

# Concordato preventivo

...per riassumere...

## **RIFERIMENTI NORMATIVI**

### **CONCORDATO PREVENTIVO TRIENNALE**

- Legge 80/2003 (Legge delega) - Art. 3
- Legge Finanziaria 2003 (L. 289/2003) - Art. 6

### **RIFERIMENTI NORMATIVI**

### **CONCORDATO SPERIMENTALE BIENNALE**

- Decreto Legge 269/2003 - Art. 33
- Legge Finanziaria 2004 (L. 350/2003)  
Art. 2 comma 10 e Art. 2 comma 52

Sulla base dei risultati del Concordato sperimentale, potrà essere modificato il Concordato preventivo a regime

# SOGGETTI E PERIODI INTERESSATI

*Periodo interessato:* biennio 2003-2004

*Opzione:* da presentare in telematica entro il 16/03/2003

*Soggetti interessati:* tutti i titolari di reddito d'impresa o di lav. auton.

## *SOGGETTO ESCLUSO*

- non era in attività al 31 dicembre 2000
- con ricavi 2001 > 5.164.569 euro
- regimi forfetari di determinazione dell'imponibile

N.B.: non rileva la non applicabilità di SdS/Parametri al 2001

*Definizione di "soggetti in attività":*

- ditte individuali, lavoratori autonomi, studi associati: apertura P. Iva
- società di persone o di capitali: stipula dell'atto costitutivo

# MECCANISMO APPLICATIVO

## NON E' UN CRITERIO FORFETTARIO

- il reddito va determinato in modo ordinario (ricavi – costi)
- ricavi non possono essere inferiori a determinati limiti
- reddito non può essere inferiori a determinati limiti

## DETERMINAZIONE DEI "LIMITI"

"Base di partenza": ricavi e reddito 2001 con riferimento al maggiore tra:

- quelli dichiarati in Unico 2002
- risultanti in applicazione degli studi di settore/parametri
- accertati/definiti alla data della opzione
- definiti ex L. 289/2002 (Art. 7 Concordato o art. 8 Integr. semplice)

Esempio:

ricavi 2001 dichiarati: 100.000 (incongrui)

ricavi 2001 congrui: 120.000 (o definiti art. 7 o art. 8 L. 289/2002)

ricavi 2001 definiti con adesione: 150.000

- reddito rilevante: 150.000

# MECCANISMO APPLICATIVO

## SOGGETTI NON CONGRUI 2001

Alternativa:

- adeguamento ai ricavi 2001 (ante 16/03/04) senza sanzioni ed interessi (non è noto se si applicherà il fattore di adeguamento e l'Irap)
- definizione periodo d'imposta 2002 ex artt. 7 o 9 (le percentuali di incremento dei ricavi per il 2003/2004 sono comunque calcolate sulla base dei ricavi o compensi congrui 2001)

Integrativa semplice art. 8: non rileva in quanto non "definisce" l'annualità 2002

Esempio:

ricavi 2001 dichiarati: 100.000 (incongrui)

ricavi 2001 congrui: 120.000

è possibile

- adeguarsi per €. 20.000 versando le maggiori imposte (Irpef, addizionali e IVA) entro il 16/03/2004 con gli appositi codici tributo
- condonare il 2002 procedendo al Concordato art. 7 (se possibile) ovvero al Tombale art. 9 (se già si era esperito andrà aggiunto il solo anno 2002, altrimenti va condonato tutto il periodo 1997-2002).

# MAGGIORAZIONI

INCREMENTI obbligatori di:

- |            |   |
|------------|---|
| 1) RICAVI  | 2003: 8% sui ricavi "congrui" 2001<br>2004: 5% sui ricavi 2003 di cui sopra   |
| 2) REDDITO | 2003: 7% del reddito 2001 (derivante da ricavi congrui)<br>2004: 3,5% sul reddito 2003 di cui sopra con un minimo in ogni caso di €. 1.000. |

Esempio: ricavi 2001: 100.000 (congrui); reddito 2001: 10.000

• **ricavi minimi 2003** =  $100.000 \times 1,08 = 108.000$

(si tiene conto dei ricavi contabilizzati se superiori)

• **reddito minimo 2003** =  $10.000 \times 1,07 = 10.700$

• **ricavi minimi 2004** =  $108.000 \times 1,05 = 113.400$

si tiene conto dei ricavi contabilizzati se superiori

• **reddito minimo 2004** =  $10.700 \times 1,035 = 11.075$

**SOGGETTI IN PERDITA nel 2001:** non è noto se saranno esclusi (o applicheranno la maggiorazione sul reddito minimo di €. 1.000)

# ADEGUAMENTO AI RICAVI

## ADEGUAMENTO 2003/2004:

l'eventuale adeguamento ai ricavi da concordato preventivo si effettua:

- per il 2003: in sede di UNICO 2004 ai fini redditi e IVA
- per il 2004:
  - in sede di contabilità (gratuito)
  - in Unico (oneroso): possibile solo se:
    - a) necessita di un incremento < 10% dei ricavi contabilizzati
    - b) sanzione del 5% delle imposte derivanti da tale differenza

Esempio: ricavi contabilizzati: €. 100.000 ricavi minimi: €. 110.000 aliq. media contrib.: 30%

E' possibile alternativamente:

- **annotare in contabilità ricavi omessi per €. 10.000** (gratuito)
- **indicare in Unico una variazione di ricavi per €. 10.000** (lo scostamento è pari al 10%), versando una sanzione pari a 150 (5% di 10.000 x 30%)

Qualora i ricavi minimi fossero pari a €. 120.000 l'unica possibilità è l'integrazione in contabilità (non essendo possibile l'adeguamento in Unico, si avrebbe l'automatica decadenza dal regime).

# TASSAZIONE

## TASSAZIONE

- fino all'importo del reddito 2001: aliquota ordinaria
- oltre l'importo del reddito 2001:
  - aliquota del 23% se il reddito 2001 < €. 100.000
  - aliquota del 33% se il reddito 2001 > €. 100.000 o per le Srl/Spa

DUBBI: si applicheranno le Addizionali Irpef (anche solo all'eccedenza)?  
saranno scomputabili eventuali perdite esercizi precedenti?

Snc/Sas (Srl "trasparenti"): il limite di 100.000 è pro-socio o della società?

## CONVENIENZA DEL CONCORDATO PREVENTIVO

- tanto più bassi sono ricavi e reddito 2001, quanto più conviene (maggiore sarà

l'aliquota del 23% applicabile al "sovrareddito")

- per le società di capitale non vi è convenienza (applicano comunque il 33% su qualsiasi parte di reddito)

## CONTRIBUTI PREVIDENZIALI

Esenzione facoltativa da INPS:

- per la quota di reddito 2003 e 2004 che eccede il reddito 2001
- ad eccezione dei contributi sul minimale (i cd "fissi" sono comunque dovuti)

## TASSAZIONE - Esempio

Impresa individuale riporta i seguenti risultati:

Anni	2001	2003	2004
Ricavi contabili	200.000 congruo	220.000	230.000
<u>Costi contabili</u>	<u>170.000</u>	<u>185.000</u>	<u>190.000</u>
Reddito	30.000	35.000	40.000

- i **ricavi** nel **2003-2004** sono in **aumento** (superano gli incrementi minimi)
  - stessa situazione si verifica per i redditi (che superano gli incrementi minimi)
- il contribuente ha interesse al concordato per fruire della aliquota fissa del 23% sul reddito in eccesso rispetto al 2001

Calcolo imposte

per il 2003: sul reddito **fino a 30.000** (pari a quello 2001) **calcola l'IRPEF progressiva sull'ulteriore reddito di 5.000** (35.000 – 30.000) versa il **23%**

per il 2004: **sull'ulteriore reddito di 10.000** (40.000 – 30.000) versa il **23%**

Calcolo contributi

- possibile non versare l'IVS sulle eccedenze 2003 (5.000) e 2004 (10.000)
- sono dovuti i soli fissi

# TASSAZIONE - Esempio

## ACCERTAMENTO DEL CONTRIBUENTE

### Il concordato preventivo:

- non determina la **definizione del reddito**
- esclude l'accertamento induttivo ma **rimane quello analitico**
- **prevista una franchigia del 50% del reddito dichiarato (non dell'Iva!).**

Esempio: ricavi 2001: 100.000 (congrui);      reddito 2001: 10.000  
ricavi minimi 2003:    108.000                      ricavi dichiarati: 110.000 (ok)  
reddito minimo 2003: 10.700                      reddito dichiarato: 12.000 (ok)

A seguito di verifica, si accertano:

- maggiori ricavi per 5.000

- costi non documentati per: 1.000

il maggior reddito di 6.000 è pari al 50% del dichiarato: opera la franchigia

FRANCHIGIA: non è chiaro se si azzeri nel caso di supero o operi comunque.

In quest'ultimo caso il contribuente che volutamente:

- **ometta ricavi o maggiori i costi**
- **entro i limiti della franchigia non potrebbe essere accertato**
- **oltre sarebbe oggetto di accertamento solo per l'eccedenza**

Esempio: nel caso precedente qualora il maggior imponibile fosse per €. 7.000, l'accertamento sarebbe applicabile solo su €. 1.000 (eccedenza rispetto a €. 6.000)

# AGEVOLAZIONI

## OBBLIGHI DI CERTIFICAZIONE

Sospensione dell'obbligo di emissione di:

- scontrini e ricevute fiscali
- non richiesti dal cliente

dalla data di adesione al concordato al 31/12/2004

Fattura: rimane dovuta

- nei confronti degli imprenditori che acquistano beni oggetto dell'attività
- si ritiene anche nei confronti dei privati che la richiedono

Nuove sanzioni per omessa certificazione (art. 12 c. 2 D.lgs. 471/1997):

A) per l'esercente (che non opta per il Concordato preventivo):

- sospensione della licenza al commercio
- immediatamente esecutiva
- da 15gg a 2 mesi
- in caso di 3 violazioni contestate nel quinquennio (non nello stesso giorno)

Deroghe: la disposizione non si applica

- alle violazioni constatate prima del 2 ottobre 2003
- in caso di corrispettivi non documentati complessivamente < €. 50

B) per il cliente: nessuna sanzione (soppressa la sanzione fino a €. 1.032)

# DECADENZA

## DECADENZA

Se il contribuente non rispetta i ricavi minimi l'ufficio emette:

- accertamento parziale redditi ed Iva
- in riferimento alla differenza dei ricavi dichiarati rispetto ai minimi

Dubbi: dovrebbero trovare applicazione sanzioni e interessi  
l'imposta già versata dovrebbe essere scomputabile  
la violazione per un solo anno dovrebbe escludere dal concordato  
anche l'altro anno (es: omesso adeguamento nel 2004 fa decadere  
anche il 2003 e viceversa)

Deroga: il contribuente può **giustificare le ragioni dello scostamento**  
In sostanza ci si trova in una situazione analoga al mancato adeguamento  
in  
via ordinaria ai ricavi da Studi di settore o Parametri; si ritengono  
applicabili  
le medesime esimenti.