

730

a cura di

dott.ssa **Fiore Valentina**

Nova Servizi Assistenza Fiscale



MODELLO 730 E ASSISTENZA FISCALE

IL MODELLO PRECOMPILATO





- DATI CONTENUTI NELLA CU inviata dai sostituti all'AE
- LA DICHIARAZIONE DELL'ANNO PRECEDENTE
- INFORMAZIONI DISPONIBILI ALL'ANAGRAFE TRIBUTARIA (es.: informazioni catastali)
- ONERI DEDUCIBILI E DETRAIBILI COMUNICATI ALL'AE (es.: contributi previdenziali e spese sanitarie)



MODELLO 730 PRECOMPILATO

QUALI DATI CONTIENE?

1

i dati contenuti nella Certificazione Unica, che viene inviata all'Agenzia delle entrate dai sostituti d'imposta: ad esempio, i dati dei familiari a carico, i redditi di lavoro dipendente o di pensione, le ritenute Irpef, le trattenute di addizionale regionale e comunale, il credito d'imposta APE, i compensi di lavoro autonomo occasionale, i dati delle locazioni brevi

2

gli oneri deducibili o detraibili che vengono comunicati all'Agenzia delle entrate, quali spese sanitarie e relativi rimborsi, interessi passivi sui mutui, premi assicurativi, contributi previdenziali, contributi versati alle forme di previdenza complementare, contributi versati per i lavoratori domestici, spese per la frequenza di asili nido e relativi rimborsi, spese per l'istruzione scolastica e relativi rimborsi, spese universitarie e relativi rimborsi, spese funebri, erogazioni liberali agli istituti scolastici, erogazioni liberali a favore di ONLUS, di associazioni di promozione sociale e di alcune fondazioni e associazioni riconosciute, spese per interventi di recupero del patrimonio edilizio e per misure antisismiche, per l'arredo degli immobili ristrutturati e per interventi finalizzati al risparmio energetico (bonifici per interventi su singole unità abitative e spese per interventi su parti comuni condominiali), spese per interventi di "sistemazione a verde", quota detraibile del "Bonus vacanze"

MODELLO 730 PRECOMPILATO

QUALI DATI CONTIENE?

3

alcune informazioni contenute nella dichiarazione dei redditi dell'anno precedente: ad esempio, i dati dei terreni e dei fabbricati, gli oneri che danno diritto a una detrazione da ripartire in più rate annuali (come le spese sostenute negli anni precedenti per interventi di recupero del patrimonio edilizio, per l'arredo degli immobili ristrutturati e per interventi finalizzati al risparmio energetico), i crediti d'imposta e le eccedenze riportabili

4

altri dati presenti nell'Anagrafe tributaria: ad esempio, le informazioni contenute nelle banche dati immobiliari (catasto e atti del registro), i pagamenti e le compensazioni effettuati con il modello F24

MODELLO PRECOMPILATO

MODELLO 730 PRECOMPILATO

PER CHI E' PREDISPOSTO?

Lavoratori dipendenti

Pensionati

DA QUANDO E' DISPONIBILE?

DA metà maggio 2023

MODELLO 730 PRECOMPILATO

FUNZIONE E UTILITÀ

Perché chiediamo di visionare il precompilato?

Per verificare l'esattezza dei dati dichiarati dal contribuente. Nello specifico:

- ✓ CERTIFICAZIONE UNICA
- ✓ ONERI PLURIENNALI
- ✓ VARIAZIONI CATASTALI

Gli uffici Ced di Nova Saf accedono al 730 precompilato attraverso la **delega** che confermiamo, tramite i Point, al contribuente. A tale proposito è necessario redigere la delega per l'accesso al precompilato, e una volta firmata dal contribuente delegante gli uffici Ced del Caf Nova l'archivia nel software in uso per la predisposizione della stessa insieme alla copia del documento di riconoscimento dello stesso contribuente delegante

I Centri di Assistenza Fiscale

Il CAF può accedere alla dichiarazione precompilata del contribuente dietro sottoscrizione di apposita delega

CAF LAVORO E FISCO

**CONFERIMENTO DEL MANDATO DI ASSISTENZA FISCALE
DELEGHE PER IL 730 PRECOMPILATO E DEL FOGLIO
INFORMATIVO, VISURE CATASTALI, INPS (CU, ISEE, RED,
INV.CIV) CON INFORMATIVA E CONSENSO
AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**



IL SOTTOSCRITTO

Codice fiscale _____

Cognome e Nome DI _____ MINA

Luogo e Data di nascita MAZ _____ (TP.) 20 / 03 / 1970

Residenza: Comune MARSALA Prov. _____ 5

Indirizzo CC _____ IVALORO 12 Numero civico _____

In qualità di RAPPRESENTANTE/TUTORE (esclusivamente per la dichiarazione dei redditi di persona incapace o minore di età):

Codice fiscale _____

Cognome e Nome _____

Luogo e Data di nascita _____ () / / _____

Residenza: Comune _____ Prov. _____ CAF _____

Indirizzo _____ Numero civico _____

CONFERISCE DELEGA NON CONFERISCE DELEGA REVOCA DELEGA

Al Centro di assistenza fiscale CAF LAVORO E FISCO SRL
Codice fiscale 09706531002 / Numero di iscrizione all'Albo del CAF 084
Sede legale: Comune - ROMA (RM) - CAP 00195 - Domicilio Fiscale del CAF - Via Cola di Rienzo 212

All'accesso e alla consultazione della propria dichiarazione dei redditi precompilata, all'elenco delle informazioni attinenti alla dichiarazione stessa (disponibili presso l'Agenzia delle Entrate, con distinta indicazione dei dati inseriti e non inseriti nella dichiarazione 730 precompilata e relative fonti informative, nonché di ogni altro dato che l'Agenzia delle Entrate mette a disposizione ai fini della compilazione della dichiarazione relativa all'anno d'imposta 2016

Luogo e data MARSALA, 07/06/2017

La delega può essere revocata in ogni momento presentando questo modello. Si allega fotocopia del documento di identità del delegante/interessante. Firma _____

CONFERISCE CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI _____ MARINA DIEGO

CENTRO DI ASSISTENZA FISCALE

- In caso di presentazione nelle forme ordinarie. Il contribuente consegna al CAF la documentazione necessaria per la predisposizione della dichiarazione;
- Il CAF nei termini di predisposizione del modello deve consegnare al contribuente copia della dichiarazione elaborata sulla base dei dati forniti e l'esito dei calcoli al sostituto di imposta (730/4).

**VISTO DI
CONFORMITÀ e
CONSERVAZIONE
DOCUMENTALE**



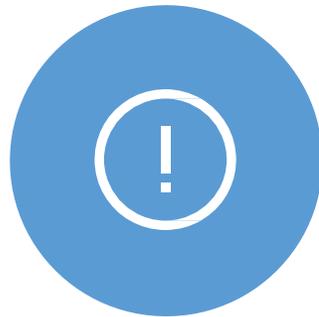
I Centri di Assistenza Fiscale



► I CAF sono organismi che assolvono la funzione di assistenza fiscale per lavoratori dipendenti, pensionati, ditte individuali, imprese familiari, società di persone e capitali, cooperative e consorzi.



I CAF svolgono l'attività dietro autorizzazione del Ministero dell'economia e delle finanze e sono costituiti nella forma delle società di capitali;



I CAF sono tenuti ad apporre il **VISTO DI CONFORMITÀ** sulle dichiarazioni da loro presentate

IL VISTO DI CONFORMITÀ

IL VISTO DI CONFORMITÀ' è una precisa assunzione di responsabilità su quanto dichiarato dal contribuente da parte del CAF stesso che si concretizza con l'apposizione, sulla dichiarazione, della firma elettronica del Responsabile dell'assistenza fiscale e richiede una verifica di corrispondenza tra i dati esposti nella dichiarazione e quelli che risultano dalla documentazione presentata dal contribuente.

Rappresenta una vera e propria assunzione di responsabilità per quanto riguarda la verifica:

- Dell'ammontare delle Ritenute
- Delle detrazioni e deduzioni spettanti
- Dei crediti di imposta

Documentazione

Pertanto entro il termine indicato (31 dicembre del secondo anno successivo a quello di presentazione della dichiarazione)



il CAF dovrà disporre della documentazione a supporto e verificarne la completezza e corrispondenza con quanto dichiarato e dove necessario procedendo con le eventuali rettifiche.

Entro il 31/12 del 2° anno successivo all'invio della dichiarazione



Il CAF dovrà disporre di tutta la documentazione al fine della verifica e della eventuale rettifica

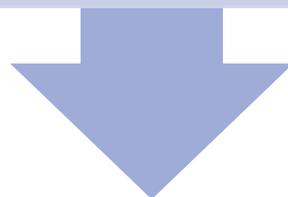


In quanto Centri NOVA Autorizzati alla Raccolta e Conservazione documentale, la reperibilità della documentazione stessa è in capo al vs POINT

Il 730 Rettificativo a seguito della Legge di Stabilità, art.7-*quater* co.48 del D.L.193/2016

In caso di Visto infedele il termine per la rettifica della dichiarazione

in precedenza fissato al 10 novembre è stato modificato dal D.L. 193/2016



ed esteso fino alla contestazione da parte dell'Agencia delle Entrate dell'infedeltà del Visto di Conformità (36-*ter* D.P.R.600/73)

VISTO DI CONFORMITÀ

I CONTROLLI

```
graph TD; A[I CONTROLLI] --> B[I CONTROLLI DEVONO ESSERE SULL'ASPETTO FORMALE]; B --> C[CORRETTEZZA DATI]; B --> D[CORRISPONDENZA DATI CON DOCUMENTI];
```

I CONTROLLI DEVONO ESSERE SULL'ASPETTO FORMALE

CORRETTEZZA DATI

CORRISPONDENZA DATI
CON DOCUMENTI

VISTO DI CONFORMITÀ

I CONTROLLI



LE CONDIZIONI SOGGETTIVE DEL CONTRIBUENTE



NON SONO CONTROLLABILI



DEVONO ESSERE ATTESTATE
DAL CONTRIBUENTE

VISTO DI CONFORMITÀ

I CONTROLLI

	CONTROLLO
1	Controllo ritenute – C.U.
2	Controllo documentale oneri deducibili
3	Controllo documentale oneri detraibili
4	Controllo documentale crediti imposta
5	Riscontro eccedenza imposta anno precedente
7	Controllo versamenti acconti
8	Acquisizione dichiarazione sostitutiva sussistenza requisiti soggettivi

NO OBBLIGO



- RISCONTRO CORRETTEZZA ELEMENTI REDDITUALI (SALVO C.U.)
- RACCOLTA DOCUMENTI ATTESTANTI SITUAZIONI SOGGETTIVE
- VERIFICA VERIDICITÀ DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

VISTO DI CONFORMITÀ

I CONTROLLI – ONERI DETRAIBILI RATEIZZATI



In relazione alle spese ripartite su più annualità, il controllo documentale deve essere effettuato ad ogni utilizzo dell'onere ai fini del riconoscimento della detrazione d'imposta.

VISTO DI CONFORMITÀ

I CONTROLLI



Il rilascio del visto di conformità non implica il riscontro della correttezza degli elementi reddituali indicati dal contribuente (ad esempio, l'ammontare dei redditi fondiari, dei redditi diversi e delle relative spese di produzione), ad eccezione dell'ammontare dei **redditi da lavoro** dichiarati nel modello 730, che deve corrispondere a quello esposto nelle certificazioni **(C.U.)**

VISTO DI CONFORMITÀ

CONDIZIONE SOGGETTIVA



PERCENTUALE DI POSSESSO – TITOLO DI UTILIZZO – CANONE DI LOCAZIONE PERCEPITO – TIPOLOGIA DI CANONE DI LOCAZIONE



REDDITI DA TERRENI



REDDITI DA FABBRICATI

VISTO DI CONFORMITÀ

NUOVO REGIME SANZIONATORIO

E' stato modificato il regime delle responsabilità del soggetto che appone il visto di conformità. In base al nuovo regime il soggetto che appone il visto di conformità sarà responsabile delle sanzioni amministrative mentre il contribuente risponderà della maggiore imposta e degli interessi.

La responsabilità del CAF o del professionista non si applica qualora il visto infedele sia stato *“indotto dalla condotta dolosa o gravemente colposa del contribuente”*

DOCUMENTAZIONE DA ACQUISIRE

CONSERVAZIONE



La documentazione oggetto di controllo deve essere conservata dal CAF o professionista abilitati ai fini dei successivi controlli.



CONSERVAZIONE IN CAPO AL POINT NOVA

Il modello 730 e la relativa documentazione di supporto devono essere conservati fino al 31 dicembre del quinto anno successivo a quello di presentazione della dichiarazione (due anni per la scheda per la scelta della destinazione dell'8, del 5 e del 2 per mille dell'Irpef).

I documenti elettronici devono essere conservati nel rispetto delle regole tecniche in materia di sistema di conservazione di cui al DPCM del 3 dicembre 2013. In caso di conservazione presso soggetti esterni, le dichiarazioni contenenti dati sensibili, come definiti all'art. 4, comma 1, lett. d) del DLGS 30 giugno 2003, n.196, devono essere sottoposte ad operazione preventiva di cifratura da parte dell'utente.

DOCUMENTAZIONE DA CONSERVARE

CONSERVAZIONE



- Reddito di lavoro dipendente (Certificazione Unica - CU)
- Reddito da attività assimilate al lavoro autonomo
- Compensi di lavoro autonomo non derivanti da attività professionale
- Redditi derivanti da locazioni brevi
- Redditi diversi

- Detrazioni e deduzioni
- Versamenti
- Fatture scontrini o altra documentazione giustificativa
- Modelli F24
- 730 /mod. Redditi anno precedente

SCADENZE FISCALI E MODELLO INTEGRATIVO



2023 - Scadenze

(non ufficiali)

	SCADENZA PRESENTAZIONE
MODELLO 730	30/09/2023
MODELLO 730 INTEGRATIVO	25/10/2023 (con possibilità di proroga)
MODELLO REDDITI PF	30/11/2023

730 INTEGRATIVO

Il **730 integrativo** è uno strumento finalizzato alla correzione di una dichiarazione che presenta errori. In genere, il 730 integrativo viene presentato nel momento in cui un contribuente si rende conto di aver commesso errori o di aver dimenticato di inserire qualcosa nella dichiarazione.

Il 730 integrativo può essere inoltrato fino al **25 ottobre dell'anno di presentazione** della dichiarazione, se si usa il canale dell'intermediario, quindi Caf o professionisti.

Ci sono diverse modalità di presentazione. Varianti che cambiano in base al tipo di errore commesso, ma anche in base al momento in cui si interviene in correzione.

IN QUALI CASI:

- qualora l' integrazione comporti un maggior rimborso o un minor debito CODICE 1;
- se il contribuente si accorge di aver fornito in modo incompleto o inesatto i dati del sostituto d' imposta che effettua il conguaglio - c.d. modello 730 *integrativo "neutro"* - *CODICE 2*;
- modifica/integrazione dati del sostituto d' imposta e integrazione/rettifica dati che potrebbero comportare un maggior credito, un minor debito o non influiscono sul risultato finale della liquidazione *CODICE 3*.

Errori ed omissioni

ERRORI COMMESSI DAL SOGGETTO CHE PRESTA L'ASSISTENZA FISCALE:

Se il contribuente riscontra errori commessi dal soggetto che presta l'assistenza fiscale deve comunicarglielo il prima possibile al fine della predisposizione di un MODELLO RETTIFICATIVO

OMISSIONI DEL CONTRIBUENTE:

Se il contribuente si accorge di non aver fornito tutti gli elementi da indicare in dichiarazione occorre INTEGRARE la dichiarazione.

LA RETTIFICA DEL MODELLO 730

MODELLO 730 INTEGRATIVO

... a favore del contribuente

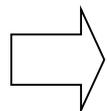
*Minor debito o
maggior credito*



730 INTEGRATIVO entro il 10/11/2023



mod. RedditiPF entro il 30/11/2023



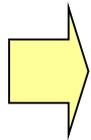
liquidazione del 730 originario rimane valida

LA RETTIFICA DEL MODELLO 730

MODELLO 730 INTEGRATIVO

... a sfavore del contribuente

*Maggior debito o
minor credito*



SOLO Mod. RedditiPF integrativo



La liquidazione del 730 originario rimane valida

730 INTEGRATIVO

- ▶ Il MODELLO 730 può essere presentato esclusivamente nei termini disposti dall'amministrazione finanziaria anno per anno (30/09/2023);
- ▶ Il MODELLO 730 INTEGRATIVO può essere presentato esclusivamente nei termini disposti dall'amministrazione finanziaria (10/11/2023)
- ▶ Scaduti i termini (DEL 30/09/2023) è sempre possibile presentare il modello REDDITI PERSONE FISICHE (30/11/2023);
- ▶ Se non si presenta entro i termini di presentazione del modello Redditi si hanno 90 giorni di tempo per presentare il modello REDDITI in modo TARDIVO altrimenti la dichiarazione si considera **OMESSA**.

Nei casi di presentazione tardiva, nella maggior parte dei casi, il contribuente riceve una raccomandata dall'agenzia delle entrate il quale obbliga a presentare la dichiarazione dei redditi entro un determinato periodo (spesso fine febbraio, pagando € 25,00 con F24 per trasmissione tardiva)

730 INTEGRATIVO

► **DICHIARAZIONE TARDIVA:** occorre comunque distinguere le seguenti due ipotesi:

1. *DICHIARAZIONE TARDIVA SENZA IMPOSTE DA VERSARE:* nel qual caso il contribuente potrà sanare la propria posizione presentando la dichiarazione e versando la sanzione amministrativa con codice 8911 come sopra esposto.
2. *DICHIARAZIONE TARDIVA CON OMESSO VERSAMENTO DELLE IMPOSTE:* nel qual caso per sanare la propria posizione il contribuente dovrà:
 - ► Presentare la dichiarazione entro 90 giorni dalla scadenza
 - ► Versare la sanzione amministrativa ridotta con codice tributo 8911
 - ► Sanare l'omesso versamento delle imposte con il ravvedimento operoso

SANZIONE	Dichiarazione omessa	Dichiarazione presentata dopo il 90° giorno ma entro il termine di presentazione del periodo di imposta successivo
Con imposte dovute	Dal 120% - al 240% dell'imposta non versata con un minimo di € 250,00	Dal 60% - al 120% dell'imposta non versata con un minimo di € 200,00
Senza imposte dovute	Da € 250 ad € 1.000	Da € 150 ad € 500

Accertamento e riscossione dell'imposta

- ▶ ▶ Se l'istruttoria si conclude con il riscontro di eventuali irregolarità l'AF invia al contribuente un AVVISO DI ACCERTAMENTO in cui è contenuta la specifica dell'obbligazione tributaria.
- ▶ ▶ Questo provvedimento dal 2011 costituisce titolo esecutivo ed in seguito a notifica al contribuente con intimazione a pagare entro 60 giorni può comportare in caso di inadempimento dell'obbligazione tributaria in esso contenuta il recupero coattivo della somma senza la preventiva iscrizione a ruolo.



Certificazione Unica

- Comunicato da ISTITUTO NAZIONALE PER L'ASSICURAZIONE CONTRO GLI INFORTUNI S (C.F. - 01165400589)
 - Comunicato da LA FIORENTINA S.R.L. (C.F. - 06346981001)
 - Comunicato da ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE (C.F. - 80078750587)
-

Redditi dei terreni

- **PRESENZA IN CATASTO DELLA SEGUENTE INFORMAZIONE: DATI TERRENO: COMUNE: CANOSA DI PUGLIA - CODICE CATASTALE: B619 - REDDITO AGRARIO: 3,31 - REDDITO DOMINICALE: 3,79 - POSSESSO PER 34/1.152 - DATA INIZIO TITOLARITA': 09/07/2008**
 - **PRESENZA IN CATASTO DELLA SEGUENTE INFORMAZIONE: DATI TERRENO: COMUNE: CANOSA DI PUGLIA - CODICE CATASTALE: B619 - REDDITO AGRARIO: 7,68 - REDDITO DOMINICALE: 12,48 - POSSESSO PER 34/1.152 - DATA INIZIO TITOLARITA': 09/07/2008**
-

Redditi dei fabbricati

- **PRESENZA IN CATASTO DELLA SEGUENTE INFORMAZIONE: DATI FABBRICATO: COMUNE: CANOSA DI PUGLIA - CODICE CATASTALE: B619 - RENDITA: 335,70 - DATA INIZIO TITOLARITA': 09/07/2008**
 - **PRESENZA IN CATASTO DELLA SEGUENTE INFORMAZIONE: DATI FABBRICATO: COMUNE: CANOSA DI PUGLIA - CODICE CATASTALE: B619 - RENDITA: 43,69 - DATA INIZIO TITOLARITA': 09/07/2008**
-

Redditi di lavoro dipendente e assimilati (fonte Certificazione Unica)

- Dati presenti
 - Dato assente: Periodo di lavoro non compilato per la presenza di piu' CU e almeno una di queste con la casella "Periodi particolari" valorizzata oppure la data di cessazione del rapporto di lavoro e' antecedente al 1 gennaio 2020.
-

Oneri e spese

Spese sanitarie

- Il Sistema Tessera Sanitaria ha comunicato spese per ticket. - IMPORTO: 159,18

IMPORTANTE

PROCEDURA PER LA DICHIARAZIONE DEI REDDITI:

- ▶ FAR COMPILARE I MODULI PRESENTI SUL SITO NOVA SAF
<https://www.novaserviziassistenzafiscale.it/archivio-moduli-730/>
- ▶ SEGUIRE LA CHECK LIST PRESENTE NELLA STESSA AREA DI CUI SOPRA E ALLEGARE NELL'APPLICATIVO ARCADOC LA DOCUMETAZIONE NECESSARIA
- ▶ L'UFFICIO CED CAF DI NOVA SERVIZI PREDISPONE LA DELEGA PER RICHIEDERE ALL'ADE IL PRECOMPILATO 730.
- ▶ LA DELEGA DOVRA' ESSERE FIRMATA DAI CONTRIBUENTI E ALLEGARLA NELL'APPLICATIVO ARCADOC
- ▶ ELABORAZIONE E LAVORAZIONE DA PARTE DELL'UFFICIO CED CAF NOVA SAF DEL MODELLO 730/MODELLO RPF CON RICHIESTA DI EVENTUALI INTEGRAZIONI (SE NECESSARI E SE EVIDENZIATE NEL DETTAGLIO DEL PRECOMPILATO)

IMPORTANTE

- ▶ INVIO DA PARTE DEI NOSTRI UFFICI «DELLA STAMPA DI CONTROLLO»: DA VISIONARE INSIEME AI VOSTRI CLIENTI PER CONFERMA DEFINITIVA DELLA STAMPA UFFICIALE (da scrivere sempre sull'applicativo Arcadoc)
- ▶ INVIO DA PARTE DEI NOSTRI UFFICI DELLA RICEVUTA DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE, DOCUMENTO CHE ATTESTA L'AVVENUTA PRESENTAZIONE AL FISCO (le tempistiche del rilascio solo dell'ente stesso)

CHECK LIST- DETRAZIONI

Tutte le spese che possono darti un risparmio fiscale con la dichiarazione 2023!

- ▶ **La Tracciabilità dei pagamenti!** Dall'anno d'imposta 2020 la detrazione degli oneri, spetta a condizione che la spesa sia sostenuta con versamento bancario o postale ovvero mediante altri sistemi di pagamento tracciabili. La nuova disposizione non si applica alle detrazioni relative alle spese sostenute per l'acquisto di medicinali e di dispositivi medici, nonché alle detrazioni per prestazioni sanitarie rese dalle strutture pubbliche o da strutture private accreditate al Servizio sanitario nazionale. Il contribuente dimostra l'utilizzo del pagamento «tracciabile» mediante prova cartacea della transazione con ricevuta bancomat, estratto conto, copia bollettino postale o del MAV e dei pagamenti con PagoPA. In mancanza di tale documentazione si può ricorrere all'annotazione in fattura, ricevuta fiscale o documento commerciale, da parte del percettore delle somme che cede il bene o effettua la prestazione.

CHECK LIST- DETRAZIONI

CASA

- ↻ Se sei in affitto (Con contratto a canone concordato; Lavoratori dipendenti che trasferiscono la residenza nel comune di lavoro o limitrofo; Giovani inquilini di età compresa fra 20 e 30 anni)
- ↻ - Se sei Proprietario: Mutuo: puoi detrarre il 19% sugli interessi passivi pagati fino a un massimo di € 4.000 per l'acquisto e fino a € 2.582 per costruzione o ristrutturazione della tua abitazione principale.
- ↻ Intermediari: Puoi detrarre il 19% su una spesa massima di € 1.000 se ti sei servito di un'agenzia immobiliare per l'acquisto dell'abitazione principale.

CHECK LIST- DETRAZIONI

RISTRUTTURAZIONE/ RISPARMIO ENERGETICO/ BONUS MOBILI (rimborsato in 10 rate annuali)

- ↻ Recupero edilizio
- ↻ - Bonus Facciate
- ↻ - Risparmio energetico -
- ↻ Bonus mobili -
- ↻ Bonus verde (rimborsato in 5 rate annuali). - Installazione colonnine di ricarica per le auto elettriche, a servizio di condomini o delle singole abitazioni.
- ↻ Superbonus 110% (rimborsato in 5 rate annuali)
- ↻ - Spese Assicurative: assicurazioni contro eventi calamitosi.

**QUADRO E DEL MODELLO
730**

CHECK LIST- DETRAZIONI

FAMIGLIA

- ↻ Abbonamento al trasporto pubblico
- ↻ - Spese assicurative
- ↻ - Contributi previdenziali-assistenziali
- ↻ - Contributi collaboratori domestici
- ↻ - Adozione internazionale -
- ↻ Assegni mantenimento ex coniuge
- ↻ - Spese funebri

CHECK LIST- DETRAZIONI

SALUTE

- ↻ Spese sanitarie
- ↻ - Spese veterinarie + mantenimento dei cani guida.
- ↻ - In caso di disabilità: spese mediche generiche e di assistenza specifica sostenute nell'interesse proprio o di familiari, acquisto mezzi necessari all'accompagnamento e deambulazione, acquisto veicoli, sussidi tecnici informatici, eliminazione barriere architettoniche, accompagnamento in ambulanza, servizi di interpretariato in caso di sordità, acquisto e mantenimento cane guida per non vedenti; spese per addetti all'assistenza personale (es. badanti) in caso di non autosufficienza

DOCUMENTI NECESSARI

DATI DEL CONTRIBUENTE



- MODELLO INFO 730/2022 (presente sul ns sito nell'area modulistica)
- Carta di Identità del Dichiarante;
- Tesserino Codice fiscale del Dichiarante, del Coniuge e di tutti i Familiari a Carico;
- Dichiarazione dei Redditi dell'anno precedente (730 o Redditi PF);
- Modello F24 (per eventuali acconti versati);

REDDITI DA LAVORO DIPENDENTE/PENSIONE E ASSIMILATI



- Certificazione Unica
- Certificato Pensioni Estere
- Assegni periodici percepiti dal coniuge in base a sentenza di separazione o divorzio (consegnare documentazione attestante)
- Attestazioni del datore di Lavoro delle somme percepite a COLF o BADANTI

ALTRI REDDITI



- Corrispettivi per lottizzazione terreni o cessione di immobili avvenuti negli ultimi 5 anni
- Redditi diversi percepiti da Eredi

TERRENI E FABBRICATI



- Visure Catastali
- Atti o contratti di compravendita, donazione, divisione, successione;
- Contratti di Locazione (Legge 431/98)
- Canone da Immobili Affittati

SPESE E ONERI PER USUFRUIRE DEGLI SCONTI FISCALI: CASA



- Contratto di Locazione (se si vive in affitto);
- Quietanza di versamento degli interessi per mutui casa + atto di acquisto + atto di mutuo; *
- Fatture pagate al notaio per l'atto di acquisto e la stipula del mutuo stesso; *
- Fatture pagate all'agenzia immobiliare per l'acquisto della prima casa; *
- Acquisto abitazione principale in leasing + Contratto di leasing + certificazione rilasciata dalla società di leasing attestante l'ammontare dei canoni pagati;
- Autocertificazione nella quale si dichiara di aver adibito l'immobile ad abitazione principale entro un anno dalla consegna

SPESE E ONERI PER USUFRUIRE DEGLI SCONTI FISCALI: RISTRUTTURAZIONE/ RISPARMIO ENERGETICO



- Tutta la documentazione per la detrazione per le ristrutturazioni edilizie: **FATTURE, BONIFICI, CONCESSIONI, AUTORIZZAZIONI, COMUNICAZIONI INIZIO LAVORO, COMUNICAZIONE AL CENTRO OPERATIVO DI PESCARA, RICEVUTA DELLA RACCOMANDATA PER I LAVORI EFFETTUATI FINO AL 31/12/2010**
- Bonus Facciata + abilitazioni amministrative + fatture, bonifici e asseverazione se richiesta dalla tipologia di lavoro
- Documentazione completa per spese di risparmio energetico = fatture, bonifici e la **ricevuta di invio della documentazione all'Enea;**
- Superbonus 110%, abilitazioni amministrative, fatture bonifici, asseverazione **TECNICO ABILITATO** con la Ricevuta di Invio all'Enea e polizza assicurativa del Tecnico che ha rilasciato l'asseverazione;
- BONUS MOBILI** per immobili Ristrutturati (le spese devono essere effettuate tra 01/01/2017 e il 31/12/2018): documentazione che attesti l'avvio delle opere di ristrutturazione, fatture relative alle spese sostenute per l'arredo con l'indicazione della natura, qualità e quantità dei beni e servizi acquisiti + Ricevute di bonifici bancari/postali e ricevute di avvenuta transazione per i pagamenti mediante carte di Credito/debito e documentazione di addebito su C/C;
- Premi di Rischio eventi calamitosi per Assicurazioni stipulate contestualmente alla cessione del credito d'imposta relativo agli interventi sisma bonus al 110% ad un'impresa di assicurazione

SPESE E ONERI PER USUFRUIRE DEGLI SCONTI FISCALI: FIGLI



- Ricevute o quietanze di versamento di contributi per iscrizione ragazzi ad attività sportive dilettantistiche (es. palestra, piscina.)*
- Contratti di Locazione pagati per studenti Universitari fuori sede + attestato di frequenza al corso di laurea *
- Rette pagate per l'Asilo Nido *
- Spese di Istruzione per la frequenza di:
 - scuole Materne, Elementari, Medie Inferiori, Superiori (tasse, contributi, mensa) *
 - corsi di istruzione Universitaria presso università statali e non statali, tenute presso l'università o Istituti pubblici o privati, italiani o stranieri *

SPESE E ONERI PER USUFRUIRE DEGLI SCONTI FISCALI: FAMIGLIA – EX CONIUGE



- Assegni periodici versati dall'ex coniuge
- Chiedere recensioni e testimonianze per costruire credibilità.
- Codice Fiscale dell' EX CONIUGE

SPESE E ONERI PER USUFRUIRE DEGLI SCONTI FISCALI: ASSICURAZIONE - PREVIDENZA



- Contratto stipulato e quietanza di versamento Assicurazione: INFORTUNI - VITA-RISCHIO DI NON AUTOSUFFICIENZA (nel compimento degli atti quotidiani) - RISCHIO DI EVENTI CALAMITOSI (su unità immobiliari ad uso abitativo)*
- Contributi versati per assicurazione obbligatoria INAIL contro gli infortuni domestici (assicurazione casalinghe)
- Ricevute versamento contributi previdenziali obbligatori o facoltativi
- Quietanza di versamento a Fondi di previdenza complementare

SPESE E ONERI PER USUFRUIRE DEGLI SCONTI FISCALI:

SALUTE



- Parcelle per visite mediche generiche o specialistiche *
- Scontrini della farmacia (tickets, farmaci da banco, medicinali, omeopatia)
- Spese odontoiatriche o oculistiche (occhiali, lenti a contatto e liquidi) *
- Documentazione attestante la marcatura CE per i dispositivi medici (inclusi occhiali da vista)
- Tickets ospedalieri / sanitari o per esami di laboratorio *
- Ricevute per interventi chirurgici, degenze e ricoveri *
- Ricevute per acquisto di protesi sanitarie *
- Ricevute di spese sanitarie sostenute all'estero *
- Spese per soggetti con Diagnosi di DSA (Disturbo Specifico dell'Apprendimento) *
- Spese sanitarie per portatori di handicap (mezzi necessari all'accompagnamento, deambulazione, sollevamento o sussidi informatici) *
- Spese per veicoli per portatori di handicap *
- Spese per addetti all'assistenza personale
- Spese VETERINARIE *

SPESE E ONERI PER USUFRUIRE DEGLI SCONTI FISCALI: **ALTRO**



- Erogazioni Liberali (Onlus, Ong, Istituzioni Religiose Istituti Scolastici...)
- Tasse consortili *
- Spese Funebri *
- Abbonamento Trasporto Pubblico *
- Ricevimento versamenti Contributivi all'INPS per Lavoratori Domestici
- Spese per l'acquisto di cani guida

NOVITA' 730-2023 MODIFICA ALLA DISCIPLINA DEL TRATTAMENTO INTEGRATIVO RIGO C14

Prima delle modifiche apportate dalla legge di bilancio 2022, l'articolo 1 del d.l. n. 3 del 2020 riconosceva – a condizione che il reddito complessivo non fosse superiore ad una soglia prestabilita – una somma a titolo di trattamento integrativo (c.d. bonus Irpef o bonus 100 euro, ex Bonus Renzi), determinata in rapporto al numero di giorni lavorativi, in favore dei percettori di reddito di lavoro dipendente e assimilati.

Più precisamente, tale disposizione normativa riconosceva, a decorrere dall'anno 2021, una somma a titolo di trattamento integrativo, che non concorrevà alla formazione del reddito, di importo pari a 1.200 euro qualora: - l'imposta lorda determinata sui redditi da lavoro dipendente e assimilati risultasse superiore all'ammontare della detrazione spettante per lavoro dipendente e assimilati e - il reddito complessivo non risultasse superiore a 28.000 euro. Ai fini del riconoscimento del trattamento integrativo, era dunque necessaria la previa verifica della "capienza" dell'imposta lorda determinata sui redditi da lavoro dipendente e assimilati rispetto alla detrazione spettante per le stesse tipologie reddituali, con riferimento al medesimo periodo di imposta, ossia l'anno in corso.

Trattamento integrativo post 1° gennaio 2022

L'articolo 1, comma 3, della legge di bilancio 2022 ha ridotto da 28.000 euro a 15.000 euro la soglia di reddito complessivo prevista dall'articolo 1 del d.l. n. 3 del 2020, sopra la quale il trattamento integrativo di regola non spetta, lasciando inalterato l'impianto di determinazione e spettanza dello stesso. Fermo restando il rispetto delle condizioni previste : verifica della "capienza" dell'imposta lorda determinata sui redditi da lavoro dipendente e assimilati rispetto alla detrazione spettante per le stesse tipologie reddituali, la medesima disposizione normativa ha, tuttavia, precisato che il trattamento integrativo, è comunque riconosciuto – se il reddito complessivo è superiore a 15.000 euro ma non a 28.000 euro – a condizione che la somma di determinate detrazioni (per carichi di famiglia, per reddito da lavoro dipendente e assimilati, per interessi passivi su prestiti o mutui contratti entro il 2021, per le rate relative alle spese sostenute fino al 31 dicembre 2021 riferite a spese sanitarie, interventi di recupero del patrimonio edilizio e di riqualificazione energetica degli edifici, nonché a detrazioni previste da altre disposizioni normative) «sia di ammontare superiore all'imposta lorda». In tale ipotesi, il trattamento integrativo è riconosciuto per un ammontare, comunque non superiore a 1.200 euro, determinato in misura pari alla differenza tra la somma delle detrazioni ivi elencate e l'imposta lorda.

La Circolare 4/E del 18/2/2022 dell'Agenzia delle entrate ha fornito puntuali indicazioni circa le nuove modalità di applicazione dell'istituto in oggetto, di cui di seguito si riportano gli aspetti principali. In sintesi, in materia di trattamento integrativo, la legge di bilancio 2022 ha riconosciuto la possibilità di beneficiare dello stesso:

- nell'ipotesi in cui il reddito complessivo non è superiore a 15.000 euro, qualora vi sia "capienza" dell'imposta lorda determinata sui redditi da lavoro dipendente e assimilati rispetto alle detrazioni da lavoro dipendente e assimilati; in tal caso, il trattamento integrativo è riconosciuto per un ammontare pari a 1.200 euro, da rapportare al periodo di lavoro nell'anno;
- nell'ipotesi in cui il reddito complessivo sia superiore a 15.000 euro ma non a 28.000 euro, qualora vi sia, oltre al requisito di cui al precedente punto, anche "incapienza" dell'imposta lorda determinata secondo le regole ordinarie, rispetto alle detrazioni citate nel comma 3 dell'art. 1 della legge 30/12/2021 n. 234 ; in tal caso, il trattamento integrativo è riconosciuto per un ammontare: - o pari alla differenza tra la somma delle suindicate detrazioni d'imposta e l'imposta lorda; - o comunque non superiore a 1.200 euro annui. Il trattamento integrativo così determinato va comunque rapportato al periodo di lavoro dell'anno.

ESEMPIO

Si ipotizzi il caso di un contribuente che abbia un reddito complessivo pari a 14.000 euro derivante esclusivamente da un contratto di lavoro dipendente a tempo indeterminato (per 365 giorni). Occorre, innanzitutto, verificare la “capienza” dell’imposta lorda sui redditi da lavoro dipendente rispetto alle detrazioni previste dall’articolo 13, comma 1, del TUIR. Successivamente occorre appurare che il lavoratore abbia un reddito complessivo non superiore a 15.000 euro e calcolare l’importo del trattamento integrativo spettante tenendo conto che il predetto trattamento va rapportato al periodo di lavoro nell’anno. Pertanto, per un lavoratore impiegato per l’intero anno 2022 il cui reddito da lavoro è di 14.000 euro, l’importo dell’imposta lorda sui redditi da lavoro dipendente è pari a 3.220 euro, la detrazione da lavoro dipendente spettante è pari a 1.880 euro, l’imposta netta sui predetti redditi è pari a 1.340 euro (la prima condizione richiesta dalla norma, relativa alla capienza, risulta, quindi, rispettata). Atteso che tale contribuente ha un reddito complessivo pari a 14.000 euro per l’anno 2022 e che ha lavorato per 365 giorni, ha diritto a una somma pari a 1.200 euro, a titolo di trattamento integrativo, che non concorre alla formazione del reddito.

Pertanto, se il sostituto d'imposta non ha erogato, in tutto o in parte, le agevolazioni chi presta l'assistenza fiscale (UFFICIO CED CAF NOVA SAF) riconosce l'ammontare spettante nel mod. 730.

Se dal calcolo effettuato

l'agevolazione risulta, in tutto o in parte, non spettante, l'ammontare riconosciuto dal sostituto d'imposta in mancanza dei presupposti previsti (ad esempio perché il reddito complessivo risulta superiore al limite previsto), viene recuperato nel mod.730.

Come chiarito nelle istruzioni al modello di Certificazione Unica 2023, il sostituto d'imposta deve obbligatoriamente indicare se ha o meno erogato il Trattamento Integrativo al percipiente (Punto 390 della C.U.) e riportare l'ammontare del trattamento Integrativo eventualmente erogato (Punto 391 della C.U.). Le indicazioni presenti nei suddetti punti della C.U. devono essere obbligatoriamente riportate nel rigo C14 del modello 730/2023. Sulla base anche di tali informazioni, si procede al riconoscimento ovvero al recupero del Trattamento Integrativo in sede di dichiarazione.

TRATTAMENTO INTEGRATIVO		
Codice trattamento	Trattamento erogato	Trattamento non erogato
390	391	392

SEZIONE V - RIDUZIONE DELLA PRESSIONE FISCALE					
1	2	3	4	5	6
C14	CODICE	TRATTAMENTO EROGATO	ESENZIONE RICERCATORI E DOCENTI	ESENZIONE IMPATRIATI	
		,00	,00		,00

Gli importi delle agevolazioni da erogare o da recuperare in sede di dichiarazione costituiscono una componente positiva o negativa che rileva ai fini della determinazione dell'Irpef e che trovano una loro collocazione nel modello 730-3, in particolare:

- Rigo 68 730-3 - Trattamento integrativo spettante •
- Rigo 69 730-3 - Trattamento integrativo Riconosciuto in dichiarazione
- Rigo 70 730-3 - Trattamento integrativo non spettante

60	DIFFERENZA		.00	.00
ECCEDENZA, ACCONTI E ALTRE RETTIFICHE		¹	DICHIARANTE	² CONIUGE
61	ECCEDENZA DELL'IRPEF RISULTANTE DALLE PRECEDENTI DICHIARAZIONI		.00	.00
62	ACCONTI VERSATI		.00	.00
63	Restituzione bonus fiscale e straordinario		.00	.00
64	Detrazioni e crediti già rimborsati dal sostituto o già fruiti		.00	.00
68	Trattamento integrativo spettante		.00	.00
69	Trattamento integrativo riconosciuto in dichiarazione		.00	.00
70	Restituzione trattamento integrativo non spettante		.00	.00
CALCOLO DELLE ADDIZIONALI REGIONALE E COMUNALE ALL'IRPEF		¹	DICHIARANTE	² CONIUGE
71	REDDITO IMPONIBILE		00	00

BUON LAVORO

FINE

Lezione parte 4° 730_2023

