

ASPETTI FISCALI della Libera Professione

23 gennaio 2024
Laura Ghetti



FORLÌ - CESENA 1954 - 2024

CNA70
Esserci, sempre

LIBERA PROFESSIONE

Il **lavoratore autonomo** (art. 2222 C.C. - “contratto d’opera”) è colui che svolge la libera professione, eseguendo un servizio contro corrispettivo, senza vincolo di subordinazione, in modo continuativo e con lavoro prevalentemente proprio in assenza di una significativa organizzazione

- Richiede l’apertura della **partita iva**
- Non viene iscritto in camera di commercio
- Versa i contributi pensione alla cassa previdenziale **ENPAPI**
- Paga imposte sul reddito da libera professione applicando un regime contabile per cassa o un regime agevolato forfettario



REGIME FISCALE SEMPLIFICATO

I soggetti interessati sono:

I contribuenti **persone fisiche** (imprenditori e professionisti) e **le società di persone**. Sono escluse le società di capitali (Srl Srls ecc..)

Rispetto delle **condizioni di permanenza ricavi LIMITE per attività di servizi 500.000 €**

PRINCIPIO DI CASSA

si basa sulla **data effettiva di pagamento** per la tassazione dei ricavi e la detrazione dei costi (ad eccezione di alcuni casi specifici come le quote di ammortamento, i canoni di leasing e la quota del TFR)

VANTAGGI DEL REGIME SEMPLIFICATO PER CASSA

- ✓ **Rilevano alla determinazione del reddito tutti i costi** sostenuti **INERENTI** alla libera professione (i beni strumentali, le spese ecc...);
- ✓ Le spese per **oneri deducibili o detraibili** (spese mediche, interessi mutuo, ristrutturazioni abitazioni, fondi pensione ecc...) diminuiscono l'importo delle imposte da versare
- ✓ E' possibile conseguire **perdite fiscali** per i lavoratori autonomi che possono essere compensate, anche con redditi di altre categorie, fino a capienza dei relativi importi. Le eccedenze non possono essere riportate negli anni successivi.
- ✓ Richiesta **anticipata NASPI** per apertura partita iva

OBBLIGHI DEL REGIME SEMPLIFICATO PER CASSA

- ✓ tenuta delle scritture contabili con annotazione di incassi e pagamenti
- ✓ applicazione e versamento **dell'IVA** sulle prestazioni non sanitarie;
- ✓ applicazione della **ritenuta d'acconto del 20%** verso soggetti partita iva
- ✓ **assoggettamento** dagli **ISA** (ex studi di settore);
- ✓ l'applicazione sul reddito determinato dalla differenza tra **ricavi e costi** di IRPEF + ADDIZIONALE REGIONALE + ADDIZIONALE COMUNALE
- ✓ eventuali altri redditi **fanno cumulo Irpef** con reddito da partita iva
- ✓ applicazione di marca da bollo da 2,00 per importi superiori a € 77,47

CALCOLO REDDITO E IMPOSTE

1. Considero i **ricavi incassati** e sottraggo i **costi pagati**



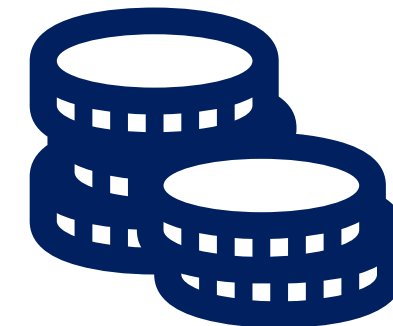
**RICAVI
INCASSATI**

-



**COSTI
PAGATI**

=



REDDITO

2. sottraggo i **contributi previdenziali pagati ENPAPI (CONTRIBUTO SOGGETTIVO + MATERNITA')**
3. sottraggo **altri oneri deducibili** (fondo pensione, contributi volontari o le erogazioni liberali in favore degli enti non profit ecc..)

Sul reddito, così determinato, va applicata
IRPEF + ADDIZIONALE REGIONALE + ADDIZIONALE COMUNALE

- sottraggo **oneri detraibili** (spese mediche, interessi mutuo abitazione, ristrutturazioni ecc..)
- sottraggo **ritenute d'acconto**



TASSAZIONE ANNO 2024

NUOVE Aliquote IRPEF (Imposta Reddito Persone Fisiche)

No tax area i redditi fino a 5.500€ all'anno.

Scaglioni Irpef 2024	Aliquota	Imposta dovuta
fino a 28.000 €	23%	23% del reddito
da 28.001 fino a 50.000	35%	6.440 € + 35% sopra 28.000
oltre 50.000 €	43%	14.140 € + 43% sopra 50.000

Un esempio 60.000 euro di reddito imponibile:

primo scaglione 6.440€ (28.000 x 23%),

secondo scaglione 7.700€, con il 25% applicato sulla differenza tra 50.000 e 28.001€,

terzo scaglione 4.300€, con il 43% applicato sulla differenza tra 60.000 e 50.000€.

Da pagare complessivamente 18.440€.

TASSAZIONE REGIME SEMPLIFICATO PER CASSA

Aliquote Addizionale Regionale

Scaglioni 2023 Emilia Romagna	Aliquota	Imposta dovuta
fino a 15.000 €	1,33%	1,33% del reddito
da 15.001 fino a 28.000	1,93%	199,50€ + 1,93% sopra 15.000
da 28.001 fino a 50.000	2,03%	450,40€ + 2,03% sopra 28.000
oltre 50.000 €	2,27%	897,00€ + 2,27% sopra 50.000

TASSAZIONE REGIME SEMPLIFICATO PER CASSA

Aliquote Addizionale Comunale

Scaglioni 2023
Comune FORLI'

Aliquota

Imposta dovuta

0,00%

ESENZIONE redditi <15.000

fino a 15.000 €

0,55%

0,55% del reddito

da 15.000 fino a 28.000

0,60%

82,50€ + 0,60% sopra 15.000

da 28.000 fino a 50.000

0,78%

160,50€ + 0,78% sopra 28.000

oltre 50.000 €

0,79%

332,10€ + 0,79% sopra 50.000

FATTURAZIONE ELETTRONICA REGIME SEMPLIFICATO PER CASSA

Obbligo della fatturazione elettronica **con esclusione delle prestazioni sanitarie a privati** Sistema Tessera Sanitaria

- Fatture emesse B2B verso soggetti con partita iva
- Fatture emesse verso Pubblica Amministrazione + firma elettronica
- Software di fatturazione elettronica (codice destinatario)
- Rispettare i termini per l'invio (entro 12 giorni)
- Documento in formato XML codificato "RF01" regime ordinario
- Codice natura: "N4" codificato "Esente art.10"
- Imposta di bollo virtuale da 2,00 "N1" codificato "Escluso art.15" da versare periodicamente con f24 (riepilogo monitorato AdE)
- Indicare i dati della Cassa Previdenziale TC20 ENPAPI con aliquota 4%
- Indicare i dati della Ritenuta d'acconto RT01 con aliquota 20%
- Conservazione elettronica delle fatture inviate e ricevute nel SdI

FATTURAZIONE ELETTRONICA REGIME SEMPLIFICATO PER CASSA

Cedente/prestatore (fornitore) Identificativo fiscale ai fini IVA: Codice fiscale: Cognome nome: Regime fiscale: RF01 ordinario Indirizzo: Via Comune: Forlì Provincia: FC Cap: 47121 Nazione: IT Email:	Cessionario/committente (cliente) Identificativo fiscale ai fini IVA: Codice fiscale: Cognome nome: Indirizzo: VIA Comune: Forlì Provincia: FC Cap: 47122 Nazione: IT
---	--

Tipologia documento	Art. 73	Numero documento	Data documento	Codice destinatario
TD01 fattura		FPR 6/23	01-12-2023	XL13LG4

Cod. articolo	Descrizione	Quantità	Prezzo unitario	UM	Sconto o magg.	%IVA	Prezzo totale
	Prestazioni infermieristiche	1,00	420,00			N4	420,00
	Marca da bollo	1,00	2,00			N1	2,00

Dati Cassa Previdenziale	Imponibile	%Contr.	Ritenuta	%IVA	Importo
TC20 (Ente Nazionale Previdenza e Assistenza Professione Infermieristica-ENPAPI)	420,00	4,00		N4	16,80

RIEPILOGHI IVA E TOTALI					
esigibilità iva / riferimenti normativi	%IVA	Spese accessorie	Arr.	Totale imponibile	Totale imposta
Esigib. non dich. (si presume immediata) Esente Art. 10 DPR 633/72	N4			436,80	0
Esigib. non dich. (si presume immediata) Escluso Art. 15 DPR 633/72	N1			2,00	0
Imposta bollo			Arr.	Totale documento	
2,00					438,80

Dati ritenuta d'acconto	Aliquota ritenuta	Causale	Importo
RT01 Ritenuta persone fisiche	20,00	A (decodifica come da modello CU)	84,00

Modalità pagamento	Dettagli	Scadenze	Importo
MP05 Bonifico	Beneficiario IBAN IT06K0329601601000066083601 BANCA FIDEURAM	Data scadenza 01-12-2023	354,80



REGIME FISCALE FORFETARIO

SOGGETTI INTERESSATI

I contribuenti **persone fisiche** (imprenditori e professionisti) **escluse tutte le società.**

Rispetto delle **condizioni di accesso:**

- ✓ **ricavi o compensi** ragguagliati ad anno **non superiori a 85.000 € NUOVO LIMITE DAL 2023** (limite precedente 65.000 €) nel caso di più attività considero la somma
- ✓ **sostenimento di spese per personale dipendente** per un ammontare complessivo **non superiore a 20.000 €**

ALCUNE CAUSE DI ESCLUSIONE

Non possono fruire del regime forfetario
i soggetti:

d) che, contemporaneamente, **partecipano a società di persone** (snc/sas + srl trasparenti), oppure che controllano direttamente o indirettamente (maggioranza) società **a responsabilità limitata** che esercitano attività (stessa sezione Ateco) riconducibili a quelle da essi svolte (forfetario cede beni o servizi alla srl e questa ne deduce i costi);

➔ **d-bis)** che esercitano **prevalentemente nei confronti di datori di lavoro** con i quali sono o erano in corso rapporti di lavoro **nei 2 precedenti periodi** d'imposta,

➔ **d-ter)** che nell'**anno precedente** hanno percepito redditi di **lavoro dipendente** lordi superiori a **30.000 €**; non rileva se il rapporto di lavoro è cessato nell'anno precedente.

VERIFICA DELLA CAUSA DI ESCLUSIONE

Le cause di esclusione vanno verificate **durante il periodo di applicazione** del regime forfetario. **Fa eccezione** il limite dei 30.000€ da lavoro che deve essere verificato con riferimento **all'anno precedente**.

Nel caso in cui la causa di esclusione sopraggiunga in corso d'anno e non sia eliminata entro l'anno stesso, il contribuente **fuoriesce dal regime forfetario a decorrere dal periodo successivo**.

NOVITA' → nuovo limite fuoriuscita nell'anno stesso, in caso di superamento del limite di **100.000€** di compensi annui.

N.B. contributi a fondo perduto e indennità di maternità non sono rilevanti ai fini della verifica del superamento della soglia di ricavi





AGEVOLAZIONI REGIME FORFETARIO

- ✓ **l'esonero** di tenuta delle scritture contabili;
- ✓ **durata illimitata** mantenendo il rispetto delle condizioni;
- ✓ **l'esclusione** dall'applicazione e dal versamento **dell'IVA**, (nel caso di prestazione non sanitarie);
- ✓ **l'esonero** dall'applicazione delle **ritenute d'acconto**
- ✓ **l'esclusione** dagli **ISA** (ex studi di settore);
- ✓ l'applicazione sul reddito determinato forfetariamente in base alle tipologie di attività, di una **imposta del 15% sostitutiva** ridotta al **5% per i primi 5 anni**;
- ✓ eventuali altri redditi **non fanno cumulo Irpef** con reddito forfettario
- ✓ **richiesta Naspi anticipata** per l'apertura di partita iva

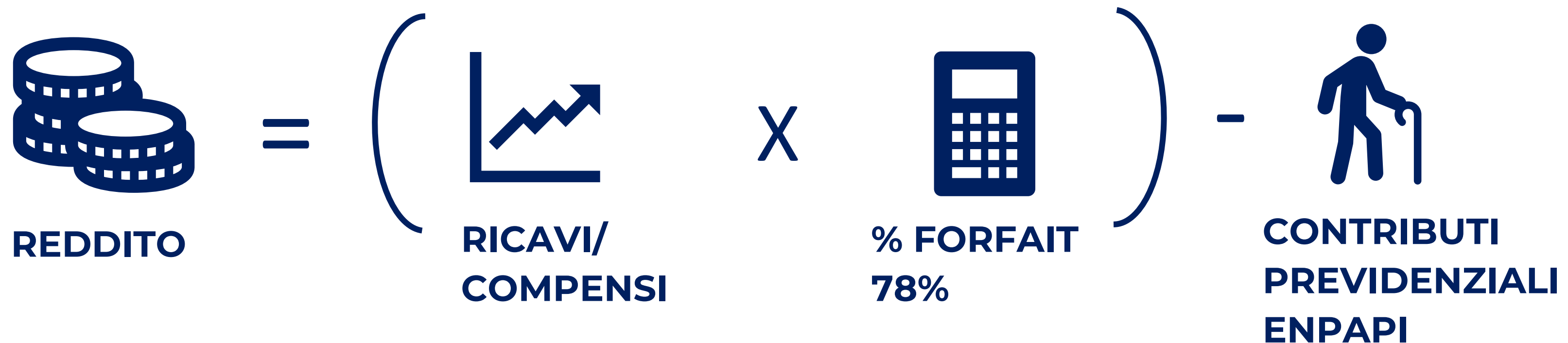
LIMITAZIONI

Il regime agevolativo prevede:

- **non rilevano alla determinazione del reddito in nessun modo i costi** sostenuti, i beni strumentali, le spese ecc...;
- in mancanza di altri redditi Irpef, **la perdita degli oneri deducibili o detraibili** (spese mediche, interessi mutuo, ristrutturazioni abitazioni, fondi pensione ecc...);
- non è possibile conseguire perdite fiscali.
- applicazione di marca da bollo da 2,00 per importi superiori a € 77,47
- **la perdita del diritto alla detrazione dell'IVA sugli acquisti** anche importazioni (l'iva diventa un costo);

CALCOLO REDDITO E IMPOSTA

1. applico ai ricavi un **coefficiente di redditività** diverso per attività esercitata;
2. sottraggo i **contributi previdenziali pagati ENPAPI (CONTRIBUTO SOGGETTIVO + MATERNITA')**



Sul reddito, così determinato, va applicata l'imposta sostitutiva del 15%

Un esempio con 60.000 euro di ricavi incassati:
(60,000 x 78%) = 46.800 reddito imponibile
FORFETTARIO (46.800 x 15%) = 7020 euro
FORFETTARIO START UP (46.800 x 5%) = 2340 euro

REGIME FORFETARIO

Nuovo limite ricavi



Gruppo di settore	Codici attività ATECO 2007	Valore soglia dei ricavi/compensi	Redditività
Industrie alimentari e delle bevande	(10 - 11)	UNICO LIMITE € 85.000	40%
Commercio all'ingrosso e al dettaglio	45 - (da 46.2 a 46.9) - (da 47.1 a 47.7) - 47.9		40%
Commercio ambulante di prodotti alimentari e bevande	47.81		40%
Commercio ambulante di altri prodotti	47.82 - 47.89		54%
Costruzioni e attività immobiliari	(41 - 42 - 43) - (68)		86%
Intermediari del commercio	46.1		62%
Attività dei servizi di alloggio e ristorazione	(55 - 56)		40%
Attività professionali, scientifiche, tecniche, sanitarie, di istruzione, servizi finanziari e assicurativi	(64 - 65 - 66) - (69 - 70 - 71 - 72 - 73 - 74 - 75) - (85) - (86 - 87 - 88)		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)		67%



AGEVOLAZIONE FORFETARI START-UP

APPLICAZIONE DEL 5% PER I PRIMI 5 ANNI (PERIODI)

Occorrono **2 requisiti**:

1. nei **3 anni precedenti** l'inizio non ha esercitato attività d'impresa o libero professionale;
2. l'attività **non costituisce mera prosecuzione** svolta come lavoro dipendente;



NOVITÀ dal 2024

FATTURAZIONE ELETTRONICA

Soppressione dell'esonero della fattura elettronica a favore dei forfetari

OBBLIGO DI EMISSIONE DELLA FATTURA ELETTRONICA

Ricavi 2021 ragguagliati
superiori
a € 25000

dal 1.7.2022

Ricavi 2021 ragguagliati
pari o inferiori
a € 25000

dal 1.1.2024

- Obbligo di invio dei dati con/da soggetti non residenti
- Obbligo di fatturazione elettronica anche verso San Marino
- **Permane divieto di emissione per prestazioni sanitarie a privati STS Sistema Tessera Sanitaria**

VERSAMENTO DEL BOLLO VIRTUALE con modello F24



FATTURAZIONE ELETTRONICA REGIME FORFETARIO

Obbligo della fatturazione elettronica dal 2024 per tutti i forfetari **con esclusione delle prestazioni sanitarie a privati Sistema Tessera Sanitaria**

- Fatture emesse B2B verso soggetti con partita iva
- Software di fatturazione elettronica (codice destinatario)
- Rispettare i termini per l'invio (entro 12 giorni)
- Documento in formato XML codificato “RF19” regime forfetario
- Codice natura: “N2.2” codificato “Operazioni non soggette -altri casi”
- Imposta di bollo virtuale da 2,00 “N2.2” codificato “Operazioni non soggette -altri casi” da versare periodicamente con f24 (riepilogo monitorato AdE)
- Indicare i dati della Cassa Previdenziale TC20 ENPAPI con aliquota 4%
- Conservazione elettronica delle fatture inviate e ricevute nel Sdl

FATTURAZIONE ELETTRONICA REGIME FORFETARIO

Cedente/prestatore (fornitore)	Cessionario/committente (cliente)
Identificativo fiscale ai fini IVA: Codice fiscale: Denominazione: Regime fiscale: Indirizzo: Comune: Forlì Provincia: FC Cap: 47121 Nazione: IT	Identificativo fiscale ai fini IVA: Codice fiscale: Denominazione: Indirizzo: Via Comune: Forlì Provincia: FC Cap: 47121 Nazione: IT

Tipologia documento	Art. 73	Numero documento	Data documento	Codice destinatario
TD01 fattura		65	01-09-2023	XL13LG4

Causale
Compenso per prestazioni infermieristiche a favore dei pazienti del Dr. svolte nel mese di agosto 2023

Cod. articolo	Descrizione	Quantità	Prezzo unitario	UM	Sconto o magg.	%IVA	Prezzo totale
	Compenso per prestazioni infermieristiche a favore dei pazienti del Dr. svolte nel mese di agosto 2023	20,00	16,00	ore		N2.2	320,00
	Bollo in fattura	1,00	2,00			N2.2	2,00

Dati Cassa Previdenziale	Imponibile	%Contr.	Ritenuta	%IVA	Importo
TC20 (Ente Nazionale Previdenza e Assistenza Professione Infermieristica-ENPAPI)	322,00	4,00		N2.2	12,88

RIEPILOGHI IVA E TOTALI					
esigibilità iva / riferimenti normativi	%IVA	Spese accessorie	Arr.	Totale imponibile	Totale imposta
Esigib. non dich. (si presume immediata) Non soggetta art. 1/54-89 L. 190/2014 e succ. modifiche/integrazioni	N2.2			334,88	0
Imposta bollo		Sconto/Maggiorazione	Arr.	Totale documento	
2,00					334,88

Modalità pagamento	Dettagli	Scadenze	Importo
MP05 Bonifico		Data scadenza 01-09-2023	334,88

PER INFORMAZIONI

Forlì Città

Elisa De Filippo: 0543 770274 / 345 901 4084 - elisa.defilippo@cnafc.it

Comprensorio forlivese

Alberto Montanari: 0543 770166 / 328 756 4239 - alberto.montanari@cnafc.it

Cesena Val Savio

Valeria Olivi: 0547 365660 / 348 248 2955 - valeria.olivi@cnafc.it

Rubicone-Cesenatico

Michele Bertelli: 0541 1865346 / 328 700 4232 - michele.bertelli@cnafc.it

Responsabile CNA Servizio Fiscale Forlì-Cesena

Maurizio Zoli: 0543 770325 / 348 009 2484 - maurizio.zoli@cnafc.it

Responsabile CNA Benessere e Sanità Forlì-Cesena

Marco Boscherini: 0543 770129 / 347 2685103 - marco.boscherini@cnafc.it



FORLÌ - CESENA 1954 - 2024

CNA70
Esserci, sempre

scopri gli uffici CNA
nel territorio su
www.cnafc.it