

ELGECO srl

amministrazione finanza fisco

Dott.ssa Emanuela Lupi



Ing. Marco Tedeschi

Lavoro Autonomo

ASPETTI FISCALI E PREVIDENZIALI

Bologna, 23/02/2019

REGIME FORFETTARIO

Modifiche ai requisiti di accesso previsti dai commi 54 e 55 della Legge 190/2014

- Ricavi dell'anno precedente non superiori ad € 25.000-50.000: nel caso di esercizio contemporaneo di attività contraddistinte da differenti codici ATECO si assume il limite più elevato di ricavi e compensi relativi alle diverse attività esercitate.
- Costi di lavoro dipendente non superiore a € 5.000 annui
- Impiego beni strumentali di costo non superiore a € 20.000

2018



Ricavi dell'anno precedente non superiori a € 65.000

Cause di Esclusione dal 2019

Gli imprenditori nonché liberi professionisti che partecipano **contemporaneamente** all'esercizio delle attività a:

Impresa familiare



Società di persone



Associazioni professionali

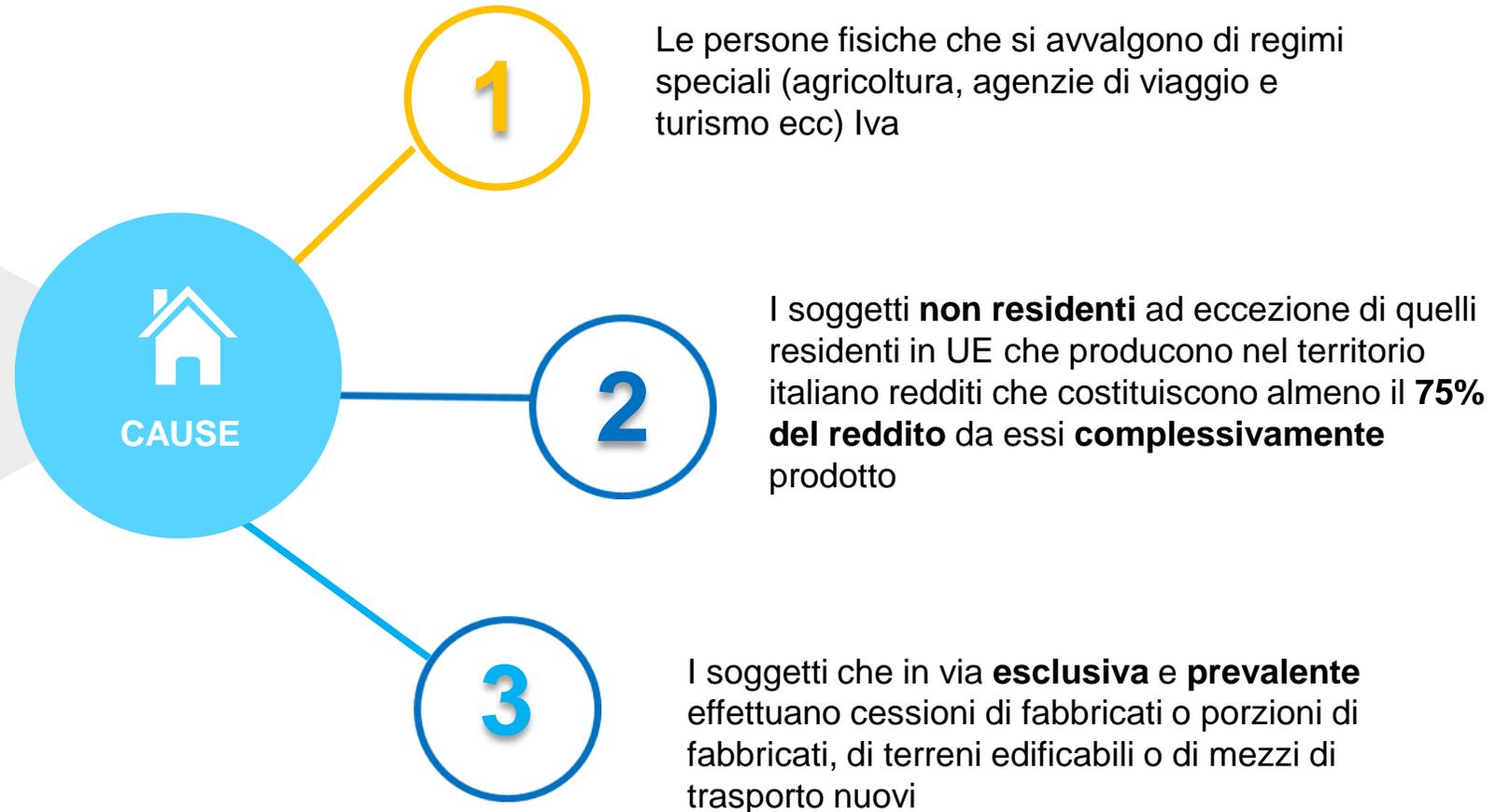
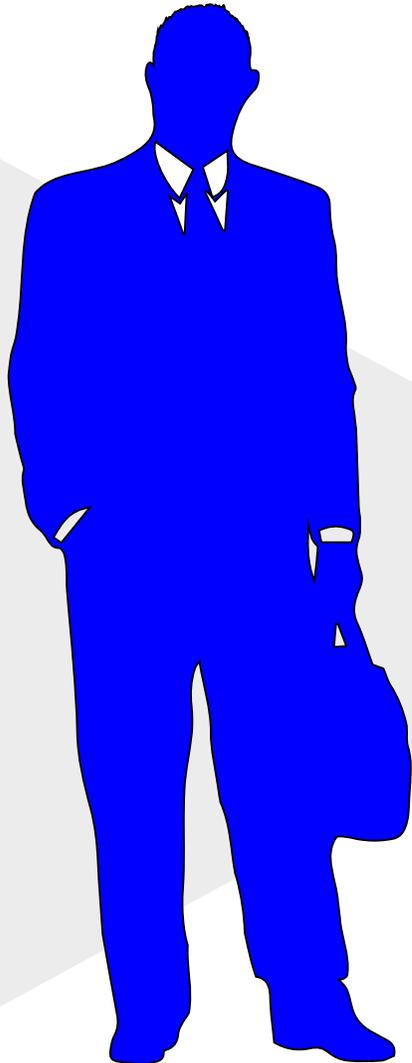


S.r.l di controllo



I soggetti che esercitano l'attività prevalentemente nei confronti di datori con i quali siano in essere rapporti di lavoro o lo siano stati nei **due precedenti** periodi di imposta, ovvero nei confronti di soggetti riconducibili ai medesimi datori di lavoro

Cause di esclusione della FLAT TAX:



Il Regime forfetario dal 2019

Limite di ricavi Euro 65.000.

Esonero applicazione ISA

Imposta sostitutiva pari al 15%
(5% per i primi cinque anni di attività).

Sconto pari al 35% su contributi
INPS

Ricavi **non** assoggettati a ritenuta
d'acconto del 20%

1. **Esonero** dall'applicazione delle ritenute sui compensi erogati salvo l'obbligo di indicazione in Cu del codice fiscale del percettore
2. **Esonero** applicazione dell'Iva e relativi adempimenti

Riflessioni sulla convenienza del regime forfettario rispetto al regime ordinario

1

Minori
adempimenti
fiscali

2

Attenzione
alla perdita
delle
detrazioni e
deduzioni di
imposta in
mancanza di
altri redditi.

3

**Effetto
distorsivo**
rappresentato
dall'incentivo
implicito alla
disgregazione
degli studi
professionali

4

Impossibilità
di accedere al
regime
forfettario per
chi svolge la
propria attività
in forma
associata

Riflessioni sulla convenienza del regime forfetario rispetto al regime ordinario

5

Da considerare anche l'effetto dell'Iva nel duplice aspetto

6

Attenzione all'Iva portata in detrazione nell'anno precedente l'ingresso nel regime e agli effetti distorsioni derivanti dalla rettifica della detrazione (art. 19 bis 2, DPR 633/1972) in caso di acquisto di merce e/o beni ammortizzabili

7

Al crescere dei costi effettivi e dell'Iva portata in detrazione diminuisce il vantaggio del regime. Il maggior costo rappresentato dall'Iva è infatti un aspetto da tenere in considerazione

IL PUNTO SULLA CONSERVAZIONE ELETTRONICA PER I FORFETTARI (RISPOSTA AGENZIA ENTRATE ALLE FAQ DEL 28.11.2018)

Niente conservazione elettronica delle fatture d'acquisto ricevute dai **minimi e i forfettari**, a meno che il soggetto non comunichi il **codice destinatario** o l'indirizzo **PEC** per riceverle tramite il **Sdl**



Fatture elettroniche ricevute con il codice destinatario specifico o tramite Pec: vanno conservate in modalità elettronica

Fatture ricevute in modalità cartacea: vanno conservate in modalità cartacea

ENTRATA IN VIGORE



1 Gennaio 2017-
opzionale per i
privati

01 Luglio 2018
Subappaltatori P.A. –
Filiera carburanti

01 Gennaio
2019 - Tutti



COS'È UNA FATTURA ELETTRONICA

1

La 'fattura elettronica' è di fatto un **sistema digitale di emissione, trasmissione, ricezione e conservazione** delle fatture che permette di eliminare il supporto cartaceo.

2

Il nuovo formato in cui le fatture elettroniche devono essere prodotte, trasmesse, ricevute, archiviate e conservate è un formato digitale chiamato *XML (eXtensible Markup Language)*, un linguaggio informatico che consente di definire e controllare il significato degli elementi contenuti in un documento, al fine quindi di verificare le informazioni per i controlli previsti per legge.

3

L'autenticità dell'origine e l'integrità del contenuto sono garantite tramite l'apposizione della firma elettronica qualificata di chi emette la fattura.

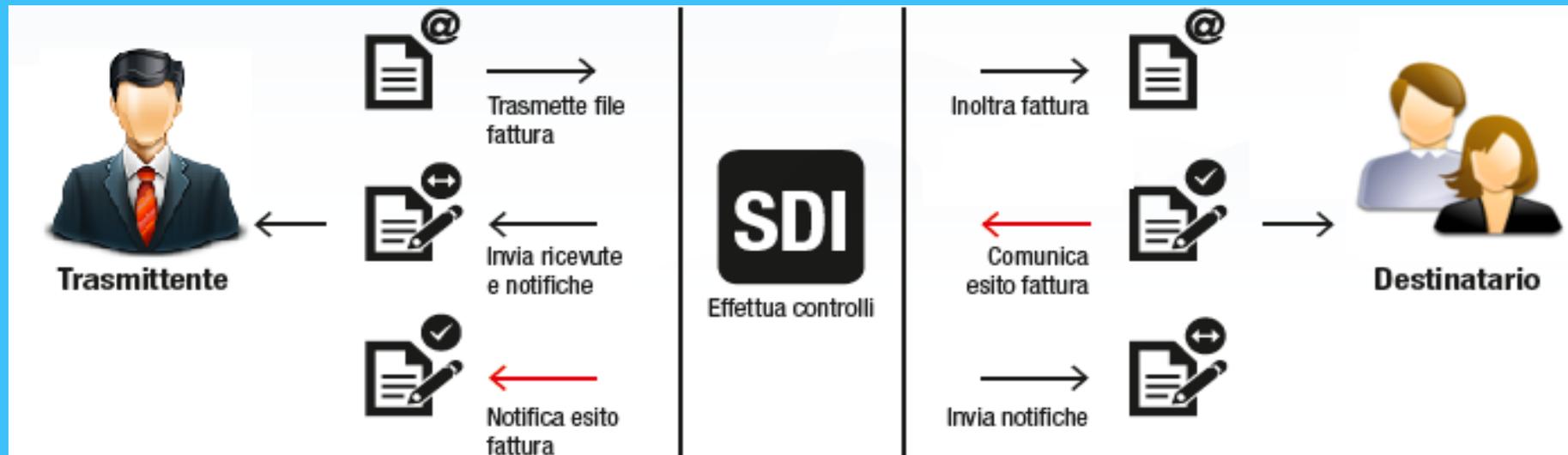
COS'È IL SISTEMA DI INTERSCAMBIO

È un sistema informatico, gestito dall'Agenzia delle Entrate, in grado di:

ricevere le fatture sotto forma di file con le caratteristiche del formato XMLPA

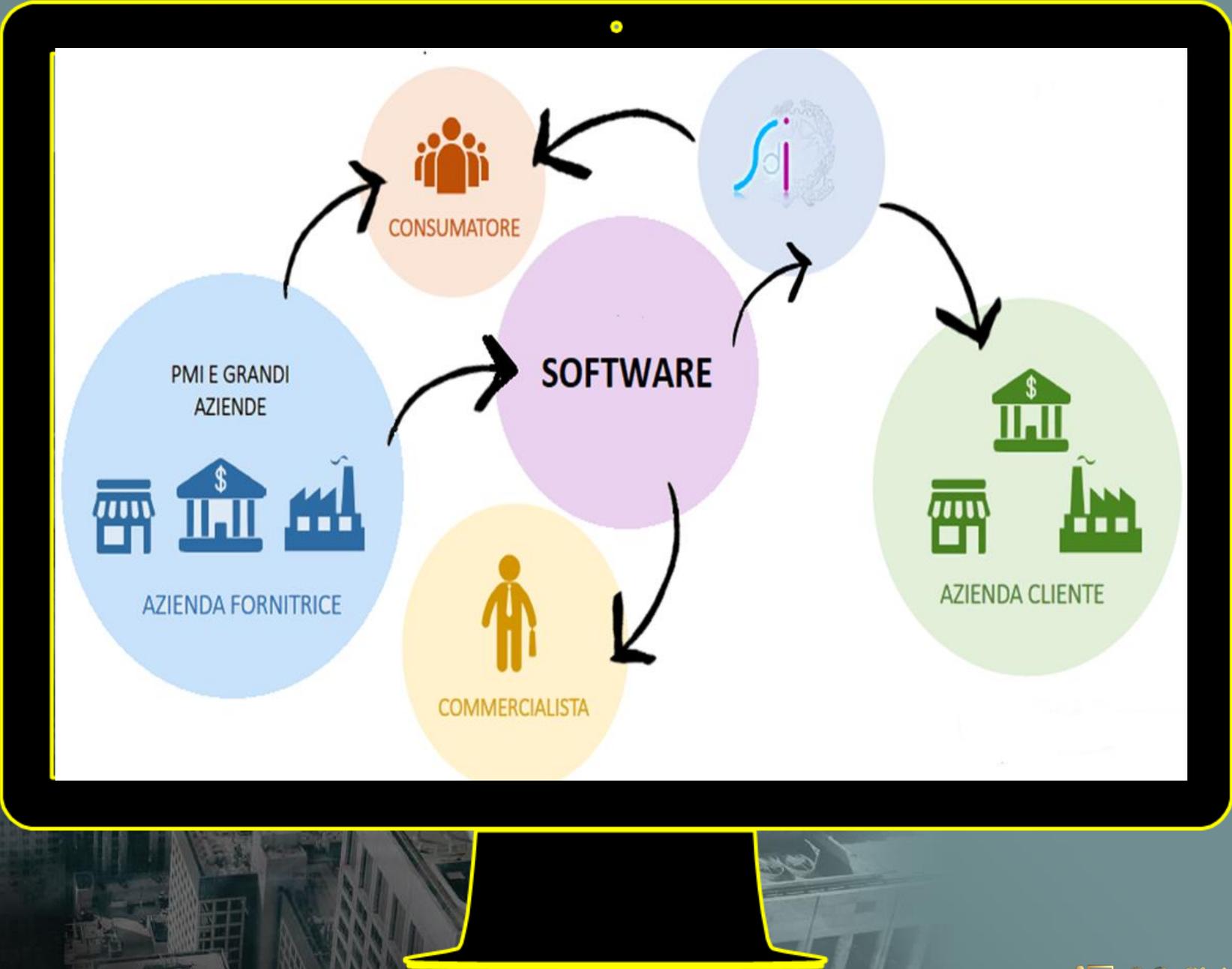
effettuare controlli sui file ricevuti

inoltrare le fatture ai destinatari.



Il Sistema di Interscambio non ha alcun ruolo amministrativo e non assolve compiti relativi all'archiviazione e conservazione delle fatture, è sostanzialmente un canale, un 'postino' che recapita un flusso.





ASPETTI PREVIDENZIALI



RISCATTO ANNI DI LAUREA

La laurea riscattata con l'agevolazione servirà a raggiungere prima l'età contributiva necessaria ad andare in pensione, ma NON ad aumentare l'importo dell'assegno previdenziale che si percepirà dopo l'uscita dal lavoro.

Con il riscatto agevolato l'importo da versare per riscattare un anno di studi universitari sarà uguale per tutti.
L'onere sarà calcolato sull'aliquota IVS che verrebbe applicata sul reddito minimo soggetto a imposizione della Gestione Inps Artigiani e Commercianti pari ad un costo per ogni anno riscattato di **5.241,30€**.

IN PARTICOLARE:

- ❖ Se la Laurea ha durata **triennale** il costo, quindi, sarà di **15.723,9 euro**.
- ❖ Se la Laurea ha una durata **quadriennale** il costo sarà di **20.965,2 euro**.
- ❖ Se la Laurea ha durata **quinquennale** il costo sarà di **26.206,5 euro**.

Detti periodi possono essere riscattati nella misura massima **di cinque anni**, anche non continuativi.



VOCHER INPS PRESTO

1) Le prestazioni di lavoro occasionale sono pagate al prestatore **direttamente dall'Inps;**

2) il pagamento dei **voucher Inps Presto**, avviene entro il giorno **15 del mese successivo** attraverso l'accredito sul cc bancario o bonifico bancario da riscuotere presso gli uffici postali.

NUOVI LIMITI DI REDDITO CONTRATTO DI PRESTAZIONE OCCASIONALE:

- ❖ 5 mila euro l'anno per il datore di lavoro;
- ❖ 5 mila euro l'anno per il prestatore;
- ❖ 2.500 euro da singolo committente.

L'importo voucher PrestO è pari
➤ 9 euro netti l'ora

A carico del datore di lavoro saranno 12,41 euro, di cui contributi Inps e contributi assicurativi Inail.

Esenzione inps: lavoro occasionale professionisti

Per i lavoratori autonomi occasionali, i **primi 5.000 euro annui** costituiscono una soglia di esenzione dall'obbligo contributivo.



L'imponibile previdenziale è costituito dal: **Compenso lordo** erogato al lavoratore, **dedotte eventuali spese** addebitate al committente e risultanti dalla fattura.



I lavoratori interessati devono **comunicare** ai committenti occasionali il **superamento della soglia di esenzione** e, solo per la prima volta, iscriversi alla **Gestione Separata**

Adempimenti++

Se la soglia fosse superata con **più compensi nello stesso mese**, ciascun committente concorrerà in misura proporzionale

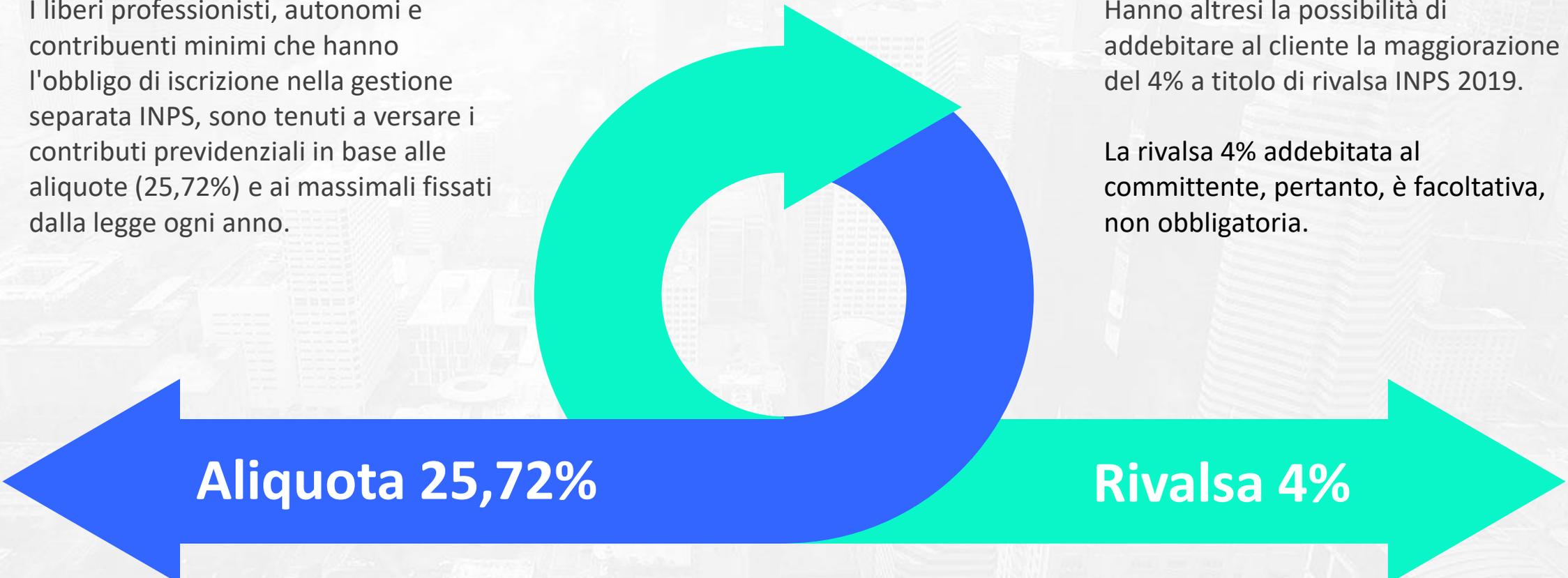
Adempimenti++

Rivalsa INPS 2019

I liberi professionisti, autonomi e contribuenti minimi che hanno l'obbligo di iscrizione nella gestione separata INPS, sono tenuti a versare i contributi previdenziali in base alle aliquote (25,72%) e ai massimali fissati dalla legge ogni anno.

Hanno altresì la possibilità di addebitare al cliente la maggiorazione del 4% a titolo di rivalsa INPS 2019.

La rivalsa 4% addebitata al committente, pertanto, è facoltativa, non obbligatoria.



Aliquota 25,72%

Rivalsa 4%

Gestione separata: Reddito massimo e minimo Inps nel 2019:



La circolare Inps n. 16 del 6 febbraio 2019, ha provveduto a fissare le **nuove soglie 2019 per il reddito minimale e massimale INPS** gestione separata su cui applicare le nuove aliquote gestione separata.



Reddito Massimale 2019: è pari a 102.543,00 euro.



Reddito Minimale 2019: è pari a € 15.878,00.



Qualora alla fine dell'anno il predetto minimale non fosse stato raggiunto, vi sarà una diminuzione dei mesi accreditati in proporzione al contributo versato

- Paolo Rossi
- Viale Roma 70 Crea, 9
- Roma (RMI)
- Codice fiscale: Partita IVA

- : Nome e cognome del cliente\ rag. soc. cliente
 - Via Nazionale 63, 00100 Roma
- Codice fiscale: _ Partita IVA: _____

- Fattura Numero: 8
- Data: 10/01/2019
- Descrizione prestazione
- Compenso professionale € 1000,00
- Rivalsa INPS 4% € 40,00
- totale € 1.040,00
- Imposta di bollo € 2,00
- Netto a pagare € 1.042,00

- Operazione effettuata ai sensi dell'articolo 1, commi da 54 a 89, della Legge n. 190/2014 così come modificato dalla Legge numero 208/2015 e dalla Legge 145/2018. Si richiede la non applicazione della ritenuta alla fonte a titolo d'acconto ai sensi dell'articolo 1 comma 67 della Legge numero 190/2014. Imposta di bollo da 2 euro assolta sull'originale per importi maggiori di 77,47 euro

Esempio fattura regime
forfettario 2019
professionista in gestione
separata INPS:



FAC SIMILE

Società' XXXXX

Lettera di incarico per prestazione occasionale

Egregio signor.....

Via Città

Codice fiscale

Facendo seguito agli accordi intercorsi e ringraziandola per la disponibilità offerta, le confermo l'intenzione della nostra società' di avvalersi delle sue prestazioni, in via episodica e non continuativa. L'incarico avrà quindi natura di prestazione d'opera a carattere occasionale e non professionale, ai sensi e per gli effetti degli artt. 2222 e seguenti del codice civile, e dell'art. 67, comma 1, lett. I) del D.P.R. 917/86. L'incarico avrà ad oggetto (specificare qui l'oggetto della prestazione), e sarà svolto presso L'incarico sarà da lei svolto con assoluta autonomia ed indipendenza quanto alle modalità e ai criteri di esecuzione della prestazione. L'associazione metterà a sua disposizione tutti gli strumenti necessari per l'esecuzione dell'incarico, i quali dovranno poi essere da lei restituiti al termine del rapporto di lavoro. Il rapporto di collaborazione inizierà il e terminerà il Lo svolgimento della sua prestazione non avrà vincolo di subordinazione, dovendo lei esclusivamente, in accordo con il Consiglio Direttivo della società' perseguire i risultati convenuti. Quale compenso per le sue prestazioni, avendo lei dichiarato di non svolgere abitualmente l'attività oggetto del presente incarico, la società' le corrisponderà un compenso lordo di euro (in lettere) più' il 4% gestione separata inps, dal quale sarà dedotta la ritenuta d'acconto IRPEF del 20% (come previsto dall'art. 25, primo comma, del D.P.R. 600 del 1973). Il compenso non è imponibile IVA ai sensi dell'art. 5 D.P.R. 26 ottobre 1972, n. 633. Tale compenso le sarà corrisposto al termine del contratto (oppure con le seguenti modalità: euro entro il; euro entro il). E' a suo carico l'obbligo di comunicare all'Associazione, all'inizio del rapporto di cui alla presente lettera e, tempestivamente, durante il suo svolgimento, il superamento o meno del limite di reddito pari a euro 5.000,00. L'incarico a lei affidato dovrà essere svolto secondo buona fede ai sensi dell'art. 1375 del codice civile. Il lavoratore, con la firma, prende atto che il committente, in relazione all'incarico conferito, ai fini del rispetto delle norme sulla privacy, si attiene a quanto previsto dall'allegata Nota informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/2003. Il collaboratore è tenuto alla comunicazione tempestiva di eventuali variazioni dei dati anagrafici e fiscali dichiarati.

Luogo e data

Il Presidente Per conferma ed accettazione

FAC SIMILE RICEVUTA PRESTAZIONE OCCASIONALE

(Nome Cognome)
(Via n° Civico)
(c.a.p. e Città)
(Codice Fiscale)
(Luogo e data di nascita)

Spett.le (Nome Cliente)
(Via n° Civico)
(c.a.p. e Città)
(Partita IVA)

Nota n° X del .../.../.....

Il sottoscritto _____ dichiara di ricevere la somma lorda di euro
_____ (€ _____,00), di cui euro _____ (€ _____,00) a titolo di rimborso spese per l'attività
occasionale di collaborazione
per _____

_____ per un totale di ____ giorni.

Al suddetto importo lordo andrà detratta la ritenuta d'acconto (20%) pari a euro _____ (€ _____,00)
per un corrispettivo netto pagato pari a euro (€ _____,00).

Corrispettivo lordo	+	€ _____
Ritenuta d'Acconto 20%	-	€ _____
Trattenuta INPS (al superamento dei 5.000 €)	-	€ _____
Importo netto	=	€ _____
Rimborsi spesa (Giustificativi intestati, viaggio,alloggio,vitto)	+	€ _____
Netto a pagare	=	€ _____

DICHIARA INOLTRE

sotto la propria responsabilità:

- ? che la prestazione resa alla ditta ha carattere del tutto occasionale, non svolgendo il sottoscritto prestazione di lavoro autonomo con carattere di abitualità;
- ? **di non avere fruito nell'anno ai fini contributivi, della franchigia di € 5.000 prevista dall'art. 44 del D.L. 30 settembre 2003, n. 269** ;
- ? **di non essere soggetto al regime Iva a norma dell'ex art. 5, comma 2, D.P.R. 633/72** .

Data

In fede



Thank You



Ing. Marco Tedeschi

ELGECO srl

amministrazione finanza fisco

Dott.ssa Emanuela Lupi