SAFR

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

# CIRCOLARE DEL 14/01/2012

## APPROVAZIONE definitiva DELLA C.D. "LEGGE SALVA ITALIA"

Con la pubblicazione della Legge 22.12.2011, n. 214 sul S.O. n. 276/L alla G.U. 27.12.2011, n. 300 è stato convertito il D.L. n. 201/2011, c.d. *"Salva Italia"*, le cui principali **disposizioni di natura fiscale** sono di seguito illustrate (in altra Circolare, datata 14.01.2012, trovate una nota del nostro UFFICIO PAGHE sulle principali novità concernenti il lavoro).

### AIUTO ALLA CRESCITA ECONOMICA (ACE)

**Dal 2011**, per incentivare il finanziamento delle imprese con capitale proprio, è introdotta una **deduzione dal reddito d'impresa** pari al "**rendimento nozionale**" del nuovo capitale proprio.
Tale rendimento corrisponde all'importo risultante dall'**applicazione**, **all'incremento del capitale proprio** rispetto a quello esistente al 31.12.2010, **di un'aliquota fissata nella misura del 3% per il primo triennio** (2011 – 2013).
Il **capitale proprio di riferimento**, da raffrontare con quello delle successive annualità ai fini della determinazione degli incrementi agevolabili, è rappresentato dal **patrimonio netto al 31.12.2010 al netto dell'utile 2010**.
L'agevolazione in esame, che presenta molti aspetti in comune con la precedente "DIT", è riconosciuta **anche alle ditte individuali**, **alle snc e sas** in **contabilità ordinaria**.

### DEDUCIBILITÀ IRAP RELATIVA AL COSTO DEL LAVORO

**Dal 2012** è possibile **dedurre dal reddito d'impresa l'IRAP riferita alla quota imponibile del costo del personale dipendente ed assimilato** al netto delle deduzioni ex art. 11, commi 1, lett. a), 1-bis, 4-bis e 4-bis1, D.Lgs. n. 446/97.
Tale **deduzione**:
1) spetta ai soggetti che determinano la base imponibile IRAP quale differenza tra componenti positivi e negativi del valore della produzione, ossia:

**società di capitali** ed **enti commerciali**;
**società di persone** e **imprese individuali**;
**esercenti arti e professioni**, in forma individuale e associata;
**banche**, **società finanziarie** e **imprese di assicurazione**;

2) va effettuata secondo il **principio di cassa** (imposta pagata).

### DEDUZIONE IRAP PER DONNE E GIOVANI

**Dal 2012** la **deduzione IRAP** per ciascun **dipendente a tempo indeterminato** impiegato nel periodo d'imposta ai sensi dell'art. 11, comma 1, lett. a), D.Lgs. n. 446/97 è aumentata da € 4.600 a **€ 10.600** se il dipendente è **di sesso femminile o di età inferiore a 35 anni**.

### DETRAZIONI 36% E 55%

**Dall'1.1.2012** è **riconosciuta** "**a regime**" **la detrazione IRPEF del 36%** delle spese per interventi di recupero del patrimonio edilizio, con la sostanziale conferma dell'attuale assetto normativo. È infatti previsto che la detrazione spetta:

- per una **spesa massima complessiva di € 48.000**, considerando anche le spese sostenute in anni precedenti in caso di lavori che proseguono per più annualità;
- per le sole **unità immobiliari residenziali** (di qualsiasi categoria catastale) **e relative pertinenze**, con la conseguenza che, in caso di uso promiscuo, la detrazione è ridotta del 50%;
- in **10 quote annuali di pari importo** a decorrere dall'anno di sostenimento delle spese, **indipendentemente dall'età del fruitore**;
- per gli interventi di:

− manutenzione ordinaria (solo sulle parti comuni), manutenzione straordinaria, restauro, risanamento e ristrutturazione (sia sulle singole unità immobiliari che sulle parti comuni);

Studio Associato Fiora Rinaldi Roggia


ogni diritto riservato

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

−□realizzazione di box/posto auto pertinenziale;
−□restauro / risanamento / ristrutturazione su interi fabbricati eseguiti da imprese edili o cooperative edilizie per la successiva rivendita/assegnazione entro 6 mesi dalla fine dei lavori;
−□ripristino degli immobili danneggiati da eventi calamitosi, a condizione che sia stato dichiarato lo stato di emergenza, anche prima dell'1.1.2012;
−□eliminazione di barriere architettoniche ed interventi per favorire la mobilità di soggetti disabili;
−□prevenzione di atti illeciti da parte di terzi e infortuni domestici;
−□cablatura degli edifici, contenimento dell'inquinamento acustico, bonifica dell'amianto;
−□misure antisismiche, di messa a norma degli edifici e di risparmio energetico.

È inoltre previsto che:

- la **detrazione del 55% per gli interventi di risparmio energetico** di cui all'art. 1, commi da 344 a 347, Legge n. 296/2006 è applicabile alle **spese sostenute fino al 31.12.2012**.
- **Tra gli interventi agevolati** di cui al comma 347 (sostituzione di impianti di climatizzazione invernale) è ricompresa anche la "sostituzione di scaldacqua tradizionali con scaldacqua a pompa di calore dedicati alla produzione di acqua calda sanitaria";
- **per le spese relative alle opere per il conseguimento di risparmio energetico**, **dall'1.1.2013** è applicabile la detrazione del 36%;
- la **detrazione del 36%** in caso di cessione dell'immobile è **trasferita all'acquirente** (per la parte non ancora fruita) **salvo diverso accordo tra le parti**. In altre parole, in caso di cessione dell'immobile oggetto degli interventi per i quali il cedente sta fruendo della detrazione, la stessa **rimane in capo a quest'ultimo** solo **espressamente previsto**. Se tale aspetto **non è contrattualmente determinato**, la detrazione passa "automaticamente" all'acquirente.

**UTILIZZO DELL'ISEE PER LE AGEVOLAZIONI FISCALI E ASSISTENZIALI**

È previsto l'intento di **revisionare le modalità di determinazione dell'ISEE** (Indicatore della situazione economica equivalente) nonché il **relativo campo di applicazione.**

**NOVITÀ IN MATERIA DI STUDI DI SETTORE**

Con riferimento alle **dichiarazioni relative al 2011 e annualità successive**, a favore dei **contribuenti soggetti agli studi di settore** che:

□□assolvono regolarmente gli obblighi di comunicazione dei dati rilevanti ai fini dell'applicazione degli studi di settore, indicando **fedelmente** tutti i dati previsti;
□□risultano **congrui**, anche a seguito di adeguamento;
□□risultano **coerenti** agli specifici indicatori previsti dallo studio di settore;

è previsto il riconoscimento dei seguenti **benefici**:

−□**preclusione dagli accertamenti** basati sulle presunzioni semplici ex art. 39, comma 1, lett. d), secondo periodo, DPR n. 600/73 e art. 54, comma 2, ultimo periodo, DPR n. 633/72;
−□**riduzione di 1 anno** dei termini di decadenza per l'attività di accertamento ex art. 43, comma 1, DPR n. 600/73 e art. 57, comma 1, DPR n. 633/72;
−□**determinazione sintetica** del reddito ex art. 38, DPR n. 600/73 solo se il reddito complessivo accertabile **eccede di almeno 1/3 quello dichiarato**.

È altresì disposto che i **contribuenti soggetti agli studi di settore** che:

□□non soddisfano le 3 condizioni sopra riportate (che consentono di fruire dei nuovi benefici) saranno oggetto di specifici piani di controllo da parte dell'Agenzia delle Entrate e della GdF;
□□risultano non congrui e sono privi di un c/c dedicato all'attività professionale / d'impresa saranno oggetto di controlli svolti prioritariamente con l'utilizzo dei poteri istruttori di cui all'art. 32, comma 1, nn. 6-bis e 7, DPR n. 600/73, e all'art. 51, comma 2, nn. 6-bis e 7, DPR n. 633/72.

**DILAZIONE PAGAMENTO SOMME ISCRITTE A RUOLO**


ogni diritto riservato

Studio Associato Fiora Rinaldi Roggia

SAFR

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

È introdotta la possibilità di un'**ulteriore dilazione di pagamento delle somme iscritte a ruolo**, ex art. 19, DPR n. 602/73.
In particolare è disposto che *"in caso di comprovato **peggioramento della situazione**"* **di temporanea obiettiva difficoltà finanziaria** del contribuente, **la dilazione di pagamento** concessa (ripartizione delle somme scritte a ruolo fino ad un massimo di 72 rate mensili) *"**può essere prorogata una sola volta, per un ulteriore periodo e fino a settantadue mesi**, a condizione che non sia intervenuta la decadenza".*
Possono beneficiare di tale ulteriore dilazione anche i soggetti che, avendo in corso il pagamento rateale al 28.12.2011 non hanno versato la prima o, successivamente, 2 rate degli importi dovuti e non hanno ancora fruito dell'analoga dilazione prevista dal D.L. n. 225/2010.

**RATEIZZAZIONE DEBITI TRIBUTARI**
Con riguardo alla rateazione delle somme dovute a seguito dei controlli automatizzati e formali delle dichiarazioni (cd. avvisi bonari):
- è stato **soppresso l'obbligo di** prestare **un'idonea garanzia** precedentemente previsto qualora **l'importo complessivo delle rate successive alla prima** fosse **superiore a € 50.000**. Di conseguenza, ora, il pagamento di quanto dovuto può essere effettuato in un numero **massimo di 6 rate trimestrali** o, **se superiore a € 5.000, in un numero massimo di 20 rate trimestrali**, **senza necessità di prestare alcuna garanzia**;
- è previsto che il versamento delle rate successive alla prima entro il termine di pagamento della rata successiva (**versamento tardivo**), ancorché non comporti la decadenza dalla rateazione, determina l'**iscrizione a ruolo**, a titolo definitivo, della **sanzione** pari al 30% dell'importo della rata versata in ritardo e degli interessi legali. L'**iscrizione a ruolo non è eseguita** se il contribuente si avvale del **ravvedimento operoso** entro il termine di pagamento della rata successiva;
- sono applicabili **anche all'ipotesi di tardivo versamento** delle rate successive le disposizioni di cui al comma 5 del citato art. 3-bis in materia di **notificazione delle cartelle di pagamento** conseguenti all'iscrizione a ruolo connessa all'omesso pagamento della prima rata o delle rate successive alla prima oltre il termine di pagamento della rata successiva (che comporta la decadenza della rateazione). Pertanto, la notificazione è effettuata **entro il 31.12** del secondo anno successivo a quello di **scadenza della rata non pagata** ovvero **pagata in ritardo**.
Le novità in esame riguardanti la soppressione della prestazione della garanzia nonché le conseguenze del tardivo versamento delle rate successive alla prima si applicano **anche**:
- alle somme da versare in relazione ai **redditi soggetti a tassazione separata**;
- alle **rateazioni in corso al 28.12.2011**.

**EMERSIONE DI BASE IMPONIBILE**
Al fine di favorire l'emersione di base imponibile sono previsti i seguenti interventi:
- irrogazione di **sanzioni penali**, insorgere dell'"**uso di atto falso**" e, nei casi più gravi, **interdizione temporanea** dai pubblici uffici o dalla professione, se il contribuente **esibisce / trasmette atti o documenti falsi** (in tutto o in parte) ovvero **fornisce dati e notizie non veritieri a seguito di richiesta dell'Ufficio** ex artt. 32 e 33, DPR n. 600/73 e 51 e 52, DPR n. 633/72;
- **obbligo** per gli operatori finanziari (banche, Poste, intermediari finanziari, imprese e organismi di investimento, ecc.), a decorrere **dall'1.1.2012**, di **comunicare periodicamente all'Anagrafe tributaria** le tutte movimentazioni, anche fuori conto, che hanno interessato i rapporti di cui all'art. 7, comma 6, DPR n. 605/73 (ad esempio, conto corrente). Tali informazioni **potranno essere utilizzate anche per individuare i contribuenti a maggior rischio** di evasione da sottoporre a controllo.

**LIMITAZIONI USO DEL CONTANTE**
**Dal 6.12.2011** il **limite all'uso del contante e dei titoli al portatore** (pari a € 2.500 fino al 5.12.2011) è ulteriormente ridotto ed in particolare:
□□il trasferimento di denaro contante, di libretti bancari o postali al portatore e di titoli al portatore è possibile soltanto per importi **inferiori a € 1.000**;

Studio Associato Fiora Rinaldi Roggia


ogni diritto riservato

SAFR

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

gli assegni bancari e postali nonché i vaglia postali e cambiari di importo **pari o superiore a € 1.000** devono riportare il nome o la ragione sociale del beneficiario e la clausola di non trasferibilità;
il saldo dei libretti di deposito bancari o postali al portatore dovranno essere estinti o "riportati" ad importi **inferiori alla soglia di € 1.000**.
Inoltre:
- è fissato al **31.3.2012** il termine entro il quale **estinguere / ridurre i libretti al portatore**;
**- non saranno applicate sanzioni** per le violazioni, rispetto al **nuovo limite di € 1.000**, commesse nel periodo compreso **tra il 6.12.2011 e il 31.1.2012**;
- per le violazioni relative ai libretti al portatore con **saldo inferiore a € 3.000** la **sanzione** è fissata in **misura pari al saldo** del libretto stesso.

**Riduzione delle commissioni a carico dei beneficiari dei pagamenti**

È previsto che, entro il 28.3.2012, l'Associazione Bancaria Italiana (ABI), le Poste, le associazioni dei prestatori di servizi di pagamento, le imprese che gestiscono circuiti di pagamento e le associazioni delle imprese rappresentative a livello nazionale dovranno definire le regole generali finalizzate ad "*assicurare una **riduzione delle commissioni** a carico degli esercenti in relazione alle transazioni effettuate mediante carte di pagamento*".
È limitata alla **misura massima dell'1,5% la commissione a carico degli esercenti** sui pagamenti effettuati con strumenti di pagamento elettronico, incluse le carte di pagamento, di credito e di debito.

**APPLICAZIONE SPERIMENTALE DELL'IMPOSTA MUNICIPALE (IMU)**

È disposta l'**anticipazione** *"in via sperimentale"*, a **decorrere dal 2012** dell'applicazione dell'IMU (imposta municipale propria), in sostituzione dell'I.C.I., a carico dei **proprietari (o altri titolare di diritto reale)** di **terreni agricoli**, **aree fabbricabili** e **fabbricati**, **compresa l'abitazione principale e sue pertinenze**.

**Base imponibile IMU**

La **base imponibile** IMU è calcolata applicando:
per i **terreni agricoli**, il **moltiplicatore** pari a **130**, ridotto a **110 per i coltivatori diretti e gli I.A.P.** iscritti nella previdenza agricola, all'ammontare del **reddito dominicale rivalutato del 25%**;
per i **fabbricati**, i seguenti **moltiplicatori** all'ammontare **della rendita catastale rivalutata del 5%**:

**Gruppo/categoria catastale Moltiplicatore Gruppo/categoria catastale Moltiplicatore**
**A** (esclusa A/10), **C/2**, **C/6** e **C/7:** 160
**B, C/3**, **C/4** e **C/5:** 140
**A/10** e **D/5:** 80
**D** (esclusa D/5)**:** 60 (65 dal 2013)
**C/1:** 55

Per i **terreni edificabili** la base imponibile è individuata nel **valore venale** in comune commercio.

**Aliquote IMU**

Sono previste le seguenti aliquote IMU:
**- ordinaria**, nella misura dello **0,76%** che i Comuni potranno **aumentare** / **dimunuire** dello **0,3%**. La riduzione potrà essere disposta fino allo **0,4%** per gli immobili **non produttivi di reddito fondiario**, ex art. 43, TUIR, per quelli **posseduti da soggetti IRES** ovvero per quelli **locati***;*
**- ridotta** nella misura:
dello 0,4% per l'abitazione principale e relative pertinenze che i Comuni possono aumentare o diminuire dello 0,2%;
dello 0,2% per fabbricati rurali ad uso strumentale, ex art. 9, comma 3-bis, DL n. 557/93, che i Comuni possono **diminuire** fino allo 0,1%.

**Detrazione per abitazione principale**

Viene reintrodotta la tassazione sulle abitazioni principali (intesa come dimora abituale e contestuale residenza anagrafica del proprietario, usufruttuario, ecc.).
Per l'**abitazione principale e sue pertinenze** è riconosciuta una **specifica detrazione** IMU di ammontare **pari a € 200 rapportata** *"al periodo dell'anno durante il quale si protrae tale destinazione".*

Studio Associato Fiora Rinaldi Roggia


ogni diritto riservato

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

Solo **per il 2012 e 2013** e fino ad un **massimo di € 400** è prevista una **maggiorazione** della detrazione pari a **€ 50 per ciascun figlio** di età non superiore a **26 anni che dimori abitualmente** e **risieda anagraficamente** nell'abitazione principale.

**Termini e modalità di versamento**

Il versamento dell'IMU va effettuato al Comune, per l'anno in corso:

- in **2 rate di pari importo** (50%), la prima entro il **16 giugno** e la seconda entro il **16 dicembre**;
- **tramite il mod. F24**, ex art. 17, D.Lgs. n. 241/97 (con modalità che saranno stabilite con un Provvedimento dell'Agenzia delle Entrate).

**ADDIZIONALE COMUNALE IRPEF**

È stato anticipato dal 31.12 al **20.12.2011** il termine per l'adozione, da parte del Comune, della **delibera che aumenta l'aliquota dell'addizionale comunale** ai fini dell'acconto da versare dal mese di marzo 2012. La possibilità di **differenziare l'aliquota** dell'addizionale è consentita **utilizzando esclusivamente gli scaglioni di reddito previsti ai fini IRPEF**, "*nel rispetto del principio di progressività*".

**TRIBUTO COMUNALE SU RIFIUTI E SERVIZI**

I Comuni, a decorrere **dall'1.1.2013**, dovranno istituire un **tributo comunale sui rifiuti e sui servizi**, relativo alla gestione dei rifiuti urbani e dei rifiuti assimilati avviati allo smaltimento svolta in regime di privativa e alla gestione dei servizi indivisibili.

Tale tributo sarà dovuto dai soggetti che **possiedono o detengono** a qualsiasi titolo **locali o aree scoperte suscettibili di produrre rifiuti urbani** e dovrà essere versato al Comune in cui insiste l'immobile/area assoggettato al tributo.

La tariffa relativa alla gestione dei rifiuti dovrà essere commisurata alle quantità e qualità medie ordinarie di rifiuti prodotti per unità di superficie, in relazione agli usi e alla tipologia di attività svolte.

**TASSAZIONE PER AUTO DI LUSSO, IMBARCAZIONI E AEROMOBILI**

"**Super bollo**" **auto**

Il c.d. "super bollo", introdotto dall'art. 23, comma 21, DL n. 98/2011, per le **autovetture e autoveicoli** per il trasposto promiscuo di persone, a decorrere **dal 2012**, **è dovuto** se la **potenza è superiore a 185 kW** nella misura di **€ 20 per ciascun kW eccedente** i 185. Tale tassa:

- **non è dovuta decorsi 20 anni** dalla data di costruzione del veicolo;
- **è dovuta** in misura ridotta a seconda della data di costruzione del veicolo (**60% dopo 5 anni** dalla costruzione, **30% dopo 10 anni** dalla costruzione, **15% dopo 15 anni** dalla costruzione).

**Imbarcazioni**

È istituita, d**all'1.5.2012**, la **tassa annuale di stazionamento** a carico dei proprietari, usufruttuari, acquirenti con patto di riservato dominio o utilizzatori a titolo di leasing di **unità da diporto** che stazionino in porti marittimi nazionali, navighino o siano ancorate in acque pubbliche, anche se in concessione a privati, **calcolata per ogni giorno o frazione di esso** e in funzione della lunghezza dello scafo (oltre i 10 metri).

L'importo dovuto è **ridotto** di determinate percentuali **a seconda della data di costruzione dell'unità da diporto** (**15% dopo 5 anni** dalla costruzione, **30% dopo 10 anni** dalla costruzione, **45% dopo 15 anni** dalla costruzione).

**Aeromobili**

È istituita un'**imposta erariale** a carico dei proprietari, usufruttuari, acquirenti con patto di riservato dominio o utilizzatori in leasing di **aeromobili privati** di cui all'art. 744, Codice della navigazione, **immatricolati nel registro aereonautico nazionale**.

**INDICAZIONE NEL MOD. UNICO DEL CANONE RAI**

Ai fini della verifica del **pagamento del canone** di abbonamento **speciale** alla radio o alla televisione (canone RAI), le **imprese e le società** dovranno esporre **nel mod. UNICO**:

- il numero di abbonamento;
- la categoria di appartenenza ai fini dell'applicazione della tariffa di abbonamento;

Studio Associato Fiora Rinaldi Roggia


ogni diritto riservato

SAFR

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

- altri elementi eventualmente individuati dal Provvedimento di approvazione del mod. UNICO.

**"POSSIBILE" AUMENTO DELLE ALIQUOTE IVA**

È confermata la sostituzione delle disposizioni ex D.L. n. 98/2011, che prevedevano la riduzione dei regimi "di favore fiscale" nella misura del 5% per il 2012 e del 20% dal 2013 riguardanti qualsiasi imposta (IRPEF, IRES, IRAP, IVA, imposte indirette, ecc.) e qualsiasi ambito (persone fisiche, imprese, società, ecc.), qualora entro il 30.9.2012 non fosse stata adottata la c.d. "Riforma fiscale", con la **previsione dell'aumento dell'aliquota IVA**:

- dal **10% al 12%** e dal **21% al 23%** a decorrere **dall'1.10.2012** e fino al 31.12.2013;
- dal **12% al 12,50%** e dal **23% al 23,50%** a decorrere **dall'1.1.2014**.

**IMPOSTA DI BOLLO CONTI CORRENTI E PRODOTTI FINANZIARI**

**Dall'1.1.2012**, l'**imposta di bollo dovuta sugli estratti conto bancari / postali** e rendiconti di libretti di risparmio anche postali è così fissata:

- **€ 34,20** per i clienti persone fisiche;
- **€ 100** per i clienti diversi da persone fisiche.

L'imposta **non è dovuta**, per il cliente persona fisica, se il **valore medio di giacenza annua non è superiore a € 5.000**.

Inoltre, **dall'1.1.2012**, *"le **comunicazioni alla clientela relative ai prodotti e agli strumenti finanziari, anche non soggetti ad obbligo di deposito**, **ad esclusione dei fondi pensione e dei fondi sanitari**, per ogni esemplare, sul complessivo valore di mercato o, in mancanza, sul valore nominale o di rimborso"* sono soggette all'imposta di bollo nella seguente misura:

- **1‰** annuo per il **2012**;
- **1,5‰** a decorrere **dal 2013**.

L'imposta di bollo così determinata, tuttavia, non potrà comunque essere inferiore a 34,20 euro (medesimo limite minimo vigente nel regime previgente) e, per il solo anno 2012, superiore a 1.200 euro.

**IMPOSTA DI BOLLO "SPECIALE" ATTIVITÀ SCUDATE**

Le **attività finanziarie oggetto di emersione** in applicazione di quanto previsto dall'art. 13-bis, DL n. 78/2009 e dagli artt. 12 e 15, DL n. 350/2001 (c.d. "scudo fiscale") sono assoggettate ad un'**imposta di bollo speciale annuale del 4‰**.

Per il **2012 e 2013** l'imposta in esame è pari rispettivamente al **10‰** e al **13,5‰**.

**"PATRIMONIALE" SU IMMOBILI E ATTIVITÀ FINANZIARIE ESTERI**

**Dal 2011** è introdotta un'imposta sul valore degli **immobili situati all'estero**, a qualsiasi uso destinati dalle persone fisiche residenti. La nuova imposta:

- è a carico del **proprietario** dell'immobile ovvero del **titolare di altro diritto reale** sullo stesso;
- è dovuta in misura **proporzionale alla quota e ai mesi di possesso**, tenendo presente che il mese durante il quale il possesso si è protratto per almeno 15 giorni è computato per intero;
- è pari allo **0,76%** del valore degli immobili.

Il **valore dell'immobile** è individuato nel **costo risultante dall'atto di acquisto o dai contratti** e, in mancanza, nel **valore di mercato** rilevabile nel luogo in cui lo stesso è situato.

**Dal 2011** è istituita altresì un'imposta sul valore delle **attività finanziarie detenute all'estero** dalle persone fisiche residenti. La nuova imposta:

- è dovuta proporzionalmente alla quota e al periodo di detenzione;
- è pari **all'1‰ per il 2011 e il 2012, e all'1,5‰ dal 2013**, del valore delle attività finanziarie.

Il **valore dell'attività finanziaria** è costituito dal valore di mercato, rilevato al 31.12 di ciascun anno nel luogo in cui è detenuta, anche utilizzando la documentazione dell'intermediario estero di riferimento per le singole attività e, in mancanza, secondo il valore nominale o di rimborso.

Dalle predette imposte è **deducibile**, **fino a concorrenza**, **un credito d'imposta pari all'ammontare dell'eventuale imposta patrimoniale versata** allo Stato in cui in cui è ubicato l'immobile / sono detenute le attività finanziarie.

Studio Associato Fiora Rinaldi Roggia


ogni diritto riservato

SAFR

# 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

Il **versamento** delle nuove imposte va **effettuato entro il termine previsto per il saldo IRPEF** (16.6 o 16.7.2012 con la maggiorazione dello 0,40%).

**AUMENTO ALIQUOTE CONTRIBUTIVE IVS E GESTIONE SEPARATA INPS**

**Dall'1.1.2012** è disposto l'aumento delle **aliquote contributive** degli artigiani e commercianti iscritti alla **Gestione IVS**, nella misura **dell'1,3% dal 2012 e dello 0,45% annuale successivamente**, **fino** a raggiungere il **24%**.

Ricordiamo che la Legge n. 183/2011 ha **elevato dell'1% l'aliquota contributiva** dovuta dai professionisti iscritti alla **gestione separata dell'INPS** a decorrere **dall'1.1.2012,** portandola al **27,72%** (**18%** per gli iscritti anche ad altra gestione obbligatoria).

**TASSAZIONE INDENNITÀ DI FINE RAPPORTO**

È previsto che la **quota delle indennità di fine rapporto** di cui all'art. 17, comma 1, lett. a) e c), TUIR, sia in denaro che in natura, di importo complessivamente **eccedente € 1.000.000**, **il cui diritto alla percezione è sorto dall'1.1.2011**, **non** potrà beneficiare della **tassazione separata**.

Analogo trattamento (concorrenza al reddito complessivo) è riservato *"**in ogni caso a tutti i compensi e indennità a qualsiasi titolo erogati agli amministratori delle società di capitali**"*.

**PRESCRIZIONE "IMMEDIATA" DELLE LIRE IN CIRCOLAZIONE**

**Dal 6.12.2011** è disposta la **prescrizione delle banconote**, **biglietti e monete in lire ancora in circolazione** per i quali l'art. 52-ter, D.Lgs. n. 213/98 aveva fissato al 28.2.2012 il termine ultimo per ottenere, presso la Banca d'Italia, la conversione in euro.

**AUMENTO ALIQUOTA BASE ADDIZIONALE REGIONALE IRPEF**

È disposto che già **dal 2011** l'aliquota base dell'addizionale regionale IRPEF è aumentata dallo 0,9% all'**1,23%**.

**ESERCIZI COMMERCIALI SENZA LIMITI DI ORARIO**

**Dal 2012** gli esercizi commerciali avranno **piena libertà nel fissare l'orario di apertura e di chiusura** e potranno rimanere aperti anche 24 ore su 24 e 365 giorni l'anno, festività comprese.

Altri provvedimenti:

**SAGGIO DEGLI INTERESSI LEGALI**

**Dal 1° gennaio 2012 aumenta il saggio degli interessi legali. La nuova misura del 2,5%** (fino al 31 dicembre 2011 era dell'1,5%) si applicherà a tutte le operazioni che fanno riferimento agli interessi legali, come, ad esempio, il calcolo degli interessi per il ravvedimento operoso e di quelli per il pagamento in unica soluzione dell'imposta di registro sulle locazioni immobiliari.

**NUOVE TARIFFE CHILOMETRICHE ACI PER L'ANNO 2012**

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.

**In altra Circolare (datata 14.01.2012) trovate una nota del nostro UFFICIO PAGHE sulle principali novità concernenti il lavoro (pagamenti delle retribuzioni, ISEE, pensioni e ricorso al canale telematico per le pratiche con gli istituti).**

Lo Studio resta a completa disposizione per fornire ulteriori informazioni al riguardo.

Ghemme-Carpignano Sesia-Fara Novarese, 14 gennaio 2012

Studio Associato Fiora Rinaldi Roggia


ogni diritto riservato