



Università degli Studi di Ferrara
Corso di Economia Pubblica

ESERCITAZIONE II – IRPEF Testo e soluzioni

Esercizio 1

Nel corso del 2016, il signor Alfa lavora in una piccola impresa e guadagna un reddito da lavoro dipendente pari a 27.000 euro. Il signor Alfa è sposato con la signora Beta, che nel 2016 non ha percepito nessuna tipologia di reddito. Al signor Alfa spetta una detrazione per fonte del reddito. Si calcolino le detrazioni utilizzando le informazioni contenute nelle tabelle seguenti.

Reddito complessivo (RC)	Detrazioni per reddito da lavoro dipendente	RC	Detrazioni spettanti per moglie a carico
Fino a 8.000	1.880	Fino a 15.000	800 - 100 RC / 15.000
8.001 – 28.000	$978 + 902(28.000 - RC) / 20.000$	15.001-29.000	690
28.001 – 55.000	$978(55.000 - RC) / 27000$	29.000-29.201	700
		29.201-34.700	710
		34.701-35.000	720
		35.001-35.100	710
		35.101-35.200	700
		35.201-40.000	690
		40.001-80.000	$690(80.000 - RC) / 40.000$

Le aliquote per scaglioni di reddito sono le seguenti:

scaglioni di reddito	Aliquote
0 - 15.000	23%
15.000 – 28.000	27%
28.000 – 55.000	38%
55.000 – 75.000	41%
Oltre 75.000	43%

- 1) Se il Signor Alfa potesse usufruire solamente della detrazione per il reddito da lavoro dipendente, quale sarebbe il reddito massimo per cui verrebbe escluso dalla tassazione? Si calcolino IRPEF lorda, IRPEF netta, aliquota media e marginale del contribuente Alfa.
- 2) Nel corso del 2017, il signor Alfa va in pensione e percepisce annualmente 20.000 euro. Al signor Alfa viene riconosciuta la possibilità di detrarre per il suo reddito da pensione 1.135 euro, mentre la moglie non è più a carico. Ipotizzando che non vari la disciplina IRPEF, si calcolino:

IRPEF lorda, IRPEF netta, aliquota media e marginale del signor Alfa per l'anno d'imposta 2017.

Esercizio 2

Il signor Bianchi percepisce nel 2016 un reddito da lavoro dipendente pari a 30.000. Al signor Bianchi spetta una detrazione per fonte di reddito pari a 905 euro e una per coniuge a carico pari a 710 euro. Inoltre nel corso del 2016 sappiamo che ha conservato ricevute fiscali per complessivi 120 euro per spese farmaceutiche e 200 euro per una serie di sedute di fisioterapia.

Il signor Bianchi ha il suo domicilio fiscale nel comune di Roma, che per l'anno 2016 ha deliberato un'addizionale comunale IRPEF pari allo 0,9%. L'addizionale regionale IRPEF deliberata dalla regione Lazio, per lo stesso anno, invece è pari al 3,33%.

Le aliquote per scaglioni di reddito sono le seguenti:

scaglioni di reddito	Aliquote
0 - 15.000	23%
15.000 – 28.000	27%
28.000 – 55.000	38%
55.000 – 75.000	41%
Oltre 75.000	43%

1) Tenendo in considerazione le addizionali comunali e regionali, si calcolino IRPEF lorda, IRPEF netta e aliquota media del signor Bianchi per l'anno 2016.

2) Sapendo che per lo stesso anno d'imposta il comune di Bolzano ha deliberato un'addizionale IRPEF pari allo 0,22% e che la relativa addizionale regionale è pari al minimo definito dalla legge (1,23%), come sarebbe cambiata l'IRPEF netta e l'aliquota media se il signor Bianchi avesse fissato il suo domicilio fiscale a Bolzano?

SOLUZIONI

Esercizio 1

Per l'anno 2016 il reddito complessivo, che coincide anche con il reddito imponibile, del signor Alfa è pari a:
 $RC_A = 27.000$

Sostituendo il valore del reddito complessivo nella tabella (per la fascia di reddito 8.001-28.000), si ottiene la detrazione per reddito di lavoro dipendente e assimilati (d_L):

$$d_L = 978 + \frac{902(28.000 - 27.000)}{20.000} = 978 + 45,1 = 1.023,1$$

Dalla prima tabella (terza e quarta colonna) si nota come per un livello di reddito complessivo pari a 27.000 la relativa detrazione per moglie a carico è pari a 690 euro.

Il totale delle detrazioni per il signor Alfa, nel 2016, è quindi pari a:

$$d_T = 1.023,1 + 690 = 1.713,1$$

Per trovare il reddito "soglia" per la *no tax area*, cioè quel reddito da lavoro dipendente massimo per cui il contribuente viene escluso dalla tassazione (\widehat{RC}), risolvo la seguente equazione che impone la totale esenzione dal tributo $T(0)$ in presenza dell'aliquota marginale più bassa e relativa detrazione da reddito da lavoro dipendente:

$$\begin{aligned} T(0) &= t * \widehat{RC} - d_L \\ 0 &= 0,23 * \widehat{RC} - 1.880 \\ 0,23 * \widehat{RC} &= 1.880 \\ \widehat{RC} &= 8.173 \end{aligned}$$

Calcolate le detrazioni si possono quindi calcolare IRPEF netta, IRPEF lorda e relativa aliquota media.

$$Irpef_{lorda} = t * RC = 0,23 * 15.000 + 0,27 (27.000 - 15.000) = 3.450 + 3.240 = 6.690$$

$$Irpef_{netta} = Irpef_{lorda} - d_T = 6.690 - 1.713,1 = 4.976,9$$

$$\bar{t} = \frac{Irpef_{netta}}{RC} = \frac{4.976,9}{27.000} = 18,43\%$$

Per l'anno 2017 il reddito complessivo del signor Alfa si riduce ed è pari a: $RC_A = 20.000$, con un'unica detrazione (d) pari a 1.135 euro.

$$Irpef_{lorda} = t * RC$$

$$t * RC = 0,23 * 15.000 + 0,27 (20.000 - 15.000) = 3.450 + 1.350 = 4.800$$

$$Irpef_{netta} = Irpef_{lorda} - d = 4.800 - 1.135 = 3.665$$

$$\bar{t} = \frac{Irpef_{netta}}{RC} = \frac{3.665}{20.000} = 18,33\%$$

Esercizio 2

1) Per l'anno 2016 il reddito complessivo del signor Bianchi (che non coincide con il reddito imponibile, non essendoci deduzioni) è pari a:

$$RC_B = RI_B = 30.000$$

Non vi sono deduzioni perciò possiamo applicare la scala delle aliquote (t) al reddito complessivo, inoltre aggiungiamo le addizionali comunali (t_c) e regionali (t_r) calcolate in riferimento al reddito complessivo.

$$Irpef_{lorda} = t * RI + t_c * RI + t_r * RI$$

$$t * RI = 0,23 * 15.000 + 0,27 (28.000 - 15.000) + 0,38 (30.000 - 28.000) = 3.450 + 3.510 + 760 = 7.720$$

$$t_c * RI = 0,9\%(30.000) = 0,009 (30.000) = 270$$

$$t_r * RI = 3,33\%(30.000) = 0,0333 (30.000) = 999$$

$$Irpef_{lorda} = 7.720 + 270 + 999 = 8.989$$

Per quanto riguarda le detrazioni per spese mediche (d_s) bisogna considerare congiuntamente le spese farmaceutiche (120 euro) e quelle per visite specialistiche (200 euro), ricordandosi che sono detraibili solo il 19% di queste spese e che la franchigia è pari a 129,11 euro:

$$d_s = 19\% * (120 + 200 - 129,11) = 0,19 * (190,89) = 36,27$$

Considerando anche le detrazioni per redditi da lavoro (905) e per coniuge a carico (710), il totale delle detrazioni per il signor Bianchi, nel 2016, è quindi pari a:

$$d_T = d_s + 905 + 710 = 36,27 + 905 + 710 = 1.651,27$$

Calcolate le detrazioni si possono quindi calcolare IRPEF netta, IRPEF lorda e relativa aliquota media.

$$Irpef_{netta} = Irpef_{lorda} - d_T$$

$$Irpef_{netta} = 8.989 - 1.651,27 = 7.337,73$$

$$\bar{t} = \frac{Irpef_{netta}}{RC} = \frac{7.337,73}{30.000} = 24,46\%$$

2) Consideriamo ora le aliquote delle addizionali comunali per il comune di Bolzano ($t_c = 0,22\%$) e per la Provincia Autonoma di Bolzano ($t_r = 1,23\%$).

$$Irpef_{lorda} = t * RI + t_c * RI + t_r * RI$$

$$t * RI = 0,23 * 15.000 + 0,27 (28.000 - 15.000) + 0,38 (30.000 - 28.000) = 3.450 + 3.510 + 760 = 7.720$$

$$t_c * RI = 0,22\%(30.000) = 0,0022 (30.000) = 66$$

$$t_r * RI = 1,23\%(30.000) = 0,0123 (30.000) = 369$$

$$Irpef_{lorda} = 7.720 + 66 + 369 = 8.155$$

$$Irpef_{netta} = Irpef_{lorda} - d_T$$

$$Irpef_{netta} = 8.155 - 1.651,27 = 6.503,73$$

$$\bar{t} = \frac{Irpef_{netta}}{RC} = \frac{6.503,73}{30.000} = 21,68\%$$

Se il signor Bianchi avesse fissato il suo domicilio fiscale a Bolzano il suo debito d'imposta sarebbe diminuito di 834 euro (IRPEF netta 6.503,73 contro 7.337,73) e l'aliquota media sarebbe più bassa di 2,78 punti percentuali (21,68% *contro* 24,46%).