



FISCO EQUO

Rivista telematica di Lef Associazione per la legalità e l'equità fiscale

COMPARAZIONE INTERNAZIONALE

**LA NATURA E IL PESO DELLE
DEDUZIONI/DETRAZIONI NELLA
DICHIARAZIONE DEI REDDITI DELLE
PERSONE FISICHE DI**

***FRANCIA
ITALIA
REGNO UNITO
SPAGNA
USA***

DI LELIO VIOLETTI

Roma, ottobre 2012



INDICE

PREMESSA.....	3
IL CONFRONTO INTERNAZIONALE.....	5
<i>Francia</i>	<i>5</i>
<i>Italia.....</i>	<i>14</i>
<i>Regno Unito.....</i>	<i>21</i>
<i>Spagna</i>	<i>26</i>
<i>Stati Uniti</i>	<i>36</i>
TABELLE DI COMPARAZIONE.....	47
ALCUNE CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE	67

PREMESSA

Per fare fronte alla crisi del debito e assicurare il pareggio di bilancio, a partire dal 2014, all'inizio dell'estate 2011 il governo Berlusconi emanò una serie di disposizioni urgenti per la stabilizzazione tra cui una riduzione lineare (per l'anno 2013 del 5 per cento ed per l'anno 2014 del 20 per cento) di tutti i regimi di esenzione, esclusione e favore fiscale elencati in un'apposita tabella allegata al provvedimento normativo. Tale riduzione venne inserita nel Decreto Legge 6 luglio 2011, n. 98, dalla Legge di conversione 15 luglio 2011, n. 111.

Sempre nell'estate del 2011 il Decreto Legge 13 agosto 2011, n. 138, convertito con modificazioni dalla Legge 14 settembre 2011, n. 148, all'articolo 1, comma 6, modificò tale disposizione, anticipando di un anno la prevista riduzione del 5 (2012) e 20 per cento (2013) per raggiungere il pareggio di bilancio nel 2013.

A fine 2011 il "decreto salva Italia", emanato dal governo Monti (Decreto Legge del 6 dicembre 2011, n. 201) ha di nuovo modificato la disposizione, sostituendo, in termini di recupero di entrate, la riduzione lineare di tutti i regimi di esenzione, esclusione e favore fiscale con l'aumento delle aliquote IVA.

Con questi tre provvedimenti legislativi e in particolare con la Tabella allegata al primo, ulteriormente ampliata ed aggiornata nella Relazione finale del gruppo di lavoro sull'"Erosione fiscale" (pubblicata il 22 novembre 2011), entrano nel mirino del governo, ai fini di un recupero delle entrate, le 720 agevolazioni fiscali concesse ai contribuenti ed elencate nel documento stesso.

L'iter, descritto nei precedenti capoversi, mette in rilievo, pertanto, la necessità di rivedere ed eliminare quelle misure e quei regimi di favore fiscale effettivamente non utili e non necessari, soprattutto in un momento di grave crisi economica. Tra le misure da rivedere rientrano anche le deduzioni/detractions concesse in dichiarazione dei redditi ai contribuenti persone fisiche.

A testimonianza di questa necessità il governo nella legge di stabilità per il 2013 ha iniziato a rivedere l'attuale sistema di detrazioni/deduzioni delle persone fisiche stabilendo dei tetti e delle franchigie agli importi che possono essere richiesti in dichiarazione.

Risulta pertanto particolarmente utile comparare il nostro sistema di deduzioni/detractions delle persone fisiche con quelle concesse ai contribuenti di altri paesi, economicamente comparabili con il nostro.

Si tratta di evidenziare le differenze e le analogie che caratterizzano la natura, il tipo, l'ammontare rispetto all'imponibile o all'imposta di quelle concesse dal nostro sistema con le peculiarità di quelle in vigore in Francia, Regno Unito, Spagna e Stati Uniti.

Per dare maggior valore alla comparazione il sistema di deduzioni/detractions esistente nei paesi analizzati è stato inquadrato all'interno dei due principali meccanismi che regolano l'imposizione: tipologia dei redditi da dichiarare e aliquote attraverso cui si determina l'imposta.

Nel confronto è stata, inoltre, verificata la validità dell'affermazione che spesso si sente ripetere da opinionisti ed addetti ai lavori che nei paesi anglo-sassoni le spese sostenute dal contribuente persona fisica sono completamente o in gran parte deducibili.

Chi sostiene l'ipotesi della deducibilità completa afferma che questa porta il contribuente a documentare le spese sostenute e, quindi, lo costringe a richiedere al venditore o al prestatore di servizi sempre la relativa fattura/ricevuta.

Nel meccanismo si crea 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, contrastando e riducendo in questo modo l'evasione.

A tal fine la comparazione ha anche verificato se in qualcuno dei paesi esaminati le deduzioni o le detrazioni sono concesse a questo scopo.

IL CONFRONTO INTERNAZIONALE

Il confronto è stato realizzato rilevando le informazioni utili e necessarie dai quadri base dei modelli di dichiarazione dei redditi delle persone fisiche presentati dai 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.

Al fine di poter meglio valutare il contesto, in cui in ogni Paese s'inseriscono le deduzioni/detrazioni concesse, sono state esaminate anche le modalità di presentazione e di calcolo dell'imposta e le aliquote applicate.

Per consentire anche un confronto quantitativo per ogni paese, infine, sono riportati alcuni dati statistici rilevati dai siti delle amministrazioni finanziarie. Poiché non vi era omogeneità sull'ultimo anno d'imposta disponibile, per i confronti si è fatto riferimento ai dati statistici del 2008 già pubblicato in tutti e cinque i paesi.

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 al 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 ritenuti dal contribuente corretti e congruenti, 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.

situation de famille	charges de famille		nombre de personnes à charge (2)										et ainsi de suite en ajoutant une part
	aucune personne à charge												
	cas général	cas particuliers (3)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Mariés ou liés par un Pacs soumis à une imposition commune (4)	2	»	2,5	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Veuf (ve) (5) (6)	1	1,5	2,5	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Célibataire (6) (7) Divorcé(e) (6) (7)	1	1,5	1,5	2	3	4	5	6	7	8	9	10	

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.

Si votre « QF » ($\frac{R}{N}$)	n'excède pas	5 963 €	votre impôt sera égal à : 0	
	est supérieur à	5 963 € et inférieur ou égal à	11 896 €	votre impôt sera égal à : (R × 0,055) – (327,97 € × N)
	est supérieur à	11 896 € et inférieur ou égal à	26 420 €	votre impôt sera égal à : (R × 0,14) – (1 339,13 € × N)
	est supérieur à	26 420 € et inférieur ou égal à	70 830 €	votre impôt sera égal à : (R × 0,30) – (5 566,33 € × N)
	est supérieur à	70 830 €		votre impôt sera égal à : (R × 0,41) – (13 357,63 € × N)

L'imposta si calcola in questo modo:

- si determina il reddito imponibile della famiglia/Pacs e lo si divide per il numero di parti che lo compongono;
- si posiziona l'importo così ottenuto all'interno della tabella delle aliquote;

- si applica l'aliquota corrispondente all'intero reddito imponibile della famiglia/Pacs e si sottrae all'importo così ottenuto una costante moltiplicata per il numero di parti.

Successivamente occorre determinare il valore minimo al di sotto del quale l'imposta così calcolata non può andare (plafonnement du quotient familial).

Dall'imponibile si deducono una serie di oneri di seguito descritti.

VOS CHARGES			
6 I CHARGES DÉDUCTIBLES			
CSG déductible connue, calculée sur les revenus du patrimoine.....			6DE
Pensions alimentaires versées à des enfants majeurs: <i>décision de justice définitive avant 2006</i>	6GI	1 ^{ER} ENFANT	6GJ
Autres pensions alimentaires versées à des enfants majeurs.....	6EL	1 ^{ER} ENFANT	6EM
Autres pensions alimentaires versées (<i>enfants mineurs, ascendants</i>): <i>décision de justice définitive avant 2006</i>			6GP
Autres pensions alimentaires versées (<i>enfants mineurs, ascendants</i>).....			6GU
Déductions diverses.....			6DD
<i>Nom et adresse des bénéficiaires des pensions et nature des déductions diverses</i>			
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 <input type="checkbox"/> COCHEZ >
Vous êtes nouvellement domicilié en France en 2011 après avoir résidé à l'étranger pendant les 3 années précédentes.....			6QW <input type="checkbox"/> 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 <i>le symbole <input type="checkbox"/> signifie que vous devez joindre vos reçus ou vos justificatifs</i>			
Dons à des organismes établis en France			
– Dons à des organismes d'aide aux personnes en difficulté (<i>maximum 521 €</i>) <input type="checkbox"/>	7UD		7UE
– Autres dons (<i>associations d'utilité publique, organismes d'intérêt général, partis politiques...</i>) <input type="checkbox"/>	7UF		7UG

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

I contributi previdenziali 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 nella 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.

Nell'anno d'imposta 2008 su 36.390.286 foyers fiscaux quelli con reddito imponibile erano 19.448.851. L'imponibile è stato pari a 637.857 milioni di € e l'imposta è stata pari 48.435 milioni di €.

ANNO D'IMPOSTA 2008	
Foyers fiscaux	36.390.286
Foyers fiscaux imponibili	19.448.851
Imponibile (*)	637.857
Imposta (*)	48.435
Imponibile/Foyers fiscaux	€ 17.528,22
Imponibile/Foyers fiscaux imponibili	€ 32.796,64
Imposta/Foyers fiscaux	€ 1.330,99
Imposta/Foyers fiscaux imponibili	€ 2.490,38

(*) Milioni di €

La tabella che segue riporta gli importi complessivi delle deduzioni richieste dai contribuenti compilando i righi relativi alle specifiche voci riportate in dichiarazione. Si tratta pertanto dei soli contributi previdenziali e assistenziali portati in deduzione dall'imponibile in dichiarazione. Non sono inoltre quantificati alcuni effetti collegati ai meccanismi di determinazione dell'imponibile, come quello originato dal "quoziente familiare" o dagli abbattimenti concessi alle persone con più di 65 anni d'età o il 10% concesso per le spese di produzione dei redditi da lavoro, che sono a tutti gli effetti delle deduzioni, il cui peso non è quantificato nelle statistiche pubblicate.

ANNO D'IMPOSTA 2008 - DEDUZIONI				
TIPO	NUMERO	IMPORTO	IMPORTO MEDIO	%IMPONIBILE
Spese per alimenti coniuge e figli	2.178.015	7.530.772.700	3.458	1,181%
Spese per l'accoglienza sotto il proprio tetto delle persone con più di 75 anni	2.206	7.213.753	3.270	0,001%
Contributi previdenziali e assistenziali obbligatori	6.184.951	5.768.959.209	933	0,904%
Diverse	399.060	720.424	2	0,000%
Totale	15.977.985	13.314.879.839	833	2,087%

La tabella che segue riporta le detrazioni d'imposta o i crediti concessi ai contribuenti nell'anno d'imposta 2008. Si rileva che nell'anno d'imposta 2011 le detrazioni concesse sono aumentate; in particolare sono state concesse nuove e consistenti agevolazioni a sostegno del settore edilizio.

ANNO D'IMPOSTA 2008 - ONERI CHE DANNO DIRITTO AD UNA DETRAZIONE DALL'IMPOSTA O A UN CREDITO				
TIPO	NUMERO	IMPORTO	IMPORTO MEDIO	%IMPONIBILE
Premi assicurativi sulla vita e contro gli infortuni	48.668	192.379.845	3.953	0,030%
Custodia dei figli minori fuori casa	1.887.080	2.110.150.834	1.118	0,331%
Contributi sindacali	1.634.986	217.700.365	133	0,034%
Salario d'un impiegato nel proprio domicilio	3.621.915	8.397.986.484	2.319	1,317%
Accoglienza dei dipendenti all'interno d'uno stabilimento produttivo	331.018	4.838.451.275	14.617	0,759%
Aiuto alle persone anziane e disabili (immobili)	57.653	138.113.068	2.396	0,022%
Lavori di prevenzione rischi tecnologici (immobili)	16.060	36.927.701	2.299	0,006%
Manutenzione immobili storico-monumentali	222	2.503.644	11.278	0,000%
Acquisizione di beni culturali	125	100.300	802	0,000%
Investimento locativo in una residenza alberghiera a vocazione sociale	274	5.773.809	21.072	0,001%
Interessi sui prestiti per abitazione principale	1.206.268	3.890.563.866	3.225	0,610%
Doni ad enti di aiuto a persone in difficoltà	2.162.774	547.917.144	253	0,086%
Doni ad altri enti no-profit, di ricerca, ecc.	3.658.561	1.306.820.974	357	0,205%
Risparmio energetico	1.427.801	8.194.982.784	5.740	1,285%
Investimenti e lavori forestali	4.533	23.517.864	5.188	0,004%
Difesa foreste dagli incendi	3.344	900.507	269	0,000%
Sostegno allo sviluppo economico	341.275	4.051.173.873	11.871	0,635%
Spese di contabilità per adesione a Centro di gestione riconosciuto	66.904	42.710.976	638	0,007%
Sottoscrizione prestiti di studio	55.853	17.870.540	320	0,003%
Sostegno al settore turistico	16.050	649.262.517	40.452	0,102%
Totale	16.608.268	34.665.808.370	2.087	5,435%

Completivamente le deduzioni/detractions concesse ai contribuenti rappresentano il 7,5% dell'imponibile complessivo.

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 (per i 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.

The image shows a form for the 2011 tax declaration of individuals (Modello Unico). The form is titled 'PERSONE FISICHE 2012' and is issued by the Agenzia Entrate. It includes the following fields:

- Riservato alla Poste italiane Spa**
- N. Protocollo**: A field for the protocol number, consisting of 15 boxes.
- Data di presentazione**: A field for the date of presentation, consisting of 8 boxes.
- UNI**: A label for the tax model.
- COGNOME**: A field for the surname, consisting of 15 boxes.
- NOME**: A field for the name, consisting of 15 boxes.
- CODICE FISCALE**: A field for the tax code, consisting of 11 boxes.

The logo of the Agenzia Entrate and the text 'Periodo d'imposta 2011' are also visible on the form.

Sono imponibili IRPEF le seguenti tipologie di reddito:

- lavoro dipendente;
- pensione;
- fabbricati;
- terreni;
- lavoro autonomo;
- impresa;
- partecipazione a società di persone;
- capitale (esclusi quelli soggetti a tassazione a titolo definitivo);
- 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 alcune tipologie di contribuenti minori che esercitano attività commerciale o professionale possono optare per una tassazione forfetaria.

L'imposta si applica applicando le aliquote illustrate nella tabella che segue.

REDDITO (per scaglioni)		ALIQUOTA (per scaglioni)	IMPOSTA DOVUTA SUI REDDITI INTERMEDI COMPRESI NEGLI SCAGLIONI	
fino a euro 15.000,00		23	23% sull'intero importo	
oltre euro 15.000,00	e fino a euro 28.000,00	27	3.450,00 + 27% parte eccedente	15.000,00
oltre euro 28.000,00	e fino a euro 55.000,00	38	6.960,00 + 38% parte eccedente	28.000,00
oltre euro 55.000,00	e fino a euro 75.000,00	41	17.220,00 + 41% parte eccedente	55.000,00
oltre euro 75.000,00		43	25.420,00 + 43% parte eccedente	75.000,00

Le deduzioni

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

- *reddito su base catastale dell'abitazione principale;*
- *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.*

- *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 ricosciuti 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 azzerava intorno ai 95.000 €;
- *altri familiari* per un importo di 750 € che si azzerava 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 azzerava a 140.000 €.

Detrazioni per tipologia di reddito

Alle seguenti tipologie di reddito spetta una specifica detrazione decrescente al crescere del reddito (si azzerava 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 €.

La tabella che segue riporta per l'anno d'imposta 2008 l'andamento di reddito, imponibile, imposta e contribuenti.

ANNO D'IMPOSTA 2008	
Contribuenti	41.802.902
Reddito complessivo	782.593.452
Reddito imponibile	753.556.569
Imposta lorda	202.516.531
Imposta netta	146.157.039

(*) Importi in migliaia di €

La tabella che segue riporta per l'anno d'imposta 2008 il dettaglio delle deduzioni richieste dai contribuenti italiani.

ANNO D'IMPOSTA 2008 DEDUZIONI			
	AMMONTARE (*)	CONTRIBUENTI	% SUL REDDITO COMPLESSIVO
Abitazione principale	7.951.606	16.642.294	1,02%
Contributi previdenziali ed assistenziali	18.442.094	11.545.335	2,36%
Contributi servizi domestici e familiari	274.906	392.032	0,04%
Erogazioni a favore istituzioni religiose	30.192	113.279	0,00%
Spese mediche per portatori handicap	397.439	106.516	0,05%
Assegno al coniuge	687.902	112.232	0,09%
Previdenza complementare	1.461.297	640.919	0,19%
Altri oneri deducibili	427.594	1.589.495	0,05%
Totale	29.673.030		3,79%

(*) Ammontari in migliaia di €

La tabella che segue riporta per l'anno d'imposta 2008 il dettaglio delle detrazioni d'imposta richieste dai contribuenti italiani.

ANNO D'IMPOSTA 2008 DETRAZIONI D'IMPOSTA			
	AMMONTARE (*)	CONTRIBUENTI	% SU IMPOSTA LORDA
Per carichi di famiglia	11.641.919	12.820.037	5,75%
Per redditi di lavoro dipendente, pensione e assimilati	42.878.365	36.826.630	21,17%
Spese sanitarie	2.270.630	11.950.685	1,12%
Interessi mutui ipotecari abitazione principale	1.489.839	3.868.846	0,74%
Interessi mutui ipotecari altri immobili	8.131	33.685	0,00%
Interessi mutui recupero edilizio	1.439	6.877	0,00%
Interessi mutui costruzione abitazione principale	61.194	214.261	0,03%
Interessi per prestiti o mutui agrari	23.516	48.390	0,01%
Assicurazioni sulla vita e contro infortuni	916.167	7.023.110	0,45%
Spese corsi istruzione	290.207	2.040.179	0,14%
Spese funebri	116.577	417.945	0,06%
Spese per addetti assistenza personale	22.634	67.101	0,01%
Spese attivita' sportive ragazzi	51.113	1.321.669	0,03%
Spese intermediazione immobiliare	13.847	89.872	0,01%
Spese locazione per studenti fuori sede	38.215	132.223	0,02%
Altri oneri detraibili	118.560	1.924.182	0,06%
Erogazione a favore delle Onlus	35.339	896.144	0,02%
Spese recupero patrimonio edilizio	1.826.979	4.481.662	0,90%
Sostituzione frigoriferi e congelatori	46.550	407.110	0,02%
Acquisto motori ad elevata efficienza	312	1.385	0,00%
Acquisto variatori di velocità	257	871	0,00%
Spese per interventi risparmio energetico	799.900	487.349	0,39%
Per canoni di locazione	107.476	551.418	0,05%
Altre spese detraibili	367	667	0,00%
Altre detrazioni e crediti d'imposta	144.403	498.521	0,07%
Totale	62.903.936		31,06%

(*) Ammontari in migliaia di €

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 ed è terminato 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 *notes* to check if you should use this page or the *Self-employment (short)* 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.

La tabella che segue riporta per due anni d'imposta 2007-2008 e 2009-2010 (nelle statistiche pubblicate l'anno d'imposta 2008-2009 non è disponibile) l'andamento di imponibile, imposta e contribuenti.

CONTRIBUENTI IMPONIBILE IMPOSTA DEDUZIONI PER ANNO		
Anno d'imposta	2007-2008	2009-2010
Contribuenti	32.300.000	30.600.000
Imponibile (*)	870.000	869.000
Imponibile/Contribuenti	26.935	28.399
Reliefs and allowances (*)	30.000	26.100
Contribuenti con R&a	14.900.000	13.000.000
R&a/Contribuenti	2.013	2.008
Personal allowance (*)	182.000	213.000
Imposta (*)	163.000	154.000
Imposta/Contribuenti	5.046	5.033

Importi in £; (*) in milioni di £

La tabella che segue riporta per gli stessi anni d'imposta il dettaglio delle deduzioni distinte in tre tipologie (contributi per pensioni aziendali e professionali; contributi personali e altre deduzioni). Si rileva che anche nel Regno Unito vengono dedotti in dichiarazione solo parte dei contributi previdenziali; la gran parte dei contributi previdenziali sono dedotti a monte prima della dichiarazione direttamente dal datore di lavoro.

Le deduzioni costituiscono (relief and allowances e personal allowances) il 24,37 % dell'imponibile. Si rileva, tuttavia, che alcune di queste deduzioni si traducono in una detrazione dall'imposta e che, quindi, il beneficio usufruito effettivamente dai contribuenti è inferiore a tale percentuale.

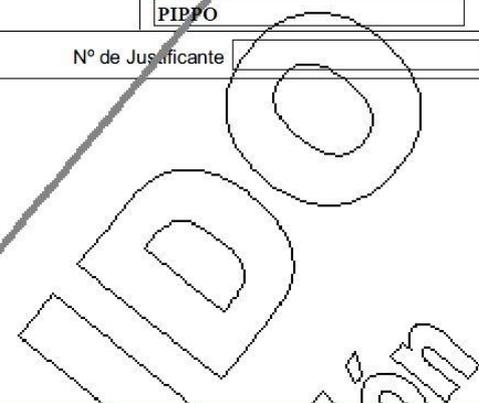
RELIEFS AND ALLOWANCES		
Anno d'imposta	2007-2008	2009-2010
Contributi alle pensioni aziendali e professionali (*)	13.700	13.800
Contribuenti	7.890.000	7.640.000
Contributi a pensioni personali(*)	11.200	8.050
Contribuenti	6.810.000	5.360.000
Altre deduzioni (*)	5.180	4.340
Contribuenti	1.350.000	1.400.000

Importi in £; (*) in milioni di £

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		Teléfono		PADRE	
NO PEGAR LA ETIQUETA IDENTIFICATIVA		Primer apellido		2011	
NIF 00145728T		2.º apellido		PIPP	
ANAGRAMA:		Nombre		PIPP	
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.

<input type="radio"/>	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'Agencia 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'Agencia 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'Agencia 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 sui redditi da Lavoro

Sull'imponibile dei redditi da lavoro si applicano le seguenti riduzioni:

- i contributi alla Sicurezza Sociale o istituti mutualistici obbligatori;
- i contributi pensionistici;
- i contributi agli orfanotrofi o istituti simili;
- le quote d'iscrizione ai sindacati;
- le spese per controversie legali con il datore di lavoro (fino a 300 €);
- una quota forfetaria generale per la produzione del reddito in rapporto ai membri del nucleo familiare che non lavorano;
- raddoppio della quota generale per i lavoratori con più di 65 anni o disoccupati che variano la residenza abituale per motivi di lavoro;
- una quota addizionale per i lavoratori con infermità.

Le riduzioni della base imponibile

Nella dichiarazione dei redditi spagnola si determinano due basi imponibili: quella generale determinata dalla somma delle varie tipologie di reddito che contribuiscono a formarla "Determinación de la base liquidable general" e quella relativa al risparmio mobiliare "Determinación de la base liquidable del ahorro" a cui l'imposta si applica con modalità diverse. In questo paragrafo si fa riferimento alle deduzioni spettanti all'imponibile generale.

Sono concesse le seguenti riduzioni della base imponibile generale 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 generale 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 €.

L'imposta

In Spagna l'imposta si determina applicando all'imponibile generale due tabelle delle aliquote. La prima tabella è eguale per tutti i contribuenti e serve a determinare l'imposta destinata allo Stato. La seconda varia a seconda della Comunità autonoma in cui risiede il contribuente e serve a determinare la quota dell'imposta a questa destinata.

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 integra 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)	Base liquidable hasta euros	Cuota íntegra euros	Resto base liquidable hasta euros	Tipo aplicable Porcentaje
Aplicable en el ejercicio 2011 por los contribuyentes residentes en dicho ejercicio en esta Comunidad Autónoma	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

Il minimo personale e familiare

In Spagna è previsto che dall'imposta, sia da quella che va allo stato che da quella che va alla Comunità autonoma, venga detratta una parte calcolata su un importo destinato a soddisfare le esigenze vitali del contribuente e del suo nucleo familiare ("mínimo personal y familiar").

L'imposta detraibile si ottiene applicando le tabelle delle aliquote, statale e quella della comunità autonoma ove il contribuente risiede, all'importo del minimo personale e familiare che è il risultato della somma delle quote spettanti ai membri 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, 2040 € 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				
Mínimo del contribuyente. Importe	675	5.151,00	635	5.151,00
Mínimo por descendientes. Importe	676		636	
Mínimo por ascendientes. Importe	677	918,00	637	918,00
Mínimo por discapacidad. Importe	678	2.316,00	638	2.316,00
Mínimo personal y familiar (675 + 676 + 677 + 678)	679	8.385,00		
Importe total incrementado o disminuido del mínimo personal y familiar a efectos del cálculo gravamen autonómico (635 + 636 + 637 + 638)	685			8.385,00

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 autonoma. 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 integras	Parte estatal		Parte autonómica	
	700	701	702	703
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)	723			
Por obras de mejora en vivienda (traslade el importe de esta misma casilla del anexo A.2)	733			

La detrazione per incentivare la natalità

In Spagna per incentivare la natalità è concessa una detrazione di 100 € mensili per ogni figlio legittimo o adottato/tutelato con età inferiore a tre anni. L'importo totale annuale per ogni figlio non può superare il limite dei contributi versati alla Sicurezza sociale.

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

La tabella che segue riporta il numero di dichiarazioni presentate in Spagna e relative all'anno d'imposta 2008.

DICHIARAZIONI ANNO D'IMPOSTA 2008		
TOTALI	INDIVIDUALI	CONGIUNTE
19.388.981	14.722.533	4.666.448

La tabella che segue riporta per l'anno d'imposta 2008 le riduzioni concesse in Spagna nell'anno d'imposta 2008 sull'imponibile relativo ai redditi da lavoro dipendente.

ANNO D'IMPOSTA 2008 RIDUZIONI SUL REDDITO DI LAVORO DIPENDENTE			
	AMMONTARE (*)	DICHIARAZIONI	% SUL REDDITO TOTALE (**)
Contributi obbligatori, quote sindacali, ecc.	19.958.946.242	13.906.797	5,02%
Riduzione per la produzione del reddito da lavoro	50.913.405.910	17.531.721	12,81%
Riduzione per prolungamento attività lavorativa	121.579.805	44.884	0,03%
Riduzione per mobilità geografica dei disoccupati	76.662.817	28.063	0,02%
Riduzione per lavoratori attivi con infermità	1.042.410.412	270.937	0,26%

(*) In €; (**) Imponibile da Lavoro dipendente 397.317.481.807 €

La tabella che segue riporta per l'anno d'imposta 2008 le riduzioni concesse in Spagna sull'imponibile generale.

ANNO D'IMPOSTA 2008 RIDUZIONI DALLA BASE IMPONIBILE GENERALE			
	AMMONTARE (*)	DICHIARAZIONI	% SULL'IMPONIBILE GENERALE (**)
Per dichiarazione congiunta	13.881.377.934	4.366.006	3,75%
Contributi al regime generale di sicurezza sociale	5.862.459.954	4.283.304	1,58%
Altri contributi alla sicurezza sociale	113.344.895	108.133	0,03%
Contributi alla sicurezza sociale per disabili	26.743.064	13.416	0,01%
Spese per la protezione del patrimonio dei disabili	6.813.659	4.428	0,00%
Spese per alimenti al coniuge	416.945.223	65.561	0,11%
Quote per adesione a partiti politici	10.109.248	70.840	0,00%
Contributi previdenziali sportivi professionisti	9.740.991	1.763	0,00%

(*) In €; (**) Imponibile generale 370.633.821.896 €

Le riduzioni dalla base imponibile incidono sul totale di questa per il 5,48%.

La tabella che segue riporta per l'anno d'imposta 2008 l'importo totale e di dettaglio del minimo personale e familiare utilizzato per calcolare la detrazione dall'imposta statale e da quella della Comunità autonoma di residenza.

ANNO D'IMPOSTA 2008 IL MINIMO PERSONALE E FAMILIARE		
	AMMONTARE (*)	DICHIARAZIONI
Personale	105.367.241.763	19.384.218
Per discendenti	18.611.199.485	7.323.562
Per ascendenti	575.139.300	306.311
Per disabili	7.294.421.741	1.480.665
Totale minimo personale e familiare	131.848.002.289	19.384.451

(*) In €

La tabella che segue riporta per l'anno d'imposta 2008 l'importo dell'imposta dovuto sull'imponibile generale allo Stato e alla Comunità autonoma di residenza dai contribuenti spagnoli.

Si rileva che la detrazione calcolata sul minimo personale e familiare abbatte l'importo complessivo dell'imposta per oltre il 30%.

ANNO D'IMPOSTA 2008 L'IMPOSTA		
	AMMONTARE (*)	DICHIARAZIONI
Statale	44.734.684.623	14.461.672
Comunità autonome	24.024.930.039	14.461.675
Totale	68.759.614.662	14.461.675

(*) In €

La tabella che segue riporta per l'anno d'imposta 2008 il dettaglio delle detrazioni d'imposta richieste dai contribuenti spagnoli.

ANNO D'IMPOSTA 2008 DETRAZIONI D'IMPOSTA					
TIPO	DICHIARAZIONI	AMMONTARE PARTE STATALE	AMMONTARE PARTE COMUNITÀ AUTONOMA	TOTALE	% SU IMPOSTA GENERALE
Spese per l'abitazione abituale	6.637.283	3.611.486.024	1.806.651.314	5.418.137.338	7,88%
Incentivi agli investimenti aziendali	15.843	15.989.965	7.875.652	23.865.617	0,03%
Fondo investimenti Canarias	1.189	20.081.503	9.892.708	29.974.211	0,04%
Somme società di risparmio	1.161	783.717	386.010	1.169.727	0,00%
Spese d'interesse culturale	4.071	224.491	110.387	334.878	0,00%
Donazioni	2.177.631	110.057.296	54.205.075	164.262.371	0,24%
Reddito prodotto in Ceuta o Melilla	41.053	82.278.828	40.525.389	122.804.217	0,18%
Acquisto abitazione abituale	502.440	184.331.465		184.331.465	0,27%
Altre detrazioni	1.439.212		223.137.460	223.137.460	0,32%
Totale		4.025.233.289	2.142.783.995	6.168.017.284	8,97%

(*) In €

La tabella che segue riporta per l'anno d'imposta 2008 le detrazioni d'imposta concesse ai contribuenti spagnoli per incentivare la maternità. Si rilava che l'importo complessivo è pari a circa il 2% dell'imposta generale

STATI UNITI

Negli Stati Uniti la dichiarazione delle persone fisiche si presenta con il modello 1040 a metà aprile.

Esistono quattro tipi di dichiarazione in ciascuna delle quali l'imposta dovuta si calcola applicando una specifica tabella delle aliquote:

- "single" per celibi o nubili o vedovi;
- "married filing jointly" sposati che la compilano congiuntamente;
- "married filing separately" sposati che la compilano separatamente;
- "head of household" capofamiglia divorziati o sposati che vivono separatamente o sposati con cittadini non americani.

Sono imponibili le seguenti tipologie di reddito:

- salari, stipendi, mance, ecc.;
- interessi tassabili;

- dividendi qualificati;
- tasse statali o locali rimborsate;
- alimenti ricevuti;
- guadagni (o perdite) di affari;
- distribuzioni del conto pensionistico individuale;
- pensioni e rendite;
- affitto immobili, diritti d'autore, partecipazione a società di persone o a imprese con meno di 100 soci, trust, ecc.;
- per attività agricola o di pesca;
- sussidi di disoccupazione o benefici della sicurezza sociale.

L'imposta si calcola sull'imponibile, al netto delle deduzioni, utilizzando la tabella delle aliquote che si applica al tipo di dichiarazione presentato. In particolare nelle istruzioni alla dichiarazione, fino a 100.000 \$, è allegato il dettaglio analitico dell'imposta dovuta per ciascun imponibile e per ciascun tipo di dichiarazione.

2011 Tax Table



See the instructions for line 44 to see if you must use the Tax Table below to figure your tax.

Example. Mr. and Mrs. Brown are filing a joint return. Their taxable income on Form 1040, line 43, is \$25,300. First, they find the \$25,300–25,350 taxable income line. Next, they find the column for married filing jointly and read down the column. The amount shown where the taxable income line and filing status column meet is \$2,949. This is the tax amount they should enter on Form 1040, line 44.

Sample Table

At Least	But Less Than	Single	Married filing jointly	Married filing separately	Head of a household
Your tax is—					
25,200	25,250	3,359	2,934	3,359	3,176
25,250	25,300	3,366	2,941	3,366	3,184
25,300	25,350	3,374	2,949	3,374	3,191
25,350	25,400	3,381	2,956	3,381	3,199

If line 43 (taxable income) is—		And you are—			
At least	But less than	Single	Married filing jointly	Married filing separately	Head of a household
Your tax is—					
0	5	0	0	0	0
5	15	1	1	1	1
15	25	2	2	2	2
25	50	4	4	4	4
50	75	6	6	6	6
75	100	9	9	9	9
100	125	11	11	11	11
125	150	14	14	14	14
150	175	16	16	16	16
175	200	19	19	19	19
200	225	21	21	21	21
225	250	24	24	24	24
250	275	26	26	26	26
275	300	29	29	29	29
300	325	31	31	31	31
325	350	34	34	34	34

If line 43 (taxable income) is—		And you are—			
At least	But less than	Single	Married filing jointly	Married filing separately	Head of a household
Your tax is—					
1,300	1,325	131	131	131	131
1,325	1,350	134	134	134	134
1,350	1,375	136	136	136	136
1,375	1,400	139	139	139	139
1,400	1,425	141	141	141	141
1,425	1,450	144	144	144	144
1,450	1,475	146	146	146	146
1,475	1,500	149	149	149	149
1,500	1,525	151	151	151	151
1,525	1,550	154	154	154	154
1,550	1,575	156	156	156	156
1,575	1,600	159	159	159	159
1,600	1,625	161	161	161	161
1,625	1,650	164	164	164	164
1,650	1,675	166	166	166	166
1,675	1,700	169	169	169	169

If line 43 (taxable income) is—		And you are—			
At least	But less than	Single	Married filing jointly	Married filing separately	Head of a household
Your tax is—					
2,700	2,725	271	271	271	271
2,725	2,750	274	274	274	274
2,750	2,775	276	276	276	276
2,775	2,800	279	279	279	279
2,800	2,825	281	281	281	281
2,825	2,850	284	284	284	284
2,850	2,875	286	286	286	286
2,875	2,900	289	289	289	289
2,900	2,925	291	291	291	291
2,925	2,950	294	294	294	294
2,950	2,975	296	296	296	296
2,975	3,000	299	299	299	299
3,000					
3,000	3,050	303	303	303	303

Le aliquote applicate nella dichiarazione presentata ad Aprile 2012 per l'anno d'imposta 2011 sono illustrate nella tabelle che seguono.

SINGLE			
SCAGLIONI D'IMPONIBILE		ALIQUOTA	IMPOSTA
da 0 \$	a 8.500 \$	10	10% sull'importo
da 8.501 \$	a 34.500 \$	15	850 \$ + 15% parte eccedente 8.500 \$
da 34.501 \$	a 83.600 \$	25	4.750 \$ + 25% parte eccedente 34.500 \$
da 83.601 \$	a 174.400 \$	28	17.025 \$ + 28% parte eccedente 83.600 \$
da 174.401 \$	a 379.150 \$	33	42.449 \$ + 33% parte eccedente 174.400 \$
da 379.151 \$		35	110.016 \$ + 35% parte eccedente 379.150 \$

MARRIED FILING JOINTLY			
SCAGLIONI D'IMPONIBILE		ALIQUOTA	IMPOSTA
da 0 \$	a 17.00 \$	10	10% sull'importo
da 17.001 \$	a 69.000 \$	15	1.700 \$ + 15% parte eccedente 17.000 \$
da 69.001 \$	a 139.350 \$	25	9.500 \$ + 25% parte eccedente 69.000 \$
da 139.351 \$	a 212.300 \$	28	27.087 \$ + 28% parte eccedente 139.350 \$
da 212.301 \$	a 379.150 \$	33	47.514 \$ + 33% parte eccedente 212.300 \$
da 379.151 \$		35	102.574 \$ + 35% parte eccedente 379.150 \$

MARRIED FILING SEPARATELY			
SCAGLIONI D'IMPONIBILE		ALIQUOTA	IMPOSTA
da 0 \$	a 8.500 \$	10	10% sull'importo
da 8.501 \$	a 34.500 \$	15	850 \$ + 15% parte eccedente 8.500 \$
da 34.501 \$	a 69.675 \$	25	4.750 \$ + 25% parte eccedente 34.500 \$
da 69.676 \$	a 106.150 \$	28	13.544 \$ + 28% parte eccedente 69.675 \$
da 106.151 \$	a 189.575 \$	33	23.757 \$ + 33% parte eccedente 106.150 \$
da 189.576 \$		35	51.287 \$ + 35% parte eccedente 189.575 \$

HAED OF HOUSEHOLD			
SCAGLIONI D'IMPONIBILE		ALIQUOTA	IMPOSTA
da 0 \$	a 12.150 \$	10	10% sull'importo
da 12.151 \$	a 46.250 \$	15	1.215 \$ + 15% parte eccedente 12.150 \$
da 46.251 \$	a 119.400 \$	25	6.330 \$ + 25% parte eccedente 46.250 \$
da 119.401 \$	a 193.350 \$	28	24.617 \$ + 28% parte eccedente 119.400 \$
da 193.351 \$	a 379.150 \$	33	42.323 \$ + 33% parte eccedente 193.350 \$
da 379.151 \$		35	106.637 \$ + 35% parte eccedente 379.150 \$

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. Si evidenzia che in caso di dichiarazione compilata insieme dai coniugi quello che la firma assume la responsabilità delle agevolazioni richieste per ambedue i soggetti.

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 province/country	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. <input type="checkbox"/> You <input type="checkbox"/> Spouse

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

- *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:

- *costruzione di beni immobili;*
- *servizi di ingegneria e architettura per la costruzione di beni immobili;*
- *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:
 - *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);

- *le tariffe pagate per la preparazione e la presentazione della dichiarazione dei redditi;*
- *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 <input type="checkbox"/> You were born before January 2, 1947, <input type="checkbox"/> Blind. <input type="checkbox"/> Spouse was born before January 2, 1947, <input type="checkbox"/> Blind. Total boxes checked ► 39a			
	b	If your spouse itemizes on a separate return or you were a dual-status alien, check here ► 39b			
Standard Deduction for—	40	Itemized deductions (from Schedule A) or your standard deduction (see left margin)	40		
• People who check any box on line 39a or 39b or who can be claimed as a dependent, see instructions.	41	Subtract line 40 from line 38	41		
• All others: Single or Married filing separately, \$5,800	42	Exemptions. Multiply \$3,700 by the number on line 6d.	42		
Married filing jointly or Qualifying widow(er), \$11,600	43	Taxable income. Subtract line 42 from line 41. If line 42 is more than line 41, enter -0-	43		
Head of household, \$8,500	44	Tax (see instructions). Check if any from: a <input type="checkbox"/> Form(s) 8814 b <input type="checkbox"/> Form 4972 c <input type="checkbox"/> 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 <input type="checkbox"/> 3800 b <input type="checkbox"/> 8801 c <input type="checkbox"/>	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	<input type="checkbox"/> Income taxes, or	5		
	b	<input type="checkbox"/> General sales taxes			
	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		
	Note. Your mortgage interest deduction may be limited (see instructions).				
	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				
	64a	Earned income credit (EIC)	64a				
If you have a qualifying child, attach Schedule EIC.	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 <input type="checkbox"/> 2439 b <input type="checkbox"/> 8839 c <input type="checkbox"/> 8801 d <input type="checkbox"/> 8885	71				
	72	Add lines 62, 63, 64a, and 65 through 71. These are your total payments ▶	72				

Nell'anno d'imposta 2008 negli Stati Uniti sono state presentate 142.450.569 con un Reddito Lordo Rettificato ("Adjusted gross income less deficit") di 8.262.860.170 migliaia di \$. Il reddito tassabile è stato di 5.652.925.474 migliaia di \$ e l'imposta di 1.031.580.923 migliaia di \$.

La Tabella che segue riassume i dati relativi all'anno d'imposta 2008.

ANNO D'IMPOSTA 2008		
	AMMONTARE (*)	DICHIARAZIONI
Deduzioni di base "Statutory adjustments"	121.599.382	35.773.805
Imponibile "Adjusted gross income less deficit"	8.262.860.170	142.450.569
Deduzioni "Total itemized deductions"	1.322.276.380	48.167.223
"Standard deduction" forfetarie in alternativa alle deduzioni	695.487.631	91.780.792
Carichi di famiglia "Exemption"	980.976.976	(**) 282.928.837
Imponibile tassabile "Income taxable"	5.652.925.474	107.994.637
Imposta prima dei crediti "Income tax before credits"	1.106.932.583	107.201.197
Crediti d'imposta "Tax credits"	75.351.876	35.773.805
Imposta "Income tax after credits"	1.031.580.923	90.660.104

(*) Migliaia di \$; (**) Numero di familiari con esenzione

Mentre le deduzioni di base "Statutory adjustments" abbattano l'imponibile solo per l'1,45%, diverso è il peso delle altre agevolazioni che complessivamente pesano sull'imponibile per il 36,29%. In particolare le deduzioni analitiche pesano per il

16,00%; quelle forfetarie, alternative alle analitiche per l'8,42% e quelle per i familiari a carico per l'11,87%.

Le detrazioni ("Tax credits"), infine, pesano sull'imposta totale per il 6,81%.

Si rileva che le deduzioni forfetarie, alternative alle analitiche, sono richieste nel 65% delle dichiarazioni. La maggioranza dei contribuenti americani, pertanto, non conserva la documentazione delle spese che danno diritto a deduzioni dall'imponibile. Questa percentuale è un'ulteriore conferma della falsità dell'affermazione che negli USA la maggioranza delle spese sono deducibili, previa conservazione delle relative ricevute.

La Tabella che segue riporta il dettaglio delle deduzioni di base ("Statutory adjustments") richieste dai contribuenti USA per l'anno d'imposta 2008.

ANNO D'IMPOSTA 2008 ADEGUAMENTI PER SPESE STATUTARIE			
	AMMONTARE (*)	DICHIARAZIONI	% SULL'IMPONIBILE
Spese di educatore professionale	947.072	3.753.395	0,01%
Conto pensionistico individuale (IRA)	11.665.532	2.739.675	0,14%
Interessi prestito agli studenti	7.730.515	9.135.508	0,09%
Tasse e rette scolastiche	11.001.733	4.576.654	0,13%
Spese per attività domestiche	7.011.197	501.755	0,08%
Conto risparmio salute	2.209.984	835.619	0,03%
Parte deducibile tasse Lavoro Autonomo	24.286.264	17.411.224	0,29%
Spese di trasferimento per attività di lavoro e affari	3.003.231	1.113.455	0,04%
Pagamenti a Piano pensionistico	20.261.952	1.010.421	0,24%
Penalità per il ritiro anticipato del risparmio	389.043	1.310.949	0,00%
Pagamenti alimenti	9.621.349	580.015	0,11%
Assicurazioni malattia per Lavoratori Autonomi	21.193.681	3.617.716	0,25%
Alcune spese per affari	416.104	129.275	0,00%
Altre spese	1.715.146	151.165	0,02%
Totale	121.452.803	35.773.805	1,45%

(*) Migliaia di \$

La Tabella che segue riporta il dettaglio delle deduzioni analitiche "Total itemized deductions" richieste dai contribuenti USA per l'anno d'imposta 2008.

ANNO D'IMPOSTA 2008 DEDUZIONI ANALITICHE "TOTAL ITEMIZED DEDUCTIONS"			
	AMMONTARE (*)	DICHIARAZIONI	% SULL'IMPONIBILE
Spese mediche e dentistiche	76.386.568	10.155.306	0,92%
Altre imposte portate in deduzione	467.211.515	47.836.465	5,65%
Interessi su mutui immobiliari	470.407.829	38.272.160	5,69%
Interessi pagati per ottenere il mutuo immobiliare	1.484.359	2.494.473	0,02%
Interessi su premi assicurativi	3.405.438	2.664.681	0,04%
Interessi su spese d'investimento	22.320.183	1.731.536	0,27%
Donazioni e contributi ad enti no-profit	172.936.002	39.250.369	2,09%
Danni e perdite per furto	4.348.275	336.746	0,05%
Altre deduzioni con limite	89.924.426	12.436.636	1,09%
Deduzioni per perdite di gioco	18.461.595	1.033.797	0,22%
Miscellanea deduzioni su attività di gioco	4.441.762	610.275	0,05%
Miscellanea altre deduzioni senza limiti	30.929.051	1.641.535	0,37%
Deduzioni analitiche limitate nell'ammontare	17.077.266	6.783.275	0,21%
Totale reddito da deduzioni analitiche non tassabile	1.322.276.380	48.167.223	16,00%

(*) Migliaia di \$

La Tabella che segue riporta il dettaglio delle detrazioni riconosciute ai contribuenti USA nel 2008 sotto forma di crediti d'imposta "Tax credits".

ANNO D'IMPOSTA 2008 DETRAZIONI DALL'IMPOSTA "TAX CREDITS"			
	AMMONTARE (*)	DICHIARAZIONI	% SULL'IMPOSTA
Assistenza ai minori	3.526.697	6.587.103	0,32%
Anziani e disabili	10.070	75.488	0,00%
Presenza bambini	30.537.638	25.173.769	2,76%
Educazione	7.632.594	7.740.979	0,69%
Previdenza	977.386	5.961.299	0,09%
Risparmio energetico nella residenza	216.687	225.733	0,02%
Adozioni	353.493	88.628	0,03%
Utilizzo credito guadagnato	970.587	3.382.492	0,09%
Credito alternativo alla minimum tax	945.226	415.592	0,09%
Tasse all'estero	16.572.321	6.708.279	1,50%
Sugli affari	1.649.280	303.756	0,15%
Veicoli con motori alternativi	48.798	31.803	0,00%
Acquisto prima casa	3.786.870	912.497	0,34%
Altri crediti	27.729	8.754	0,00%
Totale crediti utilizzati in dichiarazione	75.351.876	55.228.850	6,81%

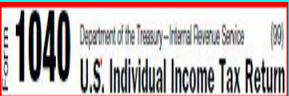
(*) Migliaia di \$

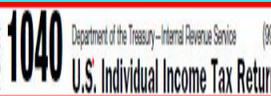


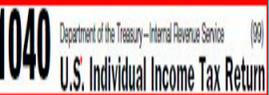
TABELLE DI COMPARAZIONE

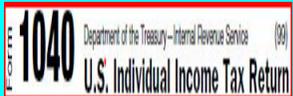
Nel paragrafo sono riportate le tabelle che mettono a confronto i redditi imponibili, le aliquote applicate e le detrazioni/deduzioni presenti nei paesi esaminati raggruppate per i seguenti settori d'intervento:

- 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 REDDITI IMPONIBILI	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
<p>TIPOLOGIA DI REDDITO</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	<ul style="list-style-type: none"> - Lavoro dipendente e pensione - Fabbricati e terreni - Lavoro autonomo - Impresa - Partecipazione a società di persone - Capitale (esclusi quelli soggetti a tassazione a titolo definitivo) - Diversi 	<ul style="list-style-type: none"> - 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) 	<ul style="list-style-type: none"> - I redditi da lavoro - Il ritorno del capitale - I proventi da attività economiche - I profitti e le perdite - Le sovvenzioni previste dalla legge 	<ul style="list-style-type: none"> - Salari, stipendi, mance, ecc. - Interessi tassabili - Dividendi qualificati - Tasse rimborsate - Alimenti ricevuti - Guadagni (o perdite) di affari - Distribuzioni del conto pensionistico - Pensioni e rendite - Affitto immobili, diritti d'autore, partecipazione a società di persone o a imprese con meno di 100 soci, trust, ecc - Per attività agricola o di pesca; - Sussidi di disoccupazione o benefici della sicurezza sociale.

ALIQUOTE	 <p>FRANCIA</p>	 <p>ITALIA</p>	 <p>REGNO UNITO</p>	 <p>SPAGNA</p>	 <p>USA</p>
<p>ALIQUOTE APPLICATE AL CALCOLO DELL'IMPOSTA</p>	<ul style="list-style-type: none"> - L'imponibile si determina sui redditi di tutti i componenti della famiglia e l'importo totale (R) si divide per il numero di parti che la compongono (N) (Quotient Familial R/N) - Se $QF < 5.963 \text{ €}$ imposta = 0 - Se $QF > 5.963 \text{ €}$ e $< 11.896 \text{ €}$ imposta = $(R * 0,055) - (327,97 \text{ €} * N)$ - Se $QF > 11.896 \text{ €}$ e $< 26.420 \text{ €}$ imposta = $(R * 0,14) - (1.339,13 \text{ €} * N)$ - Se $QF > 26.420 \text{ €}$ e $< 70.830 \text{ €}$ imposta = $(R * 0,30) - (5.566,33 \text{ €} * N)$ - Se $QF > 70.830 \text{ €}$ imposta = $(R * 0,41) - (13.357,63 \text{ €} * N)$ 	<ul style="list-style-type: none"> - 23% fino a 15.000 € - 27% parte che eccede 15.000 € - 38% parte che eccede 28.000 € - 41% parte che eccede 55.000 € - 43% parte che eccede 75.000 € 	<ul style="list-style-type: none"> - Esistono due tabelle delle aliquote quella normale e quella sui dividendi - Fino a 35.000 £ 20% (normale) e 10% (sui dividendi) - Da 35.000 £ a 150.000 £ 40% (normale) e 32,5% (sui dividendi) - Oltre 150.000 £ 50% (normale) e 42,5% (sui dividendi) 	<ul style="list-style-type: none"> - Allo Stato: • 12% fino 17.707,20 € • 14% da 17.707,20 € a 33.007,20 € • 18,50% da 33.007,20 a 53.407,20 € • 21,50 % da 53.407,20 € a 120.000,20 € • 22,50 da 120.000 € a 175.000,20 € • 23,50 % oltre 175.000,20 € - Alla Regione autonoma • 12% fino 17.707,20 € • 14% da 17.707,20 € a 33.007,20 € • 18,50% da 33.007,20 a 53.407,20 € • 21,50 da 53.407,20 € a 80.000,00 € • 22,50% da 80.000,00 € a 100.000,00 € • 23,50% da 100.000,00 € a 120.000,00 € • 24,50% oltre 120.000,00 € 	<ul style="list-style-type: none"> - Esistono quattro tabelle (single; married filing jointly; married filing separately; haed of household) - Single • 10% da 0 \$ a 8.500 \$ • 15% da 8.501 \$ a 34.500 \$ • 25% da 34.501 \$ a 83.600 \$ • 28% da 83.601 \$ a 174.400 \$ • 33% da 174.401 \$ a 379.150 \$ • 35% oltre 379.151 - Married Filing Jontly • 10% da 0 \$ a 17.000 \$ • 15% da 17.001\$ a 69.000 \$ • 25% da 69.001 \$ a 139.350 \$ • 28% da 139.351 \$ a 212.300 \$ • 33% da 212.301 \$ a 379.150 \$ • 35% oltre 379.151 - Per married filing separately e haed of household si rimanda al testo

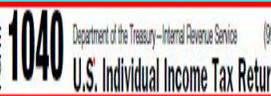
PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
<p style="text-align: center;">FAMIGLIA</p>	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Quotient Familial</i> L'imponibile si divide per il numero di soggetti della famiglia (DED) - Abbattimento imponibile per i <i>maggiore 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</i> studenti di scuole secondarie o superiori (DET) - <i>Custodia dei figli fuori casa</i> (DET) 	<ul style="list-style-type: none"> - <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) 	<ul style="list-style-type: none"> - "<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) 	<ul style="list-style-type: none"> - <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 (DET) - <i>Incentivo alla natalità</i> 100 € al mese per ogni figlio naturale o adottato minore di 3 anni (DET) 	<ul style="list-style-type: none"> - <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 ("Child Tax Credit")</i> (DET)

PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
<p align="center">CONTRIBUTI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI</p>	<ul style="list-style-type: none"> - <i>I contributi ("cotisations") previdenziali e assistenziali obbligatori (DED)</i> - <i>Piani di risparmio per la pensione complementare (DED)</i> - <i>Costituzione della pensione per i combattenti (DED)</i> - <i>Interessi sui prestiti dei rimpatriati (DED)</i> - <i>Contributi obbligatori previdenziali versati dagli studenti lavoratori (DED)</i> - <i>Premi assicurativi sulla vita e per infortuni (DET)</i> - <i>Premi assicurativi per gli affitti non pagati (DET)</i> 	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Contributi previdenziali ed assistenziali obbligatori (DED)</i> - <i>Contributi previdenziali ed assistenziali per gli addetti ai servizi domestici e familiari (DED)</i> - <i>Contributi versati ai fondi integrativi al Servizio sanitario nazionale (DED)</i> - <i>Forme pensionistiche complementari e individuali (DED)</i> - <i>Assicurazioni sulla vita e contro gli infortuni (DET)</i> - <i>Contributi per i familiari a carico per il riscatto degli anni di laurea (DET)</i> 	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Contributi previdenziali obbligatori (DED)</i> 	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Contributi previdenziali e assistenziali ai sistemi di sicurezza sociale (piani pensione e assicurazioni contro gli infortuni) (DED)</i> - <i>Contributi al fondo di previdenza sociale per gli atleti professionali e per gli sportivi di alto livello (DED)</i> 	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Contributi per il conto di risparmio salute (Health Savings Account) (DED)</i> - <i>Contributi per il Piano Pensione e per Assicurazioni Malattia dei lavoratori autonomi (DED)</i> - <i>Contributi per il conto pensionistico individuale (Individual Retirement Account) (DED)</i> - <i>Interessi sui premi di assicurazione (DED)</i> - <i>Contributi pensionistici per l'Individual Retirement Account (DET)</i>

FISCO EQUO

COMPARAZIONE INTERNAZIONALE

LA NATURA E IL PESO DELLE DEDUZIONI/DETRAZIONI NELLA DICHIARAZIONE DELLE PERSONE FISICHE

PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
LAVORO	<ul style="list-style-type: none"> - Spese documentate sui redditi da lavoro o in alternativa forfait del 10% (DED) - Premio per l'impiego ("Prime pour l'emploi – PPE") se il reddito inferiore a valore di soglia (DED) - Contributi sindacali (DET) - Salario d'un impiegato nel proprio domicilio (DET) - Accoglienza dei dipendenti all'interno d'uno stabilimento produttivo (DET) 	<ul style="list-style-type: none"> - Detrazioni per lavoro dipendente, pensione e assimilati; importi differenziati per tipologia e decrescenti al crescere del reddito (DET) - Lavoratori dipendenti che trasferiscono la residenza in affitto per motivi di lavoro (DET) 	<ul style="list-style-type: none"> - 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) 	<ul style="list-style-type: none"> - Deduzione forfetaria su base familiare e per età (sopra i 65 anni) per i redditi da lavoro dipendente e a questi assimilati (pensione) (DED) 	<ul style="list-style-type: none"> - Spese di educatore professionale (DED) - Spese professionali dei membri della Guardia Nazionale e della riserva (DED) - Spese di artisti (attori, cantanti, musicisti) per svolgere la loro attività specifiche in pubblico (DED) - Spese dei funzionari statali e locali per svolgimento della loro attività (DED) - Spese di trasferimento (DED) - Spese per la produzione del reddito da lavoro (DED)

FISCO EQUO

COMPARAZIONE INTERNAZIONALE

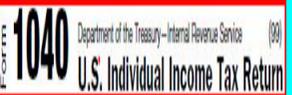
LA NATURA E IL PESO DELLE DEDUZIONI/DETRAZIONI NELLA DICHIARAZIONE DELLE PERSONE FISICHE

PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE-DED DETRAZIONE-DET	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
EDILIZIA	<ul style="list-style-type: none">- <i>Ristrutturazioni di immobili, affittati o meno, da parte dei proprietari (DED)</i>- <i>Oneri fondiari e premi assicurativi pagati dai proprietari di edifici storici (DET)</i>- <i>Lavori di ristrutturazione immobiliare fino a 100.000 € (DET)</i>- <i>Manutenzione e restauro di oggetti classificati come monumenti storici (DET)</i>- <i>Investimenti in alloggi nuovi per affittarli come abitazione principale (DET)</i>- <i>Investimenti per acquisto immobili da destinare a attività sociali o non professionali (DET)</i>	<ul style="list-style-type: none">- <i>Spese relative ai beni soggetti a regime vincolistico storico-artistico (DET)</i>- <i>Spese sostenute per la ristrutturazione di immobili danno diritto ad una detrazione dall'imposta del 36% (DET)</i>		<ul style="list-style-type: none">- <i>Spese per la tutela e la diffusione del patrimonio storico spagnolo e mondiale (DET)</i>- <i>Spese per opere di miglioramento della casa d'abitazione (DET)</i>	<ul style="list-style-type: none">- <i>Interessi sui mutui (DED)</i>

FISCO EQUO

COMPARAZIONE INTERNAZIONALE

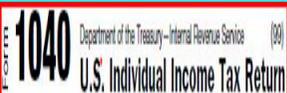
LA NATURA E IL PESO DELLE DEDUZIONI/DETRAZIONI NELLA DICHIARAZIONE DELLE PERSONE FISICHE

PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE-DED DETRAZIONE-DET	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
ABITAZIONE PRINCIPALE	<ul style="list-style-type: none">– <i>Interessi sui prestiti per l'abitazione principale (DET)</i>	<ul style="list-style-type: none">– <i>Reddito su base catastale (DED)</i>– <i>Interessi per mutui per l'acquisto (DET)</i>– <i>Interessi per mutui per la costruzione (DET)</i>– <i>Spese per intermediazione immobiliare (DET)</i>– <i>Inquilini di alloggi adibiti ad abitazione principale (DET)</i>– <i>Inquilini di alloggi adibiti ad abitazione principale locati con contratti in regime convenzionale (DET)</i>– <i>Per canoni di locazione spettante ai giovani per l'abitazione principale (DET)</i>		<ul style="list-style-type: none">– <i>Acquisto o ristrutturazione dell'immobile (DET)</i>– <i>Costruzione o ampliamento (DET)</i>– <i>Piano di risparmio per l'acquisto (DET)</i>– <i>Adeguamento della struttura in cui risiedono disabili (DET)</i>– <i>Spese per affitto abitazione abituale (DET)</i>	<ul style="list-style-type: none">– <i>Spese documentate per la costruzione di beni immobili e i servizi di ingegneria e architettura (DED)</i>

FISCO EQUO

COMPARAZIONE INTERNAZIONALE

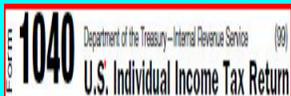
LA NATURA E IL PESO DELLE DEDUZIONI/DETRAZIONI NELLA DICHIARAZIONE DELLE PERSONE FISICHE

PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
DONAZIONI	<ul style="list-style-type: none">- Associazioni che aiutano le persone in difficoltà (DET)- Organismi no-profit, fondazioni, enti di ricerca, ecc. e partiti politici (DET)	<ul style="list-style-type: none">- 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)	<ul style="list-style-type: none">- Erogazioni a organizzazioni no-profit e società sportive con fini amatoriali (si applica l'aliquota base del 10%) ("Gift Aid") (DET)	<ul style="list-style-type: none">- 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)	<ul style="list-style-type: none">- Donazioni alle associazioni no-profit (charity) (DED)

FISCO EQUO

COMPARAZIONE INTERNAZIONALE

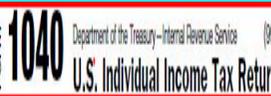
LA NATURA E IL PESO DELLE DEDUZIONI/DETRAZIONI NELLA DICHIARAZIONE DELLE PERSONE FISICHE

PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
DONAZIONI (<i>SEGUE</i>)		<ul style="list-style-type: none">- 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)			

FISCO EQUO

COMPARAZIONE INTERNAZIONALE

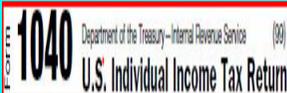
LA NATURA E IL PESO DELLE DEDUZIONI/DETRAZIONI NELLA DICHIARAZIONE DELLE PERSONE FISICHE

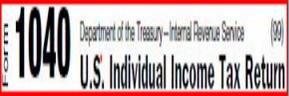
PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
DONAZIONI (<i>SEGUE</i>)		– <i>Erogazioni liberali a favore degli istituti scolastici di ogni ordine e grado finalizzate all'innovazione tecnologica, all'edilizia scolastica e all'ampliamento dell'offerta formativa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

FISCO EQUO

COMPARAZIONE INTERNAZIONALE

LA NATURA E IL PESO DELLE DEDUZIONI/DETRAZIONI NELLA DICHIARAZIONE DELLE PERSONE FISICHE

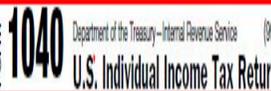
PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
AMBIENTE	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Salvaguardia del patrimonio naturale</i> fino a 10.000 € (DET) - <i>Investimenti e lavori forestali</i> (DET) - <i>Lavori di difesa per la salvaguardia delle foreste 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) 	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Spese sostenute per interventi di manutenzione o salvaguardia dei boschi</i> (DET) - <i>Spese per interventi finalizzati al risparmio energetico</i> (DET) 			<ul style="list-style-type: none"> - <i>Spese documentate per attività domestiche</i> (contratti di locazione, noleggio, licenza, vendita, scambio di elettricità, gas naturale o acqua potabile) (DED) - <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
<p>SVILUPPO</p>	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Partecipazione a fondi comuni per l'investimento in innovazione o di prossimità per il sostegno della piccola e media impresa (DET)</i> - <i>Sottoscrizione di capitale di società per la pesca artigianale ("SOFIPECHE") (DET)</i> - <i>Sottoscrizione del capitale di società per il finanziamento del cinema e degli audiovisivi ("SOFICA") (DET)</i> - <i>Sottoscrizione del capitale di piccole e medie imprese (DET)</i> - <i>Sostegno ai creatori o agli acquirenti di attività imprenditoriali (DET)</i> 	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Interessi per prestiti o mutui agrari (DET)</i> 		<ul style="list-style-type: none"> - <i>Incentivi alle imprese per investimenti (DET)</i> - <i>Risparmio destinato alla costituzione d'una nuova impresa (DET)</i> 	<ul style="list-style-type: none"> - <i>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)</i> - <i>Interessi sugli investimenti (DED)</i>

FISCO EQUO

COMPARAZIONE INTERNAZIONALE

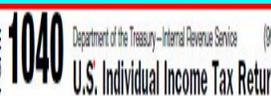
LA NATURA E IL PESO DELLE DEDUZIONI/DETRAZIONI NELLA DICHIARAZIONE DELLE PERSONE FISICHE

PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
SVILUPPO (<i>SEGUE</i>)	<ul style="list-style-type: none">- <i>Interessi su prestiti per il rilancio di una società (DET)</i>- <i>Interessi per il differimento di pagamento di prestiti accordati a giovani agricoltori (DET)</i>- <i>Crediti d'imposta ad attività industriali, commerciali o agricole che effettuano investimento nella ricerca (DET)</i>- <i>Crediti d'imposta ad attività industriali portate avanti in prima persona (DET)</i>- <i>Crediti d'imposta ad attività industriali commerciali o agricole che utilizzano apprendisti (DET)</i>				

FISCO EQUO

COMPARAZIONE INTERNAZIONALE

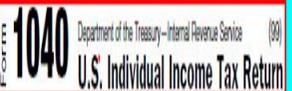
LA NATURA E IL PESO DELLE DEDUZIONI/DETRAZIONI NELLA DICHIARAZIONE DELLE PERSONE FISICHE

PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
TURISMO	<ul style="list-style-type: none">- <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>				

FISCO EQUO

COMPARAZIONE INTERNAZIONALE

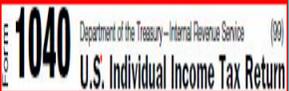
LA NATURA E IL PESO DELLE DEDUZIONI/DETRAZIONI NELLA DICHIARAZIONE DELLE PERSONE FISICHE

PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
ISTRUZIONE	<ul style="list-style-type: none">- <i>Sottoscrizione prestiti di studio (DET)</i>	<ul style="list-style-type: none">- <i>Spese di istruzione per la frequenza di corsi di istruzione secondaria, universitaria e di specializzazione (DET)</i>- <i>Spese per canoni di locazione sostenute da studenti universitari fuori sede (DET)</i>			<ul style="list-style-type: none">- <i>Interessi prestito agli studenti (DED)</i>- <i>Tasse e rette scolastiche (DED)</i>- <i>Spese per la propria istruzione e per i propri familiari a carico (DET)</i>

FISCO EQUO

COMPARAZIONE INTERNAZIONALE

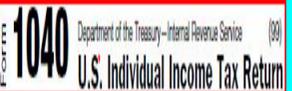
LA NATURA E IL PESO DELLE DEDUZIONI/DETRAZIONI NELLA DICHIARAZIONE DELLE PERSONE FISICHE

PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
LA SALUTE		<ul style="list-style-type: none">- 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)	<ul style="list-style-type: none">- Persone cieche e persone dichiarate inabili al lavoro che vivono in Scozia e nell'Irlanda del nord (DED)	<ul style="list-style-type: none">- Spese a protezione del patrimonio delle persone con invalidità (DED)	<ul style="list-style-type: none">- Spese mediche ed odontoiatriche (DED)- Spese mediche per i familiari a carico in particolari condizioni (DET)- Spese per anziani o disabili (DET)

FISCO EQUO

COMPARAZIONE INTERNAZIONALE

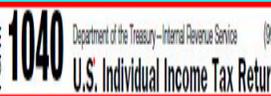
LA NATURA E IL PESO DELLE DEDUZIONI/DETRAZIONI NELLA DICHIARAZIONE DELLE PERSONE FISICHE

PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
LA SALUTE (<i>SEGUE</i>)		<ul style="list-style-type: none">- <i>Spese per addetti all'assistenza personale (DET)</i>- <i>Spese sostenute per servizi di interpretariato dai soggetti riconosciuti sordi (DET)</i>			

FISCO EQUO

COMPARAZIONE INTERNAZIONALE

LA NATURA E IL PESO DELLE DEDUZIONI/DETRAZIONI NELLA DICHIARAZIONE DELLE PERSONE FISICHE

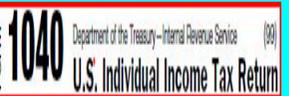
PAESE/TIPOLOGIA DEDUZIONE- DED DETRAZIONE- DET	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
VARIE		<ul style="list-style-type: none">- Spese funebri (DET)- Spese veterinarie (DET)			<ul style="list-style-type: none">- Spese per penalità per il ritiro anticipato del risparmio (DED)- Tariffe pagate per la preparazione e la presentazione della dichiarazione dei redditi (DED)- Spese amministrative sostenute per gestire la proprietà (DED)

ù

FISCO EQUO

COMPARAZIONE INTERNAZIONALE

LA NATURA E IL PESO DELLE DEDUZIONI/DETRAZIONI NELLA DICHIARAZIONE DELLE PERSONE FISICHE

DATI QUANTITATIVI ANNO D'IMPOSTA 2008	 FRANCIA	 ITALIA	 REGNO UNITO	 SPAGNA	 USA
DICHIARAZIONI/ CONTRIBUENTI IMPONIBILE IMPOSTA % DEDUZIONI E DETRAZIONI SU IMPONIBILE O SU IMPOSTA	<ul style="list-style-type: none"> - Dichiarazioni imponibili Foyers fiscaux 19.448.851 - Imponibile 637.857 milioni di € - Imposta 48.435 milioni di € - % deduzioni su imponibile 2,087 - % oneri che danno diritto a detrazioni su imponibile 5,435 	<ul style="list-style-type: none"> - Contribuenti 41.802.902 - Imponibile 754.556 milioni di € - Imposta 146.157 milioni di € - % deduzioni su imponibile 3,79 - % detrazioni su imposta 31,06 	<ul style="list-style-type: none"> - Contribuenti 32.300.000 - Imponibile 870.000 milioni di £ - Imposta 163.000 milioni di £ - % deduzioni su imponibile 24,37; il beneficio effettivo per il contribuente è inferiore a tale percentuale in quanto alcune di queste deduzioni si traducono in detrazioni 	<ul style="list-style-type: none"> - Dichiarazioni 29.388.981 - Imponibile 370.634 milioni di € - Imposta 68.760 milioni di € - % riduzioni su imponibile 5,48% - % abbattimento dell'imposta per il minimo personale e familiare oltre il 30 - % detrazioni su imposta 8,97 	<ul style="list-style-type: none"> - Dichiarazioni 142.450.569 - Imponibile 8.262.860 milioni di \$ - Imposta 1.031.581 milioni di \$ - % deduzioni di base su imponibile ("Statutory adjustments") 1,45 - % deduzioni generali su imponibile 36,29 - così ripartita: <ul style="list-style-type: none"> • 16,00 analitiche • 8,42 forfetarie • 11,87 per familiari a carico - % detrazioni su imposta 6,81%



ALCUNE CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

La comparazione evidenzia che ogni paese esaminato ha introdotto, per ridurre il peso della tassazione sul reddito delle persone fisiche, un proprio peculiare sistema di deduzioni/detrazioni.

Inoltre la natura delle detrazioni/deduzioni concesse è influenzata dalla struttura del sistema di tassazione, dalla tipologia dei redditi imponibili e dalle aliquote applicate. Così in Francia il sistema di detrazioni/deduzioni in essere è condizionato dal quoziente familiare, negli USA dalle quattro tabelle alla base del calcolo dell'imposta; in Spagna dalla suddivisione dell'imposta fra stato e regioni autonome; nel Regno Unito dalla semplicità dell'impianto di determinazione dell'imposta, basato su solo tre aliquote, e in Italia dalla necessità di salvaguardare i redditi più bassi con le detrazioni fondamentali (familiari a carico e da lavoro) decrescenti al crescere del reddito.

Si evidenzia, in particolare, la situazione del Regno Unito ove sono concesse ai contribuenti poche deduzioni/detrazioni che si limitano ad intervenire in modo parziale solo in alcuni settori (famiglia con anziani, contributi previdenziali, lavoro, donazioni al no-profit e sostegno a persone non vedenti). Probabilmente in questo paese, più che al fisco, si preferisce ricorrere, per concedere agevolazioni a supporto dello stato sociale e della famiglia, o alla diretta fornitura dei servizi da parte della struttura pubblica o a sussidi erogati con trasferimenti monetari.

Ad esclusione del Regno Unito tutti i paesi esaminati intervengono con una serie di deduzioni e detrazioni per agevolare e sostenere, attraverso il fisco, la famiglia, la previdenza ed assistenza (contributi non tassati) e il settore no-profit, agevolando le donazioni e le erogazioni.

Molta attenzione è posta nei cinque paesi 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.

In Francia, Italia e Spagna, inoltre, il sistema delle deduzioni/detrazioni interviene a supporto 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).

La difesa dell'ambiente e lo sviluppo economico sono supportati in Francia, negli USA e in Italia. In particolare in Francia e negli USA la tipologia di agevolazioni, concesse in questi settori, evidenzia la volontà di questi due paesi di fare uscire le detrazioni/deduzioni di questo tipo dal chiuso della determinazione del reddito d'impresa per estenderle a tutti i 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.

In genere le deduzioni/detractions concesse nel nostro paese coprono in modo ampio e differenziato tutti i settori esaminati, ad esclusione del supporto alla difesa ambientale (solo in parte), allo sviluppo economico ed al turismo.

Infatti significativamente estese risultano le tipologie di donazioni ed erogazioni liberali che godono di agevolazione. Sono numerose ed articolate quelle destinate all'edilizia, all'abitazione principale, all'istruzione e alla salute. Sono curiose, infine, le due tipologie di spesa (funebri e veterinarie), fiscalmente agevolate in Italia, che non hanno alcun riscontro a livello internazionale.

Rispetto ai sistemi di deduzione/detrazione in vigore negli altri paesi esaminati quello italiano privilegia l'intervento a pioggia con una miriade di misure di dettaglio che vanno a coprire numerosi aspetti del settore agevolato.

Manca conseguentemente una regia che indirizzi e selezioni l'intervento privilegiando quei settori che si vuole agevolare per sostenere o lo stato sociale o lo sviluppo economico.

Senza linee guida e precisi obiettivi da raggiungere il nostro sistema risulta poco organico, e probabilmente scarsamente incisivo; la filosofia di fondo sembra quella di dare un pochino a tutti per non scontentare nessuno.

Addirittura, a livello di numerosità, nel nostro paese si contano 47 tipi di deduzioni/detractions contri i 33 presenti negli USA, dove alcune hanno una origine storica e riguardano pochissimi contribuenti (come le Spese professionali dei membri della Guardia Nazionale o le Spese di educatore professionale).

Proprio questo dato evidenzia che la suggestione che in America sia tutto deducibile non ha alcun fondamento reale; anzi il 65% dei contribuenti americani opta in dichiarazione per le deduzioni forfetarie e non per quelle analitiche e non conserva, pertanto alcuna documentazione.

Così come risulta essere una nostra esclusiva peculiarità l'utilizzo delle deduzioni/detractions per far emergere il conflitto d'interessi.

Dalla comparazione emergono altri due rilevanti aspetti: il primo riguarda la base imponibile e il secondo il valore delle aliquote applicate.

Per quanto riguarda la determinazione dell'imponibile a base del calcolo dell'imposta progressiva si rileva che non concorrono alla formazione della nostra, rispetto alle altre, i

redditi derivanti da attività finanziarie sottoposti, tranne pochissime eccezioni, a ritenuta alla fonte forfetaria a titolo definitivo.

C'è anche da rilevare che mentre negli altri paesi si cerca di far rientrare all'interno dell'imposizione progressiva qualsiasi tipologia di reddito, in Italia, al contrario, l'imposta sostitutiva è stata estesa agli affitti degli immobili (cedolare secca) e ai contribuenti all'inizio della loro attività economica (minimi). A questo va aggiunto che gran parte del lavoro autonomo e dell'impresa artigianale e commerciale in Italia fa riferimento per la determinazione del reddito agli studi di settore, anche questa una specie di forfetizzazione di quanto dichiarare.

In merito alle aliquote le nostre risultano in linea con quelle applicate nel Regno Unito e in Spagna. Sono superiori a quelle francesi e sono assai più alte di quelle in vigore negli USA.

Occorre, tuttavia, rilevare che tutti i sistemi in vigore negli altri quattro Paesi prevedono dei consistenti abbattimenti dell'imponibile generalizzati per tutti i contribuenti, in particolare:

- la no tax-area e le agevolazioni personali (personal allowance) nel Regno Unito;
- il minimo personale e familiare in Spagna;
- il quoziente familiare in Francia;
- i quattro diversi metodi di determinare l'imposta negli Stati Uniti.

Anche quantitativamente o meglio in relazione agli sconti d'imposta effettivamente concessi ai contribuenti, infine, il nostro sistema di deduzioni/detractions risulta a confronto con quello degli altri paesi esaminati fortemente squilibrato, costoso e in definitiva poco efficace.

Nel nostro sistema le detrazioni per carichi di famiglia pesano sull'imposta per il 5,75%, a fronte del quoziente familiare in Francia; del 30% sull'imposta del minimo personale e familiare in Spagna; dei diversi metodi di calcolare l'imposta e dell'11,87% sull'imponibile per familiari a carico negli USA. Non è possibile in quest'ambito il confronto con il Regno Unito dove il sostegno alla famiglia avviene attraverso trasferimenti monetari direttamente alla famiglia.

Occorre tuttavia rilevare che il valore del 5,75% va considerato assieme al 21,17% del peso percentuale sull'imposta delle detrazioni per lavoro dipendente, pensione e redditi assimilati. È probabilmente questa percentuale di oltre il 20% sull'imposta che non è in equilibrio con quella delle detrazioni per carichi di famiglia, anche tenendo conto che tutte queste detrazioni, specificità solo italiana, decrescono al crescere del reddito.

Altra peculiarità del nostro sistema è la detraibilità dall'imposta d'una percentuale (nella maggioranza dei casi il 19%) dell'onere sostenuto. Questo meccanismo, seppur equo in quanto garantisce lo stesso sconto per tutti i contribuenti, nella sostanza ha portato ad un proliferare delle spese deducibili, che solo in un caso tra quelle deducibili al 19% (spese sanitarie) superano l'1% dell'imposta.

Lo stesso meccanismo della detraibilità con una percentuale del 36% è stato utilizzato per le spese destinate alla ristrutturazione edilizia, esempio di agevolazione che fa scattare il contrasto d'interesse facendo emergere base imponibile. In questo caso il peso della detrazione è piuttosto alto ed è pari allo 0,9% dell'imposta. C'è da chiedersi se effettivamente a fronte d'un costo per lo stato così alto si è registrata effettivamente una riduzione dell'evasione nel settore delle costruzioni edili.

In conclusione la comparazione evidenzia che è necessario ed urgente riorganizzare gradualmente non solo il sistema delle deduzioni/detrazioni, ma l'intera struttura del prelievo della nostra imposta sul reddito delle persone fisiche con interventi che portino ad un ampliamento delle basi reddituali sottoposte ad imposta progressiva, ad uno sfoltimento del sistema di agevolazioni e all'abolizione delle detrazioni decrescenti al crescere del reddito.

Nell'ambito del sistema delle deduzioni/detrazioni è anche necessario definire una strategia d'intervento che concentri l'attenzione solo su quei settori sociali ed economici che è produttivo agevolare con il fisco.

In quest'ambito sarà necessario, infine, prevedere un riequilibrio della tassazione a favore della famiglia o attraverso il sistema delle deduzioni/detrazioni o attraverso trasferimenti monetari diretti (assegni familiari) o ricorrendo a sistemi differenziati di aliquote, come quello americano.

Nel caso si voglia ricorrere per sostenere la famiglia al sistema Usa o a quello francese, l'adozione di tabelle di aliquote differenziate per tipo di dichiarazione (singola, per coppia, per coppia che dichiara separatamente e per singolo con figli) sembra la via più semplice ed efficace per raggiungere l'obiettivo. Più complessa appare l'introduzione nel nostro sistema del quoziente familiare sull'esempio francese.

Si prospetta, pertanto, per il governo politico che verrà eletto nella primavera del 2013 la necessità e l'obbligo di rifondare l'IRPEF con un intervento a lungo termine di legislatura.

Oltre a diminuire la pressione fiscale dell'IRPEF sui contribuenti onesti con azioni che aumentino l'adesione spontanea all'obbligo (la "compliance") e riducano l'area dell'evasione sarà necessario, sulla base anche di quanto emerso da questa comparazione:

- allargare il campo d'azione della progressività;
- sfoltire, mirare e semplificare la concessione delle deduzioni/detrazioni;
- rendere piatte le detrazioni decrescenti al crescere del reddito complessivo;
- stabilire all'interno di ogni tipologia di agevolazione limiti minimi e massimi per usufruirne senza ricorrere a franchigie e tetti generalizzati che rendono iniquo il prelievo;
- riequilibrare il rapporto fra sostegno alla famiglia e all'individuo a favore del primo.