

LEGGE DI BILANCIO 2020 E DECRETO FISCALE

Gentili dottori,

è stata pubblicata in GU Serie Generale n. 304 La Legge di Bilancio 2020, Legge n.160/2019, pertanto le modifiche apportate divengono ora definitive. Pochi giorni prima era stato convertito in legge il cosiddetto "Decreto Fiscale", contenente le novità più importanti. Con il presente documento analizziamo gli aspetti fiscali di maggior interesse, che erano stati già anticipati in precedenti comunicazioni.

⇒ **SUPER E IPERAMMORTAMENTO: NUOVE REGOLE**

La Legge di Bilancio 2020 non ha prorogato la disciplina del super e iper ammortamento in vigore fino allo scorso anno, ma ha introdotto un credito d'imposta per investimenti in beni strumentali nuovi commisurato al loro costo di acquisizione.

La previgente disciplina di maggiorazione dell'ammortamento resta applicabile agli investimenti in beni strumentali "prenotati al 31.12.2019", ovvero ordine accettato dal fornitore e versamento di un acconto pari ad almeno il 20% del costo di acquisizione del bene.

Il nuovo incentivo, pur riferendosi alle stesse tipologie di beni, cambia natura tramutandosi da maggiorazione del costo di acquisizione degli investimenti a credito d'imposta (**da sfruttare in F24 tramite i servizi telematici Fisconline/Entratel**).

La compensazione del credito d'imposta:

- decorre dal periodo d'imposta successivo a quello di entrata in funzione o a quello di avvenuta interconnessione per beni 4.0;
- avviene in cinque quote annuali di pari importo;
- **richiede apposita comunicazione al Mise (Ministero Sviluppo Economico)**, le cui modalità devono ancora essere approvate;
- sono vietati la cessione e il trasferimento del credito d'imposta anche all'interno del consolidato fiscale.

Inoltre, se il valore del bene (**ex iper ammortamento**) è superiore ad euro 300.000,00 (prima il limite era 500.000,00), per usufruire del credito, sarà necessaria apposita perizia giurata di un tecnico in luogo della dichiarazione del rappresentante legale.

NOTA BENE: Le fatture e gli altri documenti relativi all'acquisizione dei beni agevolati, devono contenere l'espreso riferimento alle disposizioni della Legge di Bilancio 2020: "Bene acquistato ai sensi dei commi da 184 a 194 dell'art. 1 della L. 160/2019". È necessario informare il fornitore prima di procedere all'acquisto, per evitare di richiedere una nota di credito e una nuova fattura corretta. Riepilogando:

Categoria di bene	Investimenti complessivi	Credito d'imposta	Quote annuali
Bene materiale strumentale nuovo - ex super ammortamento	Fino a 2 milioni di euro	6%	5
Bene materiale strumentale nuovo compreso in allegato A Legge di Bilancio 2017 - ex iper ammortamento beni materiali	Fino a 2,5 milioni di euro	40%	5
	da 2,5 milioni di euro fino a 10 milioni di euro	20%	
	Oltre 10 milioni di euro	0%	
Bene immateriale strumentale nuovo compreso in allegato B Legge di Bilancio 2017 - ex iper ammortamento beni immateriali	Fino a 700.000 euro	15%	3

⇒ **NUOVA SABATINI 2020**

La legge di Bilancio 2020 ha disposto il rifinanziamento della misura (diretta a "coprire" parte del tasso di interesse bancario sostenuto per finanziamenti specifici, finalizzati a progetti di investimento in beni strumentali nuovi) con un contributo fino al 2,75%.

A favore delle micro e piccole imprese che effettuano **investimenti in tecnologie Industria 4.0** nelle regioni Abruzzo, Basilicata, Calabria, Campania, Molise, Puglia, Sardegna e Sicilia (ad esempio il "robot" di farmacia) il contributo è raddoppiato, quindi, arriva al 5,5%.

⇒ **PROROGA DEL CREDITO D'IMPOSTA PER INVESTIMENTI AL SUD**

E' stata rinnovata, fino al 31 dicembre 2020, la disciplina sul credito d'imposta per l'acquisto di beni strumentali nuovi facenti parte di un progetto di investimento iniziale, destinati a strutture produttive nelle regioni Campania, Puglia, Basilicata, Calabria, Sicilia, Molise, Sardegna e Abruzzo: vale per acquisti, anche tramite leasing, di macchinari, impianti e attrezzature varie destinati a strutture produttive nuove o già esistenti.

⇒ **ESONERO CONTRIBUTIVO OCCUPAZIONE GIOVANILE**

I datori di lavoro privati che procedono ad assunzioni per disoccupati (o stabilizzazioni di contratti a termine) con contratto di lavoro dipendente a tempo indeterminato anche nel 2020 (così come è stato nel 2019) beneficiano di riduzioni contributive (50% fino ad un massimo di 3.000,00 euro annui) se l'età del nuovo assunto è pari o inferiore a 34 anni e 364 giorni (dal 2021 il limite di età passa a 29 anni e 364 giorni).

Nelle regioni Abruzzo, Molise, Campania, Basilicata, Sicilia, Puglia, Calabria e Sardegna lo sgravio può arrivare al 100% fino ad massimo di 8.060,00 euro annui.

⇒ **RIDUZIONE PREMI INAIL**

La riduzione dei premi e contributi per l'assicurazione obbligatoria contro gli infortuni sul lavoro e le malattie professionali, già previsto per gli anni 2019-2020-2021, viene esteso anche agli anni 2022 e 2023.

⇒ **RIPRISTINO ACE: AIUTO CRESCITA ECONOMICA**

A decorrere dal 2019, viene reintrodotta l'applicazione del cd. meccanismo fiscale di aiuto alla crescita economica (ACE), istituito dal Decreto Legge n. 201 del 2011 e abrogato dalla Legge di Bilancio per il 2019.

L'aliquota di riferimento questa volta è dell'1,3%, calcolata sugli incrementi annuali di capitale effettuati mediante conferimenti in denaro e accantonamenti di utili a riserva.

⇒ **PROROGA RIVALUTAZIONE TERRENI E PARTECIPAZIONI (ANCHE IN SOCIETA' ESTERE)**

Viene nuovamente proposta, anche per questo anno, la possibilità di rideterminare il costo d'acquisto di terreni edificabili e partecipazioni in società non quotate in mercati regolamentati esistenti alla data del 01.01.2020, possedute non in regime d'impresa, da parte di persone fisiche, società semplici e associazioni professionali, nonché di enti non commerciali.

Entro il 30.6.2020 è necessario provvedere alla perizia di stima, mentre il versamento dell'imposta sostitutiva (con aliquota unica dell'11%) può essere dilazionato in tre rate annuali con scadenza il 30 giugno 2020 (30% dell'imposta), il 30 giugno 2021 (40% oltre interessi) e il 30 giugno 2022 (30% oltre interessi).

⇒ **ESTROMISSIONE AGEVOLATA IMMOBILI DETENUTI DA IMPRENDITORI INDIVIDUALI**

E' stata ancora rinnovata, come lo scorso anno, la cosiddetta estromissione agevolata dei beni immobili strumentali posseduti da imprenditori individuali e quindi presenti nel bilancio della propria ditta individuale: si applica alle "estromissioni" dal patrimonio dell'impresa dei beni

posseduti al 31 ottobre 2019, effettuate dal 1° gennaio al 31 maggio 2020. I versamenti rateali dell'imposta sostitutiva dell'8% devono essere eseguiti, rispettivamente, entro il 30 novembre 2020 e il 30 giugno 2021.

⇒ **DEDUZIONE BUONI PASTO: NUOVE SOGLIE DAL 2020**

La Legge di Bilancio ha innalzato da 7 ad 8 euro la quota non sottoposta ad imposizione, quindi che non genera reddito in capo al dipendente beneficiario del buono pasto, qualora i buoni pasto siano erogati in formato elettronico.

NOTA BENE: Allo stesso tempo, in caso di buoni pasti cartacei, la norma riduce da 5,29 a 4 euro la quota che non concorre alla formazione del reddito di lavoro.

⇒ **PROROGA DEL CREDITO D'IMPOSTA PER INVESTIMENTI NEI COMUNI COLPITI DAL SISMA DEL 2016**

Anche per il 2020, è stato rinnovato il credito d'imposta per l'acquisto, anche con contratti di locazione finanziaria con opzione del riacquisto, di macchinari, impianti, attrezzature varie (è escluso l'acquisto di beni immateriali) strumentali ad uso durevole nuovi.

Destinatario della misura sono le imprese site nei comuni ricadenti nell'Area Cratere nelle Regioni Abruzzo, Marche, Lazio, Umbria.

L'investimento deve essere finalizzato ad un progetto d'investimento iniziale che preveda la realizzazione di un nuovo stabilimento oppure, nel caso di uno stabilimento esistente, il suo ampliamento, la diversificazione della produzione, la trasformazione radicale del processo produttivo complessivo o la riattivazione di uno stabilimento chiuso o che sarebbe stato chiuso qualora non fosse stato acquisito.

⇒ **FRINGE BENEFIT AUTO AZIENDALI**

Rispetto alla tassazione (il famoso 30% calcolato su costo per chilometro stabilito in apposite tabelle) in vigore fino al 2019, nulla cambia se il veicolo da immatricolare e da concedere in uso al dipendente rispetta determinati requisiti "ecocompatibili" (in pratica i veicoli con valori di emissione di anidride carbonica tra i 60 e 160 grammi per chilometro).

Se il veicolo è più ecologico la tassazione si riduce lievemente, mentre nei casi dei veicoli più inquinanti può anche raddoppiare.

NOTA BENE: La nuova disciplina si applica alle immatricolazioni successive al 30 giugno 2020.

⇒ **DEDUCIBILITA' IMU DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI**

Per il 2019, la deducibilità dell'IMU sugli immobili strumentali dal reddito d'impresa o di lavoro autonomo viene stabilita definitivamente nella misura del 50%.

Per gli anni 2020 e 2021 la deducibilità salirà al 60%, mentre la deducibilità integrale avrà effetto a decorrere dal 2022.

⇒ **MODIFICHE AL REGIME FORFETTARIO**

Non entrerà in vigore la cosiddetta flat tax: viene soppressa l'imposta sostitutiva al 20% per i contribuenti con ricavi tra 65.001,00 e 100.000,00 euro, che era prevista a partire dal 2020.

Inoltre, viene reintrodotta come condizione per l'accesso al regime forfettario al 15% il limite delle spese sostenute annualmente per il personale e per il lavoro accessorio (20.000 euro), nonché l'esclusione per coloro che nell'anno precedente hanno percepito redditi di lavoro dipendente eccedenti l'importo di 30.000,00 euro (non vale se il rapporto di lavoro è cessato).

E' anche previsto che per i contribuenti forfettari che optano per la fatturazione elettronica, il termine di decadenza dell'accertamento sarebbe ridotto di un anno, quindi da 5 a 4 anni.

⇒ **NUOVA VERSIONE DELL'IMPOSTA COMUNALE: IMU+TASI.**

Dal 2020, viene eliminata la TASI (tributo per i servizi indivisibili) che sarà "integrata" nell'IMU. Restano invariate le basi di calcolo della rendita catastale e relativi moltiplicatori. L'aliquota di

base, però, è fissata allo 0,86% (per la sola IMU era 0,76%) con possibilità per i Comuni di aumentarla fino all'1,06% o diminuirla fino all'azzeramento.

NOTA BENE:

- viene eliminata la possibilità di avere due abitazioni principali per coniugi con residenze in comuni diversi;
- è chiarito che le variazioni di rendita catastale intervenute in corso d'anno, a seguito di interventi edilizi sul fabbricato, producono effetti dalla data di ultimazione dei lavori, o, se antecedente, dalla data di utilizzo.

⇒ **DETRAZIONI IN BASE AL REDDITO**

Dal 2020 vengono rimodulate le detrazioni fiscali sulla base del reddito dichiarato, se superiore ai 120.000,00 euro.

Per i contribuenti con reddito complessivo superiore a € 120.000,00 le detrazioni per gli oneri di cui all'articolo 15 del TUIR si riducono proporzionalmente fino ad azzerarsi per i redditi superiori ai 240.000 euro.

NOTA BENE: La nuova regola non si applica agli interessi passivi pagati in dipendenza di prestiti o mutui agrari e di mutui ipotecari per l'acquisto o costruzione dell'abitazione principale e a tutte le spese sanitarie.

⇒ **DETRAZIONI SOLO PER PAGAMENTI TRACCIABILI, NO CONTANTI**

La legge di Bilancio 2020 ha stabilito che per usufruire della maggiore parte delle detrazioni del 19% relative ad una serie di spese nella dichiarazione dei redditi del prossimo anno, **già dal 2020, i pagamenti di alcune prestazioni dovranno essere effettuate con strumenti tracciabili**, cioè con bancomat, carta di credito o carte prepagate, assegni bancari e assegni circolari, bonifico bancario o postale. Elenchiamo le spese che, per poter essere detratte, non possono essere pagate per contanti **(il nostro studio, in attesa di ulteriori chiarimenti, consiglia di conservare traccia del pagamento utilizzato diverso dal contante):**

- le visite mediche specialistiche sostenute in una struttura non convenzionata con il Ssn;
- le rate del mutuo per detrarre gli interessi;
- le spese di intermediazione per l'acquisto della prima casa;
- le spese per visite veterinarie (per quanto riguarda le spese per acquisto farmaci e dispositivi medici veterinari si attendono chiarimenti ufficiali);
- le spese funebri;
- le spese per la scuola (servizi di mensa, gite scolastiche, servizi di pre e post-scuola, assicurazioni scolastiche, dispositivi per gli alunni con difficoltà di apprendimento documentate) e per l'Università (affitto per studenti fuori sede, tasse annue, ecc.);
- le spese per l'attività sportiva dei ragazzi tra i 5 e i 18 anni;
- le spese di assicurazione (vita, infortuni, ecc.);
- le spese per addetti all'assistenza per non autosufficienza (badanti) ;
- le erogazioni liberali a favore degli istituti scolastici (c.d. contributo scolastico);
- l'abbonamento al trasporto pubblico locale (tessera metrebuss e quant'altro).

Sono escluse dall'elenco, quindi ancora possono essere sostenute per contanti:

- **i medicinali (per quelli veterinari si attendono ancora chiarimenti);**
- **i dispositivi medici;**
- **le prestazioni sanitarie erogate da strutture pubbliche o strutture in convenzione con Sistema sanitario nazionale.**

⇒ **ABOLIZIONE SUPER TICKET**

A decorrere dal 1° settembre 2020, in attesa della revisione del sistema di compartecipazione alla spesa sanitaria, è prevista l'abolizione della quota di compartecipazione al costo in misura fissa per le prestazioni di assistenza specialistica ambulatoriale (cd. superticket).

⇒ **RIDUZIONE CEDOLARE SECCA CONTRATTI CANONE CONCORDATO**

E' stata resa permanente la riduzione dal 15 al 10 per cento della misura dell'aliquota della cedolare secca da applicare ai canoni derivanti dai contratti a canone concordato, vale a dire i contratti di locazione di immobili ad uso abitativo stipulati ai sensi degli articoli 2, comma 3 ed 8 della Legge 9 dicembre 1998, n. 431, relativi ad abitazioni ubicate nei comuni ad alta densità abitativa.

⇒ **BONUS CASA, ECOBONUS E BONUS MOBILI PROROGATI**

Sono state prorogate per tutto l'anno 2020, nella stessa misura vigente nel 2019, le detrazioni per le spese relative a lavori di ristrutturazione edilizia (50%), ad interventi di riqualificazione energetica (65 e 50%) ed all'acquisto di mobili e di grandi elettrodomestici destinati all'arredo di immobili ristrutturati (50%).

⇒ **BONUS FACCIATE**

Per le spese sostenute nel 2020 per interventi, anche di sola pulitura o tinteggiatura esterna, finalizzati al recupero o restauro della facciata esterna degli edifici ubicati in zona A o B ai sensi del Decreto Ministeriale n. 1444 del 1968, spetta una detrazione dall'imposta lorda pari al 90 per cento da ripartire in 10 anni. Essenzialmente sono escluse solo le case isolate. Per sicurezza consigliamo di verificare sui siti dei rispettivi comuni la cosiddetta "zonizzazione".

⇒ **ABOLITO LO SCONTO IN FATTURA PER ECOBONUS**

A partire dal 1° gennaio 2020 il cosiddetto meccanismo dello "sconto in fattura", in luogo della detrazione, per gli interventi di riqualificazione energetica e antisismica e per l'installazione di impianti fotovoltaici, non sarà più utilizzabile.

Ora esso si applica solo agli interventi di ristrutturazione importante di primo livello, per le parti comuni degli edifici condominiali, con un importo dei lavori pari almeno a € 200.000,00 unicamente per gli interventi di ristrutturazione importante di primo livello di cui al D.M. 26 giugno 2015 (di adeguamento del D.M. 26 giugno 2009

⇒ **DETRAZIONI PER SPESE VETERINARIE**

Per le spese veterinarie sostenute per la cura di animali legalmente detenuti a scopo di compagnia o per la pratica sportiva spetta una detrazione dall'imposta lorda, pari al 19 per cento, calcolata nel limite massimo di 500,00 euro (prima era 387,34) limitatamente alla parte che eccede 129,11 euro.

⇒ **MISURE DI SOSTEGNO A FAVORE DELLA FAMIGLIA**

Viene istituito un fondo denominato "Fondo assegno universale e servizi alla famiglia" dedicato all'attuazione di interventi in materia di sostegno e valorizzazione della famiglia. Riguarda:

- Bonus bebè ovvero l'assegno di natalità corrisposto dall'INPS: è esteso per ogni figlio nato o adottato dal 1° gennaio 2020 al 31 dicembre 2020; è corrisposto esclusivamente fino al compimento del primo anno di età ed è modulato a seconda delle fasce di reddito, da un massimo di 160 euro/mese (ISEE <7.000 euro) fino ad un minimo di 80 euro/mese (ISEE > 40.000 euro).
- Congedo di paternità: per il 2020 il congedo obbligatorio per il padre lavoratore dipendente è elevato ad una durata di sette giorni.
- Viene istituito un Fondo per l'erogazione di un contributo per l'acquisto di sostituti del latte materno (cd. Latte artificiale) nei casi di patologie che impediscono la pratica naturale dell'allattamento da parte delle neomamme, che dovrebbe garantire fino a 400 euro annui per ciascun neonato e comunque entro il 6° mese di vita del medesimo
- Al fine di promuovere lo sviluppo della cultura e la conoscenza del patrimonio culturale, a tutti i residenti nel territorio nazionale in possesso, ove previsto, di permesso di soggiorno in corso di validità, i quali compiono **18 anni di età** nel 2020, è assegnata una

Carta elettronica utilizzabile per acquistare biglietti per rappresentazioni teatrali e cinematografiche e spettacoli dal vivo, libri, abbonamenti a quotidiani anche in formato digitale, musica registrata, prodotti dell'editoria audiovisiva, titoli di accesso a musei, mostre ed eventi culturali, monumenti, gallerie, aree archeologiche e parchi naturali, nonché per sostenere i costi relativi a corsi di musica, di teatro o di lingua straniera.

DECRETO FISCALE

Desideriamo ricordare alcuni aspetti importanti del decreto fiscale, convertito in legge, senza sostanziali modifiche.

⇒ NUOVI LIMITI ALL'USO DEL CONTANTE

Nessuna modifica rispetto al testo originario, per cui il Decreto fiscale ha stabilito i nuovi limiti all'utilizzo del contante ovvero:

- dal 1° luglio 2020 e per tutto il 2021, il limite passa da 3.000,00 a 2.000,00 euro (**ciò significa che il pagamento massimo consentito passa da euro 2.999,99 a 1.999,99**);
- dal 1° gennaio 2022 la soglia è fissata a 1.000,00 euro (**pagamento massimo di euro 999,99**).

Le sanzioni minime per la violazione del divieto sono pari a 2.000 euro dal 1° luglio 2020 al 31 dicembre 2021 e di 1.000 euro dal 1° gennaio 2022.

⇒ CREDITO D'IMPOSTA SULLE COMMISSIONI POS

E' confermato un credito d'imposta pari al 30% delle commissioni bancarie per le transazioni effettuate mediante carte di credito, di debito o prepagate verso i consumatori finali.

L'agevolazione spetta per le commissioni dovute in relazione a cessioni di beni e prestazioni di servizi rese nei confronti di consumatori finali **dal 1° luglio 2020, "a condizione che i ricavi e compensi relativi all'anno d'imposta precedente siano di ammontare non superiore a 400.000,00 euro."**

⇒ DATI SISTEMA TESSERA SANITARIA: FATTURE A PRIVATI CARTACEE ANCHE NEL 2020

I soggetti tenuti all'invio dei dati per l'elaborazione della Dichiarazione dei Redditi precompilata **non possono emettere fatture elettroniche** con riferimento alle fatture i cui dati sono da inviare al Sistema Tessera Sanitaria (vale quindi per la maggior parte delle fatture emesse dalle farmacie ai privati) anche per il periodo d'imposta 2020, come avvenuto per il 2019.

⇒ LOTTERIA DEGLI SCONTRINI DAL 1° LUGLIO 2020 E PREMI PER PAGAMENTI ELETTRONICI

Slitta dal 1° gennaio 2020 al 1° luglio 2020 l'entrata in vigore della lotteria degli scontrini.

Nel caso in cui l'esercente al momento dell'acquisto rifiuti di acquisire il codice lotteria, il consumatore può segnalare tale circostanza nella sezione dedicata del portale Lotteria del sito internet dell'Agenzia delle entrate, mentre scompare la sanzione da 100 a 500 euro in caso di rifiuto.

Inoltre, al fine di incentivare l'utilizzo di strumenti di pagamento elettronici da parte dei consumatori sono istituiti premi speciali, aggiuntivi, per i soggetti che pagheranno tramite strumenti tracciabili elettronici (es. carte e/o bancomat).

Per la concreta applicazione di queste ultime due disposizioni, si attende ancora apposito provvedimento attuativo da parte dell'Agenzia delle Entrate.

Distinti Saluti