

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	»	13
■ Gestione deleghe: modalità attuative.....	»	13
❑ Transazione contributiva negli strumenti della crisi e dell’insolvenza	pag.	17
■ Transazione contributiva e composizione negoziata della crisi	»	17
■ Transazione contributiva e accordi di ristrutturazione dei debiti.....	»	18
■ Transazione contributiva e piani di ristrutturazione soggetti a omologazione.....	»	21
■ Transazione contributiva e concordato preventivo.....	»	22
■ Transazione contributiva e concordato, accordi di ristrutturazione e piano attestato di gruppo.....	»	26

Sezione Prima - SOGGETTI OBBLIGATI

❑ Soggetti obbligati	pag.	28
■ Artigiani	»	28
■ Commercianti	»	30
■ Soggetti che svolgono attività di affittacamere	»	31
■ Produttori di assicurazione di 3° e 4° gruppo	»	31
■ Bagnini.....	»	32
■ Ostetriche	»	33
■ Operatori turistici, guide turistiche, guide alpine, interpreti, corrieri, portatori alpini e maestri di sci	»	33
■ Soci di Srl, Sas e Snc	»	34
■ Soci dei CED	»	35
■ Collaboratori e coadiutori familiari.....	»	37
■ Content creator	»	44
■ Soggetti che svolgono più attività	»	47
❑ Iscrizione IVS solo nel caso di effettivo esercizio dell’attività artigiana	pag.	49
■ Copertura contributiva ed effettivo esercizio dell’attività artigiana	»	49
■ Valenza iscrizione all’albo delle imprese artigiane	»	50
■ Istruzioni operative	»	50
❑ Soci di Srl, Sas e società in liquidazione	pag.	53
■ Socio di Srl commerciale	»	53
■ Soci unici di Srl.....	»	55

■ Soci di società in accomandita semplice.....	»	56
■ Soci liquidatori di società in liquidazione.....	»	56
■ Affitto d'azienda.....	»	57
■ Amministratore di condominio che opera in società.....	»	58
☐ La figura del socio amministratore di Srl commerciale	pag.	59
■ Inquadramento normativo	»	59
■ La dibattuta questione tra inps, dottrina e giurisprudenza.....	»	60
■ La norma di interpretazione autentica del D.L. n. 78/2010.....	»	64

Sezione Seconda - DETERMINAZIONE DEL CONTRIBUTO

☐ Premessa	pag.	68
☐ Determinazione della base imponibile	pag.	69
■ Determinazione della base imponibile (caso generale).....	»	70
■ Determinazione della base imponibile in presenza di perdite.....	»	81
■ Determinazione della base imponibile (casi particolari).....	»	89
☐ Determinazione del contributo	pag.	92
■ Aliquote contributive.....	»	92
■ Reddito minimale	»	95
■ Reddito massimale.....	»	96
■ La fascia di reddito	»	98
■ Opzione maggiorazione aliquota contributiva pensionistica	»	99

Sezione Terza - TERMINI E MODALITÀ DI VERSAMENTO

☐ Termini di versamento	pag.	102
■ Versamenti sul reddito minimale (contribuzione fissa).....	»	103
■ Versamenti sul reddito eccedente il minimale (acconto)	»	103
■ Contribuzione sul reddito eccedente il minimale (saldo).....	»	104
■ Versamenti rateali	»	104
☐ Modalità di versamento	pag.	106
■ Obbligo di utilizzo dei canali telematici dell'Agenzia delle Entrate	»	106
■ Modalità di compilazione del Mod. F24	»	108
■ Pagamenti rateali	»	112
■ Compensazione dei debiti contributivi con crediti fiscali	»	115
■ Compensazione crediti INPS e INAIL.....	»	115

Sezione Quarta - AGEVOLAZIONI

☐ Premessa	pag.	118
☐ Riduzioni contributive per età	pag.	119
■ Artigiani e commercianti pensionati con più di 65 anni.....	»	119
■ Collaboratori con età non superiore a 21 anni (fino al 2024)	»	120

❑ Indennizzo alle aziende commerciali in crisi	pag. 122
■ Soggetti interessati.....	» 122
■ Requisiti richiesti	» 123
■ Domanda per la richiesta di indennizzo.....	» 124
■ Misura del beneficio	» 124
■ Modalità di erogazione del beneficio.....	» 124
■ Termine di erogazione dell'indennizzo.....	» 125
■ Compatibilità ed incompatibilità dell'indennizzo	» 125
■ Trattamento fiscale.....	» 126
■ Copertura finanziaria.....	» 126
❑ Altre agevolazioni contributive	pag. 127
■ Affittacamere e produttori di assicurazione.....	» 127
■ Familiari collaboratori occasionali dell'artigiano.....	» 127
■ Decontribuzione lavoratrici madri.....	» 128
❑ Regime agevolato per contribuenti forfetari	pag. 130
■ Agevolazioni contributive	» 130
■ Chiarimenti dell'INPS.....	» 131
■ Comunicazione all'INPS.....	» 133
❑ Riduzione contributiva per neo-iscritti nel 2025	pag. 138
■ Ambito soggettivo.....	» 138
■ Ambito oggettivo	» 139
■ Indicazioni operative.....	» 140

Sezione Quinta - CONTRIBUZIONE ANNO 2024

❑ Artigiani - Contributo per il periodo d'imposta 2024	pag. 144
■ Aliquote	» 144
■ Minimale contributivo	» 144
■ Massimale contributivo.....	» 145
■ Agevolazioni relative alla contribuzione 2024.....	» 146
❑ Commercianti - Contributo per il periodo d'imposta 2024	pag. 147
■ Aliquote	» 147
■ Minimale contributivo	» 147
■ Massimale contributivo.....	» 148
■ Agevolazioni relative alla contribuzione 2024.....	» 149
❑ Termini di versamento contribuzione anno 2024	pag. 150
❑ Esempi - Determinazione del saldo IVS	pag. 151
■ Esempio 1: artigiano	» 151
■ Esempio 2: commerciante	» 152
■ Esempio 3: artigiano con reddito superiore al massimale.....	» 153
■ Esempio 4: commerciante che ha cessato l'attività in corso d'anno.....	» 154
■ Esempio 5: artigiano con collaboratore familiare	» 155

Sezione Sesta - CONTRIBUZIONE ANNO 2025

☐ Artigiani - Contributo per il periodo d'imposta 2025	pag. 160
■ Aliquote	» 160
■ Minimale contributivo	» 160
■ Massimale contributivo.....	» 160
■ Agevolazioni relative alla contribuzione 2025.....	» 161
☐ Commercianti - Contributo per il periodo d'imposta 2025	pag. 163
■ Aliquote	» 163
■ Minimale contributivo	» 163
■ Massimale contributivo.....	» 164
■ Agevolazioni relative alla contribuzione 2025.....	» 164
☐ Termini di versamento contribuzione anno 2025	pag. 166
☐ Esempi - Contributi in acconto per il 2025	pag. 167
■ Esempio 1: artigiano	» 167
■ Esempio 2: commerciante	» 168
■ Esempio 3: impresa familiare artigiana.....	» 170
■ Esempio 4: soci di società artigiana	» 172

Sezione Settima - MODELLO REDDITI 2025 E CONTRIBUTI IVS

☐ Premessa	pag. 176
☐ Contribuzione 2024 e quadro RR	pag. 177
SEZIONE I - Contributi previdenziali artigiani e commercianti	» 178
☐ Deducibilità del contributo e quadro RP	pag. 185
■ Deducibilità del contributo e criterio di cassa	» 185
■ Modello REDDITI 2025 e deducibilità del contributo	» 186
■ Contributi versati per familiari fiscalmente a carico.....	» 188
☐ Rimborso di contributi dedotti e quadro RM	pag. 193
■ Compilazione.....	» 193

Sezione Ottava - ESEMPI INTEGRALI

☐ Esempio 1 - Artigiano con reddito superiore al minimale	pag. 196
■ Versamento in acconto per l'anno 2024.....	» 197
■ Versamento a saldo per l'anno 2024	» 198
■ Compilazione del Modello REDDITI 2025	» 199
■ Primo acconto sul reddito eccedente il minimale per il 2025.....	» 201
☐ Esempio 2 - Commerciante con reddito inferiore al minimale	pag. 202
■ Versamento in acconto per l'anno 2024.....	» 203
■ Versamento a saldo per l'anno 2024	» 204
■ Compilazione del Modello REDDITI 2025	» 205
■ Primo acconto sul reddito eccedente il minimale per il 2025.....	» 207

☐ Esempio 3 - Imprenditore individuale con perdite anni precedenti	pag. 208
■ Versamento in acconto per l'anno 2024.....	» 210
■ Versamento a saldo per l'anno 2024	» 210
■ Compilazione del Modello REDDITI 2025	» 211
■ Primo acconto sul reddito eccedente il minimale per il 2025.....	» 213
☐ Esempio 4 - Impresa familiare artigiana - senza CPB	pag. 214
■ Versamento in acconto per l'anno 2024.....	» 217
■ Versamento a saldo per l'anno 2024	» 218
■ Compilazione del Modello REDDITI 2025	» 219
■ Primo acconto sul reddito eccedente il minimale per il 2025.....	» 223
☐ Esempio 5 - Commerciante pensionato con età superiore a 65 anni	pag. 225
■ Versamento in acconto per l'anno 2024.....	» 226
■ Versamento a saldo per l'anno 2024	» 227
■ Compilazione del Modello REDDITI 2025	» 228
■ Primo acconto sul reddito eccedente il minimale per il 2025.....	» 230
☐ Esempio 6 - Commerciante che ha aderito al CPB	pag. 231
■ Versamento in acconto per l'anno 2024.....	» 232
■ Versamento a saldo per l'anno 2024	» 233
■ Compilazione del Modello REDDITI 2025	» 234
■ Primo acconto sul reddito eccedente il minimale per il 2025.....	» 236
☐ Esempio 7 - Forfettario che ha aderito al CPB	pag. 237
■ Versamento in acconto per l'anno 2024.....	» 238
■ Versamento a saldo per l'anno 2024	» 238
■ Compilazione del Modello REDDITI 2025	» 239
■ Primo acconto sul reddito eccedente il minimale per il 2025.....	» 241
☐ Esempio 8 - Quota di partecipazione in società trasparente che ha aderito al CPB	pag. 242
■ Versamento in acconto per l'anno 2024.....	» 244
■ Versamento a saldo per l'anno 2024	» 244
■ Compilazione del Modello REDDITI 2025	» 245
■ Primo acconto sul reddito eccedente il minimale per il 2025.....	» 247

Sezione Nona - COMPENSAZIONE O RIMBORSO DEI CONTRIBUTI

☐ Premessa	pag. 250
☐ Istituto della compensazione	pag. 251
■ Compensazione orizzontale.....	» 251
■ Compensazione verticale.....	» 253
■ Le indicazioni dell'INPS per la compensazione.....	» 253
■ Versamento debito IVS al 30/07 in presenza di crediti in compensazione	» 256
■ Credito IVS e Mod. F24.....	» 257
■ Iscrizione a ruolo di un debito INPS e compensazione	» 260

❑ Richiesta di rimborso	pag. 261
■ Rimborsi di contributi indebitamente versati.....	» 261

Sezione Decima - SANZIONI

❑ Premessa	pag. 264
❑ Il regime sanzionatorio	pag. 265
Regime sanzionatorio "ordinario"	» 265
■ Regime sanzionatorio "ordinario" dal 1° settembre 2024	» 266
■ Regime sanzionatorio "ordinario" fino al 31 agosto 2024	» 272
Regime sanzionatorio "speciale"	» 275
■ Fattispecie penalmente rilevanti	» 277
❑ Avvisi di addebito INPS	pag. 278
■ La procedura di recupero crediti.....	» 278
■ Prescrizione quinquennale per la riscossione dei contributi	» 282
❑ Rateazione dei debiti verso l'INPS prima dell'avviso di addebito	pag. 283
■ Pagamenti dilazionati concessi dall'INPS.....	» 283
■ Pagamento delle rate	» 285