

La riforma fiscale prevista dalla legge delega n. 111/2023 e il suo stato di attuazione: le prospettive giuridica ed economica a confronto

Valeria De Bonis

Consigliere dell'Ufficio parlamentare di bilancio

Tavola rotonda, Caserta, 3 dicembre 2024



SNA

Presidenza del Consiglio dei Ministri
Scuola Nazionale dell'Amministrazione

Verso revisione strutturale Irpef

- Contesto: erosione base imponibile, erraticità aliquote marginali, criticità dal punto di vista dell'equità ...
- Superamento temporaneità modifiche Irpef e riduzione cuneo fiscale su lavoro
 - ✓ diventa strutturale riassetto Irpef a tre aliquote
 - ✓ sostituzione riduzione decontribuzione con *bonus* e incremento detrazione per redditi da lavoro dipendente
- Portata finanziaria rilevante

Effetti finanziari

Tab. 4.9 – Effetti aggregati del complesso degli interventi

	Risorse (milioni)	Contribuenti coinvolti (migliaia)	Vantaggio medio per beneficiario (euro)	Vantaggio medio per contribuente (euro)
Accorpamento aliquote	4.949	27.107	182,6	115,3
Bonus	4.384	8.905	492,4	102,1
Ulteriore detrazione	8.408	9.674	869,1	195,8
Totale interventi	17.741	31.660	560,4	413,2

Fonte: modello di microsimulazione UPB.

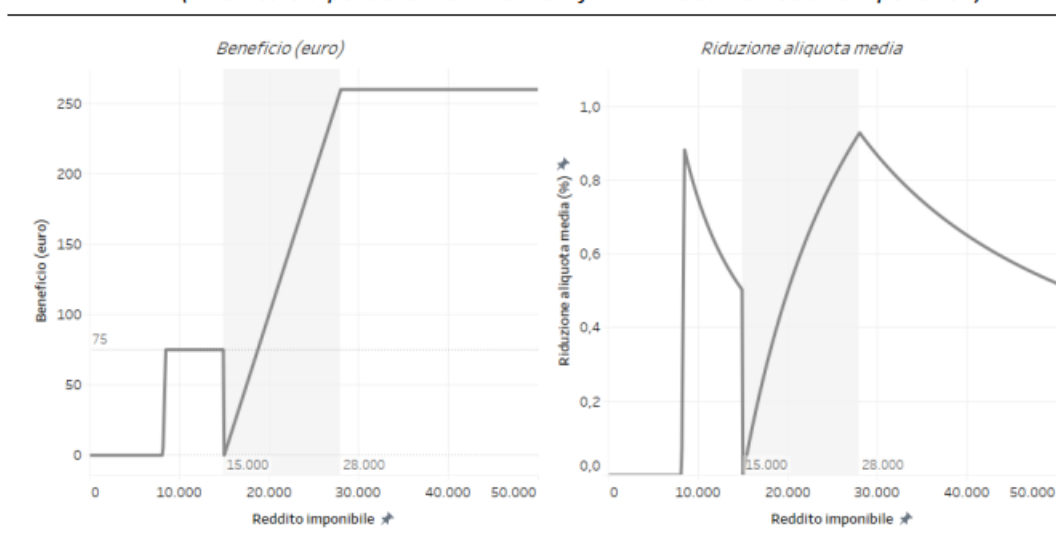
Fonte: Ufficio parlamentare di bilancio (2024), Audizione nell'ambito delle audizioni preliminari all'esame del disegno di legge di bilancio per il 2025 (C. 2112-bis), 5 novembre.

Irpef

- Conferma accorpamento primi due scaglioni su aliquota inferiore del primo
 - sistema a tre scaglioni con aliquote: 23 fino a 28.000 euro, 35 fino a 50.000, 43 oltre i 50.000
- Conferma innalzamento da 1.880 a 1.955 euro detrazione per lavoro dipendente per redditi fino a 15.000 euro (stesso ammontare per pensionati - fino a 8.500)
- Effetti rispetto a obiettivi delega?

Obiettivo riduzione Irpef

Fig. 4.1 – Impatto della riforma Irpef per livelli di reddito imponibile: riduzione di imposta e aliquote medie
(lavoratore dipendente senza carichi familiari e senza detrazioni per oneri)



Fonte: Ufficio parlamentare di bilancio (2024), Audizione nell'ambito delle audizioni preliminari all'esame del disegno di legge di bilancio per il 2025 (C. 2112-bis), 5 novembre.

Obiettivi *flat tax* ed equità orizzontale

- Aliquote effettive diverse da nominali e a seconda di tipologia di reddito per presenza detrazioni
 - con struttura decrescente (fino ad annullarsi a 50.000 euro) – coefficiente di riduzione si somma ad aliquota nominale
 - differenziate per tipologia reddito
- Per livelli reddito fino a 50.000, **quattro** aliquote effettive, con la seconda e la terza diverse per tipologia reddito...
- ... più alte per lavoratori dipendenti, che godono di detrazioni maggiori
 - innalzamento livello iniziale detrazione per redditi da lavoro comporta aliquote implicite più elevate

Fiscalizzazione decontribuzione

- Sostituzione decontribuzione con:
 - ✓ nuovo *bonus* fino a 20.000 euro di reddito complessivo (rischio incapacienza), commisurato a reddito da lavoro dipendente con aliquote decrescenti
 - ✓ detrazione aggiuntiva dopo questo livello, decrescente tra 32.000 e 40.000 (oltre si azzera)
- Struttura che garantisce medesimi benefici decontribuzione
- Risolve inconveniente effetto soglia

Calcolo bonus e incremento detrazione

Tab. 4.6 – Criteri di calcolo del bonus e dell'incremento della detrazione da lavoro dipendente (1)

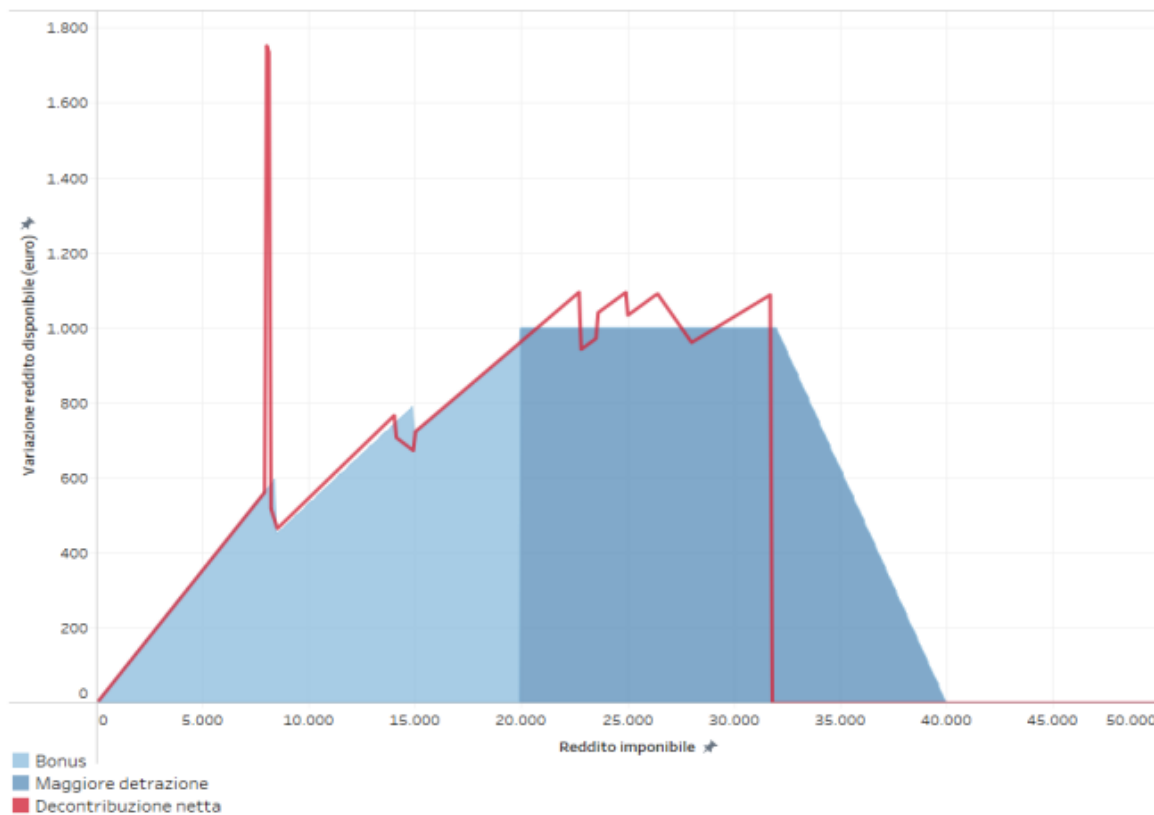
Reddito complessivo	Reddito da lavoro dipendente annualizzato	Bonus	Incremento detrazione lavoro dipendente
0 - 20.000	0 - 8.500	$7,1\% \times YID$	0
	8.500 - 15.000	$5,3\% \times YID$	0
	Oltre 15.000	$4,8\% \times YID$	0
20.000 - 32.000	Qualsiasi	0	$1.000 \times QGD$
32.000 - 40.000	Qualsiasi	0	$1.000 \times QGD \times \left(\frac{40.000 - YC}{8.000} \right)$
Oltre 40.000	Qualsiasi	0	0

(1) YID: reddito imponibile ai fini Irpef da lavoro dipendente; YC: reddito complessivo ai fini Irpef; QGD: giorni lavorati da dipendente/365.

Fonte: Ufficio parlamentare di bilancio (2024), Audizione nell'ambito delle audizioni preliminari all'esame del disegno di legge di bilancio per il 2025 (C. 2112-bis), 5 novembre.

Confronto tra le due misure

Fig. 4.2 – Confronto tra i benefici derivanti dal bonus e dall'incremento della detrazione da lavoro dipendente introdotti dal DDLB per il 2025 e dalla decontribuzione applicata nel 2024
(lavoratore dipendente occupato per 12 mesi privo di altri redditi e di altre detrazioni)

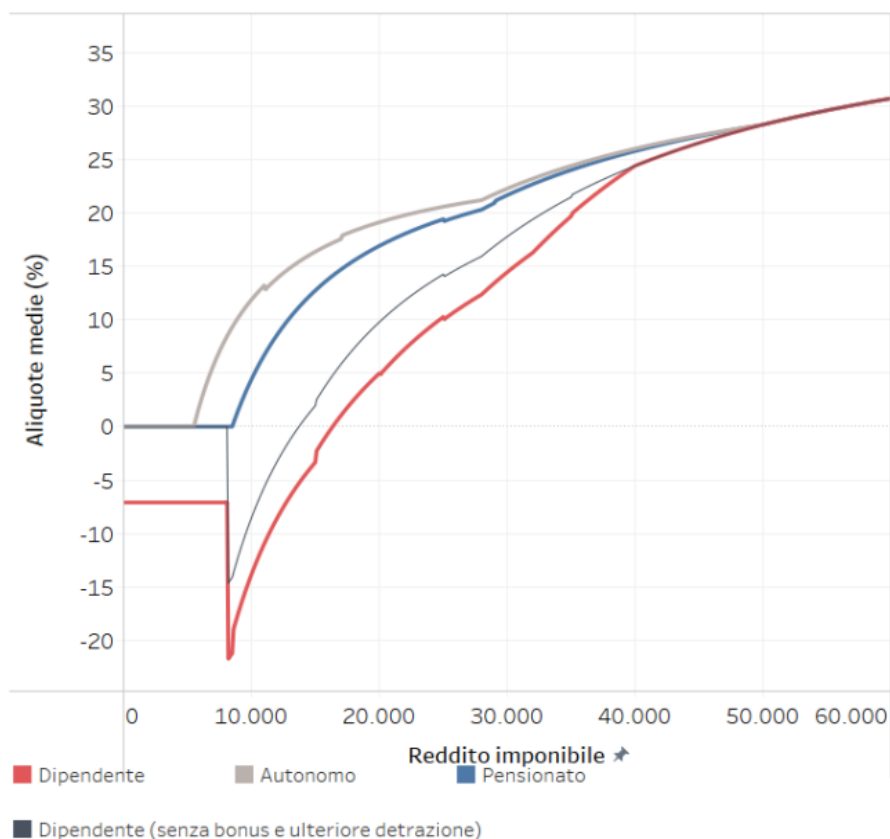


Fonte: Ufficio parlamentare di bilancio (2024), Audizione nell'ambito delle audizioni preliminari all'esame del disegno di legge di bilancio per il 2025 (C. 2112-bis), 5 novembre.

Aliquota media e categorie contribuenti

- Aliquote medie più basse per lavoratori dipendenti -
aumenta discriminazione per tipologia reddito

Fig. 4.5 – Aliquote medie per diverse categorie di contribuenti

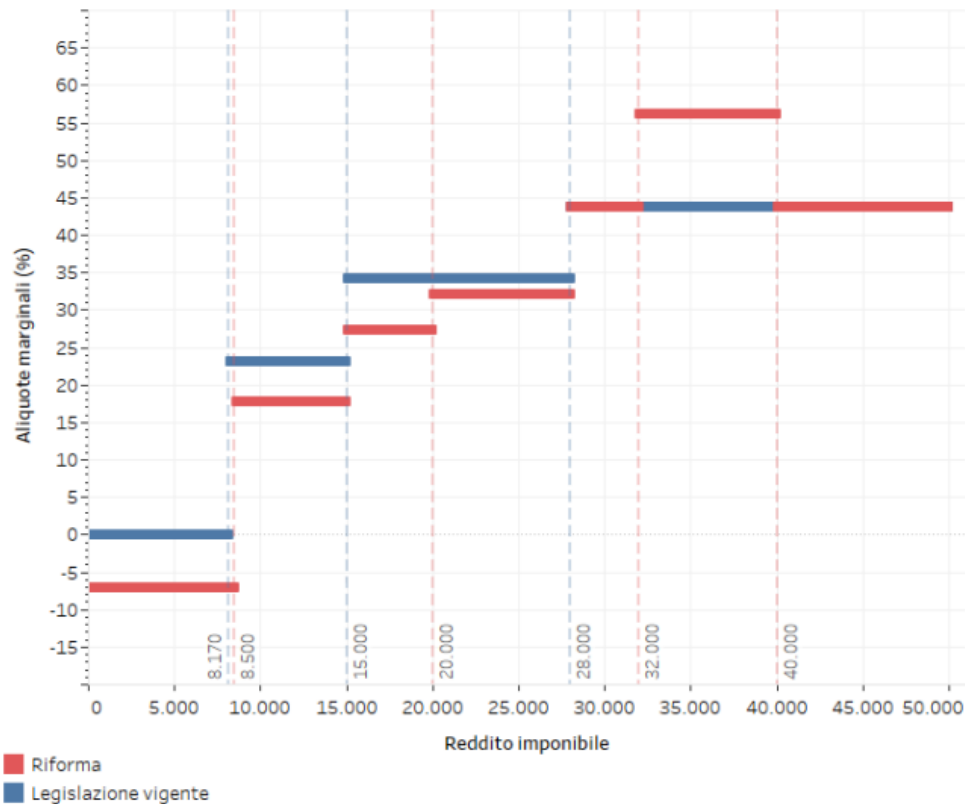


Fonte: Ufficio
parlamentare di bilancio
(2024), Audizione
nell'ambito delle audizioni
preliminari all'esame del
disegno di legge di bilancio
per il 2025 (C. 2112-bis), 5
novembre.

Obiettivo aliquota unica

- Numero aliquote marginali effettive da quattro a sette per redditi fino a 50.000 euro

Fig. 4.8 – Aliquote marginali prima e dopo la riforma
(lavoratore dipendente senza carichi familiari)



Fonte: Ufficio parlamentare di bilancio (2024), Audizione nell'ambito delle audizioni preliminari all'esame del disegno di legge di bilancio per il 2025 (C. 2112-bis), 5 novembre.

Disegno vs emergenza

Disegno organico, razionalizzazione e semplificazione

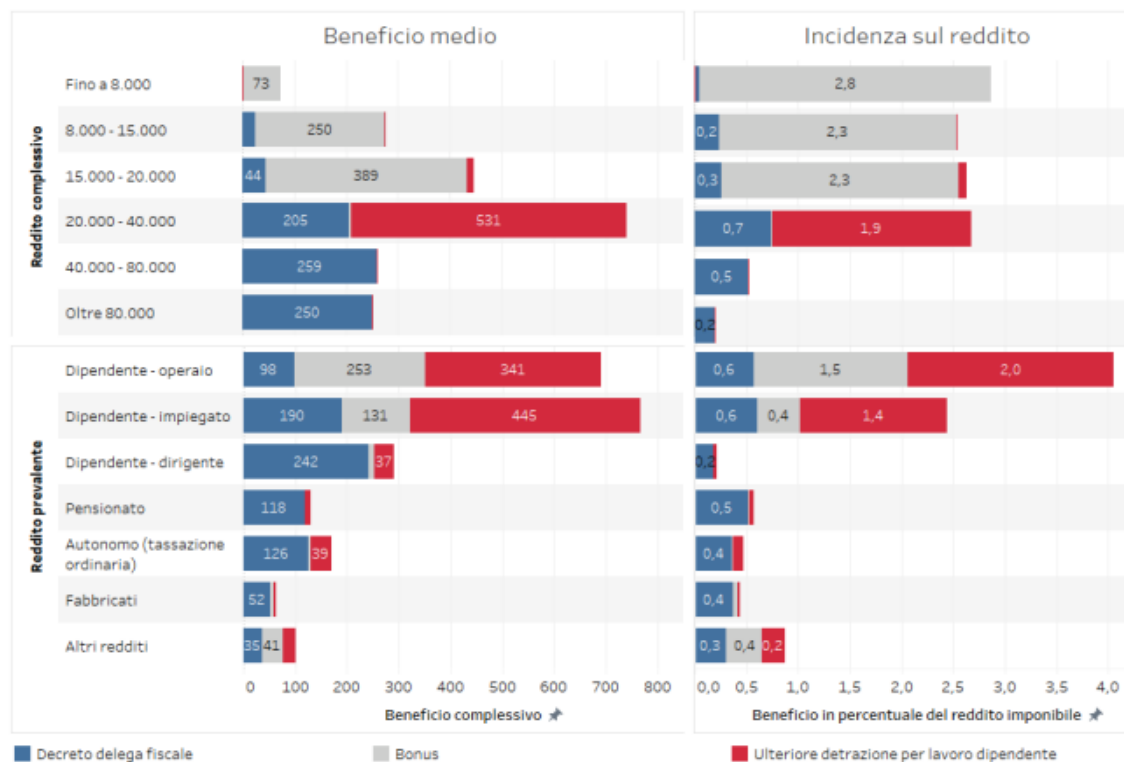
VS

Esigenza contingente: mantenimento medesimi benefici misura emergenziale di supporto per lavoratori dipendenti a basso reddito durante la crisi inflazionistica

Effetti redistributivi riforma: maggiore concentrazione benefici su lavoratori dipendenti con reddito fino a 40.000 euro

I benefici della riforma

Fig. 4.4 – Distribuzione dei benefici derivanti dalla riforma per categorie di contribuenti



Fonte: modello di microsimulazione UPB.

Fonte: Ufficio parlamentare di bilancio (2024), Audizione nell'ambito delle audizioni preliminari all'esame del disegno di legge di bilancio per il 2025 (C. 2112-bis), 5 novembre.

Aumento progressività

Tab. 4.10 – Effetti della riforma: principali indici di redistribuzione

	Legislazione vigente	Riforma			Totale
		Accorpamento aliquote e detrazione da lavoro dipendente	Bonus	Ulteriore detrazione	
Indice di Reynold-Smolensky (RS)	4,30	-0,03	0,24	0,06	4,57
Indice di progressività di Kakwani (K)	12,70	0,21	0,98	0,72	14,61

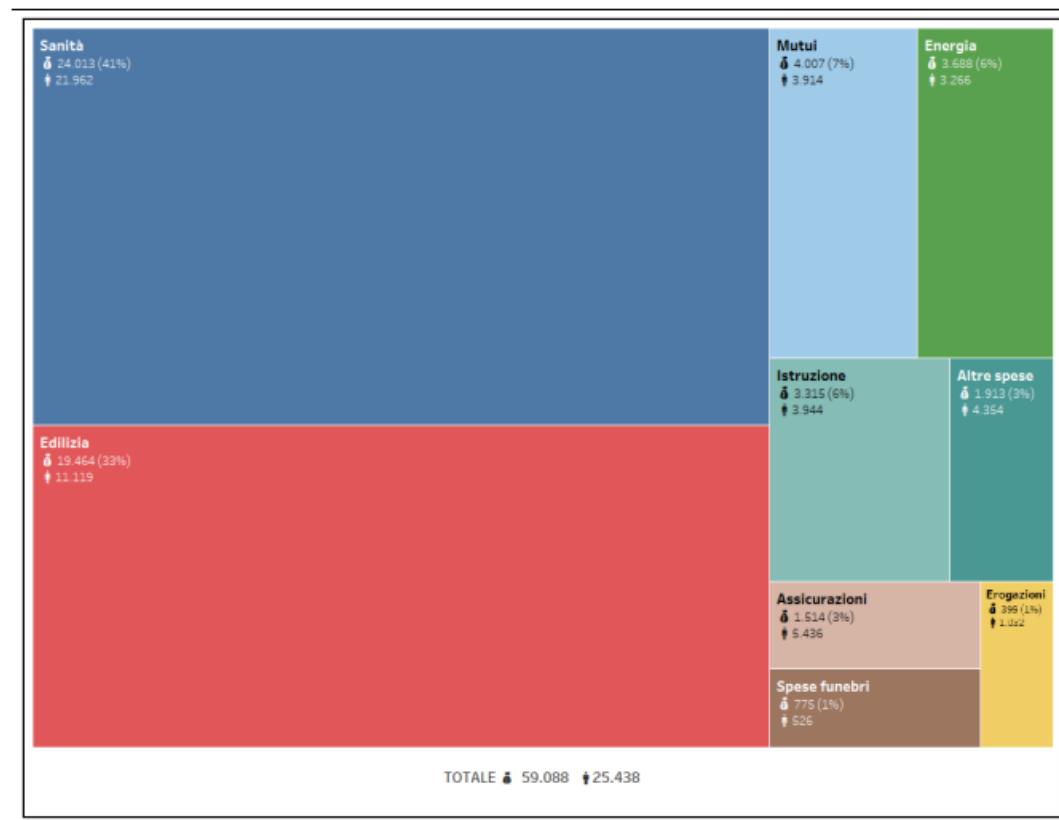
Fonte: modello di microsimulazione UPB.

Fonte: Ufficio parlamentare di bilancio (2024), Audizione nell'ambito delle audizioni preliminari all'esame del disegno di legge di bilancio per il 2025 (C. 2112-bis), 5 novembre.

Contenimento spese fiscali

- Non confermata franchigia 260 euro sopra 50.000 euro di reddito
- Nuovo meccanismo di contenimento delle detrazioni per oneri basato su tetti massimi di spesa detraibile per contribuenti con reddito superiore a 75.000 euro
- Insieme delle categorie di spesa coinvolte più esteso che in precedenza (escluse solo sanitarie)
- Importo massimo spesa detraibile differenziato in funzione del reddito complessivo e del numero di figli a carico
 - per i contribuenti con reddito compreso tra 75.000 e 100.000 euro il limite di spesa è pari a 7.000 euro, oltre i 100.000 si riduce a 4.000 euro
 - limiti aumentati del 40 per cento con un figlio a carico, del 70 per cento con due figli e raddoppiati con più di due figli o un figlio disabile
- Maggiore gettito derivante dal taglio di circa 900 milioni a regime

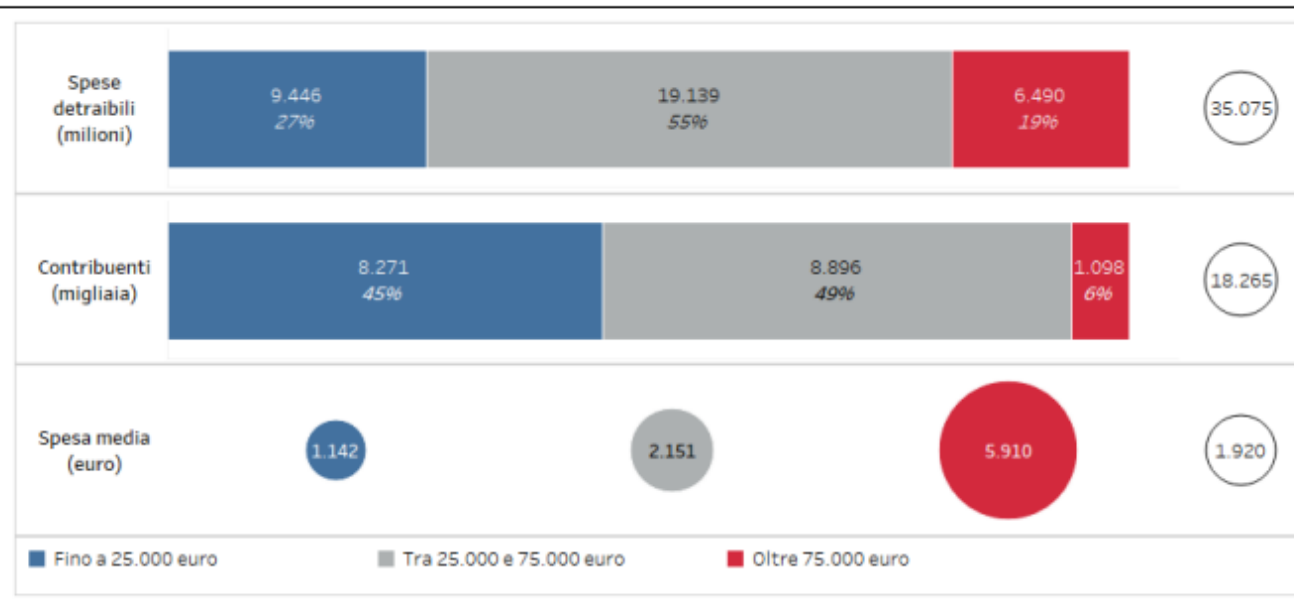
Fig. 4.9 – Composizione delle spese detraibili per tipologia – Anno 2022
(spesa in milioni di euro e numero di contribuenti in migliaia)



Fonte: modello di microsimulazione UPB.

Fonte: Ufficio parlamentare di bilancio (2024), Audizione nell'ambito delle audizioni preliminari all'esame del disegno di legge di bilancio per il 2025 (C. 2112-bis), 5 novembre.

Fig. 4.10 – Composizione delle spese detraibili non sanitarie per classi di reddito complessivo – Anno 2022



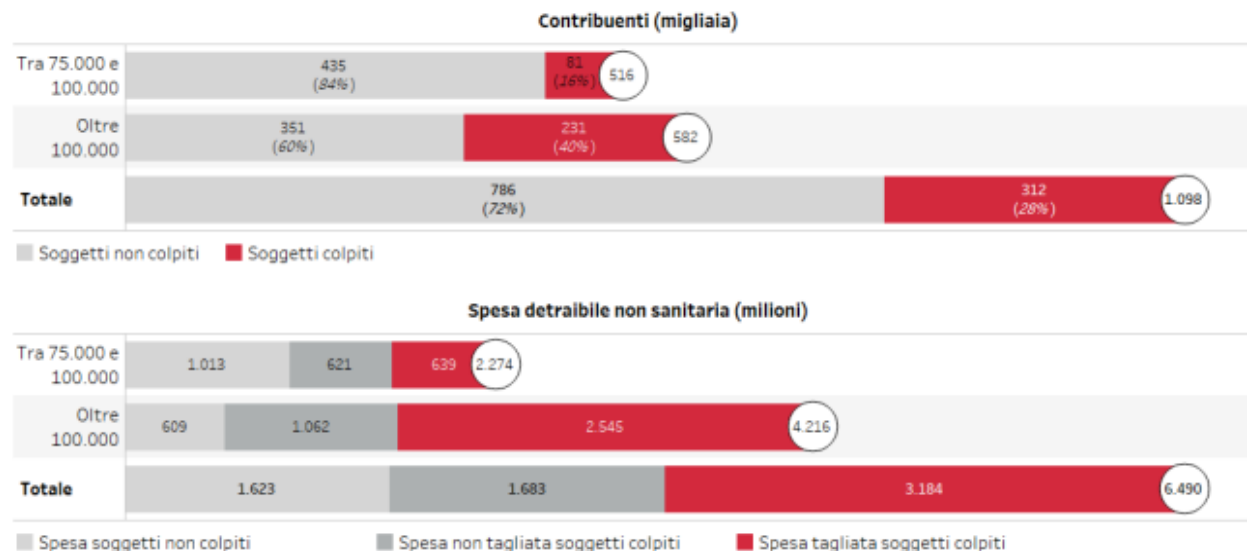
Fonte: modello di microsimulazione UPB.

Fonte: Ufficio parlamentare di bilancio (2024), Audizione nell'ambito delle audizioni preliminari all'esame del disegno di legge di bilancio per il 2025 (C. 2112-bis), 5 novembre.

Effetti a regime

- Effetti dipendono da limite/numero figli
- Esito diverso su detrazioni effettive per diverse percentuali detraibilità
- Risultati per livello e composizione spese del 2022

Fig. 4.11 – Effetto della riforma a regime sulle spese detraibili non sanitarie



Fonte: modello di microsimulazione UPB.

Fonte: Ufficio parlamentare di bilancio (2024), Audizione nell'ambito delle audizioni preliminari all'esame del disegno di legge di bilancio per il 2025 (C. 2112-bis), 5 novembre.

Alcune considerazioni

- Passo verso contenimento spese fiscali
- Limite a spese detraibili complessive
 - taglio lineare, non revisione selettiva
 - penalizzazione spese connesse a esternalità positive (efficienza energetica, erogazioni liberali)
- Calibrazione in base a dimensione familiare
 - anche per spese non legate a numero figli