



Direttore responsabile
ANSELMO CASTELLI

Vice direttore
Stefano Zanon

Coordinamento scientifico
Laurenzia Binda, Stefano Zanon

Coordinatore di redazione
Alessandro Pratesi

Consiglio di redazione
Giuliana Beschi, Laurenzia Binda,
Paolo Bisi, Elena Fracassi,
Carlo Quiri, Luca Reina

Comitato di esperti
G. Alibrandi, G. Allegretti, O. Araldi,
S. Baruzzi, F. Boni, A. Bonghi,
A. Bortoletto, E. Bozza, B. Bravi,
M. Brisciani, P. Clementi,
G.M. Colombo, C. Corghi,
L. Dall'Oca, C. De Stefanis,
S. Dimitri, A. Di Vita, B. Garbelli,
A. Guerra, M.R. Gheido, P. Lacchini,
P. Meneghetti, M. Nicola,
M. Nocivelli, A. Pescari, M. Piscetta,
C. Pollet, R.A. Rizzi, A. Scaini,
S. Setti, L. Simonelli, L. Sorgato,
M. Taurino, E. Valcarenghi,
L. Vannoni, F. Vollono, F. Zuech

Hanno collaborato a questo numero

L. Binda, S. Dimitri,
Eco Ambiente Service Srl,
K. Faudone (Progesa Srl), G. Fino,
L. Nardi, C. Pollet, A. Pratesi,
L. Reina, S. Setti, A. Sica, L. Sorgato,
G. Spanò, E. Torzuoli

Stampa

Tiber Spa - Via Industriale, 24/26
Rodengo Saiano (BS)
Tel. 030/6810155

Editore

Centro Studi Castelli S.r.l.
Via F. Bonfiglio, n. 33 - C.P. 25
46042 Castel Goffredo (MN)
Tel. 0376/775130
Fax. 0376/770151
P. IVA e C.F. 01392340202
lunedì-venerdì
ore 9:00/13:00 - 14:30/18:30
Sito Web: WWW.RATIO.IT
servizioclienti@gruppoicastelli.com

Iscrizione al Registro Operatori
della Comunicazione n. 3575
Autorizzazione del Tribunale
di Mantova n. 9/85
Periodico mensile,
spedizione in abbonamento postale

Chiuso per la stampa il 14.01.2025

RATIO

Mensile per l'aggiornamento fiscale e amministrativo

Sommario 2/2025

Editoriale	- L'amica geniale	3
Opinione	- Forfettari 2025	5

Imposte e tasse

Imposte dirette	- Revisione scaglioni e detrazioni Irpef	6
	- Novità detrazioni delle spese per interventi edilizi	10
	- Auto aziendali in uso promiscuo ai dipendenti	12
	- Tracciabilità spese di trasferta dal 2025	14
	📎 - Requisiti per il regime forfettario	16
	- Ires premiale al 20%	18
	- Riduzione del doppio binario tra valori contabili e fiscali	20
	📎 - Nuovi coefficienti per società non operative	24
	- Revisione della disciplina dei redditi dei terreni	26
	- Affrancamento a regime del valore dei terreni	28
	- Rivalutazione a regime del valore delle partecipazioni	30
	- Assegnazione o cessione agevolata di beni ai soci	32
	- Estromissione immobili strumentali per imprenditori individuali	34
	- Modifiche alla disciplina dei redditi di lavoro autonomo	36
	- Disciplina fiscale della liquidazione post riforma	42
	- Altre disposizioni della legge di Bilancio 2025	44
	- Modifiche al credito d'imposta Transizione 5.0	46
	- Cessione beni 4.0 e periodo di sorveglianza	48
	- Polizze assicurative per gli amministratori	50
Iva	- Novità regime transfrontaliero di franchigia Iva	52
	- Novità per servizi in streaming dal 2025	55
	- Abrogazione autofattura denuncia	56
	📎 - Incentivi commerciali quantitativi o qualitativi	58
	📎 - Digitalizzazione delle esportazioni	60
	- Conflitto Russia-Ucraina e clausole anti riesportazione	62

Contabilità e bilancio

Scritture contabili	- Incasso del compenso del professionista a cavallo d'anno	64
----------------------------	--	-----------

Bilancio	- Compensi e rimborsi di fine anno agli amministratori	68
	- Conversione in capitale di rischio dei crediti bancari e di terzi	70
Revisione	- Procedure di revisione per l'inventario di magazzino	72

Pratica professionale

Diritto del lavoro	- Novità della legge di Bilancio 2025 in tema di lavoro	74
Interessi	- Misura degli interessi legali	76
Crisi d'impresa	 - Prededuzione nell'ambito del Correttivo-ter del Codice della Crisi	78
Società	- Pec obbligatoria dal 2025 per gli amministratori di società	81
Antiriciclaggio	- Casistiche particolari di titolari effettivi	82
Privacy	- Figura del data protection officer (D.P.O.) per la sicurezza dei dati	84
Ambiente	- Normative di prossima applicazione in tema di sicurezza	86

Rubriche

Agevolazioni	- Mini contratti di sviluppo Mimit	88
Scadenario	- Adempimenti mese di febbraio 2025	90
Quesiti	- Sequestro preventivo e adempimenti fiscali del custode giudiziale	94
Agenzia Entrate	- Concordato preventivo biennale e ravvedimento speciale	96

Le tecnologie rendono facile l'accesso al materiale iconografico. Non altrettanto facile è il reperimento delle informazioni sui detentori dei diritti. L'editore dichiara di aver usato ogni mezzo per entrare in contatto con gli eventuali detentori di diritti d'autore del materiale utilizzato, e resta ovviamente disposto ad adempiere gli obblighi di legge.

Indirizzo del sito Web: WWW.RATIO.IT

Posta elettronica: servizioclienti@gruppocastelli.com

Indirizzo Skype: [servizioclientiratio](https://www.skype.com/add?contact=servizioclientiratio)

La Redazione è particolarmente grata a coloro che vorranno offrire la propria collaborazione.

Gli elaborati pervenuti saranno pubblicati a discrezione della Direzione della Rivista. La riproduzione di articoli e schemi, anche parziale, è vietata senza autorizzazione scritta dell'Editore.

I contenuti si intendono elaborati soltanto a scopo informativo e divulgativo. Si declina ogni responsabilità rispetto ad un utilizzo improprio del materiale.

Gli schemi di istanze, ricorsi ed ogni altra proposta di elaborato pubblicati costituiscono esempi indicativi, passibili di eventuali integrazioni.

Il riferimento all'articolo di legge deve suggerire al lettore il confronto con la più recente stesura dello stesso.

*****Riproduzione vietata*****

Informativa privacy

Centro Studi Castelli Srl titolare del trattamento tratta i dati personali liberamente conferiti per fornire i servizi indicati. Per i diritti di cui agli artt. da 15 a 22 del Regolamento U.E. 679/2016 e per l'elenco di tutti i Responsabili del trattamento rivolgersi al Responsabile del trattamento, che è il Direttore Responsabile, presso il Servizio Clienti, Via Bonfiglio, n. 33 - 46042 Castel Goffredo (MN) - Tel. 0376-775130 - Fax 0376-770151 - privacy@gruppocastelli.com

I dati potranno essere trattati da incaricati preposti agli abbonamenti, al marketing, all'amministrazione e potranno essere comunicati alle società del Gruppo per le medesime finalità della raccolta e a società esterne per la spedizione del periodico e per l'invio di materiale promozionale. L'informativa completa è disponibile all'indirizzo www.ratio.it/privacy

Testata volontariamente sottoposta a certificazione di tiratura e diffusione in conformità al Regolamento CSST

Certificazione Editoria Specializzata e Tecnica



Domenico Brunelli
“Pace”

Domenico Brunelli, iperrealista e fotografo, vive e lavora nella Bassa Bresciana. A Calvisano, con un gruppo di amici artisti, per molti anni ha dato vita a un vero e proprio movimento che ha saputo produrre arte, promuovere mostre e cultura artistica. La sua produzione pittorica è sempre stata influenzata dalla passione per la fotografia. L'ottava arte lo porta ad ispezionare un filone della pittura definito Iperrealismo, ossia la capacità di raccontare la realtà così bene, e in modo così ricco e particolareggiato di dettagli, da renderla quasi migliore della realtà stessa. La sua pittura si concentra sulla natura, sulle ambientazioni legate al territorio che si trova a frequentare e, allo stesso tempo, al nudo e ai temi sociali. Nel 1991 realizza questa grande tela che, da allora, è esposta in molte mostre, e si trova solitamente in bella mostra nel salotto della casa dell'artista. Rappresenta una donna anziana che si tocca una treccia, seduta su una panchina. Una dimensione intima, ispirata da una situazione quotidiana, casalinga. L'elemento di disturbo è il muro grigio alle spalle, dove, laterale, si trova la scritta Pace 1991. Il riferimento è la prima Guerra del Golfo, quando, per la prima volta, un conflitto entrò con la televisione nelle nostre case, all'improvviso. Un episodio che tutti ricordiamo e che Brunelli ha reso eterno in questo gesto di dolcezza spaesante. Il perturbante, diceva Freud, è ciò che ci fa essere lontani da casa pur se siamo in un ambiente familiare. L'Iperrealismo di Brunelli, in questa tela, unica nella sua produzione, racconta ciò che ognuno di noi vive quando si trova a fare i conti con la realtà di alcuni fatti voluti dall'essere umano.

Luca Cremonesi

*In copertina:
Domenico Brunelli, “Pace”
Olio, acrilico e altri materiali su tela,
152 x104, collezione privata dell'artista*

IRES PREMIALE AL 20%

Art. 1, cc. 436-444 L. 30.12.2024, n. 207

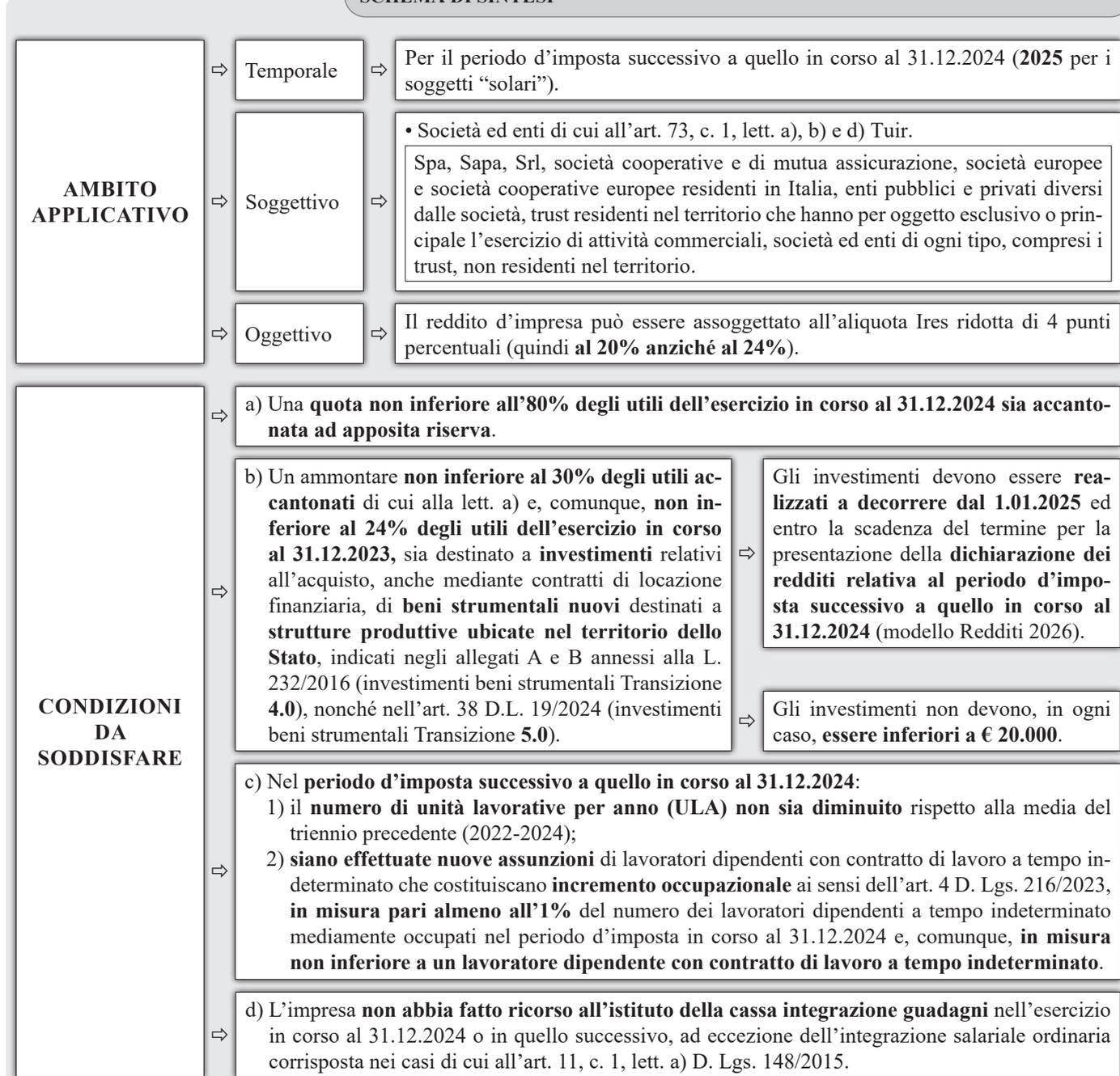
La L. 207/2024 ha introdotto l'aliquota Ires agevolata al 20% (rispetto al 24%) per il solo periodo d'imposta 2025, a favore dei soggetti indicati dall'art. 73, c. 1, lett. a), b) e d) Tuir, al ricorrere di determinate condizioni, tra le quali rileva la **destinazione a riserva dell'80% degli utili d'esercizio in corso al 31.12.2024** e la destinazione di **almeno il 30% di tali utili accantonati** e, comunque, non inferiore al 24% degli utili dell'esercizio in corso al 31.12.2023 (di ammontare non inferiore, in ogni caso, a € 20.000), **a investimenti beni strumentali Transizione 4.0 e Transizione 5.0**. Tra gli altri requisiti è previsto che il **numero di unità lavorative per anno non sia diminuito** e che siano effettuate **nuove assunzioni di lavoratori dipendenti a tempo indeterminato**.

SOMMARIO

- SCHEMA DI SINTESI
- APPROFONDIMENTI

E-LEARNING
Del 15.01.2025
www.ratio.it

SCHEMA DI SINTESI



APPROFONDIMENTI

DECADENZA

- Le imprese beneficiarie decadono dall'agevolazione, con conseguente recupero della stessa:
 - a) nel caso in cui la quota di utile accantonata di cui alla precedente lett. a) sia **distribuita entro il 2° esercizio successivo** a quello in corso al 31.12.2024 (31.12.2026);
 - b) nel caso in cui i beni oggetto di investimento siano **dismessi, ceduti a terzi**, destinati a finalità estranee all'esercizio dell'impresa ovvero destinati stabilmente a strutture produttive **localizzate all'estero**, anche se appartenenti allo stesso soggetto, **entro il 5° periodo d'imposta successivo** a quello nel quale è stato realizzato l'investimento (2030 se effettuato nel 2025).

ESCLUSIONI

- La riduzione dell'aliquota non si applica alle società e agli enti in liquidazione ordinaria, assoggettati a procedure concorsuali di natura liquidatoria, nel periodo d'imposta successivo a quello in corso al 31.12.2024 o che **determinano il proprio reddito imponibile, anche parzialmente, sulla base di regimi forfetari.**

CONSOLIDATO NAZIONALE

- Per le società e per gli enti che partecipano al consolidato nazionale (artt. da 117 a 129 Tuir), l'importo su cui spetta l'aliquota ridotta, determinato ai sensi delle disposizioni precedenti da ciascun soggetto partecipante al consolidato, è utilizzato dalla società o ente controllante, ai fini della liquidazione dell'imposta dovuta, fino a concorrenza del reddito eccedente le perdite computate in diminuzione. Tali disposizioni si applicano anche all'importo determinato dalle società e dagli enti che esercitano l'opzione per il consolidato mondiale (artt. da 130 a 142 Tuir).

TRASPARENZA FISCALE

- In caso di opzione per la **trasparenza fiscale** (art. 115 Tuir), l'importo su cui spetta l'aliquota ridotta determinato dalla società partecipata è attribuito a ciascun socio in misura proporzionale alla sua quota di partecipazione agli utili.

ENTI NON COMMERCIALI

- Gli enti non commerciali e gli altri soggetti di cui all'art. 73, c. 1, lett. e) Tuir, nel rispetto delle condizioni previste, possono fruire della riduzione dell'aliquota limitatamente all'imposta sui redditi delle società **riferibile al reddito di impresa.**

CALCOLO DEGLI ACCONTI

- Nella determinazione dell'acconto dovuto per il periodo d'imposta successivo a quello in corso al 31.12.2025 si assume, quale imposta del periodo precedente, quella che si sarebbe determinata **non applicando le nuove disposizioni.**

DISPOSIZIONI DI ATTUAZIONE

- Con decreto ministeriale sono adottate le disposizioni di attuazione, anche al fine di introdurre disposizioni di coordinamento con altre norme dell'ordinamento tributario nonché al fine di disciplinare le modalità di recupero dell'agevolazione nei casi di decadenza dal beneficio.

MISURA DEGLI INTERESSI LEGALI

SOMMARIO

- MISURA DEGLI INTERESSI LEGALI
- ESEMPI DI OPERAZIONI INTERESSATE
- ADEGUAMENTO DELLE MODALITÀ DI CALCOLO DEL DIRITTO DI USUFRUTTO A VITA

Art. 1284, c. 1 C.C. - Art. 5 R.D. 14.12.1933, n. 1669 - Art. 7 R.D. 21.12.1933, n. 1736

Art. 46, c. 2 D.P.R. 26.04.1986, n. 131 - Art. 17, c. 1 D. Lgs. 31.10.1990, n. 346 - Art. 2, c. 185, e 3, c. 141 L. 23.12.1996, n. 662 - D.M. 11.12.2001 - D.M. 1.12.2003 - D.M. 21.12.2023 - D.M. 27.12.2024

A decorrere **dal 1.01.2025** il tasso degli interessi legali è **pari al 2,0%**. Il Ministero dell'Economia ha la possibilità di modificarne la misura di anno in anno, sulla base del rendimento medio annuo lordo dei titoli di Stato di durata non superiore a 12 mesi, tenuto conto del tasso di inflazione registrato nell'anno. In assenza di determinazione entro il 15.12, il saggio rimane invariato per l'anno successivo.

MISURA DEGLI INTERESSI LEGALI

Periodo	Tasso	Riferimenti normativi
Dal 1.01.2025	2,0% annuo	D.M. Economia e Finanze 10.12.2024
Dal 1.01.2024 al 31.12.2024	2,5% annuo	D.M. Economia e Finanze 29.11.2023
Dal 1.01.2023 al 31.12.2023	5% annuo	D.M. Economia e Finanze 13.12.2022
Dal 1.01.2022 al 31.12.2022	1,25% annuo	D.M. Economia e Finanze 13.12.2021
Dal 1.01.2021 al 31.12.2021	0,01% annuo	D.M. Economia e Finanze 11.12.2020
Dal 1.01.2020 al 31.12.2020	0,05% annuo	D.M. Economia e Finanze 12.12.2019
Dal 1.01.2019 al 31.12.2019	0,80% annuo	D.M. Economia e Finanze 12.12.2018
Dal 1.01.2018 al 31.12.2018	0,30% annuo	D.M. Economia e Finanze 13.12.2017
Dal 1.01.2017 al 31.12.2017	0,10% annuo	D.M. Economia e Finanze 7.12.2016
Dal 1.01.2016 al 31.12.2016	0,20% annuo	D.M. Economia e Finanze 11.12.2015
Dal 1.01.2015 al 31.12.2015	0,50% annuo	D.M. Economia e Finanze 11.12.2014
Dal 1.01.2014 al 31.12.2014	1,00% annuo	D.M. Economia e Finanze 12.12.2013
Dal 1.01.2012 al 31.12.2013	2,50% annuo	D.M. Economia e Finanze 12.12.2011
Dal 1.01.2011 al 31.12.2011	1,50% annuo	D.M. Economia e Finanze 7.12.2010
Dal 1.01.2010 al 31.12.2010	1,00% annuo	D.M. Economia e Finanze 4.12.2009
Dal 1.01.2008 al 31.12.2009	3,00% annuo	D.M. Economia e Finanze 12.12.2007
Dal 1.01.2004 al 31.12.2007	2,50% annuo	D.M. Economia 1.12.2003
Dal 1.01.2002 al 31.12.2003	3,00% annuo	D.M. Economia 11.12.2001

Formula per il calcolo degli interessi

Così come precisato dalla risoluzione 14.07.2008, n. 296/E gli interessi moratori giornalieri devono essere calcolati al tasso legale suddividendo l'ammontare annuo per 365 giorni, anche nel caso in cui l'anno solare nel quale esso è applicato sia bisestile.

Imposta * tasso di interesse legale% * giorni di ritardo

365

INTERESSI DI MORA

Art. 1224 Codice Civile
D. Lgs. 231/2002

INTERESSI CONVENZIONALI

Art. 1284, cc. 2 e 3 Codice Civile

RAVVEDIMENTO OPEROSO

Art. 13 D. Lgs. 472/1997

INTERESSI NON DETERMINATI PER ISCRITTO

ISTITUTI DEFLATIVI DEL CONTENZIOSO

DECORRENZA

Tavola riepilogativa

ESEMPI DI OPERAZIONI INTERESSATE

- **Obbligazioni non derivanti da transazioni commerciali**
 - Nelle obbligazioni che hanno per oggetto una somma di denaro sono dovuti, **dal giorno della mora**, gli interessi legali, anche se non erano dovuti precedentemente e anche se il creditore non prova di aver sofferto alcun danno.
- **Obbligazioni derivanti da transazioni commerciali**
 - Si applicano **disposizioni specifiche**.
 - Il tasso di interesse applicabile è quello della Banca Centrale Europea (aggiornato semestralmente), maggiorato di 8 punti percentuali.
 - La mora decorre automaticamente dal giorno successivo alla scadenza del termine per il pagamento.

D. Lgs. 231/2002

- Al saggio di **interesse legale** si computano gli interessi convenzionali, se le parti non ne hanno determinato la misura. Gli interessi superiori alla misura legale devono essere **determinati per iscritto**; altrimenti, sono dovuti nella **misura legale**.

- Il pagamento della sanzione ridotta deve essere eseguito contestualmente alla regolarizzazione del pagamento del tributo o della differenza, quando dovuti, nonché al pagamento degli **interessi moratori calcolati al tasso legale**, con maturazione giorno per giorno.
- Gli interessi devono essere calcolati facendo riferimento al tasso applicabile in ciascuna annualità (2,5% fino al 31.12.2024; **2,0% dal 1.01.2025**).

Esempio	• Omesso versamento Iva mese di ottobre 2024, entro il 16.11.2024, pari a € 10.000.
	• La violazione è regolarizzata in data 31.01.2025.
	• Si provvede al versamento dell'imposta, oltre che della sanzione [€ 139,00, pari all'1,39% (1/9 del 12,50%) dell'acconto non versato] e degli interessi.
	• Gli interessi sono così calcolati:
	€ 10.000 x 2,0% x 31/365 (dal 1.01.2025 al 31.01.2025) = € 16,99
	€ 10.000 x 2,5% x 45/366 (dal 17.11.2024 al 31.12.2024) = € 30,74
	Totale interessi = € 47,73

- **Gli interessi da ravvedimento devono essere esposti nel modello F24, separatamente dall'imposta dovuta, utilizzando lo specifico codice tributo previsto (tranne il caso dei codici relativi ai sostituti d'imposta).**

- Il tasso legale rileva anche per il calcolo degli interessi, non determinati per iscritto, in relazione ai capitali dati a mutuo (art. 45, c. 2 Tuir) e agli interessi che concorrono alla formazione del reddito d'impresa (art. 89, c. 5 Tuir), se non determinati per iscritto.

- L'interesse legale rileva anche in caso di versamento rateale delle somme dovute per effetto degli istituti deflativi del contenzioso (accertamento con adesione e acquiescenza).

ADEGUAMENTO DELLE MODALITÀ DI CALCOLO DEL DIRITTO DI USUFRUTTO A VITA

- Le disposizioni si applicano agli atti pubblici formati, agli atti giudiziari pubblicati o emanati, alle scritture private autenticate e a quelle non autenticate presentate per la registrazione, alle successioni apertesi e alle donazioni fatte a **decorrenza dal 1.01.2025**.

Coefficienti per la determinazione dei diritti di usufrutto a vita e delle rendite o pensioni vitalizie, calcolati al saggio di interesse del 2,5% (il tasso non può scendere al di sotto del 2,5% ex D.M. 27.12.2024)

Età beneficiario (anni compiuti)	Valore usufrutto	Valore nuda proprietà	Età beneficiario (anni compiuti)	Valore usufrutto	Valore nuda proprietà
da 0 a 20	95,00	5,00	da 67 a 69	45,00	55,00
da 21 a 30	90,00	10,00	da 70 a 72	40,00	60,00
da 31 a 40	85,00	15,00	da 73 a 75	35,00	65,00
da 41 a 45	80,00	20,00	da 76 a 78	30,00	70,00
da 46 a 50	75,00	25,00	da 79 a 82	25,00	75,00
da 51 a 53	70,00	30,00	da 83 a 86	20,00	80,00
da 54 a 56	65,00	35,00	da 87 a 92	15,00	85,00
da 57 a 60	60,00	40,00	da 93 a 99	10,00	90,00
da 61 a 63	55,00	45,00	oltre	non previsto	non previsto
da 64 a 66	50,00	50,00			
Applicazione	Imposte indirette	Valore da assoggettare a imposta di registro, di successione, ecc.			
	Imposte dirette	Determinazione plusvalenza in caso di cessione di diritto di usufrutto o nuda proprietà.			