PERCUDANI
& PARTNERS

DOTT. STEFANO PERCUDANI
DOTT. MARCO PERCUDANI

DOTT.SSA MICHELA TRIGGIANESE
DOTT. ROBERTO LA MARCA

Monza, lì 26.05.2026

A tutti i clienti con partita iva

Circolare 07-2026
a cura dello Studio Associato Percudani

Oggetto: Concordato preventivo biennale 2026-2027

Egregi Clienti, si comunica che il Concordato Preventivo Biennale (CPB) è stato rinnovato per il biennio 2026-2027, estendendo la possibilità di adesione anche a **coloro che non hanno aderito per l'esercizio 2025-2026**. Tale riapertura e le significative novità introdotte dalle modifiche aggiuntesi alle disposizioni del D.Lgs. 108/2024, rendono il CPB uno strumento fiscale di rinnovato interesse.

IN SINTESI

Il Concordato Preventivo Biennale (CPB) rappresenta un accordo formale che il contribuente può stipulare con l'Agenzia delle Entrate al fine di definire in via anticipata il proprio reddito imponibile per i periodi d'imposta 2026 e 2027.

Come funziona?

La proposta di reddito "concordato" da parte dell'Agenzia delle Entrate è formulata sulla base del reddito dichiarato e prodotto nel periodo d'imposta 2025, opportunamente rettificato. A tale base si aggiunge un ulteriore, seppur contenuto, incremento predefinito, la cui entità è modulata in relazione agli Indici Sintetici di Affidabilità fiscale (ISA) prodotti dal contribuente.
In presenza di un elevato indice di affidabilità fiscale **(voto ISA dall'8 al 10)**, l'incremento proposto risulterà più contenuto, favorendo l'accettazione della proposta.
Viceversa, con un indice di affidabilità inferiore **(voto ISA meno di 6),** l'incremento richiesto sarà maggiore ma sono comunque fissati dalla norma dei minimi e dei massimi di incremento del reddito, variabili in funzione del voto ISA.

Controlli per chi non aderisce

L'Agenzia ha previsto un incremento dei controlli fiscali per chi deciderà di non aderire al concordato.

Il Vantaggio della "Tassazione FLAT" sul Reddito Aggiuntivo

L'applicazione della tassazione flat (imposta sostitutiva ex art. 20-bis D.Lgs. n. 13/2024) è **facoltativa**: il contribuente può scegliere se optare per essa o assoggettare il reddito aggiuntivo all'IRPEF/IRES ordinaria. In caso di esercizio dell'opzione, la "tassazione FLAT" (o imposta sostitutiva) viene applicata sul **differenziale positivo tra il reddito concordato e il reddito dichiarato e prodotto dal contribuente nell'esercizio 2025**, opportunamente rettificato dagli eventuali componenti straordinari. Si precisa che in caso di rinnovo del CPB per un ulteriore biennio, il reddito di confronto ai fini dell'imposta sostitutiva non sarà il reddito concordato dell'ultimo periodo del precedente CPB, bensì il reddito effettivo di tale periodo d'imposta, rettificato per le componenti straordinarie.
Tuttavia, con le novità introdotte, l'aliquota agevolata della Flat Tax può essere applicata fino a un limite di **€ 85.000** di tale differenziale. Per la parte eccedente tale soglia, si applicherà l'aliquota ordinaria IRPEF del 43% (o IRES per le società di capitali).
Le aliquote della Flat Tax sono le seguenti:

10%	**se il vostro voto ISA 2024 era pari o superiore a 8.**
12%	**se il vostro voto ISA 2024 era tra 6 e 8 (escluso).**
15%	**se il vostro voto ISA 2024 era inferiore a 6.**

È fondamentale sottolineare che, **se la vostra attività dovesse generare un reddito effettivo superiore a quello concordato**, la parte eccedente tale importo **non sarà mai tassata in alcun modo**.

Cosa significa in pratica?

Aderendo al CPB, potrete ottenere uno **sconto rilevante sulle imposte** dovute sul reddito aggiuntivo concordato, il cui ammontare varierà in base all'aliquota Flat applicata. Inoltre, **su tutto il reddito effettivo conseguito nel 2026 e nel 2027 che ecceda l'importo concordato con l'Agenzia delle Entrate, non sarà dovuto alcun pagamento di imposte**, garantendo di fatto uno **sconto del 100%** su tale eccedenza.

Chi dovrebbe considerare il CPB?

- **Se si prevede un aumento del reddito nel 2026:** aderire al concordato può essere molto vantaggioso, anche per incrementi modesti.
- **Attenzione al 2027:** Valutate attentamente le previsioni per il 2027; se prevedete una forte contrazione del reddito, potreste pagare imposte su redditi non realizzati.
- **Per le Società di Capitali (IRES 24%):** il vantaggio è meno marcato rispetto a persone fisiche o società di persone.
- **Per redditi elevati (oltre € 50.000) e ISA alto (>8):** concordare un piccolo aumento di reddito può portare a un risparmio significativo, equivalente a non tassare una parte ben più consistente del reddito.

Termini per affidamento dell'incarico allo Studio

Affidamento incarico allo Studio	per permetterci di elaborare e valutare la proposta per voi, vi preghiamo di affidarci l'incarico **entro e non oltre il 15.09.2026**.
Accettazione della proposta (per il Cliente)	il termine ultimo per accettare la proposta dell'Agenzia delle Entrate per il biennio 2026-2027 è il **31.10.2026**.

ESEMPI

Esempio Pratico di Vantaggio Fiscale con raffronto tassazione CON Concordato vs. SENZA Concordato (reddito concordato con l'Agenzia delle Entrate < a €85.000)

Reddito	**Importo**
Reddito per l'anno 2025	€ 50.000
Reddito concordato con Agenzia delle Entrate per il 2026	€ 70.000
Maggior Reddito concordato (€70.000 - €50.000)	€ 20.000
Reddito effettivo conseguito nel 2026	€ 90.000

Voce di Reddito/Tassazione	**CON Concordato**	**SENZA Concordato**
Reddito tassato con IRPEF ordinaria	€ 50.000	€ 90.000
Imposta IRPEF ordinaria	*€ 14.140 (+ addizionali)*	*€ 31.340 (+ addizionali)*
Reddito aggiuntivo tassato FLAT	€ 20.000	-
Imposta FLAT (es. 10%)	*€ 2.000*	-
Reddito effettivo non tassato (eccedenza)	€ 20.000	-
Imposta su eccedenza	*€ 0*	-
TOTALE REDDITO	**€ 90.000**	**€ 90.000**
TOTALE IMPOSTE DOVUTE	**€ 16.140 (+ addizionali)**	**€ 31.340 (+ addizionali)**

Risparmio d'imposte: € 15.200 (un risparmio significativo sulle imposte totali pari al 49% delle imposte totali originariamente dovute).

ANALISI DEL PROVVEDIMENTO E DELLE NOVITA'

Principali Novità Introdotte dal D.Lgs. 12.6.2025 n. 81

Il decreto ha apportato modifiche importanti che è bene conoscere:

- **Esclusione dei Forfetari dal 2026:**
  - La disciplina del CPB per i contribuenti in regime forfetario è stata **abrogata a partire dall'1.1.2025**.
  - Ciò significa che i forfetari potranno applicare il CPB solo per il periodo d'imposta 2024.
- **Nuove Regole per i Professionisti:**
  - Sono state introdotte nuove cause di esclusione e cessazione per i professionisti che dichiarano redditi individuali e, contemporaneamente, partecipano a studi associati o società tra professionisti.
  - In sintesi: l'adesione al CPB deve essere **condivisa da tutti** (professionista e associazione/società) per essere valida. Se uno dei soggetti non rispetta l'accordo, il concordato decade per tutti (cd. "All in, All out").
  - Queste nuove regole si applicano dal 13.6.2025.
- **Chiarimento sui Conferimenti:**

  - Le operazioni di "conferimento" che causano l'esclusione dal CPB sono solo quelle che riguardano un'**azienda o un ramo d'azienda**.
  - I conferimenti di denaro o partecipazioni **non rilevano** ai fini dell'esclusione.
  - Questa interpretazione vale anche per il CPB 2026-2027.
- **Limiti alle Proposte dell'Agenzia (per ISA alti):**
  - Le proposte di reddito dell'Agenzia per i soggetti con punteggio ISA elevato avranno dei limiti massimi di aumento:

10%	per voto ISA pari a 10
15%	per voto ISA tra 9 e 10 (escluso)
25%	per voto ISA tra 8 e 9 (escluso)
30%	per voto ISA tra 6 e 8 (escluso)
35%	per voto ISA pari o superiore a 1 ma inferiore a 6

  - Questi limiti sono già integrati nel software "Il tuo ISA 2026 CPB". Si precisa che i limiti sopra indicati non si applicano laddove la proposta calcolata dal software risultasse inferiore ai valori di riferimento settoriali individuati con metodologia statistica (deroga).
- **Deducibilità del Costo del Lavoro Incrementale:**
  - Sarà possibile rettificare il reddito (sia per lavoro autonomo che d'impresa) tenendo conto della **maggiorazione del costo del lavoro per le nuove assunzioni** (art. 4 D.Lgs. 216/2023).
  - Questa novità si applica alle adesioni già per il CPB 2025-2026.
- **Limiti alla Tassazione FLAT (oltre € 85.000):**
  - L'aliquota agevolata (10-15%) sulla parte di reddito concordato si applica fino a un'eccedenza di **€ 85.000**.
  - Sulla parte del maggior reddito concordato che supera gli € 85.000, si applicheranno le aliquote ordinarie: **43% per IRPEF** e **24% per IRES**. Si precisa che, per i soggetti trasparenti (società di persone, associazioni tra professionisti) che hanno aderito al CPB, il limite di € 85.000 si calcola in capo al soggetto aderente (la società o l'associazione) e non ai singoli soci o associati cui il reddito viene imputato per trasparenza, quindi per questi soggetti vi è una maggiore convenienza.
  - Questa regola è valida dal 13.6.2025.
- **Omesso Versamento delle Imposte (Non Decadenza Immediata):**
  - Il mancato versamento delle imposte dovute dal CPB **non causa decadenza immediata** se il versamento viene effettuato **entro 60 giorni dalla notifica dell'avviso bonario**.

Redditi e Valore della Produzione Oggetto di Concordato

I redditi e i valori della produzione proposti dall'Amministrazione finanziaria e oggetto di concordato sono individuati e determinati in modo specifico a seconda della categoria di appartenenza.
In particolare:

- **Reddito di lavoro autonomo:** è determinato secondo le regole dell'articolo 54 del TUIR, ma **senza considerare** plusvalenze, minusvalenze, redditi di partecipazione e componenti straordinari (come quelli derivanti dalla cessione di clientela).
- **Reddito d'impresa:** è individuato dagli articoli 56 e 66 del TUIR (a seconda del regime contabile adottato), e **non tiene conto** di plusvalenze, minusvalenze, sopravvenienze (attive e passive), perdite su crediti e redditi di partecipazione. L'eventuale costo fiscale derivante da iperammortamento viene riconosciuto solo fino all'ammontare delle partite irrilevanti (plusvalenze e sopravvenienze attive, al netto delle minusvalenze, delle sopravvenienze passive e delle perdite su crediti). Con le modifiche del D.Lgs. n. 81/2025 è stato ulteriormente chiarito che la maggiorazione delle quote di ammortamento e dei canoni di locazione finanziaria derivante dall'iper-ammortamento non concorre alla determinazione del reddito d'impresa oggetto di concordato, potendo essere utilizzata esclusivamente per ridurre le rettifiche al reddito pre-concordato relative alle citate poste straordinarie escluse.

In presenza di perdite fiscali riferite a periodi d'imposta precedenti, queste riducono il reddito concordato (con un limite di € 2.000).
Ai fini IRAP: Il valore della produzione concordato è determinato secondo le regole del D.Lgs. 446/1997, **senza considerare** plusvalenze e sopravvenienze (attive e passive) che modificherebbero il reddito concordato (con un limite minimo di € 2.000).

Determinazione degli Acconti

Per il **primo periodo d'imposta di adesione al concordato (quindi il 2026 per il primo biennio)**, si applicano le seguenti regole:
Acconto IRPEF (metodo storico): se calcolato sul reddito dell'anno precedente, è dovuta una **maggiorazione del 10%** sulla differenza positiva tra il reddito concordato e quello dichiarato l'anno precedente (rettificato dei componenti straordinari).
Acconto IRAP (metodo storico): se calcolato sul valore della produzione dell'anno precedente, è dovuta una **maggiorazione del 3%** sulla differenza positiva tra il valore della produzione concordato e quello dichiarato l'anno precedente (rettificato dei componenti straordinari).
Acconto (metodo previsionale): se calcolato sul reddito previsto per l'anno in corso, la **seconda rata di acconto** sarà la differenza tra l'acconto totale dovuto in base al reddito e al valore della produzione concordato, e quanto già versato con la prima rata (calcolata con le regole ordinarie).

Effetti e Benefici per chi aderisce al CPB

L'adesione al concordato comporta importanti vantaggi:

Sintesi vantaggio	Descrizione
Nessun accertamento specifico	per i periodi concordati (2025-2026), non sarete soggetti ad accertamenti analitici, analitico-induttivi o presuntivi per imposte dirette e IRAP (restano possibili quelli IVA).
Benefici ISA garantiti	otterrete i vantaggi premiali previsti dagli ISA, indipendentemente dal vostro punteggio effettivo.
Anticipo dei termini di accertamento	i termini per l'attività di accertamento si riducono di un anno.
Esonero dal visto di conformità	• per compensazioni di crediti IVA fino a € 70.000 annui; • per compensazioni di crediti imposte dirette/IRAP fino a € 50.000 annui; • per rimborsi IVA fino a € 70.000 annui.
Esclusione da alcune discipline	non sarete considerati "società non operative" e sarete esclusi da accertamenti basati su presunzioni semplici o determinazione sintetica del reddito (con alcune condizioni).

Adempimenti e Rilevanza del Reddito Concordato

- **Obblighi invariati:** gli ordinari obblighi contabili e dichiarativi, inclusa la comunicazione dei dati ISA, rimangono validi.
- **Reddito concordato vs. effettivo:** il reddito concordato è quello su cui si calcolano IRPEF, IRES e IRAP. Tuttavia, per la determinazione di deduzioni, detrazioni o benefici (anche non tributari, come l'ISEE), si terrà conto del reddito effettivo.
- **Contributi:** potrete versare i contributi sul reddito effettivo se superiore a quello concordato.

Cessazione e Decadenza dal Concordato: Le Differenze

È importante distinguere tra cessazione e decadenza:

- **Cessazione:** gli effetti del concordato terminano dal periodo d'imposta in cui si verifica la causa, ma rimangono validi per i periodi precedenti.
  - *Cause principali:* modifica dell'attività svolta (se cambia l'ISA applicabile) o cessazione dell'attività.
- **Decadenza:** gli effetti del concordato vengono meno per **entrambi i periodi d'imposta** (2025 e 2026).
  - *Cause principali:*
    - accertamenti fiscali per attività non dichiarate o passività inesistenti/indeducibili (superiori al 30% dei ricavi).
    - modifiche significative nella dichiarazione rispetto alla proposta accettata.
    - dati comunicati per la proposta non corrispondenti al dichiarato.
    - mancanza dei requisiti di accesso (es. debiti tributari).
    - comunicazione inesatta o incompleta dei dati ISA che porta a un minor reddito concordato superiore al 30%.
    - adesione al regime forfetario.
    - operazioni straordinarie (fusione, scissione, conferimento di azienda/ramo) o modifiche nella compagine sociale (per società/associazioni).
    - ricavi o compensi effettivi che superano determinati limiti (es. oltre € 7.746.853 per ISA o € 150.000 per forfetari).

Importante: in caso di decadenza, dovrete comunque le imposte e i contributi calcolati sul reddito concordato, se questo era superiore al reddito effettivo.

TARIFFE DI STUDIO

Nel prospetto seguente è possibile evincere il tariffario di Studio:

Tipo di soggetto e contabilità	Esame posizione, correzione componenti reddituali esclusi e elaborazione proposta CPB	Sessioni di consulenza e valutazione proposta di accettazione
Lavoratori autonomi in contabilità semplificata	€ 400,00	€ 450,00
Ditte individuali in contabilità semplificata	€ 400,00	€ 500,00
Società di persone in contabilità semplificata	€ 400,00	€ 550,00
Società di persone in contabilità ordinaria o società di capitali	€ 400,00	€ 700,00

Vi invitiamo a contattare il nostro Studio per una consulenza personalizzata e per valutare insieme l'opportunità di aderire al Concordato Preventivo Biennale. Siamo a vostra completa disposizione per ogni chiarimento.

Percudani & Partners