

IRPEF: concetti teorici

Docente: Alessandro Sommacal

Anno Accademico 2009-2010

Struttura della lezione

La scelta dell'unità impositiva

Tassazione individuale e familiare "pura"

Quoziente familiare e Tassazione individuale con deduzioni e detrazioni per carichi familiari

Reddito lordo vs. Reddito netto

Reddito effettivo vs. Reddito normale

Reddito nominale vs. Reddito reale

Esaminiamo alcune scelte importanti (e le loro conseguenze) che vanno fatte nel costruire un **imposta personale sul reddito**

La scelta dell'unità impositiva

Quale può essere in teoria l'unità impositiva nel caso in cui gli individui siano legati da un vincolo familiare?

Tassazione individuale e familiare "pura"

Due sistemi polari di tassazione:

- ▶ tassazione su base individuale "*pura*": non si fa *alcun* riferimento alla famiglia
- ▶ tassazione su base familiare "*pura*" (*cumulo*): i redditi dei coniugi sono sommati e questo ammontare é poi sottoposto alle aliquote dell'imposta personale sul reddito

Il problema sorge in presenza di un **imposta progressiva**

ESEMPIO

$$Y_1 = 15.000; Y_2 = 50.000$$

$$Y = Y_1 + Y_2 = 65.000$$

- Imposta *proporzionale* ($\bar{t}(Y) = t'(Y) = 20\%$):

$$t(Y_1 + Y_2) = 0,2 * 65.000 = t(Y_1) + t(Y_2) = 0,2 * 15.000 + 0,2 * 50.000 (= 13.000)$$

▶ Imposta *progressiva*:

Scaglioni	Aliquota marginale t'
Fino a 15.000	23%
Da 15.000 a 28.000	27%
Da 28.000 a 55.000	38%
Da 55.000 a 75.000	41%
Oltre 75.000	43%

▶ Imposizione su base individuale

▶ Coniuge 1:

$$t(Y_1) = 0,23 * 15.000 = 3.450$$

$$\bar{t}(Y_1) = 23\% \text{ e } t'(Y_1) = 27\%$$

▶ Coniuge 2:

$$t(Y_2) = 0,23 * 15.000 + 0,27 * (28.000 - 15.000) + 0,38 * (50.000 - 28.000) = 15.320$$

$$\bar{t}(Y_2) = 30,64\% \text{ e } t'(Y_2) = 38\%$$

▶ Famiglia:

$$t(Y_1) + t(Y_2) = 3.450 + 15.320 = 18.770$$

$$\frac{t(Y_1) + t(Y_2)}{(Y_1 + Y_2)} = 28,87\%$$

- ▶ Imposizione su base familiare:

$$t(Y) = t(Y_1 + Y_2) = 0,23 * 15.000 + 0,27 * (28.000 - 15.000) + 0,38 * (55.000 - 28.000) + 0,41 * (65.000 - 55.000) = 21.320$$

$$\bar{t}(Y) = 32,8\%$$

L'aliquota marginale é uguale per entrambi i coniugi (ed é pari al 41%)

- ▶ La tassazione familiare misura meglio la capacità contributiva della tassazione individuale (pura)...
- ▶ ...tuttavia nota l'effetto su:
 - ▶ \bar{t}
 - ▶ t' (comune ai due coniugi)

⇒ disincentivi all'offerta di lavoro

Quoziente familiare e Tassazione individuale con deduzioni e detrazioni per carichi familiari

- ▶ Tassazione su base individuale: può essere integrata con deduzioni o detrazione che tengano conto dei c.d. *carichi familiari*
- ▶ Tassazione su base familiare: \implies Quoziente familiare

Il metodo del quoziente familiare:

É un modo per risolvere i problemi della tassazione familiare "pura" (basata sul cumulo), pur adottando come unità di riferimento la famiglia (é applicato in Francia). Funziona così:

- ▶ Si calcola la c.d. Dimensione fiscale della famiglia (es. ogni coniuge=1; altri familiari a carico=0.5 \Rightarrow 2 coniugi e 2 figli rappresentano dal punto di vista fiscale una dimensione di 3)

- ▶ Si sommano i Redditi dei due coniugi e li si dividono per la Dimensione fiscale della famiglia, ottenendo il c.d. Quoziente familiare:

$$\text{Quoziente familiare (Qf)} = \frac{\text{Reddito coniuge A} + \text{Reddito coniuge B}}{\text{Dimensione Fiscale della Famiglia}}$$

- ▶ Si applicano le aliquote di imposta al quoziente familiare, determinando il debito di imposta relativo al quoziente familiare
- ▶ Infine si moltiplica il debito d'imposta relativo al quoziente familiare per la dimensione fiscale della famiglia, ottenendo il debito d'imposta complessivo

Ossia:

$$T(Y_1 + Y_2; \nu) = t \left(\underbrace{\frac{Y_1 + Y_2}{\nu}}_{Q_f} \right) \nu$$

dove:

- ▶ $\nu =$ Dimensione fiscale della famiglia $= \sum_j^n \nu_j$

con $\nu_j =$ peso fiscale assegnato al membro j della famiglia composta da n individui

- ▶ $Y_i =$ Reddito del coniuge i
- ▶ $t(Y) =$ Funzione debito d'imposta

Esempio (continua)

Considero i dati precedenti (caso di imposta progressiva) e HP 2 figli (A, B)

- ▶ $\nu_1 = \nu_2 = 1, \nu_A = \nu_B = 0,5 \implies \nu = 3$
- ▶ $Qf = \frac{15.000 + 50.000}{3} = 21.666$
- ▶ Imposta pagata su Qf = $0,23 * 15.000 + 0,27 * (21.666 - 15.000) = 5.250$
- ▶ Imposta totale = $3 * 5.250 = 15.750$

$$\bar{t}(Y) = \frac{15.750}{65.000} = 24,23\%$$

L'aliquota marginale é uguale per entrambi i coniugi (ed é pari al 27%)

Nota:

- ▶ aliquota media
- ▶ marginale (in particolare del coniuge con reddito pi basso: "offerta di lavoro femminile")
- ▶ possibili effetti distributivi a favore delle famiglie con reddito pi elevato

Reddito lordo vs. Reddito netto

- ▶ Reddito lordo: non tiene conto delle spese di produzione del reddito
- ▶ Reddito netto: tiene conto delle spese di produzione del reddito

In linea teorica: meglio Reddito netto

Tuttavia: tenere conto delle spese di produzione del reddito non é sempre facile (non tutti i soggetti di imposta sono obbligati alla tenuta delle scritture contabili)

Reddito effettivo vs. Reddito normale

- ▶ Reddito effettivo=quanto percepito da un contribuente
- ▶ Reddito normale= ciò che si può ricavare da una certa attività al di fuori di circostanze eccezionali di carattere oggettivo (es. eventi atmosferici) o soggettivo (particolare diligenza o incuria).

Reddito effettivo: misura meglio la capacità contributiva

Reddito normale (invece del reddito *effettivo*):

- ▶ semplicità amministrativa
- ▶ stimolo alle attività individuali

Imponibile nominale vs. Imponibile reale

Il reddito può essere definito:

- ▶ in termini nominali
- ▶ in termini reali

Conseguenza della base imponibile in termini nominali

⇒ **Fiscal Drag**=aumento dell'aliquota media prodotto dall'inflazione in presenza di una imposta progressiva e di un reddito (e anche di deduzioni e detrazioni) definito in termini nominali

Vi é anche la riduzione in termini reali di deduzioni e detrazioni