



Direttore responsabile
ANSELMO CASTELLI

Vice direttore
Stefano Zanon

Coordinatore scientifico
Paolo Bisi

Coordinatore di redazione
Alessandro Pratesi

Consiglio di redazione
Giuliana Beschi, Laurezia Binda,
Paolo Bisi, Elena Fracassi,
Carlo Quiri, Luca Reina

Comitato di esperti
G. Alibrandi, G. Allegretti, O. Araldi,
S. Baruzzi, F. Boni, A. Bongi,
A. Bortoletto, E. Bozza, B. Bravi,
M. Brisciani, P. Clementi,
G.M. Colombo, C. Corghi,
L. Dall'Oca, C. De Stefanis,
S. Dimitri, A. Di Vita, B. Garbelli,
A. Guerra, M.R. Gheido, P. Lacchini,
P. Meneghetti, M. Nicola,
M. Nocivelli, A. Pescari, M. Piscetta,
C. Pollet, R.A. Rizzi,
A. Scaini, S. Setti, L. Simonelli,
L. Sorgato, M. Taurino,
E. Valcarenghi, L. Vannoni,
F. Vollono, F. Zuech

Hanno collaborato a questo numero
P. Bisi, L. Durante, P. Piazzola (Usarci
Mantova), L. Reina, A. Romano,
A. Sica, P. Tetto, E. Tugnoli

Collaborazioni
Unione Sindacati Agenti e
Rappresentanti Commercio Italiani
(USARCI)

Stampa
Il periodico è disponibile ON LINE
sul sito: WWW.RATIO.IT

Editore
Centro Studi Castelli S.r.l.
Via Bonfiglio, n. 33 - C.P. 25
46042 Castel Goffredo (MN)
Tel. 0376/775130 - Fax. 0376/770151
P. IVA e C.F. 01392340202
lunedì-venerdì
ore 9:00/13:00 - 14:30/18:30
Sito Web: WWW.RATIO.IT
servizioclienti@gruppcastelli.com

Iscrizione al Registro Operatori
della Comunicazione n. 3575
Autorizzazione del Tribunale
di Mantova n. 6/2008
Periodico mensile on line

Chiuso il 9.12.2024

RATIO

Agenti e Intermediari

Periodico per la gestione fiscale e amministrativa dei rapporti
di intermediazione commerciale

Sommario 12/2024

Opinione - L'università della trattativa? Non serve... 3

Imposte e tasse

Imposte dirette - Dichiarazione per ritenuta ridotta su provvigioni 4

Iva - Versamento acconto Iva per l'agente di commercio 10

- Fatturazione acquisti da Amazon 12

Accertamento - Violazioni in dichiarazione dei redditi 16

Contrattualistica

Clausole e modelli - Foro competente per controversie
tra ditta mandante e agente 18

Previdenza

Enasarco - Piano sanitario Hygeia Mutua Sanitaria e UniSalute
per agenti e rappresentanti di commercio 22

Contabilità

Scritture contabili - Scritture contabili della casa mandante 24

- Provvigioni pagate l'anno successivo 30

Varie

Società - Fascicolo digitale d'impresa 32

- Impresa familiare o azienda coniugale 34

Rubriche

Giurisprudenza - Rassegna giurisprudenziale 38

VERSAMENTO ACCONTO IVA PER L'AGENTE DI COMMERCIO

SOMMARIO

- SCHEMA DI SINTESI
- GENERALITÀ
- CALCOLO E VERSAMENTO DELL'ACCONTO

Art. 6 L. 29.12.1990, n. 405 - Artt. 33, 34 e 74 D.P.R. 26.10.1972, n. 633
 Art. 13 D.Lgs. 18.12.1997, n. 471 - Art. 13 D.Lgs. 18.12.1997, n. 472 - Art. 7 D.P.R. 14.10.1999, n. 542
 D.Lgs. 9.07.1997, n. 241 - D.L. 6.07.2011, n. 98 - C.M. 3.12.1991, n. 52
 Circ. Ag. Entrate 15.01.2010, n. 1 - Circ. Ag. Entrate 23.12.2005, n. 54 - Art. 39 D.L. 26.10.2019, n. 124

Agenti e intermediari di commercio dovranno procedere al calcolo dell'acconto Iva e al relativo versamento entro il **27.12**. Sono esclusi dall'adempimento i contribuenti che, nel 2023, hanno fruito del regime forfetario (L. 190/2014), i contribuenti che evidenziano un credito Iva oppure coloro che hanno effettuato esclusivamente operazioni esenti o non imponibili.

SCHEMA DI SINTESI

Modalità di calcolo dell'acconto Iva

METODO STORICO	⇒	Versamento Iva per il mese di dicembre dell'anno precedente. Al lordo dell'acconto Iva versato lo scorso anno.	x 88% =	ACCONTO IVA Contribuenti mensili
	⇒	Versamento Iva a saldo o per il 4° trimestre dell'anno precedente. Al lordo dell'acconto Iva versato lo scorso anno.	x 88% =	ACCONTO IVA Contribuenti trimestrali
<i>Oppure</i>				
METODO PREVISIONALE	⇒	Versamento Iva previsto per il mese di dicembre dell'anno in corso.	x 88% =	ACCONTO IVA Contribuenti mensili
	⇒	Versamento Iva previsto in sede di liquidazione per il saldo o il 4° trimestre dell'anno in corso.	x 88% =	ACCONTO IVA Contribuenti trimestrali
<i>Oppure</i>				
METODO ALTERNATIVO	⇒	Liquidazione straordinaria al 20.12 (Iva a debito) sulla base delle operazioni effettuate nel periodo ⁽¹⁾ .	x 100% =	ACCONTO IVA Tutti i contribuenti
SCOMPUTO DELL'ACCONTO	⇒	• L'importo versato a titolo di acconto deve essere scomputato dalla: .. liquidazione relativa al mese di dicembre, per i contribuenti mensili; .. liquidazione relativa al 4° trimestre, per i contribuenti trimestrali "speciali"; .. dichiarazione annuale, per i contribuenti trimestrali "per opzione".		
SANZIONI Ravvedimento operoso	⇒	Violazioni contestate o sanzioni irrogate Art. 13, c. 1 D.Lgs. 472/1997	⇒	Mancato pagamento del tributo (anche se in acconto): la sanzione ordinaria (codice tributo 8904) del 30% è ridotta in funzione del momento di esecuzione del ravvedimento .
	⇒	Omesso versamento Iva da dichiarazione annuale Art. 10-ter D.Lgs. 74/2000	⇒	È punito con la reclusione da 6 mesi a 2 anni chiunque non versi l'Iva dovuta in base alla dichiarazione annuale, entro il termine per il versamento dell'acconto relativo al periodo di imposta successivo, per un ammontare superiore a € 250.000 per ciascun periodo d'imposta. Il reato di omesso versamento dell'Iva dovuta in base alla dichiarazione annuale si consuma il 27.12 dell'anno successivo a quello per il quale è stata presentata la dichiarazione.

Nota⁽¹⁾ Si considerano anche le operazioni per le quali si sono verificati i presupposti che integrano il momento impositivo a norma dell'art. 6 D.P.R. 633/1972.

GENERALITÀ

SOGGETTI PASSIVI

- Soggetti Iva che effettuano le liquidazioni e i versamenti mensilmente o trimestralmente.

TERMINE DI VERSAMENTO

- Entro il **27.12 di ogni anno**.

CODICI
VERSAMENTO

- **Contribuenti mensili**
 - Codice **6013**
 - Delega di pagamento Mod. F24.
 - Versamento solo con modalità telematiche:
 - .. F24 online, direttamente dal contribuente;
 - .. F24 cumulativo, riservato agli intermediari abilitati a Entratel;
 - .. sistemi di home banking.
- **Contribuenti trimestrali**
 - Codice **6035**

IMPORTO MINIMO

- L'acconto Iva **non è dovuto** se risulta **inferiore a € 103,29**.

COMPENSAZIONE

- Il debito derivante dall'acconto Iva può essere compensato con altre imposte e contributi a credito.
- Il **modello F24 deve essere presentato** anche da chi, effettuando la compensazione, ha un **saldo uguale a zero**. In tale caso devono essere utilizzati i servizi telematici dell'Agenzia delle Entrate.

CALCOLO E VERSAMENTO DELL'ACCONTO

ESEMPI
DI DETERMINAZIONE
DELL'ACCONTO IVA
CON METODO STORICO

Contribuente mensile

- Per la liquidazione del mese di dicembre 2023 ha versato:

.. acconto 2023 (27.12.2023)	= €	300,00	(+)
.. saldo dicembre 2023 (16.01.2024)	= €	900,00	(+)
Importo di riferimento	= €	1.200,00	(=)
.. acconto dovuto per il 2024: € 1.200,00 x 88%	= €	1.056,00	

Contribuente trimestrale a credito (o trimestrali "speciali")

- In sede di dichiarazione Iva per l'anno 2023 il contribuente ha evidenziato:

.. acconto 2023 (27.12.2023)	= €	3.300,00	(+)
.. saldo da dichiarazione Iva relativa al 2023 (per effetto del versamento acconto)	= €	- 600,00	(-)
Importo di riferimento (debito anno/4° trimestre 2023)	= €	2.700,00	(=)
.. acconto dovuto per il 2024: € 2.700,00 x 88%	= €	2.376,00	

Contribuente trimestrale per opzione (art. 7 D.P.R. 542/1999)

- In sede di dichiarazione Iva per l'anno 2023 il contribuente ha versato:

.. acconto 2023 (27.12.2023)	= €	5.000,00	(+)
.. saldo da dichiarazione Iva relativa al 2023 di cui interessi 1%	= €	9.090,00	(+)
	= €	90,00	(-)
Importo di riferimento	= €	14.000,00	(=)
.. acconto dovuto per il 2024: € 14.000,00 x 88%	= €	12.320,00	

Esempio n. 1

Compilazione del modello F24 per contribuente mensile

SEZIONE ERARIO		codice tributo	rateazione/regione/prov./mese/rif.	anno di riferimento	importi a debito versati	importi a credito compensati	
IMPOSTE DIRETTE - IVA RITENUTE ALLA FONTE ALTRI TRIBUTI ED INTERESSI		6013		2024	1.056,00		
codice ufficio	codice atto						
TOTALE A					1.056,00 B		SALDO (A-B)
							+ 1.056,00

Esempio n. 2

Scritture contabili dell'acconto Iva

SPC II 5bis		SP D 4		Versamento dell'acconto Iva		
				27.12.n		
		IVA C/ERARIO	a	BANCA C/C ORDINARIO		1.056,00
		Pagato acconto Iva.				

A cura di:



PIANO SANITARIO HYGEIA MUTUA SANITARIA E UNISALUTE PER AGENTI E RAPPRESENTANTI DI COMMERCIO

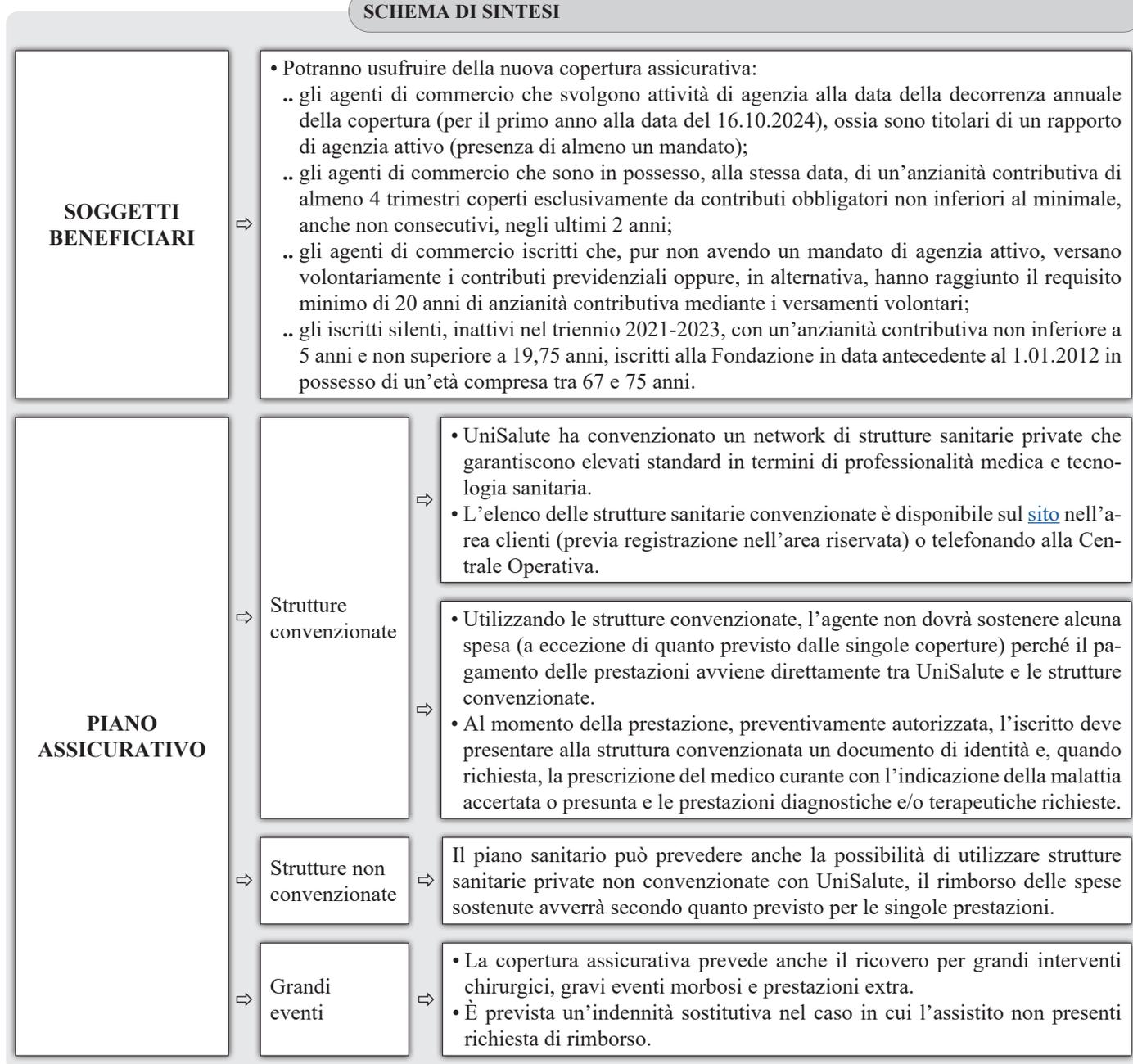
SOMMARIO

- SCHEMA DI SINTESI
- APPROFONDIMENTI

www.enasarco.it

Dal 16.10.2024 la Fondazione Enasarco ha attivato il piano sanitario per gli iscritti gestito da Hygeia Mutua Sanitaria, società di mutuo soccorso, ed erogata da UniSalute S.p.a., per una durata triennale con validità sino al 15.10.2027. La nuova garanzia sostituisce la precedente garanzia "A" di EMAPI.

SCHEMA DI SINTESI



APPROFONDIMENTI

NUOVE COPERTURE ASSICURATIVE

- Le principali novità previste nella copertura del piano sanitario Hygeia nel rispetto dei massimali annui previsti dalla polizza sono:
 - .. ablazione del tartaro con eventuale visita di controllo;
 - .. implantologia dentale;
 - .. interventi chirurgici odontoiatrici extra ricovero;
 - .. pacchetto check-up;
 - .. visita medico-sportiva;
 - .. visita oncologica;
 - .. occhiali da vista e lenti a contatto;
 - .. interventi per la correzione dei difetti visivi;
 - .. protesi/ausili medici ortopedici;
 - .. trattamenti fisioterapici riabilitativi a seguito di infortunio o di specifiche patologie;
 - .. pacchetto maternità;
 - .. ticket per accertamenti diagnostici e pronto soccorso.

RICHIESTA RIMBORSO SPESE

• Modalità

- Per chiedere il rimborso delle spese si potranno inviare i documenti in formato elettronico direttamente dal sito, all'interno dell'area clienti; in alternativa si potrà inviare la documentazione tramite servizio postale a Mutua Hygeia - UniSalute S.p.a. Rimborsi Clienti - Via Larga 8 - 40138 Bologna.

• Documenti richiesti

- Generalmente la documentazione richiesta per il rimborso delle spese sanitarie sostenute, salvo quanto previsto dalle singole coperture del piano sanitario, prevede:
 - .. il modulo di richiesta rimborso, compilato e sottoscritto;
 - .. in caso di ricovero, copia della cartella clinica, completa della scheda di dimissione ospedaliera, conforme all'originale;
 - .. in caso di intervento chirurgico ambulatoriale, copia completa della documentazione clinica;
 - .. in caso di indennità giornaliera per ricovero, copia della cartella clinica, completa della scheda di dimissione ospedaliera, conforme all'originale;
 - .. in caso di prestazioni extra ricovero, copia della prescrizione contenente la patologia, presunta o accertata, da parte del medico curante;
 - .. in caso di prestazioni odontoiatriche (interventi chirurgici odontoiatrici extra ricovero), scheda anamnestica redatta dal medico curante;
 - .. copia della documentazione di spesa (distinte e ricevute) in cui risulti il quietanzamento.

ATTIVITÀ NEL SITO DI UNISALUTE

- Prenotare presso le strutture convenzionate visite ed esami non connessi a un ricovero e ricevere velocemente la conferma dell'appuntamento.
- Verificare e aggiornare i propri dati anagrafici e le coordinate bancarie.
- Chiedere i rimborsi delle prestazioni e inviare la documentazione direttamente dal sito.
- Visualizzare l'estratto conto con lo stato di lavorazione delle richieste di rimborso.
- Consultare le prestazioni del proprio piano sanitario.
- Consultare l'elenco delle strutture sanitarie convenzionate.
- Ottenere pareri medici.