

IL REGIME FORFETTARIO

L. 23/12/2014 n. 190 commi da 54 a 89



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)

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** < a certi limiti differenziati a seconda dell'attività svolta
- **SPESE** per lavoro accessorio; lavoro dipendente; collaborazioni a progetto; associati in partecipazione < € 5.000,00
- Costo complessivo dei **BENI STRUMENTALI** alla chiusura dell'esercizio precedente < € 20.000,00 (nei beni strumentali si considerano quelli ad utilizzo promiscuo al 50% e NON si considerano i canoni di locazione)

SOGGETTI ESCLUSI

- Soggetti che si avvalgono di **REGIMI SPECIALI AI FINI IVA** (es. Agenzie di viaggi; rivenditori di beni usati)
- Soggetti **NON RESIDENTI**
- 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 o di srl «trasparenti»
- Soggetti che hanno percepito nell'anno precedente redditi di **LAVORO DIPENDENTE O ASSIMILATO** (punto 1 della CU) > € 30.000,00 (se il rapporto di lavoro è cessato è irrilevante la verifica della soglia)

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

ACCESSO AL REGIME AGEVOLATO

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

- 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
- Tenere le scritture contabili
- Compilare gli elenchi clienti/fornitori (cosiddetto «spesometro»)
- 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%
- 5% per i primi 5 anni di svolgimento di una NUOVA ATTIVITA'

TABELLA COEFFICIENTI DI REDDITIVITA'

GRUPPO DI SETTORE	CODICI ATTIVITA' ATECO 2007	SOGLIA DI RICAVI	REDDITIVITA'
Industrie alimentari e delle bevande	(10-11)	€ 45.000,00	40%
Commercio all'ingrosso e al dettaglio	45-(da 46.2 a 46.9)-(da 47.1 a 47.7)-47.9	€ 50.000,00	40%
Commercio ambulante di prodotti alimentari e bevande	47.81	€ 40.000,00	40%
Commercio ambulante di altri prodotti	47.82-47.89	€ 30.000,00	54%
Costruzioni e attività immobiliari	41-42-43-68	€ 25.000,00	86%
Intermediari del commercio	46.1	€ 25.000,00	62%
Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione	55-56	€ 50.000,00	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	€ 30.000,00	78%
Altre attività economiche	01-02-03-05-06-07-08-09-12-13-14-15-16-17-18-19-20-21-22-23-24-25-26-27-28-29-30-31-32-33-35-36-37-38-39-49-50-51-52-53-58-59-60-61-62-63-77-78-79-80-81-82-84-90-91-92-93-94-95-96-97-98-99	€ 30.000,00	67%

REQUISITI NUOVA ATTIVITA'

- 1) **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)
- 2) **NO MERA PROSECUZIONE** di quella svolta in precedenza sotto forma di lavoro dipendente o autonomo (eccezione: praticantato professionale obbligatorio)
- 3) 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

PREVIDENZA COMMERCianti ED ARTIGIANI



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 2017: € 15.548,00
- % inps soggetti con età > 21 anni: 23,55%
- % inps soggetti con età < 21 anni: 20,55%

COMMERCianti

- Minimale di reddito 2017: € 15.548,00
- % inps soggetti con età > 21 anni: 23,64%
- % inps soggetti con età < 21 anni: 20,64%

ESBORSI INPS ARTIGIANI E COMMERCianti

ARTIGIANI

- Contributi fissi dovuti per reddito da ZERO a € 15.548,00 per soggetti con età > 21 anni: € 3.668,99
- Contributi fissi dovuti per reddito da ZERO a € 15.548,00 per soggetti con età < 21 anni: € 3.202,55

COMMERCianti

- Contributi fissi dovuti per reddito da ZERO a € 15.548,00 per soggetti con età > 21 anni: € 3.682,99
- Contributi fissi dovuti per reddito da ZERO a € 15.548,00 per soggetti con età < 21 anni: € 3.216,55

ESBORSI INPS ARTIGIANI E COMMERCianti con riduzione del 35%

ARTIGIANI

- Contributi fissi dovuti per reddito da ZERO a € 15.548,00 per soggetti con età > 21 anni: € 2.384,84
- Contributi fissi dovuti per reddito da ZERO a € 15.548,00 per soggetti con età < 21 anni: € 2.081,66

COMMERCianti

- Contributi fissi dovuti per reddito da ZERO a € 15.548,00 per soggetti con età > 21 anni: € 2.393,94
- Contributi fissi dovuti per reddito da ZERO a € 15.548,00 per soggetti con età < 21 anni: € 2.090,76

ATTENZIONE

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



INPS GESTIONE SEPARATA

(PROFESSIONISTI SENZA CASSA)



REDDITO DA ASSOGGETTARE



- 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**

% 2017

- La percentuale fissata per il 2017, 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

ESEMPIO ATTIVITA' PROFESSIONALE



IOTESI 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: $\text{€ 2.396,00} / \text{€ 10.000,00} \times 100 = 23,96\%$

ESEMPIO ATTIVITA' COMMERCIALE



IOTESI 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:
 - $10.000,00 \times 40\% = € 4.000,00$
- **IMPOSTA SOSTITUTIVA DOVUTA:**
 - $€ 4.000,00 \times 5\% = € 200,00$
- **INPS GESTIONE COMMERCIO** : con riduzione del 35%
 - € 2.393,94 (contributi fissi sul reddito che non arriva al minimale)

INCIDENZA FISCALE E PREVIDENZIALE SUI RICAVI

- Totale dovuto per imposte e contributi previdenziali: € 2.593,94
- % di incidenza sui ricavi: $\text{€ 2.593,94} / \text{€ 10.000,00} \times 100 = 25,93\%$