

LE IMPOSTE: concetti generali

Docente: Alessandro Sommacal

Anno Accademico 2009-2010

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).

Progressività: come realizzarla?

Tre modalità 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= τ

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= τ

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).