

IL NUOVO REDDITOMETRO STRUMENTO DI CONTROLLO MA SOPRATTUTTO DI COMPLIANCE

NORMA DI RIFERIMENTO

Articolo 38 DPR 600/1973

così come modificato dal D.L. n. 78 del 2010

Il reddito complessivo può essere determinato sinteticamente basandosi sul contenuto induttivo di elementi indicativi di capacità contributiva desunto dall'analisi di campioni significativi di contribuenti, differenziati anche in funzione del nucleo familiare e dell'area territoriale di appartenenza

**LA LEGGE SI RIFERISCE AD UNO STRUMENTO DI SUPPORTO PER
L'ACCERTAMENTO**

**MA È CHIARO CHE IL NUOVO REDDITOMETRO DEVE INNANZITUTTO
ASSUMERE UNA SPECIFICA VALENZA AI FINI DELLA COMPLIANCE**

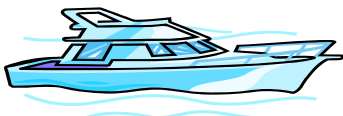


**STRUMENTO DI “ORIENTAMENTO”
PER TUTTI I CONTRIBUENTI PERSONE FISICHE**



**SULLA “COERENZA” DEL REDDITO DICHIARATO
RISPETTO ALLA CAPACITÀ DI SPESA**

**ELEMENTI
INDICATIVI
DI CAPACITÀ
CONTRIBUTIVA**

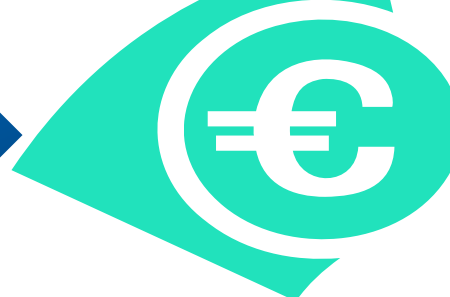


CONTENUTO INDUTTIVO

=

RELAZIONI CON IL

REDDITO



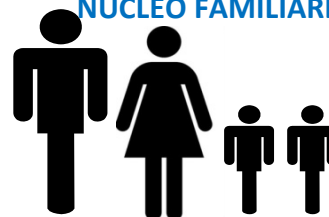
CON RIFERIMENTO A

**CAMPIONI SIGNIFICATIVI
DI CONTRIBUENTI**



**DIFFERENZIATI IN
FUNZIONE DI**

NUCLEO FAMILIARE



AREA GEOGRAFICA



ELEMENTI INDICATIVI DI CAPACITÀ CONTRIBUTIVA



- quelli che ordinariamente affluiscono nel Sistema Informativo dell'Anagrafe Tributaria (tra i quali – a breve - anche quelli di cui al c.d. “spesometro” e quelli relativi ai rapporti con intermediari finanziari);
- quelli acquisiti tramite scambi di informazioni con le altre Agenzie fiscali, Enti ed Autorità Pubbliche (INPS, PRA, INAIL, SIAE, Comuni) in costante aumento;
- quelli acquisiti tramite specifiche e dedicate campagne di raccolta sul territorio anche in collaborazione con la Guardia di Finanza (che proseguiranno ottenere elementi più specifici, non acquisibili in forma massiva).

Nell'ambito del nuovo redditometro vengono allo stato prese in considerazione oltre **100 voci, rappresentative di tutti gli aspetti della vita quotidiana, indicative di capacità di spesa, che contribuiscono **congiuntamente** alla stima del reddito**

Le voci si possono aggregare in 7 categorie:

- **abitazione**
- **mezzi di trasporto**
- **assicurazioni e contributi**
- **istruzione**
- **attività sportive e ricreative e cura della persona**
- **altre spese significative**
- **investimenti immobiliari e mobiliari netti**

ABITAZIONE

- **ABITAZIONE PRINCIPALE**
- **ALTRE ABITAZIONI**
- **MUTUI**
- **RISTRUTTURAZIONI**
- **INTERMEDIAZIONI IMMOBILIARI**
- **COLLABORATORI DOMESTICI**
- **ELETTRODOMESTICI**
- **APPARECCHIATURE ELETTRONICHE**
- **ARREDI**
- **ENERGIA ELETTRICA**
- **TELEFONIA FISSA E MOBILE**
- **GAS**

MEZZI DI TRASPORTO

- AUTOMOBILI
- MINICAR
- CARAVAN
- MOTO
- NATANTI ED IMBARCAZIONI
- AEROMOBILI
- MEZZI DI TRASPORTO IN LEASING O NOLEGGIO

ASSICURAZIONI

- **RESPONSABILITÀ CIVILE**
- **INCENDIO E FURTO**
- **VITA**
- **DANNI**
- **INFORTUNI**
- **MALATTIA**
- **ALTRO**

CONTRIBUTI PREVIDENZIALI

- **OBBLIGATORI**
- **VOLONTARI**
- **PREVIDENZA COMPLEMENTARE**

ISTRUZIONE

- **ASILI NIDO**
- **SCUOLA PER L'INFANZIA**
- **SCUOLA PRIMARIA**
- **SCUOLA SECONDARIA**
- **CORSI DI LINGUE STRANIERE**
- **SOGGIORNI STUDIO ALL'ESTERO**
- **CORSI UNIVERSITARI**
- **TUTORAGGIO, CORSI DI PREPARAZIONE AGLI ESAMI**
- **SCUOLE DI SPECIALIZZAZIONE**
- **MASTER**
- **CANONI DI LOCAZIONE PER STUDENTI UNIVERSITARI**

ATTIVITÀ SPORTIVE E RICREATIVE CURA DELLA PERSONA

- **ATTIVITÀ SPORTIVE**
- **CIRCOLI CULTURALI**
- **CIRCOLI RICREATIVI**
- **CAVALLI**
- **ABBONAMENTI PAY-TV**
- **GIOCHI ON-LINE**
- **ABBONAMENTI EVENTI SPORTIVI E CULTURALI**
- **VIAGGI ORGANIZZATI**
- **ALBERGHI**
- **CENTRI BENESSERE**
- **ALTRI SERVIZI PER LA CURA DELLA PERSONA**

ALTRE SPESE SIGNIFICATIVE

- **OGGETTI D' ARTE O ANTIQUARIATO**
- **GIOIELLI E PREZIOSI**
- **VETERINARIE**
- **DONAZIONI IN DENARO A FAVORE DI ONLUS E SIMILI**
- **ASSEGNI PERIODICI CORRISPOSTI AL CONIUGE**
- **DONAZIONI EFFETTUATE**

INVESTIMENTI IMMOBILIARI E MOBILIARI NETTI

(separatamente valorizzati con riferimento al biennio precedente ed all'anno in stima)

- FABBRICATI
- TERRENI
- NATANTI ED IMBARCAZIONI
- AUTOVEICOLI
- MOTOVEICOLI
- CARAVAN
- MINICAR
- AEROMOBILI
- AZIONI
- OBBLIGAZIONI
- CONFERIMENTI
- QUOTE DI PARTECIPAZIONE
- FONDI D'INVESTIMENTO
- DERIVATI
- CERTIFICATI DI DEPOSITO
- PRONTI CONTRO TERMINE
- BUONI POSTALI FRUTTIFERI
- CONTI DI DEPOSITO VINCOLATI
- ALTRI PRODOTTI FINANZIARI
- VALUTA ESTERA
- ORO
- NUMISMATICA

**ELEMENTI
INDICATIVI
DI CAPACITÀ
CONTRIBUTIVA**

RELAZIONI CON IL

REDDITO



**LE RELAZIONI VENGONO INDIVIDUATE CON UNA
METODOLOGIA STATISTICO-MATEMATICA APPLICATA CON
RIFERIMENTO A GRUPPI OMOGENEI DI FAMIGLIE DIFFERENZIATI
PER AREE GEOGRAFICHE**

**LE FAMIGLIE CONSIDERATE SONO OLTRE 22 MILIONI (PER
COMPLESSIVI CIRCA 50 MILIONI DI SOGGETTI)**

I PASSI DELLA METODOLOGIA

Individuazione di **gruppi omogenei di famiglie**



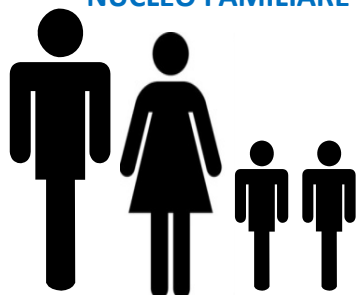
Selezione delle famiglie in condizione di normalità
con riferimento ad indicatori di coerenza, tra le voci indicative di capacità di spesa e il reddito dichiarato



Stima della relazione tra reddito e voci indicative della capacità di spesa
(funzione di regressione)

INDIVIDUAZIONE DEI GRUPPI OMOGENEI (55)

NUCLEO FAMILIARE



AREA GEOGRAFICA



**Persona sola
con meno di 35
anni**

**Coppia
con meno di 35
anni senza figli
e/o altri familiari**

**Coppia
con un figlio**

Monogenitore

**Persona sola
con età compresa
tra 35 e 64 anni**

**Coppia con età
compresa tra i 35 e
64 anni senza figli
e/o altri familiari**

**Coppia
con due figli**

Altre tipologie

**Persona sola
con 65 anni o più**

**Coppia
con 65 anni o più
senza figli e/o
altri familiari**

**Coppia
con tre o più
figli**

**NORD
OVEST**

**NORD
EST**

CENTRO

SUD

ISOLE

SELEZIONE DELLE FAMIGLIE IN CONDIZIONE DI NORMALITÀ

Per ciascun gruppo omogeneo si seleziona con criteri statistici un campione rappresentativo di famiglie assai ampio

Il campione deve esprimere realtà “normali”: ciò si ottiene mediante appositi indicatori che rivelano eventuali, significative incoerenze tra le voci indicative di capacità di spesa ed il reddito dichiarato

Esempio di incoerenza: le voci esprimono spese effettive di ammontare superiore al reddito dichiarato

STIMA DELLA RELAZIONE TRA REDDITO E VOCI INDICATIVE DELLA CAPACITÀ DI SPESA

La stima avviene applicando una funzione di regressione multivariata

Per ciascuno dei 55 gruppi omogenei le voci indicative della capacità di spesa contribuiscono in misura differenziata alla stima del reddito della famiglia

Lo strumento di stima viene trasposto in un apposito software messo a disposizione dei singoli contribuenti e degli intermediari che li assistono

Il software ha caratteristiche di particolare semplicità in modo che chiunque sia in grado di usarlo

IPOTESI DI UTILIZZO - FINALITÀ DELLO STRUMENTO -

**LO STRUMENTO DI STIMA VIENE UTILIZZATO
ESCLUSIVAMENTE:**

- PER ORIENTARE IL CONTRIBUENTE VERSO LA COMPLIANCE**
- PER POTENZIARE L'ANALISI DEL RISCHIO DI EVASIONE DA PARTE DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE**

IPOTESI DI UTILIZZO - GLI STEP OPERATIVI -

1.IL REDDITO FAMILIARE VIENE STIMATO PRIMA DELLA DICHIARAZIONE E PUÒ ESSERE CONFRONTATO CON I REDDITI COMPLESSIVI DICHIARATI DAI VARI MEMBRI DELLA FAMIGLIA

Esempio

Nucleo familiare composto dai coniugi e due figli a carico (produttori di reddito i soli coniugi)

Le voci indicative di capacità di spesa, valorizzate dal redditometro, portano alla stima di una “soglia di coerenza” dei redditi complessivamente posseduti dalla famiglia pari a € 107.000

I coniugi intendono dichiarare rispettivamente un reddito complessivo di:

- coniuge A € 32.000***
- coniuge B € 26.000***

Emerge quindi una situazione di “non coerenza”

IPOTESI DI UTILIZZO - GLI STEP OPERATIVI -

2. SE IL CONTRIBUENTE, PUR CONSAPEVOLE DELLA INCOERENZA, NON MODIFICA IL COMPORTAMENTO DICHIARATIVO, VIENE SICURAMENTE SELEZIONATO PER ULTERIORI APPROFONDIMENTI

3. GLI ULTERIORI APPROFONDIMENTI SONO CALIBRATI IN FUNZIONE DELL'ENTITÀ DELLO SCOSTAMENTO E DI SPECIFICI INDICATORI CON FUNZIONE DI FILTRO DELLE POSIZIONI AD EFFETTIVO RISCHIO DI EVASIONE

RISCHIO ALTO	SCOSTAMENTO MOLTO ELEVATO INDICATORI SPECIFICI DI CONFERMA	SELEZIONE PER CONTROLLI ORDINARI APPROFONDITI
RISCHIO MEDIO	SCOSTAMENTO ELEVATO + INDICATORI SPECIFICI DI CONFERMA	SELEZIONE PER EVENTUALE ACCERTAMENTO DI NATURA PRESUNTIVA (STEP 4)
RISCHIO BASSO	SCOSTAMENTO BASSO	NESSUNA SELEZIONE
<i>N.B. IN MANCANZA DELLA CONFERMA DEL RISCHIO MEDIANTE GLI INDICATORI SPECIFICI LA POSIZIONE VIENE "DECLASSIFICATA" NELLA/NELLE CATEGORIE INFERIORI</i>		

IPOTESI DI UTILIZZO - GLI STEP OPERATIVI -

4. IN PRESENZA DI RISCHIO MEDIO SI AVVIA LA PRIMA FASE DEL CONTRADDITTORIO IMPOSTA DALL'ART. 38 VOLTA AD APPROFONDIRE LE CAUSE DELLO SCOSTAMENTO STIMATO

5. IN ASSENZA DI ADEGUATI CHIARIMENTI SI PROCEDE ALL'ACCERTAMENTO SINTETICO SULLA BASE DELLE SPESE EFFETTIVAMENTE SOSTENUTE – ART. 38 COMMA 4 – O SULLA BASE DI UN DIVERSO STRUMENTO PRESUNTIVO COMUNQUE FORTEMENTE INCENTRATO SULLE SPESE MEDESIME– ART. 38 COMMA 5 *(IN FASE AVANZATA DI STUDIO)*