

# INDICE

## Sezione Prima - COSA SONO GLI ISA

|   |  |      |    |
|---|--|------|----|
| ❑ | <b>Panorama normativo</b> .....  | pag. | 12 |
| ■ | La norma istitutiva.....   | »    | 12 |
| ■ | Le novità per il periodo d'imposta 2019 .....                                      | »    | 13 |
| ■ | Gli indici di affidabilità per il periodo d'imposta 2019.....                      | »    | 13 |
| ■ | Modalità di acquisizione delle variabili precalcolate .....                        | »    | 15 |
| ■ | Programma per l'elaborazione degli ISA dal periodo d'imposta 2020 .....            | »    | 16 |
| ❑ | <b>Obiettivi e funzioni</b> .....  | pag. | 17 |
| ■ | Dagli studi di settore agli ISA: dall'accertamento alla compliance .....           | »    | 17 |
| ■ | Funzione ed obiettivi degli ISA .....  | »    | 18 |
| ❑ | <b>Soggetti interessati ed esclusi</b> .....                                       | pag. | 20 |
| ■ | Cause di esclusione dagli ISA .....  | »    | 20 |
| ❑ | <b>La costruzione degli ISA</b> .....  | pag. | 25 |
| ■ | Inquadramento generale.....  | »    | 25 |
| ■ | L'individuazione dei modelli di business.....                                      | »    | 26 |
| ■ | Gli indicatori elementari e la costruzione degli ISA.....                          | »    | 27 |
| ■ | I dati rilevanti ai fini ISA .....   | »    | 30 |
| ❑ | <b>Indicatori di anomalia e di affidabilità fiscale</b> .....                      | pag. | 32 |
| ■ | Indicatori elementari di affidabilità .....  | »    | 32 |
| ■ | Indicatori di anomalia .....   | »    | 36 |
| ■ | Principali formule delle variabili degli indicatori per le imprese .....           | »    | 49 |
| ■ | Principali formule delle variabili e degli indicatori per i professionisti .....   | »    | 52 |
| ❑ | <b>Territorialità</b> .....  | pag. | 54 |
| ■ | Territorialità generale.....   | »    | 55 |
| ■ | Territorialità specifiche .....  | »    | 57 |
| ■ | Modifiche a territorialità specifiche .....  | »    | 58 |
| ❑ | <b>Regime premiale</b> .....   | pag. | 60 |
| ■ | Il regime premiale.....  | »    | 60 |
| ■ | La novità 2020: una chance in più per ottenere il regime premiale .....            | »    | 61 |
| ■ | I livelli di affidabilità per gli ISA 2020 .....                                   | »    | 61 |
| ■ | Livelli di affidabilità per le strategie di controllo (voto ≤ 6) .....             | »    | 71 |
| ■ | Considerazioni e raffronto con i livelli dello scorso anno .....                   | »    | 71 |
| ■ | Soggetti che compilano i mod. ISA ma non possono accedere al regime premiale ..... | »    | 72 |

|   |         |
|---|---------|
| ☐ <b>Attività soggette a revisione</b> .....                                  | pag. 75 |
| ■ Il programma di elaborazione degli indici .....                             | » 75    |
| ■ Elenco attività economiche per le quali elaborare gli ISA per il 2020 ..... | » 76    |

## Sezione Seconda - ULTERIORI DATI NECESSARI PER L'APPLICAZIONE DEGLI ISA 2020

|   |          |
|---|----------|
| ☐ <b>Variabili precalcolate e posizioni ISA</b> .....                             | pag. 100 |
| ■ Variabili precalcolate .....  | » 100    |
| ■ Posizioni ISA .....   | » 101    |
| ■ Tabella delle variabili precalcolate .....                                      | » 105    |
| ☐ <b>Modalità di acquisizione degli ulteriori dati ai fini ISA</b> .....          | pag. 110 |
| ■ Acquisizione degli ulteriori dati in modo massivo .....                         | » 111    |
| ■ Acquisizione degli ulteriori dati in modo puntuale .....                        | » 114    |
| ☐ <b>Delega per la consultazione del cassetto fiscale</b> .....                   | pag. 115 |
| ■ Modello di conferimento/revoca della delega .....                               | » 115    |
| ■ Funzionalità disponibile per gli utenti registrati ai servizi telematici .....  | » 120    |
| ☐ <b>Delega specifica ai fini ISA: il modello e il registro cronologico</b> ..... | pag. 121 |
| ■ Contenuti del modello di delega .....   | » 121    |
| ■ Fac-simile di delega specifica ISA .....  | » 121    |
| ■ Registro delle deleghe specifiche ISA .....                                     | » 124    |
| ☐ <b>Richiesta massiva dei dati ai fini ISA</b> .....                             | pag. 128 |
| ■ Intermediari già delegati alla consultazione del cassetto fiscale .....         | » 128    |
| ■ Intermediari non provvisti di delega al cassetto fiscale .....                  | » 128    |
| ■ Accettazione/scarto delle richieste .....                                       | » 130    |

## Sezione Terza - MODELLI ISA E DICHIARAZIONE DEI REDDITI

|   |          |
|---|----------|
| ☐ <b>ISA e dichiarazione dei redditi</b> .....                                      | pag. 132 |
| ■ Frontespizio .....  | » 132    |
| ■ Quadri RE, RF, RG, .....  | » 135    |
| ■ Miglioramento dell'affidabilità fiscale .....                                     | » 141    |
| ■ Regolarizzazione dei codici attività .....  | » 142    |
| ☐ <b>Miglioramento del profilo di affidabilità</b> .....                            | pag. 143 |
| ■ Miglioramento del profilo di affidabilità: indicazione nei quadri F, G ed H ..... | » 144    |
| ■ Miglioramento del profilo di affidabilità (imposte sui redditi) .....             | » 144    |
| ■ Miglioramento del profilo di affidabilità (IRAP) .....                            | » 146    |
| ■ Miglioramento del profilo di affidabilità (IVA) .....                             | » 148    |
| ☐ <b>Composizione dei modelli</b> .....   | pag. 152 |
| ■ Modelli ISA ordinari e ISA semplificati .....                                     | » 152    |

|  |          |
|--|----------|
| ❑ <b>Dati generali dei modelli ISA</b> .....                                       | pag. 154 |
| ■ Codice fiscale.....  | » 154    |
| ■ Codice attività.....   | » 154    |
| ■ Domicilio fiscale.....   | » 154    |
| ■ Altre attività (dipendente/pensionato/altra impresa/professione).....            | » 154    |
| ■ Altri dati .....   | » 154    |
| ■ Imprese multiattività.....   | » 155    |
| ■ Esempio di compilazione.....   | » 155    |
| ❑ <b>Quadro A - Personale</b> .....  | pag. 156 |
| ■ Quadro A: Personale (attività di impresa).....                                   | » 156    |
| ■ Quadro A: Personale (lavoro autonomo).....                                       | » 162    |
| ❑ <b>Quadro B - Unità locali</b> .....   | pag. 164 |
| ■ Commercio .....  | » 164    |
| ■ Servizi.....   | » 165    |
| ■ Professionisti.....  | » 165    |
| ■ Manifatture.....   | » 166    |
| ■ Agricoltura.....   | » 166    |
| ❑ <b>Quadro C - Elementi specifici dell'attività</b> .....                         | pag. 167 |
| ■ Commercio .....  | » 167    |
| ■ Servizi.....   | » 169    |
| ■ Professionisti.....  | » 170    |
| ■ Manifatture.....   | » 171    |
| ■ Agricoltura.....   | » 173    |
| ❑ <b>Quadro D - Beni strumentali</b> .....   | pag. 174 |
| ■ Commercio .....  | » 174    |
| ■ Servizi.....   | » 175    |
| ■ Professionisti.....  | » 175    |
| ■ Manifatture.....   | » 176    |
| ■ Agricoltura.....   | » 177    |
| ❑ <b>Quadro E - Dati per la revisione</b> .....                                    | pag. 178 |
| ■ Commercio .....  | » 178    |
| ■ Servizi.....   | » 178    |
| ■ Professionisti.....  | » 179    |
| ■ Manifatture.....   | » 179    |
| ■ Agricoltura.....   | » 181    |
| ❑ <b>Quadro F - Dati contabili (imprese)</b> .....                                 | pag. 184 |
| Aspetti generali.....  | » 184    |
| ■ Contabilità semplificata per cassa (art. 66, TUIR) ed ex minimi/forfetari .....  | » 184    |
| ■ Casi particolari: Patent box e ISA AG90 - Attività di pesca e acquacoltura ..... | » 185    |

|  |             |            |
|--|-------------|------------|
| ■ Struttura del quadro .....   | »           | 185        |
| Componenti positive e negative di reddito e valore beni strumentali (Righi da F01 a F21) .....   | »           | 186        |
| ■ Attività ad aggi o ricavi fissi.....   | »           | 188        |
| ■ Ricavi esclusi dall'indicazione a rigo F01 .....   | »           | 190        |
| ■ Compilazione ISA BG40U e AG93U .....   | »           | 191        |
| ■ Compilazione ISA BG40U e AG72U .....   | »           | 191        |
| ■ Casi particolari .....   | »           | 192        |
| ■ Imprese in contabilità semplificata .....  | »           | 195        |
| ■ Costi sostenuti per acquisto di materie prime, sussidiarie, semilavorati e merci.....  | »           | 196        |
| ■ Costo d'acquisto di beni e servizi strettamente correlati alla produzione dei ricavi .....   | »           | 196        |
| ■ Costi non inclusi nel rigo F10 .....   | »           | 197        |
| ■ ISA BG54U.....   | »           | 197        |
| ■ Rigo F12, campo 1 .....  | »           | 198        |
| ■ Rigo F12, campo 2 .....  | »           | 199        |
| ■ Beni in leasing .....  | »           | 201        |
| ■ Perdite su crediti .....   | »           | 207        |
| ■ Deducibilità IMU immobili strumentali .....  | »           | 208        |
| ■ Contribuenti forfetari .....   | »           | 208        |
| ■ Determinazione della voce "valore dei beni strumentali" .....  | »           | 210        |
| ■ Ragguaglio ai giorni di possesso nel periodo di imposta .....  | »           | 211        |
| Elementi contabili necessari alla determinazione dell'aliquota IVA (righi da F22 a F28).....   | »           | 211        |
| Passaggio dal regime di "cassa" a quello di competenza (e viceversa) - righi da F29 a F33.....   | »           | 214        |
| ■ Tabella riassuntiva .....  | »           | 216        |
| Asseverazione dei dati contabili ed extracontabili .....   | »           | 216        |
| Controlli di coerenza tra ISA e Mod. REDDITI 2020 .....  | »           | 217        |
| ■ Ricavi (controlli bloccanti confermabili = ***C) .....   | »           | 217        |
| ■ Ulteriori componenti positivi per migliorare il profilo di affidabilità (controlli bloccanti confermabili = ***C).....                   | »           | 217        |
| ■ Esistenze iniziali/rimanenze finali (controlli bloccanti confermabili = ***C).....   | »           | 217        |
| ■ Maxi ammortamento (controlli bloccanti confermabili = ***C).....   | »           | 218        |
| ■ Iper ammortamento (controlli bloccanti confermabili = ***C).....   | »           | 218        |
| ■ Costi per l'acquisto di materie prime, sussidiarie, semilavorati, merci e per la produzione di servizi (segnalazioni non bloccanti)..... | »           | 218        |
| Compresenza del quadro F e del quadro G o del quadro H.....  | »           | 218        |
| ■ ISA relativi al settore servizi con doppio quadro contabile .....  | »           | 218        |
| ■ ISA relativi al settore professionisti con doppio quadro contabile.....  | »           | 219        |
| <b>□ Quadro G - Dati contabili (professionisti).....</b>   | <b>pag.</b> | <b>220</b> |
| Dati contabili (Righi da G01 a G14) .....  | »           | 220        |
| Elementi necessari alla determinazione dell'aliquota I.V.A. (Righi da G15 a G20) .....   | »           | 229        |
| Asseverazione dei dati contabili ed extracontabili .....   | »           | 231        |
| Controlli di coerenza tra ISA e Mod. Redditi 2020 .....  | »           | 231        |

|   |             |            |
|---|-------------|------------|
| ■ Compensi (controlli bloccanti confermabili = ***C) .....  | »           | 232        |
| ■ Ulteriori componenti positivi per migliorare il profilo di affidabilità<br>(controlli bloccanti confermabili = ***C).....   | »           | 232        |
| ■ Maxi ammortamento (controlli bloccanti confermabili = ***C).....  | »           | 232        |
| ■ Lavoratori dipendenti e assimilati (segnalazioni non bloccanti).....  | »           | 232        |
| ■ Compensi corrisposti a terzi (segnalazioni non bloccanti).....  | »           | 232        |
| ■ Consumi e altre spese (segnalazioni non bloccanti).....   | »           | 232        |
| ■ Reddito (o perdita) dell'attività .....   | »           | 233        |
| Compresenza del quadro F e del quadro G.....  | »           | 233        |
| ■ ISA relativi al settore servizi con doppio quadro contabile (quadri F e G).....   | »           | 233        |
| ■ ISA relativi al settore professionisti con doppio quadro contabile (quadri F e G).....  | »           | 233        |
| <b>□ Quadro H - Dati contabili professionisti (ISA revisionati).....</b>  | <b>pag.</b> | <b>234</b> |
| Dati contabili (Righi da H01 a H21) .....   | »           | 235        |
| ■ Spese da indicare nel campo 1.....  | »           | 240        |
| ■ Maggiorazioni da indicare nel campo 2.....  | »           | 240        |
| ■ Canoni da indicare nel campo 1 .....  | »           | 242        |
| ■ Maggiorazioni da indicare nel campo 2.....  | »           | 243        |
| ■ Quote di ammortamento dei beni immobili strumentali.....  | »           | 244        |
| ■ Altri valori da indicare nel rigo h10.....  | »           | 244        |
| Elementi necessari alla determinazione dell'aliquota I.V.A. (Righi da H22 a H27).....   | »           | 252        |
| Asseverazione dei dati contabili ed extracontabili .....  | »           | 254        |
| Controlli di coerenza tra ISA e Mod. Redditi 2020 .....   | »           | 255        |
| ■ Compensi (controlli bloccanti confermabili = ***C) .....  | »           | 255        |
| ■ Altri proventi lordi (controlli bloccanti confermabili = ***C).....   | »           | 255        |
| ■ Plusvalenze patrimoniali (controlli bloccanti confermabili = ***C).....   | »           | 255        |
| ■ Ulteriori componenti positivi per migliorare il profilo di affidabilità<br>(controlli bloccanti confermabili = ***C).....   | »           | 255        |
| ■ Totale Compensi (controlli bloccanti confermabili = ***C).....  | »           | 255        |
| ■ Quote di ammortamento (controlli bloccanti confermabili = ***C) .....   | »           | 255        |
| ■ Canoni di locazione finanziaria relativi ai beni mobili (controlli bloccanti confermabili = ***C) .....   | »           | 256        |
| ■ Canoni di locazione non finanziaria e/o di noleggio (controlli bloccanti confermabili = ***C).....  | »           | 256        |
| ■ Spese relative agli immobili (controlli bloccanti confermabili = ***C) .....  | »           | 256        |
| ■ Lavoratori dipendenti e assimilati (controlli bloccanti confermabili = ***C).....   | »           | 256        |
| ■ Compensi corrisposti a terzi per prestazioni direttamente afferenti l'attività professionale<br>o artistica (controlli bloccanti confermabili = ***C) .....       | »           | 256        |
| ■ Interessi passivi (controlli bloccanti confermabili = ***C) .....   | »           | 256        |
| ■ Consumi (controlli bloccanti confermabili = ***C) .....   | »           | 257        |
| ■ Spese per prestazioni alberghiere e per somministrazione di alimenti e bevande in pubblici<br>esercizi (controlli bloccanti confermabili = ***C) .....            | »           | 257        |
| ■ Spese di rappresentanza (controlli bloccanti confermabili = ***C) .....   | »           | 257        |
| ■ Spese di iscrizione a master, corsi di formazione, convegni, congressi o a corsi di aggiornamento<br>professionale (controlli bloccanti confermabili = ***C)..... | »           | 257        |

|   |             |            |
|---|-------------|------------|
| ■ Minusvalenze patrimoniali (controlli bloccanti confermabili = ***C).....                | »           | 257        |
| ■ Altre spese documentate (controlli bloccanti confermabili = ***C) .....                 | »           | 257        |
| ■ Totale spese (controlli bloccanti confermabili = ***C).....                             | »           | 258        |
| Compresenza del quadro F e del quadro H.....  | »           | 258        |
| ■ ISA relativi al settore servizi con doppio quadro contabile (Quadri F ed H).....        | »           | 258        |
| ■ ISA relativi al settore professionisti con doppio quadro contabile (Quadri F ed H)..... | »           | 258        |
| <b>□ Prospetto “Imprese multiattività” .....</b>  | <b>pag.</b> | <b>259</b> |
| ■ Soggetti obbligati alla compilazione del prospetto .....                                | »           | 259        |
| ■ Composizione e compilazione del prospetto.....  | »           | 260        |
| <b>□ Attività complementari: eccezioni alla multiattività.....</b>                        | <b>pag.</b> | <b>265</b> |
| ■ Attività complementari: definizione .....   | »           | 265        |
| ■ Effetti della complementarietà.....   | »           | 265        |
| ■ Compresenza di attività complementari ed altre attività.....                            | »           | 266        |
| ■ ISA con attività complementari .....  | »           | 266        |
| <b>□ Attività ad aggio/ricavo fisso .....</b>   | <b>pag.</b> | <b>274</b> |
| ■ Quali sono le attività ad aggio o ricavo fisso .....                                    | »           | 275        |
| ■ Casi particolari: gli ISA BM13U, BM85U, AM80U, BG37U, BG36U e BG54U.....                | »           | 276        |
| ■ La neutralizzazione per gli ISA .....   | »           | 278        |

## Sezione Quarta - SOFTWARE ISA E CASI RISOLTI

|  |             |            |
|--|-------------|------------|
| <b>□ Il tuo ISA 2020: esempio di compilazione - Commerciante.....</b>          | <b>pag.</b> | <b>282</b> |
| ■ Dati relativi all'attività utili alla compilazione dei quadri A, B e C ..... | »           | 282        |
| ■ Elementi contabili utili alla compilazione del quadro F .....                | »           | 284        |
| ■ Calcolo dell'indice sintetico di affidabilità.....                           | »           | 286        |
| ■ Miglioramento del profilo di affidabilità fiscale.....                       | »           | 292        |
| <b>□ Il tuo ISA 2020: esempio di compilazione - Artigiano .....</b>            | <b>pag.</b> | <b>294</b> |
| ■ Dati relativi all'attività utili alla compilazione dei quadri A, B e C ..... | »           | 294        |
| ■ Elementi contabili utili alla compilazione del quadro F .....                | »           | 297        |
| ■ Dati forniti dall'agenzia.....   | »           | 298        |
| ■ Calcolo dell'indice sintetico di affidabilità.....                           | »           | 299        |
| ■ Miglioramento del profilo di affidabilità fiscale.....                       | »           | 302        |
| <b>□ Casi risolti.....</b>   | <b>pag.</b> | <b>304</b> |
| ■ Multiattività (attività secondarie superiori al 30% dei ricavi).....         | »           | 304        |
| ■ Multiattività (attività secondarie pari o inferiori al 30% dei ricavi).....  | »           | 305        |
| ■ Attività multipunto.....   | »           | 306        |
| ■ Compresenza di attività soggette a ISA ordinario ed a ISA semplificato ..... | »           | 307        |
| ■ Compresenza di attività soggette ad ISA ed escluse.....                      | »           | 308        |
| ■ Presenza di attività complementari .....                                     | »           | 309        |

- Inizio/cessazione dell'attività in corso d'anno..... » 313
- Attività ad aggio e ricavo fisso..... » 315
- Operazioni straordinarie..... » 321
- Superamento limite dei ricavi..... » 323

## Sezione Quinta - ELENCO ATTIVITÀ SOGGETTE AD ISA

- Tabella degli ISA e delle relative attività economiche..... pag. 326**
  - Tabella ISA ordinata secondo il codice ATECO ..... » 328
  - Elenco ISA 2020 e relative attività economiche..... » 382
- Normativa..... pag. 412**