

# LE IMPOSTE: concetti generali

Docente: Alessandro Sommacal

Anno Accademico 2008-2009

Scienza delle Finanze

# Argomenti

Finalità delle imposte

Definizioni di base

Classificazioni

Progressività

- Definizione di Progressività

- Osservazioni

- Metodi per realizzare la Progressività

- Progressività e Imposte personali e reali

- Criteri di ripartizione del carico tributario

Le principali tipologie di imposte (in Italia)

Programma delle prossime lezioni sulle imposte

# Finalità delle imposte

- ▶ Reperimento di **gettito** per finanziare la spesa
- ▶ Redistribuire il reddito e la ricchezza (**Equità**)
- ▶ Correzioni di inefficienze (ad es. imposte pigouviane) (**Efficienza**)
- ▶ **Stabilizzazione** macroeconomica

## Definizioni di base

- ▶ Soggetto passivo=soggetto su cui ricade l'obbligo di pagare l'imposta
- ▶ Presupposto di imposta=situazione di fatto alla quale si ricollega l'obbligo di pagare l'imposta
- ▶ Base imponibile(BI)=traduzione quantitativa del presupposto d'imposta
- ▶ Aliquota di imposta=quota di imposta per ogni unità di base imponibile (vedi dopo per ulteriori precisazioni)

# Classificazioni

## Classificazione 1:

- ▶ Imposte ad valorem:
  - ▶ BI in termini monetari (es. 100 Euro)
  - ▶ l'aliquota in termini percentuali (es. 20%)
  
- ▶ Imposte specifiche:
  - ▶ BI in termini fisici (es. 1l di benzina)
  - ▶ l'aliquota in termini monetari (0.25 Euro)

## Classificazione 2:

- ▶ Imposte **dirette**=colpiscono direttamente la capacità contributiva (patrimonio o reddito) di un soggetto
  - ▶ Imposte **personali**=tengono conto della situazione personale del contribuente
  - ▶ Imposte **reali**=fanno riferimento solo all'esistenza di una certa materia imponibile prescindendo dalla situazione personale del contribuente
- ▶ Imposte **indirette**=colpiscono la capacità contributiva solo in modo indiretto, attraverso indici legati ad uno specifico comportamento del contribuente (es. acquisto di beni)

## Progressività: concetti preliminari

Definiamo preliminarmente:

- ▶  $Y$  =reddito complessivo
- ▶  $T = t(Y)$ =Debito di imposta in funzione di  $Y$
- ▶  $\bar{t}(Y) = \frac{t(Y)}{Y}$ =Aliquota media (=quanto dovuto *in media* dal contribuente per ogni unità di  $Y$ )
- ▶  $t'(Y) = \frac{dt(Y)}{dY}$ =Aliquota marginale(=variazione del debito di imposta in seguito ad una variazione unitaria o infinitesimale di  $Y$ )

# Progressivá: Definizione 1

Un'imposta é detta (in corrispondenza di un certo livello di reddito):

- ▶ Progressiva: quando l'aliquota media aumenta all'aumentare del reddito complessivo ( $\frac{d\bar{t}(Y)}{dY} > 0$ )
- ▶ Proporzionale: quando l'aliquota media é costante al variare del reddito complessivo ( $\frac{d\bar{t}(Y)}{dY} = 0$ )
- ▶ Regressiva: quando l'aliquota media diminuisce all'aumentare del reddito complessivo ( $\frac{d\bar{t}(Y)}{dY} < 0$ )

In altri termini occorre calcolare in corrispondenza di un certo livello  $Y$  di reddito complessivo:

$$\frac{d\bar{t}(Y)}{dY} = \frac{d\left[\frac{t(Y)}{Y}\right]}{dY} = \frac{t'(Y)Y - t(Y)}{Y^2} = \frac{t'(Y) - \bar{t}(Y)}{Y} \quad (1)$$

Quindi si ha che:

$$\frac{d\bar{t}(Y)}{dY} > (=)(<)0 \Leftrightarrow t'(Y) > (=)(<)\bar{t}(Y)$$

## Progressività: Definizione 2

Quindi, equivalentemente, un'imposta é detta (in corrispondenza di un certo livello di  $Y$ ):

- ▶ Progressiva: quando l'aliquota marginale é maggiore dell'aliquota media ( $t'(Y) > \bar{t}(Y)$ )
- ▶ Proporzionale: quando l'aliquota marginale é uguale all'aliquota media ( $t'(Y) = \bar{t}(Y)$ )
- ▶ Regressiva: quando l'aliquota marginale é inferiore all'aliquota media ( $t'(Y) < \bar{t}(Y)$ )

# Osservazioni

Osservazioni sul concetto di progressività:

- ▶ Progressività e redistribuzione del reddito
- ▶ Le *definizioni* date sono "locali", fanno cioè riferimento ad uno specifico valore del reddito.

Per *misurare* localmente la progressività:  $\frac{t'(Y)}{t(Y)}$

- ▶ Come misurare globalmente la progressività? Indici di disuguaglianza del reddito (es. Gini).

# Progressivá: come realizzarla?

Tre modalitá principali:

- ▶ **Progressività per scaglioni** = si identificano scaglioni successivi di reddito ed alla parte di reddito rientrante in ciascuno scaglione si applicano aliquote specifiche crescenti al crescere del reddito

Esempio:

$[0,100] \rightarrow 10\%$

$(100-1000] \rightarrow 20\%$

$>1000 \rightarrow 30\%$

Se  $BI=1500$ , allora:  $T=10\% \cdot 100 + 20\% \cdot (1000-100) + 30\% \cdot (1500-1000) = 340$

Perché ho progressività? Basta ad es. verificare che  
 $t'(Y) > \bar{t}(Y)$

Esempio:

Aliquota marginale = 30%; Aliquota media =  $340/1500 = 22\%$

► **Progressività per detrazione:**

$$T = \tau Y - f \quad (2)$$

dove  $f$  =detrazione

Perché ho progressività?

Aliquota marginale= $\tau$

Aliquota media= $\bar{t} = \frac{T}{Y} = \tau - \frac{f}{Y}$

$\Rightarrow \tau > \bar{t}$

► **Progressività per deduzione:**

$$T = \tau(Y - d) \quad (3)$$

dove  $d$  =deduzione;  $Y - d$  = Base imponibile

Perché ho progressività?

Aliquota marginale= $\tau$

Aliquota media= $\bar{t} = \frac{T}{Y} = \tau - \frac{\tau d}{Y}$

$\Rightarrow \tau > \bar{t}$

## Osservazioni

Osservazioni sui metodi per realizzare la progressività:

- ▶ Se l'*aliquota marginale* é costante (come nella (2) e nella (3)), allora la progressività per detrazione e per deduzione sono equivalenti quando:

$$f = \tau d$$

- ▶ Nella realtà questi tre metodi per realizzare la progressività dell'imposta sono spesso usati simultaneamente (esempio: Irpef in Italia). Nota che se ho progressività per scaglioni

⇒ *aliquota marginale non costante*

⇒ Deduzione (risparmio di imposta varia al variare dell'aliquota marginale e quindi del reddito)  $\neq$  Detrazione (risparmio di imposta costante).

- ▶ Deduzioni e Detrazioni possono anche variare al variare del reddito (vedi Irpef in Italia).
- ▶ Espressione generale:

$$T(Y) = \tau(Y - d(Y)) - f(Y)$$

- ▶ Aliquote legali ed effettive

N.B.

Deduzione e detrazioni ("tax expenditures") hanno anche altre finalità oltre che quella legata alla progressività:

- ▶ Personalizzazione dell'imposta (es. carichi familiari)
- ▶ Discriminazione qualitativa dei redditi
- ▶ Incentivazione di alcune spese (es. contributi fondi pensione o polizze assicurative, interessi passivi mutui, finanziamenti ad enti di beneficenza, etc...)

# Progressività e Imposte personali e reali

Se si applicano imposte reali di tipo progressivo si giunge a risultati paradossali.

## ESEMPIO

Esistono imposte reali progressive:

Scaglioni	Aliquota marginale $t'$
Fino a 5.000	10%
Da 5.000 in poi	20%

2 individui: A e B

$$Y_A = Y_B = 10.000$$

$Y_A$  = reddito da lavoro

$Y_B$  = reddito da lavoro (5.000) + reddito da capitale (5.000)

⇒

$$T(Y_A) = 0,1 * 5.000 + 0,2 * 5.000 = 500 + 1.000 = 1.500 >$$

$T(Y_B) = 0,1 * 5000 + 0,1 * 5000 = 500 + 500 = 1.000$  (Ricorda: ho imposte reali!)

Inoltre, come é intuitivo, solo le imposte personali sono in grado di raggiungere gli obiettivi di:

- ▶ introdurre forme di esenzione per i redditi al di sotto di un certo livello minimo
- ▶ tenere in considerazione la posizione familiare del contribuente

⇒ l'imposta personale ha un ruolo importante in ogni sistema fiscale moderno

N.B. Un imposta personale progressiva associata ad imposte reali proporzionali può dar luogo ad un sistema fiscale regressivo

## ESEMPIO

**Redditi da lavoro:** imposta progressiva per scaglioni

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%

**Redditi da capitale:** imposta reale proporzionale con  $t' = 12,5\%$

Individuo 1: reddito da lavoro pari a 15.000

Individuo 2: reddito da lavoro pari a 15.000, reddito da capitale pari a 35.000 (reddito totale=15.000+35.000=50.000)

$$T_1 = 15.000 * 0,23 = 3.450 \implies \bar{t}_1 = \frac{3.450}{15.000} = 23\%$$

$$T_2 = 15.000 * 0,23 + 35.000 * 0,125 = 7.825 \implies \bar{t}_2 = \frac{7.825}{50.000} = 15,65\%$$

$\implies \bar{t}_1 > \bar{t}_2$ , ossia il sistema nel suo complesso é regressivo.

## Criteri di ripartizione del carico tributario

- ▶ Principio del beneficio (o della controprestazione)
- ▶ Principio della capacità contributiva

# Le principali tipologie di imposte (in Italia)

- ▶ Imposte dirette
  - ▶ Imposte personali: IRPEF (Imposta sul reddito delle persone fisiche); IRES (Imposta sul reddito delle società)
  - ▶ Imposte reali: Imposte sulle rendite finanziarie
- ▶ Imposte indirette: IVA (Imposta sul valore aggiunto), IRAP (Imposta regionale sulle attività produttive)

# Programma delle prossime lezioni sulle imposte

Come procederemo?

- ▶ Analisi generale degli effetti delle imposte
- ▶ Analisi delle problematiche relative alle specifiche imposte e caratteristiche essenziali del sistema tributario italiano

## Riferimenti bibliografici

- ▶ Bosi (2006) capitolo 3, par. 1, 2 (del par 2.5 studiare solo il "liability progression"), 3.
- ▶ Su Rosen (2007) questa parte non trattata in modo esauriente: fare riferimento a Bosi (2006).