

INDICE

❑ Premessa	pag.	9
■ Struttura del testo	»	9
■ La contribuzione IVS artigiani e commercianti	»	10
❑ Il "Cassetto Previdenziale Artigiani e Commercianti"	pag.	11
■ Modalità di autenticazione	»	11
■ Caratteristiche generali	»	11
■ Tipologia di deleghe	»	12
■ Gestione deleghe: modalità attuative.....	»	13

Sezione Prima - SOGGETTI OBBLIGATI E MODALITÀ DI ISCRIZIONE

❑ Soggetti obbligati	pag.	18
■ Artigiani	»	18
■ Commercianti	»	20
■ Soggetti che svolgono attività di affittacamere	»	21
■ Produttori di assicurazione di 3° e 4° gruppo	»	21
■ Bagnini.....	»	22
■ Ostetriche	»	22
■ Operatori turistici, guide turistiche, guide alpine, interpreti, corrieri, portatori alpini e maestri di sci	»	23
■ Soci di Srl, Sas e Snc	»	24
■ Soci dei CED	»	25
■ Collaboratori e coadiutori familiari.....	»	25
■ Soggetti che svolgono più attività	»	31
❑ Iscrizione IVS solo nel caso di effettivo esercizio dell'attività artigiana	pag.	33
■ Copertura contributiva ed effettivo esercizio dell'attività artigiana	»	33
■ Valenza iscrizione all'Albo delle Imprese Artigiane	»	34
■ Istruzioni operative	»	35
❑ Soci di Srl, Sas e società in liquidazione	pag.	37
■ Socio di Srl commerciale	»	37
■ Soci unici di Srl.....	»	39
■ Soci di società in accomandita semplice.....	»	40
■ Soci liquidatori di società in liquidazione.....	»	40
■ Affitto d'azienda.....	»	41
■ Amministratore di condominio che opera in società.....	»	42
❑ La figura del socio amministratore di Srl commerciale	pag.	43
■ Inquadramento normativo	»	43
■ La dibattuta questione tra INPS, dottrina e giurisprudenza	»	44
■ La norma di interpretazione autentica del D.L. n. 78/2010.....	»	48

Sezione Seconda - DETERMINAZIONE DEL CONTRIBUTO

❑ Premessa	pag.	54
❑ Determinazione della base imponibile	pag.	55
■ Determinazione della base imponibile (caso generale).....	»	55
■ Imprenditori in contabilità ordinaria.....	»	56
■ Determinazione della base imponibile in presenza di perdite.....	»	64
■ Determinazione della base imponibile (casi particolari).....	»	70
❑ Determinazione del contributo	pag.	72
■ Aliquote contributive.....	»	72
■ Reddito minimale	»	75
■ Reddito massimale.....	»	77
■ La fascia di reddito	»	78

Sezione Terza - TERMINI E MODALITÀ DI VERSAMENTO

❑ Termini di versamento	pag.	82
■ Versamenti sul reddito minimale (contribuzione fissa).....	»	83
■ Versamenti sul reddito eccedente il minimale (acconto)	»	83
■ Contribuzione sul reddito eccedente il minimale (saldo).....	»	84
■ Versamenti rateali	»	84
❑ Modalità di versamento	pag.	87
■ Modalità di compilazione del Mod. F24	»	88
■ Pagamenti rateali	»	93

Sezione Quarta - AGEVOLAZIONI

❑ Premessa	pag.	98
❑ Riduzioni contributive per età	pag.	99
■ Collaboratori con età non superiore a 21 anni.....	»	99
■ Artigiani e commercianti pensionati con più di 65 anni	»	100
❑ Indennizzo alle aziende commerciali in crisi	pag.	102
■ Soggetti interessati.....	»	102
■ Requisiti richiesti	»	103
■ Domanda per la richiesta di indennizzo.....	»	104
■ Misura del beneficio	»	104
■ Modalità di erogazione del beneficio.....	»	105
■ Termine di erogazione dell'indennizzo.....	»	105
■ Compatibilità ed incompatibilità dell'indennizzo	»	106
■ Trattamento fiscale.....	»	106
■ Copertura finanziaria.....	»	106
❑ Altre agevolazioni contributive	pag.	108
■ Affittacamere e produttori di assicurazione.....	»	108
■ Familiari collaboratori occasionali dell'artigiano	»	108

❑ Regime agevolato per contribuenti forfetari	pag. 110
■ Agevolazioni contributive	» 110
■ Chiarimenti dell'INPS.....	» 111
■ Comunicazione all'INPS.....	» 113
❑ Esonero contributivo Legge n. 178/2020	pag. 118
■ Soggetti interessati.....	» 118
■ Soggetti esclusi.....	» 120
■ Condizioni economiche richieste per usufruire dell'esonero	» 120
■ Criteri e modalità di concessione dell'esonero per iscritti a INPS.....	» 121
■ Esempio n. 1: artigiano esonerato dal versamento contributi.....	» 126
■ Esempio n. 2: esonero inferiore alla contribuzione dovuta	» 126

Sezione Quinta - CONTRIBUZIONE ANNO 2021

❑ Artigiani - Contributo per il periodo d'imposta 2021	pag. 128
■ Aliquote	» 128
■ Minimale contributivo	» 128
■ Massimale contributivo.....	» 129
■ Agevolazioni relative alla contribuzione 2021.....	» 130
❑ Commercianti - Contributo per il periodo d'imposta 2021	pag. 131
■ Aliquote	» 131
■ Minimale contributivo	» 131
■ Massimale contributivo.....	» 132
■ Agevolazioni relative alla contribuzione 2021.....	» 133
❑ Termini di versamento contribuzione anno 2021	pag. 134
❑ Esempi - Determinazione del saldo IVS	pag. 135
■ Esempio 1: artigiano	» 135
■ Esempio 2: commerciante	» 136
■ Esempio 3: artigiano con reddito superiore al massimale.....	» 137
■ Esempio 4: commerciante che ha cessato l'attività in corso d'anno.....	» 138
■ Esempio 5: artigiano con collaboratore familiare	» 139

Sezione Sesta - CONTRIBUZIONE ANNO 2022

❑ Artigiani - Contributo per il periodo d'imposta 2022	pag. 144
■ Aliquote	» 144
■ Minimale contributivo	» 144
■ Massimale contributivo.....	» 145
■ Agevolazioni relative alla contribuzione 2022.....	» 146
❑ Commercianti - Contributo per il periodo d'imposta 2022	pag. 147
■ Aliquote	» 147
■ Minimale contributivo	» 147
■ Massimale contributivo.....	» 148
■ Agevolazioni relative alla contribuzione 2022.....	» 149

❑ Termini di versamento contribuzione anno 2022	pag. 151
❑ Esempi - Contributi in acconto per il 2022	pag. 152
■ Esempio 1: artigiano	» 152
■ Esempio 2: commerciante	» 153
■ Esempio 3: collaboratore di impresa commerciale con età inferiore ai 21 anni	» 155
■ Esempio 4: impresa familiare artigiana	» 156
■ Esempio 5: soci di società artigiana	» 158

Sezione Settima - MODELLO REDDITI 2022 E CONTRIBUTI IVS

❑ Premessa	pag. 162
❑ Contribuzione 2021 e quadro RR	pag. 163
SEZIONE I - Contributi previdenziali artigiani e commercianti	» 164
❑ Deducibilità del contributo e quadro RP	pag. 172
■ Deducibilità del contributo e criterio di cassa	» 172
■ Modello REDDITI 2022 e deducibilità del contributo	» 173
■ Contributi versati per familiari fiscalmente a carico	» 175
■ Schema riassuntivo deducibilità per collaboratori	» 179
❑ Rimborso di contributi dedotti e quadro RM	pag. 180

Sezione Ottava - ESEMPI INTEGRALI

❑ Esempio 1 - Artigiano con reddito superiore al minimale	pag. 184
■ Versamento in acconto per l'anno 2021	» 185
■ Versamento a saldo per l'anno 2021	» 186
■ Compilazione del Modello REDDITI 2022	» 187
■ Primo acconto sul reddito eccedente il minimale per il 2022	» 189
❑ Esempio 2 - Commerciante con reddito inferiore al minimale	pag. 190
■ Versamento in acconto per l'anno 2021	» 191
■ Versamento a saldo per l'anno 2021	» 192
■ Compilazione del Modello REDDITI 2022	» 193
■ Primo acconto sul reddito eccedente il minimale per il 2022	» 195
❑ Esempio 3 - Imprenditore individuale con perdite anni precedenti	pag. 196
■ Versamento in acconto per l'anno 2021	» 198
■ Versamento a saldo per l'anno 2021	» 198
■ Compilazione del Modello REDDITI 2022	» 199
■ Primo acconto sul reddito eccedente il minimale per il 2022	» 201
❑ Esempio 4 - Impresa familiare artigiana	pag. 202
■ Versamento in acconto per l'anno 2021	» 205
■ Versamento a saldo per l'anno 2021	» 205
■ Compilazione del Modello redditi 2022	» 206
■ Primo Acconto sul reddito eccedente il minimale per il 2022	» 210

☐ Esempio 5 - Commerciante pensionato con età superiore a 65 anni	pag. 212
■ Versamento in acconto per l'anno 2021.....	» 213
■ Versamento a saldo per l'anno 2021	» 214
■ Compilazione del Modello REDDITI 2022	» 215
■ Determinazione del primo acconto contributi IVS sul reddito eccedente il minimale per il 2022.....	» 217

Sezione Nona - COMPENSAZIONE O RIMBORSO DEI CONTRIBUTI

☐ Premessa	pag. 220
☐ Istituto della compensazione	pag. 221
■ Compensazione orizzontale.....	» 221
■ Compensazione verticale.....	» 222
■ Le indicazioni dell'INPS per la compensazione.....	» 222
■ Versamento debito IVS al 22/8 in presenza di crediti in compensazione.....	» 225
■ Credito IVS e Mod. F24.....	» 226
■ Iscrizione a ruolo di un debito INPS e compensazione	» 230
☐ Richiesta di rimborso	pag. 231
■ Rimborsi di contributi indebitamente versati.....	» 231

Sezione Decima - SANZIONI

☐ Premessa	pag. 234
☐ Il regime sanzionatorio	pag. 235
■ Regime sanzionatorio "ordinario"	» 235
■ Regime sanzionatorio "speciale"	» 239
■ Fattispecie penalmente rilevanti	» 242
☐ Riscossione dei contributi	pag. 243
■ Prescrizione quinquennale per la riscossione dei contributi	» 244
☐ Avvisi di addebito INPS	pag. 245
■ La procedura di recupero crediti.....	» 245
■ Conclusioni	» 249
☐ Rateazione dei debiti verso l'INPS prima dell'avviso di addebito	pag. 250
■ Pagamenti dilazionati concessi dall'INPS.....	» 250
■ Pagamento delle rate	» 252