

finanziaria 2008	
<b>LAVORO-TRIBUTI</b>	
Finanziaria 2008: tante novità per le imprese e le famiglie <i>Raffaele Rizzardi</i>	16
Finanziaria 2008 e Welfare all'insegna di fisco, costo del lavoro e riduzione della flessibilità <i>Gabriele Bonati</i>	20
Guida operativa alla legge Finanziaria <i>A cura di Luca Gaiani e Pietro Gremigni</i>	22
! Redditi di lavoro dipendente: le nuove modifiche al TUIR <i>Gabriele Bonati</i>	45
! Incentivi all'occupazione: credito d'imposta e <i>bonus</i> formazione professionale <i>Paolo Rossi</i>	52
Proroga e concessione degli ammortizzatori sociali anche per il 2008 <i>Alberto Rozza</i>	56
Dalla A alla Z tutte le voci del Fisco <i>A cura di Raffaele Rizzardi</i>	59
! Interessi passivi: al via dal 2008 il test del "RoI" <i>Luca Gaiani</i>	73
Adeguamenti UE al regime dei dividendi "in uscita" <i>Enrico Fossa</i>	76
! Tutte le novità IVA, dal <i>reverse charge</i> alle detrazioni <i>Renato Portale e Giuseppe Romano</i>	79
Anche l'avviso bonario è rateizzabile <i>Concetta Pagano</i>	83
! La fiscalità differita e anticipata: effetti della legge 244/2007 <i>Sandro Cerato</i>	86

riforma del Welfare	
<b>LAVORO</b>	
La legge attuativa del Protocollo sul Welfare: prime osservazioni <i>Giampiero Falasca</i>	92
! La riforma delle pensioni <i>Paolo Cuzzelli</i>	94
La riforma del Welfare "riscrive" alcune tipologie di lavoro flessibile <i>Paolo Rossi</i>	103
! La riforma del Welfare incide sul costo del lavoro <i>Gabriele Bonati</i>	111
"Rivista" la disciplina sul lavoro dei disabili <i>Rossella Quintavalle</i>	114
Agevolazioni e incentivi per il lavoro femminile <i>Rossella Quintavalle</i>	117
Misure a sostegno dei giovani <i>Rossella Quintavalle</i>	118
adempimenti e scadenze	
<b>LAVORO</b>	
! Conguagli contributivi di fine anno: l'INPS fornisce chiarimenti e precisazioni <i>Gabriele Bonati</i>	121
<b>Scheda notes</b> Addizionali regionali all'IRPEF: modifiche per Puglia, Veneto, Piemonte, Lombardia e Liguria <i>Gabriele Bonati</i>	126

## LEGENDA

! = in evidenza

↓ = letto

↪ = da inoltrare ai colleghi

## FINANZIARIA 2008

In questo numero di Informatore de Il Sole 24 ORE affrontiamo alcuni degli argomenti, tra i più importanti, presenti nella Finanziaria 2008 con l'intento di continuare a esaminare capillarmente ogni aspetto della legge nei successivi numeri della rivista.

### 22 Guida operativa alla legge Finanziaria

Proponiamo in una pratica e utile tabella, divisa per articoli e commi, una panoramica completa della legge 244 del 24 dicembre 2007 pubblicata sulla G.U. 300/07.

## Redditi di lavoro

### 45 Le nuove modifiche al TUIR

La legge Finanziaria 2008 (legge 244 del 24 dicembre 2007) interviene di nuovo, e non marginalmente, sulle disposizioni che regolano l'imposta sui redditi e, in particolare, per quanto concerne i redditi di lavoro dipendente, assimilati e di pensione. Tra le novità rilevanti è opportuno segnalare: restituzione del maggior gettito fiscale destinato alla riduzione della pressione fiscale nei confronti dei lavoratori dipendenti, detrazioni per carichi di famiglia, gli "elementi" che concorrono alla formazione del reddito e la tassazione del trattamento di fine rapporto.

## Credito di imposta

### 52 Incentivi all'occupazione

Nella corposa legge Finanziaria per il 2008 analizziamo alcuni dei capitoli di spesa riservati a incentivare l'occupazione stabile. L'intervento più rilevante è rappresentato da un rinnovato credito d'imposta al Sud in favore delle imprese che assumono a incremento della base occupazione. La misura varia tra € 333,00 ed € 416,00 mensili per ciascun lavoratore neoassunto nel 2008, che può essere spesa fino a tutto il 2010. Un secondo intervento riguarda un *bonus* per la formazione professionale di soggetti che intendono qualificarsi sulla base delle richieste di manodopera specializzata provenienti dal mercato locale; tale *bonus* può essere speso anche durante l'attività lavorativa a condizione che il contratto di lavoro in essere sia a tempo determinato. E, infine, diversi incentivi sia di tipo fiscale che previdenziale di cui sono destinatari i soggetti operanti nel settore della piccola pesca.

## Imposte sui redditi

### 73 Interessi passivi: al via dal 2008 il test del "Rol"

La Finanziaria 2008 all'art. 1, comma 33, lett. i), prevede un tetto generalizzato alla deduzione degli oneri finanziari (da computare al netto degli interessi attivi) costituito dal 30% di una sorta di *ebitda* fiscale dato dalla differenza tra valore e costi della produzione ("A-B" del conto economico), al lordo di ammortamenti (B.10.b e B.10.c) e canoni di leasing dei beni strumentali. Viene eliminato, dal nuovo meccanismo, uno dei principali effetti anomali della *thin cap*, dato dalla impossibilità di porre rimedio, *a posteriori*, alle situazioni che

hanno generato l'indeducibilità. Tutte le società di capitali e i soggetti IRES devono fare i conti con il test del Rol, tranne alcune determinate eccezioni.

### 76 Adeguamenti UE al regime dei dividendi "in uscita"

I commi 67-69 dell'art. 1 legge 224, 24 dicembre 2007, apportano modifiche alla disciplina sui dividendi in uscita. In particolare, è stato introdotto nel contesto dell'art. 27, un comma 3-ter del D.P.R. 600/1973 con il quale viene stabilito che ai dividendi corrisposti alle società e agli Enti residenti, che risultano soggetti all'imposta sul reddito delle società e residenti in uno degli Stati membri dell'Unione europea e nei Paesi aderenti allo Spazio economico europeo che garantiscono un adeguato scambio di informazioni, si applica una ritenuta a titolo di imposta dell'1,375%; tale percentuale è stata fissata tenendo conto del prodotto tra la nuova aliquota IRES del 27,5% e il 5% di imponibilità dei dividendi prevista dalla disciplina dell'art. 89 del TUIR.

## Imposta sul valore aggiunto

### 79 Tutte le novità IVA, dal reverse charge alle detrazioni

La Finanziaria 2008 ha introdotto numerose modifiche in tema di IVA, per lo più dovute al maxiemendamento presentato dal Governo dopo la prima approvazione da parte del Senato. Si inizia con il riordino del *reverse charge* nel settore edile, ampliando i casi di inversione contabile nelle vendite imponibili di immobili strumentali, e ripristinando il regime normale per le prestazioni di servizi rese nei confronti dei "general contractor", e introducendo un nuovo impianto sanzionatorio; si arriva alla modifica delle detrazioni IVA su automobili e telefonini, in modo da rendere la disciplina nazionale conforme alla normativa comunitaria ed evitare le procedure di infrazione avviate dalla Commissione europea.

## Accertamento

### 83 Anche l'avviso bonario è rateizzabile

L'art. 1, comma 145, legge 244/2007, ha apportato alcune modifiche all'art. 19 del D.P.R. 602/1973: ha liberato dalla presentazione della fideiussione le somme fino a € 50.000,00; in alternativa alla polizza fideiussoria o alla fideiussione bancaria, nell'ipotesi di importo iscritto a ruolo superiore a € 50.000,00, il credito può essere garantito dall'iscrizione ipotecaria ai sensi dell'art. 77 (in pratica, se è stata iscritta già l'ipoteca non è più necessaria la fideiussione); l'ufficio può altresì autorizzare che sia concessa dal contribuente, ovvero da terzo datore, ipoteca volontaria di primo grado su beni immobili di esclusiva proprietà del concedente, per un importo pari al doppio delle somme iscritte a ruolo.

## Contabilità e bilancio

### 86 La fiscalità differita e anticipata: effetti della Finanziaria 2008

La Finanziaria 2008 ha ridotto l'aliquota IRES dal 33% al

27,5%. Conseguentemente, le società che nei precedenti esercizi hanno stanziato le imposte differite e anticipate, devono rettificare il Fondo imposte differite e il credito per imposte anticipate, relativamente alle quote che si rivereranno negli esercizi dal 2008 in poi. Inoltre, per gli accantonamenti operati nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2007, si dovrà tenere conto già della nuova aliquota IRES del 27,5%.

## RIFORMA DEL WELFARE

### 94 **La riforma delle pensioni**

Nella legge 247 del 24 dicembre 2007 sono numerosi gli interventi che modificano il quadro previdenziale introdotto dalla cosiddetta "riforma Maroni". Tra i più rilevanti segnaliamo: la durata del periodo assicurativo, i coefficienti di rendimento e gli accessi scaglionati (finestre) alla pensione.

### 103 **Lavoro flessibile**

In parallelo con la riforma degli ammortizzatori sociali, e sulla scia del protocollo di luglio, vengono adottate, con la legge 247 del 24 dicembre 2007, una serie di integrazioni e modifiche al D.Lgs. 276/2003 (riforma Biagi) e il potenziamento dei servizi pubblici per l'impiego, i quali dovranno essere rafforzati anche con l'avvio della comunicazione di assunzione unificata telematica e con la revisione delle procedure amministrative. La legge di riforma del sistema del Welfare, mette mano alla gran parte dei contratti speciali di lavoro, ritoccando il contratto a tempo determinato, il part time, la somministrazione di lavoro, il lavoro a chiamata e l'apprendistato.

## LAVORO

### Contributi e premi

#### 121 **Conguagli contributivi di fine anno**

L'Istituto previdenziale fornisce chiarimenti e precisazioni in merito alle operazioni di conguaglio che possono rendersi necessarie a fine anno in materia di imponibili e contributi. Viste le novità rispetto allo scorso anno (derivanti dall'istituzione del Fondo tesoreria di gestione dei TFR, dalla cessazione del *bonus* per il posticipo al pensionamento e dalla gestione dell'obbligazione contributiva sulle ferie maturate e non godute, nei termini prescritti, alla luce dell'evoluzione normativa) e l'evidente ritardo nell'emanazione della circolare, dette operazioni di conguaglio potranno essere eseguite anche con il mese di febbraio 2008. (INPS, circ. n. 136, 21 dicembre 2007)

### Redditi di lavoro

#### 126 **Addizionali regionali all'IRPEF: modifiche per Puglia, Veneto, Piemonte, Lombardia e Liguria**

La regione Piemonte adegua il primo scaglione di reddito, la regione Lombardia rimodula le aliquote per scaglioni di reddito, la regione Veneto incrementa lo scaglione per l'aliquota base, la regione Puglia introduce l'addizionale per scaglioni, mentre la regione Liguria riduce la pressione fiscale già a decorrere dal 2007.

#### **Proprietario ed Editore**

Il Sole 24 Ore S.p.A.

#### **Sede legale**

Via Monte Rosa 91, 20149 Milano

#### **Direzione e Redazione**

Via Patecchio 2, 20141 Milano

#### **Presidente**

Giancarlo Cerutti

#### **Amministratore Delegato**

Claudio Calabi

#### **Direttore Responsabile**

Paolo Poggi

#### **Direttore Scientifico**

Raffaele Rizzardi

#### **Comitato di redazione**

Lavoro: Gabriele Bonati

Previdenza: Giuseppe Rodà

Tributi: Raffaele Rizzardi

#### **Redazione**

Lavoro: Marzio Nava, Lucia Griesi

Tributi, Contabilità e Società:

Giovanna Bellelli, Eliana Ricci

Agevolazioni: Giovanna Bellelli, Marzio Nava, Eliana Ricci

Per informazioni sugli argomenti trattati telefonare ai numeri 02.3022.3097

(Lavoro, Agevolazioni) e 02.3022.3632

(Tributi, Contabilità, Agevolazioni),

Fax 02.3022.3345

#### **Rinnovo dell'abbonamento**

Informatore Pirola € 255,00; Informatore Pirola + Il Corriere delle Paghe + Contratti & Contrattazione collettiva € 294,00; Informatore Pirola + Manuale di consulenza del lavoro € 298,00; Informatore Pirola + Amministrazione del personale + Formulario del lavoro € 304,00

#### **Nuovi abbonati**

Informatore Pirola € 255,00; Informatore Pirola + Il Corriere delle Paghe + Contratti & Contrattazione collettiva € 294,00; Informatore Pirola + Manuale di consulenza del lavoro € 298,00; Informatore Pirola + Amministrazione del personale + Formulario del lavoro € 304,00.

Gli abbonamenti possono essere sottoscritti telefonando direttamente al Servizio clienti periodici oppure inviando una fotocopia della ricevuta di pagamento sul c/c n. 31481203 a: Il Sole 24 ORE S.p.A. Via Tiburtina Valeria (S.S. n. 5), km 68,700, 67061 Carsoli (AQ).

La ricevuta di pagamento tramite c/c può essere inviata anche via Fax allo 02/06.3022.5406. Arretrati e numeri singoli € 10,00 comprensivi di spese di spedizione. Per le richieste di arretrati e numeri singoli inviare anticipatamente l'importo seguendo le stesse modalità di cui sopra. I numeri non pervenuti potranno essere richiesti via Fax al n. 02/06.3022.5402-06 o via e-mail a: servizioclienti.periodici@ilssole24ore.com entro 2 mesi dall'uscita del numero stesso

#### **Servizio clienti periodici**

Il Sole 24 ORE S.p.A. Via Tiburtina Valeria (S.S. n. 5) km 68,700, 67061 Carsoli (AQ) Tel. 02/06.3022.5680 - Fax 02/06.3022.5400 e-mail: servizioclienti.periodici@ilssole24ore.com

#### **Stampa**

Il Sole 24 Ore S.p.A. Via Tiburtina Valeria km 68,700, 67061 Carsoli (AQ)

#### **Concessionaria esclusiva di pubblicità**

Focus Media Advertising FME Advertising Sas di Elena Anna Rossi & C. Sede legale: P.zza A. De Gasperi 15, Gerenzano (VA) Direzione e Uffici: via Canova 19, 20145 Milano Tel. 02.3453.8183 - Fax 02.3453.8184 e-mail: info@focusmedia.it

Le fotocopie per uso personale del lettore possono essere effettuate nei limiti del 15% di ciascun volume/fascicolo di periodico dietro pagamento alla SIAE del compenso previsto dall'art. 68, commi 4 e 5, legge 633, 22 aprile 1941.

Le riproduzioni effettuate per finalità di carattere professionale, economico o commerciale o comunque per uso diverso da quello personale possono essere effettuate a seguito di specifica autorizzazione rilasciata da AIDRO, corso di Porta Romana 108, 20122 Milano; e-mail: segreteria@aidro.org; sito web: www.aidro.org.

Reg. Trib. Milano n. 6727, 7.12.1964

Questo fascicolo è stato licenziato per la stampa il 7.1.2008

associata all'USPI  
Unione Stampa  
Periodica Italiana

