

Riflessioni sugli impatti distributivi della legge delega per la riforma della tassazione dei redditi personali

Francesco Figari (UniUPO),
Carlo Fiorio (UniMI)
Giovanna Scarchilli (UniMI)

Riunione Intermedia SIEP - Roma

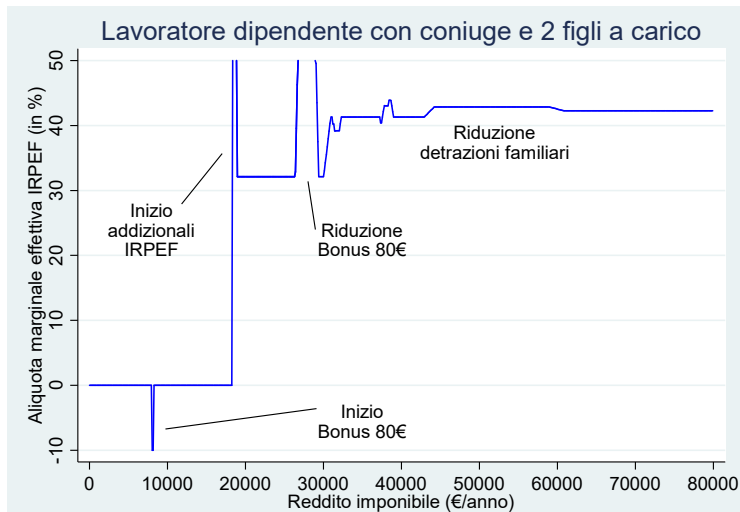
14 giugno 2024

Introduzione

Limiti dell'attuale tassazione personale dei redditi in Italia:

- elevata **complessità di calcolo**: è limitata la comprensione da parte dei contribuenti;
- L'imposta è **regressiva** per il top 5% dei redditi
- **forte progressività** della tassazione fino ai €40.000 circa, con effetti di scoraggiamento della partecipazione all'**offerta di lavoro**, in particolare a bassi livelli di reddito;
- **erosione della base imponibile** per l'inclusione di regimi sostitutivi (redditi da capitale mobiliare e (opzionalmente) immobiliare);
- riduzione della base imponibile per effetto dell'**evasione** della base imponibile.

Lo status quo: mezzo secolo di interventi stratificati



La nuova IRPEF

Le principali novità:

- Modifica delle aliquote marginali, **eliminazione di uno scaglione**
- **Aumento detrazioni** per i redditi da lavoro dipendenti **fino 15.000 euro**
 - **Innalzamento della no-tax area** da €8.174 a €8.500 euro
- **Riduzione detrazioni** per redditi dichiarati **superiori a 50.000 euro** (pari a €260) per ridurre l'effetto positivo sui redditi alti della riduzione dell'aliquota marginale
- Modifiche alla ricezione del Trattamento integrativo (ex bonus 100 euro) mantenuto fino a €15.000

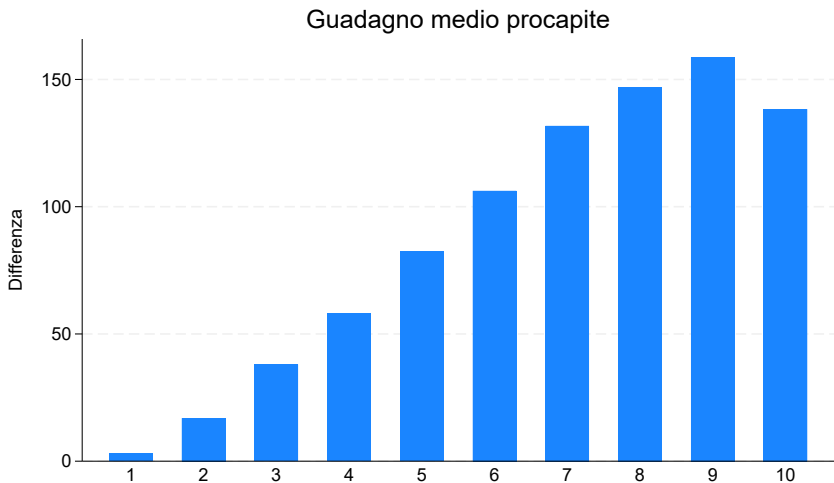
Periodo di validità:

- solo per il 2024

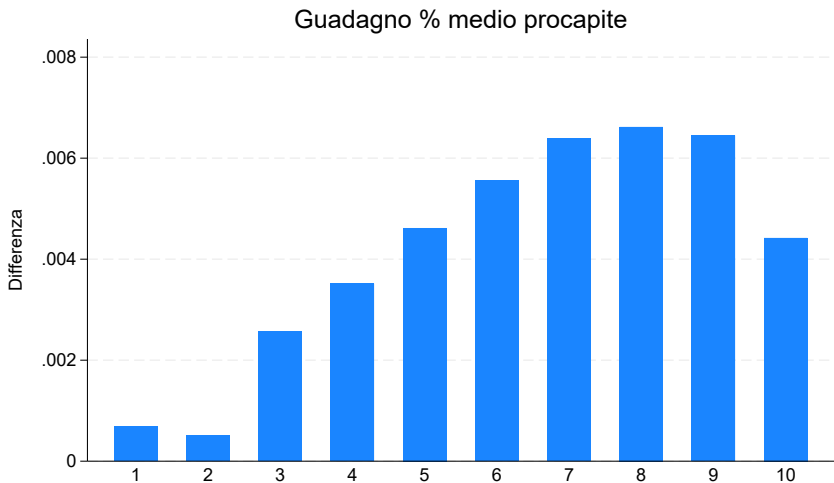
Il modello di microsimulazione usato

- Usiamo EUROMOD v.3.6.19
- Dati di origine: SILC2022 (redditi 2021)
- L'analisi è puramente statica (morning-after effect)
- Focus sul **reddito disponibile**

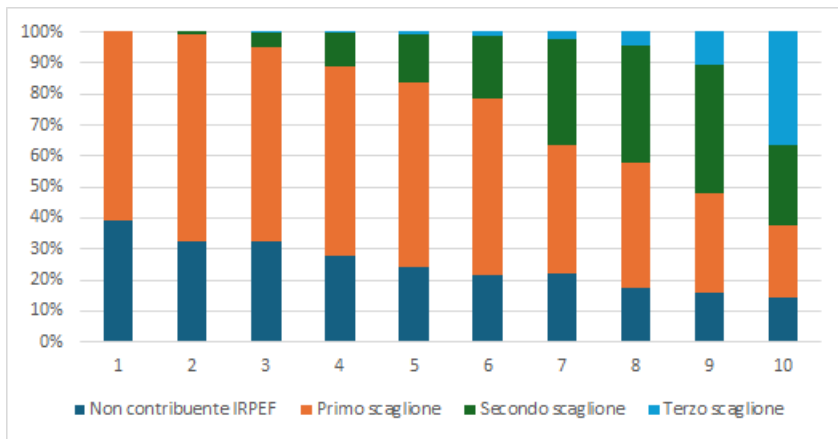
Analisi per decili di reddito disponibile equivalente



Analisi per decili di reddito disponibile equivalente



Composizione decili di reddito disponibile equivalente



I decili di reddito disponibile familiare equivalente

Decile	Reddito disponibile familiare	Reddito disponibile equivalente familiare	Scala di equivalenza	Numerosità media della famiglia
1	€10,460	€6,191	1.642	2.392
2	€19,032	€10,903	1.742	2.636
3	€24,136	€13,447	1.797	2.772
4	€28,014	€16,092	1.741	2.645
5	€33,125	€18,701	1.770	2.690
6	€37,045	€21,358	1.735	2.614
7	€42,532	€24,219	1.757	2.659
8	€47,994	€27,650	1.735	2.625
9	€57,356	€32,939	1.742	2.601
10	€93,665	€54,928	1.727	2.550

Fiscalizzazione degli oneri sociali

Riduzione aliquota contributiva per i lavoratori dipendenti:

- da 9,19% a 2,19% per redditi inferiori a €1.923 al mese (€25.000 euro annui)
- da 9,19% a 3,19% per redditi inferiori a €2.692 al mese (€35.000 annui)
- Decontribuzione per donne madri lavoratrici con un contratto a tempo indeterminato del 100% prevista nel limite di 250 euro al mese (€3000 annui)

Periodo di validità

- Solo per il 2024 per contributi lavoratori dipendenti.
- Solo per il 2024 per contribuzione lavoratrici con 2 figli di età fino a 10 anni in via sperimentale e per il triennio 2024-2026 contribuzione lavoratrici con almeno 3 figli minori

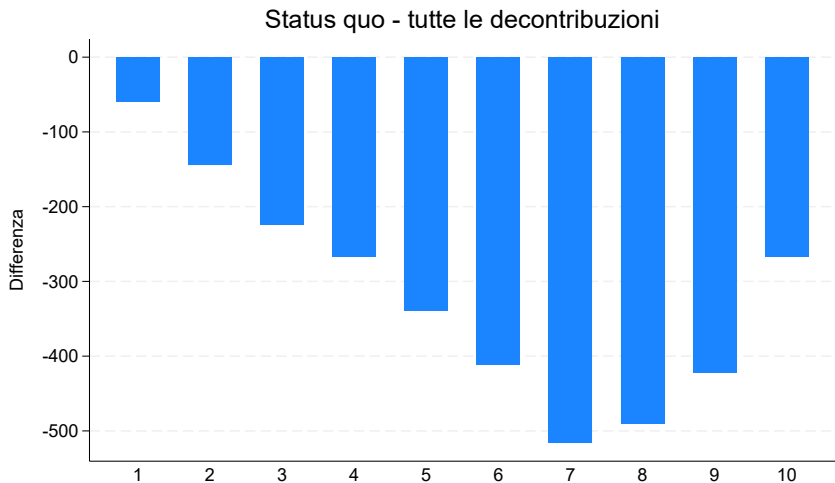
Fiscalizzazione degli oneri sociali: impatti aggregati

Scenari	IRPEF	Contrib Sociali
Status quo	€199.08	€36.80
No decontr. fino a 35k & per madri	€192.76	€57.36
No decontr. fino a 35k	€193.22	€55.97
No decontr. per madri	€198.83	€37.44

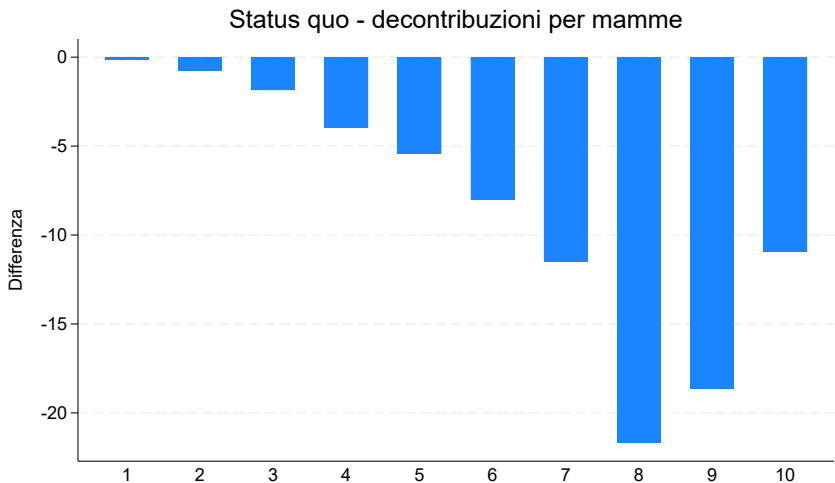
Note: In miliardi di euro. IRPEF 2024

- Decontribuzione aumenta la base imponibile IRPEF. L'imposta si mangia €6 mld (1/3 del totale del risparmio)
- Modesto impatto di decontribuzione per le madri (€0.6 mld)
- Il costo della politica €14.7 = $(57.36 - 36.80) + (193.22 - 199.08)$
- **Politica importante** per offerta di lavoro, ma stiamo **spostando il problema** sul bilancio INPS?

Chi ci ha guadagnato? Se tornassimo al 2019...

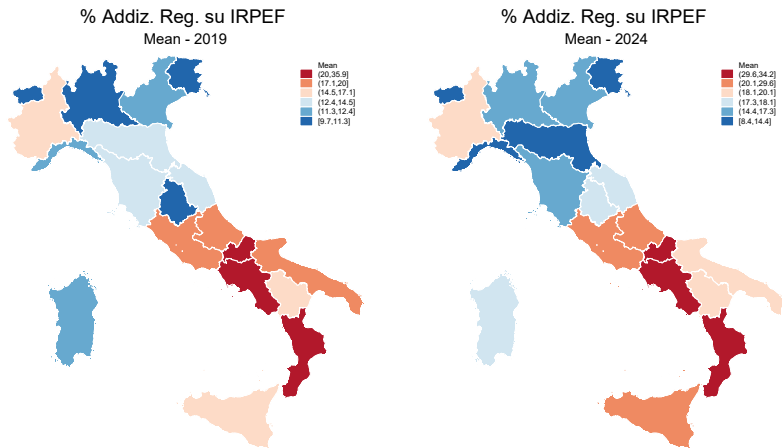


Chi ci ha guadagnato? ...le decontribuzioni per le mamme



Qual è la percentuale dell'addizionale regionale rispetto all'IRPEF nazionale?

In media



Addizionale regionale: considerazioni conclusive

- L'addizionale regionale all'IRPEF può raggiungere in media tra l'8 e il 35% del debito IRPEF
- La **variabilità regionale è molto ampia**: Al nord la struttura è prevalentemente **progressiva** con deduzioni e detrazioni (per famiglie numerose); al sud la struttura è prevalentemente **flat**
- Il rapporto tra addizionale regionale e IRPEF nazionale può arrivare a superare il 100% per il 10% dei contribuenti che pagano poca IRPEF
- Questo rapporto è cresciuto con la **fiscalizzazione degli oneri sociali** che hanno fatto crescere la base imponibile anche dell'Addizionale regionale
- La delega fiscale del 2021 ipotizzava una **sovraimposta** in sostituzione della addizionale. Perché non riprendere questa idea?

Fringe benefits

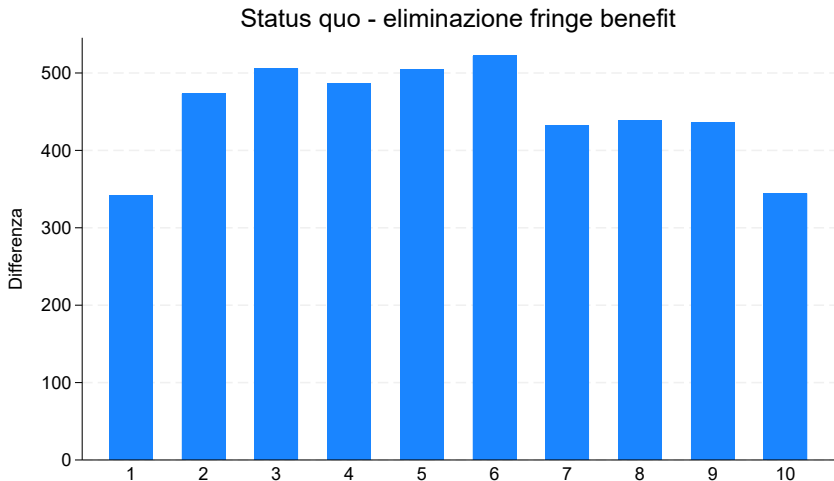
Table: Soglia non imponibilità fringe benefits, €/anno

....	2019	2020	2021	2022		2023	2024
	258	516	516	1200	<i>senza figli</i>	258	1000
					<i>con figli</i>	3000	2000

L'articolo 51, comma 3, prima parte del terzo periodo, del TUIR prevede che non concorra a formare il reddito di lavoro dipendente il valore dei beni ceduti e dei servizi prestati al lavoratore se il valore complessivo degli stessi **non supera** nel periodo d'imposta l'importo di €258,23. Il **superamento** di quest'ultimo importo comporta l'**assoggettamento a tassazione dell'intero ammontare** e non soltanto della quota parte eccedente il citato limite di €258,23.

Fringe benefits: la perdita di base imponibile

Ammontari annui di base imponibile IRPEF perduta, solo per chi ha fringe benefit positivo



Welfare aziendale: much ado about nothing?

		Totale	Media	Median	p99
Fringe benefit non imponibili (deducibili dal reddito)		€1.469.737.685	€695	€665	€1.810

Conclusioni

- L'eliminazione del terzo scaglione e la rimodulazione delle detrazioni è l'ennesima riforma che **non aiuta i redditi bassi**
- La fiscalizzazione degli oneri sociali per redditi più bassi ha un **proposito interessante** (aumentare offerta di lavoro) ma bonus per madri lavoratrici sembra più **specchietto per allodole**.
 - L'aumento della base imponibile IRPEF riduce di 1/3 l'effetto nominale
 - Sposta il problema sui conti dell'INPS
- L'**eterogeneità e rilevanza dell'Addizionale regionale** è sottovalutata. In alcuni casi supera l'IRPEF pesa più al sud
- Il **welfare aziendale** (fringe benefits) è un altro specchietto per le allodole?

Conclusioni ultime sulla delega...

- **Abolizione dell'ACE**
 - Vogliamo rimanere un **paese di piccole imprese**, sottocapitalizzate? Rinunciare definitivamente alla lotta all'**evasione fiscale**?
- **Cedolare sugli affitti da immobili commerciali...**
 - perché?
 - L'art. 5 della delega riporta: "...alla tutela del bene costituito dalla casa, in proprietà o **in locazione...**"
 - Vogliamo cambiare il primo articolo della Costituzione?

Da "Repubblica fondata sul lavoro" a
"Repubblica **fondata sulla rendita**"?