

- Legge di bilancio 2018: cosa cambia per le imprese
- Aggiornamento degli ISA 700 e 705: il giudizio sul bilancio dei soggetti non EIP
- IRES al 24%: nuova percentuale di imponibilità dei dividendi e delle plusvalenze
- Le pratiche commerciali scorrette verso le microimprese e i consumatori
- La gestione dei crediti commerciali nelle PMI
- La riforma della Legge fallimentare
- Limitazione alla circolazione delle partecipazioni: clausole di co-vendita e di "trascinamento"
- Rivoluzione digitale e prospettive nelle PMI italiane: Innovazione, Industria 4.0, IoT
- Il digital marketing per i mercati esteri: come impostare un sito web efficace ed efficiente
- Storytelling



GUADA GNA PUNTI!



Y37EZCL

FonARCom finanzia la formazione aziendale:
una grande **opportunità** da consigliare
ai **tuoi Clienti** e da cogliere per il **tuvo Studio**.

Finanziamenti per:
formazione obbligatoria e specialistica,
seminari e affiancamento.

Con la solidità di FonARCom, il **Fondo per la formazione**
già scelto da oltre **150.000 aziende** e **1.000.000 di lavoratori**.

**Fon
AR
Com** 
FONDO PARITETICO INTERPROFESSIONALE
NAZIONALE PER LA FORMAZIONE CONTINUA

SOMMARIO

AMMINISTRAZIONE

Legge di bilancio 2018: cosa cambia per le imprese

di Renata Carrieri 5

Aggiornamento degli ISA 700 e 705: il giudizio sul bilancio dei soggetti non EIP

di Luca Di Penta 9

IRES al 24%: nuova percentuale di imponibilità dei dividendi e delle plusvalenze

di Elena Negonda 18

MERCATI
& COMMERCIO**Le pratiche commerciali scorrette verso le microimprese e i consumatori**

di Gianfranco Visconti 23

FINANZA & CREDITO

La gestione dei crediti commerciali nelle PMI

di Amedeo De Luca 33

La riforma della Legge fallimentare

di Federico Gavioli 39

SOCIETÀ

Limitazione alla circolazione delle partecipazioni: clausole di co-vendita e di "trascinamento"

di Corrado Fenici 47

CONTROLLO
DI GESTIONE**Rivoluzione digitale e prospettive nelle PMI italiane: Innovazione, Industria 4.0, IoT**

di Amedeo De Luca 52

Il digital marketing per i mercati esteri: come impostare un sito web efficace ed efficiente

di Antonio Ferrandina 58

Storytelling

di Sabrina Vivian

62

PMI

IL MENSILE DELLA PICCOLA E MEDIA IMPRESA

Editrice

Wolters Kluwer Italia S.r.l.
Via Dei Missaglia, n. 97, Edificio B3 - 20142
Milano (MI)

Direttore Responsabile:

Giulietta Lemmi

Redazione

Paola Boniardi, Carla Brunazzi, Rosa Ronsivalle



Realizzazione grafica

Ipsoa - Gruppo Wolters Kluwer

Fotocomposizione

Integra Software Services Pvt. Ltd.

PUBBLICITÀ:



Wolters Kluwer

E-mail: advertising-it@wolterskluwer.com
www.wolterskluwer.it

Via Dei Missaglia, n. 97, Edificio B3 - 20142
Milano (MI)

Redazione

Per informazioni in merito a contributi, articoli ed argomenti trattati scrivere o telefonare a:

IPSOA Redazione **PMI**

e-mail: rivista.pmi.ipsoa@wki.it
sito internet: www.edicolaprofessionale.com/pmi
Casella postale 12055 - 20120 Milano
telefono (02) 82476.087
telefax (02) 82476.227

Amministrazione

Per informazioni su gestione abbonamenti, numeri arretrati, cambi d'indirizzo, ecc.

scrivere o telefonare a:

IPSOA Servizio Clienti

Casella postale 12055 - 20120 Milano
telefono (02) 824761
telefax (02) 82476.799

Distribuzione

Vendita esclusiva per abbonamento
Autorizzazione del Tribunale di Milano
n. 589 del 5 novembre 1994
Iscritta nel Registro Nazionale
della Stampa con il n. 3353 vol. 34 Foglio 417
in data 31 luglio 1991
Iscrizione al R.O.C. n. 1702

Abbonamenti

Gli abbonamenti hanno durata annuale, solare: gennaio-dicembre; rolling: 12 mesi dalla data di sottoscrizione, e si intendono rinnovati, in assenza di disdetta da comunicarsi entro 60 gg. prima della data di scadenza a mezzo raccomandata A.R. da inviare a Wolters Kluwer Italia S.r.l. Via Dei Missaglia, n. 97, Edificio B3 - 20142 Milano (MI)
Servizio Clienti: tel. 02.824761 -
e-mail: servizioclienti.ipsoa@wki.it -
www.servizioclienti.wki.it

Italia

abbonamento annuale: € 200,00 + IVA

Richiesta di abbonamento

scrivere o telefonare a:
IPSOA, Servizio Clienti,
Casella postale 12055 - 20120 Milano
Telefono 02.82 47 61 - Fax 02.82 47 6.799

Arretrati: prezzo dell'anno in corso all'atto della richiesta

Egregio abbonato,
ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196,
La informiamo che i Suoi dati personali sono registrati su database elettronici di proprietà di Wolters Kluwer Italia S.r.l., con sede legale in Via Dei Missaglia, n. 97, Edificio B3 - 20142 Milano (MI) titolare del trattamento e sono trattati da quest'ultima tramite propri incaricati. Wolters Kluwer Italia S.r.l. utilizzerà i dati che La riguardano per finalità amministrative e contabili. I Suoi recapiti postali e il Suo indirizzo di posta elettronica saranno utilizzabili, ai sensi dell'art. 130, comma 4, del D.Lgs. n. 196/2003, anche a fini di vendita diretta di prodotti o servizi analoghi a quelli oggetto della presente vendita. Lei potrà in ogni momento esercitare i diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs. n. 196/2003, fra cui il diritto di accedere ai Suoi dati e ottenerne l'aggiornamento o la cancellazione per violazione di legge, di opporsi al trattamento dei Suoi dati ai fini di invio di materiale pubblicitario, vendita diretta e comunicazioni commerciali e di richiedere l'elenco aggiornato dei responsabili del trattamento, mediante comunicazione scritta da inviarsi a: Wolters Kluwer Italia S.r.l. - PRIVACY - Via Dei Missaglia, n. 97, Edificio B3 - 20142 Milano (MI) o inviando un Fax al numero: 02.82476.403.



Legge di bilancio 2018

Legge di bilancio 2018: cosa cambia per le imprese

di **Renata Carrieri**

Il Consiglio dei Ministri del 15 ottobre 2016 ha varato il Disegno di Legge di bilancio per l'anno 2018 che adesso dovrà affrontare l'esame della Commissione Europea e passare successivamente al Parlamento, che lo approverà entro la fine dell'anno.

Il Governo ha previsto una manovra indirizzata, da un lato al rispetto degli impegni di bilancio presi con la Commissione Europea - la correzione del disavanzo strutturale dello 0,3% e il calo del *deficit* in rapporto al PIL all'1,6% - e dall'altro al rafforzamento di una crescita sostenibile e inclusiva, con la mobilitazione di risorse per il 2018 per circa 20,4 miliardi di euro.

Le coperture ammontano a circa 9,5 miliardi, mentre 10,9 miliardi rappresentano l'effetto netto espansivo della manovra, che interesserà in particolare le aree meno avanzate del Paese.

Tra i principali interventi, è stato confermato l'aumento delle aliquote IVA e delle accise. Per le politiche a favore dei giovani (essenzialmente la riduzione del cuneo fiscale per le nuove assunzioni con i contratti a tutele crescenti) sono previsti circa 300 milioni che salgono a 800 milioni nel 2019 e 1,2 miliardi nel 2020.

La manovra potenzia il contrasto all'evasione fiscale, con l'implementazione di misure già sperimentate, come la fatturazione elettronica e lo *split payment* (la cui estensione è prevista del Decreto fiscale già approvato dal Consiglio dei Ministri).

Di seguito vengono illustrate le principali novità contenute nella Legge di bilancio riguardanti le imprese.

Assunzioni agevolate

La manovra prevede nuove agevolazioni per stimolare le assunzioni e transizione verso **Industria 4.0**, attraverso adeguate iniziative di formazione. È prevista, in particolare, una nuova decontribuzione per le assunzioni dei giovani, soprattutto al Sud e di un incentivo fiscale per la formazione dei lavoratori.

Per quanto riguarda la **decontribuzione**, la misura prevede quanto segue: sgravio al **50%** per tre anni sulle assunzioni a tempo indeterminato dei giovani, con un limite di età di 34 anni (nel senso che l'agevolazione si applica se l'assunzione avviene entro il compimento dei 35 anni di età) per il solo 2018, poi si tornerà ai precedenti 29 anni. Il beneficio è al **100%** per le assunzioni nel **Sud**.

La manovra prevede, altresì, incentivi per la **formazione on the job**: un credito d'imposta al **50%**, su un tetto di spesa pari a 1 milione di euro. Si applicherà in base agli accordi aziendali di secondo livello, e riguarderà l'intera spesa in formazione 4.0 sostenuta dall'azienda (non solo quella incrementale rispetto all'anno passato, come avviene invece per il credito d'imposta sugli investimenti in ricerca e sviluppo).

Le imprese potranno ottenere diversi vantaggi come, ad esempio, quella relativa all'organizzazione di corsi di formazione per i dipendenti. Se questi sono previsti nel contratto dei lavoratori, l'azienda otterrà un credito d'imposta pari al 50% per un tetto massimo di un milione di euro per tutto il 2018. L'organizzazione deve essere ovviamente accompagnata dai diversi documenti che certificano appunto la realizzazione dei diversi percorsi formativi. Altra detrazione riguarda l'assunzione di personale che si trova in cassa integrazione. In questo caso si parla del 50% di sgravio sulle imposte relative all'assunzione di nuovo personale che si è trovato in tale condizione, ovvero che si trovino in cassa integrazione.

Sostegno per le grandi imprese in crisi

La manovra prevede l'istituzione di uno stanziamento *ad hoc*, all'interno delle risorse previste dal **Fondo per la crescita sostenibile**, per le grandi imprese con difficoltà finanziarie. I finanziamenti che verranno erogati saranno destinati ad aziende di grandi dimensioni con l'obiettivo di fornire un sostegno concreto ai fini della continuazione delle attività produttive e del mantenimento dei livelli occupazionali.

Obbligo di fatturazione elettronica tra privati

Una delle principali novità fiscali della Legge di bilancio 2018 è l'introduzione dell'obbligo di fatturazione elettronica tra privati a partire dal 2019.

La **fatturazione elettronica B2B** abolirebbe di fatto l'obbligo di invio dello spesometro, riducendo gli adempimenti fiscali per le imprese e facilitando il compito del Governo di contrasto all'evasione fiscale.

Le novità fiscali

A decorrere dal 1° gennaio 2017 di notevole interesse sono le **misure fiscali per le imprese** che prevedono:

Misure fiscali

- l'entrata in vigore di quanto già stabilito nella Legge di stabilità per il 2016 in merito al taglio dell'**IRES** di tre punti percentuali, **dal 27,5% al 24%**;
- l'applicazione della nuova **aliquota del 24%** anche alle **società di persone e alle imprese individuali** in contabilità ordinaria. Si tratta dell'**IRI** (Imposta sul reddito dell'imprenditore) che consentirà alle imprese che non effettuano prelevamenti in conto utile e lasciano il reddito in azienda senza distribuirlo di ottenere una tassazione proporzionale al 24% anziché con l'aliquota progressiva IRPEF (che resta per i prelevamenti). Si tratta di una misura che intende porre la tassazione di tutte le imprese alla stessa aliquota indipendentemente dalla loro natura giuridica;
- la tassazione secondo **il regime di cassa** per le imprese in contabilità semplificata, che consentirà di assolvere le imposte sull'incassato e non sul fatturato.

Per il triennio 2017-2019 viene abolita, inoltre, la c.d. **IRPEF agricola**: i redditi dominicali e agrari non concorreranno alla base imponibile IRPEF di coltivatori diretti e imprenditori agricoli professionali.

Cambierà la natura sostanziale degli **studi di settore**, che verranno trasformati da strumento di accertamento in meccanismo di accompagnamento all'adempimento tributario. Diventeranno **indicatori di compliance** e verranno elaborati per misurare la fedeltà fiscale

dei contribuenti interessati, anche facendo riferimento a dati relativi ad anni precedenti. Si prevede, accanto alla semplificazione in sede di compilazione, anche la possibilità di attribuire particolari vantaggi ai contribuenti più virtuosi mediante un sistema premiale che dovrebbe favorire il contribuente fino alla totale eliminazione dei controlli.

Il **superammortamento del 140%** per l'acquisto dei beni strumentali verrà prorogato fino al 31 dicembre 2017 e ad esso si affiancherà il nuovo **iperammortamento al 250%** per i beni digitali, legati a *Industry 4.0*, che saranno dettagliati in uno specifico elenco. In entrambi i casi la consegna del bene dovrebbe essere possibile fino al 30 settembre 2018, a patto di pagare un acconto di almeno il 20% entro il 2017.

Tra le novità più attese il passaggio di Equitalia a Equitrate. L'attuale concessionario pubblico della riscossione smetterà la veste di società per azioni e diventerà un'Agenzia rinnovata secondo quanto richiesto da FMI e OCSE. Al di là del nuovo assetto giuridico da cui deriverà una minore aggressività verso i contribuenti morosi, l'addio a Equitalia porterà con sé l'operazione di rottamazione delle cartelle esattoriali con abbattimento delle sanzioni, interessi, aggi e more. Ai contribuenti resterà da pagare per intero le imposte a cui si aggiungerà un importo forfettario del 3% onnicomprensivo degli oneri accessi.

È prevista la nuova **voluntary per il rimpatrio di capitali detenuti all'estero** con il medesimo meccanismo adottato nel 2016. Le annualità interessate saranno quelle relative al periodo 2010- 2015, con le medesime modalità già previste dalla prima *voluntary*. Si prevede tuttavia un prelievo del 35% degli accrediti e del 15% degli addebiti non giustificati da contribuente.

Per tutto il 2017 verrà prorogata, inoltre, la c.d. **Nuova Sabatini** che facilita gli investimenti in beni strumentali attraverso finanziamenti a tassi agevolati (con contributo statale).

L'attuale **credito d'imposta** per gli investimenti in ricerca e sviluppo verrà potenziato dal 25% al 50% per qualsiasi tipologia di spesa con la proroga di un anno a tutto il 2020.

Il Governo conferma i **bonus casa** puntando sul **risparmio energetico** e la **prevenzione antisismica**. Ecco le principali novità:

Novità

- la proroga per cinque anni della detrazione d'imposta del 65% per l'ecobonus che potrà essere utilizzato in questa forma dal 2017 al 2021;
- la proroga di un anno della detrazione del 50% per gli interventi di ristrutturazione;
- ulteriori misure agevolative per le spese di riqualificazione energetica che arrivano a riconoscere la detrazione fino al 75% se l'intervento è volto a migliorare l'efficienza energetica del condominio;
- un credito d'imposta rafforzato IRPEF fino al 75% se i miglioramenti riguarderanno interi edifici condominiali;
- incentivi anche per gli interventi riguardanti i complessi alberghieri;
- la detrazione c.d. sisma *bonus* con un superincentivo che può arrivare all'85% della spesa a seconda dell'entità di miglioramento della classe di rischio che si ottiene con i lavori incentivati.

Rottamazione bis delle cartelle

Nella nuova Legge di stabilità 2018 è dato spazio alla riapertura dei termini per la **rottamazione cartelle esattoriali bis**.

Visto il successo della prima edizione della rottamazione debiti Equitalia, ora Agenzia delle entrate - Riscossione, il Governo ha inteso riaprire i termini nel 2018 per cercare di recuperare circa 7 miliardi di euro.

Con il nuovo provvedimento sulla **rottamazione cartelle esattoriali 2018**, altri 400mila contribuenti potrebbero beneficiare di nuovo del condono delle cartelle, quindi senza interessi e sanzioni. Si tratta, infatti, dei contribuenti che per errori, vizi formali nella domanda o perché non hanno provveduto a pagare le rate della rottamazione, hanno perduto o non sono rientrati nella sanatoria.

LIBRI

IL CONTROLLO DI GESTIONE NELLE AZIENDE CHE PRODUCONO SU COMMESSA

Francesco Manca

Wolters Kluwer, 2016, pagg. 480, € 70,00



Il libro illustra come progettare, implementare e gestire un **sistema di controllo di gestione** nelle **imprese di produzione che lavorano su commessa**. Nella prima parte del volume vengono trattati la **definizione** del concetto di commessa, il **check-up aziendale** e il tema della **strategia d'impresa** con attinenza a questo particolare settore di produzione.

La parte centrale del libro è dedicata alla **contabilità analitica di commessa**, al tema della **programmazione della commessa** e della costruzione del **budget generale d'impresa**.

Infine, viene affrontato il tema del controllo nella forma della **Balanced Scorecard** e del **sistema informativo**.

In questa edizione del libro l'autore dà particolare risalto al tema della **crisi d'impresa nelle aziende che lavorano su commessa**: strumenti di previsione, sintomatologia, evoluzione. Affronta inoltre il tema della gestione dei **costi di struttura** e più approfonditamente il **controllo della liquidità**.

IL CD ROM

Il **Cd-Rom** allegato al libro contiene un **software** che opera in **ambiente Excel**, riguardante la **programmazione della commessa** sotto l'aspetto economico e monetario e la **gestione del portafoglio ordini**. Il programma permette di compilare una **scheda dettagliata dei costi** e (laddove previsti) **ricavi di commessa**, di elaborare un **conto economico di commessa** (sia preventivo che consuntivo) e un prospetto dei **flussi di cassa della commessa**; inoltre, consente di effettuare un'**analisi comparativa** delle singole commesse a livello di portafoglio ordini.

Per informazioni o per l'acquisto:

- **Servizio Informazioni Commerciali Ipsoa**
Tel. 02.82476794 - fax 02.82476403
- **Agenzie Ipsoa di zona**
(www.ipsoa.it/agenzie)
- **www.shopwki.it**



La relazione di revisione sul bilancio

Aggiornamento degli ISA 700 e 705: il giudizio sul bilancio dei soggetti non EIP

di **Luca Di Penta** - Associazione Italiana Dottori Commercialisti ed esperti contabili

La Ragioneria Generale dello Stato, con determinazione n. 157387 del 31 luglio 2017, ha provveduto all'aggiornamento dei principi ISA, tra gli altri, n. 700 e n. 705; l'innovazione deriva dalla necessità di riflettere, nel corpo dei principi di revisione nazionale, le modifiche intervenute nelle disposizioni legislative e nei principi di revisione internazionali.

Di seguito si evidenziano aspetti caratterizzanti dei risultati del processo di revisione contabile e i loro esiti in caso di giudizio con modifica.

Si precisa che un errore è significativo quando supera un limite ritenuto accettabile dal revisore per quella data posta di bilancio, o per il bilancio nel suo complesso, l'errore è pervasivo quando, dalla combinazione di errori o da solo, questo è tale da alterare la reale comprensione della situazione economica, patrimoniale e finanziaria da parte di un soggetto a essa interessato. Pertanto un errore tale da superare la significatività generale è sempre pervasivo (principio ISA 200).

Tavola n. 1 - Tipologie di giudizi con modifica

Tipologia dell'aspetto che da origine alla modifica	Giudizio del revisore sulla pervasività dell'errore o dei possibili effetti sul bilancio	
	Significativo ma non pervasivo	Significativo e pervasivo
Bilancio significativa- mente errato	Giudizio con rilievi	Giudizio negativo
Impossibilità di acquisire elementi sofficianti e appropriati	Giudizio con rilievi	Impossibilità di esprimere un giudizio

Nella Tavola n. 2 si evidenziano le nuove sezioni che compongono la relazione di revisione di Alfa S.p.A., società avente a oggetto attività manifatturiera con Attivo dello Stato Patrimoniale di euro 3.000.000, Valore della Produzione di euro 5.000.000 e 45 dipendenti in media negli esercizi 2015/2016. Sul bilancio di Alfa S.p.A. relativo all'esercizio 2017 i revisori esprimono un giudizio positivo. Le sezioni rimaste pressoché

simili rispetto alla versione precedente sono riportate non integralmente, ma secondo quanto riportato tra le parentesi del titolo.

Tavola n. 2 - Relazione di revisione ai sensi dell'art. 14 D.Lgs. n. 39/2010 del bilancio d'esercizio 2017 di Alfa S.p.A.

Agli Azionisti di Alfa S.p.A.

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della società Alfa S.p.A. costituito dallo Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2017, dal Conto Economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalla Nota Integrativa.

A nostro giudizio il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della società Alfa S.p.A. al 31 dicembre 2017, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionale ISA ITALIA. Le nostre responsabilità a sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio della presente relazione.

Siamo indipendenti rispetto alla società in conformità alle norme e principi in materia di etica e indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio di esercizio (le novità)

Il principio ISA 700 aggiornato prevede anche di inserire nella sezione che gli amministratori sono responsabili per la capacità di Alfa S.p.A. di continuare a operare come entità in funzionamento, e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per un'adeguata informativa in materia. Gli amministratori, nella redazione del bilancio di Alfa S.p.A., utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il principio ISA 700 aggiornato prescrive di inserire in tale sezione che il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria di Alfa S.p.A.

Responsabilità dei revisori per la revisione contabile del bilancio d'esercizio (commento)

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un elevato livello di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi ISA ITALIA