

Indice sistematico

Capitolo 1 - Attività di intermediazione, quadro giuridico

1.1	Le diverse figure di intermediari commerciali.....	19
1.2	L'agente e rappresentante di commercio.....	20
1.2.1	Definizioni e campo di attività.....	20
1.2.2	Requisiti per esercitare l'attività.....	21
1.2.3	Adempimenti fiscali e previdenziali.....	23
1.2.4	Il contratto, mandato od accordo individuale.....	24
1.2.5	Obblighi dell'agente verso la mandante.....	24
1.2.6	La provvigione.....	24
1.2.7	Diritti di esclusiva reciproci (articolo 1743 Codice civile)...	27
1.2.8	Obblighi del preponente (articolo 1749 Codice civile).....	27
1.2.9	Lo star del credere (articolo 1746 e 1736 Codice civile).....	27
1.2.10	Impedimenti dell'agente, infortunio malattia gravidanza .	28
1.2.11	Durata del contratto, preavviso.....	28
1.2.12	Cessazione.....	29
1.2.13	L'indennità di cessazione del rapporto.....	29
1.2.14	Patto di non concorrenza dopo lo scioglimento del rapporto (articolo 1751-bis Codice civile).....	31
1.3	Il contratto con i clienti.....	32
1.4	Forme particolari di attività di agenzia.....	32
1.4.1	I subagenti.....	32
1.4.2	Agenti con deposito.....	32
1.4.3	Agente con rivendita in proprio.....	34
1.5	Intermediari che non svolgono attività considerate di agenzia...	34
1.5.1	Il procacciatore di affari.....	34

1.5.2	Il commissionario (articoli 1731 – 1736 Codice civile).....	35
1.5.3	Vendite a domicilio o porta a porta (Legge 17.8.2005, n. 173).....	36
1.5.4	Altre attività di intermediazione non rientranti tra le agenzie e rappresentanze di commercio.....	37
1.5.5	Il concessionario.....	38
1.5.6	Il distributore.....	38
1.6	Dati da indicare e nella corrispondenza.....	39
1.7	Articoli del Codice civile sul contratto di agenzia.....	40

Capitolo 2 - Scelta del regime giuridico e fiscale dell'impresa

2.1	Introduzione.....	49
2.2	Problematiche fiscali.....	50
2.2.1	Sistemi di tassazione.....	50
2.2.2	L'esercizio sociale e fiscale.....	51
2.3	Tipologie giuridiche.....	52
2.3.1	Ditta individuale, impresa familiare, azienda coniugale ..	52
2.3.2	Società di persone.....	55
2.3.3	Tabella di confronto differenze tra società di persone e Srl.....	57
2.3.4	Società di capitali e cooperative.....	58

Capitolo 3 - Inizio dell'attività – Registro imprese e partita Iva

3.1	Registro imprese.....	61
3.1.1	Iscrizione.....	61
3.1.2	Il Repertorio economico amministrativo (Rea).....	64
3.1.3	Unità locale in zone diverse da quella della sede.....	64
	Tabella 1 – Situazioni particolari collegate con l'estero.....	65
3.1.4	Obbligo della posta elettronica certificata (articolo 16, commi 6 e 7, DL 185/2008 e articolo 5 DL 179/2012).....	65
3.1.5	Le verifiche.....	66
3.2	La comunicazione unica (ComUnica).....	67
3.3	La classificazione delle attività economiche.....	68
	Tabella 2 -Codici di attività degli intermediari di commercio.	69
3.4	La dichiarazione fiscale di inizio attività.....	72
3.4.1	I modelli AA9 e AA7 ed il loro contenuto.....	72
3.4.2	La partita Iva ed il codice fiscale.....	73
3.4.3	Controllo della partita Iva e del codice fiscale.....	74

3.5	Le modifiche e le variazioni.....	75
3.5.1	Modifiche da comunicare al Registro delle Imprese....	75
	Tabella 3 - Partita Iva	76
	Tabella 4 - Partita Iva europea.....	76
	Tabella 5 - Codice fiscale delle persone fisiche.....	77
3.6	Cessazione dell'attività	77
03_01 Allegato	- Titoli di studio abilitanti (indicativo e non esaustivo) .	78

Capitolo 4 - Gli accordi collettivi

4.1	Tipologie di accordi	81
4.1.1	Accordi aventi valore di legge.....	81
4.1.2	Accordi successivi	82
4.2	Comparazione delle clausole degli Aec industria e commercio..	83
	Tabella 1 - Zona e variazioni del contenuto economico del rapporto	83
	Tabella 2 - Malattia, infortunio che impedisca lo svolgimento dell'attività, gravidanza	83
	Tabella 3 - Provvigioni	84
	Tabella 4 - Patto di non concorrenza al termine del rapporto..	85
	Tabella 5 - Cessazione del rapporto – preavviso.....	86
	Tabella 6 - Cessazione del rapporto 1– Indennità di risoluzione rapporto - Firr	87
	Tabella 7 - Cessazione del rapporto 2 – Indennità suppletiva di clientela	88
	Tabella 8 - Cessazione del rapporto 3 – Indennità meritocratica..	88
04_01 Allegato	- AEC 10 marzo 2010 - Commercio.....	91
04_02 Allegato	- AEC 30 luglio 2014 - Industria.....	117

Capitolo 5 - Il mandato individuale

5.1	Contenuto e forma	143
5.2	Periodo di prova.....	144
5.3	Imposte di bollo e registro.....	144
05_01 Allegato	- Mandato di agenzia	144
05_02 Allegato	- Contratto di subagenzia.....	151

Capitolo 6 - Contributi previdenziali dell'agente: Enasarco ed Inps

6.1	L'Enasarco.....	154
------------	-----------------	------------

6.1.1	Finalità	154
6.1.2	Soggetti iscritti.....	155
6.1.3	L'imponibile Enasarco ed il contributo previdenziale ..	156
6.1.4	Modalità di pagamento.....	160
6.1.5	Il versamento dell'indennità di fine rapporto al Firr ...	160
6.1.6	Dichiarazione mandante per versamenti Enasarco.....	162
6.1.7	Contributo facoltativo aggiuntivo	162
6.1.8	La prosecuzione volontaria della contribuzione	163
6.1.9	Le prestazioni previdenziali	164
6.1.9.1	Pensione di vecchiaia	165
6.1.10	Prestazioni assistenziali e di formazione	169
6.2	I contributi Inps commercianti terziario.....	170
6.2.1	Contribuenti e redditi.....	170
6.2.2	Ammontare dei contributi	173
6.2.3	Versamenti.....	174
6.3	Il regime contributivo Inps/GLA (Gestione lavoro autonomo) .	175
6.3.1	Contribuenti e redditi.....	175
6.3.2	Ammontare dei contributi	176
6.3.3	Versamenti (lavoratori autonomi con partita Iva)	176
6.3.4	Versamenti (lavoratori parasubordinati)	177
6.4	Soci di Srl amministratori - Il problema della prevalenza.....	179
6.5	Ritenute Irpef	181
6.6	Assicurazione infortuni (Inail).....	181
06_01 Allegato	- Dichiarazione dei versamenti Enasarco	182
06_02 Allegato	- Contributi previdenziali obbligatori	183
06_03 Allegato	- Regolamento Enasarco	184

Capitolo 7 - Contabilità e bilancio

7.1	I regimi contabili	211
7.2	Determinazione del reddito.....	213
7.2.1	Contabilità ordinaria - Determinazione del reddito di impresa.....	213
7.2.2	Contabilità semplificata – reddito di impresa (articolo 66).....	215
	Tabella 1 - Determinazione del reddito Raffronto contabilità semplificata / ordinaria	215
7.3	La contabilità semplificata - contenuto.....	219
7.3.1	Contabilità	219

	Tabella 2 - Limiti per la tenuta della contabilità semplificata (escluse le società di capitali)	220
	Tabella 3 - Raffronto adempimenti contabilità semplificata / ordinaria	221
	7.3.2 Piano dei conti semplificato	221
7.4	La contabilità ordinaria	222
	7.4.1 Contenuto delle scritture	222
	7.4.2 Lo stato patrimoniale.....	222
	7.4.3 Il conto economico	223
	7.4.4 Dare ed avere.....	223
	7.4.5 Il piano dei conti	224
	7.4.6 Le chiusure ed aperture contabili	225
7.5	I registri contabili.....	226
	7.5.1 Libri e registri obbligatori ai fini fiscali.....	226
	7.5.2 I registri contabili	227
	7.5.3 I registri fiscali	228
	7.5.4 Scritture e registri contabili in modalità esclusivamente informatica	229
7.6	Il bilancio di esercizio.....	230
	7.6.1 Contenuto	230
	7.6.2 Principi generali.....	231
	7.6.3 La competenza, quando bisogna imputare i ricavi ed i costi a conto economico?	232
	7.6.4 L'arrotondamento all'euro.....	233
	7.6.5 Struttura e schemi bilancio società micro imprese	234
	7.6.6 Struttura e schemi bilancio abbreviato	234
	Tabella 4 - Struttura e schemi micro-imprese	235
	7.6.7 Struttura e schemi bilancio ordinario	236
	7.6.8 Nota integrativa e rendiconto finanziario	236
	07_01 Allegato - Piano dei conti - Conto economico	237
	07_02 Allegato - Schema di Stato patrimoniale abbreviato	242
	07_03 Allegato - Schema di Conto economico abbreviato.....	243

Capitolo 8 - Sostituti di imposta e ritenute di acconto

8.1	Generalità	245
8.2	Le ritenute	246
	8.2.1 Le ritenute su provvigioni e indennità.....	246
	Tabella 1 - Principali compensi soggetti a ritenuta di acconto.	247
	8.2.2 Tipologie di ritenute da versare quale sostituto	248

8.2.3	Particolarità delle ritenute sulle provvigioni	249
8.2.4	Semplificazione per i piccoli sostituti	251
08_01	- Fac simile della dichiarazione per la riduzione della base imponibile al 20%	252
8.3	La certificazione delle ritenute effettuate	253
8.4	La dichiarazione dei sostituti di imposta modello 770	254
8.5	Le ritenute subite	255
8.6	Detrazione delle ritenute subite.....	256
8.7	Morte dell'agente e provvigioni non ancora corrisposte	258

Capitolo 9 - Ricavi e costi, documentazione e scritture

9.1	Provvigioni e premi.....	262
9.1.1	Ricavi e costi.....	262
9.1.2	Documentazione da emettere	268
9.1.3	Scritture Iva	275
9.1.4	Scritture contabilità ordinaria	276
9.2	Rimborsi spese	276
9.2.1	Ricavi e costi.....	277
9.2.2	Documentazione da emettere	278
9.2.3	Scritture Iva	279
9.2.4	Scritture contabilità ordinaria	279
9.3	Indennità di cessazione del rapporto e di preavviso	279
9.3.1	Ricavi e costi.....	281
9.3.2	Documentazione da emettere	282
9.3.3	Scritture Iva	283
9.3.4	Scritture contabilità ordinaria	283
9.4	Rivendita in proprio ed altri ricavi	284
9.4.1	Ricavi e costi.....	284
9.4.2	Documentazione da emettere	284
9.4.3	Trattamento Iva	285
9.4.4	Scritture Iva	285
9.4.5	Scritture contabili	285

Capitolo 10 - Determinazione reddito di impresa

10.1	Introduzione.....	287
10.2	La nuova Iri (imposta sul reddito d'impresa) sul reddito non prelevato (articoli 55-bis e 116, comma 2-bis)	288
10.3	Particolarità per le ditte individuali	291

	Tabella 1	294
10.4	Costi relativi a mezzi di trasporto a motore (art. 164)	296
	Tabella 2	298
10.5	Ricavi o costi con condizioni o limitazioni di deducibilità o tassabilità	300
	10.5.1 Plusvalenze ordinarie beni posseduti da più di tre anni (articolo 86.4).....	301
	10.5.2 Contributi in conto capitale esclusi quelli per acquisto di beni ammortizzabili (articolo 88.3 lettera b)	301
	10.5.3 Indennità di risoluzione del contratto di agenzia (articoli)	301
	10.5.4 Manutenzioni e riparazioni di beni propri (art. 102.6)..	302
	10.5.5 Costi e proventi deducibili per cassa (articoli 95.5, 99.4 e 109.7)	303
	10.5.6 Costi relativi alla telefonia (art. 102.9)	303
	10.5.7 Imposte indeducibili, sanzioni e multe (art. 99 e 109)..	304
	10.5.8 Spese di vitto ed alloggio, noleggio auto e indennità chilometrica (art. 95.3)	304
	10.5.9 Spese di rappresentanza, ospitalità ed erogazioni liberali (art. 100, 108 e 109).....	307
	Tabella 3 - Spese di ospitalità e rappresentanza	311
	Tabella 4 - Spese di rappresentanza.....	312
	10.5.10 Perdite su crediti e svalutazione crediti (art. 101 e 106)...	313
	10.5.11 Accantonamenti (articolo 107)	315
10.6	Ammortamenti e locazione finanziaria	317
	10.6.1 Ammortamenti dei beni materiali (art. 102)	317
	10.6.2 Il leasing o locazione finanziaria (art. 102.7)	319
	Tabella 5 - Limiti minimi per la deducibilità dei contratti di locazione finanziaria.....	321
	10.6.3 La super deducibilità degli ammortamenti e dei canoni di locazione finanziaria (Legge 208/2015, articolo 1, commi 91-97)	323
	10.6.4 Ammortamento dei beni immateriali e delle spese ad utilizzazione pluriennale (art. 103 e 108)	325
	Tabella 6 - Esempi	326
10.7	Agevolazioni e perdite precedenti	327
	10.7.1 Deduzione di quota dell'Irap (articolo 6.1, Decreto Legge 185/2008 e articolo 2 Decreto Legge 6 dicembre 2011, n. 201)	327
	10.7.2 TFR destinato a fondi pensionistici (articolo 10, D.Lgs. 5/12/2005 numero 252)	329

10.7.3	Ricapitalizzazione a regime - aiuto alla crescita economica (Ace) (Decreto Legge 6 dicembre 2011, n. 201, articolo 1 – DM 14/03/2012)	329
10.7.4	Deduzione delle perdite di esercizi precedenti	332
10.8	Interessi passivi	333
	Tabella 7	335
10.9	Beni dell'impresa in godimento a soci o loro familiari (art. 2, co. 36-terdecies e 36-duodevicies del DL 13.8.2011 n. 138, convertito nella L. 14.9.2011 n. 148 e Provvedimento Agenzia delle Entrate 16.11.2011)	336
10.10	Verifica operatività - società non operative o di comodo	337
	Tabella 8 - Percentuali di calcolo dei componenti positivi e del reddito minimo	340

Capitolo 11 - Determinazione Irap

11.1	L'Irap e l'organizzazione	341
11.2	La determinazione dell'imponibile Irap	343
11.3	Regime delle società di persone e ditte individuali.....	344
	Tabella 1 - Per entrambi i regimi	346
	Tabella 2 - Deduzioni per il costo del personale dipendente assunto a tempo indeterminato	347
	Tabella 3 - Altre deduzioni	348
	Tabella 4 - Ulteriore deduzione	348
	Tabella 5 - Differenze tra i due regimi	349
11.4	Regime delle società di capitali.....	349
11.5	Ulteriori specificità.....	349
	11.5.1 Inerenza delle spese.....	349
	11.5.2 Ammortamenti dei fabbricati.....	350
	11.5.3 Spese per dipendenti e assimilati non comprese nel B9 .	351
	11.5.4 Interessi in contratti di locazione finanziaria	351
11.6	Credito d'imposta per mancato utilizzo di dipendenti.....	352
11.7	Come si calcola l'Irap.....	352

Capitolo 12 - Come si calcolano le imposte dirette

12.1	L'Irpef.....	353
	12.1.1 Aliquote Irpef	353
	12.1.2 Detrazione per imprese in contabilità semplificata	353
	12.1.3 Detrazione per carichi di famiglia	354

12.1.4	Calcolo finale dell'imposta.....	355
12.2	Come si calcolano le addizionali Irpef.....	356
12.3	Regimi semplificati per contribuenti con minori ricavi e redditi d'impresa soggetti ad imposta sostitutiva.....	357
	Tabella 1 - Raffronto tra i due regimi per contribuenti minori..	358
12.3.1	Regime forfettario (Legge 23/12/2014 n. 190, articoli 54-89)	359
12.3.2	Regime fiscale di vantaggio dei contribuenti minimi (Legge 244/2007, articolo 1.96 - .117 - DL 6/7/2011 numero 98, articolo 27).....	365
12.4	Come si calcola l'Ires (società di capitali).....	370

Capitolo 13 - Imposte dirette - dichiarazioni e versamenti

13.1	La dichiarazione con il modello Redditi	371
13.2	Modalità di presentazione	372
13.2.1	Presentazione telematica diretta della dichiarazione....	372
13.2.2	La presentazione telematica tramite intermediario	373
13.3	Termini per la presentazione della dichiarazione.....	373
13.4	Modalità di versamento delle imposte	374
13.4.1	Il modello F24.....	374
	Tabella 1 - Modalità di presentazione del modello F24 dal 24/04/2017	374
13.4.2	Compensazione	377
13.5	Termini di pagamento e acconti.....	379
13.5.1	Termini di pagamento	379
13.5.2	Acconti.....	379
13.5.3	Codici dei versamenti	380
13.5.4	Rateizzazione.....	380
13.6	I redditi d'impresa nella dichiarazione.....	381

Capitolo 14 - Normativa Iva

14.1	Generalità	383
14.2	Adempimenti formali.....	384
14.3	Operazioni con Iva e senza Iva, in campo e fuori campo	384
14.4	Le operazioni fuori campo Iva.....	385
14.5	Le operazioni in campo Iva	387
14.5.1	Operazioni imponibili	387
14.5.2	Operazioni non imponibili	388

14.5.3	Operazioni esenti.....	388
14.5.4	Operazioni non soggette.....	390
14.6	Il pro rata di detraibilità.....	390
14.7	L'Iva oggettivamente indetraibile.....	391
14.8	Momento di effettuazione delle operazioni.....	393
14.9	Esigibilità dell'imposta da parte dell'erario	394
14.9.1	Norme generali.....	394
14.9.2	Operazioni nei confronti di enti pubblici.....	394
14.9.3	L'Iva per cassa, fatturazione con Iva ad esigibilità differita (DL 22 giugno 2012 n. 83, articolo 32 bis e Decreto del Ministro dell'economia e delle finanze 11 ottobre 2012).	395
14.10	Documentazione da emettere.....	397
	Tabella 1 - Operazioni non soggette all'obbligo di emissione della fattura (se non richiesta dal cliente)	398
14.10.1	La fattura.....	398
	Tabella 2 - Causali da indicare in fattura per operazioni senza Iva	401
14.10.2	La ricevuta fiscale.....	403
14.10.3	Lo scontrino fiscale.....	404
14.10.4	Il documento di trasporto integrato	405
14.10.5	Operazioni non soggette all'obbligo di certificazione ...	407
14.10.6	La scheda carburante	407
14.11	La documentazione contabile per le operazioni passive dell'agente.....	408
14.12	Le autofatture	409
14.13	Operazioni intracomunitarie (DL 30/08/1993 n. 331, convertito dalla Legge 29/10/1993 n. 427)	411
14.13.1	Generalità.....	411
14.13.2	Autorizzazione obbligatoria per le operazioni intracomunitarie.....	412
14.13.3	Acquisti intracomunitari.....	413
14.13.4	Cessioni intracomunitarie.....	414
14.13.5	Servizi intracomunitari	414
14.14	Registrazione.....	415
14.14.1	I registri Iva	415
14.14.2	Registro delle fatture emesse	415
	Registrazione riepilogativa.....	416
14.14.3	Registro dei corrispettivi	416
14.14.4	Registro delle fatture ricevute.....	417
	Figura 1 - Distinta riepilogativa delle fatture	418

14.15	Calcolo periodico dell'imposta dovuta	419
14.15.1	Periodicità	419
14.15.2	Acconto Iva di dicembre	422
14.16	Dichiarazione annuale Iva	423
14.17	Altre comunicazioni	426
14.17.1	Altre comunicazioni.....	426
14.17.2	Comunicazione dati fatture (ex spesometro)	426
14.17.3	Trasmissione telematica dei dati delle liquidazioni periodiche.....	429
14.17.4	Comunicazione delle dichiarazioni di intento	430
14.17.5	Elenchi intrastat riepilogativi delle cessioni e acquisti intracomunitari	431
14.17.6	Agevolazioni per trasmissione telematica dati fatture e corrispettivi (D.Lgs. 127/2015).....	432
14.18	Regime forfettario (Legge 23/12/2014 n. 190, articolo 1, commi 54-89) e regime dei contribuenti minimi	433

Capitolo 15 - I sistemi di controllo

15.1	I sistemi di controllo	437
15.2	I nuovi indici sintetici di affidabilità (Isa)	438
15.3	Gli studi di settore	442
15.3.1	Come funzionano gli studi di settore	442
15.3.2	I “clusters” o “gruppi omogenei”	444
15.3.3	La congruità	445
15.3.4	La coerenza.....	446
15.3.5	Esclusione	446
15.3.6	Aziende multi attività	448
15.3.7	Gli studi di settore degli agenti e rappresentanti di commercio.....	448

Capitolo 16 - Controlli analitici, strumenti deflattivi

16.1	Lo statuto del contribuente	451
16.2	Il controllo delle dichiarazioni.....	452
16.2.1	Controllo automatizzato (tutte le dichiarazioni).....	452
16.2.2	Controllo formale (dichiarazioni selezionate).....	453
16.2.3	Controllo sostanziale (numero limitato di dichiarazioni, sulla base di criteri selettivi prefissati e degli studi di settore).....	454

16.2.4	Termini di notifica degli accertamenti	455
16.3	Concetti base sull'attività di controllo	457
16.3.1	Istruzioni generali	457
16.3.2	Imprese di minori dimensioni.....	458
16.3.3	Prelevamenti superiori a 1.000 euro/giorno o 5.000/mese.....	461
16.3.4	Strumenti	461
16.3.5	Il redditometro - accertamento sintetico	462

Capitolo 17 - Altre imposte e tasse

17.1	L'imposta di bollo	465
17.1.1	Pagamento.....	465
17.1.2	Marca da bollo da euro 16,00	466
17.1.3	Marca da bollo da euro 2,00	466
	Tabella 1 - Fattura e imposta di bollo	467
17.2	L'imposta di registro.....	468
17.2.1	Adempimenti per la registrazione.....	468
17.2.2	Specificità dei contratti di locazione di immobili	468
17.3	Tassa annuale cc. gg. per il libri sociali	470
17.4	Le imposte sugli immobili aziendali	471
17.4.1	L'Imu (imposta municipale).....	471
17.4.2	La Tari (tassa rifiuti).....	474
17.4.3	La Tasi (tassa servizi indivisibili).....	474
17.5	Il diritto annuale al Registro imprese (Camera di commercio) ..	474
	Tabella 2	476
	Il versamento	476

Capitolo 18 - Tutela della privacy (Testo Unico in materia di tutela dei dati personali - Codice della privacy - D.Lgs. 196/2003 - Regolamento comunitario 679/2016)

18.1	Generalità	479
18.2	Obbligo di informativa	480
18.3	Misure minime di sicurezza per il trattamento e la conservazione dei dati	481
18.3.1	Misure minime di sicurezza per il trattamento elettronico	483
18.3.2	Misure minime di sicurezza per il trattamento cartaceo	484

18.4	Il consenso	484
18.5	I diritti dell'interessato	484
18.6	Posta elettronica aziendale.....	485
Indice analitico	487