

FINANZA PUBBLICA

Economia: impiego razionale di qualsiasi mezzo, diretto a ottenere il massimo vantaggio col minimo sacrificio.

Finanza: mezzi di cui dispone un ente pubblico o privato per l'esercizio della propria attività e il perseguimento dei propri scopi.

Finanza pubblica: insieme delle attività con cui Stato, Regioni ed enti locali reperiscono le entrate necessarie a sostenere la spesa per l'erogazione dei servizi alla collettività (sanità, trasporti, scuola, pensioni). I mezzi finanziari possono derivare dai proventi dell'amministrazione del patrimonio statale (opere d'arte, sfruttamento beni demaniali, affitto di beni patrimoniali) o dalle entrate tributarie.

Entrate pubbliche: mezzi finanziari che lo Stato e gli altri enti pubblici si procurano per far fronte alle spese pubbliche.

- **Entrate originarie:** provengono dal patrimonio dello Stato e degli altri enti pubblici attraverso le imprese pubbliche e prendono il nome di prezzi;
- **Entrate derivate:** scaturiscono dal prelievo coattivo di ricchezza da parte dello Stato nei confronti dei privati. Esse comprendono i tributi e le pene pecuniarie;

Spesa pubblica: erogazione di risorse effettuata dallo Stato e da altri enti pubblici per produrre beni e servizi necessari al soddisfacimento dei bisogni pubblici e al raggiungimento delle altre finalità perseguite dagli enti stessi.

Debito pubblico: il debito dello Stato nei confronti di altri soggetti economici nazionali o esteri (individui, imprese, banche, Stati esteri) che hanno sottoscritto un credito allo Stato nell'acquisizione di obbligazioni o titoli di stato (es. BTP, CCT) destinati a coprire il fabbisogno monetario di cassa statale, ovvero l'eventuale deficit pubblico cumulato nel bilancio dello Stato, e la copertura dei relativi interessi.

Deficit pubblico: fenomeno contabile che si realizza quando, in un esercizio finanziario, le uscite della pubblica amministrazione superano le entrate.

Bilancio pubblico: documento di contabilità di Stato che indica le entrate (imposizione fiscale, tasse e redditi derivanti di giochi pubblici, lotterie e

concessioni) e le uscite dell'amministrazione di uno Stato (spesa pubblica) relative ad un determinato periodo di tempo, ovvero i cosiddetti conti pubblici.

Tributo: denominazione generica di qualsiasi prestazione in denaro dovuta dai cittadini allo Stato e agli altri enti pubblici.

- **Tassa:** tributo pagato allo Stato o a un ente pubblico, dai privati cittadini per usufruire di particolari servizi;
- **Imposta:** prelievo coattivo di ricchezza dal contribuente, volto a finanziare i servizi pubblici e a ridurre la liquidità monetaria nel sistema economico del Paese;
 - **Imposte dirette:** hanno come presupposto manifestazioni più evidenti della capacità contributiva (reddito, patrimonio) e colpiscono la ricchezza nel momento in cui è prodotta (IRPEF, IRES, IRAP);
 - **Imposte indirette:** hanno come presupposto manifestazioni meno evidenti della capacità contributiva (consumi, trasferimenti, affari) e colpiscono la ricchezza nel momento in cui essa viene spesa (IVA, imposte di registro);
 - **Imposte generali:** quando colpiscono uniformemente un certo tipo di operazioni in qualunque settore economico;
 - **Imposte speciali:** quando si riferisce ad un solo settore dell'economia o piccolo gruppo che manifesta capacità contributiva;
 - **Imposte reali:** colpiscono il bene in sé e per sé a prescindere delle condizioni familiari, economiche e sociali del contribuente;
 - **Imposte personali:** colpiscono tutta la ricchezza di un contribuente tenendo conto delle sue condizioni familiari, economiche e sociali;
 - **Imposte fisse:** ammontare fisso a prescindere del reddito o delle caratteristiche del soggetto;

- **Imposte proporzionali:** l'aliquota è costante, ovvero l'imposta è direttamente proporzionale all'imponibile;
 - **Imposte regressive:** all'aumentare dell'imponibile, l'aliquota decresce;
 - **Imposte progressive:** all'aumentare dell'imponibile, l'aliquota aumenta;
 - **Imposte monofase:** si applicano in una sola fase del processo produttivo;
 - **Imposte plurifase:** colpiscono il bene più volte durante la sua vita;
- **Contributo:** prelievi coattivi di ricchezza effettuati nei confronti di coloro che traggono un beneficio individuale da opere o servizi di rilevanza generale.
 - **Monopolio:** forma di mercato, dove un unico venditore offre un prodotto o un servizio, per il quale non esistono sostituti stretti, quindi la concentrazione dell'offerta del mercato nelle mani di un solo produttore.
 - **Monopolio naturale:** quando un prodotto è, per sua natura, non imitabile.
 - **Monopolio di fatto:** quando un'impresa rimane sola sul mercato, essendo riuscita ad eliminare tutte le imprese concorrenti.
 - **Monopolio legale:** è la legge a riconoscere ad una sola impresa il diritto di esercitare una certa attività.
 - **Monopolio privato:** quando ad operare in regime di monopolio è un privato.
 - **Monopolio pubblico:** quando ad operare in regime di monopolio è un ente pubblico.

Economia sommersa: qualsiasi attività economica avente la caratteristica di sfuggire alla contabilità nazionale, quindi alla tassazione regolare.

- **Attività economiche legali non dichiarate al fisco:** vendite in nero, lavoro nero, secondo lavoro, ecc.
- **Attività economiche illegali:** gioco illegale, vendita di stupefacenti, racket, ecc. In quest'ultimo caso, l'operatore economico occulta l'informazione sui movimenti economici, non per evadere le tasse, bensì per sottrarsi alla giustizia.
- **Sommerso economico:** evasione fiscale.
- **Sommerso lavoro:** lavoro nero.
- **Sommerso d'impresa:** imprese clandestine del tutto sconosciute al fisco e alle istituzioni.
- **Sommerso statistico:** attività economiche legali che sfuggono alla conoscenza delle istituzioni, a causa dell'inefficienza e del mancato aggiornamento del sistema informativo delle stesse istituzioni.
- **Economia illegale:** attività criminali (es. contrabbando, traffico di armi, vendita stupefacenti, ecc.).
- **Economia informale:** piccole attività lavorative ed economiche non registrate, basate sulle relazioni personali (es. lavoro domestico da parte di un familiare).

Evasione fiscale: tutti quei metodi, adottati dal contribuente, volti a ridurre o eliminare il prelievo fiscale.

- **Evasione totale:** chiunque omette la dichiarazione anche di un singolo tributo.
- **Evasione paratotale:** chiunque omette di dichiarare almeno il 50% dell'imposta dovuta all'erario.
- **Evasione parziale:** chiunque omette di dichiarare un'imposta inferiore al 50% dell'importo dovuto.

Elusione fiscale: capacità di sottrarsi, in modo lecito ma spregiudicato, al pagamento di imposte, tasse e contributi. A differenza dell'evasione, non è perseguibile penalmente, ma può costituire solo l'illecito amministrativo.

Lavoro sommerso: anche detto "in nero", si verifica quando un rapporto di lavoro non è regolarizzato, per sfuggire alle normative sul lavoro e agli oneri contributivi.

I.V.A.: imposta indiretta, gravante sui consumi (cessione di beni o prestazione di servizi) quindi sul consumatore finale e non sugli imprenditori, artisti e professionisti.

Partita I.V.A.: sequenza di 11 cifre che identifica univocamente un contribuente. Chiunque eserciti un'attività economica abituale e continuativa, sotto forma di ditta individuale, società, o come libero professionista, è soggetto all'obbligo di apertura di una partita IVA.

Documento commerciale: i contribuenti che effettuano operazioni di commercio al minuto, e i soggetti ad essi assimilati, sono obbligati a memorizzare elettronicamente e a trasmettere telematicamente all'Agenzia delle Entrate, i dati dei corrispettivi giornalieri delle cessioni di beni e delle prestazioni di servizi. Esso sostituisce lo scontrino e la ricevuta fiscale, a meno che il cliente richieda espressamente la fattura.

- Certifica l'acquisto effettuato dall'acquirente nelle misure da esso risultanti;
- Costituisce titolo per l'esercizio dei diritti di garanzia;
- Data e ora di emissione;
- Numero progressivo;
- Ditta, denominazione o ragione sociale, nome e cognome, dell'emittente;
- Numero di partita IVA dell'emittente;
- Ubicazione dell'esercizio;
- Descrizione dei beni ceduti e dei servizi resi. Per i prodotti medicinali, in luogo della descrizione, può essere indicato il numero di autorizzazione alla loro immissione in commercio (AIC);
- Ammontare del corrispettivo complessivo e di quello pagato;

Registratore di cassa telematico: al momento della chiusura quotidiana, il registratore di cassa telematico trasmette i corrispettivi giornalieri generando un file XML, che viene sigillato elettronicamente e trasmesso all'Agenzia delle Entrate. Il sigillo elettronico garantisce l'autenticità, la riservatezza e l'inalterabilità dei dati. L'Agenzia certifica l'avvenuta trasmissione dei dati in tempo reale. Se l'esito risulta negativo le informazioni non sono state trasmesse e gli esercenti sono tenuti a inviare nuovamente il file corretto entro 5 giorni lavorativi. In caso di guasto, bisogna contattare un tecnico abilitato per la riparazione. Nell'attesa si può utilizzare un altro registratore di cassa telematico attivo oppure registrare manualmente i dati.

Lotteria degli scontrini: a chi ne farà richiesta, comunicando al commerciante il proprio Codice Fiscale, di partecipare all'estrazione mensile dei premi: €50.000,00 per il 1° classificato, €30.000,00 al 2° e €10.000,00 al 3°.

Quadro sanzionatorio riguardo al documento commerciale:

- 100% dell'imposta non versata, minimo €500;
- Sanzione accessoria della sospensione della licenza o dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività da 3 giorni a 6 mesi, nei casi più gravi di recidiva;
- Mancata tempestiva richiesta di intervento per la manutenzione del registratore di cassa telematico, da €250,00 a €2.000,00;
- Omessa installazione del registratore di cassa telematico, da €1.000,00 a €4.000,00;

Documento di Trasporto: accompagna i beni durante il trasporto, quando la fattura è emessa in data successiva alla consegna della merce, sostituendo la bolla di accompagnamento. Esso è emesso in duplice esemplare, poiché una è trattenuta da chi firma (non è obbligatorio, ma è utile ai fini legali) e ritira la merce, e sono ammesse copie supplementari.

- Data di emissione e numero progressivo attribuito;
- Dati identificativi del venditore;
- Dati identificativi del compratore;
- Natura, qualità e quantità dei beni trasportati;

- Ditta incaricata al trasporto;
- Data di effettiva consegna della merce;
- Causale del trasporto;

Fattura: documento fiscale obbligatorio emesso da un soggetto fiscale per comprovare l'avvenuta cessione di beni o prestazione di servizi e il diritto a riscuotere il prezzo.

- Data di emissione e il numero progressivo attribuito;
 - Dati identificativi dell'emittente;
 - Dati identificativi del compratore;
 - Tipo di pagamento;
 - Estremi dei documenti di trasporto;
 - Natura, qualità e quantità dei beni ceduti;
 - Prezzo unitario dei beni e prezzo complessivo;
 - Eventuali sconti;
 - Aliquota e ammontare dell'IVA;
 - Il totale fattura;
- **Fattura semplificata:** per operazioni di importo non superiore a €100,00;
 - **Fattura immediata:** emessa, consegnata o spedita al cliente, anche a mezzo elettronico, entro lo stesso giorno di effettuazione della vendita o prestazione del servizio. Non ha carattere accompagnatorio, per cui i beni venduti possono viaggiare senza alcun documento;
 - **Fattura differita:** deve essere fatta entro il giorno 15 del mese successivo a quello di effettiva consegna della merce, quando i beni oggetto della vendita sono accompagnati dal documento di trasporto

(DDT). Può essere riepilogativa, cioè raggruppare più vendite nel corso dello stesso mese;

- **Fattura accompagnatoria:** riunisce in un unico documento gli elementi della fattura e le informazioni sul trasporto dei beni venduti;
- **Fattura elettronica:** sostituisce quella cartacea e sono emesse esclusivamente utilizzando il Sistema di Interscambio (SdI) e secondo lo standard di FatturaPA in XML, per le cessioni di beni e le prestazioni di servizi effettuate tra soggetti residenti, stabiliti o identificati nel territorio dello Stato. È previsto che i lotti vengano conservati per 10 anni sia da chi emette la fattura che da chi la riceve.

Canone Rai: chiunque detiene uno o più apparecchi in grado di ricevere, decodificare e visualizzare il segnale digitale terrestre o satellitare, non via Internet, è tenuto al pagamento del canone, che viene addebitato sull'utenza elettrica, poiché essa fa presumere la detenzione di almeno un apparecchio tale. Il canone è dovuto una sola volta l'anno, in relazione a tutti gli apparecchi detenuti dai componenti della stessa famiglia anagrafica. L'importo è di €90,00 ed è frazionato in dieci rate mensili, da gennaio a ottobre. Il modello F24 deve essere utilizzato per il pagamento del canone, nei casi in cui non sia stato addebitato sull'utenza elettrica. Sono esenti al canone gli ultrasessantacinquenni, diplomatici e militari stranieri. I contribuenti che non detengono apparecchi soggetti al canone, annualmente devono presentare il modello di dichiarazione sostitutiva di non detenzione. Nei casi previsti dalla norma (valide motivazioni), è possibile presentare istanza di rimborso del canone telematicamente, mediante la specifica applicazione web, o a mezzo raccomandata all'Agenzia delle Entrate, insieme alla dovuta documentazione.

Canone Rai speciale: chiunque detiene uno o più apparecchi soggetti al canone ordinario, al di fuori dell'ambito familiare, deve pagare il canone speciale, che ha validità personale e limitata al libretto di iscrizione (attività e numero di apparecchi). Il canone speciale ha un costo che va da €203,70 a €6.789,40 annui, a seconda le categorie di abbonamento. Sono esenti al canone gli enti pubblici e le case di riposo. Nei casi previsti dalla norma, può essere istanziata la richiesta di disdetta, alla sede regionale RAI competente per territorio, comunicandola a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, specificandone le valide motivazioni. Anche per i rimborsi e la variazione di intestazione, sarà responsabile in primo luogo la sede Rai competente per territorio, la quale, nel primo caso, invierà nota di accredito e successivamente dopo le opportune verifiche, valuterà come erogare il corrispettivo del importo da rimborsare. Nel secondo caso, procederà al controllo dei dati del richiedente,

e all'aggiornamento dell'intestazione. L'importo del canone speciale può essere dedotto dal reddito d'impresa, indicando nella relativa dichiarazione dei redditi, il numero di canone speciale.

Sanzioni canone Rai: I titolari non in regola con i pagamenti, sono tenuti a pagare il relativo canone maggiorato degli interessi. Il mancato pagamento da parte degli abbonati, comporterà una sanzione amministrativa di importo compreso tra €103,29 e €516,45.

ATTIVITA' DELLA GUARDIA DI FINANZA A TUTELA DELLA FINANZA PUBBLICA

La Guardia di Finanza è uno speciale Corpo di Polizia che dipende direttamente dal Ministro dell'Economia e delle Finanze, è organizzato secondo un assetto militare ed è parte integrante delle Forze Armate dello Stato, oltre che della Forza Pubblica. Inoltre concorre al mantenimento dell'ordine e della sicurezza pubblica, e alla difesa politico-militare delle frontiere.

I compiti della Guardia di Finanza sono sanciti dalla legge di ordinamento del 23 aprile 1959, n. 189 e consistono nella prevenzione, ricerca e denuncia delle evasioni e delle violazioni finanziarie, nella vigilanza sull'osservanza delle disposizioni di interesse politico-economico e nella sorveglianza in mare per fini di polizia finanziaria.

Il decreto legislativo 19 marzo 2001, n. 68 ha previsto, in attuazione dei principi direttivi della legge n. 78/2000:

- Ha competenza generale su tutta la materia economico-finanziaria e in campo tributario;
- Ha esclusività quale polizia economico-finanziaria in mare;
- Ha competenza generale in materia di contrasto degli illeciti economico-finanziari, a livello internazionale, avvalendosi dell'avvenuto distacco di dodici ufficiali presso le rappresentanze diplomatiche e gli uffici consolari;

Per lo svolgimento dei compiti assegnati, i militari del Corpo rivestono le qualifiche di:

- Ufficiali ed agenti di polizia giudiziaria;

- Ufficiali ed agenti di polizia tributaria;
- Agenti di pubblica sicurezza;

Annualmente il Ministero dell'Economia e delle Finanze emana una Direttiva Generale che individua le priorità politiche e gli obiettivi strategici che la Guardia di Finanza, deve conseguire.

Attività ispettiva: prassi, consueta o straordinaria, di vigilanza, verifica o controllo.

Accesso: per accedere ai locali adibiti ad attività d'impresa è necessaria l'autorizzazione del Comandante di reparto della Guardia di Finanza. Mentre per accedere nelle abitazioni, è necessaria l'autorizzazione dell'Autorità Giudiziaria. Se manca la prevista autorizzazione, l'accesso è ritenuto illegittimo.

Ispezione: quando l'accesso ha come scopo l'analisi di un determinato elemento documentale o materiale.

Verifica fiscale: indagine di polizia amministrativa finalizzata a prevenire, ricercare e reprimere le violazioni alle norme tributarie e finanziarie, qualificare e quantificare la capacità contributiva del contribuente sottoposto a controllo. Può essere eseguita nei confronti di qualunque persona fisica, giuridica, società di persone o ente che abbia posto in essere attività in relazione alle quali le norme tributarie o finanziarie pongono obblighi o divieti, la cui inosservanza è sanzionata in via amministrativa e/o penale. Le operazioni di verifica, inoltre, vanno condotte nei tempi scanditi dallo Statuto del contribuente, che consentono ai verificatori di restare in azienda per non più di 30 giorni. Pena la nullità dell'atto di accertamento. A conclusione delle attività ispettive si redige il processo verbale di constatazione, da sottoporre a firma del contribuente.

Controllo fiscale: attività ispettiva che soggiace alle medesime disposizioni della verifica e che da questa si distingue poiché tendenzialmente più circoscritta nei contenuti istruttori rispetto alla verifica.

- **Controllo strumentale:** con finalità preventiva, orientato a contenere la propensione all'evasione, anche da parte dei contribuenti non sottoposti ad attività ispettive penetranti.
- **Controllo incrociato:** finalizzate alla verifica della veridicità di un atto posto in essere nei confronti di un soggetto.

Controlli in collaborazione col Agenzia delle Entrate: ciascun Comando Regionale, organizza e stabilisce il numero e la tipologia dei controlli da ripartire ai dipendenti Comandi Provinciali, tenendo presente che dei 450 interventi annui, le richieste di collaborazione riguarderanno in linea di massima per il 20% l'esecuzione di interventi per pignoramento, e per il restante 80% accertamenti patrimoniali nei confronti di imprese e/o lavoratori autonomi, operanti sul mercato, iscritti a ruolo per debiti erariali tendenzialmente superiori a €100.000,00. L'importo annuale spettante alla Guardia di Finanza per l'espletamento di tali attività è fissato a €500.000,00.