



Informa

Definita la metodologia per la proposta di concordato 2024 per i contribuenti forfetari

Con riferimento al concordato preventivo riservato ai contribuenti forfetari:

- l'Agenzia delle Entrate ha:
 - reso disponibile, sul proprio sito Internet, il software utilizzabile per l'elaborazione della proposta di concordato 2024;
 - aggiornato la Sezione VI del quadro LM del mod. REDDITI 2024 utilizzabile per comunicare l'adesione alla proposta;
- recentemente è stato pubblicato sulla G.U. il Decreto MEF contenente:
 - la Nota metodologica relativa alla formulazione della proposta di concordato per i soggetti forfetari;
 - l'individuazione degli eventi eccezionali che comportano la cessazione degli effetti del concordato.

Si propone infine un confronto delle proposte concordatarie per il 2024 risultanti per alcune tipologie di attività.

Nell'ambito del [D.Lgs. n. 13/2024](#), in attuazione dei principi della Riforma fiscale, è stato introdotto, a decorrere dal 2024 il **concordato preventivo biennale (CPB)**, a favore dei **soggetti ISA** e dei **contribuenti forfetari**, titolari di reddito d'impresa / lavoro autonomo.

L'oggetto della definizione del CPB è diverso per le predette due categorie di contribuenti in ragione dei differenti obblighi contabili / tributari a carico delle stesse.

Per i contribuenti forfetari, per il 2024 l'applicazione del concordato preventivo è limitata, in via **sperimentale**, a **una sola annualità**.

Possono **accedere al concordato** i contribuenti che **non hanno debiti tributari** nel 2023 ovvero **hanno estinto i debiti tributari / contributivi di importo complessivamente pari o superiore a €5.000** (compresi interessi e sanzioni) entro il termine di accettazione della proposta.



Sono ammessi al concordato i soggetti che hanno debiti pari o superiori a € 5.000 oggetto di provvedimenti di sospensione / rateazione.

Il **15.7.2024**, nel rispetto del nuovo termine, fissato dall'art. 3, comma 1, lett. a) del Decreto correttivo della Riforma fiscale approvato in via preliminare il 20.6.2024, l'Agenzia delle Entrate:

- ha **rilasciato il software** utilizzabile per l'elaborazione della proposta di **concordato per i soggetti in esame per il 2024**.
- ha **aggiornato** (analogamente a quanto effettuato nell'ambito del quadro P per i soggetti ISA) la **Sezione VI** del quadro LM del mod. REDDITI 2024 ([Informativa SEAC 17.7.2024, n. 214](#)).

Recentemente con il Decreto 15.7.2024, pubblicato sul Supplemento ordinario n. 29 alla G.U. 18.7.2024, n. 167, coerentemente con quanto previsto dall'[art. 9, comma 1, D.Lgs. n. 13/2024](#), il MEF ha approvato la **metodologia** in base alla quale l'Agenzia delle Entrate, **formulala proposta di concordato per il 2024** ai contribuenti forfetari 2023, che non hanno **"superato il limite di ricavi previsto dall'articolo [comma] 54 della [legge 23 dicembre 2014, n. 190](#)"**, ossia, con ricavi / compensi (incassati) di ammontare non superiore a € 85.000.

La predetta metodologia tiene conto:

- degli andamenti economici e dei mercati;
- delle **redditività individuali e settoriali** desumibili dagli ISA e delle risultanze della loro applicazione;
- degli specifici limiti imposti dalla normativa in materia di Privacy.

LA METODOLOGIA PER LA DEFINIZIONE DELLA PROPOSTA CONCORDATARIA

La proposta di concordato, elaborata sulla base della metodologia in esame, utilizza i **dati indicati dal contribuente nel mod. redditi** e le **informazioni desunte dalle banche dati relative agli ISA**, anche riguardanti annualità pregresse.

Come desumibile dalla Nota tecnica e metodologica allegata al DM 15.7.2024, la metodologia per la definizione della proposta concordataria prevede l'utilizzo delle seguenti **2 tipologie di dati**:

- **dati relativi al 2023 dichiarati dal contribuente** nella Sezione III del quadro LM del mod. REDDITI 2024 PF riferiti ai **ricavi / compensi realizzati in relazione all'attività economica esercitata**;
- **parametri settoriali** sulla base dei dati **dichiarati dai soggetti ISA ritenuti più simili** alla corrispondente platea in regime forfetario.

Prendendo a riferimento il reddito forfetario 2023, per la definizione della proposta concordataria sono previsti i seguenti passaggi:

- **individuazione delle attività economiche** nell'ambito dei **settori ISA**.

Sulla base dei **codici ATECO e della tipologia di reddito** sono state **individuate 1.258 attività**, a ciascuna delle quali è stato **associato un settore ISA di riferimento**.



Tale associazione è stata effettuata anche per le **attività per le quali non è prevista l'applicazione degli ISA**;

- applicazione dei **coefficienti di rivalutazione settoriali**.

Identificato il settore ISA di riferimento di ciascuna attività, la formulazione della proposta si basa sull'**analisi dei risultati economici conseguiti dai contribuenti dell'intero settore** e dal **sottoinsieme di quelli che ottengono un risultato di piena affidabilità** dall'applicazione degli ISA.



In assenza di una misura "diretta" di compliance fiscale, basata sulle specifiche caratteristiche del singolo, **sono considerati i contribuenti ISA "simili"** rispetto al settore di riferimento che presentano un **alto livello di affidabilità fiscale**.

Nell'ambito dello specifico settore ISA di riferimento, sono analizzati i **contribuenti con ricavi / compensi fino a € 85.000 con riferimento al 2022 e 2019**.

Lo scostamento di redditività osservato costituisce il **primo parametro settoriale** utilizzato per **rivalutare il reddito forfetario** (al reddito dichiarato viene sommato un ammontare pari al prodotto tra i componenti positivi dichiarati e il suddetto scostamento di redditività);

- **confronto** con valori di **riferimento settoriali**.
È definito un **parametro di rivalutazione costituito dal livello di redditività minimo settoriale**, analogamente a quanto previsto per la formulazione della proposta per i soggetti ISA. Ciò al fine di **valutare la redditività dell'attività esercitata** dal contribuente **in relazione ai soggetti che operano in qualità di dipendente per le quali non è presente il rischio d'impresa**;
- **rivalutazione** con proiezioni macroeconomiche **per il 2024**.

A tal fine sono utilizzate le **proiezioni di crescita del PIL per il 2024** elaborate dalla Banca d'Italia pari allo **0,6%**.

L'INDIVIDUAZIONE DEGLI EVENTI STRAORDINARI

In base a quanto previsto dall'[art. 30, D.Lgs. n. 13/2024](#), fermo restando le cause di cessazione del concordato (art. 32) e di decadenza dallo stesso (art. 33), il concordato **cessa di produrre effetti a partire dal periodo d'imposta** in cui si realizzano minori redditi ordinariamente determinati, eccedenti il 50% rispetto a quelli oggetto di concordato, in presenza di **circostanze eccezionali**, approvate con un apposito DM.

Ai fini della formulazione della proposta di concordato per i contribuenti forfetari l'art. 4, DM 15.7.2024 in esame, individua / rinvia alle seguenti circostanze eccezionali introdotte dal DM 14.6.2024 a favore dei soggetti ISA ([Informativa SEAC 19.6.2024, n. 184](#)):

- **eventi calamitosi** per i quali è stato dichiarato lo stato di emergenza, ai sensi degli [artt. 7](#), comma 1, lett. c) e [24, comma 1, D.Lgs. n. 1/2018](#);
- **altri eventi di natura straordinaria** che hanno comportato:
 - danni ai locali destinati all'attività d'impresa / lavoro autonomo, tali da renderli **totalmente / parzialmente inagibili e non più idonei all'uso**;
 - danni rilevanti alle **scorte di magazzino** tali da causare la sospensione del ciclo produttivo;
 - **impossibilità di accedere ai locali** di esercizio dell'attività (in quanto ricadenti in aree di divieto d'accesso);
 - **sospensione dell'attività**, laddove l'unico / principale cliente sia un soggetto che, a sua volta, a causa di detti eventi, abbia interrotto l'attività;
- **sospensione dell'attività** ai fini amministrativi con comunicazione alla CCIAA;
- **sospensione dell'esercizio della professione** con comunicazione all'Ordine di appartenenza.

In presenza dei predetti eventi straordinari comunicati dal contribuente, **il reddito d'impresa / lavoro autonomo, sono ridotti** nelle seguenti misure ex art. 5, DM 14.6.2024:

- **10%**, in presenza di eventi straordinari che hanno comportato la sospensione dell'attività per un **periodo compreso tra 30 e 60 giorni**;
- **20%**, in presenza di eventi straordinari che hanno comportato la sospensione dell'attività per un **periodo superiore a 60 giorni e fino a 120 giorni**;
- **30%**, in presenza di eventi straordinari che hanno comportato la sospensione dell'attività per un **periodo superiore a 120 giorni**.

ALCUNE ESEMPLIFICAZIONI DI PROPOSTA CONCORDATARIA

Si propone di seguito un confronto per alcune tipologie di attività il reddito d'impresa / lavoro autonomo proposto dall'Agenzia delle Entrate per il 2024, distinguendo le fattispecie in base al medesimo ammontare dei ricavi / compensi del 2023 (€ 40.000) e al medesimo ammontare del reddito d'impresa / lavoro autonomo forfetario del 2023 (€ 20.000).

Tipologia attività	Codice attività	Coeff. redd.	Ricavi compensi / 2023	Reddito d'impresa lavoro autonomo 2023	Reddito d'impresa lavoro autonomo proposto 2024
Produzione di birra	11.05.00	40%	€ 40.000	€ 16.000	€ 24.604
Commercio al dettaglio di articoli di cartolerie e forniture per ufficio	47.62.20	40%	€ 40.000	€ 16.000	€ 20.489
Commercio al dettaglio di calzature	47.72.10	40%	€ 40.000	€ 16.000	€ 21.237
Commercio al dettaglio di frutta e verdura	47.21.01	40%	€ 40.000	€ 16.000	€ 19.448
Erboristerie	47.75.20	40%	€ 40.000	€ 16.000	€ 20.867
Ristorante	56.10.11	40%	€ 40.000	€ 16.000	€ 20.934
Gelateria / pasticceria	56.10.30	40%	€ 40.000	€ 16.000	€ 20.266
Commercio ambulante articoli tessili per la casa / articoli di abbigliamento	47.82.01	54%	€ 40.000	€ 21.600	€ 26.121
Commercio ambulante di chincaglieria e bigiotteria	47.89.04	54%	€ 40.000	€ 21.600	€ 26.121
Agente / rappresentante di bevande	46.17.05	62%	€ 40.000	€ 24.800	€ 27.834
Agente / rappresentante di altri prodotti alimentari	46.17.07	62%	€ 40.000	€ 24.800	€ 27.834
Trasporto con taxi	49.32.10	67%	€ 40.000	€ 26.800	€ 27.829
Autotrasporto merci su strada	49.41.00	67%	€ 40.000	€ 26.800	€ 29.388
Lavanderia	96.01.20	67%	€ 40.000	€ 26.800	€ 30.298
Barbiere / parrucchiere	96.02.01	67%	€ 40.000	€ 26.800	€ 29.553
Studio di ingegneria	71.12.10	78%	€ 40.000	€ 31.200	€ 34.443
Geometra	71.12.30	78%	€ 40.000	€ 31.200	€ 33.529
Studio di architettura	71.11.00	78%	€ 40.000	€ 31.200	€ 34.476
Avvocato	69.10.10	78%	€ 40.000	€ 31.200	€ 33.969
Posa in opera di infissi, arredi, controsoffitti	43.32.02	86%	€ 40.000	€ 34.400	€ 38.446
Idraulico	43.22.01	86%	€ 40.000	€ 34.400	€ 38.446
Elettricista	43.21.01	86%	€ 40.000	€ 34.400	€ 38.446
Attività non specializzate di lavori edili (muratori)	43.39.01	86%	€ 40.000	€ 34.400	€ 37.742
Locazione immobiliare	68.20.01	86%	€ 40.000	€ 34.400	€ 39.832
Produzione di birra	11.05.00	40%	€ 50.000	€ 20.000	€ 29.675

Commercio al dettaglio di articoli di cartolerie e forniture per ufficio	47.62.20	40%	€ 50.000	€ 20.000	€ 25.010
Commercio al dettaglio di calzature	47.72.10	40%	€ 50.000	€ 20.000	€ 25.843
Commercio al dettaglio di frutta e verdura	47.21.01	40%	€ 50.000	€ 20.000	€ 23.855
Erboristerie	47.75.20	40%	€ 50.000	€ 20.000	€ 24.272
Ristorante	56.10.11	40%	€ 50.000	€ 20.000	€ 25.523
Gelateria / pasticceria	56.10.30	40%	€ 50.000	€ 20.000	€ 24.786
Commercio ambulante articoli tessili per la casa / articoli di abbigliamento	47.82.01	54%	€ 37.037	€ 20.000	€ 24.359
Commercio ambulante di chincaglieria e bigiotteria	47.89.04	54%	€ 37.037	€ 20.000	€ 24.359
Agente / rappresentante di bevande	46.17.05	62%	€ 32.258	€ 20.000	€ 22.642
Agente / rappresentante di altri prodotti alimentari	46.17.07	62%	€ 32.258	€ 20.000	€ 22.642
Trasporto con taxi	49.32.10	67%	€ 29.850	€ 20.000	€ 23.047
Autotrasporto merci su strada	49.41.00	67%	€ 29.850	€ 20.000	€ 26.046
Lavanderia	96.01.20	67%	€ 29.850	€ 20.000	€ 22.966
Barbiere / parrucchiere	96.02.01	67%	€ 29.850	€ 20.000	€ 22.355
Studio di ingegneria	71.12.10	78%	€ 25.641	€ 20.000	€ 22.458
Geometra	71.12.30	78%	€ 25.641	€ 20.000	€ 21.765
Studio di architettura	71.11.00	78%	€ 25.641	€ 20.000	€ 22.498
Avvocato	69.10.10	78%	€ 25.641	€ 20.000	€ 22.091
Posa in opera di infissi, arredi, controsoffitti	43.32.02	86%	€ 23.256	€ 20.000	€ 22.891
Idraulico	43.22.01	86%	€ 23.256	€ 20.000	€ 22.891
Elettricista	43.21.01	86%	€ 23.256	€ 20.000	€ 22.891
Attività non specializzate di lavori edili (muratori)	43.39.01	86%	€ 23.256	€ 20.000	€ 24.133
Locazione immobiliare	68.20.01	86%	€ 23.256	€ 20.000	€ 23.923



La tua impresa,
i nostri servizi

**FACCIAMO CRESCERE
LA TUA AZIENDA**



ROVIGO
📍 Viale del lavoro, 4
☎ 0425.403505

PORTO VIRO
📍 Via Roma, 61
☎ +39 335 752 2670

BADIA POLESINE
📍 Galleria San Giovanni, 22
☎ 0425.52262

seguici anche su:
www.impresero.it

