

Regime Forfettario & cenni di altri regimi speciali

Docente: Dott. Vezzani Nicola

15 febbraio 2024



Ordine dei Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili di Pistoia



FONDAZIONE
UNISER
PISTOIA E.T.S.

RICERCA - INNOVAZIONE - ALTA FORMAZIONE



Fondazione
Caript

Regime Forfettario – Riferimenti normativi

- **Legge n. 190/2014 (art. 1, commi 54 – 89) & succ. mod.**
- Circolare Inps 10.02.2015 n. 29;
- Circolare AdE 19.02.2015 n. 6/e;
- Circolare AdE 04.04.2016 n. 10/e;
- Circolare AdE 05.12.2023 n. 32/e
- Risoluzione AdE 23.07.2015 n. 67;
- Risoluzione AdE 14.09.2018 n. 64/e;
- Risoluzione AdE 11.02.2020 n. 7/e.



Regime Forfettario – Ambito applicativo

- Il regime forfettario è un **regime naturale**, che prevede modalità semplificate di determinazione del reddito e di tassazione, al quale possono accedere i **contribuenti persone fisiche** che svolgono o iniziano un'attività d'impresa, arte o professione.

Per coloro che già svolgono un'attività di impresa, arte o professione (possedendone i requisiti) vi possono accedere senza necessità di comunicazione preventiva o successiva (comportamento concludente).

Invece, i contribuenti che iniziano un'attività di impresa, arte o professione (che presumono di rispettare i requisiti) hanno l'obbligo di darne comunicazione nella dichiarazione di inizio attività (modello AA9/12). L'omessa indicazione non preclude l'accesso al regime (vale il comportamento concludente) ma è punibile con sanzione amministrativa.



Regime Forfettario – Ambito applicativo

REQUISITI DI ACCESSO

Contribuenti persone fisiche esercenti attività di impresa, arte o professione

Ricavi o compensi non superiori ad euro 85.000 (Ragguagliati ad anno)

Spese per lavoro dipendente non superiore ad euro 20.000 lordi

Redditi da lavoro dipendente ed assimilato inferiori ad euro 30.000

* Se si esercitano più attività, contraddistinte da codici ATECO differenti, occorre considerare la somma dei ricavi e dei compensi.

* La verifica della soglia dei redditi percepiti da lavoratore dipendente è irrilevante se il rapporto di lavoro è cessato.



Regime Forfettario – Ambito applicativo

- Il superamento di uno dei tre limiti precedenti (ricavi, spese per lavoro dipendente e redditi da lavoro dipendente) comporta la fuoriuscita dal regime a partire dal periodo di imposta successivo.



Attenzione!!! In caso di ricavi / compensi superiori ad euro 100.000, il regime agevolato cessa di avere applicazione immediatamente, già in corso d'anno. Dall'operazione che comporta il superamento del limite si applica l'IVA!!!



Regime Forfettario – Determinazione del reddito imponibile

Progressivo	Gruppo di settore	Codici attività ATECO 2007	Coefficiente di redditività
1	Industrie alimentari e delle bevande	(10-11)	40%
2	Commercio all'ingrosso e al dettaglio	45 - (da 46.2 a 46.9) - (da 47.1 a 47.7) - 47.9	40%
3	Commercio ambulante di prodotti alimentari e bevande	47.81	40%
4	Commercio ambulante di altri prodotti	47.82 - 47.89	54%
5	Costruzioni e attività immobiliari	(41-42-43) - (68)	86%
6	Intermediari del commercio	46.1	62%
7	Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione	(55-56)	40%
8	Attività professionali, scientifiche, tecniche, sanitarie, di istruzione, servizi finanziari e assicurativi	(64-65-66) - (69-70-71-72-73-74-75) - (85) - (86-87-88)	78%
9	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)	67%



Redditività per cassa.



I soggetti in regime forfettario determinano il reddito imponibile applicando all'ammontare dei ricavi o dei compensi percepiti nel periodo d'imposta un coefficiente di redditività in base al proprio codice ATECO, il quale contraddistingue l'attività svolta.



I costi sostenuti per lo svolgimento dell'attività non possono essere dedotti dal reddito.



Gli unici costi deducibili, che riducono il reddito imponibile, sono i contributi previdenziali versati.



Regime Forfettario – Tassazione

- Al reddito imponibile si applica **un'imposta sostitutiva** (dell'imposta sui redditi, delle addizionali regionali e comunali e dell'irap) pari al **15%**.
- Ricorrendo specifiche condizioni, per i **primi 5 anni** di attività **l'imposta sostitutiva** è ridotta al **5%**.
- Trattandosi di un'imposta sostitutiva in dichiarazione dei redditi non è ammessa la detrazione o deducibilità di altre spese o costi personali sostenuti nel corso del periodo d'imposta (es.: spese mediche, spese per ristrutturazioni, spese scolastiche, ecc.). Salvo, in presenza di altri redditi soggetti a tassazione ordinaria.



Regime Forfettario – «Start-up»

- I contribuenti che iniziano una nuova attività, possono fruire di un'imposta sostitutiva ridotta (5%) per il periodo d'imposta di inizio dell'attività e per i successivi 4 anni, al verificarsi dei seguenti requisiti:
- il contribuente non ha esercitato, nei 3 anni precedenti, attività artistica, professionale o d'impresa, anche in forma associata o familiare;
 - l'attività da esercitare non costituisce, in nessun modo, mera prosecuzione di altra attività precedentemente svolta sotto forma di lavoro dipendente / autonomo, escluso il caso in cui la stessa costituisca un periodo di pratica obbligatoria ai fini dell'esercizio della professione.
 - in caso di proseguimento di un'attività esercitata da altro soggetto, l'ammontare dei ricavi / compensi realizzati nel periodo d'imposta precedente quello di inizio della nuova impresa, non deve essere superiore ad euro 85.000.



Regime Forfettario – «Start-up»



➤ Precisazioni per applicazione aliquota ridotta:

- ✓ Il triennio si riferisce all'effettivo svolgimento dell'attività e non al periodo di imposta.
- ✓ Non vi è mera prosecuzione se:
 - la nuova attività o il mercato di riferimento sono diversi;
 - il lavoro dipendente o assimilato è stato svolto in base a contratti a tempo determinato o di collaborazione continuativa per un periodo non superiore a un anno e mezzo;
- ✓ Se l'attività è ceduta in corso d'anno, la verifica del superamento dei limiti va fatta cumulando i ricavi riferibili al cedente e quelli riferibili al cessionario, relativi all'anno di cessione.



Regime Forfettario – Esempio

Ditta individuale che svolge attività di somministrazione di alimenti e bevande con codice ATECO 56.10.11. Il contribuente, titolare della ditta individuale, ha iniziato l'attività nel gennaio 2024. Negli anni precedenti lavorava come dipendente con contratto a tempo indeterminato. Il suo reddito lordo dell'anno 2023 è stato pari ad euro 32.000. Il rapporto di lavoro è cessato in data 31.12.2023. Il fatturato 2024 è pari ad euro 50.000. Per l'esercizio dell'attività nel corso del 2024 sono state acquistate materie prime per euro 20.000. I contributi previdenziali versati nel corso dell'anno 2024 sono pari ad euro 2.790. Il contribuente non ha conseguito altri redditi nel corso dell'anno 2024. Inoltre, ha sostenuto spese mediche per euro 500 e, dalla dichiarazione dell'anno 2023, si evidenzia una rateazione in corso per spese di ristrutturazione pari ad euro 3.000.

Valutare se il contribuente può applicare il regime forfettario e, nel caso, se può usufruire dell'aliquota ridotta al 5%. Determinare inoltre, qualora il contribuente possa aderire al regime forfettario, l'eventuale tassazione per l'anno 2024.



Regime Forfettario – Esempio

Può aderire al regime forfettario	SI
Può usufruire dell'aliquota 5%	SI
Fatturato	50.000
Coefficiente redditività	40%
Reddito imponibile lordo	$50.000 * 40\% = 20.000$
Contributi previdenziali	2.790
Reddito imponibile netto	$20.000 - 2.790 = 17.210$
Imposta sostitutiva	5%
Tasse da pagare	$17.210 * 5\% = 860,50$



Regime Forfettario – Esempio

3 PERIODO D'IMPOSTA 2022
REDDITI QUADRO LM

Reddito dei soggetti che aderiscono al regime di vantaggio per l'imprenditoria giovanile e lavoratori incapaci art. 29, comma 1-bis D.L. n. 98 del 28/2/2017, art. 30, comma 1 del suddetto e che risultano dal registro forfettario (art. 1, comma 44-ter della legge 22 dicembre 2014, n. 198)

MOD. N. 01

SEZIONE I
Reddito di lavoro dipendente
Definizione del reddito

LM1 Contro attività 0,00
LM2 Totale redditi lavoro dipendente 0,00
LM3 Retribuzione fissa 0,00
LM4 Differenza (LM1 - LM3) 0,00

SEZIONE II
Reddito di lavoro autonomo
Definizione del reddito

LM5 Totale redditi lavoro autonomo 0,00
LM6 Reddito netto di lavoro autonomo (LM5 - LM7) 0,00
LM7 Contributi previdenziali e assistenziali 0,00
LM8 Reddito netto 0,00
LM9 Partite programmate 0,00
LM10 Reddito al netto delle partite programmate ed imposte sostitutive 0,00
LM11 Imposta sostitutiva % 0,00

SEZIONE III
Reddito di capitale
Definizione del reddito

LM21 Contro attività 0,00
LM22 Totale redditi di capitale 0,00
LM23 Reddito netto 0,00
LM24 Reddito netto 0,00
LM25 Reddito netto 0,00
LM26 Reddito netto 0,00
LM27 Reddito netto 0,00
LM28 Reddito netto 0,00
LM29 Reddito netto 0,00
LM30 Reddito netto 0,00
LM31 Imposta sostitutiva 0,00

SEZIONE IV
Reddito di risparmio
Definizione del reddito

LM32 Crediti di risparmio 0,00
LM33 Reddito netto 0,00
LM34 Reddito netto 0,00
LM35 Reddito netto 0,00
LM36 Reddito netto 0,00
LM37 Reddito netto 0,00
LM38 Reddito netto 0,00
LM39 Reddito netto 0,00
LM40 Reddito netto 0,00
LM41 Reddito netto 0,00
LM42 Reddito netto 0,00
LM43 Reddito netto 0,00
LM44 Reddito netto 0,00
LM45 Reddito netto 0,00
LM46 Reddito netto 0,00
LM47 Reddito netto 0,00
LM48 Reddito netto 0,00
LM49 Reddito netto 0,00
LM50 Reddito netto 0,00
LM51 Reddito netto 0,00
LM52 Reddito netto 0,00
LM53 Reddito netto 0,00
LM54 Reddito netto 0,00
LM55 Reddito netto 0,00
LM56 Reddito netto 0,00
LM57 Reddito netto 0,00
LM58 Reddito netto 0,00
LM59 Reddito netto 0,00
LM60 Reddito netto 0,00
LM61 Reddito netto 0,00
LM62 Reddito netto 0,00
LM63 Reddito netto 0,00
LM64 Reddito netto 0,00
LM65 Reddito netto 0,00
LM66 Reddito netto 0,00
LM67 Reddito netto 0,00
LM68 Reddito netto 0,00
LM69 Reddito netto 0,00
LM70 Reddito netto 0,00
LM71 Reddito netto 0,00
LM72 Reddito netto 0,00
LM73 Reddito netto 0,00
LM74 Reddito netto 0,00
LM75 Reddito netto 0,00
LM76 Reddito netto 0,00
LM77 Reddito netto 0,00
LM78 Reddito netto 0,00
LM79 Reddito netto 0,00
LM80 Reddito netto 0,00
LM81 Reddito netto 0,00
LM82 Reddito netto 0,00
LM83 Reddito netto 0,00
LM84 Reddito netto 0,00
LM85 Reddito netto 0,00
LM86 Reddito netto 0,00
LM87 Reddito netto 0,00
LM88 Reddito netto 0,00
LM89 Reddito netto 0,00
LM90 Reddito netto 0,00
LM91 Reddito netto 0,00
LM92 Reddito netto 0,00
LM93 Reddito netto 0,00
LM94 Reddito netto 0,00
LM95 Reddito netto 0,00
LM96 Reddito netto 0,00
LM97 Reddito netto 0,00
LM98 Reddito netto 0,00
LM99 Reddito netto 0,00
LM100 Reddito netto 0,00

Compilazione del modello redditi

Codice fiscale Mod. N. 01

Regime forfettario per gli esercenti attività d'impresa, arti e professioni - Categorie Informativi

Codice fiscale	Reddito
RS371	0,00
RS372	0,00
RS373	0,00

Esercenti attività d'impresa

RS375	Mezzi di trasporto /veicoli utilizzati nell'attività	numero	
RS376	Costi per l'acquisto di materie prime, sussidiarie, semilavorati e merci		0,00
RS377	Costo per il godimento di beni di terzi (canoni di leasing, canoni relativi a beni immobili, royalties)		0,00
RS378	Spese per l'acquisto carburante per l'autotrazione		0,00

Esercenti attività di lavoro autonomo

RS381	Consumi		0,00
-------	---------	--	------



Regime Forfettario – Semplificazioni

Il regime forfettario prevede le seguenti semplificazioni:

- **Esclusione IVA.** I contribuenti che adottano il regime sono esonerati dall'applicazione e dal versamento dell'IVA, né possono detrarre l'imposta assolta sugli acquisti.
- **Esonero dagli obblighi di registrazione e di tenuta delle scritture contabili,** ad eccezione della numerazione e conservazione delle fatture d'acquisto / bollette doganali e dell'obbligo di certificazione dei corrispettivi e conservazione dei relativi documenti. Vi è comunque l'obbligo certificare con l'emissione di fattura o scontrino le operazioni attive.
- **Esonero dall'assoggettamento a ritenute alla fonte (in qualità di sostituti d'imposta)** fermo restando l'obbligo di indicare in dichiarazione dei redditi il codice fiscale del percettore delle somme che non sono state assoggettate a ritenuta (RS371).
- **Non assoggettamento a ritenuta alla fonte dei ricavi / compensi.**
- **Esclusione dall'ambito di applicazione degli ISA.**



Regime Forfettario – Fattura elettronica

- Obbligo fatturazione elettronica
- Codice regime fiscale: RF19
- Codice natura IVA: N2.2
- Riferimenti normativi
- Marca da bollo virtuale (> 77,47 €)
- Rimb. spese no reddito (escl. art. 15)

Cedente/prestatore (fornitore) Identificativo fiscale ai fini IVA: Codice fiscale: Denominazione: Regime fiscale: RF19 (Regime forfettario) Indirizzo: Comune: PISTOIA Provincia: PT Cap: 51100 Nazione: IT		Cessionario/committente (cliente) Identificativo fiscale ai fini IVA: Codice fiscale: Cognome nome: Indirizzo: Comune: PISTOIA Provincia: PT Cap: 51100 Nazione: IT		
Tipologia documento	Art. 73	Numero documento	Data documento	Codice destinatario
TD01 (fattura)		2023	2023	

Cod. articolo	Descrizione	Quantità	Prezzo unitario	UM	Sconto o marg.	%IVA	Prezzo totale
	Prestazioni professionali svolte per vostro conto come da mandato professionale del ... Anno fiscale reddito 2021. Operazione non soggetta ad IVA e ritenuta d'acconto ai sensi dell'art.1 co. 54-60 L. 190/2014, così come modificata dalle leggi n. 206/2015, 145/2018 e 197/2022.	1,00	500,00			N2.2	500,00
	Marca da bollo.	1,00	2,00			N2.2	2,00

Dati Cassa Previdenziale	Impontibile	%Contr.	Ritenuta	%IVA	Importo
TC02 (Cassa Previdenza Dottori Commercialisti)	502,00	4,00		N2.2	20,08

RIEPILOGHI IVA					
esigibilità iva / riferimenti normativi	%IVA	Spese accessorie	Art.	Totale imponibile	Totale imposta
Regime Forfettario - Art.1 L. 190/2014 ex. 54-60	N2.2		0,00	522,08	0

TOTALI					
Importo bollo	Bollo Virtuale	Sconto/Maggiorazione	Art.	Totale documento	
2,00	SI		-0,08	522,00	

Modalità pagamento	Coordinate Bancarie	Istituto	Data scadenza	Importo
MPOS Bonifico	IBAN			522,00

FORNITORE P.IVA: C.F. VIA: 00010 - Campi Bisenzio (FI) - IT		CLIENTE P.IVA: C.F. VIA: 00010 - Montemurlo (PO) - IT Codice destinatario: TD0003			
PRODOTTI E SERVIZI					
NR	DESCRIZIONE	QUANTITÀ	PREZZO IVA INCLUSA	IMPORTO IVA INCLUSA	IVA NATURALE IVA
1	Conduzione e campagne marketing online/online	1	54.421,00 €	54.421,00 €	0%

METODO DI PAGAMENTO							
NR	METODO	PAGAMENTO	Banca	IBAN	BC/SWIFT	DATA SCADENZA	IMPORTO
1	MPOS	Bonifico				20010204	54.421,00 €

REGIME FISCALE					
@ ANIME FISCALE AN1 - Campione senza applicazione art.10 e 11 del DL n. 51/04 AN2 - AN3 - AN4 - AN5 - AN6 - AN7 - AN8 - AN9 - AN10 - AN11 - AN12 - AN13 - AN14 - AN15 - AN16 - AN17 - AN18 - AN19 - AN20 - AN21 - AN22 - AN23 - AN24 - AN25 - AN26 - AN27 - AN28 - AN29 - AN30 - AN31 - AN32 - AN33 - AN34 - AN35 - AN36 - AN37 - AN38 - AN39 - AN40 - AN41 - AN42 - AN43 - AN44 - AN45 - AN46 - AN47 - AN48 - AN49 - AN50 - AN51 - AN52 - AN53 - AN54 - AN55 - AN56 - AN57 - AN58 - AN59 - AN60 - AN61 - AN62 - AN63 - AN64 - AN65 - AN66 - AN67 - AN68 - AN69 - AN70 - AN71 - AN72 - AN73 - AN74 - AN75 - AN76 - AN77 - AN78 - AN79 - AN80 - AN81 - AN82 - AN83 - AN84 - AN85 - AN86 - AN87 - AN88 - AN89 - AN90 - AN91 - AN92 - AN93 - AN94 - AN95 - AN96 - AN97 - AN98 - AN99 - AN100					

DATI AGGIUNTIVI					
@ DATA BOLLO AN1 - Campione senza applicazione art.10 e 11 del DL n. 51/04 AN2 - AN3 - AN4 - AN5 - AN6 - AN7 - AN8 - AN9 - AN10 - AN11 - AN12 - AN13 - AN14 - AN15 - AN16 - AN17 - AN18 - AN19 - AN20 - AN21 - AN22 - AN23 - AN24 - AN25 - AN26 - AN27 - AN28 - AN29 - AN30 - AN31 - AN32 - AN33 - AN34 - AN35 - AN36 - AN37 - AN38 - AN39 - AN40 - AN41 - AN42 - AN43 - AN44 - AN45 - AN46 - AN47 - AN48 - AN49 - AN50 - AN51 - AN52 - AN53 - AN54 - AN55 - AN56 - AN57 - AN58 - AN59 - AN60 - AN61 - AN62 - AN63 - AN64 - AN65 - AN66 - AN67 - AN68 - AN69 - AN70 - AN71 - AN72 - AN73 - AN74 - AN75 - AN76 - AN77 - AN78 - AN79 - AN80 - AN81 - AN82 - AN83 - AN84 - AN85 - AN86 - AN87 - AN88 - AN89 - AN90 - AN91 - AN92 - AN93 - AN94 - AN95 - AN96 - AN97 - AN98 - AN99 - AN100					

RIEPILOGO IVA			CALCOLO FATTURA		
IVA	NATURA	ESIGIBILITÀ	IMPOSTA	IMPORTO	IVA INCLUSA
0%	N2.2	Non soggetta - art.10 L. 190/2014	54.421,00 €	0,00 €	54.421,00 €
		- art.10 L. 190/2014		0,00 €	0,00 €
		Totale IVA		0,00 €	0,00 €
		Totale documento		54.421,00 €	54.421,00 €
				Netto a pagare	54.421,00 €



Regime Forfettario – Cause di esclusione

CAUSE DI ESCLUSIONE

Persone fisiche che si avvalgono di regimi speciali ai fini IVA

Non residenti (Eccetto residente UE con almeno 75% reddito in Italia)

Soggetti che in via esclusiva o prevalente effettuano cessioni di fabbricati, terreni edificabili o mezzi di trasporto nuovi

Partecipazione in società di persone, associazioni professionali o imprese familiari ovvero che controllano direttamente o indirettamente società a responsabilità limitata o associazioni in partecipazione, le quali esercitano attività economiche direttamente o indirettamente riconducibili a quelle svolte individualmente



Regime Forfettario – Cause di esclusione

CAUSE DI ESCLUSIONE

Attività esercitata prevalentemente nei confronti di datori di lavoro con i quali sono in corso rapporti di lavoro o erano intercorsi rapporti di lavoro nei due precedenti periodi d'imposta. Eccezione per periodo di pratica obbligatoria ai fini dell'esercizio di arti o professioni.

Redditi di lavoro dipendente e/o assimilati percepiti nell'anno precedente di importo superiore ad euro 30.000, salvo che il rapporto di lavoro sia cessato



Regime Forfettario – Agevolazioni contributive

Per i contribuenti in regime forfettario, **iscritti alla gestione «artigiani e commercianti»**, la legge prevede la possibilità di ottenere una **riduzione del 35%** della somma dovuta ai fini previdenziali. Per beneficiare dell'agevolazione, è necessario provvedere a presentare apposita domanda sul sito dell'INPS.

Invece, i professionisti iscritti alle casse di previdenza private o alla Gestione separata INPS non beneficiano di alcun tipo di agevolazione dal punto di vista contributivo.



Altri regimi speciali - Cenni

REGIMI SPECIALI IVA	RIFERIMENTI NORMATIVI
Associazioni sportive dilettantistiche	L. 398/1991
Agenzie di viaggi e turismo	Art. 74-ter D.P.R. 633/1972
IVA monofase (commercio fiammiferi, editoria, gestione telefonia pubblica, vendita sali e tabacchi	Art. 74, comma 1, D.P.R. 633/1972
Imprenditori agricoli	Art. 34 D.P.R. 633/1972
Regime del margine (vendita beni usati, oggetti d'arte, antiquariato o collezione).	Art. 36 e ss. D.L. 41/1995
Agriturismo	Art. 5, comma 2, L. 413/1991
Intrattenimenti, giochi e altre attività	Art. 74, comma 6, D.P.R. 633/1972



GRAZIE PER L'ATTENZIONE

Dott. Vezzani Nicola



Ordine dei Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili di Pistoia



FONDAZIONE
UNISER
PISTOIA E.T.S.

RICERCA - INNOVAZIONE - ALTA FORMAZIONE



Fondazione
Caript