

STUDIO SESANA ASSOCIATI

LEGGE FINANZIARIA per il 2005

Legge 30 dicembre 2004 n. 311

Vi esponiamo per sommi capi le disposizioni di maggior rilevanza fiscale contenute nella Finanziaria per l'anno 2005:

ALIQUOTE, DEDUZIONI E CALCOLO IRE (PERSONE FISICHE):

La Finanziaria ha introdotto numerose e rilevanti novità in tema di determinazione dell'imposta sul reddito delle persone fisiche (Ire), che consentiranno un risparmio d'imposta generalizzato:

- riduzione del numero delle aliquote e revisione degli scaglioni di reddito;
- trasformazione delle detrazioni d'imposta per carichi di famiglia in deduzioni;
- un nuovo sistema di determinazione dell'imponibile e del calcolo dell'imposta, tra cui l'eliminazione delle detrazioni per i redditi di lavoro dipendente, per i redditi da pensione e per i redditi di lavoro autonomo e di impresa minore.

Aliquote e scaglioni di reddito:

Scaglioni di reddito	Aliquota
fino ad €26.000	23%
oltre €26.000 e sino ad €33.500	33%
oltre €33.500 e sino ad €100.000	39%
oltre €100.000	39% + 4%

sulla parte di reddito imponibile eccedente €100.000 viene introdotto un contributo di solidarietà del 4%, che a tutti gli effetti si configura come ulteriore aliquota applicabile.

Deduzioni per carichi di famiglia:

Carico familiare	Deduzione
Coniuge non separato	€3.200
per ogni figlio dai 3 anni in poi	€2.900
per ogni figlio di età inferiore ai 3 anni	€3.450
Primo figlio ed assenza coniuge	€3.200
Figlio con handicap	€3.700
Per ogni persona che convive	€2.900

STUDIO SESANA ASSOCIATI

Le deduzioni spettano se le persone cui si riferiscono possiedono un reddito complessivo non superiore ad €2.840,51. La deduzione “teorica” così spettante deve poi essere rapportata (con un calcolo non semplice) al reddito del contribuente; pertanto al fine di ottimizzare i benefici di tale deduzione si dovrà valutare ogni singolo caso per stabilire chi dei due genitori avrà maggiore convenienza a fruire delle deduzioni.

La Finanziaria ha abrogato l’art. 14 del TUIR che prevedeva detrazioni per i redditi di lavoro dipendente, per i redditi da pensione e per i redditi di lavoro autonomo e di impresa minore; restano in essere le deduzioni già previste per l’anno 2004.

Infine sempre in tema di determinazione dell’imposta è stata prevista anche per il 2005 la “clausola di salvaguardia”, la quale, al fine di non subire un aggravio di prelievo, prevede la possibilità di applicare, per il solo 2005, in sede di dichiarazione dei redditi, le norme in vigore al 31.12.2002 ovvero al 31.12.2004, se più favorevoli.

ADDIZIONALI COMUNALI IRPEF

E’ stata disposta per il 2005, 2006 e 2007 la possibilità di variare in aumento, entro la misura complessiva dell’1%, dell’aliquota dell’addizionale a quei Comuni che, alla data dell’1.1.2005, non avevano già aumentato l’aliquota; restano sospesi fino al 31.12.2006 gli effetti degli aumenti eventualmente deliberati.

REVISIONE RENDITE CATASTALI IMMOBILI

I Comuni hanno la facoltà di chiedere al Catasto di intervenire per attribuire nuove categorie e/o classi catastali (rendite) ad unità immobiliari situate nelle microzone in cui il rapporto fra valore medio catastale e valore medio di mercato si discosta “significativamente” dallo stesso rapporto ricavabile dall’insieme delle microzone dell’intero territorio comunale.

DETRAZIONE 36% SULLE RISTRUTTURAZIONI ED IVA 10%

Vi ricordiamo che per il 2005 sono in essere le agevolazioni sulle ristrutturazioni edilizie come segue:

- riduzione dell’aliquota Iva al 10% per le prestazioni aventi ad oggetto interventi di recupero edilizio realizzati su immobili a prevalente destinazione abitativa privata;
- detrazione Irpef al 36% per gli interventi di ristrutturazione edilizia di cui alla Legge 289/2002, per un importo massimo di €48.000.

IMPOSTA DI REGISTRO E ALTRI TRIBUTI INDIRETTI - AGGIORNAMENTO IMPORTI FISSI

Entro il 31.01.2005 sarà emanato uno specifico decreto che aggiorna, tenendo conto degli indici ISTAT, gli importi fissi dell’imposta di registro, della tassa di concessione governativa, dell’imposta di bollo, delle imposte ipotecaria e catastale, delle tasse ipotecarie e di altri diritti speciali.

STUDIO SESANA ASSOCIATI

IRAP

Sono state introdotte alcune novità in tema di deduzioni Irap:

- per i soggetti passivi che incrementano il numero dei dipendenti a tempo indeterminato, rispetto a quello in essere nel 2004, è prevista una deduzione del costo di tali nuovi dipendenti per un importo annuale massimo pari ad €20.000 per ogni nuovo lavoratore e nel limite dell'incremento totale del costo del personale;
- la deduzione forfettaria, per una base imponibile sino ad € 180.759,91, già in essere è stata aumentata da €7.500 ad €8.000.

AFFRANCAMENTO RISERVE E FONDI IN SOSPENSIONE D'IMPOSTA (SOCIETÀ)

E' stata nuovamente prevista la possibilità di "affrancare" facoltativamente le Riserve ed i Fondi in sospensione d'imposta, nonché i Saldi attivi di Rivalutazione (di cui alle L. 408/1990, L. 413/1991 e L. 342/2000), esistenti nel Bilancio in corso alla data del 31.12.2004 con il pagamento di un'imposta sostitutiva come di seguito:

- Riserve e Fondi: imposta sostitutiva del 10%;
- Saldi attivi di rivalutazione: imposta sostitutiva del 4%.

Con il pagamento dell'imposta sostitutiva tali poste di bilancio diventano liberamente utilizzabili e distribuibili (come utili) e non concorrono a formare il reddito imponibile della società. L'imposta, che è indeducibile, è liquidata nella dichiarazione dei redditi relativa all'esercizio in corso al 31.12.2004 e deve essere versata, in unica soluzione, entro il termine di pagamento del saldo delle imposte sui redditi di tale esercizio.

ESPORTATORI ABITUALI - COMUNICAZIONE LETTERE D'INTENTO

Viene introdotto un **nuovo adempimento** a carico dei soggetti che vendono od effettuano prestazioni di servizi nei confronti di un esportatore abituale che si sia avvalso della facoltà di acquistare senza Iva rilasciando apposita dichiarazione d'intento. Tali soggetti dovranno comunicare i dati delle dichiarazioni d'intento in via telematica all'Agenzia delle Entrate entro il giorno 16 del mese successivo al ricevimento delle stesse. Il mancato, inesatto od incompleto invio dei dati è punito con una sanzione dal 100% al 200% dell'imposta non applicata.

Vi daremo maggiori dettagli in ordine all'adempimento in una successiva circolare, non appena sarà disponibile il modello per effettuare la Comunicazione dei dati e non appena sarà stabilito il termine per l'invio della prima Comunicazione (non prima di marzo).

PIANIFICAZIONE FISCALE CONCORDATA (SOGGETTI CON PARTITA IVA)

A decorrere dal periodo d'imposta in corso all'01.01.2005 è stato introdotto l'istituto della pianificazione fiscale concordata rilevante ai fini delle imposte dirette e dell'Iva, che consiste nella definizione preventiva per un triennio della base imponibile (reddito e volume affari Iva) dell'attività svolta e la limitazione dei poteri di accertamento da parte dell'Amministrazione Finanziaria. Le modalità applicative di tale istituto sono ad oggi allo studio da parte dell'Agenzia delle Entrate.

STUDIO SESANA ASSOCIATI

RIDETERMINAZIONE VALORE ACQUISTO TERRENI EDIFICABILI E AGRICOLI E PARTECIPAZIONI

E' stata disposta la riapertura dei termini al 30 giugno 2005 per rideterminare il valore di acquisto di terreni edificabili e con destinazione agricola nonché delle partecipazioni (quota S.r.l.) posseduti alla data del 1° luglio 2003.

Rimanendo a disposizione per eventuali chiarimenti ed approfondimenti, Vi porgiamo i nostri migliori saluti.

Milano, 10 gennaio 2005.