

Flat tax Regime forfetario 2026



Sistemassociati



sistemassociati.it

Presentazione del tool

Flat tax - Regime forfetario 2026

SCOPO DEL TOOL

File excel per la gestione fiscale del regime Forfetario in vigore dal 2026.

Funzionalità del file:

- Verifica requisiti di accesso al regime forfettario
- Sintesi adempimenti contabili / fiscali
- Calcolo imposta sostitutiva annua
- Calcolo di convenienza regime forfetario VS regime ordinario



Flat tax - Regime forfetario 2026

La **Legge di Bilancio 2026** conferma la disciplina del **Regime Forfettario** di determinazione del reddito, limitandosi a prorogare ancora per un anno il limite di 35 mila Euro per i redditi di lavoro dipendente come causa di esclusione all'accesso.

La **scelta se aderire o meno al regime di flat tax** (rispetto al regime fiscale ordinario) è legata a diversi fattori:

- Tassazione IRPEF personale (con i nuovi scaglioni in vigore dal 2022)
- Eventuali detrazioni IRPEF personali (non spettanti in caso di regime forfettario);
- L'incidenza dei costi della propria attività (in presenza di costi elevati il regime di flat tax diventa meno vantaggioso);
- L'incidenza del carico contributivo personale.



Flat tax - Regime forfetario 2026

Il presente tool consente:

- l'effettuazione di un **calcolo di convenienza fiscale tra il nuovo regime forfettario e il regime ordinario** di determinazione delle imposte (il tool effettua un conteggio analitico, ma non determina in automatico le detrazioni irpef spettanti che vanno inserite manualmente);
- la **gestione fiscale del regime forfettario** (verifica dei requisiti di accesso, sintesi della normativa e dei relativi adempimenti previsti, gestione fatturazione, calcolo imposta sostitutiva annua);



Flat tax - Regime forfetario 2026

VERIFICA DEI REQUISITI DI ACCESSO

Il file consente di determinare **il coefficiente di redditività** in relazione alla tipologia di attività svolta e secondo la classificazione **ATECO** (consultabile in formato pdf)

VERIFICA REQUISITI
DI ACCESSO

Adobe Acrobat Document

Tabella ATECO COMPLETA



→

Selezionare settore attività (in caso di più attività cui risultano applicabili soglie di ricavi / compensi diversi, considerare la soglia più elevata)

| Selezione "x" | Gruppo di settore | Codice attività | Soglia ricavi | Coefficiente Reddittività |
|---------------|--|---|---------------|---------------------------|
| | Industrie Alimentari e delle bevande | (10 – 11) | | 40% |
| | Commercio all'ingrosso e al dettaglio | 45 – (da 46.2 a 46.9) – (da 47.1 a 47.7) – 47.9 | | 40% |
| | Commercio ambulante e di prodotti alimentari e bevande | 47.81 | | 40% |
| | Commercio ambulante di altri prodotti | 47.82 – 47.89 | | 54% |

TABELLA DI RACCORDO TRA ATECOFIN 2004 E ATECO 2007 a sei cifre, decorrenza 1° gennaio 2009

| CODICE ATECOFIN 2004 (*) | CODICE ATECO 2007 (6 cifre) | Descrizione Ateco 2007 (6 cifre) |
|--------------------------|-----------------------------|--|
| 01.11.1p | 01.11.10 | Coltivazione di cereali (escluso il riso) |
| 01.11.1p | 01.12.00 | Coltivazione di riso |
| 01.11.2 | 01.11.20 | Coltivazione di semi oleosi |
| 01.11.3 | 01.13.30 | Coltivazione di barbabietola da zucchero |
| 01.11.4p | 01.15.00 | Coltivazione di tabacco |
| 01.11.4p | 01.63.00 | Attività che seguono la raccolta |
| 01.11.5p | 01.13.30 | Coltivazione di legumi da granella |
| 01.11.5p | 01.13.40 | Coltivazione di barbabietola da zucchero |
| 01.11.5p | 01.16.00 | Coltivazione di piante per la preparazione di fibre tessili |
| 01.11.5p | 01.19.90 | Coltivazione di piante da foraggio e di altre colture non permanenti |
| 01.11.5p | 01.28.00 | Coltivazione di spezie, piante aromatiche e farmaceutiche |
| 01.11.6 | 01.11.40 | Coltivazioni miste di cereali, legumi da granella e semi oleosi |
| 01.12.1p | 01.13.10 | Coltivazione di ortaggi (inclusi i meloni) in foglia, a fusto, a frutto, in radici, bulbi e tuberi in piena ana (escluse |
| 01.12.1p | 01.28.00 | Coltivazione di spezie, piante aromatiche e farmaceutiche |
| 01.12.1p | 01.30.00 | Riproduzione delle piante |
| 01.12.1p | 02.30.00 | Raccolta di prodotti selvatici non legnosi |
| 01.12.2p | 01.13.20 | Coltivazione di ortaggi (inclusi i meloni) in foglia, a fusto, a frutto, in radici, bulbi e tuberi in colture protette (es |
| 01.12.2p | 01.28.00 | Coltivazione di spezie, piante aromatiche e farmaceutiche |
| 01.12.2p | 01.30.00 | Riproduzione delle piante |
| 01.12.2p | 02.30.00 | Raccolta di prodotti selvatici non legnosi |
| 01.12.3p | 01.19.10 | Coltivazione di fiori in piena aria |
| 01.12.3p | 01.30.00 | Riproduzione delle piante |



Flat tax - Regime forfetario 2026

VERIFICA DEI REQUISITI DI ACCESSO

Tramite un **questionario** il file consente di verificare la presenza di eventuali **cause di esclusione** per l'accesso al regime agevolato

| Dati riferiti al periodo di imposta precedente | Indicare i ricavi o compensi percepiti GG. da considerare per ragguaglio ad anno | gg. effettivi su | - 365 365 | 65.000,00 | OK |
|---|---|---------------------|-----------------|-----------|----|
| | Indicare le spese (al lordo) sostenute per lavoratori dipendenti e collaboratori. | - | 20.000,00 | 20.000,00 | OK |
| | Indicare redditi di lavoro dipendente e a questo assimilati percepiti, solo qualora il rapporto di lavoro non sia cessato nel 2019 o sia stato sostituito da nuovi rapporti di lavoro | - | 30.000,00 | 30.000,00 | OK |
| | SI PUO' ACCEDERE AL REGIME AGEVOLATO | | | | |
| Da verificare al termine del periodo di imposta in cui si è applicato il regime | Il contribuente beneficia di regimi speciali IVA (Es. agriturismo) ? | NO | OK | | |
| | Il contribuente è residente in Italia con almeno 75% reddito prodotto in Italia ? | SI | OK | | |
| | Il contribuente effettua in via prevalente o esclusiva cessione di immobili o mezzi di trasporto nuovi ? | NO | OK | | |
| | Il contribuente è socio / associato di società di persone, assoc. Professionali o Srl (trasparenti o no) ? | NO | OK | | |
| | Il contribuente svolge attività autonoma in prevalenza in favore dell'attuale o del precedente datore di lavoro o di soggetti a questo riconducibili? | NO | OK | | |
| NESSUNA CAUSA DI ESCLUSONE | | | | | |



Flat tax - Regime forfetario 2026

VERIFICA DEI REQUISITI DI ACCESSO

Il file gestisce l'**agevolazione per «start-up»** che prevede l'applicazione di una **imposta sostitutiva del 5%** anziché del 15% per i primi 5 anni di attività e al verificarsi di determinate condizioni:

Anno di imposta



Start - up



Condizioni necessarie per agevolazione "start-up"

- 1 siamo nei primi cinque (5) esercizi di attività
- 2 Nei tre anni precedenti non si è esercitato attività artistica, professionale o d'impresa, anche in forma associata o familiare
- 3 L'attività da esercitare non costituisce mera prosecuzione di altra attività svolta in precedenza come lavoro dipendente o autonomo (escluso praticantato)
- 4 Qualora l'attività sia il proseguimento di un'attività esercitata da altri, l'ammontare dei ricavi/compensi per il periodo precedente non è superiore al limiti previsti per il nuovo regime.



Flat tax - Regime forfetario 2026

GESTIONE ADEMPIMENTI CONTABILI E FISCALI

Il file **sintetizza gli adempimenti (e le semplificazioni) previsti** in ambito contabile e fiscale

SINTESI ADEMPIMENTI



| Sintesi adempimenti contabili e fiscali | Regime forfetario 2019 |
|---|--|
| IVA | |
| Addebito IVA in fattura | NO |
| Detrazione IVA sugli acquisti | NO |
| Cessioni intra UE BENI | Considerate cessioni interne, NO Intrastat e NO iscrizione Vies |
| Acquisti intra UE BENI | No Intrastat se operazioni B2C (considerate come cessioni interne); SI |
| Prestazioni servizi resi UE | NO Intrastat se operazioni B2C (considerate come cessioni interne); SI |

| REDDITI | |
|----------------------------|---|
| Registrazioni contabili | NO (solo conservazione documenti ricevuti / emessi) |
| Determinazione del reddito | Forfetario: [Ricavi x % forfet] - contributi previdenziali |
| Perdite fiscali | Non possibile in vigore regime (le perdite generate in periodi precedenti, in cui non si applicava il regime, sono riportabili secondo le regole ordinarie) |
| Ritenute subite | NO |
| Ritenute effettuate | NO (obbligo di compilare apposito prospetto in Unico con indicazione dei redditi erogati non assoggettati a ritenuta) |



Flat tax - Regime forfetario 2026

CALCOLO DI CONVENIENZA (REGIME ORDINARIO vs REGIME FORFETT.)

Il file consente di effettuare una **simulazione fiscale** del regime agevolato **determinando il maggiore (o minor) carico fiscale rispetto al regime ordinario.**

Il calcolo di convenienza tiene in considerazione i seguenti elementi:

- Presenza di **redditi personali** di altra natura;
- **Detrazioni** personali spettanti (da inserire manualmente in quanto non calcolati in automatico);
- L'effetto del potenziale «**maggior ricavo**» per l'**IVA teorica** non più applicata sulle fatture di vendita a privati;
- L'effetto del maggior costo derivante dalla **mancata detrazione dell'IVA sulle fatture di acquisto**;
- L'impatto **previdenziale**;
- L'impatto dell'**irap** e delle **addizionali** di imposta.



Flat tax - Regime forfetario 2026

CALCOLO DI CONVENIENZA (REGIME ORDINARIO vs REGIME FORFETT.)

| CALCOLO DI CONVENIENZA | REGIME FORFETARIO | REGIME ORDINARIO |
|--|----------------------|---------------------|
| Reddito d'impresa, arte o professione <u>al netto contr.</u> | - | - |
| Reddito da lavoro dipendente e assimilati | - | - |
| Reddito da pensione | - | - |
| Altri redditi (diversi, altri assimilati...) | - | - |
| Redditi da terreni e fabbricati | - | - |
| REDDITO COMPLESSIVO | - | - |
| Altri oneri deducibili irpef | - | - |
| IMPONIBILE IRPEF | | |
| IMPONIBILE IMPOSTA SOSTITUTIVA | - | |
| IRPEF LORDA | - | - |
| Detrazione per familiari a carico | - | - |
| Detrazioni per tipologia di reddito | - | - |
| Altre detrazioni | | |
| IRPEF NETTA | - | - |
| Addizionale regionale | 0,90% | |
| Addizionale comunale | 0,20% | |
| IMPOSTA SOSTITUTIVA | 15,00% | |
| IRAP | 3,90% | |
| TOTALE IMPOSTE | - | - |
| CONTRIBUTI PREVIDENZIALI (solo artig. e comm.) | - | - |
| (eventuale) Rettifica detrazione IVA - vedere nota | | |
| IVA NON DEDRATTA SUI COSTI ATTIVITA' | - | - |
| MAGGIOR RICAVO PER IVA NON ADDEBITATA | - | - |
| TOTALE IMPOSTE E CONTRIBUTI | - | - |



Calcolo convenienza

DATI DI INPUT

Dettagli per determinazione reddito di impresa, arte o professione:

| Regime Forfetario | Regime Ordinario | (rif. foglio "Gestione Fatture") |
|--|---------------------|--|
| Ricavi/compensi al netto dell'IVA | - | |
| Maggior ricavo per IVA teorica su fatture di vendita | - | (attenzione a verificare che ricavi + IVA teorica sia < 65.000€) |
| Costi deducibili al netto di IVA | - | (inserire costi con segno "-") |



Come acquistare il tool

Il tool «Flat tax - Regime forfetario 2026»
è disponibile nel sito di Fisco e Tasse
www.fiscoetasse.com/BusinessCenter/

FISCO eTASSE 
la tua guida per un fisco semplice

Vedi gli altri TOOL 

DISCLAIMER

L'autore e l'editore non garantiscono che il contenuto del file soddisfi tutte le esigenze dell'utente né assumono alcuna responsabilità derivante dai danni diretti o indiretti causati dall'installazione, dall'uso improprio, da risultati errati derivanti da modifiche della normativa, da manipolazioni dell'utente o da qualsiasi altro errore o malfunzionamento della procedura o del proprio sistema. L'utente è in ogni caso responsabile della scelta dell'utilizzo del file, nonché dei risultati ottenuti. L'utilizzo del file presuppone una adeguata competenza fiscale da parte dell'utente. Il file richiede Microsoft Excel 2010 o superiore



Sistemassociati



Sistemassociati

File realizzato da

Alessandro Pegoraro

alessandro.pegoraro@sistemassociati.it

Sistemassociati

Dottori Commercialisti | Revisori Legali

Via Luigi Dalla Via 3b - Schio VI



seguici su LinkedIn



sistemassociati.it/blog



sistemassociati.it