

1. INIZIO DELL'ATTIVITÀ

ASPETTI CIVILISTICI E AMMINISTRATIVI

INQUADRAMENTO DEL SETTORE	3
Scopo istituzionale	3
Fonti normative	6
TIPOLOGIE DI COOPERATIVE	8
Cooperative a responsabilità limitata	8
1. Responsabilità dei soci	8
2. Quote di partecipazione	9
3. Impresa artigiana	9
COSTITUZIONE	9
Atto costitutivo	9
1. Statuto	12
Iscrizione nel registro delle imprese: la riforma del 2000	12
1. Incombenti gravanti sul notaio	12
Eventuale giudizio di omologazione	13
1. Decreto di omologazione	14
Nullità della società	14
1. Cause di nullità	15
2. Effetti	16
Adempimenti amministrativi e forme di pubblicità	17
QUOTE E AZIONI	17
Azioni	18
1. Acquisto di azioni proprie	18
Trasferimento di azioni e quote	19
Tipologie peculiari di azioni	19
1. Azioni di partecipazione cooperativa	19
Divieto di emettere obbligazioni	20
Conferimenti dei soci	20
1. Relazione giurata	20
2. Strumenti finanziari	21
3. Prestazioni accessorie	21
SOCI	22
Numero soci	22
Agevolazioni	22
Requisiti di partecipazione	22
Partecipazione di società di capitali	23
Ammissione di nuovi soci	23
1. Domanda di ammissione	23
Riduzione del numero dei soci	24
1. Recesso	24
2. Esclusione	25
3. Decesso	29
4. Liquidazione della quota e rimborso delle azioni	30
5. Conferimenti non versati	30

Diritti e doveri dei soci	31
Soci sovventori, finanziatori e terzo finanziatore	31
1. Fondi di garanzia	31
2. Azioni di partecipazione cooperativa	32
2.1. Emissione	32
2.2. Valore	32
2.3. Diritto di prelazione	32
3. Assemblea speciale	33
FATTISPECIE PARTICOLARI	33
Piccola cooperativa	33
1. Definizione	34
2. Numero dei soci	34
3. Denominazione sociale	34
4. Potere di amministrazione	34
5. Collegio sindacale	34
6. Trasformazione e fusione	34
Consorzi di cooperative	35
1. Definizione	35
2. Tipi di consorzi	35
3. Consorzi di cooperative	35
4. Responsabilità verso terzi	35
Gruppo cooperativo paritetico	36
1. Contenuto del contratto	36
Mutue assicuratrici	36
1. Definizione	36
2. Norme applicabili	36
3. Limitazione della responsabilità	37
4. Tipologie	37
5. Fondi di garanzia	37
6. Soci	37
7. Contratti di assicurazione con terzi	38
8. Mutue assicuratrici minori	38
ASPETTI FISCALI	
AGEVOLAZIONI PER LE COOPERATIVE	40
Agevolazioni fiscali e riforma del diritto societario	40
Cooperative a mutualità prevalente	41
1. Cooperative di lavoro	43
2. Cooperative per la produzione e la distribuzione di energia elettrica	43
3. Cooperative agricole di allevamento e di conduzione	43
4. Enti di formazione	43
5. Cooperative per il commercio equo e solidale	44
6. Società finanziarie	44
7. Cooperative giornalistiche	44
8. Cooperative di consumo operanti nei territori montani	44
9. Soci di enti giuridici	44
10. Cooperative di editori che gestiscono agenzie giornalistiche	44
Obblighi delle cooperative a mutualità prevalente	44
Destinazione di una quota degli utili ai fondi mutualistici	45

Perdita della qualifica di cooperativa a mutualità prevalente e obbligo di devoluzione	46
Società cooperativa europea	49
Condizioni generali per accedere alle agevolazioni	50
1. Riordino della vigilanza sugli enti cooperativi	50
2. Vigilanza sulle cooperative	51
IMPOSTE INDIRETTE	52
Imposta di registro	53
1. Misure d'imposta per la costituzione delle cooperative	53
Imposta di bollo	55
Tassa di concessione governativa	55
ASPETTI CONTABILI	
REGISTRI CONTABILI	57
Libri e scritture obbligatorie	57
1. Tenuta	58
PIANO DEI CONTI	58
Valori finanziari	59
Valori economici	59
Netto	60
SCRITTURE CONTABILI	60
Versamento della quota di ingresso	60
Conferimento di servizi e loro valutazioni	60
Aumento di capitale mediante assegnazione di utili ai soci prestatori di lavoro dipendente	61
1. L'emissione di strumenti finanziari	61
Liquidazione e pagamento delle retribuzioni e degli oneri sociali	62
I ristorni e il riparto degli utili	64
Riparto degli utili	65
Scritture contabili	68
La tassazione per trasparenza delle società cooperative	70
La «thin capitalization» nelle società cooperative	74
REGIME CONTABILE AI FINI IVA	75
Detrazioni	75
Aliquote	76

2. ESERCIZIO DELL'ATTIVITÀ

ASPETTI CIVILISTICI E AMMINISTRATIVI

ORGANI DELLA COOPERATIVA	79
Assemblea	79
1. Assemblea ordinaria	79
2. Assemblea straordinaria	80
3. Diritto di voto	80
4. Procedimento assembleare	81

5. Maggioranze	82
6. Svolgimento dell'assemblea e verbalizzazione	83
7. Assemblee separate	84
8. Impugnazione delle deliberazioni	84
Assemblee speciali	86
Amministratori	86
1. Requisiti soggettivi e durata dell'incarico	87
2. Compiti	89
3. Rappresentanza della società	90
4. Responsabilità	90
Collegio sindacale	91
1. Requisiti soggettivi e durata dell'incarico	92
2. Compiti	93
3. Responsabilità	94
Collegio dei probiviri	95
CONTROLLI GOVERNATIVI	95
Controllo giudiziario	96
Ispezioni	96
1. Verbali ispettivi	97
2. Sanzioni	97
Certificazione di bilancio	99
Certificazione anti-mafia	99
MODIFICAZIONI DELL'ATTO COSTITUTIVO	100
Assemblea straordinaria	100
Soci	100
OPERAZIONI STRAORDINARIE	100
Trasformazione	100
Fusione	102
1. Progetto di fusione	103
2. Delibera di fusione	104
3. Atto di fusione	105
Scissione	106
ASPETTI FISCALI	
IMPOSTE SUI REDDITI	108
Le agevolazioni riservate alle cooperative	108
1. Gli accantonamenti a riserva indivisibile	109
2. L'art. 21, comma 10, della legge 27 dicembre 1997, n. 449	111
3. Cooperative agricole e della piccola pesca	113
4. Cooperative di produzione e lavoro	114
5. La deducibilità dei ristorni	116
5.1. Ristorni in aumento del capitale sociale	116
6. Ritenute a titolo d'imposta e indeducibilità degli interessi	120
7. Cooperative diverse	121
8. Esclusioni	121
9. Riporto delle perdite	122
Legge 3 aprile 2001, n. 142	122
Determinazione del reddito	124
1. Ricavi e spese	124

2. Contributi e liberalità	125
2.1. Contributi assimilati ai ricavi	125
2.2. Contributi assimilati alle sopravvenienze attive	126
Variazioni del patrimonio netto	129
1. Capitale sociale	129
2. Recesso, esclusione o morte del socio	130
3. Finanziamento dei soci	132
4. Distribuzione degli utili	133
5. Destinazione degli utili a finalità mutualistiche	134
Calcolo dell'Ires	135
1. Quota delle plusvalenze	136
2. Quota delle sopravvenienze	137
3. Redditi catastali e costi degli immobili non strumentali	138
4. Rimanenze finali non contabilizzate o contabilizzate in misura inferiore	139
5. Spese per prestazioni di lavoro	140
6. Compensi spettanti agli amministratori ma non corrisposti	141
7. Interessi passivi eccedenti la quota deducibile	141
8. Imposte indeducibili o non pagate	142
9. Oneri di utilità sociale	143
10. Erogazioni liberali	143
11. Ammortamento dei beni materiali	144
12. Le spese relative agli autoveicoli	146
13. Spese di manutenzione, riparazione, ammodernamento e trasformazione eccedenti la quota deducibile	148
14. Ammortamento dei beni immateriali	149
15. Svalutazioni e accantonamenti non deducibili in tutto o in parte	150
16. Spese relative a più esercizi non deducibili in tutto o in parte ..	150
17. Reddito agrario	153
La trasparenza fiscale	154
Calcolo del credito d'imposta	156
1. Canestri A e B	157
IRES: abrogazione del credito d'imposta	158
L'agevolazione «Tremonti - bis»	161
1. Ambito soggettivo	161
2. Ambito oggettivo	162
3. Modalità di applicazione	162
4. Disposizioni antielusive	163
Calcolo dell'Irap	163
1. Base imponibile	163
1.1. Componenti che assumono rilievo indipendentemente dalla classificazione	165
1.2. Particolari disposizioni concernenti il costo del lavoro	166
2. Ripartizione dell'imponibile	168
3. Aliquota	169
4. Agevolazioni	169
5. Agevolazioni specifiche per il settore cooperativo	170
Dichiarazione unificata	170
Versamento delle imposte	172
Sostituto d'imposta	172

Addizionali all'imposta sul reddito delle persone fisiche	174
IMPOSTE INDIRETTE	175
Iva	175
1. Momento di effettuazione delle operazioni	176
2. Fatturazione	176
2.1. Operazioni soggette al regime del "reverse-charge"	178
2.2. Commercio al minuto e attività assimilate	180
2.3. Detrazione dell'imposta	180
3. Liquidazione	182
3.1. Elenco dei clienti e dei fornitori	183
4. Solidarietà nel pagamento dell'imposta	184
5. Conferimenti alle società cooperative agricole	184
6. Agevolazioni	186
7. Iva intracomunitaria	187
7.1. Acquisti	187
7.2. Cessioni	188
7.3. Acconto sulla liquidazione annuale	189
8. Presentazione della dichiarazione IVA	189
Imposta di registro	191
1. Agevolazioni	192
Imposta di bollo	193
1. Esenzioni	194
Imposte ipotecaria e catastale	194
ICI	195
1. Calcolo dell'imposta	196
2. Dichiarazione	197
3. Agevolazioni	198

ASPETTI CONTABILI

FASI SALIENTI DELLA VITA DELLA COOPERATIVA	199
Aumento del capitale sociale	199
Recesso del socio	199
Finanziamento dei soci ed eventuale onerosità degli stessi	200
Segnalazioni contabili per il mutamento del carattere della cooperativa	203
La rappresentazione nel bilancio di esercizio della perdita della mutualità prevalente secondo il Ministero delle Attività Produttive	204
Cooperative non residenti e residenti con e senza stabile organizzazione: analisi dei principali adempimenti fiscali e problematiche contabili	206
1. Prima casistica: cooperativa italiana con stabile organizzazione a fronte di attività su estero	206
2. Seconda casistica: cooperativa non residente in Italia [estera]	208
Profili contabili per la cooperativa italiana che ha stabile organizzazione all'estero	208
1. Scrittura di costituzione della "stabile organizzazione"	209
2. Scritture di chiusura di fine periodo di imposta [periodo amministrativo]	209
3. Scritture della stabile organizzazione [per semplicità, con stessa valuta monetaria]	209

Profili contabili per la cooperativa straniera [non residente in Italia] che ha stabile organizzazione in Italia	210
CONTABILIZZAZIONE DI CONTRIBUTI E LIBERALITÀ	210
Contributi in c/capitale finalizzati all'acquisto di impianti	210
Liberalità	213
1. Contributo 3% a fronte delle liberalità	213
2. Liberalità in natura	214
2.1. Primo suggerimento	215
2.2. Secondo suggerimento	215
Gli immobili condotti in leasing	215
RILEVAZIONE CONTABILE DELLE IMPOSTE DIRETTE	216
IRES	216
1. Il consolidato fiscale	224
Scritture contabili	228
Obblighi in capo a controllante e controllata	230
Responsabilità	230
Consolidato nazionale e cessione delle eccedenze	231
Incasso dividendi	231
La tassazione per trasparenza	232
1. I termini di convenienza	232
LA COMPILAZIONE DEL QUADRO "EC" DI "UNICO 2008" DA PARTE DELLE SOCIETÀ COOPERATIVE: RISERVE VINCOLABILI	238
Primo problema: il vincolo sulle "riserve indivisibili" e natura di queste ultime	238
Secondo problema: il vincolo sui ristorni	240
SCRITTURE CONTABILI AI FINI IVA	242
Registrazione della fattura di acquisto pervenuta	242
1. Scritture contabili	243
Operazioni con enti pubblici	244
Costi promiscui per le cooperative con più attività in regime di separazione contabile	244
BILANCIO	247
Bilancio d'esercizio	247
Bilancio sociale	260
1. Calcolo di alcuni indicatori	261
Analisi per indici	263
1. Indici di struttura	263
2. Indici di liquidità	264
3. Indici di durata	264
4. Indici di redditività	264
Il documento dei Giovani Dottori Commercialisti	267
RISERVA INDIVISIBILE	279
Rilevanza fiscale	279
1. Preaccantonamento a riserva indivisibile	280
Il problema della copertura delle perdite nei principi contabili nazionali	281
1. Perdite di capitale sociale	283
2. I ristorni ai soci e le perdite di esercizio	283

3. La raccomandazione emanata dalla Commissione dei Dottori Commercialisti	284
4. Sopravvenienze attive e plusvalenze di alienazione cespiti transitate al conto economico	285
“PEX” e accantonamento a riserva indivisibile	286
Cooperative miste	287
Classificazione nella dichiarazione dei redditi	287
Mutamento del trattamento dell'utilizzo della riserva indivisibile	288
Nuova disciplina riporto delle perdite [Finanziaria 2007]	289
Ristorni e scritture contabili	290
Orientamento dell'Agenzia delle Entrate	291
Beneficio fiscale dei ristorni indipendente dal criterio di contabilizzazione dei medesimi	294
I ristorni nell'interpretazione dei Dottori Commercialisti	296
Il documento del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti	297
1. Richiamo alla Raccomandazione contabile sui ristorni	297
2. Qualificazione del ristorno quale elemento coerente con la mutualità prevalente	298
3. Il ristorno nelle cooperative di utenza	299
4. Integrazione della Raccomandazione contabile	300
SCRITTURE DELLE COOPERATIVE MISTE	301
Redazione del bilancio	301
1. Sezionali dei registri contabili	301
TRASFORMAZIONE DELLA COOPERATIVA IN ALTRO ENTE	304
RIVALUTAZIONE A PAGAMENTO DEI CESPITI AZIENDALI: VALUTAZIONE DELLA CONVENIENZA	311
Premessa	311
Affrancamento quadro “EC”	311
Ristorni	312
GLI STUDI DI SETTORE E LE COOPERATIVE	312
Introduzione	312
Operazioni straordinarie poste in essere dalle cooperative	312
Gli studi di settore per le cooperative	313
Gli indicatori di coerenza economica [supercongruità]	314
La marginalità economica	314
Altre fattispecie rilevanti	316
Le cause di esclusione ed il mod. Unico enti commerciali	317
Periodo d'imposta diverso da 12 mesi	317
Limite dei ricavi/compensi	317
Periodo di non normale svolgimento dell'attività	317
Cessazione o inizio dell'attività nel corso del periodo d'imposta	318
Prospetto riassuntivo della principale casistica in osservazione	319
Alcuni aspetti compilativi dei dati delle cooperative	320
Legge Finanziaria 2008	322
1. Collocazione della problematica	322
2. Gli attuali “esclusi” del mondo del “non-profit” e cooperativistico	323
3. I tre stadi della elaborazione scientifico/matematica	325

4. Il concetto di “probabilità” in seno all’accertamento “analitico-induttivo” del reddito e dei maggiori ricavi/compensi ai fini IVA	327
5. Il suggerimento della prova a “difesa” dell’ente non profit	329
Modifiche ulteriori alla disciplina	330
1. Cooperative che hanno contabilizzato i ristorni a conto economico	330
2. Le indicazioni per il periodo di imposta 2008	330

3. CESSAZIONE DELL’ATTIVITÀ

ASPETTI CIVILISTICI E AMMINISTRATIVI

SCIoglimento DELLA COOPERATIVA	335
Cause di scioglimento	335
1. Accertamento e pubblicità delle cause di scioglimento	336
LIQUIDAZIONE DELLA COOPERATIVA	337
Apertura della liquidazione	337
Nomina dei liquidatori	338
1. Poteri, doveri e responsabilità dei liquidatori	338
Cancellazione della società	340
Liquidazione coatta amministrativa e fallimento	340

ASPETTI FISCALI

ADEMPIMENTI CONNESSI ALLA LIQUIDAZIONE	341
Obblighi formali e sostanziali	341
Determinazione del reddito di liquidazione	342
Destinazione finale del patrimonio	343

ASPETTI CONTABILI

LIQUIDAZIONE DELLA SOCIETÀ COOPERATIVA	344
Fusione fra società cooperative secondo il pensiero dell’apposita Commissione dei Dottori Commercialisti	344
1. Società cooperativa e scopo mutualistico	344
2. Determinazione del rapporto di cambio	345
Fusioni nella legge finanziaria per l’anno 2007	352
Fusioni nella legge finanziaria per l’anno 2008 (art. 1, c. 46, 47 e 48) ..	352
Liquidazione volontaria	353
Liquidazione coatta amministrativa	356
Cessazione mediante trasformazione della società cooperativa	357
Modifiche recate dal decreto legislativo 17 gennaio 2003, n. 6	359
Cessazione mediante «scissione» della società cooperativa	360
Un caso pratico di scissione	361
1. Peculiarità	361
2. Principali problematiche fiscali presenti nella scissione di cooperative	362
3. Classificazione e assegnazione delle poste di bilancio	363

3.1. Le relazioni	364
4. Caso pratico reale	365
5. Schema riassuntivo	368
6. Valutazioni finali	370
Legge Finanziaria 2008	370

4. COOPERATIVE PER SETTORE

COOPERATIVE AGRICOLE

ASPETTI CIVILISTICI	373
Definizione	373
1. Cooperative di produzione	373
2. Cooperative cosiddette «di conferimento»	373
ASPETTI CONTABILI	374
Stato patrimoniale e conto economico	374
Conferimento di prodotti agricoli	374
ASPETTI FISCALI	375
Imposte sui redditi	375
IRAP	385
IVA	387
1. Soggetti che assumono la qualifica di imprenditore agricolo ai sensi del comma 2 dell'art. 34 D.P.R. 633/1972	389
2. Passaggi di prodotti agricoli dai soci alle cooperative	391
2.1. Da socio in regime speciale a cooperativa/ente in regime speciale	392
2.2. Da socio in regime speciale a cooperativa/ente in regime normale	392
2.3. Da socio in regime normale a cooperativa/ente in regime speciale	393
2.4. Da socio in regime normale a cooperativa/ente in regime normale	393
Introduzione al particolare regime Iva per le attività agricole connesse .	394
Prestazioni di coltivazione effettuate per conto terzi	395
Trattamento del ristorno ai fini Iva	395
Aliquota Iva energia elettrica e gas per imprese agricole	396
Trattamento fiscale dell'attività di produzione di energia elettrica	396
Imposte di registro, ipotecaria e catastale	396
1. Atti di trasferimento della proprietà di fondi rustici	397
Agevolazioni varie	397
ASPETTI PREVIDENZIALI	399
Cooperative agricole bracciantili	399
Cooperative e consorzi agricoli di servizi	399
Cooperative e consorzi agricoli	399
Collocamento	400
Contribuzione	401
Quadro riassuntivo degli obblighi contributivi	403

COOPERATIVE DI CONSUMO

ASPETTI CIVILISTICI	404
Soci	404
Oggetto sociale	405
ASPETTI FISCALI	405
IVA	405
Imposte sui redditi	406
La Riforma del diritto societario	410
Il regime tributario applicabile alle cooperative di consumo dopo gli interventi della Finanziaria 2005	410
Limitazione nella riportabilità delle perdite per le cooperative	412
Agevolazioni	413
ASPETTI PREVIDENZIALI	415

**COOPERATIVE EDILIZIE
DI ABITAZIONE**

ASPETTI CIVILISTICI	416
Tipologie	416
ASPETTI CONTABILI	418
Peculiarità contabili	418
ASPETTI FISCALI	420
Imposte sui redditi	420
Limitazione nella riportabilità delle perdite per le cooperative	423
Interventi di ristrutturazione edilizia - detrazione IRPEF per i soci	424
IRAP	425
IVA	426
Effetti del D.L. 4 luglio 2006, n. 223 (convertito con modificazioni in legge 4 agosto 2006, n. 248)	429
Imposte di bollo e di registro	430
Imposte ipotecaria e catastale	431
ICI	431
Agevolazioni di varia natura	432
ASPETTI PREVIDENZIALI	432

COOPERATIVE MISTE

ASPETTI GENERALI	433
ASPETTI PREVIDENZIALI	433

COOPERATIVE ONLUS

ASPETTI CIVILISTICI	434
Cooperative sociali	434
1. Scopo e oggetto delle cooperative sociali	434
2. Denominazione	435
3. Iscrizione della cooperativa sociale all'Albo nazionale degli enti cooperativi e all'Albo regionale	435
4. Soci delle cooperative sociali	435

5. Vigilanza	435
6. Consorzi di cooperative sociali	435
7. Qualifica di organizzazioni non lucrative di utilità sociale	436
Cooperative ONLUS (non sociali)	436
ASPETTI CONTABILI	440
Società cooperative non sociali come ONLUS:	
scritture e piano dei conti	440
1. Reinvestimento dei proventi per finalità istituzionali	442
2. Riflessi contabili dell'esenzione tributaria	443
Contabilizzazione delle operazioni con i volontari delle Onlus	445
Non applicabilità alle cooperative Onlus delle disposizioni	
di cui agli artt. 25 e 26 del D.Lgs. n. 460/1997	446
ASPETTI FISCALI	446
Imposte sui redditi	447
Limitazione nella riportabilità delle perdite per le cooperative	448
1. Ritenute alla fonte	449
2. Erogazioni liberali	450
2.1. Persone fisiche	450
2.2. Persone giuridiche	450
Agevolazioni acquisto autoambulanze	452
Destinazione del 5 per mille dell'IRPEF a favore di ONLUS	452
IRAP	453
IVA	454
1. Agevolazioni	455
Agevolazioni imposte dirette	458
Certificazione dei corrispettivi	459
Imposta di bollo	460
Imposta di registro	460
Tasse sulle concessioni governative	461
Tributi locali	461
Imposta sugli spettacoli	461
Imposte ipotecaria e catastale	461
Imposta sulle successioni e donazioni	461
Lotterie, tombole, pesche e banchi di beneficenza	462
Canone annuo di abbonamento alle radiodiffusioni	462
Sanzioni	462
ASPETTI PREVIDENZIALI	463
Sezione della cooperazione sociale	463
Persone svantaggiate	463
Part-time	464
Ulteriori agevolazioni per i soci	465
COOPERATIVE DI PRODUZIONE E LAVORO	
ASPETTI CIVILISTICI E CONTABILI	466
Definizione	466
ASPETTI FISCALI	467
Agevolazioni	467

Imposte sui redditi – IRES	468
1. Cooperative di produzione e lavoro	475
2. Prospetto analitico dimostrante l'incidenza dell'apporto personale dei soci ai fini dell'agevolazione prevista dall'art. 11 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601	475
3. Stock option	476
Limitazione nella riportabilità delle perdite per le cooperative	480
Ristorno	481
Imposte sui redditi – IRPEF	484
IRAP	487
ASPETTI PREVIDENZIALI	488
Collocamento	489
COOPERATIVE DI TRASPORTO	
ASPETTI GENERALI	490
ASPETTI PREVIDENZIALI	491
5. AGEVOLAZIONI E INCENTIVI PER LE COOPERATIVE	
ASPETTI GENERALI	
IL SISTEMA DEGLI AIUTI AL TERZO SETTORE	495
Introduzione	495
Il sistema degli aiuti alle imprese	496
La riforma del sistema di aiuti alle imprese	496
Il decreto sulla competitività	498
I distretti produttivi	498
AMBITI TERRITORIALI E LIMITI D'INTENSITÀ	498
Ambiti territoriali	498
Ubicazione dell'investimento	499
Limite di intensità	499
INDIVIDUAZIONE DELLE PMI	502
Criteri U.E.	502
Parametri	502
Calcolo	504
Imprese neocostituite	504
Calcolo del numero dei dipendenti	504
Requisito di indipendenza	505
Eccezioni	506
Il nuovo requisito dell'autonomia	506
REGOLA DE MINIMIS	509
Aiuto de minimis	509
Soggetti destinatari	510
Cumulo	510
Controllo	510

Calcolo	511
Limitazioni nazionali	511
Prospetto	511
Data di concessione	512
MONITORAGGIO DEI CREDITI D'IMPOSTA	512
Forme di erogazione	512
Autocertificazione aiuti automatici di tipo fiscale	512
Divieto di cumulo	513
AVVERTENZE	513
LE AGEVOLAZIONI PER LE AREE SVANTAGGIATE	
BONUS ASSUNZIONI	515
Soggetti beneficiari	515
Oggetto e misura	515
Condizioni per la fruizione del credito d'imposta	516
Revoca agevolazioni	516
Modalità di accesso e di fruizione del credito d'imposta	516
IL NUOVO CREDITO DI IMPOSTA PER GLI INVESTIMENTI NELLE AREE SVANTAGGIATE	517
Soggetti beneficiari	518
Soggetti esclusi e limitazioni	518
Settore agricoltura	518
Ambito temporale	518
Ambito territoriale	518
Investimenti agevolati ed investimenti esclusi	519
Modalità di acquisizione e partecipazione finanziaria	520
Oggetto dell'agevolazione	520
Determinazione del credito d'imposta	521
Procedura per la fruizione dell'agevolazione	523
Utilizzo del credito d'imposta	524
Trattamento fiscale	525
Norme antielusive	526
Verifiche successive	526
LA LEGGE N. 488 PER L'INDUSTRIA	527
Soggetti beneficiari	528
1. Produzione di servizi	528
2. Costruzioni	528
3. Produzione e distribuzione di energia	528
4. Inizio attività	528
5. Contabilità ordinaria	529
Soggetti esclusi e limitazioni	529
Ambito territoriale	529
1. Unità produttiva	529
2. Cantieri	529
Programmi di investimento ammissibili	529
1. Ampliamento	530
2. Ammodernamento	530

3. Riconversione	530
4. Riattivazione	530
5. Trasferimento	530
Spese ammissibili	531
1. Beni immobili	531
Partecipazione finanziaria dell'impresa	532
Oggetto e misura dell'agevolazione	532
1. Finanziamento agevolato	533
2. Finanziamento bancario ordinario	533
3. Leasing	533
Procedura	533
Indicatori	534
Graduatorie	535
Decreto provvisorio e definitivo	535
LA LEGGE N. 488 PER IL TURISMO	535
Soggetti beneficiari	536
1. Inizio attività	537
2. Contabilità ordinaria	537
Soggetti esclusi e limitazioni	537
Ambito territoriale	537
1. Unità produttiva	538
Programmi di investimento ammissibili	538
1. Ampliamento	538
2. Ammodernamento	538
3. Riconversione	538
4. Riattivazione	539
5. Trasferimento	539
Spese ammissibili	539
1. Beni immobili	540
Partecipazione finanziaria dell'impresa	540
Oggetto e misura dell'agevolazione	540
1. Finanziamento agevolato	541
2. Finanziamento bancario ordinario	541
3. Leasing	541
Procedura	541
Indicatori	542
Graduatorie	543
Decreto provvisorio e definitivo	543
LA LEGGE N. 488 PER IL COMMERCIO	544
Soggetti beneficiari	545
1. Inizio attività	545
2. Contabilità ordinaria	545
Soggetti esclusi e limitazioni	546
Ambito territoriale	546
1. Unità produttiva	546
Programmi di investimento ammissibili	546
1. Ampliamento	547
2. Ammodernamento	547
3. Trasferimento	547

Spese ammissibili	547
1. Beni immobili	548
Partecipazione finanziaria dell'impresa	548
Oggetto e misura dell'agevolazione	548
1. Finanziamento agevolato	549
2. Finanziamento bancario ordinario	549
3. Leasing	549
Procedura	549
Indicatori	550
Graduatorie	551
Decreto provvisorio e definitivo	551
LA LEGGE N. 488 PER L'ARTIGIANATO	552
Soggetti beneficiari	553
Ambito territoriale	553
1. Unità produttiva	554
2. Attività miste	554
3. Cantieri	554
Programmi di investimento ammissibili	554
1. Ampliamento	554
2. Ammodernamento	555
3. Riconversione	555
4. Riattivazione	555
5. Trasferimento	555
Spese ammissibili	555
1. Beni immobili	556
Partecipazione finanziaria dell'impresa	556
Oggetto e misura dell'agevolazione	556
1. Finanziamento agevolato	557
2. Finanziamento bancario ordinario	557
3. Leasing	558
Procedura	558
Indicatori	558
Decreto provvisorio e decreto definitivo	559
GLI INCENTIVI TERRITORIALI	559
Condizioni	559
Contratto d'area	560
Patto territoriale	560
Accordo di programma	560
Contratti di programma	560
1. Soggetti beneficiari	561
2. Investimenti agevolabili	562
2.1. Programmi di investimento produttivi	562
2.2. Programmi di ricerca industriale	563
3. Limiti di spesa	564
4. Agevolazioni	564
5. Procedure	565
GLI INCENTIVI AUTOMATICI	565
Soggetti beneficiari	566
Esclusioni e limitazioni	566

Ambito territoriale	567
Iniziative ammissibili	567
Partecipazione finanziaria dell'impresa	567
Beni agevolabili	568
Oggetto e misura dell'agevolazione	568
Procedura	569
Realizzazione degli investimenti	569
Utilizzo dell'agevolazione	570

LE ALTRE AGEVOLAZIONI PER LE ATTIVITÀ PRODUTTIVE

IMPRENDITORIA FEMMINILE	571
Soggetti	571
Settori produttivi	572
Limite dimensionale	572
Ambito territoriale	573
Investimenti agevolati	573
1. Avvio di attività	574
2. Acquisto di attività preesistente	574
3. Progetti aziendali innovativi	574
Misura dell'agevolazione	575
Finanziamento agevolato	576
Spese ammissibili	577
1. Modalità di acquisizione e pagamento	577
2. Beni esclusi	578
3. Acquisto di attività preesistente	578
Procedura	578
Criteri di priorità	579
Erogazione	579
IMPRENDITORIA GIOVANILE	580
Soggetti	580
Ambito territoriale	581
Attività agevolate ed escluse	581
1. Settore della produzione dei beni e dei servizi alle imprese	581
2. Settore dei servizi	582
3. Cooperative sociali	582
4. Cooperative di giovani agricoltori	582
Divieto di cumulo	582
Obblighi a carico dei soggetti beneficiari	583
Agevolazioni	583
Spese ammissibili	583
Procedura	584
IL CREDITO D'IMPOSTA PER L'AGRICOLTURA	585
LA LEGGE SABATINI	585
Soggetti beneficiari	586
Beni agevolabili	586
Modalità di intervento	586
Oggetto e misura dell'agevolazione	587

GLI INCENTIVI AUTOMATICI PER LE PMI DEL TERRITORIO NAZIONALE	587
GLI INCENTIVI PER IL COMMERCIO ELETTRONICO	587
Soggetti beneficiari	588
Soggetti ed attività escluse	588
Soggetto promotore	588
Progetti ammissibili	589
Spese ammissibili	589
Oggetto e misura dell'agevolazione	590
Istruttoria ed erogazione	590
LE AGEVOLAZIONI PER IL SETTORE EDITORIALE	591
Contributo in conto interessi	592
Credito d'imposta	593
Rinuncia	595
Credito d'imposta per l'acquisto di carta	595
IL CREDITO D'IMPOSTA PER GLI INVESTIMENTI PUBBLICITARI LOCALIZZATI	596
Soggetti beneficiari	596
Ambito territoriale	597
Attività ammissibili	598
Incremento agevolabile	598
Oggetto e misura	599
Procedura	600
Utilizzo	601
GLI INCENTIVI PER GLI INVESTIMENTI DELLA FILIERA AGROALIMENTARE	601
Soggetti beneficiari	602
Ambito territoriale	603
Investimenti ammissibili	603
Oggetto e misura	604
Procedura	604
Esame delle proposte	605
Erogazione	605
Obblighi dei beneficiari	605
INNOVAZIONE NELLE IMPRESE COMMERCIALI	605
GLI INCENTIVI PER FORMAZIONE, RICERCA E INNOVAZIONE TECNOLOGICA	
LE AGEVOLAZIONI PER IL SOSTEGNO ALLA RICERCA INDUSTRIALE	607
Ambito operativo	608
Soggetti beneficiari	608
Iniziative ammissibili	608
Spese agevolabili	609
Oggetto e misura del contributo	609
Procedura	611
FONDO SPECIALE ROTATIVO PER L'INNOVAZIONE TECNOLOGICA .	612

Soggetti beneficiari	612
Attività e spese ammissibili	613
Oggetto e misura dell'agevolazione	614
Procedura	615
PROMOZIONE E SVILUPPO DI NUOVE IMPRESE INNOVATIVE	616
Oggetto e misura dell'agevolazione	616
Soggetti beneficiari	616
Progetti ammissibili	617
Soggetti beneficiari	617
Spese ammissibili	617
Procedura	617
LE AGEVOLAZIONI A FAVORE DELL'INNOVAZIONE TECNOLOGICA E DELLA TUTELA AMBIENTALE	618
Soggetti beneficiari	618
Iniziative ammissibili	618
Oggetto e misura dell'agevolazione	618
Procedura	618
MISURE FISCALI A SOSTEGNO DELL'INNOVAZIONE NELLE IMPRESE INDUSTRIALI	619
Soggetti beneficiari	619
Iniziative ammissibili	619
Costi ammissibili	620
Oggetto e misura dell'agevolazione	620
Maggiorazione	621
Procedura	621
Utilizzo	622
PROMOZIONE DI SISTEMI DI GESTIONE AMBIENTALE NELLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE	622
Soggetti beneficiari	622
Iniziative e spese ammissibili	623
Oggetto e misura	623
Procedura	624
LE AGEVOLAZIONI IN MATERIA DI PROMOZIONE DELL'OCCUPAZIONE	624
Soggetti beneficiari	624
Oggetto dell'agevolazione	624
Misura dell'agevolazione	625
Procedura	625
GLI INCENTIVI PER LA RICERCA SCIENTIFICA	625
Soggetti beneficiari	625
Oggetto e misura dell'agevolazione	626
Procedura	626
Credito d'imposta per investimenti in attività di ricerca e sviluppo	626
1. Soggetti beneficiari	627
2. Interventi ammissibili	627
3. Oggetto e misura	628
4. Termini e modalità di utilizzo	628
5. Obblighi soggetti beneficiari	628

GLI INCENTIVI PER LE ATTIVITÀ ESTERE

LE AGEVOLAZIONI PER IL FINANZIAMENTO	
DEI CREDITI ALL'ESPORTAZIONE	
Soggetti beneficiari	630
Iniziative ammissibili	630
Oggetto dell'agevolazione	631
Procedura	631
FINANZIAMENTO DEI CONSORZI EXPORT	
Beneficiari	632
Iniziative ammissibili	633
Spese ammissibili	633
Oggetto e misura dell'agevolazione	633
Procedura	634
GLI INTERVENTI PER LA PENETRAZIONE COMMERCIALE	
NEI PAESI EXTRACOMUNITARI	
Soggetti beneficiari	634
Investimenti ammissibili	635
Spese finanziabili	635
Oggetto e misura dell'agevolazione	635
Procedura	636
PARTECIPAZIONE A GARE INTERNAZIONALI	
Soggetti beneficiari	636
Spese ammissibili	636
Oggetto e misura dell'agevolazione	637
Procedura	637
PARTECIPAZIONE A SOCIETÀ E IMPRESE MISTE ALL'ESTERO	
Soggetti beneficiari	638
Investimenti ammissibili	638
Oggetto e misura dell'agevolazione	639
Procedura	639
FINANZIAMENTO DI STUDI E ASSISTENZA TECNICA	
Soggetti beneficiari	640
Iniziative ammissibili	640
Spese ammissibili	640
Oggetto e misura dell'agevolazione	641
Procedura	641
GLI INCENTIVI PER L'OCCUPAZIONE	
CREDITO D'IMPOSTA PER LE ASSUNZIONI	
DI LAVORATORI DETENUTI	
Soggetti beneficiari	642
Condizioni	642
Oggetto e misura	642
Utilizzo	643
Trattamento fiscale	643

**PROMOZIONE E SVILUPPO
DELLA COOPERAZIONE**

<i>CONTRIBUTI PER PROGETTI DI PROMOZIONE E SVILUPPO</i>	644
Aspetti generali	644
Soggetti beneficiari	644
Progetti agevolabili	644
Costi ammissibili	645
Costi esclusi	645
Oggetto, misura ed erogazione	645
Procedura	646
Valutazione	647
<i>PROVVEDIMENTI PER IL CREDITO ALLA COOPERAZIONE</i>	647
Fondo di rotazione	647
Fondo speciale	648
<i>PROMOZIONE DELLE PARI OPPORTUNITÀ</i>	649
Obiettivi del programma	650
Valutazione dei progetti	651

