



Treviso, 19 Dicembre 2011
Prot. 86/2011

Oggetto: I provvedimenti per la stabilità (manovre Berlusconi e Monti): situazione aggiornata con le proposte di emendamento del 16.12.11

Riassumiamo con la presente circolare le principali novità di carattere fiscale e previdenziale contenute nelle manovre per la stabilità succedutesi quest'anno dall'estate a oggi (dai decreti Berlusconi alla manovra "salva-Italia" Monti), limitandoci, però, in questa sede ad analizzare le disposizioni che sono già entrate o che entreranno in vigore dal 1.1.2012, sulla base della situazione al 15.12.2011 (quindi ancora "mobile")

1) **NUOVO REGIME DEI CONTRIBUENTI MINIMI E SOPPRESSIONE DEL VECCHIO** (Provvedimento estivo Berlusconi)

A partire dall'1.1.2012 viene **soppresso l'attuale regime dei contribuenti minimi** e sostituito da uno nuovo. A tale **nuovo** regime potranno accedere solo coloro i quali nel 2011 hanno avuto un volume d'affari **non superiore a Euro 30.000** e hanno acquisito beni strumentali per un valore non superiore a Euro 15.000 negli ultimi tre esercizi (si considera anche il canone di locazione degli immobili strumentali) **a condizione che abbiano iniziato l'attività dopo l'1.01.2008** (o la inizino nel 2012) e **non** abbiano esercitato **nei tre anni precedenti** attività d'impresa o di lavoro autonomo (neanche come socio o collaboratore familiare). Si ricorda che chi rientra in questo regime **non** applica l'IVA sulle operazioni attive, subisce un'imposta unica che **ORA SCENDE ADDIRITTURA AL 5%** (sostitutiva di IRPEF, addizionali IRPEF e IRAP) e **non** è soggetto allo studio di settore.

2) **RIDUZIONE DEL LIMITE PER L'USO DEL CONTANTE A MENO DI 1.000 EURO** (Provvedimento Monti)

Dal 6 dicembre 2012 è vietato l'uso del denaro contante per i pagamenti di importo **pari o superiore a Euro 1.000**; è perciò obbligatorio usare mezzi tracciabili (esempio: bonifici, assegni non trasferibili ecc.).

3) **AUMENTO DELLE ALIQUOTE CONTRIBUTIVE ALLA GESTIONE PENSIONISTICA ARTIGIANI-COMMERCianti** (Provvedimento Monti)

Viene aumentata al 21,3% l'aliquota contributiva INPS per le gestioni pensionistiche di artigiani e commercianti per il 2012. Ogni anno successivo l'aliquota aumenterà poi dello 0,45% fino a raggiungere il 24%.

4) **AUMENTO DELLE ALIQUOTE CONTRIBUTIVE ALLA GESTIONE SEPARATA INPS** (Provvedimento Monti)

Viene aumentata al 27,72% l'aliquota contributiva INPS per la Gestione Separata dovuta dai soggetti (professionisti senza cassa, co.co.pro. ecc.) privi di altra copertura previdenziale obbligatoria; per i soggetti iscritti ad altra cassa e per i pensionati l'aliquota passa al 18%.

5) **SOCIETA' CON PERDITE FISCALI PER TRE ANNI** (Provvedimento autunnale Berlusconi)

Vengono considerate "di comodo", con conseguente **applicazione delle imposte sul reddito minimo** determinato con i criteri previsti dalla legge, quelle società (**s.r.l., s.n.c. e s.a.s.**) che nei tre esercizi precedenti hanno registrato sempre risultati fiscali in perdita (o anche solo due in perdita e uno inferiore al reddito minimo). Pertanto, nel 2012, saranno considerate "non operative" quelle società che nel triennio 2009, 2010 e 2011 avranno dichiarato sempre perdite fiscali (o anche due perdite fiscali e un anno con reddito inferiore al minimo). Potranno essere **escluse dalle penalizzazioni** quelle società che potranno fruire nel 2012 di una **causa di esclusione** dalla normativa sulle società di comodo (esempio: società con più di 10 dipendenti; società congrue e coerenti con gli studi di settore ecc.). Sarà eventualmente possibile chiedere la disapplicazione delle penalizzazioni presentando interpello all'Agenzia delle Entrate.

6) **COMUNICAZIONE OBBLIGATORIA AL FISCO DEI MOVIMENTI BANCARI** (Provvedimento Monti)

Dall'1.1.12 **tutte le Banche e le Poste** sono **obbligate** a comunicare al Fisco tutti i **movimenti bancari** dei loro clienti (in pratica, vengono trasmessi all'Amministrazione Finanziaria gli estratti conto bancari di tutti i cittadini).

7) **NUOVA DICHIARAZIONE TELEMATICA DEI BENI SOCIETARI CONCESSI IN USO AI SOCI E DEI FINANZIAMENTI E APPORTI DI CAPITALE DEI SOCI IN SOCIETA'** (Provvedimento autunnale Berlusconi)

Entro il **2 aprile 2012** tutte le **società che nel 2011:**

- a) hanno concesso in uso a qualunque titolo (locazione, comodato ecc.) a propri soci (compresi i soci di società del gruppo) e a familiari dei soci, beni aziendali, quali veicoli, automobili, unità da diporto, immobili e altri beni di valore superiore a 3.000 Euro (non è ancora chiaro se debbano essere comunicate anche le autovetture societarie occasionalmente usate a scopo privato dai soci);
- b) hanno ricevuto dai propri soci finanziamenti o conferimenti di capitale a qualunque titolo;

dovranno presentare una **specifico dichiarazione telematica** dove saranno **comunicati** analiticamente **i dati relativi ai beni** (esempio: telaio dei veicoli, dati catastali dei fabbricati, corrispettivo della locazione, valore di mercato dei beni ecc.). Lo scopo della comunicazione è quello di fornire all'Agenzia delle Entrate le informazioni per effettuare eventuali accertamenti volti a riscontrare se il tenore di vita dei soci (e familiari) e la disponibilità di denaro e beni da parte degli stessi è compatibile con i redditi dichiarati.



Peraltro, con effetto dal 2012, questo censimento servirà anche per rendere **indetraibili in capo alla società** e contemporaneamente **imponibili in capo ai soci** (anche se questo sembrerebbe configurare una doppia imposizione) tutti quei beni aziendali che fossero concessi in uso gratuito o comunque locati a prezzi non di mercato ai soci e ai loro familiari. È quindi opportuno che tutte le società che si trovassero in questa situazione (cioè che avessero concesso gratuitamente in uso, o locato a prezzi inferiori a quelli di mercato, beni societari ai soci e familiari) valutino **la convenienza, entro il 31 dicembre 2011**, a procedere alla vendita del bene (al socio o a terzi) oppure stipulare con il socio (o suo familiare) un accordo di locazione a prezzi di mercato (a tal proposito è opportuno che la società richieda una perizia di stima ad un tecnico del settore e dia data certa all'accordo, o registrandolo o attraverso scambio di corrispondenza in plico senza busta).

8) **IMPOSIZIONE INTEGRATIVA SUI CAPITALI "SCUDATI"** (Provvedimento Monti)

E' allo studio un prelievo integrativo sui capitali all'estero regolarizzati con lo scudo fiscale. Sono in fase di definizione le modalità e i tempi di pagamento .

9) **IMPOSTA PATRIMONIALE SUGLI IMMOBILI E SULLE ATTIVITA' FINANZIARIE DETENUTI ALL'ESTERO** (Provvedimento Monti)

Sugli immobili detenuti all'estero è dovuta, dal 2011, un'imposta annua dello 0,76% (il valore su cui calcolare l'importo è il costo di acquisto o, in mancanza, il valore di mercato). Viene inoltre introdotta un'imposta annuale sulle attività finanziarie detenute all'estero (per il 2011 dovrebbe essere dello 0,1%).

10) **MODIFICHE ALL'IMPOSTA DI BOLLO SU CONTI CORRENTI E LIBRETTI DI DEPOSITO BANCARI** (Provvedimento Monti)

Viene eliminata l'imposta di bollo sui conti correnti e libretti bancari con una giacenza media fino a Euro 5.000,00 annui. Per i conti detenuti da persone fisiche sopra i 5.000,00 Euro l'imposta è di Euro 34,90 annui. Aumenta invece a Euro 100,00 annui (contro i precedenti E. 73,80) l'imposta di bollo sui conti correnti intestati a soggetti diversi dalle persone fisiche.

11) **ICIE IMU** (Provvedimento Monti)

Viene reintrodotta dal 2012 l'imposta (che non si chiamerà più ICI) **anche sulla prima casa di abitazione**, pur con franchigia di 200 Euro annui (più Euro 50,00 per ogni figlio a carico). L'aliquota base sarà dello 0,76% mentre resta ridotta allo 0,4% per le abitazioni principali. Viene così anticipata al 2012 l'entrata in vigore dell'IMU, la tassa introdotta dalla legge sul federalismo fiscale che sostituisce l'ICI e l'imposta sui rifiuti attuale. Verranno inoltre rivalutate, ai soli fini del calcolo IMU, le rendite catastali degli immobili (circa il 60% in più).

12) **SPESOMETRO E REDDITOMETRO** (Provvedimenti Tremonti)

Sono ormai nella fase di completamento della sperimentazione i due rinnovati strumenti di accertamento del reddito complessivo dei contribuenti (anche di quelli che non esercitano attività autonoma o d'impresa) meglio conosciuti come "spesometro" e "redditometro". Mentre con lo "spesometro" l'Agenzia delle Entrate può determinare il reddito complessivo della persona fisica partendo **dalle spese di qualsiasi tipo che egli ha sostenuto** in un determinato anno, con il "redditometro" la ricostruzione **induttiva** del reddito è basata su **elementi indicativi di capacità contributiva** che tengono conto anche del nucleo familiare (anagrafico). Nei programmi dell'Amministrazione Finanziaria questi due strumenti saranno utilizzati in modo significativo nello svolgimento dell'attività di controllo dei prossimi anni.

13) **DEDUCIBILITA' DELL'IRAP SUL COSTO DEL PERSONALE** (Provvedimento Monti)

Dall'esercizio 2012, viene resa **deducibile ai fini IRPEF e IRES, l'IRAP pagata sul costo del personale**. Inoltre, viene previsto l'aumento della deduzione IRAP a Euro 10.600 in relazione alle retribuzioni di donne **lavoratrici e lavoratori under 35** a tempo **indeterminato**.

14) **INTRODUZIONE DELL'ACE (AIUTO ALLA CRESCITA ECONOMICA)** (Provvedimento Monti)

Sempre per stimolare la crescita viene introdotta una **agevolazione**, per le imprese in contabilità ordinaria, che consiste nell'applicazione di **un'aliquota ridotta sulla remunerazione del capitale reinvestito** (si tende cioè a premiare le imprese che reinvestono nell'azienda gli utili). In pratica, **il 3% dell'aumento di patrimonio netto** che si è verificato nel 2011 è **deducibile** dal reddito dello stesso esercizio 2011.

15) **IMPOSTA DI BOLLO SUI PRODOTTI FINANZIARI** (Provvedimento Monti)

Viene introdotta dal 2012 un'imposta di bollo **dello 0,1% annuo sui titoli e sui prodotti finanziari** (quali obbligazioni e azioni; fondi comuni; ecc.).

Restiamo a disposizione per ulteriori approfondimenti e porgiamo cordiali saluti.