



Mascherpa e Associati

DOTT. FABIO MASCHERPA
Dottore Commercialista Revisore Legale
Managing Partner

DOTT. EDOARDO PEROSI
Dottore Commercialista Revisore Legale
Partner

DOTT. LORENZO MILANI
DOTT. GIANNI CAZZULO
Dottori Commercialisti Revisori Legali

DOTT. FRANCESCA AGATTI
Dottore Commercialista

DOTT. ESTER NAI RUSCONE
Esperto Contabile Revisore Legale

RAG. MICHELE FRIZZA
Commercialista Revisore Legale

DOTT. GIULIA D'ANGELO
DOTT. BARBARA FRASCHINI
DOTT. SARA MASCHERPA

DOTT. MARTINA RAINA
DOTT. GIORGIA LAMURA

PROF. LUCA SIMONE SCARANI
Prof. Università Bocconi
Dottore Commercialista Revisore
Legale
Of Counsel

CIRCOLARE N.2/2025

A tutti i clienti, loro sedi,

con l'entrata in vigore della riforma fiscale 2025 (D.Lgs. n. 192/2024), cambia il trattamento dei rimborsi spese per i professionisti. Le modifiche riguardano sia la loro imponibilità fiscale, sia il loro impatto sulla determinazione del reddito e dell'IVA.

Restando a disposizione per ogni eventuale ulteriore approfondimento riterrete necessario, Vi porgiamo cordiali saluti.

Milano, 07 febbraio 2025.

Dott. Fabio Mascherpa

Dott. Edoardo Perossi

CIRCOLARE N.2/2025

Gentile Cliente,

con l'entrata in vigore della riforma fiscale 2025 (D.Lgs. n. 192/2024), cambia il trattamento dei rimborsi spese per i professionisti, con specifico riferimento alle spese di viaggio, trasporto, vitto e alloggio, sostenute dal professionista durante lo svolgimento dell'incarico e addebitate analiticamente in capo al committente.

Di seguito, un riepilogo delle novità principali, con esempi pratici per facilitare la comprensione.

1. Rimborsi Spese fino al 31 dicembre 2024

Fino al 31 dicembre 2024, quale criterio generale, le spese sostenute dal professionista a proprio nome e oggetto di riaddebito analitico in capo al committente, seguivano questa disciplina fiscale:

- Deduzione dal reddito: il professionista poteva dedurre il costo sostenuto ai sensi dell'art. 54 del TUIR;
- Detrazione IVA: se presente in fattura, l'IVA era detraibile nei limiti definiti dal D.P.R. 633/72;
- Tassazione del rimborso ricevuto: il riaddebito delle spese al cliente era considerato reddito imponibile e quindi soggetto a IVA, ritenuta d'acconto e contributi previdenziali.

Esempio di fattura fino al 2024

Un professionista sostiene spese di viaggio per 1.000 euro e le riaddebita al cliente.

Descrizione	Importo (€)
Prestazioni professionali	5.000,00
Rimborso spese sostenute per conto del cliente	1.000,00
Totale imponibile	6.000,00
Cassa previdenziale 4%	240,00
IVA 22%	1.372,80
Ritenuta d'acconto 20%	-1.248,00
Totale da pagare	6.364,80

Impatto fiscale: Il professionista pagava imposte e contributi anche sui rimborsi ricevuti, aumentando il suo reddito imponibile.

2. Novità 2025: Rimborsi Spese Esentasse

Dal 1 gennaio 2025, il trattamento fiscale dei rimborsi cambia in modo significativo:

- I rimborsi spese analitici non concorrono più alla formazione del reddito;
- Non sono più soggetti a ritenuta d'acconto e contributi previdenziali;
- Non sono più deducibili dal reddito del professionista;
- Continuano ad essere soggetti a IVA, salvo le eccezioni ex articolo 15 DPR 633/72.

Le spese interessate includono quelle di viaggio, trasporto, vitto e alloggio, sostenute dal professionista durante lo svolgimento dell'incarico.

Le spese addebitate al committente di importo, comprensivo del compenso a esse relative, non superiore a 2.500 euro che non sono rimborsate dal committente entro un anno dalla loro fatturazione sono in ogni caso deducibili a partire dal periodo di imposta nel corso del quale scade il detto periodo annuale.

Se lo stesso professionista sostiene spese di viaggio per 1.000 euro e le riaddebita al cliente nel 2025, la fattura sarà così strutturata:

Esempio di fattura dal 2025 per gli autonomi soggetti a gestione separata INPS

Descrizione	Importo (€)
Prestazioni professionali	5.000,00
Rimborso spese sostenute per conto del cliente	1.000,00
Totale imponibile	6.000,00
Cassa previdenziale 4% gestione separata (calcolati su 5000 euro)	200,00
IVA 22%	1.364,00
Ritenuta d'acconto 20% (calcolata su 5.200 euro)	-1.040,00
Totale da pagare	6.524,00

Esempio di fattura dal 2025 per gli autonomi che aderiscono a casse professionali

Descrizione	Importo (€)
Prestazioni professionali	5.000,00
Rimborso spese sostenute per conto del cliente	1.000,00
Totale imponibile	6.000,00
Cassa previdenziale professionale 4% (calcolati su 5000 euro)	200,00
IVA 22%	1.364,00
Ritenuta d'acconto 20% (calcolata su 5.000 euro)	-1.000,00
Totale da pagare	6.564,00

Vantaggio: Il professionista non paga più imposte sui rimborsi ricevuti.

Attenzione ai rimborsi ricevuti a gennaio 2025 per spese sostenute nel 2024; secondo l'interpretazione attuale, la ritenuta d'acconto potrebbe non essere più dovuta se il pagamento avviene dopo il 31 dicembre 2024. Tuttavia, sono attesi chiarimenti ufficiali per confermare questa impostazione.

3. Eccezione: Rimborsi Spese Esclusi da IVA (Articolo 15 DPR 633/72)

Le spese anticipate in nome e per conto del cliente seguono il precedente trattamento e restano escluse da IVA.

Condizioni per l'esenzione:

- Il documento giustificativo deve essere intestato direttamente al cliente;
- Il professionista deve solo anticipare la somma e poi chiederne il rimborso.

Il rimborso delle spese anticipate in nome e per conto del cliente resta quindi non soggetto a IVA, ritenuta e contributi previdenziali.

4. Conclusioni e consigli Operativi

Queste modifiche, già in vigore dal 2025, impattano significativamente la gestione delle trasferte e dei rimborsi spese per i professionisti e gli imprenditori.

Per evitare problemi, è essenziale:

- Adeguare le procedure di pagamento e rendicontazione delle spese;
- Verificare l'applicazione corretta della normativa sui rimborsi;
- Monitorare eventuali chiarimenti ufficiali sulle regole transitorie.

Il mancato rispetto delle nuove regole potrebbe comportare:

- Perdita della deducibilità fiscale delle spese di trasferta non tracciate;
- Contestazioni fiscali sui rimborsi non conformi;
- Sanzioni amministrative in caso di irregolarità nella gestione dei rimborsi.

Lo Studio come di consueto resta a disposizione per una consulenza personalizzata.