Studio BBM Associati

VOTO ISA FINO A 6 NEL MIRINO DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE: QUALI RISCHI SI CORRONO E CHE COSA FARE

Parte 3

N. 86 | 7 Maggio 2026 | Fiscalità e pianificazione

BBM AGGIORNA N. 86 DEL 7 MAGGIO 2026

Nel BBM Aggiorna di oggi si prosegue la trattazione del tema iniziato qualche giorno fa.

Possibile adeguamento con ulteriori componenti positivi

La norma consente al contribuente di indicare ulteriori componenti positivi non risultanti dalle scritture contabili, rilevanti ai fini delle imposte sui redditi, IRAP e IVA, per migliorare il livello di affidabilità fiscale.

Il provvedimento richiama espressamente il fatto che i benefici premiali possono essere ottenuti anche per effetto dell'indicazione di ulteriori componenti positivi. Per un contribuente con ISA 6, l'adeguamento può essere valutato, ma non deve diventare automatico. Occorre stimare:

- quanto costa l'adeguamento in termini di imposte dirette, IRAP e IVA;
- quale punteggio si raggiunge;
- se il passaggio a una soglia superiore produce benefici concreti;
- se l'incremento dichiarato è coerente con la situazione economica del contribuente.

Se il contribuente passa dal punteggio 6,20 a 7,10, non ottiene comunque i benefici premiali principali. Diverso è il caso in cui un modesto adeguamento consenta di superare la soglia dell'8, con accesso alla riduzione dei termini di accertamento e agli esoneri per compensazioni o rimborsi entro determinate soglie.

Esempio di Professionista con punteggio ISA 5,90

Si pensi ad un architetto che nel periodo d'imposta 2025 dichiara compensi per 72.000 euro, costi per 28.000 euro e ottiene un punteggio ISA pari a 5,90. Dalla verifica emerge che il professionista ha avuto un calo di incarichi nel primo semestre, ma ha sostenuto costi elevati per software, collaborazioni e affitto dello studio. Il punteggio basso non è necessariamente indice di evasione, ma segnala una marginalità ridotta rispetto ai parametri del modello ISA.

Si dovrà pertanto valutare se:

- il calo dei compensi è documentabile;
- esistono elementi straordinari da conservare nel fascicolo;
- la compilazione dei dati extracontabili è corretta;
- l'eventuale adeguamento è conveniente:

Se, con un'integrazione di compensi pari a 6.000 euro, il punteggio salisse solo a 6,70, l'adeguamento potrebbe non essere utile sotto il profilo premiale.

Se invece con 8.000 euro il contribuente arrivasse a 8,05, il discorso cambierebbe, perché si aprirebbe l'accesso ad alcuni benefici collegati alla soglia 8.

Nel BBM Aggiorna di domani si completerà la trattazione del tema iniziato qualche giorno fa.

Lo Studio resta a completa disposizione.

Scarica il PDF originale

Versione online: https://bbmassociati.it/newsletter/voto-isa-fino-a-6-nel-mirino-dell-agenzia-delle-entrate-quali-rischi-si-corrono-e-che-cosa-fare-terza-parte/