

# **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**

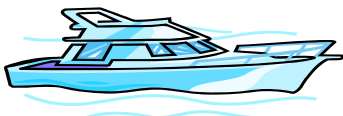


**STRUMENTO DI “ORIENTAMENTO”  
PER TUTTI I CONTRIBUENTI PERSONE FISICHE**



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

**ELEMENTI  
INDICATIVI  
DI CAPACITÀ  
CONTRIBUTIVA**

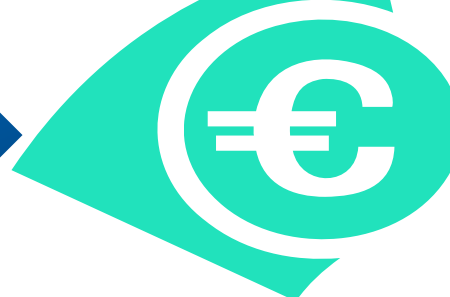


**CONTENUTO INDUTTIVO**

**=**

**RELAZIONI CON IL**

**REDDITO**



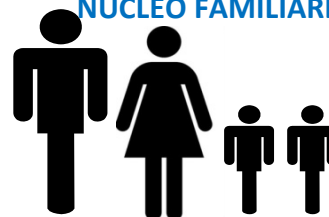
**CON RIFERIMENTO A**

**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**



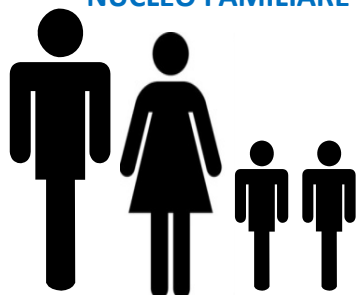
**Selezione delle famiglie in condizione di normalità**  
con riferimento ad indicatori di coerenza, tra le voci indicative di capacità di spesa e il reddito dichiarato



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

## INDIVIDUAZIONE DEI GRUPPI OMOGENEI (55)

### NUCLEO FAMILIARE



<p><b>Persona sola</b> con meno di 35 anni</p>	<p><b>Coppia</b> con meno di 35 anni senza figli e/o altri familiari</p>	<p><b>Coppia</b> con un figlio</p>	<p><b>Monogenitore</b></p>
<p><b>Persona sola</b> con età compresa tra 35 e 64 anni</p>	<p><b>Coppia con età</b> compresa tra i 35 e 64 anni senza figli e/o altri familiari</p>	<p><b>Coppia</b> con due figli</p>	<p><b>Altre tipologie</b></p>
<p><b>Persona sola</b> con 65 anni o più</p>	<p><b>Coppia</b> con 65 anni o più senza figli e/o altri familiari</p>	<p><b>Coppia</b> con tre o più figli</p>	

### AREA GEOGRAFICA



<p><b>NORD OVEST</b></p>	<p><b>NORD EST</b></p>	<p><b>CENTRO</b></p>	<p><b>SUD</b></p>	<p><b>ISOLE</b></p>
------------------------------	----------------------------	----------------------	-------------------	---------------------



## **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**

<b>RISCHIO ALTO</b>	SCOSTAMENTO MOLTO ELEVATO INDICATORI SPECIFICI DI CONFERMA	SELEZIONE PER CONTROLLI ORDINARI APPROFONDITI
<b>RISCHIO MEDIO</b>	SCOSTAMENTO ELEVATO + INDICATORI SPECIFICI DI CONFERMA	SELEZIONE PER EVENTUALE ACCERTAMENTO DI NATURA PRESUNTIVA (STEP 4)
<b>RISCHIO BASSO</b>	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)***