



# ***IL NUOVO REGIME FORFETTARIO***

*Catania 8 febbraio 2016*

*Dott. Sebastiano Cavallaro*

*Dott. Giovanni Greco*

*Dott. Davide Sapienza*



**Riferimenti normativi e circolari:**

- Legge di Stabilità 2015 n.190/2014 – art.1 commi dal 55 a 89
- Legge di Stabilità 2016 n.208/2015 – art.1 commi da 111 a 113
- Circolare INPS n.29 del 10/02/2015
- Messaggio INPS n.1035 del 11/02/2015
- Circolare Agenzia delle Entrate n.6/E del 19/02/2015
- Telefisco 28/1/2016



### **SINTESI NOVITA' REGIME FORFETTARIO**

- requisiti di accesso
- agevolazione start-up
- agevolazione contributiva

### **SINTESI ASPETTI INVARIATI**

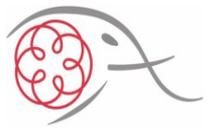
- modalità determinazione reddito
- imposta sostitutiva
- semplificazioni adempimenti



**Nuova formulazione requisiti di accesso e permanenza (comma 54)**

**I contribuenti persone fisiche** esercenti attività di impresa, arti o professioni che **nell'anno precedente** soddisfino tutti i seguenti requisiti

|   |  |
|---|--|
| <b>RICAVI / COMPENSI</b>                    | Ragguagliati ad anno non superiori ai limiti previsti in base al codice ATECO  |
| <b>COSTO PER DIPENDENTI E COLLABORATORI</b> | Non superiore a euro 5.000 lordi per: <ul style="list-style-type: none"><li>• lavoro dipendente</li><li>• Co.co.co / co.co.pro</li><li>• Lavoro accessorio</li><li>• Utili associati in partecipazione (solo lavoro)</li><li>• Collaboratori familiari</li></ul> |
| <b>BENI STRUMENTALI</b>                     | costo complessivo beni strumentali al 31/12 (al lordo dell'ammortamento) non superiore a euro 20.000   |



**Precisazioni modifiche requisiti di accesso**

**ABROGAZIONE : lettera d) comma 54 L.190/2014:**

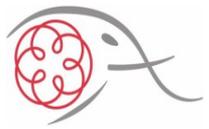
*I redditi conseguiti nell'attività d'impresa, dell'arte o della professione sono in misura prevalente rispetto a quelli eventualmente percepiti come redditi di lavoro dipendente e redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente, di cui rispettivamente agli articoli 49 e 50 del testo unico delle imposte sui redditi, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917; la verifica della suddetta prevalenza non è, comunque, rilevante se il rapporto di lavoro è cessato o la somma dei redditi d'impresa, dell'arte o professione e di lavoro dipendente o assimilato non eccede l'importo di 20.000 euro.*

**SOSTITUZIONE: allegato n.4 L.190/2014 – (aumento limite ricavi per codice ATECO)**



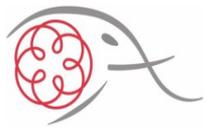
## Ordine Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Catania

| ATTIVITA'  | CODICI ATECO   | LIMITE RICAVI/COMPENSI |        |
|--|--|------------------------|--------|
|  |  | (2015)                 | 2016   |
| Industrie alimentari e delle bevande   | (10 – 11)  | (35.000)               | 45.000 |
| Commercio all'ingrosso e al dettaglio  | 45 – (da 46.2 a 46.9) – (da 47.1 a 47.7) – 47.9  | (40.000)               | 50.000 |
| Commercio ambulante e di prodotti alimentari e bevande   | 47.81  | (30.000)               | 40.000 |
| Commercio ambulante di altri prodotti  | 47.82 – 47.89  | (20.000)               | 30.000 |
| Costruzioni e attività immobiliari   | (41 – 42 – 43) – (68)  | (15.000)               | 25.000 |
| Intermediari del commercio   | 46.1   | (15.000)               | 25.000 |
| Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione   | (55 – 56)  | (40.000)               | 50.000 |
| 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)  | (15.000)               | 30.000 |
| 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) | (20.000)               | 30.000 |



**Precisazioni sui requisiti di accesso (commi 54-55): ricavi / compensi**

- Il limite dei ricavi / compensi deve essere **ragguagliato ad anno**
- In caso **di più attività** cui risultano applicabili soglie di ricavi/compensi diversi va fatto riferimento alla **soglia più elevata considerando la somma dei ricavi**
- Non concorre al superamento del limite l'eventuale adeguamento agli studi / parametri.
- Per la verifica del limite dei ricavi / compensi conseguiti nell'anno precedente a quello in cui si intende applicare il regime forfettario si deve tener conto del regime utilizzato in quel periodo di imposta (risposta Telefisco 2015).



**Precisazioni sui requisiti di accesso (commi 54-55): beni strumentali**

| BENI               | ACQUISIZIONE   | VALORE                         |
|--------------------|--|--------------------------------|
| <b>RILEVANTI</b>   | LEASING  | Costo sostenuto dal concedente |
|                    | LOCAZIONE / NOLEGGIO   | Valore normale                 |
|                    | COMODATO   | Valore normale                 |
|                    | BENI USO PROMISCUO   | 50% del valore                 |
|                    | BENI DEDUCIBILITA' LIMITATA<br>(es. telefonia, autovetture)                                  | 50% del valore                 |
| <b>IRRILEVANTI</b> | Beni di costo unitario $\leq 516,46$   |                                |
|                    | Immobili comunque acquisiti per l'esercizio dell'attività<br>(acquisto, locazione, comodato) |                                |
|                    | Beni immateriali (Videoforum 2015)   |                                |



**Precisazioni sui requisiti di accesso (commi 54-55): beni strumentali**

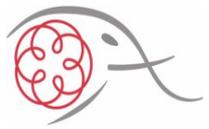
- il costo dei beni strumentali deve essere assunto al lordo degli ammortamenti
- Il **rispetto del limite** degli acquisti di beni strumentali **va verificato con riferimento al costo sostenuto al netto dell'IVA**, anche se non è stato esercitato il diritto di detrazione (risposta Videoforum 2015)



**Nuova formulazione esclusioni dal regime (comma 57)**

Presenza di una causa ostativa **nell'anno di applicazione** del regime

|  |   |
|--|---|
| <b>REGIMI SPECIALI</b>                                     | Applicazione di regimi speciali IVA o regimi forfettari di determinazione reddito (attività ex art.74, agriturismo, vendite a domicilio, regime del margine, agenzia d'asta)          |
| <b>NON RESIDENTI</b>                                       | Non essere residente in Italia (eccetto residenti in UE se producono in Italia almeno il 75% del reddito)   |
| <b>CESSIONE FABBRICATI O AUTOMEZZI</b>                     | Effettuano in via esclusiva o prevalente cessioni di: <ul style="list-style-type: none"><li>• fabbricati (o porzioni) e terreni edificabili</li><li>• mezzi trasporto nuovi</li></ul> |
| <b>PARTECIPAZIONE IN SOCIETA'</b>                          | Partecipazione in società di persone, associazioni professionali, srl trasparenti   |
| <b>REDDITI LAVORO DIPENDENTE ED ASSIMILATO &gt; 30.000</b> | Aver percepito l'anno precedente redditi lavoro dipendente e assimilato > 30.000 (limite irrilevante in caso di cessaz. rapporto lavoro)  |



**Precisazioni modifiche cause di esclusione**

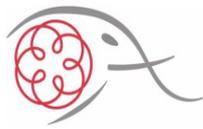
**INTRODUZIONE: lettera d-bis) comma 57 L.190/2014:**

*i soggetti che nell'anno precedente hanno percepito redditi di lavoro dipendente e redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente, di cui rispettivamente agli articoli 49 e 50 del testo unico delle imposte sui redditi, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, eccedenti l'importo di 30.000 euro; la verifica di tale soglia è irrilevante se il rapporto di lavoro è cessato*



## **Precisazioni**

- Il regime forfettario è **un regime naturale** (in presenza dei requisiti di legge ed in assenza di cause di esclusione)
- **Ai fini dell'accesso non rilevano: età anagrafica del contribuente, anzianità di partita IVA, novità dell'attività da esercitare**
- **Non è previsto un limite temporale di permanenza** nel regime (in presenza dei requisiti di legge ed in assenza di cause di esclusione – verifica da eseguire annualmente)
- Si applica il **criterio di cassa** per tutte le attività (sia di impresa che professionali)



### **Contribuenti interessati**

- Persone fisiche che **iniziano una nuova attività** nel 2016 (mod. AA9 attribuzione partita IVA indicazione codice 2 nella specifica casella relativa al regime fiscale)
- Persone fisiche **già in attività ma che nel 2015 non hanno potuto** accedere al regime per assenza dei requisiti o presenza di cause di esclusione (comportamento concludente)
- Persone fisiche **già in attività ma che nel 2015** in presenza dei requisiti ed in assenza di cause di esclusione **hanno applicato il regime ordinario (possibilità ammessa solo per il 2016 stante il carattere di novità della norma, in seguito l'opzione per il regime ordinario vincola per un triennio) (novità di Telefisco del 28/1/2016)**

### **Contribuenti esclusi**

Persone fisiche già in attività ma che nel 2015 non soddisfano le condizioni di accesso o presentano una delle cause di esclusione (si potrà eseguire nuovamente la verifica nel 2016 per accedere nel 2017)



## **Caratteristiche regime: semplificazioni**

### **ESONERI ED ESCLUSIONI**

- addebito IVA a titolo di rivalsa e detrazione IVA acquisti
- liquidazioni, dichiarazione e comunicazione IVA
- registrazione fatture emesse, corrispettivi e acquisti
- tenuta e conservazione registri
- spesometro
- comunicazione black-list
- studi settore e parametri
- IRAP
- IRPEF e relative add.li
- non sono sostituti di imposta e pertanto non operano ritenute alla fonte (sono esclusi quindi dal 770 ma devono indicare in dichiarazione dei redditi il codice fiscale del percettore delle somme non sono assoggettate a ritenuta)
- i compensi non sono soggetti a ritenuta d'acconto (occorre rilasciare apposita comunicazione anche in fattura)



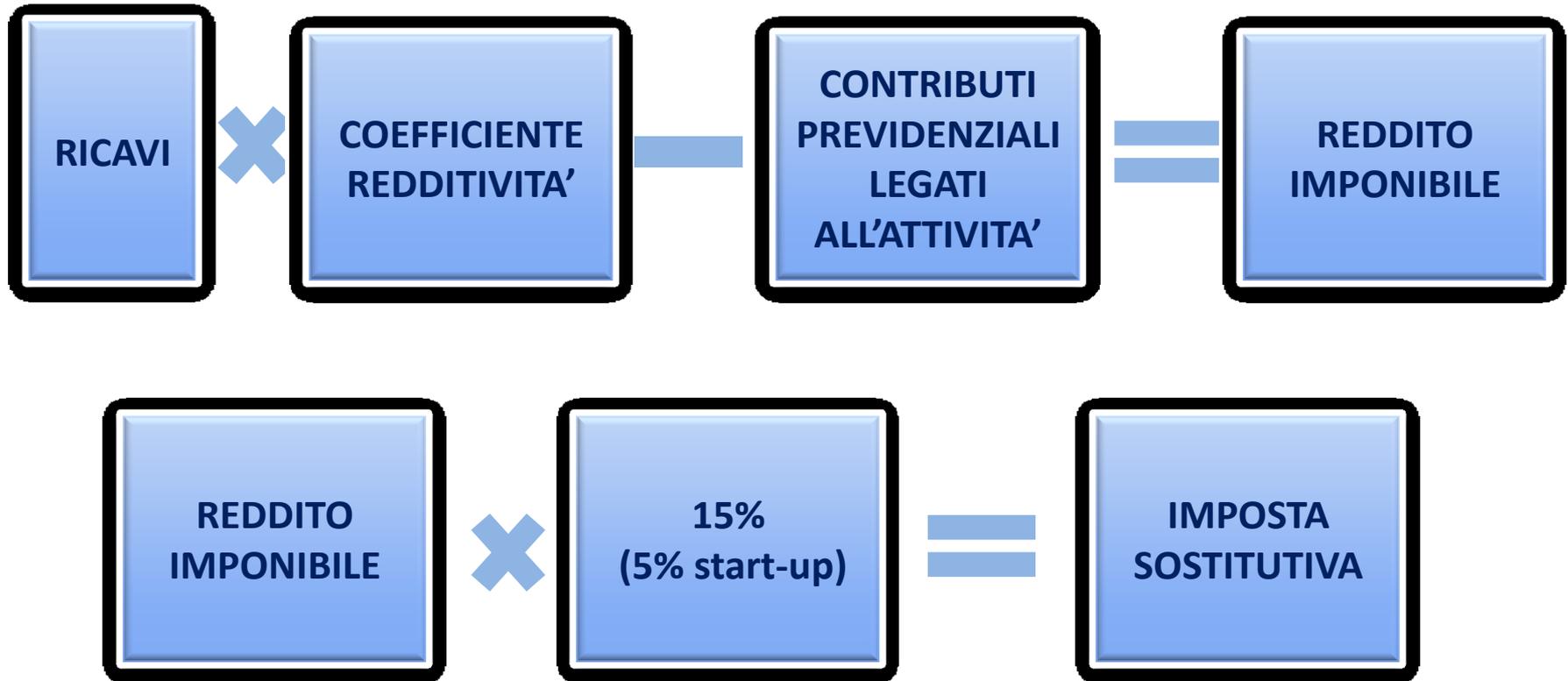
**Caratteristiche regime: semplificazioni**

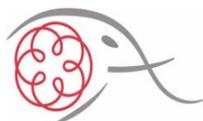
**OBBLIGHI CHE PERMANGONO**

- certificazione dei compensi (fattura, scontrino, ricevuta fiscale)
- numerazione e conservazione fatture acquisto e bolle doganali
- effettuazione reverse charge su acquisti intra UE
- effettuazione reverse charge ove dovuto in operazioni passive nazionali (es. subappalti edilizia)
- dichiarazione redditi
- versamento imposta sostitutiva
- adempimenti contributivi



**Caratteristiche regime: determinazione del reddito e dell'imposta**





| SETTORE   | ATECO   | RICAVI<br>COMPENSI 2016 | % REDD. |
|---|---|-------------------------|---------|
| Industrie alimentari e delle bevande  | 10 – 11   | 45.000                  | 40      |
| Commercio ingrosso e dettaglio  | 45<br>da 46.2 a 46.9<br>da 47.1 a 47.7<br>47.9  | 50.000                  | 40      |
| Commercio ambulante alimenti e bevande  | 47.81   | 40.000                  | 40      |
| Commercio ambulante altri prodotti  | 47.82 – 47.89   | 30.000                  | 54      |
| Costruzioni ed attività immobiliari   | 41 – 42 – 43 -68  | 25.000                  | 86      |
| Intermediari di commercio   | 46.1  | 25.000                  | 62      |
| Servizi di alloggio e ristorazione  | 55 – 56   | 50.000                  | 40      |
| Attività professionali, scientifiche, tecniche, sanitarie, istruzione, servizi finanziari ed assicurativi | 64-65-66<br>69-70-71-72-73-74-75<br>85<br>86-87-88  | 30.000                  | 78      |
| Altre attività economiche   | 01 – 02 – 03<br>05 – 06 – 07 – 08 – 09 12 – 13 – 14 – 15 – 16 – 17 –<br>18 – 19 – 20 – 21 – 22 – 23 – 24 – 25 – 26 – 27 – 28<br>– 29 – 30 – 31 – 32 – 33) – (35) – (36 – 37 – 38 -39)<br>– (49 – 50 – 51 – 52 -53) – (58 – 59 – 60 – 61 – 62 –<br>63) – (77 – 78 – 79 – 80 – 81 – 82) – (84) – (90 – 91<br>– 92 – 93) – (94 – 95 – 96) – (97 – 98) – (99) | 30.000                  | 67      |

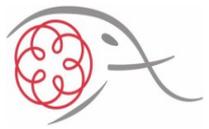


## Agevolazione start-up (comma 65) (nuova formulazione)

Con riguardo ai soggetti che **intraprendono una nuova attività, il reddito è assoggettato all'imposta sostitutiva nella misura del 5% per l'anno di inizio e per i 4 successivi.**

Requisiti:

- il contribuente **non abbia esercitato, nei 3 anni precedenti, attività artistica, professionale o d'impresa**, anche in forma associata o familiare;
- l'attività da esercitare **non costituisca, 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 dell'arte / professione;
- qualora l'attività sia il **proseguimento di un'attività esercitata da un altro soggetto**, l'ammontare dei ricavi / compensi del periodo d'imposta precedente non sia superiore ai limiti di ricavi / compensi previsti per il regime forfetario.



**Confronto modifiche agevolazione start-up**

|                               | <b>L.190/2014</b>   | <b>L.208/2015</b>             |
|-------------------------------|---|-------------------------------|
| <b>DETERMINAZIONE REDDITO</b> | Applicazione % di redditività e successiva riduzione di 1/3 | Applicazione % di redditività |
| <b>IMPOSTA SOSTITUTIVA</b>    | 15%   | 5%                            |
| <b>DURATA</b>                 | 3 esercizi  | 5 esercizi                    |

- Nessuna modifica è intervenuta sui requisiti per usufruire dell'agevolazione prevista per le nuove attività
- La nuova agevolazione si applica per gli anni 2016, 2017, 2018 e 2019 anche ai soggetti che hanno iniziato nel 2015 avvalendosi delle disposizioni agevolative secondo la precedente formulazione.



**Nuova agevolazione contributiva (commi da 76 a 84)**

A favore degli **esercenti attività d'impresa che applicano il regime forfettario, è riconosciuto, su opzione, un regime agevolato con contributi ridotti del 35%.**

Optando per tale agevolazione, gli imprenditori iscritti alla gestione IVS artigiani e commercianti:

- dovranno versare i contributi sul reddito minimale ridotti del 35% (c.d. contributi “fissi”)
- saranno tenuti al versamento dei contributi in acconto e a saldo sulla base del reddito forfettario ma con la riduzione sempre del 35%
- al venir meno del regime forfettario, si decade anche dal regime agevolato contributivo e non è più possibile accedervi nuovamente, ancorché risulti possibile rientrare nel regime forfettario.



**Agevolazione contributiva: modalità operative esercizio opzione**

L'utilizzo del regime agevolato contributivo **non è automatico ma è subordinato alla presentazione di un'apposita istanza con le seguenti modalità:**

- imprese già iscritte all'INPS al 31/12/2015 (che abbiano o meno già esercitato l'opzione): **modello telematico** appositamente predisposto all'interno del Cassetto previdenziale per artigiani e Commercianti **entro il 28 febbraio dell'anno** per il quale intendono usufruire del regime agevolato (istanza da rinnovare ogni anno entro il 28/02);
- imprese già in attività al 31/12/2015 ma non ancora iscritte all'INPS: andrà compilato e consegnato alla sede INPS l'apposito modello cartaceo entro il 28 febbraio dell'anno per il quale intendono usufruire del regime agevolato (allegato 3 circ. INPS 29 del 10/02/15);
- soggetti che intraprendono una nuova attività d'impresa dal 1/1/2016: **modello telematico con la massima tempestività** rispetto alla data di ricezione della delibera di avvenuta iscrizione alla gestione previdenziale



## **Passaggio dal regime ordinario al regime forfettario**

- i componenti positivi e negativi di reddito riferiti ad anni precedenti a quello in cui ha effetto il regime forfettario, la cui tassazione o deduzione è stata rinviata ai sensi del TUIR, parteciperanno alla formazione del reddito nell'esercizio precedente a quello di efficacia del forfettario.
- ai fini IVA il passaggio dal regime ordinario a quello forfettario comporta la rettifica della detrazione ex art 19-bis2, D.P.R. n. 633/72. La rettifica a sfavore del contribuente riguarderà tutti i beni e servizi non ancora ceduti o non ancora utilizzati, esistenti al 31.12.2014. Si tratta infatti di non rendere detraibile l'IVA detratta durante il regime ordinario che, a seguito del passaggio al regime IVA forfettario, diviene indetraibile.



**Passaggio dal regime forfettario al regime ordinario**

- i ricavi e i compensi che, in base alle regole del regime forfettario hanno già concorso a formare il reddito non assumono rilevanza negli anni successivi anche se di competenza di tali periodo
- viceversa i ricavi e i compensi che, ancorché di competenza degli anni di applicazione del regime forfettario, non hanno concorso a formare il reddito in detti periodi assumono rilevanza nei periodi successivi



## **Rapporto con gli altri regimi fiscali**

### **Regimi fiscali abrogati**

- il regime delle nuove iniziative produttive (art.13 L.388/2000);
- il regime cd “ex minimi” (art.1 commi 96-117 L. 244/2007)
- il regime di vantaggio per l’imprenditoria giovanile (l’art. 27 del DL 98/2011);

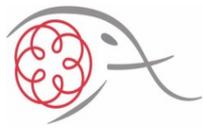
Nb. I contribuenti che al 31/12/2015 applicavano il regime di vantaggio per l’imprenditoria giovanile, ai sensi dell’art. 27 del DL 98/2011 (c.d. regime dei minimi), possono continuare ad avvalersene sino al completamento del quinquennio agevolato e comunque fino al compimento del 35 anno di età (comma 88).



## **Uscita dal regime forfettario (comma 71)**

Il regime forfettario **cessa** di avere applicazione a partire **dall'anno successivo** a quello in cui viene meno uno dei requisiti di permanenza o se subentra una delle cause di esclusione.

Nel regime forfettario a differenza del regime dei minimi non è prevista nessuna soglia di ricavi / compensi oltre la quale vi è la fuoriuscita già nel corso dell'anno in cui tale soglia è superata.



***Grazie per l'attenzione***

***Catania 8 febbraio 2016***

***Dott. Sebastiano Cavallaro***

***Dott. Giovanni Greco***

***Dott. Davide Sapienza***