

Lezione undicesima

L'IMPOSTA SUI REDDITI DELLE PERSONE FISICHE: L'IRPEF

IRPEF

Imposta personale
e progressiva
che colpisce i redditi delle persone
fisiche

UNITÀ IMPOSITIVA

individuo

SOGGETTI PASSIVI

- **residenti per i redditi di fonte interna e di fonte estera**
- **non residenti per i redditi di fonte interna**

PRESUPPOSTO

Il possesso di redditi in denaro o in natura rientranti nelle categorie previste dalla legge

BASE IMPONIBILE

Reddito complessivo
meno
Deduzioni tradizionali
(oneri deducibili)
=
Reddito imponibile

BASE IMPONIBILE

- Sono esclusi
- redditi esenti
 - redditi assoggettati a regimi sostitutivi
 - redditi assoggettati a tassazione separata
 - assegni familiari, assegni per mantenimento dei figli, altri

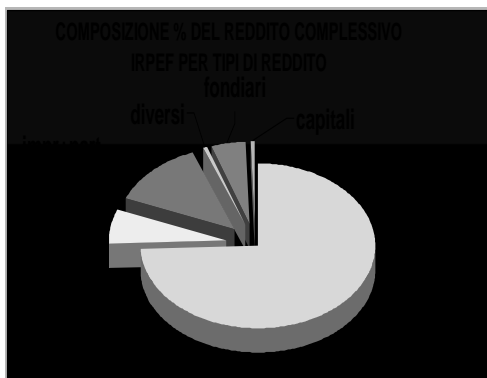
REDDITO COMPLESSIVO

Si determina sommando i redditi di sei differenti categorie

I redditi di ciascuna categoria sono determinati distintamente secondo regole proprie

CATEGORIE DI REDDITI

- A) REDDITI FONDIARI
- B) REDDITI DA CAPITALE
- C) REDDITI DA LAVORO DIPENDENTE
- D) REDDITI DA LAVORO AUTONOMO
- E) REDDITI DI IMPRESA
- F) REDDITI DIVERSI



Quadro riassuntivo della tassazione delle diverse categorie di reddito: criteri principali		
	Definizione della base imponibile	Modalità di tassazione
A. Redditi fondiari		
- redditi dei terreni	tariffa d'estimo catastale rivalutata con appositi coefficienti	Irpef ordinaria autotassazione
- redditi dei fabbricati		
abitazione principale	rendita catastale	di fatto esclusi da imposta: deduzione dal reddito impon, di ammontare pari alla rendita
fabbricati non locati	133% della rendita catastale	Irpef ordinaria, autotassaz.
fabbricati locati	85% del reddito effettivo (o, se maggiore, rendita)	Irpef ordinaria autotassazione (deduzione del 30% per contratti tipo)
B. Redditi di capitale		
	reddito effettivo	regimi sostitutivi

C. Redditi di lav. dipendente	reddito effettivo di cassa al lordo delle spese di produzione	Irpef ordinaria ritenute alla fonte a titolo d'acconto (definitive se il contribuente non ha altri redditi né oneri personali deducibili o detraibili). Deduzioni e detraz. specifiche (decrementi)
D. Redditi di lavoro autonomo	reddito effettivo di cassa al netto delle spese di produzione (individuate analiticam. o forfetariam. a seconda della tipologia di reddito)	Irpef ordinaria autotassazione ritenuta d'acconto del 20% se il committente è sostituto di imposta. Detrazione e detraz. specifiche (decrementi)
E. Redditi di impresa di società di persone e imprese individuali	reddito effettivo di competenza: utile economico con variazioni positive o negative per diversità fra criteri civilistici e fiscali (es. plusvalenze, ammortam. rimanenze, interessi passivi)	Tassazione in capo ai soci pro quota Irpef ordinaria autotassazione
F. Redditi diversi		
- plusvalenze finanziarie e redditi dei prodotti derivati	reddito maturato, al netto delle minusvalenze e delle perdite	regimi sostitutivi
- altri redditi diversi	criteri eterogenei	regimi eterogenei

Novità per 2007 e 2008 nel disegno di LF 2008

- Rendita casa di abitazione è esclusa dal reddito complessivo (cambiano anche le detrazioni..)
- Riforma Ires: aliquote dal 33 al 28%, ma via gli ammortamenti anticipati e limitazione drastica della thin cap.

DETERMINAZIONE DELL'IMPOSTA

Reddito complessivo
meno Deduzioni tradizionali
= Reddito imponibile
Applicazione della scala delle aliquote
↓
= Imposta lorda
meno Detrazioni
= Imposta netta

1. DEDUZIONI TRADIZIONALI

- Contributi previdenziali e assistenziali obbligatori (in particolare quelli versati a fondi pensione da lavoratori autonomi)



**Coerenti con un modello di tassazione sulla spesa.
In un modello di tassazione sul reddito sono tax expenditures**

1. DEDUZIONI TRADIZIONALI

- Liberalità (entro limiti stabiliti per legge: clero, organizzazioni non governative, ecc.)
- Rendita catastale immobile adibito ad abitazione principale
↓
tax expenditures
- Spese mediche e di assistenza specifica per portatori di handicap
↓
personalizzazione dell'imposta

Reddito imponibile



Applicazione della scala delle aliquote



= Imposta lorda

SCALA DELLE ALIQUOTE

Al reddito imponibile si applica la scala delle aliquote che disegna una progressività per scaglioni

SCALA DELLE ALIQUOTE

1974

32 scaglioni
 t_m 10 - 82%

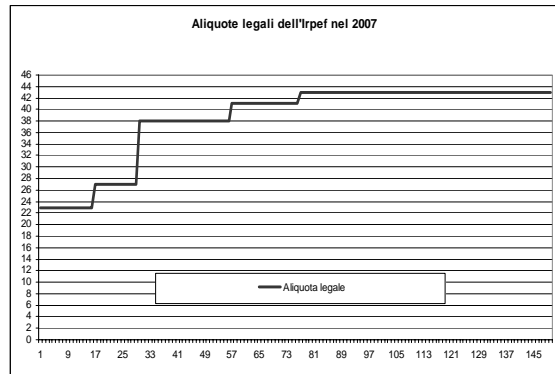
2007

5 scaglioni
 t_m 23 - 43%

SCALA DELLE ALIQUOTE redditi 2007

Scaglioni EURO	Al.legale (%)
0 - 15.000	23,0
15.000 - 28.000	27,0
28.000 - 55.000	38,0
55.000 - 75.000	41,0
Oltre 75.000	43,0

(le aliquote non comprendono la addizionale regionale dello 0,9%)



Imposta lorda

meno Detrazioni

= Imposta netta

TIPOLOGIE DI DETRAZIONI

- Detrazioni per fonte di reddito
- Detrazioni per carichi di famiglia
- Detrazioni per oneri personali (19% della spesa)
- Detrazioni con finalità incentivanti

Detrazioni per fonte di reddito

Decrescenti al crescere del reddito complessivo

Differenziate per

- Lavoratore dipendente
- Pensionato
- Pensionato ultra 75 enne
- Lavoratore autonomo

Finalità:

- Discriminazione qualitativa
- Contribuire al disegno della progressività
- Tenere conto delle spese di produzione di reddito
- Presunzione di evasione

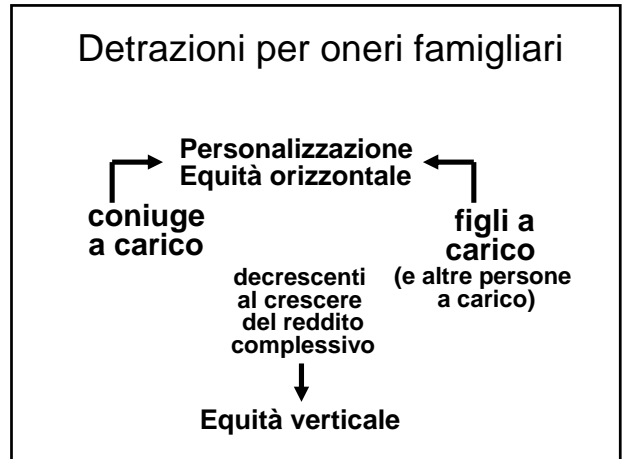
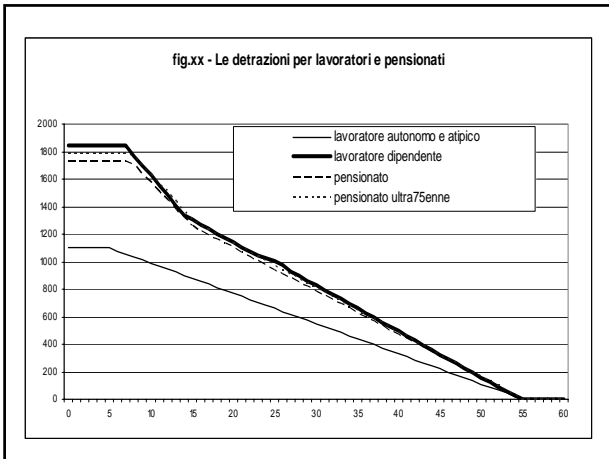
Irpef 2007

Le detrazioni per tipi di reddito presentano andamento decrescente, ma non sempre in modo lineare.

Si applicano secondo formule del tipo:

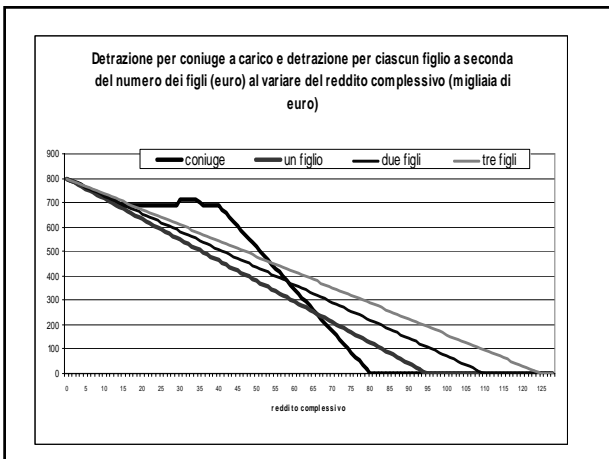
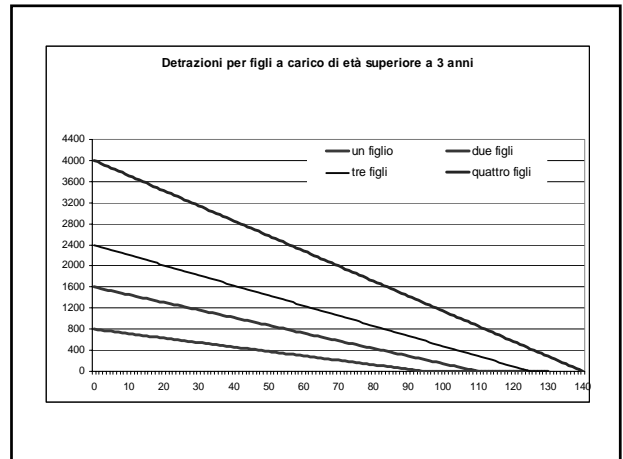
Reddito di lavoro dipendente e assimilati

fino a 8000	1840
8001-15000	$1338 + 502(15000 - RC)/7000$
15001-23000	$1338(55000 - RC)/40000$
23001-24000	$1338(55000 - RC)/40000 + 10$
24001-25000	$1338(55000 - RC)/40000 + 20$
25001-26000	$1338(55000 - RC)/40000 + 30$
26001-27700	$1338(55000 - RC)/40000 + 40$
27701-28000	$1338(55000 - RC)/40000 + 25$
28001-55000	$1338(55000 - RC)/40005$



Detrazioni per carichi familiari

Anche queste detrazioni hanno un andamento decrescente



- c) DETRAZIONI PER ONERI (pari al 19% della spesa)
- Diverse finalità e tetti diversi
- 1) Personalizzazione del prelievo: spese mediche generiche e specialistiche (franchigia di 129,11 €)
 - 2) Tax expenditures (con limiti sull'importo massimo): interessi passivi per abitazione principale, assicurazioni sulla vita, spese scolastiche, liberalità a Onlus, ecc.

d) ALTRE DETRAZIONI INCENTIVANTI

Esempio:

- detrazioni per ristrutturazioni edilizie (misura temporanea)
- detrazione per canoni di locazione

Aliquote legali, medie, marginali effettive

- Legale: v. tabella aliquote
- Medie T/RC
- Marginali effettive: $\Delta T/\Delta RC$

n.b.: Reddito complessivo

PROGRESSIVITA'

La presenza di detrazioni decrescenti e di aliquote progressive genera diverse scale di progressività.

Le principali sono quelle relative ai:

- lavoratori dipendenti
- lavoratori autonomi
- percettori di altri redditi

Fig.4.4a. Aliquota legale e aliquote medie (sul reddito complessivo) lorda e netta dell'Irpef per alcune tipologie di contribuenti (in assenza di deduzioni tradizionali e di altre detrazioni)

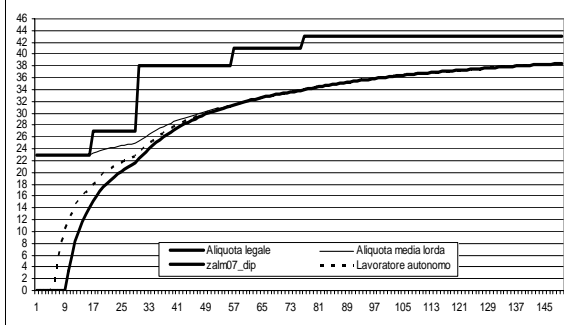
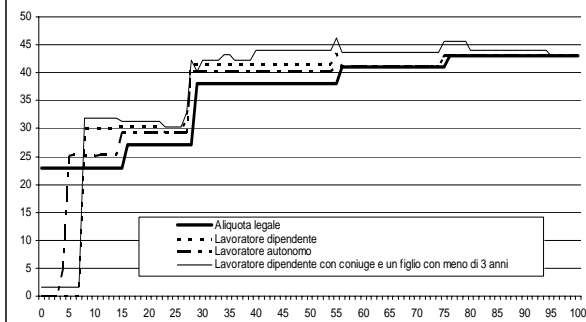


fig. 4.4b. Aliquota legale (sul reddito imponibile) e aliquote marginali effettive (sul reddito complessivo), per un incremento di reddito di 1000 euro, dell'Irpef per alcune tipologie di contribuenti (in assenza di deduzioni tradizionali)



FISCAL DRAG

Con imposta progressiva un aumento solo nominale della base imponibile si traduce in un aumento reale del debito di imposta (aumento dell'aliquota media)

ESEMPIO lavoratore dipendente

anno t	
reddito	30 milioni
irpef dovuta	6883,75 euro
aliquota media	22,50%

Inflazione di 2% e reddito completamente indicizzato

anno t+1	
reddito $30(1+0,02)$	30,600 milioni
irpef dovuta	7131,82 euro
aliquota media	23,31%
(incremento imposta)	248,07
Aumento aliquota media	0,29

ESEMPIO lavoratore dipendente

L'incremento dell'imposta di 248,07 euro è dovuto

per 228 = $0,38 \cdot 600$ all'effetto dell'aliquota marginale sull'incremento nominale di reddito

per 20,07 alla diminuzione della detrazione per lavoro dipendente

FISCAL DRAG

Deduzioni e detrazioni espresse in termini nominali e non indicizzate comportano un risparmio di imposta il cui valore reale decresce al crescere dei prezzi

CORREZIONI

1) Automatiche
Indicizzazione dei limiti degli scaglioni di reddito, delle deduzioni e delle detrazioni

2) Discrezionali
Es. rimodulazioni della scala delle aliquote, aumenti delle detrazioni e delle deduzioni

COME SI VERSA L'IRPEF

Ritenute

alla fonte sui redditi di lavoro dipendente e autonomo (versate mensilmente)

(più del 70% dell'Irpef è versata così)

COME SI VERSA L'IRPEF

Per avvicinare il momento del pagamento delle imposte al momento della percezione del reddito anche per le altre categorie di redditi
⇒ acconti

Entro novembre (in due rate maggio (40%) novembre (60%)), complessivamente pari al 99% della differenza fra imposta netta dovuta e ritenute subite nell'anno precedente.

Entro il 31 maggio dell'anno successivo versamento a saldo