

Regime forfettario 2020

A cura del Dott. Mario Rigoldi

- Consulente del Lavoro - Formatore Professionista AIF



Operazione co-finanziata dall'Unione Europea,
Fondo Europeo di Sviluppo Regionale,
dallo Stato Italiano, dalla Confederazione Elvetica e dai Cantoni
nell'ambito del Programma
di Cooperazione Interreg V-A Italia-Svizzera



Nuovo limite di ricavi/compensi

- Il regime forfettario è stato stravolto dalla legge di bilancio 2019 e 2020 e 2023
- Dal 2019, è prevista **un'unica soglia di ricavi** per l'accesso al regime. Potranno così usufruirne coloro che nell'anno precedente hanno conseguito ricavi o percepito compensi, ragguagliati ad anno, **non superiori a 85.000 Euro.** (novità legge di bilancio 2023)



Operazione co-finanziata dall'Unione Europea,
Fondo Europeo di Sviluppo Regionale,
dallo Stato Italiano, dalla Confederazione Elvetica e dai Cantoni
nell'ambito del Programma
di Cooperazione Interreg V-A Italia-Svizzera



Chi non può accedere

- Rispetto alla vecchia disciplina del regime forfettario, resta fermo il fatto che non possano accedere allo stesso gli esercenti attività d'impresa, arti o professioni che partecipano, contemporaneamente all'esercizio dell'attività, a: società di persone, associazioni, imprese familiari



Operazione co-finanziata dall'Unione Europea,
Fondo Europeo di Sviluppo Regionale,
dallo Stato Italiano, dalla Confederazione Elvetica e dai Cantoni
nell'ambito del Programma
di Cooperazione Interreg V-A Italia-Svizzera



Chi non può accedere

- Viene tuttavia **introdotto un nuovo limite**:
- è previsto infatti che **non possano** fruire del regime agevolato quei soggetti che controllano direttamente o indirettamente società a responsabilità limitata le quali esercitano attività economiche direttamente o indirettamente riconducibili a quelle svolte dagli esercenti attività d'impresa, arti o professioni.



Operazione co-finanziata dall'Unione Europea,
Fondo Europeo di Sviluppo Regionale,
dallo Stato Italiano, dalla Confederazione Elvetica e dai Cantoni
nell'ambito del Programma
di Cooperazione Interreg V-A Italia-Svizzera



Chi non può accedere

- Altra importante modifica introdotta con **finalità antielusive**, rispetto all'originario regime forfettario, limita le persone fisiche:
- la cui attività sia stata esercitata prevalentemente nei confronti di datori di lavoro con i quali sono in corso rapporti di lavoro,
- erano intercorsi rapporti di lavoro nei due precedenti periodi d'imposta,
- ovvero svolgano l'attività nei confronti di soggetti direttamente o indirettamente riconducibili ai suddetti datori di lavoro.



Operazione co-finanziata dall'Unione Europea,
Fondo Europeo di Sviluppo Regionale,
dallo Stato Italiano, dalla Confederazione Elvetica e dai Cantoni
nell'ambito del Programma
di Cooperazione Interreg V-A Italia-Svizzera



2 nuovi paletti introdotti dalla legge di bilancio 2020

- Nel 2019 le spese relative ai collaboratori (lavoratori dipendenti, ecc.) non devono essere superiori a 20.000 euro
- Il titolare di partita iva che adotta il regime forfettario non può contemporaneamente percepire reddito di lavoro dipendente e/o di pensione superiori a 30.000 euro annui.



Operazione co-finanziata dall'Unione Europea,
Fondo Europeo di Sviluppo Regionale,
Stato Italiano, dalla Confederazione Elvetica e dai Cantoni
nell'ambito del Programma
di Cooperazione Interreg V-A Italia-Svizzera



Reddito imponibile

- Ai fini delle imposte dirette, **il reddito imponibile si ottiene applicando ai ricavi/compensi un coefficiente di redditività differenziato a seconda del codice ATECO** che contraddistingue l'attività esercitata.
- Una volta determinato il reddito imponibile, **si scomputano da esso i contributi previdenziali versati** in base alla legge.
- Sul reddito determinato forfetariamente **si applica l'imposta sostitutiva pari al 15% o al 5% (in caso di start-up per i primi 5 anni)**, sostitutiva dell'Irpef e delle relative addizionali, nonché dell'IRAP.

COEFFICIENTI DI REDDITIVITA'

- il regime forfettario prevede quindi un regime di tassazione con imposta sostitutiva da applicare al prodotto tra il fatturato realizzato e il coefficiente di redditività (che varia in funzione del codice attività con cui la partita IVA è stata aperta).
- il coefficiente di redditività dipende dal tipo di attività svolta, a sua volta inquadrato in uno specifico codice ATECO.

COEFFICIENTI DI REDDITIVITA'

- - Industrie alimentari e delle bevande (10 - 11) coefficiente redditività 40%
- - Commercio all'ingrosso e al dettaglio [45 - (da 46.2 a 46.9) - (da 47.1 a 47.7) - 47.9] coefficiente di redditività 40%;
- - Commercio ambulante di prodotti alimentari e bevande (47.81): coefficiente di redditività 40%;
- - Commercio ambulante di altri prodotti (47.82 - 47.8): coefficiente di redditività 54%;
- - Costruzioni e attività immobiliari (41 - 42 - 43) - coefficiente di redditività 86%;

COEFFICIENTI DI REDDITIVITA'

- - Intermediari del commercio (46.1): coefficiente di redditività 62%;
- - Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione (55 - 56): coefficiente di redditività 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): coefficiente di redditività 78%;
- - Altre attività economiche (da 01 a 03 a 05 a 09), (da 12 a 33, da 35 a 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) coefficiente di redditività 67%.

Semplificazioni

- Una delle semplificazioni più rilevanti per i contribuenti che beneficiano del regime forfettario è **l'esenzione della fatturazione elettronica generalizzata in vigore dal 1° gennaio 2019.**

In generale i soggetti che adottano il regime forfettario sono esonerati dal versamento dell'Iva, e di contro non hanno diritto alla relativa detrazione. Le fatture emesse, pertanto, non devono recare l'addebito di Iva.



Operazione co-finanziata dall'Unione Europea,
Fondo Europeo di Sviluppo Regionale,
dallo Stato Italiano, dalla Confederazione Elvetica e dai Cantoni
nell'ambito del Programma
di Cooperazione Interreg V-A Italia-Svizzera



Esonero dall'obbligo

- della registrazione delle fatture emesse/corrispettivi;
- della registrazione degli acquisti;
- della tenuta e conservazione dei registri e dei documenti, ad eccezione per le fatture di acquisto e le bollette doganali;
- della dichiarazione IVA e dalle comunicazione periodiche IVA (LIPE);
- della comunicazione delle operazioni rilevanti Iva (c.d. spesometro);



Operazione co-finanziata dall'Unione Europea,
Fondo Europeo di Sviluppo Regionale,
dalla Stato Italiano, dalla Confederazione Elvetica e dai Cantoni
nell'ambito del Programma
di Cooperazione Interreg V-A Italia-Svizzera



-
- sono esonerati dagli obblighi di registrazione e tenuta delle scritture contabili
 - sono esclusi dall'applicazione degli studi di settore e dei parametri;
 - non devono operare - in qualità di sostituti d'imposta- le ritenute alla fonte
 - non sono soggetti a ritenuta alla fonte sui ricavi/compensi conseguiti, e a tal fine rilasciano apposita dichiarazione che può essere inserita anche nella fattura.



Operazione co-finanziata dall'Unione Europea,
Fondo Europeo di Sviluppo Regionale,
dallo Stato Italiano, dalla Confederazione Elvetica e dai Cantoni
nell'ambito del Programma
di Cooperazione Interreg V-A Italia-Svizzera



ESEMPIO CALCOLO REGIME FORFETTARIO

- ATTIVITA' DI COMMERCIO AMBULANTE DI ALTRI PRODOTTI
- Limite ricavi euro 65.000, Coeff. Redditività 54%
- **Ricavi presunti euro 28.000**
- Reddito euro 15.120 (28.000 * 54%)
- **Contributi Inps euro 3.818,00**
- Imponibile per calcolo imposta sostitutiva euro 11.302,00 (15.120,00 – 3.818,00)

ESEMPIO CALCOLO REGIME FORFETTARIO

- Imposta sostitutiva (start-up) euro 565,10 ($11.302,00 \times 5\%$)
- Imposta sostitutiva euro 1.695,30 ($11.302,00 \times 15\%$)



Operazione co-finanziata dall'Unione Europea,
Fondo Europeo di Sviluppo Regionale,
dallo Stato Italiano, dalla Confederazione Elvetica e dai Cantoni
nell'ambito del Programma
di Cooperazione Interreg V-A Italia-Svizzera

