

Gestione dei Crediti in azienda

Un Credito d'Imposta è un importo che il contribuente, nel caso di specie un'azienda, può portare in diminuzione dell'imposta lorda (es. IRES o IRAP) dovuta o utilizzare in compensazione con altri debiti fiscali o con debiti contributivi o premi assicurativi (es. Modello F24)

E' differente da:

- Deduzione, infatti essa riduce la base imponibile (il reddito su cui si calcola l'imposta).
- Detrazione, essa diminuisce l'imposta lorda dovuta, ma generalmente è limitata all'imposta generata.
- Sussidio o Contributo a Fondo Perduto: Si tratta in questo caso, di una somma erogata direttamente, che contribuisce alla formazione del reddito imponibile

Il Credito d'Imposta: è invece uno strumento di politica economica che si aziona direttamente sul carico fiscale netto.

Cos'è il Carico Fiscale Netto?

Il carico fiscale netto: costituisce l'importo effettivo delle imposte che un'impresa o un contribuente deve sostenere, tenendo in considerazione tutti i meccanismi di riduzione fiscale, inclusi i crediti d'imposta.

Il Credito d'Imposta non è uno strumento casuale, bensì uno strumento progettati con obiettivi macroeconomici precisi:

- Incentivo agli Investimenti: Lo Stato utilizza il credito per ridurre il costo effettivo degli investimenti in Ricerca e Sviluppo, Transizione 4.0 o formazione specializzata, spingendo così la spesa privata in settori che ritiene strategici.
- Sostegno alla Liquidità: Utilizzare il credito in compensazione riduce l'esborso finanziario per l'azienda.
- Neutralità Fiscale: La maggior parte dei crediti d'imposta non costituisce reddito imponibile (non è tassata), rendendo il vantaggio fiscale più concreto rispetto ad es. ad un sussidio di pari portata.

Fase di Pianificazione e Valutazione: Fase che precede l'investimento.

- Analisi di Eleggibilità: La compliance deve esaminare la normativa e definire con esattezza i requisiti oggettivi (es. il tipo di investimento) e soggettivi (es. le dimensioni aziendali)
- Budgeting e Proiezione: Il Controlling e la Finanza devono stimare l'importo totale del potenziale credito, proiettando i costi eleggibili. In questo modo si può calcolare il valore attuale netto (VAN) dell'investimento, tenendo conto del beneficio fiscale.
- Setup dei Processi: Definizione dei Centri di Costo (CdC) e delle procedure di timesheet, in modo da avere dati esatti.

Fase di Monitoraggio e Raccolta Dati: Fase operativa

- Principio di Congruità: Ogni spesa deve essere in linea con il progetto e deve essere ben documentata.
- Principio di Riferimento Temporale: La data in cui si sostiene la spesa.
- Separazione Documentale: È fondamentale mantenere una chiara separazione tra la documentazione ordinaria e quella specifica per il credito d'imposta.

Fase di Calcolo e Rendicontazione: Fase che culmina con la dichiarazione del credito.

- Calcolo Definitivo: Basandosi sui costi effettivi, si procede al calcolo finale.

- Certificazione e Asseverazione: Per i crediti ad alto rischio (ad es. Ricerca e Sviluppo), è necessaria l'attestazione di un revisore legale che certifichi la conformità dei costi e l'eleggibilità tecnica.

- Adempimento Dichiarativo: Il credito deve essere inserito nel Quadro RU della Dichiarazione dei Redditi, che serve da comunicazione ufficiale al Fisco, e può essere utilizzato in compensazione tramite il Modello F24.

La Digitalizzazione:

Con l'incremento della complessità normativa e del volume di dati, l'approccio Digitale, rappresenta la risposta ideale a tale necessità.

Ad Es. per poter avere un Audit Trail Completo, infatti così si può tracciare ogni euro di credito dall'F24 fino al documento contabile primario (fattura, cedolino paga) e al documento tecnico, in modo da avere tutto sotto mano e non disperdere nessuna risorsa e non rischiare contenziosi in caso di controllo.

Il Ruolo dell'Intelligenza Artificiale elimina l'intervento manuale nelle fasi ripetitive (ad es. estrazione dati da ricevute, generazione di report periodici). L'AI può analizzare pattern di spesa e timesheet per identificare anomalie o potenziali non conformità, facendo da filtro di pre-audit interno e riducendo il rischio di errore.