

# Scienza delle Finanze (Seconda parte)

Davide Cipullo

Università Cattolica del Sacro Cuore

# Teoria dell'imposta: disuguaglianza e redistribuzione 1

## Lezione 4

# Contenuti

1. Quali sono le finalità dell'imposizione fiscale?
2. In che modo può essere ottenuta la progressività fiscale?
3. Come si misura la progressività fiscale?

# 1. Finalità del prelievo fiscale

- ▶ Fini fiscali
  - ▶ Finanziamento della spesa pubblica
- ▶ Fini extrafiscali
  - ▶ Redistribuzione, stabilizzazione, incentivazione, allocazione,...
- ▶ La redistribuzione si può realizzare tramite **discriminazione qualitativa dei redditi** e **personalizzazione di imposta**

# 1. Finalità del prelievo fiscale

Discriminazione qualitativa dei redditi

- ▶ La discriminazione qualitativa dei redditi consiste nel riconoscere un onere di imposta differenziato alle diverse categorie di reddito.
  - ▶ Utilizzata per discriminare tra *redditi da lavoro* e *redditi da capitale*.
- ▶ Si può ottenere con...
  - ▶ Un'imposta reale su tutti i redditi diversi da quelli da lavoro.
  - ▶ Un prelievo sul patrimonio.
  - ▶ Una deduzione (detrazione) specifica per i redditi da lavoro.

# 1. Finalità del prelievo fiscale

Personalizzazione di imposta

- ▶ La personalizzazione dell'imposta consiste nel **rendere progressive le imposte** e nell'**incentivare specifici impieghi del reddito**.
  - ▶ Progressività dell'aliquota marginale  $t_m$ .
  - ▶ Deduzioni fiscali.
  - ▶ Detrazioni fiscali.

## 2. Come ottenere progressività

### a) Progressività per classi

- ▶ Ogni classe di reddito è tassata ad una differente aliquota costante.

### b) Progressività per scaglioni

- ▶ Ogni scaglione di reddito è tassato ad una differente aliquota marginale.

### c) Progressività per detrazione

- ▶ Una parte del debito di imposta viene detratto e non è dovuto.

### d) Progressività per deduzione

- ▶ Una parte del reddito non concorre alla formazione della base imponibile.

## 2. Come ottenere progressività

- ▶ Ricordando che  $t_a = \frac{T(Y)}{Y}$  e  $t_m = \frac{dT(Y)}{dY}$ , si ottiene

$$\frac{dt_a}{dY} = \frac{d\left[\frac{T(Y)}{Y}\right]}{dY} = \frac{\frac{dT(Y)}{dY} \times Y - T(Y)}{Y^2} = \frac{t_m - t_a}{Y}$$

- ▶ L'imposta è progressiva quando  $\frac{dt_a}{dY} > 0$ .
- ▶ Pertanto, l'imposta è **progressiva** quando l'aliquota marginale è **superiore** all'aliquota media.



## 2. Come ottenere progressività

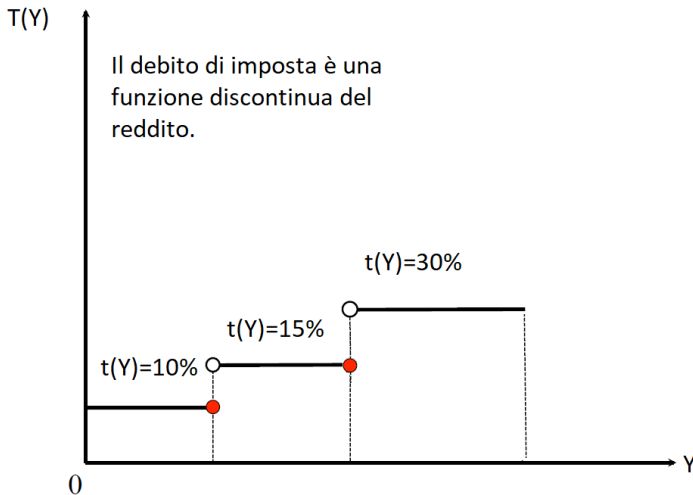
### a) Progressività per classi

<b>Classi</b>	<b>Aliquote</b>
$Y \leq 15000$ euro	10%
$15000 \text{ euro} < Y \leq 40000$ euro	15%
$Y > 40000$ euro	30%

- ▶ Un reddito di 20000 euro paga  $20000 \times 0,15 = 3000$  euro.

## 2. Come ottenere progressività

### a) Progressività per classi



## 2. Come ottenere progressività

### a) Progressività per classi

- ▶ La grande limitazione della progressività per classi è che l'**aliquota marginale può essere incredibilmente alta** per i contribuenti al limite tra due classi.
- ▶ Un reddito di 15000 euro paga 1500 euro, mentre un reddito di 15001 euro paga 2250,15 euro
  - ▶  $\frac{dt}{dY} = 75015\%!!!$
- ▶ La progressività per classi genera re-ranking. L'individuo con 15000 euro di reddito risulterà avere un reddito netto maggiore di tutti gli individui con reddito tra 15001 e  $\approx 15875$  euro di reddito.

## 2. Come ottenere progressività

### b) Progressività per scaglioni

#### Scaglioni

$Y \leq 15000$  euro

$15000 \text{ euro} < Y \leq 40000$  euro

$Y > 40000$  euro

#### Aliquote

10%

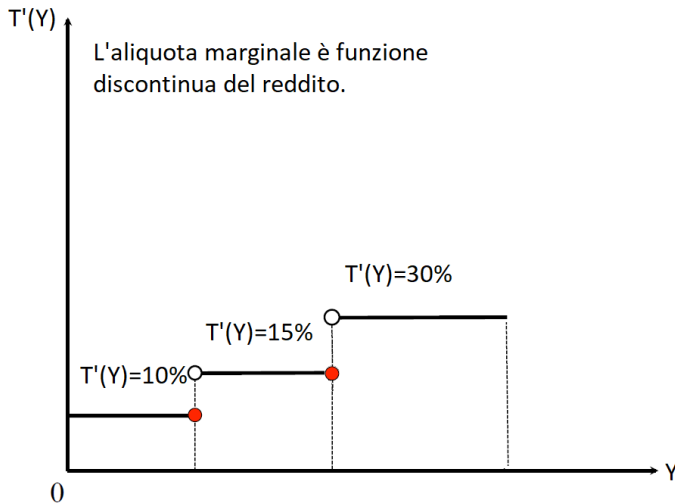
15%

30%

- ▶ Un reddito di 20000 euro paga  $15000 \times 0,10 + 5000 \times 0,15 = 2250$  euro.

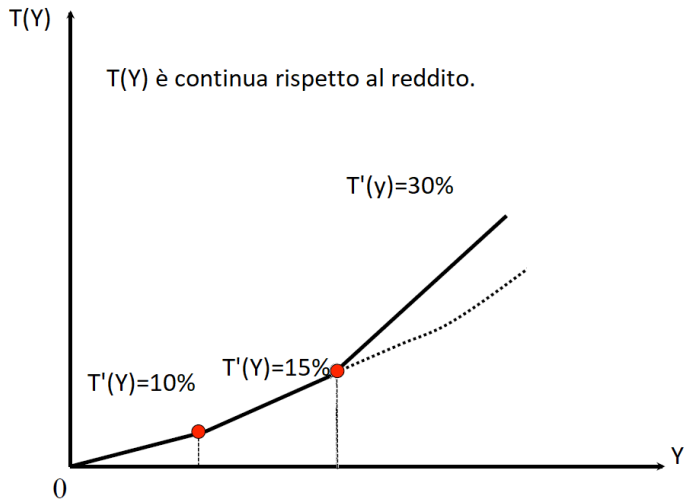
## 2. Come ottenere progressività

### b) Progressività per scaglioni



## 2. Come ottenere progressività

### b) Progressività per scaglioni



## 2. Come ottenere progressività

### c) Progressività per detrazione

- ▶ Il debito di imposta netto  $T(Y)$  si ottiene applicando un'aliquota d'imposta costante  $t$  alla base imponibile  $Y$  e **detraendo dal debito** così determinato un ammontare uguale per tutti i contribuenti  $f$ .
- ▶  $T(Y) = tY - f$ .
- ▶ La detrazione genera progressività anche in presenza di una imposta proporzionale, in quanto

$$t_a = \frac{T(Y)}{Y} = \frac{tY - F}{Y} = t - \frac{f}{Y} < t.$$

- ▶  $\frac{dt_a}{dY} = \frac{f}{Y^2} > 0$ .

## 2. Come ottenere progressività

### c) Progressività per detrazione

▶  $f = 1000$

▶  $t = 10\%$

<b>Y</b>	<b>T lorda</b>	<b>T netta</b>	<b>t effettiva</b>
$Y \leq 0$ euro	0 euro	0 euro	–
10000 euro	1000 euro	0 euro	0%
20000 euro	2000 euro	1000 euro	5%
100000 euro	10000 euro	9000 euro	9%



## 2. Come ottenere progressività

### d) Progressività per deduzione

- ▶ Il debito di imposta netto  $T(Y)$  si ottiene applicando un'aliquota d'imposta costante  $t$  alla **differenza tra la base imponibile  $Y$  e un determinato ammontare** uguale per tutti i contribuenti,  $d$ .
- ▶  $T(Y) = t(Y - d)$ .
- ▶ La deduzione genera progressività anche in presenza di una imposta proporzionale, in quanto

$$t_a = \frac{T(Y)}{Y} = \frac{t(Y - d)}{Y} = t - \frac{tD}{Y} < t.$$

- ▶  $\frac{dt_a}{dY} = \frac{tD}{Y^2}$ .

## 2. Come ottenere progressività

### d) Progressività per deduzione

▶  $d = 10000$

▶  $t = 10\%$

<b>Y</b>	<b>Y-d</b>	<b>T</b>	<b>t effettiva</b>
$Y \leq 0$ euro	0 euro	0 euro	—
10000 euro	0 euro	0 euro	0%
20000 euro	10000 euro	1000 euro	5%
100000 euro	90000 euro	9000 euro	9%

## 2. Come ottenere progressività

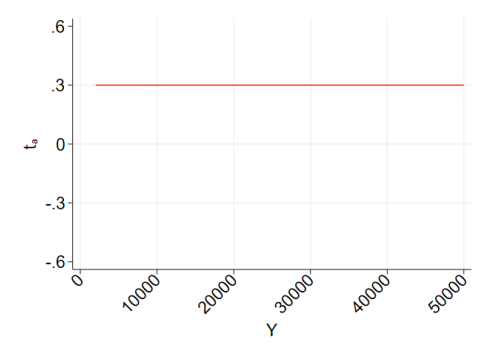
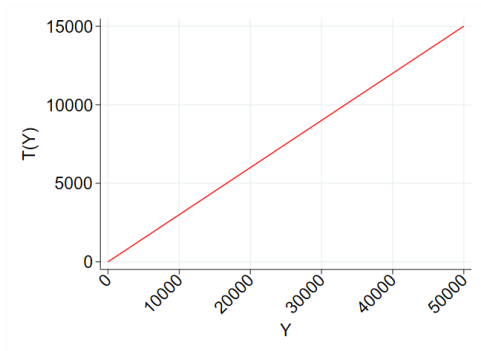
### Detrazione e deduzione

- ▶ Le due forme di progressività sono equivalenti quando  $f = t \times d$ .
- ▶ La c.d. *flat rate tax* garantisce un gettito progressivo grazie ad un sistema di deduzioni e detrazioni.
- ▶ In presenza di progressività per scaglioni:
  - ▶ La detrazione riduce il debito di imposta nella stessa misura per tutti i contribuenti (es.: detrazione per spese sanitarie,  $0,19 \times f$ ).
  - ▶ La deduzione comporta riduzioni crescenti con il reddito (es.: deduzione per previdenza complementare,  $t_m \times d$ ).

## 2. Come ottenere progressività

Progressività della flat rate tax attraverso deduzione/detrazione

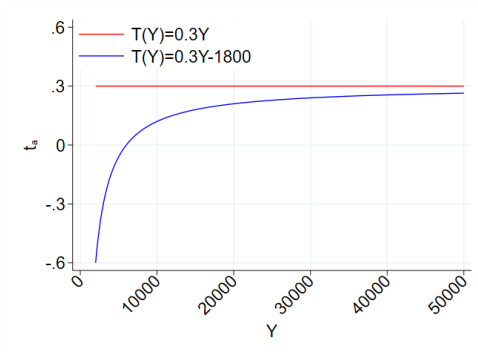
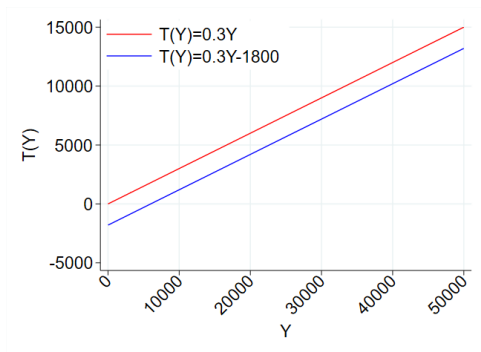
►  $T(Y) = 0,3Y \rightarrow t_a = t_m = 0,3$



## 2. Come ottenere progressività

Progressività della flat rate tax attraverso deduzione/detrazione

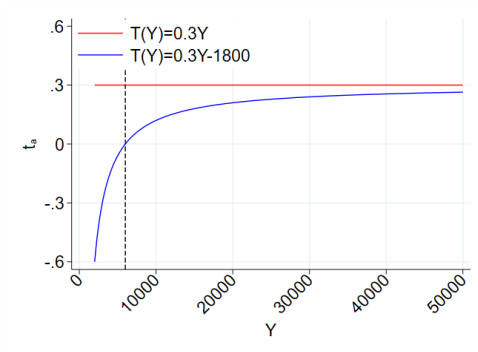
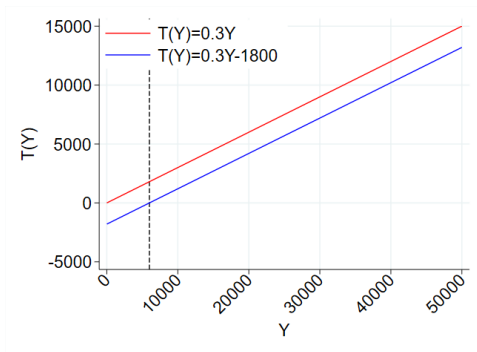
- ▶  $T(Y) = 0,3Y \rightarrow t_a = t_m = 0,3$
- ▶  $T(Y) = 0.3Y - 1800 \rightarrow t_a = 0,3 - \frac{1800}{Y}; t_m = 0.3$
- ▶  $T(Y) = 0.3(Y - 6000) \rightarrow t_a = 0,3 - \frac{1800}{Y}; t_m = 0.3$



## 2. Come ottenere progressività

Progressività della flat rate tax attraverso deduzione/detrazione

- ▶  $T(Y) = 0,3Y \rightarrow t_a = t_m = 0,3$
- ▶  $T(Y) = 0.3Y - 1800 \rightarrow t_a = 0,3 - \frac{1800}{Y}; t_m = 0.3$
- ▶  $T(Y) = 0.3(Y - 6000) \rightarrow t_a = 0,3 - \frac{1800}{Y}; t_m = 0.3$



## 2. Come ottenere progressività

Progressività della flat rate tax attraverso deduzione/detrazione

- ▶ Grazie a deduzioni/detrazioni, l'imposta proporzionale è di fatto progressiva.
- ▶ Esiste una "no-tax area": nell'esempio chi ha un reddito  $< 6000$  euro è incapiente, e soggetto ad una *imposta negativa*.

Ogni categoria di contribuente ha la sua no-tax area: per i lavoratori dipendenti in Italia è pari a circa 8174 euro.

## 2. Come ottenere progressività

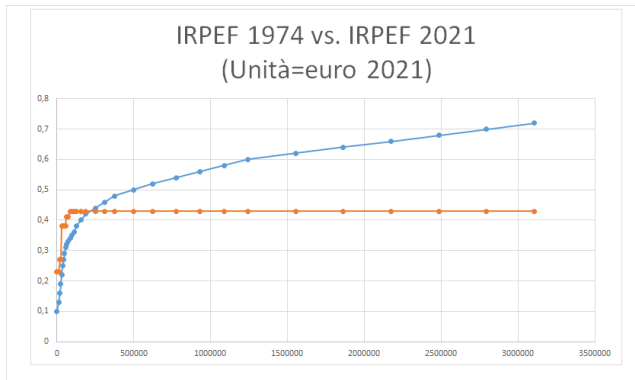
Progressività della flat rate tax attraverso deduzione/detrazione

- ▶ Limitazione della *flat rate tax*: la progressività è limitata alle classi inferiori di reddito.
- ▶ Lo stesso, tuttavia, succede in presenza di progressività per scaglioni, qualora l'**aliquota marginale massima** sia applicata a partire da un reddito relativamente basso.



## 2. Come ottenere progressività

Progressività della flat rate tax attraverso deduzione/detrazione



► Ricordate?

### 3. Misurazione della progressività

- ▶ **Misure locali:** fanno riferimento a un dato livello di reddito e possono variare al variare del reddito imponibile.
- ▶ **Misure globali:** indicatori sintetici che tengono conto dell'intera distribuzione dei redditi disponibili.

### 3. Misurazione della progressività

Misure locali di progressività

- ▶ **Elasticità del gettito** rispetto al reddito imponibile (*Liability progression*)

$$LP(Y) = \frac{t_m \times Y}{T(Y)} = \frac{t_m}{t_a}$$

- ▶ **Progressività residua**: variazione percentuale del reddito netto rispetto al reddito imponibile (*Residual progression*)

$$RP(Y) = \frac{Y(1 - t_m)}{Y - T(Y)} = \frac{1 - t_m}{1 - t_a}$$

### 3. Misurazione della progressività

Misure locali di progressività

- ▶ **Progressività dell'aliquota media:** variazione dell'aliquota media rispetto al reddito imponibile (*Average rate progression*)

$$ARP(Y) = \frac{d\left[\frac{T(Y)}{Y}\right]}{dY}$$

- ▶ **Progressività dell'aliquota marginale:** variazione dell'aliquota marginale rispetto al reddito imponibile (*Marginal rate progression*)

$$MRP(Y) = \frac{d^2 T(Y)}{dY^2} = \frac{dt_m}{dY}$$

### 3. Misurazione della progressività

Misure globali di progressività

- ▶ **Indice di redistribuzione complessiva:** differenza tra l'indice di Gini pre-imposta e l'indice di Gini post-imposta

$$R = G_{pre} - G_{post}$$

Indice di Gini: misura della disuguaglianza di una distribuzione. 0 = massima uguaglianza; 1 = massima disuguaglianza.

- ▶ **Indice di Reynolds-Smolensky:** differenza tra l'indice di Gini pre-imposta e l'indice di concentrazione post-imposta

$$RS = G_{pre} - C_{post}$$

Indice di concentrazione: indice di Gini calcolato sulla base dell'ordinamento pre-imposta. Se  $t_m < 1$ ,  $C_{post} = G_{post}$ .

### 3. Misurazione della progressività

Misure globali di progressività

- ▶ **Indice di Kakwani:** differenza tra l'indice di concentrazione del debito di imposta e l'indice di Gini pre-imposta

$$K = C_{tax} - G_{pre}$$

Se  $t_m < 1$ ,  $R=RS=K \frac{t_a}{1-t_a}$ .

- ▶ La cifra redistributiva di una riforma fiscale dipende sia dalla struttura progressiva dell'imposta  $K$  che dall'incidenza  $t_a$ .