



Università degli Studi di Torino



Ordine dei Farmacisti
della Provincia di Torino

MASTER IN FARMACIA TERRITORIALE - CHIARA COLOMBO -

Con il patrocinio di:



FOFI



FEDERFARMA



In memoria del dr. Andrea Busca





Andrea Apostolo – dottore commercialista
consulente di Farmacie

AREA MANAGERIALE I

IL FISCO E LA FARMACIA



Introduzione

**1 - l'obbligo contributivo,
artt. 2 – 3 – 23 e 53 della
Costituzione Italiana**

2 – imposte e tasse

**3 – imposte dirette e
imposte indirette**

4 – il “Fisco”



LE TASSE

IVA - Irpef - Ires e Irap

I costi esagerati per le aziende:

Pressione fiscale, è record assoluto – dopo il massimo del 44,3% nel 2013 è in flessione dal 42,9% del Pil del 2016 al 42,3 di quest'anno, ma di nuovo in risalita al 42,8% nel 2018 e 2019

In pratica l'Italia è tra i sette paesi, nell'Unione europea a 28, con una pressione fiscale sopra la media. Ci precedono la Francia, con una pressione al 47,9%, la Danimarca (47,6%), il Belgio (47,5%), l'Austria (44,4%), la Svezia (44,2%) e la Finlandia (44,1%). Tra i paesi europei dove il fisco è più leggero, spiccano Irlanda (24,4%), Romania (28%), Bulgaria (29%), Lituania (29,4%) e Lettonia (29,5%).



Inoltre se si considerano anche i contributi previdenziali l'onere complessivo arriva oltre al 65 % .. !! senza contare i costi amministrativi !!

*Le troppe regole creano confusione e disapplicazione
le regole semplici sono applicabili*

Da Il sole 24 ore del 26 novembre 2012

Una ricerca più recente indica in 35,6 giorni (di 8 ore lavorative) e quindi quasi due mesi di lavoro di una persona

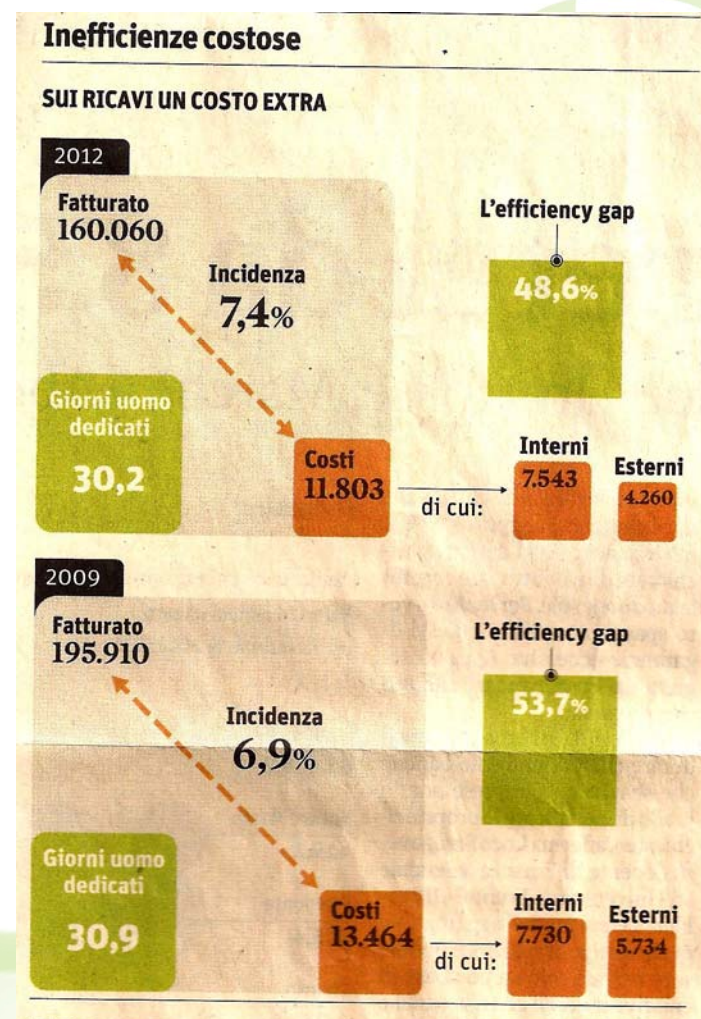
Rispetto al 2009 si è riscontrato un incremento dal 6,9% al 7,4% rispetto al fatturato.

Dal rapporto Paying Taxes 2014 Banca Mondiale, IFC e PwC

Per gli adempimenti fiscali in Italia le società impiegano 269 ore all'anno contro le 179 ore impiegate in media da un'impresa europea.

Secondo i dati del Centro Studi ImpresaLavoro, un'azienda media spende 7.600 euro per preparare, compilare e pagare le imposte e i contributi.

Il nostro sistema fiscale è troppo complicato e quindi costoso.



IVA

nozione di valore aggiunto (all. IVA 1)

Il meccanismo dell'IVA

Il consumatore finale paga, inglobata nel prezzo l'IVA

es. prezzo del prodotto	€ 1.100,00	
iva inclusa e incassata dal dettagliante	€ 100,00	
Operazioni attive del dettagliante		+ € 100,00
Fatt.di acquisto del dettagliante e di vendita del grossista	€ 800,00	
Iva esposta in fattura (800 al 10%)		- € 80,00

N.B Valore aggiunto del dettagliante :

prezzo di vendita al netto dell'iva (1100 - 100) € 1.000,00

prezzo di acquisto € 800,00

Margine lordo del dettagliante € 200,00

Liquidazione iva : IVA su cessione + € 100,00

IVA su acquisto - € 80,00

differenza da versare = € 20,00



IVA

nozione di valore aggiunto (all. IVA 1)

Il meccanismo dell'IVA - segue



Il grossista ha venduto al dettagliante	€800,00
ha incassato IVA	€80,00
a sua volta aveva pagato alla fabbrica	€700,00
e iva per	€ 70,00
n.b. con un suo margine lordo	€100,00

Liquidazione IVA del grossista	iva su cessione + €80,00
	iva su acquisto - €70,00
	diff. da versare = €10,00

liquidazione iva del produttore	iva su cessione €70,00
iva su acquisto	€ -
differenza da versare	€70,00



IVA – DPR 633/72

Le aliquote IVA (all. IVA 2) :

- ordinaria = 22% per tutti i beni e i servizi
- ridotte per taluni beni e servizi
- tab. A ridotte al 4% e al 10%



23%

~~21%~~



Il concetto di inerenza - anche per l'IVA - e la detrazione parziale dell'iva su alcune tipologie di acquisti e spese (all. IVA 2)



I libri contabili per gli obblighi IVA (all. IVA 4)

I REGISTRI CONTABILI IVA

- il registro delle fatture emesse
- il registro dei corrispettivi
- il registro degli acquisti

la ventilazione: il metodo per la suddivisione proporzionale delle vendite in base alla proporzione degli acquisti

La liquidazione iva periodica infra annuale

- la determinazione dell'iva di periodo
- il versamento o riporto del credito iva
- il versamento iva

l'iva ad esigibilità differita – split payment – e fatturazione elettronica per le vendite effettuate allo Stato e agli Enti Pubblici



L'affidamento della contabilità a terzi per l'IVA

- tempi e modalità di trasmissione dei dati e dei documenti – la prassi per le Farmacie
- la conservazione dei documenti

Le dichiarazioni ai fini IVA



- la dichiarazione annuale iva e dal 2017 le nuove comunicazioni periodiche (4) e la trasmissione di tutti i dati delle fatture emesse e ricevute
- la fatturazione elettronica



LE TASSE – Imposte Dirette

La determinazione della base imponibile = il reddito di esercizio

La contabilità
frà Luca Pacioli (Sansepolcro 1445-1517)

I concetti di  **INERENZA**
 **COMPETENZA**
(temporale)



La procedura amministrativa che porta al bilancio d'esercizio



Imposte Dirette

Le formalità dettate dal codice civile per la tenuta di una corretta contabilità (art. 2214 e seg. CC)

**Le scritture contabili obbligatorie per il Codice Civile
e per la legislazione fiscale DPR 600/73**

 **il libro giornale e le schede contabili**

 **il libro degli inventari**

 **il libro dei cespiti ammortizzabili**



Contabilità e Imposte Dirette

**La sfera privata e la sfera aziendale:
la netta separazione delle disponibilità finanziarie
(vds Codice Civile per inventario) e l'inerenza dei
costi per il conto economico.**

Tutto il patrimonio personale del farmacista (compreso cassa e banca) deve essere tenuto nettamente separato dal patrimonio aziendale.

I prelievi del titolare per acconto utili – limiti e modalità



Imposte Dirette

LA CONTABILITA' ORDINARIA INATTENDIBILE D.P.R. n. 570/96 - per Gravi irregolarità:

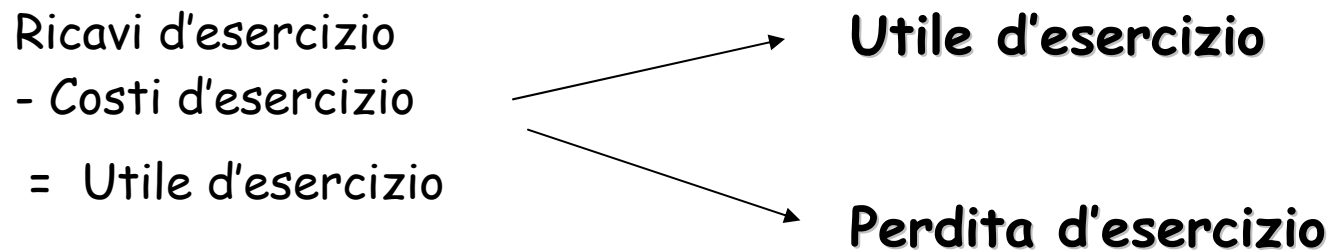
- *le disponibilità liquide (cassa e banca);*
 - *i crediti ed i debiti;*
 - *i versamenti ed i prelevamenti effettuati*
 - *i criteri per la valutazione delle rimanenze finali*
- gravi contraddizioni:**
- *scostamenti di valori di **merci di magazzino;***
 - ***beni strumentali***
 - ***compensi relativi a lavoratori dipendenti;***

**Il controllo dei movimenti di cassa e
la giacenza di contanti in Farmacia.
Riflessi contabili e fiscali.**



CONTO ECONOMICO

- DOCUMENTO CHE FORMA IL BILANCIO D'ESERCIZIO.
- ESSO RAPPRESENTA IL "FILMATO" DELL'ATTIVITA' DELLA FARMACIA CHE VALUTA LA SFERA ECONOMICA DELLA STESSA.
- IL CONTO ECONOMICO E' RIFERITO AD UN INTERVALLO DI TEMPO (es. 1/1-31/12).



A chi serve l'informazione del bilancio di esercizio ?



si può adattare agli scopi nel rispetto delle regole



Imposte Dirette

La contabilità presso terzi – un ausilio non un la “sostituzione” .. il passaggio delle informazioni:

- ⇒ la prima nota contabile (allegati)**
- ⇒ altri documenti contabili (gli estratti conto bancari)**
- ⇒ le altre informazioni (rid – riba – cedolini paga ..)**



Il necessario coordinamento e i controlli periodici – gli indici di pericolosità fiscale :

- il magazzino e la sua rotazione**
- l’incidenza del costo del personale addetto**
- il margine**



Imposte Dirette

- ⇒ **Le valutazioni di fine anno** (ripresa di concetti contabili)
- ⇒ **Determinazione del reddito di esercizio e successive principali rettifiche fiscali**
 - ⇒ per inerenza oggettiva
 - ⇒ per presunzione di legge
 - ⇒ per scelta

Il reddito complessivo **IRPEF**

IRES

IRAP



Imposte Dirette

**varie tipologie di contribuenti
e imposte**

**la divisione del reddito tra
aventi diritto: titolare / soci /
collaboratori**

**la suddivisione del reddito per mitigare
la progressività delle aliquote:**

⇒ **L'impresa familiare – art. 230 CC.**

⇒ **le società tra Farmacisti**

⇒ **le società dopo la modifica della L.
n° 124/2017**



Imposte Dirette

la novità per il 2018 : la nuova I.R.I. = imposta sul reddito di impresa

Caratteristica essenziale: è un'imposta proporzionale e separata del reddito d'impresa, applicabile alle imprese individuali e società di persone in contabilità ordinaria per opzione (5 anni)

Aliquota fissa del 24% sul reddito di impresa al netto delle somme prelevate dal titolare o dai soci e

Tassazione ad aliquota progressiva delle somme prelevate dall'imprenditore e dai soci di società di persone.

Esempio: utile della azienda	=	€ 200.000
- prelievi del titolare	=	€ 120.000
= tassazione ad aliquota proporzionale	=	€ 80.000 al 24%
= tassazione ad aliquota progressiva	=	€120.000 al



Imposte Dirette

La dichiarazione dei redditi - il modello modello REDDITI

= riepilogo di tutto quanto riguarda la posizione fiscale del contribuente



Date e scadenze
un calendario di tappe
“forzate” ...

- febbraio
- marzo
- aprile
- maggio
- giugno / luglio
- settembre / novembre



Imposte Dirette

La dichiarazione dei redditi - il pagamento

gli acconti e i saldi

il metodo storico e il previsionale

- il saldo e il primo acconto del 40% a giugno o luglio o rateizzato
- il secondo acconto 60% non rateizzabile

- il primo esercizio

In caso di reddito crescente il metodo storico e in caso di reddito decrescente il metodo previsionale

IL MODELLO F24

The image shows a screenshot of the Italian tax form Modello F24, titled 'AGENZIA DELLE ENTRATE MODELLO DI PAGAMENTO UNIFICATO'. The form is divided into several sections, each with a corresponding callout box on the right:

- sezione erario**: Points to the 'COMPENSAZIONE' section at the top.
- sezione inps**: Points to the 'IMPOSTE DIRETTE - IVA RITENUTE ALLA FONTE' section.
- sezione regioni**: Points to the 'SEZIONE REGIONI' section.
- sezione ICI e altri tributi locali**: Points to the 'SEZIONE ICI ED ALTRI TRIBUTI LOCALI' section.
- sezione enti previd. e assicurativi**: Points to the 'SEZIONE ALTRI TRIBUTI LOCALI E CONTRIBUTI ASSICURATIVI' section.

The form includes fields for 'CODICE FISCALE', 'DATI ANAGRAFICI', 'DOMICILIO FISCALE', and various tax calculation tables. At the bottom, there are fields for 'ESTIMAZIONE DEL VERSAMENTO' and 'PAGAMENTO AFFIDATO CON CARTE'.

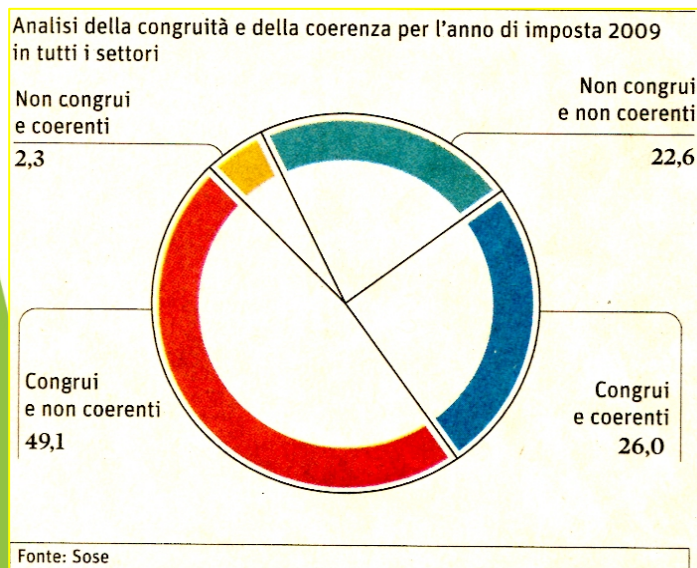


Imposte in genere

Il controllo delle dichiarazioni fiscali e il potere di accertamento del fisco.

- ⇒ i controlli formali
- ⇒ i controlli sostanziali

“1 contribuente su 2 è “congruo” ma ha forzato gli indicatori”



Gli studi di settore solo più per il 2017 dal 2018 saranno sostituiti da un indicatore del “grado di affidabilità” che terrà conto di vari indici

