



Psicologo e libera professione

aspetti amministrativi, fiscali, previdenziali



Lavoro autonomo

Definizione

Modalità di svolgimento dell'attività

Adempimenti iniziali

Aspetti fiscali



Lavoro autonomo

Definizione

Modalità di svolgimento dell'attività

Adempimenti iniziali

Aspetti fiscali



Definizione di lavoro autonomo

Art. 2222 C.C. Contratto d'opera

*“Quando una persona **si obbliga** a compiere **verso un corrispettivo** un'opera o un servizio **con lavoro prevalentemente proprio** e **senza vincolo di subordinazione** nei confronti del committente, si applicano le disposizioni del presente capo ...”*



Art. 53 T.U.I.R. Redditi di lavoro autonomo.

“Sono redditi di lavoro autonomo quelli che derivano dall’esercizio di arti e professioni.

*Per esercizio di arti e professioni si intende l’esercizio per **professione abituale**, ancorché **non esclusiva**, di attività di lavoro autonomo*

***diverse da quelle comprese nel capo VI,**
compreso l’esercizio in forma associata di cui alla lettera c) del comma 3 dell’articolo 5.”*



Lavoro autonomo

Definizione

Modalità di svolgimento dell'attività

Adempimenti iniziali

Aspetti fiscali



Modalità di svolgimento dell'attività

2. Forma individuale
3. Professionisti che utilizzano in comune uno studio e dividono le spese
4. Professionisti associati



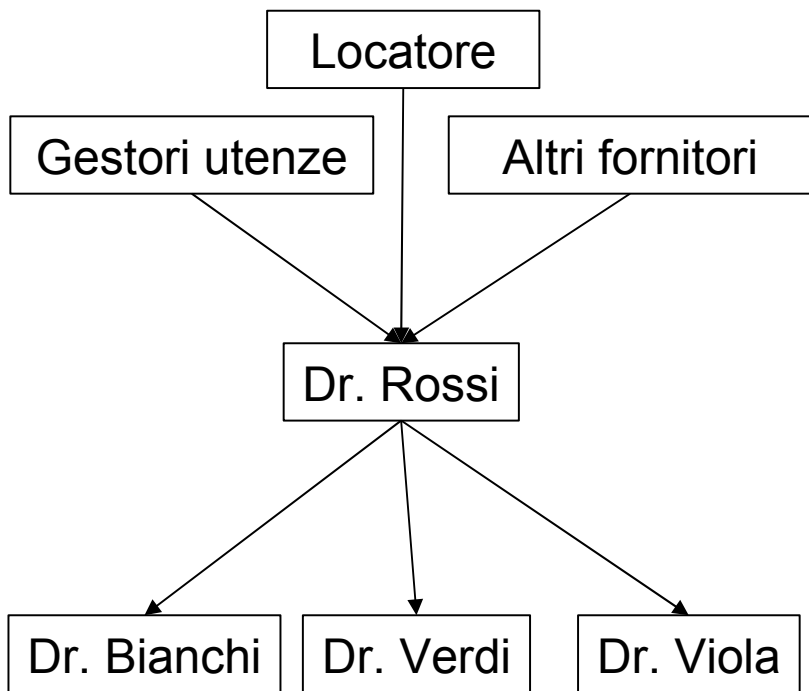
Uso comune dei beni e divisione delle spese

Se più professionisti intendono usare dei beni in comune e ripartirsi le spese di studio, non devono stipulare alcun atto societario, in quanto ogni professionista esercita la propria attività individualmente, con un proprio numero di partita Iva.

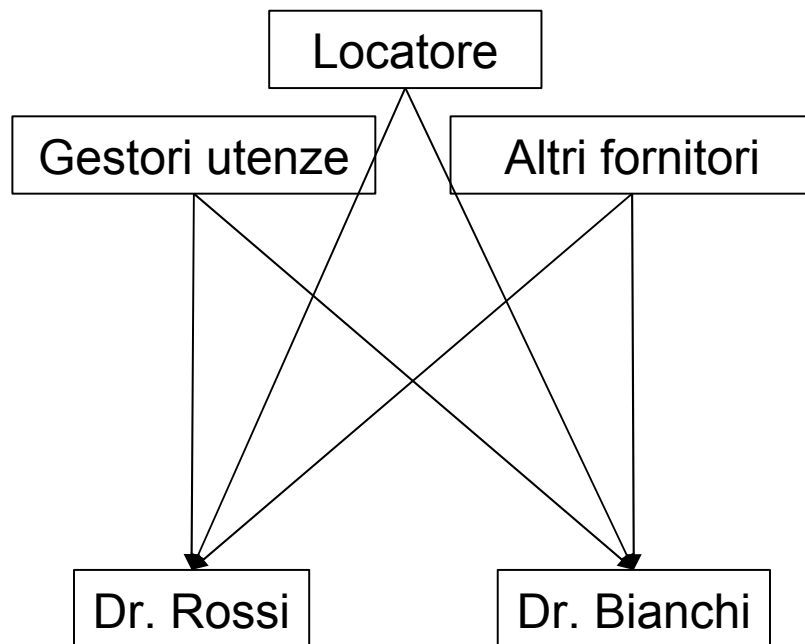


Regolamentazione rapporti interni

Contratti individuali

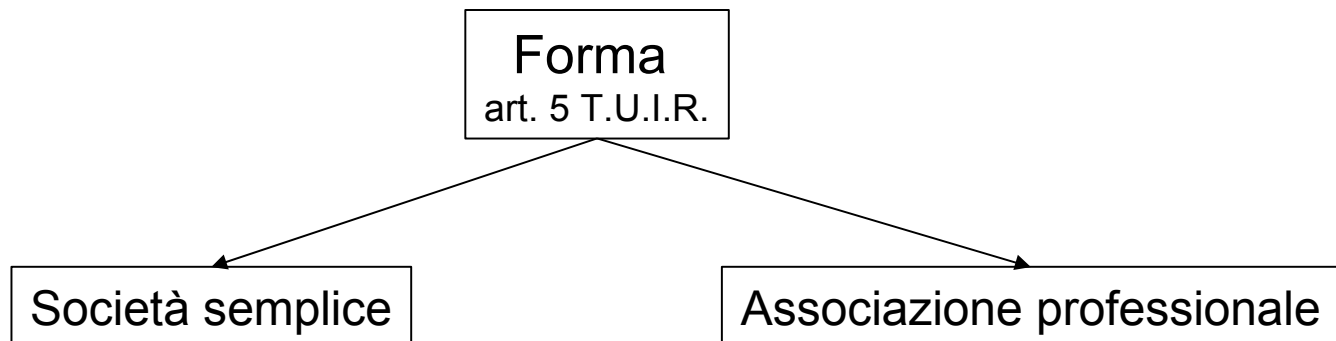


Cointestazione contratti





Associazione tra professionisti





Costituzione

- Se partecipazione in parti uguali: è sufficiente una scrittura privata registrata per dare data certa;
- Se partecipazione non in parti uguali o modifiche nella partecipazione: è necessaria una scrittura privata autenticata o atto pubblico.



Caratteristiche

Intestazione delle attività e dei beni	⇒	Lo studio associato è l'unico intestatario dei beni e delle attività
Responsabilità verso terzi	⇒	I soci sono illimitatamente responsabili verso terzi. I creditori devono rivalersi prima sullo studio
Amministrazione e rappresentanza	⇒	A seconda dell'atto costitutivo, solitamente viene affidata ai soci disgiuntamente per l'ordinaria amministrazione
Compensi	⇒	Riscossi dallo studio e ripartiti secondo quanto indicato nell'atto costitutivo



Trasferibilità delle quote	⇒	Di norma è ammessa solo con il consenso unanime degli altri soci
Recesso del socio	⇒	Di norma è prevista la possibilità di recesso da parte del socio
Esclusione del socio	⇒	Di diritto se cancellazione dall'albo o condanna penale che comporti l'interdizione da pubblici uffici. Altri casi previsti dall'atto costitutivo
Divieti	⇒	L'atto costitutivo deve specificare se i singoli associati possano o meno partecipare ad altro studio professionale o esercitare anche in proprio l'attività professionale



Lavoro autonomo

Definizione

Modalità di svolgimento dell'attività

Adempimenti iniziali

Aspetti fiscali



Adempimenti iniziali

Adempimento	Prof. individuale	Studio associato
Dichiarazione di inizio attività IVA	SI Entro 30 giorni dall'inizio dell'attività	SI Entro 30 giorni dall'inizio dell'attività
Iscrizione INAIL	NO	NO
Iscrizione Camera di Commercio	NO	NO



Registrazione atto costitutivo	/	SI Entro 20 giorni dalla stipula
Iscrizione E.N.P.A.P.	SI	SI
Denuncia Ufficio Tributi del Comune per taxa rifiuti	SI	SI
Denuncia Ufficio Tributi del Comune per imposta pubblicità	SI	SI
Adempimenti se personale dipendente	SI	SI
Adempimenti contabili	SI	SI
Adempimenti privacy	SI	SI



Lavoro autonomo

Definizione

Modalità di svolgimento dell'attività

Adempimenti iniziali

Aspetti fiscali



Imposte e tasse
del professionista

Iva

Irpef

Irap



Imposte e tasse
del professionista

Iva

Irpef

Irap



L'Iva si applica su tutte le prestazioni di servizi e cessioni di beni effettuate da coloro che svolgono abitualmente un'attività professionale o artistica, salvo le eccezioni espressamente previste dalla legge.



Classificazione delle operazioni

- **Imponibili:** sono le operazioni sulle quali si applica l'Iva secondo le aliquote previste dalla legge.
- **Non Imponibili:** le operazioni non imponibili dei professionisti riguardano eventuali fatture emesse a favore di esportatori abituali; su tali operazioni non si calcola l'Iva ma sono comunque obbligatori gli altri adempimenti Iva.
- **Esenti:** si tratta di cessioni di beni e prestazioni di servizi, tassativamente elencati dalla legge, sulle quali non si applica l'Iva, ma che comportano comunque l'assolvimento di altri obblighi Iva.
- **Escluse:** si tratta di operazioni che non rientrano nella normativa Iva perché prive di uno o più requisiti, oppure che sono considerate tali per espressa previsione di legge.



Operazioni esenti da Iva

Art. 10 Dpr 633/72. Operazioni esenti dall'imposta.

“Sono esenti dall'imposta:

...

18) Le prestazioni sanitarie di diagnosi, cura e riabilitazione rese alla persona nell'esercizio delle professioni e arti sanitarie ... ovvero individuate con Decreto del Ministro della sanità di concerto con il Ministro delle finanze...”



Eccezione all'esenzione da Iva

Corte di Giustizia Europea
sentenza del 20/11/2003

Amministrazione finanziaria
C.M. 28/01/2003 n. 4/E

L'esenzione Iva deve essere riconosciuta alle sole prestazioni mediche rese a scopo terapeutico, escludendo le prestazioni di medicina legale e, più in generale quelle il cui scopo generale sia diverso da quello di tutela della salute

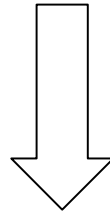


Sono quindi assoggettate ad Iva 20% le seguenti operazioni rese dallo psicologo:

- prestazioni professionali concernenti le aree della psicologia del lavoro
- prestazioni professionali concernenti le aree della psicologia della formazione
- prestazioni professionali concernenti le aree della psicologia dell'orientamento
- attività peritale
- psicologia giuridica



Detraibilità dell'Iva



Principio dell'inerenza



Limitazioni alla detraibilità dell'Iva

Soggettive

Oggettive



Soggettive	Oggettive
<ul style="list-style-type: none">- Professionista che effettua solo operazioni esenti: Iva sugli acquisti totalmente indetraibile;- Professionista che effettua operazioni sia esenti che imponibili: pro rata.	<ul style="list-style-type: none">-Acquisto di autoveicoli: 40%;-Carburanti: 40%;-Manutenzione autoveicoli: 40%;-Parcheggi: 40%;-Cellulari: inerenza (50%);-Spese rappresentanza: no se sup. a € 25,82;-Acquisto aeromobili e navi: no;-Pasti e soggiorni: si (75% dal 01.01.2009).



La fattura

I professionisti che effettuano operazioni rientranti nell'ambito di applicazione dell'Iva hanno l'obbligo di emettere un documento che evidenzi l'oggetto della prestazione effettuata.



Contenuto obbligatorio

- Data;
- Numero;
- Cognome e nome del professionista;
- Partita Iva del professionista;
- Codice fiscale del professionista;
- Cognome e nome del cliente o ragione sociale;
- Residenza o domicilio dei soggetti tra cui è effettuata l'operazione;
- Natura, qualità e quantità dei beni e servizi distinti per aliquota;
- Aliquota Iva applicata;
- Ammontare dell'imponibile e dell'Iva al centesimo di Euro o indicazione della norma che comporta la non applicabilità dell'Iva.



Fattura e imposta di bollo

Operazioni soggette ad
Iva:

Esenti da bollo

Operazioni esenti da Iva:

**Soggette a bollo di €
1,81 se fattura di importo
superiore a € 77,47**



Momento di emissione della fattura

Tipo di operazione	Termine di emissione
Prestazione di servizi	Incasso
Cessione beni immobili	Stipula contratto
Cessione beni mobili	Consegna o spedizione



Dott. TAMANINI ANDREA
Psicologo
Via S. Croce n. 25
38100 Trento
Codice fiscale TMNDR76E23L781E
Partita IVA 01945600227

Egr. sig.
Rossi Mario
Via Roma, 173
38100 Trento

Fattura nr. 014 del 03.04.2008

<u>Descrizione della prestazione</u>	<u>Importo</u>
n. 1 esame psicodiagnostico	€ 250,00
Contributo Cassa previdenza (2% di € 250,00)	€ 5,00
Totale prestazioni	€ 255,00
(esente da Iva art. 10, n. 18, DPR 633/1972)	
Bollo	€ 1,81
Netto pagare	€ 256,81



Dott. TAMANINI ANDREA
Psicologo
38100 Trento - Via S. Croce n. 25
Codice fiscale TMNDR76E23L781E
Partita IVA 01945600227

Egr. sig.
Avv. Rossi Mario
Via Roma, 173
38100 Trento

Fattura nr. 014 del 03.04.2008

Descrizione della prestazione

n. 1 esame psicodiagnostico	€ 250,00
Contributo Cassa previdenza (2% di € 250,00)	€ 5,00
Imponibile Iva	€ 255,00
Iva 20%	€ 51,00
Totale	€ 306,00
Ritenuta d'acconto (20% di € 250,00)	€ 50,00
Netto a pagare	€ 256,00



Imposte e tasse del professionista

Iva

Irpef

Irap



Determinazione del reddito di lavoro autonomo

Art. 54 TUIR: *“Il reddito derivante dall’esercizio di arti e professioni è costituito dalla differenza tra l’ammontare dei compensi in denaro o in natura percepiti nel periodo d’imposta, anche sotto forma di partecipazione agli utili, e quello delle spese sostenute nel periodo stesso nell’esercizio dell’arte o della professione, salvo quanto stabilito nei successivi commi. I compensi sono computati al netto dei contributi previdenziali e assistenziali stabiliti dalla legge a carico del soggetto che li corrisponde”*



Reddito di lavoro autonomo = compensi – spese
(principio di cassa)

Condizioni per la deduzione delle spese:

- 1) Devono essere inerenti all'esercizio della professione.
- 2) Devono essere effettivamente sostenute.
- 3) Devono essere adeguatamente documentate.



Deroghe al principio di cassa

- Acquisto beni strumentali.
- Acquisto beni in leasing.
- Costo dipendenti.



Costi a deducibilità limitata

Telefoni cellulari	80%
Telefono fisso	80%
Acquisto autovettura	40% nel limite di € 18.076
Costi autovettura	40%



Acquisto motocicli	40% nel limite di € 4.131,66
Acquisto ciclomotori	40% nel limite di € 2.065,83
Spese rappresentanza	1% dei compensi
Alberghi e ristoranti	2% dei compensi-fuori dal comune
Partecipazione a convegni	50% del costo del convegno



Regimi contabili

Semplificato

Ordinario

Nuove iniziative

Contribuenti minimi



Regime contabile semplificato

- Registro Iva Fatture emesse;
- Registro Iva Fatture acquisto;
- Registro Irpef incassi e pagamenti;
- Libro beni ammortizzabili.

Reddito da lavoro autonomo : soggetto ad Irpef secondo le aliquote ordinarie, cumulo con altri redditi.



Regime contabile ordinario

- Registro Iva Fatture emesse;
- Registro Iva Fatture acquisto;
- Registro Irpef movimentazioni finanziarie;
- Libro beni ammortizzabili.

Reddito da lavoro autonomo : soggetto ad Irpef secondo le aliquote ordinarie, cumulo con altri redditi.



Regime nuove iniziative produttive

Condizioni:

- 2) Negli ultimi 3 anni non sia stata svolta altra attività d'impresa o di lavoro autonomo;
- 3) La nuova attività non sia una mera prosecuzione di una precedente svolta anche in forma di dipendente;
- 4) L'ammontare dei compensi non sia superiore a € 30.987,41;
- 5) Siano regolarmente adempiuti gli obblighi previdenziali, assicurativi ed amministrativi.



- Durata dell'opzione: ⇒ **3 anni.**
- Soggetti esclusi: ⇒ **associazioni tra professionisti.**
- Agevolazioni: ⇒ **- esonero dalla tenuta delle scritture contabili;**
- esonero dalle liquidazioni e dichiarazioni Iva;
- esonero dal versamento delle addizionali comunali e regionali Irpef;
- no ritenuta d'acconto sulle fatture emesse;
- Obblighi: ⇒ **- conservazione documenti contabili;**
- emissione fattura;
- presentazione dichiarazione annuale e studi di settore;



**Reddito: differenza tra ricavi e costi
soggetto ad un'imposta sostitutiva
dell'Irpef pari al 10%.**

**Non è possibile dedurre e detrarre
eventuali oneri in dichiarazione dei redditi.**



Regime dei contribuenti minimi

Condizioni:

- 2) Nell'anno precedente non siano stati conseguiti compensi superiori a € 30.000;
- 3) Nell'anno precedente non siano state effettuate cessioni all'esportazione;
- 4) Nell'anno precedente non siano state sostenute spese per lavoratori dipendenti;
- 5) Nel triennio precedente non siano stati effettuati acquisti di beni strumentali, anche in leasing o locazione, per un importo superiore a € 15.000.



- Durata dell'opzione: **indeterminata; il regime dei minimi è infatti il regime naturale per i soggetti in possesso dei requisiti.**
- possesso**
- Agevolazioni:
- **esonero dall'addebito di Iva a titolo di rivalsa e, di conseguenza no detrazione Iva sugli acquisti;**
 - **esonero dalle liquidazioni e dichiarazioni Iva;**
 - **esonero dall'obbligo di registrazione delle fatture emesse e ricevute;**
 - **esonero dalla tenuta delle scritture contabili;**
 - **non soggetti a studi di settore;**
- Obblighi
- **numerazione e conservazione delle fatture;**
 - **presentazione dichiarazione annuale.**



Reddito: differenza tra ricavi e costi (compresi contributi previdenziali) soggetto ad un'imposta sostitutiva dell'Irpef e dell'Irap pari al 20%.

Non è possibile dedurre e detrarre eventuali oneri in dichiarazione dei redditi.

Si applica il principio di cassa per ogni tipo di costo.

Le fatture emesse a soggetti con partita Iva sono soggette a ritenuta d'acconto.



Imposte e tasse
del professionista

Iva

Irpef

Irap



Irap

Imposta a carattere reale che colpisce le attività produttive con aliquota del 3,90%.

La base imponibile è tendenzialmente simile a quella stabilita ai fini Irpef, ed è data dalla differenza tra i compensi percepiti e i costi sostenuti, tenendo conto che alcuni costi deducibili ai fini Irpef, non lo sono ai fini Irap (interessi passivi, costo dei dipendenti).