

# Accertamenti fiscali a difesa più difficile con Isa insufficienti

## CONTROLLI

Un punteggio inferiore alla "sufficienza" negli Isa (gli Indicatori sintetici di affidabilità che rimpiazzano gli studi di settore) potrà far scattare l'accertamento del Fisco. I nuovi indicatori, però, non prevedono un reddito minimo "puntuale" al quale il contribuente potrà adeguarsi e aprono la via a ricostruzioni dei ricavi su base presuntiva, rispetto ai quali potrebbe rivelarsi più complicato impostare la difesa.

**Borgoglio** — a pag. 20

# 8 punti

### Il voto

È il punteggio Isa a partire dal quale scattano alcuni esoneri dal visto per le compensazioni

## Voto insufficiente o anomalie negli Isa: scatta l'accertamento a schema libero

### INDICATORI SINTETICI

L'assenza dei ricavi puntuali previsti negli studi di settore offre minori certezze

L'anagrafe dei conti può segnalare irregolarità anche con punteggio superiore a 6

### Alessandro Borgoglio

Al di là della questione del rilascio del software Sisa – accesi i riflettori sulle pagelle di affidabilità e sui relativi benefici fiscali ottenibili – resta un punto ancora tutto da chiarire: che cosa accadrà ai fini dell'accertamento con il passaggio dagli studi di settore agli Isa?

Siccome l'applicazione di questi indicatori restituisce un giudizio in termini di affidabilità fiscale complessiva del contribuente, e non di congruità dei ricavi dichiarati come con gli studi di settore, gli Isa non po-

tranno essere utilizzati alla stessa stregua degli studi, perché, appunto, manca il "ricavo puntuale" elaborato dal software e utilizzato dagli uffici per l'accertamento: il software, infatti, dovrebbe restituire un voto numerico sulla base di tutti i molteplici parametri inseriti dal dichiarante, nonché di quelli reperiti dalle banche dati dell'Agenzia delle entrate.

L'articolo 9-bis, comma 14, del Dl 50/2017, in effetti, stabilisce che gli Isa servono – congiuntamente all'anagrafe bancaria del Fisco – a definire specifiche strategie di controllo basate sul rischio di evasione, strategie che, a seguito del provvedimento 126200/2019, ormai sappiamo indirizzate ai contribuenti che presentano un livello di affidabilità fiscale minore o uguale a 6: questo non significa che chi ha la sufficienza è salvo da accertamenti, perché potrebbe sempre presentare anomalie nell'anagrafe dei conti correnti che farebbero scattare l'alert del Fisco.

Del resto, addirittura mancano – e non potrebbe essere diversamente visto che gli Isa sono dei semplici input – le norme che stabiliscono le modali-

tà di accertamento sulla base di tali indicatori di affidabilità.

Non è un caso che non siano stati interessati da modifiche normative gli articoli 10, comma 1, della legge 146/1998 e 62-sexies, comma 3, del Dl 331/1993, che disciplinano gli accertamenti da studi di settore, autorizzandoli nei confronti dei contribuenti il cui ammontare dei ricavi o compensi dichiarati risulti inferiore all'ammontare dei ricavi o compensi determinabili sulla base degli studi stessi (sul fatto che siano necessarie anche «gravi incongruenze», invece, la Cassazione pare si debba ancora decidere: a favore Sezioni unite 26635/2009 e 5327/2019; contra, Cassazione 5224/2019).

Di primo acchito l'avvento degli Isa può sembrare senz'altro favorevole per i contribuenti, che non saranno più automaticamente sottoposti ad accertamento per il solo fatto di non essere congrui agli studi di settore. A ben vedere, però, bisogna tenere conto anche di una lettura "a contrario": con gli studi si aveva un ricavo puntuale a cui adeguarsi e a cui riferirsi e si sapeva che l'ufficio non sarebbe an-

dato oltre, oggi invece con un voto da Isa inferiore a 6 si rischia di far scattare il controllo del Fisco. Il quale però non avrà come riferimento il ricavo puntuale degli studi, ma dovrà cercarsi in qualche modo i ricavi accertabili, magari con ricostruzioni indirette (tovagliometro, bottigliometro, lenzuolometro e adesso anche il "barometro" riferito al numero di feretri, si veda la Cassazione 30778/2018). Ricostruzioni che quasi sempre portano a risultati meno attendibili dei forse un domani rimpianti studi di settore.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

## I VANTAGGI

### ELEMENTI CONSIDERATI

#### Studi di settore

- Ricavi / compensi
- Indicatori di coerenza
- Indicatori di normalità economica (Ine)

#### Indici sintetici di affidabilità fiscale (Isa)

- Indicatori elementari di normalità e coerenza
- Indici di anomalia

### RISULTATI E CORREZIONE

#### Studi di settore

Congruità e coerenza. Adeguamento al ricavo puntuale in dichiarazione

#### Indici sintetici di affidabilità fiscale (Isa)

Livelli di affidabilità da 1 (minimo) a 10 (massimo). Dichiarazione di ulteriori componenti positivi extracontabili (a discrezione del contribuente) per aumentare il livello di affidabilità

### REGIME PREMIALE

#### Studi di settore

- Sono preclusi gli accertamenti basati sulle presunzioni semplici
- Sono ridotti di un anno i termini per l'accertamento
- La determinazione sintetica del reddito complessivo è ammessa se il reddito accertabile eccede di almeno 1/3 quello dichiarato

#### Indici sintetici di affidabilità fiscale (Isa)

In base ai diversi livelli di affidabilità fiscale sono riconosciuti:

- l'esonero dal visto di conformità per la compensazione di crediti per un importo non oltre 50mila euro annui per all'Iva e non oltre 20mila euro annui per le alle imposte dirette (affidabilità  $\geq 8$ );
- l'esonero dal visto di conformità o dalla prestazione della garanzia per i rimborsi Iva per un importo non oltre 50mila euro annui (affidabilità  $\geq 8$ );
- l'esclusione dell'applicazione della disciplina delle società non operative (affidabilità  $\geq 9$ );
- l'esclusione degli accertamenti basati sulle presunzioni semplici (affidabilità  $\geq 8,5$ );
- l'anticipazione di almeno un anno, con graduazione in funzione del livello di affidabilità, dei termini di accertamento (affidabilità  $\geq 8$ );
- l'esclusione della determinazione sintetica del reddito complessivo, a condizione che il reddito complessivo accertabile non ecceda di due terzi il reddito dichiarato (affidabilità  $\geq 9$ )

