

ACCERTAMENTO

Il decollo parziale degli ISA fa sopravvivere studi e parametri

di Luca Caramaschi

Con le disposizioni contenute in *primis* nell'[articolo 7-bis del D.L. 193/2016](#), convertito nella L. 225/2016 e, successivamente, nell'[articolo 9-bis del D.L. 50/2017](#), convertito nella L. 96/2017, il legislatore ha, con la nascita degli ISA (**indicatori sintetici di affidabilità fiscale**), definitivamente sancito dopo circa un ventennio la fine dello strumento accertativo rappresentato da studi di settore e parametri. Tuttavia, contrariamente a quanto si poteva pensare a seguito dei primi trionfali annunci dell'Amministrazione, il passaggio sarà caratterizzato da una certa **gradualità** e si completerà solo dopo che in relazione a tutte le **attività economiche** oggi assoggettate alla disciplina di studi e parametri (va ricordato che vi sono anche attività, per la verità poche, per le quali questa disciplina accertativa non trova applicazione) verranno approvati i relativi **ISA**.

Detto processo di introduzione progressiva del nuovo strumento di “**compliance**” (termine particolarmente gradito all'Amministrazione che dovrà tuttavia passare alla verifica dei fatti) risulta confermato da quanto previsto nel comma 4 del richiamato [articolo 9-bis](#) laddove si afferma che “*La disposizione del primo periodo si applica, nelle more dell'approvazione degli indici per tutte le attività economiche interessate, anche ai parametri previsti dall'articolo 3, commi da 181 a 189, della legge 28 dicembre 1995, n.549, e agli studi di settore previsti dall'articolo 62-bis del decreto-legge 30 agosto 1993, n.331, convertito, con modificazioni, dalla legge 29 ottobre 1993, n. 427*”.

È quindi con il recente [provvedimento direttoriale n. 191552 del 22 settembre 2017](#) che l'Agenzia delle Entrate ha individuato le attività economiche per le quali dovranno essere approvati gli indicatori sintetici di affidabilità fiscale (**ISA**) applicabili già a partire dal periodo d'imposta 2017. Si tratta per ora solo di **70** attività economiche (per un totale di 1,4 milioni di contribuenti) e, quindi, ben poco rispetto alla complessiva platea dei contribuenti soggetti all'applicazione sia gli studi di settore sia i parametri. Più nel dettaglio le **categorie economiche** interessate da questa prima fase di applicazione degli **ISA** saranno le seguenti:

- 29 indici per il settore del commercio;
- 17 indici per il settore dei servizi;
- 15 indici per il settore manifatturiero;
- 9 indice per il comparto delle professioni.

Anche per questi indicatori, tuttavia, l'entrata in vigore dal **periodo d'imposta 2017** non è ad oggi un fatto ancora certo, posto che per la loro effettiva applicazione sarà necessario attendere l'emanazione entro il 31 dicembre prossimo di un **decreto** del Ministero

dell'Economia e delle Finanze (**MEF**) che ne approvi le specifiche tecniche, nonché le rispettive note metodologiche.

Pur nell'attesa dei contenuti di tale decreto già molte sono le **indicazioni** fornite dall'articolo 9-bis del citato D.L. 50/2017 e anticipate in diverse occasione dalla SOSE e dall'Agenzia delle Entrate. Gli indicatori di **affidabilità fiscale**, infatti, verranno diversamente configurati in base all'attività economica esercitata in via prevalente dal contribuente e verranno elaborati sulla base di una nuova **metodologia** statistico-economica che prenderà in considerazione:

- gli indicatori di normalità economica (finora utilizzati per la stima dei ricavi);
- il valore aggiunto e il reddito d'impresa;
- un modello di **regressione** basato su dati relativi a un più ampio arco temporale (**8 anni** anziché 1) con maggiori informazioni e stime più efficienti;
- un modello di stima che coglierà l'andamento ciclico (attuale) senza la necessità di predisporre *ex-post* specifici correttivi congiunturali;
- una nuova metodologia di individuazione dei modelli organizzativi che consentirà la riduzione del numero, una maggiore stabilità nel tempo e un'assegnazione più robusta al **cluster**.

È inoltre confermata la possibilità per il contribuente di correggere o migliorare l'eventuale risultato di anomalia dell'indicatore, **"adeguando"** i propri ricavi, ma per verificare le modalità operative di questo processo sarà necessario attendere i provvedimenti definitivi e la relativa modulistica.

A coloro che risulteranno "affidabili" (anche per adeguamento) verranno poi riconosciuti i seguenti **aspetti premiali**:

- esclusione dagli **accertamenti** di tipo analitico-presuntivo;
- applicazione limitata degli accertamenti basati sulla determinazione **sintetica** del reddito;
- **riduzione** dei termini per l'accertamento;
- esonero, entro i limiti previsti (50.000 euro relativamente all'Iva e 20.000 euro relativamente a imposte dirette e Irap), dall'obbligo di apporre il **visto di conformità** per la compensazione orizzontale dei crediti fiscali;
- esonero dall'obbligo di apporre il visto di conformità ovvero di prestare garanzia per i **rimborsi Iva** di importo non superiore a 50.000 euro.

I 70 ISA approvati per il periodo d'imposta 2017 (atteso Decreto MEF)

Indicatore di affidabilità economica

AD02U - Produzione di paste alimentari

AD05U - Produzione e conservazione di carne

AD08U - Fabbricazione di calzature, parti e accessori

AD11U - Produzione di olio di oliva e di semi

- AD12U - Produzione e commercio al dettaglio di prodotti di panetteria
AD14U - Produzione tessile
AD15U - Trattamento igienico e confezionamento di latte e derivati
AD17U - Fabbricazione di prodotti in gomma e plastica
AD23U - Laboratori di corniciai
AD27U - Fabbricazione di articoli da viaggio, borse, marocchineria e selleria
AD28U - Fabbricazione, lavorazione e trasformazione del vetro
AD33U - Produzione e lavorazione di oggetti di gioielleria, oreficeria e bigiotteria
AD34U - Fabbricazione e riparazione di protesi dentarie
AD36U - Fusione di metalli, prima trasformazione del ferro e dell'acciaio
AD37U - Costruzione e riparazione di imbarcazioni
AG31U - Manutenzione e riparazione di autoveicoli, motocicli e ciclomotori
AG34U - Servizi di acconciatura
AG36U - Servizi di ristorazione commerciale
AG39U - Agenzie di mediazione immobiliare
AG54U - Sale giochi e biliardi, gestione di apparecchi automatici da intrattenimento
AG55U - Servizi di pompe funebri e attività connesse
AG58U - Strutture ricettive all'aperto
AG60U - Stabilimenti balneari
AG61U - Intermediari del commercio
AG68U - Trasporto di merci su strada e servizi di trasloco
AG74U - Attività fotografiche
AG75U - Installazione di impianti elettrici, idraulico-sanitari e altri impianti
AG77U - Trasporti marittimi e per vie d'acqua interne, noleggio di imbarcazioni e servizi connessi
AG78U - Attività delle agenzie di viaggio e turismo e dei tour operator
AG79U - Noleggio di autovetture e altri mezzi di trasporto terrestre
AG88U - Autoscuole, scuole nautiche e agenzie di disbrigo pratiche
AG96U - Altre attività di manutenzione autoveicoli e di soccorso stradale
AK02U - Attività degli studi di ingegneria
AK03U - Attività tecniche svolte da geometri
AK04U - Attività degli studi legali
AK08U - Attività dei disegnatori tecnici
AK16U - Amministrazione di condomini, gestione di beni immobili per conto terzi e servizi integrati di gestione agli edifici
AK19U - Attività professionali paramediche indipendenti
AK20U - Attività professionale svolta da psicologi
AK25U - Consulenza agraria fornita da agronomi
AK29U - Studi di geologia
AM02U - Commercio al dettaglio di carni
AM05U - Commercio al dettaglio di abbigliamento, calzature, pelletterie ed accessori
AM06A - Commercio al dettaglio di elettrodomestici e casalinghi
AM08U - Commercio al dettaglio di giochi, giocattoli, articoli sportivi
AM11U - Commercio all'ingrosso e al dettaglio di ferramenta ed utensileria, termoidraulica, legname, materiali da costruzione, piastrelle, pavimenti e prodotti vernicianti

AM12U - Commercio al dettaglio di libri nuovi in esercizi specializzati
AM15A - Commercio al dettaglio e riparazione di orologi e gioielli
AM15B - Commercio al dettaglio di materiale per ottica, fotografia, cinematografia, strumenti di precisione
AM16U - Commercio al dettaglio di articoli di profumeria, per l'igiene personale e della casa
AM17U - Commercio all'ingrosso di cereali, legumi secchi e sementi
AM18A - Commercio all'ingrosso di fiori e piante
AM20U - Commercio al dettaglio di articoli di cartoleria e forniture per ufficio
AM22C - Commercio all'ingrosso di mobili di qualsiasi materiale
AM23U - Commercio all'ingrosso di medicinali, di articoli medicali e ortopedici
AM24U - Commercio all'ingrosso di carta, cartone e articoli di cartoleria
AM31U - Commercio all'ingrosso di orologi e di gioielleria
AM35U - Erboristerie
AM37U - Commercio all'ingrosso di saponi, detersivi, profumi e cosmetici
AM39U - Commercio al dettaglio di combustibili per uso domestico e per riscaldamento
AM40A - Commercio al dettaglio di fiori e piante
AM42U - Commercio al dettaglio di articoli medicali e ortopedici
AM43U - Commercio all'ingrosso e al dettaglio di macchine e attrezzature agricole e per il giardinaggio
AM44U - Commercio al dettaglio di macchine e attrezzature per ufficio
AM48U - Commercio al dettaglio di piccoli animali domestici
AM81U - Commercio all'ingrosso di combustibili
AM84U - Commercio all'ingrosso di macchine utensili
AM86U - Commercio effettuato per mezzo di distributori automatici
AM87U - Commercio al dettaglio di altri prodotti nca
AM88U - Commercio all'ingrosso di altri prodotti nca

Seminario di specializzazione

L'ACCERTAMENTO NEL REDDITO D'IMPRESA: QUESTIONI CONTROVERSE E CRITICITÀ

[Scopri le sedi in programmazione >](#)