



**Lavoro autonomo e impresa:**  
**le differenze fiscali**

Relazione del Dr. Luca De Stefani  
info@studiodestefani.com

Studio De Stefani

**Società di persone**

| CARATTERISTICA                        | S.N.C.<br>(società in nome collettivo) | S.A.S.<br>(società in accomandita semplice)   |
|---------------------------------------|--|---|
| POSIZIONE DEI SOCI                    | Responsabilità illimitata              | Accomandatari: responsabilità illimitata<br>Accomandanti: responsabilità limitata al capitale investito |
| CAPITALE MINIMO                       | Non previsto                           | Non previsto  |
| AMMINISTRATORI E DURATA DELLA CARICA  | Soci<br>A tempo indeterminato          | Solo i soci accomandatari<br>A tempo indeterminato  |
| ORGANO DI CONTROLLO                   | Non previsto                           | Non previsto  |
| ASSEMBLEE E MAGGIORANZE               | Non prevista                           | Non prevista  |
| OBBLIGO DI DEPOSITO DEL BILANCIO      | No                                     | No  |
| POSSIBILITA' DI EMETTERE OBBLIGAZIONI | No                                     | No  |

Studio De Stefani

## Fallimento dell'imprenditore commerciale

### Imprend. ind., soci di Snc e accomandatario di Sas/Sapa

(articolo 1, comma 2, Regio decreto 16.03.1942, n. 267)

“Non sono soggetti alle disposizioni sul fallimento e sul concordato preventivo gli imprenditori di cui al primo comma, i quali dimostrino il possesso congiunto dei seguenti requisiti:

- a) aver avuto, nei tre esercizi antecedenti la data di deposito della istanza di fallimento o dall'inizio dell'attività se di durata inferiore, un attivo patrimoniale di ammontare complessivo annuo non superiore ad euro trecentomila;
- b) aver realizzato, in qualunque modo risulti, nei tre esercizi antecedenti la data di deposito dell'istanza di fallimento o dall'inizio dell'attività se di durata inferiore, ricavi lordi per un ammontare complessivo annuo non superiore ad euro duecentomila;
- c) avere un ammontare di debiti anche non scaduti non superiore ad euro cinquecentomila.”

|                     |    |                |
|---------------------|----|----------------|
| Attivo patrimoniale | =< | <b>300.000</b> |
| Ricavi lordi        | =< | <b>200.000</b> |
| Debiti              | =< | <b>500.000</b> |

Studio De Stefani

## Società di capitali

| CARATTERISTICA                              | S.R.L.<br>(società a resp. limitata)   | S.P.A.<br>(società per azioni)   |
|---|--|--|
| <b>POSIZIONE DEI SOCI</b>                   | Responsabilità limitata<br>(al capitale investito)   | Responsabilità limitata<br>(al capitale investito)   |
| <b>CAPITALE</b>                             | 1) <u>10.000 euro</u> (il 25% del CS in denaro non più c/c vincolato, ma agli amministratori);<br>2) Dal 23.08.2013 anche <u>da 1 a 10.000 euro</u> :<br>ma solo in denaro e versato subito tutto agli amministratori. Utili: almeno 1/5 a riserva legale, fino a 10.000, unitamente al C.S.. Usata solo x imputazione a CS o copert. perdite. | <b>€ 50.000</b> (subito il 25% del CS in denaro)   |
| <b>AMMINISTRATORI E DURATA DELLA CARICA</b> | Soci o non soci<br>A tempo indeterminato   | Soci o non soci<br>Tre anni, rieleggibili  |
| <b>ORGANO DI CONTROLLO</b>                  | Oltre certi limiti di attivo, fatturato e dipendenti: revisore unico   | Collegio sindacale   |
| <b>ASSEMBLEE di prima convocazione</b>      | Non previsto quorum<br>Ordinaria: magg. del C.S.<br>Straordinaria: almeno 2/3 C.S.   | Quorum: almeno 1/2 del C.S.<br>Ordinaria: magg. dei pres.<br>Straordinaria: + 1/2 del C.S. |
| <b>ASSEMBLEE di seconda convocazione</b>    | Non previsto quorum<br>Ordinaria: magg. del C.S.<br>Straordinaria: almeno 2/3 C.S.   | Quorum: qualunque % C.S.<br>Ordinaria: magg. dei pres.<br>Straordinaria: + 1/3 del C.S.    |
| <b>OBBLIGO DI DEPOSITO DEL BILANCIO</b>     | Sì   | Sì   |
| <b>POSSIBILITÀ DI EMETTERE OBBLIGAZIONI</b> | No   | Sì   |

## Imposte dirette

### Imposte dirette per i diversi soggetti passivi

| Società di capitali   |        |        | Società di persone  |     |                      | Impresa<br>individ.<br>(familiare o<br>coniugale)                    |  |  |  |   |       |   |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |  |  |     |  |
|---|--------|--------|---|-----|----------------------|--|--|--|--|---|-------|---|--------|--------|-----|-------|--------|--------|--------|-----|-------|--------|--------|--------|-----|-------|--------|--------|--------|-----|-------|--------|--|--|-----|--|
| Spa   | Sapa   | Srl    | Sas   | Snc | Ss<br>(agricola)     |  |  |  |  |   |       |   |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |  |  |     |  |
| <b>Irap 3,5%</b>  |        |        |   |     | <b>Irap<br/>1,5%</b> | <b>Irap<br/>3,5%</b>   |  |  |  |   |       |   |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |  |  |     |  |
|   |        |        | <b>Trasparenza: Irpef<br/>progressiva ai soci e<br/>distribuzione neutra</b>  |     |                      | <b>Irpef<br/>progr.</b>  |  |  |  |   |       |   |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |  |  |     |  |
| <b>Ires proporz. del 27,5%,<br/>se distribuisco tassazione soci: 26% o<br/>Irpef sul 49,72%</b> |        |        |   |     |                      |  |  |  |  |   |       |   |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |  |  |     |  |
|   |        |        | <table border="1" style="font-size: small; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="4" style="text-align: center;">SCAGLIONI IRPEF</th> <th style="text-align: center;">%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Oltre</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">fino a</td> <td style="text-align: center;">15.000</td> <td style="text-align: center;">23%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Oltre</td> <td style="text-align: center;">15.000</td> <td style="text-align: center;">fino a</td> <td style="text-align: center;">28.000</td> <td style="text-align: center;">27%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Oltre</td> <td style="text-align: center;">28.000</td> <td style="text-align: center;">fino a</td> <td style="text-align: center;">55.000</td> <td style="text-align: center;">38%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Oltre</td> <td style="text-align: center;">55.000</td> <td style="text-align: center;">fino a</td> <td style="text-align: center;">75.000</td> <td style="text-align: center;">41%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Oltre</td> <td style="text-align: center;">75.000</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;">43%</td> </tr> </tbody> </table> |     |                      | SCAGLIONI IRPEF  |  |  |  | % | Oltre | - | fino a | 15.000 | 23% | Oltre | 15.000 | fino a | 28.000 | 27% | Oltre | 28.000 | fino a | 55.000 | 38% | Oltre | 55.000 | fino a | 75.000 | 41% | Oltre | 75.000 |  |  | 43% |  |
| SCAGLIONI IRPEF   |        |        |   | %   |                      |  |  |  |  |   |       |   |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |  |  |     |  |
| Oltre   | -      | fino a | 15.000  | 23% |                      |  |  |  |  |   |       |   |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |  |  |     |  |
| Oltre   | 15.000 | fino a | 28.000  | 27% |                      |  |  |  |  |   |       |   |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |  |  |     |  |
| Oltre   | 28.000 | fino a | 55.000  | 38% |                      |  |  |  |  |   |       |   |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |  |  |     |  |
| Oltre   | 55.000 | fino a | 75.000  | 41% |                      |  |  |  |  |   |       |   |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |  |  |     |  |
| Oltre   | 75.000 |        |   | 43% |                      |  |  |  |  |   |       |   |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |  |  |     |  |
|   |        |        | <table border="1" style="font-size: small; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;"><b>Opzione x<br/>traspar.:</b><br/>Irpef ai soci e<br/>distrib. neutra</td> </tr> </table>   |     |                      | <b>Opzione x<br/>traspar.:</b><br>Irpef ai soci e<br>distrib. neutra |  |  |  |   |       |   |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |  |  |     |  |
| <b>Opzione x<br/>traspar.:</b><br>Irpef ai soci e<br>distrib. neutra                            |        |        |   |     |                      |  |  |  |  |   |       |   |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |        |        |     |       |        |  |  |     |  |

Studio De Stefani

## I regimi contabili e di determinazione del reddito

REGIME  
ORDINARIO

REGIME  
SEMPLIFICATO

RESIDUALE

MINIMI

NUOVE INIZIATIVE

Studio De Stefani

## Nuove iniziative

Art. 13, L. 23.12.2000 n. 388

### REQUISITI

Solo x persone fisiche e imprese familiari:

- no se att. d'impr. o profess. negli ultimi 3 anni;
- se ricavi e compensi:  $\leq \text{€ } 30.987,41$  x servizi  
 $\leq \text{€ } 61.974,83$  altre attiv.;
- Non vanno ragguagliati ad anno (circ. 20.06.2002, n. 55/E, par. 10);
- NO se mera prosecuzione di una precedente attività economica, anche svolta come lavoratore dipendente o autonomo (stessi clienti, stessi beni strumentali);
- Solo se OK con obblighi previd., assicur. e amministrativi.

### OPZIONE

- ✓ Su opzione del contribuente alle Entrate.
- ✓ Durata max del nuovo regime di 3 anni.

La domanda può essere utilizzata per la richiesta alle Entrate dell'assistenza fiscale tramite il "tutor".

Studio De Stefani

## Nuove iniziative

Art. 13, L. 23.12.2000 n. 388

### IVA

Solo versamento annuale.

### REDDITO

→ Ricavi – costi

- con principio di competenza
- con le regole del Tuir (ex artt. 79 o 50, Tuir):
  - si ammortamenti
  - si rimanenze
  - si limiti a deduzioni
  - si studi di settore
- contributi Inps comm., art., gest. separ., soggett. Cassa: **non deduc.**
- **non forma il reddito complessivo Irpef**, ma si considera ai seguenti fini dei contributi, esenzione dai ticket medici, detrazioni per familiari a carico.

Imposta sostitutiva dell'Irpef e addiz. del 10%.

Si Irap, ma deduzioni varie e no x prof. e imprenditori non organizz..

Studio De Stefani

## Minimi

Art. 1, commi da 96 a 117, Legge 244/07 + art. 27, dl 06.07.2011, n. 98

### REQUISITI

**Dal 2008, solo x persone fisiche e imprese famil.:**

- **nell'anno solare precedente:**
  - ricavi o compensi, ragguagl. ad anno, **≤ 30.000 euro**;
  - no esportazione (si cessioni intracomunitarie);
  - no sostenute spese x dipendenti, co.co.pro. o co.co.co. o utili da part. in assoc. (si lav.occ.);
  - non si deve partecipare a società di persone o a Srl con trasparenza;
- **nei 3 anni prec. no acquisto, anche in appalto e in locazione, pure finanziaria (no noleggior, comodato), beni strumentali > a 15.000 euro.**

### OPZIONE

- ✓ **No opzione, ma regime naturale.**
- ✓ **Ok opzione x regime ordin. x almeno 3 anni e si estende di anno in anno fino a revoca.**

Studio De Stefani

## Minimi

Art. 1, commi da 96 a 117, Legge 244/07 + art. 27, dl 06.07.2011, n. 98

**Disciplina integrata dal 2012 con le seguenti tre novità:**

- **solo chi ha intrapreso un'impresa o profess. dopo il 31.12.2007;**
- **vale x 5 anni, ma cmq «non oltre il periodo di imposta di compimento» di 35 anni (l'anno dei 35 compreso);**
- **3 nuove condizioni (in aggiunta a quelle vecchie):**
  - **“nei tre anni precedenti l'inizio dell'attività”, non esercitato attività artistica, profess. o d'impresa, neanche in forma associata o familiare;**
  - **non «mera prosecuzione di altra attività precedentemente svolta sotto forma di lavoro dipendente o autonomo» escluso tirocinio professionale;**
  - **se si prosegue impresa svolta da altri, i relativi ricavi del periodo d'imposta precedente, non > a 30.000 euro.**

Studio De Stefani

## Minimi

Art. 1, commi da 96 a 117, Legge 244/07 + art. 27, dl 06.07.2011, n. 98

### IVA

**No addebito dell'Iva a titolo di rivalsa.**

**No detraz. Iva su acquisti.**

X gli acquisti intracomunitari e x le altre operazioni per le quali risultano debitori dell'imposta, integrano la fattura indicando l'aliquota e la relativa imposta, che versano entro il 16 del mese successivo a quello delle operazioni.

### REDDITO

→ Ricavi – costi

- **con principio di cassa** (anche per acquisto/vendita beni strumentali)
- **senza le regole del Tuir:**
  - no ammortamenti
  - no rimanenze
  - no limiti a deduzioni (ma auto al 50%)
  - no studi di settore
- **contributi Inps comm., art., gest. separ., soggett. Cassa: deducibili**
- **non forma il reddito complessivo Irpef**

**Imposta sostitutiva dell'Irpef e addiz. del 5%.**

**No Irap.**

Probabilmente, passerà al 15% dal 2015.

Studio De Stefani

## Minimi

Art. 1, commi da 96 a 117, Legge 244/07 + art. 27, dl 06.07.2011, n. 98

### ESONERO ADEMPIMENTI CONTABILI

- ✓ **Registrazione e tenuta delle scritture contabili;**
- ✓ **Presentazione della comun. + dich. annuale Iva + Irap;**
- ✓ **Liquidazioni e versamenti dell'Iva + Irap;**
- ✓ **Versamento Irpef e addizionale comunale e regionale;**
- ✓ **Non si applica l'eventuale ritenuta d'acconto (professionisti, agenti o x prestazioni a condomini).**

### ADEMPIMENTI CONTABILI

- ✓ **Conservare i documenti contabili;**
- ✓ **Emettere fattura o certificare i corrispettivi;**
- ✓ **Presentare le dich. annuali redditi e 770;**
- ✓ **Effettuare gli adempimenti come sostituto d'imposta;**
- ✓ **Effettuare il versamento dell'imposta sostitutiva, nel termine x saldo Irpef.**

Studio De Stefani

## Regime semplificato (imprese minori)

Art. 18, DPR 600/73 - Art. 66, T.U.I.R.

### REQUISITI

Solo x imprese individuali e società di persone, che hanno nell'anno precedente ricavi non > a:

❖ € 400.000 x servizi (Dm 17.01.1992);

❖ € 700.000 x altre attività.

Studio De Stefani

## Regime semplificato (imprese minori)

Art. 18, DPR 600/73 - Art. 66, T.U.I.R.

### ADEMPIMENTI CONTABILI

✓ Registrazione fatture attive sui registri Iva: entro 15 gg., ma IVA in liquidazione nel mese di emissione.

✓ Registrazione corrispettivi: giorno non festivo successivo emissione, ma anche riepilogativamente il 15 mese succ., senza allegare scontr. riepil. giornaliero (Art. 6, co. 4, DPR 695/96).

Fattura del 2012: posso registrarla al max nel registro Iva del 2014.

✓ Registrazione fatture passive sui registri Iva: detraggo al max con la dich. Iva relativa al 2° anno success. a quello in cui è sorto il diritto alla detrazione.

✓ Integrazione dei registri IVA con le operazioni non soggette ad Iva da registrare entro 60 gg. (D.M. n. 2148, 02.05.1989).

✓ Le rettifiche apportate ai ricavi e ai costi (ratei, risconti, TFR, ammortamenti, rimanenze) vanno registrate con criterio di competenza, entro il termine per la presentazione della dichiarazione dei redditi.

✓ Le annotazioni relative ai BENI AMMORTIZZABILI possono essere eseguite, entro il termine di presentazione della dichiarazione dei redditi, nel REGISTRO DEGLI ACQUISTI (art. 2, co. 1, DPR 695/96).

Studio De Stefani

## Regime ordinario

### REQUISITI

➔ **X soggetti IRES (Srl, Spa, Sapa, Coop): obbligo**  
(esclusi gli enti non commerciali con attività di impresa)

➔ **X imprese individuali, società di persone**  
ed enti non commerciali con attività di impresa:

➤ obbligo, se ricavi nell'anno precedente >:

- a **400.000 euro x servizi** (Dm 17.01.1992)

- a **700.000 euro x altre attività**

➤ su opzione, se ricavi < ai limiti.

Studio De Stefani

## Regime ordinario

**LIBRO GIORNALE**  
Art. 2216 C.C.

**Registro tutte le operazioni in ordine cronologico, entro 60 gg.**

(Art. 22 DPR 600/73) (termine non necessario x le scritture di assestamento).

**LIBRO INVENTARI**  
Art. 2217 C.C.

**Ripporto la «consistenza dei beni» (merci),**

raggruppati in categor. omogenee x natura e valore, il «valore di ciascun gruppo»

(art. 15, dpr 600/73) e il «**Bilancio**» (S.P., C.E., N.I.) (art. 2217, C.C.).

Poi, per la prassi:

✓ **Magazzino:** possibile indicare solo il saldo totale e fornire poi i dettagli in un allegato in sede di verifica (Cassazione 23694/07). Se non esibiz. accertam. induttivo (Dpr 570/96).

✓ **Elenco clienti e fornitori e saldo:** non necessario x R.M. n. 2/1109-74 del 05.04.1975;

✓ **Elenco Fatture da ricevere e da emettere**

✓ **Elenco Ratei e risconti**

Art. 2217 C.C.: Beni personali dell'imprenditore

Sottoscrizione entro 3 mesi dalla presentaz. telematica

della dich. redditi: 31.12 dell'eserc. succ. (art. 15, dpr n. 600/73).

Studio De Stefani



## Regime ordinario

### REGISTRI IVA DPR 633/72

- ✓ **Registrazione fatture attive sui registri Iva: entro 15 gg., ma IVA in liquidazione nel mese di emissione.**
- ✓ **Registrazione corrispettivi:** giorno non festivo successivo emissione, ma anche riepilogativamente il 15 mese succ., senza allegare scontr. riepil. giornal. (Art. 6, co. 4, DPR 695/96).
- ✓ **Registrazione fatture passive sui registri Iva: detraggo al max con la dich. Iva relativa al 2° anno success. a quello in cui è sorto il diritto alla detrazione.**

Fattura del 2008:  
posso registrarla al  
max nel registro Iva  
del 2010.

TENUTA FACOLTATIVA (DPR 07.12.2001, n. 435)

Dal **01.01.2002** facoltà di non tenere i registri IVA se:

1. le registrazioni vengono effettuate nel libro giornale entro i termini previsti dalla normativa IVA (ossia entro il termine per effettuare la liquidazione dell'imposta);
2. vengono forniti, su richiesta dell'Amministrazione Finanziaria, i dati in forma sistematica.

Studio De Stefani

## Regime ordinario

### REGISTRO BENI AMMORTIZZABILI Art. 16, DPR 600/73

Si registrano:

- **beni immobili** singolarmente
- **beni mobili iscritti in pubblici registri** singolarmente
- **altri beni mobili x categorie omogenee x anno di acquisto e x % di ammortamento.** Art. 16, c. 4, dpr 600/73
- **Costi di manutenz. e riparaz. eccedenti la quota deducibile (anche se in CO.GE. non sono capitalizzati).**
- **Beni immateriali:** Art. 109, Tuir
  - Diritti di utilizz. di opere dell'ingegno e brevetti industr.
  - Marchi di impresa
  - Diritti di concessione e degli altri diritti
- **No i COSTI PLURIENNALI (sono "costi"):** Art. 108, Tuir
  - Costi di impianto e di ampliamento
  - Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità
  - Anche l'avviamento x l'OIC 24.

Studio De Stefani

## Contabilità di magazzino

### SOGGETTI OBBLIGATI

Soggetti in Coge ordinaria che x 2 esercizi consecutivi superano entrambi i seguenti limiti (art. 1, c. 1, DPR 695/96):

- 5.164.568,99 euro di ricavi per esercizio;
- 1.032.913,80 euro di rimanenze finali.

La tengono dal 2° periodo di imposta successivo a quello in cui si verificano tali situazioni.

### CESSAZIONE OBBLIGO

Dal primo periodo d'imposta successivo a quello in cui il soggetto non supera, per la seconda volta, uno dei 2 limiti di cui sopra.

I soggetti con un esercizio che non coincide con l'anno solare (es. primo anno di attività) devono raggiugliare ad anno detti importi.

Studio De Stefani

## A prescindere dal regime contabile

### ALTRI LIBRI

Se in presenza di dipendenti è obbligatorio il registro degli infortuni e il libro unico del lavoro (sostituisce il libro paga, il libro presenze e il libro matricola).

### FATTURE e CORRISPONDENZA (Artt. 2214-2220 C.C.)

Conservazione per 10 anni fatture, lettere e telegrammi ricevute e copie di quelle spedite.

Studio De Stefani

## Libri sociali obbligatori per le società di capitali

Art. 2421, C.C.

delle ASSEMBLEE o DECISIONI DEI SOCI

del CdA o delle DETERMINAZIONI dell'ammin. unico

delle DELIBERE del COMITATO ESECUTIVO (se presente)

del COLLEGIO SINDACALE (trascritto dal Collegio e tenuto dalla società)

del REVISORE (trascritto dal revisore e tenuto dallo stesso)

delle OBBLIGAZIONI (si indicano le obbligazioni emesse ed estinte, il cognome e il nome dei titolari di obbligazioni nominative, i trasferimenti e i vincoli su titoli) (se presente)

delle ASSEMBLEE degli OBBLIGAZIONISTI (tenuto dal rappresentante comune)  
(se presente)

Studio De Stefani

## Conservazione dei documenti

**Ai fini civili, le scritture vanno conservate per 10 ANNI dall'ultima registrazione** (art. 2220, Codice Civile).

**Ai fini fiscali:**

1. Fino al "31 dicembre del 4° anno successivo a quello in cui è stata presentata la dichiarazione": documenti o dichiaraz. del 2016 → presentata nel 2017 → 31.12.2021;
2. In caso di OMESSA dichiarazione annuale i sopraindicati termini 1) e 3) aumentano di un anno;
3. In caso di CESSAZIONE, fino alla fine del 5° anno a decorrere dalla presentazione della dichiarazione finale;
4. Fino alla definizione dell'ACCERTAMENTO, se esso viene definito oltre i predetto termine (Art. 57, c. 1, dpr 633/72; art. 43, c. 1, dpr 600/73).

Studio De Stefani

| <b>Dare</b> | <b>Lo Stato patrimoniale</b>  |   | <b>Avere</b> |
|-------------|---|---|--------------|
|             | <b>ATTIVO</b>   | <b>PASSIVO</b>  |              |
|             | <p><b>Attività Immobilizzate</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Materiali</li> <li>• Immateriali</li> <li>• Finanziarie</li> </ul> <p><b>Attività Correnti</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cassa e banche attive (c/c)</li> <li>• Titoli a breve</li> <li>• Rimanenze finali di merci</li> <li>• Crediti vs. clienti</li> <li>• Altri crediti</li> </ul> | <p><b>Patrimonio Netto</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capitale Sociale</li> <li>• Riserve</li> <li>• Utili/perdite d'esercizio</li> </ul> <p><b>Passività a lungo termine</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mutui</li> <li>• Fondi</li> <li>• Debiti a lungo termine vs. Banche</li> </ul> <p><b>Passività Correnti</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Debiti vs. Fornitori</li> <li>• Debiti a breve term. vs. le Banche</li> <li>• Titoli passivi a breve</li> <li>• Debiti per Tasse &amp; Imposte</li> </ul> |              |

Studio De Stefani

| <b>Dare</b> | <b>Il profitti e perdite</b>  |   | <b>Avere</b> |
|-------------|---|---|--------------|
|             | <b>COSTI</b>  | <b>RICAVI</b>   |              |
|             | <p><b>Acquisto materie prime</b></p> <p><b>Rimanenze iniziali di merci</b></p> <p><b>Costi per servizi</b></p> <p><b>Costi godimento beni di terzi</b></p> <p><b>Costi del personale</b></p> <p><b>Accantonam. e ammortam.</b></p> <p><b>Oneri diversi di gestione</b></p> <p><b>Oneri finanziari</b></p> <p><b>Oneri straordinari</b></p> <p><b>Imposte dell'esercizio</b></p> | <p><b>Vendita prodotti e prestazioni di servizi</b></p> <p><b>Altri ricavi e proventi (provvigioni, affitti attivi)</b></p> <p><b>Rimanenze finali di merci</b></p> <p><b>Proventi finanziari</b></p> <p><b>Proventi straordinari</b></p> |              |

Studio De Stefani

## Il Conto economico UE

**+ A: Valore produzione**  
**- B: Costi produzione**

**+/- C: Gestione finanziaria**  
**+/- D: Rivalut. Svalut. partecipazioni**  
**+/- E: Gestione straordinaria**

**- Imposte .**  
**Utile netto**

Studio De Stefani

## Imposte in bilancio – Le differenze permanenti

Ad esempio:

- ✓ La parte non deducibile dei costi delle autovetture (deduco 20% o 80%)
- ✓ La parte non deducibile dei costi dei telefoni (deduco 80%)
- ✓ Le sanzioni, le multe e le ammende
- ✓ Le imposte sui redditi – art. 99, co. 1
- ✓ I costi non inerenti – art. 109, co. 5 (ex art. 75, co. 5)
- ✓ Il reddito immobili non strumentali: rendita catastale - art. 90, co. 2
- ✓ Le liberalità non deducibili – art. 100, co. 4 (ex art. 65, co. 4)
- ✓ Le liberalità deducibili per la parte eccedente il limite di deducibilità previsto - art. 100, co. 1 e 2 (ex art. 65, co. 1 e 2)
- ✓ Gli interessi passivi non deducibili - art. 96 (ex art. 61, co. 1)
- ✓ La parte non deducibile delle spese di rappres. - art. 108, co. 2 (ex art. 74, co. 2)
  
- ✓ I componenti positivi esenti – art. 91, co. 1, lett. a (ex art. 58, co. 1, lett. a)
- ✓ I comp. posit. sogg. a riten. alla fonte – art. 58, co. 1, lett. b (ex art. 58, co. 1, lett. b)
- ✓ L'esenzione da tassazione del 95% dei dividendi percepiti (art. 89, co. 2, TUIR)

Studio De Stefani

## Il modello F24

Studio De Stefani

## Le scadenze: il versamento dell'Iva

**Mensilmente**

**Versamento dell'Iva del mese precedente entro il 16 di ogni mese.**

**Trimestrale su opzione**

**Il 16 del 2° mese succ. al trimestre:**

**gennaio, febbraio, marzo      16 maggio**  
**aprile, maggio, giugno        20 agosto**  
**luglio, agosto, settembre     16 novembre**  
**ottobre, novembre, dic. 16 marzo (saldo)**

**L'opzione se nell'anno prec. no volume d'affari > a:**

- ❖ € 400.000 x servizi (Dm 17.01.1992);
- ❖ € 700.000 x altre attività.

**L'opzione vale x 3 anni.**  
**Maggiorazione dell'1%.**

Studio De Stefani

## Le scadenze: il versamento delle imposte

### Modello Unico

PF – Ditte individuali - SP - SC con periodo imposta coincidenti con l'anno solare

Versamento Irpef, Ires, Irap, addizionali comunali e regionali

**16 giugno**, senza alcuna maggiorazione

dal 17 giugno al **16 luglio**, con la magg. dello **0,40% mensile**

Possibilità di rateizzare fino al 16.11 (30.11 per pers. fisiche) con la maggior. dello 0,33% a titolo di int. per mese o fraz. di mese

Invio telematico → **30 settembre**

Modello cartaceo in banca o posta → **30 giugno**

### Modello 730 - Persone fisiche

Certificazioni ritenute d'acconto e del Cud **28 febbraio**

Consegna al sostituto d'imposta **30 aprile**

Consegna al Commercialista o al Caf **31 maggio**

Pagamento/rimborso **retribuzione di luglio**, o agosto se pensionati.

Studio De Stefani



## OPENDAYDONNA

Anche tu imprenditrice con noi

Dalle 9 alle 21 - mercoledì 1 Ottobre 2014 - Gran Teatro Geox - Padova

### Lavoro autonomo e impresa: le differenze fiscali

Relazione del Dr. Luca De Stefani  
info@studiodestefani.com

Studio De Stefani