

U C I I M - Torino
 Associazione Cattolica Insegnanti Dirigenti Formatori – Sezione di Torino
 Ettore PEYRON
 Corso di **ECONOMIA PUBBLICA** 2007
 Aggiornamento per docenti di Scienza delle Finanze della scuola secondaria superiore
 Quadri da proiettarsi durante le lezioni e testi di specificazione

Lezione n° 12
Basi imponibili ed Imposte (11 pagine)

BASI IMPONIBILI o **di riferimento**
 e **RIPARTIZIONI** di **IMPOSTA conseguenti**
 (da Reviglio pag. 56 - 62, Capitolo 3 – Paragrafo 2)

Concetto di Base Imponibile

E' la **RICCHEZZA** nelle sue due forme di 1) **REDDITO** (= somma dei redditi dei fattori della produzione), e di 2) **PATRIMONIO** (= ricchezza valutabile in un determinato momento).

- 1) Il **REDDITO** si articola nella **Retribuzione** dei **4 Fattori produttivi**: **Rendita, SALARIO o STIPENDIO** (particolarmente rilevante per i **Contributi sociali**), **Interesse, Profitto**.
- 2) Il **PATRIMONIO**.
 Il **REDDITO sinteticamente** valutato può esprimersi nel:
- 3) **VALORE AGGIUNTO di produzione**.
 Il **REDDITO prodotto** crea e corrisponde al:
- 4) **VALORE pieno dei BENI prodotti**, pari alla somma dei **VALORI AGGIUNTI di produzione** delle imprese che hanno contribuito a produrlo in quanto inserite nel ciclo della sua produzione.

- 1) Il **REDDITO** può definirsi in tre nozioni
- | | |
|---|--|
| } | <ol style="list-style-type: none"> a) REDDITO come PRODOTTO b) REDDITO come CONSUMO c) REDDITO come ENTRATA |
|---|--|

- a) **REDDITO – PRODOTTO** = Somma dei redditi distribuiti ai fattori della produzione.
- b) **REDDITO – CONSUMO** = a) **REDDITO** come **PRODOTTO** meno il Reddito destinato al **Risparmio**.
- c) **REDDITO – ENTRATA** = a) **REDDITO** come **PRODOTTO** più le **plusvalenze** di **Capitale**.

- 3) Il **VALORE AGGIUNTO di produzione** si articola nelle **due modalità** di:
 - 3)a) **VALORE AGGIUNTO di produzione tipo PRODOTTO NETTO** = Somma dei Redditi prodotti **al netto** degli **Ammortamenti** e **comprendente** gli **Investimenti**.
 - 3)b) **VALORE AGGIUNTO di produzione tipo CONSUMO** = Somma dei Redditi prodotti **al lordo** degli **Ammortamenti** e **meno** gli **Investimenti**.
 Esso, come base imponibile, è pressochè coincidente con il b) **REDDITO** come **CONSUMO**.

Dal **concetto Microeconomico** di **Base Impositiva** a quello **Aggregato**
Macroeconomico

e

Identificazione a livello **Aggregato** dei **3 Tipi** di **Basi Impositive**

La somma dei **REDDITI PRODOTTI** da ogni impresa si traduce nel **REDDITO NAZIONALE**.

Esso è **uguale**

alla somma dei **VALORI AGGIUNTI di PRODUZIONE**.

Essa è **uguale**

alla somma del **VALORE dei BENI finali PRODOTTI**.

Il tutto

al **LORDO** o al **NETTO** degli **AMMORTAMENTI** che **sono**, o **non sono**, stati **sottratti** dalla **somma dei REDDITI**.

Adunque

IMPOSTE che abbiano per **base imponibile**

1)a) il **REDDITO PRODOTTO**, o 3) il **VALORE AGGIUNTO PRODOTTO**, o 4) il **VALORE** finale dei **BENI PRODOTTI** (sia di **Consumo** che di **Investimento**),

sono equivalenti.

CIO'NONOSTANTE

solo la 1)a) **IMPOSTA** sul **REDDITO PRODOTTO** e

in parte la 3) **IMPOSTA** sul **VALORE AGGIUNTO PRODOTTO** nella sua modalità 3)a) di **VALORE AGGIUNTO di produzione tipo PRODOTTO NETTO** (al netto degli Ammortamenti e al lordo degli Investimenti) (così ad esempio l'**I.R.A.P.**, **Imposta Regionale sulle Attività Produttive**, avente per oggetto la **Somma dei Redditi** componenti il **Valore Aggiunto**; **COMPRESI** quelli **usati per** gli **INVESTIMENTI**, che quindi non vengono esentati, e la **corresponsione** degli **interessi passivi**; al **NETTO** degli **AMMORTAMENTI**),

sono definite IMPOSTE DIRETTE.

Infatti si ritiene che tali **IMPOSTE incidano DIRETTAMENTE** le quattro forme di **REDDITO**, in quanto percepiti dai titolari dei fattori (nell'**IRAP** i redditi prodotti sono un indicatore del reddito dell'imprenditore) secondo la **FINALITA'** (o **giustificazione**) voluta dal legislatore.

PER CONTRO

in parte la 3) **IMPOSTA** sul **VALORE AGGIUNTO di produzione** nella sua modalità 3)b) di **VALORE AGGIUNTO di produzione tipo CONSUMO** (al lordo degli Ammortamenti e al netto degli Investimenti), stante il meccanismo di **traslazione** in avanti, specie se obbligato per legge, e la 4) **IMPOSTA** sul **VALORE pieno dei BENI finali prodotti**,

sono definite IMPOSTE INDIRETTE.

Infatti si ritiene che tali **IMPOSTE incidano** in prevalenza il **REDDITO**, comunque **già conseguito**, **DESTINATO INDIRETTAMENTE** all'**ACQUISTO** dei **BENI PRODOTTI** secondo la **FINALITA'** (o **giustificazione**) voluta dal legislatore.

(Le **modalità**, che caratterizzano così la base imponibile 3) **Valore Aggiunto**, ne individuano la sistemazione come oggetto della imposizione o **Diretta**, o **Indiretta**).

Analiticamente

BASI IMPONIBILI

CONFIGURAZIONI e FINALITA' di **IMPOSTA**

(Reviglio Capitolo 3 – tutto –)

Il **REDDITO** come **PRODOTTO** è **OGGETTO** dell'**Imposta DIRETTA REALE**

L'articolazione delle **single forme di Reddito** provenienti dai **singoli fattori della produzione**, o da combinazioni miste degli stessi (specie lavoro e capitale), permette la realizzazione della **finalità** impositiva di **valutare** fiscalmente **ciascun cespite di per sé stesso**. E' così possibile **discriminare** la **qualità** contributiva di ciascun cespite con **aliquote** di imposta **differenziate**; si attua in tal modo una **Discriminazione qualitativa dei Redditi**. E' possibile poi pure nell'ambito di cespiti di particolare rilievo per il contribuente (ad esempio lavoro o misto di capitale e lavoro) attuare con poche **aliquote** moderatamente **crescenti** una **Discriminazione quantitativa dei Redditi**; l'imposizione progressiva è necessariamente limitata dalla unicità del cespite valutato, e quindi la parzialità della capacità contributiva considerata.

Queste forme di **Discriminazione** permettono di ottenere buoni risultati di **Equità distributiva** **senza** creare **turbamenti** dal lato della **Efficienza economica**; minime sono infatti le distorsioni ed i disincentivi.

(**Giustificazione** notevole della **discriminazione qualitativa** defiscalizzante il **reddito da lavoro** è la sua necessaria **destinazione** parziale al **Risparmio** a fini **Previdenziali**, **non** altrimenti assolti dalla titolarità di **altri cespiti** con redditività continuativa; si attua così la **teoria Einaudiana** della **esenzione** del **Reddito** destinato al **Risparmio**.)

Vale il principio di **Giustizia Economica Devitiano**, per cui **ciascun fattore** paga per il contributo alla produzione dato dai **servizi pubblici dello Stato**, inteso come **quinto fattore** della produzione.

Questa configurazione di imposta detta anche **imposta cedolare** sui **singoli redditi** è stata al centro dei **sistemi tributari** dei paesi industriali di fine '800 e della prima metà del '900. In Italia l'**Imposta di Ricchezza Mobile** vigente dagli **ultimi decenni dell'800** è stata abrogata e sostituita dall'**I.R.P.E.F.**, imposta generale progressiva sui redditi delle persone fisiche, con la **Riforma Tributaria 1971-1974**.

Oggi in Italia la **tassazione dei redditi fondiari (I.C.I.)** e dei **redditi misti** di lavoro e capitale (**I.R.A.P.**)(imposte che hanno assunto la materia impositiva della abrogata **I.L.O.R.** nella filosofia della riforma tributaria '71/'74) è **Imposizione Diretta Reale**, con chiara finalità di **discriminazione qualitativa dei Redditi non da Lavoro**; che vengono **tassati** una **seconda volta** con **imposta proporzionale**, rientrando **già** nel coacervo dei redditi oggetto dell'**imposta generale progressiva** sui **redditi** delle **persone fisiche**.

In presenza di imposte generali sui redditi delle persone fisiche e giuridiche, è possibile, per ragioni di **facilità di accertamento** ed **esazione** mediante **sostituto di imposta**, o di **discriminazione qualitativa**, creare una **IMPOSTA SOSTITUTIVA** di quelle generali sui redditi, stralciando i redditi di taluni **cespiti di Capitale**. Così ad esempio oggi in Italia la tassazione degli interessi dei conti correnti bancari, dei titoli obbligazionari e dei dividendi azionari. Si tratta appunto di una **Imposizione Diretta Reale** sui **Redditi Prodotti**.

La **perfezione logica** della **imposizione diretta reale dei singoli redditi prodotti**, che ha affascinato nel passato e convince nel presente, trova in realtà alcuni **grossi limiti** di determinatezza nella difficoltà di **valutare** a cicli annuali redditi con **prospettive pluriennali**, in specie per quanto attiene agli **ammortamenti**. Esulano (**insufficienza**) inoltre dalla valutazione le **plusvalenze** di breve e lungo periodo proprie al concetto di **Reddito Entrata**. Evidenti i **limiti di giustizia impositiva** conseguenti.

La piena attuazione della **Riforma Tremonti**, che prevede l'esistenza di **due sole aliquote** per l'**I.R.E.** (Imposta generale sui Redditi) del **23%** per redditi fino a **100.000 Euro**, e del **33%** oltre, tenderebbe sostanzialmente, data l'ampissima area del 1° scaglione, a **trasformare la**

progressività dell'imposizione diretta generale sui redditi, in una vera e propria **Imposta Diretta Reale** (*flat rate tax* o imposta ad aliquota piatta), che riabiliterebbe ampiamente nel presente i duplici vantaggi della stessa, dal punto di vista sia **equitativo**, che di **efficienza** economica; con attuazione mediante un **articolato meccanismo** di **deduzioni** per tipi di redditi una opportuna **discriminazione qualitativa**.

Il **coacervo** dei **REDDITI** come **PRODOTTO** è OGGETTO dell'**Imposta DIRETTA PERSONALE**

L'**Imposta personale generale** sul **Reddito** delle **PERSONE FISICHE**
ora sui **REDDITI**

La **Somma** di tutti i **Redditi Prodotti** attribuibili ad un determinato **contribuente** configura l'**oggetto** più significativo dell'**Imposizione Diretta**; e comporta potenti **giustificazioni** di tipo **distributivo**, messe in opera con tutti i possibili **strumenti** di **discriminazione** sia **quantitativa**, che **qualitativa** della **capacità contributiva**.

Importanti i coinvolgimenti dal punto di vista dell'**Efficienza Economica**, sia in termini **positivi**, che **negativi**. Il problema di fondo dell'Economia Pubblica costituito dal **rapporto**, spesso di **sostituzione** tra **Equità** ed **Efficienza**, trova qui un fecondissimo campo di esplicazione. Esso è significativo sia: **1) all'interno** della **struttura** dell'**imposta diretta personale** stessa, con il progredire della **progressività** e l'efficacia discriminante di **deduzioni** e **detrazioni**; sia **2) nei rapporti** con l'**Imposizione** Diretta Reale **Proporzionale** e **Indiretta**; i **disincentivi** allo **sviluppo** (**offerta** di **lavoro** e **capitale**) dell'**imposizione progressiva** e **prezzo** di **equità**, sono posti in paragone con la **sostanziale neutralità** in termini di efficienza ed equità dell'**imposizione proporzionale**, e delle **distorsioni allocative** dell'**imposizione indiretta** incidente sul **rapporto tra i prezzi**.

L'**introduzione** nel secolo scorso nei paesi industriali dell'**imposizione diretta personale** con struttura **progressiva** ha rappresentato un momento forte nell'**evoluzione** dei **sistemi tributari**; con la sua **apposizione** quindi **al centro** del sistema, e con tendenza, in uno sforzo di sempre maggiore equità distributiva, ad una sua **unicizzazione**; mai realizzata peraltro (e probabilmente irrealizzabile) non solo per rilevanti **difficoltà applicative**, ma per pesanti effetti a livello di **Efficienza Economica**.

In Italia è propugnatore di tale forma di imposizione sin dall'ultimo decennio dell''800 il grande **statista piemontese** (di ascendenza materna **pinerolese**) Giovanni Giolitti.

Alla metà degli anni '20 l'imposizione progressiva viene introdotta in Italia nella forma di **Imposta Complementare Progressiva** sui **Redditi**, con tecnica di **progressione continua**; complementare appunto all'**Imposta di Ricchezza Mobile**, **cardine del sistema**, al fine di **aggiungere** una **discriminazione quantitativa**, anche se relativamente tenue, sulla **base** del **coacervo** dei **redditi**.

E' l'**L.R.P.E.F.**, Imposta Generale **Progressiva** su tutti i **Redditi** della **Persona Fisica**, a costituire dal 1° gennaio **1974**, l'asse portante del **sistema tributario riformato** con ampie **finalità** di **giustizia tributaria**, sino al **periodo attuale**, in cui è stata sostituita dalla **Riforma Tremonti** (Legge delega 07/04/2003, n.80) dall'**L.R.E.**, Imposta sul **Reddito**; dotata di **struttura analoga**, ma nel quadro della **riduzione** in atto del numero degli **scaglioni** e delle **aliquote** (obiettivo **due soli scaglioni** con **aliquote** del **23%** e **33%**), in un'ottica di **ritorno** alla **Realità** dell'imposizione.

E' prevista una ampia e articolata **deduzione** di **reddito esente** alla base (**no tax area**), di **diverso** ammontare per reddito di **lavoro dipendente** (€ 4500), **pensione** (€ 4000), **lavoro autonomo** (€ 1500), + deduzione base per **tutti i redditi** (€ 3000); e successiva **regressione lineare** dei valori in funzione del crescere del reddito, con annullamento della deduzione per valori di reddito variabili contenuti tra i 29000 e 33500 Euro. Evidente, pur nella complessità del calcolo trasparente solo per gli esperti, la **discriminazione qualitativa** dei tipi di reddito accompagnata dalla **discriminazione**

quantitativa propria alla **progressività per deduzione** alla base (vivacissima all'inizio, e poi smorzata sino alla proporzionalità per redditi medi-alti).

A questa deduzione si **aggiungono** naturalmente le deduzioni e detrazioni per **oneri deducibili e detraibili** (al 19%), che articolano ulteriormente la **personalità del tributo**. La **riforma** prevede la sostituzione delle **deduzioni** alle detrazioni (anche per carichi di famiglia e lavoro dipendente), anche qui secondo criteri lineari di **miniproggressività**.

Formalmente peraltro, è ancora **in vita** la **vecchia I.R.P.E.F.**, ampiamente **modificata** nella sua **struttura** (da fine 2002) da quanto esposto negli ultimi due capoversi, con la contemplazione per i **redditi 2005** di **quattro scaglioni** con **aliquote** del **23%** (<26.000), **33%** (<33.500), **39%** (<100.000), **43%** (>100.000).

Aspetti negativi di tale forma di imposizione, in modo **direttamente proporzionale** all'altezza dell'**aliquota marginale**, sono i **disincentivi** alla **Offerta** di **Fattori della Produzione**, in particolare dell'Offerta di **Lavoro** in alternativa al Riposo (particolarmente sensibile nel lavoro autonomo, ma da non sottovalutarsi per il lavoro dipendente, stanti comunque i meccanismi e le anelasticità della contrattazione sindacale), e dell'Offerta di **Risparmio** (e conseguentemente degli Investimenti). Rilevanti sono i gradi di **Elasticità** incrociati delle diverse **funzioni economiche** interessate.

Altro **effetto pesantemente negativo** in funzione del grado di progressività dell'imposta, **l'incentivo all'Evasione**, strettamente collegato alle **difficoltà di Accertamento** e Riscossione (**Complessità amministrativa**), proprio alla **personalità** dell'imposta. Tutte le riforme che si sono succedute nel tempo, e quindi anche l'ultima con particolare **perspicuità di mezzi**, hanno tenuto conto di questa **importantissima problematica**, oscillante tra **accertamenti analitici** ed **induttivi**. Gli **studi di settore**, i moderni strumenti di **organizzazione del lavoro** degli uffici finanziari, gli avanzati procedimenti di **contabilizzazione statistica**, sono alcune delle vie più rilevanti da seguire suggerite dal legislatore.

Altro **aspetto negativo** di tale forma di imposizione, in modo **direttamente proporzionale** all'altezza delle **aliquote**, il suo coinvolgimento nel cosiddetto **Cuneo Fiscale**, attesi i problemi di **concorrenza internazionale**, sia a livello di **Prodotto** che di **Investimenti**. Cuneo fiscale attivato sia dalla **pressione fiscale** sui **redditi da lavoro** corrisposti dal datore di lavoro, che da quella **contributiva** per le assicurazioni sociali.

Le **Società di Persone**, se pure su presupposto di propria dichiarazione dei redditi in base a bilancio, sono **tassate in sede di IRPEF**, con imputazione del **reddito ai singoli soci**. Le valutazioni in base a bilancio previste legislativamente per tali società si estendono a quelle di capitali. Con l'avvento della legislazione **IRE** vale il contrario; ma la materia imponibile rimane di competenza dell'I.R.E. di cui ora le **Società di Persone** divengono direttamente **oggetti passivi**.

L'**Imposta personale generale** sul **Reddito** delle **PERSONE GIURIDICHE** ora delle **SOCIETÀ**'

In tutti i sistemi tributari europei, ed in particolare per l'Italia con la **Riforma "Preti"** dal 1 gennaio **1974**, l'imposizione diretta personale avente per oggetto la **generalità dei Redditi Prodotti**, si articola secondo le **due grandi figure** di **soggetto passivo**, le **Persone Fisiche** e le **Persone Giuridiche** e soggetti assimilati.

Si ritiene infatti che le **Società commerciali** dotate di personalità giuridica in specie, ma anche gli **Enti** dotati e le **Associazioni** non riconosciute, siano titolari di **autonoma capacità contributiva**, stante la loro **singularità economica e sociale**, e la conseguente **tutela giuridica**.

I redditi prodotti riferibili a questi soggetti, hanno costituito sino al **2003**, l'oggetto dell'**I.R.P.E.G. Imposta Diretta personale** sui **Redditi** delle **Persone Giuridiche**. L'imposta è **proporzionale** (avendo la progressività solo un senso per le persone fisiche); l'aliquota originaria del **36%**, è stata sostituita con quella del **37%** all'atto dell'**abrogazione dell'I.L.O.R.**, Imposta Locale sui Redditi tassante **tutti i redditi non da lavoro**, tra cui quelli di impresa, con aliquota del **15%** (+ addizionale

del 8% sul gettito); indi recentemente del **34%** all'atto dell'istituzione dell'**I.R.A.P.** (tassante in parte rozzamente la materia imponibile dell'ILOR).

L'**IRPEG** è ritenuta **imposta personale**, perché tiene conto di **tutte le componenti** sia **attive** che **passive** del **Reddito** del contribuente (in specie i profitti delle società di capitali, le plusvalenze e le minusvalenze), comunque determinate, anche in sede estera.

Con Decreto Legislativo 12/12/2003 n.344, attuativo della **Riforma Tremonti** 2003(L.7/4/2003 n.80) è stata istituita l'**I.R.E.S. Imposta sul Reddito delle Società**, abrogante l'IRPEG, a decorrere dal **1° gennaio 2004**. E' anch'essa una **Imposta Diretta generale personale, proporzionale** con aliquota del **33%**. Restano provvisoriamente soggetti passivi gli Enti non commerciali, da spostarsi in sede IRE. Ne sono invece soggetti passivi le Associazioni non riconosciute.

E'abolito il **credito di imposta** per le persone fisiche per evitare la doppia tassazione; e **stabilita** la cedolare secca del **12,50% sui dividendi**. E' abolita la DIT (*dual income tax*) con aliquota di favore del **19%** per i redditi conseguiti da **Investimenti con capitale proprio**, al fine di **incentivarli**. Il legislatore si preoccupa di **combattere** invece **l'elusione**, attuata da azionisti di riferimento che, anziché conferire quote di capitale, **imprestano capitali propri**, con possibilità da parte della società di imputare giustamente ai **costi** gli **interessi passivi**. Sono infatti dichiarati **indeducibili** tali interessi laddove il finanziamento superi di 4 volte la quota di patrimonio netto del socio. E' questo l'istituto della *thin capitalization*, o capitalizzazione sottile (= **sottocapitalizzazione**).

Aspetto negativo di tale forma di imposizione, in modo **direttamente proporzionale** all'altezza della **aliquota**, i problemi suscitati dalla **concorrenza internazionale**, in tempi di globalizzazione delle economie, sia a livello di prezzo dei **Prodotti** che di occasione di **Investimenti**.

REDDITO come **ENTRATA** **OGGETTO** di difficile Accertamento per lo più di **Imposta DIRETTA REALE**

Mancanza di **contabilità patrimoniale** per il singolo contribuente, natura spesso **occasionale** dei guadagni, natura per lo più **virtuale** delle plusvalenze sostanziano grande **difficoltà** di **Accertamento**.

La **tassazione** è plausibile quindi all'**atto della realizzazione** del **guadagno**, e la forma più adatta l'**Imposizione Diretta Reale**, nei tipi dell'**Imposta sostitutiva** o della **Tassazione Separata** dell'Imposta Diretta Generale su tutti i Redditi.

La **discriminazione qualitativa** che ne nasce privilegia gli aspetti di **efficienza**, con trattamenti tributari più favorevoli di quelli che sarebbero richiesti da criteri di giustizia distributiva. Rilancio della **borsa**, impatto negativo sui mercati del capitale e **concorrenza internazionale**, **incentivo** all'emersione e al **reinvestimento** nella stessa impresa delle plusvalenze realizzate, facilità di **collocamento** dei **titoli di Stato**, sono le ragioni prevalenti.

Solo per le esenzioni o detassazioni delle plusvalenze delle **abitazioni** valgono ragioni **distributive**.

L'**aliquota** dell'**Imposta Sostitutiva** vigente per **interessi, dividendi, plusvalenze** (*capital gains*) è del **12,50%**; piuttosto bassa rispetto a quella del **27%** per **interessi** (comunque positivi solo nominalmente) dei **conti correnti bancari**. L'indubbia **ingiustizia distributiva**, è dovuta per le ragioni di **incentivo** agli **impieghi** dei **risparmi** nel nostro paese, prima enunciati, all'adeguamento ai paesi dell'U.E. e degli altri paesi industriali.

Il REDDITO come **CONSUMO** è **OGGETTO** dell'**Imposta INDIRETTA** sui **CONSUMI**

La teoria dell'**ottima imposta Einaudiana** riprende, in termini di **Giustizia** e di **Efficienza economica**, la tesi della doppia tassazione del Risparmio di Stuart Mill, richiedendo la **sola tassazione** del reddito destinato al **Consumo**.

Oggi correttamente si ritiene che il **Reddito Prodotto**, valutato in ogni suo **periodo di produzione**, debba essere tassato nelle sue due componenti destinate sia al **Consumo** che al **Risparmio**.

La **tassazione** quindi del **Reddito Consumato** trova altre **giustificazioni** per lo più tipiche dell'**imposizione indiretta**; quali **facilità di accertamento** ed esazione (ambivalente peraltro il tema dell'evadibilità), **ampio gettito**, **elasticità** immediata alle dinamiche dell'economia, **manovrabilità** con efficacia. E soprattutto l'**effetto compensativo e sostitutivo** di una **imposizione diretta** ampiamente **disincentivante** l'**offerta** dei **fattori** della produzione, e quindi lo **sviluppo** stesso.

L'**imposizione indiretta** (speciale) sui **Consumi**, alterando il **rapporto tra i prezzi** dei beni tassati e non, produce rilevanti **effetti distorsivi** a livello di **efficienza** economica, esprimibili con il concetto di **Eccesso di pressione** (**teorema del Barone**), per cui la perdita di benessere dei consumatori è maggiore dei vantaggi della spesa del prelievo tributario. La **disefficienza** dell'**Imposta indiretta** va quindi paragonata con quella della **diretta**.

Imposizione **Indiretta Generale** sui **Consumi**

Lo strumento tecnico con cui si tassa in modo **generale** il **Reddito** destinato al **Consumo** oggi nell'Unione Europea è l'**Imposta sul Valore Aggiunto**. Pur essendo il **Valore Aggiunto**, **oggetto** dell'imposta una sintesi del **Reddito Prodotto**, e quindi tipico dell'**imposizione diretta**, 1) la **modalità tipo consumo** che è prevista, e 2) la **traslazione** dell'**onere dell'imposta** dal **produttore**, contribuente **percorso**, al **consumatore**, contribuente **inciso**, rendono l'**I.V.A.** una classica forma di **Imposta Generale** sui **Consumi**.

1) La **modalità tipo consumo** del **Reddito** e del **Valore Aggiunto** tassato si esplica nel meccanismo del **pagamento frazionato** mediante **detrazione di imposta da imposta**, detraendo l'imposta su tutti gli acquisti, **anche** dei **Beni di Investimento** (come già visto a pag. 1).

2) La **traslazione** a sua volta è rafforzata dalla sua **obbligatorietà** legislativa. L'imposta è **proporzionale**, peraltro con **aliquote differenziate** a seconda della necessità o voluttuarietà dei beni, tale da produrre un piccolo **effetto distributivo**, simile a quello di una **lieve progressività**, dati i redditi incisi.

La **neutralità** dell'**IVA** rispetto al numero dei passaggi e la sua **trasparenza**, la rendono di gran lunga preferibile ad una **Imposta Indiretta Generale** sul **valore pieno** di tutti i **beni venduti**, quale fu l'**I.G.E.**, **Imposta Generale sull'Entrata**, cardine del sistema fiscale indiretto in Italia dal 1940 al 1972. La modalità **plurifase** sul valore pieno produce infatti con il cosiddetto **effetto a cascata**, notevoli **distorsioni** tra i diversi beni prodotti a seconda del numero dei passaggi, comportanti il pagamento di imposta su imposta.

Come già detto in generale per l'imposizione sui consumi, **aspetti positivi** dell'**I.V.A.** sono l'**Elasticità** del gettito alle variazioni del PIL, la sua **Manovrabilità** per effetti espansivi o restrittivi immediati della **domanda**; o **finalità distributive**. Riprova il gran numero di aliquote succedutesi nel tempo; dalle tre delle **origini** (1° gennaio 1973) **6%** ridotta, **12%** normale e **18%** per beni di lusso, alle aliquote **odierne** (D.L. 328/1997), ridotte del **4%** e **10%**, ed ordinaria del **20%**.

Si conferma così la presenza, attesa la sua **Generalità**, solamente di **effetti di reddito** e quindi non distorsivi; con conseguente **preferibilità** all'**imposizione diretta** con le sue **distorsioni** di **Offerta fattori** produttivi.

Aspetto pesantemente **negativo**, in controtendenza con le imposte indirette in genere, l'ampia **Evadibilità**, per la **sottrazione** di **interi circuiti produttivi** (non toccati dal contrario interesse degli operatori economici tra IVA a debito ed a credito) all'accertamento fiscale, particolarmente accentuato in Italia per la diffusa presenza di **piccole** e medie **imprese**.

Imposizione **Indiretta Speciale** sui **Consumi**

La **specialità** dei beni colpiti caratterizzati da rilevanti **esternalità negative**, fornisce a questo tipo di **imposizione indiretta** potente **giustificazione economica correttiva** di **inefficienza** del mercato. Possibile anche la correzione di posizioni **mono** o oligopolistiche.

L'applicazione di **Accise** o **Imposte** di **Fabbricazione** su tabacchi, bevande alcoliche, e soprattutto benzina, oltre a **frenare** consumi **dannosi** o fortemente **inquinanti**, unendosi all'imposizione indiretta generale rafforza gli **effetti distributivi** della differenziazione delle aliquote (IVA), stante la **voluttuarietà** dei beni colpiti.

Aspetti negativi, le **distorsioni** da **sostituzione**, tipiche dell'**imposizione indiretta speciale** (**eccesso di pressione** e teorema del Barone), salvo il richiamato **compenso** di **esternalità negative**.

II PATRIMONIO

Oggetto di imposizione può essere **direttamente** un **Patrimonio** di cui un soggetto sia **titolare**, oppure un suo **Trasferimento**.

Nel primo caso è evidente la **natura diretta** della **imposizione** della **ricchezza** nella specie del **patrimonio**, come tale **manifestazione** di **capacità contributiva**.

Nel secondo caso il **trasferimento** può avvenire **inter vivos**, con tassazione in realtà **indirettamente** del **reddito risparmiato** destinato all'acquisto; oppure **mortis causa** con tassazione **diretta** di una **sopravvenienza patrimoniale** attiva a titolo gratuito.

Nel caso in cui il **patrimonio** sia **base imponibile diretta**, esso è **indicatore** della stessa **capacità contributiva** del **reddito** di cui può essere **fonte**; tant'è vero che in tutti i sistemi tributari, sia del passato che del presente, si **preferisce la tassazione del reddito** piuttosto che non quella del **cespite** da cui il reddito deriva. Nel passato la ragione della preferenza era il **disincentivo** al **Risparmio** della tassazione patrimoniale; oggi in cui si ritiene che tale disincentivo non sia inferiore per la tassazione del Reddito, prevalgono ragioni relative a **difficoltà di accertamento**; anche se per taluni cespiti specie fondiari vale il contrario, stanti precise valutazioni di mercato.

Sono preferite quindi forme di **imposizione reale** dei **beni immobiliari** e dei **patrimoni** di **impresa**; mentre sono rare le forme di tassazione di intere sostanze patrimoniali, di più difficile accertamento.

In **Italia** con l'**I.C.I.** si ha una tassazione **reale** degli **immobili**, il cui valore in realtà è calcolato moltiplicando per 100 il **reddito catastale**, che è quindi il **vero oggetto** dell'imposizione.

Abolita l'**Imposta sulle Successioni e Donazioni**, (che era una vera **tassazione patrimoniale diretta** secondo le **scadenze temporali naturali** della successione delle generazioni, con **discriminazione quantitativa** mediante diverse scale di **progressione personalizzate** secondo il grado di parentela), restano le sole, ma non indifferenti, **imposte ipotecarie e catastali**, che tassano il **trasferimento** di beni patrimoniali.

Importantissima invece nel sistema tributario vigente (come nei passati) l'**Imposta di Registro**, imposta **generale** sui **trasferimenti** dei **cespiti patrimoniali**, che con l'**IVA**, di cui è assolutamente alternativa, tassa in modo **totalitario** i **redditi** destinati all'**acquisto**, rispettivamente di beni di "**Investimento**" o di **Consumo**.

Nella **riforma Tremonti** è previsto l'**accorpamento** in una unica imposta (**Imposta sui sevizi**) dell'Imposta di **Registro** con imposte **indirette speciali** minori, quali le imposte sui contratti di **assicurazione** e di **borsa** o le ridette **ipotecarie e catastali**, aventi in comune solo, oltre alla natura indiretta, la **certificazione giuridica** dell'**atto** contrattuale.

Segue pagina successiva

Integrazioni **I.R.P.E.F.** Legge finanziaria 2007

Specificazioni su **Deduzioni** e **Detrazioni**

Integrazioni alla normativa dell'I.R.P.E.F. secondo la Legge Finanziaria 2007 (pag. 4 e 5 del File 12)

Nella **legge finanziaria 2007** si provvede a **smantellare** il quadro prospettato dalla **Riforma Tremonti del 2003** (Legge delega 07/04/2003, n.80), da un lato confermando la **sopravvivenza dell'IRPEF** che avrebbe dovuto essere sostituita dall' **IRE**, d'altro lato incrementando gli **scaglioni** da 4 a 5 (anziché ridurli ai soli due previsti, di cui il primo comprendente la grande maggioranza dei redditi, 99,5%, nell'ottica di una *flat rate tax*), e **abolendo la progressività per deduzioni** (*no tax area*) funzionale alla prevista proporzionalità (stante la pressoché totale omnicomprensività dei redditi in un solo scaglione con una sola aliquota). Tale progressività per deduzione attuava anche una **discriminazione qualitativa** distinguendo tra **Reddito di Lavoro**, **Pensione** ed **Autonomo**, imputando al primo una deduzione teorica di base di Euro 7.500(= 3.000 + 4.500), al secondo di € 7.000 (= 3.000 + 4.000), al terzo di € 4.500 (= 3.000 + 1.500), con decrescenza della deduzione a partire dalla diversa base esente, fino ad annullarsi per redditi rispettivamente da € 29.000 a 33.500.

Tali deduzioni sono **sostituite** nella presente normativa da **detrazioni per carico di lavoro**, con discriminazione qualitativa per **lavoratori dipendenti** (reddito esente € 8.000, per aliquota marginale del 23%), **indipendenti** (reddito esente € 4.800, per aliquota marginale del 23%), e **pensionati** (con meno o più di 75 anni, reddito esente € 7.500 e € 7.750, per aliquota marginale del 23%), e decrescenza delle funzioni dalla base esente fino ad annullarsi per redditi intorno ai € 55.000; si attua così una significativa progressività per detrazioni.

Per contro le **deduzioni per carichi di famiglia**, anche esse strutturate in deduzione di base diversificate a seconda del carico familiare, e decrescenti (con influenza anche esse sulla progressività dell'imposta), sono state **sostituite** con **detrazioni di base, diversificate** anche esse a seconda del **carico familiare**, con **decrescenza** della funzione sin dall'inizio fino ad annullarsi; ad esempio per il coniuge a carico (con detrazione potenziale iniziale di € 800) per redditi di € 80.000.

A queste **detrazioni dalla base**, fonte di **progressività, discriminazione qualitativa e tutela della famiglia**, si **aggiungono** le deduzioni e detrazioni per **oneri deducibili e detraibili** (al 19%) tradizionali, quali esistenti da molti anni nei sistemi tributari succedutisi nel tempo (ultima modifica del 1997-98). Esse articolano ulteriormente la **personalità del tributo**, rilevando passività per tutela della salute e comportamenti meritori in campi come quello previdenziale e caritativo-umanitario.

L'**IRPEF** riprende quindi la sua funzione sostanzialmente originaria, di **Imposta diretta personale progressiva a scaglioni (5)**, con un duplice ventaglio di **detrazioni** dalla base integrante la **discriminazione quantitativa**, con sfaccettature anche di **discriminazione qualitativa**. Resta la deduzione completa del reddito della prima abitazione; operano, come testè detto, oneri deducibili e detraibili, in un quadro di forte personalizzazione del tributo.

L'**alternanza** negli ultimi decenni di **deduzioni e detrazioni**, tante volte tra di loro sostituite con normativa altalenante, in uno con numero di scaglioni ed aliquote, **non facilita** certo la comprensione della **tendenza** verso cui sia **orientato** il nostro **sistema tributario**.

La **complicatazza** matematica poi, dei nuovi modelli di **deduzioni e detrazioni di base decrescenti**, la cui comprensione è limitata per lo più agli addetti ai lavori, da coniugarsi con la progressività a scaglioni e le addizionali locali, rende difficile la lettura del sistema e **poco trasparente** il **carico tributario** per ciascuna categoria di contribuenti.

Scaglioni ed aliquote dal 2007

Base imponibile (€)		Aliquota %
	fino a 15.000	23
da	15.000 fino a 28.000	27
da	28.000 fino a 55.000	38
da	55.000 fino a 75.000	41

oltre 75.000	43
--------------	----

Scaglioni ed aliquote del 2005 e 2006

Base imponibile (€)		Aliquota %
	fino a 26.000	23
da	26.000 fino a 35.500	33
da	35.500 fino a 100.000	39
	oltre 100.000	43

Scaglioni ed aliquote della riforma Tremonti mai attuate

Base imponibile (€)		Aliquota %
(+ Deduzioni di base)	fino a 100.000	23
	oltre 100.000	33

Deduzioni e Detrazioni

Deduzioni : sono (nell'imposizione diretta personale) somme da sottrarre al reddito complessivo lordo per ottenere il reddito complessivo netto, su cui applicare le aliquote di competenza per calcolare l'imposta dovuta.

Favoriscono i redditi più alti, perché il "maleficio" dell'aliquota marginale più alta, si trasforma in un maggiore beneficio per il contribuente.

A differenza delle detrazioni, esse possono operare a vantaggio del contribuente, anche sul reddito imponibile per le Addizionali Regionali e Comunali; introdotte nel 1997-98 e da ultimo incrementate in modo rilevante (e disomogeneo sul territorio).

Le poste in gioco vengono dette **oneri deducibili**, quali ad esempio oggi le erogazioni liberali a favore di Enti o Istituzioni meritevoli di considerazione.

Detrazioni : sono (nell'imposizione diretta personale) somme da sottrarre all'imposta lorda calcolata applicando al reddito complessivo imponibile le aliquote di competenza, per ottenere l'imposta netta dovuta.

A parità di somma sono ovviamente, per calcolo aritmetico, un beneficio più pesante delle deduzioni. Laddove calcolate in somma fissa per tutti i contribuenti, a prescindere dal reddito complessivo e dall'aliquota marginale, producono proporzionalmente un maggior beneficio per i redditi più bassi. Tali ad esempio le detrazioni per carichi di famiglia e lavoro dipendente quali operanti a partire dalla grande Riforma del 1/1/1974 per molti anni.

Deduzioni detraibili (o più propriamente **oneri detraibili**) secondo **una aliquota inferiore a quella marginale**. E' figura prospettata dal legislatore per **eliminare** l'**ingiustizia** distributiva degli **oneri deducibili**, che avvantaggiano i redditi più alti con aliquota marginale maggiore, nonché per **incrementare** il **gettito** riducendo l'importanza dell'onere.

Esse consistono nel **detrarre dall'imposta** calcolata sul reddito complessivo non decurtato dell'onere, un importo pari alla **applicazione sull'onere** della **aliquota** convenuta **più bassa** della marginale.

Nel caso limite di reddito basso per cui l'aliquota marginale sia pari a quella indicata dal legislatore per la detrazione, il modello è ininfluente, infatti la detrazione di imposta corrisponde ad una intera deduzione dal reddito imponibile dell'onere. Negli altri casi invece il **contribuente perde il beneficio** della applicazione all'onere della differenza di aliquota tra quella marginale e quella legale per la detrazione.

La **maggior parte degli oneri deducibili** introdotti nella riforma '71-'74 sono stati **trasformati** due decenni dopo (riforma 1996-97) in oneri **detraibili al 19%**, in un periodo in cui questa era l'aliquota corrispondente allo scaglione più basso di reddito; tale aliquota del 19% pur non trovando riscontro nelle tabelle degli scaglioni degli ultimi anni è stata costantemente confermata perché più bassa della prima aliquota prospettata, per i vantaggi prima ricordati fiscali e distributivi.

Tali sono nella **vigente legislazione un gran numero di oneri**, quali le **spese mediche**, ospedaliere, farmaceutiche, protesiche; le spese per **interessi** passivi di mutuo, spese per **istruzione**, **premi assicurativi**, i **versamenti ad organizzazioni senza fine di lucro** non rientranti nella categoria degli oneri deducibili etc.

Deduzioni dalla base decrescenti in funzione del reddito, al fine di instaurare una **progressione omogenea per deduzione** dal reddito, e **discriminazione qualitativa** di reddito od onere (**personalizzazione** del tributo per esigenze famigliari).

L'**esentare una parte iniziale del reddito imponibile**, applicando quindi una **aliquota costante** sul reddito successivo, comporta l'applicazione di **aliquote effettive crescenti** in modo continuo, da 0% **sino all'aliquota nominale** per reddito infinito; così ad **aliquota nulla** per la parte di **reddito esente** (deduzione dalla base), segue per un reddito doppio una aliquota effettiva della metà di quella legale; per un reddito 4 volte l'esente una aliquota effettiva di $\frac{3}{4}$ di quella legale, con **attenuazione della crescita** sino al **limite dell'aliquota legale** (praticamente per multipli alti del reddito esente la tassazione è proporzionale).

Se in funzione del crescere del reddito **la deduzione via via decresce** linearmente secondo una opportuna **formula matematica** si **compensa in modo omogeneo** la **crescita asintotica** dell'**aliquota** e si determina il punto di **azzeramento della deduzione** in corrispondenza di un **predeterminato livello di reddito**. L'arretramento progressivo della quota esente via via che il reddito progredisce determina una **compensazione dell'aumento accelerato dell'aliquota prima e decelerato poi**, ed una **progressione** quindi **omogenea dell'aliquota** sino al **reddito predeterminato** dalla formula per cui l'**esenzione** si **azzer**a e l'**aliquota** è quella **nominale**.

Se anziché aliquota nominale proporzionale, vi è aliquota crescente per scaglioni, le **due forme di progressione** per deduzione ed a scaglioni **si assommano**.

Se per ogni **qualità di reddito** (lavoro dipendente, pensione, autonomo) si prospettano **quote di reddito esenti diverse**, diversa sarà la progressione dell'aliquota, con **discriminazione** privilegiante l'ordine susposto delle tre forme di redditi.

Tale forma di progressività è stata introdotta per **redditi da lavoro e carichi di famiglia** dalla **riforma Tremonti** del marzo **2003** e attuata con la legge finanziaria del 2005. E' stata **abrogata** dalla legge finanziaria **2007** che ha **sostituito** per le stesse fattispecie la **progressione per detrazione**, con **detrazioni decrescenti** al crescere del reddito.

Detrazioni dalla base decrescenti in funzione del reddito, al fine di instaurare una **progressione omogenea per detrazione** dal reddito, e **discriminazione qualitativa** di reddito od onere (**personalizzazione** del tributo per esigenze famigliari).

Valgono *mutatis mutandis* le stesse notazioni proposte per la progressività per deduzione, salvo un diverso rapporto di interazione con la progressione delle aliquote a scaglioni.

Sono come detto due forme di progressione introdotte dalla legge finanziaria 2007.

Si ricorda la reintroduzione con la legge finanziaria 1997 della imposta sulle Successioni e Donazioni.
