

ACCERTAMENTO - REDDITOMETRO

01. NOZIONE

I commi da **4 a 8 dell'art. 38 DPR 600/1973** disciplinano il cosiddetto **accertamento sintetico**.

Tale tipologia di accertamento consente all'Amministrazione finanziaria di determinare direttamente il reddito complessivo ma soprattutto determina la propria attenzione non sulle fonti di reddito ma **sulle capacità di spesa del contribuente**.

Il presupposto di tale assunto è che ad ogni flusso in uscita debba corrispondere un equivalente o maggiore flusso in entrata.

02. LA PRESUNZIONE

L'utilizzo assoluto della **presunzione** ha sollevato ampio dibattito e ampia e corposa giurisprudenza.

Sulla presunzione ricordiamo che:

Le presunzioni possono essere:		
LEGALI	ASSOLUTE	Per le quali non è ammessa prova contraria
	RELATIVE	Per le quali è ammessa prova contraria
SEMPLICI	GRAVI	Per le quali è il giudice o l'Amministrazione Finanziaria e non la legge a supporre che all'avverarsi di una condizione ne consegua un'altra
	PRECISE	
	CONCORDANTI	

Aggiungiamo, sinteticamente, sulle caratteristiche delle presunzioni semplici.

GRAVI	devono essere altamente attendibili; Seria riferibilità del Fatto Noto al Fatto Ignoto .
PRECISE	dotate di specificità e concretezza e non suscettibili di diversa e altrettanto verosimile interpretazione; Connessione quantitativa tra Fatto Noto e Fatto Ignoto .
CONCORDANTI	non contrastanti tra loro e non contraddette da altri elementi probatori caratterizzati da un elevato grado di certezza; Esistenza di elementi che non sono in contrasto ma concordano .

La corposa documentazione di prassi e giurisprudenziale ha affermato, seppur in maniera non assoluta che l'ipotesi contenuta nell'art. 38 citato abbia valore di **presunzione legale relativa**, per la quale, dunque, è ammessa la prova contraria, ma questa debba essere fornita dal contribuente.

Si ribalta quindi **l'onere della prova** a sfavore del contribuente.

Vediamo la disciplina vigente

03. LA DISCIPLINA

La disciplina dell'accertamento sintetico è cambiata a far data dall'anno 2009 e seguenti, tralasciamo la vecchia disciplina ed occupiamoci della nuova.

Articolo 38 DPR 600/1973 - COMMA 4

L'ufficio, indipendentemente dalle disposizioni recate dai commi precedenti e dall'articolo 39, può sempre determinare sinteticamente il reddito complessivo del contribuente **sulla base delle spese di qualsiasi genere sostenute nel corso del periodo d'imposta**, salva la prova che il relativo finanziamento è avvenuto con redditi diversi da quelli posseduti nello stesso periodo d'imposta, o con redditi esenti o soggetti a ritenuta alla fonte a titolo di imposta o, comunque, legalmente esclusi dalla formazione della base imponibile.

Secondo tale impostazione, tutto quanto speso nel periodo d'imposta si considera finanziato con redditi del medesimo periodo.

Rimane inalterata la possibilità per il contribuente di dimostrare che le spese sono state finanziate con altri mezzi non aventi natura reddituale ovvero che la disponibilità proviene da altri periodi d'imposta, ovviamente il **tutto deve essere adeguatamente documentato**.

Articolo 38 DPR 600/1973 - COMMA 5

La determinazione sintetica può essere altresì fondata sul contenuto induttivo di elementi indicativi di capacità contributiva individuato mediante l'analisi di campioni significativi di contribuenti, differenziati anche in funzione del nucleo familiare e dell'area territoriale di appartenenza, con decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze da pubblicare nella Gazzetta Ufficiale con periodicità biennale. In tale caso è fatta salva per il contribuente la prova contraria di cui al quarto comma.

Tali elementi sono oggetto di pubblicazione ed aggiornamento a cura del Ministro dell'Economia. Rimane ferma la possibilità per il contribuente della prova contraria.

Articolo 38 DPR 600/1973 – COMMA 6

La determinazione sintetica del reddito complessivo di cui ai precedenti commi è ammessa a condizione che il reddito complessivo accertabile ecceda di almeno un quinto quello dichiarato.

Lo scostamento è stato diminuito. Sostanzialmente determinando il reddito sinteticamente gli uffici devono confrontare il reddito dichiarato con quello scaturente dalla determinazione induttiva. Se quest'ultimo eccede di almeno un quinto (20%) quello dichiarato dovrà essere emesso avviso di accertamento.

RICORDA Lo scostamento concesso non costituisce esenzione, pertanto nel caso di accertamento lo stesso sarà emesso **sull'intera differenza** tra dichiarato e accertato.

RICORDA ANCORA Per essere destinatari d un avviso di accertamento è sufficiente che il reddito si discosti **per un solo periodo di imposta**. Prima gli anni occorrenti erano almeno due.

Articolo 38 DPR 600/1973 – COMMA 7

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.

L'introduzione del **contraddittorio obbligatorio** ha lo scopo di far partecipare il contribuente all'attività istruttoria e di consentirgli, prima dell'emissione dell'eventuale accertamento, di fornire ogni elemento di prova utile.

Articolo 38 DPR 600/1973 – COMMA 8

Dal reddito complessivo determinato sinteticamente sono deducibili i soli oneri previsti dall'articolo 10 del decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986 n. 917; competono, inoltre, per gli oneri sostenuti dal contribuente, le detrazioni dall'imposta lorda previste dalla legge.

Il comma appare sufficientemente chiaro.

04. IL REDDITOMETRO

Come detto il quinto comma del citato articolo 38 avverte che la determinazione sintetica possa essere costruita sul **contenuto induttivo di elementi indicativi di capacità contributiva individuati mediante l'analisi di campioni significativi di contribuenti, differenziati anche in funzione del nucleo familiare e dell'area territoriale di appartenenza**, mediante decreto del Ministro dell'Economia da pubblicare con periodicità biennale.

Questo è l'accertamento dipendente da redditometro.

L'originario decreto è il DM 24 dicembre 2012 mediante il quale è stata individuata la capacità induttiva degli elementi indicativi di reddito, sui quali fondare la presunzione con conseguente determinazione sintetica del reddito.

Il DM specifica che l'accertamento sintetico può fondarsi, in questo caso, su una o più delle voci di cui alla tabella seguente:

spese certe , quelle spese puntualmente individuate poiché effettuate e risultanti;
spese per elementi certi , elementi che l'Anagrafe tributaria conosce, quali il possesso di un veicolo, di valori medi rilevati dai dati dell'Istat o dalle analisi degli operatori appartenenti ai diversi settori di riferimento;
spese ISTAT , ovvero le spese per beni e servizi di uso corrente determinate in maniera puramente statistica;
investimenti , ovvero la quota di spesa destinata all'acquisto di beni durevoli;
quota di risparmio formatasi nell'anno.

Le numerose lamentele hanno portato alla pronuncia del Garante della privacy. Lo stesso ha specificato la conformità della determinazione sintetica del reddito a quanto contenuto nel Codice della privacy relativamente ai dati relativi *"alle spese certe, alle spese per elementi certi e al fitto figurativo che, nonostante sia un dato presunto, si presta ad essere facilmente verificato anche in sede di contraddittorio con il contribuente"*.

Sono emerse dunque delle criticità in ordine all'utilizzo delle spese medie Istat le quali non potranno concorrere né alla selezione dei contribuenti, né potranno formare oggetto di contraddittorio (*vedasi anche circolare Agenzia Entrate 6/2014 e 24/2013*)

05. IL DM 24.12. 2012 ED IL SUCCESSIVO 16.09.2015

Il DM 24 dicembre 2012 è un articolato e complesso decreto, composta da 5 articoli un allegato e 2 tabella, teso ad individuare il contenuto induttivo degli elementi indicativi di capacità contributiva sulla base del quale, ai sensi del quinto comma dell'art. 38, del decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 600, può essere fondata la determinazione sintetica del reddito complessivo delle persone fisiche.

Il decreto è stato aggiornato con DM 16.09.2015, della stessa fattura, per gli accertamenti a partire dal 2011.

Per **elemento indicativo di capacità contributiva** si intende **la spesa sostenuta dal contribuente** per l'acquisizione di servizi e di beni e per il relativo mantenimento.

L'elenco è indicato **nella tabella A** che riportiamo di seguito.

TABELLA A

Consumi generi alimentari, bevande, abbigliamento e calzature		
<i>Elemento indicativo di capacità contributiva Spesa per</i>	<i>Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria</i>	<i>Contenuto induttivo</i>
Alimentari e bevande	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Abbigliamento e calzature	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Altro	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	

Abitazione		
<i>Elemento indicativo di capacità contributiva Spesa per</i>	<i>Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria</i>	<i>Contenuto induttivo</i>
Mutuo	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Canone di locazione	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Fitto figurativo (in assenza nel comune di residenza di abitazione in proprietà o diritto reale di godimento o locazione o abitazione in uso gratuito da familiare)		Spesa calcolata moltiplicando il valore del fitto figurativo mensile al metro quadrato, basato sui dati dell'Osservatorio del mercato immobiliare Cat. A/2 x mq 75 x mesi
Canone di leasing immobiliare	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Acqua e condominio	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	Spesa media ISTAT della tipologia nucleo familiare di appartenenza (spesa media mensile ISTAT del nucleo familiare di riferimento/75 mq) x numero dei metri quadrati delle unità abitative
Manutenzione ordinaria	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	Come sopra
Intermediazioni immobiliari (Compensi ad agenti immobiliari)	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Altro	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	

RICORDA	75 metri quadrati è la consistenza media delle unità abitative individuata sulla base di dati rilevati dall'Agenzia Entrate - Territorio
----------------	--

Combustibili ed energia		
<i>Elemento indicativo di capacità contributiva Spesa per</i>	<i>Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria</i>	<i>Contenuto induttivo</i>
Energia elettrica	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Gas	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Riscaldamento centralizzato	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Altro	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	

Mobili, elettrodomestici e servizi per la casa		
<i>Elemento indicativo di capacità contributiva Spesa per</i>	<i>Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria</i>	<i>Contenuto induttivo</i>
Elettrodomestici ed arredi	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Altri beni e servizi per la casa (Biancheria, detersivi, pentole, lavanderia e riparazioni)	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Collaboratori domestici	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Altro	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	

Sanità		
<i>Elemento indicativo di capacità contributiva Spesa per</i>	<i>Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria</i>	<i>Contenuto induttivo</i>
Medicinale e visite mediche	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Altro	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	

Trasporti		
<i>Elemento indicativo di capacità contributiva Spesa per</i>	<i>Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria</i>	<i>Contenuto induttivo</i>
Assicurazione responsabilità civile, incendio e furto (per auto, moto, caravan, camper, minicar)	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	

Bollo (per auto, moto, caravan, camper, minicar)	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria																						
Assicurazione responsabilità civile, incendio e furto natanti, imbarcazioni e aeromobili	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria																						
Pezzi di ricambio, olio e lubrificanti, carburanti, manutenzione e riparazione di auto, moto, caravan, camper, minicar	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	(Spesa media ISTAT relativa ai mezzi di trasporto del nucleo familiare di appartenenza come individuati nello allegato 1) x KW Effettivi relativi al mezzo di trasporto																					
Pezzi di ricambio, olio e lubrificanti, carburanti, manutenzione, riparazione, ormeggio e rimessaggio di natanti ed imbarcazioni	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Metri</th> <th>A motore</th> <th>A vela</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>4-7</td> <td>400 €/mt</td> <td>200 €/mt</td> </tr> <tr> <td>7-10</td> <td>700 €/mt</td> <td>350 €/mt</td> </tr> <tr> <td>10-14</td> <td>1600 €/mt</td> <td>700 €/mt</td> </tr> <tr> <td>14-18</td> <td>3000 €/mt</td> <td>1500 €/mt</td> </tr> <tr> <td>18/24</td> <td>5500 €/mt</td> <td>2500 €/mt</td> </tr> <tr> <td>> 24</td> <td>12000 €/mt</td> <td>5500 €/mt</td> </tr> </tbody> </table>	Metri	A motore	A vela	4-7	400 €/mt	200 €/mt	7-10	700 €/mt	350 €/mt	10-14	1600 €/mt	700 €/mt	14-18	3000 €/mt	1500 €/mt	18/24	5500 €/mt	2500 €/mt	> 24	12000 €/mt	5500 €/mt
Metri	A motore	A vela																					
4-7	400 €/mt	200 €/mt																					
7-10	700 €/mt	350 €/mt																					
10-14	1600 €/mt	700 €/mt																					
14-18	3000 €/mt	1500 €/mt																					
18/24	5500 €/mt	2500 €/mt																					
> 24	12000 €/mt	5500 €/mt																					
Pezzi di ricambio, olio e lubrificanti, carburanti, servizi di hangaraggio, manutenzione e riparazione di aeromobili	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Ultraleggeri e allianti</td> <td>4.000 €</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">< 2.000</td> <td>Monomotore 8.000 €</td> </tr> <tr> <td>Bimotore 12.000 €</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">> 2.000</td> </tr> <tr> <td>Motore a scoppio</td> <td>30.000 €</td> </tr> <tr> <td>Turboelica</td> <td>70.000 €</td> </tr> <tr> <td>Aerei a reazione</td> <td>100.000 €</td> </tr> </tbody> </table>	Ultraleggeri e allianti	4.000 €	< 2.000	Monomotore 8.000 €	Bimotore 12.000 €	> 2.000		Motore a scoppio	30.000 €	Turboelica	70.000 €	Aerei a reazione	100.000 €								
Ultraleggeri e allianti	4.000 €																						
< 2.000	Monomotore 8.000 €																						
	Bimotore 12.000 €																						
> 2.000																							
Motore a scoppio	30.000 €																						
Turboelica	70.000 €																						
Aerei a reazione	100.000 €																						
Tram, autobus, taxi e altri trasporti	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria																						
Canone di leasing o di noleggio di mezzi di trasporto	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria																						
Altro	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria																						

Comunicazioni

<i>Elemento indicativo di capacità contributiva Spesa per</i>	<i>Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria</i>	<i>Contenuto induttivo</i>
Acquisto apparecchi per telefonia	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Spese telefono	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Altro	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	

Istruzione

<i>Elemento indicativo di capacità contributiva Spesa per</i>	<i>Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria</i>	<i>Contenuto induttivo</i>
Libri scolastici, tasse scolastiche, rette e simili	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	

(per asili nido, scuola per l'infanzia, scuola primaria, secondaria, corsi di lingue straniere, università, tutoraggio, corsi di preparazione, scuole di specializzazione, master)		
Soggiorni di studio all'estero	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Canoni di locazione per studenti universitari	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Altro	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	

Tempo libero, cultura e giochi		
<i>Elemento indicativo di capacità contributiva Spesa per</i>	<i>Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria</i>	<i>Contenuto induttivo</i>
Giochi e giocattoli, radio, hi-fi, televisione, computer, libri non scolastici, giornali e riviste, dischi cancelleria, abbonamenti radio tv, internet, lotto e lotterie, piante e fiori, riparazioni radio tv e computer	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Abbonamenti pay-tv	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Attività sportive, circoli culturali, ricreativi, abbonamenti eventi sportivi e culturali	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Giochi on-line	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Cavalli	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	Spesa per cavallo mantenuto in proprio: 5 euro x n. giorni di possesso Spesa per cavallo a pensione: 10 € x giorni di possesso
Animali domestici e spese veterinarie	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Altro	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	

Altri beni e servizi		
<i>Elemento indicativo di capacità contributiva Spesa per</i>	<i>Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria</i>	<i>Contenuto induttivo</i>

Assicurazioni danni, infortuni e malattia	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Contributi previdenziali obbligatori	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Barbiere, parrucchiere e istituti di bellezza	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Prodotti per la cura della persona	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Centri benessere	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Argenteria, gioielleria, bigiotteria e orologi	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Borse, valige ed altri effetti personali	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Onorari liberi professionisti	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Alberghi, pensioni e viaggi organizzati	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Pasti e consumazioni fuori casa	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Assegni periodici corrisposti al coniuge	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	
Altro	Spese risultanti da dati disponibili o presenti in Anagrafe tributaria	

La **seconda parte della tabella A**, che trovate di seguito, riguarda gli investimenti

INVESTIMENTI	
<p><i>Elemento indicativo di capacità contributiva</i> <i>Incremento patrimoniale:</i> Ammontare degli investimenti effettuati nell'anno, meno ammontare dei disinvestimenti effettuati nell'anno e dei disinvestimenti dei quattro anni precedenti all'acquisto dei beni, risultante da dati disponibili o presenti in anagrafe tributaria per:</p>	<i>Contenuto induttivo</i>
Immobili (fabbricati e terreni)	Incremento patrimoniale, meno ammontare totale del mutuo
Beni mobili registrati (autoveicoli, caravan, motoveicoli, minicar, natanti e imbarcazioni, aeromobili)	Incremento patrimoniale meno il finanziamento
Polizze assicurative (investimento, previdenza, vita)	Incremento patrimoniale
Contributi previdenziali volontari	Incremento patrimoniale
Azioni, obbligazioni, conferimenti, finanziamenti, capitalizzazioni, quote di partecipazione, fondi d'investimento, derivati, certificati di deposito, pronti contro termine, buoni postali fruttiferi, conti di deposito vincolati, altri titoli di credito, altri prodotti finanziari valuta estera, oro, numismatica, filatelia	Incremento patrimoniale
Oggetti d'arte e antiquariato	Incremento patrimoniale
Manutenzione straordinaria delle unità abitative	Incremento patrimoniale
Donazioni e erogazioni liberali	Incremento patrimoniale
Altro	Incremento patrimoniale

Il contenuto induttivo degli elementi indicativi di capacità contributiva, indicato nella tabella A, è determinato tenendo conto della spesa media, per gruppi e categorie di consumi, del nucleo familiare di appartenenza del contribuente; tale contenuto induttivo corrisponde alla spesa media risultante dall'indagine annuale sui consumi delle famiglie compresa nel Programma statistico nazionale, è, altresì, determinato considerando le risultanze di analisi e studi socio economici, anche di settore.

RICORDA	Relativamente alle spese della Tabella A le informazioni presenti in Anagrafe tributaria prevalgono rispetto alla ricostruzione induttiva. In possesso di ulteriori dati ferma la possibilità per gli uffici di utilizzare elementi di capacità contributiva diversi.
----------------	--

Si ricorda che le spese si considerano sostenute dalla persona fisica cui risultano riferibili, comprese le spese effettuate dal coniuge e dai familiari fiscalmente a carico.

A proposito di:	Ricostruzione induttiva
RICORDA CHE:	Restano escluse le spese per l'attività di impresa o per l'esercizio di arti e professioni.

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
dell'ammontare delle ulteriori spese riferite ai beni e servizi, presenti nella tabella A, nella misura determinata considerando la spesa rilevata da analisi e studi socio economici;
della quota relativa agli incrementi patrimoniali del contribuente imputabile al periodo d'imposta, nella misura determinata con le modalità indicate nella tabella A;
della quota di risparmio riscontrata, formatasi nell'anno e non utilizzata per consumi ed investimenti.

Il contribuente ha la facoltà di dimostrare che il finanziamento è avvenuto::

con redditi diversi da quelli posseduti nel periodo d'imposta;
con redditi esenti o soggetti a ritenuta alla fonte a titolo di imposta, o, comunque, legalmente esclusi dalla formazione della base imponibile;
da parte di soggetti diversi dal contribuente;
il diverso ammontare delle spese attribuite al medesimo.

Il provvedimento si completa con **l'allegato 1** e **la Tabella B**.

ALLEGATO 1

Kw medi delle tipologie di nuclei familiari, relativi ai mezzi di trasporto (Calcolati sulla base delle informazioni presenti al P.R.A.)					
Kw medi della tipologia di nucleo familiare	Centro	Isole	Nord-est	Nord-Ovest	Sud
Persona sola con meno di 35 anni	60.8	63.4	61.1	63.0	60.9
Coppia senza figli con meno di 35 anni	127.2	124.4	124.0	128.7	119.9
Persona sola con età compresa tra 35 e 64 anni	79.4	72.9	80.5	80.2	72.0
Coppia senza figli con età compresa tra 35 e 64 anni	141.2	121.6	143.9	139.9	121.6
Persona sola con 65 anni o più	27.2	20.0	25.3	24.8	18.5
Coppia senza figli con 65 anni o più	77.2	61.4	78.5	77.4	58.3
Coppia con un figlio	157.3	138.5	156.2	156.1	138.7
Coppia con due figli	164.3	150.8	158.8	160.9	149.4
Coppia con tre o più figli	171.3	161.6	151.2	158.0	164.7
Monogenitore	95.3	90.0	89.2	93.5	88.5
Altre tipologie	150.1	144.9	133.3	138.7	150.5

TABELLA B

Tipologie di nuclei familiari e relative aree territoriali di appartenenza
TIPOLOGIA FAMIGLIA 1: Persona sola con meno di 35 anni
Tipologia famiglia 1-1: Persona sola con meno di 35 anni residente nella zona geografica Nord-Ovest
Tipologia famiglia 1-2: Persona sola con meno di 35 anni residente nella zona geografica Nord-Est
Tipologia famiglia 1-3: Persona sola con meno di 35 anni residente nella zona geografica Centro
Tipologia famiglia 1-4: Persona sola con meno di 35 anni residente nella zona geografica Sud
Tipologia famiglia 1-5: Persona sola con meno di 35 anni residente nella zona geografica Isole
TIPOLOGIA FAMIGLIA 2: Coppia senza figli con meno di 35 anni
Tipologia famiglia 2-1: Coppia senza figli con meno di 35 anni residente nella zona geografica Nord-Ovest
Tipologia famiglia 2-2: Coppia senza figli con meno di 35 anni residente nella zona geografica Nord-Est
Tipologia famiglia 2-3: Coppia senza figli con meno di 35 anni residente nella zona geografica Centro
Tipologia famiglia 2-4: Coppia senza figli con meno di 35 anni residente nella zona geografica Sud
Tipologia famiglia 2-5: Coppia senza figli con meno di 35 anni residente nella zona geografica Isole
TIPOLOGIA FAMIGLIA 3: Persona sola con meno di 35 anni
Tipologia famiglia 3-1: Persona sola con età compresa tra 35 e 64 anni residente nella zona geografica Nord-Ovest
Tipologia famiglia 3-2: Persona sola con età compresa tra 35 e 64 anni residente nella zona geografica Nord-Est
Tipologia famiglia 3-3: Persona sola con età compresa tra 35 e 64 anni residente nella zona geografica Centro



Tipologia famiglia 3-4: Persona sola con età compresa tra 35 e 64 anni residente nella zona geografica Sud
Tipologia famiglia 3-5: Persona sola con età compresa tra 35 e 64 anni residente nella zona geografica Isole
TIPOLOGIA FAMIGLIA 4: Coppia senza figli con età compresa tra 35 e 64 anni
Tipologia famiglia 4-1: Coppia senza figli con età compresa tra 35 e 64 anni residente nella zona geografica Nord-Ovest
Tipologia famiglia 4-2: Coppia senza figli con età compresa tra 35 e 64 anni residente nella zona geografica Nord-Est
Tipologia famiglia 4-3: Coppia senza figli con età compresa tra 35 e 64 anni residente nella zona geografica Centro
Tipologia famiglia 4-4: Coppia senza figli con età compresa tra 35 e 64 anni residente nella zona geografica Sud
Tipologia famiglia 4-5: Coppia senza figli con età compresa tra 35 e 64 anni residente nella zona geografica Isole
TIPOLOGIA FAMIGLIA 5: Persona sola con meno 65 anni o più
Tipologia famiglia 5-1: Persona sola con 65 anni o più residente nella zona geografica Nord-Ovest
Tipologia famiglia 5-2: Persona sola con 65 anni o più residente nella zona geografica Nord-Est
Tipologia famiglia 5-3: Persona sola con 65 anni o più residente nella zona geografica Centro
Tipologia famiglia 5-4: Persona sola con 65 anni o più residente nella zona geografica Sud
Tipologia famiglia 5-5: Persona sola con 65 anni o più residente nella zona geografica Isole
TIPOLOGIA FAMIGLIA 6: Coppia senza figli con 65 anni o più
Tipologia famiglia 6-1: Coppia senza figli con 65 anni o più residente nella zona geografica Nord-Ovest
Tipologia famiglia 6-2: Coppia senza figli con 65 anni o più residente nella zona geografica Nord-Est
Tipologia famiglia 6-3: Coppia senza figli con 65 anni o più residente nella zona geografica Centro
Tipologia famiglia 6-4: Coppia senza figli con 65 anni o più residente nella zona geografica Sud
Tipologia famiglia 6-5: Coppia senza figli con 65 anni o più residente nella zona geografica Isole
TIPOLOGIA FAMIGLIA 7: Coppia con un figlio
Tipologia famiglia 7-1: Coppia con un figlio residente nella zona geografica Nord-Ovest
Tipologia famiglia 7-2: Coppia con un figlio residente nella zona geografica Nord-Est
Tipologia famiglia 7-3: Coppia con un figlio più residente nella zona geografica Centro
Tipologia famiglia 7-4: Coppia con un figlio residente nella zona geografica Sud
Tipologia famiglia 7-5: Coppia con un figlio residente nella zona geografica Isole
TIPOLOGIA FAMIGLIA 8: Coppia con due figli
Tipologia famiglia 8-1: Coppia con due figli residente nella zona geografica Nord-Ovest
Tipologia famiglia 8-2: Coppia con due figli residente nella zona geografica Nord-Est
Tipologia famiglia 8-3: Coppia con due figli più residente nella zona geografica Centro
Tipologia famiglia 8-4: Coppia con due figli residente nella zona geografica Sud
Tipologia famiglia 8-5: Coppia con due figli residente nella zona geografica Isole
TIPOLOGIA FAMIGLIA 9: Coppia con tre o più figli
Tipologia famiglia 9-1: Coppia con tre o più figli residente nella zona geografica Nord-Ovest
Tipologia famiglia 9-2: Coppia con tre o più figli residente nella zona geografica Nord-Est
Tipologia famiglia 9-3: Coppia con tre o più figli residente nella zona geografica Centro
Tipologia famiglia 9-4: Coppia con tre o più figli residente nella zona geografica Sud
Tipologia famiglia 9-5: Coppia con tre o più figli residente nella zona geografica Isole
TIPOLOGIA FAMIGLIA 10: Monogenitore
Tipologia famiglia 10-1: Monogenitore residente nella zona geografica Nord-Ovest
Tipologia famiglia 10-2: Monogenitore residente nella zona geografica Nord-Est
Tipologia famiglia 10-3: Monogenitore residente nella zona geografica Centro
Tipologia famiglia 10-4: Monogenitore più figli residente nella zona geografica Sud
Tipologia famiglia 10-5: Monogenitore residente nella zona geografica Isole
TIPOLOGIA FAMIGLIA 11: Altre tipologie
Tipologia famiglia 11-1: Altre tipologie residente nella zona geografica Nord-Ovest
Tipologia famiglia 11-2: Altre tipologie residente nella zona geografica Nord-Est
Tipologia famiglia 11-3: Altre tipologie residente nella zona geografica Centro
Tipologia famiglia 11-4: Altre tipologie più figli residente nella zona geografica Sud
Tipologia famiglia 11-5: Altre tipologie residente nella zona geografica Isole

In definitiva sono state individuate 55 categorie omogenee di nuclei familiari in relazione alle quali sono stati individuati gli elementi statistici (poi ridimensionati e corretti secondo quanto detto prima in merito al garante privacy).

06. LA QUOTA DI RISPARMIO NELL'ANNO

Come accennato si tiene conto delle spese certe, delle spese per elementi certi, delle spese per investimenti e si dovrà tener conto anche della **quota di risparmio** formatasi nell'anno.

Pertanto la determinazione sintetica del reddito comprenderà anche le somme sottratte alle spese, non utilizzate allo scopo di accrescere il risparmio.

In genere tale quota viene determinata mediante il controllo dei saldi iniziali e finali dei conti correnti in capo al contribuente anche come capofamiglia, dei vari conti deposito, titoli, ecc.

RICORDA Nei casi in cui il contribuente non fornisca i dati e le notizie richieste sarà applicabile una sanzione **tra euro 250 e 2.000** secondo il disposto **dell'articolo 11 del D.Lgs. 471/1997**

07. IL DOPPIO CONTRADDITTORIO

L'obbligo previsto dal comma 7 del visto articolo 38 DPR 600/1973 per gli uffici di convocare preventivamente il contribuente per sentirlo e raccogliere l'eventuale documentazione nei fatti fa emergere un **doppio contraddittorio**, il primo appena detto ed il secondo allo scopo di aprire il procedimento di accertamento con adesione qualora le spese risultassero, per l'ufficio, interamente giustificate.

Tale innovazione può rappresentare la testimonianza di un diverso atteggiamento tra fisco e contribuente che però, nella pratica, diventa un inutile appesantimento.

Comunque occorrerà in tale prima sede fornire all'Ufficio ogni supporto utile a rappresentare una realtà diversa da quel che appare agli occhi accertatori. Controllare se si è stati inseriti nella **giusta tipologia familiare** e rappresentare la corretta situazione abitativa nel caso di **fitto figurativo**.



Per quanto riguarda le **spese certe** controllare soprattutto la quantificazione delle relative quote di spesa.

Le **spese per elementi certi** necessitano dell'esposizione di fatti e circostanze che possano alleggerire la situazione ricostruita del contribuente.

Attenzione agli **investimenti** soprattutto se l'accumulo è determinato da fatti straordinari od esterni.

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**.

