



IL DOTTORE COMMERCIALISTA: DEONTOLOGIA E STANDARD DI PRATICA PROFESSIONALE

5° incontro

**L'utilizzo della tecnologia nell'esercizio
della professione**

Previdenza ed etica professionale

dr. Roberto Ianni
mercoledì 4 novembre 2015



IL DOTTORE COMMERCIALISTA: DEONTOLOGIA E STANDARD DI PRATICA PROFESSIONALE

5° incontro

L'utilizzo della tecnologia nell'esercizio della professione

Previdenza ed etica professionale

dr. Roberto Ianni
mercoledì 4 novembre 2015



Premessa

Ricavi in contrazione

Costi fissi in comprimibili

Costi variabili poco perimetrati

Poca pro attività nella ricerca del cliente nuovo

Lo Studio e:

- labour Intensive
- document Intensive



Finalità rilevate da Osservatorio.net

- migliorare il governo dello Studio
- eliminare le inefficienze e aumentare la produttività
- permettono di sviluppare nuovi modelli organizzativi
- aiutano la marginalità in quanto aumentano efficienza
- permettono di erogare nuovi servizi per i clienti

- servire nuove fasce di clientela
- migliorare la relazione con i clienti
- ampliare la visibilità sul mercato
- fidelizzare la clientela

- aumentare le entrate dello Studio



Tempo di elaborazione dei documenti

Simulazione su 10.000 fatture registrate (dati 2012)

- Cartacea: 1'54"
- Elettronica non strutturata (pdf): 1'05"
- Elettronica strutturato (xml): 23"46



Sceita HW/SW

- Piattaforma raccomandata dal fornitore di fiducia
- Disponibilità di un servizio di assistenza e pronto intervento

Architetture SW (vantaggi/svantaggi)

- Fat client
- Thin client
- Cloud



Utility fondamentali

Protezione da malware e attacchi esterni

- programmi anti-virus
- sistemi di protezione contro malware/spyware
- software anti-spam
- software anti-phishing
- firewall

Backup



Produttività individuale

- elaborazione testi
 - fogli di calcolo
 - agende
 - presentazioni
 - gestore di posta elettronica
-
- q Office
 - q OpenOffice
 - q Google Docs



Software di gestione dello studio professionale

- fonte dei dati relativi ai clienti e allo staff dello studio.
- registrare il tempo dedicato ai singoli incarichi
- preparare parcelle
- aggiornare il partitario clienti

Integrazione:

- gestionale
- posta elettronica
- agenda

Generazione report:

- produttività dei singoli componenti del team;
- remuneratività di singoli incarichi o clienti, o di singole tipologie di attività;
- risultati ottenuti dallo studio, in termini di fatture emesse e fatture incassate



Software per redazione bilanci e situazioni contabili

- nota integrativa
- relazione sulla gestione
- altre relazioni

- finalizzate a informare periodicamente il cliente sull'andamento della sua attività.

- generare voci di libro giornale
- facilitazione nell'immissione dei dati contabili
- interfacce che scaricano ed elaborano gli estratti conto bancari
- libro cespiti per registrare i cespiti dei clienti e calcolarne l'ammortamento
- Cedolini paghe on line

- SaaS (Software as a Service) su web per la condivisione dei dati
- XBRL "eXtensible Business Reporting Language"



Software per le dichiarazioni fiscali

Tutti i dichiarativi annuali / infrannuali

- Unico PF SP SC ENC 730 (precompilato)
- Irap
- Iva
- 770
- Modelli Intrastat
- Istanze di rimborso (click day)
- Comunicazione Polivalente (acquisti da paesi black list, elenco clienti/fornitori)
- Dichiarazioni d'intento
- Comunicazione dei beni d'impresa utilizzati da soci o familiari
- Registrazione dei contratti di locazione
- Trasmissione telematica all'A.E.



Gestionale di Studio

Sismenu - PROFIS

PROFIS STUDIO ASSOCIATO C. VERONELLI E R. IANNI D

VI - VERONELLI E IANNI Anno DF 2014 TRAS-CO S.R.L. (10) Cerca voce di menu

Gestione Studio

- STUDIO SQL - Gestione Studio e Parcellaz
- Gestione Documentale
- Contabile e Bilanci**
 - Servizi contabili
 - Gestione Beni ammortizzabili
 - Gestione Beni in leasing
 - Gestione Bilanci
- Fiscale**
 - Adempimenti Antielusione
 - Pianificazione fiscale
 - Gestione Immobili
 - Modello 730
 - Unico Persone fisiche
 - Unico Società di persone
 - Unico Società di capitali
 - Unico Enti non commerciali
 - Modello IRAP
 - Modello 770
 - Comunicazione annuale IVA
 - Modello IVA
 - Consolidato Nazionale e Mondiale
- Modulo base**
 - Modelli versamento F24 e F23
 - Archivi dello Studio
 - Tabelle amministrative e fiscali
- Moduli Integrativi**
 - Gestione Privacy
 - Gestione Pratiche
 - Integrazione Dati con Gestionali

Servizi contabili

- Ditte
- Operazioni giornaliere
- Elaborazioni IVA
- Elaborazioni Imprese
- Elaborazioni Professionisti
- Operazioni Straordinarie
- Controlli
- Beni Usati
- Farmacie
- Editoria
- Studi di Settore
- Ritenute
- Intrastat
- Comunicazione operazioni Paesi black list
- Comunicazione Polivalente
- Plafond IVA
- Rettifiche
- Gestione Partite
- Adempimenti del Sostituto
- Elaborazioni di fine anno
- Libri e Registri
- Sistema Contabile Normativo
- Gestione Tabelle
- Importazioni
- Utilita' Utenti
- Utilita' Tecniche

Preferiti - Servizi/Supporti - Strumenti

- Preferiti**
 - Assistente Normativo
 - Imposta Studio
 - Rubrica
- Preferiti dell'Utente**
 - Agenda
 - Tipi Operazione
 - Rapportino
- Cronologia**
 - Rapportino
 - Gestione RegISTRAZIONI
 - Agenda
 - Gestione Modello F24
 - Bilancio comparato
 - Gestione Modello
 - Gestione Modello
 - Simulazione calcolo acconti
 - Gestione immobili
- Sessioni**
 - Disponibile - DR. ROBERTO IANNI
 - Disponibile - (S4) Sessione virtuale AE
 - Disponibile - (S4) Sessione virtuale CV
 - Disponibile - (S4) Sessione virtuale CW

Rassegna Info

infoPROFIS infoSTUDIO

VI/S4/S4



Servizi per adempimenti fiscali

- F24 on line
- Pagamenti tributari in generale on line (imposta di bollo, imposta di registro, etc)
- MOSS
- Cassetto fiscale
- Cassetto previdenziale
- Registratori di cassa cablati
- Appuntamenti con A.E. (CIVIS)
 - assistenza sulle comunicazioni di irregolarità, sugli avvisi telematici e le cartelle di pagamento
 - presentazione documenti per controllo formale
- Accessi a banche dati catastali
- Comunicazione rapport finanziari



Servizi per adempimenti fiscali

The screenshot shows the website of the Agenzia delle Entrate. The browser address bar displays <http://www.agenziaentrate.gov.it/wps/content/nsilib/>. The page features a navigation menu with tabs for 'L'Agenzia', 'Il tuo profilo fiscale', 'Cosa devi fare', 'Strumenti', 'Documentazione', and 'Servizi online'. The 'Servizi online' tab is active, showing a list of services under the heading 'Servizi fiscali'. The services are categorized into 'Servizi senza registrazione' and 'Servizi con registrazione'. A search bar and social media links are visible at the top. A note at the bottom states: 'Per accedere a questi servizi, fruibili attraverso Fisconline ed Entratel, è necessario registrarsi.'

Home | Contatti | Mappa del sito | RSS | English | Area Riservata

Cerca: Vai Segui anche su:

Servizi online

- Servizi catastali e ipotecari
- Servizi fiscali**
- Servizi per Enti - "Cooperazione informatica"
- IVA mini One Stop Shop (Moss)
- V@t on services
- Sistema di Interscambio flussi Dati (SID)

Ti trovi in: [Home](#) - [Servizi online](#) - Servizi fiscali

Servizi fiscali

Servizi senza registrazione

- Calcolo del bollo e controllo dei pagamenti effettuati in base ai KW o ai CV
- Calcolo dell'addizionale erariale sulle tasse automobilistiche (superbollo)
- Calcolo delle rate in seguito a controllo automatizzato e formale delle dichiarazioni
- Calcolo degli importi per la tassazione degli atti giudiziari
- Controllo delle partite Iva comunitarie
- Controllo dei contrassegni telematici
- Richiesta del duplicato Tessera Sanitaria e Codice Fiscale
- Verifica del codice fiscale
- Verifica della partita Iva

Servizi con registrazione

- Avvisi via sms e mail
- Cassetto fiscale
- Civis
- Comunicazioni (mod. AA5/6, istanza Vies, fatturazione all'estero, tutoraggio, dati domicilio)
- Come inviare o annullare i documenti (dichiarazioni, comunicazioni, ecc.)
- Dichiarazioni Unico Pf e Mini web (compilazione e invio)
- F24 web (versamenti)
- Registrazione contratti di locazione "RLI web"
- Richiesta duplicato della Tessera Sanitaria o del tesserino di codice fiscale (anche con Ts/Cns)
- Ricevute
- Rimborsi web

Per accedere a questi servizi, fruibili attraverso Fisconline ed Entratel, è necessario [registrarsi](#).



Fattura elettronica

E' una fattura elettronica ai sensi dell'articolo 21, comma 1, del DPR 633/72 ed è la sola tipologia di fattura accettata dalle Pubbliche Amministrazioni

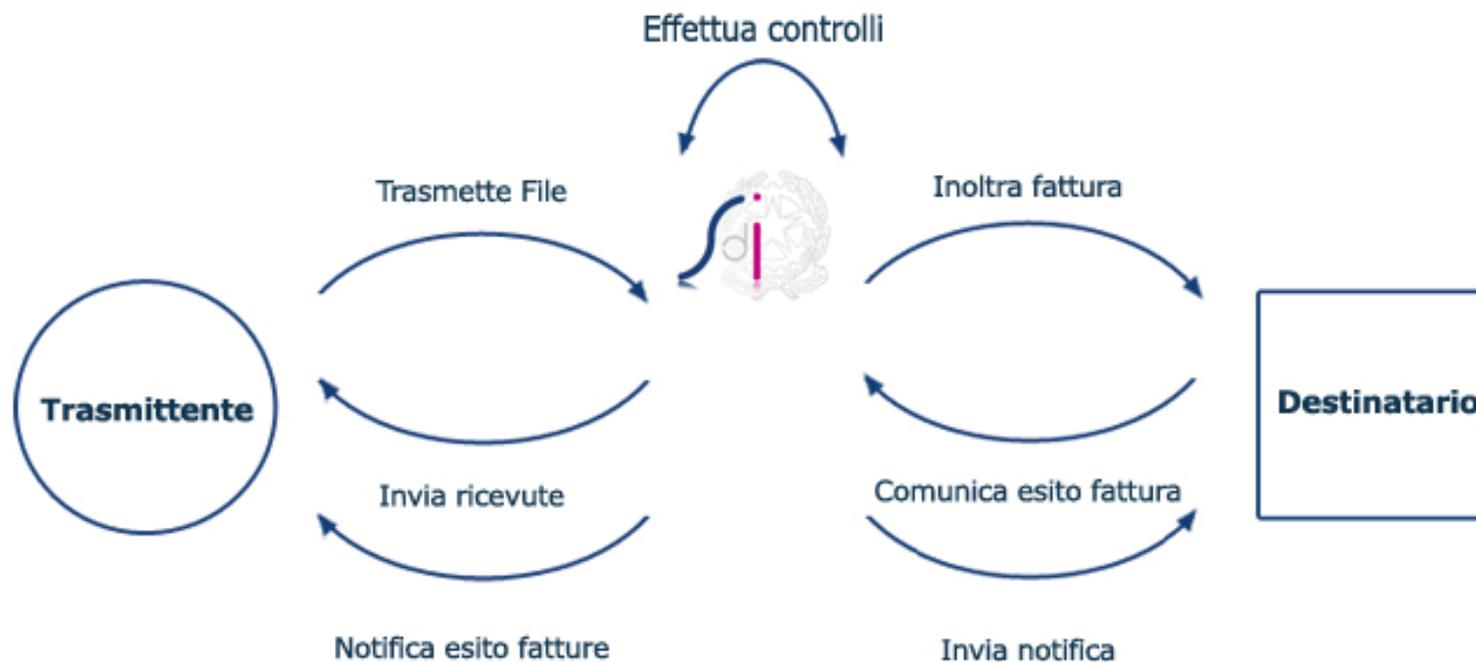
Decorrenza: 6/6/2014 , 31/3/2015

Caratteristiche:

- contenuto in XML (eXtensible Markup Language)
- autenticità dell' origine e integrità del contenuto garantite dall'apposizione della firma elettronica
- trasmissione vincolata alla presenza del codice identificativo univoco dell'ufficio destinatario



Flusso fatturazione elettronica mediante Sistema di Interscambio





Posta Elettronica Certificata

Sistema di comunicazione simile alla posta elettronica standard con in più alcune caratteristiche di sicurezza e di certificazione della trasmissione che rendono i messaggi opponibili a terzi

Stesso valore legale di una **raccomandata** A/R

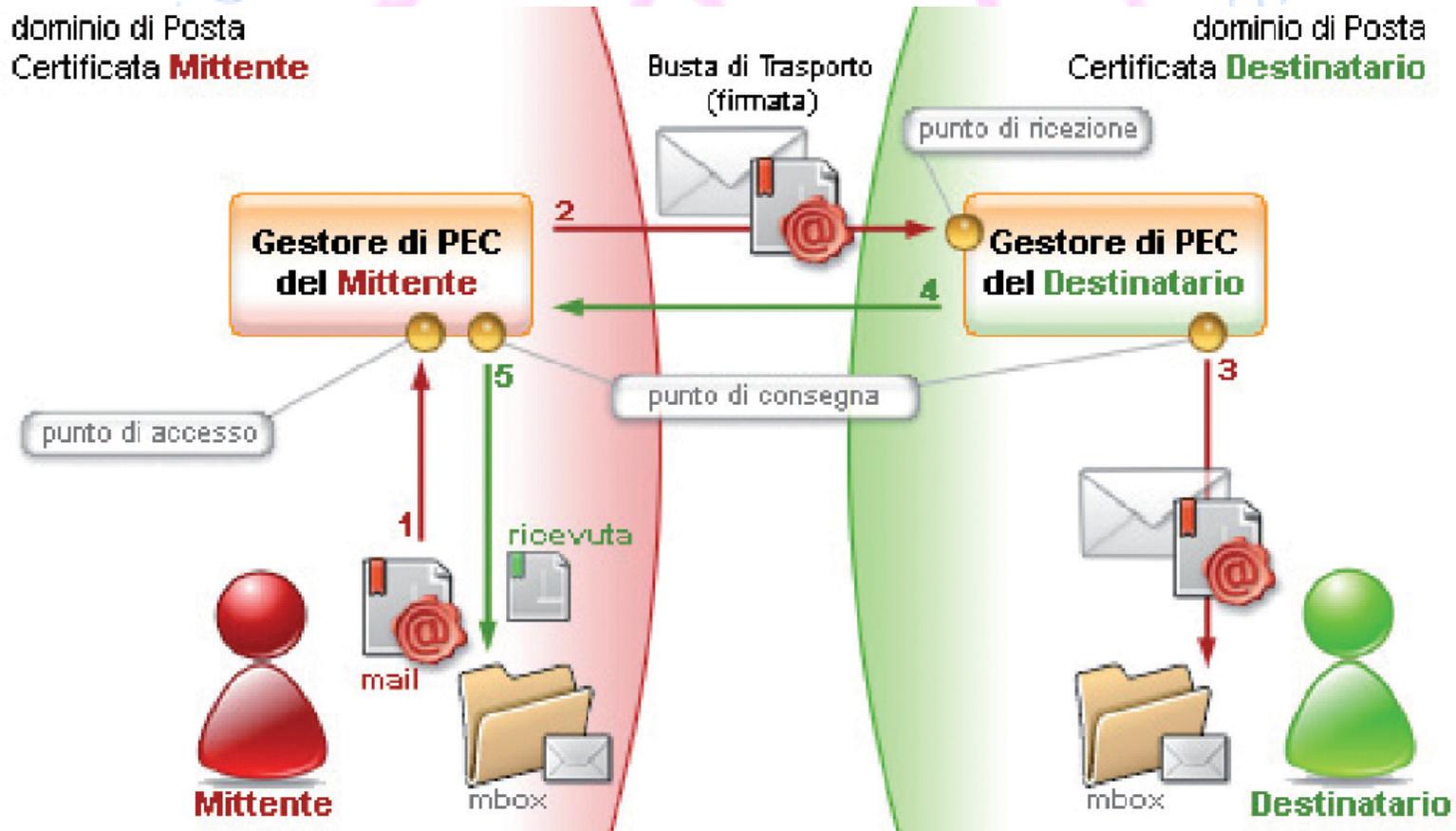
Non è uno standard riconosciuto a livello internazionale

Permette

- Invio di ordini, contratti, fatture
- Sollecito pagamenti e messa in mora
- Convocazioni di Consigli, Assemblee, Giunte
- Notifiche e depositi Contenzioso Tributario
- Gestione delle comunicazioni ufficiali all'interno di organizzazioni articolate o a "rete" (franchising, agenti, eccetera)
- Integrazione delle trasmissioni certificate in altri prodotti come ERP, paghe e stipendi, protocollo, gestori documentali, workflow.



Flussi PEC





Interoperabilità PEC

Interoperabilità P.E.C., e-mail normale e altri sistemi di spedizione				
	P.E.C.	Raccoman- data A.R.	Corriere espresso	E-mail tradizionale
Uso da casa e/o ufficio	sì	no	sì	sì
Valore legale	sì	sì	no	no
Consegna immediata	sì	no	no	sì
Certificazione spedizione	sì	sì	sì	no
Avviso ricezione	sì	sì	sì	no
Conservazione ricevuta	sì	sì	sì	no
Inalterabilità contenuto	sì	sì	sì	no



Firma digitale

Equivalente informatico di una tradizionale firma autografa apposta su carta e possiede le seguenti caratteristiche:

- autenticità: garantisce l'identità del sottoscrittore
- integrità: assicura che il documento non sia stato modificato dopo la sottoscrizione
- non ripudio: attribuisce piena validità legale al documento, pertanto il documento non può essere ripudiato dal sottoscrittore

E' totalmente diversa dalla digitalizzazione o scansione della firma autografa, ovvero la trasposizione in immagine della propria firma autografa

Token (chiavetta Usb o smart card con chip)



Registro delle imprese, albi nchi

- Modifica intervenuta a livello societario
- Comunica
- Accessi a banche dati camerali
- Accesso al PRA
- Cessione quote di s.r.l.

ISCRIZIONE IN ELENCHI

- Elenco dei soggetti abilitati al rilascio della asseverazione ai fini delle compensazioni fiscali
- Registro dei Revisori contabili degli enti locali
- Registro dei Revisori dei conti



Cessione quote s.r.l. L.133/2008

- scrittura privata di cessione quote sociali tra le parti in formato elettronico
- conversione del file in un formato con particolari caratteristiche tecniche e qualitative PDF/A
- apposizione della firma digitale da parte del cessionario/i sul file
- apposizione della firma digitale da parte del cedente/i sul file
- apposizione della firma digitale da parte del professionista
- marcatura temporale al documento elettronico
- invio telematico all'Agenzia delle Entrate dell'atto per la registrazione
- pagamento telematico dell'imposta di registro e di bollo
- ricevimento della ricevuta di avvenuta registrazione dell'atto di trasferimento
- comunicazione alla CCIAA competente dell'avvenuta cessione delle quote e contestuale pagamento dell'imposta di bollo e dei diritti di segreteria
- ricevimento della ricevuta di avvenuta iscrizione dell'atto di trasferimento con allegata visura aggiornata



Altre app

- Amministrazione fiduciaria (trust) e/o holding di partecipazione e relativa rendicontazione
- Programmi automatizzati per la revisione contabile
- Campionamento statistico
- Gestione e rendicontazione delle procedure concorsuali
- E-learning



Processo civile telematico

Consiste in una serie di attività tipicamente processuali finora realizzate in forma cartacea, destinate a compiersi in via telematica e che per questo richiedono il possesso di alcuni di strumenti informatici.

Al momento con PCT si intende:

- la consultazione on-line del fascicolo processuale
- le attività di comunicazione telematica con gli uffici giudiziari
- il pagamento telematico di contributo unificato

Decorrenza: 30/6/2014, 1/1/2015



PCT:flussi

Ufficio giudiziario



Fascicolo

Depositare atti e documenti



Dottore
commercialista



Ricevere comunicazioni e notificazioni



Accedere ai dati e al fascicolo in tempo reale
effettuare pagamenti



Software per servizi di consulenza

- Reportistica avanzata
- Benchmarking
- Preparazione di bilanci previsionali (budgeting)
- Simulazione scenari
- Redazione del business plan
- Valutazione aziendale
- Pianificazione fiscale



La Comunicazione 1

- Siti web
- Reti extranet
- CMS
- Ottimizzazione per i motori di ricerca (Search Engine Optimization – SEO)
- Reti intranet
 - knowledge management

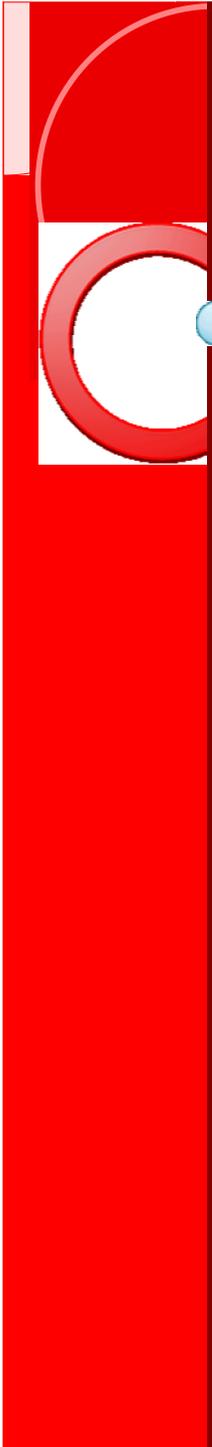


La Comunicazione 2

- I social network e le comunità on line
- Strumenti multimediali, video sharing e piattaforme di giochi
- I blog

Le tecnologie della comunicazione

- Voice Over IP (VoIP)
- Skype
- Messaggistica istantanea



ii

roberto ianni
Owner, Studio Veronelli e Ianni
Varese, Italia • Contabilità

Condividi

Collegamenti
365

Attuale
Studio Veronelli e Ianni, Partner

Formazione
Università Cattolica del Sacro Cuore

Chi ha visitato il tuo profilo?
Samuela M.
Clinical Data Manager, Medical Assistant Somerset Pediatrics

Vedi tutte le recenti attività (2)

Esperienza

Partner 15 anni
Studio Veronelli e Ianni • Milano, Saronno (VA)
1999 - presente

Consulenza aziendale

- Struttura/previsione fabbisogni finanziari (report/budget di tesoreria)
- controllo di gestione PMI (Business performance management, BSC, full costing su base multipla, centri di costo)
- procedure interne amministrative anche in aziende con ERP evoluti (JDE e SAP)

Consulenza societaria

- consorzi nazionali (statuti, patti, ribattamenti, regime Iva)
- controversie società e/o soci, contenziosi di natura familiare (contrasti tra generazioni, tra coniugi) o ereditaria

Aggiungi un commento Condividi

Calling and small- and medium-sized practices (SMPs)! Let your voice be heard by taking the 2014 IFAC Global SMP Survey. Open now in 21 languages.

IFAC IFAC GLOBAL SMP SURVEY 2014
www.surveygizmo.com

2 Audiref Cia e Cristina Petrescu consigliano questo elemento

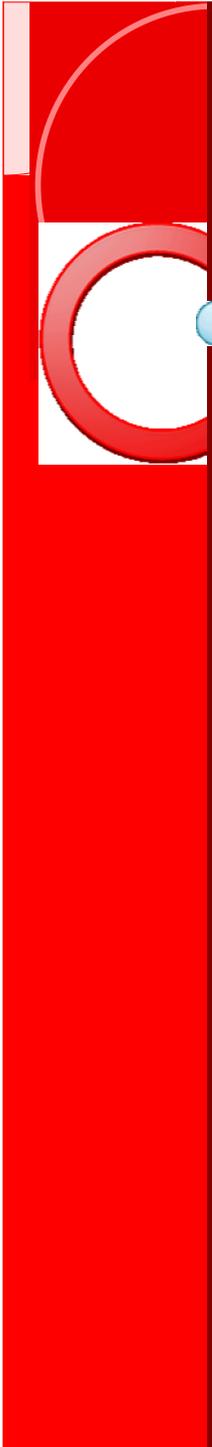
Aggiungi un commento Condividi

The International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB) is hiring a Senior Technical Manager. The position is responsible for work on complex technical projects, and is expected to manage multiple projects and work streams concurrently. Experience in the standards-setting process is a plus, as is an understanding of the special considerations relating to the audit of multi...

IAASB Working at IAASB
www.ifac.org

3 rozlisham abd wahab e 2 altri utenti consigliano questo elemento

Aggiungi un commento Condividi



FB

02:56 96%

The Integrated Reporting Network Roberto

Daria Grigoreva
8 ottobre

First Integrated report in Russian gold mining. We will proceed.

Nordgold 2013 Integrated Report
Nordgold 2013 Integrated Report
nordgold.com

Pliace a 2 persone 2 commenti Visualizzato da 11

Mi piace Commenta Condividi

Sergey Nakvasin
7 ottobre

IIRC Newsletter - September

US4.CAMPAIGN-ARCHIVE1.COM

Visualizzato da 10

Mi piace Commenta Condividi

03:18 94%

Unione Nazionale Giovani Dottori Commec...

Dieci Regioni con i bilanci truccati: lo dice la Corte dei Conti (l'elenco) - Secolo d'Italia
secoloditalia.it

Mi piace Commenta Condividi

Antonio Volpe
4 novembre alle 18:16

Buonasera, volevo chiedere se qualcuno di Voi ha già avuto esperienze in merito alla fatturazione elettronica. Come funziona? ho un cliente che deve fatturare presso una PA, come posso fare per abilitare in nostro ufficio? magari per offrire questo servizio in futuro. Grazie.

3 commenti

Mi piace Commenta Condividi

Tommaso Nicola Capista
4 novembre alle 14:03

COMMERCIALISTI. MEGLIO POPULISTI CHE FALSI DIFENSORI - fiscal-focus.info - Il Quotidiano del...

© 2011-2014 Informat srl. Tutti i diritti riservati. All rights reserved. Via Alemanni 1 - 88040 Pianopoli (CZ) - P.IVA 03046150797 E-mail: info@fiscal-focus.info

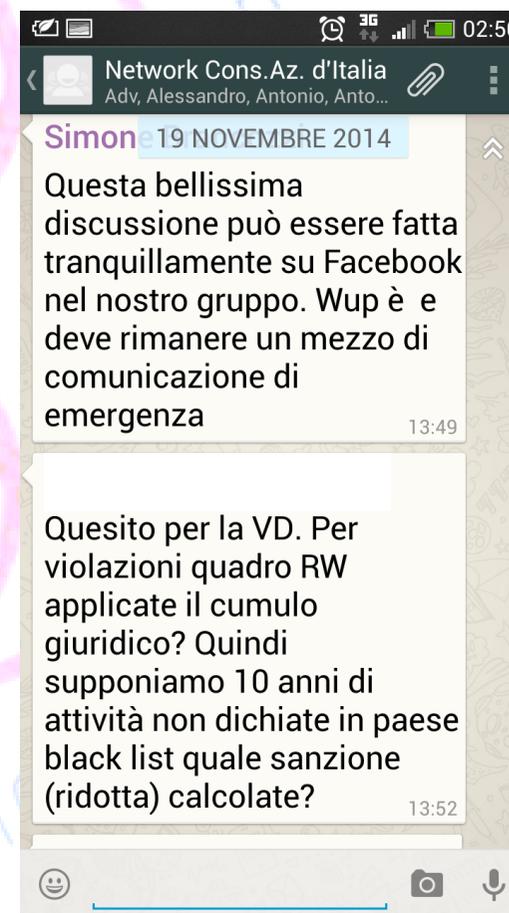
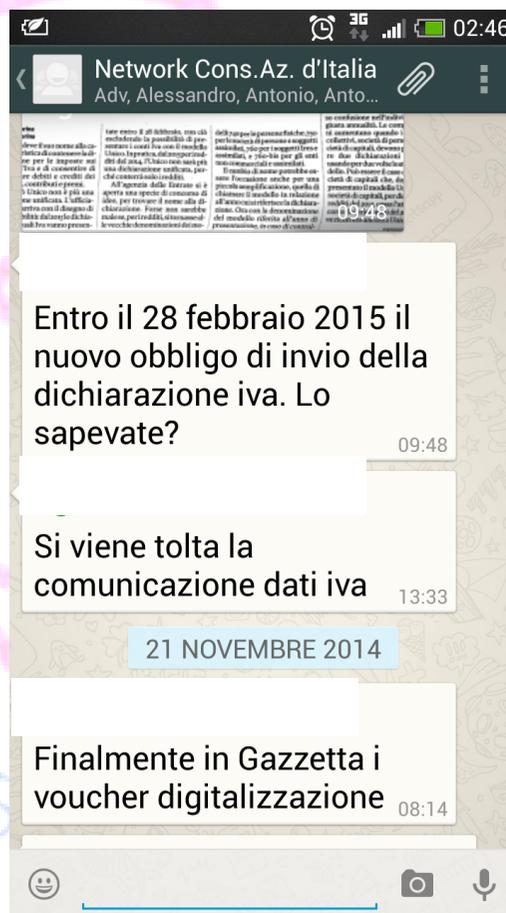
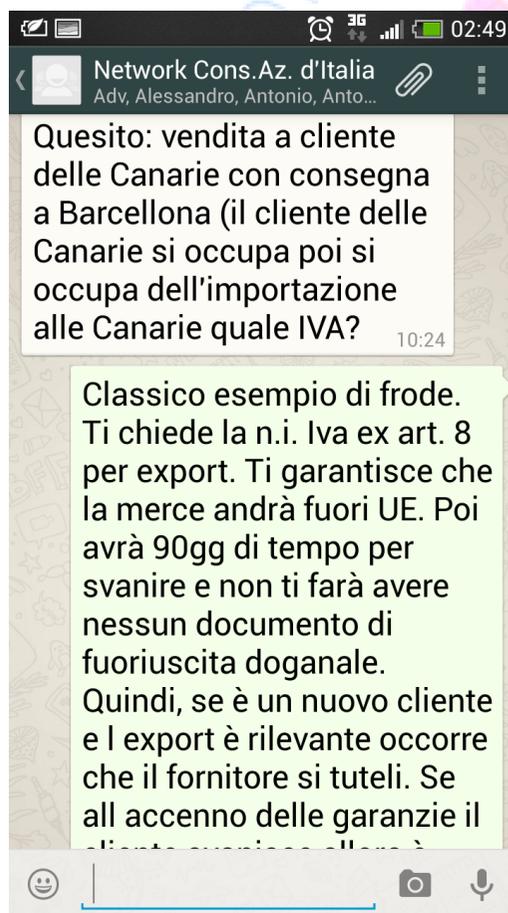
FISCAL-FOCUS.INFO

Pliace a 1 persona

Mi piace Commenta Condividi



WA





La gestione documentale

- possibilità di filtrare e selezionare l'archivio dei documenti in base a criteri avanzati
- accesso controllato
- funzione check in/check out:
- controllo di versione
- cronologia delle revisioni
- ricerca full-text e ricerca per parola chiave
- sincronizzazione tra le diverse sedi

Velocità di accesso !



Sistemi di gestione dei documenti e dei contenuti

Deve riguardare:

- i documenti digitali dello studio;
- i messaggi di posta elettronica;
- tutti i documenti su supporto cartaceo;
- i disegni e la documentazione tecnica;
- i documenti scansionati ;
- l'adozione di sistemi di indicizzazione dei documenti, con metodologia OCR o mediante codice a barre;
- l'introduzione di sistemi per l'acquisizione automatizzata e la gestione del flusso di lavoro;
- l'introduzione di sistemi di reportistica come XBRL o i report statici.



Una panoramica

Panoramica dell'integrazione tra sistemi per la gestione integrata dei documenti e dei contenuti e dei sistemi per la gestione della conoscenza in uno studio di dottori commercialisti ed esperti contabili

Gestione integrata dei documenti, dei contenuti e della conoscenza





Ufficio virtuale, telelavoro, mobile working

- Voice Over IP (VoIP)
 - Skype
 - Messaggistica istantanea
 - webinar
 - ambienti di tipo thin client o cloud
 - buona dose di autodisciplina
 - disponibilità di uno spazio tranquillo in cui lavorare senza interruzioni
 - risorse tecnologiche necessarie
- Definire con chiarezza e adeguatamente:
- aspettative
 - direttive necessarie
 - canali di comunicazione
- HW
- Notebook
 - Laptop

Impatto sulla cultura dello studio



Conservazione sostitutiva

Procedura informatica, regolamentata dalla legge italiana, in grado di garantire nel tempo la validità legale di un documento informatico.

La conservazione sostitutiva equipara, sotto certe condizioni, i documenti cartacei con quelli elettronici e permette alla PA e alle aziende di risparmiare sui costi di stampa, stoccaggio e archiviazione.

Rappresenta lo strumento alternativo alla gestione della carta, garantendo l'opportunità di snellimento dei volumi ed efficacia dei processi documentali.

Processo di conservazione dei documenti informatici

Delibera del Cnipa del 19 febbraio 2004

La **conservazione sostitutiva** di documenti informatici e, eventualmente, anche delle loro impronte, avviene attraverso la memorizzazione in supporti idonei (anche non ottici) e si esaurisce con l'apposizione del **riferimento temporale** e della **firma digitale** da parte del responsabile della conservazione che attesta il corretto svolgimento del processo.



Documenti conservabili con la conservazione sostitutiva

- Fatture
- ddt
- Ricevute fiscali
- Scontrini fiscali
- Bilancio d'esercizio (stato patr., conto econ., nota integrativa, relaz gest., relaz. sindaci e rev.)
- Dichiarazioni fiscali
- Modulistica pagamenti (es.: modelli F23 e F24)
- Registri Contabili (es.: libro giornale, registri IVA, mastri, libro inventari, etc.)
- Libro unico del lavoro
- Cud
- Offerte
- Contratti
- Corrispondenza
- Libro dei soci
- Libro delle obbligazioni
- Libro delle adunanze e delle deliberazioni
- Documenti sanitari
- Documenti protocollati prodotti da Pubbliche Amministrazioni o da società soggette a obbligo di protocollazione informatica
- Mandati di pagamento e reversali



Documenti obbligatoriamente in conservazione sostitutiva

Per alcune tipologie di documenti la conservazione sostitutiva è l'unico metodo di conservazione legalmente valido in quanto, per loro stessa natura, queste tipologie di documenti non possono essere materializzati su carta. Di seguito un elenco esemplificativo (non esaustivo):

- Messaggi e ricevute di Posta Elettronica Certificata
- FatturaPA
- Contratti firmati digitalmente



Paperless office

Esempio di soluzione adottata per l'archiviazione documentale

Documentazione ufficiale:

- Dichiarativi
- F24
- Contabilità
- Atti notarili
- Privacy
- Antiriciclaggio
- Gestione documentale con Archiviazione Sostitutiva

Gestione Studio

- Tabelle
- Elenchi

- Bozze
- Modelli
- Riviste PDF
- Portale Intranet
- In futuro sostituita con un SW per la gestione dedicata

Altro

- Directory File System

Condivisione

- Virtual Data Room (web e FTP) condivisa
- Dropbox/Wuala



Ostacoli al paperless

L'utilizzo della carta è cresciuto per una serie di ragioni diverse sostanzialmente legate al fatto che le persone tendono ad adottare un modus operandi che richiede il minimo sforzo per ottenere il massimo beneficio. In particolare:

- Le stampanti sono diventate veloci ed affidabili: spesso si fa prima a stampare nuovamente un documento che non a reperirlo nell'archivio cartaceo.
- Le scrivanie sono più grandi degli schermi: spesso è più facile esaminare documenti di grandi dimensioni distribuendone le pagine sulla scrivania piuttosto che sfogliando l'intero documento sul monitor del computer. Inoltre, molti affermano che in questo modo riescono ad interpretare più rapidamente e correttamente il contenuto del documento.
- Sfogliare una pratica cartacea può costituire un'operazione notevolmente più rapida che non scorrere un file PDF di grandi dimensioni.
- Il cartaceo può essere letto ovunque e in qualsiasi momento. Non c'è bisogno di batterie, si possono fare facilmente delle annotazioni ed è il supporto con il quale la maggior parte delle persone lavora da tutta una vita.



Bibliografia

«Modulo 5: tecnologie ed e-business», con esclusione dei relativi allegati, in «Guida alla gestione dei piccoli e medi studi professionali», seconda edizione, IFAC, CNDCEC, PRESS s.r.l., 2012, reperibile al seguente indirizzo:

<http://www.cndcec.it/Portal/Documenti/Dettaglio.aspx?id=2bc81647-d010-428d-939d-de21b2f0d8d6>

Servizi fiscali on line:

<http://www.agenziaentrate.gov.it/wps/content/nsilib/insi/home/servizi+online/servizi+fiscali>

Fattura elettronica: <http://www.fatturapa.gov.it/export/fatturazione/it/index.htm>

Per la PEC: <https://www.postacertificata.gov.it/home/index.dot>

Firma digitale: <http://www.agid.gov.it/identita-digitali/firme-elettroniche>

PCT: <http://www.consigionazionaleforense.it/site/home/area-avvocati/processo-civile-telematico/articolo8598.html>

Conservazione sostitutiva: <http://www.agid.gov.it/amministrazione-digitale/conservazione>



IL DOTTORE COMMERCIALISTA: DEONTOLOGIA E STANDARD DI PRATICA PROFESSIONALE

5° incontro

L'utilizzo della tecnologia nell'esercizio della
professione

Previdenza ed etica professionale

dr. Roberto Ianni
mercoledì 4 novembre 2015



Welfare

La declinazione giovanile del tema

Non problema della categoria ma problema del lavoro autonomo:

- flebili tutele assistenziali-previdenziali e giurisdittoristiche
- precarietà del lavoro dipendente e para-subordinato

Responsabilità di professionisti affinché tali problemi siano collocati all'interno della ben più complessa realtà del sistema di Welfare paese.



Art. 38 Costituzione

Ogni cittadino inabile al lavoro e sprovvisto dei mezzi necessari per vivere ha diritto al mantenimento e all'assistenza sociale. I lavoratori hanno diritto che siano preveduti ed assicurati mezzi adeguati alle loro esigenze di vita in caso di infortunio, malattia, invalidità e vecchiaia, disoccupazione involontaria. Gli inabili ed i minorati hanno diritto all'educazione e all'avviamento professionale. Ai compiti previsti in questo articolo provvedono organi ed istituti predisposti o integrati dallo Stato. L'assistenza privata è libera.



Debito pubblico in percentuale del PIL



Dati forniti da Eurostat. Ultimo aggiornamento: 27 ott 2012



Spesa pubblica per pensioni, sanità e LTC – scenario nazionale base

Spesa in rapporto al PIL

Fig. 1.1: spesa pubblica per pensioni

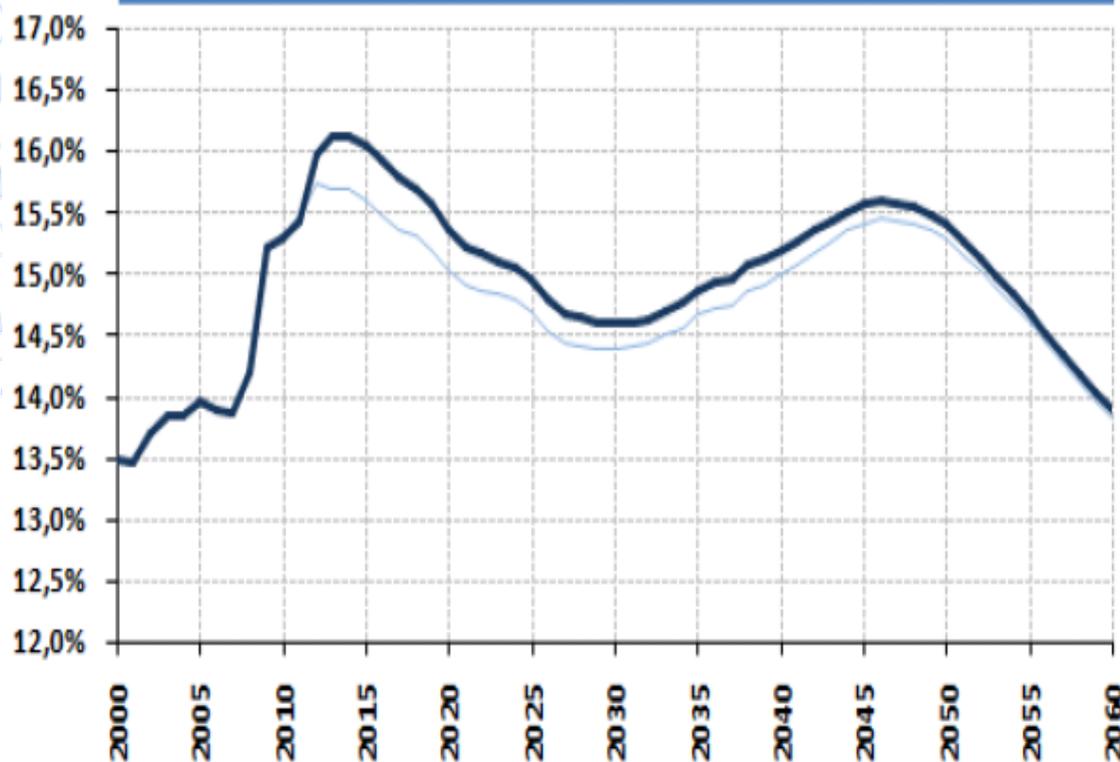




Tabella 3.1.1 - Entrate complessive Anni 2012 e 2013 (in mln euro)

AGGREGATI	2012	2013	Variazione Assoluta	Variazione Percentuale
Entrate contributive	208.076	210.141	2.065	1,0
Entrate derivanti da trasferimenti correnti	94.131	99.396	5.265	5,6
- Trasferimenti da parte dello Stato	93.801	99.076	5.275	5,6
- Altri Trasferimenti (Regioni ed Altri Enti)	330	320	-10	-3,1
Altre entrate correnti	4.056	4.116	60	1,5
Totale entrate correnti	306.263	313.653	7.390	2,4
Alienazione beni patrimoniali e riscossione crediti	7.804	8.590	786	10,1
Entrate per partite di giro	55.648	58.048	2.400	4,3
Trasferimenti in conto capitale	10	0	-10	-100,0
Accensione di prestiti	12.340	17.411	5.071	41,1
ENTRATE COMPLESSIVE	382.065	397.701	15.636	4,1

Fonte: INPS - Bilancio Consuntivo 2013

Gestione
finanziaria di
competenza

quadro
riassuntivo
entrate
2012-2013

(valori in
milioni di
euro)

Tabella 3.2.1 - Spesa per prestazioni istituzionali (in mln di euro)

	2012	2013	Variazione Assoluta	Variazione Percentuale
PENSIONI				
Totale spesa previdenziale	236.706	241.973	5.267	2,2
Vecchiaia e anzianità	190.075	188.557	-1.518	-0,8
Invalità e inabilità *	9.468	15.084	5.616	59,3
Indirette e reversibilità	37.163	38.332	1.169	3,1
Totale spesa assistenziale	24.781	25.165	384	1,5
Pensioni / Assegni sociali, vitalizi	4.314	4.627	313	7,3
Pensioni CDCM ante 1989	2.519	2.367	-152	-6,0
Pensionamenti anticipati	1.241	1.079	-162	-13,0
Pensioni Ostetriche ENPAO	45	45	0	-0,3
Gestione Invalidi Civili	16.662	17.047	385	2,3
Pensioni	3.545	3.657	112	3,2
Maggiorazione sociale su pensioni	71	17	-54	-75,4
Indennità (accompagnamento ed altre)	13.046	13.373	327	2,5
Totale spesa pensioni	261.487	267.138	5.651	2,2

Gestione
finanziaria di
competenza

quadro
riassuntivo
uscite
2012-2013

(valori in
milioni di
euro)



L'equità intergenerazionale

Il patto tra generazioni

I problemi dell'equità intergenerazionale nell'ambito del lavoro e del Welfare potranno essere attenuate solo se maturerà nell'intero paese una coscienza diffusa del problema coinvolgendo le generazioni meno giovani in un necessario ed urgente processo di responsabilità volto a eliminare gli ostacoli che generano nuove povertà e frenano lo sviluppo della nostra economia



La declinazione previdenziale della deontologia

Sostenibilità ed Adeguatezza

- garantire che il sistema del Welfare regga sotto il profilo finanziario così da poter erogare pensioni dopo 40 anni a coloro che hanno versato i contributi, senza promettere più di quanto si sia in grado di erogare
- garantire che la pensione sia adeguata al mantenimento decoroso della propria vita un giorno che ci si ritirerà dal mondo del lavoro, massimizzando le pensioni per un dato livello contributivo



Regime retributivo e regime contributivo

La riforma del 2003 con decorrenza 1.1.2004

I dottori commercialisti ancora una volta si dimostrano pionieri nelle scelte aventi carattere prettamente economico

Scopo: garantire l'equilibrio finanziario di lungo periodo

- adozione del metodo contributivo
- requisiti di accesso al pensionamento
- innalzamento aliquote contributive



IL DOTTORE COMMERCIALISTA: DEONTOLOGIA E STANDARD DI PRATICA PROFESSIONALE

5° incontro

**L'utilizzo della tecnologia nell'esercizio
della professione**

Previdenza ed etica professionale

dr. Roberto Ianni
mercoledì 4 novembre 2015