

CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE



Presentazione del tool



Concordato preventivo biennale

Il Decreto Lgs. 12 febbraio 2024, n. 13 ha introdotto la disciplina del concordato preventivo biennale.

In base a tale strumento l'Agenzia delle Entrate propone ai contribuenti interessati (soggetti ISA e soggetti forfettari) un ammontare di reddito (e di valore della produzione) fisso per gli anni **2024 e 2025** (solo 2024 per i soggetti forfettari), in modo da prestabilire le imposte da corrispondere.

Il contribuente, una volta comunicati i dati richiesti dall'Agenzia delle Entrate, riceverà la proposta di reddito che dovrà accettare o rifiutare **entro il 31 ottobre 2024**.



Concordato preventivo biennale

Va quindi effettuato una attenta **valutazione se aderire o meno al concordato**, in ragione di diversi aspetti:

- Attuale punteggio ISA
- Attese di reddito nei prossimi anni (2024 e 2025)
- Valutazione dei vantaggi anche in termini di minor rischio di accertamento
- Possibilità di accedere al nuovo regime del «ravvedimento» per gli anni 2018-2022



Concordato preventivo biennale

Il presente tool in Excel costituisce uno strumento di supporto per valutare la convenienza ad aderire al concordato preventivo biennale previsto per il biennio 2024 - 2025; in particolare il file consente di:

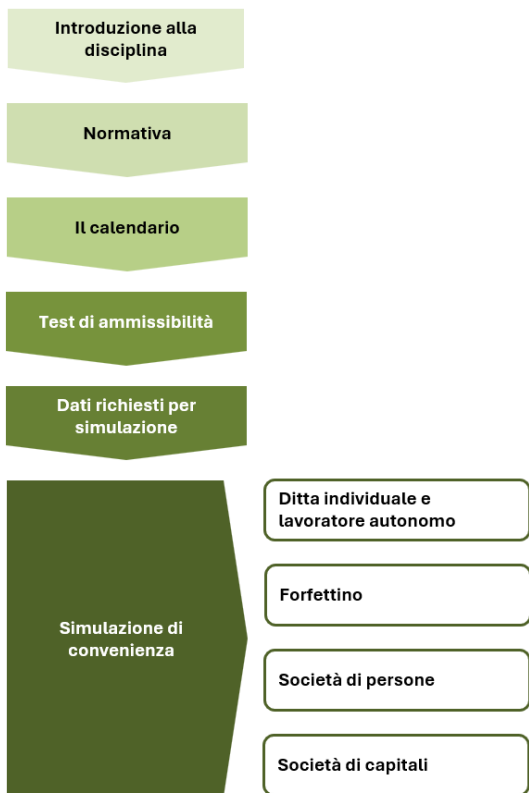
- **verificare la presenza dei requisiti** per aderire al concordato;
- Sintetizzare il **timing** di adesione
- **simulare la convenienza di adesione**, in termini di risparmio di imposte in ragione delle previsioni di reddito per il prossimo biennio (2024 e 2025).

Il file consente di effettuare il **calcolo di convenienza** (considerando necessariamente alcune ipotesi semplificatrici nei conteggi) per i seguenti casi:

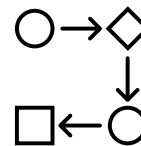
- Ditta individuale e lavoratore autonomo
- Forfettino
- Società di persone
- Società di capitali

Il file fornisce anche delle slides di sintesi della normativa.

Concordato preventivo biennale



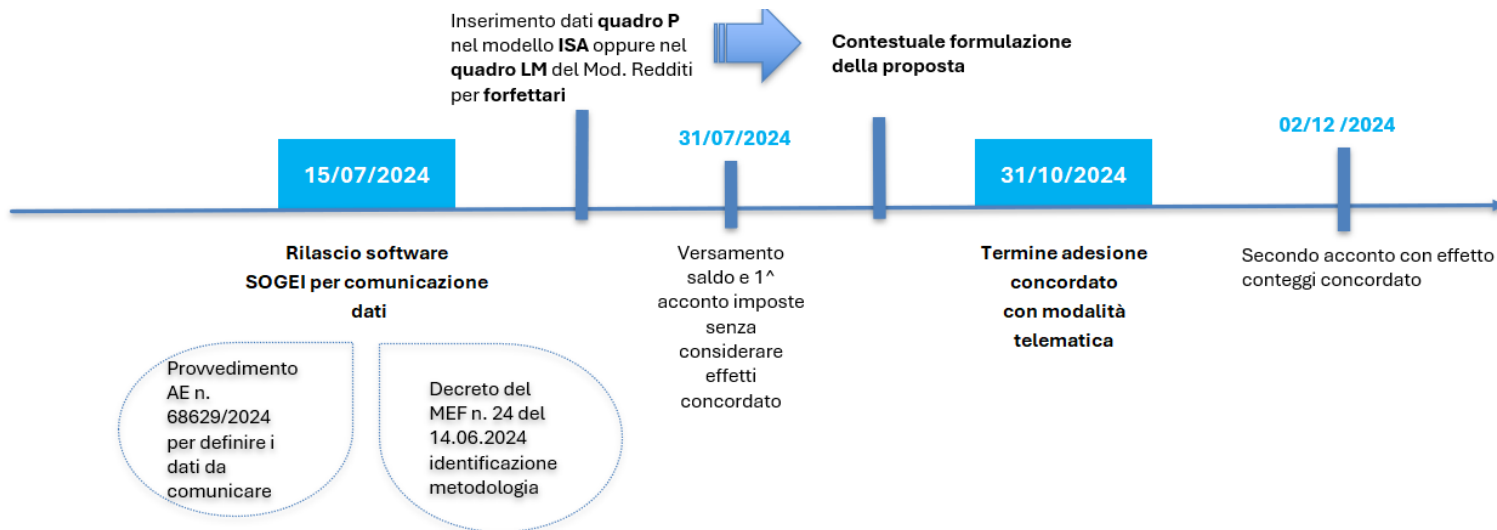
La struttura del file e il flusso di lavoro





Concordato preventivo biennale

Il timing e gli step per aderire





Concordato preventivo biennale

TEST AMMISSIBILITA'

| | SI / NO |
|--|---------|
| Il contribuente ha superato i limiti per l'esenzione agli ISA maggiorati del 50% ? (o per forfettari superati ricavi di 150k) | |
| Il contribuente ha iniziato l'attività nel 2023 ? | |
| Il contribuente presenta debiti tributari di importo complessivo superiore a 5.000 euro e relativi ai tributi gestiti dall'Agenzia delle Entrate, comprensivi di interessi e sanzioni, ovvero per contributi previdenziali definitivamente accertati (sono esclusi al predetto limite i debiti oggetto di provvedimenti di sospensione o di rateazione sino a decadenza dei relativi benefici) ? | |
| Il contribuente ha omesso la dichiarazione dei redditi in almeno uno dei tre periodi d'imposta precedenti (2021, 2022 e 2023) ? | |
| Il contribuente ha subito condanne per reati tributari, false comunicazioni sociali, riciclaggio, impiego di denaro di provenienza illecita e autoriciclaggio, commessi negli ultimi tre periodi d'imposta ? | |
| Il contribuente ha aderito nel 2024 al regime forfettario? | |
| Il contribuente ha conseguito nel 2023 redditi o quote di redditi esenti, esclusi o non concorrenti alla base imponibile superiori al 40% del reddito derivante dall'esercizio di attività d'impresa o di arte e professioni? | |
| Il contribuente (società o associazione ex art. 5) è coinvolto nel 2024 in modifiche della compagine sociale? | |
| Il contribuente è coinvolto nel 2024 in operazioni di fusione, scissione o conferimento? | |

Il test guidato per la verifica dei requisiti di accesso



Concordato preventivo biennale

Salvataggio automatico 2024.07.09 - Concordato preventivo biennale - 1.4.xlsx

File Home Inserisci Layout di pagina Formule Dati **Revisione** Visualizza Automate Guida Nitro Pro Power Pivot

Controllo ortografia Thesaurus Statistiche cartella di lavoro Controllo e prestazioni Verifica accessibilità Ricerca intelligente Traduci Mostra modifiche Nuovo commento Elimina Commento precedente Commento successivo Mostra commenti Note Ri protez

Strumenti di correzione Prestazioni Accessibilità Dati analitici Lingua Modifiche Commenti Note

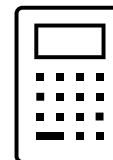
144

| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K |
|----|---|-------------------|---|---------------------------------|---|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---|---|
| 29 | | | | | | | | | | | |
| 30 | | | | | | | | | | | |
| 31 | | Quadro P | P01 | Presenza dei requisiti | | | | | | | |
| 32 | | Concordato | P02 | Assenza cause di esclusione | | | | | | | |
| 33 | | preventivo | P03 | Presenza di eventi straordinari | | | | | | | |
| 34 | | biennale | | | | | | | | | |
| 35 | | | | Dati contabili | | | 2023 (consuntivo) | 2024 (previsione) | 2025 (previsione) | | |
| 36 | | P04 | Reddito rilevante ai fini CPB | | | | 280.000,00 | 320.000,00 | 350.000,00 | | |
| 37 | | P05 | Valore della produzione netta rilevante ai fini CPB | | | | 450.000,00 | 480.000,00 | 550.000,00 | | |
| 38 | | | | | | | | | | | |
| 39 | | | | Proposta CPB | | | | | | | |
| 40 | | P06 | Reddito proposto ai fini CPB 2024 | | | | 300.000,00 | | | | |
| 41 | | P07 | Reddito proposto ai fini CPB 2025 | | | | 320.000,00 | | | | |
| 42 | | P08 | Valore della produzione netta IRAP ai fini CPB 2024 | | | | 460.000,00 | | | | |
| 43 | | P09 | Valore della produzione netta IRAP ai fini CPB 2025 | | | | 480.000,00 | | | | |
| 44 | | | | | | | | | | | |
| 45 | | | | | | | | | | | |
| 46 | | | | | | | | | | | |
| 47 | | | | | | | | | | | |
| 48 | | | | | | | | | | | |
| 49 | | | | | | | | | | | |
| 50 | | | | | | | | | | | |

Inserire i dati proposti dal software

Torna al menù

Il tool indica i dati richiesti per poter effettuare il test di valutazione



Concordato preventivo biennale

Salvataggio automatico

2024.07.09 - Concordato preventivo biennale - 14.xlsx

File Home Inserisci Layout di pagina Formule Dati **Revisione** Visualizza Automate Guida Nitro Pro Power Pivot

Controlli ortografia Thesaurus Statistiche cartella di lavoro Controlli e prestazioni Verifica accessibilità Ricerca intelligente Traduci Mostra modifiche Nuovo commento Elimina commento Commento precedente Commento successivo Mostra commenti Note Rimuovi protezione foglio Proteggi cartella di lavoro

E37 =+E35-E36

| | Consuntivo 2023 | Concordato 2024 | Concordato 2025 | Previsione 2024 | Previsione 2025 |
|---|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| SOCIETA' DI PERSONE | | | | | |
| Contribuente Rossi | | | | | |
| P.IVA | | | | | |
| Codice attività | | | | | |
| Punteggio ISA 2023 0 | | | | | |
| ● Completare le celle in giallo | | | | | |
| | 280.000,00 € | 300.000,00 € | 320.000,00 € | 320.000,00 € | 350.000,00 € |
| Valore della produzione ai fini Irap | 450.000,00 € | 460.000,00 € | 480.000,00 € | 480.000,00 € | 550.000,00 € |
| Reddito "sommerso" | 20.000,00 € | - € | - € | - € | - € |
| * IRAP | 3,9% | 17.940,00 € | 18.720,00 € | 18.720,00 € | 21.450,00 € |
| Posizione fiscale socio Sig. | | | | | |
| Reddito attribuito al socio | 70,0% | 210.000,00 € | 224.000,00 € | 224.000,00 € | 245.000,00 € |
| Altri redditi personali | 15.000,00 € | 15.000,00 € | 15.000,00 € | 15.000,00 € | 15.000,00 € |
| Deduzioni | 8.000,00 € | 8.000,00 € | 8.000,00 € | 8.000,00 € | 8.000,00 € |
| * Contributi previdenziali obblg. | 30,0% | 63.000,00 € | 67.200,00 € | 67.200,00 € | 73.500,00 € |
| Base imponibile IRPEF socio (minimo 2.000€) | | 154.000,00 € | 163.800,00 € | 163.800,00 € | 178.500,00 € |
| IRPEF lorda | | 58.860,00 € | 63.074,00 € | 63.074,00 € | 69.395,00 € |
| Detrazioni irpef | 5.000,00 € | 5.000,00 € | 5.000,00 € | 5.000,00 € | 5.000,00 € |
| * IRPEF netta | | 53.860,00 € | 58.074,00 € | 58.074,00 € | 64.395,00 € |
| * Addizionali IRPEF | 1,1% | 1.694,00 € | 1.801,80 € | 1.801,80 € | 1.963,50 € |
| * Quota IRAP in capo al socio | | 12.558,00 € | 13.104,00 € | 13.104,00 € | 15.015,00 € |
| Σ (*) Totale fiscalità e previdenza | | 131.112,00 € | 140.179,80 € | 140.179,80 € | 154.873,50 € |
| Reddito netto | | 93.888,00 € | 98.820,20 € | 98.820,20 € | 105.126,50 € |
| Reddito sommerso x quota socio | | - € | - € | - € | - € |
| Reddito totale | | 93.888,00 € | 98.820,20 € | 98.820,20 € | 105.126,50 € |
| Convenienza adesione per Il socio Sig. Rossi | | | | | |
| Fisco e previdenza nel 2024/2025 senza concordato | | 295.053,30 € | | | |
| Fisco e previdenza nel 2024/2025 con concordato | | 271.291,80 € | | | |
| | 0,00 | 23.761,50 € | Convieni | | |

Il tool consente un calcolo di convenienza sia per le imprese che per i lavoratori autonomi.



Concordato preventivo biennale

CONTRIBUENTE FORFETTARIO

| | | |
|------------------------------|----------------|--|
| Contribuente | Bianchi | |
| P.IVA | | |
| Codice attività | | |
| Punteggio ISA 2023 | 0 | |
| Opzione per imp. sostitutiva | 0 | |
| Aliquota ridotta start up | SI | |

● **Compilare le celle in giallo**

| | Consuntivo 2023 | Concordato 2024 | Previsione 2024 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Reddito forfettario (fatturato x coeff. Redd.) | - € | - € | - € |
| Ricavi sommersi | - € | - € | - € |
| Base imponibile imposta sostitutiva | | - € | |
| % imposta sostitutiva | | 3,00% | |
| * Imposta sostitutiva CPB | | - € | |
| * Contributi previdenziali obblig. | 35,0% | - € | - € |
| Base imponibile imp. sostitutiva | | - € | - € |
| * Imposta sostitutiva forfettino | 5,0% | - € | - € |
| (*) Totale fiscalità e previdenza | | - € | - € |
| Reddito al netto fiscalità e previdenza | | - € | - € |
| Ricavi sommersi | | - € | - € |
| Reddito totale | | - € | - € |

Per forfettini il concordato preventivo biennale è proposto in via sperimentale solo per il 2024



Anche per i soggetti forfettari viene effettuato il test di convenienza per il 2024

Convenienza adesione

| | |
|--|-------------------------|
| Fisco e previdenza nel 2024 senza concordato | - € |
| Fisco e previdenza nel 2024 con concordato | - € |
| | - € Non conviene |

**Scopri anche gli altri tool in Excel per
la gestione dichiarativi...**

I TOOL PER LE IMPRESE



Modello IVA



Calcolo imposte Società di Capitali



Calcolo imposte Società di Persone



Consolidato Nazionale



Prospetto contabile indicatori ISA

I TOOL PER LE PERSONE FISICHE



QUADRO RW

Investimenti all'estero e/o attività estere di natura finanziaria - monitoraggio IVE / IVAFE

Quadro RW



REDDITI
QUADRO RE

Reddito di lavoro autonomo derivante dall'esercizio di arti e professioni

Quadro RE



REDDITI
QUADRO RG

Reddito di impresa in regime di contabilità semplificata

Quadro RG



IMPOSTA MUNICIPALE
PROPRIA

Calcolo IMU



Dove trovare i tool

Il tool è disponibile nel sito di Fisco e Tasse
www.fiscoetasse.com/BusinessCenter/

FISCO e TASSE  **com**
la tua guida per un fisco semplice

DISCLAIMER

L'autore e l'editore non garantiscono che il contenuto del file soddisfi tutte le esigenze dell'utente né assumono alcuna responsabilità derivante dai danni diretti o indiretti causati dall'installazione, dall'uso improprio, da risultati errati derivanti da modifiche della normativa, da manipolazioni dell'utente o da qualsiasi altro errore o malfunzionamento della procedura o del proprio sistema. L'utente è in ogni caso responsabile della scelta dell'utilizzo del file, nonché dei risultati ottenuti. L'utilizzo del file presuppone una adeguata competenza fiscale da parte dell'utente. Il file richiede Microsoft Excel 2007 o superiore



Sistemassociati

File realizzato da
Alessandro Pegoraro

Sistemassociati

Dottori Commercialisti | Revisori Legali
Via Luigi Dalla Via 3b - Schio VI



seguici su LinkedIn



sistemassociati.it/blog



sistemassociati.it