



Università degli Studi di Ferrara
Corso di Economia Pubblica

ESERCITAZIONE III - IRPEF

Esercizio 1

Il signor Daniele percepisce nel 2016 un reddito da lavoro dipendente pari a 27.900 euro. Si ipotizza che la sua posizione lavorativa non cambi e che nel 2017 riceva uno stipendio pari all'anno precedente e che il suo salario sia legato all'andamento dell'inflazione.

Al signor Daniele spetta una detrazione per reddito da lavoro (sia per il 2016 che per il 2017), in base alla fascia dei redditi di riferimento, pari a:

Reddito complessivo (RC)	Detrazioni per reddito da lavoro dipendente
Fino a 8.000	1.880
8.001 – 28.000	$978 + 902(28.000 - RC) / 20.000$
28.001 – 55.000	$978(55.000 - RC) / 27.000$

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) Ipotizzando che la disciplina che regola la tassazione IRPEF rimanga invariata e che l'inflazione tra l'anno 2016 e 2017 sia pari al 2,5%, si calcolino IRPEF netta e aliquota media per gli anni di imposta 2016 e 2017.

2) Si quantifichi l'effetto del *FISCAL DRAG* e si individuino i principali fattori dell'incremento o decremento della tassazione IRPEF.

SOLUZIONI

Esercizio 1

Il signor Daniele nel 2016 ha percepito redditi da lavoro pari a:

$$RC_{2016}^D = 27.900$$

Per l'anno 2017 si calcola il reddito complessivo in termini reali, cioè applicando il tasso di inflazione (π) al reddito da lavoro percepito.

$$RC_{2017}^D = RC * (1 + \pi) = 27.900 * (1 + 0.025) = 28.597,5$$

Si calcolano ora le rispettive detrazioni per fonte da lavoro dipendente.

Per il 2016 la fascia di riferimento dei redditi è quella compresa tra 8.000 e 28.000 euro, per cui la detrazione spettante è pari a:

$$d_{2016} = 978 + \frac{902(28.000 - 27.900)}{20.000} = 978 + 4,51 = 982,51$$

Essendo il reddito di riferimento per il 2017: 28.597,50 euro, la fascia di riferimento dei redditi è quella compresa tra i 28.001 e 55.000 euro, per cui la detrazione spettante è pari a:

$$d_{2017} = \frac{978(55.000 - 28.597,5)}{27.000} = 956,36$$

Calcolate le detrazioni si possono quindi calcolare IRPEF netta e relativa aliquota media, per l'anno d'imposta 2016:

$$Irpef_{netta} = Irpef_{lorda} - d_{2016}$$

$$Irpef_{lorda} = t * RC = 23\%15.000 + 27\%(27.900 - 15.000) = 3.450 + 3.483 = 6.933$$

$$Irpef_{netta} = 6.933 - 982,51 = 5.950,49$$

$$\overline{t}_{2016} = \frac{Irpef_{netta}}{RC_{2016}^D} = \frac{5.950,49}{27.900} = 21,33\%$$

Per l'anno di imposta 2017:

$$Irpef_{netta} = Irpef_{lorda} - d_{2017}$$

$$\begin{aligned} Irpef_{lorda} &= t * RC = 23\%15.000 + 27\%(28.000 - 15.000) + 38\%(28.597,5 - 28.000) \\ &= 3.450 + 3.510 + 227,05 = 7.187,05 \end{aligned}$$

$$Irpef_{netta} = 7.187,05 - 956,36 = 6.230,69$$

$$\overline{t}_{2017} = \frac{Irpef_{netta}}{RC_{2017}^D} = \frac{6.230,69}{28.597,5} = 21,79\%$$

Tra l'anno 2016 e l'anno 2017 stiamo osservando l'effetto del *FISCAL DRAG*, in quanto, in un'imposta progressiva come l'IRPEF, l'aumento del carico fiscale (aliquota media effettiva è aumentata da 21,33% a 21,79%) è imputabile alla presenza dell'inflazione (2,5%).

Possiamo quantificare l'effetto del FISCAL DRAG nell'esercizio, cioè in mancanza di correzioni automatiche o del legislatore, come differenza tra IRPEF netta del 2017 e IRPEF netta del 2016:

$$FISCAL\ DRAG = Irpef_{netta}(2017) - Irpef_{netta}(2016) = 6.230,69 - 5.950,49 = 280$$

Nell'esercizio svolto l'incremento del carico fiscale è dovuto alla presenza di due fattori:

1) FATTORE 1: l'aumento della quota di reddito, dovuta alla presenza di inflazione, sottoposta alle aliquote IRPEF. In questo particolare caso l'aumento del reddito imponibile ha fatto inoltre "scattare" l'applicazione di un'aliquota marginale superiore (38% contro 27%).

Possiamo calcolare la quota parte dell'effetto del FISCAL DRAG dovuta a questo fattore facendo la differenza tra le IRPEF lorde nei due periodi di riferimento:

$$FISCAL\ DRAG_{fattore1} = Irpef_{lorda}(2017) - Irpef_{lorda}(2016) = 7.187,05 - 6.933 = 254$$

2) FATTORE 2: la diminuzione della detrazione per reddito da lavoro dipendente a seguito dell'aumento del reddito complessivo, dovuto alla presenza di inflazione. In questo particolare caso l'aumento del reddito complessivo ha fatto "scattare" l'applicazione di detrazione meno favorevoli (cambio fascia di reddito). Possiamo calcolare la quota parte dell'effetto del FISCAL DRAG dovuta a questo fattore facendo la differenza tra le detrazioni per redditi da lavoro nei due periodi di riferimento:

$$FISCAL\ DRAG_{fattore2} = -d_{2017} - (-d_{2016}) = -956,36 + 982,51 = 26$$

Verifichiamo infine che l'effetto globale sia pari alla somma dei singoli fattori:

$$FISCAL\ DRAG = FISCAL\ DRAG_{fattore1} + FISCAL\ DRAG_{fattore2} = 254 + 26 = 280$$

Dove:

$$FISCAL\ DRAG_{fattore1} = 90,71\% FISCAL\ DRAG$$

$$FISCAL\ DRAG_{fattore2} = 9,23\% FISCAL\ DRAG$$