

STUDIO ASSOCIATO FIORA RINALDI ROGGIA

Consulenza Aziendale Tributaria Lavoro - Gestioni Contabilità Paghe - caf

Dott. Massimiliano Fiora Commercialista · Revisore Legale · Consulente tecnico Tribunale Novara
 Dott. Veronica Roggia Commercialista · Revisore Legale



Rag. Daniela Candian Commercialista · Revisore Legale
 Geom. Marina Cattaneo Consulente del Lavoro
 Dott. Giuseppe Petruzzi

codice fiscale · partita iva: 01701770032
 website: www.safr.it e-mail: info@safr.it

28078 GHEMME (NO) via Roma 15
 28064 CARPIGNANO SESIA via Roma 28
 28073 FARA NOVARESE via Battisti 9

tel. 0163.842.833 - 0163.840.690 · fax 0163.841.154
 tel. · fax 0321.824.230
 tel. 0321.829.903

CIRCOLARE DEL 16/01/2006

LEGGE FINANZIARIA PER IL 2006 (PRIMA ANALISI)

La legge finanziaria per il 2006 (L. 23.12.2005 n. 266) è entrata in vigore l'1.1.2006, introducendo numerose novità nel prosieguo sinteticamente enumerate (quelle di rilevanza fiscale):

1 LE NOVITÀ IN MATERIA DI IMMOBILI

Relativamente alla tassazione degli immobili, si segnalano, tra le altre, le seguenti novità:

- **la proroga al 31.12.2006 della detrazione dall'IRPEF lorda delle spese sostenute per l'effettuazione di taluni interventi di recupero edilizio, con innalzamento dell'ammontare detraibile di tali spese dal 36% al 41%;**
- la proroga al 31.12.2006 della detrazione dall'IRPEF lorda delle spese sostenute per l'acquisto di unità immobiliari site in fabbricati interamente recuperati da imprese di costruzione o ristrutturazione oppure da cooperative edilizie, con innalzamento dell'ammontare detraibile di tali spese dal 36% al 41%;
- la proroga al 31.12.2006 della detrazione dall'IRPEF lorda delle spese sostenute per l'effettuazione di interventi di tutela, manutenzione e salvaguardia di aree boschive contro i rischi di dissesto idrogeologico, con innalzamento dell'ammontare detraibile di tali spese dal 36% al 41%;
- **la mancata proroga del regime di applicazione dell'IVA con aliquota ridotta (10% anziché 20%) alle prestazioni rese nell'ambito di interventi di manutenzione ordinaria e straordinaria effettuati su fabbricati a prevalente destinazione abitativa privata (resta l'IVA agevolata al 10% solo per gli interventi di ristrutturazione e di restauro su tutte le tipologie di fabbricati);**
- la facoltà di derogare al regime ordinario di assoggettamento ad imposizione diretta (come redditi diversi) delle plusvalenze immobiliari realizzate tramite la cessione a titolo oneroso di terreni suscettibili di utilizzazione edificatoria (secondo gli strumenti urbanistici vigenti al momento della cessione) ovvero di altri beni immobili acquistati o costruiti da non più di cinque anni, richiedendo al notaio l'applicazione di un'imposta sostitutiva dell'IRPEF pari al 12,5%;
- la facoltà di richiedere al notaio, limitatamente alle cessioni fra persone fisiche che non agiscano nell'esercizio di attività commerciali, artistiche o professionali, aventi ad oggetto immobili ad uso abitativo e relative pertinenze, che le imposte di registro, ipotecaria e catastale vengano applicate, anziché sul corrispettivo indicato in atto, sul valore catastale.

2 LE NOVITÀ IN MATERIA DI REDDITO D'IMPRESA

In materia di reddito d'impresa, la legge Finanziaria per il 2006 ha previsto:

- la riapertura della rivalutazione dei beni d'impresa e delle aree fabbricabili, risultanti dal bilancio relativo all'esercizio in corso alla data del 31.12.2004, tramite il versamento di un'imposta sostitutiva (12% per i beni ammortizzabili, 6% per i beni non ammortizzabili e 19% per le aree fabbricabili) delle imposte dirette e dell'IRAP;
- la modifica del periodo minimo di ammortamento dell'avviamento, che viene portato a 18 anni (precedentemente già aumentato da 10 a 20 anni dal DL 203/2005 convertito nella L. 248/2005);
- l'introduzione di un nuovo istituto, denominato **"programmazione fiscale", finalizzato alla definizione preventiva del reddito d'impresa o di lavoro autonomo per il triennio 2006-2008**. Possono accedere alla programmazione fiscale: i titolari di reddito d'impresa (comprese le società in liquidazione) o di lavoro autonomo, sia in forma individuale che associata, ai quali sono stati applicati gli studi di settore o i parametri per il periodo d'imposta in corso all'1.1.2004. La norma prevede altresì una serie di esclusioni (soggetti per i quali sussistono cause di esclusione o di inapplicabilità degli studi di settore o dei parametri per il periodo d'imposta in corso all'1.1.2004; soggetti che svolgono dall'1.1.2005 un'attività diversa da

STUDIO ASSOCIATO FIORA RINALDI ROGGIA

Consulenza Aziendale Tributaria Lavoro - Gestioni Contabilità Paghe - caf

Dott. Massimiliano Fiora Commercialista · Revisore Legale · Consulente tecnico Tribunale Novara
 Dott. Veronica Roggia Commercialista · Revisore Legale



Rag. Daniela Candian Commercialista · Revisore Legale
 Geom. Marina Cattaneo Consulente del Lavoro
 Dott. Giuseppe Petruzzi

codice fiscale · partita iva: 01701770032
 website: www.safr.it e-mail: info@safr.it

28078 GHEMME (NO) via Roma 15 tel. 0163.842.833 - 0163.840.690 · fax 0163.841.154
 28064 CARPIGNANO SESIA via Roma 28 tel. · fax 0321.824.230
 28073 FARA NOVARESE via Battisti 9 tel. 0321.829.903

quella svolta nell'anno 2004). Il procedimento per l'adesione alla programmazione fiscale può essere sintetizzato nelle seguenti fasi:

- predisposizione della proposta da parte degli Uffici;
- invio della proposta ai contribuenti;
- accettazione della proposta da parte del contribuente entro il 16.10.2006.

La proposta individua il reddito d'impresa o di lavoro autonomo che il contribuente si impegna a dichiarare per il triennio in cui ha efficacia l'accordo, con esclusione delle componenti di carattere straordinario.

Anche in caso di accettazione della proposta dell'Ufficio si devono comunque dichiarare ricavi o compensi congrui in base agli studi di settore o ai parametri.

La programmazione fiscale prevede i seguenti benefici:

- inibizione dei poteri di accertamento sulla base delle scritture contabili, ai fini delle imposte sui redditi (accertamento analitico, analitico-induttivo e induttivo) e ai fini IVA (accertamento analitico-induttivo e induttivo);
- riduzione di 4 punti percentuali delle aliquote IRPEF (ad eccezione di quella del 23%) e IRES sul reddito che eccede quello concordato;
- esclusione dell'IRAP sul reddito che eccede quello concordato;
- riduzione dei contributi previdenziali sul reddito che eccede quello concordato, fatto salvo il minimale reddituale previsto ai fini contributivi;
- possibilità di definire i periodi d'imposta in corso al 31.12.2003 e al 31.12.2004, aderendo al concordato.

concordato.

Sull'ammontare degli eventuali maggiori ricavi o compensi da dichiarare rispetto a quelli derivanti dalle scritture contabili, l'IVA è applicata in base all'aliquota media delle operazioni effettuate nell'anno.

L'inibizione dei poteri di accertamento ai fini delle imposte dirette e dell'IVA, nonché la riduzione delle imposte e dei contributi, non operano qualora:

- il reddito dichiarato differisca da quello effettivamente conseguito;
- non siano adempiuti gli obblighi sostanziali previsti dal DPR 633/72 e dalle altre disposizioni in materia di IVA;
- il contribuente non abbia tenuto regolarmente le scritture contabili ai fini delle imposte sui redditi;
- siano state constatate condotte che integrano reati tributari;
- emergano dati ed elementi difformi da quelli considerati all'atto della formulazione della proposta al contribuente.

I contribuenti che si avvalgono della programmazione fiscale per il triennio 2006–2008 possono procedere alla definizione dei periodi d'imposta 2003 e 2004 aderendo al concordato (vedasi sotto).

A tal fine, l'Agenzia delle Entrate formula una proposta di adeguamento dei redditi d'impresa e di lavoro autonomo e dell'IRAP sulla base di maggiori ricavi o compensi determinati a seguito di elaborazioni effettuate dall'Anagrafe tributaria.

Il procedimento di adesione al concordato è analogo a quello della programmazione fiscale triennale e può essere sintetizzato nelle seguenti fasi:

- predisposizione della proposta di adeguamento da parte degli Uffici;
- invio della proposta ai contribuenti;
- accettazione della proposta da parte del contribuente e versamento delle somme dovute per il concordato.

Con la proposta di concordato l'Agenzia delle Entrate richiede al contribuente un adeguamento dei redditi d'impresa e di lavoro autonomo e della base imponibile IRAP relativi al 2003 e al 2004, sulla base di maggiori ricavi o compensi determinati con i criteri sopra richiamati.

STUDIO ASSOCIATO FIORA RINALDI ROGGIA

Consulenza Aziendale Tributaria Lavoro - Gestioni Contabilità Paghe - caf

Dott. Massimiliano Fiora Commercialista - Revisore Legale - Consulente tecnico Tribunale Novara
 Dott. Veronica Roggia Commercialista - Revisore Legale



Rag. Daniela Candian Commercialista - Revisore Legale
 Geom. Marina Cattaneo Consulente del Lavoro
 Dott. Giuseppe Petruzzi

codice fiscale · partita iva: 01701770032
 website: www.safr.it e-mail: info@safr.it

28078 GHEMME (NO) via Roma 15 tel. 0163.842.833 - 0163.840.690 · fax 0163.841.154
 28064 CARPIGNANO SESIA via Roma 28 tel. · fax 0321.824.230
 28073 FARA NOVARESE via Battisti 9 tel. 0321.829.903

Sui maggiori redditi d'impresa o di lavoro autonomo risultanti dalla proposta di concordato si applica un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, delle relative addizionali e dell'IRAP:

- del 28%, per le società di capitali che non hanno optato per la trasparenza fiscale;
- del 23%, per gli altri soggetti.

Non si applicano sanzioni e interessi.

Per ciascun periodo d'imposta (2003 e 2004), gli importi calcolati a titolo di maggiore ricavo o compenso non possono essere inferiori a 3.000,00 euro, per le società di capitali e a 1.500,00 euro, per gli altri soggetti.

L'accettazione della proposta di concordato comporta il pagamento dell'IVA.

L'adesione al concordato si perfeziona con il versamento, entro il 16.10.2006, degli importi risultanti dalla proposta inviata dall'Agenzia delle Entrate.

Il perfezionamento del concordato:

- limita i poteri di accertamento degli Uffici per gli anni oggetto di definizione, ma non esclude del tutto l'ulteriore azione accertatrice qualora l'Ufficio venga a conoscenza di "nuovi elementi" che consentano di accertare un maggior reddito superiore al 50% del reddito definito, comunque non inferiore a 74.468,53 euro;
- esclude la rilevanza a qualsiasi effetto delle perdite risultanti dalla dichiarazione;
- esclude il riporto al periodo d'imposta successivo e il rimborso del credito IVA risultante dalle dichiarazioni relative al 2003 e al 2004.

3 LE NOVITÀ IN MATERIA DI IRPEF

Relativamente all'IRPEF, la legge Finanziaria per il 2006 ha previsto, tra l'altro:

- limitatamente al periodo d'imposta 2005, la detrazione dall'IRPEF lorda (nella misura del 19%) delle spese documentate sostenute dai genitori per il pagamento di rette relative alla frequenza di asili nido da parte dei figli, per un importo dell'onere complessivamente non superiore a 632,00 euro annui per ogni figlio ospitato negli stessi;
- l'ulteriore proroga, per l'anno 2006, del limite di 3.615,20 euro di non concorrenza alla formazione del reddito di lavoro dipendente dei contributi di assistenza sanitaria integrativa;
- la proroga al 2006 della "clausola di salvaguardia" ai fini IRPEF: in pratica, ai fini della determinazione dell'IRPEF dovuta sul reddito complessivo per tale anno, i contribuenti possono applicare, se più favorevoli, le disposizioni del TUIR in vigore al 31.12.2002, ovvero al 31.12.2004.

4 LE NOVITÀ IN MATERIA DI IVA

In materia di IVA, si segnalano le seguenti principali novità:

- **la proroga al 31.12.2006 dell'indetrabilità dell'IVA relativa all'acquisto o al leasing di veicoli: la percentuale di indetraibilità si riduce dal 90% all'85% (pertanto è detraibile l'IVA nella misura del 15% a partire dall'01/01/2006). Nulla cambia invece sulla la detrazione IVA per gli agenti, i rappresentanti ed i promotori finanziari;**
- l'inapplicabilità della disciplina delle c.d. "carte carburante" agli autotrasportatori di cose per conto terzi: in pratica, tali soggetti, se acquistano carburanti per autotrazione presso gli impianti stradali e intendono esercitare il diritto di detrazione dell'IVA, nonché documentare la spesa ai fini delle imposte dirette, hanno la facoltà di richiedere ai distributori il rilascio della fattura;
- l'estensione ad ulteriori imprese (da individuare con successivo provvedimento del direttore dell'Agenzia delle Entrate), oltre a quelle operanti nella grande distribuzione, dell'esclusione (a determinate condizioni) dall'obbligo di certificare mediante scontrino fiscale i corrispettivi riscossi dai clienti.

STUDIO ASSOCIATO FIORA RINALDI ROGGIA

Consulenza Aziendale Tributaria Lavoro - Gestioni Contabilità Paghe - caf

Dott. Massimiliano Fiora Commercialista - Revisore Legale - Consulente tecnico Tribunale Novara
 Dott. Veronica Roggia Commercialista - Revisore Legale



Rag. Daniela Candian Commercialista - Revisore Legale
 Geom. Marina Cattaneo Consulente del Lavoro
 Dott. Giuseppe Petruzzi

codice fiscale · partita iva: 01701770032
 website: www.safr.it e-mail: info@safr.it

28078 GHEMME (NO) via Roma 15 tel. 0163.842.833 - 0163.840.690 · fax 0163.841.154
 28064 CARPIGNANO SESIA via Roma 28 tel. · fax 0321.824.230
 28073 FARA NOVARESE via Battisti 9 tel. 0321.829.903

5 LE NOVITÀ IN MATERIA DI AGEVOLAZIONI

Con riferimento alle agevolazioni, le principali modifiche apportate dalla legge Finanziaria per il 2006 sono le seguenti:

- viene concesso un assegno pari a 1.000,00 euro per ogni figlio nato ovvero adottato nell'anno 2005, ai soli nuclei familiari con un reddito complessivo lordo, riferito all'anno precedente, non superiore a 50.000,00 euro;
- viene concesso un assegno pari a 1.000,00 euro per ogni figlio nato nell'anno 2006, secondo o ulteriore per ordine di nascita, ovvero adottato, anche in tale ipotesi ai soli nuclei familiari con un reddito complessivo lordo, riferito all'anno precedente, non superiore a 50.000,00 euro.

6 LE NOVITÀ IN MATERIA DI PREVIDENZA

Tra le novità previdenziali contenute nella legge Finanziaria per il 2006, si segnalano:

- l'esonero dei datori di lavoro dal versamento, fino all'1%, dei contributi sociali alla Gestione prestazioni temporanee dei lavoratori dipendenti (es. assegni per il nucleo familiare, maternità e disoccupazione): si tratta della riduzione dell'incidenza degli "oneri impropri" sul costo del lavoro (c.d. "cuneo fiscale");
- l'obbligo di presentazione, da parte delle imprese, del documento unico di regolarità contributiva (DURC) al fine di accedere ai benefici ed alle sovvenzioni comunitarie per la realizzazione di investimenti. Si precisa inoltre che **la presentazione del DURC è divenuta obbligatoria per poter partecipare a gare di appalto e per eseguire lavori privati in campo edilizio (sia per imprese edili che altre)**;
- l'introduzione di alcune misure compensative per le imprese che conferiscono il trattamento di fine rapporto (TFR) a forme pensionistiche complementari; tali misure si applicano però a partire dal 2008, analogamente alla nuova disciplina della previdenza complementare.

7 LE ALTRE PRINCIPALI NOVITÀ

Ulteriori novità contenute nella legge Finanziaria per il 2006, delle quali merita dare conto, sono le seguenti:

- la deducibilità, in capo ai soggetti IRES, dei fondi trasferiti per il finanziamento della ricerca, a titolo di contributo o liberalità, a favore di determinati soggetti (es. università, fondazioni universitarie, istituzioni universitarie pubbliche, enti di ricerca pubblici, ecc.);
- la facoltà di destinare il 5 per mille dell'IRPEF dovuta in dichiarazione per il 2005 al finanziamento della ricerca o ad altre finalità sociali;
- la proroga, per il periodo d'imposta in corso all'1.1.2005, dell'aliquota IRAP dell'1,9% per il settore agricolo.

-----ooOoo-----

Rideterminazione del valore delle partecipazioni sociali e dei terreni

L'art. 11-*quaterdecies* del D.L. 203/2005 ha riproposto la possibilità per le persone fisiche (non imprenditori), società semplici ed enti non commerciali, di rideterminare il valore delle quote di partecipazioni in società commerciali ed il valore dei terreni (edificabili e non) da loro posseduti alla data dell'01/01/2005. Per effettuare la rivalutazione deve essere redatta una perizia giurata di stima da parte di soggetti abilitati e deve essere versata un'imposta sostitutiva del 4% sul valore periziato (2% se si tratta di partecipazioni non qualificate) entro il 30/06/2006. L'importo da versare può essere rateizzato. Il valore rideterminato è fiscalmente riconosciuto in caso di cessioni a titolo oneroso, permettendo di risparmiare sull'imposizione diretta.

-----ooOoo-----

STUDIO ASSOCIATO FIORA RINALDI ROGGIA

Consulenza Aziendale Tributaria Lavoro - Gestioni Contabilità Paghe - caf

Dott. Massimiliano Fiora Commercialista · Revisore Legale · Consulente tecnico Tribunale Novara
 Dott. Veronica Roggia Commercialista · Revisore Legale



Rag. Daniela Candian Commercialista · Revisore Legale
 Geom. Marina Cattaneo Consulente del Lavoro
 Dott. Giuseppe Petruzzi

codice fiscale · partita iva: 01701770032
 website: www.safr.it e-mail: info@safr.it

28078 GHEMME (NO) via Roma 15 tel. 0163.842.833 - 0163.840.690 · fax 0163.841.154
 28064 CARPIGNANO SESIA via Roma 28 tel. · fax 0321.824.230
 28073 FARA NOVARESE via Battisti 9 tel. 0321.829.903

Nuove tariffe chilometriche Aci per l'anno 2006

Sono state pubblicate le nuove tariffe ACI per i rimborsi chilometrici a favore di dipendenti e collaboratori (amministratori). Le tabelle sono a disposizione presso lo Studio o sul sito *internet* www.aci.it (area: Servizi on line – Fringe Benefit - 2006).

-----ooOoo-----

AUMENTO DELL'ALIQUTA CONTRIBUTIVA INPS PER COLLABORATORI COORDINATI, VENDITORI PORTA A PORTA E ASSOCIATI IN PARTECIPAZIONE

Dal 1° gennaio 2006 la contribuzione previdenziale dovuta alla gestione separata INPS varia come segue:

- per i collaboratori coordinati e continuativi e a progetto, non iscritti ad altra forma di previdenza obbligatoria e non titolari di pensione, dal 18% al 18,20% (dal 19% al 19,20% oltre la prima fascia pensionabile). Restano immutate al 15% ed al 10% le altre aliquote contributive nei confronti, rispettivamente, dei titolari di pensione diretta e dei soggetti iscritti ad altre forme di previdenza obbligatoria (o titolari di pensione non diretta);
- per i venditori porta a porta e per i lavoratori autonomi occasionali, non iscritti ad altra forma di previdenza complementare e non titolari di pensione diretta, al superamento di 5.000,00 euro di reddito annuo si applica lo stesso aumento di cui al punto precedente;
- per gli associati in partecipazione dal 17,50% al 17,70% (dal 18,50% al 18,70% oltre la prima fascia di retribuzione pensionabile).

-----ooOoo-----

AUMENTO DELL'ALIQUTA CONTRIBUTIVA ENASARCO PER AGENTI, RAPPRESENTANTI E PROMOTORI FINANZIARI

Dal 1° gennaio 2006 il contributo previdenziale ENASARCO sulle provvigioni derivanti da rapporti di agenzia è aumentato dello 0,50%, passando dal 13,00% al 13,50%. La nuova aliquota si dovrà applicare su tutte le provvigioni che matureranno a partire dal 2006. Su quelle maturate nel 2005, anche se non ancora pagate dalla casa mandante, si continua ad applicare il 13,00%. Si ricorda che metà del contributo è a carico dell'agente (6,75% dal 2006) e la restante metà è a carico della casa mandante.

-----ooOoo-----

Si rammenta inoltre che:

- il 22/12/2005 è stato approvato il decreto legislativo di riforma del diritto fallimentare che entrerà in vigore dopo sei mesi dalla pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale;
- è stata reintrodotta la possibilità dal parte del Concessionario della riscossione di iscrivere il fermo auto presso il P.R.A. sui veicoli intestati a soggetti che non hanno pagato le somme risultanti dalle cartelle di pagamento;
- è stato prorogato al 31/03/2006 il termine per adottare le misure minime di sicurezza per la Privacy e per predisporre il Documento Programmatico sulla Sicurezza. Le altre norme in materia di Privacy sono già in vigore;
- la marca da bollo da applicare sulle fatture/ricevute di importo superiore a 77,47 euro è aumentata da 1,29 ad 1,81 euro;

STUDIO ASSOCIATO FIORA RINALDI ROGGIA

Consulenza Aziendale Tributaria Lavoro - Gestioni Contabilità Paghe - caf

Dott. Massimiliano Fiora Commercialista · Revisore Legale · Consulente tecnico Tribunale Novara
Dott. Veronica Roggia Commercialista · Revisore Legale



Rag. Daniela Candian Commercialista · Revisore Legale
Geom. Marina Cattaneo Consulente del Lavoro
Dott. Giuseppe Petruzzi

codice fiscale · partita iva: 01701770032
website: www.safr.it e-mail: info@safr.it

28078 GHEMME (NO) via Roma 15 tel. 0163.842.833 - 0163.840.690 · fax 0163.841.154
28064 CARPIGNANO SESIA via Roma 28 tel. · fax 0321.824.230
28073 FARA NOVARESE via Battisti 9 tel. 0321.829.903

- “Basilea 2” è alle porte: come cambierà il rapporto tra banca e impresa? Quali sono i nuovi parametri che la banca impiegherà per concedere credito all’impresa? Tutte le informazioni sono disponibili presso questo Studio;

- entro il termine del 28 febbraio 2006 dovrà essere predisposto ed inviato telematicamente il modello di comunicazione annuale dati IVA (art. 9, D.P.R. 7.12.2001, n. 435). **Pertanto i Sigg. Clienti che aggiornano la contabilità in proprio sono invitati ad inviare a questo Studio i dati riepilogativi IVA tempestivamente;**

- lo Studio è soggetto autorizzato CAAF per l’elaborazione dei modelli 730.

Lo Studio resta a completa disposizione per fornire ulteriori informazioni al riguardo.
L’occasione è gradita per porgere i migliori saluti.

Ghemme-Carpignano Sesia-Fara Novarese, 16 gennaio 2006