

Con la pubblicazione in Gazzetta del dm svelata anche la nota metodologica per i forfetari

DS6901

DS6901

# Concordato, a ognuno il suo

## Definizione diversa a seconda della tipologia di soggetti Isa

Si parte dalla individuazione delle attività economiche e si giunge alla rivalutazione con utilizzo delle proiezioni

DI FABRIZIO G. POGGIANI

**C**oncordato preventivo biennale (Cpb) per i forfetari in quattro mosse. Si parte dalla individuazione delle attività economiche e si giunge alla rivalutazione con utilizzo delle proiezioni macroeconomiche, passando dall'applicazione dei coefficienti di rivalutazione settoriali e dal benchmark settoriale.

Con la pubblicazione nella *Gazzetta Ufficiale* - serie generale n. 167 del 18 luglio 2024, del decreto del 15 luglio 2024 del Ministero dell'economia e delle finanze è stata emanata anche la nota tecnica e metodologica per il concordato preventivo biennale (Cpb), di cui al decreto legislativo n. 13/2024, per i contribuenti in regime forfetario, di cui ai commi da 54 a 89, dell'articolo 1 della legge 190/2014.

Come viene indicato nelle premesse alla nota richiamata, la definizione per l'adesione al concordato è diversa in ragione alla diversa tipologia tra i soggetti Isa, di cui all'art. 9-bis del dl 50/2017, rispetto a contribuenti in regime forfetario per effetto, soprattutto, delle differenze che intercorrono nelle obbligazioni tributarie a cui le due diverse tipologie sono tenute.

Come più volte indicato, il contribuente in regime forfetario, se accetta la proposta dell'Agenzia delle entrate, si impegna per il solo periodo d'imposta 2024 (non per un biennio), in via del tutto sperimentale.

Nel merito della proposta, si evidenzia che l'Agen-

zia delle entrate sviluppa la proposta al contribuente utilizzando i dati dichiarati dallo stesso, nel rispetto della propria capacità contributiva, sulla base di una specifica metodologia indicata nella nota tecnica che valorizza, si dice testualmente, le informazioni già a disposizione della stessa amministrazione, cercando di limitare ulteriori oneri dichiarativi e tenendo anche conto delle specifiche attività e degli andamenti macroeconomici.

Per fare ciò, l'agenzia utilizza in maniera combinata i dati relativi al periodo d'imposta 2023 che il contribuente, in regime forfetario, indica nel quadro LM del modello Redditi PF 2024 - sezione III, riferiti ai ricavi e/o compensi realizzati con la propria attività e i parametri di settore dichiarati dai contribuenti Isa, ritenuti più simili alla platea dei contribuenti in regime forfetario.

Pertanto, l'Agenzia delle entrate, nella elaborazione della proposta, opera con quattro step, di cui il primo relativo alla individuazione delle attività economiche nell'ambito dei settori Isa, il secondo con l'applicazione dei coefficienti di rivalutazione settoriali, il terzo con il confronto dei valori settoriali e, infine, il quarto procedendo con la rivalutazione della proposta, tenendo conto delle proiezioni macroeconomiche del periodo d'imposta valido per il concordato (2024).

Il primo passaggio metodologico, quindi, consiste nel collegare le numerose attività esercitate da una vasta platea di contribuenti in regime forfetario con quelle riferibili ai soggetti Isa; sulla base dei codici Ateco e della tipologia di reddito sono state individuate numerose attività economiche (1258) a ciascuna delle quali è stato associato un comparto Isa di riferimento, anche per le attività per le quali

non è prevista l'applicazione degli indici.

Con riferimento ai coefficienti di rivalutazione settoriali, è stata studiata la redditività media del settore e la stessa è stata confrontata con la redditività del sottosettore dei contribuenti affidabili; lo scostamento costituisce il primo parametro settoriale utilizzato per rivalutare il reddito determinato in modalità forfetaria.

Viene, inoltre, definito un parametro di rivalutazione costituito dal livello di redditività minima settoriale con l'obiettivo di valutare la redditività dell'attività economica esercitata dai contribuenti del comparto, in relazione alle persone che operano come lavoratori dipendenti e che, quindi, non assumono il rischio d'impresa; il parametro di rivalutazione, costituito dal livello minimo di redditività settoriale Isa, si basa sull'analisi delle spese per lavoro dipendente dichiarate dai contribuenti che operano nei settori di riferimento. Infine, come è avvenuto con la metodologia applicabile ai soggetti Isa, si è tenuto conto delle proiezioni macroeconomiche italiane per le annualità dal 2023 al 2026, presentate a dicembre dalla Banca d'Italia, che per il 2024 prevedono una stima del prodotto interno lordo (Pil) in crescita di una percentuale pari allo 0,6%. Di conseguenza, sulla base delle informazioni a disposizione dell'amministrazione pubblica, per il periodo d'imposta oggetto del concordato (2024), la proposta viene determinata con i quattro passaggi indicati e, da ultimo, rivalutata con l'utilizzo delle dette proiezioni macroeconomiche disponibili.

© Riproduzione riservata



## I quattro step per la proposta dei forfettari

<b>Individuazione attività economiche</b>	Relazione tra le attività esercitate dai contribuenti in regime forfetario e le attività esercitate dai soggetti cui si applicano gli Isa
<b>Coefficienti di rivalutazione settoriali</b>	Redditività media complessiva rilevata nel settore, confrontata con la redditività del sottoinsieme dei contribuenti pienamente affidabili, tenendo conto del livello di affidabilità fiscale osservata nel settore rispetto a quella complessiva Isa
<b>Confronto con valori settoriali</b>	Definito un parametro di rivalutazione costituito da un livello di redditività minimo settoriale tenendo conto delle spese di lavoro dipendente dichiarate dai contribuenti afferenti il corrispondente settore di riferimento
<b>Rivalutazione con proiezioni macroeconomiche</b>	Per il periodo oggetto del concordato, la proposta, determinata come indicato dai punti precedenti, viene rivalutata con le proiezioni macroeconomiche relative alla crescita del Pil (per il 2024 prevista una crescita dello 0,6%)