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 20/01/2005

LEGGE FINANZIARIA PER IL 2004

La legge finanziaria del 2005 (L. 30.12.2004 n. 311) è entrata in vigore l'1.1.2005, introducendo numerose novità nel prosieguo sinteticamente enumerate (quelle di rilevanza fiscale):

NORME FISCALI DELLA FINANZIARIA 2005	
Commi	**Materia**
67	Proroga dei termini di accertamento ICI
109	Novità in materia di applicazione dell'IVA sulle compravendite di tartufi
300	Aggiornamento della misura fissa di talune imposte indirette
301	Misura degli acconti IRPEF e IRES a decorrere dal periodo 2006 (ovvero 2006/2007 per i soggetti non solari)
Da 341 a 343	Novità fiscali relative a contratti di locazione immobiliare
347 e 348	Novità in materia di base imponibile IRAP
Da 349 a 353	Novità in materia di prelievo IRPEF
376	Riapertura dei termini per l'affrancamento delle partecipazioni non quotate e dei terreni non posseduti da imprese
377	Novità in materia di presentazione delle dichiarazioni fiscali annuali
Da 378 a 380	Novità in materia di acquisti intracomunitari di mezzi di trasporto nuovi
Da 381 a 385	Novità in materia di adempimenti dei fornitori degli esportatori abituali
386	Nuove misure di contrasto alle c.d. "frodi IVA"
Da 387 a 398	Introduzione del nuovo istituto della c.d. "PFC" (pianificazione fiscale concordata)
Da 399 a 411	Novità in materia di accertamento e di studi di settore
414	Sanzione penale per omesso versamento di ritenute certificate al sostituito
Da 412 a 413 e da 415 a 425	Novità in materia di riscossione delle imposte
Da 429 a 432	Certificazione dei corrispettivi per le aziende della grande distribuzione commerciale
Da 460 a 466	Novità fiscali in materia di cooperative
467	IVA al 4% su determinati servizi resi da società cooperative e loro consorzi
469	Esenzione IVA delle c.d. "prestazioni ausiliarie" all'attività bancaria
471	Modifica degli adempimenti IVA per alcuni settori di attività
Da 473 a 478	Imposta sostitutiva per l'affrancamento di riserve e fondi in sospensione di imposta
497	Esenzione IVA sulla raccolta delle giocate con apparecchi da intrattenimento
503	Proroga dell'indetraibilità dell'IVA sull'acquisto degli autoveicoli
506	Conferma dell'attuale regime speciale per l'agricoltura
509	Proroga dell'aliquota ridotta IRAP dell'1,9% per il settore agricolo e le cooperative di piccola pesca e i loro consorzi
540	Applicazione dell'ICI su determinate attrezzature industriali incorporate al suolo

1 Locazioni immobiliari

In materia di contratti di locazione immobiliare, i commi 341, 342 e 343 recano alcune disposizioni finalizzate a contrastare l'evasione fiscale:

- sia con riferimento ai profili dell'imposizione indiretta (imposta di registro),
- sia con riferimento ai profili dell'imposizione diretta (imposte sul reddito).

Imposta di registro

Viene sostanzialmente esclusa la possibilità di rettifica da parte degli uffici finanziari dell'imposta di registro autoliquidata dal contribuente in sede di registrazione del contratto di locazione immobiliare. Nella sostanza,

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

la norma si propone di incentivare i contribuenti a dichiarare nei contratti di locazione immobiliare canoni non inferiori alla soglia del 10% del "valore catastale" dell'immobile locato, garantendo in cambio una sorta di immunità da rettifica, analogamente a quanto già risulta previsto per le compravendite immobiliari.
Circa l'appetibilità di detta norma, va comunque sottolineato che "*restano comunque fermi i poteri di liquidazione dell'imposta per le annualità successive alla prima*".

Redditi fondiari

Viene disposto che:

- se il reddito di fabbricati locati viene dichiarato in misura non inferiore ad un importo corrispondente al maggiore tra l'85% del canone di locazione risultante dal contratto e il 10% del valore dell'immobile locato, relativamente a detto reddito non trovano applicazione alcune disposizioni previste dal medesimo DPR 600/73 in materia di accertamento;
- in caso di omessa registrazione del contratto di locazione di immobili, si presume, salva documentata prova contraria, l'esistenza del rapporto di locazione anche per i quattro periodi di imposta antecedenti quello nel corso del quale è accertato il rapporto di locazione stessa, assumendo come importo del "canone presunto" dei quattro anni antecedenti il 10% del valore dell'immobile presuntivamente locato;
- ai fini dei punti che precedono, il valore dell'immobile si assume pari al suo "valore catastale", determinato ai sensi dell'art. 52 co. 4 del DPR 131/86.

2 Novità in materia di irap

Per quanto concerne l'IRAP, a partire dal 2005, viene realizzata una nuova riduzione dell'incidenza del costo del lavoro sulla determinazione del valore della produzione netta, tramite:

- la deducibilità integrale dei costi sostenuti per il personale addetto alla ricerca e allo sviluppo;
- l'introduzione di un'ulteriore deduzione per l'incremento della base occupazionale esistente al 31.12.2004;
- l'aumento della deduzione forfetaria dalla base imponibile riconosciuta ai soggetti con base imponibile non superiore a 180.999,91 euro;
- la proroga al 2004 dell'aliquota ridotta dell'1,9% applicabile ai soggetti operanti nel settore agricolo e alle cooperative di piccola pesca e ai loro consorzi.

3 Novità in materia di irpef

Le novità in materia di IRPEF decorrono dal 2005 e riguardano:

- la trasformazione delle precedenti detrazioni d'imposta per carichi di famiglia in deduzioni dal reddito complessivo;
- l'introduzione della deduzione dal reddito complessivo anche delle spese sostenute per le c.d. "badanti";
- la rimodulazione degli scaglioni di reddito e delle aliquote d'imposta applicabili, che vengono ridotte da 5 a 3, a cui si aggiunge un contributo di solidarietà del 4% per i redditi superiori a 100.000,00 euro;
- l'abolizione delle detrazioni d'imposta previste in relazione a determinate categorie di reddito (lavoro dipendente e assimilati, lavoro autonomo e impresa minore);
- la previsione di una c.d. "clausola di salvaguardia" in favore dei contribuenti nel passaggio dalla disciplina vigente per il 2004 a quella vigente per il 2005.

Non si registrano invece novità in relazione alle detrazioni d'imposta per oneri diversi dai carichi di famiglia, quali ad esempio:

- la detrazione del 19% su spese mediche, interessi sui mutui, spese scolastiche, erogazioni liberali, spese funebri, ecc.;
- la detrazione del 41-36% per determinate spese di recupero edilizio.

4 Rivalutazione delle partecipazioni e dei terreni

Il comma 376 riapre i termini per la rideterminazione del costo o valore di acquisto delle partecipazioni in società non quotate e dei terreni posseduti da soggetti non esercenti attività di impresa.
Il nuovo termine per l'effettuazione degli adempimenti connessi a tali istituti (redazione della perizia giurata di stima e versamento dell'imposta sostitutiva) è fissato al 30.6.2005.

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

La rivalutazione del costo fiscalmente riconosciuto può avere luogo solo con riferimento ai beni che risultano posseduti alla data dell'1.7.2003 (data con riferimento alla quale deve essere periziato il valore del bene).

5 Novità in materia di iva

Numerose sono le disposizioni della legge Finanziaria per il 2005 che si occupano di IVA. Tra queste citiamo:

- commi da 378 a 380, in materia di nuovi adempimenti connessi all'effettuazione di acquisti intracomunitari di mezzi di trasporto nuovi;
- commi da 381 a 385, in materia di nuovi adempimenti connessi al c.d. **"plafond IVA"** degli esportatori abituali. Gli obblighi si rivolgono ai soggetti che effettuano cessioni di beni o prestazioni di servizi senza applicazione dell'IVA sulla base di "dichiarazione di intento" ricevuta dal cessionario o committente, con la quale quest'ultimo abbia manifestato la volontà di acquistare beni o servizi senza applicazione dell'IVA.

Viene infatti previsto che i predetti cedenti o prestatori dovranno comunicare all'Agenzia delle Entrate, esclusivamente per via telematica, entro il giorno 16 del mese successivo, i dati contenuti nella dichiarazione di intento ricevuta. Si raccomandano quindi i Sigg. interessati di voler tempestivamente inviare a questo Studio le "dichiarazioni di intento" ricevute, a partire dal mese di gennaio 2005, per poter adempiere al nuovo obbligo.
In caso di mancato adempimento, da parte del cedente o prestatore, la sanzione è molto penalizzante (sanzione amministrativa dal 100% al 200% dell'IVA non applicata, fermo restando l'obbligo del pagamento del tributo; estensione della responsabilità, in solido, con il soggetto acquirente dell'eventuale imposta evasa correlata all'infedeltà della dichiarazione ricevuta).

- comma 386, in caso di mancato versamento dell'IVA da parte del cedente, relativa a cessioni di determinate categorie di beni effettuate a prezzi inferiori al valore normale, il cessionario è obbligato solidalmente al pagamento della predetta imposta (purché il cessionario sia a sua volta un soggetto passivo IVA);
- commi da 429 a 432, in materia di obbligo di emissione dello scontrino da parte di aziende della grande distribuzione commerciale (sostituzione dell'obbligo di emissione dello scontrino fiscale con la trasmissione telematica all'Agenzia delle Entrate dell'ammontare complessivo dei corrispettivi giornalieri di vendita);
- comma 506, recante la conferma del regime speciale previsto per l'agricoltura.

6 Pianificazione fiscale concordata

I commi da 387 a 398 introducono il nuovo istituto della pianificazione fiscale concordata (d'ora in poi "PFC"), mediante la quale viene data facoltà ai contribuenti di concordare preventivamente il reddito di impresa e di lavoro autonomo per un triennio, aderendo alla proposta inviata loro dall'Amministrazione finanziaria, in cambio di una serie di vantaggi in termini di aliquote di imposta e protezione dagli accertamenti (nessun vantaggio è previsto né ai fini dell'applicazione degli studi di settore né ai fini dell'emissione degli scontrini/ricevute fiscali, che devono essere obbligatoriamente emessi anche se si aderisce alla PFC).
Il nuovo istituto trova applicazione a decorrere dal periodo di imposta in corso all'1.1.2005.
L'istituto della PFC si rivolge ai titolari di reddito di impresa ed esercenti arti e professioni cui si applicano gli studi di settore per il periodo di imposta in corso all'1.1.2003.
La PFC si perfeziona sulla base della proposta individuale formulata dall'amministrazione finanziaria ed inviata al domicilio del contribuente. L'adesione espressa del contribuente deve avvenire entro 60 giorni dal suo ricevimento.

7 Novità in materia di accertamento

I commi da 399 a 413 introducono numerose novità in materia di indagini bancarie (ancora una volta ampliate) e di manutenzione e utilizzo degli studi di settore.

Revisione degli studi di settore

Viene prevista la revisione degli studi ogni 4 anni.

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

Accertamento sulla base degli studi

A decorrere dal periodo di imposta in corso al 31.12.2004, viene disposto che gli esercenti attività di impresa in regime di contabilità ordinaria, anche per effetto di opzione, divengono accertabili sulla base degli studi di settore:

- quando l'ammontare dei ricavi risultanti dagli studi di settore risulta superiore a quelli dichiarati in almeno due periodi di imposta su tre consecutivi (compreso il periodo di imposta oggetto di accertamento);
- e, in ogni caso, quando emergono significative situazioni di incoerenza rispetto ad indici di natura economica, finanziaria o patrimoniale, individuati con apposito provvedimento del direttore dell'Agenzia delle Entrate.

Le predette modifiche rafforzano dunque la possibilità di utilizzo degli studi di settore come base per l'accertamento da parte degli uffici finanziari.

In particolare, risulta significativamente "peggiorata" la posizione dei soggetti in contabilità ordinaria "naturale", ossia non "per opzione".

Si ricorda infatti che, prima di queste modifiche, i soggetti in contabilità ordinaria "naturale" risultavano accertabili sulla base degli studi di settore solo nei casi in cui dal verbale di ispezione risultasse l'inattendibilità della contabilità tenuta dal contribuente, ai sensi del DPR 570/96.

Adeguamento spontaneo agli studi

Nei periodi di imposta in cui trova applicazione per la prima volta lo studio di settore, o in cui si applicano per la prima volta le modifiche conseguenti alla revisione dello studio:

- l'adeguamento in dichiarazione dei ricavi o compensi alle risultanze degli studi di settore (anche ai fini IRAP) non comporta l'applicazione di sanzioni e interessi;
- l'adeguamento al volume d'affari risultante dall'applicazione degli studi di settore è operato ai fini IVA senza applicazione di sanzioni e interessi, purché il versamento della relativa imposta sia effettuato entro il termine del versamento a saldo dell'imposta sul reddito.

Nei periodi di imposta diversi da quelli di cui al punto precedente, l'adeguamento è effettuato con il versamento di una maggiorazione del 3%, calcolata sulla differenza tra ricavi o compensi annotati nelle scritture contabili e ricavi o compensi dichiarati "in misura adeguata" (la maggiorazione non è tuttavia dovuta se la predetta differenza non è superiore al 10% dei ricavi o compensi annotati nelle scritture contabili).

8 Omesso versamento di ritenute

Il comma 414 sanziona penalmente l'omesso versamento di ritenute "certificate". In pratica, "*è punito con la reclusione da sei mesi a due anni chiunque non versa entro il termine previsto per la presentazione della dichiarazione annuale di sostituto di imposta ritenute risultanti dalla certificazione rilasciata ai sostituiti, per un ammontare superiore a cinquantamila euro per ciascun periodo di imposta*". Ricordiamo che costituisce già reato l'omesso versamento dei contributi previdenziali trattenuti ai propri lavoratori dipendenti o collaboratori.

9 Riserve in sospensione di imposta

I commi da 473 a 478 introducono la possibilità di affrancare, mediante versamento di apposita imposta sostitutiva delle imposte sul reddito e dell'IRAP, le riserve in sospensione di imposta esistenti nel bilancio o rendiconto dell'esercizio in corso al 31.12.2004, ivi comprese le riserve in sospensione di imposta che risultano imputate al capitale sociale o al fondo di dotazione. L'affrancamento consente di evitare che, all'atto della loro distribuzione, le riserve concorrano a formare il reddito di impresa della società erogante.

10 Proroga dei termini di accertamento ai fini ici

Ai sensi del comma 67, con riferimento alle annualità 2000 e successive, sono prorogati al 31.12.2005 i termini, in scadenza al 31.12.2004, per l'attività di accertamento e liquidazione dell'ICI da parte dei Comuni.

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

------ooOoo------

Nuove tariffe chilometriche Aci per l'anno 2005

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 - 2005).

------ooOoo------

AUMENTO DELL'ALIQUOTA CONTRIBUTIVA ENASARCO PER AGENTI E RAPPRESENTANTI

Dal 1° gennaio 2005 il contributo previdenziale ENASARCO sulle provvigioni derivanti da rapporti di agenzia è aumentato dello 0,50%, passando dal 12,50% al 13,00%. La nuova aliquota si dovrà applicare su tutte le provvigioni che matureranno a partire dal 2005. Su quelle maturate nel 2004, anche se non ancora pagate dalla casa mandante, si continua ad applicare il 12,50%. Si ricorda che metà del contributo è a carico dell'agente (6,50% dal 2005) e la restante metà è a carico della casa mandante. Dal 2005 aumenta anche il contributo annuo minimo.

------ooOoo------

DIVIETO DI FUMO NEI LOCALI PUBBLICI E NEI LUOGHI DI LAVORO

Come ormai è risaputo è scattato dal 10.01.2005 il divieto di fumo nei locali pubblici e nei luoghi di lavoro, salvo per coloro che dispongono di locali destinati esclusivamente ai fumatori. Ogni titolare deve dotarsi di appositi cartelli, adeguatamente visibili.

------ooOoo------

LIBRETTI DI RISPARMIO AL PORTATORE

Entro il prossimo 31 gennaio 2005 i possessori di libretti di risparmio al portatore (quelli non intestati) il cui saldo sia superiore ad € 12.500,00 dovranno estinguerli. In pratica, a causa delle norme antiriciclaggio, non potranno più circolare i libretti citati. E' in corso di emanazione una norma che proroga al 1° luglio 2005 l'applicazione delle sanzioni ai possessori che non si adeguano.

Si rammenta inoltre che:

- per le società di capitali, a partire da quest'anno i bilanci annuali dovranno essere approvati entro e non oltre 120 giorni dalla chiusura dell'esercizio (30 aprile 2005) senza possibilità di prorogare il termine al 30 giugno. Pertanto Vi invitiamo a voler provvedere alla consegna a questo Studio della documentazione necessaria con urgenza per non oltrepassare i termini, pena l'applicazione di una sanzione.
- resta in vigore fino al 31.12.2005 l'agevolazione del 36% sulle spese sostenute per la ristrutturazione edilizia delle abitazioni e per l'applicazione dell'IVA agevolata al 10% (anziché al 20%) per gli interventi di manutenzione ordinaria e straordinaria sulle stesse abitazioni;

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

- entro il termine del 28 febbraio 2005 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,20 gennaio 2005

Studio Associato Fiora Rinaldi Roggia

ogni diritto riservato