
AUTO: CONCESSIONARI, RIVENDITORI USATO, OFFICINE

di Sergio Mario Ghisoni

N.B.: Nelle versioni elettroniche del volume tutti i rimandi (per es. da Sommario a Paragrafi) sono attivabili (link)

EDIZIONI
FAG
MILANO

I testi delle norme di legge, delle circolari e delle risoluzioni in materia fiscale sono reperibili sul sito www.agenziaentrate.gov.it, cliccando su

- *documentazione*,
- *documentazione economico finanziaria*
- *documentazione economico finanziaria (Cerdef)*.

La modulistica fiscale è reperibile sul medesimo sito www.agenziaentrate.gov.it, cliccando su:

- *strumenti*
- *modelli*.

Gli altri testi di legge sono reperibili sul sito www.normattiva.it, cliccando su *ricerca*.

Indice sistematico

Prefazione	17
Capitolo 1 - Concessione, quadro giuridico	
1.1 Il contratto di concessione ed affini	19
1.1.1 Il distributore	19
1.1.2 Il contratto di concessione	20
1.1.3 Altri contratti	23
1.1.3.1 Compravendita e somministrazione.....	23
1.1.3.2 Il commissionario	23
1.1.3.3 Il franchising	24
1.2 I concessionari e le “rivendite” di mezzi a motore.....	26
Capitolo 2 - Scelta del regime giuridico e fiscale dell’impresa	
2.1 Introduzione.....	27
2.2 Problematiche fiscali	28
2.2.1 Sistemi di tassazione	28
2.2.2 L’esercizio sociale e fiscale	29
2.3 Tipologie giuridiche.....	30
2.3.1 Ditta individuale, impresa familiare, azienda coniugale	30
2.3.2 Società di persone.....	33
2.3.3 Società di capitali e cooperative.....	36
Capitolo 3 - Inizio dell’attività – Registro imprese e partita Iva	
3.1 Registro imprese	39
3.1.1 Iscrizione	39

3.1.2	Inizio dell'attività - segnalazione certificata inizio attività (Scia)	40
3.1.3	Documentazione e requisiti	42
3.1.4	Licenza delle dogane (ex Utf) per la vendita e l'utilizzo di oli minerali	49
3.1.5	Prevenzione incendi	51
3.1.6	Autorizzazione unica ambientale (Aua)	52
3.2	La comunicazione unica (ComUnica)	53
3.3	La classificazione delle attività economiche	54
3.4	La dichiarazione fiscale di inizio attività	54
3.4.1	I modelli AA12 e AA/10 ed il loro contenuto	54
3.4.2	La partita Iva ed il codice fiscale	55
3.4.3	Controllo della partita Iva e del codice fiscale	56
3.4.4	Obbligo della posta elettronica certificata	59
3.5	Le modifiche e le variazioni	60
3.5.1	Modifiche da comunicare al Registro delle imprese	60
3.6	Cessazione dell'attività	60
 Capitolo 4 - I veicoli		
4.1	Definizione e classificazione dei veicoli	61
4.1.1	Ciclomotori	62
4.1.2	Motoveicoli	62
4.1.3	Autoveicoli	64
4.1.4	Auto ad uso ufficio	67
4.1.5	Veicoli d'epoca	67
4.2	Destinazione ed uso dei veicoli	68
4.3	Documenti dei veicoli	70
4.3.1	Documenti di circolazione e immatricolazione	70
4.3.2	Annotazione di utilizzatori continuativi	72
4.3.3	Il Pra (Pubblico registro automobilistico)	74
4.3.4	Circolazione di prova	75
4.3.5	Circolazioni provvisorie, foglio di via	76
4.3.6	Immatricolazioni con targa EE	76
4.3.7	Certificato (o dichiarazione) di conformità (Coc)	77
4.4	Tassa automobilistica di possesso	78
4.4.1	Introduzione	78
4.4.2	Importi e versamenti	79
4.4.3	Esenzioni e riduzioni	81
4.4.4	Sospensione per i veicoli usati giacenti per la rivendita	82
4.5	Revisione periodica	83
4.6	Assicurazione obbligatoria responsabilità civile	84

4.7	Potenza fiscale.....	86
4.8	Agevolazioni al cliente per l'acquisto in sostituzione di autocaravan euro 0, 1 e 2.....	87

Capitolo 5 - Contratti di vendita e modi di pagamento

5.1	Il contratto di vendita.....	89
5.2	Modalità di vendita.....	90
	5.2.1 Generalità.....	90
	5.2.2 Il rapporto diretto col cliente.....	90
	5.2.3 Il rapporto tramite un intermediario.....	91
5.3	Gli acconti e le caparre.....	92
5.4	I modi di pagamento.....	94
	5.4.1 Il bancomat.....	94
	5.4.2 L'assegno bancario.....	94
	5.4.3 Il bonifico bancario.....	95
	5.4.4 La carta di credito.....	96
	5.4.5 L'assegno circolare.....	96
	5.4.6 I contanti.....	96
5.5	Il pagamento posticipato.....	97
	5.5.1 La ricevuta bancaria.....	97
	5.5.2 La cambiale: pagherò o tratta.....	97
5.6	Finanziamenti all'acquirente.....	98
	5.6.1 Finanziamenti diretti.....	98
	5.6.2 Finanziamenti indiretti.....	99
5.7	L'intestazione del veicolo.....	100

Capitolo 6 - La gestione dei rifiuti

6.1	Generalità.....	103
6.2	Classificazione e adempimenti.....	104
6.3	Aree di deposito e identificazione.....	105
6.4	Modalità di raccolta e conferimento.....	106
	6.4.1 L'olio usato.....	106
	6.4.2 Pneumatici fuori uso (Pfu).....	107
	6.4.3 Batterie al piombo esauste e rifiuti piombosi.....	110
	6.4.4 Veicoli fuori uso da demolire.....	111
	6.4.5 Gli imballaggi.....	112

Capitolo 7 - Contributi previdenziali

7.1	Introduzione.....	115
7.2	I contributi Inps commercianti e terziario.....	116
	7.2.1 Contribuenti e redditi.....	116
	7.2.2 Ammontare dei contributi.....	118

7.2.3	Versamenti.....	119
7.3	Il regime contributivo Inps/GLA (Gestione lavoro autonomo)	120
7.3.1	Contribuenti e redditi.....	120
7.3.2	Ammontare dei contributi	121
7.3.3	Versamenti (lavoratori parasubordinati)	121
7.3.4	Versamenti (lavoratori autonomi con partita Iva)	122
7.4	Soci di srl amministratori – il problema della prevalenza	122
7.5	I contributi degli agenti di commercio – L’Enasarco.....	124
7.5.1	Finalità	124
7.5.2	Soggetti iscritti.....	125
7.5.3	L’imponibile Enasarco ed il contributo previdenziale ..	126
7.5.4	Modalità di pagamento.....	129
7.5.5	Il versamento dell’indennità di fine rapporto al Firr	129
7.5.6	Dichiarazione mandante per versamenti Enasarco.....	131
7.6	Ritenute Irpef	131
7.7	Assicurazione infortuni (Inail).....	132

Capitolo 8 - Sostituti di imposta e ritenute di acconto

8.1	Generalità	135
8.2	Le ritenute per i concessionari.....	136
8.3	Adempimenti del sostituto	136
8.3.1	Tipologie di ritenute da versare quale sostituto	136
8.3.2	Particolarità delle ritenute sulle provvigioni	138
8.3.3	Semplificazione per i piccoli sostituti	141
8.3.4	La certificazione delle ritenute effettuate	141
8.3.5	La dichiarazione dei sostituti di imposta modello 770.	142
8.4	Le ritenute subite	143
8.5	Detrazione delle ritenute subite.....	144

Capitolo 9 - Contabilità e bilancio

9.1	I regimi contabili	147
9.2	La contabilità semplificata.....	148
9.2.1	Contabilità	148
9.2.2	Piano dei conti semplificato	151
9.3	La contabilità ordinaria	151
9.3.1	Contenuto delle scritture	151
9.3.2	Lo stato patrimoniale.....	151
9.3.3	Il conto economico.....	152
9.3.4	Dare ed avere	152
9.3.5	Il piano dei conti	153
9.3.6	Le chiusure e aperture contabili	154

9.4	I registri contabili.....	156
9.4.1	Libri e registri obbligatori ai fini fiscali.....	156
9.4.2	I registri contabili	156
9.4.3	I registri fiscali	157
9.4.3.a	Registri ai fini delle imposte dirette.....	157
9.4.3.b	Registri ai fini Iva.....	158
9.4.4	Scritture e registri contabili in modalità esclusivamente informatica	158
9.5	La competenza economica	159
9.5.1	Quando bisogna imputare i ricavi ed i costi a conto economico?.....	159
9.5.2	I ratei e i risconti	160
9.6	Il bilancio di esercizio.....	161
9.6.1	Contenuto	161
9.6.2	Ditte individuali e società di persone	162
9.6.3	Principi generali.....	162
9.6.4	L'arrotondamento all'euro.....	163
9.6.5	Struttura e schemi bilancio abbreviato	163
9.6.6	Struttura e schemi bilancio ordinario	164
9.6.7	Struttura e schemi micro-imprese	164
9.6.8	Nota integrativa.....	165
	Allegato 1 Contabilità semplificata d'impresa - Piano dei conti	165
	Allegato 2 Piano dei conti - Conto economico (per gli esercizi che iniziano dal 01/01/2016).....	167

Capitolo 10 - Determinazione reddito di impresa

10.1	Introduzione.....	173
10.2	La determinazione del reddito di impresa.....	174
10.3	Norme specifiche per i soggetti in contabilità semplificata.....	175
10.4	Particolarità per le ditte individuali	177
10.5	Il costo dei beni venduti e le rimanenze.....	177
10.5.1	Introduzione.....	177
10.5.2	Costo storico	178
10.5.3	Servizi in corso di esecuzione	181
10.5.4	Funzionamento, conti collegati e contropartite.....	181
10.6	Costi relativi a mezzi di trasporto a motore per il trasporto di persone	182
10.6.1	Mezzi acquistati per la rivendita (merci).....	183
10.6.2	Mezzi utilizzati come beni strumentali specifici.....	186
10.6.3	Mezzi utilizzati come beni strumentali generici e concessi in uso, quali fringe benefit, ad amministratori e dipendenti	186

10.6.4	Mezzi utilizzati come beni strumentali generici.....	187
10.7	Ricavi o costi con condizioni o limitazioni di deducibilità o tassabilità	189
10.7.1	Introduzione.....	189
10.7.2	Plusvalenze ordinarie beni posseduti da più di tre anni	192
10.7.3	Contributi in conto capitale esclusi quelli per acquisto di beni ammortizzabili.....	192
10.7.4	Manutenzioni e riparazioni di beni propri	192
10.7.5	Costi e proventi deducibili per cassa	193
10.7.6	Costi relativi alla telefonia.....	193
10.7.7	Imposte indeducibili, sanzioni e multe.....	194
10.7.8	Spese di vitto ed alloggio, noleggio auto e indennità chilometrica.....	194
10.7.9	Spese di rappresentanza, ospitalità ed erogazioni liberali	196
10.7.10	Perdite su crediti e svalutazione crediti	200
10.7.11	Accantonamenti	202
10.7.11.1	Accantonamenti in genere.....	202
10.7.11.2	Indennità fine rapporto amministratori.....	203
10.7.11.3	Altri accantonamenti.....	204
10.7.12	Deduzione di quota dell'Irap	204
10.7.13	Le associazioni in partecipazione e contratti di cointeressenza	206
10.7.14	Servizi da soggetti in Stati a regime fiscale privilegiato	207
10.8	La deducibilità degli interessi passivi	208
10.8.1	Indeducibilità generale.....	208
10.8.2	Società di persone e ditte individuali.....	208
10.8.3	Società di capitali	208
10.9	Ammortamenti e locazione finanziaria	210
10.9.1	Ammortamenti dei beni materiali	210
10.9.2	Il leasing o locazione finanziaria.....	212
10.9.3	Particolarità per gli immobili delle imprese individuali .	215
10.9.4	Ammortamento dei beni immateriali e delle spese ad utilizzazione pluriennale	216
10.9.5	La super deducibilità degli ammortamenti e dei canoni di locazione finanziaria	217
10.10	Agevolazioni e perdite precedenti	220
10.10.1	TFR destinato a fondi pensionistici	220
10.10.2	Ricapitalizzazione – Sconti sulle imposte	220
10.10.3	Deduzione delle perdite di esercizi precedenti.....	222
10.11	Verifica operatività - società non operative o di comodo.....	223
10.12	Beni dell'impresa in godimento a soci o loro familiari	225

Capitolo 11 - Determinazione Irap

11.1	L'Irap e l'organizzazione	229
11.2	La determinazione dell'imponibile Irap.....	230
11.3	Regime delle società di persone e ditte individuali.....	230
11.4	Regime delle società di capitali.....	233
11.5	Regole comuni e differenze	235
11.5.1	Inerenza delle spese.....	236
11.5.2	Ammortamenti dei fabbricati.....	237
11.5.3	Spese per dipendenti e assimilati non comprese nel B9	237
11.5.4	Interessi in contratti di locazione finanziaria	238
11.5.5	Credito d'imposta per mancato utilizzo di dipendenti	238
11.6	Come si calcola l'Irap.....	238

Capitolo 12 - Come si calcolano le imposte dirette

12.1	L'Irpef.....	239
12.1.1	Aliquote Irpef.....	239
12.1.2	Detrazione per imprese in contabilità semplificata	240
12.1.3	Detrazione per carichi di famiglia	240
12.1.4	Calcolo finale dell'imposta.....	240
12.2	Come si calcolano le addizionali Irpef.....	241
12.3	Regimi semplificati per contribuenti con minori ricavi e redditi d'impresa soggetti ad imposta sostitutiva.....	241
12.3.1	Regime forfettario.....	244
12.3.2	Regime fiscale di vantaggio dei contribuenti minimi ..	251
12.4	Come si calcola l'Ires (società di capitali).....	254

Capitolo 13 - Imposte dirette dichiarazioni e versamenti

13.1	La dichiarazione con il modello Unico	257
13.2	Modalità di presentazione	258
13.2.1	Presentazione telematica diretta della dichiarazione.....	258
13.2.2	La presentazione telematica tramite intermediario	259
13.3	Termini per la presentazione della dichiarazione.....	260
13.4	Modalità di versamento delle imposte	260
13.4.1	Il modello F24.....	260
13.4.2	Compensazione	264
13.5	Termini di pagamento e acconti.....	265
13.5.3	Termini di pagamento	265
13.5.4	Acconti.....	265
13.5.5	Codici dei versamenti	266
13.5.6	Rateizzazione	266
13.6	I redditi d'impresa nella dichiarazione.....	267

Capitolo 14 - Normativa Iva

14.1	Generalità	269
14.2	Adempimenti formali.....	270
14.3	Operazioni con Iva e senza Iva, in campo e fuori campo	271
14.4	Le operazioni fuori campo Iva.....	271
14.5	Le operazioni in campo Iva	273
14.5.1	Operazioni imponibili	274
14.5.2	Operazioni non imponibili	274
14.5.3	Operazioni esenti.....	275
14.5.4	Operazioni non soggette.....	276
14.6	Il pro rata di detraibilità.....	276
14.7	L'Iva oggettivamente indetraibile.....	277
14.8	Particolarità per la vendita di beni usati - Il regime del margine	279
14.8.1	Ambito di applicazione.....	279
14.8.2	I metodi di calcolo.....	284
14.8.3	Registrazione e dati da inserire nella dichiarazione annuale Iva	285
14.9	Momento di effettuazione delle operazioni.....	286
14.10	Esigibilità dell'imposta da parte dell'erario	287
14.10.1	Norme generali.....	287
14.10.2	L'Iva per cassa, fatturazione con Iva ad esigibilità differita	287
14.10.3	Operazioni nei confronti di enti pubblici.....	290
14.11	Documentazione da emettere.....	290
14.11.1	La fattura.....	291
14.11.2	La ricevuta fiscale.....	295
14.11.3	Lo scontrino fiscale.....	296
14.11.4	Il documento di trasporto integrato	297
14.11.5	Operazioni non soggette all'obbligo di certificazione ..	297
14.11.6	La scheda carburante	298
14.12	La documentazione contabile.....	300
14.13	Le autofatture	301
14.14	Operazioni intracomunitarie.....	303
14.14.1	Generalità.....	303
14.14.2	Autorizzazione obbligatoria per le operazioni intracomunitarie.....	304
14.14.3	Acquisti intracomunitari.....	305
14.14.4	Cessioni intracomunitarie.....	305
14.14.5	Particolarità per i mezzi di trasporto	306
14.14.6	Servizi intracomunitari	307
14.14.7	Elenchi intrastat riepilogativi delle cessioni e acquisti intracomunitari	308

14.15	Registrazione.....	308
	14.15.1 I registri Iva	308
	14.15.2 Registro delle fatture emesse	308
	14.15.3 Registro dei corrispettivi	309
	14.15.4 Registro delle fatture ricevute.....	310
	14.15.5 Registro delle fatture emesse e ricevute col regime del margine	310
14.16	Calcolo periodico dell'imposta dovuta	312
	14.16.1 Calcolo periodico dell'Iva dovuta o a credito.....	312
	14.16.2 Periodicità	312
	14.16.3 Acconto Iva di dicembre	314
14.17	Comunicazione e dichiarazione annuali	315
	14.17.1 Comunicazione annuale dati Iva – fino al 2015	315
	14.17.2 Dichiarazione annuale Iva.....	316
14.18	Altre comunicazioni.....	318
	14.18.1 Altre comunicazioni.....	318
	14.18.2 Comunicazione elenco clienti e fornitori (spesometro)	318
	14.18.3 Comunicazione delle dichiarazioni di intento	320
	14.18.4 Elenco clienti e fornitori per operazioni con paesi “black list”	321
	14.18.5 Elenchi intrastat riepilogativi delle cessioni e acquisti intracomunitari	321
14.19	Regime forfettario	322
 Capitolo 15 - Ricavi e costi, documentazione e scritture		
15.1	Vendita di veicoli nuovi	326
	15.1.1 Ricavi e costi.....	326
	15.1.1a Generalità	326
	15.1.1b Acquisti diretti dall'estero	329
	15.1.1c Il buy back (impegno al riacquisto).....	330
	15.1.1d Incentivi, bonus e premi commerciali	330
	15.1.2 Documentazione da emettere	332
	15.1.3 Scritture Iva	335
	15.1.4 Scritture contabilità ordinaria	336
15.2	Vendita di ricambi e accessori.....	338
	15.2.1 Ricavi e costi.....	339
	15.2.2 Documentazione da emettere	339
	15.2.3 Scritture Iva	339
	15.2.4 Scritture contabilità ordinaria	340
15.3	Servizi di officina e carrozzeria	341
	15.3.1 Ricavi e costi.....	343
	15.3.2 Documentazione da emettere	343

15.3.3	Scritture Iva	343
15.3.4	Scritture contabilità ordinaria	344
15.4	Vendita di veicoli usati	344
15.4.1	Ricavi e costi.....	348
15.4.2	Documentazione da emettere	349
15.4.3	Scritture Iva	350
15.4.4	Scritture contabilità ordinaria	350
15.5	Provvigioni	350
15.5.1	Ricavi e costi.....	352
15.5.2	Documentazione da emettere	352
15.5.3	Scritture Iva	354
15.5.4	Scritture contabilità ordinaria	355
15.6	Noleggio ed autorimessa	355
15.6.1	Ricavi e costi.....	355
15.6.2	Documentazione da emettere	356
15.6.3	Scritture Iva	357
15.6.4	Scritture contabilità ordinaria	357

Capitolo 16 - Studi di settore e parametri

16.1	I sistemi di controllo	359
16.1.1	Introduzione.....	359
16.1.2	Gli studi di settore	359
16.1.3	La validità degli studi di settore ai fini dell'accertamento	360
16.1.4	I parametri.....	362
16.2	I dati risultanti dai calcoli degli studi di settore	362
16.2.1	La congruità	363
16.2.2	L'adeguamento in dichiarazione	364
16.2.3	La coerenza.....	365
16.2.4	Gli indicatori di normalità.....	368
16.2.5	Gli indicatori di coerenza per società di capitali	370
16.3	Chi è soggetto agli studi di settore (e chi no).....	371
16.3.1	Esclusione e inapplicabilità	371
16.3.2	Cause di esclusione	371
16.3.2.a	Con compilazione del modulo	371
16.3.2.b	Senza compilazione del modulo	373
16.3.3	Soggetti non accertabili in base ai risultati dei parametri.....	374
16.3.4	Cause di inapplicabilità	375
16.3.5	Aziende multi attività	375
16.4	Circostanze che possono giustificare gli scostamenti.....	376
16.4.1	I contribuenti marginali.....	376

16.4.2	Asseverazione dei dati per l'applicazione degli studi di settore.....	379
16.5	Benefici in sede di ulteriore accertamento analitico induttivo..	379
16.5.1	Regime premiale.....	379
16.5.2	I benefici	380
16.6	I “clusters” o “gruppi omogenei”	381

Capitolo 17 - Studi di settore, i modelli

17.1	Come compilare i modelli.....	387
17.2	Gli studi di settore dei concessionari	388
17.3	Il quadro A - Personale addetto all'attività.....	389
17.4	Il quadro B - Elementi dei luoghi di esercizio dell'attività.....	392
17.5	Il quadro F - Elementi contabili.....	393
17.6	Il quadro T - Congiuntura economica.....	400
17.7	Il quadro V - Ulteriori dati specifici	400
17.8	Il quadro X - Altre informazioni	401

Capitolo 18 - Controlli analitici

18.1	Lo statuto del contribuente.....	409
18.2	Il controllo delle dichiarazioni.....	410
18.2.1	Controllo automatizzato (tutte le dichiarazioni).....	410
18.2.2	Controllo formale (dichiarazioni selezionate).....	411
18.2.3	Controllo sostanziale (numero limitato di dichiarazioni, sulla base di criteri selettivi prefissati e degli studi di settore)	412
18.2.4	Termini di notifica degli accertamenti	412
18.3	Concetti base sull'attività di controllo	413
18.3.1	Istruzioni generali.....	413
18.3.2	Grandi contribuenti.....	414
18.3.3	Imprese di medie dimensioni.....	415
18.3.4	Imprese di minori dimensioni.....	415
18.3.5	Il redditometro - accertamento sintetico	417
18.4	Le metodologie di controllo	420
18.4.1	Introduzione.....	420
18.4.2	Fasi dell'attività di controllo.....	421
18.4.2.a	Fase preparatoria	421
18.4.2.b	Accesso	422
18.4.2.c	Controllo documentale	423
18.4.2d	Controllo di merito	425
18.4.3	Verbalizzazioni.....	430

Capitolo 19 - Altre imposte e tasse

19.1	L'imposta di bollo	433
19.1.1	Pagamento.....	433
19.1.2	Marca da bollo da euro 16,00	434
19.1.3	Marca da bollo da euro 2,00	434
19.1.4	Cambiali.....	436
19.2	L'imposta di registro.....	436
19.2.1	Adempimenti per la registrazione.....	436
19.2.2	Specificità dei contratti di locazione di immobili	437
19.2.3	La registrazione telematica dei contratti di locazione di immobili	438
19.3	Tassa annuale cc. gg. per il libri sociali	438
19.4	Le imposte sugli immobili aziendali	439
19.4.1	L'Imu (imposta municipale).....	439
19.4.2	La Tari (tassa rifiuti).....	441
19.4.3	La Tasi (tassa servizi indivisibili).....	442
19.5	Il diritto annuale al Registro imprese (Camera di commercio).	442

Capitolo 20 - Tutela della privacy

20.1	Generalità	447
20.2	Obbligo di informativa	448
20.3	Misure minime di sicurezza per il trattamento e la conservazione dei dati	449
20.3.1	Misure minime di sicurezza per il trattamento elettronico	450
20.3.2	Misure minime di sicurezza per il trattamento cartaceo.	451
20.4	Il consenso	451
20.5	I diritti dell'interessato	451
20.6	Comunicazioni elettroniche non sollecitate (spamming)	452
20.7	Posta elettronica aziendale.....	452
20.8	Video sorveglianza	453
20.9	Sanzioni.....	453

Indice analitico.....	455
-----------------------	-----