.00
78%	Influencer	€ 40,000.00	€ 31,200.00	117,37%	€ 31,454.00
78%	Commercialista	€ 40,000.00	€ 31,200.00	114,87%	€ 35,840.00
86%	Posa in opera infissi	€ 40,000.00	€ 34,400.00	108,06%	€ 33,716.00

Esempi

CONTEGGI					
Coefficiente redditività	Attività	Fatturato €uro	Reddito €uro	Variazione	Reddito proposto
78%	Psicologo	12.752	9.947	67,90%	16.699
78%	Agenzia pubblicitaria	18.450	15.687	28,40%	20.140
78%	Avvocato	64.792	50.538	7,10%	54.146
86%	Agenti immobiliari	39.876	34.293	14,60%	39.298

Esempi



ALTA FORMAZIONE Ranocchi

10

Analisi dei vantaggi e degli svantaggi connessi alla eventuale accettazione

ALTA FORMAZIONE Ranocchi

ACB – CPB

PERMANGONO

- OBBLIGHI CONTABILI
- REDAZIONE E PRESENTAZIONE ISA
- NESSUN EFFETTO AI FINI IVA

ACB – CPB

NO TAX
R EFFETTIVO > R CPB

NO INPS
R EFFETTIVO > R CPB

SI CONTRIBUTI
CASSE ADEPP

ACB – CPB

ISA 2024

Beneficio	Criterio di accesso basato su punteggio ISA per il periodo 2023	Criterio di accesso basato su punteggio ISA medio periodi d'imposta 2022 e 2023
Esonero visto conformità per compensazioni (50.000 € IVA; 20.000 € II.DD. e IRAP)	**Inferiore a 9 ma almeno pari a 8 nel periodo d'imposta di applicazione**	Tra 8,5 e 9 ottenuto come media tra il periodo d'imposta di applicazione e quello precedente
Esonero visto e garanzia rimborsi IVA < 50.000 €	**Inferiore a 9 ma almeno pari a 8 nel periodo d'imposta di applicazione**	Tra 8,5 e 9 ottenuto come media tra il periodo d'imposta di applicazione e quello precedente

Beneficio	Criterio di accesso basato su punteggio ISA per il periodo 2023	Criterio di accesso basato su punteggio ISA medio periodi d'imposta 2022 e 2023
Esonero visto conformità per compensazioni (70.000 € IVA; 50.000 € II.DD. e IRAP)	**Almeno pari a 9 nel periodo d'imposta di applicazione**	Almeno pari a 9 nel periodo d'imposta di applicazione
Esonero visto e garanzia rimborsi IVA < 70.000 €	**Almeno pari a 9 nel periodo d'imposta di applicazione**	Almeno pari a 9 nel periodo d'imposta di applicazione

ACB – CPB

ISA 2024

Beneficio	Criterio di accesso basato su punteggio ISA per il periodo 2023	Criterio di accesso basato su punteggio ISA medio periodi d'imposta 2022 e 2023
Esclusione accertamenti basati su presunzioni semplici (II.DD. e IVA)	**8,5 nel periodo d'imposta di applicazione**	9 ottenuto come media tra il periodo d'imposta di applicazione e quello precedente
Riduzione di 1 anno dei termini accertamento	**8 nel periodo d'imposta di applicazione**	–
Esclusione dell'applicazione della disciplina delle società di comodo	**9 nel periodo d'imposta di applicazione**	9 ottenuto come media tra il periodo d'imposta di applicazione e quello precedente
Esclusione determinazione sintetica reddito, *ex* art. 38, D.P.R. n. 600/1973	**9 nel periodo d'imposta di applicazione**	9 ottenuto come media tra il periodo d'imposta di applicazione e quello precedente

ALTA FORMAZIONE Ranocchi

ACB – CPB

ESCLUSIONE ACCERTAMENTO EX ART. 39 - DPR 600/73

Tipologia	Imposte	Esempi	Rif.	Reg. premiale	
				ISA	Concord.
Analitici	Redditi/Irap	Fattura non annotata, costo non documentato, ecc.	art. 39, co. 1, lett. da b) e c), Dpr 600/73	NO	SI
Analitico-induttivi	Redditi/Irap	"Tovagliometro" e simili (presunz semplici gravi, precise e concordanti)	art. 39, co. 1, lett. d), Dpr 600/73	SI	
	IVA		art. 54, co. 2, Dpr 633/72	SI	NO
Analitici	Redditi/Irap	Contabilità inattendibile	art. 39, co. 2, Dpr 600/73	NO	SI
Sintetico	Redditi/Irap		art. 38, co. da 4 a 7, Dpr 600/73	SI	NO

L'IVA NON SI TOCCA !!!

L'adesione al concordato **non produce effetti ai fini dell'imposta sul valore aggiunto**, la cui applicazione avviene secondo le regole ordinarie.

ACB – CPB

EDOARDO BENNATO

DACCI SOLO QUATTRO MONETE E TI ISCRIVIAMO AL CONCORSO PER LA CELEBRITÀ

AVANTI, NON PERDER TEMPO, FIRMA QUA
È UN NORMALE CONTRATTO, È UNA FORMALITÀ
TU CI CEDI TUTTI I DIRITTI E NOI FAREMO DI TE
UN DIVO DA HIT PARADE

CHE FORTUNA CHE HAI AVUTO AD INCONTRARE NOI
LUI È IL GATTO ED IO LA VOLPE, STIAMO IN SOCIETÀ
DI NOI TI PUOI FIDAR

11
Epilogo

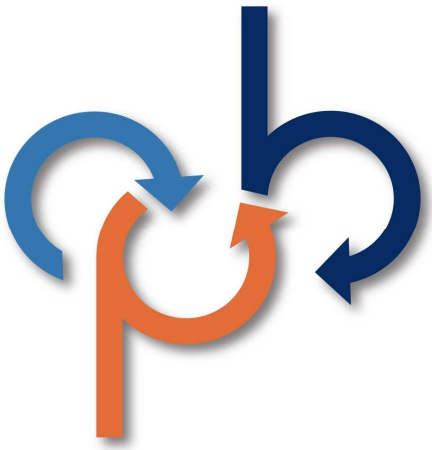
ACB – CPB

- Trascurando l'accertamento sintetico, *missing in action*, nel presupposto che in presenza di adesione al concordato trovano applicazione entrambe le condizioni di esonero:
  - ove il contribuente **aderisca**: **non sarà applicabile alcun tipo di accertamento al reddito d'impresa /professionale** (salvo decadenza dal Concordato)
  - in caso contrario : anche laddove il contribuente dovesse avere un **punteggio pari a 8,5** (o 9 su 2 anni) rimarrebbe garantita la **sola esclusione da accertamento analitico induttivo** (Iva e redditi/Irap).

- **La copertura premiale del concordato NON appare particolarmente migliorativa rispetto al regime premiale ISA.**
- **Pertanto i soggetti che già ottengono un buon punteggio ISA e non si attendono particolari incrementi di reddito sui periodi futuri non avranno un incentivo sensibile alla adesione.**

ACB – CPB

ACB – CPB



ACB – CPB

ACB – CPB

CORTE DEI CONTI

SEZIONI RIUNITE IN SEDE DI CONTROLLO

RELAZIONE SUL RENDICONTO GENERALE DELLO STATO 2023

SINTESI

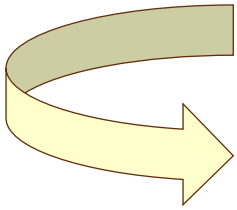
27 giugno 2024

ACCERTAMENTI 2023

- 7,5% RISPETTO 2022
- 34,4% RISPETTO 2019

CONTROLLI 2023 SOGGETTI ISA

4,3%



ACB – CPB

TAVOLA 8

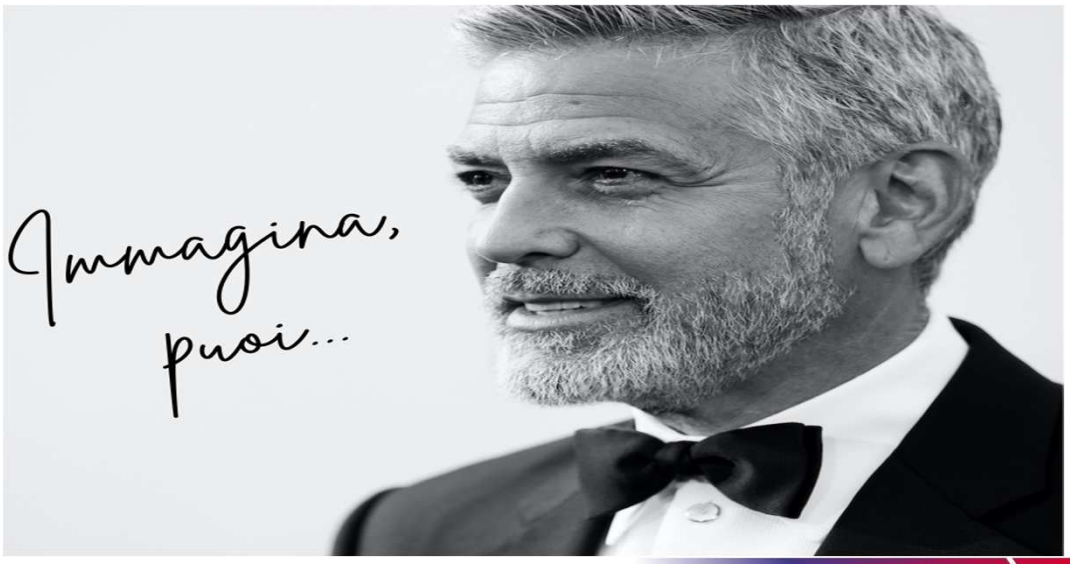
FREQUENZA DEI CONTROLLI SOSTANZIALI IN RAPPORTO ALLA NUMEROSITÀ DEI CONTRIBUENTI

(a cui si applicano gli indici sintetici di affidabilità – periodo di imposta 2020)

Descrizione ISA	N. contribuenti a cui si applicano i controlli	Anno di esecuzione dei controlli					Incidenza % su platea				
		2019	2020**	2021	2022	2023	2019	2020**	2021	2022	2023
Locazione, valorizzazione, compravendita di beni immobili	159.625	1.448	1.328	1.321	3.124	2.894	0,9%	0,8%	0,8%	2,0%	1,8%
Costruzioni	104.381	3.879	3.483	3.357	6.963	5.753	3,7%	3,3%	3,2%	6,7%	5,5%
Studi medici e laboratori di analisi cliniche	99.783	1.178	1.448	986	2.165	1.795	1,2%	1,5%	1,0%	2,2%	1,8%
Installazione di impianti elettrici, idraulico-sanitari e altri impianti	97.515	1.699	1.609	1.553	3.178	2.614	1,7%	1,7%	1,6%	3,3%	2,7%
Intermediari del commercio	91.167	2.374	2.511	3.807	5.440	3.441	2,6%	2,8%	4,2%	6,0%	3,8%
Intonacatura, rivestimento, tinteggiatura ed altri lavori di completamento	76.313	2.554	1.985	2.122	4.462	3.270	3,4%	2,6%	2,8%	5,9%	4,3%
Servizi forniti da dottori commercialisti, ragionieri, periti commerciali e	67.940	1.474	1.554	1.123	2.531	2.498	2,2%	2,3%	1,7%	3,7%	3,7%
Attività degli studi legali	59.740	1.083	2.769	1.497	1.997	1.599	1,8%	4,6%	2,5%	3,3%	2,7%
Commercio al dettaglio alimentare	55.799	629	726	661	1.313	863	1,1%	1,3%	1,2%	2,4%	1,6%
Attività ausiliarie dei servizi finanziari e assicurativi	46.153	1.283	1.313	1.530	2.958	2.443	2,8%	2,8%	3,3%	6,4%	5,3%
Totale prime 10 attività	**858.416**	**17.601**	**18.726**	**17.957**	**34.131**	**27.170**	**2,1%**	**2,2%**	**2,1%**	**4,0%**	**3,2%**
TOTALE	**2.071.051**	**55.962**	**67.817**	**55.971**	**108.811**	**87.620**	**2,7%**	**3,3%**	**2,7%**	**5,3%**	**4,2%**

Fonte: Elaborazione Cdc su dati Agenzia delle entrate

ACB – CPB



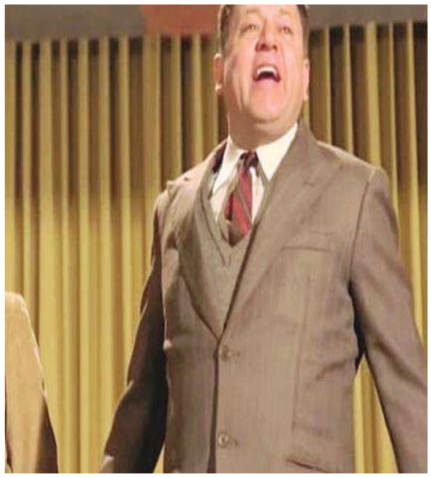
ACB – CPB

EFFETTI DELL'ADESIONE

SOGGETTI ISA - CONSIDERAZIONI «POSITIVE»

L'ACCORDO È BIENNALE E SE SI IMMAGINA DI AVERE IMPORTANTI MIGLIORAMENTI DEI PROPRI RISULTATI PUÒ ESSERE VANTAGGIOSO "CONGELARE" IL REDDITO RILEVANTE AI FINI DELLA TASSAZIONE

ACB – CPB



ACB – CPB

TUTTI I DIRITTI SONO RISERVATI

È VIETATA LA RIPRODUZIONE ANCHE PARZIALE E CON QUALSIASI MEZZO.

L'AUTORE, PUR GARANTENDO LA MASSIMA AFFIDABILITÀ DELL'OPERA, DECLINA OGNI RESPONSABILITÀ PER EVENTUALI ERRORI E/O INESATTEZZE RELATIVE ALL'ELABORAZIONE DEI PRESENTI CONTENUTI.

ALTA FORMAZIONE Ranocchi

GRAZIE PER L'ATTENZIONE

Mauro Nicola

ALTA FORMAZIONE Ranocchi