Modulo I – Inquadramento Fiscale e Regime Forfetario

## 1. La Partita IVA

* Necessaria per lavorare come autonomi o in forma organizzata.
* Ogni P.IVA ha 11 cifre ed è univoca.
* Tipi:
* - Persone fisiche (una P.IVA per soggetto).
* - Società (soggetto giuridico autonomo, può avere più soci).

## 2. Clienti di Fiscozen

* Seguiti: Liberi Professionisti e Ditte Individuali.
* Non seguite: Società.
* Due tipologie di clienti:
* - Nuove aperture
* - Migrazioni (già in possesso di P.IVA)

## 3. Inquadramento fiscale

* Si determina tramite:
* - Codice ATECO
* - Tipologia (libero professionista o ditta individuale)
* - Modello di business e modalità di incasso
* Attenzione a:
* - Doppia cassa previdenziale
* - Più di due codici ATECO

## 4. Differenze: Libero Professionista vs Ditta Individuale

* | Aspetto | Libero Professionista | Ditta Individuale |
* |--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
* | Cassa previdenziale | ENPAP, INPS GS, ecc. | INPS Commercio o Artigiani |
* | Fatturazione | Solo fatture | Fatture o corrispettivi |
* | Avvio | Più semplice e meno costoso | Più passaggi e comunicazioni |
* | Costi modifiche attività | Gratuiti | 150€ + IVA |

## 5. Adempimenti obbligatori

* Iscrizione alla cassa previdenziale
* Emissione fatture o corrispettivi
* Dichiarazione dei redditi

## 6. Codice ATECO

* Classifica l'attività economica
* Incide su:
* - Coefficiente di redditività
* - Obblighi fiscali
* - Cassa di appartenenza

## 7. Regimi fiscali

* - Forfetario: agevolato, con requisiti
* - Semplificato: per fatturati medio-bassi
* - Ordinario: nessun limite

## 8. Regime Forfetario – Requisiti di Accesso

* - Residenza in Italia o UE/SEE (con 75% reddito prodotto in Italia)
* - Ricavi < 85.000 €
* - Reddito da lavoro dipendente < 30.000 €
* - No partecipazione a società/controllo Srl con codici simili
* - No uso di regimi speciali IVA

## 9. Requisiti di Mantenimento

* - No emissioni > 100.000 € → fuoriuscita automatica
* - No oltre 20.000 € annui a collaboratori
* - No prevalente attività verso ex datori di lavoro

## 10. Imposta sostitutiva

* - 5% per startup nei primi 5 anni
* - 15% ordinaria
* Calcolata su: Reddito = Ricavi × coeff. redditività - contributi INPS

## 11. Esempio di calcolo (Ateco 62.02.00 – coeff. 67%)

* Ricavi: 10.000 €
* Reddito lordo: 6.700 €
* Contributi: 2.000 €
* Reddito netto: 4.700 €
* Imposta (15%): 705 €

## 12. Acconti

* - Versati in due rate (giugno e novembre)
* - Metodo storico o previsionale

## 13. Semplificazioni regime forfetario

* - No IVA in fattura
* - No ritenuta d’acconto
* - Contabilità semplificata

## 14. Cassetto fiscale

* - Area riservata online dell’Agenzia delle Entrate
* - Mostra: dati fiscali, versamenti, P.IVA, Ateco, ecc.
* - Accesso con SPID