

Il commercialista telematico

F24 PAGATO ON LINE DAL PROFESSIONISTA: ASPETTI OPERATIVI DELLA FATTURAZIONE DEL COMPENSO E SCRITTURE CONTABILI

a cura di Attilio Romano

I soggetti titolari di Partita Iva sono tenuti ad utilizzare, anche tramite intermediari, modalità di pagamento telematiche delle imposte, dei contributi e dei premi di cui al D.lg. 241/97. Il presente intervento intende riepilogare gli adempimenti di carattere amministrativo e contabile da parte del professionista, relativamente alla fatturazione del compenso da addebitare al cliente.

Parcellizzazione del compenso

Come noto, on line sono disponibili le modalità per la fatturazione del compenso previsto dall'articolo 5 della convenzione sulle modalità di svolgimento, da parte degli intermediari di cui all'art. 3 del DPR 322/1998, del servizio di pagamento, con modalità telematiche, delle entrate oggetto del sistema di versamento unificato con compensazione.

Intestazione fattura:

Agenzia delle Entrate – via Cristoforo Colombo, 426 c/d – 00145 Roma – P.I.
06363391001.

Indirizzo di spedizione: La fattura deve essere spedita a:

Agenzia delle Entrate - Direzione Regionale di – Settore Gestione Risorse –
Ufficio Risorse Materiali secondo la competenza territoriale determinata in funzione del
domicilio fiscale dell'intermediario

Coordinate bancarie:

Per il buon fine del pagamento è indispensabile l'indicazione in fattura delle coordinate bancarie (ABI / CAB / numero di conto corrente / CIN).

Importo da fatturare:

L'importo da fatturare, esente IVA ai sensi dell'art. 10 DPR 633/72, deve essere così calcolato: numero di deleghe remunerabili * 0,50€. Il numero delle deleghe remunerabili sarà comunicato dall'Agenzia a ciascun intermediario mediante specifico messaggio Entratel.

Individuazione soggetti percipienti:

Al fine di consentire la corretta gestione amministrativa dei documenti di spesa relativi ai compensi per F24 on line e la corretta effettuazione dei relativi adempimenti di sostituto d'imposta le fatture degli intermediari dovranno contenere la seguente dichiarazione:

- L'intermediario dichiara di essere assoggettato/non assoggettato a ritenuta d'acconto ai sensi del DPR 600/73

oppure

- L'intermediario dichiara di aver aderito al regime agevolato per le nuove iniziative produttive previsto dall'art. 13 della L. 388/2000 e pertanto di non essere assoggettato a ritenuta d'acconto (circolare Agenzia Entrate n. 8 del 26/01/2001).

Aspetti pratici dell'utilizzo del conto corrente dell'intermediario

Le condizioni per l'utilizzazione del conto corrente dell'intermediario sono quindi sostanzialmente due. La prima riguarda l'apertura di un conto corrente dedicato ai

Il commercialista telematico

versamenti delle somme dovute dai propri clienti. La seconda, l'utilizzo del servizio di Remote Banking (CBI). La procedura è abbastanza semplice.

Il cliente provvede al versamento degli importi dovuti sul conto corrente dedicato, intestato all'intermediario incaricato. L'incaricato compila il modello F24 intestato al cliente con addebito sul proprio conto corrente dedicato. Eventuali compensi per il servizio prestato da parte dell'intermediario devono essere versati sul conto corrente relativo all'attività professionale.

La procedura, tuttavia, ha un limite ben preciso.

Infatti, come sostenuto dalla stampa specializzata (Rivista Ratio, n. 7/2007) la gestione del modello F24 cumulativo implica una anticipazione dei calcoli delle imposte dovute rispetto alla scadenza prevista per il versamento, considerato che si deve fornire il tempo al cliente per effettuare il versamento delle somme dovute sul conto corrente dedicato al professionista.

Inoltre, occorre tenere conto dei giorni di valuta che l'Istituto bancario calcola per la disponibilità della liquidità in base ai diversi strumenti di pagamento. Incombe, pertanto il reale rischio che il professionista si trovi a dovere anticipare (per valuta) le somme per conto del cliente intempestivo.

Solitamente, per esempio, nel caso di pagamento del cliente mediante assegno bancario fuori piazza, la banca utilizza cinque giorni di valuta.

Schema di sintesi normativa ed interpretativa

<p>Agenzia delle entrate</p>	<p>Servizio F24 cumulativo</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Servizio offerto per gli intermediari abilitati che aderiscono ad una specifica convenzione con l'Agenzia delle entrate, utilizzando il software fornito gratuitamente - L'intermediario deve essere abilitato ai servizi Entratel dell'Agenzia delle entrate 	<ol style="list-style-type: none"> 1. L'intestatario del conto deve coincidere con il debitore dell'imposta intestarlo del modello F24. 2. E' necessario ottenere specifica autorizzazione da parte di ciascun cliente che comunica gli estremi del proprio c/c
<p>Banche</p>	<p>Servizi di remote banking (CBI)</p>	<p>Addebito sui conti correnti dei contribuenti intestatari dei mod. F24 inviati</p> <p>Addebito dei modelli F24 dei clienti su un unico conto corrente intestato allo stesso soggetto incaricato del pagamento</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. L'intestatario del conto di addebito è diverso dal debitore d'imposta intestatario del modello f24: 2. Non è necessaria autorizzazione da parte del cliente, salvo diversa disposizione dell'istituto bancario.

Il commercialista telematico

Le scritture contabili per i professionisti

Ipotesi a) - Versamento in contanti da parte del cliente delle somme dovute

		31.10.2008	
		Cassa per tesoreria a debiti per servizio di tesoreria Ricevimento di contante dal cliente Romeo	1.000,00
		03.11.2008	
		Banca c/c a Cassa per tesoreria Versamento del contante ricevuto presso c/c dedicato	1.000,00
		30.11.2008	
		Debiti per servizio di tesoreria a banca c/c F24 Versamento modello F24 cliente Romeo	1.000,00

Ipotesi b) - Versamento mediante bonifico bancario da parte del cliente delle somme dovute

		09.11.2008	
		Banca c/c a Debiti per tesoreria Ricevimento dell'accredito della somma sull'apposito c/c	1.000,00
		30.11.2008	
		Debiti per servizio di tesoreria a banca c/c F24 Versamento modello F24 cliente Romeo	1.000,00

Attilio Romano
9 Gennaio 2009