

AGENZIE DI VIAGGIO

di Augusto Galli e Sergio Mario Ghisoni

EDIZIONI
FAG
MILANO

Indice sistematico

Prefazione	19
-------------------------	----

Capitolo 1 - Il quadro normativo di riferimento: le leggi essenziali

1. L'organizzazione generale del settore turismo.....	21
2. Il Titolo VI, Capo 1 del DL 79/2011	23
2.1. Il tour operator	24
2.2. L'agenzia di viaggio intermediaria	24
2.3. Il cliente viaggiatore	25
3. L'art. 74-ter del DPR 633 del 26 ottobre 1972	25
3.1. La fattura secondo l'articolo 74-ter	25
4. Le leggi regionali.....	26
4.1. Le filiali	27
4.2. Prospetto delle leggi regionali.....	28

Capitolo 2 - Le norme a tutela della privacy

1. Definizioni	31
2. Obblighi.....	33
3. L'informativa	34
4. Il consenso.....	35
5. Le misure di sicurezza.....	35
5.1. Le misure minime di sicurezza con strumenti elettronici	36
5.2. Le misure minime di sicurezza senza l'uso di strumenti elettronici .	37

6.	Documento programmatico sulla sicurezza	37
7.	I diritti dell'interessato	38
8.	Obblighi e scadenze	39
9.	Sanzioni	39
10.	Sito www.garanteprivacy.it	39
11.	Gestione della posta elettronica aziendale	39
12.	<i>Spamming</i>	40
13.	Un caso particolare	40

Capitolo 3 - Definizioni, sigle e concetti di base del mondo dei viaggi

1.	Area gestionale	41
2.	Area operativa	44
3.	Area contabile e amministrativa	46

Capitolo 4 - L'apertura di una agenzia di viaggi: norme e regole

1.	La scelta del regime giuridico e fiscale dell'impresa	49
2.	Ditta individuale	50
3.	Società di persone	52
4.	Società di capitali e cooperative	53
5.	L'esercizio sociale e fiscale	57
6.	La scelta del nome	58
7.	Il direttore tecnico	58
8.	Le cauzioni	59
9.	Le assicurazioni	60
10.	Inizio, modifica e cessazione dell'attività: gli adempimenti fiscali	61
10.1.	La partita Iva e il codice fiscale	64
10.2.	L'iscrizione al Registro delle imprese	67
10.3.	La classificazione delle attività economiche	67
10.4.	Obbligo della posta elettronica certificata	68

Capitolo 5 - Indipendenti o aggregati: i network

1.	L'adesione a un consorzio di agenzie o a un gruppo di acquisto	70
----	--	----

2.	La scelta di aprire con un contratto di franchising	70
3.	La scelta di aprire con un contratto di associazione in partecipazione	71
4.	Le forme miste	72
5.	L'andamento del mercato.....	72

Capitolo 6 - Gli strumenti di lavoro

1.	La scelta del CRS.....	74
2.	I CRS e Internet	75
3.	Il tipo di configurazione e i diversi tipi di contratto.....	75
4.	Gli altri strumenti di lavoro	76
4.1.	Internet.....	76
4.2.	La posta elettronica.....	77
4.3.	La telefonia mobile	77
4.4.	Telefoni	78
4.5.	Fax.....	78
4.6.	Fotocopiatrice	78
4.7.	Stampanti	78
4.8.	I sistemi informatici di gestione aziendale e di contabilità	78

Capitolo 7 - L'attività di emissione della biglietteria

1.	La biglietteria aerea	81
1.1.	La licenza lata	81
1.2.	L'emissione della biglietteria aerea per le agenzie senza licenza lata	83
1.3.	Quando conviene chiedere la biglietteria lata	84
1.4.	Il biglietto elettronico.....	85
2.	La biglietteria aerea delle compagnie <i>low cost</i>	85
3.	La biglietteria ferroviaria.....	86
4.	Le altre biglietterie	86

Capitolo 8 - I diritti di agenzia e gli sconti

1.	Livello medio dei diritti di agenzia.....	88
1.1.	La quota di apertura pratica	89
2.	Gli sconti al cliente	90
3.	La gestione amministrativa e contabile degli sconti.....	90

Capitolo 9 - I margini nell'attività di organizzazione dei viaggi

1.	Il metodo del <i>full costing</i>	94
1.1.	Conteggi per viaggi fuori UE.....	95
1.2.	Conteggi per viaggi all'interno dell'UE.....	97
2.	Il calcolo del <i>break even point</i>	98
2.1.	Partenze plurime e determinazione dei prezzi di bassa e di alta stagione.....	100

Capitolo 10 - Le forme di pagamento e le vendite a credito

1.	Gli acconti.....	103
2.	L'incasso <i>cash</i> di denaro contante.....	104
3.	Il Bancomat.....	104
4.	L'assegno bancario.....	105
5.	Il bonifico bancario.....	105
6.	La carta di credito.....	106
7.	Le vendite a credito.....	106
8.	Il <i>cash flow</i> e la liquidità media.....	107
9.	Come si costruisce uno strumento di controllo finanziario.....	107

Capitolo 11 - L'attività principale dell'agenzia di viaggio

1.	Indifferenziazione o specializzazione?.....	113
2.	La scorciatoia dell' <i>incoming</i>	114

Capitolo 12 - Il business plan

1.	Che cos'è il <i>business plan</i>	117
2.	L'indice degli argomenti da sviluppare.....	119
3.	Il marketing mix.....	122
4.	La formazione.....	126

Capitolo 13 - La gestione delle vendite

1.	Vendite di turismo e vendite di commerciale.....	127
1.1.	Il metodo di rilevazione delle vendite.....	129
1.2.	La tempestiva individuazione dei problemi (e dei correttivi)...	131

2.	La soddisfazione del cliente	132
3.	Gestire le vendite in rapporto ai margini.....	134

Capitolo 14 - Il controllo di gestione

1.	Il pareggio di bilancio	136
2.	Bilanci di verifica e indici relativi alla gestione	138
3.	Volume di vendita per addetto	138
4.	Il costo del lavoro	138
5.	Il costo delle vendite	138
6.	Redditività dell'agenzia.....	139
7.	La remunerazione del capitale e l'utile per l'imprenditore.....	141

Capitolo 15 - La contabilità e il bilancio, obblighi civilistici e fiscali

1.	I regimi contabili	143
2.	La contabilità semplificata	145
2.1.	Contabilità e reddito.....	145
2.2.	Contabilità semplificata e piano dei conti	147
2.3.	Assenza di obblighi contabili.....	149
3.	I registri contabili.....	150
3.1.	Libri e registri obbligatori ai fini fiscali.....	150
3.2.	I registri contabili.....	150
3.3.	I registri fiscali.....	151
3.4.	Scritture e registri contabili in modalità esclusivamente informatica	152
4.	La competenza economica	153
4.1.	I ratei e i risconti	154
5.	La contabilità ordinaria	155
5.1.	Contenuto delle scritture	155
5.2.	Lo stato patrimoniale.....	155
5.3.	Il conto economico	156
5.4.	La contabilità ordinaria e il piano dei conti.....	157
5.5.	I mastri e i conti	158
5.6.	I partitari	158
6.	Le chiusure e aperture contabili.....	158
6.1.	La chiusura	158
6.2.	Le aperture dell'esercizio successivo	159

7.	Il bilancio di esercizio.....	160
7.1.	Ditte individuali e società di persone	160
7.2.	Principi generali	161
7.3.	L'arrotondamento all'euro	161
7.4.	Struttura e schemi - bilancio abbreviato.....	162
7.5.	Struttura e schemi - bilancio ordinario.....	163
7.6.	Nota integrativa.....	163
8.	Contabilità trasparenti.....	167

Capitolo 16 - Determinazione del reddito di impresa

1.	La tassazione delle imprese	175
2.	La determinazione del reddito di impresa.....	176
3.	I singoli elementi di variazione.....	177
3.1.	Plusvalenze ordinarie beni posseduti da più di tre anni	177
3.2.	Costi relativi a mezzi di trasporto a motore.....	178
3.3.	Costi relativi alla telefonia	181
3.4.	Manutenzioni e riparazioni di beni propri.....	181
3.5.	Costi deducibili per cassa	181
3.6.	Imposte indeducibili, sanzioni e multe.....	182
3.7.	Proventi tassabili per cassa, dividendi.....	182
3.8.	Spese di vitto e alloggio, noleggio auto e indennità chilometrica	183
3.9.	Perdite su crediti e svalutazione crediti	184
3.10.	Accantonamenti	186
3.11.	Spese di rappresentanza ed erogazioni liberali.....	187
3.12.	Spese di vitto e alloggio (ristoranti e alberghi).....	191
3.13.	Iva detraibile non detratta	192
3.14.	Ammortamenti dei beni materiali.....	192
3.15.	Beni materiali strumentali di valore inferiore a euro 516,47.....	193
3.16.	Il <i>leasing</i> o locazione finanziaria)	194
3.17.	Ammortamento dei beni immateriali e delle spese a utilizzazione pluriennale	196
3.18.	TFR destinato a fondi pensionistici	197
3.19.	Rischi su cambi	197
3.20.	Servizi da soggetti residenti in Stati con regimi fiscali privilegiati.....	197
3.21.	Interessi passivi - Soggetti Ires, società di capitali.....	199

3.22. Interessi passivi - Soggetti Irpef, società di persone e ditte individuali.....	202
3.23. Deduzione di quota dell'Irap	202
3.24. Ricapitalizzazione – Sconti sulle imposte.....	204
4. Norme specifiche per i soggetti in contabilità semplificata	205
5. Beni dell'impresa in godimento a soci o familiari	207

Capitolo 17 - La determinazione dell'Irap

1. L'imponibile Irap.....	211
2. Regime delle società di capitali.....	212
3. Regime delle società di persone e ditte individuali	216
4. Dettagli sulla formazione dell'imponibile	218
4.1. Inerenza delle spese	218
4.2. Ammortamenti dei fabbricati.....	219
4.3. Spese per dipendenti e assimilati non comprese nel B9	219
4.4. Interessi in contratti di locazione finanziaria.....	220

Capitolo 18 - Come si calcolano le imposte

1. Come si calcola l'Ires (società di capitali).....	221
2. Come si calcola l'Irpef (persone fisiche)	222
2.1. L'Irpef dal 2007	222
2.2. Detrazione per imprese in contabilità semplificata.....	222
2.3. Detrazione per carichi di famiglia	223
2.4. Calcolo finale dell'imposta	224
2.5. Come si calcolano le addizionali Irpef.....	224
3. Redditi d'impresa soggetti a imposta sostitutiva.....	225
3.1. Per nuove iniziative produttive	225
3.2. Regime fiscale di vantaggio dei contribuenti minimi	226
3.3. Regime degli ex minimi (o super semplificato).....	231

Capitolo 19 - Le imposte dirette, dichiarazioni e versamenti

1. La dichiarazione con il modello Unico	233
2. Modalità di presentazione	234
2.1. Presentazione telematica diretta della dichiarazione.....	234
2.2. La presentazione telematica tramite intermediario	235

3.	Termini per la presentazione delle dichiarazioni	236
4.	Modalità di pagamento.....	236
4.1.	Titolari di partita Iva	236
4.2.	Non titolari di partita Iva.....	237
4.3.	Compensazione	238
5.	Termini di pagamento e acconti	239
5.1.	Termini di pagamento	239
5.2.	Acconti.....	239
5.3.	Codici dei versamenti	240
5.4.	Versamenti effettuati in ritardo.....	241
5.5.	Rateizzazione	241
6.	Cosa fare se ci si accorge che vi sono errori in Unico.....	242
6.1.	Dichiarazione integrativa a proprio favore.....	243
6.2.	Dichiarazione integrativa in aumento con ravvedimento	243
6.3.	Dichiarazione integrativa in aumento senza ravvedimento	243
7.	Contenuto della dichiarazione	243

Capitolo 20 - La normativa Iva

1.	Generalità	245
2.	Adempimenti formali.....	246
3.	Operazioni con Iva e senza Iva, in campo e fuori campo.....	246
3.1.	Le operazioni fuori campo Iva	247
3.2.	Le operazioni in campo Iva	248
3.3.	Operazioni imponibili.....	249
3.4.	Operazioni non imponibili	249
3.5.	Operazioni esenti.....	250
3.6.	Operazioni non soggette.....	252
4.	L'Iva indetraibile	252
4.1.	Indetraibilità di alcuni beni o servizi	252
4.2.	Il pro rata di detraibilità	255
5.	Particolarità delle agenzie di viaggio. Il regime speciale	256
5.1.	Caratteristiche del regime 74-ter	257
5.2.	Esempi di calcolo del regime speciale 74-ter.....	259
5.3.	Fatturazione nel regime speciale 74-ter.....	260
5.4.	Problematiche relative al regime speciale.....	261
5.5.	Problematiche di bilancio	262

6.	Il regime normale	263
6.1.	Momento di effettuazione delle operazioni.....	264
6.2.	Esigibilità dell'imposta da parte dell'erario.....	265
6.3.	L'iva per cassa, fatturazione con Iva ad esigibilità differita	265
6.4.	Regime fiscale di vantaggio dei contribuenti minimi	268
7.	Documentazione da emettere	269
7.1.	La fattura.....	270
7.2.	La ricevuta fiscale.....	274
7.3.	Lo scontrino fiscale	275
7.4.	Il documento di trasporto integrato	275
7.5.	Operazioni non soggette all'obbligo di certificazione	276
7.6.	La documentazione contabile per il cliente	276
8.	Il <i>reverse charge</i> : autofatture e fatture integrate.....	278
9.	Operazioni intra comunitarie	279
9.1.	Acquisti intra comunitari.....	280
9.2.	Cessioni intra comunitarie	281
9.3.	Servizi intracomunitari	281
9.4.	Autorizzazione obbligatoria per le operazioni intracomunitarie	282
10.	Registrazione	282
10.1.	Registro delle fatture emesse.....	283
10.2.	Registro dei corrispettivi	283
10.3.	Registro degli acquisti	284
10.4.	Registro dei corrispettivi <i>74-ter</i>	286
10.5.	Registro dei costi <i>74-ter</i>	286
11.	Calcolo periodico dell'imposta dovuta (liquidazioni Iva)	287
11.1.	Acconto Iva di dicembre	289
12.	Comunicazione e dichiarazione annuale	290
12.1.	Comunicazione annuale dati Iva.....	290
12.2.	Dichiarazione annuale Iva.....	291
13.	Altre comunicazioni	293
13.1.	Elenchi intrastat riepilogativi delle cessioni e acquisti intracomunitari	293
13.2.	Elenco clienti e fornitori per operazioni con paesi «black list»	294
13.3.	Comunicazione elenco clienti e fornitori (spesometro).....	297
13.4.	Comunicazione delle dichiarazioni di intento ricevute	299

Capitolo 21 - Ricavi e costi, documentazione e scritture

1.	Ricavi per vendita in proprio servizi 74-ter	302
1.1.	Ricavi e costi	302
1.2.	Documentazione da emettere.....	303
1.3.	Scritture Iva.....	310
1.4.	Scritture contabili.....	311
2.	Ricavi da intermediazione di servizi singoli.....	314
2.1.	Ricavi e costi	315
2.2.	Documentazione da emettere.....	315
2.3.	Scritture Iva.....	322
2.4.	Scritture contabili.....	322
3.	Ricavi da acquisto e rivendita	
	a nome proprio di servizi turistici	323
3.1.	Ricavi e costi	324
3.2.	Documentazione da emettere.....	325
3.3.	Scritture Iva.....	328
3.4.	Scritture contabili.....	328
4.	Ricavi per altri servizi	329
4.1.	Ricavi e costi	329
4.2.	Documentazione da emettere.....	329
4.3.	Scritture Iva.....	331
4.4.	Scritture contabili.....	331
5.	Ricavi per vendita di beni legati al viaggio e turismo	332
5.1.	Ricavi e costi	332
5.2.	Documentazione da emettere.....	333
5.3.	Scritture Iva.....	333
5.4.	Scritture contabili.....	333
6.	Smart box e coupon	333
6.1.	Ricavi e costi	334
6.2.	Documentazione da emettere.....	334
6.3.	Scritture Iva e contabili.....	335
7.	Locazioni turistiche nazionali di appartamenti	336
7.1.	Ricavi e costi	337
7.2.	Documentazione da emettere.....	337
7.3.	Scritture Iva e contabili.....	338

Capitolo 22 - I sostituti di imposta e le ritenute di acconto

1. Generalità	339
1.1. Semplificazione per i piccoli sostituti	343
2. La certificazione dei compensi	343
3. La dichiarazione dei sostituti di imposta modello 770.....	344
4. Le ritenute subite.....	346

Capitolo 23 - I versamenti previdenziali e i collaboratori parasubordinati

1. Generalità	347
2. Terziario ed artigianato	347
2.1. Contribuenti e redditi	347
2.2. Ammontare dei contributi	349
2.3. Versamenti	350
3. Il regime contributivo Inps/Gestione Lavoratori Autonomi (GLA).....	351
3.1. Contribuenti e redditi	351
3.2. Ammontare dei contributi	352
3.3. Versamenti (lavoratori autonomi con partita Iva).....	352
3.4. Versamenti (lavoratori parasubordinati)	352
4. Assicurazione infortuni	353
5. Ritenute Irpef.....	354
6. Il problema della prevalenza	354

Capitolo 24 - Gli studi di settore e i parametri

1. Gli studi di settore e i parametri	357
2. I dati risultanti dagli studi	360
2.1. La congruità.....	360
2.2. L'adeguamento in dichiarazione.....	361
2.3. La coerenza.....	362
2.4. Gli indicatori di normalità	364
2.5. Gli indicatori di coerenza per società di capitali	367
3. Chi è soggetto agli studi di settore	367

3.1.	Esclusione e inapplicabilità.....	367
3.2.	Cause di esclusione	368
3.3.	Soggetti non accertabili in base ai risultati dei parametri.....	370
3.4.	Cause di inapplicabilità	371
3.5.	Aziende multi attività	371
4.	Circostanze che possono giustificare gli scostamenti.....	372
4.1.	Asseverazione dei dati per l'applicazione degli studi di settore	375
5.	Benefici in sede di ulteriore accertamento analitico-induttivo.....	376
6.	I "clusters" o "gruppi omogenei"	377

Capitolo 25 - Gli studi di settore, i modelli

1.	Come compilare i modelli.....	379
2.	Il quadro F - Elementi contabili	380
3.	Il quadro A - Personale addetto all'attività	388
4.	Il quadro B - Elementi strutturali	390
5.	Il quadro D - Elementi specifici dell'attività.....	392
6.	Il quadro E - Beni strumentali.....	398
7.	Il quadro T - congiuntura economica.....	398
8.	Il quadro V - Ulteriori dati specifici	399
9.	Il quadro X - Altre informazioni	399
10.	Il quadro Z - Dati complementari	401

Capitolo 26 - I controlli analitici - metodologie di controllo

1.	Lo statuto del contribuente	409
2.	Il controllo delle dichiarazioni	410
2.1.	Controllo automatizzato (tutte le dichiarazioni)	410
2.2.	Controllo formale (dichiarazioni selezionate).....	411
2.3.	Controllo sostanziale (numero limitato di dichiarazioni, sulla base di criteri selettivi prefissati e degli studi di settore).....	412
2.4.	Come evitare le liti tributarie.....	413
2.4.1.	L'autotutela	413
2.4.2.	L'acquiescenza	414
2.4.3.	L'adesione all'invito al contraddittorio	414
2.4.4.	L'adesione al processo verbale di constatazione	415
2.4.5.	L'accertamento con adesione	415

3.	Concetti base sull'attività di controllo	417
3.1.	Grandi contribuenti.....	417
3.2.	Imprese di medie dimensioni	417
3.3.	Imprese di minori dimensioni	417
4.	Le metodologie di controllo.....	420
4.1.	L'accesso	420
4.2.	Il controllo del volume d'affari.....	421
4.3.	Analisi di alcune operazioni più ricorrenti.....	423
4.4.	Controlli incrociati	425
4.5.	Quantificazione dei ricavi omissi.....	427
4.6.	Altri indizi e riscontri	428
4.7.	Le indagini finanziarie	428

Capitolo 27 - Altre imposte e tasse

1.	L'imposta di bollo	431
1.1.	Pagamento	431
1.2.	Marca da bollo da euro 16,00.....	432
1.3.	Marca da bollo da euro 2,00.....	432
1.4.	Cambiali	432
2.	L'imposta di registro.....	433
2.1.	Adempimenti per la registrazione.....	433
2.2.	Specificità dei contratti di locazione di immobili	434
2.3.	La registrazione telematica dei contratti di locazione di immobili.....	435
3.	Tassa annuale cc. gg. per il libri sociali	436
4.	L'Imu (imposta municipale) sui fabbricati aziendali	437
5.	Il diritto annuale al Registro imprese (Camera di commercio).....	439
6.	Canone abbonamento speciale TV	440

Indice analitico	441
-------------------------------	-----