



IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE TRA NUOVE ADESIONI E PRIMA DICHIARAZIONE DEGLI IMPONIBILI CONCORDATI

Dott. SALVATORE REGALBUTO

Tesoriere CNDCEC e Delegato Area Fiscalità

Dott. PASQUALE SAGGESE

Coordinatore Area Fiscalità Fondazione Nazionale di Ricerca dei Commercialisti



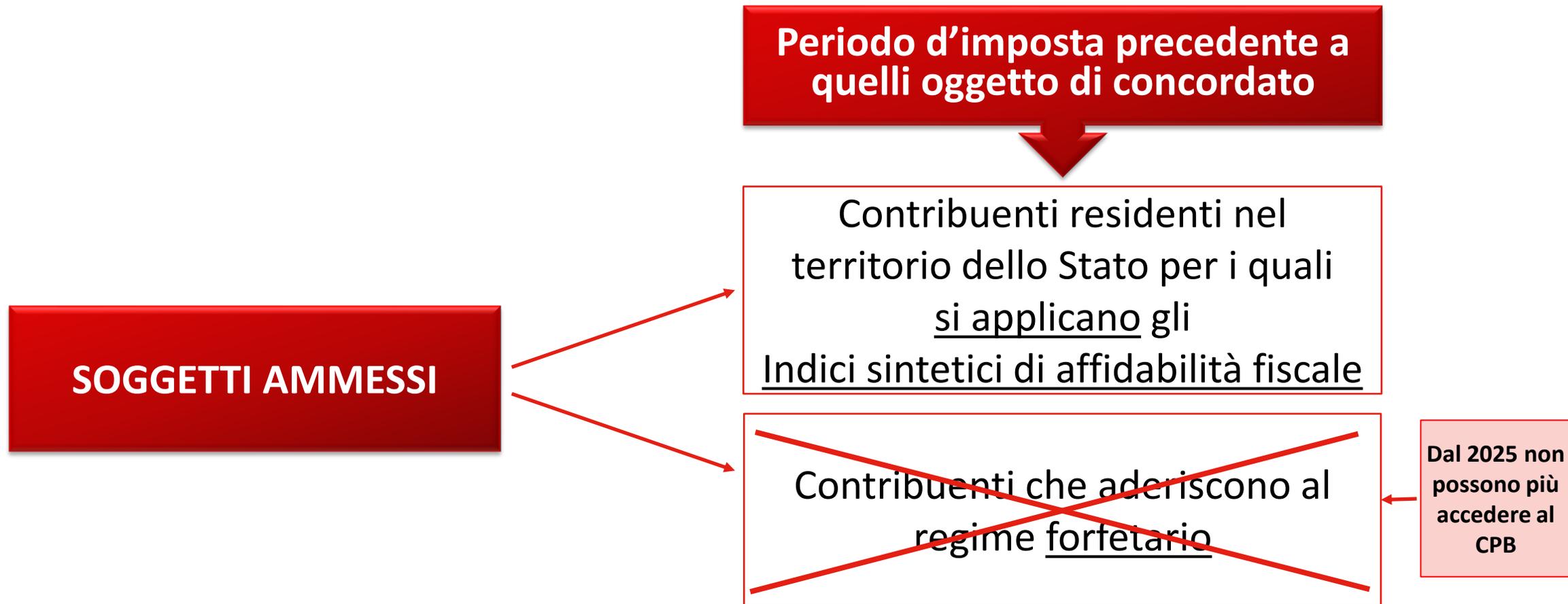
IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Le novità relative alle adesioni per il biennio 2025-2026

**DECRETO LEGISLATIVO 12 GIUGNO 2025 , N. 81
«Disposizioni integrative e correttive in materia di
adempimenti tributari, concordato preventivo biennale,
giustizia tributaria e sanzioni tributarie»**

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Ambito soggettivo di applicazione (1)



IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Ambito soggettivo di applicazione (2)

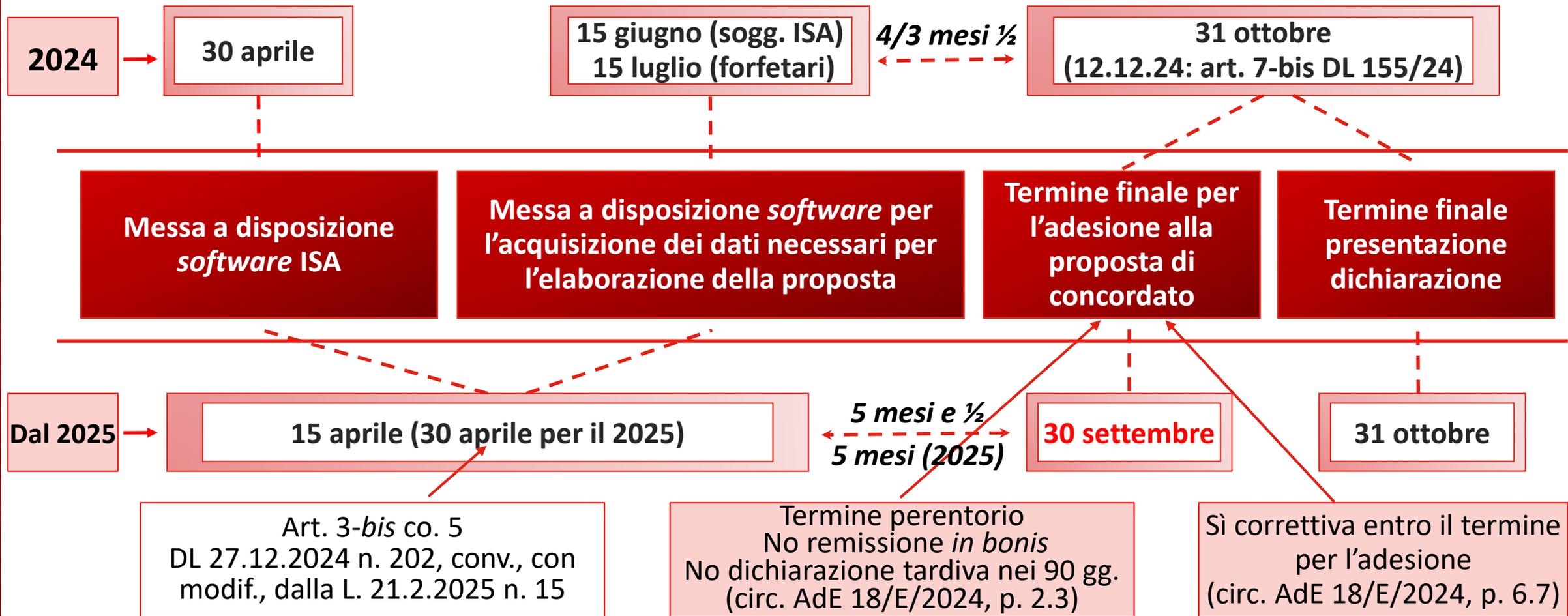
Dal 2025 ammessi solo soggetti ISA

Non sono ammessi i soggetti che, nel periodo d'imposta precedente a quelli oggetto di concordato, presentano cause di esclusione o di disapplicazione degli ISA (anche se tenuti alla presentazione del relativo Modello: circ. AdE 18/E/2024, quesito 6.9 – circ. AdE 9/E/2025, appendice)

Se il contribuente esercita attività di lavoro autonomo e di impresa entrambe soggette ad ISA, l'Agenzia formulerà due distinte proposte per le due diverse tipologie reddituali. Il contribuente potrà aderire ad entrambe o a una sola (circ. AdE 18/E/2024, quesito p. 6.1 - circ. AdE 9/E/2025, appendice)

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Termini per l'accettazione della proposta di concordato



IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Requisito di accesso – Assenza di debiti tributari e contributivi scaduti (1)



**REQUISITO
DI ACCESSO**

Non avere (con riferimento al periodo d'imposta precedente a quelli cui si riferisce la proposta) debiti per tributi amministrati dall'Agenzia delle entrate ovvero debiti contributivi, definitivamente accertati con sentenza irrevocabile o con atti impositivi non più soggetti a impugnazione

Entro il termine per aderire alla proposta di concordato
(entro il termine di accettazione della proposta:

circ. AdE 18/E/24, p. 2.1.1 – circ. Ade 9/E/2025, p. 1.6)

l'ammontare complessivo residuo di tali debiti, compresi interessi e sanzioni, deve essere inferiore alla soglia di € 5.000

Per la verifica del superamento della soglia devono considerarsi, **complessivamente**, sia i debiti contributivi che i debiti per tributi amministrati dall'Agenzia delle entrate (FAQ n. 9 del 8.10.2024 – circ. AdE 9/E/2025 p. 1.6)

Non rilevano i debiti oggetto di provvedimenti di sospensione o di rateazione, sino a decadenza

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Requisito di accesso – Assenza di debiti tributari e contributivi scaduti (2)



**REQUISITO
DI ACCESSO**

La **verifica dell'esistenza di debiti tributari o contributivi scaduti pari o superiori alla soglia di € 5.000** deve essere effettuata **con riferimento al 31.12 dell'anno precedente** (quindi per le proposte del biennio 2025/2026 con riferimento al 31.12.2024) e riguarda, per i tributi amministrati dall'Agenzia delle entrate:

- la notifica di atti impositivi conseguenti ad attività di controllo o liquidazione degli Uffici
- la notifica di cartelle di pagamento conseguenti a comunicazioni di irregolarità emesse a seguito di controllo automatizzato delle dichiarazioni ai sensi degli artt. 36-*bis* e 36-*ter* del DPR 600/1973 e dell'art. 54-*bis* del DPR 633/1972 (la comunicazione dei c.d. avvisi bonari non è quindi ostativa all'adesione)

Per i debiti contributivi bisogna considerare gli avvisi di addebito e gli analoghi atti di accertamento

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Requisito di accesso – Assenza di debiti tributari e contributivi scaduti (3)



REQUISITO DI ACCESSO

Per **atti impositivi** dell'Agenzia delle Entrate si intendono:

- gli avvisi di accertamento
- gli atti di contestazione e di irrogazione delle sanzioni
- gli atti di recupero dei crediti di imposta
- gli avvisi di liquidazione
- gli avvisi di rettifica e liquidazione

Le **attività di controllo** degli uffici sono sostanzialmente quelle di accertamento ai fini delle imposte dirette e indirette

Le **attività di liquidazione** degli uffici riguardano sostanzialmente quelle relative alle imposte indirette, ad esclusione dell'IVA

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Requisito di accesso – Assenza di debiti tributari e contributivi scaduti (4)



REQUISITO DI ACCESSO

Si ribadisce che i **suddetti atti devono essere definitivi** in base a sentenza passata in giudicato o perché non più soggetti a impugnazione

Non rilevano quindi i debiti:

- per i quali pendono i termini per l'impugnazione o sussiste contenzioso ancora pendente
- oggetto di sospensione giudiziale o amministrativa
- oggetto di un provvedimento di rateazione in corso di regolare pagamento e non decaduto

I **provvedimenti di sospensione o rateazione** devono essere antecedenti alla data di accettazione della proposta

Non rilevano, tra gli altri, gli atti che al 31.12.2024 sono stati oggetto di uno degli istituti definitivi di cui al d.lgs. 218/1997 (es. accertamento con adesione, acquiescenza) o di una definizione agevolata ai sensi dell'art. 1, co. 186-202, L. 197/2022 (c.d. tregua fiscale) che abbiano in corso un regolare pagamento rateale

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Requisito di accesso – Assenza di debiti tributari e contributivi scaduti (5)

REQUISITO DI ACCESSO

Nel caso di **società o associazioni in regime di trasparenza fiscale** la verifica della condizione dell'assenza di debiti tributari e contributivi di importo complessivo pari o superiore a € 5.000 deve essere **effettuata unicamente con riferimento alla società o associazione stessa**

Non è prevista l'estensione del rispetto di tale condizione ai soci delle società eventualmente interessate all'adesione al CPB (circ. AdE 18/E/2024, quesito 6.11 – circ. AdE 9/E/2025, nota 10)

La sussistenza del requisito di accesso relativo all'assenza di debiti tributari e contributivi \geq € 5.000 è attestata barrando la casella del rigo P01 del Modello CPB

QUADRO P	
Concordato Preventivo Biennale	Condizioni di accesso
	P01 Presenza dei requisiti <input type="checkbox"/> Barrare la casella
	P02 Assenza di cause d'esclusione (Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000) <input type="checkbox"/> Barrare la casella
P03 Presenza di eventi straordinari (Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000) <input type="checkbox"/>	

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Cause di esclusione (1)

Non consentono di accedere alla proposta di concordato:

a)

Omessa presentazione della dichiarazione dei redditi in relazione ad almeno uno dei 3 periodi d'imposta precedenti a quelli di applicazione del concordato

b)

Condanna (con sentenza irrevocabile) o sentenza di applicazione della pena su richiesta delle parti (c.d. patteggiamento) per uno dei reati tributari *ex D.Lgs. 74/2000*, nonché per i reati di false comunicazioni sociali (art. 2621 c.c.), riciclaggio (art. 648-*bis* c.p.), impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita (art. 648-*ter* c.p.) e autoriciclaggio (art. 648-*ter* 1 c.p.), commessi negli ultimi 3 periodi d'imposta antecedenti a quelli di applicazione del concordato.

In caso di patteggiamento, l'esclusione dall'accesso al CPB opera soltanto nel caso in cui, con la sentenza, sia stata irrogata una pena che superi i 2 anni di pena detentiva. Al di sotto di tale "soglia" la causa di esclusione non opera (circ. AdE 18/E/2024, p. 2.1.2 – circ. AdE 9/E/2025, p. 1.7).

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Cause di esclusione (2)

Non consentono di accedere alla proposta di concordato:

b-bis)

Con riferimento al periodo d'imposta precedente a quello di adesione, aver conseguito, nell'esercizio d'impresa o di arti e professioni, redditi esenti, esclusi o non concorrenti alla b.i. > 40% del reddito d'impresa o di lavoro autonomo

b-ter)

Adesione, per il primo periodo d'imposta oggetto del concordato, al regime forfetario

**b-
quater)**

Nel primo anno cui si riferisce la proposta, operazioni di fusione, scissione o conferimento per società o enti ovvero modifiche della compagine sociale che aumentano il numero dei soci o associati per società o associazioni di cui all'art. 5 del TUIR fatto salvo il subentro di due o più eredi in caso di decesso del socio/associato (e fatte salve le modifiche della ripartizione delle quote di partecipazione all'interno della medesima compagine sociale: circ. AdE 18/E/2024,p.2.4.4 – circ. AdE 9/E/2025,p.1.9.4)

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Cause di esclusione (3)

La circolare AdE n. 18/E/2024, p. 6.6, ha ampliato il perimetro oggettivo di applicazione della causa di esclusione di cui alla precedente lett. *b-quater*)

Anche nel caso in cui sia effettuata una **cessione d'azienda (o di un ramo)** ricorre una causa di esclusione dal CPB, attesi i molteplici punti in comune tra la cessione e il conferimento (come confermato dalla circ. AdE 9/E/2025, p. 1.9.4)

Norma di interpretazione autentica – lett. *b-quater*) (Art. 10 D.Lgs. 81/2025)

Per **operazioni di conferimento** si intendono **esclusivamente quelle che hanno ad oggetto un'azienda o un ramo di azienda** (non rilevano, ad esempio, il conferimento di denaro o partecipazioni – circ. AdE 9/E/2025, p. 1.7). L'interpretazione autentica si riferisce anche alla «collegata» causa di cessazione di cui alla lettera *b-ter*) dell'art. 21, c. 1, del D.Lgs. 13/2024

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Nuove cause di esclusione D.Lgs. 81/2025

A decorrere dalle opzioni per l'adesione al concordato relative al biennio 2025-2026 esercitate a partire dal 13.6.2025, non è consentito accedere alla proposta di concordato a:

b-quinquies)

Contribuente che, con riferimento al periodo d'imposta precedente a quelli cui si riferisce la proposta, **dichiara individualmente redditi di lavoro autonomo e, contemporaneamente, partecipa a un'associazione professionale o a una società tra professionisti ovvero a una società tra avvocati, se l'associazione o la società partecipata non aderisce al CPB per i medesimi periodi d'imposta cui aderisce il socio o l'associato (fatta salva l'ipotesi di mancata approvazione degli ISA per il soggetto partecipato: circ. AdE 9/E/2025, p. 1.7)**

b-sexies)

Associazione professionale, società tra professionisti o società tra avvocati, se non aderiscono al CPB, nei medesimi periodi d'imposta, **tutti i soci o associati, che dichiarano individualmente redditi di lavoro autonomo**

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Cause di esclusione (5)

L'assenza di cause di esclusione va dichiarata sotto forma di dichiarazione sostitutiva, ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000 (con le relative conseguenze penali in caso di dichiarazione non veritiera), barrando la casella del rigo P02 del Modello CPB

QUADRO P	
Concordato Preventivo Biennale	Condizioni di accesso
	P01 Presenza dei requisiti <input type="checkbox"/> Barrare la casella
	P02 Assenza di cause d'esclusione (Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000) <input checked="" type="checkbox"/> Barrare la casella
P03 Presenza di eventi straordinari (Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000) <input type="checkbox"/>	

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Adeguamento proposta di concordato a eventi straordinari comunicati dal contribuente in sede di adesione (1)

PRESUPPOSTO

Il reddito e il valore della produzione netta relativi al periodo d'imposta in corso al 31.12.2025, proposti ai fini del concordato, sono ridotti in presenza di eventi straordinari (v. *infra*) che hanno comportato la sospensione dell'attività economica, verificatisi nel periodo d'imposta in corso al 31.12.2025 e, in ogni caso, in data antecedente all'adesione al concordato

MODALITÀ FRUIZIONE

Gli eventi straordinari devono essere comunicati dal contribuente in sede di compilazione dei modelli per l'accettazione della proposta di concordato

RIDUZIONE

Misura differenziata a seconda della durata della sospensione dell'attività:

- **10%**, in caso di sospensione per un periodo compreso tra 30 e 60 giorni;
- **20%**, in caso di sospensione per un periodo tra 61 e 120 giorni;
- **30%**, in caso di sospensione per un periodo superiore a 120 giorni.

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Adeguamento proposta di concordato a eventi straordinari comunicati dal contribuente in sede di adesione (2)

eventi calamitosi per i quali è stato dichiarato lo stato di emergenza di rilievo nazionale

sospensione dell'attività ai fini amministrativi con comunicazione alla CCIAA

sospensione dell'esercizio della professione con comunicazione all'ordine professionale di appartenenza o agli enti previdenziali e assistenziali o alle casse di competenza

altri eventi di natura straordinaria che hanno comportato:

1. danni ai locali destinati all'attività d'impresa o di lavoro autonomo, tali da renderli totalmente o parzialmente inagibili e non più idonei all'uso;
2. danni rilevanti alle scorte di magazzino, tali da causare la sospensione del ciclo produttivo;
3. l'impossibilità di accedere ai locali di esercizio dell'attività;
4. la sospensione dell'attività, laddove l'unico o principale cliente sia un soggetto il quale, a sua volta, a causa di detti eventi, abbia interrotto l'attività.

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Adeguamento proposta di concordato a eventi straordinari comunicati dal contribuente in sede di adesione (3)

La presenza di eventi straordinari che riducono la proposta concordataria va dichiarata sotto forma di dichiarazione sostitutiva, ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000 (con le relative conseguenze penali in caso di dichiarazione non veritiera), barrando la casella del rigo P03 del Modello CPB

QUADRO P	
Concordato Preventivo Biennale	Condizioni di accesso
	P01 Presenza dei requisiti <input type="checkbox"/> Barrare la casella
	P02 Assenza di cause d'esclusione (Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000) <input type="checkbox"/> Barrare la casella
P03 Presenza di eventi straordinari (Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000) <input type="checkbox"/>	

Codice 1 sospensione tra 30 e 60 gg.
Codice 2 sospensione tra 61 e 120 gg.
Codice 3 sospensione > 120 gg.

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Cause di cessazione (1)

Il concordato cessa di avere efficacia a partire dal periodo d'imposta nel quale si verifica una delle seguenti condizioni:



a)

modifica dell'attività svolta nel corso del biennio concordatario rispetto a quella esercitata nel periodo d'imposta precedente il biennio stesso, qualora per la nuova attività non trovi applicazione il medesimo ISA

b)

cessazione dell'attività

b-bis)

adesione al regime forfetario

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Cause di cessazione (2)

Il concordato cessa di avere efficacia a partire dal periodo d'imposta nel quale si verifica una delle seguenti condizioni:

b-ter)

operazioni di fusione, scissione o conferimento per società o enti ovvero modifiche della compagine sociale che aumentano il numero di soci o associati per società o associazioni di cui all'art. 5 del TUIR fatto salvo il subentro di due o più eredi in caso di decesso del socio/associato (e fatte salve le modifiche della ripartizione delle quote di partecipazione all'interno della medesima compagine sociale: circ. AdE 18/E/2024, p. 2.4.4 – circ. AdE 9/E/2025, p. 1.9.4). **Incluse le operazioni di cessione di aziende o rami di esse**

Norma di interpretazione autentica lett. b-ter) (Art. 10 D.Lgs. 81/2025): per **operazioni di conferimento** si intendono **esclusivamente quelle che hanno ad oggetto un'azienda o un ramo di azienda** (non rilevano, ad esempio, il conferimento di denaro o partecipazioni - circ. AdE 9/E/2025, p. 1.9.4)

b-quater)

superamento del limite di ricavi o compensi stabilito dal decreto di approvazione o revisione dei relativi ISA maggiorato del 50% (€ 7.746.853,50)

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Nuove cause di cessazione D.Lgs. 81/2025 (3)

A decorrere dalle opzioni per l'adesione al concordato relative al biennio 2025-2026 esercitate dal 13.6.2025, il concordato cessa di avere efficacia a partire dal periodo nel quale si verifica una delle seguenti condizioni:

b-quinquies)

Contribuente che dichiara individualmente redditi di lavoro autonomo e l'associazione professionale, la società tra professionisti ovvero la società tra avvocati, cui partecipa, non determinano il reddito sulla base dell'adesione alla proposta di concordato nei medesimi periodi d'imposta cui aderisce il socio o l'associato

b-sexies)

Associazione professionale, società tra professionisti o società tra avvocati e uno dei soci o degli associati, che dichiarano individualmente redditi di lavoro autonomo, non determinano il reddito sulla base dell'adesione al concordato nei medesimi periodi d'imposta cui aderisce l'associazione o la società partecipata

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Cause di cessazione (4)

Circostanze eccezionali (v. *infra*) individuate con DM 14.6.2024 che determinano **minori redditi o valori della produzione netta effettivi, eccedenti la misura del 30% rispetto a quelli oggetto del concordato**



Cause di cessazione – circostanze eccezionali (5)

eventi calamitosi per i quali è stato dichiarato lo stato di emergenza di rilievo nazionale

liquidazione ordinaria, liquidazione coatta amministrativa o giudiziale

cessione in affitto dell'unica azienda

sospensione dell'attività ai fini amministrativi con comunicazione alla CCIAA

sospensione dell'esercizio della professione con comunicazione all'ordine professionale di appartenenza o agli enti previdenziali e assistenziali o alle casse di competenza (anche per l'associazione professionale, se un professionista associato abbia sospeso l'attività e, di conseguenza, l'ente associativo realizza un minor reddito/VPN effettivo eccedente il 30% rispetto a quelli concordati: circ. AdE 9/E/2025, p. 1.9.2)

altri eventi di natura straordinaria che hanno comportato:

1. danni ai locali destinati all'attività d'impresa o di lavoro autonomo, tali da renderli totalmente o parzialmente inagibili e non più idonei all'uso
2. danni rilevanti alle scorte di magazzino, tali da causare la sospensione del ciclo produttivo
3. l'impossibilità di accedere ai locali di esercizio dell'attività
4. la sospensione dell'attività, laddove l'unico o principale cliente sia un soggetto il quale, a sua volta, a causa di detti eventi, abbia interrotto l'attività

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Cause di cessazione (6)

La circolare AdE n. 18/E/2024 ha precisato che non costituiscono cause di cessazione dal concordato:

l'eventuale insorgenza di una causa di esclusione dalla applicazione degli ISA durante i periodi d'imposta per i quali il contribuente ha aderito alla proposta di CPB (quesito 6.2 come confermato in appendice dalla circ. AdE 9/E/2025)

l'eventuale passaggio dal regime di competenza a quello di cassa e viceversa durante i periodi d'imposta per i quali il contribuente ha aderito alla proposta di CPB (quesito 6.3 come confermato in appendice dalla circ. AdE 9/E/2025)

Cause di cessazione – Aggiornamento Codici ATECO

Faq 28.5.2025

Il cambio del codice attività nel corso del 2025 rispetto agli anni precedenti, a causa delle modifiche dovute all'aggiornamento della classificazione delle attività economiche ATECO 2025 non è rilevante ai fini della cessazione dall'applicazione del CPB. Infatti, l'art. 21 co. 1 lett. a) del D.Lgs. 13/2024, nel disporre che il concordato cessa di avere efficacia a partire dal periodo d'imposta nel quale si verifica la modifica dell'attività svolta nel corso del biennio concordatario rispetto a quella esercitata nel periodo d'imposta precedente il biennio stesso, precisa anche che "la cessazione non si verifica se per le nuove attività è prevista l'applicazione del medesimo indice sintetico di affidabilità fiscale di cui all'articolo 9-bis del decreto-legge 24 aprile 2017, n. 50 convertito, con modificazioni, dalla legge 21 giugno 2017, n. 96"

Fermo restando che il cambio del codice attività non è di per sé idoneo a configurare la cessazione dal CPB qualora il contribuente continui ad applicare il medesimo ISA, con riferimento al caso in esame **il cambio del codice attività nel corso del 2024 in seguito al predetto aggiornamento, ancorché comporti l'applicazione di un diverso ISA, non provoca la cessazione dal CPB, in quanto tale variazione non è conseguente a una modifica sostanziale dell'attività esercitata (come confermato in appendice dalla circ. 9/E/2025)**

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Cause di decadenza (1)

Il concordato cessa di produrre effetto per entrambi i periodi di imposta nei casi in cui:



1.a)

nei periodi di imposta oggetto del concordato o in quello precedente, risulta accertata l'esistenza di attività non dichiarate o l'inesistenza o l'indeducibilità di passività dichiarate, per un importo superiore al 30% dei ricavi o compensi dichiarati

ovvero risultano commesse altre violazioni di non lieve entità (v. *infra*)

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Cause di decadenza (2)

Il concordato cessa di produrre effetto per entrambi i periodi di imposta nei casi in cui:

1.b)

dichiarazioni integrative e modificative del contribuente determinano una quantificazione diversa dei redditi o del valore della produzione netta rispetto a quelli in base ai quali è avvenuta l'accettazione della proposta di concordato

1.c)

sono indicati, nella dichiarazione dei redditi, dati non corrispondenti a quelli comunicati ai fini della definizione della proposta di concordato

Tali fattispecie sono finalizzate a presidiare la corretta dichiarazione dei dati su cui il CPB si basa. Affinché tali fattispecie siano rilevanti per determinare la decadenza dal CPB, è necessario che le stesse determinino un minor reddito o valore netto della produzione oggetto del concordato per un importo superiore al 30% (circ. AdE 18/E/2024, p. 2.6 – circ. AdE 9/E/2025, p. 1.11)

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Cause di decadenza (3)

Il concordato cessa di produrre effetto per entrambi i periodi di imposta nei casi in cui:

1.d)

ricorre una delle cause di esclusione dal concordato ovvero viene meno il requisito di accesso relativo alla non sussistenza di debiti tributari o contributivi scaduti d'importo complessivamente pari o superiore a € 5.000 (non rilevano gli eventuali debiti non presenti a seguito della verifica della situazione debitoria effettuata con riferimento al 31.12 dell'anno precedente a quelli oggetto di concordato: circ. AdE 9/E/2025, nota 29)

1.e)

è omesso il versamento delle somme dovute per effetto dell'adesione al concordato (salvo il ravvedimento)

Novità
D.Lgs. 81/2025

qualora il pagamento di tali somme non sia avvenuto, ai sensi dell'art. 2 del D.Lgs. 18.12.1997, n. 462, **entro sessanta giorni dal ricevimento della comunicazione prevista dall'art. 36-bis del DPR 600/1973 (avviso bonario)**. Il pagamento del c.d. avviso bonario deve avvenire tassativamente entro 60 giorni dalla relativa consegna non essendo possibile beneficiare della rateazione (circ. Ade 9/E/2025 p. 1.11)

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Cause di decadenza (4)

VIOLAZIONI DI NON LIEVE ENTITÀ

2.a)

violazioni constatate che integrano le fattispecie di reato tributario ex D.Lgs. 74/2000, relativamente ai periodi di imposta oggetto del concordato

2.b)

inesatta o incompleta comunicazione dei dati rilevanti ai fini dell'applicazione degli ISA che determina un minor reddito o valore della produzione netta oggetto del concordato per un importo superiore al 30% (i dati comunicati in modo inesatto o incompleto sono riferibili al modello ISA p.i. antecedente all'accettazione della proposta - circ. AdE 18/E/2024, p. 2.6, nota 36 - circ. AdE 9/E/2025, nota 28)

In entrambi i casi, è fatto salvo il ravvedimento del contribuente prima della constatazione della violazione o dell'inizio di accessi, ispezioni, verifiche o altre attività amministrative di accertamento delle quali l'autore o i soggetti solidalmente obbligati abbiano avuto formale conoscenza

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Cause di decadenza (5)

VIOLAZIONI DI NON LIEVE ENTITÀ

2.c)

omessa presentazione della dichiarazione annuale dei redditi, IRAP, IVA o del sostituto

mancata emissione di ricevute o scontrini fiscali o loro emissione per importi inferiori a quelli reali, mancata o non tempestiva memorizzazione o trasmissione dei corrispettivi giornalieri ovvero memorizzazione o trasmissione con dati incompleti o non veritieri, contestate in numero pari o superiore a 3, commesse in giorni diversi

rifiuto di esibizione, dichiarazione di non possedere o sottrazione all'ispezione e alla verifica di documenti, registri, scritture contabili obbligatori ovvero altri registri, documenti e scritture non obbligatori dei quali risulti con certezza l'esistenza

omessa installazione degli apparecchi misuratori fiscali ovvero degli strumenti tecnologici per la memorizzazione elettronica e la trasmissione telematica dei corrispettivi, loro manomissione o alterazione ovvero uso di tali dispositivi manomessi o alterati

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Cause di decadenza (6)

EFFETTI DELLA DECADENZA



Nel caso di decadenza dal concordato restano dovute le imposte e i contributi determinati tenendo conto del reddito e del valore della produzione netta concordati se maggiori di quelli effettivamente conseguiti

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Elaborazione proposta di concordato

D.M. 28 aprile 2025

La metodologia approvata per la elaborazione della proposta di CPB per i periodi d'imposta 2025/2026 ricalca quella adottata dal DM 14.6.2024 per le adesioni relative al biennio 2024/2025 dei soggetti ISA Partendo dal reddito dichiarato per il periodo d'imposta 2024 (periodo di riferimento), per la formulazione della proposta vengono previsti i **seguenti passaggi**:

- a) misurazione dei singoli indicatori elementari di affidabilità e anomalia
- b) valutazione dei risultati economici della gestione operativa negli ultimi tre periodi di imposta, compresa quella oggetto di dichiarazione
- c) confronto con valori di riferimento settoriali
- d) rivalutazione con proiezioni macroeconomiche per i periodi d'imposta 2025 e 2026 (il DPB 2025 stima una crescita del PIL del 3,3% nel 2025 e del 3,1% nel 2026)

La metodologia impone che i singoli indicatori elementari (ricavi, valore aggiunto e reddito per addetto) vengano massimizzati in funzione di un **risultato tendenzialmente pari a 10**. Viene confermato, come lo scorso anno, che il **trascinamento al livello massimo di affidabilità fiscale nel biennio**, avverrà gradualmente: **nel 2025, 50%** del maggiore imponibile individuato con la metodologia; **nel 2026, 100%**

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Soglie massime alla proposta di concordato per i contribuenti «affidabili»

È stato introdotto dal D. Lgs. 81/2025 un **limite all'entità delle proposte di concordato** elaborate nei confronti dei **soggetti con elevato livello di affidabilità fiscale**, le quali possono eccedere solo entro determinate soglie percentuali il corrispondente reddito e VPN dichiarati nel periodo d'imposta antecedente a quelli cui si riferisce la proposta, rettificati ai sensi degli artt. 15, 16 e 17 del D.Lgs. 13/2024

In particolare, sono previste le **seguenti soglie massime di eccedenza**, differenziate a seconda del livello di affidabilità fiscale conseguito nel periodo d'imposta antecedente a quelli cui si riferisce la proposta:

- **10%**, se il livello di affidabilità fiscale è pari a 10
- **15%**, se il livello di affidabilità fiscale è pari o superiore a 9 ma inferiore a 10
- **25%**, se il livello di affidabilità fiscale è pari o superiore a 8 ma inferiore a 9

Se la proposta formulata considerando queste soglie è inferiore rispetto ai valori di riferimento settoriali individuati nella metodologia di calcolo della stessa, tale limitazione non trova applicazione



**ECCEDENZE
MAX**

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Regime opzionale di imposizione sostitutiva sul maggior reddito concordato

BASE IMPONIBILE

Parte del reddito d'impresa o di lavoro autonomo concordato eccedente rispetto al corrispondente reddito dichiarato nel periodo d'imposta antecedente a quelli cui si riferisce la proposta (rettificato secondo le regole del concordato). Tale eccedenza è pari alla differenza tra i righe P06 e P04 del mod. CPB (circ. 18/E/2024, quesito 6.15 – circ. AdE 9/E/2025, appendice)

L'opzione è possibile anche per una sola annualità (Faq 2/8.10.2024 – Circ. AdE 9/E/2025, appendice Faq, p. 5.3)

IMPOSTE SOSTITUITE

Imposte sul reddito e relative addizionali (no IRAP)

SOCIETÀ O ASSOCIAZIONI IN REGIME DI TRASPARENZA FISCALE DI CUI AGLI ARTICOLI 5, 115 E 116 TUIR

L'opzione per l'applicazione dell'imposta sostitutiva può essere effettuata solo dalla società o associazione e vincola anche i soci o gli associati (Faq 13/8.10.2024 – Circ. AdE 9/E/2025, nota 33)

L'imposta sostitutiva sul maggior reddito concordato è versata pro quota dai singoli soci o associati (circ. AdE 18/E/2024, quesito 6.14 – circ. Ade 9/E/2025, appendice). La stessa regola vale per i collaboratori dell'impresa familiare (Faq 3/8.10.24 - circ. Ade 9/E/2025, appendice Faq, p. 5.4)

Regime opzionale di imposizione sostitutiva sul maggior reddito concordato

ALIQUOTE

Differenziata a seconda del livello di affidabilità fiscale conseguito nel periodo d'imposta antecedente a quelli cui si riferisce la proposta (non rileva il punteggio ISA calcolato attraverso la media semplice dei livelli di affidabilità per i due periodi d'imposta antecedenti a quelli concordati - circ. AdE 18/E/2024, quesito 6.16 – circ. AdE 9/E/2025, appendice):

- **10%**, se il livello di affidabilità fiscale è pari o superiore a 8;
- **12%**, se il livello di affidabilità fiscale è pari o superiore a 6 ma inferiore a 8;
- **15%**, se il livello di affidabilità fiscale è inferiore a 6.

La parte di reddito assoggettata ad imposta sostitutiva è esclusa dalla base di calcolo per determinare le aliquote progressive sul coacervo dei redditi.

IMPONIBILI- LE MAX

A decorrere dalle adesioni al CPB per il biennio 2025-26 esercitate a partire dal 13.6.2025, tali aliquote si applicano nei limiti di un'eccedenza non superiore a 85.000 euro

Nel caso in cui l'eccedenza sia superiore a tale soglia, **limitatamente alla parte che supera l'importo di 85.000 euro**, l'imposta sostitutiva si applica:

- per i **soggetti IRPEF**, con l'aliquota del **43%**
- per i **soggetti IRES**, con l'aliquota del **24%**

Per i soggetti in regime di trasparenza fiscale di cui agli articoli 5, 115 e 116 del TUIR, il superamento del limite di 85.000 euro è verificato in capo alla società o associazione, indipendentemente dalla quota di eccedenza imputata ai soci o associati

LA NUOVA MODULISTICA

Il Modello CPB 2025/2026 per le nuove adesioni

Il nuovo quadro CP e le modifiche al quadro LM del Mod. REDDITI e la nuova sez. del quadro IS del Mod. IRAP per i soggetti che hanno aderito al CPB 2024/2025

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Modello di comunicazione dei dati rilevanti ai fini della proposta di concordato e per la relativa accettazione (1)

MODELLO CPB 2025/2026

Il Modello CPB dovrà essere compilato solo dai contribuenti interessati a ricevere una proposta (circ. AdE 18/E/2024, quesito 6.5 – circ. AdE 9/E/2025, appendice)

In caso di esercizio di due attività, una di impresa e una di lavoro autonomo, soggette entrambe a ISA, il *software* formulerà due distinte proposte a cui il contribuente potrà aderire sia congiuntamente che individualmente (circ. AdE 18/E/2024, quesito 6.1 – circ. AdE 9/E/2025, appendice)

The image shows a screenshot of the 'Modello CPB 2025/2026' form. At the top, there is a red arrow pointing to the 'CPB -2025/2026- Concordato preventivo biennale' logo. To the right, the 'Agenzia Entrate' logo is visible, along with a 'CODICE FISCALE' field. Below the logo, there are fields for 'Codice ISA', 'Codice attività', and 'Tipologia di reddito'. The main section is titled 'QUADRO P Concordato Preventivo Biennale'. It contains several rows of data and checkboxes. Red circles highlight specific areas: one around the 'Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000' for rows P02 and P03; another around the 'Accettazione proposta CPB e firma dichiarazione sostitutiva righe P02 e P03' section; and a third around the 'FIRMA' field at the bottom right.

Condizioni di accesso		
P01	Presenza dei requisiti	<input type="checkbox"/> Barrare la casella
P02	Assenza di cause d'esclusione	(Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000) <input type="checkbox"/> Barrare la casella
P03	Presenza di eventi straordinari	(Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000) <input type="checkbox"/> Barrare la casella
Dati contabili		
P04	Reddito rilevante ai fini del CPB	_____,00
P05	Valore della produzione netta IRAP rilevante ai fini del CPB	_____,00
Proposta CPB		
P06	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2025	_____,00
P07	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2026	_____,00
P08	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2025	_____,00
P09	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2026	_____,00
P10	Accettazione della proposta di reddito di impresa/lavoro autonomo e del valore della produzione netta IRAP ai fini CPB per il p.i. 2025 e il p.i. 2026 in assenza di una proposta di concordato in essere per il biennio 2024-2025 e firma delle dichiarazioni sostitutive P02 e P03	<input type="checkbox"/> FIRMA _____

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Modello di comunicazione dei dati rilevanti ai fini della proposta di concordato e per la relativa accettazione (2)

MODELLO CPB 2025/2026

Il Modello CPB per l'accettazione della proposta di concordato per il biennio 2025-2026 può essere **trasmesso in via telematica** (Prov. Direttore AdE 24.4.2025, prot. n. 195422/2025) entro il 30.09.2025:

- **congiuntamente al Modello per la comunicazione dei dati rilevati ai fini ISA**, da utilizzare per il 2024 e, quindi, in fase di trasmissione del Modello REDDITI 2025, oppure
- **con modalità autonoma**, congiuntamente al frontespizio del Modello REDDITI 2025 nel quale è necessario indicare il codice 1 «Adesione» all'interno della casella «Comunicazione CPB». L'invio del solo frontespizio del Modello REDDITI 2025 non ha natura dichiarativa ma solo di comunicazione dell'adesione alla proposta di CPB per il biennio 2025-2026

TIPO DI DICHIARAZIONE	Quadro RW	Quadro VO	Quadro AC	ISA	Quadri aggiuntivi al modello 730	Comunicazione CPB	Correttiva nei termini	Dichiarazione integrativa	Dichiarazione integrativa (art. 2, co. 8-ter, DPR 322/98)	Dichiarazione integrativa errori contabili	Eventi eccezionali	Dichiarazione rettificativa mod. 730/2025
						1						

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Modello di comunicazione della revoca dell'adesione alla proposta di CPB per i periodi d'imposta 2025-2026

REVOCA DELL'ADESIONE AL CPB 2025/2026

Il contribuente ha la possibilità di comunicare la revoca dell'adesione alla proposta di CPB per i periodi d'imposta 2025 e 2026, **entro gli stessi termini previsti per l'adesione (30.09.2025)**

La revoca può essere effettuata **solo con modalità autonoma, trasmettendo**, in via telematica, il **modello CPB 2025/2026** congiuntamente al frontespizio del Modello REDDITI 2025 nel quale è necessario indicare il codice 2 «Revoca» nella casella «Comunicazione CPB». Devono inoltre essere compilati i campi «Codice ISA», «Codice attività» e «Tipologia di reddito (1 = impresa; 2 = lavoro autonomo)» del modello CPB 2025/2026

Anche in questo caso l'invio effettuato con queste modalità non ha natura dichiarativa ma esclusivamente di comunicazione della revoca dell'adesione alla proposta di CPB per il biennio 2025-2026

TIPO DI DICHIARAZIONE	Quadro RW	Quadro VO	Quadro AC	ISA	Quadri aggiuntivi al modello 730	Comunicazione CPB	Correttiva nei termini	Dichiarazione integrativa	Dichiarazione integrativa (art. 2, co. 8-ter, DPR 322/98)	Dichiarazione integrativa errori contabili	Eventi eccezionali	Dichiarazione rettificativa mod. 730/2025
-----						2						

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Contribuenti che hanno aderito al CPB 2024/2025

NUOVO QUADRO CP (MODELLO REDDITI SC 2025)



**REDDITI
QUADRO CP**
Concordato preventivo biennale

PERIODO D'IMPOSTA 2024

CODICE FISCALE

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Mod. N.

--	--	--

SEZIONE I	CP1	Impresa	1	Reddito concordato	2	Reddito ante CPB rettificato	3	Imponibile	4	Aliquota	5	Imposta
Imposta sostitutiva (art. 20-bis del decreto CPB)	CP1	Impresa	1	,00	2	,00	3	,00	4	%	5	,00
	CP3	Trasparenza fiscale	1		2						2	,00
	CP4	Trasparenza fiscale	1		2						2	,00
	CP5	Trasparenza fiscale	1		2						2	,00
SEZIONE II	CP6	Variazioni art. 16, comma 1, lett. a) e b)	Plusvalenze		Sopravv. attive		Redditi da partecipazione		Utili distribuiti			
			1	,00	2	,00	3	,00	4	,00		
			Minusvalenze		Sopravv. passive		Perdite su crediti		Perdite da partecipazione			
			5	,00	6	,00	7	,00	8	,00		
SEZIONE III	CP7	Reddito d'impresa	Reddito concordato		Variazioni		Reddito minimo					
			1	,00	2	,00	3	,00				
			Soglia CPB		Reddito concordato rettificato		Perdita non compensata					
			4	,00	5	,00	6	,00				
SEZIONE IV	CP10	Reddito effettivo	Reddito/perdita effettivo quadro RF		Reddito effettivo quadro RH		Reddito complessivo effettivo					
			1	,00	2	,00	3	,00				
SEZIONE V	CP11	Cessazione o decadenza	Cessazione		Decadenza		Fine primo periodo d'imposta					
			1		2		3	giorno	mes	anno		

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Contribuenti che hanno aderito al CPB 2024/2025

NUOVO QUADRO CP (MODELLO REDDITI PF 2025)



PERSONE FISICHE
2025
Agenzia Entrate

REDDITI
QUADRO CP
Concordato preventivo biennale

Mod. N.

SEZIONE I Imposta sostitutiva		1	2	3	4	5
		Reddito concordato	Reddito ante CPB rettificato	Imponibile	Aliquota	Imposta art. 20-bis
CP1 Impresa		,00	,00	,00	%	,00
						Imposta art. 31-bis
						5A ,00
						Imposta art. 20-bis
						5A ,00
CP2 Lavoro autonomo		,00	,00	,00	%	,00
						Imposta art. 31-bis
						5A ,00
						Imposta
						2 ,00
CP3 Trasparenza fiscale	Codice fiscale					Imposta
	1					,00
CP4 Trasparenza fiscale	Codice fiscale					Imposta
	1					,00
CP5 Trasparenza fiscale	Codice fiscale					Imposta
	1					,00
SEZIONE II Reddito d'impresa concordato assoggettato ad imposizione		1	2	3	4	5
CP6 Variazioni art. 16, comma 1, lett. a) e b)	Plusvalenze	,00	Sopravv. attive	,00	Redditi da partecipazione	,00
	Minusvalenze	,00	Sopravv. passive	,00	Perdite su crediti	,00
			6	,00	7	,00
			5	,00	8	,00
			6	,00		
CP7 Reddito d'impresa	Reddito concordato	,00	Variazioni	,00	Reddito minimo	,00
	Reddito concordato rettificato	,00	Perdita non compensata	,00	Soglia CPB	,00
			5	,00	6	,00
SEZIONE III Reddito di lavoro autonomo concordato assoggettato ad imposizione		1	2	3	4	5
CP8 Variazioni art. 15, comma 1, lett. a), b) e b-bis	Plusvalenze	,00	Redditi da Partecipazione	,00	Cessione clientela o elementi immateriali	,00
			2	,00	4	,00
CP9 Reddito di lavoro autonomo	Reddito concordato	,00	Variazioni	,00	Reddito concordato variato	,00
			2	,00	4	,00
SEZIONE IV Reddito effettivo		1	2	3	4	5
CP10	Reddito/perdita effettivo quadro RF	,00	Reddito/perdita effettivo quadro RG	,00	Reddito/perdita effettivo quadro RE	,00
	Reddito/perdita effettivo lavoro autonomo quadro RH	,00	Reddito complessivo effettivo	,00	Reddito effettivo impresa quadro RH	,00
			5	,00	6	,00
SEZIONE V Cessazione o decadenza		1	2	3	4	5
CP11 Impresa	Cessazione	1	Decadenza	2	Anno	3
CP12 Lavoro autonomo	Cessazione	1	Decadenza	2	Anno	3

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Contribuenti che hanno aderito al CPB 2024/2025

NUOVI RIGHI QUADRO LM32 E LM33 (MODELLO REDDITI PF 2025)



Cessazione

Decadenza

REDDITO CPB				
LM32	Reddito concordato ad imposta sostitutiva CPB (art. 31-bis D.Lgs. 13/2024)	Reddito concordato	Reddito effettivo anno precedente	Quota incrementale imponibile
		1	2	3
		,00	,00	,00
LM33	Reddito concordato ad imposta sostitutiva forfetari (art. 1 L. 190/2014)	Reddito CPB al netto della quota in incrementale		
		1		
		,00		
LM34	Reddito lordo	Artigiani e commercianti	Gestione separata autonomi (art. 2 c. 26 L. 335/95)	
		1	2	3
		,00	,00	,00
LM35	Contributi previdenziali e assistenziali		1	2
			,00	,00
LM36	Reddito netto			,00
LM37	Perdite pregresse	Artigiani e commercianti	Gestione separata autonomi (art. 2 c. 26 L. 335/95)	
		1	2	
		,00	,00	
		Misura limitata 80%	Misura Piena	5
	(di cui	3	4	
	,00	,00	,00	,00
LM38	Reddito al netto delle perdite soggetto ad imposta sostitutiva			,00
LM39	Imposta sostitutiva		Art. 31-bis D.Lgs. 13/2024	Art. 1 L. 190/2014
			1	2
			,00	,00

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

**LA DETERMINAZIONE DEL REDDITO E
DEL VALORE DELLA PRODUZIONE NETTA DA DICHIARARE
PER I SOGGETTI CHE HANNO ADERITO AL CPB 2024/2025**

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Reddito oggetto di concordato (Soggetti ISA)

Reddito concordato
+ Plusvalenze e Sopravvenienze attive
– Minusvalenze, Sopravvenienze passive e Perdite su crediti
± Redditi di partecipazione in società di persone e di capitali «trasparenti» e assimilati e dividendi distribuiti da società o enti soggetti a IRES
= **Reddito da dichiarare** (minimo di 2.000 euro, da ripartire tra i soci o associati in caso di soggetti «trasparenti»)



REDDITI DI
IMPRESA

Le **perdite fiscali di periodo** (derivanti dalle predetta somma algebrica) e **pregresse** sono scomputabili dal reddito d'impresa concordato secondo le regole ordinarie, così come le **perdite derivanti da partecipazioni in società trasparenti** dichiarate nel quadro RH, conseguite nel medesimo periodo d'imposta oggetto di concordato, fermo restando il minimo di 2.000 euro (circ. AdE 18/E/2024, quesito 6.17 – circ. AdE 9/E/2025, appendice)

A decorrere dalle opzioni esercitate per l'adesione al **CPB 2025-2026**, tra le **rettifiche in diminuzione** rilevanti ai fini del reddito da dichiarare rientra anche la **maggiorazione del costo del lavoro per le nuove assunzioni**, spettante ai sensi dell'art. 4 del D.Lgs. 30.12.2023 n. 216

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Reddito oggetto di concordato (Soggetti ISA)



REDDITO DI
LAVORO
AUTONOMO

Reddito concordato
+ Plusvalenze e Corrispettivi per cessione di clientela o di elementi immateriali
– Minusvalenze
± Redditi di partecipazione in società di persone e associazioni «trasparenti»
= **Reddito da dichiarare** (minimo di 2.000 euro, da ripartire tra i soci o associati in caso di soggetti «trasparenti»)

A decorrere dalle opzioni esercitate per l'adesione al CPB 2025-2026, tra le rettifiche in diminuzione rilevanti ai fini del reddito da dichiarare rientra anche la maggiorazione del costo del lavoro per le nuove assunzioni, spettante ai sensi dell'art. 4 del D.Lgs. 30.12.2023 n. 216

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Base imponibile IRAP oggetto di concordato (Soggetti ISA)



VALORE
PRODUZIONE
NETTA

Valore della produzione netta concordato
+ Plusvalenze, Sopravvenienze attive e (per i lavoratori autonomi) Corrispettivi per cessione di clientela o di elementi immateriali (se rilevanti ai fini IRAP)
– Minusvalenze, Sopravvenienze passive e Perdite su crediti (se rilevanti ai fini IRAP)
= **VPN da dichiarare** (minimo di 2.000 euro)

Il VPN va considerato al netto anche delle spese per il personale e delle altre deduzioni in base alle regole di cui all'art. 11 del D.Lgs. 446/1997, contenendo tale norma regole comuni per la determinazione del VPN. Pertanto, in sede di compilazione del modello CPB deve essere dichiarato il VPN relativo al periodo precedente l'inizio del biennio al netto di tali spese (circ. AdE 18/E/2024, p. 2.2.1 – circ. AdE 9/E/2025, p. 1.8)

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Reddito e VPN oggetto di concordato (Soggetti ISA)

ALTRI
CHIARIMENTI
DI PRASSI

Le **variazioni** (in aumento e in diminuzione) che possono essere apportate **al reddito d'impresa concordato** sono **tassative** (Faq 10/25.10.2024 – Circ. AdE 9/E/2025, appendice Faq, p. 3.1)

Tutte le **componenti oggetto di «normalizzazione»** sono **rilevanti** per l'applicazione del CPB **nella misura in cui hanno concorso alla determinazione del reddito d'impresa** o di lavoro autonomo ai fini delle imposte sui redditi **o del valore della produzione netta** ai fini IRAP (circ. AdE 18/E/2024, quesito 6.4 - Circ. AdE 9/E/2025, appendice)

Gli **ulteriori componenti positivi** ai fini delle imposte sui redditi e dell'IRAP che sono **dichiarati** dal contribuente **per migliorare il punteggio di affidabilità fiscale** relativo all'anno d'imposta antecedente a quelli cui si riferisce la proposta **concorrono** alla formazione dell'importo del **reddito e del valore della produzione netta** e devono essere **indicati nei righi P04 e P05** del modello CPB (Faq 12/25.10.2024 - Circ. AdE 9/E/2025, appendice Faq, p. 3.2)

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Reddito e VPN oggetto di concordato (Soggetti ISA)

ALTRI
CHIARIMENTI
DI PRASSI

Nell'ipotesi di **passaggio**, in un anno di imposta concordato, **dal regime di contabilità ordinaria a quello di contabilità semplificata, non è possibile utilizzare la perdita fiscale di periodo derivante dalla deduzione integrale delle rimanenze per abbattere il reddito d'impresa concordato** (Faq 10/25.10.2024 - Circ. AdE 9/E/2025, appendice Faq, p. 3.1)

Per le imprese autorizzate all'**autotrasporto di merci**, la **deduzione forfetaria** ex art. 95 co. 4 TUIR **non** deve essere **scomputata dal reddito** d'impresa relativo al periodo d'imposta **2023 né dal reddito concordato** per i periodi **2024/25** (Faq 12/8.10.2024 - Circ. AdE 9/E/2025, appendice Faq, p. 8.2)

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Reddito oggetto di concordato (Soggetti forfetari)

REDDITI DI IMPRESA
E DI LAVORO
AUTONOMO

Il reddito oggetto di concordato non subisce alcuna variazione, ferma restando la dichiarazione di un reddito minimo di 2.000 euro

Resta fermo il trattamento previsto nel regime forfetario per i contributi previdenziali obbligatori, la cui quota non dedotta, anche in conseguenza del predetto reddito minimo, resta deducibile dal reddito complessivo del contribuente

Il **reddito** concordato **proposto** deve pertanto essere considerato **al lordo dei contributi** previdenziali obbligatori (Faq 7/17.7.2024)

L'accettazione del reddito oggetto della proposta di concordato non rileva ai fini del rispetto dei limiti di 85.000 euro e 100.000 euro previsti per la fuoriuscita dal regime forfetario. A questi ultimi fini, continuano infatti a rilevare i ricavi/compensi effettivamente percepiti durante i periodi di imposta di adesione al CPB (Faq 5/25.10.2024)

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Acconti relativi ai periodi d'imposta oggetto del concordato - Primo anno

MODALITÀ DI DETERMINAZIONE

L'acconto è determinato secondo le regole ordinarie
(il primo acconto non tiene conto dei redditi e del VPN concordati)

SECONDA RATA DI ACCONTO DEL PRIMO PERIODO D'IMPOSTA DI ADESIONE AL CONCORDATO

METODO STORICO

È dovuta anche una **maggiorazione del 10%**, ai fini delle imposte sui redditi, e del **3%**, ai fini IRAP, della **differenza**, se positiva, **tra il reddito di impresa o di lavoro autonomo e il valore della produzione netta concordato e quello dichiarato per il periodo precedente, rettificato** secondo le regole del concordato

METODO PREVISIONALE

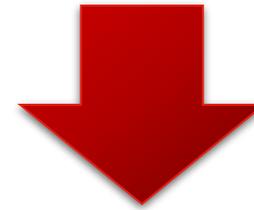
Calcolata come differenza tra l'acconto complessivamente dovuto in base al reddito e al valore della produzione netta concordato e quanto versato con la prima rata calcolata secondo le regole ordinarie

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Acconti relativi ai periodi d'imposta oggetto del concordato - Secondo anno

MODALITÀ DI DETERMINAZIONE

L'acconto è determinato secondo le regole ordinarie **tenendo conto del reddito e del VPN concordati**



Faq 28.5.2025

In forza del dato letterale della norma si ritiene che l'acconto, per il periodo d'imposta 2025 (laddove si faccia ricorso al metodo storico), debba essere determinato in base alle modalità ordinarie, vale a dire facendo **riferimento all'imposta dovuta** ai fini delle imposte sui redditi e dell'IRAP **per il periodo d'imposta precedente (2024)**

Si ritiene, inoltre, che ai fini della determinazione dell'acconto **non sia da considerare la parte di reddito CPB 2024 assoggettata a imposta sostitutiva**

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

**ESEMPI DI COMPILAZIONE DELLA MODULISTICA
PER I SOGGETTI CHE HANNO ADERITO AL CPB 2024/2025**

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

SOCIETÀ DI CAPITALI

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Contribuenti che hanno aderito al CPB 2024/2025 – Es. 1

Punteggio ISA 2023	Reddito 2023 «rettificato» (rigo P04 - quadro P)	Reddito 2024 concordato (rigo P06 – quadro P)	Base imponibile imposta sostitutiva (rigo P06 – rigo P04)	Variazioni del reddito concordato	Reddito effettivo 2024
6	60.000	68.000	8.000	+12.000	95.000

QUADRO P					
Concordato Preventivo Biennale	Condizioni di accesso				
	P01	Presenza dei requisiti		<input type="checkbox"/>	Barrare la casella
	P02	Assenza di cause d'esclusione	(Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000)	<input type="checkbox"/>	Barrare la casella
	P03	Presenza di eventi straordinari	(Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000)	<input type="checkbox"/>	
	Dati contabili				
	P04	Reddito rilevante ai fini del CPB		<input type="text" value="60.000"/>	,00
	P05	Valore della produzione netta IRAP rilevante ai fini del CPB		<input type="text" value=""/>	,00
	Proposta CPB				
	P06	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024		<input type="text" value="68.000"/>	,00
	P07	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2025		<input type="text" value="77.000"/>	,00
P08	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2024		<input type="text" value=""/>	,00	
P09	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2025		<input type="text" value=""/>	,00	
Accettazione proposta CPB e firma dichiarazione sostitutiva righe P02 e P03					
P10	Accettazione della proposta di reddito di impresa/lavoro autonomo e del valore della produzione netta IRAP ai fini CPB per il p.i. 2024 e il p.i. 2025 e firma delle dichiarazioni sostitutive P02 e P03			FIRMA	<input type="text"/>

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Contribuenti che hanno aderito al CPB 2024/2025 – Es. 1

Punteggio ISA 2023	Reddito 2023 «rettificato» (riga P04 - quadro P)	Reddito 2024 concordato (riga P06 – quadro P)	Base imponibile imposta sostitutiva (riga P06 – riga P04)	Variazioni del reddito concordato	Reddito effettivo 2024
6	60.000	68.000	8.000	+12.000	95.000

Determinazione del reddito	RF57 SOMMA ALGEBRICA (A o B) + C + D – E				95.000,00
		Redditi da partecipazione		Reddito minimo	
	RF58	1	2	3	
		,00	,00	,00	
		Redditi da partecipazione CPB		Soglia CPB	CPB
		3A	3B	3C	3D
		,00	,00	,00	4
		,00	,00	,00	,00
	RF59	Perdite da partecipazione		Perdite da partecipazione CPB	
		1	2	2A	3
	,00	,00	,00	,00	
RF60 REDDITO AL LORDO DELLE EROGAZIONI LIBERALI (o perdita)	perdite non compensate		1	2	95.000,00
RF61 Erogazioni liberali					,00
RF63 REDDITO (o PERDITA)					72.000,00
RF65 Agevolazione ACE					,00
SEZIONE IV					
Reddito effettivo	CP10	Reddito/perdita effettivo quadro RF		Reddito effettivo quadro RH	Reddito complessivo effettivo
		1	2	3	
		95.000,00	,00	95.000,00	

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Contribuenti che hanno aderito al CPB 2024/2025 – Es. 1

Punteggio ISA 2023	VPN 2023 «rettificato» (riga P05 - quadro P)	VPN 2024 concordato (riga P08 – quadro P)	Base imponibile imposta sostitutiva (riga P08 – riga P05)	Variazioni del VPN concordato	VPN effettivo 2024	
€	60.000	68.000	8.000	+12.000	95.000	
Sez. VII	IC64	Valore della produzione			155.000,00	
Valore della produzione netta	IC65	Quota del valore della produzione realizzata all'estero			,00	
	IC66	Deduzioni art. 11, comma 1, lett. a) del D.Lgs. n. 446			,00	
	IC67	Deduzione di 1850 euro fino a 5 dipendenti			,00	
	IC69	Deduzione del costo per il personale dipendente a tempo indeterminato			60.000,00	
	IC70	Deduzione per ricercatori			,00	
	IC71	Deduzione per cooperative sociali			,00	
	IC72	Quota del valore della produzione esente delle SIIQ o SIINQ			,00	
	IC73	Riallineamento divergenze valori civili e fiscali			,00	
	IC74	Deduzione dei contributi volontari ai consorzi obbligatori			,00	
	IC74A	Deduzione dei redditi di attività trasferite dall'estero			,00	
	IC75	Ulteriore deduzione			,00	
		IC76	Valore della produzione netta			80.000,00

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

SOCIETÀ DI PERSONE

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Contribuenti che hanno aderito al CPB 2024/2025 – Es. 2

Punteggio ISA 2023	Reddito 2023 «rettificato» (rigo P04 - quadro P)	Reddito 2024 concordato (rigo P06 – quadro P)	Base imponibile imposta sostitutiva (rigo P06 – rigo P04)	Variazioni del reddito concordato	Reddito effettivo 2024
8,06	12.417	31.644	19.227	+94.620	8.722

QUADRO P					
Concordato Preventivo Biennale	Condizioni di accesso				
	P01	Presenza dei requisiti		<input type="checkbox"/>	Barrare la casella
	P02	Assenza di cause d'esclusione (Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000)		<input type="checkbox"/>	Barrare la casella
	P03	Presenza di eventi straordinari (Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000)		<input type="checkbox"/>	
	Dati contabili				
	P04	Reddito rilevante ai fini del CPB		12.417,00	
	P05	Valore della produzione netta IRAP rilevante ai fini del CPB		,00	
	Proposta CPB				
	P06	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024		31.644,00	
	P07	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2025		,00	
P08	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2024		,00		
P09	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2025		,00		
Accettazione proposta CPB e firma dichiarazione sostitutiva righe P02 e P03					
P10	Accettazione della proposta di reddito di impresa/lavoro autonomo e del valore della produzione netta IRAP ai fini CPB per il p.i. 2024 e il p.i. 2025 e firma delle dichiarazioni sostitutive P02 e P03			FIRMA	<input type="text"/>

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Contribuenti che hanno aderito al CPB 2024/2025 – Es. 2

Punteggio ISA 2023	Reddito 2023 «rettificato» (rigo P04 - quadro P)	Reddito 2024 concordato (rigo P06 – quadro P)	Base imponibile imposta sostitutiva (rigo P06 – rigo P04)	Variazioni del reddito concordato	Reddito effettivo 2024
8,06	12.417	31.644	19.227	+94.620	8.722



**REDDITI
QUADRO CP**
Concordato preventivo biennale

CODICE FISCALE

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Mod. N.

--	--

PERIODO D'IMPOSTA 2024

SEZIONE I

Imposta sostitutiva
(art. 20-bis
del decreto CPB)

	Reddito concordato	Reddito ante CPB rettificato	Imponibile	Aliquota	Imposta
CP1 Impresa	1 31.644 ,00	2 12.417 ,00	3 19.227 ,00	4 10 %	5 1.923 ,00
CP2 Lavoro autonomo	1 ,00	2 ,00	3 ,00	4 %	5 ,00

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Contribuenti che hanno aderito al CPB 2024/2025 – Es. 2

Punteggio ISA 2023	Reddito 2023 «rettificato» (riga P04 - quadro P)	Reddito 2024 concordato (riga P06 – quadro P)	Base imponibile imposta sostitutiva (riga P06 – riga P04)	Variazioni del reddito concordato	Reddito effettivo 2024
8,06	12.417	31.644	19.227	+94.620	8.722

PERIODO D'IMPOSTA 2024



CODICE FISCALE

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**REDDITI
QUADRO CP**
Concordato preventivo biennale

Mod. N.

--	--	--

SEZIONE II		Plusvalenze	Sopravv. attive	Redditi da partecipazione	Utili distribuiti
Reddito d'impresa concordato assoggettato ad imposizione	CP6 Variazioni art. 16, comma 1, lett. a) e b)	1 94.620,00	2 ,00	3 ,00	4 ,00
		Minusvalenze	Sopravv. passive	Perdite su crediti	Perdite da partecipazione
	5 ,00	6 ,00	7 ,00	8 ,00	
	CP7 Reddito d'impresa	Reddito concordato	Variazioni	Reddito minimo	
1 12.417,00		2 94.620,00	3 ,00		
Soglia CPB		Reddito concordato rettificato	Perdita non compensata		
4 ,00		5 107.037,00	6 ,00		

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Contribuenti che hanno aderito al CPB 2024/2025 – Es. 2

Punteggio ISA 2023	Reddito 2023 «rettificato» (riga P04 - quadro P)	Reddito 2024 concordato (riga P06 – quadro P)	Base imponibile imposta sostitutiva (riga P06 – riga P04)	Variazioni del reddito concordato	Reddito effettivo 2024
8,06	12.417	31.644	19.227	+94.620	8.722

Determinazione del reddito	RF57 SOMMA ALGEBRICA (A o - B) + C + D - E					8.722,00
	RF58 Redditi da partecipazione in società di cui all'art. 5	Reddito minimo 1	Reddito CPB 1A	Soglia CPB 1B	CPB 1C	2
	RF59 Perdite da partecipazione in società di cui all'art. 5	Perdite CPB			1	2
	RF60 REDDITO D'IMPRESA LORDO (o PERDITA)	Perdite non compensate			1	2
	RF61 Erogazioni liberali					,00
	RF62 Proventi esenti					,00
	RF63 REDDITO D'IMPRESA (o PERDITA)					107.037,00
	RF64 Perdite d'impresa	Di periodo 1	In misura limitata 2	In misura piena 3	4	
	RF65 ACE					,00
	RF66 Reddito o perdita (da riportare nel quadro RN)					107.037,00
SEZIONE IV Reddito effettivo	CP10	Reddito/perdita effettivo quadro RF 1	Reddito/perdita effettivo quadro RG 2	Reddito/perdita effettivo quadro RE 3	Reddito effettivo impresa quadro RH 4	Reddito/perdita effettivo lavoro autonomo quadro RH 5
		8.722,00	,00	,00	,00	,00

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

SOCIO DI SOCIETÀ DI PERSONE

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Contribuenti che hanno aderito al CPB 2024/2025 – Es. 2

SNC Reddito concordato rettificato 2024: 126.264 di cui 107.037 a tassazione ordinaria e 19.227 a imposta sostitutiva; Reddito effettivo: 8.722 – **Socio al 30%**

Sezione I
Dati della società,
associazione,
impresa familiare,
azienda coniugale o
GEIE

Codice fiscale società o associazione partecipata		Tipo	Quota di partecipazione	Quota reddito (o perdita)	Perdite in misura piena	Reddito dei terreni	Detrazioni
12345678901		1	30,000 %	2.617,00	5	6	7
RH1	Quota redd. società non operative	Quota ritenute d'acconto	Quota crediti d'imposta	Rientro dall'estero	Quota oneri detraibili	Quota reddito non imponibile	
	8	9	10	11	12	13	
	,00	,00	,00		,00		
	CPB	Quota reddito CPB	Quota perdita CPB	Quota soglia CPB			
	13A	14	15	16			
		32.111,00	,00	,00			

Sezione III
Determinazione
del reddito

Dati comuni
alla sez. I od alla sez. II

Partecipazione
in soggetti ISA



RH7	Redditi di partecipazione in società esercenti attività d'impresa	(Reddito minimo	1	,00	2	32.111,00
RH8	Perdite di partecipazione in società esercenti attività d'impresa					,00
RH9	Differenza tra rigo RH7 e RH8	Perdite residue	1	,00	2	32.111,00
RH10	Perdite d'impresa					,00
RH11	Differenza tra rigo RH9 e RH10					32.111,00
RH12	Perdite d'impresa di esercizi precedenti	Perdite in misura limitata 80%	1	,00	2	,00
RH14	Totale reddito di partecipazione in società esercenti attività d'impresa	Perdite in misura piena				32.111,00

QUADRO RN
IRPEF

RN1	REDDITO COMPLESSIVO	Reddito di riferimento per agevolazioni fiscali	Credito per fondi comuni Credito art. 3 d.lgs.147/2015	Perdite compensabili con crediti di colonna 2	Reddito minimo da partecipazione in società non operative	5
		1	2	3	4	
		2.617,00	,00	,00	,00	32.111,00

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Contribuenti che hanno aderito al CPB 2024/2025 – Es. 2

SNC Reddito concordato rettificato 2024: 126.264 di cui 107.037 a tassazione ordinaria e 19.227 a imposta sostitutiva; Reddito effettivo: 8.722 – **Socio al 30%**



REDDITI
QUADRO CP
Concordato preventivo biennale

Mod. N.

SEZIONE I		Reddito concordato	Reddito ante CPB rettificato	Imponibile	Aliquota	Imposta art. 20-bis
Imposta sostitutiva	CP1 Impresa	1 <input type="text" value=""/>	2 <input type="text" value=""/>	3 <input type="text" value=""/>	4 <input type="text" value=""/>	5 <input type="text" value=""/>
						Imposta art. 31-bis 5A <input type="text" value=""/>
	CP2 Lavoro autonomo	1 <input type="text" value=""/>	2 <input type="text" value=""/>	3 <input type="text" value=""/>	4 <input type="text" value=""/>	5 <input type="text" value=""/>
						Imposta art. 31-bis 5A <input type="text" value=""/>
CP3 Trasparenza fiscale	Codice fiscale	1 <input type="text" value="12345678901"/>				Imposta
					2 <input type="text" value="577,00"/>	
SEZIONE IV		Reddito/perdita effettivo quadro RF	Reddito/perdita effettivo quadro RG	Reddito/perdita effettivo quadro RE	Reddito effettivo impresa quadro RH	
Reddito effettivo	CP10	1 <input type="text" value=""/>	2 <input type="text" value=""/>	3 <input type="text" value=""/>	4 <input type="text" value="2.617,00"/>	
		Reddito/perdita effettivo lavoro autonomo quadro RH 5 <input type="text" value=""/>	Reddito complessivo effettivo 6 <input type="text" value="42.231,00"/>			
RX39	Imposta sostitutiva CPB art. 20-bis decreto CPB	<input type="text" value="577,00"/>		<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>

Reddito quadro N effettivo

LAVORATORE AUTONOMO IN REGIME FORFETARIO

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Contribuenti che hanno aderito al CPB 2024/2025 – Es. 3

Codice ATECO 2025	Coefficiente di redditività	Reddito 2023 lordo contrib. (rigo LM34 REDDITI 2024)	Reddito 2024 concordato (rigo LM63 REDDITI 2024)	Componenti positivi 2024	Reddito effettivo 2024			
69.20.01	78%	50.000	56.000	80.000	62.400			
SEZIONE III Regime forfetario Determinazione del reddito	LM21	Sussistenza requisiti accesso e assenza cause cessazione regime (art.1, commi 54 e 71) ¹	Assenza cause ostative applicazione regime (art.1, comma 57) ²	Nuova attività (art.1, comma 65) ³	ATECO 2025 ⁴	69.20.01		
Impresa <input type="checkbox"/>	LM22	Codice attività ¹	Coefficiente redditività ²	Componenti positivi ³	Diritto Autore Correlati ⁴	Reddito per attività ⁵	Impresa/ lavoro autonomo ⁶	Casi Particolari ⁷
		69.20.01	78 %	80.000,00	,00	62.400,00	2	

IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

Contribuenti che hanno aderito al CPB 2024/2025 – Es. 3

Codice ATECO 2025	Coefficiente di redditività	Reddito 2023 lordo contrib. (riga LM34 REDDITI 2024)	Reddito 2024 concordato (riga LM63 REDDITI 2024)	Base imponibile imposta sostitutiva	Reddito effettivo 2024
69.20.01	78%	50.000	56.000	6.000	62.400

Cessazione

Decadenza

REDDITO CPB					
LM32	Reddito concordato ad imposta sostitutiva CPB (art. 31-bis D.Lgs. 13/2024)	Reddito concordato	Reddito effettivo anno precedente	Quota incrementale imponibile	
		1 56.000,00	2 50.000,00	3 6.000,00	
LM33	Reddito concordato ad imposta sostitutiva forfetari (art. 1 L. 190/2014)	Reddito CPB al netto della quota in incrementale			
		1 50.000,00			
LM34	Reddito lordo	Artigiani e commercianti	Gestione separata autonomi (art. 2 c. 26 L. 335/95)		
		(1 ,00	2 ,00)	3	62.400,00
LM35	Contributi previdenziali e assistenziali		1 ,00	2	6.000,00
LM36	Reddito netto				44.000,00
LM37	Perdite pregresse	Artigiani e commercianti	Gestione separata autonomi (art. 2 c. 26 L. 335/95)		
		1 ,00	2 ,00		
		Misura limitata 80%	Misura Piena	5	
	(di cui	3 ,00	4 ,00)		
LM38	Reddito al netto delle perdite soggetto ad imposta sostitutiva				44.000,00
LM39	Imposta sostitutiva	Art. 31-bis D.Lgs. 13/2024		Art. 1 L. 190/2014	
		1 600,00	2	6.600,00	

Grazie per l'attenzione

