STUDIO ASSOCIATO ZANOVELLO & PARTNERS
Associazione Professionale tra
Dottori Commercialisti e Esperti Contabili

AI SIGG. CLIENTI
LORO SEDI

Circolare clienti n. 42/2026

OGGETTO: CREDITI D'IMPOSTA ACQUISTATI DAI PROFESSIONISTI: CODICE TRIBUTO 4095

Con la Risoluzione n. 45/E del 13 novembre 2026 l'Agenzia delle Entrate ha istituito il **codice tributo 4095**, che consente di versare tramite modello F24 l'**imposta sostitutiva del 26%** sui differenziali positivi derivanti dall'acquisto di **crediti d'imposta** da parte degli esercenti arti e professioni. L'imposta è prevista dai nuovi commi 3-quater e 3-quinquies dell'art. 54 TUIR, introdotti dal decreto Omnibus (D.Lgs. n. 148/2026), e diventa così pienamente operativa.

Con riferimento al quadro normativo, il D.Lgs. n. 192/2024 ha introdotto nell'art. 54 TUIR il **principio di onnicomprensività**, per cui concorrono al reddito di lavoro autonomo tutte le somme e i valori a qualunque titolo percepiti in relazione all'attività. Se fino al 2023 il differenziale era irrilevante (Risposta n. 472/2023), con la Risposta n. 6/2026 l'Agenzia aveva concluso che, per i crediti acquistati dal 2024, il costo si deduce per cassa e il valore nominale è tassato con **aliquota progressiva** al momento della compensazione. Il D.Lgs. n. 148/2026 ha invece previsto che il differenziale costituisca reddito soggetto a imposta sostitutiva del 26%; in caso di compensazione si tassa la parte proporzionale alle somme compensate nell'anno. Restano esclusi i crediti ricevuti come **corrispettivo di una prestazione**, che concorrono al reddito ordinario.

Si riporta di seguito un confronto tra i due regimi, con riferimento a un credito di valore nominale di € 50.000 acquistato nel 2024 a € 40.000 e utilizzato in dieci quote annuali da € 5.000:

Aspetto	Risposta n. 6/2026	Nuovo regime (D.Lgs. n. 148/2026)
Costo di acquisto	€ 40.000 dedotti per intero dal reddito 2024	Imputato in proporzione alle quote compensate (€ 4.000 annui)
Quote compensate	€ 5.000 annui nel reddito professionale, con aliquota IRPEF progressiva e addizionali	Differenziale imponibile di € 1.000 annui
Tassazione del differenziale	Aliquota marginale del professionista sui € 10.000 complessivi	**26%**: € 260 annui, € 2.600 in dieci anni

In merito alla decorrenza, il regime riguarda i crediti acquistati dal **12 agosto 2026**, ma i professionisti possono applicarlo anche a quelli acquistati **dal 2024**, presentando **dichiarazione integrativa** e senza rimborso delle maggiori imposte già versate. Per i crediti acquistati nel 2025, come chiarito dall'Agenzia a settembre, la scelta andava effettuata direttamente nel modello Redditi 2026, entro il 2 novembre.
Distinti saluti.
Padova, 17/11/2026

Studio Associato Zanovello & Partners

L'ELABORAZIONE DEI TESTI, ANCHE SE CURATA E REVISIONATA, NON PUO' COMPORTARE SPECIFICHE RESPONSABILITA' PER EVENTUALI ERRORI O INESATTEZZE E NON PUO' ESSERE CONSIDERATA CONSULENZA SPECIFICA