

REGIME FORFETTARIO

PER I

PROFESSIONISTI

REGIME FORFETTARIO

Articolo 1, Commi da 54 a 89, Legge 190/2014

Requisiti

- Compensi \leq a 65.000 euro (principio di cassa);
- Redditi di lavoro dipendente e/o assimilati di importo \leq 30.000 Euro annue;
- Costo del lavoro dipendente \leq a 20.000 Euro annue;
- No partecipazioni in società di persone e associazioni professionali;
- No controllo diretto o indiretto in società a responsabilità limitata che esercitano attività economiche direttamente o indirettamente riconducibili all'attività professionale di ingegnere.

REGIME FORFETTARIO

Semplificazioni contabili

- No tenuta scritture contabili;
- No ISA (Indici sintetici di affidabilità)
- Esonero fatturazione elettronica;
- No ritenute sui compensi professionali;
- No applicazione IVA sui compensi;
- No detrazione IVA sugli acquisti.

TASSAZIONE

Compensi percepiti * 78% (coefficiente di redditività)

–

Contributi soggettivi Inarcassa / gestione separata

=

REDDITO NETTO

* 15%

=

Imposta sostitutiva

(no imposte sui redditi, addizionali regionale e comunale, Irap)

Modalità di calcolo alternativa

Compensi percepiti * 11.70 – 15% contributi previdenziali

Agevolazioni per le nuova attività

Imposta sostitutiva pari al 5%

Requisiti

- No titolare di partita iva o socio di società di persone nei 3 anni precedenti;
- No mera prosecuzione di attività svolta sotto forma di lavoro dipendente o autonomo ad eccezione del praticantato professionale.

CALCOLO DI CONVENIENZA TRA REGIME ORDINARIO E FORFETTARIO

SIMULAZIONE A

Ingegnere con fatturato di Euro 24.000,00 collaboratore di studio professionale con alcun costo.

DESCRIZIONE	REGIME ORDINARIO	REGIME FORFETTARIO
Compensi	€ 24.000,00	€ 24.000,00
Reddito professionale	€ 24.000,00	€ 18.720,00
Contributo soggettivo Inarcassa (14,5%)	€ 3.480,00	€ 2.714,00
Reddito imponibile / soggetto imposta sostitutiva	€ 20.520,00	€ 16.006,00
Imposta Lorda / Imposta sostitutiva 15%	€ 4.940,00	€ 2.401,00
Detrazioni	€ 682,00	
IRPEF + addizionale regionale e comunale	€ 4.700,00	
Contributi + Tassazione	€ 8.180,00	€ 5.115,00

CALCOLO DI CONVENIENZA TRA REGIME ORDINARIO E FORFETTARIO

SIMULAZIONE B

Ingegnere con fatturato di Euro 24.000,00 con studio professionale presso la propria abitazione con i seguenti costi professionali, deduzioni e detrazioni personali.

COSTI PROFESSIONALI

Assicurazione RC professionale	Euro	300,00
Contributo Iscrizione Albo 2021	Euro	110,00
Spese immobile uso promiscuo (ded. 50%)	Euro	1.200,00
Costi autovettura (ded. 20%)	Euro	600,00
Cancelleria	Euro	200,00
Licenze software	Euro	500,00
Ammortamenti	Euro	400,00
Spese varie	Euro	300,00
Totale	Euro	3.610,00

DETRAZIONI E DEDUZIONI PERSONALI

Interessi passivi mutuo cointestato	Euro	3.000,00
Figlio a carico ≥ 3 anni al 50%		
Spese mediche personali	Euro	400,00
Rata ristrutturazione immobile	Euro	2.000,00

CALCOLO DI CONVENIENZA TRA REGIME ORDINARIO E FORFETTARIO
SIMULAZIONE B

DESCRIZIONE	REGIME ORDINARIO	REGIME FORFETTARIO
Compensi	€ 24.000,00	€ 24.000,00
Reddito professionale	€ 20.390,00	€ 18.720,00
Contributo soggettivo Inarcassa (14,5%)	€ 2.957,00	€ 2.714,00
Reddito imponibile / soggetto imposta sostitutiva	€ 17.433,00	€ 16.006,00
Imposta Lorda / Imposta sostitutiva 15%	€ 4.107,00	€ 2.401,00
Detrazioni	€ 2.470,00	
IRPEF + addizionale regionale e comunale	€ 2.010,00	€ 2.401,00
Contributi + Tassazione	€ 4.967,00	€ 5.115,00

CALCOLO DI CONVENIENZA TRA REGIME ORDINARIO E FORFETTARIO

SIMULAZIONE C

Ingegnere con fatturato di Euro 24.000,00 con studio professionale presso la propria abitazione con i seguenti costi professionali, deduzioni e detrazioni personali.

COSTI PROFESSIONALI

Assicurazione RC professionale	Euro	300,00
Contributo Iscrizione Albo 2021	Euro	110,00
Spese immobile uso promiscuo (ded. 50%)	Euro	1.200,00
Costi autovettura (ded. 20%)	Euro	600,00
Cancelleria	Euro	200,00
Licenze software	Euro	500,00
Ammortamenti	Euro	400,00
Spese varie	Euro	300,00
Totale	Euro	3.610,00

DETRAZIONI E DEDUZIONI PERSONALI

Interessi passivi mutuo 100%	Euro	3.000,00
Coniuge a carico		
Figlio a carico ≥ 3 anni al 100%		
Spese mediche familiari	Euro	600,00
Rata ristrutturazione immobile	Euro	2.000,00

CALCOLO DI CONVENIENZA TRA REGIME ORDINARIO E FORFETTARIO
SIMULAZIONE C

DESCRIZIONE	REGIME ORDINARIO	REGIME FORFETTARIO
Compensi	€ 24.000,00	€ 24.000,00
Reddito professionale	€ 20.390,00	€ 18.720,00
Contributo soggettivo Inarcassa (14,5%)	€ 2.957,00	€ 2.714,00
Reddito imponibile / soggetto imposta sostitutiva	€ 17.433,00	€ 16.006,00
Imposta Lorda / Imposta sostitutiva 15%	€ 4.107,00	€ 2.401,00
Detrazioni	€ 3.856,00	
IRPEF + addizionale regionale e comunale	€ 624,00	
Contributi + Tassazione	€ 3.581,00	€ 5.115,00

CALCOLO DI CONVENIENZA TRA REGIME ORDINARIO E FORFETTARIO

SIMULAZIONE D

Ingegnere con fatturato di Euro 24.000,00 con studio professionale presso la propria abitazione con i seguenti costi professionali, deduzioni e detrazioni personali.

COSTI PROFESSIONALI

Assicurazione RC professionale	Euro	300,00
Contributo Iscrizione Albo 2021	Euro	110,00
Spese immobile uso promiscuo (ded. 50%)	Euro	1.200,00
Costi autovettura (ded. 20%)	Euro	600,00
Cancelleria	Euro	200,00
Licenze software	Euro	500,00
Ammortamenti	Euro	400,00
Spese varie	Euro	300,00
Totale	Euro	3.610,00

DETRAZIONI, DEDUZIONI E ALTRI REDDITI PERSONALI

Reddito da lavoro dipendente	Euro	24.000,00
Interessi passivi mutuo 100%	Euro	3.000,00
Coniuge a carico		
Figlio a carico ≥ 3 anni al 100%		
Spese mediche familiari	Euro	600,00
Rata ristrutturazione immobile	Euro	2.000,00

CALCOLO DI CONVENIENZA TRA REGIME ORDINARIO E FORFETTARIO
SIMULAZIONE D

DESCRIZIONE	REGIME ORDINARIO	REGIME FORFETTARIO
Compensi	€ 24.000,00	€ 24.000,00
Reddito professionale	€ 20.390,00	€ 18.720,00
Contributo soggettivo Inarcassa (14,5%)	€ 2.957,00	€ 2.714,00
Reddito soggetto ad imposta sostitutiva	-	€ 16.006,00
Reddito imponibile ai fini IRPEF	€ 44.390,00	€ 24.000,00
Imposta Lorda	€ 12.065,00	€ 5.880,00
Detrazioni	€ 3.163,00	€ 3.442,00
Imposta sostitutiva 15%		€ 2.401,00
IRPEF + addizionale regionale e comunale	€ 9.848,00	€ 2.958,00
Contributi + Tassazione	€ 12.805,00	€ 8.073,00

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Quando optare per il regime forfettario

- Primi 5 anni di attività – Imposta sostitutiva al 5%
- Percezione di altri redditi soggetti a Irpef (lavoro dipendente, locazioni no cedolare secca)
- Bassi costi professionali;
- Prezzo competitivo con i soggetti privati (persone fisiche, condomini);
- Compensi professionali compresi dalle 35.000,00 alle 65.000,00 Euro.