



Gli aspetti fiscali e le forme di impresa

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

Studio De Stefani

Il modello Unico Persone fisiche

- 1) + **Reddito fondiario** ↔ dei terreni ↔ dominicale
dei fabbricati ↔ agrario
- 2) + **Redditi di capitale**
- 3) + **Redditi di lavoro dipendente**
- 4) + **Redditi di lavoro autonomo**
- 5) + **Redditi d'impresa** ✓ **Lavoro autonomo occasionale:**
- 6) + **Redditi diversi** ← ✓ chi svolge un «servizio», in maniera “del tutto occasionale, senza i requisiti della professionalità e della prevalenza”, con “lavoro prevalentemente proprio, senza vincolo di subordinazione e senza alcun coordinamento con il committente (circ. Inps n. 103/2004, par. 4);
✓ non più se < ai 30 giorni, dell’art. 61, comma 2, D.Lgs. 10.09.2003, n. 276;
✓ se il relativo «reddito annuo» (al netto delle spese) è > a 5.000 euro → **Inps gest. sep.** (art. 44, c. 2, DL 30.07.2003, n. 269);
✓ ritenuta d’acconto del 20% (cod.tr. 1040); RL-Unico PF o D-730.

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%

⇓
= **Reddito complessivo**
- **Oneri deducibili**
= **Imponibile Irpef**

⇓
= **IRPEF lorda**
- **Oneri detraibili** (19%, 36%)

- **Ritenute d'acconto**
= **IRPEF netta da pagare**

✓ **Contributi:** Inps commercianti, artigiani o gestione separ. + soggettivo Casse.

Studio De Stefani

Total Tax Rate su 100.000 euro di utile civilistico

Imposte e contributi	Contribuenti obbligati al pagamento	Percentuali e imponibili	Imprenditore, iscritto all'Inps commercianti dal 1996.	Professionista, NON iscritto a una Cassa professionale	Professionista, iscritto ad una Cassa professionale
Irpef	Persone fisiche.	Percentuali a scaglioni di reddito dal 23% al 43% sul reddito complessivo.	36.170,00	36.170,00	36.170,00
Addizionale regionale	Persone fisiche.	1,23% (aliquota ordinaria) sul reddito complessivo.	1.230,00	1.230,00	1.230,00
Addizionale comunale	Persone fisiche.	0,6% circa (varia in base alle svariate delibere comunali).	600,00	600,00	600,00
Irap	Esercizio abituale di attività autonomam. organizzata	3,9% (aliquota ordinaria).	3.491,00	3.491,00	3.491,00
Contributi Inps commercianti	Imprenditori e soci lavoratori di Snc, Sas e Srl.	23,74% per i redditi all'interno della seconda fascia, cioè da 46.124 euro a 100.324 euro (a 76.872 euro se iscritti prima del 1996) e 22,74% per i redditi della fascia inferiore, sulla quota di reddito d'impresa o quello dei forfettari (ridotto di un terzo per le start-up del rigo LM21 di Unico PF).	23.286,00		
Contributi Inps gestione separata	Professionisti con partita Iva non iscritti a Casse professionali.	27,72% (23,5% se con altra gestione previdenziale obbligatoria o pensionato) sul reddito professionale netto o quello dei forfettari (ridotto di un terzo per le start-up del rigo LM21 di Unico PF).		27.720,00	
Contributo soggettivo	Professionisti con partita Iva iscritti a Casse professionali.	12,5% (% media di tutte le Casse) sul reddito professionale netto.			12.500,00
Imposte e contributi totali pagati su 100.000 euro di reddito:			64.777,00	69.211,00	53.991,00
Reddito al netto delle imposte e dei contributi pagati:			35.223,00	30.789,00	46.009,00
Total tax rate: totale della tassazione e della contribuzione in percentuale sul reddito di 100.000 euro:			64,78%	69,21%	53,99%

Società di persone

CARATTERISTICA
S.N.C.
S.A.S.
(società in nome collettivo)
(società in accomandita semplice)

RESPONSABILTA' DEI SOCI	Illimitata	Accomandatari: illimitata Accomandanti: limitata al capitale investito
CAPITALE MINIMO	Non previsto	
AMMINISTRATORI E DURATA DELLA CARICA	Soci A tempo indeterminato	Solo i soci accomandatari A tempo indeterminato
ORGANO DI CONTROLLO	Non previsto	
OBBLIGO DI DEPOSITO DEL BILANCIO	No	
PRESTITO OBBLIGAZIONARIO	No	

Fallimento dell'imprenditore commerciale

Impr. ind., società e loro soci (tranne accomandanti e soci di società di capitali)

(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	=<	300.000
Ricavi lordi	=<	200.000
Debiti	=<	500.000

Studio De Stefani

Società di capitali

CARATTERISTICA

S.R.L.
(società a responsabilità limitata)

S.P.A. (società per azioni)
S.A.P.A. (società in accomandita per azioni)

	Limitata.	Limitata.
RESPONSABILITÀ DEI SOCI		Per le Sapa: Accom.ari: illimitata Accom.anti: limitata
CAPITALE	1) <u>10.000 euro</u> (il 25% del CS in denaro non più c/c vincolato, ma agli amministratori); 2) Dal 23.08.2013 anche da <u>1 a 10.000 euro</u> : 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.	€50.000 (subito il 25% del CS in denaro)
AMMINISTRATORI E DURATA DELLA CARICA	Soci o non soci A tempo indeterminato o a tempo	
ORGANO DI CONTROLLO	Oltre certi limiti di attivo, fatturato e dipendenti: revisore unico	Sì
DEPOSITO BILANCIO	Sì	
PRESTITO OBBLIGAZIONARIO	No	Sì

Studio De Stefani

Imposte dirette

Imposte dirette per i diversi soggetti passivi

Società di capitali			Società di persone			Impresa individ. (familiare o coniugale)
Spa	Sapa	Srl	Sas	Snc	Ss (agricola)	
Irap 3,9%					Irap 0% dal 2016	Irap 3,9%
			Trasparenza: Irpef progressiva ai soci e distribuzione neutra			Irpef progr.
Ires proporz. del 27,5%, se distribuisco tassazione soci: 26% o Irpef sul 49,72%						
Opzione x traspar.: Irpef ai soci e distrib. neutra						

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%

Studio De Stefani

Forfettario

Art. 1, commi da 54 a 89, Legge 23.12.2014, n. 190 e Circolare 04.04.2016, n. 10/E

Dal 2015, solo x persone fisiche e imprese familiari:

➤ se nell'anno precedente:

- **ricavi o compensi**, raggugl. ad anno, \leq **limiti all. 4** (se + cod. Ateco: considero il limite + alto) (se si era ordinari, col principio di competenza);
- **max 5.000 euro di spese x dipendenti**, anche x lav. accessorio (voucher), co.co.co., utili da part. in assoc. c/lav.;
- **beni strumentali (a fine anno prec.) \leq a 20.000 euro**, al netto dell'Iva. Per leasing: costo sostenuto dal concedente; per locazioni, noleggi e comodato: valore normale; per beni promiscui: 50%; non rilevano: beni < 516,46 euro e immobili;
- **percepito redditi di lavoro dipendente \leq a 30.000 euro**. Verifica «irrelevante se il rapp. di lavoro è cessato»;
- non rileva più la prevalenza del redd. d'impresa o profess. rispetto a quello dipend..

➤ se nello stesso anno:

- non partecipano a società di persone o a Srl con trasparenza fiscale; ok se quote cedute prima dell'accesso al regime forfettario o dopo la fine dell'attività forfettaria.
- non svolgono attività immobiliare di compravendita;
- non si avvalgono di regimi speciali Iva o regimi forfettari di determinaz. del reddito;
- sono residenti.

Studio De Stefani

Forfettario

Art. 1, commi da 54 a 89, Legge 23.12.2014, n. 190 - Allegato 4

Gruppo di settore	Codici attività ATECO 2007	Max ric./comp.	Redditività
Industrie alimentari e delle bevande	(10-11)	45.000	40%
Commercio all'ingrosso e al dettaglio	45 - (da 46.2 a 46.9) - (da 47.1 a 47.7) - 47.9	50.000	40%
Comm. ambulante di prod. alimentari e bevande	47.81	40.000	40%
Commercio ambulante di altri prodotti	47.82 - 47.89	30.000	54%
Costruzioni e attività immobiliari	(41 - 42 - 43) - (68)	25.000	86%
Intermediari del commercio	46.1	25.000	62%
Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione	(55-56)	50.000	40%
Attività professionali, scientifiche, tecniche, sanitarie, di istruzione, servizi finanz. e assic.	(64-65-66) - (69-70-71-72-73-74-75) - (85) - (86-87-88)	30.000	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	67%

Studio De Stefani

Forfettario

Art. 1, commi da 54 a 89, Legge 23.12.2014, n. 190 e Circolare 04.04.2016, n. 10/E

Sul reddito forfettario, col principio di cassa, al netto degli eventuali contributi Inps commercianti, artigiani, gestione separata o contr. soggettivo Cassa, si applica:

- **l'imposta sostitutiva del 15%. 5% (per i primi 5 anni e anche per i forfettari nel 2015, con una nuova attività, per gli anni 2016, 2017, 2018 e 2019), solo se:**
 - **“nei tre anni precedenti l'inizio dell'attività”, non esercitato attività d'impresa o professionale, neanche in forma associata o familiare** (nessun problema x socio accomandante di Sas o socio di Srl, circ. 18.06.2001, n. 59, risp. 2.5);
 - **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 > ai limiti dell'allegato 4, Legge n. 190/2014;**
- **l'eventuale contr. Inps comm., art., gest. separ. o soggett. Cassa. Solo per le imprese (commercianti e artigiani, no x gestione separata), aliquota Ivs (e minimali) ridotta del 35%, se «comunicazione telematica» all'Inps all'inizio dell'attività e ogni anno entro il «28 febbraio», per l'anno in corso.**

Studio De Stefani

Forfettario

Art. 1, commi da 54 a 89, Legge 23.12.2014, n. 190 e Circolare 04.04.2016, n. 10/E

- ✓ Per chi inizia l'attività: **opzione, solo ai fini anagrafici**, nel modello di inizio attività.
- ✓ Per chi già in attività: **regime naturale**, nessuna opzione o comunicazione.
- ✓ Cessazione «**dall'anno successivo a quello in cui viene meno**» una delle condizioni.
- ✓ Per il regime ordinario: opzione x almeno 3 anni.

❖ **No addebito dell'Iva a titolo di rivalsa. No detrazione Iva su acquisti.**

❖ **No liquidazioni e versamenti dell'Iva.**

❖ **In fattura: "Operazione senza applicazione dell'Iva, ai sensi dell'art. 1, comma 58, Legge n. 190/2014, regime forfettario, senza applicazione della ritenuta alla fonte a titolo d'acconto". Se importi superiori a 77,47 euro → marca da bollo da 2 euro.**

❖ X gli acquisti intra-Ue (oltre i 10.000 euro) e x le altre operazioni per le quali risultano debitori dell'Iva (reverse charge), integrano la fattura e versano l'Iva entro il 16 del mese successivo a quello delle operazioni (se per acq. intra Ue > di 10.000 euro, obbligo di Vies e Intra-2 bis).

❖ X le cessioni intra-Ue, no oper. Intra. In fattura senza Iva: "non è cessione intrac., ai sensi dell'art. 41, c. 2-bis, DL n. 331/93".

❖ X i servizi intra-Ue, resi o ricevuti: come un soggetto normale, quindi, Vies, modelli Intra e per quelli ricevuti, integrazione e pagamento dell'Iva entro il 16 del mese successivo.

❖ Si numerare e conservare le fatture di acquisto e bollette doganali.

❖ Si certificare i corrispettivi, con scontrino o ricevuta fiscale.

✓ **No versamento Irpef, addizionale comunale e regionale o Irap. No dich. Iva e Irap.**

✓ **No eventuale ritenuta d'acconto** (prof., agenti o x prestaz. a condom.); ma recupero possibile in caso di errore.

✓ **No eventuale ritenuta d'acconto, in qualità di sostituti d'imposta; ma indicazione del codice fiscale dei percipienti e del relativo reddito nei righe RS371, RS372 e RS373 di Unico PF.**

✓ **No scritture contabili, spesometro, studi di settore, black list.**

Studio De Stefani