numerix

CHECKLIST GRATUITA · 2026

IL VOSTRO CONTABILE FA TUTTO NEL MODO GIUSTO?

25 domande che il titolare di un’azienda può verificare da solo, in 20 minuti, senza alcuna conoscenza contabile.

1 · Numeri
2 · IVA, SEF e dichiarazioni
3 · Stipendi e contratti
4 · Registrazioni e documenti
5 · Tutela del titolare

Numerix · numerix.rs · Licenza APR PRU2258/2022 · Membro di TGS Global
Versione 1.1, novembre 2026

COME SI USA

25 domande, 20 minuti, una valutazione

25 domande che il titolare di un'azienda può verificare da solo, in 20 minuti, senza alcuna conoscenza contabile. Ogni «no» è un punto in cui la contabilità vi costa denaro, rischio o entrambi.

> **Come si usa:** rispondete SÌ / NO / NON SO a ogni domanda. Contate «non so» come «no»: se il titolare non lo sa, il controllo non esiste. Alla fine sommate i «no» e guardate il risultato.

Risultato

NUMERO DI RISPOSTE «NO» O «NON SO»	COSA SIGNIFICA
0–3	La contabilità è sotto controllo. Mantenete questo livello: ripetete la checklist una volta l'anno, dopo il deposito del bilancio.
4–8	Ci sono lacune che non hanno ancora causato danni, ma lo faranno al primo controllo o al primo cambiamento importante nell'attività. La priorità sono le domande delle aree 2 e 3.
9 e oltre	La vostra azienda ha un contabile, ma non ha il controllo sulla contabilità. Il rischio di sanzioni e di decisioni sbagliate è reale, non teorico.

Aree

1. Vedete i vostri numeri?

2. IVA, SEF e dichiarazioni fiscali

3. Stipendi, contratti e rapporti di lavoro

4. Registrazioni, documenti e controllo

5. Tutela del titolare: contratto, scadenze, consulenza

AREA 1

Vedete i vostri numeri?

#	DOMANDA	COME VERIFICARE DA SOLI	PERCHÉ È IMPORTANTE	RISPOSTA
1	**Ricevete ogni mese, senza chiederlo, un bilancio di verifica o almeno un riepilogo di ricavi, costi e risultato?**	Guardate le ultime tre e-mail del vostro contabile. Se non contengono numeri, la risposta è «no».	Un'azienda gestita in base al saldo del conto anziché al risultato scopre una perdita solo a marzo dell'anno successivo.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO
2	**Sapete quanto vi devono i clienti e quanto dovete ai fornitori, per partner e per scadenza?**	Chiedete le «partite aperte clienti e fornitori». Tempo di risposta: lo stesso giorno.	I crediti non incassati sono la causa più frequente dei problemi di liquidità, e il contabile li vede per primo.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO
3	**Il saldo dell'estratto conto bancario coincide con il saldo contabile alla fine di ogni mese?**	Chiedete: «Qual è il saldo del conto in contabilità all'ultimo giorno del mese scorso?» e confrontatelo con l'estratto.	Una differenza significa estratti non registrati o registrazioni errate — e che tutti gli altri report non sono corretti.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO
4	**Avete un riepilogo scritto degli obblighi fiscali dei prossimi 12 mesi (IVA, acconti dell'imposta sul reddito delle società, imposta sugli immobili, imposta annuale sul reddito)?**	Chiedete un calendario degli obblighi con gli importi.	Gli obblighi fiscali improvvisi sono improvvisi solo per il titolare; il contabile li conosce in anticipo.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO
5	**Il vostro contabile vi avvisa di sua iniziativa quando qualcosa non va (costi in aumento, transazione insolita, limite superato)?**	Ricordate l'ultima volta che il contabile vi ha contattato per primo. Se non ve lo ricordate, la risposta è «no».	Una contabilità che si limita a registrare non è controllo. Il controllo è quando qualcuno vi dice cosa non va prima che lo faccia l'Amministrazione fiscale.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO

AREA 2

IVA, SEF e dichiarazioni fiscali

#	DOMANDA	COME VERIFICARE DA SOLI	PERCHÉ È IMPORTANTE	RISPOSTA
6	**Tutte le dichiarazioni IVA degli ultimi 12 mesi sono state presentate nei termini (entro il 15 del mese per il periodo precedente)?**	Sul portale ePorezi, nella sezione «Pregled prijava» (elenco delle dichiarazioni), verificate le date di presentazione delle dichiarazioni PP PDV.	La sanzione per la presentazione tardiva è di 100.000 RSD per la persona giuridica (e 10.000 RSD per il responsabile), e gli interessi sull'imposta non pagata decorrono dalla scadenza.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO
7	**Tutte le fatture elettroniche in entrata nel SEF (sistema serbo di fatturazione elettronica) vengono accettate o rifiutate nei termini, e qualcuno se ne occupa ogni giorno?**	Accedete al SEF e controllate se ci sono fatture con stato «Nuova» più vecchie di 15 giorni.	Per il settore privato: se non accettate né rifiutate una fattura entro 15 giorni, arriva un nuovo avviso e dopo altri 5 giorni la fattura si considera rifiutata. Una fattura errata va rifiutata in tempo e una corretta accettata, per non ritardare la detrazione dell'IVA.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO
8	**La registrazione elettronica IVA (singola e riepilogativa) nel SEF è presentata per ogni periodo e coincide con la dichiarazione PP PDV?**	Chiedete al contabile il POPDV e la registrazione riepilogativa dello stesso mese e confrontate gli importi nei campi.	Da gennaio 2027 il SEF prepara da sé una dichiarazione IVA preliminare a partire dalle fatture elettroniche e dalle registrazioni IVA, quindi le differenze sono subito visibili all'Amministrazione fiscale. Una differenza è un motivo frequente di verifica.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO
9	**L'IVA a credito viene detratta solo sulla base di fatture corrette (con tutti gli elementi obbligatori) e solo per spese aziendali?**	Prendete le 5 fatture d'acquisto più grandi del mese scorso e verificate che siano intestate all'azienda, con il codice fiscale (PIB), e che la spesa sia aziendale.	L'IVA detratta senza fondamento viene recuperata con interessi e sanzione in sede di controllo fiscale, ed è il rilievo più frequente.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO
10	**Conoscete la scadenza della dichiarazione dell'imposta sul reddito delle società (PDP) e avete visto il calcolo prima della presentazione?**	Chiedete: «Quando è stata presentata la PDP dell'anno scorso e a quanto ammontava l'imposta?»	Il bilancio fiscale non si può correggere senza conseguenze. Il titolare deve vedere i costi non deducibili prima, non dopo.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO

AREA 3

Stipendi, contratti e rapporti di lavoro

#	DOMANDA	COME VERIFICARE DA SOLI	PERCHÉ È IMPORTANTE	RISPOSTA
11	**Ogni dipendente ha un contratto di lavoro e la comunicazione al CROSO (modulo M-A), e le comunicazioni sono state presentate prima dell'inizio del lavoro?**	Chiedete le conferme di comunicazione per tutti i dipendenti; verificate la data di comunicazione e la data di inizio del lavoro.	Per il lavoro senza contratto di lavoro, il datore di lavoro – persona giuridica paga una sanzione da 800.000 a 2.000.000 RSD (Legge sul lavoro, art. 273).	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO
12	**L'importo non imponibile (34.221 RSD nel 2026) e le basi contributive minima e massima sono stati aggiornati dal 1° gennaio?**	Sulla busta paga di gennaio verificate il campo «importo non imponibile».	Un parametro errato significa un'imposta errata ogni mese per tutto l'anno, e la correzione di tutte le dichiarazioni PPP-PD.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO
13	**I rimborsi spese (trasporto, diarie, buoni pasto, indennità per ferie) sono calcolati entro i limiti non imponibili e c'è la relativa documentazione?**	Chiedete un riepilogo dei pagamenti ai dipendenti al di fuori dello stipendio per l'ultimo trimestre.	Oltre il limite = stipendio = imposte e contributi. Senza documentazione = costo non deducibile.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO
14	**Esiste una base corretta per l'attività del direttore/fondatore (rapporto di lavoro, contratto sui diritti e obblighi del direttore, oppure fondatore senza rapporto di lavoro con contributi versati)?**	Chiedete al contabile: «Su quale base vengono pagati i contributi per me?»	Un fondatore che lavora in azienda senza una base è un classico rilievo dei controlli: contributi sulla base minima retroattivamente, con interessi.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO
15	**Per i collaboratori esterni (contratto d'opera, contratto d'autore, imprenditori forfettari) si verifica il test di autonomia e si calcola la ritenuta alla fonte dove necessario?**	Chiedete l'elenco dei collaboratori non dipendenti e la base su cui vengono pagati.	Un forfettario che lavora solo per voi, nei vostri locali e secondo le vostre istruzioni, per l'Amministrazione fiscale è un dipendente.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO

AREA 4

Registrazioni, documenti e controllo

#	DOMANDA	COME VERIFICARE DA SOLI	PERCHÉ È IMPORTANTE	RISPOSTA
16	**Per ogni spesa esiste una fattura intestata all'azienda (con codice fiscale), e non solo uno scontrino senza codice fiscale o un estratto conto come unica prova?**	Prendete a caso 10 registrazioni di costi del mese scorso e chiedete il documento per ciascuna.	Senza un documento attendibile il costo non è deducibile e l'IVA non è detraibile.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO
17	**Esiste un registro dei cespiti con gli ammortamenti, e l'ammortamento fiscale (modulo OA) è distinto da quello contabile?**	Chiedete l'elenco d'inventario dei cespiti e se viene tenuto anche l'ammortamento fiscale.	Attrezzature registrate come costo anziché come cespite falsano risultato e imposte.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO
18	**Le spese di rappresentanza sono registrate separatamente e sapete quale parte non sarà deducibile (tutto ciò che supera lo 0,5% dei ricavi totali)?**	Chiedete: «Quante spese di rappresentanza abbiamo avuto l'anno scorso e quante non erano deducibili?»	Le spese di rappresentanza registrate come «altri costi» sono uno dei tre rilievi più frequenti nei controlli dell'imposta sul reddito delle società.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO
19	**Ogni anno si fa l'inventario di scorte, crediti e debiti, e avete firmato gli elenchi d'inventario?**	Cercate gli elenchi d'inventario datati 31 dicembre dell'anno scorso con la vostra firma.	Senza inventario il bilancio non è attendibile, e un ammanco di magazzino senza inventario è trattato come cessione soggetta a IVA.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO
20	**Sapete chi ha accesso al vostro e-banking, a ePorezi e al SEF, e le autorizzazioni sono limitate allo stretto necessario?**	Chiedete l'elenco delle persone con autorizzazione PEP su ePorezi e degli utenti del SEF e della banca.	Un ex dipendente dello studio contabile con un'autorizzazione attiva è un rischio che nessuno monitora.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO

AREA 5

Tutela del titolare: contratto, scadenze, consulenza

#	DOMANDA	COME VERIFICARE DA SOLI	PERCHÉ È IMPORTANTE	RISPOSTA
21	**Avete un contratto scritto con il contabile che stabilisce chi risponde dei ritardi nelle dichiarazioni e degli errori di calcolo?**	Leggete il contratto. Se non c'è una clausola di responsabilità, o non c'è un contratto, la risposta è «no».	Senza contratto la sanzione la paga l'azienda, e il contabile sopporta solo un rischio reputazionale.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO
22	**Il vostro contabile ha la licenza per fornire servizi contabili (iscrizione nel Registro dei fornitori di servizi contabili dell'APR)?**	Cercate il nome dello studio sul sito dell'APR, Registro dei fornitori di servizi contabili.	Dal 1° gennaio 2023 la contabilità può essere tenuta solo da un fornitore iscritto nel registro dell'APR; il bilancio redatto da uno studio non iscritto viene pubblicato dall'APR come incompleto.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO
23	**Prima di firmare il bilancio annuale avete ricevuto una spiegazione delle voci principali e il risultato su una pagina?**	Ripensate al marzo scorso: avete firmato il bilancio o l'avete capito?	Il rappresentante legale risponde del bilancio che firma, non il contabile che lo redige.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO
24	**Negli ultimi 12 mesi il contabile vi ha proposto almeno un cambiamento che vi fa risparmiare imposte o riduce i rischi (struttura dei pagamenti, agevolazioni, regime IVA, forma di collaborazione)?**	Se l'unico contatto è stato «inviate i documenti», la risposta è «no».	La differenza tra contabile e consulente sta in questa domanda. Le agevolazioni per ricerca e sviluppo, nuove assunzioni o l'IP box non si applicano da sole.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO
25	**Potreste cambiare contabile entro 30 giorni senza perdere dati — libri, documenti e accessi sono di vostra proprietà?**	Chiedete: «Se interrompiamo la collaborazione, in che formato e in quali tempi ricevo la mia contabilità?»	Un'azienda che non può lasciare il proprio contabile non è un cliente, ma un ostaggio.	☐ SÌ ☐ NO ☐ NON SO

IL VOSTRO RISULTATO

Sommate le risposte

Numero di «no»	Numero di «non so»	Totale
____	____	____ / 25

NUMERO DI RISPOSTE «NO» O «NON SO»	COSA SIGNIFICA
0–3	La contabilità è sotto controllo. Mantenete questo livello: ripetete la checklist una volta l'anno, dopo il deposito del bilancio.
4–8	Ci sono lacune che non hanno ancora causato danni, ma lo faranno al primo controllo o al primo cambiamento importante nell'attività. La priorità sono le domande delle aree 2 e 3.
9 e oltre	La vostra azienda ha un contabile, ma non ha il controllo sulla contabilità. Il rischio di sanzioni e di decisioni sbagliate è reale, non teorico.

E ADESSO

Voi registrate, noi controlliamo.

Numerix offre un controllo indipendente della contabilità tenuta da altri: il nostro team, con strumenti di IA, esamina le vostre registrazioni, le registrazioni IVA e SEF e le dichiarazioni, e ogni rilievo è confermato da un professionista abilitato. Non cambiate contabile: ottenete un secondo paio d'occhi.

Consulenza gratuita di 30 minuti:

NUMERIX.RS/IT/CONTATTO

— Il team Numerix

La checklist ha carattere informativo e non sostituisce una consulenza fiscale o legale sul caso concreto. Si basa sulla normativa serba. Parametri 2026: importo non imponibile dello stipendio 34.221 RSD, base contributiva minima 51.297 RSD, massima 732.820 RSD. Versione 1.1, novembre 2026.