

CORSO DI RECETTIVITÀ' DIFFUSA
avvio e gestione di un bed & breakfast - case e appartamenti per vacanze (aperti al pubblico e privati)
case per ferie - affittacamere - albergo diffuso

Il Fisco nell'impresa di oggi



Forfettario

CORSO DI RECETTIVITÀ' DIFFUSA
avvio e gestione di un bed & breakfast - case e appartamenti per vacanze (aperti al pubblico e privati)
case per ferie - affittacamere - albergo diffuso



Fisco nell'impresa di oggi
Sistemi Previgenti

La Legge di Stabilità 2015 ha riformato profondamente i regimi fiscali previgenti. Si è passato dai vecchi sistemi detti:

- Forfettino introdotto dall'art. 13, L. 388/2000
- Regime dei Minimi introdotto dal DL 98/2011



CORSO DI RECETTIVITÀ' DIFFUSA
avvio e gestione di un bed & breakfast - case e appartamenti per vacanze (aperti al pubblico e privati)
case per ferie - affittacamere - albergo diffuso



I Fisco nell'impresa di oggi
Forfettino

Forfettino

Riservato a persone fisiche esercenti nuove attività d'impresa, arti o professioni, ditte individuali e imprese familiari che nei 3 anni precedenti non abbiano svolto attività artistica, professionale o d'impresa né in forma individuale né in forma associata.

È soggetto a **imposta** sostitutiva IRPEF del **10%**, nessun limite per l'acquisto di beni strumentali ed esonero: ritenuta d'acconto del 20% sui compensi per prestazioni a favore di sostituti d'imposta; obblighi di registrazione e tenuta delle scritture contabili; liquidazioni e versamenti periodici IVA. Il reddito imponibile è determinato secondo le regole previste nel regime di contabilità semplificata in applicazione dei principi di competenza per gli imprenditori e di cassa per i lavoratori autonomi, non è prevista la deducibilità dal reddito dei contributi previdenziali obbligati, mentre è prevista la deducibilità delle quote di ammortamento dei beni strumentali.

CORSO DI RECETTIVITÀ' DIFFUSA
avvio e gestione di un bed & breakfast - case e appartamenti per vacanze (aperti al pubblico e privati)
case per ferie - affittacamere - albergo diffuso



Fisco nell'impresa di oggi
Forfettino

Minimi

il contribuente doveva presumere di:

- percepire ricavi o compensi annui non superiori a € 30.000;
- non sostenere spese per collaboratori o dipendenti;
- non effettuare cessioni all'esportazione;
- non erogare utili da partecipazione agli associati con apporto di solo lavoro;
- non acquistare beni strumentali per oltre € 15.000.

CORSO DI RECETTIVITÀ' DIFFUSA
avvio e gestione di un bed & breakfast - case e appartamenti per vacanze (aperti al pubblico e privati)
case per ferie - affittacamere - albergo diffuso



Fisco nell'impresa di oggi
Sistemi Previgenti

Forfettino

Minimi

2015

Forfettario

CORSO DI RECETTIVITÀ' DIFFUSA
avvio e gestione di un bed & breakfast - case e appartamenti per vacanze (aperti al pubblico e privati)
case per ferie - affittacamere - albergo diffuso



Il Fisco nell'impresa di oggi

Forfettario



~~IRPEF~~

~~IRAP~~

~~IRPEF~~



CORSO DI RECETTIVITÀ' DIFFUSA
avvio e gestione di un bed & breakfast - case e appartamenti per vacanze (aperti al pubblico e privati)
case per ferie - affittacamere - albergo diffuso



Il Fisco nell'impresa di oggi

Forfettario

GRUPPO DI SETTORE	CODICI ATTIVITÀ ATECO 2007	VALORE SOGLIA DEI RICAVI/COMPENSI	COEFFICIENTE DI REDDITIVITÀ
Industrie alimentari e delle bevande	(10-11)	35.000	40%
Commercio all'ingrosso e al dettaglio	45 - (da 46.2 a 46.9) - (da 47.1 a 47.7) - 47.9	40.000	40%
Commercio ambulante di prodotti alimentari e bevande	47.81	30.000	40%
Commercio ambulante di altri prodotti	47.82- 47.89	20.000	54%
Costruzioni e attività immobiliari	(41-42-43)- (68)	15.000	86%
Intermediari del commercio	46.1	15.000	62%
Attività dei Servizi di alloggio e di ristorazione	(55-56)	40.000	40%
Attività Professionali, Scientifiche, Tecniche, Sanitarie, di istruzione, Servizi Finanziari ed Assicurativi	(64-65-66)-(69-70-71-72-73-74-75)- (85)-(86-87-88)	15.000	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)	20.000	67%

CORSO DI RECETTIVITÀ' DIFFUSA
avvio e gestione di un bed & breakfast - case e appartamenti per vacanze (aperti al pubblico e privati)
case per ferie - affittacamere - albergo diffuso



Il Fisco nell'impresa di oggi

Forfettario

a) Verifica preliminare:

Soglia compensi	euro 50.000
Indice di redditività	40%

b) Valori contabili:

COMPONENTE	IMPORTO	IVA	IMPORTO
Ricavi	35.000	A debito	3.500
Costi	15.000	A credito	1.500
Reddito d'impresa	20.000	Dovuta	2.000
Altri redditi	-		
Contributi previdenziali	4.584		
Contributo previdenziale regime agevolato	2.490		
Oneri detraibili	-		
Addizionale regionale	1,25%		
Addizionale comunale	0,40		

CORSO DI RECETTIVITÀ' DIFFUSA
avvio e gestione di un bed & breakfast - case e appartamenti per vacanze (aperti al pubblico e privati)
case per ferie - affittacamere - albergo diffuso

Il Fisco nell'impresa di oggi

Forfettario

c) Valutazione:

COMPONENTE	REGIME		DIFFERENZA
	FORFETARIO	ORDINARIO	
Reddito d'impresa	12.910 (38.500 * 40% - 2.490)	20.000 (35.000 - 15.000)	
Altri redditi	-	-	-
Oneri deducibili		4.584	
Reddito imponibile		15.416	
IRPEF lorda		3.546	
Detrazioni lavoro autonomo		725	
IRPEF netta		2.821	
Addizionale IRPEF (1,25% + 0,4%)		254	
IRAP		-	
Imposta sostitutiva 15%	1.937	-	

CORSO DI RECETTIVITÀ' DIFFUSA
avvio e gestione di un bed & breakfast - case e appartamenti per vacanze (aperti al pubblico e privati)
case per ferie - affittacamere - albergo diffuso



Il Fisco nell'impresa di oggi

Forfettario

COMPONENTE	REGIME		DIFFERENZA
	FORFETARIO	ORDINARIO	
Totale dirette	1.937	3.075	1.139
IVA vendite incassata	3.500		
Indetraibilità IVA	1.500		
IVA netta incassata	2.000		2.000
Contributi previdenziali	2.490	4.584	2.094
Risparmio complessivo			5.233

CORSO DI RECETTIVITÀ' DIFFUSA
avvio e gestione di un bed & breakfast - case e appartamenti per vacanze (aperti al pubblico e privati)
case per ferie - affittacamere - albergo diffuso



Il Fisco nell'impresa di oggi

Forfettario

Da quanto sopra esposto nelle tabelle, si comprende come, nel caso del regime forfettario otteniamo un congruo risparmio. Infatti l'imposta sostitutiva, pari a 1.937€ è minore della cifra che si sarebbe pagata nel regime ordinario (pari a 3.075€) ma lo è anche nel caso di applicazione di attività svolte in modo saltuario.

In queste, infatti, non tutti i costi sostenuti possono essere riportati pienamente. Pensiamo ad esempio al costo dell'affitto. Non è detraibile al 100% come costo ma solo nella misura del 20%. Quindi in ipotesi un reddito di 50.000 euro, con detrazione di costi pari a 20.000€, determinerebbe un'imposta pari a 6.900,00 euro. In questo caso – appare ovvio – come la convenienza sia maggiore, considerando che un reddito di tal specie difficilmente può considerarsi derivante da attività saltuaria.



CORSO DI RECETTIVITÀ' DIFFUSA
avvio e gestione di un bed & breakfast - case e appartamenti per vacanze (aperti al pubblico e privati)
case per ferie - affittacamere - albergo diffuso



Il Fisco nell'impresa di oggi

Forfettario

Il vantaggio aumenta ancora nel caso di attività iniziata nel 2016. In questo caso, infatti, il soggetto imprenditore pagherebbe un'imposta sostitutiva del 5% per cinque anni. Nel caso di studio, quindi, l'imposta è pari a 645,5. Per avere un'imposta simile, nell'ipotesi di un'attività svolta in modo saltuario è necessario non superare un reddito imponibile pari a 3.000€.



1287 €

650,5 €

CORSO DI RECETTIVITÀ' DIFFUSA
avvio e gestione di un bed & breakfast - case e appartamenti per vacanze (aperti al pubblico e privati)
case per ferie - affittacamere - albergo diffuso



Il Fisco nell'impresa di oggi

Forfettario

GRUPPO DI SETTORE	CODICE ATTIVITÀ ATECO 2007	LIMITE RICAVI/COMPENSI	COEFFICIENTE REDDITIVITÀ
Industrie alimentari e delle bevande	(10 – 11)	45.000	40%
Commercio all'ingrosso e al dettaglio	45 – (da 46.2 a 46.9) – (da 47.1 a 47.7) – 47.9	50.000	40%
Commercio ambulante e di prodotti alimentari e bevande	47.81	40.000	40%
Commercio ambulante di altri prodotti	47.82 – 47.89	30.000	54%
Costruzioni e attività immobiliari	(41 – 42 – 43) – (68)	25.000	86%
Intermediari del commercio	46.1	25.000	62%
Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione	(55 – 56)	50.000	40%
Attività professionali, scientifiche, tecniche, sanitarie, di istruzione, servizi finanziari ed assicurativi	(64 – 65 – 66) – (69 – 70 – 71 – 72 – 73 – 74 – 75) – (85) – (86 – 87 – 88)	30.000	78%

CORSO DI RECETTIVITÀ' DIFFUSA
avvio e gestione di un bed & breakfast - case e appartamenti per vacanze (aperti al pubblico e privati)
case per ferie - affittacamere - albergo diffuso

OGGI IL RISCHIO NON VALE IL RISPARMIO



CORSO DI RECETTIVITÀ' DIFFUSA
avvio e gestione di un bed & breakfast - case e appartamenti per vacanze (aperti al pubblico e privati)
case per ferie - affittacamere - albergo diffuso

OGGI IL RISCHIO NON VALE IL RISPARMIO

