Nodi critici nell'accertamento dei redditi

Renato Cinelli

Pordenone, 25 maggio 2012

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili della
Circoscrizione del Tribunale di Pordenone

Redditi e/o patrimonio?

Il valore da misurare (*quantum*) negli assegni di mantenimento e divorzio è

«**Il tenore di vita**» o

«**I mezzi adeguati a conservare il tenore di vita**»

Quindi «ogni fonte di utilità» (la ricchezza) che può essere considerata sotto 2 aspetti:

1. **L'aspetto dinamico** > il **reddito** (flusso)
2. **L'aspetto statico** > il **patrimonio**

Redditi e/o patrimonio?

Esclusione dell'**aspetto** «**finanza**» perché già compreso nell'aspetto reddito, inteso quale flusso

Nodi critici

A) Quale reddito dei coniugi

B) Il «peso» del patrimonio

C) L'alienazione dei cespiti patrimoniali

D) Gli aiuti da parte della famiglia di origine

E) Le elargizioni di terze persone

F) La valutazione comparativa fra le situazioni familiari di fatto

G) Le prestazioni ricevute nell'ambito della famiglia di fatto

H) Interposizione fittizia

Nodi critici

L'alienazione dei cespiti patrimoniali

Da esaminare come:

a) **Aspetto reddituale (plusvalenze)**

b) **Aspetto finanziario (disponibilità)**

Nodi critici

Aiuti da parte della famiglia di origine

Da esaminare:

a) **Famiglia del coniuge obbligato**
b) **Famiglia del coniuge beneficiario**

Nodi critici

La valutazione comparativa fra le situazioni familiari di fatto

- **Ininfluente per il coniuge obbligato**
- **Influente per il coniuge beneficiario**

Culot, *I rapporti patrimoniali dei coniugi prima e dopo la separazione*

Giusti, *Gli effetti patrimoniale della separazione e del divorzio*

Quale reddito: reddito fiscale o reddito «economico»?

Il reddito «economico» viene definito come:

Il complesso delle entrate conseguite da una persona in un dato periodo di tempo e frutto di una attività produttiva o di scambio.

Remunerazione dei fattori produttivi:

a) Lavoro: salario
b) Capitale monetario: interesse
c) Attività imprenditoriale: profitto
d) Proprietà reale (terreni, fabbricati): rendita

Reddito fiscale

Il legislatore fiscale prescinde da una definizione di reddito in generale

Definisce il reddito seconde diverse specie (vedi Testo Unico)

Reddito economico / reddito fiscale

Differenze:

- **Premi e vincite** (nessuna fonte produttiva) = si reddito fiscale
- **Plusvalenze**: iscritte in bilancio indipendentemente dalla riscossione (entrata) = si reddito fiscale

Reddito economico / reddito fiscale

Dichiarazione fiscale dei redditi: valore discrezionale e non vincolante

Cassazione n. 3905/2011

Giusti, *Gli effetti patrimoniale della separazione e del divorzio*

Reddito economico / reddito fiscale

Comunque utile misurare il reddito economico a partire dal reddito fiscale

- Molti **profili** sono comunque **condivisi** e non controversi
- Ai fini fiscali viene presentata una «**dichiarazione annuale**»
- La dichiarazione è sottoposta a **verifiche**

Quale reddito utilizzare?

L'uso del termine «redditi» nelle disposizioni normative di separazione e divorzio è spesso diverso:

a) art. **156 c.c**.: … ai **redditi** dell'obbligato …

b) art. **155 c.c**.: … accertamento della polizia tributaria sui **redditi** …

c) art. **706 c.p.c**.: … allegate le ultime **dichiarazioni dei redditi** …

d) Art. **5, c. 6, L. 898/70**: … del **reddito** di entrambi …

e) Art. **5, c. 9. L. 898/70**: … ai loro **redditi** …

Reddito economico
/
Reddito fiscale

Redditi economici > non **redditi fiscali** da dichiarare

Redditi fiscali da dichiarare > non **redditi economici**

Redditi non compresi nei redditi fiscali da dichiarare

1. Redditi **fiscalmente irrilevanti**
2. Redditi **esonerati dalla dichiarazione**
3. Redditi **fiscalmente da dichiarare oltre soglia**

Redditi NON compresi nella dichiarazione fiscale

1. Redditi **soggetti ad imposta sostitutiva (interessi Bot, ..)**
2. Redditi **soggetti a ritenuta alla fonte a titolo di imposta (interessi su c/c bancari o postali, interessi obbligazioni, redditi da lavori socialmente utili, ..)**
3. Redditi **esenti (rendite Inail, borse di studio, indennità invalidi, pensioni sociali, ..)**
4. Distribuzione riserve di capitale

Redditi NON compresi nella dichiarazione fiscale

1. Redditi **con limite di esonero:**
   - **Lavoro dipendente – 8.000**
   - **Pensioni – 7.500**
   - **Compensi attività sportive – 28.158**

2. Redditi **soggetti ad imposte in altro Stato**

   (Riferimento al quadro RW nella dichiarazione dei redditi per trasferimenti e investimenti, IVIE imposta sul valore degli immobili esteri)

Redditi parziali nella dichiarazione fiscale

1. Dividendi – plusvalenze da partecipazioni
2. Rivalutazione partecipazioni e terreni
3. Redditi per locazione di fabbricati di interesse storico o artistico

Redditi compresi nella dichiarazione fiscale, ma non percepiti

1. Affitti non riscossi
2. Ricavi di impresa individuale non riscossi

Reddito «normalizzato»

Procedimento di normalizzazione del reddito:

A) Nel **tempo**

B) Nelle **componenti straordinari**

C) Nei **periodi di crisi**

Modello di disclosure

I) Superare la sola acquisizione delle dichiarazioni dei redditi

II) In molti altri ordinamenti (GB, F, D, N) è previsto l'onere delle parti di depositare una dichiarazione relativa alla propria situazione economica e patrimoniale

Modello di disclosure

L'art. 5, c.9, L. 898/70 prevede che:

I coniugi devono presentare all'udienza presidenziale:

« ***la dichiarazione personale dei redditi e ogni documentazione relativa ai loro redditi e al loro patrimonio personale e comune*** ».

Modello di disclosure

«Nulla dunque impedisce di interpretare la disposizione menzionata (art. 5, c.9, L. 898/70) nel senso che, anche nel nostro ordinamento, è previsto un obbligo di *disclosure* nei giudizi di divorzio.»

(prof. Carlo Rimini)

> Vedi esempio

Conclusioni

Il CTU, per la sua preparazione e competenza economica, può svolgere una funzione di ausilio al Giudice nella misurazione della ricchezza (tenore di vita), sia reddituale che patrimoniale.

Per i redditi, può operare un raccordo tra i redditi dichiarati fiscalmente e i redditi economicamente rilevanti.

Per i patrimoni può svolgere un'attività di stima (partecipazioni, immobili, mobili, ..)