

Partita Iva:

come gestirla senza stress

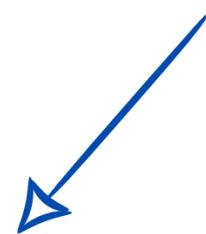


Ciao, sono Chiara ^_^

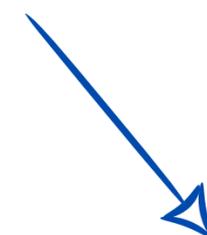
Mi occupo di amministrazione e fisco, collaborando con imprese e professionisti nel rapporto con la burocrazia.

Con la speranza di riuscire a far percepire lo Stato come un interlocutore e non come nemico.

CODICE ATECO



**ARTIGIANI &
COMMERCIANTI**



**LIBERI
PROFESSIONISTI**

Artigiani / Commercianti

- Pagano i contributi in 4 rate trimestrali fisse, con conguaglio in dichiarazione
- Sono iscritti alla Camera di Commercio
- Hanno una visura camerale
- Hanno accesso alle agevolazioni "per le imprese"



Liberi Professionisti

- Pagano i contributi solo in dichiarazione, sul reddito percepito (INPS Gestione Separata)
- Pagano i contributi alla Cassa dell'Ordine
- Sono iscritti solo all'Agenzia delle Entrate
- Ricevono le Certificazioni Uniche dai clienti



**ARTIGIANI
& COMMERCianti**

**LIBERI
PROFESSIONISTI**

CONTRIBUTI

INPS

24%
MA COI FISSI

4 rate trimestrali
+ conguaglio in dichiarazione

INPS GESTIONE SEPARATA

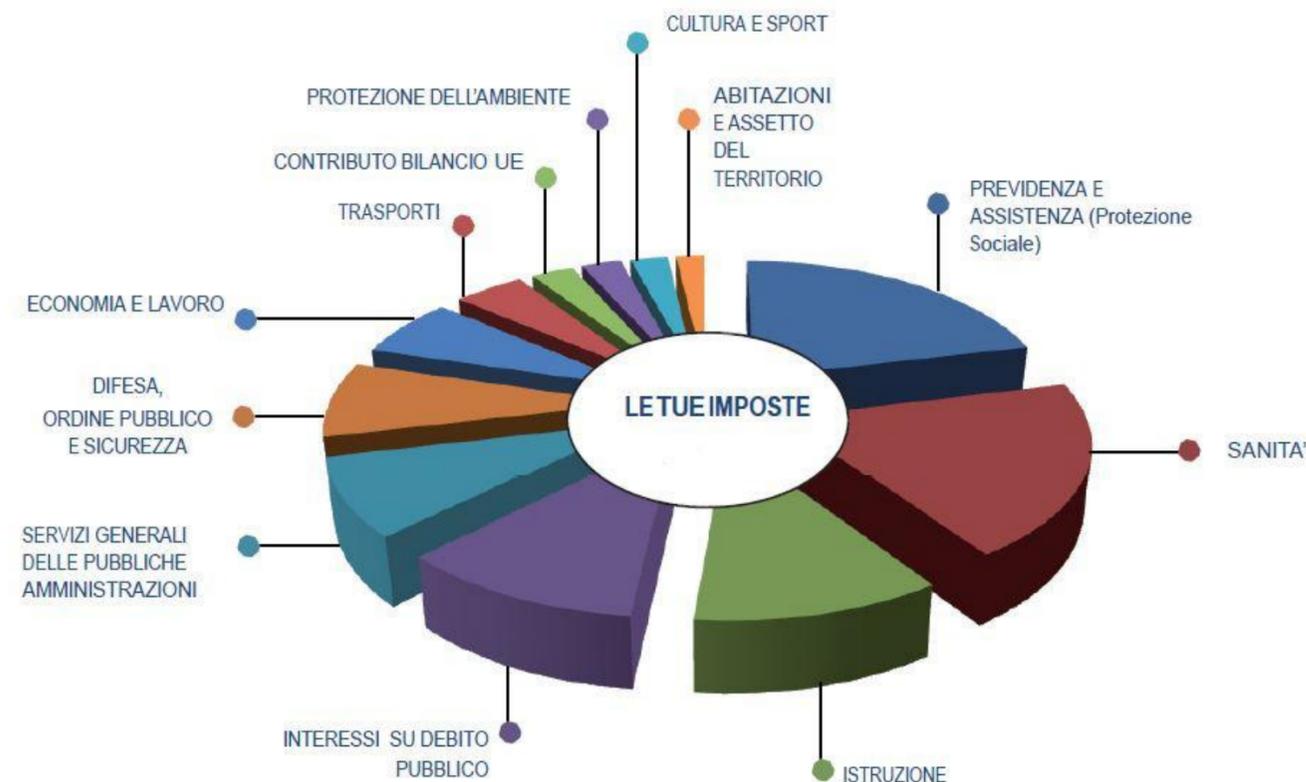
25,98%
SULL'IMPONIBILE

Pagamento in dichiarazione

CONTRIBUTI



TASSE



DICHIARAZIONE DEI REDDITI

REDDITO COMPLESSIVO

- SPESE DEDUCIBILI

= REDDITO IMPONIBILE

- SPESE DETRAIBILI

= IMPOSTA NETTA DA PAGARE

- ACCONTI ANNO PRECEDENTE

= TOTALE DICHIARAZIONE

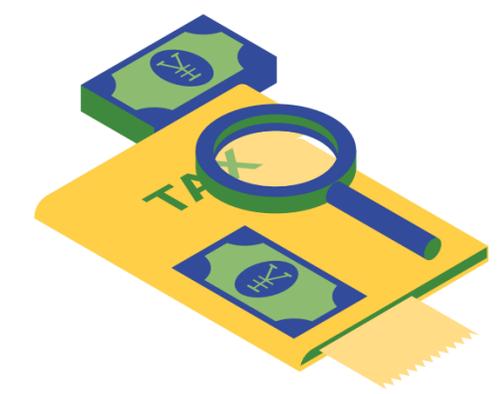
La spesa (es. i contributi) viene tolta per intero dal reddito, prima di applicare l'imposta.



Una percentuale della spesa (dal 19% delle spese mediche al 110% del Bonus Casa) viene riconosciuta come detrazione e tolta dal reddito totale



(Se il risultato è a debito, viene richiesto il 100% come acconto per l'anno successivo)



SCADENZE

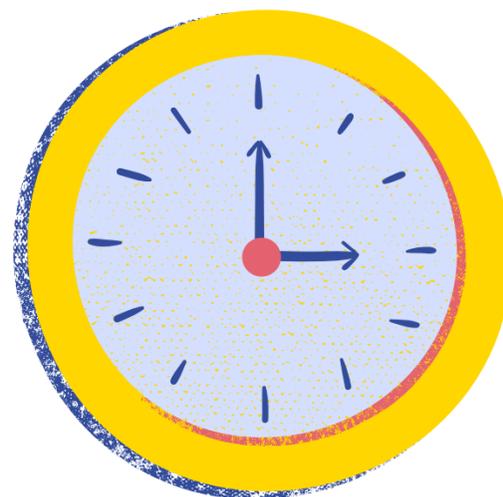
**CONTRIBUTI INPS
ARTIGIANI / COMMERCianti**

16 FEBBRAIO

16 MAGGIO

20 AGOSTO

16 NOVEMBRE



GIUGNO / LUGLIO / AGOSTO

**SALDO ANNO PRECEDENTE
+
1° ACCONTO ANNO IN CORSO**

30 NOVEMBRE

2° ACCONTO ANNO IN CORSO

Le TASSE si possono rateizzare, i CONTRIBUTI meglio di no.

IRPEF

DETRAZIONI IRPEF

- spese mediche
- mutuo
- assicurazione vita / infortuni
- spese scolastiche / universitarie
- spese di ristrutturazione edilizia

ALIQUOTE IRPEF

- fino a 15.000 € -> 23%
- da 15.001 fino a 28.000 € -> 27%
- da 28.001 fino a 55.000 € -> 38%
- da 55.001 fino a 75.000 € -> 41%
- oltre 75.000 € -> 43%



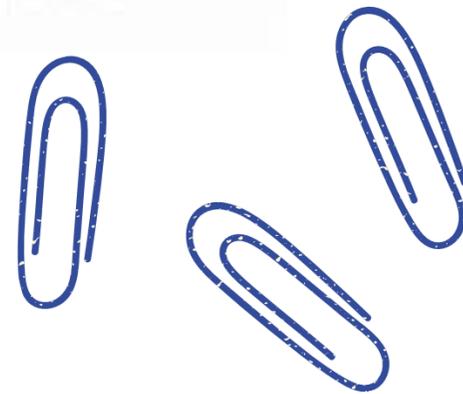
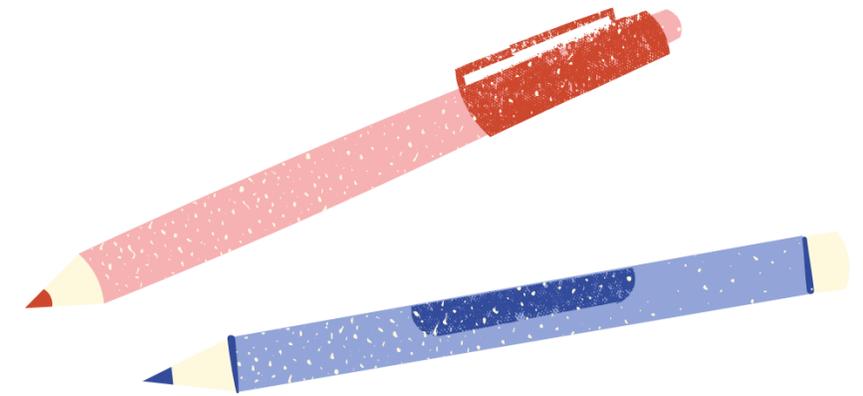
IMPOSTA SOSTITUTIVA

ALIQUOTA IMPOSTA SOSTITUTIVA

- fino a 65.000 € -> 15%
- Per chi avvia una nuova attività
- per i primi 5 anni -> 5%

Ogni volta che arriva un messaggio come...

Vi chiedi di mandarmi una fattura di cortesia, perchè non sono obbligata alla fatturazione elettronica. Grazie mille.



Sono in regime forfettario quindi non ho il codice identificativo per la fattura elettronica. Buon lavoro!

Buongiorno, sono una libera professionista con regime forfettario, se fosse possibile avere la fattura IVA esclusa per me andrebbe meglio in quanto non posso scaricare nulla. Ad ogni modo farò il versamento dell'importo totale e qualora fosse possibile averla senza IVA mi direte

UN FISCALISTA SVIENE.

REGIME FORFETTARIO

- Applicazione del regime di cassa
- Determinazione dei costi dell'attività con metodo forfettario (indipendentemente dai costi sostenuti)
- Esclusione dall'ambito di applicazione di:
 - a. IVA;
 - b. Indici sintetici di affidabilità fiscale (ISA);
 - c. Ritenute di acconto.
- Fatturazione Elettronica non obbligatoria



I calcoli del forfettario

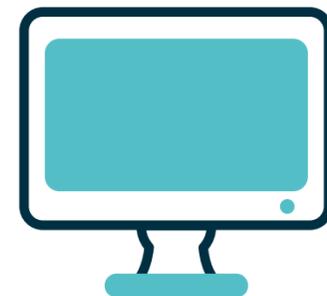
ES: PROFESSIONISTA
Coefficiente di redditività 78%
(22% di spese forfettarie)

INCASSI

- SPESE A FORFAIT

= REDDITO IMPONIBILE

X 15%



TASSE + CONTRIBUTI

15 + 26 = 41%

La fattura del forfettario

Rivalsa Inps / Contributo Cassa

Una percentuale (dal 4% dell'Inps Gestione Separata alla Cassa per coloro iscritti a un Ordine) dell'imponibile, che viene richiesta al cliente e accantonata per pagare i contributi.

Riferimento di legge

“Operazione effettuata ai sensi dell'articolo 1, c. da 54 a 89, della L. n. 190/2014 e successive modificazioni. Si richiede la non applicazione della ritenuta alla fonte a titolo d'acconto ai sensi dell'articolo 1 c. 67 della L. 190/2014 e successive modificazioni.

Imposta di bollo da € 2

Imposta di bollo da 2 euro per importi maggiori di 77,47 euro.

Dicitura per professionisti senza Ordine

Professione esercitata ai sensi della legge 14 gennaio 2013, n. 4 (G.U. n. 22 del 26.01.2013).

Esempio fattura professionista iscritto alla Gestione Separata Inps

Compenso	100,00 €	+
Rivalsa Inps 4% L. 335/1995	4,00 €	=
Totale da pagare	104,00 €	
Bollo su fattura	2,00 €	

Fattura Elettronica: cosa cambia

Codice Sdi / Codice Univoco

È la sequenza alfanumerica che identifica ogni soggetto.
Definisce come sarà consegnata la fattura, una volta transitata dal Sdi.

I dati non possono essere modificati

Verificare con attenzione i dati del cliente:
Codice Fiscale, Partita Iva e Codice SDI.

Data e pagamento

La data dell'incasso deve coincidere con la data della fattura.
Entro 12 giorni la fattura deve essere inviata al Sdi, che la consegnerà al cliente.

Imposta di bollo virtuale

Imposta di bollo da 2 euro da indicare in fattura e pagare con F24.



SOLUZIONI PRATICHE



Conto deposito per le tasse

Ogni volta che si incassa una fattura, una parte (dal 41% al 50%) viene accantonata in un conto deposito. Così da arrivare sempre pronti alle scadenze fiscali.

Previsione imposte e contributi da pagare

Professionista forfetario

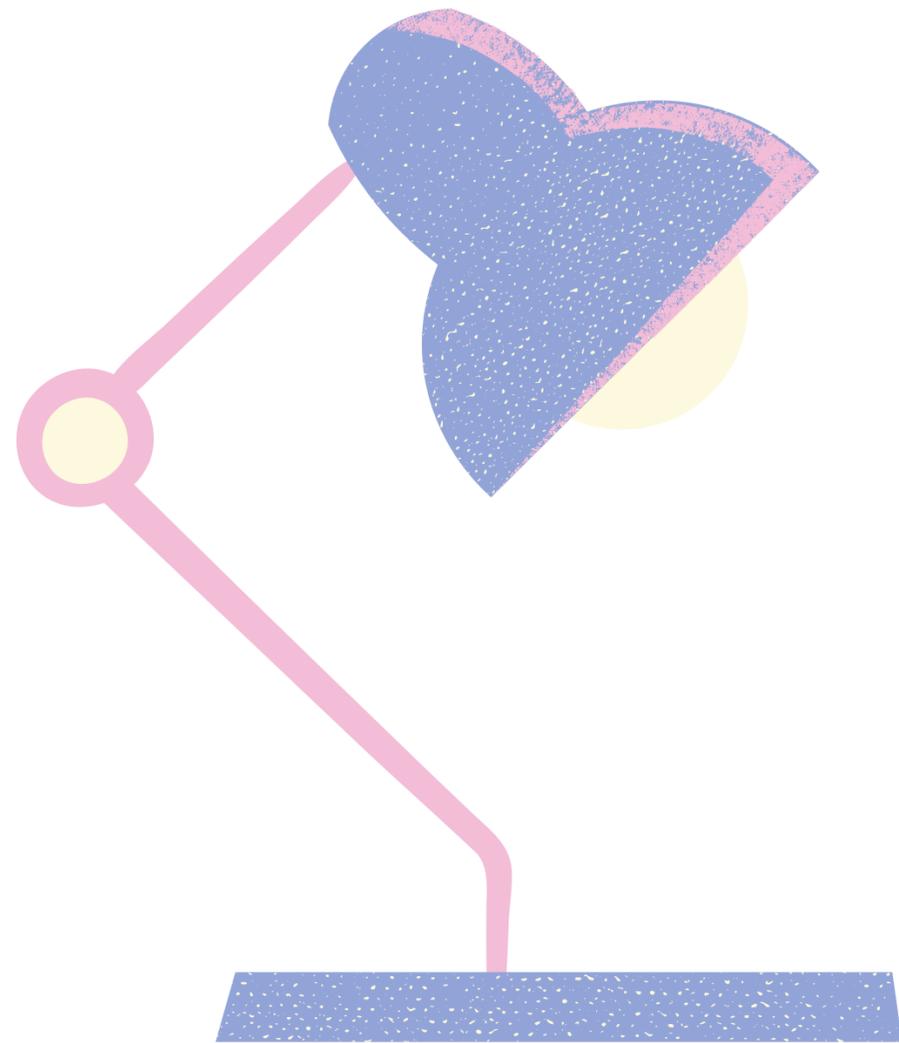
Calcolo previsionale tasse

Un foglio di calcolo da aggiornare per avere sempre una previsione di quante tasse e contributi si andranno a pagare in dichiarazione.

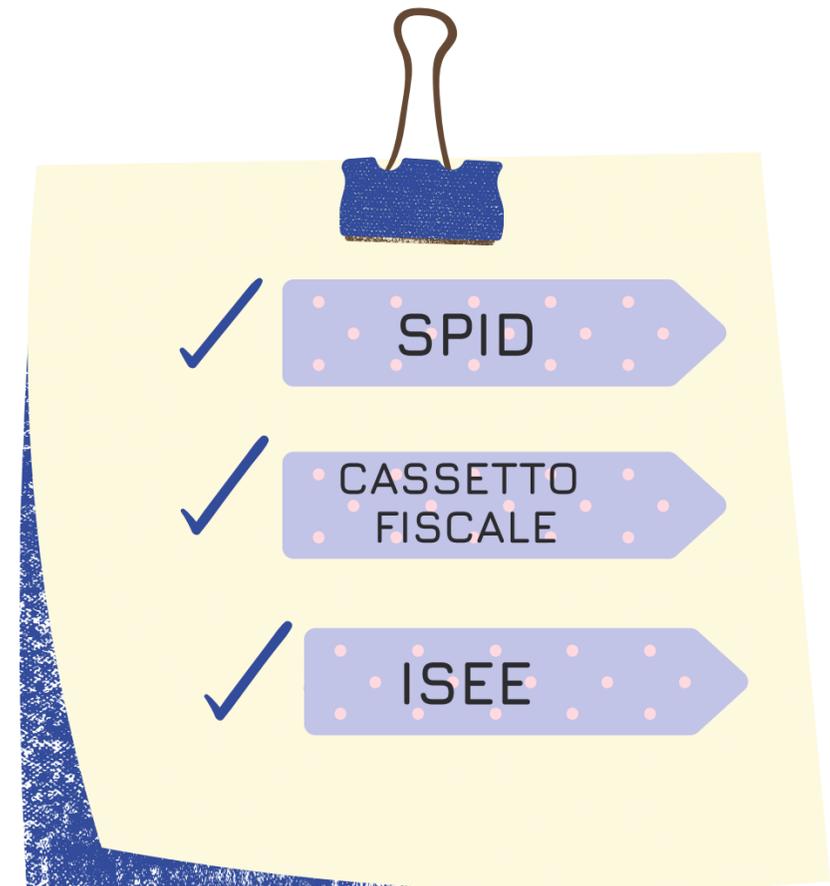
Previsione Imposta Sostitutiva	
Incassi totali	10.000,00
Coefficiente di redditività	78%
Reddito fiscale lordo	7.800,00
Contributi versati	1.200,00
Reddito fiscale netto	6.600,00
Aliquota imposta sostitutiva	15%
Imposta sostitutiva	990,00
Acconti imposta sostitutiva già versati	550,00
Imposta da pagare	440,00

Previsione Contributi INPS Gestione separata	
Reddito fiscale lordo	7.800,00
Aliquota INPS	26%
Contributi INPS dovuti	2.026,44
Acconti versati	600,00
Contributi da pagare	1.426,44

STRUMENTI UTILI



NON SOLO
FISCO



Grazie!



info@chiaramontesi.it
www.chiaramontesi.it

IG: @_chiara.montesi_