

## IL CANTIERE DELL'IRPEF

La nostra proposta:

*"... attuazione completa del dettato costituzionale, ognuno contribuisce secondo le sue capacità reddituali, con l'abbandono delle aliquote per scaglioni di reddito e applicazione d'una aliquota linearmente crescente al crescere del reddito (retta della progressività)".*

Roma 13 marzo 2020

La nostra proposta a confronto con l'applicazione della progressività in altri Paesi comparabili economicamente con il nostro

di Lelio Violetti

Per meglio comprendere i contenuti e il significato della nostra proposta sembra utile ed opportuno metterla a confronto con come la applicano altri Paesi economicamente comparabili al nostro (Francia, Germania, Regno Unito, Spagna e Stati Uniti d'America).

### FRANCIA

In Francia l'imposizione sui redditi delle persone fisiche non è individuale e l'imposta dovuta si calcola con riferimento al reddito della famiglia (foyer fiscale), composta da un soggetto singolo o da una coppia sposata o da una coppia unita attraverso un PACS (Patto Civile di Solidarietà).

Al singolo o alla coppia vanno aggiunti, se esistenti i familiari a carico. Per familiari a carico, a parte casi particolari di persone con handicap che convivono con la famiglia, s'intendono solo i figli minori di 18 anni (possessori o meno di reddito).

L'imponibile si determina sui redditi di tutti i componenti della famiglia e l'importo totale si divide per il numero di parti che la compongono (Quotient Familial).

Il singolo celibe o divorziato o vedovo vale 1 parte, la coppia (matrimonio o PACS) vale 2 parti, il primo ed il secondo figlio a carico valgono 0,5 parti e i figli a carico, dal terzo in poi, valgono 1 parte.

Il Quotient Familial (reddito imponibile complessivo della famiglia diviso le parti che la compongono) è l'imponibile del Foyer Fiscale (la famiglia). Su tale imponibile si applica l'imposta secondo la seguente tabella delle aliquote (valida per l'anno d'imposta 2018).

CALCULER LE QUOTIENT FAMILIAL DU FOYER EN APPLIQUANT LA FORMULE QUI SUI		Q	=	R	÷	N	=	Q				
Q quotient familial	inférieur à 9964€	IMPÔT NUL						I	NUL			
Q supérieur à 9964€	et inférieur à 27519€	IMPÔT ÉGAL À	(	R	×	0,14	) - (	N	×	1394,96	) =	I
Q supérieur à 27519€	et inférieur à 73779€	IMPÔT ÉGAL À	(	R	×	0,30	) - (	N	×	5798,00	) =	I
Q supérieur à 73779€	et inférieur à 156244€	IMPÔT ÉGAL À	(	R	×	0,41	) - (	N	×	13913,69	) =	I
Q supérieur à 156244€		IMPÔT ÉGAL À	(	R	×	0,45	) - (	N	×	20163,45	) =	I

Applicando gli scaglioni previsti in questa tabella ad un singolo si ottiene quanto evidenziato nella tabella che segue.

FRANCIA		
REDDITO IMPONIBILE	IMPOSTA LORDA IN €	ALIQUOTA APPLICATA
5.000	0	0,00%
10.000	5	0,05%
20.000	1.405	7,03%
30.000	3.202	10,67%
40.000	6.202	15,51%
50.000	9.202	18,40%
60.000	12.202	20,34%
75.000	16.836	22,45%
100.000	27.086	27,09%

## GERMANIA

In Germania la Legge sull'imposta sul reddito (EStG) personale prevede quattro scaglioni di reddito a cui applicare le aliquote illustrate per il 2018 nella Tabella che segue.

Tarife

Grafik

### Jahr 2020

bis 9.408 Euro	(Grundfreibetrag): 0
9.408 Euro bis 14.532 Euro:	$\text{ESt} = (972,87 \cdot Y + 1.400) \cdot Y$ $Y = (\text{zvE} - 9.408) / 10.000$
14.533 Euro bis 57.051 Euro:	$\text{ESt} = (212,02 \times Z + 2.397) \times Z + 972,79$ $Z = (\text{zvE} - 14.532) / 10.000$
57.052 Euro bis 270.500 Euro:	$\text{ESt} = 0,42 \times \text{zvE} - 8.963,74$
ab 270.501 Euro:	$\text{ESt} = 0,45 \times \text{zvE} - 17.078,74$

In §39b Absatz 2 Satz 7 zweiter Halbsatz wird die Angabe "10635" durch die Angabe "10898" ersetzt.

In particolare, l'aliquota da applicare al secondo e terzo scaglione è progressiva e cresce al crescere del reddito dal 15% al 42% e per determinarla s'applica la formula illustrata nella tabella dove Y e Z sono due costanti che si determinano sempre come illustrato nella tabella. In Germania c'è il cumulo dei redditi fra i coniugi e quindi l'aliquota applicata è diversa e più bassa di quella applicata al singolo. Applicando gli scaglioni previsti in questa tabella ad un singolo si ottiene quanto evidenziato nella tabella che segue.

GERMANIA		
REDDITO IMPONIBILE	IMPOSTA LORDA IN €	ALIQUTA APPLICATA
5.000	0	0,00%
10.000	86	0,86%
20.000	2.346	11,73%
30.000	5.187	17,29%
40.000	8.452	21,13%
50.000	12.141	24,28%
60.000	16.236	27,06%
75.000	22.536	30,05%
100.000	33.074	33,07%

## REGNO UNITO

Nel Regno Unito alla imposizione sui redditi delle persone fisiche sono applicate per il 2018 le aliquote illustrate nella Tabella che segue.

Band	Taxable income	Tax rate
Personal Allowance	Up to £12,500	0%
Basic rate	£12,501 to £50,000	20%
Higher rate	£50,001 to £150,000	40%
Additional rate	over £150,000	45%

Ogni persona ha diritto ad una detrazione fissa (Personal Allowance) pari a £10.600. Questa detrazione è intera fino a £100.000 e scende di una sterlina ogni due per i redditi superiori fino ad azzerarsi a £121.200. In caso di coppia in cui uno dei due ha guadagnato un reddito inferiore a 10.600£ chi ha guadagnato di più ha diritto ad una ulteriore detrazione di £212. Chi ha più di 75 anni ha una detrazione personale ulteriormente incrementata.

Nel sistema inglese non esistono particolari agevolazioni per le famiglie in quanto si provvede al sostentamento di quelle in maggiori difficoltà attraverso trasferimenti diretti in denaro (tipo i nostri assegni familiari).

Applicando gli scaglioni previsti nella tabella delle aliquote ad un singolo si ottiene quanto evidenziato nella tabella che segue.

REGNO UNITO		
REDDITO IMPONIBILE	IMPOSTA LORDA IN €	ALIQUTA APPLICATA
5.000	0	0,00%
10.000	0	0,00%
20.000	1.500	7,50%
30.000	3.500	11,67%
40.000	5.500	13,75%
50.000	7.500	15,00%
60.000	11.500	19,17%
75.000	17.500	23,33%
100.000	27.500	27,50%

## SPAGNA

In Spagna l'imposta si determina applicando all'imponibile generale due tabelle delle aliquote. La prima tabella è eguale per tutti i contribuenti e serve a determinare l'imposta destinata allo Stato. La seconda varia a seconda della Comunità autonoma in cui risiede il contribuente e serve a determinare la quota dell'imposta a questa destinata.

Di seguito si riportano la Tabella delle aliquote statali nel 2018.

Base liquidable hasta euros	Cuota integra euros	Resto base liquidable hasta euros	Tipo aplicable Porcentaje
0,00	0,00	12.450,00	9,50
12.450,00	1.182,75	7.750,00	12,00
20.200,00	2.112,75	15.000,00	15,00
35.200,00	4.362,75	24.800,00	18,50
60.000,00	8.950,75	En adelante	22,50

Aplicable tanto en tributación individual como en tributación conjunta por todos los contribuyentes, con independencia de su lugar de residencia

Per quantificare il contributo dato all'imposizione sui redditi delle Persone Fisiche dalle Comunità Autonome si riporta la tabella delle aliquote della regione di Valencia per il 2018. Le tabelle delle altre regioni sono più o meno simili con piccole variazioni.

Base liquidable - Hasta euros	Cuota integra - Euros	Resto base liquidable - Hasta euros	Tipo aplicable - Porcentaje
0,00	0,00	12.450,00	10,00
12.450,00	1.245,00	4.550,00	11,00
17.000,00	1.745,50	13.000,00	13,90
30.000,00	3.552,50	20.000,00	18,00
50.000,00	7.152,50	15.000,00	23,50
65.000,00	10.677,50	15.000,00	24,50
80.000,00	14.352,50	40.000,00	25,00
120.000,00	24.352,50	En adelante	25,50

Comunitat Valenciana (Art. 2 Ley 13/1997)

Aplicable en el ejercicio 2018 por los contribuyentes residentes en dicho ejercicio en esta Comunidad Autónoma

In Spagna esiste la dichiarazione congiunta e in questo caso l'imposta si applica sui redditi dell'intera famiglia una deduzione forfetaria dall'imponibile.

In Spagna è, inoltre, previsto che dall'imposta, sia da quella che va allo stato che da quella che va alla Comunità autonoma, venga detratta una parte calcolata su un importo destinato a soddisfare le esigenze vitali del contribuente e del suo nucleo familiare ("mínimo personal y familiar").

Applicando gli scaglioni previsti nella tabella delle aliquote sia statale che regionale ad un singolo si ottiene quanto evidenziato nella tabella che segue.

SPAGNA			SPAGNA (AUTONOMA)			SPAGNA (TOTALE)		
REDDITO IMPONIBILE	IMPOSTA LORDA IN €	ALIQUTA APPLICATA	REDDITO IMPONIBILE	IMPOSTA LORDA IN €	ALIQUTA APPLICATA	REDDITO IMPONIBILE	IMPOSTA LORDA IN €	ALIQUTA APPLICATA
5.000	475	9,50%	5.000	500	10,00%	5.000	975	19,50%
10.000	950	9,50%	10.000	1.000	10,00%	10.000	1.950	19,50%
20.000	2.089	10,44%	20.000	2.163	10,81%	20.000	4.251	21,26%
30.000	3.583	11,94%	30.000	3.553	11,84%	30.000	7.135	23,78%
40.000	5.251	13,13%	40.000	5.353	13,38%	40.000	10.603	26,51%
50.000	7.101	14,20%	50.000	7.153	14,31%	50.000	14.253	28,51%
60.000	8.951	14,92%	60.000	9.503	15,84%	60.000	18.453	30,76%
75.000	12.326	16,43%	75.000	13.128	17,50%	75.000	25.453	33,94%
100.000	17.951	17,95%	100.000	19.353	19,35%	100.000	37.303	37,30%

## STATI UNITI

Negli Stati Uniti esistono le seguenti quattro differenti tabelle delle aliquote che si applicano a seconda della situazione familiare di chi paga l'imposta:

- "single" per celibi o nubili o vedovi;
- "married filing jointly" sposati che la compilano congiuntamente;
- "married filing separately" sposati che la compilano separatamente (conviene solo in alcuni casi in cui l'importo del reddito dei due coniugi è abbastanza simile);
- "head of household" capofamiglia divorziati o sposati che vivono separatamente o sposati con cittadini non americani.

**Table 1. Tax Brackets and Rates, 2018**

Rate	For Unmarried Individuals, Taxable Income Over	For Married Individuals Filing Joint Returns, Taxable Income Over	For Heads of Households, Taxable Income Over
10%	\$0	\$0	\$0
12%	\$9,525	\$19,050	\$13,600
22%	\$38,700	\$77,400	\$51,800
24%	\$82,500	\$165,000	\$82,500
32%	\$157,500	\$315,000	\$157,500
35%	\$200,000	\$400,000	\$200,000
37%	\$500,000	\$600,000	\$500,000

Applicando gli scaglioni previsti nella tabella delle aliquote ad un singolo per il 2018 si ottiene quanto evidenziato nella tabella che segue.

USA		
REDDITO IMPONIBILE	IMPOSTA LORDA IN \$	ALIQUTA APPLICATA
5.000	500	10,00%
10.000	1.010	10,10%
20.000	2.210	11,05%
30.000	3.410	11,37%
40.000	4.740	11,85%
50.000	6.940	13,88%
60.000	9.140	15,23%
75.000	12.440	16,59%
100.000	16.640	16,64%

#### LA NOSTRA PROPOSTA

Il nostro Ufficio Studi ha individuato tre scaglioni così articolati:

- esenzione fino ad 8.145 € (imposta lorda pari a 0 €);
- aliquota progressiva dal 15% al 41% fra 8.146 € e 80.000 € (l'imposta si ottiene  $I = [(Reddito - 8.145) * (K * reddito aliquota) + Y] / 100$ ; K e Y sono due costanti che valgono  $K = 0,00036184$  e  $Y = 12,0528147$ );
- 43% ai redditi superiori a 80.000 € (32.800,00 € + 43% parte eccedente 80.000,00).

Applicando questi scaglioni ad un singolo per il 2018 si ottiene quanto evidenziato nella tabella che segue.

LA NOSTRA PROPOSTA		
REDDITO IMPONIBILE	IMPOSTA LORDA IN €	ALIQUTA APPLICATA
5.000	0	0,00%
10.000	291	2,91%
20.000	2.287	11,43%
30.000	5.007	16,69%
40.000	8.450	21,12%
50.000	12.617	25,23%
60.000	17.508	29,18%
75.000	26.201	34,93%
100.000	36.951	36,95%

## IL CONFRONTO

Il grafico e la tabella che seguono riassumono quanto emerge dal confronto sul quale si può, innanzitutto osservare, che le due progressioni più eque sono quella tedesca e quella da noi proposta che rispondono entrambe all'esigenza di salvaguardare da un prelievo troppo elevato i redditi medi e bassi e contemporaneamente richiedono un maggiore sacrificio a chi può permetterselo.

Sacrificio un po' più elevato nella nostra progressività, rispetto alla tedesca, vista la situazione di bilancio e quello che ci attende a breve in conseguenza dell'epidemia in corso.

La progressione spagnola è molto simile alla nostra attuale per scaglioni che grava particolarmente sui redditi bassi e medi ed ha prodotto nel tempo un numero abnorme di detrazioni e crediti anche per sgravare dal prelievo chi guadagna di meno.

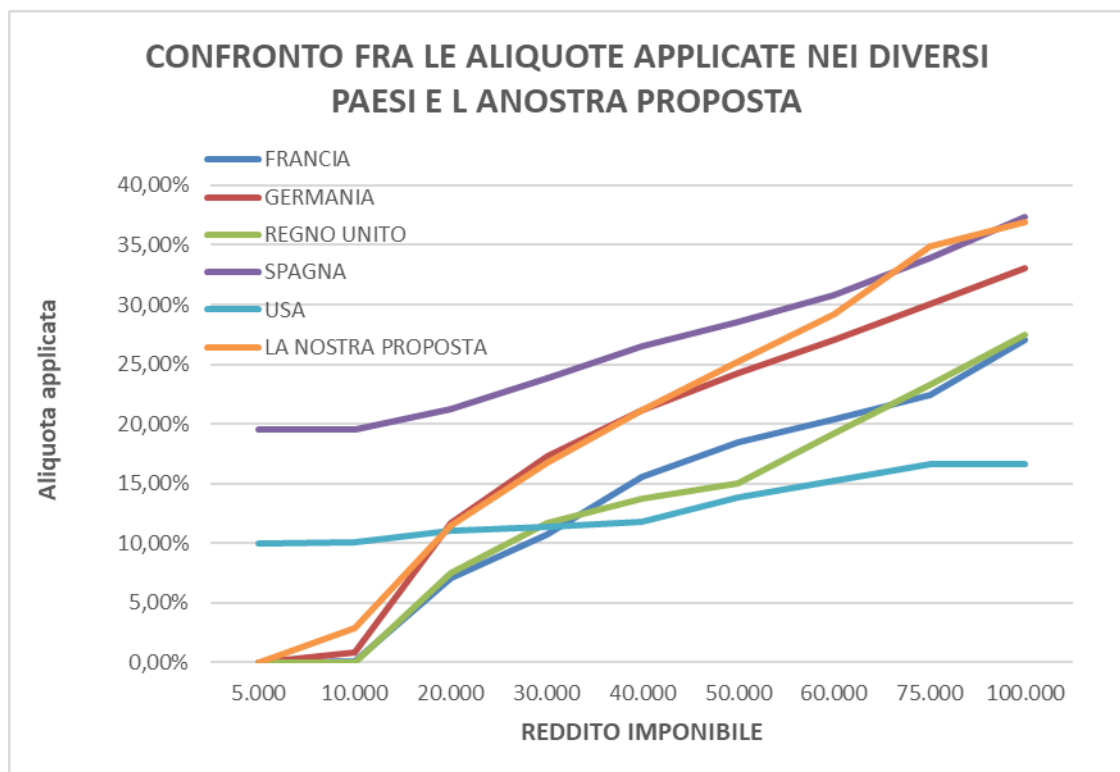
C'è da osservare anche che in Spagna c'è una detrazione d'imposta molto consistente per tutte le famiglie costituita dal "mínimo personal y familiar".

Poco progressivo risulta il prelievo in Francia e Regno Unito dove, tuttavia, il gettito dell'imposta personale costituisce una percentuale minore sul totale delle entrate rispetto alla distribuzione di quanto è riscosso in Italia. Ci sono cioè, ad esempio, imposte assai più consistenti sul patrimonio immobiliare.

Praticamente piatta risulta la progressione negli Stati Uniti dove la solidarietà richiesta ai più ricchi è assai minore.

La progressione degli USA è la dimostrazione di quello a cui si potrebbe arrivare anche in Italia con l'introduzione d'una aliquota piatta al 15%.

C'è da rilevare, a tal proposito, che nel nostro Paese con buona parte dell'IRPEF si finanzia, tra l'altro, anche la spesa del nostro Sistema Sanitario Nazionale. C'è molto da riflettere su cosa sarebbe accaduto con l'epidemia in corso con un prelievo IRPEF ridotto ai minimi termini in seguito all'introduzione dell'aliquota piatta al 15%.



<b>CONFRONTO FRA LE ALIQUOTE APPLICATE NEI DIVERSI PAESI E L'ANOSTRA PROPOSTA</b>						
<b>REDDITO IMPONIBILE</b>	<b>FRANCIA</b>	<b>GERMANIA</b>	<b>REGNO UNITO</b>	<b>SPAGNA</b>	<b>USA</b>	<b>LA NOSTRA PROPOSTA</b>
5.000	0,00%	0,00%	0,00%	19,50%	10,00%	0,00%
10.000	0,05%	0,86%	0,00%	19,50%	10,10%	2,91%
20.000	7,03%	11,73%	7,50%	21,26%	11,05%	11,43%
30.000	10,67%	17,29%	11,67%	23,78%	11,37%	16,69%
40.000	15,51%	21,13%	13,75%	26,51%	11,85%	21,12%
50.000	18,40%	24,28%	15,00%	28,51%	13,88%	25,23%
60.000	20,34%	27,06%	19,17%	30,76%	15,23%	29,18%
75.000	22,45%	30,05%	23,33%	33,94%	16,59%	34,93%
100.000	27,09%	33,07%	27,50%	37,30%	16,64%	36,95%