

## **CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE per contribuenti FORFETTARI**

**(aggiornato al 10.09.2024)**

Dopo svariate modifiche, integrazioni, cambiamenti, ripensamenti ed altro, finalmente ha preso corpo in maniera definitiva il CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE (CPB). Questo provvedimento, approvato inizialmente con un Decreto a metà novembre 2023 ed oggetto di svariate modifiche fino alla versione (si spera) definitiva emanata ai primi di agosto 2024, è uno dei capisaldi della riforma fiscale.

Consiste in una sorta di patto/scommessa tra l'amministrazione finanziaria ed il contribuente sui redditi da dichiarare in un determinato periodo di tempo ovvero

- Due anni fiscali (2024 e 2025) per i contribuenti NON forfettari;
- Un esercizio fiscale (2024) per i contribuenti forfettari.

**Nel presente lavoro tratteremo le regole per i contribuenti forfettari – con un ulteriore lavoro analizzeremo il CPB per i contribuenti NON forfettari.**

### **CHI PUO' ADERIRE AL CPB**

**Innanzitutto va detto che il CPB non è assolutamente un obbligo; il contribuente forfettario è libero di aderire o non aderire in base alle proprie intenzioni. La comunicazione se aderire o meno al CPB andrà fatta entro il 31.10.2024 e quindi (per ovvi motivi organizzativi) la decisione va presa entro il 15.10.2024.**

Per poter aderire al CPB, il contribuente forfettario:

- non deve avere debiti tributari o previdenziali di importo superiore a 5.000 euro (comprensivo di sanzioni ed interessi). La presenza di eventuali debiti tributari sospesi o rateizzati permette al contribuente forfettario di aderire al CPB; quindi in presenza di avvisi bonari o cartelle rateizzate, le somme non ancora versate non rientrano nel conteggio del limite dei 5.000 euro;
- deve aver presentato regolarmente i modelli UNICO nei tre anni precedenti al CPB (ovvero UNICO2024, UNICO2023 e UNICO2022);
- non deve aver subito condanne per false comunicazioni sociali o riciclaggio/autoriciclaggio nei tre anni precedenti al 2024;
- deve aver aperto la partita iva precedentemente al 01.01.2023.

### **COSA COMPORTA ADERIRE AL CPB**

L'adesione al CPB comporta per il contribuente forfettario:

- di dover dichiarare **IN OGNI CASO** il reddito proposto dal Fisco ed accettato dal contribuente forfettario;
- di non dover effettuare alcun pagamento di imposte per le somme superiori a quelle concordate/accettate ad eccezione dei contributi da versare alla casse pensionistiche professionali quali INARCASSA, ENPAM, ENPAP ecc;
- ottenere l'esonero da accertamenti basati su presunzioni semplici da parte del Fisco.

Di seguito verranno proposti alcuni esempi.

#### **CAUSE DI CESSAZIONE e DECADENZA DAL CPB**

Il concordato cessa di aver efficacia nel momento in cui il contribuente forfettario:

- cessa la propria attività;
- modifica la propria attività modificando di conseguenza il gruppo delle percentuali di redditività;
- diventa debitore A TITOLO DEFINITIVO di debiti tributari o previdenziali di importo superiore a 5.000 euro (comprensivo di sanzioni ed interessi);
- dichiara ricavi superiori ad Euro 150.000 ovvero il 50% in più rispetto al limite oltre al quale non si applicano più il regime forfettario.

Inoltre il contribuente forfettario decade nel caso in cui:

- a seguito di accertamento, per il 2023 e/o 2024, sia rilevata l'esistenza di attività non dichiarate o l'inesistenza / indeducibilità di passività dichiarate, per un importo superiore al 30% dei ricavi dichiarati;

oppure risultano commesse altre violazioni di non lieve entità. Sono considerate di non lieve entità:

- le violazioni gravi ai fini IVA ed imposte sui redditi per gli esercizi dal 2021 al 2025;
- l'omessa presentazione del mod. REDDITI / IRAP / IVA / 770 per il 2024;
- la mancata/non tempestiva memorizzazione/trasmisione dei corrispettivi giornalieri oppure la memorizzazione / trasmissione di dati incompleti o non veritieri;
- mancata emissione di documenti di trasporto oppure emissione per importi inferiori a quelli reali contestate in numero pari o superiore a 3 (commesse in giorni diversi);
- l'omessa installazione / manomissione del RT;
- la presentazione di dichiarazione dei redditi integrativa dalla quale risulta una quantificazione diversa dei redditi rispetto a quelli in base ai quali è stata accettata la proposta di concordato;
- aver indicato in dichiarazione dei redditi dati non corrispondenti a quelli comunicati ai fini della definizione della proposta di concordato;
- l'omessa presentazione del mod. REDDITI in uno dei 3 anni precedenti a quelli di applicazione del concordato;
- la condanna per reati in materia di imposte sui redditi e IVA, 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;
- l'omesso versamento delle somme dovute a seguito del controllo automatizzato (avvisi bonari).

**Le violazioni sopra indicate se regolarizzate, ove possibile, mediante il ravvedimento da parte del contribuente forfettario non rilevano ai fini della decadenza dal concordato.**

### USCITA DAL CPB per EVENTI ECCEZIONALI

Il concordato cessa di produrre effetti se si realizzano minori redditi effettivi eccedenti il 30% rispetto a quelli oggetto di concordato, **ESCLUSIVAMENTE** in presenza delle seguenti circostanze eccezionali:

- eventi calamitosi per i quali è stato dichiarato lo stato di emergenza;
- altri eventi di natura straordinaria che hanno comportato:
  - danni ai locali destinati all’attività d’impresa / lavoro autonomo, tali da renderli totalmente / parzialmente inagibili e non più idonei all’uso;
  - danni rilevanti alle scorte di magazzino tali da causare la sospensione del ciclo produttivo;
  - impossibilità di accedere ai locali di esercizio dell’attività (in quanto ricadenti in aree di divieto d’accesso);
  - sospensione dell’attività, laddove l’unico / principale cliente sia un soggetto che, a sua volta, a causa di detti eventi, abbia interrotto l’attività;
- sospensione dell’attività ai fini amministrativi con comunicazione alla CCIAA;
- sospensione dell’esercizio della professione con comunicazione all’Ordine di appartenenza / Enti previdenziali e assistenziali / Casse di competenza.
- affitto dell’unica azienda.

### IPOTESI e CONTEGGI

I dati/valori indispensabili per poter effettuare alcuni ragionamenti sulla convenienza o meno del CPB sono i seguenti:

- FORFETTARIO ORDINARIO (che paga il 15%) oppure FORFETTARIO START-UP ovvero nei primi 5 anni di attività (paga il 5%).

CATEGORIA	Aliquota imposta sostitutiva
FORFETTARIO ORDINARIO	10%
FORFETTARIO START-UP	3%

- REDDITO anno 2023 (indicato in UNICO2024);
- REDDITO PROPOSTO dal Fisco e CONCORDATO/ACCETTATO dal contribuente forfettario per l’anno 2024;
- REDDITO EFFETTIVO PER L’ANNO 2024.

**Questo in quanto sul reddito concordato il contribuente forfettario pagherà:**

1. **Le imposte in maniera ordinaria (5% o 15%) sino all’importo del reddito 2023;**
2. **L’imposta sostitutiva in base alla tabella di cui sopra sulla somma che va dal reddito 2023 al reddito concordato per il 2024;**
3. **Nessuna imposta sul reddito oltre l’importo concordato.**

Ipotizziamo il seguente

CASO #1

CATEGORIA	REDDITO 2023	REDDITO 2024
START UP	Euro 30.000,00	Concordato: euro 35.000,00
		Effettivo: euro 42.000,00

**Reddito 2024** - In questo caso il contribuente forfettario pagherà le imposte al 5% (essendo start-up) sino a 30.000 euro, pagherà il 3% sulla somma di euro 5.000 (reddito concordato 2024 meno reddito 2023) mentre non verserà alcuna imposta sulla somma eccedente i 35.000 (ovvero 7.000).

Pertanto le imposte da pagare sarebbero:

Non Adesione al concordato	Euro 2.100,00	Adesione al concordato	Euro 1.650,00
----------------------------	---------------	------------------------	---------------

CASO #2

CATEGORIA	REDDITO 2023	REDDITO 2024
ORDINARIO	Euro 30.000,00	Concordato: euro 35.000,00
		Effettivo: euro 42.000,00

**Reddito 2024** - In questo caso il contribuente forfettario pagherà le imposte al 15% (NON essendo start-up) sino a 30.000 euro, pagherà il 10% sulla somma di euro 5.000 (reddito concordato 2024 meno reddito 2023) mentre non verserà alcuna imposta sulla somma eccedente i 35.000 (ovvero 7.000).

Pertanto le imposte da pagare sarebbero:

Non Adesione al concordato	Euro 6.300,00	Adesione al concordato	Euro 5.000,00
----------------------------	---------------	------------------------	---------------

### CASO #3

**Ipotizziamo infine che il contribuente forfettario non raggiunga i redditi concordati con il Fisco in assenza di eventi eccezionali; in questo caso dovrà versare le imposte sul reddito concordato.**

CATEGORIA	REDDITO 2023	REDDITO 2024
qualsiasi	Ininfluente	Concordato: euro 35.000,00
		Effettivo: euro 28.000,00

Pertanto le imposte da pagare sarebbero:

Non Adesione al concordato	Imposte	Adesione al concordato	Imposte
START-UP	Euro 1.400,00	START-UP	Euro 1.750,00
ORDINARIO	Euro 4.200,00	ORDINARIO	Euro 5.250,00

### VARIE

#### Contributi previdenziali - INPS

Gli effetti dell'adesione al CPB si avranno anche sul versamento dei contributi previdenziali INPS (artigiani, commercianti e gestione separata) con facoltà per il contribuente forfettario di versare il maggior importo di contributi qualora a lui più conveniente per motivi pensionistici.

#### Contributi previdenziali – Casse previdenziali professionali

Gli effetti del concordato NON si riflettono su contributi da versare alle casse professionali (avvocati, INARCASSA, commercialisti, notai ecc); pertanto i contributi verranno versati sul reddito effettivo.

#### Compensi per la gestione della pratica da parte dello studio

L'importo del compenso da parte dello studio per la gestione della pratica non è preventivabile; essendo una nuova procedura non siamo in grado di quantificare il tempo necessario per gestire il tutto. Quindi il compenso verrà calcolato a consuntivo.

### CONSIDERAZIONI FINALI

È chiaro che la scelta se aderire o non aderire al CPB varia caso per caso e va pensata ragionando in base al contesto in cui opera l'impresa valutando anche potenziali problemi che potrebbero derivare dagli scenari economici mondiali (crisi Ucraina e Medio Oriente).

Leggendo la stampa specializzata (il sole 24ore e non solo) viene indicato che il CPB

- avrà un appeal estremamente basso per i contribuenti **NON** forfettari, soprattutto a causa dell'assenza di una copertura sostanziale da tutti gli accertamenti ed in considerazione che lo stesso avrà effetti sia sul 2024 che sul 2025;
- potrebbe essere più interessante per i contribuenti forfettari in considerazione del fatto che avrà effetto solo sul 2024 e non sul 2025.

Da parte nostra invece aggiungiamo che le insidie possono essere di tre tipi ovvero

1. Il sicuro incremento (anche molto elevato) dei redditi 2024 richiesti per aderire al CPB;
2. Il dover pagare imposte su redditi non percepiti qualora non ci sia il raggiungimento dei redditi richiesti;
3. Le conseguenze derivanti da una riduzione del reddito nei periodi successivi al CPB; della serie "come mai durante il CPB mi hai dichiarato 70 e poi negli anni successivi mi hai dichiarato 40?"

Nel frattempo, restando a disposizione per analizzare con i clienti le possibili scelte, il ragionamento da fare è

Hai la certezza che nel 2024 i tuoi redditi <b>NON SARANNO MAGGIORI</b> del 2023?	<b>Non aderire al CPB</b>	<b>Nessun compenso allo studio</b>
Hai la certezza che nel 2024 i tuoi redditi <b>SARANNO MAGGIORI</b> del 2023?	Possiamo ragionare se aderire al CPB in base ai dati che verranno richiesti dal Fisco	<b>Compenso da corrispondere allo studio a consuntivo in base alla complessità della pratica.</b>
Hai dubbi sull'ammontare dei tuoi redditi per il 2024?	Una volta ricevuti i dati richiesti dal Fisco, potremo fare dei ragionamenti.	

Al fine di agevolare il nostro lavoro, visti i tempi ristretti che abbiamo per la gestione delle pratiche, ti chiediamo di compilare e restituirci il seguente form.

La/Il sottoscritta/o \_\_\_\_\_

DICHIARA

- Di non essere interessata/o al CPB;
- Di voler approfondire gli aspetti del CPB corrispondendo allo studio l'importo che verrà richiesto a consuntivo.

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

Il form andrà inviato SOLO VIA MAIL (no whatsapp, telefonate o simili) al seguente indirizzo

[adempimenti@studio-zeta.net](mailto:adempimenti@studio-zeta.net)