

SLIDE **1**

DICEMBRE  
2020



# IL REGIME FORFETARIO

**L. 23/12/2014 n. 190 commi da 54 a 89  
e successive modifiche**

LAURA CAROSSIA  
Dottore Commercialista in Torino

## LEGGI DI RIFERIMENTO

- Legge istitutiva del regime: 23/12/2014 n. 190 commi da 54 a 89 in vigore dal 1° gennaio 2015

(modifiche introdotte dalla legge di stabilità 2016: L. 28/12/2015 n. 208, art. 1, commi da 111 a 113 e successivamente dalla legge di Bilancio 2019: L. 30/12/2018 n. 145 art. 1, commi da 9 a 11 e ancora dalla Legge di Bilancio 2020: L. 27/12/2019 n. 160)

## CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL REGIME:

- Determinazione forfetaria del reddito
- Aliquota imposta sostitutiva 15% (ridotta al 5% nei primi cinque anni a determinate condizioni)
- Alcune agevolazioni contributive

## SOGGETTI AMMESSI:

- Solo **PERSONE FISICHE** che esercitino un'attività di **LAVORO AUTONOMO** o di **IMPRESA**

# REQUISITI

(da verificare considerando l'anno precedente)

RICAVI < € 65.000 per qualunque tipo di attività

## SOGGETTI ESCLUSI

- Soggetti che si avvalgono di REGIMI SPECIALI AI FINI IVA ( es. Agenzie di viaggi; rivenditori di beni usati)
- Soggetti NON RESIDENTI (leggasi residenti al di fuori del territorio Europeo)
- Soggetti che effettuano CESSIONI DI FABBRICATI, TERRENI EDIFICABILI O MEZZI DI TRASPORTO NUOVI nei confronti di soggetti UE
- SOCI di società di persone o di associazioni professionali
- Soggetti che controllano, direttamente o indirettamente, SRL le quali esercitano ATTIVITA' economiche direttamente o indirettamente RICONDUCIBILI a quelle svolte dagli esercenti attività d'impresa o arti o professioni
- Persone fisiche la cui attività sia esercitata prevalentemente nei confronti di DATORI DI LAVORO con i quali siano in corso rapporti di lavoro o erano intercorsi rapporti di lavoro nei DUE PRECEDENTI PERIODI DI IMPOSTA, ovvero nei confronti di soggetti direttamente o indirettamente riconducibili a tali datori di lavoro.
- Persone fisiche che nell'anno precedente abbiano impiegato lavoratori dipendenti o assimilati per un costo lordo complessivo superiore a € 20.000,00
- Persone fisiche che nell'anno precedente abbiano percepito redditi di lavoro dipendente e assimilati (comprese le pensioni) per un importo superiore a € 30.000,00

# ACCESSO AL REGIME AGEVOLATO

(C.M. 19/02/2015n. 6/E)

IL REGIME E' NATURALE PER TUTTI I SOGGETTI AVENTI I REQUISITI

- SOGGETTI GIA' IN ATTIVITA': comportamento concludente + segnalazione nell'ultima dichiarazione iva
- SOGGETTI CHE INIZIANO L'ATTIVITA': segnalazione in sede di inizio attività

## ADEMPIMENTI CONTABILI

### SI DEVE

- Conservare e numerare le fatture di acquisto
- Certificare i corrispettivi (registratore di cassa o ricevuta fiscale o fattura)

### NON SI DEVE

- Addebitare l'iva sulle operazioni attive
- Detrarre l'iva sugli acquisti
- Emettere fatture elettroniche
- Tenere le scritture contabili
- Comunicare i dati della liquidazione iva mensile o trimestrale (LIPE)
- Applicare gli studi di settore
- Applicare i parametri
- Pagare l'irap
- Subire ritenute sui compensi
- Operare ritenute sui compensi corrisposti



# DETERMINAZIONE DEL REDDITO E IMPOSTA SOSTITUTIVA

## REDDITO IMPONIBILE

- Ricavi percepiti X coefficiente di redditività (diverso a seconda dell'attività svolta)

## IMPOSTA SOSTITUTIVA

- 15% a regime
- 5% per i primi 5 anni di svolgimento di una NUOVA ATTIVITA'

TABELLA COEFFICIENTI DI REDDITIVITA'		
GRUPPO DI SETTORE	CODICI ATTIVITA' ATECO 2007	REDDITIVITA'
Industrie alimentari e delle bevande	10-11	40%
Commercio ingrosso e dettaglio	45-da 46.1 a 46.9-da 47.1 a 47.7-47.9	40%
Commercio ambulante di prodotti alimentari e bevande	47.81	40%
Commercio ambulante di altri prodotti	47.82-47.89	54%
Costruzioni e attività immobiliari	41-42-43-68	86%
Intermediari del commercio	46.1	62%
Attività di servizi di alloggio e ristorazione	55-56	40%
Attività Professionali, Scientifiche, Tecniche, Sanitarie, di Istruzione, Servizi Finanziari ed Assicurativi	64-65-66-69-70-71-72-73-74-75-85-86-87-88	78%
Altre attività economiche	01-02-03-05-06-07-08-09-12-13-14-15-16-17-18-19-20-21-252-23-24-25-26-27-28-29-30-31-32-33-35-36-37-38-39-49-50-51-52-53-58-59-60-61-62-63-77-78-79-80-81-82-84-90-91-92-93-94-95-96-97-98-99	67%

## REQUISITI NUOVA ATTIVITA'

- NO ESERCIZIO di attività artistica, professionale o di impresa, anche in forma associata o familiare, nei TRE ANNI PRECEDENTI l'inizio della nuova attività (calendario gregoriano e non periodo di imposta)
- NO MERA PROSECUZIONE di quella svolta in precedenza sotto forma di lavoro dipendente o autonomo (eccezione: praticantato professionale obbligatorio)
- se PROSECUZIONE di attività svolta precedentemente da ALTRO SOGGETTO, il totale dei ricavi del periodo precedente NON devono superare i limiti previsti per le singole attività

## DURATA

Fino a che permangano i requisiti:  
NON CI SONO LIMITI DI DURATA

## AGEVOLAZIONI CONTRIBUTIVE

- IVS COMMERCIO O ARTIGIANATO: riduzione del 35% dei contributi per i primi tre anni (su richiesta dell'interessato)
- INPS GESTIONE SEPARATA: nessuna agevolazione

SLIDE **14**

DICEMBRE  
2020



# PREVIDENZA COMMERCianti ED ARTIGIANI

LAURA CAROSSIA  
Dottore Commercialista in Torino

## INPS COMMERCIO E ARTIGIANATO

- **CONTRIBUTI FISSI:** dovuti comunque, a prescindere dal reddito prodotto, fino a un limite di reddito che viene adeguato ogni anno in base all'inflazione
- **CONTRIBUTI A PERCENTUALE:** dovuti sul differenziale di reddito prodotto oltre il minimale già coperto dai contributi fissi

## AGEVOLAZIONI PER SOGGETTI FORFETARI

- I soggetti che aderiscono al regime forfetario hanno titolo per CHIEDERE all'INPS la RIDUZIONE dei contributi dovuti del 35%



## % INPS ARTIGIANI E COMMERCianti

### ARTIGIANI

- Minimale di reddito 2020: € 15.953,00
- % INPS soggetti con età > 21anni: 24,00%
- % INPS soggetti con età < 21 anni: 21,90
- %

### COMMERCANTI

- Minimale di reddito 2020: € 15.953,00
- % INPS soggetti con età > 21 anni: 24,09%
- % INPS soggetti con età < 21 anni: 21,99%

## ESBORSI INPS ARTIGIANI E COMMERCianti

### ARTIGIANI

- Contributi fissi dovuti per reddito da ZERO a € 15.953,00 per soggetti con età > 21 anni: € 3,828,72
- Contributi fissi dovuti per reddito da ZERO a € 15.953,00 per soggetti con età < 21 anni: € 3.493,71

### COMMERCianti

- Contributi fissi dovuti per reddito da ZERO a € 15.953,00 per soggetti con età > 21 anni: € 3.843,08
- Contributi fissi dovuti per reddito da ZERO a € 15.953,00 per soggetti con età < 21 anni: € 3.508,06

## VALORI INPS ARTIGIANI E COMMERCANTI con riduzione del 35%

### ARTIGIANI

- Contributi fissi dovuti per reddito da ZERO a € 15.953,00 per soggetti con età > 21 anni: € 2,488,67
- Contributi fissi dovuti per reddito da ZERO a € 15.953,00 per soggetti con età < 21 anni: € 2.270,91

### COMMERCANTI

- Contributi fissi dovuti per reddito da ZERO a € 15.953,00 per soggetti con età > 21 anni: € 2.498,00
- Contributi fissi dovuti per reddito da ZERO a € 15.953,00 per soggetti con età < 21 anni: € 2.280,24

## ATTENZIONE

Quanto PAGATO per INPS in ciascun anno è DEDUCIBILE DAL REDDITO IMPONIBILE ai fini dell'imposta sostitutiva dovuta per quell'anno

SLIDE **21**

DICEMBRE  
2020



# INPS GESTIONE SEPARATA (PROFESSIONISTI SENZA CASSA)

LAURA CAROSSIA  
Dottore Commercialista in Torino

## REDDITO DA ASSOGETTARE

- L'INPS gestione separata è calcolato sulla base del REDDITO PRODOTTO
- NON sono dovuti contributi fissi
- Ad un REDDITO PRODOTTO PARI A ZERO corrisponde un CONTRIBUTO PREVIDENZIALE dovuto PARI A ZERO

## % 2020

- La percentuale fissata per il 2020, per i soggetti con partita iva, è pari al 25,72%

## AGEVOLAZIONI PER NUOVE ATTIVITA'

- NON è previsto alcun tipo di agevolazione per i soggetti che iniziano una nuova attività
- NON è prevista la riduzione del 35% che invece vale per i commercianti ed artigiani



## ATTENZIONE

- Quanto PAGATO per INPS in ciascun anno è DEDUCIBILE DAL REDDITO IMPONIBILE ai fini dell'imposta sostitutiva dovuta per quell'anno

SLIDE **26**

DICEMBRE  
2020



# ESEMPIO ATTIVITA' PROFESSIONALE

LAURA CAROSSIA  
Dottore Commercialista in Torino

## IPOTESI DI LAVORO

- Attività professionale con % di redditività del 78%
- Inizio dell'attività al primo gennaio
- Rispetto dei requisiti «nuova attività»
- Ricavi prodotti € 10.000,00

## SVILUPPO DEI CALCOLI

- BASE IMPONIBILE ai fini dell'imposta sostitutiva:  $10.000,00 \times 78\% = € 7.800,00$
- IMPOSTA SOSTITUTIVA DOVUTA:  $€ 7.800,00 \times 5\% = € 390,00$
- INPS GESTIONE SEPARATA :  $€ 7.800,00 \times 25,72\% = € 2.006,16$

## INCIDENZA FISCALE E PREVIDENZIALE SUI RICAVI

- Totale dovuto per imposte e contributi previdenziali: € 2.396,00
- % di incidenza sui ricavi:  $\text{€ } 2.396,00 / \text{€ } 10.000,00 \times 100 = 23,96\%$

SLIDE **30**

DICEMBRE  
2020



# ESEMPIO ATTIVITA' COMMERCIALE

LAURA CAROSSIA  
Dottore Commercialista in Torino

## IPOTESI DI LAVORO

- Attività commerciale con % di redditività del 40%
- Inizio dell'attività al primo gennaio
- Rispetto dei requisiti «nuova attività»
- Ricavi prodotti € 10.000,00

## SVILUPPO DEI CALCOLI

- BASE IMPONIBILE ai fini dell'imposta sostitutiva:  
 $10.000,00 \times 40\% = \text{€ } 4.000,00$
- IMPOSTA SOSTITUTIVA DOVUTA:  
 $\text{€ } 4.000,00 \times 5\% = \text{€ } 200,00$
- INPS GESTIONE COMMERCIO : con riduzione del 35%  
 $\text{€ } 2.498,00$  (contributi fissi sul reddito che non arriva al minimale)



## INCIDENZA FISCALE E PREVIDENZIALE SUI RICAVI

- Totale dovuto per imposte e contributi previdenziali: € 2.698,00
- % di incidenza sui ricavi:  $\text{€ } 2.698,00 / \text{€ } 10.000,00 \times 100 = 26,98\%$