

RIZZATO  DAINESE

ECONOMIA DIRITTO FINANZA LAVORO



I diversi regimi fiscali a confronto per l'esercizio della professione di psicologo

Evento organizzato da Ordine degli Psicologi del Veneto – Mestre 22.11.2018
relatore: dott.ssa Barbara Rizzato



LE POSSIBILITA'

- Regime fiscale forfettario
(legge 190/2014 e successive modifiche legge 208/2015)
=> *previste modifiche significative con la Legge di Bilancio 2019 (evidenze in rosso nelle slides successive)*
- Regime fiscale ordinario
(art. 54 TUIR)



IL REGIME FISCALE FORFETTARIO

Requisiti di accesso

- Esercizio della professione in forma individuale
- Residenza in Italia
- Compensi professionali entro i 30.000€ (probabilmente 65.000€ dal 2019)
- Compensi a dipendenti o collaboratori stabili entro i 5.000€ annui



IL REGIME FISCALE FORFETTARIO

Requisiti di accesso

- Nessuna partecipazione in società di persone, studi professionali associati, srl tassate per trasparenza (**o nessuna partecipazione in società di qualunque tipo**)
- Compresenza di redditi da lavoro dipendente e/o da pensione entro i 30.000€ annui (**possibile soppressione del tetto di reddito**)



IL REGIME FISCALE FORFETTARIO

Requisiti di accesso

- Valore complessivo dei beni strumentali entro i 20.000€

Tutti i requisiti di accesso devono sussistere al 31 dicembre dell'anno precedente a quello di accesso al regime agevolato (o al momento di apertura della p.iva)



IL REGIME FISCALE FORFETTARIO

Decadenza dal regime agevolato

- Non ha limiti di durata né di età del contribuente
- Cessa dall'anno successivo a quello in cui viene meno uno dei requisiti di accesso
- Può essere adottato anche senza soluzione di continuità



IL REGIME FISCALE FORFETTARIO

Adesione al regime agevolato

Regime naturale

- nessuna opzione e/o comunicazione da fare per chi è già in attività
- opzione nel modello di apertura della p.iva per gli altri



IL REGIME FISCALE FORFETTARIO

Caratteristiche

- **Reddito determinato in modo forfettario:
compensi incassati x 78% (da confermare)**
- Conseguente irrilevanza delle spese sostenute
- Deducibili in modo analitico solo i contributi enpap pagati (soggettivo e maternità)
- **Tassazione con imposta sostitutiva del 15%**



IL REGIME FISCALE FORFETTARIO

Caratteristiche (solo per le nuove p.iva)

- Per il periodo d'imposta in cui l'attività è iniziata e per i quattro successivi, l'aliquota da applicare è stabilita nella misura del 5%, anziché del 15%, a condizione che:
- il contribuente non abbia esercitato, nei 3 anni precedenti, attività professionale o d'impresa (anche in forma associata o familiare)
- la nuova attività non costituisca mera prosecuzione di altra attività precedentemente svolta sotto altra forma **(in particolare lavoro dipendente negli ultimi due anni con lo stesso datore)**



IL REGIME FISCALE FORFETTARIO

Caratteristiche

- Il reddito professionale non entra a far parte del reddito complessivo:
- *non c'è l'effetto "cumulo"*
- *non si deducono/detraggono gli oneri extraprofessionali*
- *non si gode delle detrazioni per il lavoro autonomo*



IL REGIME FISCALE FORFETTARIO

Caratteristiche (da annotare in fattura)

- Escluso da iva

(ex art. 1 commi 58-59 Legge 190/2014 e successive modifiche) – **attenzione a integrazioni post legge di bilancio 2019**

- Non soggetto a ritenuta d'acconto

(ex art. 1 comma 67 Legge 190/2014 e successive modifiche - reddito soggetto a imposta sostitutiva) - **idem**



IL REGIME FISCALE FORFETTARIO

Caratteristiche

- Esclusione da IVA
- Esclusione da IRAP
- Esclusione da Spesometro semestrale
- Nessun obbligo di tenuta di scritture contabili
- Nessun obbligo in qualità di sostituto d'imposta
- Esclusione dalla fatturazione elettronica (per il ciclo attivo, ma obbligo di conservazione sostitutiva per il ciclo passivo)



IL REGIME FISCALE FORFETTARIO

Adempimenti da programmare:

- Conservazione e numerazione fatture emesse e fatture di acquisto
- Dichiarazione dei redditi
- Trasmissione dei dati al Sistema TS
(se attività sanitaria)



IL REGIME FISCALE ORDINARIO

Caratteristiche

Tassazione ordinaria IRPEF a scaglioni

Rilevanza ai fini IVA delle operazioni attive

(restano però esenti da iva le prestazioni sanitarie, vedi infra ...)



IL REGIME FISCALE ORDINARIO

GLI SCAGLIONI IRPEF

23% fino a 15.000€

27% oltre 15.000€ e fino a 28.000€

38% oltre 28.000€ e fino a 55.000€

41% oltre 55.000€ e fino a 75.000€

43% oltre 75.000€





IL REGIME FISCALE ORDINARIO

IVA SULLE OPERAZIONI ATTIVE

- **Esenzione** per le prestazioni sanitarie
- *finalità di cura, riabilitazione o prevenzione*
- *contatto diretto con l'utente*
- *indipendentemente da chi effettua il pagamento*



IL REGIME FISCALE ORDINARIO

IVA SULLE OPERAZIONI ATTIVE

- **Esenzione** iva per la formazione a dipendenti pubblici se è l'ente pubblico a pagare il compenso

art. 14 comma 10 Legge 537/93 in combinato disposto con l'art. 10 comma 1 n. 20 DPR 633/72



IL REGIME FISCALE ORDINARIO

IVA SULLE OPERAZIONI ATTIVE AL 22%

- *docenze*
 - *consulenze tecniche*
 - *supervisioni*
 - *selezione del personale*
 - *consulenza aziendale*
- Fattispecie dubbie da valutare caso per caso (interpretazione necessariamente restrittiva delle esenzioni)



IL REGIME FISCALE ORDINARIO

Adempimenti da programmare:

Fatturazione elettronica

Impianto scritture contabili

Liquidazioni IVA trimestrali telematiche

Dichiarazione iva (se operazioni con iva)

Spesometro semestrale

CU e Modello 770

Dichiarazione dei redditi – modello Unico

ISA

Trasmissione dati al Sistema TS (se attività sanitaria)



IL REGIME FISCALE FORFETTARIO

In caso di scelta per il regime ordinario

- comportamento concludente
- opzione nella dichiarazione relativa all'anno nel quale si è fatta la scelta
- **vincolante per almeno un triennio**

(questione oggi controversa sia per Ris. 64/E del 2018, sia per applicazione art. 1 DPR 442/1997, secondo cui «è comunque consentita la variazione dell'opzione e della revoca nel caso di modifica del relativo sistema in conseguenza di nuove disposizioni normative»)



CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Gestione della p.iva

- “fai da te” per regime forfettario
- complessa per regime ordinario



CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Tassazione diretta

- Regime forfettario per chi ha poche spese professionali e/o ha altri redditi soggetti ad IRPEF
- Regime ordinario per chi ha molte spese professionali e/o oneri personali da dedurre/detrarre e non ha altri redditi soggetti ad IRPEF



CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Tassazione indiretta

- Chi svolge attività per enti pubblici soggetta ad IVA, potrebbe avere convenienza ad aderire al forfettario per non vedere eroso il proprio compenso dell'IVA che l'ente solitamente intende a carico del collaboratore



a cura di

RIZZATO-DAINESE
ECONOMIA DIRITTO FINANZA LAVORO

RIZZATO-DAINESE
ECONOMIA DIRITTO FINANZA LAVORO

Via Altinate, 72
35121 Padova

T. 049 876 4168
F. 049 877 6323

info@rizzatodainese.it
www.rizzatodainese.it

