

In base alla nuova legge di Stabilità per il 2016, con decorrenza primo gennaio 2016, il limite all'utilizzo del denaro contante è innalzato da €. 999,99, sino a €. 2.999,99. In particolare dal primo gennaio 2016 è vietato trasferire denaro contante o libretti di deposito postali o bancari al portatore o ancora titoli al portatore, in qualsiasi valuta, e a qualsiasi titolo, tra soggetti diversi, qualora il valore oggetto di trasferimento sia complessivamente pari o superiore a €. 3.000,00 (e non più €. 1.000,00). Superata questa somma, quindi, si rende necessaria, obbligatoriamente, la fruizione di strumenti di pagamento tracciabili, come ad esempio i bonifici bancari o postali, le carte di debito o di credito e gli assegni non trasferibili. A segnalare il mancato rispetto di tale normativa sono chiamati i soggetti destinatari della normativa "antiriciclaggio", di cui al [D.Lgs. n. 231/2007](#), come ad esempio istituti bancari, ma anche professionisti, come avvocati, notai e commercialisti, che in caso di anomalia nei pagamenti sono tenuti ad effettuare apposita segnalazione alla Ragioneria generale dello Stato competente.

## Novità 2020

Il decreto fiscale 2020 pubblicato in Gazzetta Ufficiale riduce di nuovo i limiti previsti per il pagamento in contanti: si passa a 2000 euro dal 1° luglio 2020 ed a 1000 euro dal prossimo 1° gennaio 2022.

*Il nuovo cambio della soglia è un ulteriore strumento nelle mani del Governo per la lotta all'evasione fiscale. Il limite all'utilizzo del denaro contante vale anche quando il trasferimento sia effettuato con più pagamenti inferiori alla soglia che appaiono artificiosamente frazionati (ai sensi dell'art. 1 comma 2 lett.V del Dlgs 231/2007).*

## Normativa

Il testo ufficiale del Decreto Legge n.124/2019, collegato alla [Legge di Bilancio 2020](#), prevede nuovi limiti all'uso del contante:

- 3.000 euro: fino al 30 giugno 2020;
- 2.000 euro: dal 1° luglio 2020 al 31 dicembre 2021;
- 1.000 euro: dal 1° gennaio 2022.

La novità è contenuta all'[articolo 18 del testo definitivo del Decreto Fiscale](#), che prevede:

*"Al decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, sono apportate le seguenti modificazioni:*

*a) all'articolo 49, dopo il comma 3, è aggiunto il seguente: "3 -bis. A decorrere dal 1° luglio 2020 e fino al 31 dicembre 2021, il divieto di cui al comma 1 e la soglia di cui al comma 3 sono riferiti alla cifra di 2.000 euro. A decorrere dal 1° gennaio 2022, il predetto divieto e la predetta soglia sono riferiti alla cifra di 1.000 euro."*

*b) all'articolo 63, dopo il comma 1 -bis, è aggiunto il seguente: "1 -ter. Per le violazioni commesse e contestate dal 1° luglio 2020 al 31 dicembre 2021 il minimo edittale, applicabile ai sensi del comma 1, è fissato a 2.000 euro."*

*Per le violazioni commesse e contestate a decorrere dal 1° gennaio 2022, il minimo edittale, applicabile ai sensi del comma 1, è fissato a 1.000 euro.";*"

La nuova soglia, oltre che per chi concretamente commette l'illecito o collabora alla sua commissione (accettando il pagamento ultra-soglia), coinvolge anche tutti i soggetti destinatari degli obblighi antiriciclaggio fra cui i professionisti.

Tutti i destinatari degli obblighi, infatti, hanno l'obbligo di comunicare al MEF (solitamente alle Ragionerie territoriali dello Stato) le infrazioni di cui hanno contezza nell'esercizio delle proprie funzioni o nell'espletamento della propria attività.

## Sanzioni

Le sanzioni in caso di violazione del limite all'utilizzo dei contanti sono state recentemente riformate dal D.Lgs. 90/2017. Anche sull'importo previsto nel caso di pagamenti superiori al nuovo limite sono da segnalare alcune novità introdotte dal Decreto Fiscale 2020:

Soglia limite pagamento contanti 2020	Sanzioni parti contraenti	Sanzioni professionisti obbligati alle segnalazioni
Fino a 250.000 euro	Da 2.000 a 50.000 euro	Da 3.000 a 15.000 euro
Oltre 250.000 euro	Da 15.000 a 250.000 euro	Da 3.000 a 15.000 euro

Le sanzioni vengono commisurate all'effettivo importo della violazione commessa e la normativa vigente prevede il divieto di pagare ad uno stesso soggetto e nella stessa giornata, importi in contanti pari o superiori a euro 2.000.

La gestione del "Limite del Contante"

Al fine di agevolare il rispetto di tale limite, GBsoftware ha introdotto una serie di utility:

- [nel Piano dei Conti](#) (Guida on line - 1.1.3. Operatività e funzionalità)
- [in Prima nota](#) (Guida on line - 7.2.1.2 Prima nota generale non iva)
- [nell' Elenco prime note](#) (Guida on line - 7.3.2. Elenco prima nota)
- [in Opzioni di Prima Nota](#) (Guida on line - 7.0.1 Opzioni di utilizzo)
- [nelle Schede](#) (Guida on line - 8. Schede contabili)

## PIANO DEI CONTI

Dal piano dei conti di ogni ditta, attraverso la proprietà "Limite del contante", è possibile scegliere se assoggettare il conto al controllo per l'utilizzo del denaro contante nelle operazioni di importo superiore ai limiti previsti dalla normativa (3.000 euro: fino al 30 giugno 2020; 2.000 euro: dal 1° luglio 2020 al 31 dicembre 2021; 1.000 euro: dal 1° gennaio 2022).

Per fare ciò, l'utente dovrà inserire il check  **Limite del contante** e salvare.

The screenshot shows the GB999 software interface for configuring the Chart of Accounts (Piano dei conti). The main window displays the configuration for account 50000 - Cassa contante. The 'Limite del contante' checkbox is checked and circled in red. Other visible options include 'Conto nascosto', 'Saldo anomalo', and 'Ritenuta Ritenuta su bonifici'. The interface also shows a list of accounts on the left and various utility buttons at the bottom.

Conto GB	Descrizione	Saldo
50000	Cassa contante	2.353,11

CEED	Descrizione	Abbina conti CEE..	% deducibilità II.DD.
C04	DISPONIBILITA' LIQUIDE		N.A.
C0403 01	Cassa e monete nazionali		N.A.

Nel piano dei conti proposto da GBsoftware, tale proprietà è stata inserita per default nel conto "50000 – Cassa Contante".

#### PRIMA NOTA

Le operazioni effettuate utilizzando conti soggetti a controllo "Limite del Contante", per un importo superiore al limite, in Prima Nota, sono monitorate al salvataggio delle registrazioni. Se l'importo è superiore al limite, la procedura segnala "l'irregolarità" con un messaggio di avviso.

Es: Pagamento fattura in contanti per € 2.500,00

Selezione data/causale contabile

Data registraz. Causale: Numero e data documento:

01/07/2020 PA 105/FE 31/01/2020

Pagata fattura

Cespiti	Ratei/risc.	DDT	NO	Stato delle stampe:
Percipienti	Leasing	Fattura	NO	Liquidazione Iva SI
Corrispettivi				Registri Iva NO
Paghe		Bilancio CEE	NO	Giornale NO
Note		Visualizza fattura		Inventari NO

Conto	Descrizione conto	D	A	Importo
1 41001	Metal Pro srl	D		2.500,00
2 50000	Cassa contante		A	2.500,00
3				

GBSoftware

Attenzione!!  
Si sta procedendo ad una registrazione nella quale sono stati utilizzati uno o più conti soggetti a controllo per la limitazione dell'uso del contante non superiore ai **1.999,99 €**. L'importo inserito è superiore a tale limite.

Si desidera continuare comunque al salvataggio della registrazione?

(Si ricorda che sarà possibile modificare/controllare tali registrazioni dalla sezione 'Elenco Prima nota' / Scheda Contabile.)

Doc. collegati  FE

Si No

Conto 50000 Saldo: 1.898,88 Totale Dare: 2.500,00 Totale Avere: 2.500,00 Saldo registrazione: 0,00

Questa registrazione chiude la partita relativa alla fattura n.105/FE del 31/01/2020 di Metal Pro srl

Tuttavia, rispondendo "SI" al messaggio la registrazione sarà comunque salvata, ma sarà evidenziata nell'elenco prime note e schede contabili come prima nota irregolare (colore rosa pastello).

Elenco registrazioni di prima nota

Guida online Opzioni di caricamento Stampa Visualizza registrazioni sbilanciate Gestione partite Attiva modalità rapida Ripartizione acquisti dich. iva Visualizza registrazioni con filtri

Data registrazione	Protoc. Iva	Num. doc.	Data doc.	CO	Conto	Descrizione	D/A	Importo	Saldo Partite	IV
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA01	61100	Contributi Inps retribuz.mese di MARZO	D	3.640,15		
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA	45420	Personale-retribuzioni dovute mese di MARZO	A	11.020,75		
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA01	45200	INPS retribuz.mese di MARZO	A	2.478,20		
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA02	45000	Riten.fisc.su redd.lavoro dip. retribuz.mese di MARZO	A	1.925,60		
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA02	45010	Addizionale Regionale rata add.regionale mese di MA	A	103,40		
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA02	45011	Add.Comunale saldo a.p. rata add.comunale mese di	A	23,70		
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA02	45012	Add.Comunale acconto a.c. rata acc.to add.com.me	A	10,00		
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA	61005	Compensi collaboratori/Amm.ri mese di MARZO	D	1.855,88	Paga 2.116,48 €	
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA01	61105	Contrb. Inps L.335 compenso mese di MARZO	D	260,60		
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA	45421	Compenso collab./amministrat. mese di MARZO	A	1.590,00		
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA01	45201	I.N.P.S. L. 335 (10%-12%) compenso mese di MAR	A	289,00		
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA02	45004	Rit.fisc.comp.ammy/coll.sindac. compenso mese di MA	A	252,30		
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA02	45010	Addizionale Regionale rata add.regionale mese di MA	D	34,50		
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA02	45011	Add.Comunale saldo a.p. rata add.comunale mese di	A	8,48		
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA02	45012	Add.Comunale acconto a.c. rata acc.to add.com.me	A	11,20		
01/07/2020		105/FE	31/01/20	PA	41001	Metal Pro srl Fattura acquisto n. 105/FE 31/01/2020	D	2.500,00		
01/07/2020		105/FE	31/01/20	PA	50000	Cassa contante Metal Pro srl 105/FE 31/01/2020	A	2.500,00		

Tot. Registrazioni: 66

Elimina le registrazioni non collegate ad altre gestioni

Doppio click per visualizzare la registrazione di prima nota  
Per visualizzare la riapertura dei conti cliccare qui

NB: Non sono soggette a controllo le operazioni tra conti con proprietà "limite del contante" e conti compresi nella voce "501\*\*"

(Es. movimentazione in entrata del 05/01/xx per € 6.050,00 € da BANCA - "50100" a CASSA - "50000")

## ELENCO PRIME NOTE

Nell'elenco prime nota, è prevista la possibilità di visualizzare il riepilogo delle registrazioni irregolari tramite la colonna "Limite del Contante".

All'apertura dell'elenco registrazioni la colonna non è visibile, per attivarla accedere alle "opzioni di caricamento" e inserire il check su "Visualizza colonna: Limite del contante".

**Elenco registrazioni di prima nota**

GUIDA E VIDEO Opzioni di caricamento Stampa Visualizza registrazioni sbilanciate Gestione partite Note Ricalcola saldo partite Attiva modalità rapida Ripartizione acquisti dich. iva Visualizza registrazioni con filtri

Data registrazione	Protoc. Iva	Num. doc.	D	Importo	Saldo Partite
01/01/2020			0	45.458,46	
01/01/2020			0	45.458,46	
01/01/2020			0	10.552,38	
01/01/2020			0	10.552,38	
02/01/2020			0	116,30	
02/01/2020			0	116,30	
02/01/2020			0	87,21	
02/01/2020			0	87,21	
10/01/2020	1	1/FE	1	19.319,92	Partita chiusa
10/01/2020	1	1/FE	1	3.483,92	
10/01/2020	1	1/FE	1	15.836,00	
10/01/2020			1	10.532,40	
10/01/2020			1	1.580,00	
10/01/2020			1	12.112,40	
16/01/2020			1	250,00	
16/01/2020			16/01/20 20	45040 IVA conto Erario iva dicembre 2019	D 1.612,12
16/01/2020			16/01/20 20	50100 Banca c/c ordinario iva dicembre 2019 + rit. acconto	A 1.862,12

Tot. Registrazioni: 66

Elimina le registrazioni non collegate ad altre gestioni

**Doppio click per visualizzare la registrazione di prima nota**  
**Per visualizzare la riapertura dei conti cliccare qui**

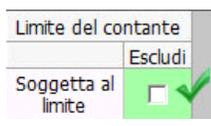
Le registrazioni superiori alla soglia limite sono evidenziate da un colore rosa pastello e in corrispondenza della riga nella colonna "Limite del contante" è presente il messaggio "Soggetta al limite".

Data registrazione	Protoc. Iva	Num. doc.	Data doc.	CO	Conto	Descrizione	Limite del contante		Detr. Iva DL 50/2017	Provenienza
								Escludi		
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA02	45010	Addizionale Regionale rata add.regionale mese di MA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prima nota
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA02	45011	Add.Comunale saldo a.p. rata add.comunale mese d	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prima nota
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA02	45012	Add.Comunale acconto a.c. rata acc.to add.com.me	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prima nota
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA	61005	Compensi collaboratori/Amm.ri mese di MARZO	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prima nota
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA01	61105	Contrb. Inps L.335 compenso mese di MARZO	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prima nota
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA	45421	Compenso collab./amministrat. mese di MARZO	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prima nota
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA01	45201	I.N.P.S. L. 335 (10%-12%) compenso mese di MAR	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prima nota
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA02	45004	Rit.fisc.comp.ammy/coll.sindac. compenso mese di MA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prima nota
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA02	45010	Addizionale Regionale rata add.regionale mese di MA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prima nota
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA02	45011	Add.Comunale saldo a.p. rata add.comunale mese d	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prima nota
31/03/2020		MARZO	31/03/20	LA02	45012	Add.Comunale acconto a.c. rata acc.to add.com.me	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prima nota
30/06/2020		105/FE	31/01/20	PA	41001	Metal Pro srl Fattura acquisto n. 105/FE 31/01/2020	Soggetta al limite	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prima nota
30/06/2020		105/FE	31/01/20	PA	50000	Cassa contante Metal Pro srl 105/FE 31/01/2020		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prima nota
30/06/2020		12/FE	31/03/20	IN	40MT04	Alfa Sas Fattura di vendita n. 12/FE 31/03/2020		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prima nota
30/06/2020		12/FE	31/03/20	IN	50100	Banca c/c ordinario Alfa Sas 12/FE 31/03/2020		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prima nota
01/07/2020		105/FE	31/01/20	PA	41001	Metal Pro srl Fattura acquisto n. 105/FE 31/01/2020	Soggetta al limite	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prima nota
01/07/2020		105/FE	31/01/20	PA	50000	Cassa contante Metal Pro srl 105/FE 31/01/2020		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prima nota

Tot. Registrosioni: 69

Elimina le registrazioni non collegate ad altre gestioni

Doppio click per visualizzare la registrazione di prima nota  
Per visualizzare la riapertura dei conti cliccare qui



Il check "Escludi" a lato del messaggio permette di escludere la registrazione da quelle segnalate come "sopra la soglia del limite".

Tramite gli appositi check posti sopra la colonna "Limite del contante" è possibile:



1. Visualizzare solo le registrazioni sopra la soglia dei 2.999,99 €.
2. Visualizzare solo le registrazioni superiori alla soglia ma che l'utente ha deciso di escludere da quelle "irregolari".

**OPZIONI DI UTILIZZO**

In opzioni di utilizzo, è stata aggiunta l'opzione di avviso che all'apertura della prima nota in presenza di registrazioni irregolari verrà comunicato tramite messaggio:

GB - Ver. 5.1 [Rev.3784] - DemoCont [GB999] [Licenza: 1068550 | User: guide6@VM-GUIDE | Directory: C:\GB\_Guide\_A\ ]

GB999 2020 256200 - Anagrafica Stampa Telematico Console Multi ditta Utenti Backup Importazioni Opzioni Update Guida GB inWeb Comunicazioni Supporto

Controlli di gestione F24 Iva SC 770 ISA Contabilità Bil\_Europeo Irap CU Ricezione 730-4 Liquidazioni Iva Dati Fatture Esterometro

Quadri Piano dei conti / Causali Saldi di bilancio Clienti / Fornitori Cespi Percipienti Fatture Fatture Web **Prima nota** Schede Iva Libri Bilancio Controlli

**GB SOFTWARE**  
L'evoluzione semplice

Primi passi **Novità e scadenze**

**Novità e scadenze**

Per mantenerla sempre aggiornata, è necessario cliccare sull'Update dall'apposito pulsante.

**Limite contante superiore**

Per l'anno, sono presenti delle registrazioni salvate per il quale è stato superato il limite del contante. Si desidera visualizzarle?

L'apertura automatica di questo avviso può essere tolta accedendo alle 'Opzioni di utilizzo', tab 'Opzioni', sezione 'Opzioni di avviso' e togliendo il relativo check.

Si No

**Formazione con news, e-book e webinar**

**WEBINAR**

**CONTRIBUTO A FONDO PERDUTO NUOVO SOFTWARE**

**NEWS**

**SPESE UNIVERSITARIE DETRAZIONE**

Confermando con Sì, in automatico si accede all'elenco delle prime note con le sole registrazioni irregolari.

Elenco registrazioni di prima nota

GUIDA E VIDEO Opzioni di caricamento Stampa Visualizza registrazioni sbilanciate Gestione partite Note Ricalcola saldo partite Attiva modalità rapida Ripartizione acquisti dich. iva Visualizza registrazioni con filtri

Data registrazione	Protoc. Iva	Num. doc.	Data doc.	CO	Conto	Descrizione	D/A	Importo	Saldo Partite	Sel	IV
01/07/2020		105/FE	31/01/20	PA	41001	Metal Pro srl Fattura acquisto n. 105/FE 31/01/2020	D	3.500,00			
01/07/2020		105/FE	31/01/20	PA	50000	Cassa contante Metal Pro srl 105/FE 31/01/2020	A	3.500,00			

Tot. Registrazioni: 28

Elimina le registrazioni non collegate ad altre gestioni

**Doppio click per visualizzare la registrazione di prima nota**

Questo messaggio di avviso, se non si vuole visualizzarlo, è possibile toglierlo da:

- Prima nota
- Opzioni di utilizzo
- Tab Opzioni

Togliendo il flag su "All'apertura della prima nota avvisami se presenti registrazioni con limite del contante superato".

**Opzioni di registrazione**

**GUIDA E VIDEO**

COD. ATT.: 461706 - Agenti e rappresentanti di prodotti ittici freschi, congelati, surgelati e conservati e secchi  
REGIME CONT.: 2 - Impresa in contabilità semplificata

Registri Iva | Num. Prima nota | Nuova registrazione | Causali | Conti | Protocollo **Opzioni**

**Opzioni di visualizzazione**

- Visualizza i campi "Deducibilità fiscale" e "Deducibilità Irap" ad ogni registrazione
- Visualizza l'ora e l'utente dell'ultima modifica in prima nota
- Visualizza controllo in liquidazione Iva delle fatture/corrispettivi non esportati in prima nota

**Opzioni di stampa**

- Come richiesto dall'art. 2219 C.c., inserisci nella stampa dei registri e dei libri contabili una barratura obliqua che va dall'ultima riga utilizzata alla fine del foglio

**Opzioni di avviso**

- All'apertura della prima nota avvisami se presenti registrazioni con limite del contante superato  → **X**
- All'apertura della prima nota avvisami se per i conti di cassa il saldo è negativo

## SCHEDE

Nelle schede dei conti è presente la colonna "Limite del contante", nella quale viene evidenziata se l'operazione registrata è superiore alla soglia del limite del contante dei 2.999,99€.

Tali registrazioni sono anche evidenziate di colore rosa pastello.

Strumenti Procedure GB ?

GB999

2020 256200 Anagrafica Stampa Telematico Console Multi ditta Utenti Backup Importazioni Opzioni Update Guida inWeb Comunicazioni Supporto

Applicazioni Controllo di gestione F24 Iva SC 770 ISA Contabilità Bil Europeo Irap CU Ricezione730-4 Liquidazioni Iva Dati Fatture Esterometro Cassetto fiscale

Quadri Piano dei conti / Causali Saldi di bilancio Clienti / Fornitori Cespi Percipienti Fatture Fatture Web Prima nota **Schede** Iva Libri Bilancio Controlli

GUIDA E VIDEO 50000 Cassa contante dal 01/01/2020 al 31/12/2020 Scheda del conto selezionato

Data Reg.	N.Doc	Data Doc.	Pr.Iva	CO	IV	Causale	Descrizione	Dare	Avere	Saldo	
01/01/20							Saldo anno precedente (2019)	1.898,88		1.898,88	
31/01/20	102/FE	31/01/20		PA		Pagata fattura	Carburanti Snc 102/FE 31/01/2020		150,00	1.748,88	NO
30/05/20	283/FE	31/03/20		PA		Pagata fattura	Carburanti Snc 283/FE 31/03/2020		210,00	1.538,88	NO
30/06/20	105/FE	31/01/20		PA		Pagata fattura	Metal Pro srl 105/FE 31/01/2020		3.500,00	-1.961,12	SI
01/07/20	105/FE	31/01/20		PA		Pagata fattura	Metal Pro srl 105/FE 31/01/2020		3.000,00	-4.961,12	SI
Totale:								1.898,88	6.860,00	-4.961,12	
<b>Totale:</b>								<b>1.898,88</b>	<b>6.860,00</b>	<b>-4.961,12</b>	

Salto Pagina  Saldo <> 0  
 Ordina clienti/fornitori per conto

Per modificare le registrazioni doppio click nella riga apposita.

## Documenti correlati

### Articolo

15/02/2012 - Autore: GbSoftware S.p.A.

▶ Decreto Legge del 6 dicembre 2011 n. 201, Articolo 12