

“ACCERTAMENTO SINTETICO”

a cura di *Francesco Barone*



LA NUOVA DISCIPLINA

La nuova disciplina:

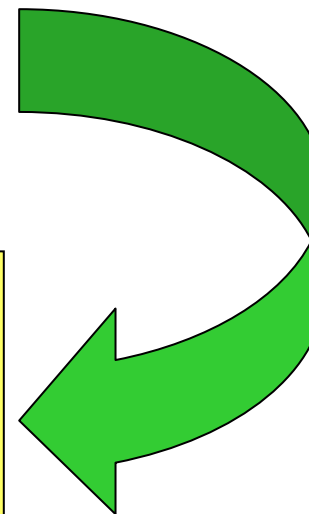
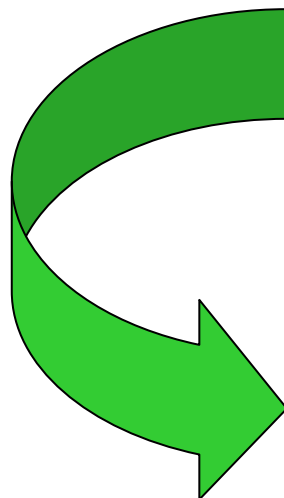
1. la determinazione sintetica del reddito avviene mediante la presunzione relativa che tutto quanto è stato speso nel periodo d'imposta sia stato finanziato con redditi dello stesso periodo salva la prova contraria;
2. a detta presunzione si affianca quella basata sul contenuto induttivo di elementi di capacità contributiva individuato con D. M. 24.12.2012;
3. in ambedue i casi il contribuente è tutelato in quanto la determinazione sintetica è consentita solo quando lo scostamento tra reddito accertato e reddito dichiarato sia pari ad almeno il 20%;
4. il contribuente è garantito dall'ampia possibilità di fornire elementi di prova per giustificare lo scostamento sia prima che dopo l'avvio del procedimento di accertamento con adesione;
5. dal reddito accertato si deducono gli oneri previsti dall'art. 10 del Tuir e le detrazioni d'imposta.



ACCERTAMENTO SINTETICO

L'ufficio è **SEMPRE** autorizzato a determinare sinteticamente il reddito complessivo del contribuente

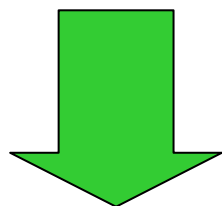
Sulla base delle spese di **QUALSIASI GENERE** sostenute nel periodo d'imposta



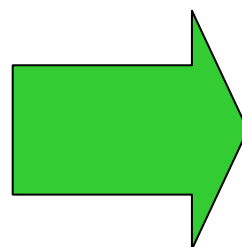


REDDITOMETRO

Redditometro



Si basa sul contenuto induttivo di elementi indicativi di capacità contributiva individuato mediante l'analisi di campioni di contribuenti in base al nucleo familiare e all'area territoriale di appartenenza



E' fatta salva per il contribuente di fornire la prova contraria



LA PRESUNZIONE

Presunzione semplice non
dotata dei requisiti di gravità
precisione e concordanza

Onere della prova a carico
dell'Ufficio

Presunzione legale relativa

Onere della prova a carico
del contribuente



LE SPESE

Le spese
considerate

Spese certe

Spese per elementi
certi

Spese ISTAT

Quota di spesa
sostenuta nell'anno
per acquisto di beni
e/o servizi

LA SELEZIONE

Attenta analisi
delle posizioni
di maggior rischio
di evasione

Non rilevano le
spese ISTAT

Si tiene conto del
reddito
complessivo della
famiglia

L'esame può
portare a
privilegiare altre
tipologie di
accertamento



IL CONTRADDITTORIO

L'ufficio DEVE invitare il contribuente a comparire di persona o a mezzo rappresentante per fornire dati e notizie rilevanti ai fini dell'accertamento e successivamente avviare il procedimento di accertamento con adesione.

Nell'invito l'ufficio indica gli elementi e le circostanze rilevanti ai fini dell'accertamento.

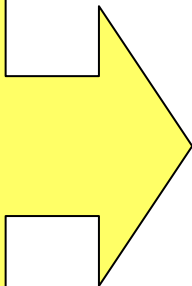


SEGUE: CONTRADDITTORIO

Viene fatta salva la prova che il relativo finanziamento sia avvenuto con redditi diversi da quelli posseduti nello stesso periodo d'imposta o con redditi esenti o soggetti a ritenuta alla fonte a titolo d'imposta o comunque **LEGALMENTE ESCLUSI DALLA FORMAZIONE DELLA BASE IMPONIBILE.**

SEGUE: CONTRADDITTORIO

Il
contraddittorio
ha come
oggetto



Le spese certe per le quali può essere fornita prova di errata imputazione della spesa o inesattezza delle informazioni

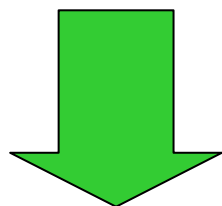
Le spese per elementi certi per le quali può essere fornita prova di inesattezza nella ricostruzione

Le spese per investimenti sostenute nell'anno per le quali può essere fornita prova della formazione della provvista

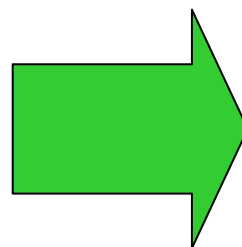
Il risparmio per il quale può essere fornita la prova relativa alla quota formatasi nell'anno

SEGUE: CONTRADDITTORIO

Se i chiarimenti sono
esaustivi



L'attività di controllo si
esaurisce nella
prima fase del
contraddittorio

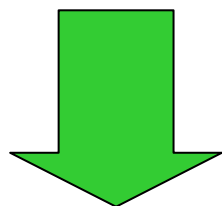


Altrimenti si prendono in
considerazione anche
le spese ISTAT

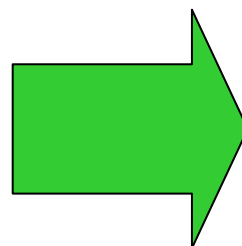


SEGUE: CONTRADDITTORIO

Se il contribuente non
si presenta



L'Ufficio valuta
l'opportunità di adottare
più penetranti poteri di
indagine

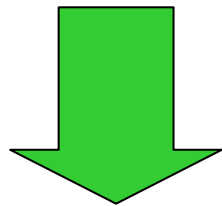


Esempi:
indagini finanziarie
richieste dati e notizie
a soggetti terzi

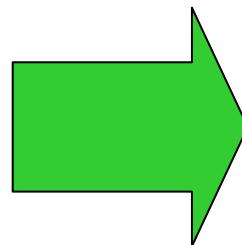


ACCERTAMENTO CON ADESIONE

L'ufficio può emettere un nuovo invito al contraddittorio



Nell'invito sono indicati:
il maggior reddito
le maggiori imposte
la proposta di adesione



L'invito deve contenere anche quanto emerso nel corso dell'istruttoria con le giustificazioni del contribuente



SEGUE: ACCERTAMENTO CON ADESIONE

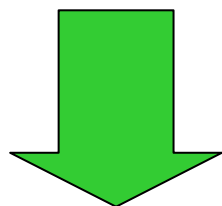
L'invito può essere definito

Con il versamento delle somme
entro 15 gg prima della data
fissata per la comparizione
con sanzioni ridotte al 50%

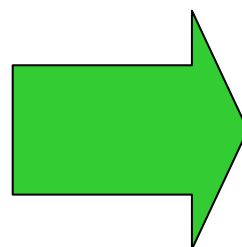


SEGUE: ACCERTAMENTO CON ADESIONE

Se il contribuente non aderisce
all'invito
l'accertamento con
adesione prosegue

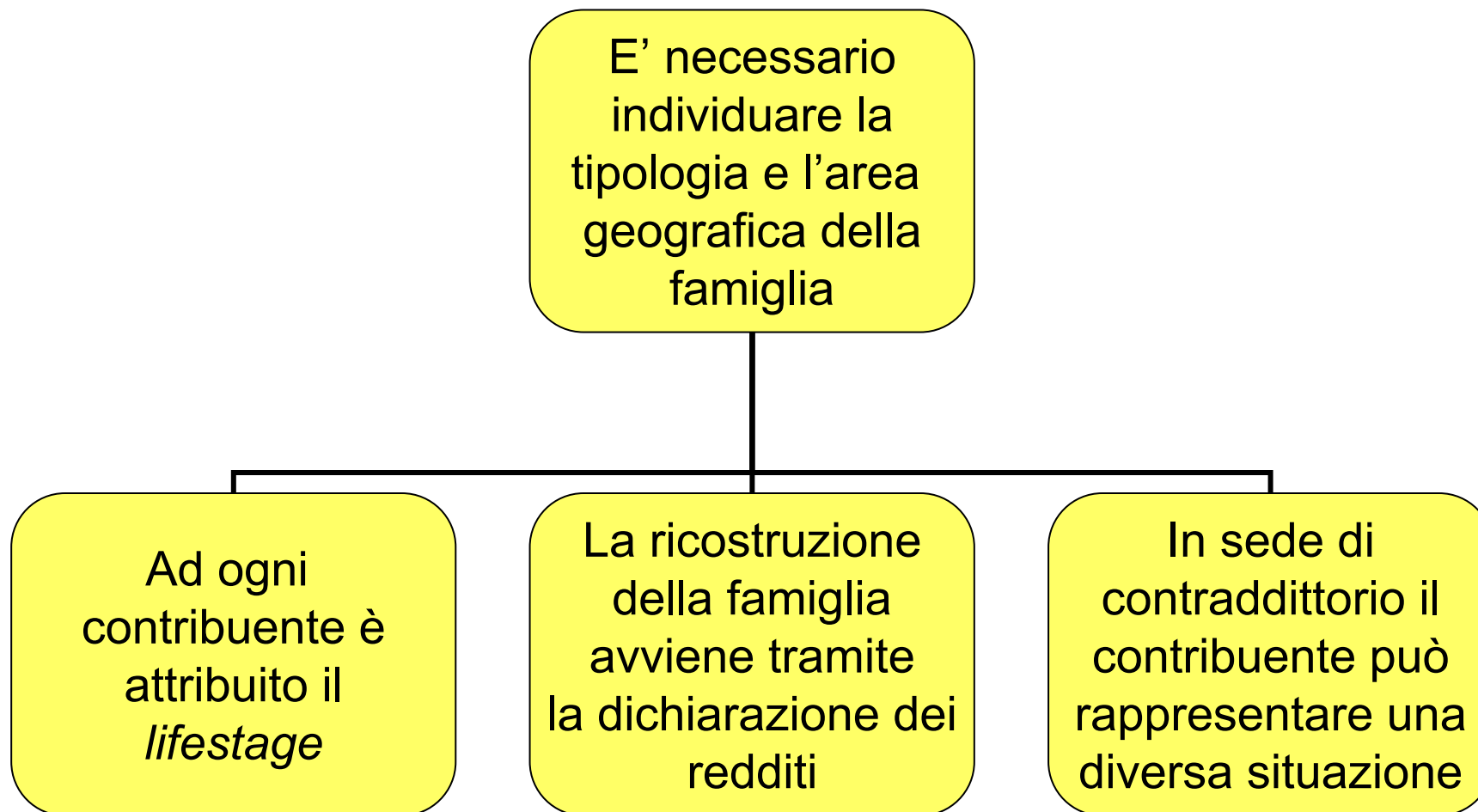


Se si perviene ad un
accordo con l'ufficio
le sanzioni sono ridotte a
un terzo del minimo
previsto dalla legge



Se il contribuente non
si presenta ovvero non
si raggiunge l'accordo
l'ufficio emette
l'avviso di accertamento

L'INDIVIDUAZIONE DELLA FAMIGLIA FISCALE





SEGUE: L'INDIVIDUAZIONE DELLA FAMIGLIA FISCALE

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



SEGUE: L'INDIVIDUAZIONE DELLA FAMIGLIA FISCALE

TIPOLOGIA FAMILIARE

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

AREA TERRITORIALE

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

ELEMENTI PER DETERMINARE IL REDDITO ACCERTABILE

Il reddito complessivo accertabile è pari alla somma

Spese certe sostenute dal contribuente e dal familiare fiscalmente a carico

Spese per elementi certi sostenute dal contribuente e dal familiare fiscalmente a carico

Quota degli incrementi patrimoniali e quota di risparmio formatasi nell'anno

Spese ISTAT relative alla tipologia del nucleo familiare di appartenenza

LA RIPARTIZIONE DELLE SPESE ISTAT

La quota parte della spesa media del nucleo familiare si calcola applicando a detta spesa la percentuale corrispondente:

In presenza di redditi,
al rapporto tra reddito complessivo dichiarato o percepito dal contribuente e il totale dei redditi dichiarati o percepiti dal nucleo familiare

In assenza di redditi,
al rapporto tra le spese sostenute dal contribuente e il totale delle spese dell'intero nucleo familiare risultanti dai dati disponibili e presenti nell'Anagrafe Tributaria



ESEMPIO N. 1

Reddito complessivo familiare	100
Reddito componente n. 1	80
Reddito componente n. 2	20

La spesa sarà suddivisa in modo proporzionale vale a dire l'80% al componente n. 1 ed il 20% al componente n. 2.

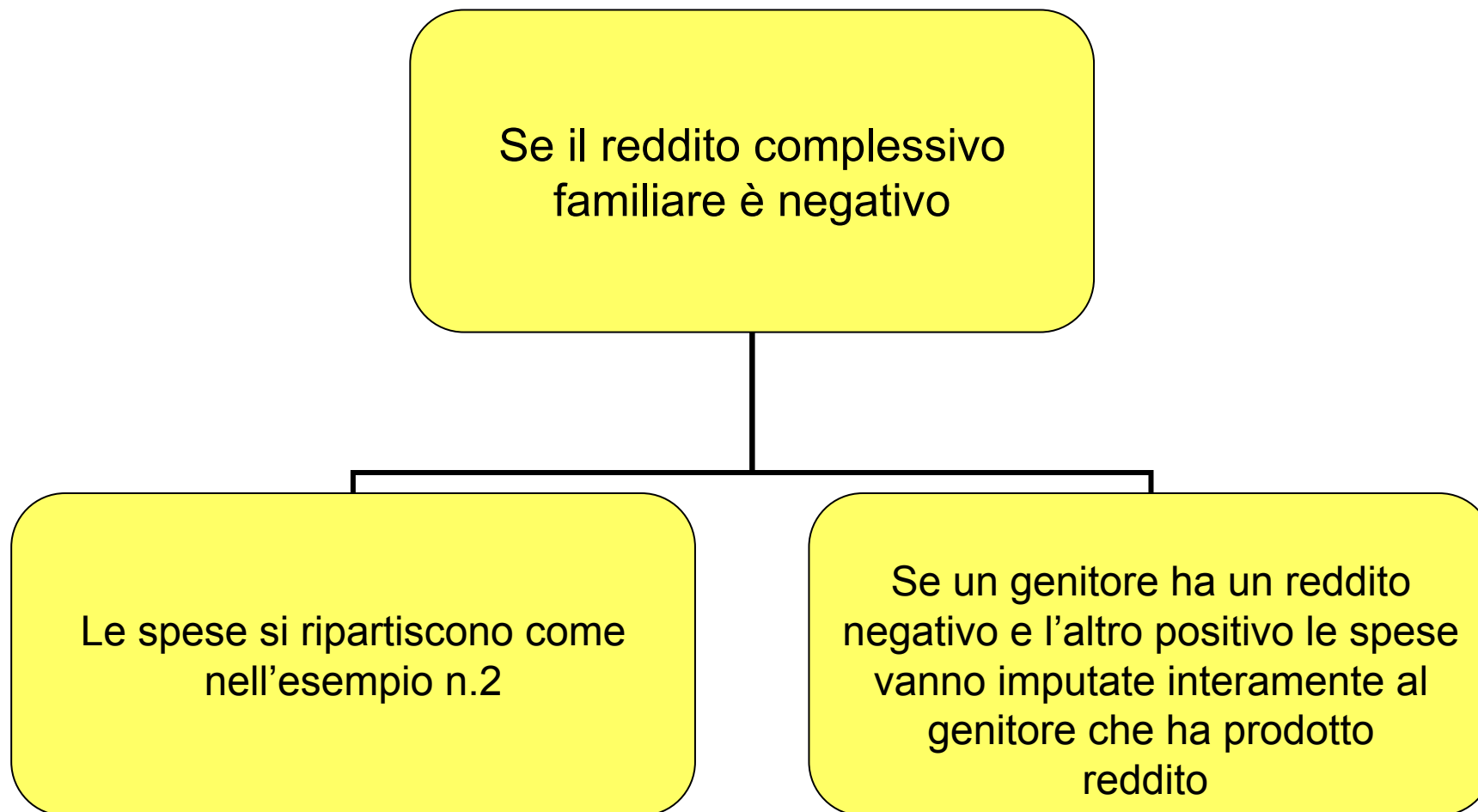
ESEMPIO N. 2

Coppia con figlio a carico al 50%

Si devono considerare le spese ISTAT

Reddito complessivo familiare	0
Spese certe e spese per elementi certi genitore n. 1	200
Spese certe e spese per elementi certi genitore n. 2	100
Spese certe e spese per elementi certi del figlio	80
Ripartizione tra i genitori della spesa del figlio $80:2=40$	
Totale spese certe e spese per elementi certi	380
Ripartizione delle spese ISTAT:	
Genitore n. 1 $(200+40)/380=63\%$	
Genitore n. 2 $(100+40)/380=37\%$	
Al figlio non si imputano le spese	

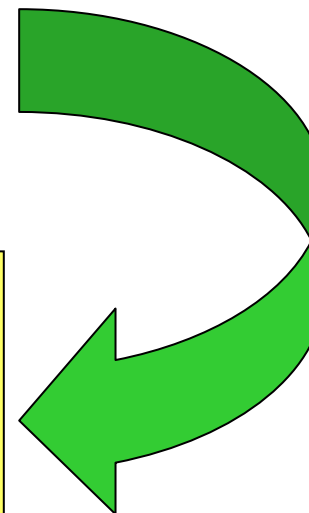
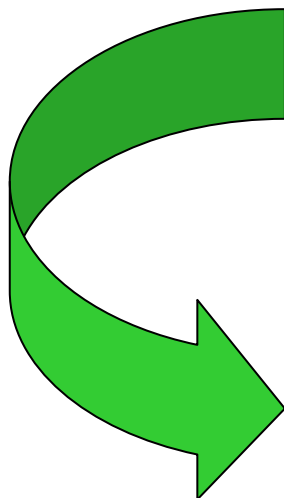
SEGUE: LA RIPARTIZIONE DELLE SPESE ISTAT



LO SCOSTAMENTO

Per determinare sinteticamente il reddito complessivo è necessario uno scostamento tra il reddito accertabile e quello dichiarato di almeno un quinto

Dal reddito accertato è possibile dedurre gli oneri deducibili oltre alle detrazioni d'imposta





ESEMPIO

Reddito dichiarato 82.000

Reddito accertato sinteticamente 100.000

Scostamento: $82.000 \times 20\% = 16.400$

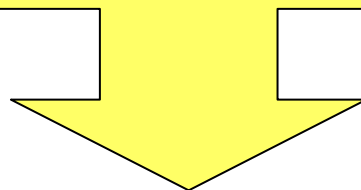
Reddito di riferimento $(82.000 + 16.400)$ 98.400

Poiché il reddito accertabile è di euro 100.000 superiore quindi a euro 98.400 l'accertamento sintetico è applicabile



SEGUE: LO SCOSTAMENTO

Per i soggetti che dichiarano compensi o ricavi pari o superiori a quelli risultanti dall'applicazione degli studi di settore



Lo scostamento è di un terzo e non di un quinto



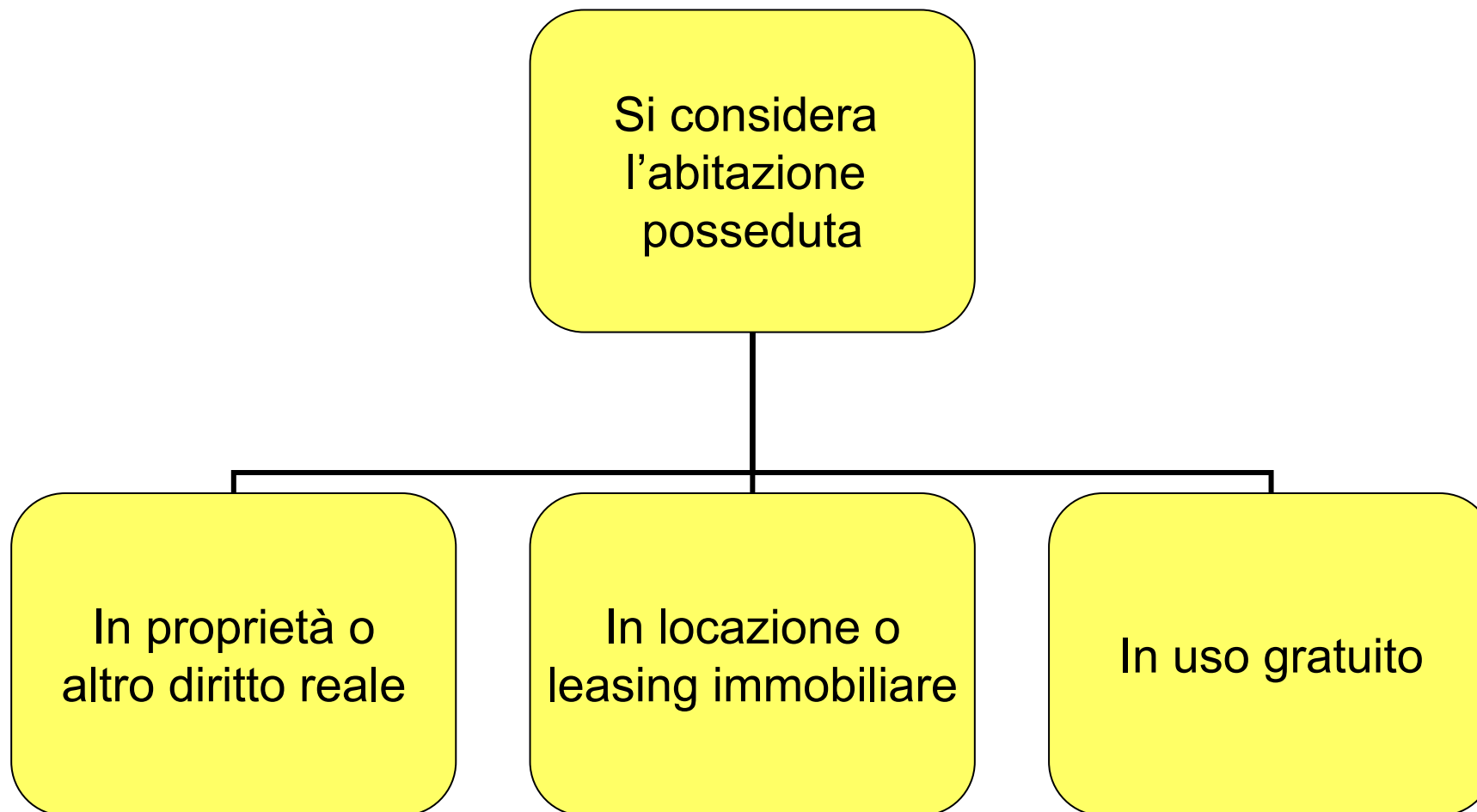
LE SPESE CONSIDERATE

Le macro-categorie di spesa:

- Consumi generi alimentari, bevande, abbigliamento e calzature;
- Abitazione;
- Combustibili ed energia;
- Mobili, elettrodomestici e altri servizi per la casa
- Sanità
- Trasporti;
- Comunicazioni;
- Istruzione;
- Tempo libero, cultura e giochi;
- Altri beni e servizi;
- Investimenti

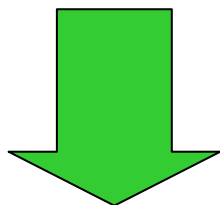


LE SPESE PER LE ABITAZIONI

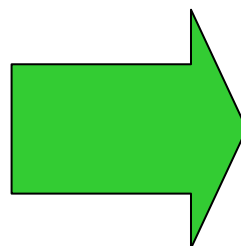


SEGUE: LE SPESE PER LE ABITAZIONI

Al contribuente che non rientra
nelle tre tipologie di
possesso



Viene attribuito un
“fitto figurativo”



Calcolato sulla base dei
valori OMI considerando
la categoria catastale
A/2 x 75mq x mesi
di possesso



ESEMPIO

Soggetto residente a Palermo

Valore OMI 2009 €/mq x mese = € 5,34

Mesi di possesso 12

Calcolo: $5,34 \times 75 \times 12 = € 4.806$ (fitto figurativo)



SEGUE: LE SPESE PER LE ABITAZIONI

Per le rate di mutuo si considerano quelle pagate nell'anno

Per le locazioni rileva il canone rapportato alla durata e alle parti

Per il leasing rileva il canone rapportato alla durata e alle parti

Alle suddette spese connesse al possesso del fabbricato ad uso abitativo sono aggiunte le spese gestionali relative al godimento

SEGUE: LE SPESE PER LE ABITAZIONI

Le spese per acqua e
condominio e per
manutenzione ordinaria
se non
puntualmente rilevate

Si calcolano considerando la spesa
media ISTAT in base al nucleo
familiare di appartenenza
rapportato al numero dei mq delle
unità abitative

Le unità abitative devono essere
possedute in proprietà o altro diritto
reale ovvero in locazione e/o
in leasing



ESEMPIO

Coppia con 1 figlio residente a Nord Ovest che possiede 2 unità abitative al 50% per 12 mesi di mq 70 e mq 100

Acqua e condominio: Valore ISTAT (spesa media mensile ISTAT del nucleo familiare di riferimento/75 mq) anno 2009:

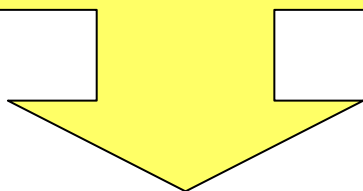
$$€ 52,27/75 \times 170 = € 118,47 \times 12 = € 1.421,64/2 = € 710,82$$

Manutenzione: Valore ISTAT (spesa media mensile ISTAT del nucleo familiare di riferimento/75 mq) anno 2009:

$$€ 28,13/75 \times 170 = € 63,76 \times 12 = € 765,12/2 = € 382,56$$

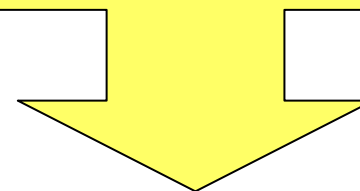
SEGUE: LE SPESE PER LE ABITAZIONI

Spese per elettrodomestici
arredi e altri beni e servizi
per la casa



Si determinano moltiplicando
la spesa media ISTAT in base
al nucleo familiare di
appartenenza per il numero
delle abitazioni
detenute in proprietà o altro diritto
reale ovvero in locazione

Spese per combustibili
ed energia e per le
comunicazioni



Si quantificano in base ai
dati pervenuti dai Gestori e
contenuti nell'Anagrafe
Tributaria



SEGUE: LE SPESE PER LE ABITAZIONI

Spese per intermediazione
immobiliare

Si rilevano dall'atto di
acquisto dell'immobile per
il quale vi è stato
l'intervento di un
intermediario

Spese per
collaboratori domestici

Si quantificano in base ai
dati pervenuti
dall'INPS



SPESE PER MEDICINALI E VISITE MEDICHE

Le spese sanitarie sostenute
nell'anno per sé e per i
familiari fiscalmente a
carico

Sono spese certe che si
quantificano tramite
la dichiarazione dei
redditi



SPESE PER TRASPORTI

Si considerano le
spese di
mantenimento
di

Autoveicoli
e
motoveicoli

Natanti
imbarcazioni
e
navi da diporto

Aeromobili



SEGUE: SPESE PER TRASPORTI

Per autoveicoli e motoveicoli:

- Rileva la disponibilità dei mezzi in proprietà o in leasing;
- In assenza di spese puntualmente individuate, in base alla potenza in Kw, è calcolata la spesa per carburante, olio, pezzi di ricambio e manutenzione, applicando i parametri di cui all'Allegato 1 della Tabella A di cui al D. M. 24.12.2012;
- Alle spese così determinate si aggiungono quelle relative alle assicurazioni e bollo auto;
- Per i veicoli posseduti in leasing o noleggio rilevano i canoni pagati nell'anno



SEGUE: SPESE PER TRASPORTI

Per natanti imbarcazioni e navi da diporto:

- Rilevano le spese connesse al mantenimento ad uso privato e quelle relative alla capacità di spesa in caso di noleggio o locazione;
- In assenza di spese puntualmente individuate, in base alla lunghezza e alla tipologia, la spesa per carburante, olio, pezzi di ricambio e manutenzione è calcolata applicando i parametri di cui alla Tabella A di cui al D. M. 24.12.2012;
- A dette spese si aggiungono quelle relative alle assicurazioni;
- Per i mezzi posseduti in leasing o noleggio rilevano i canoni pagati nell'anno



SEGUE: SPESE PER TRASPORTI

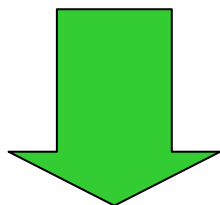
Per gli aeromobili:

- Rilevano le spese certe connesse alle assicurazioni;
- In assenza di spese puntualmente individuate, in base alla tipologia, la spesa per carburante, olio, pezzi di ricambio e manutenzione è calcolata applicando i parametri di cui alla Tabella A di cui al D. M. 24.12.2012;
- Per gli aeromobili posseduti in leasing o noleggio rilevano i canoni pagati nell'anno.

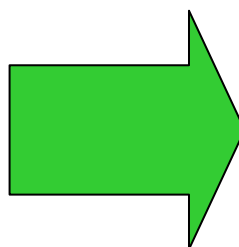


SPESE PER L'ISTRUZIONE

Il dato è già disponibile
o presente in
Anagrafe Tributaria



Per determinare spese
se il dato non è
conosciuto si fa rinvio
ai dati ISTAT



La spesa per l'istruzione
rileva in presenza di
figli in età scolare ed
universitaria

SPESE PER TEMPO LIBERO CULTURA E GIOCHI

Sono spese
oggettivamente
riscontrabili

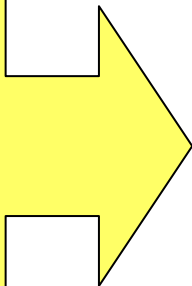
Sono incluse le
spese connesse a
circoli, abbonamenti
stagionali a
stabilimenti balneari

Sono incluse le
spese relative ai
cavalli e agli
animali domestici

Solo per giochi,
giocattoli, radio, ecc.
si utilizza la spesa
media ISTAT

SPESE PER ALTRI BENI E SERVIZI

Le spese più
significative



Assicurazioni danni, infortuni e
malattie

Contributi previdenziali obbligatori

Spese per alberghi, pensioni e
viaggi organizzati

Assegni periodici corrisposti al
coniuge

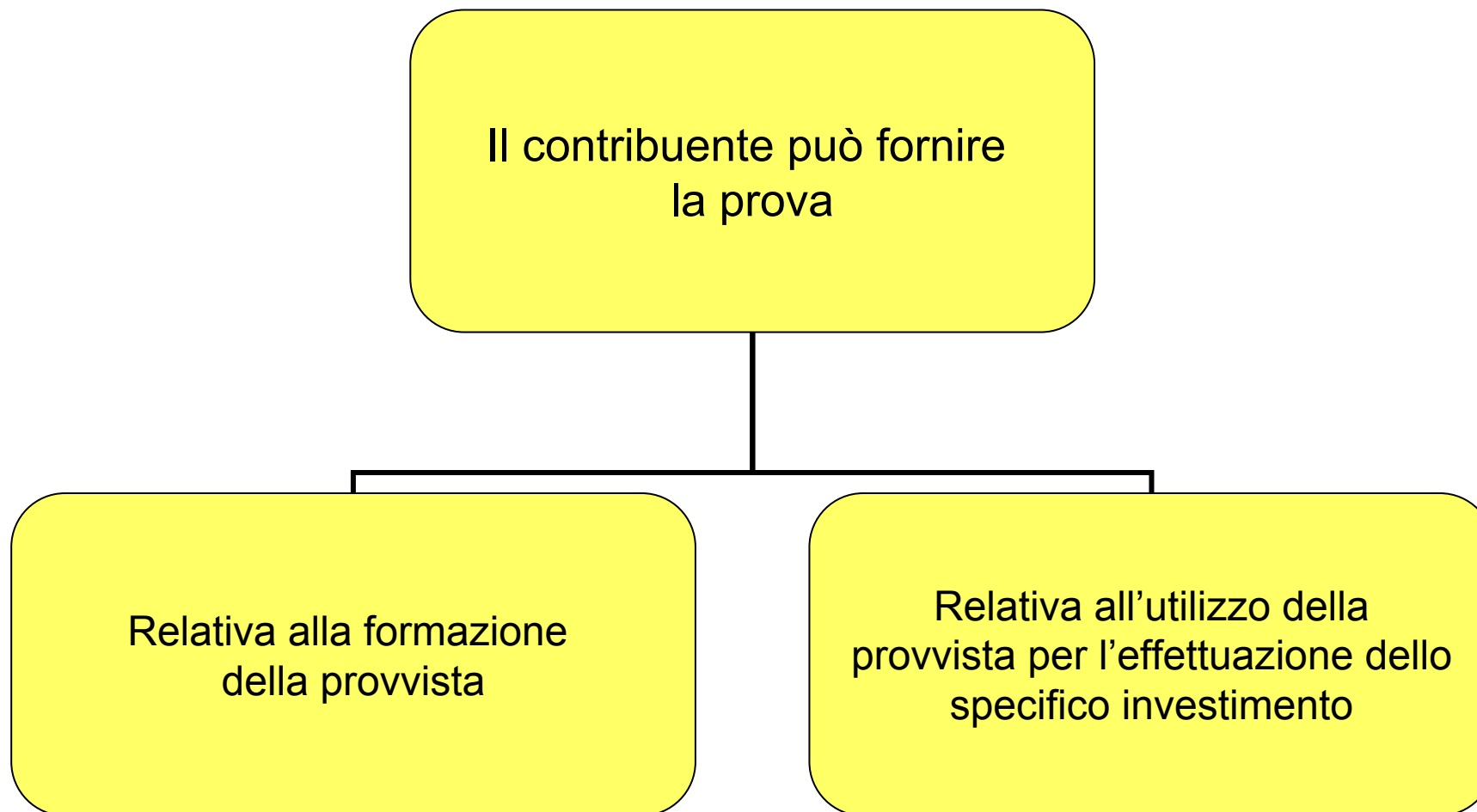


SPESE PER INCREMENTI PATRIMONIALI

Sono incrementi
patrimoniali imputabili
al periodo d'imposta

Si determinano in base
all'ammontare degli
investimenti effettuati nell'anno
meno i disinvestimenti effettuati
nell'anno e quelli netti dei 4
anni precedenti all'acquisto dei
beni

SEGUE: LE SPESE PER INCREMENTI PATRIMONIALI



LE FONTI DI INFORMAZIONE

- Immobili
- Autoveicoli
- Aeromobili/natanti
- Movimenti di capitali/titoli
- Contratti di assicurazioni
- Appalti non registrati
- Atti del registro
- Beni in godimento ai soci
- Leasing e noleggio
- Spesometro
- Possesso di 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.



SEGUE: LE FONTI DI INFORMAZIONE

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



LE PROVE

Prove che giustificano le risorse economiche:

- Redditi esenti;
- Redditi soggetti a ritenuta a titolo d'imposta;
- Disinvestimenti patrimoniali;
- Condoni fiscali;
- Scudi fiscali;
- Eredità, donazioni o vincite;
- Risarcimenti patrimoniali;
- Prestiti o finanziamenti (?);
- Tassazione di redditi in più esercizi;
- Beni ad uso promiscuo (attività d'impresa o professionale);
- Elementi patrimoniali accumulati in anni precedenti.



ALTRE PROVE

Da considerare:

- Beni non rientranti, in tutto o in parte, nella disponibilità economica;
- Inserimento del contribuente in un campione significativo di riferimento non corretto;
- Composizione del nucleo familiare reale diversa da quella individuata;
- Dimostrazione delle spese effettivamente sostenute di entità inferiore rispetto a quelle presunte;
- Illegittimità della nuova versione del redditometro per l'anno 2009.

TECNICHE DIFENSIVE

Il contribuente:

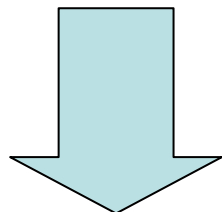
1. Può mettere in discussione l'applicabilità dell'accertamento sintetico contestando la presenza dello scostamento;
2. Può censurare nel redditometro l'applicabilità del singolo fatto indice in quanto:
 - Egli è un semplice prestanome;
 - Il bene è destinato ad attività d'impresa;
 - Il bene è nella disponibilità di altri i quali sostengono le spese di manutenzione;
 - Il bene è stato acquistato successivamente all'anno oggetto di accertamento

Se quanto dichiarato al punto 2 è fondato può venire meno il requisito dello scostamento e l'Ufficio deve ricalcolare tutto.

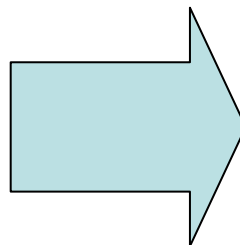


UTILIZZO DELLE INDAGINI FINANZIARIE

L'Agenzia delle entrate a sostegno della pretesa tributaria scaturente dall'accertamento sintetico



Può avvalersi delle indagini finanziarie

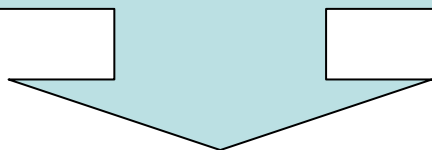


L'Ufficio valuta prima la proficuità dell'indagine



L'ACCERTAMENTO SINTETICO E GLI STUDI DI SETTORE

Le risultanze del sintetico
rappresentano



Gli ulteriori elementi necessari a
corroborare la presunzione su cui
si fonda l'accertamento basato
sugli studi di settore?

I risultati del sintetico



Non influenzano gli studi di settore