

Egr. Signor Clienti
Monza, 14/12/2024

Oggetto: Richiesta dati per bilancio e dichiarazioni fiscali – segnalazioni e suggerimenti

Desideriamo ricordare alcuni adempimenti e particolarità connessi con la chiusura del periodo d'imposta.

Compensi amministratori

I compensi agli amministratori di società (collaboratori con prospetto paga) sono deducibili ai fini delle imposte sui redditi nell'anno 2024 sempre che il relativo pagamento avvenga entro e non oltre il giorno 12/01/2025. Allo stesso modo, detto compenso per l'amministratore concorre a formare il reddito nell'anno 2024 sempre che incassato entro la predetta data del 12/01/2025. Laddove il compenso dovesse essere pagato successivamente al 12/01/2025 rileverà ai fini fiscali nel 2025 sia per la società, sia per l'amministratore. I compensi agli amministratori di società che emettono fattura (professionisti) sono invece deducibili per la società (e formano reddito all'amministratore) se il pagamento è avvenuto entro il 31/12/2024 (rileva la data di disposizione del bonifico da parte della società e non la data di accredito sul conto bancario dell'amministratore).

TFR in polizze pensionistiche

Laddove il TFR dei dipendenti o l'indennità di fine mandato (co.co.co. o amministratori) sia gestita tramite una polizza assicurativa, vi chiediamo di richiedere alla compagnia il valore della polizza al 31/12/2024, nonché l'ammontare degli interessi maturati nell'esercizio 2024.

Dettaglio delle rimanenze di magazzino

Ricordiamo che alla data del 31/12/2024 occorre rilevare le consistenze fisiche del magazzino in modo da attribuire alle stesse il valore che andrà poi iscritto in bilancio; la preghiamo al riguardo di farci pervenire appena possibile il suddetto inventario idoneamente valorizzato. Si fa presente che nel caso di mancata indicazione nel registro degli inventari delle rimanenze di magazzino è legittimo l'accertamento induttivo (sul punto è univoca la giurisprudenza della Cassazione).

Conti bancari e conto titoli

Vi chiediamo di far pervenire appena possibile l'estratto conto bancario e postale con il conteggio degli interessi e delle spese al 31/12/2024; nell'ipotesi in cui l'impresa abbia titoli

in portafoglio (titoli di stato, obbligazioni, fondi comuni d'investimento, etc.) per investimento di liquidità, è necessario richiedere alla banca quale sia il valore di ognuno dei predetti titoli alla data del 31/12/2024 (o in mancanza quale sia la quotazione media del mese di dicembre).

Contratti di leasing

Le imprese che posseggono beni in leasing sono pregati di far pervenire l'apposito prospetto riepilogativo che le società di locazione finanziaria inviano a fine anno da cui rilevare alcuni elementi necessari da indicare nella nota integrativa al bilancio; per i clienti che gestiscono internamente la propria contabilità chiediamo cortesemente di far pervenire copia di tutti i contratti di leasing stipulati nel corso del 2024 nonché di segnalarci quelli conclusi con il riscatto nel corso del medesimo anno.

Crediti verso clienti

È opportuno effettuare una ricognizione dei crediti verso i clienti al 31/12/2024 e individuare, distinguendo, quelli certamente irrecuperabili (decreto ingiuntivo con pignoramento infruttuoso), quelli di dubbio recupero, quelli in procedura concorsuale o para concorsuale (es. liquidazione giudiziale, concordato preventivo, piano attestato iscritto nel registro delle imprese, accordo di ristrutturazione di debito omologato, etc.). Ricordiamo che i crediti di importo non superiore a € 2.500,00 (iva compresa) scaduti alla data del 31 dicembre 2024 da oltre 6 mesi, possono essere mandati a perdita e fiscalmente dedotti senza fornire alcuna prova di irrecuperabilità. Si suggerisce in ogni caso di individuare quelli che si ritiene non verranno incassati ad evitare la sopravvenienza attiva nell'anno dell'incasso.

Crediti e debiti in valuta estera

Laddove alla data del 31/12/2024 l'impresa vanta crediti/debiti in valuta estera, vi preghiamo di segnalarci analiticamente il nominativo del cliente/fornitore e l'ammontare dell'importo in valuta estera in modo da poter effettuare la relativa conversione al tasso di cambio dell'euro vigente.

Acquisti da soggetti ubicati in paesi black list

Ricordiamo che gli acquisti di beni e servizi effettuati nei confronti di soggetti ubicati in paesi black list, devono essere separatamente evidenziati in dichiarazione dei redditi. Al riguardo preghiamo i soggetti che gestiscono internamente la contabilità di indicare il relativo importo di competenza dell'anno 2024 e fornire una evidenza (preventivi di altri fornitori) che l'operazione è stata fatta a valore di mercato o se superiore che vi è stato un interesse specifico ad effettuare quell'acquisto da quel soggetto. La lista dei paesi black list è fornita

dalla commissione UE ed aggiornata due volte l'anno (a febbraio e a novembre). Occorre tenere conto delle (3) liste vigenti per il periodo 1.1-31.12.2024.

Fatture da emettere/ricevere

È necessario per i soggetti in contabilità ordinaria individuare i nomi dei clienti e dei fornitori con prestazioni di competenza 2024 non ancora fatturate alla data del 31/12/2024. Per le merci inviate/ricevute si può fare riferimento al documento di trasporto emesso entro fine anno (la merce consegnata al vettore s'intende, salvo clausola contraria, già venduta all'acquirente), per le prestazioni di servizi concluse entro fine anno occorre fornire elementi documentati attendibili.

Indennità suppletiva di clientela

Per le imprese che sia avvalgono di agenti o rappresentanti di commercio, l'indennità suppletiva di clientela è deducibile per competenza di anno in anno; vi preghiamo di fornirci, nei casi in cui ricorre, l'importo di competenza del 2024.

Richieste al consulente del lavoro

Ricordiamo di chiedere già nel prossimo mese di gennaio 2025 al consulente del lavoro gli elementi necessari per la predisposizione del bilancio e delle relative dichiarazioni fiscali (conguaglio INAIL, TFR, ratei 13° e 14° mensilità, ferie e permessi non fruiti, cuneo Irap, numero medio 2024 dei dipendenti suddivisi per categorie).

Nel ringraziare della collaborazione lo studio resta a disposizione per eventuali chiarimenti.

Cordiali saluti

Studio U.G.