

LE METODOLOGIE DI CONTROLLO DELL'AMMINISTRAZIONE FINANZIARIA BASATE SUL REDDITOMETRO

Dott. Mauro Nicola



Presidente dell'Ordine dei Dottori
Commercialisti ed Esperti Contabili di Novara

STUDIO DR. MAURO NICOLA

REDDITOMETRO 2013

IL COMUNICATO STAMPA DEL GENNAIO 2013

I pensionati, titolari della sola pensione, non saranno **MAI** selezionati dal nuovo redditometro che e' uno strumento che verra' utilizzato per individuare i finti poveri e, quindi, l'evasione 'spudorata', ossia quella ritenuta maggiormente deplorabile dal comune sentire. Si tratta dei casi in cui alcuni contribuenti, pur evidenziando una elevata capacita' di spesa, dichiarano redditi esigui, usufruendo cosi' di **AGEVOLAZIONI DELLO STATO SOCIALE** negate ad altri che magari hanno un tenore di vita piu' modesto.

A conferma di quanto detto, sia il chiarimento fornito nei giorni scorsi, ossia che gia' in fase di selezione, le posizioni con **SCOSTAMENTI INFERIORI A 12MILA EURO NON SARANNO PRESE IN CONSIDERAZIONE**; sia la convenzione annuale con il Ministero dell'Economia, in base alla quale l'Agenzia delle Entrate dovra' effettuare **OGNI ANNO** 35mila controlli utilizzando il redditometro. E' ovvio che l'azione sara' efficace se diretta a individuare casi eclatanti e non di leggeri scostamenti tra reddito dichiarato e quello speso.

STUDIO DR. MAURO NICOLA

2

REDDITOMETRO 2013

LE VERITÀ DELL'AGENZIA?

- Riconoscimento franchigia di 12 mila euro quale scostamento "tollerato"
- L'accertamento sarà indirizzato ai casi eclatanti di scostamento tra valori accertabili e redditi dichiarati
- MAI controlli sui pensionati
- Problema nuovo ISEE



CONFERME UFFICIALI DI TALI POSIZIONI => MANCANTI

STUDIO DR. MAURO NICOLA

3

REDDITOMETRO 2013

LE PRESUNZIONI

Presunzioni

Legali
(stabilite ex lege)

Semplici (rimesse al
prudente apprezzamento
del giudice)

Assolute

Relative

Gravi, precise e
concordantiPrive dei requisiti
di gravità,
precisione e
concordanzaNon ammettono prova
contrariaInversione dell'onere
della provaDevono essere
provate
dall'AmministrazioneAmmesse solo
nell'accertamento
induttivo

STUDIO DR. MAURO NICOLA

REDDITOMETRO 2013

RILEVANZA DELLA SPESA MEDIA

Il contenuto induttivo degli elementi indicativi di capacità contributiva viene determinato sulla base della spesa media risultante dall'analisi annuale Istat, effettuata su campioni appartenenti a 11 tipologie di nuclei familiari distribuite in 5 aree territoriali.

STUDIO DR. MAURO NICOLA

5

REDDITOMETRO 2013

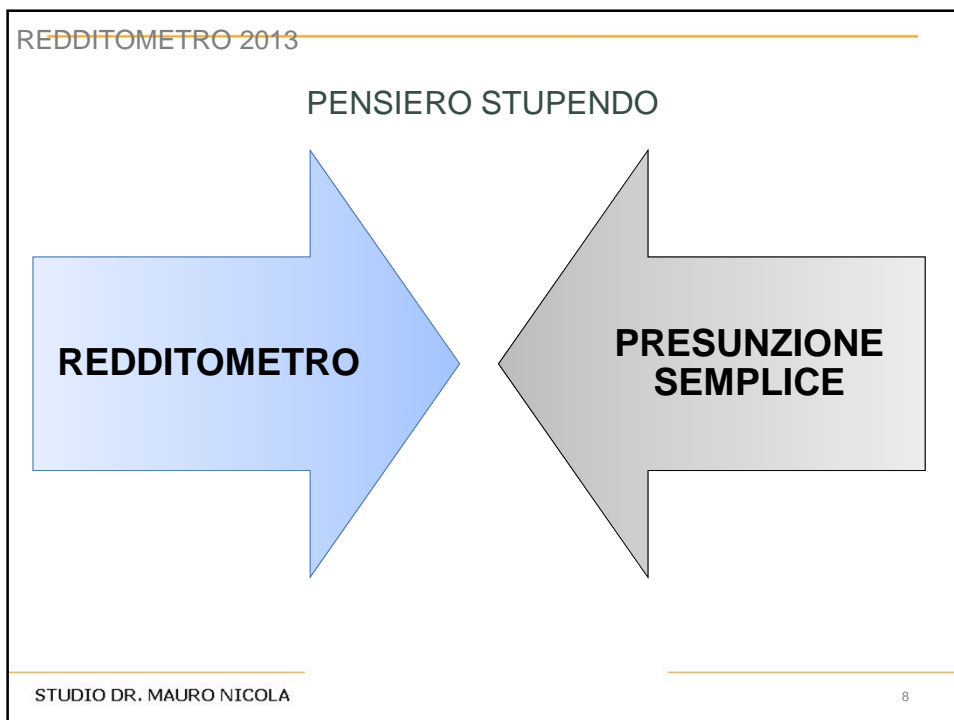
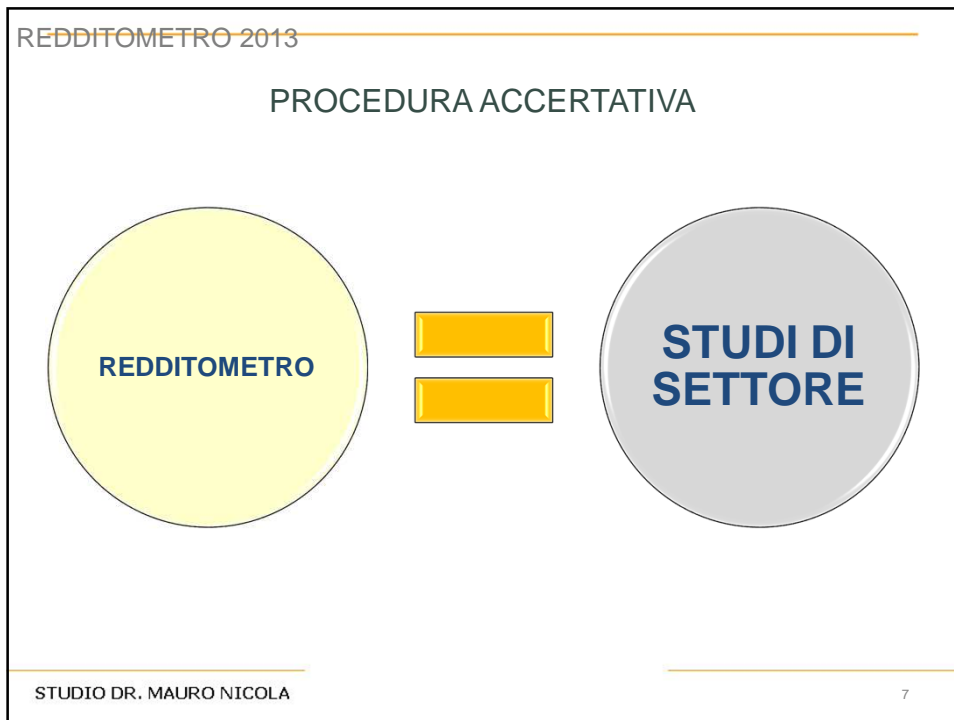
OBBLIGATORIETA' CONTRADDITTORIO PREVENTIVO

“L'ufficio che procede alla determinazione sintetica del reddito complessivo ha l'obbligo di invitare il contribuente a comparire di persona o per mezzo di rappresentanti per fornire dati e notizie rilevanti ai fini dell'accertamento e, successivamente, di avviare il procedimento di accertamento con adesione ai sensi dell'articolo 5 del decreto legislativo 19 giugno 1997, n. 218”

**C.M. 65/E/2001**

STUDIO DR. MAURO NICOLA

6



REDDITOMETRO 2013

PRESUPPOSTO DEL REDDITOMETRO



The diagram consists of a red circle on the left containing the word "Spesa" (Expense) in white text, followed by a dark blue equals sign (=), and a green circle on the right containing the word "Reddito" (Income) in white text.

STUDIO DR. MAURO NICOLA

9

TITOLO CAPITOLO

MOTIVAZIONE D.M. 24.12.2012

- Individuare il contenuto induttivo degli elementi indicativi di capacità contributiva su cui fondare l'accertamento sintetico
- Operare un raffronto tra spese esistenti in A.T. e contenuto induttivo => si assume SEMPRE il valore maggiore
- L'assenza di spese non impedisce l'applicazione del ricalcolo induttivo

STUDIO DR. MAURO NICOLA

10

RILEVANZA DELLA SPESA MEDIA

Il contenuto induttivo degli elementi indicativi di capacità contributiva viene determinato sulla base della spesa media risultante dall'analisi annuale Istat

RILEVANZA DELLA SPESA MEDIA

In presenza delle suddette spese si considera l'ammontare più elevato tra quelli disponibili (quindi anche se lo scontrino conservato dal contribuente indica un importo inferiore).

ULTERIORI ELEMENTI

L'Agenzia delle entrate determina il reddito complessivo accertabile del contribuente sulla base dell'ammontare delle spese, **ANCHE DIVERSE** rispetto a quelle indicate nella tabella A che, dai dati disponibili o dalle informazioni presenti nel Sistema informativo dell'Anagrafe tributaria, risultano sostenute dal contribuente;

ULTERIORI ELEMENTI



L'accertamento sintetico puro

Accertamento sintetico "puro"

Normativa previgente

- Elementi e circostanze di fatto certi
- Spese per incrementi patrimoniali

Normativa vigente

- Spese di qualsiasi genere sostenute nel corso del periodo di imposta

STUDIO DR. MAURO NICOLA

REDDITOMETRO 2013

ULTERIORI ELEMENTI

Accertamento sintetico "puro"

Normativa previgente

- Elementi e circostanze di fatto certi
- Spese per incrementi patrimoniali

Normativa vigente

- Spese di qualsiasi genere sostenute nel corso del periodo di imposta

STUDIO DR. MAURO NICOLA

16

ULTERIORI ELEMENTI

- ❑ Se esistono ulteriori elementi conosciuti al fisco di capacità contributiva => **POSSIBILITÀ SINTETICO PURO ?**
- ❑ Quota di risparmio dell'anno = **DIFFERENZIALE TRA SALDO INIZIO E FINE ANNO DEI CONTI => NUOVE INFORMAZIONI FINANZIARIE? => Circolare 1/E/2013**

LA RIFERIBILITA' DELLE SPESE

Le spese relative ai beni e servizi si considerano *sostenute* dalla persona fisica **cui risultano riferibili sulla base dei dati disponibili** o delle informazioni presenti in Anagrafe tributaria. Si considerano, inoltre, sostenute dal contribuente, le spese relative ai beni e servizi **effettuate dal coniuge e dai familiari fiscalmente a carico.**

REDDITOMETRO 2013

PROBLEMATICHE DELLA RIFERIBILITÀ DELLE SPESE

- Soggettività della spesa
- Carichi di famiglia
- Interposizione della spesa
- Beni ad uso promiscuo imprenditorial-familiare
- Beni in uso gratuito - godimento

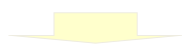
STUDIO DR. MAURO NICOLA

19

REDDITOMETRO 2013

BENI AI SOCI

Pagamento corrispettivo



Evita il reddito diverso



Si può RICOSTRUIRE una maggiore capacità reddituale, sommando la spesa alle altre conosciute dal fisco o ricostruite induttivamente.

NON DOVREBBE INCIDERE NELL'ACCERTAMENTO SINTETICO DEL BENE

Poichè:

1. È sconosciuto il periodo di utilizzo;
2. Le spese sono state sostenute dall'impresa
3. Incide solo per il costo sostenuto effettivamente

STUDIO DR. MAURO NICOLA

20

BENI AI SOCI

Assenza corrispettivo

Nessuna rilevanza come capacità di spesa, anche parziale
Generazione reddito diverso per l'ammontare non corrisposto

In caso di accertamento sintetico il contribuente si potrà difendere puntando a neutralizzare l'incidenza del bene evidenziando:

1. **Le spese sono state sostenute dell'impresa**
2. **Difficoltà imputazione temporale**

VERSAMENTI DEI SOCI

VERSAMENTI

Incidono quelli connessi ad effettive
movimentazioni di denaro

Senso dei versamento

P.F. => Impresa = è elemento di capacità reddituale

P.F => P.F. = aiuto difensivo

ANOMALO => Segnale di pericolo capace di generare ulteriori controlli per:
l'impresa/persona fisica

REDDITOMETRO 2013

PROVA CONTRARIA DEL CONTRIBUENTE

Il finanziamento delle spese è avvenuto con redditi diversi da quelli posseduti nel periodo d'imposta o con redditi esenti o soggetti a ritenuta alla fonte a titolo di imposta, oppure esclusi correttamente dalla base imponibile o, infine, da parte di soggetti diversi dal contribuente

STUDIO DR. MAURO NICOLA

23

REDDITOMETRO 2013

PROVA CONTRARIA DEL CONTRIBUENTE

In presenza delle condizioni che ammettono l'accertamento sintetico (ai sensi dell'art. 38, comma 6, del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600) il contribuente **PUÒ DIMOSTRARE IL DIVERSO AMMONTARE DELLE SPESE ATTRIBUITEGLI.**

STUDIO DR. MAURO NICOLA

24

REDDITOMETRO 2013

TABELLA A

**Contenuto induttivo degli elementi
indicativi di capacità contributiva**

STUDIO DR. MAURO NICOLA 25

REDDITOMETRO 2013

CONTENUTO INDUTTIVO TABELLA A

CONSUMI

**Consumi generi alimentari, bevande,
abbigliamento e calzature**

- **alimentari e bevande**
- **abbigliamento e calzature**
- **altre spese risultanti da dati disponibili o
presenti in Anagrafe tributaria**

Confronto tra spese tracciate (poche) e contenuto induttivo. Opinabile la ricostruzione su abbigliamento e calzature (possono anche non comprarsi in un anno) => BASSA CONVENIENZA A TRACCIARE LE SPESE

STUDIO DR. MAURO NICOLA 26

CONTENUTO INDUTTIVO TABELLA A

ABITAZIONE

- **Mutuo**
- **Canone di locazione = fitto figurativo in assenza, nel Comune di residenza, di:**
 - abitazione in proprietà, o altro diritto reale;
 - locazione;
 - abitazione in uso gratuito da familiare)
- **Canone di leasing immobiliare**
- **Acqua e condominio**
- **Manutenzione ordinaria**
- **Intermediazioni immobiliari (compensi ad agenti immobiliari)**
- **Altre spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria**

NOVITÀ => **NESSUN** ricalcolo ancorato a coefficienti. Incide solo ed esclusivamente la spesa sostenuta. Lo stesso accade per i leasing e le intermediazioni

CONTENUTO INDUTTIVO SPESE ABITAZIONE

- NOVITÀ** => **NESSUN** ricalcolo ancorato a coefficienti. Incide solo ed esclusivamente la spesa sostenuta. Lo stesso accade per i leasing e le intermediazioni
- Incidono induttivamente => è estremamente conveniente conservare la documentazione probatoria
- NOVITÀ** => **FITTO FIGURATIVO** => Se il contribuente non dimostra dove vive, gli è addebitato l'importo induttivo
- N.B** => locazioni in nero => rischi sia per il locatore che per il conduttore

CONTENUTO INDUTTIVO CONSUMI

COMBUSTIBILI ED ENERGIA

- **Energia elettrica**
- **Gas**
- **Riscaldamento centralizzato**
- **Altre spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria**

CONTENUTO INDUTTIVO CONSUMI

- Energia e Gas => tracciati**
- Riscaldamento centralizzato => NON tracciato**
- Convenienza conservazione documenti di spesa**

CONTENUTO INDUTTIVO CONSUMI

MOBILI, ELETTRODOMESTICI E SERVIZI PER LA CASA

- **Elettrodomestici e arredi**
- **Altri beni e servizi per la casa (biancheria, detersivi, pentole, lavanderia e riparazioni)**
- **Collaboratori domestici**
- **Altre spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria**

CONTENUTO INDUTTIVO CONSUMI

- Si acquistano ogni anno ???
- Spese per altri beni e servizi => assurdità
- Nessuna convenienza alla conservazione documenti di spesa
- Estrema difficoltà nella conservazione della documentazione relativa
- Collaboratori domestici => NON esistono coefficienti di moltiplicazione => rileva solo la spesa di cui il fisco ha cognizione

CONTENUTO INDUTTIVO CONSUMI

SANITA'

- **medicinali e visite mediche**
- **altre spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria**

CONTENUTO INDUTTIVO CONSUMI

- Ricostruzione induttiva => assurdità
- Estrema convenienza alla conservazione documenti di spesa
- RP / E

REDDITOMETRO 2013

CONTENUTO INDUTTIVO CONSUMI

TRASPORTI

- assicurazione responsabilità civile, incendio e furto per auto, moto, caravan, camper, minicar
- bollo (auto, moto, caravan, camper, minicar)
- assicurazione responsabilità civile, incendio e furto natanti, imbarcazioni e aeromobili
- pezzi di ricambio, olio e lubrificanti, carburanti, manutenzione e riparazione di auto, moto, caravan, camper, minicar
- pezzi di ricambio, olio e lubrificanti, carburanti, manutenzione, riparazione, ormeggio e rimessaggio di natanti ed imbarcazioni
- pezzi di ricambio, olio e lubrificanti, carburanti, servizi di hangaraggio, manutenzione e riparazione di aeromobili
- tram, autobus, taxi e altri trasporti
- canone di leasing o noleggio di mezzi di trasporto
- altre spese risultanti da dati disponibili o presenti in A. T.

STUDIO DR. MAURO NICOLA

35

REDDITOMETRO 2013

CONTENUTO INDUTTIVO CONSUMI

- Auto => ricostruzione sintetica MODIFICATA => RILEVANO le spese EFFETTIVAMENTE sostenute => già conosciute dal fisco
- Per le auto è comunque opportuno conservare la documentazione della manutenzione.
- Ricostruzione induttiva delle spese per i trasporti pubblici => inutile la conservazione documentale

STUDIO DR. MAURO NICOLA

REDDITOMETRO 2013

CONTENUTO INDUTTIVO COMUNICAZIONI

COMUNICAZIONI

- **acquisto apparecchi per telefonia**
- **spese telefono**
- **altre spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria**

STUDIO DR. MAURO NICOLA

37

REDDITOMETRO 2013

CONTENUTO INDUTTIVO COMUNICAZIONI

Ricostruzione sintetica =>
**ASSURDA => SONO SPESE
TRACCIATE**

STUDIO DR. MAURO NICOLA

38

CONTENUTO INDUTTIVO SPESE ISTRUZIONE

ISTRUZIONE

- **libri scolastici, tasse scolastiche, rette e simili (ad esempio, per asili nido, scuola per l'infanzia, corsi universitari, master, ecc.)**
- **soggiorni studio all'estero**
- **canoni di locazione per studenti universitari**
- **altre spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria**

CONTENUTO INDUTTIVO SPESE ISTRUZIONE

- Induzione estrema => Utile la conservazione di documenti, soprattutto per i libri => non sono necessariamente tracciati**
- Canoni locazione studenteschi => Spese tracciate => locazioni in nero? => problemi redditometrici**

CONTENUTO INDUTTIVO WELLNESS

TEMPO LIBERO, CULTURA E GIOCHI

- giochi e giocattoli, radio, televisione, hi-fi, computer, libri non scolastici, giornali e riviste, dischi, cancelleria, abbonamenti radio, televisione ed internet, lotto e lotterie, piante e fiori, riparazioni radio, televisore, computer
- abbonamenti pay-tv
- attività sportive, circoli culturali, circoli ricreativi, abbonamenti eventi sportivi e culturali
- giochi on-line
- cavalli
- animali domestici (comprese le spese veterinarie)
- altre spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria

CONTENUTO INDUTTIVO COMUNICAZIONI

- Per i pasti e le consumazioni fuori casa dovrebbe rilevare sempre e soltanto il dato Istat
- Elemento induttivo rilevante per giochi, radio, giornali etc.
- Negli altri casi rilevano le notizie conosciute dal fisco
- Cavalli => Variazione fondamentale rispetto al passato => Redditometro 2008 ?

CONTENUTO INDUTTIVO ALTRI BENI E SERVIZI

ALTRI BENI E SERVIZI

- assicurazioni danni, infortuni e malattia
- contributi previdenziali obbligatori
- barbiere, parrucchiere ed istituti di bellezza
- prodotti per la cura della persona
- centri benessere
- argenteria, gioielleria, bigiotteria e orologi
- borse, valige ed altri effetti personali
- onorari liberi professionisti
- alberghi, pensioni e viaggi organizzati
- pasti e consumazioni fuori casa
- assegni periodici corrisposti al coniuge
- altre spese risultanti da dati disponibili o presenti in A. T.

CONTENUTO INDUTTIVO WELLNESS

- Assicurazioni => NO moltiplicatore 10
- Spese di bellezza => ???
- Inutilità conservazione documentale
- Per i centri benessere rilevano le informazioni PRESENTI in A.T.
- Il contenuto induttivo negli altri casi potrebbe non esistere in un anno

REDDITOMETRO 2013

CONTENUTO INDUTTIVO INVESTIMENTI

INVESTIMENTI

↓

**ELEMENTO INDICATIVO
DI CAPACITA' CONTRIBUTIVA**

- Incremento patrimoniale:
- ammontare degli investimenti effettuati nell'anno, meno ammontare dei disinvestimenti effettuati nell'anno e dei disinvestimenti netti dei quattro anni precedenti all'acquisto dei beni, risultante da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria
- Ad esempio per: immobili, autoveicoli, polizze vita, azioni, obbligazioni

STUDIO DR. MAURO NICOLA 45

REDDITOMETRO 2013

CONTENUTO INDUTTIVO INVESTIMENTI

- Sostentimento investimenti => rilevanti i disinvestimenti dimostrabili al fisco nell'anno e nei quattro anni precedenti
- Elemento probatorio => mutui e i finanziamenti
- Onere del contribuente => dimostrazione utilizzo risparmio precedente => accumulo + disponibilità
- Gli interventi del 36/50/55% rilevano per intero nell'anno di sostenimento

STUDIO DR. MAURO NICOLA 46