

# INDICE

❑ <b>Premessa</b> .....	pag.	9
■ Struttura del testo .....	»	9
■ La contribuzione IVS artigiani e commercianti .....	»	10
■ Il quadro RR precompilato .....	»	10
❑ <b>Il “Cassetto Previdenziale Artigiani e Commercianti”</b> .....	pag.	11
■ Modalità di autenticazione .....	»	11
■ Caratteristiche generali .....	»	11
■ Tipologia di deleghe .....	»	13
■ Gestione deleghe: modalità attuative.....	»	13
❑ <b>Transazione contributiva negli strumenti della crisi e dell’insolvenza</b> .....	pag.	17
■ Transazione contributiva e composizione negoziata della crisi .....	»	17
■ Transazione contributiva e accordi di ristrutturazione dei debiti.....	»	17
■ Transazione contributiva e piani di ristrutturazione soggetti a omologazione.....	»	21
■ Transazione contributiva e concordato preventivo.....	»	22

## Sezione Prima - SOGGETTI OBBLIGATI

❑ <b>Soggetti obbligati</b> .....	pag.	28
■ Artigiani .....	»	28
■ Commercianti .....	»	30
■ Soggetti che svolgono attività di affittacamere .....	»	31
■ Produttori di assicurazione di 3° e 4° gruppo .....	»	31
■ Gestori di stabilimenti balneari.....	»	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
❑ <b>Iscrizione IVS solo nel caso di effettivo esercizio dell’attività artigiana</b> .....	pag.	49
■ Copertura contributiva ed effettivo esercizio dell’attività artigiana .....	»	49
■ Valenza iscrizione all’Albo delle Imprese Artigiane .....	»	50
■ Istruzioni operative .....	»	51

☐ <b>Soci di Srl, Sas e società in liquidazione</b> .....	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
☐ <b>La figura del socio amministratore di Srl commerciale</b> .....	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

☐ <b>Premessa</b> .....	pag.	68
☐ <b>Determinazione della base imponibile</b> .....	pag.	69
■ Determinazione della base imponibile (caso generale).....	»	70
■ Determinazione della base imponibile in presenza di perdite.....	»	80
■ Determinazione della base imponibile (casi particolari).....	»	89
☐ <b>Determinazione del contributo</b> .....	pag.	91
■ Aliquote contributive.....	»	91
■ Reddito minimale.....	»	94
■ Reddito massimale.....	»	95
■ La fascia di reddito.....	»	96
■ Opzione maggiorazione aliquota contributiva pensionistica.....	»	97

## Sezione Terza - TERMINI E MODALITÀ DI VERSAMENTO

☐ <b>Termini di versamento</b> .....	pag.	100
■ Versamenti sul reddito minimale (contribuzione fissa).....	»	101
■ Versamenti sul reddito eccedente il minimale (acconto).....	»	101
■ Contribuzione sul reddito eccedente il minimale (saldo).....	»	102
■ Versamenti rateali.....	»	102
☐ <b>Modalità di versamento</b> .....	pag.	104
■ Obbligo di utilizzo dei canali telematici dell'Agenzia delle Entrate.....	»	104
■ Modalità di compilazione del Mod. F24.....	»	106
■ Pagamenti rateali.....	»	110
■ Compensazione dei debiti contributivi con crediti fiscali.....	»	113
■ Compensazione crediti INPS e INAIL.....	»	113
■ Compensazione tra crediti edilizi e debiti previdenziali.....	»	114

## Sezione Quarta - AGEVOLAZIONI

❑	<b>Premessa</b> .....	pag. 116
❑	<b>Riduzioni contributive per età</b> .....	pag. 117
■	Artigiani e commercianti pensionati con più di 65 anni.....	» 117
❑	<b>Indennizzo alle aziende commerciali in crisi</b> .....	pag. 119
■	Soggetti interessati.....	» 119
■	Requisiti richiesti .....	» 120
■	Domanda per la richiesta di indennizzo.....	» 121
■	Misura del beneficio .....	» 121
■	Modalità di erogazione del beneficio.....	» 121
■	Termine di erogazione dell'indennizzo.....	» 122
■	Compatibilità ed incompatibilità dell'indennizzo .....	» 122
■	Trattamento fiscale.....	» 123
■	Copertura finanziaria.....	» 124
❑	<b>Altre agevolazioni contributive</b> .....	pag. 125
■	Affittacamere e produttori di assicurazione.....	» 125
■	Familiari collaboratori occasionali dell'artigiano.....	» 125
■	Decontribuzione madri lavoratrici.....	» 126
❑	<b>Regime agevolato per contribuenti forfetari</b> .....	pag. 128
■	Agevolazioni contributive .....	» 128
■	Chiarimenti dell'INPS.....	» 129
■	Comunicazione all'INPS.....	» 131
❑	<b>Riduzione contributiva per neo-iscritti nel 2025</b> .....	pag. 136
■	Ambito soggettivo.....	» 136
■	Ambito oggettivo .....	» 137
■	Verifica delle condizioni per accedere al beneficio .....	» 139

## Sezione Quinta - CONTRIBUZIONE ANNO 2025

❑	<b>Artigiani - Contributo per il periodo d'imposta 2025</b> .....	pag. 142
■	Aliquote.....	» 142
■	Minimale contributivo .....	» 142
■	Massimale contributivo.....	» 142
■	Agevolazioni relative alla contribuzione 2025.....	» 143
❑	<b>Commercianti - Contributo per il periodo d'imposta 2025</b> .....	pag. 145
■	Aliquote.....	» 145
■	Minimale contributivo .....	» 145
■	Massimale contributivo.....	» 145
■	Agevolazioni relative alla contribuzione 2025.....	» 146

❑	<b>Termini di versamento contribuzione anno 2025</b> .....	pag. 148
❑	<b>Esempi - Determinazione del saldo IVS</b> .....	pag. 149
■	Esempio 1: artigiano .....	» 149
■	Esempio 2: commerciante .....	» 150
■	Esempio 3: artigiano con reddito superiore al massimale .....	» 151
■	Esempio 4: commerciante che ha cessato l'attività in corso d'anno .....	» 152
■	Esempio 5: artigiano con collaboratore familiare .....	» 153

## Sezione Sesta - CONTRIBUZIONE ANNO 2026

❑	<b>Artigiani - Contributo per il periodo d'imposta 2026</b> .....	pag. 158
■	Aliquote .....	» 158
■	Minimale contributivo .....	» 158
■	Massimale contributivo .....	» 158
■	Agevolazioni relative alla contribuzione 2026 .....	» 159
❑	<b>Commercianti - Contributo per il periodo d'imposta 2026</b> .....	pag. 161
■	Aliquote .....	» 161
■	Minimale contributivo .....	» 161
■	Massimale contributivo .....	» 161
■	Agevolazioni relative alla contribuzione 2026 .....	» 162
❑	<b>Termini di versamento contribuzione anno 2026</b> .....	pag. 164
❑	<b>Esempi - Contributi in acconto per il 2026</b> .....	pag. 165
■	Esempio 1: artigiano .....	» 165
■	Esempio 2: commerciante .....	» 166
■	Esempio 3: impresa familiare artigiana .....	» 168
■	Esempio 4: soci di società artigiana .....	» 170

## Sezione Settima - MODELLO REDDITI 2026 E CONTRIBUTI IVS

❑	<b>Premessa</b> .....	pag. 174
❑	<b>Contribuzione 2025 e quadro RR</b> .....	pag. 175
	SEZIONE I - Contributi previdenziali artigiani e commercianti .....	» 176
❑	<b>Il quadro RR precompilato</b> .....	pag. 184
■	Dati presenti nella dichiarazione precompilata .....	» 184
■	Limiti ai poteri di controllo da parte dell'Agenzia delle Entrate .....	» 186
❑	<b>Deducibilità del contributo e quadro RP</b> .....	pag. 188
■	Deducibilità del contributo e criterio di cassa .....	» 188
■	Modello REDDITI 2026 e deducibilità del contributo .....	» 189
■	Contributi versati per familiari fiscalmente a carico .....	» 191

☐ <b>Rimborso di contributi dedotti e quadro RM</b> .....	pag. 196
■ Compilazione.....	» 196

## Sezione Ottava - ESEMPI INTEGRALI

☐ <b>Esempio 1 - Artigiano con reddito superiore al minimale</b> .....	pag. 200
■ Versamento in acconto per l'anno 2025.....	» 201
■ Versamento a saldo per l'anno 2025 .....	» 202
■ Compilazione del Modello REDDITI 2026 .....	» 203
■ Primo acconto sul reddito eccedente il minimale per il 2026.....	» 205
☐ <b>Esempio 2 - Commerciante con reddito inferiore al minimale</b> .....	pag. 206
■ Versamento in acconto per l'anno 2025.....	» 207
■ Versamento a saldo per l'anno 2025 .....	» 208
■ Compilazione del Modello REDDITI 2026 .....	» 209
■ Primo acconto sul reddito eccedente il minimale per il 2026.....	» 211
☐ <b>Esempio 3 - Imprenditore individuale con perdite anni precedenti</b> .....	pag. 212
■ Versamento in acconto per l'anno 2025.....	» 214
■ Versamento a saldo per l'anno 2025 .....	» 214
■ Compilazione del Modello REDDITI 2025 .....	» 215
■ Primo acconto sul reddito eccedente il minimale per il 2026.....	» 217
☐ <b>Esempio 4 - Impresa familiare artigiana - senza CPB</b> .....	pag. 218
■ Versamento in acconto per l'anno 2025.....	» 221
■ Versamento a saldo per l'anno 2025 .....	» 222
■ Compilazione del Modello REDDITI 2026 .....	» 223
■ Primo acconto sul reddito eccedente il minimale per il 2026.....	» 227
☐ <b>Esempio 5 - Commerciante pensionato con età superiore a 65 anni</b> .....	pag. 229
■ Versamento in acconto per l'anno 2025.....	» 230
■ Versamento a saldo per l'anno 2025 .....	» 231
■ Compilazione del Modello REDDITI 2026 .....	» 232
■ Primo acconto sul reddito eccedente il minimale per il 2026.....	» 234
☐ <b>Esempio 6 - Commerciante che ha aderito al CPB</b> .....	pag. 235
■ Versamento in acconto per l'anno 2025.....	» 236
■ Versamento a saldo per l'anno 2025 .....	» 237
■ Compilazione del Modello REDDITI 2026 .....	» 238
■ Primo acconto sul reddito eccedente il minimale per il 2026.....	» 240
☐ <b>Esempio 7 - Quota di partecipazione in società trasparente che ha aderito al CPB</b> .....	pag. 241
■ Versamento in acconto per l'anno 2025.....	» 243
■ Versamento a saldo per l'anno 2025 .....	» 243
■ Compilazione del Modello REDDITI 2026 .....	» 244
■ Primo acconto sul reddito eccedente il minimale per il 2026.....	» 246

## Sezione Nona - COMPENSAZIONE O RIMBORSO DEI CONTRIBUTI

❑ <b>Premessa</b> .....	pag. 248
❑ <b>Istituto della compensazione</b> .....	pag. 249
■ Compensazione orizzontale.....	» 249
■ Compensazione verticale.....	» 251
■ Le indicazioni dell'INPS per la compensazione.....	» 251
■ Versamento debito IVS al 30/07 in presenza di crediti in compensazione .....	» 254
■ Credito IVS e Mod. F24.....	» 255
■ Iscrizione a ruolo di un debito INPS e compensazione .....	» 258
❑ <b>Richiesta di rimborso</b> .....	pag. 260
■ Rimborsi di contributi indebitamente versati.....	» 260

## Sezione Decima - SANZIONI

❑ <b>Premessa</b> .....	pag. 262
❑ <b>Il regime sanzionatorio</b> .....	pag. 263
Regime sanzionatorio "ordinario" .....	» 263
■ Regime sanzionatorio "ordinario" dal 1° settembre 2024.....	» 264
■ Regime sanzionatorio "ordinario" fino al 31 agosto 2024.....	» 270
Regime sanzionatorio "speciale" .....	» 273
■ Fattispecie penalmente rilevanti .....	» 275
❑ <b>Avvisi di addebito INPS</b> .....	pag. 276
■ La procedura di recupero crediti.....	» 276
■ Prescrizione quinquennale per la riscossione dei contributi .....	» 280
❑ <b>Rateazione dei debiti verso l'INPS prima dell'avviso di addebito</b> .....	pag. 281
■ Pagamenti dilazionati concessi dall'INPS.....	» 282
■ Pagamento delle rate .....	» 284