

# Ordine dei Medici Chirurghi e degli Odontoiatri di Vicenza

---

## INCONTRO sulle NOVITA' FISCALI per i professionisti

Vicenza, 20/03/2008

a cura di:

eAssociati – Studio di Consulenza Professionale

 **e associati**  
studio di consulenza professionale

**Accertamento Bancario**

**Modalità di Incasso dei Compensi - Antiriciclaggio**

**Disciplina Costi Autovetture**

**Disciplina degli Immobili**

**Deducibilità costi telefonici**

**Elenco Clienti/Fornitori**

**Studi di Settore**

**Altre Novità Fiscali**

## Accertamento Bancario

(relatore: Dott. Pierpaolo Baldinato)

[Norma di riferimento: C.M. 32/E 19/10/2006 - Finanziaria 2005]

Gli Intermediari Finanziari devono comunicare telematicamente all'Anagrafe Tributaria l'esistenza e la natura (non il saldo o i movimenti) dei rapporti intrattenuti dai contribuenti dal 01/01/2005.

L'Amministrazione Finanziaria può richiedere alla banca, previa richiesta di autorizzazione interna, i dati sostanziali (movimenti), sia di rapporto in essere, che delle operazioni extra-conto.

Tali informazioni sono utilizzate anche per il controllo e la valutazione della capacità contributiva dei singoli contribuenti.

Tutti i prelievi non documentati con indicazione del beneficiario o non contabilizzati sono da considerare costi "non dichiarati" che hanno generato compensi non contabilizzati.

# Modalità di Incasso dei Compensi / Pagamento Costi

(relatore: Dott. Pierpaolo Baldinato)

[Norma di riferimento: DL n. 223/06 dal 12/08/2006 – Finanziaria 2007]

I compensi da esercizio della libera professione di importo superiore a € 1.000 devono essere incassati con:

- assegno bancario o circolare non trasferibile;
- bonifico bancario;
- sistemi di pagamento elettronici.

I compensi di importo inferiore possono essere incassati in contanti, ma successivamente devono essere versati in un conto corrente prima di essere spesi.

Il limite di € 1.000 è destinato a diminuire secondo la tempistica schematizzata:

PERIODO TEMPORALE	LIMITE MASSIMO INCASSABILE IN CONTANTE
dal 12/08/2006 al 30/06/2008	1.000,00
dal 01/07/2008 al 30/06/2009	500,00
dal 01/07/2009	100,00

Le spese in contante devono essere fatte con contante precedentemente prelevato dal C/C.

[Norma di riferimento: DLgs n. 231 del 21/11/2007]

Normativa valida per chiunque: imprese – liberi professionisti – privati.

Dal 30/04/2008 non saranno più possibili i trasferimenti di contante, libretti e assegni al portatore per importi uguali o superiori a 5.000 €. (Fino al 29/04/08 il limite è 12.500).

Dal 30/04/2008 gli Assegni Bancari e Postali di importo pari o superiore a 5.000 € devono recare il nome del beneficiario e la clausola NON TRASFERIBILE.

Non sono ammessi gli assegni intestati a M.M. o me medesimo se non per l'incasso in banca.

Gli assegni verranno rilasciati dalla banca con la clausola NON TRASFERIBILE. E' possibile richiedere assegni senza tale clausola pagando il bollo di 1,50 ad assegno. In tal caso le girate devono indicare il C.F. del girante.

Le sanzioni per chi effettua i trasferimenti e per chi li riceve vanno dal 1% al 40% dell'importo trasferito.

## Disciplina Costi Autovetture (1 di 2)

(relatore: Dott.ssa Gaia Peloso)

[Norme di riferimento: D.L. 81/2007 convertito in L. 127/2007]

Il D.L. 81/2007 ha fissato, con efficacia dal periodo di imposta in corso al 27/06/2007, le percentuali entro cui è consentito il recupero dei costi relativi ai mezzi di trasporto. In particolare la norma stabilisce:

1. l'aumento al 40% la percentuale di deducibilità dei costi relativi ad automezzi utilizzati promiscuamente nell'attività propria dell'impresa o arti e professioni;
2. l'introduzione di una deduzione retroattiva anche per il periodo di imposta in corso alla data del 03/10/2006, da far valere come variazione in diminuzione nel modello UNICO 2008;
3. il mantenimento del vincolo della durata del contratto di leasing, pari almeno al periodo di ammortamento (48 mesi);

# Disciplina Costi Autovetture (2 di 2)

(relatore: Dott.ssa Gaia Peloso)

[Norme di riferimento: D.L. 81/2007 convertito in L. 127/2007]

## SCHEMA DI SINTESI

DISCIPLINA DAL 2007					
Utilizzo dei mezzi		Autovetture, motocicli, e ciclomotori		Costi di manutenzione, riparazione, carburanti, assicurazione ecc.	
		Deduzione costi	Detraz. IVA	Deduzione costi	Detraz. IVA
Acquisto	Inerenti all'attività dell'impresa, arte o professione	40%	40%	40%	40%
Leasing		40%	40%	40%	40%
Noleggior		40%	40%	40%	40%

DISCIPLINA PER IL 2006			
Utilizzo dei mezzi		Percentuale deducibilità costi	
		D.L. 262/2006 - Unico 2007	D.L. 81/2007 - Ric. in Unico 2008
Acquisto	Inerenti all'attività dell'impresa, arte o professione	25%	30%
Leasing		25%	30%
Noleggior		25%	30%

[Norma di riferimento: Disegno di legge Finanziaria 2007]

### Fino al 31/12/2006

#### IMMOBILI ACQUISTATI ANTE 14/06/1990

**Ammortamento:** deducibile per l'immobile adibito all'utilizzo esclusivo dell'attività professionale.

**Canoni Leasing:** deducibili per competenza a condizione che il contratto di leasing abbia una durata superiore a 8 anni.

#### IMMOBILI ACQUISTATI DOPO 14/06/1990

**Ammortamento/Canoni Leasing:** non sono deducibili.

**Spese di ammodernamento e ristrutturazione:** deducibili in 5 quote costanti (nell'esercizio in cui sono state sostenute e nei 4 successivi).

**Immobile ad utilizzo promiscuo:** deducibile il 50% della rendita catastale a condizione che non si disponga nello stesso comune di un immobile utilizzato per l'esercizio della professione.

[Norma di riferimento: Disegno di legge Finanziaria 2007]

**Dal 01/01/2007**

**IMMOBILI ACQUISTATI NEL TRIENNIO 2007-2009**

**Ammortamento:** deducibile per l'immobile adibito all'utilizzo esclusivo dell'attività professionale con l'esclusione di una quota pari al 20% che l'Amministrazione Finanziaria presuppone riferirsi al valore del terreno sottostante l'immobile (bene non consumabile e, pertanto, non ammortizzabile). Inoltre, per i primi tre anni, sarà deducibile solo 1/3 della quota di ammortamento.

**Canoni Leasing:** deducibili per competenza, a condizione che il contratto di leasing abbia una durata da 8 a 15 anni e sempre con esclusione di una quota del 20% riconducibile al valore del terreno.

**Spese di ammodernamento e ristrutturazione:** se non imputabili ad incremento del valore dell'immobile, sono deducibili nel limite del 5% del costo complessivo dei beni ammortizzabili. L'eccedenza sarà deducibile in quote costanti nei 5 esercizi successivi.

**Successiva vendita:** forma una Plusvalenza tassabile.

## Deducibilità costi telefonici (1 di 1)

(relatore: Dott.ssa Viviana Gentile)

[Norme di riferimento: D.L. 223/2006 convertito in L. 248/2006]

		Fino al 2006	Dal 2007
<b>SPESE TELEFONIA FISSA</b>	➔	100%	80%
<b>SPESE TELEFONIA MOBILE</b>	➔	50%	80%

Costi:

- Quote di ammortamento
- Canoni locazione anche finanziaria e di noleggio
- Spese di impiego e manutenzione

## Elenco Clienti/Fornitori (1 di 2)

(relatore: Dott.ssa Viviana Gentile)

[Norme di riferimento: D.L. 223/2006 convertito in L. 248/2006]

È introdotto l'obbligo di presentazione dell'elenco clienti e fornitori per tutti i contribuenti IVA

### A REGIME (DAL 2008)

Elenco **CLIENTI**



Elenco soggetti nei confronti dei quali sono state emesse fatture

Elenco **FORNITORI**



Elenco soggetti titolari di P.I. dai quali sono stati effettuati **acquisti rilevanti ai fini IVA**

Termine di presentazione: entro **60 giorni** dal termine previsto per la presentazione della Comunicazione Annuale Dati IVA ( 29 Aprile 2008 – salvo proroghe)

[Norme di riferimento: D.L. 223/2006 convertito in L. 248/2006]

Dati da riportare negli elenchi per ciascun cliente/fornitore:

Codice Fiscale  
e Partita IVA



partita IVA eventuale



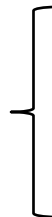
Importo complessivo delle operazioni effettuate, al  
netto delle relative note di variazione



- Imponibile
- IVA
- Operazioni non imponibili
- Operazioni esenti

SEMPLIFICAZIONI ANNO 2007:

**SOLO PARTITA IVA**



-solo fatture emesse nei confronti di titolari di P.I.

- Possibilità di indicazione anche della **sola P.I.** del cliente o fornitore

### Definizione:

Strumento utilizzato dall'Amministrazione Finanziaria per determinare il congruo valore puntuale dei compensi professionali applicando dei coefficienti di moltiplicazione a valori contabili (costi) e valori extra-contabili.

### Meccanismi di calcolo:

La funzione di calcolo derivante dal software Gerico è una funzione “**polidroma**”, che non ha soluzione per un unico valore, ma ammette un intervallo di soluzioni (intervallo di confidenza) compreso tra un valore minimo (ricavo minimo ammissibile) e un valore massimo (ricavo puntuale di riferimento) all'interno del quale tutti i valori possono soddisfare la stessa funzione

### Elementi di contraddittorio:

Gli studi di settore, nonostante la loro natura indiziaria, in assenza di elementi forniti dal contribuente che ne compromettano l'attendibilità nel caso concreto, **NON legittimano più l'emissione di un avviso di accertamento** del maggior reddito, ma danno un'indicazione sulla capacità contributiva del contribuente e utili all'indirizzamento delle verifiche fiscali.

### NUOVI INDICATORI DI COERENZA:

Entrano in vigore per gli studi di settore sottoposti a evoluzione. Previsti dalla Finanziaria 2007 (art. 1, comma. 13) la quale fa riferimento a “specifici indicatori definiti da ciascuno studio, rispetto a comportamenti definiti normali per il relativo settore economico”.

### I VECCHI INDICATORI:

Per gli studi non interessati dalla revisione, continuano a trovare applicazione i vecchi indicatori di normalità economica, con le precedenti regole anche in relazione all’adeguamento (occorre fare riferimento al maggiore tra valore puntuale senza indicatori e valore minimo più gli indicatori)

### MULTIATTIVITA’:

Viene abolito l’obbligo dell’annotazione separata per i contribuenti “multiattività”. Quando vi è una delle diverse attività soggette a studi basta annotare separatamente i ricavi nei registri. Non vi è più l’obbligo di compilazione dei modelli di Unico per l’annotazione separata.

## ESEMPIO di Calcolo

Esito al Puntuale:

**CONGRUO**

MGESTUD - MULTI - CALCOLO MAGGIORI RICAVI

ALFA S.P.A. TG87U

Ricavo dichiarato 306.828

$F01 + F2 - F02(a.85) + F7 - F07(a.93) - F06 + F06(a.93)$

**Esito al Puntuale Netto** **Indici**

CONGRUO COERENTI

Uscita Minimo Puntuale Indici Gruppi Variab.

## ESEMPIO di Calcolo

Esito al Minimo:

**CONGRUO**

MGESTUD - MULTI - CALCOLO MAGGIORI RICAVI

ALFA S.P.A. TG87U

Ricavo dichiarato 306.828

$F01 + F2 - F02(a.85) + F7 - F07(a.93) - F06 + F06(a.93)$

**Esito al Minimo** **Indici**

CONGRUO COERENTI

Uscita Puntuale punTne Indici Gruppi Variab.

ESEMPIO di Calcolo  
Esito al Puntuale:  
(senza normalità ec.)  
**NON CONGRUO**

MGESTUD - MULTI - CALCOLO MAGGIORI RICAVI

ALFA S.P.A. TG87U

	Senza Normalità Economica	Comprensivo di Normalità economica	
	Puntuale Netto	Ricavo minimo	Ricavo puntuale
Ricavo dichiarato	206.000	258.675	281.633
Maggior ricavo	75.633		
Aliquota media IVA	20,00		
Adeguamento IVA	15.127		

**Esito al Puntuale Netto**    **Normalità**    **Indici**

**NON CONGRUO**    **COERENZA**    **COERENTI**

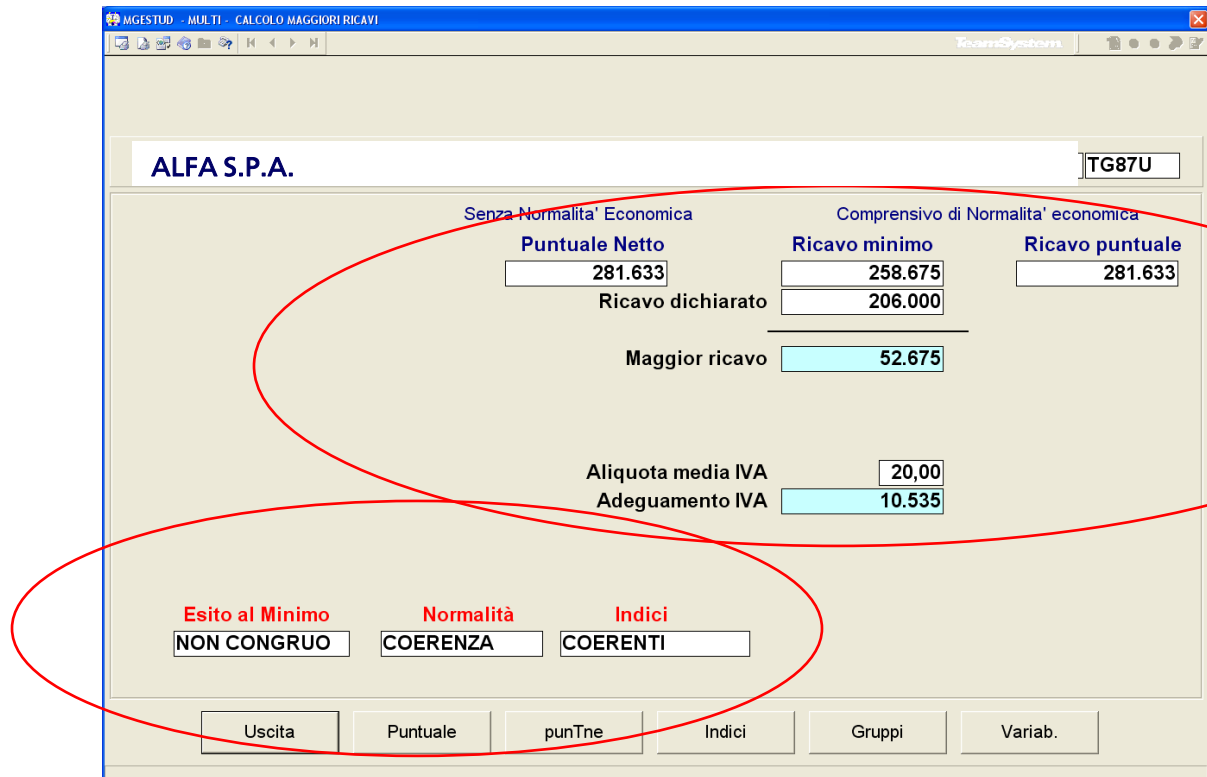
Uscita    Minimo    Puntuale    Indici    Gruppi    Variab.

## ESEMPIO di Calcolo

Esito al Minimo

(con normalità ec.):

**NON CONGRUO**



MGESTUD - MULTI - CALCOLO MAGGIORI RICAVI

ALFA S.P.A. TG87U

Senza Normalita' Economica	Comprensivo di Normalita' economica	
Puntuale Netto	Ricavo minimo	Ricavo puntuale
281.633	258.675	281.633
Ricavo dichiarato	206.000	
	Maggior ricavo	52.675
	Aliquota media IVA	20,00
	Adeguamento IVA	10.535

Esito al Minimo: **NON CONGRUO**    Normalità: COERENZA    Indici: COERENTI

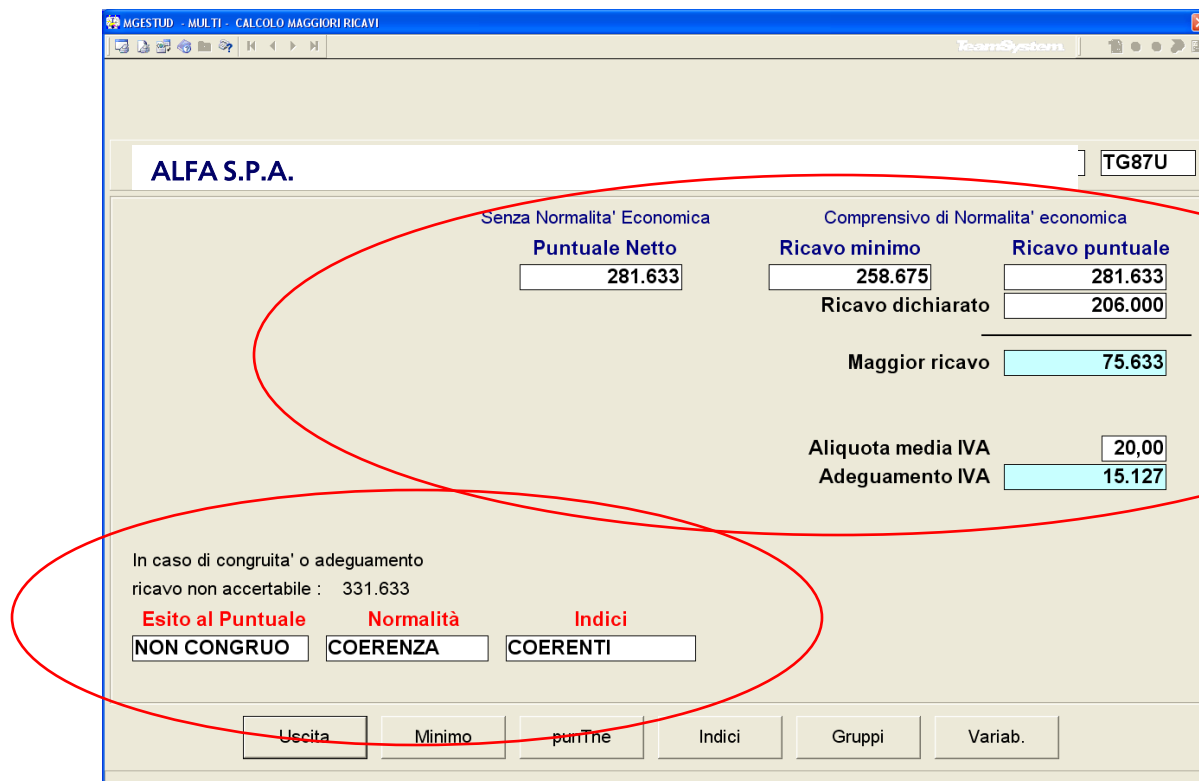
Uscita    Puntuale    punTne    Indici    Gruppi    Variab.

## ESEMPIO di Calcolo

Esito al Puntuale

(con normalità ec.):

**NON CONGRUO**



ALFA S.P.A. TG87U

Senza Normalita' Economica	Comprensivo di Normalita' economica	
Puntuale Netto	Ricavo minimo	Ricavo puntuale
281.633	258.675	281.633
	Ricavo dichiarato	206.000
	Maggior ricavo	75.633
	Aliquota media IVA	20,00
	Adeguamento IVA	15.127

In caso di congruita' o adeguamento  
ricavo non accertabile : 331.633

Esito al Puntuale	Normalità	Indici
NON CONGRUO	COERENZA	COERENTI

Uscita Minimo puntuale Indici Gruppi Variab.

[Norme di riferimento: Legge n. 244/2007 – Finanziaria 2008]

- **Regime dei Contribuenti Minimi:** l'art. 1 della legge citata disciplina il nuovo regime fiscale dei "contribuenti minimi". L'accesso al regime, nel rispetto dei requisiti stabiliti, consente di beneficiare di alcuni vantaggi:
  1. imposta sostitutiva del 20% sul reddito (calcolato come differenza tra compensi e spese sostenute);
  2. esonero dagli adempimenti ai fini IVA (versamenti, dichiarazioni, tenuta e conservazione dei registri contabili);
  3. esenzione da Irap;
  4. esclusioni dall'applicazione degli Studi di Settore;
  5. esonero dall'invio degli elenchi clienti e fornitori.

Il regime dei minimi è quello "naturale" per coloro che rispettano i requisiti; la sua disapplicazione può avvenire per opzione o per il superamento dei limiti di legge.

[Norme di riferimento: Legge n. 244/2007 – Finanziaria 2008]

- **Scadenze fiscali:** sono anticipate rispetto lo scorso anno le scadenze per le presentazioni delle dichiarazioni e per il versamento delle imposte dalle stesse derivanti. In particolare le scadenze di maggior rilievo sono di seguito elencate:

DICHIARAZIONE	SCADENZA	
<b>Elenchi clienti e fornitori</b>	29/04/2008	conterrà solo i nominativi di clienti e fornitori titolari di P.IVA
<b>Modello 730/2008</b>	30/04/2008	se presentato al sostituto d'imposta
	02/06/2008	se presentato al CAF
<b>Modello 770/2008</b>	31/05/2008	posticipata l'originaria scadenza del 31/03/2008
<b>Versamento imposta</b>	16/06/2008	saldo 2008 e i acconto 2008 (in un'unica soluzione ovvero la 1 <sup>a</sup> rata)
<b>Versamento ICI</b>	16/06/2008	versamento della 1 <sup>a</sup> rata per l'anno 2008
<b>Pres. cartacea UNICO 2008</b>	30/06/2008	possibilità limitata solo ad alcune tipologie di contribuenti
<b>Versamento Imposte</b>	16/07/2008	saldo e acconti con opzione per differimento con maggiorazione dello
<b>Pres. telematica UNICO 2008</b>	31/07/2008	da quest'anno la presentazione avviene esclusivamente per via telematica

[Norme di riferimento: Legge n. 244/2007 – Finanziaria 2008]

- **Fondi sanitari integrativi:** sale da € 1.807,60 ad € 3.615,20 il limite per la deducibilità dal reddito complessivo dei contributi versati ai fondi integrativi del Servizio Sanitario Nazionale;
- **Detrazione per interessi passivi sui mutui:** elevata ad € 4.000 (da € 3.615,20) la soglia della detrazione Irpef, in misura del 19%, per interessi pagati sui mutui stipulati per l'acquisto della "prima casa";
- **Aggregazioni professionali:** agli studi professionali associati risultanti dall'aggregazione di almeno 4, ma non più di 10 professionisti, è attribuito un credito di imposta pari al 15% dei costi sostenuti per acquisizione di arredi, attrezzature, software nonché per la ristrutturazione e manutenzione degli immobili utilizzati;
- **Detrazione ICI:** dall'Imposta Comunale sugli Immobili dovuta per l'unità adibita ad abitazione principale si detrae, dal 2008, un'ulteriore detrazione pari all'1,33‰ della base imponibile.
- **Irap:** dal 01.01.2008 riduzione dell'aliquota dal 4,25% al 3,9%

## Altre Novità Fiscali (4 di 4)

(relatore: Dott.ssa Viviana Gentile – dott. Pierpaolo Baldinato )

- **Riporto Perdite Fiscali:** possibilità di scomputare le perdite dagli altri redditi dichiarati dalla persona fisica nel medesimo periodo d'imposta (c.d. "compensazione orizzontale").
- **Deduzione Spese Medicinali:** a decorrere dal 1° gennaio 2008 l'unico strumento valido per la certificazione dei medicinali è lo scontrino "parlante", con l'indicazione della natura, della qualità e della quantità dei medicinali venduti, nonché l'indicazione del codice fiscale del contribuente cui il farmaco è destinato.
- **Comunicazione dei compensi da parte delle strutture sanitarie private:** dal 1° marzo 2007 obbligo di comunicazione dell'ammontare dei compensi complessivamente riscossi in nome e per conto di ciascun esercente la professione medica e paramedica per le prestazioni rese all'interno di strutture sanitarie private in esecuzione di un rapporto, intrattenuto direttamente con il paziente, che dia luogo a reddito di lavoro autonomo.
- **Rivalutazione terreni/Aree edificabili/Partecipazioni:** la Finanziaria 2008 ha riaperto i termini per affrancare fiscalmente il valore dei terreni/aree edificabili/partecipazioni/ mediante il pagamento di un'imposta sostitutiva rispettivamente del: 4% per terreni/ aree edificabili, 4 o 2% per partecipazioni a seconda delle quantità possedute.