

Dr. Anton Pichler | Dr. Walter Steinmair | Dr. Helmuth Knoll | Dr. Arno Pichler | Dr. Benjamin Steinmair |

Sparkassenstraße 18 Via Cassa di Risparmio  
I-39100 Bozen | Bolzano  
T 0471.306.411 | F 0471.976.462  
E info@interconsult.bz.it  
I www.interconsult.bz.it  
Steuer-, MwSt.-Nr. | Cod. fisc. Part. IVA 02529080216

Circolare 04/24

Bolzano, 24.09.2024

## Concordato preventivo biennale (CPB)

Gentile cliente,

il **concordato preventivo biennale (CPB)** prevede la possibilità per le imprese e i lavoratori autonomi, i quali applicato gli Indici ISA, di determinare il reddito imponibile per gli anni 2024 e 2025 in base ad una proposta dell'Agenzia delle Entrate invece del risultato reale conseguito.

Questa possibilità è prevista anche per i contribuenti che applicano il "regime forfettario", allo stato attuale però soltanto per l'anno d'imposta 2024.

L'opzione per il concordato preventivo biennale può essere esercitata **entro il 31 ottobre 2024**. L'esercizio dell'opzione avviene con l'invio della dichiarazione dei redditi per l'anno d'imposta 2023.

Con la presente circolare Le vorremmo dare una breve panoramica dei requisiti e dell'ambito di applicazione di questa misura fiscale.

**Se ha interesse all'applicazione del concordato preventivo biennale La preghiamo di contattarci in modo da poter controllare e valutare insieme la Sua specifica situazione.**

### Panoramica e calcolo

Soggetti interessati	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Lavoratori autonomi, imprenditori individuali e società</b> di ogni tipo che hanno l'obbligo di compilare gli <u>Indici Sintetici di Affidabilità fiscale ISA</u>, ovvero che nell'anno 2023 non hanno superato il limite di ricavi di 5.164.569€ e non hanno avuto altre cause di esclusione dagli ISA.</li><li>• Imprenditori individuali e lavoratori autonomi che applicano il regime forfettario ai sensi della Legge 190/2014.</li></ul>
Imposte oggetto del CPB	<ul style="list-style-type: none"><li>• Il CPB ha ad oggetto le imposte sui redditi delle persone fisiche (<b>IRPEF</b>), delle società (<b>IRES</b>) e l'imposta regionale sulle attività produttive (<b>IRAP</b>). Anche i contributi previdenziali <b>INPS</b> sono determinati in base al reddito proposto. Il CPB <u>non riguarda</u> invece l'imposta sul valore aggiunto <u>IVA</u> ed altre imposte indirette.</li><li>• Per i contribuenti con <u>regime forfettario</u> il concordato ha ad oggetto <u>l'imposta sostitutiva</u> dell'imposta sui redditi.</li></ul>

<p>Ottenimento proposta CPB</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La <u>proposta</u> per il CPB viene generata tramite la dichiarazione ISA – Quadro P – allagata alla dichiarazione dei redditi 2024 per il periodo d'imposta 2023 e consiste in un <u>valore di reddito imponibile per gli anni 2024 e 2025</u> alla quale <u>l'impresa o il lavoratore autonomo</u>, ai quali è indirizzata, potrà aderire. I valori proposti generalmente superano i redditi imponibili dell'anno 2023.</li> <li>• Per i contribuenti con <u>regime forfettario</u> la proposta viene generata <u>per il solo anno 2024</u> nella sezione LM60-64 della dichiarazione dei redditi.</li> </ul>
<p>Accettazione proposta CPB</p>	<p>Se il contribuente accetta la proposta del CPB, le imposte vengono calcolate sul reddito figurativo proposto, indipendentemente dal risultato effettivo.</p> <p>In generale è quindi <u>vantaggioso accettare il CPB se si prevede un risultato maggiore negli anni 2024 e 2025 rispetto al 2023</u>.</p> <p><u>Tuttavia, se il CPB viene accettato, le imposte devono essere pagate sul reddito concordato anche se il reddito effettivo è inferiore ai valori proposti.</u></p>
<p>Imposta sostitutiva sul maggior reddito proposto</p>	<p>La base imponibile proposta nel CPB prevede, rispetto al periodo di riferimento 2023, un valore più alto per il 2024 e un ulteriore aumento per il 2025. <u>Questa differenza tra il reddito concordato nel CPB per gli anni 2024 e 2025 ed il reddito conseguito nell'anno 2023 può essere tassata con un'imposta sostitutiva agevolata:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Imposta sul reddito IRPEF/IRES: Imposta sostitutiva dal 10% al 15% (in base al punteggio ISA).</li> <li>- Imposta sostitutiva dei contribuenti forfettari: imposta pari al 10% o 3% per le "Start-up"</li> </ul>
<p>Ambito temporale ed effetti dell'applicazione</p>	<p>La possibilità di optare per il CPB è prevista, salvo modifiche legislative, anche per gli anni successivi. La proposta deve essere accettata <u>entro il 31 luglio dell'anno a partire dal quale si intende applicare il CPB</u> o, per i contribuenti con esercizio sociale non coincidente con l'anno solare, entro la fine del settimo mese successivo alla chiusura dell'esercizio. Al termine dei primi due anni verrà elaborata una nuova proposta in base alla quale il CPB potrà essere rinnovato.</p> <p>In caso di accettazione della proposta di CPB al contribuente verranno concessi per gli esercizi di applicazione i benefici dei contribuenti "affidabili" con punteggi ISA elevati (maggiori limiti per la compensazione di crediti d'imposta senza apposizione del visto di conformità, esclusione dell'applicazione della disciplina delle società non operative e minori accertamenti fiscali).</p>

## Requisiti di accesso e cause di cessazione e decadenza

<p>Requisiti di accesso e cause di esclusione</p>	<p>Nei seguenti casi il CPB <u>non</u> può essere applicato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>debiti tributari</u> (atti di imposizione e cartelle di pagamento) <u>definitivamente accertati superiori a 5.000€</u> (esclusi pagamenti a rate);</li> <li>• <u>inizio dell'attività a partire dal 01/01/2023</u> (manca dichiarazione ISA e valore comparativo per l'anno 2023);</li> <li>• omessa presentazione della dichiarazione dei redditi in uno dei tre anni precedenti all'applicazione del CPB;</li> </ul>
---	---

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• condanna per reati in materia di imposte dirette e indirette, riciclaggio di denaro o altri reati simili negli ultimi tre anni prima dell'applicazione;</li> <li>• <u>conseguimento di redditi esenti/esclusi dalla base imponibile in misura superiore al 40% del reddito d'impresa/lavoro autonomo</u> (p.e. "lavoratori impatriati");</li> <li>• <u>operazioni societarie straordinarie</u> quali fusioni, scissioni, conferimenti d'azienda, cessioni d'azienda;</li> <li>• <u>modifica della compagine sociale di società trasparenti e studi professionali</u> (non rileva invece la modifica della ripartizione delle quote di partecipazione all'interno della medesima compagine sociale).</li> </ul>
<p>Cessazione decadenza</p> <p>e</p>	<p>Il CPB <u>cessa di avere efficacia dallo stesso periodo d'imposta</u> in cui il contribuente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>modifica l'attività esercita</u> rispetto a quella dell'anno precedente (2023) ed applica dunque un ISA diverso;</li> <li>• <u>cessa l'attività</u>;</li> <li>• effettua operazioni societarie straordinarie o modifica la compagine sociale (nel caso di soggetti trasparenti);</li> <li>• <u>supera i limiti di ricavi e compensi</u> previsti per l'applicazione degli ISA o per il regime forfettario di <u>più del 50%</u>;</li> <li>• subisce una <u>riduzione del reddito effettivo di più del 30%</u> a causa di eventi eccezionali (eventi calamitosi, sospensione dell'attività).</li> </ul> <p>Nei seguenti casi, considerati violazioni di non lieve entità, <u>il CPB decade invece per entrambi i periodi d'imposta considerati (2024 e 2025)</u>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• negli anni 2023, 2024 o 2025 viene <u>rilevata l'esistenza di ricavi/compensi non dichiarati o l'inesistenza di costi/spese dichiarate superiori al 30% dei ricavi/compensi dichiarati</u>;</li> <li>• comunicazione inesatta o incompleta dei dati ISA in misura tale da determinare un minor reddito oggetto del CPB di più del 30%;</li> <li>• violazioni che integrano le fattispecie di reato tributario negli anni 2024 – 2025;</li> <li>• violazioni in materia di tenuta delle scritture contabili e dichiarazioni non presentate negli anni 2021 – 2025;</li> <li>• violazioni in materia di corretta gestione dei registratori telematici e di emissione di documenti contabili;</li> <li>• <u>i dati indicati nella dichiarazione dei redditi</u>, rilevanti per la determinazione della proposta del CPB, vengono <u>modificati o integrati successivamente (dichiarazioni integrative)</u>, in modo che risulta un valore diverso per la proposta di CPB.</li> <li>• <u>omesso versamento delle imposte</u> dovute in seguito all'accettazione del CPB (regolarizzabile mediante ravvedimento operoso).</li> </ul> <p>In tutti i casi in cui il CPB decade per entrambi gli anni 2024 e 2025, le imposte continuano ad essere calcolate sulla base dei redditi concordati nel CPB, qualora dovessero essere maggiori di quelli effettivamente conseguiti (nessuna decadenza per motivi di opportunità).</p>

## Esempi di calcolo

**1)** Una titolare di un'impresa individuale ha ottenuto nell'anno 2023 un reddito imponibile dall'attività d'impresa pari a 70.000€. In previsione di redditi più elevati nei periodi d'imposta 2024 e 2025 decide di accettare la proposta del CPB (per semplicità non si tiene conto delle detrazioni fiscali, contributi INPS ed addizionali IRPEF).

Reddito 2023	70.000€
Punteggio ISA	8,5
Proposta CPB 2024	75.000€
Proposta DPB 2025	80.000€
Imposizione 2024	<ul style="list-style-type: none"> <li>Imposta sui redditi IRPEF = 23.000€ (<u>70.000€</u> * aliquote progressive IRPEF 23% - 43%, in media ca. 32,9%)</li> <li>Imposta sostitutiva 10% = 500€ (<u>5.000€</u> * 10% con punteggio ISA &gt; 8)</li> </ul>
Imposizione 2025	<ul style="list-style-type: none"> <li>Imposta sui redditi IRPEF = 23.000€ (<u>70.000€</u> * aliquote progressive IRPEF 23% - 43%, in media ca. 32,9%)</li> <li>Imposta sostitutiva 10% = 1.000€ (<u>10.000€</u> * 10% con per punteggio ISA &gt; 8)</li> </ul>

Negli anni 2024 e 2025 vengono dichiarati normalmente i redditi realmente conseguiti, però le imposte vengono calcolate sui redditi proposti nel CPB. Assumendo che i redditi d'impresa ammonteranno a 90.000€ nell'anno 2024 ed a 60.000€ nel 2025 si ottengono i seguenti risultati:

Redditi realmente conseguiti 2024: 90.000€	<ul style="list-style-type: none"> <li>15.000€ (90.000€ - 75.000€) saranno esclusi da imposizione, l'imprenditrice realizzerà un vantaggio fiscale di ca. 8.100€ (IRPEF con aliquote progressive 31.600€ - imposte da CPB 23.500€)</li> </ul>
Redditi realmente conseguiti 2025: 60.000€	<ul style="list-style-type: none"> <li>In seguito all'accettazione del CPB L'imprenditrice dovrà calcolare le imposte su una base imponibile maggiore di 20.000€ rispetto ai redditi realmente conseguiti (60.000€ - 80.000€) ed subirà uno svantaggio in termini di imposizione pari ca. 5.300€ (imposte da CPB 24.000€ - IRPEF con aliquote progressive 18.700€)</li> </ul>

**2)** Un lavoratore autonomo con regime forfettario ha ottenuto nell'anno 2023 ricavi pari a 60.000€. In base al coefficiente di redditività applicabile alla sua attività pari al 78%, la base imponibile ammonta a 46.800€ (60.000€ \* 78%), che viene tassata con l'aliquota del 15%.

Proposta CPB 2024	50.100€ (corrisponde a ricavi di ca. 64.230€ * 78%)
-------------------	---

In previsione di redditi più elevati nell'anno 2024, accetta la proposta del CPB. Il reddito verrà tassato come segue:

Imposizione 2024	<ul style="list-style-type: none"> <li>Imposta sostitutiva regime forfettario 15% = 7.020€ (<u>46.800€</u> * 15%)</li> <li>Imposta sostitutiva agevolata CPB 10% = 330€ (10% * <u>3.300€</u> differenza proposta CPB 50.100€ - base imponibile 2023 46.800€)</li> </ul>
------------------	---

Distinti saluti,

Interconsult – Pichler Steinmair Knoll