

# Il nuovo accertamento sintetico

# Lo strumento di accertamento

# La nuova norma

Articolo 38, commi 4 e 5, del DPR n. 600/1973 come modificato dal Dl n. 78/2010.

*L'ufficio può sempre determinare sinteticamente il reddito complessivo del contribuente sulla base delle spese di qualsiasi genere sostenute nel corso del periodo d'imposta.*

*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.*

# Il nuovo accertamento sintetico

Si applica dal periodo d'imposta **2009**

Caratteristiche innovative

- Valuta **100 voci** di spesa
- Considera la composizione e l'area geografica di appartenenza della **famiglia**, secondo la classificazione Istat
- Rende obbligatorio il dialogo con il contribuente, mediante il **contraddittorio**

# Cosa cambia?

## Il vecchio strumento:

- si applica fino al periodo d'imposta **2008**;
- prende in considerazione gli incrementi patrimoniali e pochi beni e servizi indicatori di capacità contributiva (*abitazioni, auto, imbarcazioni, aerei, cavalli, collaboratori domestici*), a cui vengono applicati dei coefficienti di moltiplicazione, al fine di ricostruire, mediante presunzioni, il reddito;
- non considera la composizione familiare né il luogo di residenza;
- non prevede l'obbligo di contraddittorio con il contribuente prima dell'accertamento.

# Il nuovo accertamento sintetico

## Il funzionamento

Il metodo di ricostruzione del reddito **non si basa** su presunzioni originate dall'applicazione di coefficienti, **ma su**:

- spese risultanti da dati disponibili o da informazioni presenti in **Anagrafe Tributaria**;
- spese basate su **elementi certi** (potenza delle auto, lunghezza delle barche, etc.) cui viene applicato un valore rilevato dall'Istat o da analisi degli operatori economici del settore;
- spese medie di tipo corrente (alimenti, abbigliamento, calzature etc.), risultanti dall'**indagine annuale Istat** sui consumi delle famiglie;
- **incrementi patrimoniali** dell'anno;
- **risparmio** dell'anno.

# Il nuovo accertamento sintetico

## I punti di forza

- **Molteplicità delle informazioni** utilizzate
- Contraddittorio basato su **dati certi** e situazioni di fatto, quantificate direttamente o attraverso valorizzazioni Istat, riducendo la valenza delle presunzioni
- **Prova contraria consentita** al contribuente prima della quantificazione della pretesa

# Il nuovo accertamento sintetico

## Le fonti di informazione/ 1

I dati e le informazioni utilizzati dall’Agenzia provengono da Enti, operatori del settore e campagne di raccolta sul territorio

- Immobili
- Autoveicoli
- Aeromobili/natanti
- Movimenti di capitali/titoli
- Contratti di assicurazione
- Appalti non registrati
- Atti del registro
- Beni in godimento ai soci
- Leasing e noleggio
- Spesometro
- Possesso cavalli
- Dia
- Emolumenti a professionisti da strutture sanitarie private
- Contributi previdenziali Inps
- Contributi previdenziali altri istituti
- Licenze
- Utenze
- Mutui
- Bonifici bancari per ristrutturazioni
- Risparmio, movimenti e saldi bancari
- Gallerie d’arte, tour operator, etc.



# Il nuovo accertamento sintetico

## Le fonti di informazione/2

### I dati dichiarati dal contribuente

- Composizione della famiglia
- Dati presenti in Unico, modello 730, modello 770
- Oneri deducibili
  - ✓ Previdenza complementare
  - ✓ Assegni corrisposti all'ex coniuge
- Oneri detraibili
  - ✓ Istruzione
  - ✓ Assicurazione vita
  - ✓ Interessi passivi
  - ✓ Intermediazione immobiliare
  - ✓ Ristrutturazioni

# Il nuovo accertamento sintetico

## Le spese considerate

### Le macro-categorie di spesa

- ✓ Acquisti di beni durevoli
- ✓ Trasporti
- ✓ Abitazione
- ✓ Alimenti, bevande, abbigliamento e calzature
- ✓ Combustibili ed energia
- ✓ Mobili, elettrodomestici e altri servizi per la casa
- ✓ Sanità, comunicazioni, istruzione
- ✓ Tempo libero, cultura e giochi
- ✓ Altri beni e servizi

# Il nuovo accertamento sintetico

## Il momento centrale del procedimento

L'Agenzia **ha l'obbligo** di dialogare con il contribuente attraverso il **contraddittorio**:

- 1. in fase preventiva**, chiedendogli di fornire chiarimenti integrando, con i dati in suo possesso, le informazioni a disposizione dell'Agenzia delle Entrate relative ai redditi e alle spese sostenute;
- 2. in una eventuale fase ulteriore**, per definire la ricostruzione del reddito in adesione.

# Il nuovo accertamento sintetico

## La quantificazione della pretesa

La determinazione sintetica del reddito complessivo accertabile del contribuente è pari alla somma di:

- **spese puntuali** sostenute direttamente dal contribuente;
- spese ottenute applicando una valorizzazione ai **dati certi**;
- quota parte dell'ammontare complessivo delle **spese medie Istat** del nucleo familiare, così calcolata:
  - ✓ *rapporto tra il reddito complessivo dichiarato o attribuibile al contribuente e il totale dei redditi complessivi dichiarati o attribuibili ai componenti del nucleo familiare*  
oppure **in assenza di redditi dichiarati** dal nucleo familiare
  - ✓ *rapporto tra le spese sostenute dal contribuente e il totale delle spese dell'intero nucleo familiare, risultanti dai dati disponibili e dalle informazioni presenti in Anagrafe Tributaria*
- incrementi patrimoniali e risparmi dell'anno.



# Il nuovo accertamento sintetico

## I risultati dell'analisi statistica/ 1

- Da una simulazione sull'intera platea delle famiglie, **oltre 4,3 milioni** (circa il 20%) risultano **non coerenti**
- La **non coerenza** non è automaticamente rappresentativa di un'evasione. Il **contraddittorio**, infatti, potrebbe portare la non coerenza a coerenza, oppure ridimensionare l'incoerenza

# Il nuovo accertamento sintetico

## I risultati dell'analisi statistica/2

- Tra i contribuenti non coerenti, numerosi sono quelli che, a fronte di **rilevanti** e **ricorrenti spese** sostenute, **dichiarano redditi** pressoché **nulli**
- Tra le diverse categorie di reddito, il tasso di irregolarità è **maggiore** nel reddito di **impresa** e nel reddito di lavoro **autonomo**
- Il metodo ha evidenziato, altresì, fenomeni riconducibili a **locazioni omesse** o parzialmente dichiarate, nonché a **redditi in nero di lavoratori dipendenti**

# Il nuovo accertamento sintetico

## I risultati dell'analisi statistica/3

- Particolare attenzione è stata dedicata a non considerare:
  - ✓ situazioni di marginalità economica (non significativa differenza tra ammontare di reddito dichiarato e reddito accertabile);
  - ✓ categorie di contribuenti assoggettate a particolari regimi fiscali (soggetti che legittimamente non dichiarano in tutto o in parte redditi).

# Lo strumento di compliance Il ReddiTest



# Il ReddiTest

## Cos'è?

- E' un prodotto informatico di ausilio all'**autodiagnosi** per i contribuenti
- Serve a **orientare** circa la **coerenza** del proprio reddito familiare rispetto alle spese sostenute
- Dà un'informazione **qualitativa** (verde=coerente/  
rosso=non coerente)

# Il ReddiTest

## Facile e discreto

- Il contribuente inserisce nell'applicazione alcune informazioni essenziali relative alla:
  - **tipologia** della propria famiglia
  - **zona** di residenza
- Indica **le spese significative** sostenute dalla famiglia

***I dati inseriti restano noti soltanto al contribuente e non ne rimane traccia sul web***

# Il ReddiTest

## Le caratteristiche/ 1

Sono state individuate

- **11 tipologie di famiglie** in base al numero e all'età dei componenti
- **5 aree territoriali** che tengono conto dell'incidenza del fattore geografico

*Il modello coglie al meglio le principali caratteristiche che incidono sul tenore di vita*

# Il ReddiTest

## Le caratteristiche/2

### 1. Tipologia familiare

- Persona sola < 35 anni
- Persona sola tra 35-64 anni
- Persona sola  $\geq$  65 anni
- Coppia senza figli < 35 anni
- Coppia senza figli tra 35-64 anni
- Coppia senza figli  $\geq$  65 anni
- Coppia con un figlio
- Coppia con due figli
- Coppia con tre o più figli
- Monogenitore
- Altre tipologie

### 2. Area territoriale

- Nord ovest
- Nord est
- Centro
- Sud
- Isole

# Il ReddiTest

## Le spese considerate

Le **voci di spesa** più rappresentative di ciascun aspetto della vita quotidiana sono state aggregate in **7 macro-categorie**

- Abitazione
- Mezzi di trasporto
- Assicurazioni e contributi
- Istruzione
- Tempo libero e cura della persona
- Spese varie
- Investimenti immobiliari e mobiliari netti

# Il ReddiTest

## Il metodo

- Il metodo seguito per la stima del reddito familiare nel ReddiTest si basa su consolidate procedure statistiche ed individua le relazioni tra gli elementi di spesa e il reddito dichiarato
- Le relazioni sono individuate sulla base di analisi condotte su una platea di riferimento composta da **oltre 22 milioni** di famiglie
- Alle voci di spesa è stato attribuito un coefficiente che misura la relazione tra il reddito e l'elemento di spesa conosciuto e gli altri elementi non conosciuti. Tramite il modello si ricostruiscono così le informazioni mancanti