

Sommario 5/2026



In questo numero

3



Direzione aziendale

- Meccanismi formali e informali di governance per reti e franchising

4



Tecnologia e risparmio

- Cruscotto online sulla posizione debitoria verso l'Agenzia Entrate-Riscossione

8




Banche

- Destocking: liquidità attraverso la cartolarizzazione del magazzino

10



Fisco e amministrazione

- Adempimento collaborativo per piccole e medie imprese 

14

- Profili Iva nel commercio elettronico diretto


16

- Vademecum Anac per verifica regolarità fiscale

20

- Criterio finanziario nel controllo di gestione

22

- Termini di pagamento prolungati per avvisi bonari 

26



Estero

- Regolarizzazione modelli Intrastat con dati inesatti o incompleti

28

- Ravvedimento operoso per violazioni in materia doganale

32

- Correzione del tipo documento TD17 per acquisto di servizi dall'estero

35



Gestione del personale

- Deduzione Irap 2026 dei costi del personale

38

- Contabilizzazione per mensa e indennità sostitutive 2026

41

- Comunicazioni e disdetta in materia di usi aziendali 

45

- Applicazioni AI nelle risorse umane e nell'amministrazione del personale

47



Commerciale e vendite

- Circolazione del marchio registrato e del marchio di fatto 

50



Contributi e agevolazioni

- Agevolazioni contributive all'assunzione da aprile 2026

53

- Regolarizzazione delle comunicazioni al GSE per crediti transizione 4.0

55



Sicurezza e ambiente

- Recupero punti della patente a crediti 

57



Notizie in breve

59



ADEMPIMENTO COLLABORATIVO PER PICCOLE E MEDIE IMPRESE

Con il provvedimento n. 42022/2026 l'Agenzia delle Entrate ha definito le linee operative della cooperative compliance per i contribuenti con fatturato inferiore a € 500 milioni relativi al 2026-2027, approvando anche il nuovo modello di adesione. L'opzione, prevista dall'art. 7-bis D.Lgs. 128/2015 e disciplinata dal D.M. 9.07.2025, permette ai soggetti che adottano un sistema strutturato di gestione e controllo del rischio fiscale di accedere a un regime collaborativo pur senza i requisiti dimensionali ordinari. Tra i principali vantaggi rientra l'esclusione delle sanzioni amministrative e penali per le violazioni legate ai rischi fiscali segnalati tramite interpello, purché il comportamento del contribuente sia conforme a quello rappresentato all'Agenzia e non vi siano condotte fraudolente. L'opzione ha validità biennale, è irrevocabile per tale periodo e si rinnova automaticamente per altri 2 anni, salvo revoca comunicata tramite lo stesso modello utilizzato per l'adesione.

<p>ADOZIONE DEL SISTEMA DI CONTROLLO DEL RISCHIO FISCALE</p>	<p>⇒</p> <ul style="list-style-type: none"> L'art. 7-bis D.Lgs. 221/2023 prevede che i contribuenti che non possiedono i requisiti per aderire al regime di adempimento collaborativo, possono optare per l'adozione di un sistema di rilevazione, misurazione, gestione e controllo del rischio fiscale, dandone apposita comunicazione all'Agenzia delle Entrate. All'esercizio di tale opzione sono collegati effetti "premiati" consistenti nella mancata irrogazione delle sanzioni amministrative e penali per le violazioni tributarie riferite a rischi di natura fiscale comunicati all'Agenzia delle Entrate con apposita istanza di interpello presentata prima dell'invio delle dichiarazioni fiscali o comunque prima del decorso delle relative scadenze. Ciò vale a condizione che il comportamento adottato dal contribuente sia conforme a quanto illustrato nell'istanza di interpello e che non siano state commesse violazioni tributarie basate su condotte simulatorie o fraudolente.
<p>MODELLO</p>	<p>⇒</p> <p>Con provvedimento prot. 42022/2026 l'Agenzia delle Entrate ha approvato, unitamente alle relative istruzioni, il "Modello di adesione al regime opzionale di adozione del sistema di controllo del rischio fiscale" da utilizzare per l'esercizio dell'opzione.</p>
<p>SOTTOSCRIZIONE E INVIO</p>	<p>⇒</p> <ul style="list-style-type: none"> Il modello, reso disponibile gratuitamente, in formato elettronico, sul sito Internet www.agenziaentrate.gov.it, è sottoscritto e presentato, esclusivamente per via telematica, mediante Pec alla Direzione centrale Grandi contribuenti e internazionale (dc.acc.cooperative@pec.agenziaentrate.it), che è competente in via esclusiva per la ricezione delle comunicazioni di adesione. Alla domanda va allegata la documentazione prevista (art. 2, c. 3 D.M. 9.07.2025), tra cui la Mappa dei rischi e dei controlli fiscali.
<p>VERIFICHE</p>	<p>⇒</p> <p>L'Ufficio verifica che il sistema di rilevazione, misurazione, gestione e controllo del rischio fiscale sia stato predisposto in modo coerente con le linee guida e che sia stato certificato, anche in ordine alla sua conformità ai principi contabili, da parte di professionisti indipendenti già in possesso di una specifica professionalità iscritti all'albo degli avvocati o dei dottori commercialisti ed esperti contabili, conformemente alle disposizioni contenute nel D.M. 12.11.2024 n. 212.</p>
<p>ESITO</p>	<p>⇒</p> <ul style="list-style-type: none"> Al termine dell'attività istruttoria svolta, l'Ufficio comunica al contribuente, tramite Pec, l'esito della verifica sul riscontro dei requisiti di validità dell'opzione entro 120 giorni decorrenti dal ricevimento del modello. In caso di richiesta di ulteriore documentazione ovvero di interventi ritenuti necessari ai fini dell'accesso al regime opzionale, i termini si intendono sospesi sino alla presentazione dell'ulteriore documentazione all'Ufficio, ovvero sino alla presa d'atto dell'avvenuta implementazione delle misure correttive eventualmente richieste. La mancata presentazione della documentazione ovvero la mancata implementazione delle misure correttive entro 6 mesi dalla richiesta comportano la rinuncia del contribuente all'esercizio dell'opzione.

APPLICAZIONE

Gli uffici territoriali competenti per il controllo si occuperanno di verificare la corretta applicazione delle risposte ai soggetti aderenti al regime opzionale.

VANTAGGI

L'adesione al regime opzionale comporta diversi benefici, tra cui:

- disapplicazione delle sanzioni: non si applicano sanzioni amministrative e penali per le violazioni relative a rischi fiscali comunicati anticipatamente tramite

interpello qualificato, a condizione che il comportamento del contribuente sia coerente con quanto dichiarato e non sussistano elementi fraudolenti;

- esclusione di rilevanza penale: non si configura il reato di dichiarazione infedele e non si configura una notizia di reato, purché non vi siano condotte simulate o fraudolente;
- certezza preventiva: possibilità di ottenere certezza preventiva sui comportamenti da adottare attraverso specifiche interlocuzioni con l'Agenzia delle Entrate.



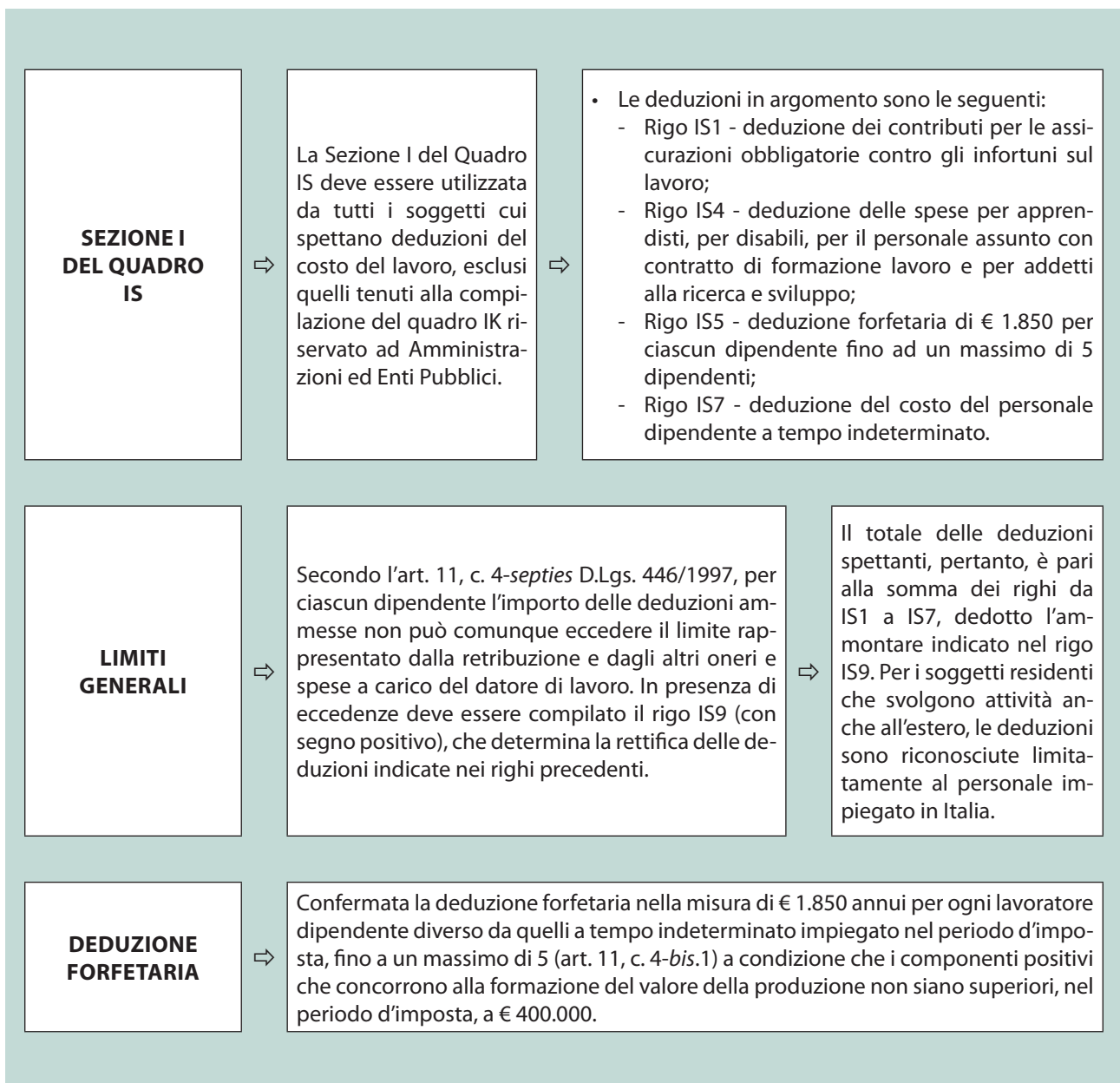
Esempio - Modello di adesione al regime opzionale

genzia entrate	
MODELLO DI ADESIONE AL REGIME OPZIONALE DI ADOZIONE DEL SISTEMA DI CONTROLLO DEL RISCHIO FISCALE Articolo 7-bis del Decreto Legislativo 5 agosto 2015, n. 128	
TIPO COMUNICAZIONE (Barrare la casella che interessa)	<input checked="" type="checkbox"/> ISTANZA DI ADESIONE AL REGIME OPZIONALE <input type="checkbox"/> 2 COMUNICAZIONE DELLA VOLONTÀ DI NON PERMANERE NEL REGIME
DATI DEL CONTRIBUENTE	DENOMINAZIONE O RAGIONE SOCIALE Alfa S.r.l.
	CODICE FISCALE 0 0 1 2 3 4 5 6 0 8 9
	INDIRIZZO DI POSTA ELETTRONICA CERTIFICATA alfa@alfa.com
SEDE LEGALE	COMUNE Milano PROVINCIA (sigla) Mi
	FRAZIONE, VIA, NUMERO CIVICO Via Europa, 100 C.A.P. 20100
	STATO ESTERO DI RESIDENZA CODICE PAESE ESTERO
DOMICILIO FISCALE (se diverso dalla sede legale)	COMUNE PROVINCIA (sigla)
	FRAZIONE, VIA E NUMERO CIVICO C.A.P.
DOMICILIATARIO	DENOMINAZIONE O RAGIONE SOCIALE CODICE FISCALE
	COMUNE PROVINCIA (sigla)
	FRAZIONE, VIA E NUMERO CIVICO C.A.P.
	INDIRIZZO DI POSTA ELETTRONICA CERTIFICATA
RAPPRESENTANTE FIRMATARIO DELLA COMUNICAZIONE	<input checked="" type="checkbox"/> RAPPRESENTANTE LEGALE <input type="checkbox"/> PROCURATORE GENERALE O SPECIALE
	COGNOME Rossi NOME Mario
	CODICE FISCALE R S S M R A 8 0 A 0 1 F 2 0 5 X CODICE CARICA DEL RAPPRESENTANTE 1
	CODICE FISCALE DELL'EVENTUALE SOCIETÀ RAPPRESENTANTE
	COMUNE (O STATO ESTERO) DI NASCITA Milano PROVINCIA (sigla) MI

... omissis ...

DEDUZIONE IRAP 2026 DEI COSTI DEL PERSONALE

Ai fini della determinazione della base imponibile Irap è ammesso in deduzione il costo complessivo per il personale dipendente con contratto a tempo indeterminato. Dal periodo d'imposta in corso al 1.01.2022 risultano esclusi dall'ambito di applicazione e dall'obbligo dichiarativo Irap le persone fisiche che esercitano attività commerciali o esercenti arti e professioni indicate all'art. 3, c. 1 lett. b) e c) D.Lgs. 446/1997. Rimangono, invece, soggetti all'imposta coloro che producono i citati redditi in forma diversa da quella individuale, come le società, i professionisti che svolgono l'attività in forma associativa e le società tra professionisti. Nella fase di compilazione della dichiarazione Irap, nella sezione I del quadro IS devono essere indicate le deduzioni di cui all'art. 11, D.Lgs. 446/1997 come modificato dai vari interventi negli anni. Per i soggetti con periodo d'imposta coincidente con l'anno solare, la dichiarazione Irap va presentata dal 30.4 al 31.10 dell'anno successivo a quello di chiusura del periodo d'imposta. Con riferimento al periodo d'imposta 2025, la dichiarazione Irap deve essere presentata entro il 2.11.2026, in quanto il 31.10.2026 cade di sabato.



ESEMPIO - DEDUZIONE FORFETARIA

- La deduzione forfetaria spetta anche se risultano impiegati nell'anno più di 5 lavoratori; in tal caso, il contribuente può scegliere i lavoratori su cui calcolare la deduzione. Vanno esclusi gli apprendisti, i disabili e il personale assunto con contratti di formazione lavoro in quanto il costo del lavoro di tali soggetti è già stato considerato nella deduzione di cui al rigo IS4.
- Si ipotizzi che il rapporto di lavoro sia iniziato il giorno 10.03.2025 e sia poi cessato il giorno 28.10.2025. La deduzione forfetaria sarà così determinata: € 1.850 / 365 giorni x 233 giorni = € 1.180,96.

ESEMPIO - LAVORATORE PART TIME

- Si ipotizzi un lavoratore a tempo parziale (50% - 20 ore settimanali) assunto il giorno 14.04.2025. Dal 1.09.2025 il rapporto a tempo parziale passa al 75% (30 ore settimanali). La deduzione forfetaria deve essere proporzionata al periodo in forza: € 1.850 / 365 giorni x 262 giorni = € 1.327,95 (deduzione teorica).
- Deve poi essere determinata la seguente percentuale media di lavoro a tempo parziale: (50% x 5 mesi + 75% x 4 mesi) / 9 mesi = 61,11111%.
- La deduzione teorica, pertanto, verrà conseguentemente riproporzionata: € 1.327,95 x 61,11111% = € 811,52 (deduzione spettante).

SOMMINISTRATI E DISTACCATI

I costi relativi a dipendenti distaccati presso altra azienda oppure forniti con contratto di somministrazione ad un'azienda utilizzatrice sono rilevanti ai fini Irap per l'azienda che ha beneficiato della prestazione lavorativa del dipendente (azienda distaccataria o azienda somministrata) e non per l'azienda titolare del rapporto di lavoro con il dipendente (azienda distaccante o azienda di somministrazione).

LAVORO STAGIONALE

La deduzione ai fini Irap è altresì ammessa, nei limiti del 70% del costo complessivamente sostenuto, per ogni lavoratore stagionale impiegato per almeno 120 giorni per 2 periodi d'imposta, a decorrere dal 2° contratto stipulato con lo stesso datore di lavoro nell'arco temporale di 2 anni a partire dalla cessazione del precedente contratto (art. 11, c. 1-*octies*, n. 2). Il costo del personale dipendente integralmente deducibile viene esposto per l'ammontare complessivo, compresi i contributi Inail, al rigo IS7.

ESEMPIO - LAVORO STAGIONALE

- Lavoratore dipendente assunto per un 1° periodo dal 1.03.2024 al 30.05.2024 (giorni di impiego 91); 2° rapporto nel periodo 1.06.2025 - 31.07.2025 (giorni di impiego 61). In base a tali dati:
 - ♦ il 2° contratto risulta stipulato entro 2 anni dalla cessazione del 1° rapporto;
 - ♦ la durata complessiva dei 2 rapporti è superiore al limite di 120 giorni (91 + 61 = 152);
 - ♦ pertanto, per il 2° rapporto di lavoro è riconosciuta una deduzione pari al 70% delle spese sostenute per il dipendente in relazione ai giorni di impiego (61 giorni).
- L'agevolazione andrebbe altresì riconosciuta in relazione ad un eventuale 3° contratto stipulato entro 2 anni dalla data di cessazione del secondo (31.07.2025), a condizione che i giorni di impiego, considerando quelli afferenti al 2° e 3° rapporto di lavoro, risultino almeno pari a 120 giorni.

PREMIO INAIL

Per quanto riguarda il costo dei premi versati all'Inail, nel rigo IS1 vanno indicati esclusivamente i premi assicurativi riferibili ai soggetti diversi dai lavoratori dipendenti a tempo indeterminato. Di conseguenza, occorre distin-

guere tra 2 casi:

- premi Inail riferibili ai soggetti diversi dai lavoratori dipendenti a tempo indeterminato (rigo IS1);
- premi Inail riferibili al personale dipendente a tempo indeterminato (rigo IS7).

ESEMPIO: CALCOLO DELLE DEDUZIONI IRAP DEI COSTI DI LAVORO DIPENDENTE

- Si ipotizzi che la ditta Individuale Neri Marco relativamente al periodo di imposta 2025 ha avuto in forza il seguente personale dipendente:
 - ♦ Rossi Maria, assunta a tempo pieno e indeterminato per tutto il periodo di imposta;
 - ♦ Bianchi Valerio, assunto come apprendista e in forza fino al giorno 30.09.2025;
 - ♦ Verdi Giacomo, assunto a tempo pieno e determinato dal giorno 5.09.2025 al 12.09.2025;
 - ♦ Gialli Fabrizio, assunto a tempo determinato dal giorno 11.10.2025.
- **Deduzioni** - Per i lavoratori dipendenti Rossi Maria e Bianchi Valerio, essendo l'assunzione a tempo indeterminato, la deduzione è pari al costo sostenuto di € 29.460,91 e € 15.485,68.
- Per i lavoratori dipendenti Verdi Giacomo e Gialli Fabrizio, essendo l'assunzione a tempo determinato, la deduzione di € 1.850 deve essere rapportata alla durata del rapporto di lavoro.
 - ♦ Verdi Giacomo: il rapporto di lavoro è durato 8 giorni = € 1.850 / 366 x 8 = € 40,44.
 - ♦ Gialli Fabrizio: il rapporto di lavoro è durato 82 giorni = € 1.850 / 366 x 82 = € 411,48.

Esempio: calcolo delle deduzioni Irap dei costi di lavoro dipendente

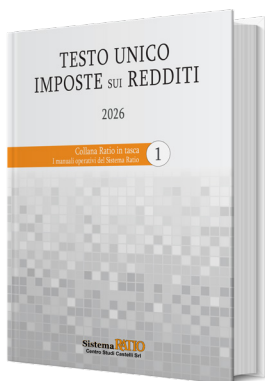
*** DEDUZIONI IRAP ANNO 2025 ***										Periodo d'imposta 01/01/2025 31/12/2025		Data di stampa 31/12/2025					
Filiale	Matricola	Cognome Nome	Art. 11 co. 4-otties				Art. 11, c. 1, lett. a, nn. 1 - 5 e c. 4-bis.1				Costo	Eccedenze	Deduzioni				
			INAIL	Lav. l. indeterm.	di cui lav stagionali	TOTALE	INAIL	Appri/Dia/Cfr/Ric-sv	di cui Ric-sv	Deduzioni 1850				TOTALE			
1	1	ROSSI MARIA	117,33	29.460,91		29.578,24					29.578,24		29.578,24				
1	2	BIANCHI VALERIO		15.485,68		15.485,68					15.485,68		15.485,68				
1	3	VERDI GIACOMO					2,28		40,44	42,83	534,51		42,83				
1	4	GIALLI FABRIZIO					155,74		411,48	571,36	6.415,79		571,36				
T O T A L I			117,33	44.946,59		45.063,92	158,02		451,92	614,19	52.014,22		45.678,11				
Deduzioni spettanti			Costo lavoro tempo indeterminato (IS7) di cui lavoratori stagionali				45.063,92	INAIL (IS1) di cui soci	478,54	Appri/Dia/Cfr/Ric-sv (IS4) di cui Ric-sv	451,92	Ded. 1850 (IS5)	Somma ded. (IS8)	45.996,63	Eccedenze (IS9)	Totale ded. (IS10)	45.996,63

*** DEDUZIONI IRAP ANNO 2025 ***										Periodo d'imposta 01/01/2025 31/12/2025		Data di stampa 31/12/2025					
IS1 Contributi assicurativi														Deduzione		476,54	
IS4 Spese per apprendisti, disabili, personale con contratto di formazione e lavoro, addetti alla ricerca e sviluppo														Personale addetto alla ricerca e sviluppo		Deduzione	
IS5 Deduzione di 1.850 euro fino a 5 dipendenti														Deduzione		451,92	
IS7 Deduzione del costo per il personale dipendente a tempo indeterminato														Lavoratori stagionali		Deduzione	
														di cui		45.063,92	
IS8 Somma dei rigli IS1, IS4 col. 2, IS5 e IS7 col. 2																45.996,63	
IS9 Somma delle eccedenze delle deduzioni rispetto alle retribuzioni																	
IS10 Totale deduzioni (IS8 - IS9)																45.996,63	
Sez. XI Deduzione/detrazione regionale				Codice regione		Codice deduzione		Codice detrazione		Deduzione/detrazione							

RATIO IN TASCA TESTO UNICO IMPOSTE SUI REDDITI

SCOPRI
SU RATIO STORE

store.ratio.it



Il Testo Unico delle Imposte sui Redditi aggiornato ogni anno, arricchito da prospetti e schemi operativi e con i riferimenti di prassi e giurisprudenza.

Un **classico indispensabile** per i lettori di Sistema Ratio.

Versione online **costantemente aggiornata** durante l'anno con le **novità normative**.