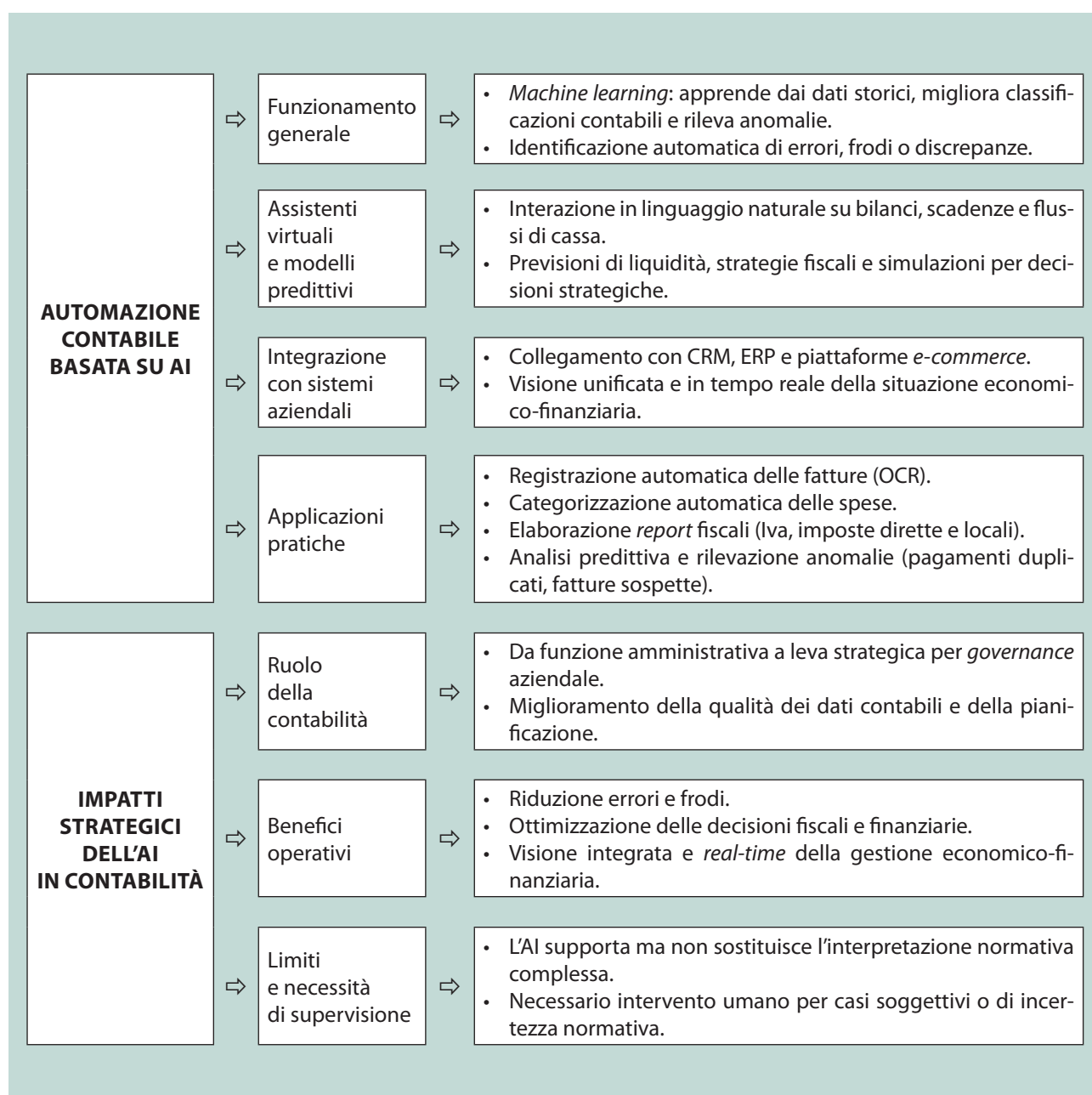


# APPLICAZIONE DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE ALLA CONTABILITÀ D'IMPRESA

L'intelligenza artificiale (AI) sta trasformando la contabilità aziendale, automatizzando attività tradizionalmente manuali come la registrazione delle fatture, la riconciliazione bancaria, la gestione di ricavi, costi, ratei e risconti e la preparazione dei prospetti fiscali. Questa evoluzione non solo riduce il rischio di errori, ma consente al personale contabile di concentrarsi su analisi strategiche e decisioni di valore. Tuttavia, affinché l'automazione funzioni correttamente, è necessario un attento controllo dei dati elaborati e fornire al software elementi temporali e contrattuali dettagliati. Esaminiamo alcune delle applicazioni pratiche nell'applicazione del principio di competenza economica in ambito civilistico e fiscale.



## AUTOMAZIONE DELLA CONTABILITÀ CON AI

Tra le diverse applicazioni, i software moderni di contabilità gestiscono attività come le seguenti:

- registrazione automatica delle fatture attraverso la lettura delle fatture passive con annotazione simultanea nel sistema contabile, spesso utilizzando tecniche OCR (riconoscimento ottico dei caratteri);
- categorizzazione delle spese mediante il riconoscimento della natura della spesa e l'inserimento nella voce contabile corretta;
- elaborazione di *report* fiscali in materia di dichiarativi Iva, imposte dirette e locali;
- analisi predittiva e rilevazione anomalie attraverso la segnalazione di pagamenti duplicati, fatture sospette o discrepanze.

## INTEGRAZIONE CIVILISTICA E FISCALE

L'intelligenza artificiale ottimizza la gestione della competenza economica automatizzando il coordinamento tra le norme civilistiche e i criteri di certezza e determinabilità del Tuir.

Automazione civilistica (ratei e risconti) - Partendo dall'analisi semantica di fatture e contratti, l'IA rileva le

date di vigenza delle prestazioni per:

- imputazione temporale: riconoscere automaticamente costi e ricavi di competenza indipendentemente dal flusso monetario;
- scritture di assestamento: generare in autonomia le registrazioni di ratei e risconti (es. abbonamenti o canoni pluriennali), riducendo l'intervento manuale alla sola supervisione.

Conformità fiscale e differenze temporanee - L'AI confronta i dati contabili con i requisiti dell'art. 109 Tuir (trasferimento dei rischi, inerenza, certezza del costo) per:

- riconoscimento automatico: identificare i componenti positivi e negativi fiscalmente rilevanti;
- gestione del disallineamento: calcolare le differenze temporanee e generare le relative scritture di regolarizzazione per la corretta predisposizione della modulistica fiscale.

In tal modo, l'AI trasforma i dati contrattuali grezzi in scritture contabili e fiscali coerenti, lasciando al management il compito di gestire le interpretazioni normative più complesse.

## Tavola - Casi pratici

Si suppone che le registrazioni riguardino una piccola impresa, le cui regole fiscali sono disciplinate dall'art. 1, cc. 17-23 L. 232/2016 (legge di Bilancio 2017) e prevedono che costi e ricavi rilevino secondo il principio di cassa, indipendentemente dalla competenza civilistica. Tale regime si applica nei seguenti casi:

- imprese che producono ricavi  $\leq$  € 700.000 (commercio di beni);
- imprese che producono ricavi  $\leq$  € 400.000 (prestazioni di servizi).

### Esempio n. 1 - Emissione fattura al cliente

Viene emessa fattura per prestazione di servizi ultimata nel mese di novembre 2025, per un importo pari a € 1.000,00 + Iva al 22%. Termine di pagamento 31.01.2026.

In ambito civilistico, secondo il principio della competenza economica, occorre provvedere a rilevare il credito verso il cliente, imputare il ricavo nell'anno 2025 e individuare l'Iva da versare.

Il *software* riceve la fattura attiva (in formato XML, PDF, ecc.), provvede a estrarre i dati del cliente, la data prestazione, l'importo, l'Iva e riporta i termini di pagamento.

### Registrazione civilistica e monitoraggio dei conti bancari

La prestazione è ultimata nel mese novembre 2025; l'AI registra il ricavo nel 2025 (competenza), creando automaticamente la scrittura contabile.

### Scritture contabili del pagamento della prestazione di servizi

SP C II 1	CE A1 SP D12	30.01.2026		1.220,00
		<b>Crediti v/clienti</b>	a <b>Diversi</b>	
			a <b>Ricavi</b>	
			a <b>Iva a debito</b>	220,00
Emessa fattura n. ... del ...				

L'AI è collegata al conto corrente e rileva l'incasso in data 28.02.2026; di conseguenza abbina automaticamente il pagamento alla fattura.

SP IV 1	SP C II 1	28.02.2026		1.220,00
		<b>Banca c/c</b>	a <b>Crediti v/clienti</b>	
Incasso fattura n. ... del ...				

## Tavola - Casi pratici

### Imputazione reddituale e Iva

Incassata la fattura, il software, rende fiscalmente rilevante il ricavo nel 2026, aggiornando il registro delle fatture emesse con la data di pagamento.

Ai fini Iva, trattandosi di regime speciale "per cassa" ex art. 32-bis D.P.R. 633/1972, l'AI differisce la liquidazione rispetto alla data di emissione della fattura.

### Esempio n. 2 - Risconti attivi

Viene sottoscritta una polizza assicurativa annuale di € 12.000.

Il pagamento avviene interamente in data 1.10.2025, con copertura periodo 1.10.2025 - 30.09.2026.

In ambito civilistico, secondo il principio della competenza economica, occorre provvedere a calcolare il risconto attivo per il 4° trimestre 2025; l'imputazione dell'accadimento aziendale secondo il principio di competenza economica determina un risconto attivo di € 9.000 per l'anno 2026.

Sotto il profilo fiscale, trattandosi di piccola impresa, il costo sarà deducibile integralmente per € 1.200 nell'anno 2025.

### Calcolo del risconto attivo civilistico

Data fattura: 1.10.2025.

Importo: € 12.000.

Periodo di competenza: 12 mesi.

Esercizio 2025: ottobre, novembre, dicembre rilevanza per 3 mesi.

Competenza 2025 = € 3.000.

Il risconto civilistico sarà generato per il 2026, per un importo pari a € 9.000.

La scrittura generata automaticamente dall'AI basandosi sul periodo di competenza sarà la seguente.

### Scritture contabili del pagamento della prestazione di servizi

SP D	CE B 7	31.12.2025		9.000,00
		<b>Risconti attivi</b>	a <b>Assicurazioni anticipate</b>	
		Rilevazione risconti attivi su premi assicurativi ...		

### Determinazione del reddito fiscale con monitoraggio dei dati bancari

L'intera assicurazione è deducibile, ex art. 1, cc. 17-23 L. 232/2016, unicamente nell'anno in cui viene pagata. Il software AI rileva la differenza tra competenza civilistica (€ 3.000 nell'anno 2025) e deduzione fiscale (€ 12.000 nell'anno 2025). Nel prospetto di riconciliazione fiscale, la procedura segnala che il costo deducibile per l'anno 2025 è pari a € 12.000 ma civilisticamente è stato imputato nell'anno 2025 per € 3.000.

### Esempio n. 3 - Ammortamenti

Altra problematica potrebbe riguardare, per esempio, gli ammortamenti e in generale le spese addebitate al cliente in modo forfettario senza documentazione contabile di supporto. Si tratta dei c.d. costi figurativi o i costi senza fattura, che sono rilevanti sia civilisticamente che fiscalmente senza che vi sia un pagamento effettivo o una fattura. L'AI e l'automazione contabile dovrà gestirli con logiche diverse rispetto ai costi documentati.

Nel caso dei processi di ammortamento dei beni materiali, le quote di costo dei cespiti strumentali sono ripartite sull'esercizio in base alla vita utile; in questo caso non c'è regolazione finanziaria, ma occorre registrare il costo come spesa civilistica. L'AI gestisce i costi figurativi attraverso registrazioni manuali guidate, così che l'utente possa generazione di scritture contabili periodiche.

Solitamente, in sede di ammortamento mensile dei cespiti l'automazione è basata su regole e l'AI applica formule predefinite, ad esempio: ammortamento = costo storico ÷ vita utile in base alle diverse aliquote di ammortamento. La registrazione contabile automatica individua la quota di ammortamento annuo.

CE B 10 a)	SP A II 2)	31.12.2025		X
		<b>Ammortamento macchinari</b>	a <b>Fondo ammortamento macchine (rettifica dell'attivo patrimoniale)</b>	
		Rilevazione quota annuale di deperimento fisico del macchinario ...		

Anche in tali casi il software può richiedere di allegare documentazione interna quale note contabili, schede cespiti, registrazioni di produzione, in modo da garantire la tracciabilità anche senza fattura.

I costi figurativi civilisticamente rilevanti rimarranno deducibili secondo le regole fiscali, se correttamente imputati.