



ANNO ACCADEMICO 2024-2025

IL FISCO CHE VERRA'

Relatore

Dott. Fabrizio Gaspàro – ODCEC di Milano

Studio Commercialisti Gaspàro & Associati

Via Santa Sofia 22 – 20122 Milano

fgasparo@studiogasparo.it



Calendario degli incontri



3 febbraio 2025 Possiedi un immobile? Impariamo a leggere una visura catastale

24 febbraio 2025 Impariamo a utilizzare il nuovo cassetto fiscale personale: a cosa serve e perché è utile poterlo sempre visionare?

7 aprile 2025 il 1° gennaio 2019 è stata introdotta la fattura elettronica: facciamo un primo bilancio per capire se e come sono cambiate le nostre abitudini di consumatori

5 maggio 2025 Novità fiscali anno 2025 per le persone fisiche che possono comportare un risparmio o un aggravio di tasse

26 maggio 2025 Cosa cambierà nella dichiarazione precompilata 2025



ANNO ACCADEMICO 2024-2025

La fatturazione elettronica

Relatore

Dott. Fabrizio Gaspàro – ODCEC di Milano

Studio Commercialisti Gaspàro & Associati

Via Santa Sofia 22 – 20122 Milano

fgasparo@studiogasparo.it



FATTURAZIONE ELETTRONICA



La fattura elettronica si differenzia da una fattura cartacea, in generale, solo per due aspetti:

- va necessariamente redatta utilizzando un pc, un tablet o uno smartphone
- deve essere trasmessa elettronicamente al cliente tramite il c.d. Sistema di Interscambio (SdI).



FATTURAZIONE ELETTRONICA



A partire dal 1° gennaio 2019, la fattura elettronica è diventata obbligatoria in Italia per tutte le operazioni tra privati (B2B e B2C), ad esclusione di alcune categorie di soggetti come i contribuenti nel regime dei minimi e nel regime forfettario, gli agricoltori in regime speciale, i medici e farmacisti per alcune prestazioni specifiche.

Facciamo un bilancio per capire se e come sono cambiate le nostre abitudini di consumatori.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



L'introduzione della fattura elettronica ha rappresentato un cambiamento significativo nelle abitudini di consumatori e imprese, con vantaggi e svantaggi.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Vantaggi

- **Digitalizzazione dei processi:** la fattura elettronica ha portato a una maggiore digitalizzazione dei processi amministrativi e contabili, con conseguente riduzione dell'uso della carta e dei costi di stampa, spedizione e archiviazione.
- **Efficienza e velocità:** l'invio e la ricezione delle fatture in formato elettronico sono più rapidi e efficienti rispetto alla fattura cartacea, con riduzione dei tempi di elaborazione e pagamento.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Vantaggi

- **Tracciabilità e controllo:** la fattura elettronica consente una maggiore tracciabilità delle transazioni commerciali e un controllo più efficace da parte dell'Amministrazione finanziaria, con riduzione del rischio di evasione fiscale.
- **Sicurezza:** la fattura elettronica è firmata digitalmente, garantendo l'integrità e l'autenticità del documento, e viene trasmessa attraverso canali sicuri, riducendo il rischio di smarrimento o alterazione.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Vantaggi

- La fatturazione elettronica innanzitutto permette di eliminare il consumo della carta, risparmiando i costi di stampa, spedizione e conservazione dei documenti.
- Quest'ultima può essere eseguita gratuitamente aderendo all'apposito servizio reso disponibile dall'Agenzia delle Entrate.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Svantaggi

- **Costi iniziali:** l'introduzione della fattura elettronica ha comportato costi iniziali per l'adeguamento dei sistemi informatici e l'acquisizione di software e competenze specifiche.
- **Complessità:** la gestione della fattura elettronica può essere più complessa per i soggetti meno digitalizzati o per le piccole imprese, che potrebbero aver bisogno di supporto esterno.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Svantaggi

- **Privacy:** la trasmissione telematica dei dati fiscali solleva preoccupazioni in materia di privacy e protezione dei dati personali, richiedendo adeguate misure di sicurezza.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Vantaggi a livello di sistema:

- Misura di contrasto alle frodi fiscali
- Supporto al monitoraggio della spesa pubblica
- Certezza dell'avvenuta trasmissione della fattura
- Garanzia di autenticità ed integrità della fattura
- Riduzione degli oneri amministrativi (ciclo integrato)
- Leva per la crescita digitale del Paese.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Bilancio

A distanza di alcuni anni dall'introduzione della fattura elettronica, si può affermare che il bilancio è complessivamente positivo.

La digitalizzazione dei processi ha portato a benefici in termini di efficienza, velocità, tracciabilità e sicurezza.

Tuttavia, permangono alcune difficoltà per i soggetti meno digitalizzati e le piccole imprese, che richiedono un supporto adeguato.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Dati statistici

2023

Numero fatture elettroniche trattate	2.400.000.000
Valore delle fatture elettroniche emesse	€ 1.075 miliardi
Soggetti IVA coinvolti	5.600.000



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Dati statistici

Il 45% delle fatture elettroniche ha interessato i settori della "Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria condizionata", "Servizi di informazione e comunicazione" e "Attività manifatturiere".

Guardando ai cedenti, il 47,8% delle fatture elettroniche sono state emesse dai soggetti passivi con macro-attività: "Agricoltura, silvicoltura e pesca", "Attività professionali, scientifiche e tecniche", "Costruzioni" e "Attività manifatturiere".



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Dati statistici

La percentuale degli scarti si è da tempo stabilizzata su un livello fisiologico del 3-4 %.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



**Come sono cambiate le nostre abitudini
di consumatori?**



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Ricezione delle fatture:

I consumatori ricevono le fatture in formato elettronico, tramite email o attraverso piattaforme online, con possibilità di archivarle e consultarle facilmente.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Pagamenti elettronici:

La fattura elettronica ha incentivato l'utilizzo di strumenti di pagamento elettronici, come carte di credito, bonifici bancari e sistemi di pagamento online, con conseguente riduzione dell'uso del contante.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Conservazione digitale:

I consumatori hanno la possibilità di conservare le fatture in formato digitale, senza la necessità di stamparle e archivarle fisicamente.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Conclusioni:

La fattura elettronica ha rappresentato un'importante evoluzione nel sistema fiscale italiano, con impatti significativi sulle abitudini di consumatori e imprese.

Pur con alcune difficoltà iniziali, i benefici in termini di efficienza, velocità, tracciabilità e sicurezza sono evidenti.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Dove vanno a finire le fatture elettroniche?

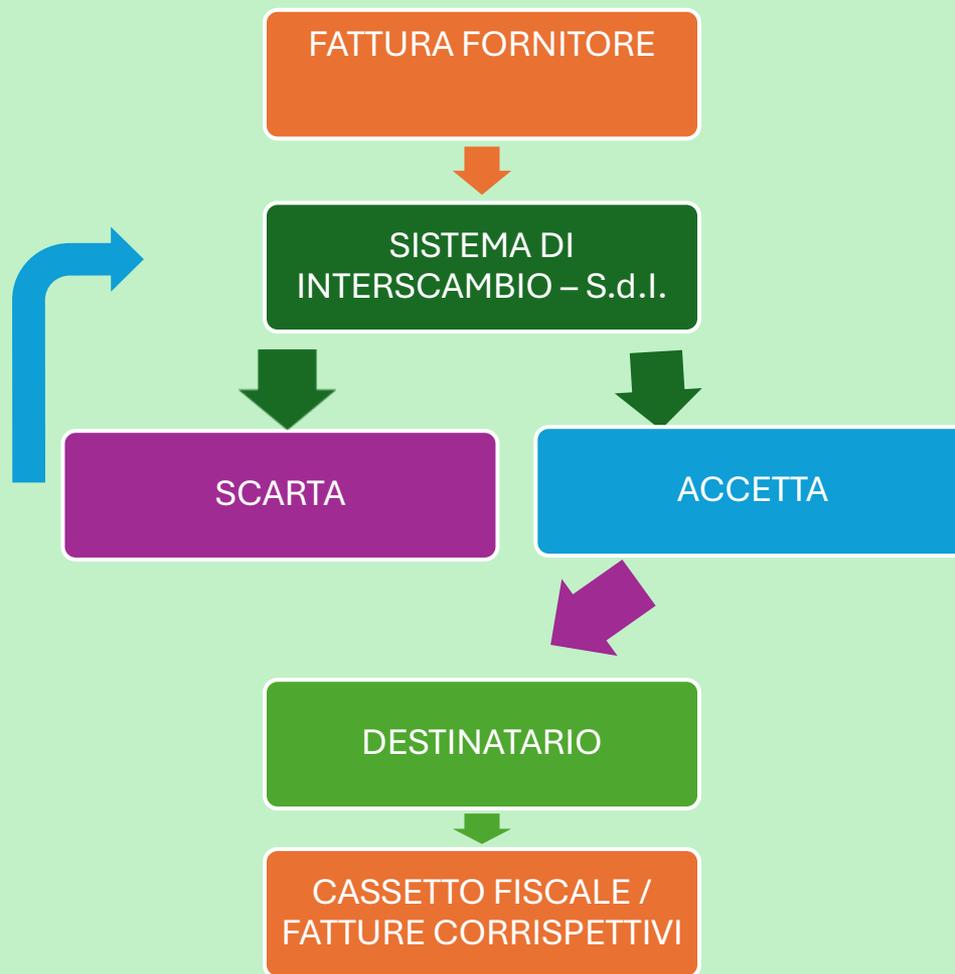
Quando il tuo fornitore ti invia una fattura elettronica e non vi è uno scarto da parte del sistema d'interscambio (SdI), la fattura si considera regolarmente trasmessa e viene sempre depositata nel cassetto fiscale.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Flusso documentale





FATTURAZIONE ELETTRONICA



**Cosa è lo SdI
(Sistema di Interscambio)?**



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Lo SdI è una sorta di “postino” che svolge i seguenti compiti:

- verifica se la fattura contiene almeno i dati obbligatori ai fini fiscali (art. 21 ovvero 21-bis del decreto del Presidente della Repubblica 26 ottobre 1972, n. 633) nonché l’indirizzo telematico (c.d. “codice destinatario” ovvero indirizzo PEC) al quale il cliente desidera che venga recapitata la fattura.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



- controlla che la partita Iva del fornitore (c.d. cedente/prestatore) e la partita Iva ovvero il Codice Fiscale del cliente (c.d. cessionario/committente) siano esistenti.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



In caso di esito positivo dei controlli precedenti, il Sistema di Interscambio consegna in modo sicuro la fattura al destinatario comunicando a chi ha trasmesso la fattura la data e l'ora di consegna del documento con una “ricevuta di recapito”.

In definitiva, quindi, i dati obbligatori da riportare nella fattura elettronica sono gli stessi che si riportavano nelle fatture cartacee oltre all'indirizzo telematico dove il cliente vuole che venga consegnata la fattura.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Come funziona il sistema di fatturazione elettronica?

Tramite un software di compilazione automatica, la fattura viene compilata e firmata tramite firma digitale e marca temporale che rendono imm modificabile il contenuto del documento.

A questo punto la fattura viene inviata al destinatario attraverso il Sistema di Interscambio dell'Agenzia delle Entrate.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Come si fa a fare la fatturazione elettronica?

Si può utilizzare la procedura web ovvero l'App Fatture messe a disposizione gratuitamente dall'Agenzia delle Entrate.

Si può utilizzare una PEC (Posta Elettronica Certificata), inviando il file della fattura come allegato del messaggio di PEC all'indirizzo sdi01@pec.fatturapa.it.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Cosa succede se non si è fatta la fatturazione elettronica?

Se il fornitore non emette la fattura elettronica, trasmettendola al Sistema di Interscambio, la fattura non si considera fiscalmente emessa.

Pertanto il cessionario/committente (titolare di partita IVA) non disporrà di un documento fiscalmente corretto e non potrà esercitare il diritto alla detrazione dell'IVA.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Chi è esonerato dalla fatturazione elettronica nel 2025?

I soggetti esonerati dall'obbligo di emettere fatture elettroniche sono:

- gli operatori sanitari che devono trasmettere i dati al Sistema Tessera Sanitaria (TS);
- gli operatori economici che non sono domiciliati o stabiliti in Italia.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Dove scaricare le fatture elettroniche?

Il link per accedere al portale “Fatture e Corrispettivi” si trova nella home page del sito www.agenziaentrate.gov.it nell'area tematica denominata “Fatture elettroniche e Corrispettivi”.

Cliccando sul link del portale si apre la maschera dove vanno inserite le credenziali di accesso.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Una volta effettuato il login sul portale “Fatture e Corrispettivi si accede alla propria area personale (o della propria azienda) e, dalla sezione “Consultazione” cliccando sul link “Dati rilevanti ai fini IVA” si ha la possibilità di vedere tutte le fatture elettroniche emesse e ricevute.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Quanto tempo rimangono le fatture nel cassetto fiscale?

I file delle fatture elettroniche emesse e ricevute attraverso il SdI sono tenute a disposizione nell'area di consultazione sino al 31 dicembre dell'anno successivo a quello di ricezione delle fatture da parte del Sistema di Interscambio.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Europa

L'andamento della fatturazione elettronica in Europa è in forte crescita, con un aumento significativo dell'adozione negli ultimi anni.

Questa tendenza è destinata a continuare nei prossimi anni, con l'obiettivo di raggiungere una digitalizzazione completa del processo di fatturazione a livello europeo.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Paesi leader in Europa

Alcuni dei paesi europei più avanzati nell'adozione della fatturazione elettronica sono.

- **Italia:** è stato uno dei primi paesi in Europa a introdurre l'obbligo di fatturazione elettronica per le transazioni B2B e B2G.
- **Spagna:** ha recentemente introdotto l'obbligo di fatturazione elettronica per le transazioni B2B.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Paesi leader in Europa

- **Romania:** ha avviato a luglio 2024 il suo sistema di fatturazione elettronica.
- **Polonia:** ha introdotto l'obbligo di fatturazione elettronica per le transazioni B2G e sta lavorando per estenderlo alle transazioni B2B.
- **Croazia:** prevedono di introdurre l'obbligo di fatturazione elettronica a partire dal 2025.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Paesi leader in Europa

- **Francia e Belgio:** prevedono di introdurre l'obbligo di fatturazione elettronica per le transazioni B2B nel 2026.
- **Germania:** nel 2024 hanno ripreso i negoziati per l'obbligo della fatturazione B2B con una possibile implantazione tra il 2027 e il 2028.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



Prospettive future:

L'Unione Europea ha presentato una proposta di direttiva (ViDA) che prevede di rendere la fatturazione elettronica il metodo predefinito per l'emissione delle fatture entro il 2028, con una possibile estensione al 2030.

Questa misura dovrebbe contribuire a semplificare ulteriormente i processi contabili e a promuovere l'armonizzazione a livello europeo.



FATTURAZIONE ELETTRONICA



In sintesi

La fatturazione elettronica è in forte crescita in Europa e rappresenta una tendenza inarrestabile.

I vantaggi che offre alle imprese e la spinta normativa a livello europeo fanno prevedere una sua adozione sempre più ampia nei prossimi anni, con l'obiettivo di raggiungere una digitalizzazione completa del processo di fatturazione.



ANNO ACCADEMICO 2024-2025

La fatturazione elettronica

FINE PRESENTAZIONE

Relatore

Dott. Fabrizio Gaspàro – ODCEC di Milano

Studio Commercialisti Gaspàro & Associati

Via Santa Sofia 22 – 20122 Milano

fgasparo@studiogasparo.it