VERSIONE 1.00

FLAT TAX 2027

REGIMI FORFETTARI

WWW.ATENEOWEB.COM

in collaborazione con Ermanno Manuali, Dottore Commercialista in Padova

INTRODUZIONE

L'applicazione **Flat Tax 2027 – Regimi Forfettari** stima in modo semplice, ma senza sacrificare la precisione dei risultati, il diverso trattamento fiscale previsto tra il regime ordinario e il regime forfettario (ex L. 190/2014), con due diverse aliquote a seconda che l'attività sia una "start up" o meno. In particolare:

- 5% per le start up;
- 15% per gli altri soggetti.

L'applicazione risulta particolarmente utile per chi vuole calcolare gli effetti della Flat Tax, anche alla luce di eventuali operazioni da pianificare in tempo utile.

N.B. L'applicazione non consente l'inserimento di ricavi/compensi che, sommati all'eventuale IVA dei corrispettivi "incamerata" dal contribuente, superino **115.000 euro**. Nel caso di superamento viene mostrato l'avviso di Figura 1:

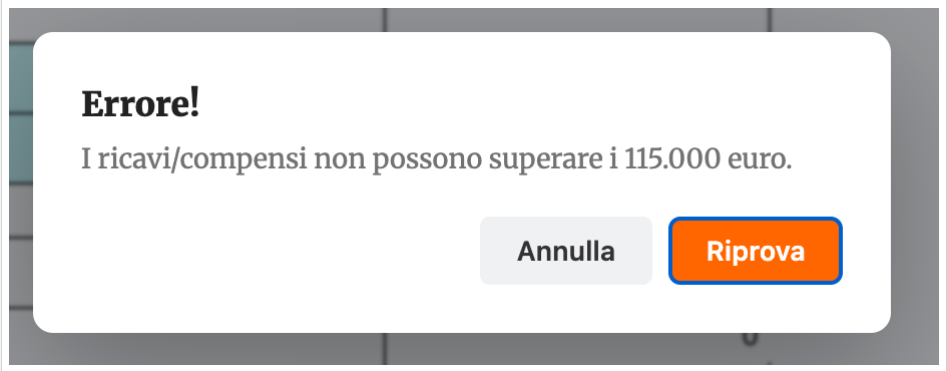


Figura 1– Avviso mostrato in caso di superamento del limite di 115.000 euro di ricavi/compensi.

ISTRUZIONI OPERATIVE

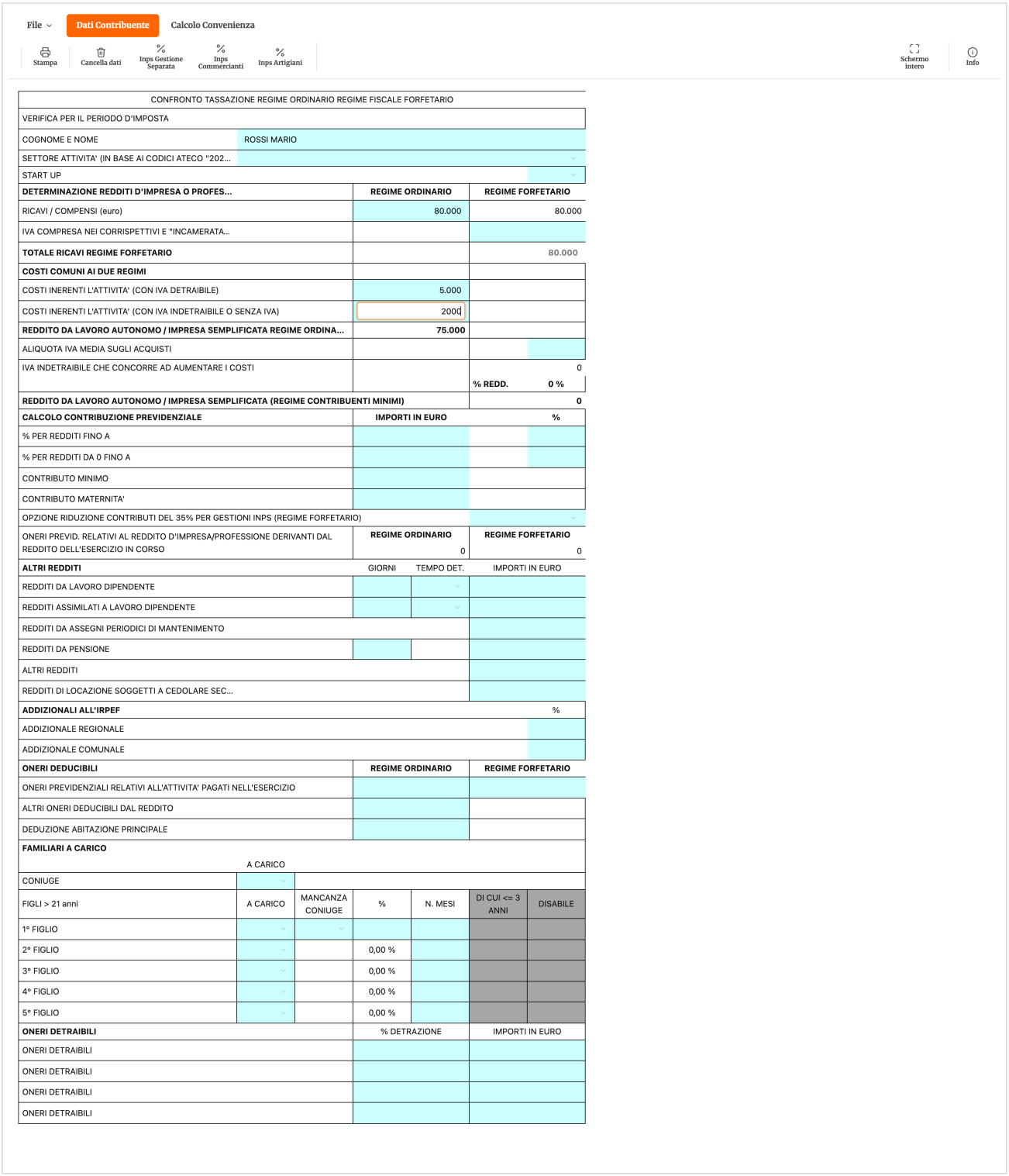
L'applicazione si compone di due schede selezionabili tramite i comandi **Dati Contribuente** e **Calcolo Convenienza**, presenti nella barra degli strumenti riportata in Figura 2. Dalla stessa barra sono inoltre accessibili i comandi **Stampa**, **Cancella dati**, le tre icone di riporto automatico dei contributi INPS, il comando **Schermo intero** (per visualizzare il foglio a tutta pagina, nascondendo gli elementi dell'interfaccia non necessari) e l'icona **Info**.



Figura 2– Barra degli strumenti dell'applicazione.

Nella scheda **Dati Contribuente**, visibile in Figura 3, andranno inseriti i dati relativi al contribuente necessari allo sviluppo dei calcoli. I campi compilabili sono caratterizzati dallo sfondo azzurro. In particolare, per compilare correttamente la scheda, occorre:

1. indicare il periodo d'imposta di riferimento e i dati anagrafici (cognome e nome) del contribuente;
2. selezionare, dal menu a tendina, il settore di attività in base ai codici ATECO 2022;
3. indicare se il contribuente rientra nella fattispecie delle "start up", ai fini dell'applicazione dell'aliquota agevolata del 5%;
4. inserire l'importo dei ricavi/compensi dell'anno di riferimento e l'eventuale IVA compresa nei corrispettivi e "incamerata" dal contribuente;
5. inserire i costi inerenti l'attività, distinguendo tra costi con IVA detraibile e costi con IVA indetraibile o senza IVA;
6. compilare, se applicabile, le sezioni relative agli altri redditi, alle addizionali IRPEF, agli oneri deducibili/detraibili e ai familiari a carico.



CONFRONTO TASSAZIONE REGIME ORDINARIO REGIME FISCALE FORFETARIO						
VERIFICA PER IL PERIODO D'IMPOSTA						
COGNOME E NOME	ROSSI MARIO					
SETTORE ATTIVITA' (IN BASE AI CODICI ATECO "202...						
START UP						
DETERMINAZIONE REDDITI D'IMPRESA O PROFES...				**REGIME ORDINARIO**		**REGIME FORFETARIO**
RICAVI / COMPENSI (euro)				80.000		80.000
IVA COMPRESA NEI CORRISPETTIVI E "INCAMERATA...						
TOTALE RICAVI REGIME FORFETARIO						80.000
COSTI COMUNI AI DUE REGIMI						
COSTI INERENTI L'ATTIVITA' (CON IVA DETRAIBILE)				5.000		
COSTI INERENTI L'ATTIVITA' (CON IVA INDETRAIBILE O SENZA IVA)				2000		
REDDITO DA LAVORO AUTONOMO / IMPRESA SEMPLIFICATA REGIME ORDINA...				**75.000**		
ALIQUOTA IVA MEDIA SUGLI ACQUISTI						
IVA INDETRAIBILE CHE CONCORRE AD AUMENTARE I COSTI						0
					% REDD.	**0 %**
REDDITO DA LAVORO AUTONOMO / IMPRESA SEMPLIFICATA (REGIME CONTRIBUENTI MINIMI)						**0**
CALCOLO CONTRIBUZIONE PREVIDENZIALE				**IMPORTI IN EURO**		**%**
% PER REDDITI FINO A						
% PER REDDITI DA 0 FINO A						
CONTRIBUTO MINIMO						
CONTRIBUTO MATERNITA'						
OPZIONE RIDUZIONE CONTRIBUTI DEL 35% PER GESTIONI INPS (REGIME FORFETARIO)						
ONERI PREVID. RELATIVI AL REDDITO D'IMPRESA/PROFESSIONE DERIVANTI DAL REDDITO DELL'ESERCIZIO IN CORSO				**REGIME ORDINARIO** 0		**REGIME FORFETARIO** 0
ALTRI REDDITI				GIORNI	TEMPO DET.	IMPORTI IN EURO
REDDITI DA LAVORO DIPENDENTE						
REDDITI ASSIMILATI A LAVORO DIPENDENTE						
REDDITI DA ASSEGNI PERIODICI DI MANTENIMENTO						
REDDITI DA PENSIONE						
ALTRI REDDITI						
REDDITI DI LOCAZIONE SOGGETTI A CEDOLARE SEC...						
ADDIZIONALI ALL'IRPEF						%
ADDIZIONALE REGIONALE						
ADDIZIONALE COMUNALE						
ONERI DEDUCIBILI				**REGIME ORDINARIO**		**REGIME FORFETARIO**
ONERI PREVIDENZIALI RELATIVI ALL'ATTIVITA' PAGATI NELL'ESERCIZIO						
ALTRI ONERI DEDUCIBILI DAL REDDITO						
DEDUZIONE ABITAZIONE PRINCIPALE						
FAMILIARI A CARICO						
	A CARICO					
CONIUGE						
FIGLI > 21 anni	A CARICO	MANCANZA CONIUGE	%	N. MESI	DI CUI <= 3 ANNI	DISABILE
1° FIGLIO						
2° FIGLIO			0,00 %			
3° FIGLIO			0,00 %			
4° FIGLIO			0,00 %			
5° FIGLIO			0,00 %			
ONERI DETRAIBILI				% DETRAZIONE		IMPORTI IN EURO
ONERI DETRAIBILI						
ONERI DETRAIBILI						
ONERI DETRAIBILI						
ONERI DETRAIBILI						

Figura 3– Scheda Dati Contribuente, con alcuni campi già compilati.

Tramite le icone **Inps Gestione Separata**, **Inps Commercianti** e **Inps Artigiani**, presenti nella barra degli strumenti, è possibile riportare automaticamente nella sezione ”Calcolo contribuzione previdenziale” le percentuali e gli importi previsti dalla relativa gestione previdenziale, senza doverli inserire manualmente.

APERTURA, SALVATAGGIO E GESTIONE DEI DOCUMENTI

L'applicazione consente di gestire più documenti distinti (ad esempio, uno per ciascun contribuente), salvandoli nell'area cloud personale. Tutte le operazioni di gestione dei documenti sono accessibili dal menu **File**, riportato in Figura 4.



Figura 4– Menu File, con i comandi di gestione dei documenti e di importazione/esportazione XML.

Creare un nuovo documento

Per iniziare la compilazione di un nuovo documento, svuotando eventuali dati precedentemente inseriti:

1. selezionare il menu **File**;
2. selezionare il comando **Nuovo**.

Aprire un documento esistente

Per riprendere la compilazione di un documento salvato in precedenza:

1. selezionare il menu **File**;
2. selezionare il comando **Apri...**; viene mostrata la finestra di Figura 5, con l'elenco dei documenti salvati e la data dell'ultima modifica di ciascuno;
3. se l'elenco contiene numerosi documenti, digitare parte del nome nel campo di **ricerca** posto in alto: l'elenco si aggiorna automaticamente mostrando solo i documenti il cui nome corrisponde al testo digitato, come illustrato in Figura 6;
4. selezionare, con un clic, il documento desiderato dall'elenco;
5. confermare selezionando il pulsante **Apri**, oppure selezionare **Annulla** per chiudere la finestra senza aprire alcun documento.

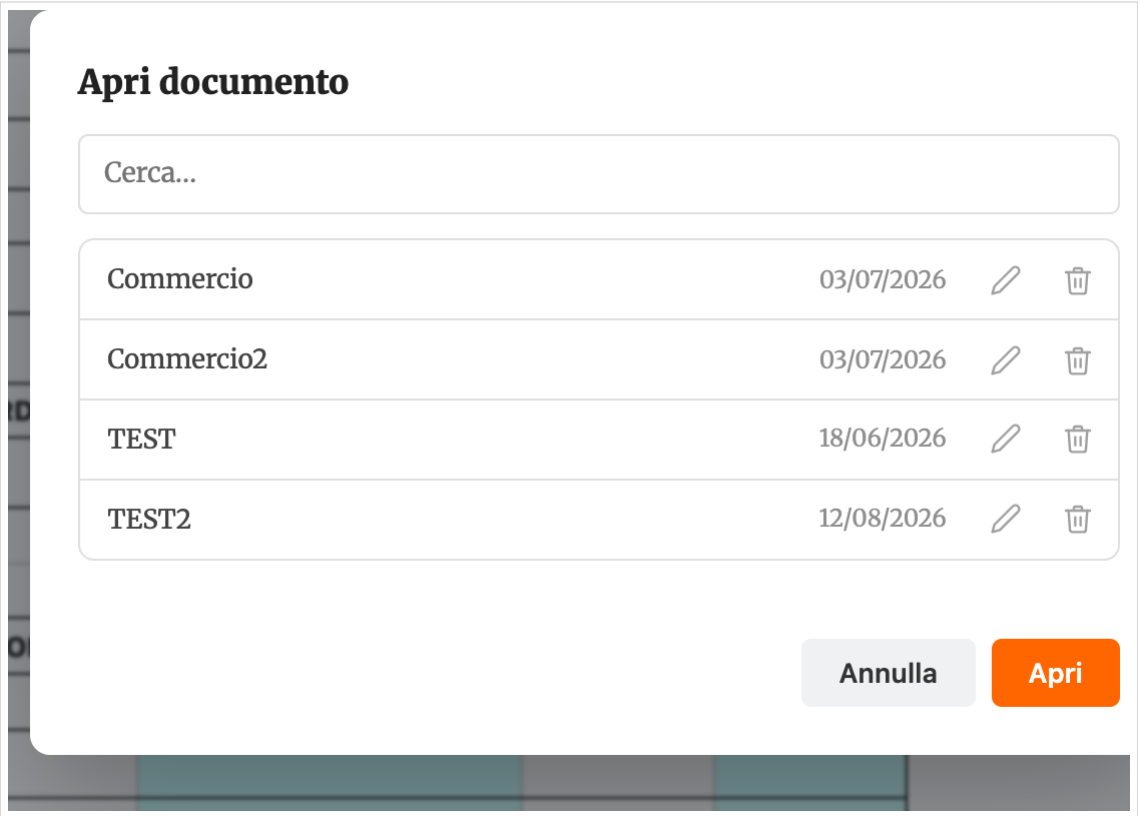


Figura 5– Finestra di apertura documento, con elenco dei documenti salvati e campo di ricerca.

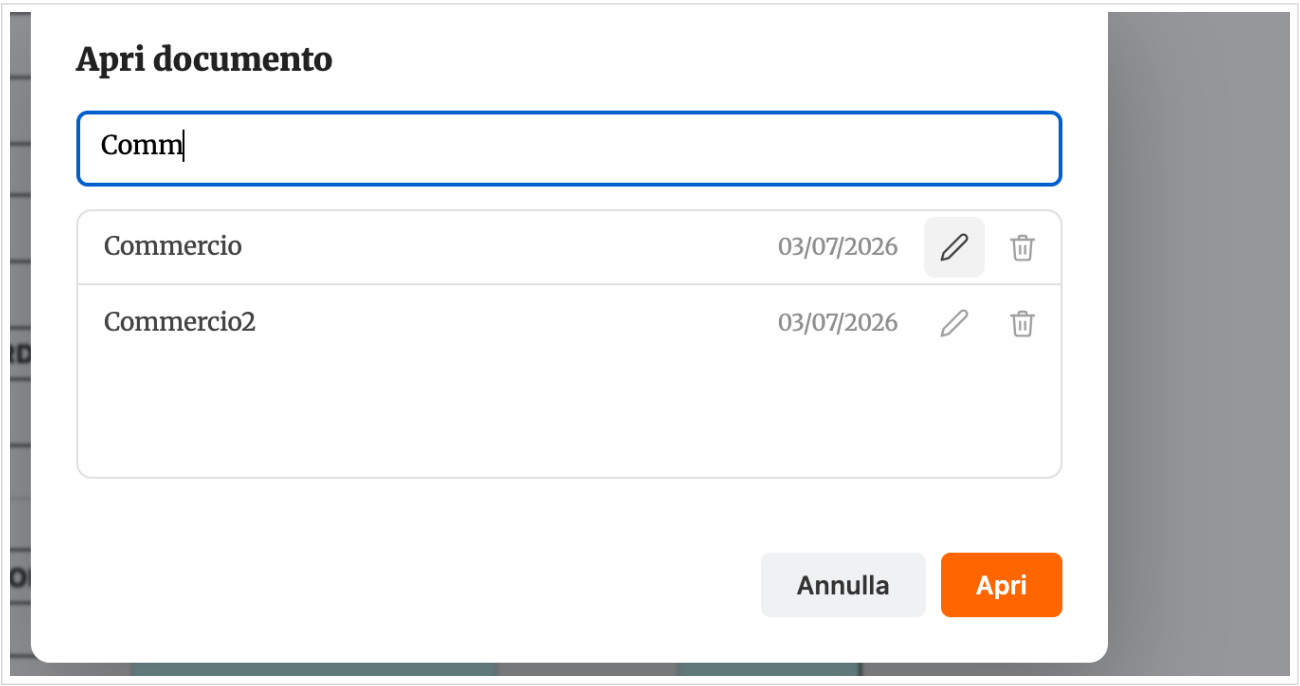


Figura 6– Filtro di ricerca dei documenti: digitando ”Comm” l’elenco mostra solo i documenti ”Commercio” e ”Commercio2”.

Salvare un documento

Il comando **Salva** del menu File salva le modifiche apportate al documento correntemente aperto, sovrascrivendo la versione precedente. Il comando risulta disattivato (visualizzato in grigio, si veda ancora Figura 4) quando non è ancora stato aperto o salvato alcun documento cloud.

Per salvare un documento con un nome diverso, oppure per salvare per la prima volta un documento non ancora presente in cloud:

1. selezionare il menu **File**;
2. selezionare il comando **Salva con nome...**; viene mostrata la finestra di Figura 7;
3. digitare il nome da assegnare al documento nel campo **Nome del documento**;
4. selezionare il pulsante **Salva** per confermare, oppure **Annulla** per chiudere la finestra senza salvare.

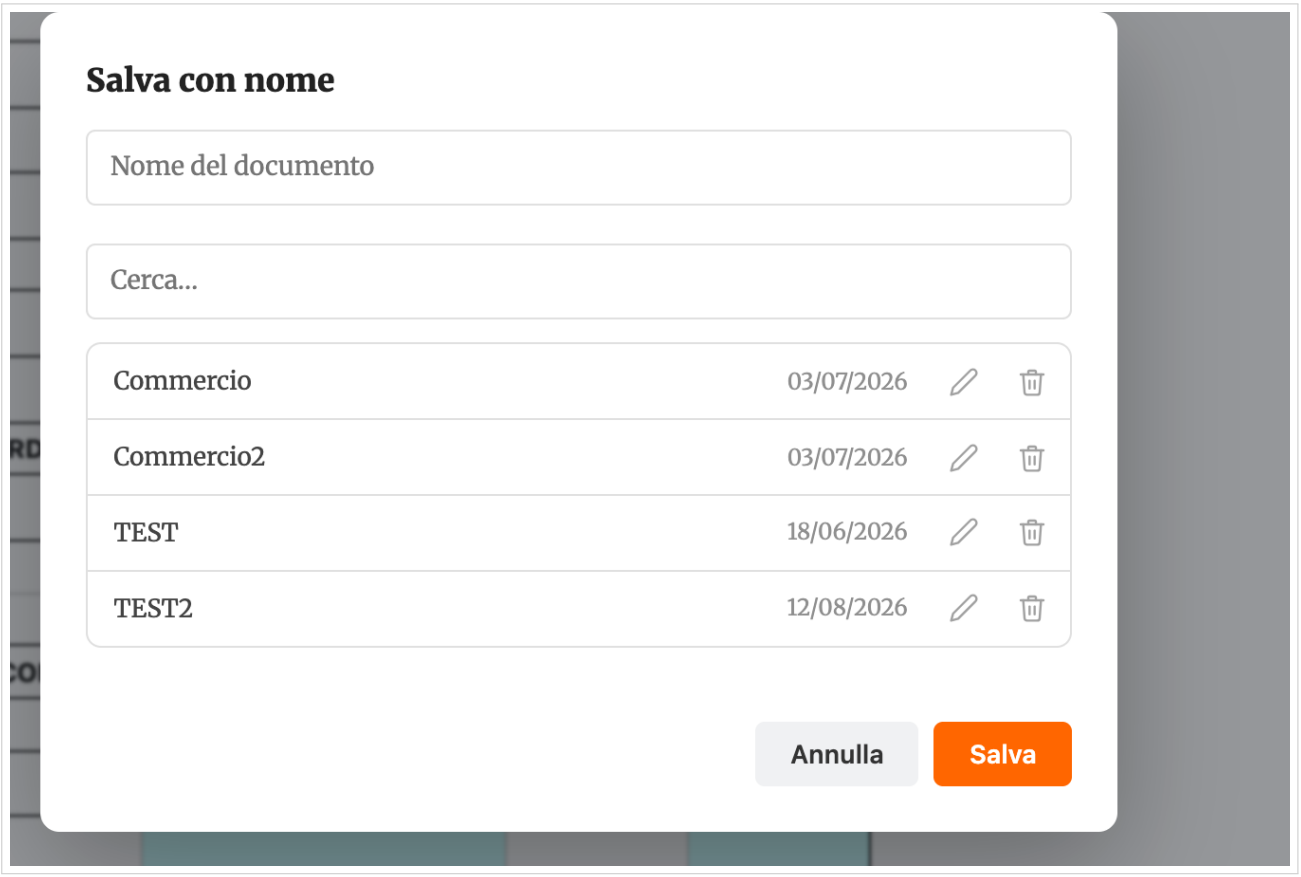


Figura 7– Finestra "Salva con nome", con il campo per l'inserimento del nome del documento e l'elenco dei documenti già salvati.

Rinominare un documento

Per rinominare un documento già salvato, senza doverlo prima aprire:

1. selezionare il menu **File** e quindi **Apri...**;
2. individuare il documento desiderato nell'elenco, eventualmente aiutandosi con il campo di ricerca;
3. selezionare l'icona a forma di matita, posta a destra del nome del documento: il nome diventa modificabile, come mostrato in Figura 8;
4. digitare il nuovo nome e confermare premendo Invio, oppure premere Esc per annullare la modifica.

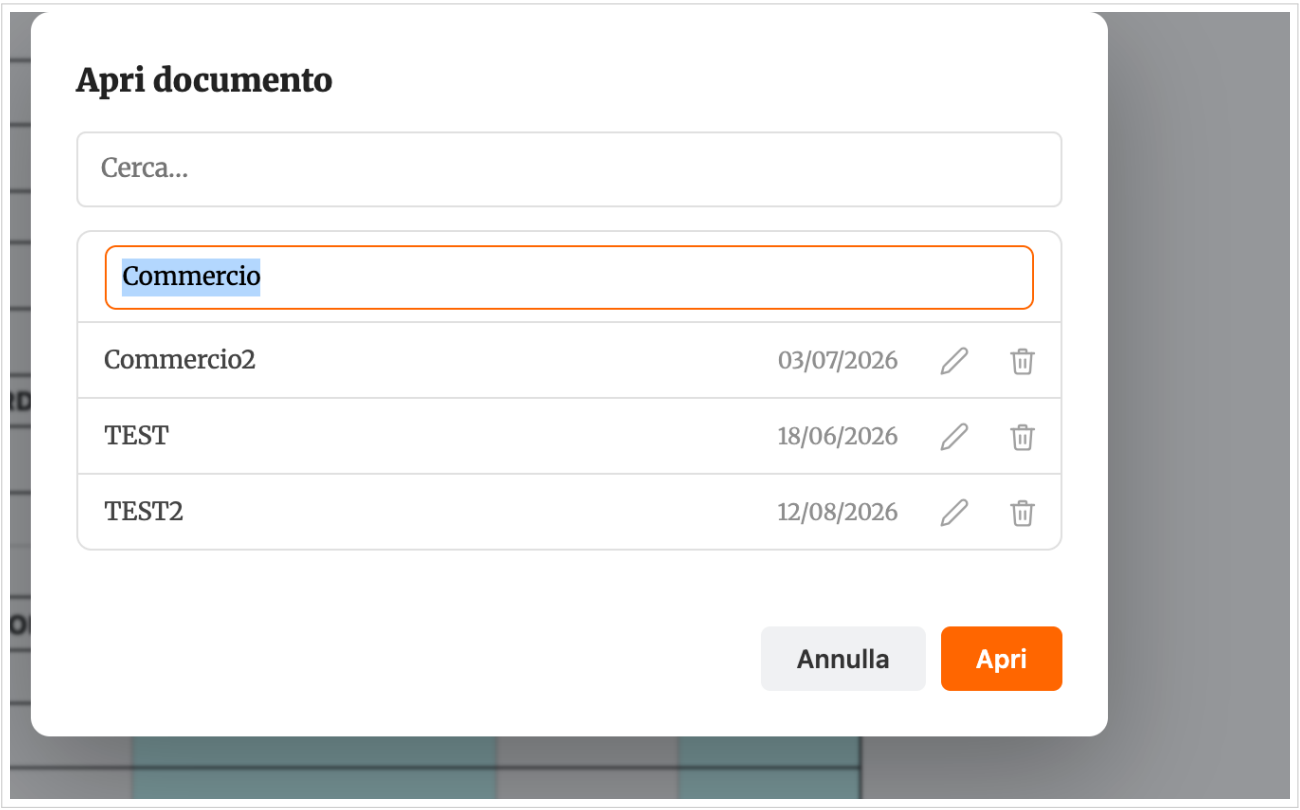


Figura 8– Rinomina di un documento: selezionando l'icona a forma di matita il nome diventa modificabile direttamente nell'elenco.

Eliminare un documento

Per eliminare definitivamente un documento salvato:

1. selezionare il menu **File** e quindi **Apri...**;
2. individuare il documento da eliminare nell'elenco;
3. selezionare l'icona a forma di cestino, posta a destra del nome del documento;
4. viene mostrata una finestra di conferma, riportata in Figura 9: selezionare **Elimina** per confermare l'eliminazione definitiva, oppure **Annulla** per mantenere il documento.

N.B. L'eliminazione di un documento è un'operazione irreversibile: una volta confermata, non è possibile recuperare i dati del documento eliminato.



Figura 9– Richiesta di conferma mostrata prima dell'eliminazione definitiva di un documento.

ESPORTAZIONE E IMPORTAZIONE XML

Oltre al salvataggio nell'area cloud personale, l'applicazione consente di conservare una copia dei propri dati direttamente sul proprio computer, in formato XML, senza dover fare affidamento sull'archiviazione in cloud. Questa funzionalità risulta utile, ad esempio, per condividere un documento con un collega, per conservare una copia di backup locale, oppure per trasferire i dati su un altro dispositivo.

Esportare i dati in XML

Per esportare sul proprio computer i dati del documento corrente:

1. selezionare il menu **File** (si veda Figura 4);
2. selezionare il comando **Esporta XML**;
3. il browser avvia automaticamente il download di un file in formato `.xml`, contenente tutti i dati correntemente inseriti nel documento.

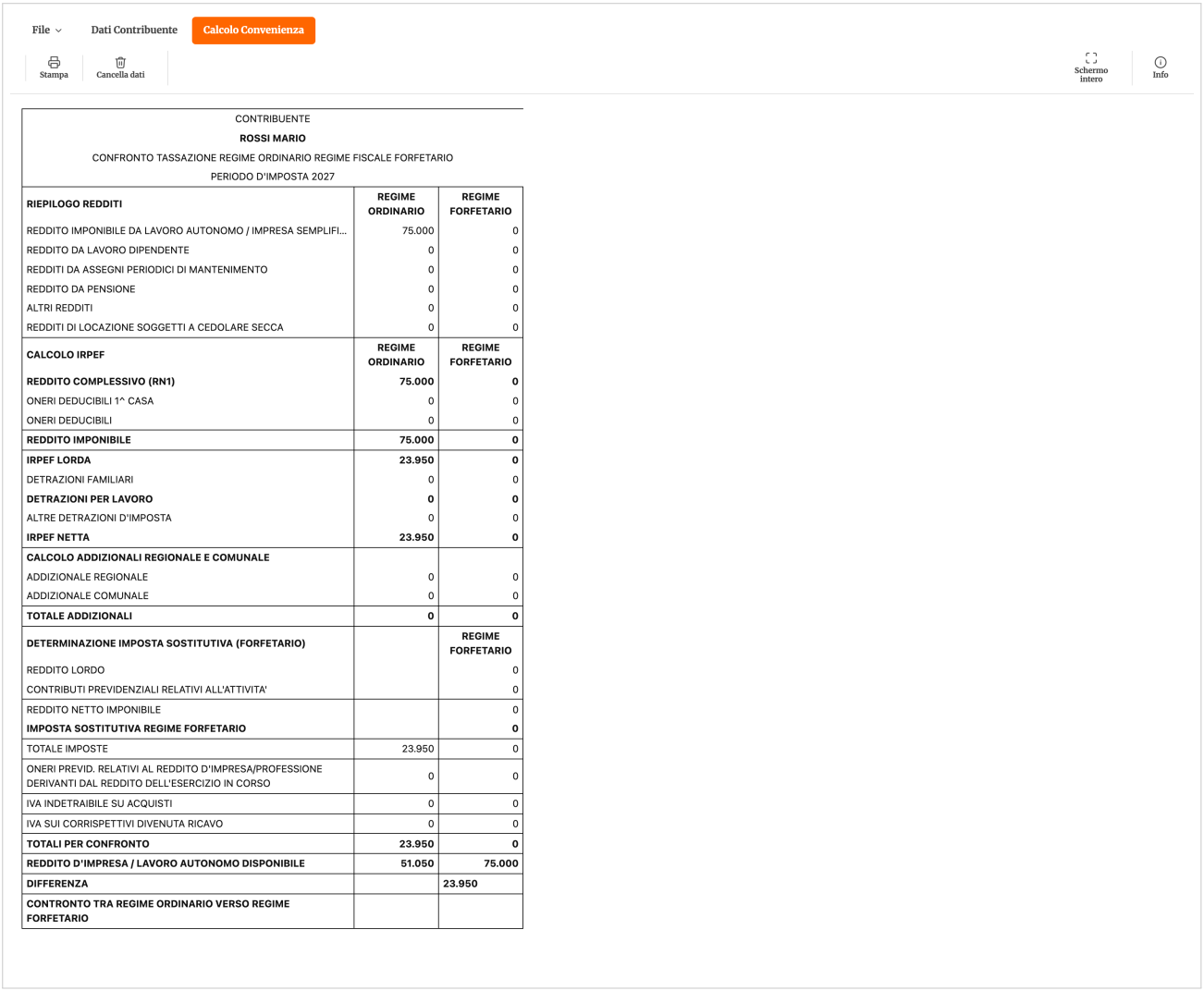
Importare i dati da un file XML

Per ricaricare in un documento i dati precedentemente esportati (o ricevuti da un altro utente):

1. selezionare il menu **File**;
2. selezionare il comando **Importa XML...**;
3. viene aperta la finestra di selezione file del sistema operativo: individuare e selezionare il file `.xml` da importare;
4. i dati contenuti nel file vengono caricati automaticamente nelle rispettive celle del documento, sostituendo eventuali dati già presenti.

UTILIZZO DEL SOFTWARE

Inseriti i dati nella scheda Dati Contribuente, i calcoli di convenienza vengono visualizzati automaticamente nella scheda **Calcolo Convenienza**, riportata in Figura 10.



CONTRIBUENTE

ROSSI MARIO

CONFRONTO TASSAZIONE REGIME ORDINARIO REGIME FISCALE FORFETARIO

PERIODO D'IMPOSTA 2027

RIEPILOGO REDDITI	**REGIME ORDINARIO**	**REGIME FORFETARIO**
REDDITO IMPONIBILE DA LAVORO AUTONOMO / IMPRESA SEMPLIFI...	75.000	0
REDDITO DA LAVORO DIPENDENTE	0	0
REDDITI DA ASSEGNI PERIODICI DI MANTENIMENTO	0	0
REDDITO DA PENSIONE	0	0
ALTRI REDDITI	0	0
REDDITI DI LOCAZIONE SOGGETTI A CEDOLARE SECCA	0	0
CALCOLO IRPEF	**REGIME ORDINARIO**	**REGIME FORFETARIO**
REDDITO COMPLESSIVO (RN1)	**75.000**	**0**
ONERI DEDUCIBILI 1^ CASA	0	0
ONERI DEDUCIBILI	0	0
REDDITO IMPONIBILE	**75.000**	**0**
IRPEF LORDA	**23.950**	**0**
DETRAZIONI FAMILIARI	0	0
DETRAZIONI PER LAVORO	**0**	**0**
ALTRE DETRAZIONI D'IMPOSTA	0	0
IRPEF NETTA	**23.950**	**0**
CALCOLO ADDIZIONALI REGIONALE E COMUNALE		
ADDIZIONALE REGIONALE	0	0
ADDIZIONALE COMUNALE	0	0
TOTALE ADDIZIONALI	**0**	**0**
DETERMINAZIONE IMPOSTA SOSTITUTIVA (FORFETARIO)		**REGIME FORFETARIO**
REDDITO LORDO		0
CONTRIBUTI PREVIDENZIALI RELATIVI ALL'ATTIVITA'		0
REDDITO NETTO IMPONIBILE		0
IMPOSTA SOSTITUTIVA REGIME FORFETARIO		**0**
TOTALE IMPOSTE	23.950	0
ONERI PREVID. RELATIVI AL REDDITO D'IMPRESA/PROFESSIONE DERIVANTI DAL REDDITO DELL'ESERCIZIO IN CORSO	0	0
IVA INDETRAIBILE SU ACQUISTI	0	0
IVA SUI CORRISPETTIVI DIVENUTA RICAVO	0	0
TOTALI PER CONFRONTO	**23.950**	**0**
REDDITO D'IMPRESA / LAVORO AUTONOMO DISPONIBILE	**51.050**	**75.000**
DIFFERENZA		**23.950**
CONTRONTO TRA REGIME ORDINARIO VERSO REGIME FORFETARIO		

Figura 10– Scheda Calcolo Convenienza.

In particolare, oltre all'importo **TOTALI PER CONFRONTO**, dato dalle imposte totali e dai contributi dovuti in base al tipo di regime e, per il regime forfettario, dal maggior onere per IVA indetraibile e dal maggior provento per IVA sui corrispettivi che diventa ricavo, viene calcolato il **REDDITO D'IMPRESA / LAVORO AUTONOMO DISPONIBILE**. Tale reddito è dato dal reddito analitico (sulla base dei ricavi e costi in base al regime ordinario) al netto delle maggiori imposte e dei contributi dovuti per la presenza di tale reddito (sia in regime ordinario che forfettario) e, per il reddito forfettario, al netto dell'onere per l'IVA indetraibile sugli acquisti e del provento per l'IVA sui corrispettivi divenuta ricavo.

Viene calcolata così la differenza tra i due redditi disponibili e viene data evidenza, con una cella evidenziata in verde, del regime che risulta più conveniente per il contribuente. A titolo di esempio, di seguito sono riportati i due possibili esiti del confronto:

Esempio di convenienza del regime forfettario:

CONFRONTO TRA REGIME ORDINARIO VERSO REGIME FORFETTARIO		REGIME FORFETTARIO

Esempio di convenienza del regime ordinario:

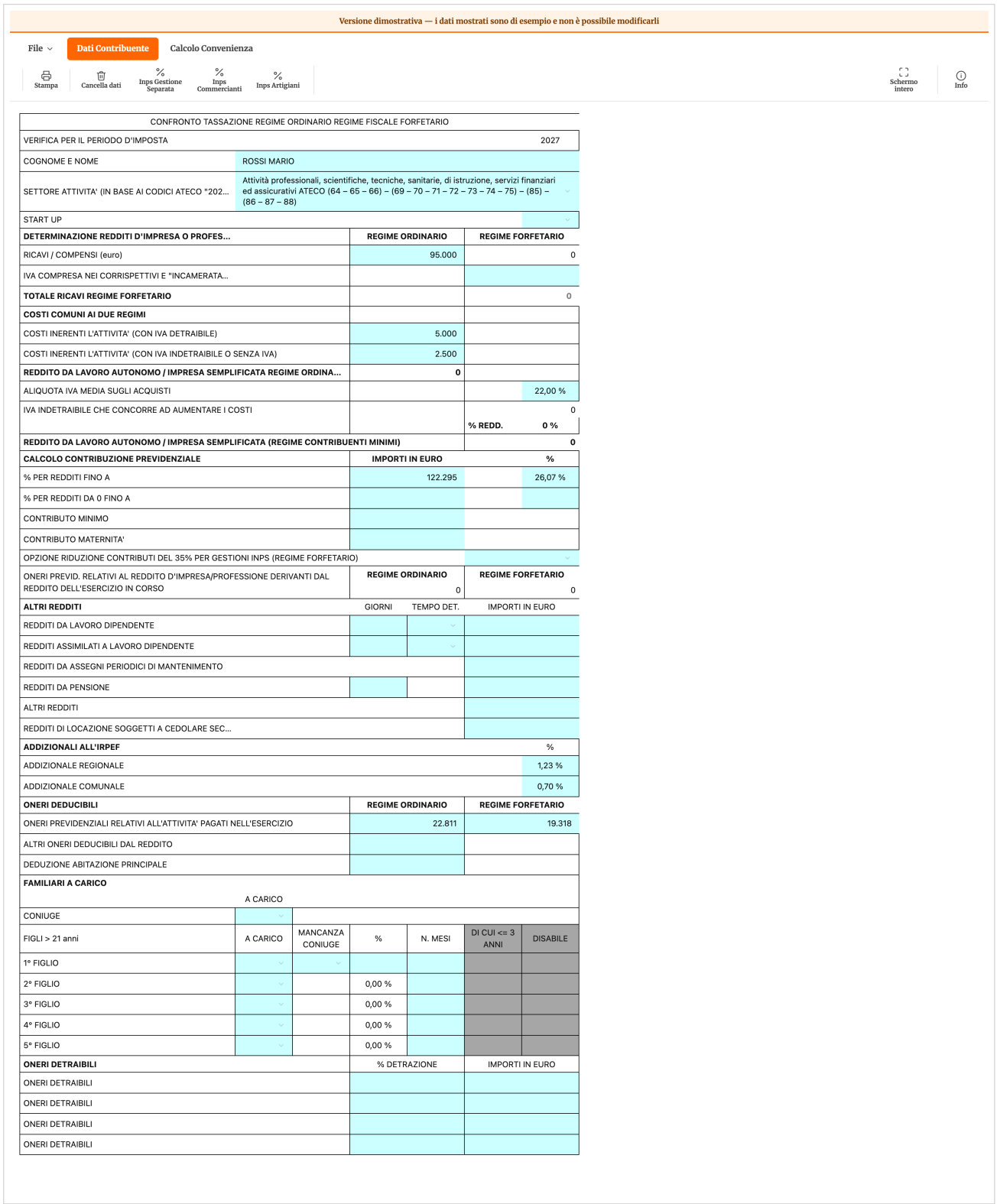
CONFRONTO TRA REGIME ORDINARIO VERSO REGIME FORFETTARIO	REGIME ORDINARIO	

Il comando **Cancella dati**, presente nella barra degli strumenti, consente di cancellare i dati precedentemente inseriti, previa conferma, per consentire un inserimento ex novo dei dati necessari ai fini dei conteggi.

Tramite l'icona **Schermo intero** è possibile visualizzare il foglio di calcolo occupando l'intera area disponibile, nascondendo temporaneamente gli elementi dell'interfaccia non necessari alla consultazione dei dati. Tramite l'icona **Info** viene invece visualizzata una maschera informativa sul programma.

DATI DI ESEMPIO

Di seguito si riporta un esempio di compilazione, con dati dimostrativi, e dei relativi calcoli di convenienza.



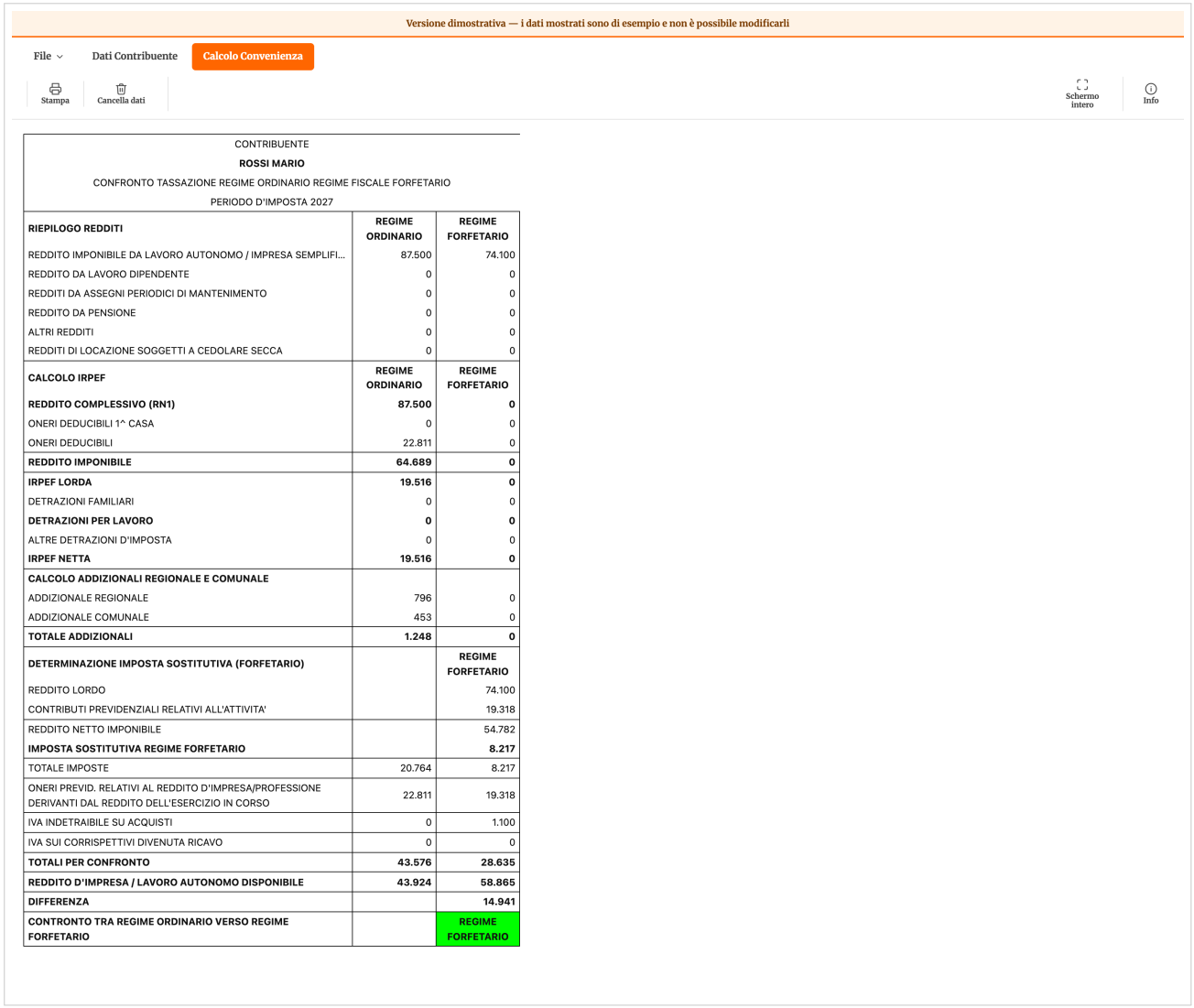
Versione dimostrativa — i dati mostrati sono di esempio e non è possibile modificarli

File | Dati Contribuente | Calcolo Convenienza

Stampa | Cancella dati | Inps Gestione Separata | Inps Commercianti | Inps Artigiani | Schermo intero | Info

CONFRONTO TASSAZIONE REGIME ORDINARIO REGIME FISCALE FORFETARIO						
VERIFICA PER IL PERIODO D'IMPOSTA					2027	
COGNOME E NOME	ROSSI MARIO					
SETTORE ATTIVITA' (IN BASE AI CODICI ATECO "202...	Attività professionali, scientifiche, tecniche, sanitarie, di istruzione, servizi finanziari ed assicurativi ATECO (64 – 65 – 66) – (69 – 70 – 71 – 72 – 73 – 74 – 75) – (85) – (86 – 87 – 88)					
START UP						
DETERMINAZIONE REDDITI D'IMPRESA O PROFES...			**REGIME ORDINARIO**		**REGIME FORFETARIO**	
RICAVI / COMPENSI (euro)			95.000		0	
IVA COMPRESA NEI CORRISPETTIVI E "INCAMERATA...						
TOTALE RICAVI REGIME FORFETARIO					0	
COSTI COMUNI AI DUE REGIMI						
COSTI INERENTI L'ATTIVITA' (CON IVA DETRAIBILE)			5.000			
COSTI INERENTI L'ATTIVITA' (CON IVA INDETRAIBILE O SENZA IVA)			2.500			
REDDITO DA LAVORO AUTONOMO / IMPRESA SEMPLIFICATA REGIME ORDINA...			**0**			
ALIQUOTA IVA MEDIA SUGLI ACQUISTI					22,00 %	
IVA INDETRAIBILE CHE CONCORRE AD AUMENTARE I COSTI					0	
					% REDD.	**0 %**
REDDITO DA LAVORO AUTONOMO / IMPRESA SEMPLIFICATA (REGIME CONTRIBUENTI MINIMI)						**0**
CALCOLO CONTRIBUZIONE PREVIDENZIALE			**IMPORTI IN EURO**			**%**
% PER REDDITI FINO A			122.295			26,07 %
% PER REDDITI DA 0 FINO A						
CONTRIBUTO MINIMO						
CONTRIBUTO MATERNITA'						
OPZIONE RIDUZIONE CONTRIBUTI DEL 35% PER GESTIONI INPS (REGIME FORFETARIO)						
ONERI PREVID. RELATIVI AL REDDITO D'IMPRESA/PROFESSIONE DERIVANTI DAL REDDITO DELL'ESERCIZIO IN CORSO			**REGIME ORDINARIO** 0		**REGIME FORFETARIO** 0	
ALTRI REDDITI			GIORNI	TEMPO DET.	IMPORTI IN EURO	
REDDITI DA LAVORO DIPENDENTE						
REDDITI ASSIMILATI A LAVORO DIPENDENTE						
REDDITI DA ASSEGNI PERIODICI DI MANTENIMENTO						
REDDITI DA PENSIONE						
ALTRI REDDITI						
REDDITI DI LOCAZIONE SOGGETTI A CEDOLARE SEC...						
ADDIZIONALI ALL'IRPEF						%
ADDIZIONALE REGIONALE						1,23 %
ADDIZIONALE COMUNALE						0,70 %
ONERI DEDUCIBILI			**REGIME ORDINARIO**		**REGIME FORFETARIO**	
ONERI PREVIDENZIALI RELATIVI ALL'ATTIVITA' PAGATI NELL'ESERCIZIO			22.811		19.318	
ALTRI ONERI DEDUCIBILI DAL REDDITO						
DEDUZIONE ABITAZIONE PRINCIPALE						
FAMILIARI A CARICO						
	A CARICO					
CONIUGE						
FIGLI > 21 anni	A CARICO	MANCANZA CONIUGE	%	N. MESI	DI CUI <= 3 ANNI	DISABILE
1° FIGLIO						
2° FIGLIO			0,00 %			
3° FIGLIO			0,00 %			
4° FIGLIO			0,00 %			
5° FIGLIO			0,00 %			
ONERI DETRAIBILI			% DETRAZIONE		IMPORTI IN EURO	
ONERI DETRAIBILI						
ONERI DETRAIBILI						
ONERI DETRAIBILI						
ONERI DETRAIBILI						

Figura 11– Esempio di compilazione della scheda Dati Contribuente, con dati dimostrativi.



CONTRIBUENTE

ROSSI MARIO

CONFRONTO TASSAZIONE REGIME ORDINARIO REGIME FISCALE FORFETARIO

PERIODO D'IMPOSTA 2027

RIEPILOGO REDDITI	**REGIME ORDINARIO**	**REGIME FORFETARIO**
REDDITO IMPONIBILE DA LAVORO AUTONOMO / IMPRESA SEMPLIFI...	87.500	74.100
REDDITO DA LAVORO DIPENDENTE	0	0
REDDITI DA ASSEGNI PERIODICI DI MANTENIMENTO	0	0
REDDITO DA PENSIONE	0	0
ALTRI REDDITI	0	0
REDDITI DI LOCAZIONE SOGGETTI A CEDOLARE SECCA	0	0
CALCOLO IRPEF	**REGIME ORDINARIO**	**REGIME FORFETARIO**
REDDITO COMPLESSIVO (RN1)	**87.500**	**0**
ONERI DEDUCIBILI 1^ CASA	0	0
ONERI DEDUCIBILI	22.811	0
REDDITO IMPONIBILE	**64.689**	**0**
IRPEF LORDA	**19.516**	**0**
DETRAZIONI FAMILIARI	0	0
DETRAZIONI PER LAVORO	**0**	**0**
ALTRE DETRAZIONI D'IMPOSTA	0	0
IRPEF NETTA	**19.516**	**0**
CALCOLO ADDIZIONALI REGIONALE E COMUNALE		
ADDIZIONALE REGIONALE	796	0
ADDIZIONALE COMUNALE	453	0
TOTALE ADDIZIONALI	**1.248**	**0**
DETERMINAZIONE IMPOSTA SOSTITUTIVA (FORFETARIO)		**REGIME FORFETARIO**
REDDITO LORDO		74.100
CONTRIBUTI PREVIDENZIALI RELATIVI ALL'ATTIVITA'		19.318
REDDITO NETTO IMPONIBILE		54.782
IMPOSTA SOSTITUTIVA REGIME FORFETARIO		**8.217**
TOTALE IMPOSTE	20.764	8.217
ONERI PREVID. RELATIVI AL REDDITO D'IMPRESA/PROFESSIONE DERIVANTI DAL REDDITO DELL'ESERCIZIO IN CORSO	22.811	19.318
IVA INDETRAIBILE SU ACQUISTI	0	1.100
IVA SUI CORRISPETTIVI DIVENUTA RICAVO	0	0
TOTALI PER CONFRONTO	**43.576**	**28.635**
REDDITO D'IMPRESA / LAVORO AUTONOMO DISPONIBILE	**43.924**	**58.865**
DIFFERENZA		**14.941**
CONTRONTO TRA REGIME ORDINARIO VERSO REGIME FORFETARIO		**REGIME FORFETARIO**

Figura 12– Esempio di calcolo di convenienza risultante dai dati di Figura 11: nel caso specifico risulta più conveniente il regime forfettario.

REGISTRO DELLE MODIFICHE

Versione 1.00 – Versione iniziale applicativo per l'anno 2027. Scaglione IRPEF portato a 55.000 euro; limite di inserimento dei ricavi/compensi portato a 115.000 euro; aggiornati i parametri della contribuzione INPS.