# SOMMARIO – Finanza & Fisco n. 34/35 del 2025

**ATTENZIONE:**

gli **articoli di questo numero della rivista sono consultabili solo dagli abbonati registrati**

**Tramite il *link* sottostante potrai scaricare e compilare la cedola per l'abbonamento a "Finanza & Fisco" o il suo rinnovo**

(https://www.finanzaefisco.com/abbonamenti/)

# *Speciale – Manovra 2026*

# La Legge di Bilancio 2026

## La guida alla normativa
## *Comma per comma, l'analisi normativa delle più rilevanti misure introdotte dalla Legge di bilancio 2026 per imprese, professionisti e contribuenti*

La **guida** ricostruisce la portata applicativa delle **principali disposizioni fiscali della L. n. 199/2025**, con rinvio puntuale ai singoli commi e alle relative decorrenze.

Tra le misure esaminate nel nuovo numero.

**IRPEF**: riduzione dal 35% al 33% dell'aliquota del secondo scaglione e meccanismo di sterilizzazione del beneficio per i redditi complessivi superiori a 200.000 euro.

**Lavoro dipendente:** imposta sostitutiva sugli incrementi retributivi contrattuali del settore privato; nuova disciplina agevolata per premi di risultato, partecipazione agli utili, maggiorazioni e indennità.

**Buoni pasto elettronici:** innalzamento da 8 **a 10 euro** della soglia giornaliera non imponibile.

**Agricoltura ed energia:** proroga dell'agevolazione IRPEF per redditi dominicali e agrari di coltivatori diretti e IAP; revisione del regime per la produzione di energia da impianti fotovoltaici.

**Locazioni brevi:** cedolare secca applicabile **solo fino a due appartamenti** per periodo d'imposta; dal terzo immobile opera la presunzione di attività imprenditoriale.

***Bonus* edilizi:** proroga per il 2026 delle **detrazioni per recupero edilizio**, riqualificazione energetica, *sismabonus* e ***bonus* mobili**, alle condizioni già previste per il 2025.

**Forfetario, *criptoattività* e *Tobin Tax*:** proroga delle condizioni reddituali di accesso al regime forfetario; interventi sulle criptoattività; aumento dell'aliquota dell'imposta sulle transazioni finanziarie.

**Assegnazione agevolata ed estromissione**: riproposizione del regime di assegnazione agevolata dei beni ai soci e dell'estromissione agevolata degli immobili strumentali dell'imprenditore individuale.

**Plusvalenze e riserve:** stretta sulla rateizzazione delle plusvalenze sui beni d'impresa; riapertura dei termini per l'affrancamento straordinario delle riserve in sospensione d'imposta.

**IRAP e dividendi:** revisione del trattamento IRAP dei dividendi infra-UE/SEE per banche e assicurazioni e nuova disciplina delle istanze di rimborso; modifiche al regime di esclusione per dividendi e plusvalenze da strumenti partecipativi.

**Banche e intermediari**: nuova disciplina della deducibilità delle svalutazioni su crediti nei primi due stadi di rischio IFRS 9; facoltà di valutazione dei titoli per i soggetti non IAS *adopter*; incremento dell'aliquota IRAP per enti creditizi e imprese di assicurazione.

**Riscossione e IVA:** rottamazione-*quinquies*, definizioni agevolate regionali e locali, nuova liquidazione IVA in caso di dichiarazioni omesse, contrasto alle indebite compensazioni ed estensione del patrimonio informativo dell'Agenzia delle entrate-Riscossione.

Investimenti e incentivi: nuovo iperammortamento 2026-2028, crediti d'imposta per ZES unica, ZLS e investimenti nei settori agricolo, forestale, pesca e acquacoltura.

**IMU enti non commerciali:** disposizioni di interpretazione autentica sull'esenzione per immobili posseduti e utilizzati per attività assistenziali, sanitarie e didattiche svolte con modalità non commerciali.

La guida dedica ampio spazio ai commi 438-443 sull'estensione del **credito d'imposta ZES unica agli anni 2026, 2027 e 2028**, nonché ai commi 448-452 sul **credito d'imposta aggiuntivo per gli investimenti realizzati nel 2025 nella ZES unica**.

L'analisi tiene conto dei primi provvedimenti attuativi già richiamati nel fascicolo, tra cui:

• il **Provvedimento del Direttore dell'Agenzia delle Entrate del 30 gennaio 2026, prot. n. 3882/2026**, che approva i modelli di "*Comunicazione per la fruizione del credito d'imposta per gli investimenti nella ZES unica*" e di "*Comunicazione integrativa*", con relative istruzioni, per gli anni 2026, 2027 e 2028; l'indicazione delle finestre temporali annuali per la trasmissione delle comunicazioni preventive (**31 marzo** – 30 maggio di ciascun anno) e delle comunicazioni integrative, da inviare a pena di decadenza;

• il **Provvedimento del Direttore dell'Agenzia delle Entrate del 16 febbraio 2026, prot. n. 56564/2026,** relativo al modello per la "*Comunicazione per la fruizione del credito d'imposta aggiuntivo per gli investimenti nella ZES unica*", con **trasmissione telematica prevista dal 15 aprile** al 15 maggio 2026; i chiarimenti su rideterminazione, decadenza, utilizzo in compensazione, limiti complessivi del beneficio e coordinamento con il credito principale già richiesto nel 2025.

***Vedi anche:***

**Legge di bilancio 2026, in arrivo disposizioni correttive: differimento del contributo sulle piccole spedizioni, norma transitoria sulle permute IVA e revisione della disciplina dell'iperammortamento**

*Con un comunicato stampa del Ministero dell'Economia e delle Finanze annunciato un intervento correttivo sulla Legge 30 dicembre 2025, n. 199 ...*

**Avvertenze – Le informazioni e i materiali pubblicati sul sito sono curati al meglio al fine di renderli il più possibile esenti da errori. Tuttavia errori, inesattezze ed omissioni sono sempre possibili. Si declina, pertanto, qualsiasi responsabilità per errori ed omissioni eventualmente presenti nel sito.**