

**LA LEGGENDA METROPOLITANA CHE IN
AMERICA TUTTE LE SPESE SONO DEDUCIBILI**

**COMPARAZIONE TRA I SISTEMI DI
DEDUZIONE/DETRAZIONE DI**

FRANCIA

ITALIA

REGNO UNITO

SPAGNA

USA

Roma, luglio 2012

INDICE

PREMESSA	3
L'ORIGINE DELLA LEGGENDA.....	4
IL MECCANISMO DEL CONTRASTO D'INTERESSI.....	5
IL CONFRONTO INTERNAZIONALE.....	8
<i>Francia.....</i>	<i>8</i>
<i>Italia.....</i>	<i>15</i>
<i>Regno Unito.....</i>	<i>21</i>
<i>Spagna.....</i>	<i>25</i>
<i>Stati Uniti</i>	<i>32</i>
TABELLE DI CONFRONTO.....	37
ALCUNE CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE.....	54

PREMESSA

Non è infrequente ascoltare da giornalisti, da commentatori di trasmissioni radio o televisive, da esperti di fisco, o almeno ritenuti tali, da politici, a volte anche autorevoli, l'affermazione che per ridurre drasticamente l'evasione basterebbe rendere deducibili dall'imposta sul reddito delle persone fisiche tutte, o gran parte, delle spese fatte dal contribuente, così come fanno in America o, come dicono i più raffinati, come fanno nei paesi anglo-sassoni.

È un'asserzione che in genere viene fatta con sprezzante sicurezza senza riflessione alcuna sulla illogicità e irrazionalità di quanto si sta affermando e nella più completa ignoranza del funzionamento delle deduzioni/detrazioni concesse nella determinazione dell'imposta sul reddito delle persone fisiche negli Stati Uniti o nel Regno Unito.

Se, infatti, dall'ammontare del reddito, a base del calcolo dell'imposta, si tolgono tutte o gran parte delle spese sostenute nell'arco dell'anno si arriva a tassare in prevalenza solo il risparmio, cambiando completamente natura al tributo e al meccanismo delle deduzioni/detrazioni.

Queste ultime infatti sono agevolazioni che sono utilizzate prioritariamente per attenuare il carico fiscale dei soggetti economicamente più deboli e svantaggiati; sono utilizzate inoltre per tutelare il futuro degli individui (previdenza, istruzione, acquisto abitazione, ecc.), per incentivare particolari settori economici (risparmio energetico, edilizia residenziale, ecc.), per sostenere il volontariato e le attività no-profit, ecc.

La possibilità di dedurre dal reddito o detrarre dall'imposta tutte o gran parte delle spese aprirebbe anche seri problemi di bilancio in quanto ridurrebbe in modo radicale le entrate derivanti dalla imposta erariale più importante in termini di gettito.

A questo va aggiunto che l'imposizione sul reddito delle persone fisiche, con l'applicazione di aliquote crescenti al crescere del reddito, è il principale tributo che garantisce la progressività e la drastica riduzione della sua base imponibile limiterebbe di molto la piena attuazione di quanto stabilito dall'articolo 53 della nostra costituzione in cui si afferma che "tutti sono tenuti a concorrere alle spese pubbliche in ragione della loro capacità contributiva".

L'ORIGINE DELLA LEGGENDA

Per comprendere, tuttavia, come "la leggenda metropolitana del tutto deducibile" si sia così capillarmente diffusa e radicata nell'opinione pubblica è necessario analizzare in dettaglio gli elementi che hanno contribuito a crearla.

L'origine va ricercata nel fatto che in Italia l'evasione fiscale è elevatissima e che conseguentemente si è nella necessità d'individuare nuovi ed efficaci strumenti per contrastarla e ridurla, da cui l'intuizione di concedere deduzioni dal reddito anche per far emergere imponibile non dichiarato.

Infatti il contribuente deve documentare le spese sostenute che può portare in deduzione dal reddito e questo lo costringe a richiedere al venditore o al prestatore di servizi la relativa fattura/ricevuta.

Nel meccanismo viene a crearsi un "conflitto d'interessi" che porta a tracciare la transazione economica e quindi ad aumentare o far emergere i ricavi del soggetto che vende o presta il servizio.

Così formulato il meccanismo, a parte la perdita di gettito, non sembra avere controindicazioni. In concreto, tuttavia, non è così e per coglierne le motivazioni è necessario analizzare il dettaglio del suo funzionamento.

IL MECCANISMO DEL CONTRASTO D'INTERESSI

Nel nostro sistema fiscale le spese potenzialmente deducibili possono essere distinte in quelle senza IVA (tipo quelle mediche) e quelle con IVA. Esistono, inoltre, due principali tipi di agevolazioni che riducono l'imposta da pagare: le deduzioni dall'imponibile e le detrazioni dall'imposta.

Per quanto riguarda le spese senza IVA nell'ipotesi di deducibilità dall'imponibile il venditore o il prestatore di servizi (esempio il medico) può nella grande maggioranza dei casi scontare la spesa, in assenza di fatturazione, d'un importo maggiore di quello che il contribuente riceverebbe indietro dal fisco.

La tabella che segue, i cui dati sono estratti dalle statistiche sulle dichiarazioni dei redditi, relative all'anno d'imposta 2010, pubblicate sul sito del Dipartimento delle Finanze, evidenzia che il 46,77% dei contribuenti ha una aliquota uguale o inferiore al 23% e pertanto, in caso di rilascio di fatturazione/ricevuta, la metà dei contribuenti avrebbe diritto ad uno sconto fiscale inferiore a quello che può praticare il venditore/prestatore (il medico) di servizi, tenendo conto di tutti i risparmi tra tasse e contributi che questo realizza operando al "nero".

DISTRIBUZIONE DEI CONTRIBUENTI PER ALIQUOTA MARGINALE APPLICATA ALL'IMPONIBILE			
Reddito	Aliquota	Contribuenti	Percentuale
fino a 15.000,00 €	23%	18.656.643	46,77%
oltre 15.000,00 € e fino a 28.000,00 €	27%	13.917.732	34,89%
oltre 28.000,00 € e fino a 55.000,00 €	38%	5.736.849	14,38%
oltre 55.000,00 € e fino a 75.000,00 €	41%	757.919	1,90%
oltre € 75.000,00	43%	825.278	2,07%
TOTALE		39.894.421	100,00%

Per essere efficace e riguardare tutti i contribuenti lo stato dovrebbe concedere una detrazione dall'imposta superiore al 23% dell'imponibile ovvero praticare uno sconto che per la metà dei contribuenti risulta addirittura superiore all'imposta dovuta sulla cifra impiegata per la spesa.

Nel caso di spese con IVA la percentuale di sconto che il venditore o prestatore di servizi può realizzare, omettendo di rilasciare ricevuta/fattura, s'innalza ulteriormente in quanto ai suoi risparmi si somma anche la percentuale (aliquota) dell'IVA che avrebbe dovuto riscuotere dal contribuente e versare allo stato come sostituto d'imposta.

Tenendo conto che l'aliquota media dell'IVA è pari all'incirca al 15% lo sconto che il venditore o prestatore di servizi può fare, in caso di omessa ricevuta/fattura, arriva a superare il 38% e ciò significa che in caso di deduzione oltre il 95% dei contribuenti non avrebbe convenienza a far uscire la transazione dal nero.

In questo caso per far scattare il meccanismo del "conflitto d'interessi" lo stato dovrebbe concedere una detrazione dall'imposta pari almeno al 38% dell'imponibile rinunciando non solo a riscuotere l'imposta sul reddito, ma anche l'IVA.

Per tali ragioni nel nostro sistema di tassazione dei redditi delle persone fisiche il meccanismo del conflitto d'interessi è stato introdotto, sino ad oggi, solo per due tipi di spesa: interventi di recupero del patrimonio edilizio e interventi finalizzati al risparmio energetico. Il primo interessa un settore economico, quello dell'edilizia, dove l'evasione fiscale e contributiva è particolarmente alta, mentre il secondo riguarda la difesa ambientale e la riduzione della nostra spesa energetica.

Per le spese sostenute per la ristrutturazione di immobili è, infatti, concessa una detrazione dall'imposta pari al 36% dell'importo. La detrazione va ripartita dal contribuente in 10 rate ed ha un limite d'importo (48.000 €). Tenendo conto che l'aliquota IVA sulle prestazioni di servizio per questo tipo di spese è del 10%, il 36% è stato determinato per far scattare il meccanismo del conflitto di convenienza per tutti i contribuenti. Si tratta tuttavia d'un onere consistente per lo stato che rinuncia per questo tipo di spese sia a riscuotere le imposte dirette che quelle indirette.

Nel solo anno d'imposta 2010 lo stato ha rinunciato ad incassare per questo tipo di spese ben 2.242.562.000 di € che costituiscono l'1,50% dell'imposta netta totale pari a 149.442.986.000 di €.

Per le spese sostenute per interventi finalizzati al risparmio energetico è, invece, concessa una detrazione dall'imposta pari al 55% dell'importo. La detrazione va ripartita dal contribuente in 10 rate ed ha un limite d'importo collegato al tipo di opera realizzato.

Nell'anno d'imposta 2010 lo stato ha rinunciato ad incassare per questo tipo di spese 1.349.376.000 di € che costituiscono lo 0,90% dell'imposta netta totale.

L'applicazione pratica del meccanismo del contrasto d'interessi, sconosciuto nei sistemi fiscali in cui è elevata l'adesione spontanea all'obbligo, come quello USA e del Regno Unito, si realizza compiutamente in Italia, paese in cui l'evasione è elevatissima, solo nei due casi precedentemente illustrati e porta da solo ad una rinuncia di riscossione pari al 2,40% dell'imposta netta totale.

Per evidenziare che in nessun paese, economicamente comparabile con il nostro, tutte o gran parte delle spese sono deducibili/detraibili sono stati messi a confronto

con il nostro i sistemi di agevolazione dell'imposizione diretta (deduzioni e detrazioni) di Francia, Regno Unito, Spagna e USA.

IL CONFRONTO INTERNAZIONALE

Il confronto è stato realizzato rilevando dai quadri base dei modelli di dichiarazione dei redditi delle persone fisiche presentati da tutti i contribuenti nei cinque paesi considerati (Francia, Italia, Regno Unito, Spagna e USA).

Si è fatto riferimento alle sole detrazioni/deduzioni che contribuiscono al calcolo finale dell'imposta e che spettano, di norma, a tutti i contribuenti a prescindere dalle diverse tipologie di reddito dichiarate.

Non sono state considerate nel confronto tutte quelle agevolazioni che sono concesse all'interno dei redditi di specie come quello d'impresa o da attività finanziarie.

Sono state tuttavia considerate e riportate nel confronto le agevolazioni più importanti concesse ai redditi da lavoro (dipendente o autonomo) poiché in tutti i paesi (ad esclusione della Spagna) queste sono riportate direttamente nel quadro finale del calcolo dell'imposta.

Per la Francia sono state riportate anche alcune agevolazioni di sostegno alle imprese che nella modulistica dichiarativa di questo paese, seppur specifiche, sono riportate nei quadri d'interesse generale, indirizzati a tutti i contribuenti. Ciò è stato fatto anche con l'obiettivo di evidenziare l'importanza che la Francia attribuisce a questo tipo di agevolazioni.

FRANCIA

In Francia la dichiarazione non è individuale, ma i contribuenti presentano una dichiarazione per famiglia. Infatti l'imposta sui redditi si calcola con riferimento alla situazione familiare (foyer fiscale) di un soggetto singolo o di una coppia sposata o di una coppia unita attraverso un PACS.

N°2042
cerfa
N°10330 - 16

DÉCLARATION DES REVENUS 2011

11

DÉCLAREZ SUR IMPOTS.GOUV.FR

DIRECTION GÉNÉRALE
DES FINANCES PUBLIQUES



Envoyez votre déclaration au centre des finances publiques de votre domicile **au plus tard le 31 mai**. Affranchissez suffisamment votre lettre.

Vous déposez une déclaration pour la première fois ☐ Cochez ▶

Vous avez déjà déposé une déclaration. Indiquez: N° FIP ▶

N° fiscal ▶

N° fiscal du conjoint ▶

NUMÉROS PRÉSENTS SUR LA DÉCLARATION DE REVENUS OU SUR VOTRE DERNIER AVIS D'IMPÔT

VOTRE SITUATION FAMILIALE

A | SITUATION DU FOYER FISCAL EN 2011

Mariés..... M ☐ Célibataire..... C ☐
 Divorcé(e)/séparé(e)..... D ☐ Veuf(ve)..... V ☐
 Pacsé(e)s..... O ☐

Changement en 2011

- Date du mariage/Pacs..... X | | | 2011
 Indiquez le n° fiscal de votre conjoint.....
 Vous optez pour la déclaration séparée de vos revenus 2011..... B ☐
 - Date de divorce/séparation/rupture de Pacs..... Y | | | 2011
 - Date du décès..... Z | | | 2011

Situations pouvant donner droit à une demi-part supplémentaire

1. En cas de célibat, divorce, séparation, veuvage

> Vous viviez seul au 1^{er} janvier 2011 et vous avez un enfant:
 • majeur ou marié/pacsé (ou mineur imposé en son nom propre)
 non rattaché à votre foyer;
 • décédé après l'âge de 16 ans ou par suite de faits de guerre.

- Vous avez élevé cet enfant pendant au moins cinq années
 au cours desquelles vous viviez seul..... L ☐

- Vous n'avez pas élevé cet enfant pendant cinq années au cours
 desquelles vous viviez seul mais vous avez bénéficié de la
 demi-part pour l'imposition des revenus de 2008 à 2010..... E ☐

> Vous ne viviez pas seul au 1^{er} janvier 2011..... N ☐

C | PERSONNES À CHARGE EN 2011

Enfants à charge

Nombre d'enfants non mariés de moins de 18 ans au 1^{er} janvier 2011
 ou nés en 2011 ou handicapés quel que soit l'âge..... F ☐

Année de naissance.....

dont enfants titulaires de la carte d'invalidité..... G ☐

Année de naissance.....

Nom, prénoms, date et lieu de naissance.....

Enfants à charge en résidence alternée

Nombre d'enfants non mariés de moins de 18 ans au 1^{er} janvier 2011
 ou nés en 2011 ou handicapés quel que soit l'âge..... H ☐

Année de naissance.....

dont enfants titulaires de la carte d'invalidité..... I ☐

Année de naissance.....

Nom, prénoms, date et lieu de naissance.....

L'imposizione grava su i seguenti redditi:

- Lavoro dipendente, pensioni e rendite vitalizie;
- Da investimenti finanziari;
- Guadagni da compravendita di azioni e altri titoli;
- D'impresa e da attività commerciali;
- Da attività professionali ed assimilate;
- Agricolo;
- Immobiliari.

Nella dichiarazione sono indicati i redditi di tutti i membri che costituiscono la famiglia.

L'amministrazione fiscale francese predispone una dichiarazione pre-compilata e la invia al contribuente su carta. Il contribuente può completarla su carta o via rete; in questo caso può anche verificare in linea l'imposta che deve. Nella dichiarazione pre-compilata sono indicati i dati dei componenti la famiglia e i principali redditi.

Chi compila la dichiarazione in linea ha più tempo a disposizione per trasmetterla all'amministrazione finanziaria e all'atto dell'invio riceve una ricevuta che attesta l'avvenuta presentazione.

La dichiarazione su carta pre-compilata (modello 2042) viene trasmessa dal contribuente tra la fine di aprile e l'inizio di maggio e deve da questo essere ritrasmessa entro la fine di maggio. Se tutti i dati contenuti nella dichiarazione pre-compilata sono corretti il contribuente può limitarsi a firmarla e a ritrasmetterla all'amministrazione.

L'imponibile si determina sui redditi di tutti i componenti della famiglia e l'importo totale si divide per il numero di parti che la compongono (Quotient Familial). In caso di matrimonio o di PACS la coppia vale 2 parti, il primo ed il secondo figlio valgono 0,5 parti e i figli dal terzo in poi valgono 1 parte.

VOS CHARGES			
6 I CHARGES DÉDUCTIBLES			
CSG déductible connue, calculée sur les revenus du patrimoine.....			6DE
Pensions alimentaires versées à des enfants majeurs: décision de justice définitive avant 2006.....	6GI 1 ^{ER} ENFANT		6GJ 2 ^{ER} ENFANT
Autres pensions alimentaires versées à des enfants majeurs.....	6EL 1 ^{ER} ENFANT		6EM 2 ^{ER} ENFANT
Autres pensions alimentaires versées (enfants mineurs, ascendants): décision de justice définitive avant 2006.....			6GP
Autres pensions alimentaires versées (enfants mineurs, ascendants).....			6GU
Déductions diverses.....			6DD
Nom et adresse des bénéficiaires des pensions et nature des déductions diverses			
ÉPARGNE RETRAITE: PERP ET PRODUITS ASSIMILÉS			
	VOUS	CONJOINT	PERS. À CHARGE
Cotisations PERP, PRÉFON, COREM, CGOS et produits assimilés.....	6RS	6RT	6RU
Rachats de cotisations PRÉFON, COREM et CGOS.....	6SS	6ST	6SU
Plafond de déduction.....	6PS	6PT	6PU
Vous souhaitez bénéficier du plafond de votre conjoint.....			6QR COCHEZ >
Vous êtes nouvellement domicilié en France en 2011 après avoir résidé à l'étranger pendant les 3 années précédentes.....			6QW COCHEZ >
Cotisations aux régimes obligatoires d'entreprise de retraite supplémentaire ou aux contrats « Madelin » et versements exonérés sur un PERCO.....	6QS	6QT	6QU
7 I RÉDUCTIONS ET CRÉDITS D'IMPÔT le symbole  signifie que vous devez joindre vos reçus ou vos justificatifs			
Dons à des organismes établis en France			
- Dons à des organismes d'aide aux personnes en difficulté (maximum 521 €) 	7UD		7UE
- Autres dons (associations d'utilité publique, organismes d'intérêt général, partis politiques...) 	7UF		7UG

Per i soggetti con più di 65 anni è previsto un abbattimento dell'imponibile che si raddoppia nel caso in cui ambedue i coniugi o i soggetti uniti attraverso un PACS superano tale limite di età.

I contributi ("cotisations") previdenziali e assistenziali versati obbligatoriamente sono interamente deducibili.

Quelli versati facoltativamente ai piani di risparmio per la pensione complementare hanno un tetto di deducibilità.

Una parte della contribuzione sociale generalizzata ("contribution sociale généralisée – CSG") pagata sui redditi da patrimonio è deducibile.

Dai redditi da lavoro dipendente sono deducibili le spese documentate necessarie alla loro produzione (trasporto, pasti, formazione, apprendistato, ecc.). Si può optare per una deduzione forfetaria del 10%.

Se nel "foyer fiscale" c'è almeno un componente che ha redditi da lavoro (salariati o meno) si ha diritto ad un premio per l'impiego ("Prime pour l'emploi – PPE") se l'ammontare è inferiore a 32.498 € per una coppia o a 16.251 € per un singolo; a questo importo si aggiungono 4.490 € per la presenza di un figlio e così via.

Sono deducibili le spese per alimenti corrisposte ad altri soggetti in base a sentenza definitiva (esempio divorzio). Le spese per i figli maggiorenni sono deducibili fino a 5.698 €.

Chi ospita nella propria abitazione familiari ascendenti con un'età superiore ai 75 anni ha diritto ad una deduzione di 3.359 €.

Le spese sostenute dai proprietari per ristrutturazioni di immobili, affittati o meno, possono essere dedotte dal reddito complessivo fino a 25.000 €. Le spese che superano tale limite o nel caso non vi è capienza possono essere portate in deduzione nei dieci anni successivi.

Sono deducibili, inoltre, le seguenti spese per:

- la costituzione della pensione per i combattenti (solo la frazione che beneficia della maggiorazione statale);
- interessi pagati sui prestiti concessi ai rimpatriati;
- oneri fondiari e premi assicurativi pagati dai proprietari (in riserva di godimento) di edifici storici;
- contributi previdenziali nel caso eccezionale di mancata deduzione da parte del datore di lavoro; i contributi pagati per i lavoratori domestici non sono deducibili;
- contributi obbligatori previdenziali versati dagli studenti nel caso in cui il soggetto che li versa non ha percepito redditi da lavoro (salariato o meno) da

cui i contributi potrebbero essere già stati dedotti.

Sono detraibili dall'imposta le donazioni a:

- associazioni che aiutano le persone in difficoltà nella misura del 75% del loro importo e fino ad un limite di 521 €.
- organismi no-profit che perseguono fini d'interesse generale, fondazioni, enti di ricerca, ecc. e ai partiti politici per il loro funzionamento e per il finanziamento delle campagne elettorali nella misura del 66% del loro importo fino ad un massimo del 20% del reddito imponibile.

Sono detraibili dall'imposta le spese per:

- contributi sindacali nella misura del 66% delle somme versate fino ad un massimo dell'1% del salario o della pensione;
- lavori di ristrutturazione immobiliare con un tetto massimo di 100.000 € nella misura dal 40% al 27% a seconda che i lavori siano iniziati prima del 1 gennaio 2011 o riguardino edifici protetti o situati in zone degradate o appartenenti al patrimonio architettonico, urbanistico e paesaggistico;
- salvaguardia del patrimonio naturale con un tetto massimo di 10.000 € nella misura dal 22%;
- sottoscrizione di capitale di società che hanno per oggetto esclusivo la pesca artigianale ("SOFIPECHE") nella misura del 36% e con un limite del 25% del reddito netto globale e con un tetto di 38.000 € (coppia) o 19.000 € (singolo);
- il salario d'un impiegato nel proprio domicilio nella misura del 50% ed un tetto variabile a seconda del tipo di lavoro o delle condizioni della famiglia (esempio presenza d'un disabile, ecc.);
- prestazioni di compensazione in esecuzione di sentenze di divorzio nella misura del 25%;
- partecipazione a fondi comuni per l'investimento in innovazione o di prossimità per il sostegno della piccola e media impresa nella misura del 50% ed un tetto di 24.000 € (coppia) o 12.000 € (singolo);
- lavori di manutenzione e restauro di oggetti classificati come monumenti storici nella misura del 22% ed un tetto di 20.000 €;
- sottoscrizione del capitale delle società per il finanziamento del cinema e degli audiovisivi ("SOFICA") con un limite del 25% del reddito netto complessivo e di 18.000 €; l'aliquota di riduzione varia dal 43% al 36% a seconda di come e quando vengono realizzati gli investimenti della società;
- sottoscrizione del capitale di piccole e medie imprese nella misura del 22% o del 25% (in fase iniziale o d'espansione) con un tetto di 40.000 € (coppia) o 20.000 € (singolo) che sale a 50.000 € (coppia) o 100.000 € (singolo) con l'impresa in fase iniziale o d'espansione;
- investimenti e lavori forestali nella misura del 22% per l'acquisizione con un tetto di 5.700 €, del 25% per lavori con un tetto di 6.250 € e del 90% per contributi assicurativi e un tetto di 2.000 €;
- lavori di difesa per la salvaguardia delle foreste dagli incendi nella misura del

- 50% con un limite di 1.000 €;
- accoglienza dei dipendenti all'interno d'uno stabilimento produttivo nella misura del 25% con un limite di 10.000 € per persona alloggiata;
- premi assicurativi sulla vita e per infortuni nella misura del 25 € e con un limite di 1.525 € + 300 € per figlio a carico (o 150 € se il figlio non vive nella stessa casa);
- investimenti per alloggi nel settore turistico; questa deduzione è rimasta per il 2011 solo nel caso in cui sono state eseguiti lavori di ricostruzione, ingrandimento, ristrutturazione e miglioramento; tuttavia poiché la norma originaria prevedeva in caso di acquisto la deduzione ripartita in 6 anni nel 2011 verrà riportata dai contribuenti la quota relativa ad acquisti effettuati in precedenza; la deduzione è pari al 20% o al 25% a seconda del tipo d'investimento ed ha un tetto comune di 50.000 € (coppia) o 100.000 € (singolo); l'aliquota di riduzione per il 2011 varia a seconda dei casi previsti da un minimo del 18% ad un massimo del 40% sempre con lo stesso tetto;
- investimenti in residenze alberghiere a vocazione sociale nella misura del 25%;
- investimenti nei paesi d'Oltremare in alloggi ed in altri settori d'attività; la misura della deduzione varia a seconda del tipo e del settore con tetti anch'essi diversificati;
- contabilità e adesione ad un Centro di Gestione Accreditato o a una Associazione per un importo massimo di 915 € ad operazione;
- sostegno ai creatori o agli acquirenti di attività imprenditoriali fino a 1.000 € per soggetto aiutato maggiorati di 400 per aiuti a soggetti con handicap;
- ragazzi a carico studenti di scuole secondarie o superiori nella misura di 61 € per la frequenza in un collegio, 153 € per liceo o istituto tecnico-professionale e 183 € per chi segue l'insegnamento superiore;
- investimenti in alloggi nuovi costruiti fra il 1 gennaio 2009 e il 31 dicembre 2012 in determinate aree territoriali con l'impegno di affittarle come abitazione principale per 9 anni; l'investimento va ridotto percentualmente con aliquote diverse a seconda del tipo e del periodo ed ha un tetto di 300.000 €;
- investimenti per l'acquisto dal 1 gennaio 2009 e al 31 dicembre 2012 di immobili nuovi o in via di completamento o di almeno quindici anni restaurati; l'alloggio deve essere locato per nove anni come immobile non professionale destinato ad attività sociali (socio-sanitarie, alloggio per anziani o portatori di handicap, alloggio con servizi per studenti, ecc.); l'investimento va ridotto percentualmente con aliquote diverse a seconda del periodo ed ha un tetto di 300.000 €;

Sono detraibili dall'imposta gli interessi:

- per il differimento di pagamento di prestiti accordati a giovani agricoltori nella misura del 50% e con un tetto massimo di 10.000 € (coppia) o 5.000 € (singolo);

- su prestiti per il rilancio di una società nella misura del 25% di 40.000 € (coppia) o 20.000 € (singolo).

Sono detraibili sotto forma di crediti d'imposta le seguenti somme per:

- imposte pagate all'estero comprese quelle sugli immobili;
- adesione di chi esercita attività d'impresa a gruppi di prevenzione accreditata (25% della spesa) per ricevere l'analisi d'informazioni contabili e finanziarie;
- investimenti in Corsica (il credito è concesso a particolari condizioni);
- acquisto beni culturali nella misura del 40% ;
- alcuni regali fatti nell'ambito dell'attività imprenditoriale condotta direttamente;
- interventi a favore della qualità ambientale (impianti per la produzione dell'energia pulita) e dell'aiuto alle persone (ascensori per disabili o persone anziane) all'interno dell'abitazione principale nella misura che va da un massimo del 45% ad un minimo del 13% a seconda del tipo d'intervento con un tetto annuale in funzione dei carichi di famiglia;
- imposta addizionale sul diritto di locazione nella misura del 2,5%;
- custodia dei figli fuori casa nella misura della misura del 50% fino a 3.330 € per figlio;
- sottoscrizione di prestiti di studio nella misura del 25% fino a 1.000 € per ogni anno di pagamento degli interessi;
- interessi sui prestiti per l'abitazione principale nella misura variabile da un massimo del 40% ad un minimo 15% a seconda delle situazioni e con un tetto;
- premi assicurativi per gli affitti non pagati nella misura del 45%.

Sono, inoltre, concessi crediti d'imposta ad attività:

- industriali, commerciali o agricole che effettuano investimento nella ricerca;
- industriali portate avanti in prima persona;
- industriali, commerciali o agricole che utilizzano apprendisti;
- di agricoltura biologica;
- per lo sviluppo degli affari;
- che operano nell'ambito delle arti e dei mestieri tradizionali;
- di rimpiazzo dei lavoratori agricoli;
- a favore della formazione dei ristoratori;
- di vendita di tabacchi;
- sugli immobili nell'ambito della direttiva sul risparmio.

ITALIA

Ai fini dell'IRPEF in Italia sono obbligati alla presentazione della dichiarazione annuale tutti i soggetti che hanno percepito redditi e/o che sono titolari di una partita IVA esercitando un'attività economica.

L'imposta è progressiva ed è autoliquidata dal contribuente sulla base dei calcoli effettuati nella dichiarazione. La dichiarazione si presenta in via telematica o direttamente o attraverso l'aiuto dei Centri di Assistenza Fiscale (lavoratori dipendenti e pensionati) o attraverso i professionisti abilitati (titolari di partita IVA).

A seconda della tipologia di contribuente esistono diverse scadenze per la presentazione della dichiarazione che vanno da maggio-giugno (per chi usufruisce dell'assistenza fiscale per lavoratori dipendenti e pensionati e compila il modello 730) a settembre per gli altri contribuenti (modello Unico) che trasmettono on-line la dichiarazione o direttamente o attraverso gli intermediari professionali. I pagamenti dell'imposta dovuta devono, comunque, essere effettuati entro metà giugno.

PF
PERSONE FISICHE
2012
Agenzia Entrate
Periodo d'imposta 2011

Riservato alla Poste italiane Spa
N. Protocollo
Data di presentazione
COGNOME
NOME
CODICE FISCALE
UNI

Sono imponibili IRPEF le seguenti tipologie di reddito:

- lavoro dipendente;
- pensione;
- fabbricati;
- terreni;
- lavoro autonomo;
- impresa;
- partecipazione a società di persone;
- capitale;
- diversi.

Si rileva, inoltre, che gran parte dei redditi di capitale sono tassati con un'imposta sostitutiva ad aliquota unica alla fonte; che agli affitti per fabbricati ad uso abitativo, su scelta del contribuente, si applica un'aliquota fissa (21% o 19%) e che alcuni

tipologie di contribuenti minori che esercitano attività commerciale o professionale possono optare per una tassazione forfetaria.

Le deduzioni

Non contribuiscono a determinare la base imponibile i seguenti oneri e spese personali:

- *contributi previdenziali ed assistenziali obbligatori* nonché quelli volontari versati alla forma pensionistica obbligatoria del proprio settore;
- *assegni periodici corrisposti al coniuge* in base a provvedimento giudiziario (sono esclusi quelli per il mantenimento dei figli);
- *contributi previdenziali ed assistenziali versati per gli addetti ai servizi domestici e familiari* per la parte a carico del datore di lavoro con un limite di 1.549,37 €;
- *erogazioni liberali a favore di istituzioni religiose* (Chiesa cattolica, Chiesa valdese, Assemblee di Dio in Italia, Unione delle Comunità ebraiche, ecc.); l'erogazione è deducibile per tipologia di istituzione fino ad un importo di 1.032,91 €;
- *assistenza medica e specifica ai disabili*;
- *contributi versati ai fondi integrativi al Servizio sanitario nazionale* con un limite di 3.615,20 €;
- *contributi, donazioni e oblazioni erogate alle organizzazioni non governative (ONG)* riconosciute idonee, che operano nel campo della cooperazione con i paesi in via di sviluppo;
- *erogazioni liberali in denaro o in natura a favore di organizzazioni non lucrative di utilità sociale, di associazioni di promozione sociale e di alcune fondazioni e associazioni riconosciute*;
- *erogazioni liberali in denaro a favore di enti universitari, di ricerca pubblica e di quelli vigilati nonché degli enti parco regionali e nazionali*.

Sezione II Spese e oneri per i quali spetta la deduzione dal reddito complessivo		CONTRIBUTI PER PREVIDENZA COMPLEMENTARE			
RP21 Contributi previdenziali ed assistenziali					
Assegno al coniuge					
RP22	Codice fiscale del coniuge	1	2		
RP23 Contributi per addetti ai servizi domestici e familiari					
RP24 Erogazioni liberali a favore di istituzioni religiose					
RP25 Spese mediche e di assistenza per disabili					
RP26 Altri oneri e spese deducibili	Codice	1	2		
RP32 TOTALE ONERI E SPESE DEDUCIBILI (sommare gli importi da rigo RP21 a RP31)					
		CONTRIBUTI PER PREVIDENZA COMPLEMENTARE			
		Esclusi dal sostituto		Non esclusi dal sostituto	
RP27 Deducibilità ordinaria		1	2		
RP28 Lavoratori di prima occupazione		1	2		
RP29 Fondi in squilibrio finanziario		1	2		
RP30 Familiari a carico		1	2		
RP31 Fondo pensione negoziale dipendenti pubblici		Esclusi dal sostituto		Quota TFR	Non esclusi dal sostituto
		1	2		3

Non contribuiscono, inoltre, alla formazione della base imponibile i seguenti contributi per forme pensionistiche complementari e individuali (con un limite complessivo di 5.164,57 €):

- *a deducibilità ordinaria*;
- *versati da lavoratori di prima occupazione*;
- *versati a fondi in squilibrio finanziario*;

- *versati per familiari a carico;*
- *versati a fondi pensione negoziali da dipendenti pubblici.*

Le detrazioni

Sono detraibili dall'imposta nella misura del 19% dell'importo i seguenti oneri:

- *spese sanitarie* per la parte che eccede 129,11 €;
- *spese sanitarie sostenute per familiari non a carico, affetti da patologie esenti dalla partecipazione alla spesa sanitaria pubblica* che non hanno trovato capienza nella detrazione dall'imposta lorda del soggetto; la detrazione spetta fino ad un importo di 6.197,48 € (dedotti 129,11 € della franchigia);
- *spese sanitarie per disabili* sostenute per l'acquisto dei mezzi necessari all'accompagnamento, alla deambulazione, alla locomozione, ecc.;
- *spese per l'acquisto e la riparazione di veicoli per disabili*; la detrazione spetta una sola volta per un solo veicolo ogni quattro anni nei limiti di 18.075,99 €;
- *spese per l'acquisto di cani guida per non vedenti*; la detrazione spetta una sola volta ogni quattro anni, salvo nel caso di decesso dell'animale;
- *interessi per mutui ipotecari per l'acquisto dell'abitazione principale* con un limite di 4.000 € per contratto;
- *interessi per mutui ipotecari per la costruzione dell'abitazione principale* con un limite di 2.582,28 €;
- *interessi per prestiti o mutui agrari* per un importo non superiore a quello dei redditi di terreni dichiarati;
- *assicurazioni sulla vita e contro gli infortuni*; la detrazione spetta ai premi e fino ad un importo di 1.291,14 €;
- *spese di istruzione per la frequenza di corsi di istruzione secondaria, universitaria e di specializzazione* per un importo non superiore alle tasse e contributi degli istituti statali;
- *spese funebri* per un importo a decesso non superiore a 1.549,37€;
- *spese per addetti all'assistenza personale* per un importo non superiore a 2.100,00 €;
- *spese per attività sportive praticate da ragazzi* per un importo non superiore per ogni ragazzo a 210,00 €;
- *spese per intermediazione immobiliare* per un importo non superiore a 1.000,00 €;
- *spese per canoni di locazione* sostenute da studenti universitari fuori sede; la detrazione spetta per le spese di affitto e per un importo non superiore a 2.633,00 €;
- *erogazioni liberali ai partiti politici* per un importo compreso fra 51,65 € e 103.291,38 €;
- *erogazioni liberali alle ONLUS (organizzazioni non lucrative di utilità sociale)* per un importo non superiore 2.065,83 €;
- *erogazioni liberali alle società ed associazioni sportive dilettantistiche* per un importo non superiore a 1.500,00 €;
- *erogazioni liberali alle società di mutuo soccorso*; sono detraibili i contributi

- associativi per un importo non superiore a 1.291,14,00 €;
- *erogazioni liberali a favore delle associazioni di promozione sociale* per un importo non superiore a 2.065,83;
- *erogazioni liberali a favore della Società di cultura "La Biennale di Venezia"* in misura non superiore al 30% del reddito complessivo;
- *spese relative ai beni soggetti a regime vincolistico storico-artistico* per la loro manutenzione, protezione e restauro;
- *erogazioni liberali per attività culturali ed artistiche ad enti ed istituzioni pubbliche*;
- *erogazioni liberali a favore di fondazioni operanti nel settore musicale* in misura non superiore al 2% del reddito complessivo;
- *spese veterinarie* per la parte che eccede 129,11 € e fino ad un massimo di 387,34 €;
- *spese sostenute per servizi di interpretariato dai soggetti riconosciuti sordi*;
- *erogazioni liberali a favore degli istituti scolastici di ogni ordine e grado* finalizzate all'innovazione tecnologica, all'edilizia scolastica e all'ampliamento dell'offerta formativa;
- *spese per i contributi versati per i familiari a carico relativi al riscatto degli anni di laurea* a fini pensionistici;
- *spese per asili nido* per un importo non superiore a 632,00 € per figlio.

SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE DEL 19 PER CENTO

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
1	Spese sanitarie	19	Erogazioni liberali ai partiti politici
2	Spese sanitarie per familiari non a carico	20	Erogazioni liberali alle ONLUS
3	Spese sanitarie per portatori di handicap	21	Erogazioni liberali alle società ed associazioni sportive dilettantistiche
4	Spese per veicoli per i portatori di handicap		
5	Spese per l'acquisto di cani guida	22	Erogazioni liberali alle società di mutuo soccorso
6	Totale spese sanitarie per le quali è stata richiesta la rateizzazione nella precedente dichiarazione	23	Erogazioni liberali a favore delle associazioni di promozione sociale
7	Interessi per mutui ipotecari per acquisto abitazione principale	24	Erogazioni liberali a favore della società di cultura Biennale di Venezia
8	Interessi per mutui ipotecari per acquisto altri immobili	25	Spese relative a beni soggetti a regime vincolistico
9	Interessi per mutui contratti nel 1997 per recupero edilizio	26	Erogazioni liberali per attività culturali ed artistiche
10	Interessi per mutui ipotecari per costruzione abitazione principale	27	Erogazioni liberali a favore di enti operanti nello spettacolo
11	Interessi per prestiti o mutui agrari	28	Erogazioni liberali a favore di fondazioni operanti nel settore musicale
12	Assicurazioni sulla vita, gli infortuni, l'invalidità e non autosufficienza	29	Spese veterinarie
13	Spese per istruzione	30	Spese sostenute per servizi di interpretariato dai soggetti ricciuti sordi
14	Spese funebri	31	Erogazioni liberali a favore degli istituti scolastici di ogni ordine e grado
15	Spese per addetti all'assistenza personale		
16	Spese per attività sportive per ragazzi (palestre, piscine e altre strutture sportive)	32	Spese relative ai contributi versati per il riscatto degli anni di laurea dei familiari a carico
17	Spese per intermediazione immobiliare	33	Spese per asili nido
18	Spese per canoni di locazione sostenute da studenti universitari fuori sede	34	Altre spese detraibili

Le *spese sostenute per la ristrutturazione di immobili* danno diritto ad una detrazione dall'imposta del 36% (se la ristrutturazione è stata fatta nel periodo dal 2002 al 2005 o negli anni dal 1 ottobre 2006 al 2011) o del 41% (se la ristrutturazione è stata fatta nel 2006 dal 1 gennaio al 30 settembre).

Il limite di spesa su cui si calcola la detrazione è 77.468,63 fino al 31 dicembre 2002 e di 48.000,00 per gli anni seguenti. La detrazione va ripartita in 10 rate.

Davano diritto alle stesse detrazioni (36% e 41%) per gli stessi periodi di tempo (ma fino al 30 giugno 2007) anche le *spese sostenute per l'acquisto, o l'assegnazione, di immobili facenti parte di edifici ristrutturati*.

Le *spese sostenute per interventi di manutenzione o salvaguardia dei boschi* per la difesa del territorio e contro il rischio idrogeologico danno diritto ad una detrazione del 36% con un limite di spesa su cui si calcola la detrazione di 77.468,63 fino al 31 dicembre 2002 e di 48.000,00 per gli anni seguenti.

Alle *spese per interventi finalizzati al risparmio energetico* spetta una detrazione del 55%. La detrazione spetta a queste tipologie d'intervento: riqualificazione energetica

di edifici esistenti. interventi sull'involucro di edifici esistenti, installazione di pannelli solari e sostituzione di impianti di climatizzazione invernale. È prevista una rateizzazione della spesa detraibile variabile a seconda del periodo in cui sono stati eseguiti gli interventi, la rateizzazione per gli interventi eseguiti nel 2011 è in 10 rate.

Per gli affittuari di alloggi adibiti ad abitazione principale spettano le seguenti detrazioni dall'imposta:

- *inquilini di alloggi adibiti ad abitazione principale* con reddito complessivo non superiore a 30.987,41 €;
- *inquilini di alloggi adibiti ad abitazione principale locati con contratti in regime convenzionale* con reddito complessivo non superiore a 30.987,41 €;
- *per canoni di locazione spettante ai giovani per l'abitazione principale* con reddito complessivo non superiore a 15.493,71 € ed età compresa fra i 20 e 30 anni;
- *lavoratori dipendenti che trasferiscono la residenza in affitto per motivi di lavoro* e dichiarano un reddito complessivo inferiore ai 30.987,41 €; la distanza tra la vecchia e nuova abitazione non deve essere inferiore ai 100 km.

L'importo della detrazione spettante è determinato in base al reddito complessivo, rapportato al numero dei giorni di locazione ed alla percentuale di partecipazione al contratto.

Detrazioni d'imposta per carichi di famiglia

Per i familiari fiscalmente a carico (con reddito annuale inferiore a 2.840,51 €) del soggetto dichiarante sono previste le seguenti detrazioni decrescenti al crescere del reddito:

- *coniuge* per un importo di 800 € che inizia a decrescere a partire da un reddito di 15.000 € per arrivare a 0 € sopra gli 80.000 €;
- *figli* per un importo di 800 € a figlio di età superiore tre anni; sale a 900 € se il figlio ha meno di tre anni e s'incrementa di 220 € per i figli disabili e di 200 € per i figli oltre il terzo; a seconda delle situazioni la detrazione si azzerà intorno ai 95.000 €;
- *altri familiari* per un importo di 750 € che si azzerà ad 80.000 €.

Per i contribuenti con un *numero di figli superiore a tre* è prevista un'ulteriore detrazione decrescente d'importo pari a 1.200 € che si azzerà a 140.000 €.

Detrazioni per tipologia di reddito

Alle seguenti tipologie di reddito spetta una specifica detrazione decrescente al crescere del reddito (si azzerà a 55.000 €):

- *lavoro dipendente* per un importo di 1.840 €;
- *pensione* per un importo per un importo di 1.725 € (sale a 1.783 € per più di 75 anni);

- assimilati a quelli di lavoro dipendente ed altri redditi per un importo di 1.104 €.

Detrazione per assegni periodici corrisposti dal coniuge

A chi corrisponde assegni periodici al coniuge, separato o divorziato in base a sentenza, spetta una detrazione decrescente al crescere del reddito per un importo pari a 1.725 € che si azzerà a 55.000 €.

REGNO UNITO

Nel regno Unito l'anno d'imposta della tassazione sui redditi ("income tax") delle persone fisiche non coincide con l'anno solare, ma va dal 6 aprile dell'anno in corso al 5 aprile dell'anno successivo. L'anno d'imposta 2011/2012 è pertanto iniziato il 6 aprile 2011 e terminerà il 5 aprile 2012.

Concorrono a formare l'imponibile tassabile le seguenti tipologie di reddito:

- Lavoro dipendente;
- Lavoro autonomo;
- La maggior parte delle pensioni (dello stato, di società o personali);
- Interessi sulla maggior parte dei risparmi;
- Interessi sui dividendi azionari;
- Da affitto d'un bene;
- Da beneficiario di un "trust" (particolare strumento giuridico inglese che gestisce beni a favore di uno o più beneficiari).

Nel Regno Unito sono in vigore due sistemi di raccolta della tassa sui redditi il primo riguarda la gran parte dei lavoratori dipendenti e pensionati ed il secondo tutti gli altri contribuenti.

Ai lavoratori dipendenti e pensionati l'imposta è detratta mensilmente, direttamente sull'emolumento corrisposto, dal datore di lavoro o dall'ente pensionistico ("PAYE - Pay As You Earn"), Il secondo richiede la presentazione d'una dichiarazione da parte del contribuente ("Self-assessment").

 HM Revenue & Customs		Tax Return 2011	
		Tax year 6 April 2010 to 5 April 2011	
UTR			
Tax reference		Issue address	
Employer reference			
Date			
HM Revenue & Customs office address			

L'auto-dichiarazione si fa su un modello chiamato "sa100" di cui di seguito si riporta l'intestazione. A questo modello i lavoratori autonomi debbono allegare il modello completo ["SA103F - Self-employment (Full) (2011)"] o quello semplificato ["SA103S - Self-employment (Short) (2011)"].

 HM Revenue & Customs		Self-employment (full)	
		Tax year 6 April 2010 to 5 April 2011	
Read page SEFN 1 of the <i>notes</i> to check if you should use this page or the <i>Self-employment (short)</i> page.			
Your name		Your Unique Taxpayer Reference (UTR)	
Business details			

Le aliquote applicate vanno dal 10% al 50% e variano a seconda della tipologia di reddito che ha contribuito a formare l'imponibile come illustrato nella tabella che segue.

Il contribuente può usufruire di una serie di agevolazioni e abbuoni/deduzioni (reliefs and allowances) che in certe situazioni possono anche portare a zero l'imposta dovuta.

Income Tax rates 2011-12 by tax band and type of income			
Income Tax band	Income Tax rate on non savings income	Income Tax rate on savings	Income Tax rate on dividends
£0 to £2,560 Starting rate for savings	Not available	10%	Not applicable - see basic rate band
£0 to £35,000 Basic rate	20%	20%	10%
£35,001 to £150,000 Higher rate	40%	40%	32.5%
Over £150,000 Additional rate	50%	50%	42.5%

Esiste una soglia di esenzione (una no-tax area) al di sotto della quale non si paga imposta ("personal allowance") e che è concessa a tutti i residenti nel Regno Unito che hanno un reddito complessivo inferiore a 100.000£ (pari a circa 120.000€). Al di sopra di tale importo l'esenzione si riduce di 1£ ogni 2£ di reddito.

L'ammontare di questa esenzione per l'anno d'imposta 2011-2012 è pari a 7.475£ (pari all'incirca a 8.900€). L'imposta è quindi dovuta solo sulla parte che eccede il suddetto limite.

Per chi ha un'età compresa fra 65-74 anni l'esenzione è elevata fino 9.940£ (pari all'incirca a 11.850€) e per chi ha 75 anni ed oltre fino a 10.090£ (pari all'incirca a 12.000€). Ambedue questi incrementi sono concessi solo per un reddito complessivo inferiore alle 24.000£ (pari all'incirca a 28.500€) ed anche in questo caso l'esenzione si riduce di 1£ ogni 2£ di reddito.

Personal Allowance	2011-12 tax year	Income limit
Basic	£7,475	£100,000
Age 65-74	£9,940	£24,000
Age 75 and over	£10,090	£24,000

Le persone cieche e le persone dichiarate inabili al lavoro che vivono in Scozia e nell'Irlanda del nord godono d'una deduzione pari a 1.980£ (pari all'incirca a 2.350€) a prescindere dall'età e dal reddito.

Se una coppia (sposati o conviventi civilmente) vive insieme ed almeno uno dei due ha più di 65 anni si ha diritto ad una agevolazione chiamata "Married Couple's Allowance". L'agevolazione va da un massimo di 7.295£ ad un minimo di 2.800£ ed ha anch'essa un limite di 24.000£ al di sopra del quale si riduce di 1£ ogni 2£ di reddito. L'agevolazione non è una deduzione dall'imponibile ma una detrazione dall'imposta pari al 10% del suo valore.

I contributi previdenziali sono deducibili.

Agli importi delle donazioni alle organizzazioni no-profit e alle società sportive con fini amatoriali si applica l'aliquota base (10%) della tabella delle aliquote con cui si determina l'imposta ("Gift Aid").

È concessa una agevolazione per le spese di mantenimento nei seguenti casi:

- uno dei due sposi o conviventi civilmente è nato prima del 6 aprile del 1935;
- c'è una sentenza di divorzio che ha stabilito che uno dei coniugi deve mantenere l'altro;
- per la sposa o il convivente civile o per i figli di età inferiore ai 21 anni.
-

L'agevolazione è concessa sotto forma di detrazione dall'imposta ed è pari al 10% della spesa fino ad un massimo di 280£ corrispondenti ad una spesa di 2.800£.

Per i lavoratori dipendenti sono deducibili alcune spese strettamente inerenti l'esecuzione del proprio lavoro.

Non sono tuttavia deducibili le spese per andare da casa all'abituale posto di lavoro.

Sono deducibili le seguenti spese a cui provvede direttamente il lavoratore:

- carburante se utilizza il proprio mezzo nello svolgimento del lavoro;
- iscrizione a organizzazioni necessarie per svolgere il proprio lavoro, purché riconosciute dall'amministrazione finanziaria;
- strumentazione necessaria e per la casa (se il lavoro è svolto con mezzi propri e/o in casa);
- viaggi di lavoro.

Per il lavoro autonomo sono deducibili tutte le spese inerenti l'attività.

SPAGNA

In Spagna l'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPF) è un tributo diretto ispirato ai principi di uguaglianza, universalità e progressività che tiene conto della situazione personale e familiare di chi paga l'imposta.

Il soggetto di imposta deve dichiarare tutti i suoi redditi, i suoi profitti e le sue perdite indipendentemente da dove questi sono stati prodotti.

Agencia Tributaria Teléfono: 901 33 55 33 www.agenciatributaria.es	Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas 2011	Página 0 PADRE
Primer declarante	NO PEGAR LA ETIQUETA IDENTIFICATIVA	Teléfono
NIF 00145728T	ANAGRAMA:	Primer apellido PIPPPO
		2.º apellido PIPPPO
		Nombre PIPPPO
Nº de Referencia	Nº de Justificante	

Reservado para el código de puntos

L'imposta si applica su tutto il territorio spagnolo; dal 2009 il 50% dell'IRPF va alla comunità autonoma (regione) in cui risiede il contribuente.

Le Comunità autonome hanno quindi competenza legislativa in merito all'IRPF e possono intervenire in questi campi:

- importo minimo personale ed individuale per la determinazione del livello economico di sopravvivenza esente da imposta;
- modifica della tabella delle aliquote applicate alla base imponibile per determinare l'imposta;
- detrazioni dalla quota d'imposta loro spettante per particolari situazioni di disagio economico;
- aumento o diminuzione delle percentuali di deduzione dalla quota regionale delle spese d'investimento sulla residenza abituale.

☐	Comunidad o Ciudad Autónoma de residencia en el ejercicio 2011
Clave de la Comunidad Autónoma o de la Ciudad con Estatuto de Autonomía en la que tuvo/tuvieron su residencia habitual en 2011	
(103) 01	

Costituiscono base imponibile dell'IRPF:

- i redditi da lavoro;
- il ritorno del capitale;
- i proventi da attività economiche;
- i profitti e le perdite;
- le sovvenzioni previste dalla legge.

Esistono, inoltre, una serie di emolumenti, esclusi dall'imposta, con motivazioni di tipo sociale e in quanto sostegno alle situazioni di disagio economico.

La dichiarazione è individuale, ma le coppie costituenti unità familiare la possono presentare congiuntamente.

La dichiarazione per l'anno d'imposta 2011 si presenta tra il 3 di maggio e il 27 di giugno sul modello "100".

Esistono diverse modalità di presentazione e comunque in tutte è previsto che l'Agenzia Tributaria renda disponibile al dichiarante una bozza/brutta copia che il contribuente può integrare e correggere e rinviare all'Amministrazione o on-line o presentandola in alcuni istituti bancari. In quest'ultimo caso il "borrador de declaración" può anche essere compilato manualmente purché sul frontespizio venga apposta una speciale etichetta con il Numero di codice fiscale identificativo del soggetto (NIF) trasmessa allo stesso dall'Agenzia Tributaria. Esiste anche un programma d'aiuto scaricabile da Internet da cui si può richiedere, sempre on-line, il "borrador de declaración" pre-compilato all'Agenzia Tributaria e ritrasmetterlo con le apposite correzioni/integrazioni. L'imposta dovuta è auto-liquidata dal contribuente e si paga il 60% all'atto della presentazione; il restante va versato entro il 5 novembre 2012.

Le riduzioni della base imponibile

Sono concesse le seguenti riduzioni della base imponibile per dichiarazione:

- congiunta di unità familiari con entrambi i coniugi l'importo è pari a 3.400 € l'anno;
- di nucleo familiare monogenitoriale (separazione legale o senza vincolo di coppia) l'importo è di 2.150 € l'anno.
-

Non contribuiscono alla base imponibile i contributi o le contribuzioni:

- previdenziali e assistenziali ai sistemi di sicurezza sociale (piani pensione e assicurazioni contro gli infortuni);
- a protezione del patrimonio delle persone con invalidità (con limiti d'importo);
- per il mantenimento e gli alimenti al coniuge (o ai figli) in caso di separazione o divorzio;
- per iscrizione o sostegno ai partiti politici per un massimo di 600 €;
- al fondo di previdenza sociale per gli atleti professionali e per gli sportivi di alto livello con un limite annuale di 24.250 €.

Il minimo personale e familiare

In Spagna è previsto che una quota di reddito imponibile non sia soggetta a tassazione in quanto destinata a soddisfare le esigenze vitali del contribuente e del suo nucleo familiare ("mínimo personal y familiar").

Il minimo personale e familiare è il risultato della somma delle quote del nucleo familiare che comprende, oltre al contribuente, se presenti figli e ascendenti. È prevista una quota aggiuntiva in caso d'invalidità di uno o più soggetti del nucleo familiare. Le Comunità autonome hanno competenza normativa sulla quota del "mínimo personal y familiar".

Il minimo del contribuente è di 5.151 € all'anno, che sale a 6.069 € per età superiore a 65 anni e a 6.173 € per età superiore a 75 anni.

Per i figli senza reddito è prevista una quota pari a 1.836 € per il primo, 2.040 € per il secondo, 3.672 € per il terzo e 4.182 € per il quarto e seguenti. Se il figlio ha meno di tre anni tali minimi salgono a 2.244 €.

Per gli ascendenti a carico è prevista una quota di 918 € (età superiore a 65 anni) e 1.122 € (età superiore a 75 anni).

In caso d'invalidità inferiore al 65% prevista una quota di 2.316 € che sale a 7.038% per invalidità superiore al 65%.

Ai limiti descritti ha apportato modifiche solo la Comunità autonoma di Madrid mentre le altre Comunità Autonome non hanno sfruttato la possibilità di legiferare in questo campo.

L

Adecuación del impuesto a las circunstancias personales y familiares: mínimo personal y familiar

Cuantificación del mínimo personal y familiar

Minimo del contribuyente. Importe	675	5.151,00	635	5.151,00
Minimo por descendientes. Importe	676		636	
Minimo por ascendientes. Importe	677	918,00	637	918,00
Minimo por discapacidad. Importe	678	2.316,00	638	2.316,00
Minimo personal y familiar (675 + 676 + 677 + 678)	679	8.385,00		
Importe total incrementado o disminuido del minimo personal y familiar a efectos del calculo gravamen autonómico (635 + 636 + 637 + 638) .. 685 8.385,00				

L'imposta

In Spagna l'imposta si determina applicando due tabelle delle aliquote. La prima tabella è eguale per tutti i contribuenti e serve a determinare il 50% destinato allo Stato. La seconda varia a seconda della Comunità autonoma di appartenenza e serve a determinare la quota dell'imposta a questa destinata.

Gravamen de la base liquidable general

Aplicable tanto en tributación individual como en tributación conjunta por todos los contribuyentes, con independencia de su lugar de residencia

Base liquidable hasta euros	Cuota íntegra euros	Resto base liquidable hasta euros	Tipo aplicable Porcentaje
0,00	0,00	17.707,20	12,00
17.707,20	2.124,86	15.300,00	14,00
33.007,20	4.266,86	20.400,00	18,50
53.407,20	8.040,86	66.593,00	21,50
120.000,20	22.358,36	55.000,00	22,50
175.000,20	34.733,36	En adelante	23,50

Gravamen autonómico

Para el ejercicio 2011 cada contribuyente deberá aplicar la escala autonómica que corresponda de las que a continuación se transcriben:

Comunidad Autónoma de Andalucía (Ley 11/2010)

Aplicable en el ejercicio 2011 por los contribuyentes residentes en dicho ejercicio en esta Comunidad Autónoma

Base liquidable hasta euros	Cuota íntegra euros	Resto base liquidable hasta euros	Tipo aplicable Porcentaje
0,00	0,00	17.707,20	12,00
17.707,20	2.124,86	15.300,00	14,00
33.007,20	4.266,86	20.400,00	18,50
53.407,20	8.040,86	26.592,80	21,50
80.000,00	13.758,31	20.000,00	22,50
100.000,00	18.258,31	20.000,00	23,50
120.000,00	22.958,31	En adelante	24,50

Le detrazioni d'imposta

Anche le detrazioni d'imposta vanno a ridurre in modo autonomo e separato le due quote dovute rispettivamente allo Stato e alla Comunità autonomo. Di seguito si riportano le detrazioni d'imposta concesse.

DETRAZIONE PER INVESTIMENTI DESTINATI ALL'ABITAZIONE ABITUALE ("VIVIENDA HABITUAL")

Questa detrazione si applica per investimenti destinati a:

- acquisto o ristrutturazione dell'immobile;
- costruzione o ampliamento;
- risparmio casa;
- adeguamento della struttura in cui risiedono disabili.

Per abitazione abituale s'intende l'abitazione in cui il contribuente risiede per un periodo continuativo di almeno tre anni e/o che il contribuente occupa in modo effettivo per un periodo di almeno 12 mesi dalla data di ultimazione o di acquisto. Fanno parte dell'abitazione abituale anche le pertinenze come il garage o giardini o piscina o attrezzature sportive sempre che siano stati acquistati insieme alla abitazione.

L'importo massimo annuale della spesa a base del calcolo della detrazione è di 9.040 € annuali che sale a 12.080 € in caso di adeguamento della struttura in cui risiedono disabili. La detrazione è pari al 7,5% della spesa dalla quota d'imposta destinata allo stato e al 7,5% della spesa della quota destinata alle comunità autonome. In Catalogna tale quota sale al 9% in alcuni casi particolari.

In caso di adeguamento della struttura in cui risiedono disabili la percentuale del 7,5% sale al 10% (che a sua volta sale al 15% in Catalogna in alcuni casi particolari).

DONAZIONI ED EROGAZIONI ("DONATIVOS Y DONACIONES")

Hanno diritto alla detrazione nella misura del 25% dell'importo le organizzazioni riconosciute che svolgono attività di pubblica utilità senza fini di lucro, di supporto allo sviluppo economico nella cooperazione internazionale, in campo sportivo dilettantesco, di governo (stato ed enti territoriali e locali), università, alcuni istituti culturali e di ricerca, la croce rossa, alcune istituzioni religiose a scopo benefico, i partiti politici, ecc.

La percentuale sale al 30% quando le somme corrisposte alle suddette organizzazioni sono destinate a speciali attività e programmi prioritari di sviluppo.

La percentuale scende al 10% quando le somme corrisposte a organizzazioni riconosciute di utilità sociale, ma che non rientrano tra quelle che hanno diritto al 25%.

L'importo massimo annuale del contributo preso a base per il calcolo della percentuale di detrazione dall'imposta è pari al 10% della base imponibile.

SPESE PER LA TUTELA E LA DIFFUSIONE DEL PATRIMONIO STORICO SPAGNOLO E MONDIALE ("ACTUACIONES PARA LA PROTECCIÓN Y DIFUSIÓN DEL PATRIMONIO HISTÓRICO ESPAÑOL Y DEL PATRIMONIO MUNDIAL").

Hanno diritto alla detrazione nella misura del 15% dell'importo le spese per il restauro, la manutenzione e la conservazione del patrimonio storico spagnolo con particolare riferimento agli edifici dichiarati dall'Unesco patrimonio dell'umanità.

L'importo massimo annuale del contributo preso a base per il calcolo della percentuale di detrazione dall'imposta è pari al 10% della base imponibile.

INCENTIVI ALLE IMPRESE PER INVESTIMENTI ("INCENTIVOS Y ESTÍMULOS A LA INVERSIÓN EMPRESARIAL EN ACTIVIDADES ECONÓMICAS EN ESTIMACIÓN DIRECTA")

L'agevolazione riguarda solo le imprese che fiscalmente determinano il reddito imponibile sulla base di ricavi – costi e si articola in due regimi. Il primo, chiamato generale, riguarda gli investimenti delle imprese per formare gli impiegati all'uso delle nuove tecnologie, per innovare il settore dei trasporti, nell'assistenza ai figli dei dipendenti, miglioramento dell'ambiente di lavoro con particolare riferimento alle necessità dei disabili, ecc.

Il secondo, chiamato speciale, è finalizzato ad incoraggiare la partecipazione privata alla celebrazione di alcuni eventi di eccezionale interesse pubblico quali, ad esempio, il Gran premio automobilistico di Barcellona, il "Guadalquivir Rio de Historia", la commemorazione del bicentenario della Costituzione del 1812, le olimpiadi di Londra 2012, ecc.

Nel regime generale le percentuali di detrazione sono diverse a seconda del tipo d'intervento e vanno da un minimo del 2% ad un massimo del 50%. Nel regime speciale è del 15%.

Nell'ambito di questa detrazione sono previsti anche dei regimi speciali per le attività realizzate nelle Canarie.

REDDITI PRODOTTI A CEUTA E MELILLA ("RENTAS OBTENIDAS EN CEUTA O MELILLA")

I redditi prodotti in queste due città, in territorio africano, godono di regimi speciali di detrazione variabili a seconda che chi ha prodotto il reddito risieda o meno in queste due città.

RISPARMIO DESTINATO ALLA COSTITUZIONE D'UNA NUOVA IMPRESA ("CUENTA AHORRO-EMPRESA")

I risparmi depositati in un conto destinato alla formazione d'una nuova impresa danno diritto ad una detrazione del 15% su un importo massimo di 9.000 € all'anno.

SPESE PER AFFITTO ABITAZIONE ABITUALE ("ALQUILER DE LA VIVIENDA HABITUAL")

La detrazione è concessa solo per chi ha una base imponibile inferiore a 24.107,20 €; la percentuale di detrazione è del 10,05% con un limite massimo detraibile di 9.040 €.

SPESE PER OPERE DI MIGLIORAMENTO DELLA CASA D'ABITAZIONE ("OBRAS DE MEJORA EN VIVIENDA")

Per questa detrazione esistono due regime correlati al periodo in cui sono state eseguiti i lavori se prima o dopo il 7 maggio del 2011. Nel primo caso la detrazione è il 10% con un tetto massimo su cui calcolarla di 12.000 € e nel secondo la detrazione è del 20% con un tetto massimo su cui calcolarla di 20.000 €.

Deducciones de las cuotas íntegras		Parte estatal	Parte autonómica
Deducción por inversión en vivienda habitual (traslade los importes de estas mismas casillas del anexo A.1)	700		701
Otras deducciones generales:			
Por inversiones o gastos de interés cultural (traslade los importes de estas mismas casillas del anexo A.1)	702		703
Por donativos (traslade los importes de estas mismas casillas del anexo A.1)	704		705
Por incentivos y estímulos a la inversión empresarial (traslade los importes de estas mismas casillas del anexo A.3)	706		707
Por dotaciones a la Reserva para Inversiones en Canarias (Ley 19/1994)	708		709
Por rendimientos derivados de la venta de bienes corporales producidos en Canarias (Ley 19/1994)	710		711
Por rentas obtenidas en Ceuta o Melilla (traslade los importes de estas mismas casillas del anexo A.4)	712		713
Por cantidades depositadas en cuentas ahorro-empresa (traslade los importes de estas mismas casillas del anexo A.2)	714		715
Por alquiler de la vivienda habitual (traslade el importe de esta misma casilla del anexo A.1)	716		717
Por obras de mejora en la vivienda habitual (traslade el importe de esta misma casilla del anexo A.2)	718		
Por obras de mejora en vivienda (traslade el importe de esta misma casilla del anexo A.2)	733		

Il sistema di detrazioni delle comunità autonome

Le comunità possono applicare detrazioni d'imposta sulla loro quota in questi campi:

- condizioni economiche personali e familiari;
- investimenti non destinati all'attività d'impresa;
- specifiche sulle diverse tipologie di reddito;
- sovvenzioni o aiuti non esenti destinati alla comunità autonoma.

Tutte e 15 le Comunità autonome sono intervenute concedendo detrazioni sulla quota d'imposta a loro destinata su uno o più di tali campi.

Comunidad Autónoma de Andalucía

(Decreto Legislativo 1/2009, modificado por la Ley 11/2010)

Los contribuyentes que en 2011 hayan tenido su residencia habitual en el territorio de la Comunidad Autónoma de Andalucía podrán aplicar las siguientes deducciones autonómicas:

Para los beneficiarios de las ayudas familiares.

Cuantía de la deducción:

Los contribuyentes que hayan percibido en 2011 ayudas económicas en aplicación de la normativa de la Comunidad Autónoma de Andalucía de apoyo a las familias andaluzas podrán aplicar las siguientes deducciones:

- 50 euros por hijo menor de tres años que integre la unidad familiar del contribuyente, cuando se tuviera reconocido el derecho a percibir ayudas económicas por hijo menor de tres años en el momento de un nuevo nacimiento.
- 50 euros por hijo que integre la unidad familiar del contribuyente, cuando se tuviera reconocido el derecho a percibir ayudas económicas por parto múltiple.

Requisito para la aplicación de la deducción

STATI UNITI

Per illustrare il sistema di agevolazioni (deduzioni/detractions) esistente nell'imposizione dei redditi USA è stato analizzato il modello di dichiarazione 2012 che verrà presentato dai contribuenti americani per l'anno d'imposta 2011. Per illustrare le agevolazioni concesse si è fatto riferimento al calcolo dell'imposta così come il contribuente lo esegue man mano che compila il modello.

Form 1040		Department of the Treasury—Internal Revenue Service (99)		2011	OMB No. 1545-0074	IRS Use Only—Do not write or staple in this space.
For the year Jan. 1–Dec. 31, 2011, or other tax year beginning _____, 2011, ending _____, 20						See separate instructions.
Your first name and initial		Last name		Your social security number		
If a joint return, spouse's first name and initial		Last name		Spouse's social security number		
Home address (number and street). If you have a P.O. box, see instructions.					Apt. no.	▲ Make sure the SSN(s) above and on line 6c are correct.
City, town or post office, state, and ZIP code. If you have a foreign address, also complete spaces below (see instructions).						
Foreign country name		Foreign provincia/county		Foreign postal code		Presidential Election Campaign Check here if you, or your spouse if filing jointly, want \$3 to go to this fund. Checking a box below will not change your tax or refund. ☐ You ☐ Spouse

Nel quadro Reddito Lordo Rettificato ("Adjusted Gross Income") il contribuente richiede le seguenti deduzioni per le spese:

- *di educatore professionale*; 250\$ per le spese documentate avute nel 2011; la deduzione sale a 500\$ se la dichiarazione è congiunta e la sposa è anch'essa educatore professionale (line 23); come educatore professionale si possono dedurre le spese che vanno oltre i 250\$ (500\$) nello schedule A;
- *professionali dei membri della Guardia Nazionale e della riserva* che hanno viaggiato oltre 100 miglia da casa nello svolgere la loro attività specifica (line 24);
- *di artisti (attori, cantanti, musicisti)* per svolgere la loro attività specifiche in pubblico (line 24);
- *dei funzionari statali e locali* sostenute nello svolgimento della loro attività (line 24);
- *per il conto di risparmio salute* (Health Savings Account); contribuzioni fatte sul conto nel 2011 (line 25);
- *di trasferimento*; tale deduzione interessa le spese di trasferimento per lavoro e per affari di almeno 50 miglia dal luogo della vecchia casa e dal vecchio posto in cui si svolgeva l'attività (line 26);
- *parte deducibile delle tasse pagate dai lavoratori autonomi* (line 27);
- *contributi per il Piano Pensione dei lavoratori autonomi* (line 28);
- *contributi per Assicurazioni Malattia dei lavoratori autonomi* (line 29);
- *penalità per il ritiro anticipato del risparmio* (line 30);

- *alimenti al coniuge per divorzio o separazione* (line 31);
- *conto pensionistico individuale* (Individual Retirement Account) (line 32);
- *interessi prestito agli studenti* (line 33);
- *tasse e rette scolastiche* (line 34);
- *documentate per attività domestiche* (line 35); la deduzione complessiva fino al 9% del reddito spetta per:
 - o *costruzione di beni immobili*;
 - o *servizi di ingegneria e architettura per la costruzione di beni immobili*;
 - o *qualsiasi contratto di locazione, noleggio, licenza, vendita, scambio o altra natura di:*
 - *beni personali tangibili, software e registrazione di suoni fatti e prodotti personalmente in tutto o in parte negli USA*;
 - *qualsiasi film prodotto da te*;
 - *elettricità, gas naturale o acqua potabile*.

Nell'ultima riga (line 36), dove deve essere riportato il totale del Reddito Lordo Rettificato, possono anche essere aggiunte alcune deduzioni molto particolari (quali ad esempio quelle inerenti il piano per il *risparmio medico*, le *spese per la riforestazione*, ecc.).

Adjusted Gross Income	23	Educator expenses	23				
	24	Certain business expenses of reservists, performing artists, and fee-basis government officials. Attach Form 2106 or 2106-EZ	24				
	25	Health savings account deduction. Attach Form 8889	25				
	26	Moving expenses. Attach Form 3903	26				
	27	Deductible part of self-employment tax. Attach Schedule SE	27				
	28	Self-employed SEP, SIMPLE, and qualified plans	28				
	29	Self-employed health insurance deduction	29				
	30	Penalty on early withdrawal of savings	30				
	31a	Alimony paid b Recipient's SSN ▶	31a				
	32	IRA deduction	32				
	33	Student loan interest deduction	33				
	34	Tuition and fees. Attach Form 8917	34				
	35	Domestic production activities deduction. Attach Form 8903	35				
	36	Add lines 23 through 35	36				
	37	Subtract line 36 from line 22. This is your adjusted gross income ▶	37				

Al rigo 40 deve essere indicato l'importo del dettaglio delle deduzioni (Itemized deductions) o riportando il totale dell'allegato A (schedule A) o riportando l'importo delle deduzioni standard indicate a margine del modello (la scelta di queste deduzioni è tra loro alternativa).

Nello modello (Schedule A) vanno indicate seguenti spese deducibili:

- *spese mediche ed odontoiatriche* (escluse le rimborsate);
- *tasse deducibili* (statali, locali, sugli immobili, sulla proprietà);
- *interessi deducibili sui mutui, sui premi di assicurazione, sugli investimenti, ecc.*

- donazioni alle associazioni no-profit (charity);
- danni e perdite per furto;
- spese per il lavoro ed alcune altre spese (complessivamente non possono superare il 2% del totale del reddito), quali:
 - o le spese sostenute per il lavoro dipendente non rimborsate/pagate dal datore di lavoro (tra queste rientrano trasporto, cibo, sindacato, formazione e tutte le altre spese strettamente attinenti il settore di attività del lavoro svolto);
 - o le tariffe pagate per la preparazione e la presentazione della dichiarazione dei redditi;
 - o le spese sostenute per produrre il reddito tassabile o gestire la proprietà (sono escluse le spese personali) tra cui spese legali e per la contabilità, per l'affitto e il supporto dell'ufficio, tariffe per la custodia del denaro, le quote d'investimento possedute di una società d'investimenti regolamentati, perdite prestiti non restituiti per l'intero ammontare, ecc.

Sono, inoltre, deducibili:

- le perdite di gioco, ma solo in relazione alle vincite dichiarate;
- perdite per incidenti e furti di proprietà produttive;
- ecc.

Le Deduzioni standard sono alternative a quelle indicate nello "Schedule A" e l'importo è diverso a seconda della condizione di chi dichiara, in particolare:

- dichiarazione singola per celibe/nubile o sposato/a 5.800\$;
- dichiarazione congiunta o vedova/o 11.600\$;
- capo famiglia 8.550\$.

I contribuenti con familiari a carico e redditi molto bassi godono d'una maggiorazione. I contribuenti nati prima del 2 gennaio 1947 godono di un aumento degli importi sopra indicati.

Tax and Credits	38	Amount from line 37 (adjusted gross income)	38	
	39a	Check ☐ You were born before January 2, 1947, ☐ Blind. ☐ Spouse was born before January 2, 1947, ☐ Blind. Total boxes checked 39a		
	b	If your spouse itemizes on a separate return or you were a dual-status alien, check here 39b		
	40	Itemized deductions (from Schedule A) or your standard deduction (see left margin)	40	
	41	Subtract line 40 from line 38	41	
	42	Exemptions. Multiply \$3,700 by the number on line 6d.	42	
	43	Taxable income. Subtract line 42 from line 41. If line 42 is more than line 41, enter -0-	43	
	44	Tax (see instructions). Check if any from: a ☐ Form(s) 8814 b ☐ Form 4972 c ☐ 962 election	44	
	45	Alternative minimum tax (see instructions). Attach Form 6251	45	
	46	Add lines 44 and 45	46	
	47	Foreign tax credit. Attach Form 1116 if required	47	
	48	Credit for child and dependent care expenses. Attach Form 2441	48	
	49	Education credits from Form 8863, line 23	49	
	50	Retirement savings contributions credit. Attach Form 8880	50	
	51	Child tax credit (see instructions)	51	
52	Residential energy credits. Attach Form 5695	52		
53	Other credits from Form: a ☐ 3800 b ☐ 8801 c ☐	53		
54	Add lines 47 through 53. These are your total credits	54		
55	Subtract line 54 from line 46. If line 54 is more than line 46, enter -0-	55		

SCHEDULE A (Form 1040)		Itemized Deductions		OMB No. 1545-0074	
Department of the Treasury Internal Revenue Service (99)		▶ Attach to Form 1040. ▶ See Instructions for Schedule A (Form 1040).		2011 Attachment Sequence No. 07	
Name(s) shown on Form 1040				Your social security number	
Medical and Dental Expenses	Caution. Do not include expenses reimbursed or paid by others.				
	1	Medical and dental expenses (see instructions)	1		
	2	Enter amount from Form 1040, line 38	2		
	3	Multiply line 2 by 7.5% (.075)	3		
	4	Subtract line 3 from line 1. If line 3 is more than line 1, enter -0-	4		
Taxes You Paid	5	State and local (check only one box): a ☐ Income taxes, or b ☐ General sales taxes	5		
	6	Real estate taxes (see instructions)	6		
	7	Personal property taxes	7		
	8	Other taxes. List type and amount ▶	8		
	9	Add lines 5 through 8	9		
Interest You Paid	10	Home mortgage interest and points reported to you on Form 1098	10		
	11	Home mortgage interest not reported to you on Form 1098. If paid to the person from whom you bought the home, see instructions and show that person's name, identifying no., and address ▶	11		
	12	Points not reported to you on Form 1098. See instructions for special rules	12		
	13	Mortgage insurance premiums (see instructions)	13		
	14	Investment interest. Attach Form 4952 if required. (See instructions.)	14		
	15	Add lines 10 through 14	15		

Per ogni familiare a carico spettano 3.700\$ di esenzione (Exemptions).

Sono inoltre riconosciute le seguenti detrazioni d'imposta (Tax credit) per:

- tasse eventualmente pagate all'estero (line 47);
- spese mediche per i familiari a carico in particolari condizioni (figli con età

- inferiore a 13 anni, moglie disabile, ecc.) (line 48); la detrazione si determina compilando un apposito modello (Form 2441);
- *spese per la propria istruzione e per i propri familiari a carico* (line 49); la detrazione è concessa a determinate condizioni e si calcola in un apposito modello (Form 8863).
 - *contributi pensionistici* (piano risparmio pensioni – Individual Retirement Account – IRA) (line 50); la detrazione è concessa a determinate condizioni e si calcola in un apposito modello (Form 8880).
 - *per ragazzi a carico con età inferiore ai 17 anni* ("Child Tax Credit") (line 51); è la detrazione d'imposta più importante; per avere diritto alla detrazione piena il dichiarante non deve avere interessi su mutui ipotecari portati in deduzione; spettano 1.000\$ a figlio; la detrazione tuttavia spetta se il reddito lordo rettificato non è superiore a certi importi e se c'è capienza ovvero se l'imposta non è stata azzerata dagli altri crediti; la detrazione spetta per intero nella dichiarazione singola fino a 55.000\$ e decresce fino ad azzerarsi a 75.000\$;
 - *l'ottimizzazione energetica della propria abitazione* (finestre, materiali isolanti, energia solare, pompe per il condizionamento, ecc.) (line 52).

Altre detrazioni (line 53) si ottengono compilando i modelli: Form 3800, Form 8801 e altri specifici modelli. Si tratta di detrazioni molto particolari e specifiche tra cui si segnalano: interessi su mutui ipotecari (se certificati dal governo locale); per anziani o disabili; veicoli con motori elettrici o ad alto risparmio energetico; con carburante alternativo; obbligazioni con credito d'imposta, ecc.

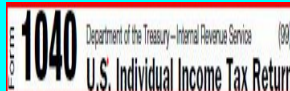
Quando l'imposta dovuta è uguale a zero in alcune situazioni è comunque restituita la quota parte di detrazioni non sfruttate [Earned Income Credit (EIC)]. L'imposta negativa riguarda in particolare la detrazione per i ragazzi con età inferiore a 17 anni.

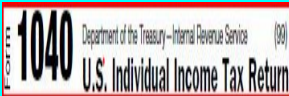
Payments	62	Federal income tax withheld from Forms W-2 and 1099	62				
	63	2011 estimated tax payments and amount applied from 2010 return	63				
If you have a qualifying child, attach Schedule EIC.	64a	Earned income credit (EIC)	64a				
	b	Nontaxable combat pay election 64b					
	65	Additional child tax credit. Attach Form 8812	65				
	66	American opportunity credit from Form 8863, line 14	66				
	67	First-time homebuyer credit from Form 5405, line 10	67				
	68	Amount paid with request for extension to file	68				
	69	Excess social security and tier 1 RRTA tax withheld	69				
	70	Credit for federal tax on fuels. Attach Form 4136	70				
	71	Credits from Form: a ☐ 2439 b ☐ 8839 c ☐ 8801 d ☐ 8885	71				
	72	Add lines 62, 63, 64a, and 65 through 71. These are your total payments ▶	72				

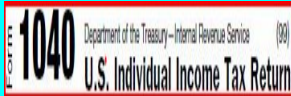
TABELLE DI CONFRONTO

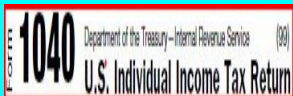
Nel paragrafo sono riportate le tabelle che mettono a confronto le detrazioni/deduzioni presenti nei paesi esaminati raggruppate per i seguenti settori d'intervento:

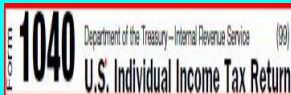
- la famiglia;
- i contributi previdenziali e assistenziali;
- il lavoro;
- l'edilizia;
- l'abitazione principale;
- le donazioni;
- l'ambiente;
- lo sviluppo;
- il turismo;
- l'istruzione;
- la salute;
- varie.

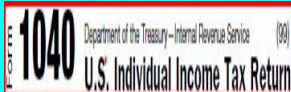
PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET					
	FRANCIA	ITALIA	REGNO UNITO	SPAGNA	USA
FAMIGLIA	– <i>Quotient Familial</i> L'imponibile si divide per il numero di soggetti della famiglia (DED) – Abbattimento imponibile per i <i>maggiore di 65 anni</i> (DED) – <i>Spese per alimenti</i> al coniuge e figli (sentenza) (DED) – <i>Ospitalità a familiari con più di 75 anni</i> (DED) – <i>Prestazioni di compensazione per sentenze di divorzio</i> (DET) – <i>Ragazzi a carico studenti</i> di scuole secondarie o superiori (DET) – <i>Custodia dei figli fuori casa</i> (DET)	– <i>Carichi di famiglia</i> importo decrescente al crescere del reddito (DET) – <i>Assegni periodici corrisposti al coniuge</i> (sentenza) (DED) – <i>Spese per attività sportive praticate da ragazzi</i> (DET) – <i>Spese per asili nido</i> (DET) – <i>Importo decrescente al crescere del reddito</i> per il soggetto che corrisponde (sentenza) assegni periodici al coniuge (DET)	– <i>"Married Couple's Allowance"</i> per le coppie in cui almeno uno ha più di 65 anni (DET) – <i>Spese di mantenimento</i> per coniuge anziano, separazione o divorzio (DET) – <i>Spese di mantenimento</i> per sentenza di divorzio (DET) – <i>Spese di mantenimento</i> per la sposa o il convivente civile o per i figli di età inferiore ai 21 anni (DET)	– <i>Per dichiarazione congiunta</i> di unità familiari con entrambi i coniugi (DED) – <i>Per nucleo familiare monogenitoriale</i> (separazione legale o senza vincolo di coppia) (DED) – <i>Spese per il mantenimento e gli alimenti al coniuge (o ai figli)</i> in caso di separazione o divorzio (DED) – <i>Minimo personale e familiare</i> per esigenze vitali (DED)	– <i>Spese per alimenti al coniuge per divorzio o separazione</i> (DED) – <i>Deduzioni standard per dichiarazione singola di celibe/nubile o sposato/a di 5.800\$ e per dichiarazione congiunta o vedova/o di 11.600\$</i> (DED) – <i>Deduzione standard per capo famiglia di 8.550\$</i> (DED) – <i>Spese per ragazzi a carico con età inferiore ai 17 anni</i> ("Child Tax Credit") (DET)

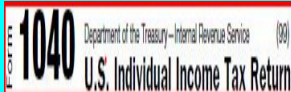
PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET					
	FRANCIA	ITALIA	REGNO UNITO	SPAGNA	USA
CONTRIBUTI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	– I contributi ("cotisations") previdenziali e assistenziali obbligatori (DED) – Piani di risparmio per la pensione complementare (DED) – Costituzione della pensione per i combattenti (DED) – Interessi sui prestiti dei rimpatriati (DED) – Contributi obbligatori previdenziali versati dagli studenti lavoratori (DED) – Premi assicurativi sulla vita e per infortuni (DET) – Premi assicurativi per gli affitti non pagati (DET)	– Contributi previdenziali ed assistenziali obbligatori (DED) – Contributi previdenziali ed assistenziali per gli addetti ai servizi domestici e familiari (DED) – Contributi versati ai fondi integrativi al Servizio sanitario nazionale (DED) – Forme pensionistiche complementari e individuali (DED) – Assicurazioni sulla vita e contro gli infortuni (DET) – Contributi per i familiari a carico per il riscatto degli anni di laurea (DET)	– Contributi previdenziali obbligatori (DED)	– Contributi previdenziali e assistenziali ai sistemi di sicurezza sociale (piani pensione e assicurazioni contro gli infortuni) (DED) – Contributi al fondo di previdenza sociale per gli atleti professionali e per gli sportivi di alto livello (DED)	– Contributi per il conto di risparmio salute (Health Savings Account) (DED) – Contributi per il Piano Pensione e per Assicurazioni Malattia dei lavoratori autonomi (DED) – Contributi per il conto pensionistico individuale (Individual Retirement Account) (DED) – Interessi sui premi di assicurazione (DED) – Contributi pensionistici per l'Individual Retirement Account (DET)

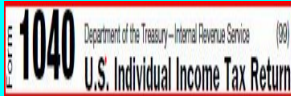
PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
LAVORO	– <i>Spese documentate sui redditi da lavoro o in alternativa forfait del 10% (DED)</i> – <i>Premio per l'impiego ("Prime pour l'emploi – PPE") se il reddito inferiore a valore di soglia (DED)</i> – <i>Contributi sindacali (DET)</i> – <i>Salario d'un impiegato nel proprio domicilio (DET)</i> – <i>Accoglienza dei dipendenti all'interno d'uno stabilimento produttivo (DET)</i>	– <i>Detrazioni per lavoro dipendente, pensione e assimilati; importi differenziati per tipologia e decrescenti al crescere del reddito (DET)</i> – <i>Lavoratori dipendenti che trasferiscono la residenza in affitto per motivi di lavoro (DET)</i>	– <i>Spese per la produzione del reddito da lavoro dipendente: carburante se utilizza il proprio mezzo nello svolgimento del lavoro; iscrizione a organizzazioni necessarie per svolgere il proprio lavoro, purché riconosciute; strumentazione necessaria e per la casa (se il lavoro è svolto con mezzi propri e/o in casa); viaggi di lavoro (DED)</i>		– <i>Spese di educatore professionale (DED)</i> – <i>Spese professionali dei membri della Guardia Nazionale e della riserva (DED)</i> – <i>Spese di artisti (attori, cantanti, musicisti) per svolgere la loro attività specifiche in pubblico (DED)</i> – <i>Spese dei funzionari statali e locali per svolgimento della loro attività (DED)</i> – <i>Spese di trasferimento (DED)</i> – <i>Spese per la produzione del reddito da lavoro (DED)</i>

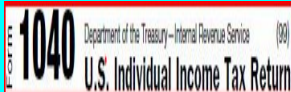
PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET					
	FRANCIA	ITALIA	REGNO UNITO	SPAGNA	USA
EDILIZIA	– Ristrutturazioni di immobili, affittati o meno, da parte dei proprietari (DED) – Oneri fondiari e premi assicurativi pagati dai proprietari di edifici storici (DED) – Lavori di ristrutturazione immobiliare fino a 100.000 € (DET) – Manutenzione e restauro di oggetti classificati come monumenti storici (DET) – Investimenti in alloggi nuovi per affittarli come abitazione principale (DET) – Investimenti per acquisto immobili da destinare a attività sociali o non professionali (DET)	– Spese relative ai beni soggetti a regime vincolistico storico-artistico (DET) – Spese sostenute per la ristrutturazione di immobili danno diritto ad una detrazione dall'imposta del 36% (DET)		– Spese per la tutela e la diffusione del patrimonio storico spagnolo e mondiale (DET) – Spese per opere di miglioramento della casa d'abitazione (DET)	– Interessi sui mutui (DED)

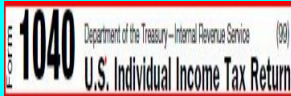
PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET					
	FRANCIA	ITALIA	REGNO UNITO	SPAGNA	USA
ABITAZIONE PRINCIPALE	Interessi sui prestiti per l'abitazione principale (DET)	- Interessi per mutui per l'acquisto (DET) - Interessi per mutui per la costruzione (DET) - Spese per intermediazione immobiliare (DET) - Inquilini di alloggi adibiti ad abitazione principale (DET) - Inquilini di alloggi adibiti ad abitazione principale locati con contratti in regime convenzionale (DET) - Per canoni di locazione spettante ai giovani per l'abitazione principale (DET)		- Acquisto o ristrutturazione dell'immobile (DET) - Costruzione o ampliamento (DET) - Piano di risparmio per l'acquisto (DET) - Adeguamento della struttura in cui risiedono disabili (DET) - Spese per affitto abitazione abituale (DET)	Spese documentate per la costruzione di beni immobili e i servizi di ingegneria e architettura (DED)

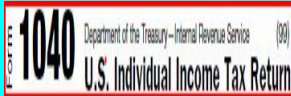
PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET					
	FRANCIA	ITALIA	REGNO UNITO	SPAGNA	USA
DONAZIONI	– Associazioni che aiutano le persone in difficoltà (DET) – Organismi no-profit, fondazioni, enti di ricerca, ecc. e partiti politici (DET)	– Erogazioni liberali a favore di istituzioni religiose (DED) – Donazioni e oblazioni erogate alle organizzazioni non governative (ONG) (DED) – Donazioni in denaro o in natura a ONLUS, associazioni e fondazioni di promozione sociale riconosciute (DED) – Donazioni a favore di enti universitari, di ricerca pubblica e agli enti parco regionali e nazionali (DED) – Erogazioni liberali ai partiti politici (DET)	– Erogazioni a organizzazioni no-profit e società sportive con fini amatoriali (si applica l'aliquota base del 10%) ("Gift Aid") (DET)	– Spese per iscrizione o sostegno ai partiti politici per un massimo di 600 € (DED) – Erogazioni a organizzazioni riconosciute senza fini di lucro, di supporto allo sviluppo economico nella cooperazione internazionale, in campo sportivo dilettantesco, di governo (stato ed enti territoriali e locali), università, alcuni istituti culturali e di ricerca, la croce rossa, alcune istituzioni religiose a scopo benefico, i partiti politici, ecc. (DET)	– Donazioni alle associazioni no-profit (charity) (DED)

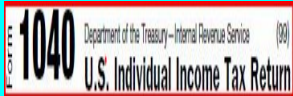
					
	FRANCIA	ITALIA	REGNO UNITO	SPAGNA	USA
DONAZIONI (SEGUE)		– Erogazioni liberali alle società ed associazioni sportive dilettantistiche (DET) – Erogazioni liberali alle società di mutuo soccorso (DET) – Erogazioni liberali a favore delle associazioni di promozione sociale (DET) – Erogazioni liberali per attività culturali ed artistiche ad enti ed istituzioni pubbliche (DET) – Erogazioni liberali a favore di fondazioni operanti nel settore musicale (DET)			

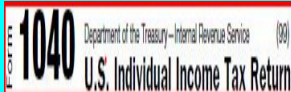
PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
DONAZIONI (<i>SEGUE</i>)		Erogazioni liberali a favore degli istituti scolastici di ogni ordine e grado finalizzate all'innovazione tecnologica, all'edilizia scolastica e all'ampliamento dell'offerta formativa (DET)			

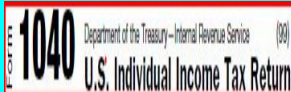
PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET					
	FRANCIA	ITALIA	REGNO UNITO	SPAGNA	USA
AMBIENTE	– <i>Salvaguardia del patrimonio naturale</i> fino a 10.000 € (DET) – <i>Investimenti e lavori forestali</i> (DET) – <i>Lavori di difesa per la salvaguardia delle foreste dagli incendi</i> (DET) – <i>Interventi a favore della qualità ambientale</i> (impianti per la produzione dell'energia pulita) e <i>dell'aiuto alle persone</i> (ascensori per disabili o persone anziane) (DET)	– <i>Spese sostenute per interventi di manutenzione o salvaguardia dei boschi</i> (DET) – <i>Spese per interventi finalizzati al risparmio energetico</i> (DET)			– <i>Spese documentate per attività domestiche</i> (contratti di locazione, noleggio, licenza, vendita, scambio di elettricità, gas naturale o acqua potabile) (DET) – <i>Spese per l'ottimizzazione energetica della propria abitazione</i> (DET) – <i>Spese per veicoli con motori elettrici o ad alto risparmio energetico e/o con carburante alternativo</i> (DET)

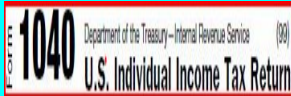
PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET					
	FRANCIA	ITALIA	REGNO UNITO	SPAGNA	USA
SVILUPPO	– Partecipazione a fondi comuni per l'investimento in innovazione o di prossimità per il sostegno della piccola e media impresa (DET) – Sottoscrizione di capitale di società per la pesca artigianale ("SOFIPECHE") (DET) – Sottoscrizione del capitale di società per il finanziamento del cinema e degli audiovisivi ("SOFICA") (DET) – Sottoscrizione del capitale di piccole e medie imprese (DET) – Sostegno ai creatori o agli acquirenti di attività imprenditoriali (DET)	– Interessi per prestiti o mutui agrari (DET)		– Incentivi alle imprese per investimenti (DET) – Risparmio destinato alla costituzione d'una nuova impresa (DET)	– Spese documentate per attività domestiche (contratti di locazione, noleggio, licenza, vendita, scambio di beni personali tangibili, software, film e registrazione di suoni fatti e prodotti personalmente) (DED) – Interessi sugli investimenti (DED)

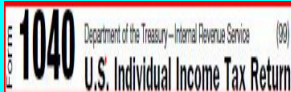
PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET					
	FRANCIA	ITALIA	REGNO UNITO	SPAGNA	USA
SVILUPPO (SEGUE)	- Interessi su prestiti per il rilancio di una società (DET) - Interessi per il differimento di pagamento di prestiti accordati a giovani agricoltori (DET) - Crediti d'imposta ad attività industriali, commerciali o agricole che effettuano investimento nella ricerca (DET) - Crediti d'imposta ad attività industriali portate avanti in prima persona (DET) - Crediti d'imposta ad attività industriali commerciali o agricole che utilizzano apprendisti (DET)				

PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET					
	FRANCIA	ITALIA	REGNO UNITO	SPAGNA	USA
TURISMO	– <i>Investimenti per alloggi nel settore turistico (DET)</i> – <i>Investimenti in residenze alberghiere a vocazione sociale (DET)</i> – <i>Acquisto beni culturali (DET)</i>				

PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
ISTRUZIONE	– Sottoscrizione prestiti di studio (DET)	– Spese di istruzione per la frequenza di corsi di istruzione secondaria, universitaria e di specializzazione (DET) – Spese per canoni di locazione sostenute da studenti universitari fuori sede (DET)			– Interessi prestito agli studenti (DED) – Tasse e rette scolastiche (DED) – Spese per la propria istruzione e per i propri familiari a carico (DET)

PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
LA SALUTE		– Assistenza medica e specifica ai disabili (DED) – Spese sanitarie (DET) – Spese sanitarie sostenute per familiari non a carico con patologie non rimborsabili dal SSN (DET) – Spese sanitarie per disabili sostenute per l'acquisto dei mezzi necessari (DET) – Spese per l'acquisto e la riparazione di veicoli per disabili (DET) – Spese per l'acquisto di cani guida per non vedenti (DET)	– Persone cieche e persone dichiarate inabili al lavoro che vivono in Scozia e nell'Irlanda del nord (DED)	– Spese a protezione del patrimonio delle persone con invalidità (DED)	– Spese mediche ed odontoiatriche (DED) – Spese mediche per i familiari a carico in particolari condizioni (DET) – Spese per anziani o disabili (DET)

PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
LA SALUTE (<i>SEGUE</i>)		– <i>Spese per addetti all'assistenza personale (DET)</i> – <i>Spese sostenute per servizi di interpretariato dai soggetti riconosciuti sordi (DET)</i>	–		

PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET					
	FRANCIA	ITALIA	REGNO UNITO	SPAGNA	USA
VARIE		- Spese funebri (DET) - Spese veterinarie (DET)	-		- Spese per penalità per il ritiro anticipato del risparmio (DED) - Tariffe pagate per la preparazione e la presentazione della dichiarazione dei redditi (DED) - Spese amministrative sostenute per gestire la proprietà (DED)

ALCUNE CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

L'indagine evidenzia che la suggestione che in America sia tutto deducibile non ha alcun fondamento reale. Anzi negli USA, come numerosità, le detrazioni/deduzioni sono inferiori a quelle presenti in Italia (33 contro 47). Alcune, inoltre, sono molto particolari e probabilmente riguardano pochi contribuenti (come le Spese professionali dei membri della Guardia Nazionale o le Spese di educatore professionale).

Ancora meno sono le deduzioni/detrazioni, concesse nel Regno Unito, ai contribuenti persone fisiche che si limitano a quelle essenziali. Probabilmente in questo paese, più che al fisco, si preferisce ricorrere, per concedere l'agevolazione, ad altri strumenti.

Nessun paese, economicamente comparabile al nostro, utilizza il sistema delle deduzioni/detrazioni per far emergere il conflitto d'interessi. Questo tipologia di agevolazione è esclusiva del nostro sistema.

Tutti i paesi esaminati intervengono a sostegno della famiglia e utilizzano il fisco per sostenere la contribuzione ai fini previdenziali ed assistenziali.

Molta attenzione è posta ai redditi da lavoro con forme che escludono dall'imponibile la spesa per la loro produzione. Questa scelta tende a mettere sullo stesso piano i redditi da lavoro con quelli derivanti dall'esercizio di attività economiche che si determinano come differenza fra ricavi e costi. Anche in Spagna i redditi da lavoro godono di agevolazioni particolari solo che sono concesse nell'ambito della loro specifica determinazione.

In Francia, Italia e Spagna il sistema delle deduzioni/detrazioni interviene a sostegno dello sviluppo del settore edilizio; sempre in Italia e Spagna è consistente il sostegno fiscale ai proprietari che vivono nell'abitazione di proprietà (abitazione principale).

Tutti i paesi sostengono fiscalmente il settore no-profit, agevolando le donazioni e le erogazioni.

Particolarmente estese ed articolate risultano le tipologie di donazioni ed erogazioni liberali che godono di agevolazione nel nostro paese.

Molta attenzione è posta alla difesa dell'ambiente e al supporto allo sviluppo economico in Francia e USA. La tipologia di agevolazioni, concesse in questi settori per contribuire alla difesa dell'ambiente e alla crescita economica, evidenzia la volontà di fare uscire questo sostegno fiscale dal chiuso della determinazione del reddito d'impresa per estenderlo a tutti contribuenti.

Rilevante l'intervento nell'ambito dell'istruzione e della salute negli USA dove in questi settori è forte ed esteso l'intervento del privato.

È singolare che questo avvenga, in particolare nell'ambito della salute, anche in Italia dove al contrario educazione e sanità sono gestiti in larga maggioranza dal settore pubblico.

Curiose, infine, le due tipologie di spesa (funebri e veterinarie) fiscalmente agevolate in Italia che non hanno alcun riscontro a livello internazionale.

Per approfondire la comparazione sarebbe necessario ed utile mettere a confronto non solo la natura delle detrazioni/deduzioni concesse nei paesi esaminati, ma anche il numero dei contribuenti che le richiedono e l'importo dell'agevolazione sull'imposta totale.

Analoga indagine andrebbe condotta all'interno della determinazione specifica delle diverse tipologie di reddito che contribuiscono all'imponibile fino ad arrivare, considerando anche le aliquote applicate, ad un vero e proprio confronto fra le strutture dell'imposta sui redditi delle persone fisiche nei paesi esaminati.

Tutto ciò esulava dall'iniziale obiettivo dell'indagine che era quello di dimostrare l'infondatezza dell'affermazione che in "America si deduce tutto"; resta comunque valida l'indicazione e la motivazione per proseguire nella ricerca in un prossimo futuro.