

UN FISCO GIUSTO ED EQUO?

La realtà oggi e domani
in epoca di flat tax



Uno studio commissionato
da **CAAF Lombardia** in occasione
del **XII Congresso CGIL Lombardia**

curato da **Carlo V. Fiorio** e **Andrea Riganti**
Università degli Studi di Milano



Il CAAF-CGIL Lombardia ha dato incarico ad alcuni ricercatori dell'Università degli Studi di Milano di analizzare i dati delle dichiarazioni 730 presentate nell'arco degli ultimi dieci anni, opportunamente anonimizzate, nel rispetto della normativa vigente in materia di privacy.

Il primo obiettivo della ricerca è stato di descrivere l'attività dei CAAF-CGIL in Lombardia e analizzare i redditi degli iscritti CGIL in Lombardia, rispetto al reddito di tutti i contribuenti. E' emerso come nel corso del periodo considerato sia diminuita l'utenza complessiva, in particolare negli ultimi anni.

Tale fenomeno è presumibilmente dovuto a due fattori concomitanti: l'introduzione della Dichiarazione Precompilata, utilizzata in Lombardia maggiormente che in altre regioni, e la crescente competizione esercitata dalle associazioni professionali private che hanno mostrato particolare dinamismo in Lombardia. L'analisi dei dati ha mostrato anche una crescente diminuzione dell'utenza giovane (contribuenti di età inferiore ai 40 anni).

Non esistono invece grandi differenziazioni di attrattività dei CAAF-CGIL tra le diverse province. L'analisi delle dichiarazioni presentate ai CAAF-CGIL mostra come sia elevata la fidelizzazione dell'utenza tra gli iscritti CGIL e come la Lombardia sia caratterizzata da una forte differenziazione territoriale dei redditi con redditi medi più elevati nei comuni delle province dell'ovest e nei capoluoghi di provincia.

La ricerca ha poi messo in evidenza quali sono le caratteristiche dei redditi degli iscritti all'CGIL rispetto al totale dei contribuenti usando anche i dati dell'Indagine Campionaria SILC, prodotta dall'Istat. Si è rilevato che il "Popolo CGIL" risulta essere sovrarappresentato nel gruppo dei percettori con redditi tra 15.000 e i 55.000 euro. Risulta invece sostanzialmente assente nelle categorie con redditi superiori a €55.000.

Il secondo obiettivo della ricerca è stato di valutare l'impatto redistributivo della Flat Tax per tutti, con particolare riferimento al 'Popolo della CGIL'. La riforma ipotizzata prevede un'aliquota unica al 15% e deduzioni su base familiare, pari a €3.000 per componente nel caso di nuclei con reddito inferiore ai €35.000 e per soli familiari a carico per nuclei con reddito familiare tra €35.000 e €55.000 e l'eliminazione di tutte le detrazioni. Utilizzando EUROMOD, un modello di microsimulazione fiscale, si è posto in evidenza come tale riforma sia fortemente eterogenea nei suoi effetti. Il 10% delle famiglie più ricche otterrebbe un dimezzamento dell'imposta media. Tale risparmio d'imposta risulta decrescente al decrescere del reddito e sostanzialmente nullo per le famiglie nella metà inferiore della distribuzione del reddito.



Senza la clausola di salvaguardia (che consentirebbe alle famiglie più povere di optare per continuare a pagare l'Irpef) le famiglie più povere pagherebbero più imposta con la Flat Tax.

La Flat Tax inoltre avrebbe un significativo impatto redistributivo a livello territoriale: oltre un quarto del totale costo andrebbe a ridurre l'imposta dei contribuenti lombardi. Il risparmio di imposta determinato dalla FT per il totale della regione Lombardia è stimato in €15,5 miliardi ma la ripartizione risulta fortemente etorgenea. Gli iscritti certificati alla CGIL risultano essere 852.821, pari al 11,6% dei contribuenti lombardi. Tuttavia, agli iscritti CGIL andrebbe solo il 6,3% della riduzione totale di Irpef dovuta alla FT, dal momento che gli iscritti CGIL percepiscono redditi fortemente concentrati al di sotto dei 55mila euro.

Dal momento che il finanziamento della FT con ulteriore debito risulta essere complesso e non auspicabile, se introdotta, essa dovrà prevedere riduzioni di spesa pubblica e in particolare dei comparti della Sanità, Istruzione, Previdenza e Assistenza. E' presumibile che tagli a tali comparti impatteranno maggiormente sul "Popolo CGIL" che sui contribuenti con reddito superiore ai 55mila euro, oltre che minare l'efficienza complessiva dello Stato Sociale.

L'obiettivo della ricerca

- Analizzare i dati del CAAF Lombardia negli ultimi 10 anni per:
 1. Descrivere l'attività dei CAAF
 2. Analizzare i redditi degli iscritti CGIL in Lombardia, rispetto al reddito di tutti i contribuenti
 3. Valutare l'impatto redistributivo della Flat Tax (FT)
 4. Calcolare l'impatto della FT sul 'Popolo della CGIL'

I risultati in una slide

Analisi delle dichiarazioni presentate ai **CAAF-CGIL** Lombardia:

- ▶ Tendenziale riduzione dell'utenza CAAF, in particolare tra i **giovani** (precompilata e elevata competizione)
- ▶ Forte **fidelizzazione** degli iscritti CGIL
- ▶ Significativa **varianza territoriale** in termini di reddito

Simulazioni sugli impatti della **Flat Tax (FT)** *per tutti*:

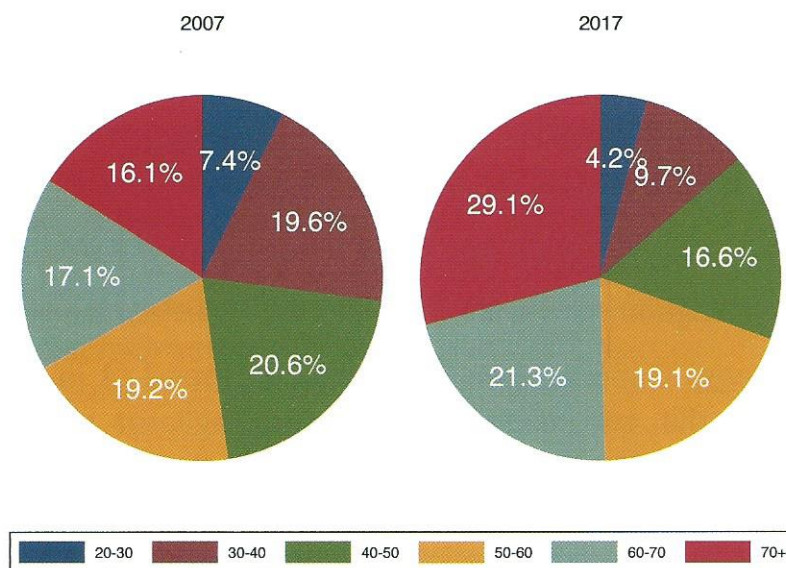
- ▶ **Vantaggi** monetari della FT andrebbero **per 1/4 in Lombardia**, con incremento della disuguaglianza territoriale
- ▶ Il **'Popolo CGIL'** lombardo verrebbe **penalizzato due volte**:
 1. Con il **12% dei contribuenti**, il **'Popolo CGIL'** otterrebbe **solo il 6% della** riduzione della tassazione personale totale dovuta alla FT
 2. La spesa dello **Stato Sociale** (pensioni, sanità, istruzione) sono le componenti di spesa maggiore e quelle che più sarebbero ridotte in caso di minor gettito

CAAF Lombardia: La dimensione dell'utenza

Anno di imposta	Utenti	%
2007	517,178	36.63%
2012	506,065	35.84%
2017	388,755	27.53%
Totale	1,411,998	100%

- ▶ Dopo il 2012 è stata introdotta la **Dichiarazione Precompilata**
- ▶ In Lombardia per i CAAF la **competizione è elevata**: sono cresciute le associazioni libero professionali

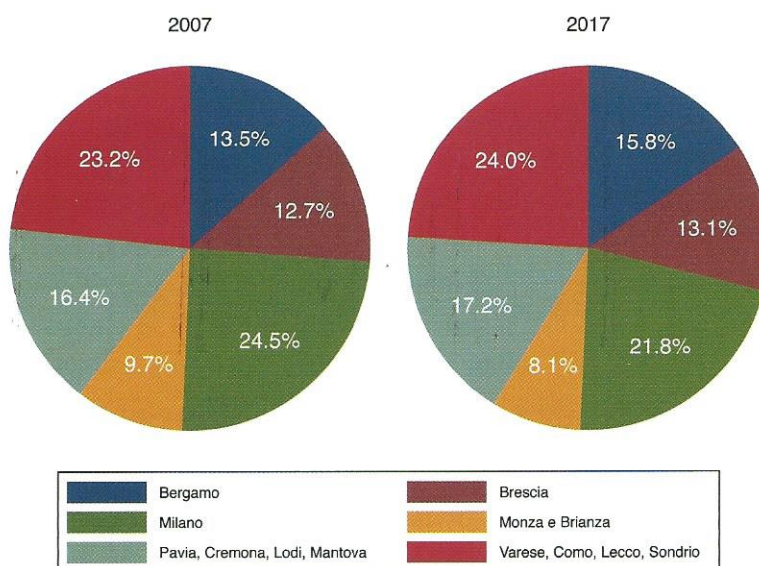
Distribuzione per età degli utenti CAAF-CGIL



Diminuiscono gli utenti giovani, aumentano gli anziani

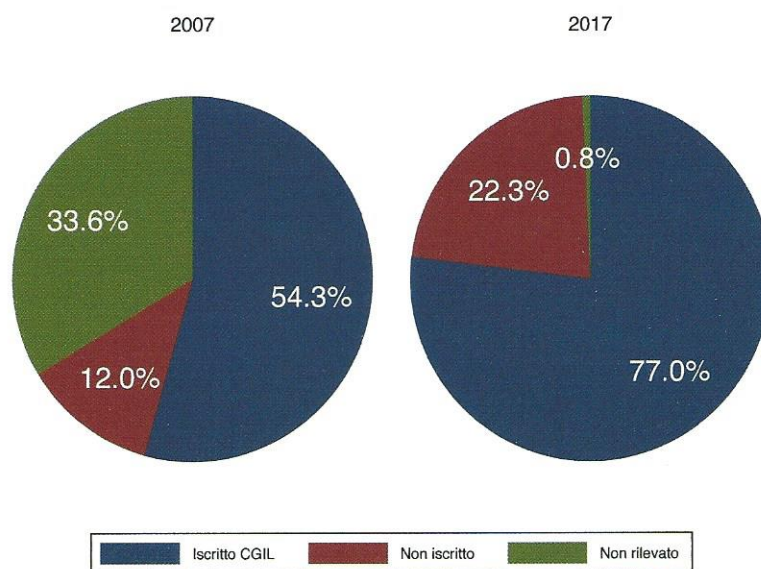
- Concorrenza associazioni libero-professionari + precompilata?

Quali CAAF sono più attrattivi nel tempo



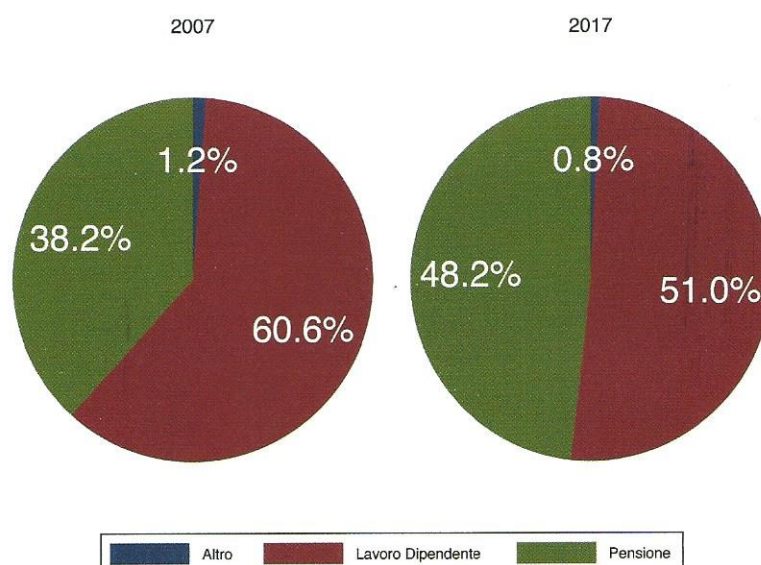
- Distribuzione relativamente **stabile nel tempo**
 - Cresce Bergamo, calano Milano e Monza-Brianza

Chi sono gli utenti del CAAF-CGIL



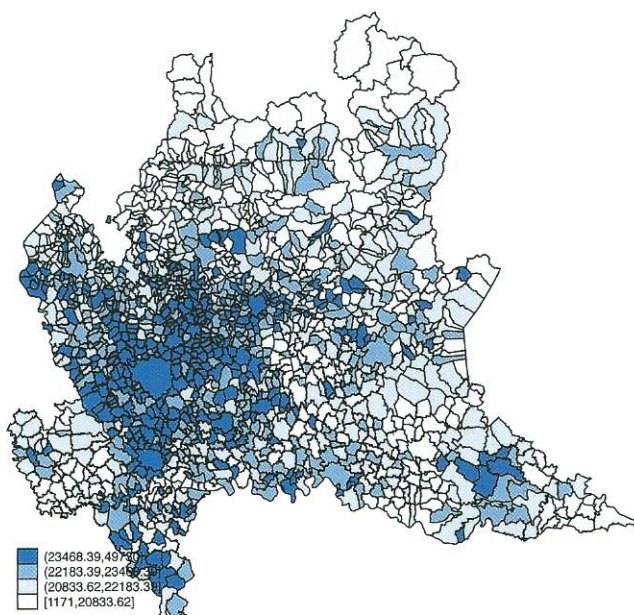
- Alto grado di **fidelizzazione** degli iscritti CGIL
 - La qualità della rilevazione dell'iscrizione è aumentata (calano i "non rilevati")

Chi sono gli utenti del CAAF-CGIL: fonti di reddito



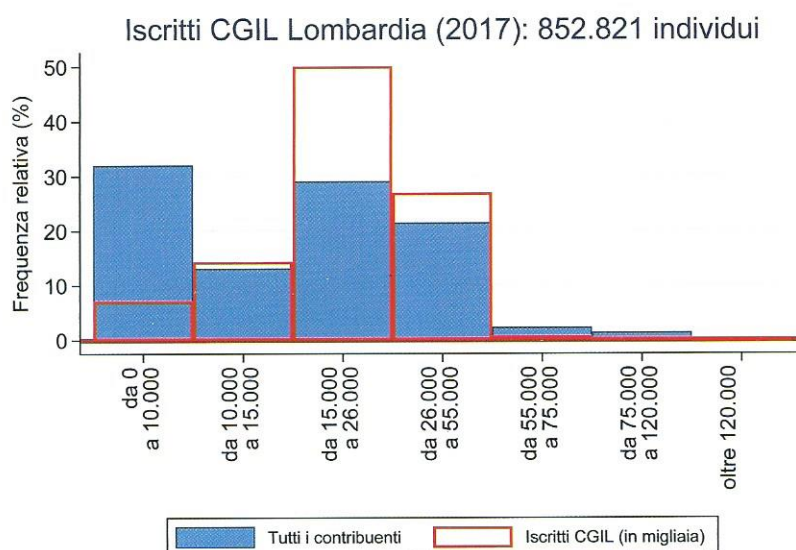
- Aumentano i **pensionati**
 - Probabile effetto dell'invecchiamento dell'utenza e precompilata

Reddito medio per comune in Lombardia



► Dati CAAF-CGIL

Il 'Popolo CGIL' vs. tutti i contribuenti



Fonte: Nostri calcoli su campione lombardo di IT-SILC.

► Iscritti CGIL sovrarappresentati nella fascia €15k-26k, quasi inesistenti oltre €55k

Il "Popolo CGIL" e la Flat Tax

Chi guadagna e chi perde con le riforme fiscali

- ▶ Usiamo **EUROMOD**, un modello di microsimulazione fiscale, per valutare l'impatto della flat tax (FT)
- ▶ Ipotizziamo **una delle ultime proposte di FT**, che consiste in:
 - ▶ **Aliquota unica per tutti al 15%**
 - ▶ **Deduzione su base familiare:**
 - ▶ pari a €3.000 per persona fino a €35.000 di reddito *familiare*
 - ▶ pari a €3.000 per *familiare a carico* per reddito *familiare* tra €35.000 e €50.000
- ▶ Quali i vantaggi presunti della FT?
 - ▶ Semplicità ⇒ DEDUZIONE FAMILIARE + CLAUSOLA DI SALVAGUARDIA AUMENTANO COMPLESSITA'
 - ▶ Riduzione della tassazione + Stimolo all'economia ⇒ NESSUNA EVIDENZA
 - ▶ Riduzione dell'evasione fiscale ⇒ NESSUNA EVIDENZA

Quanto costa la FT?

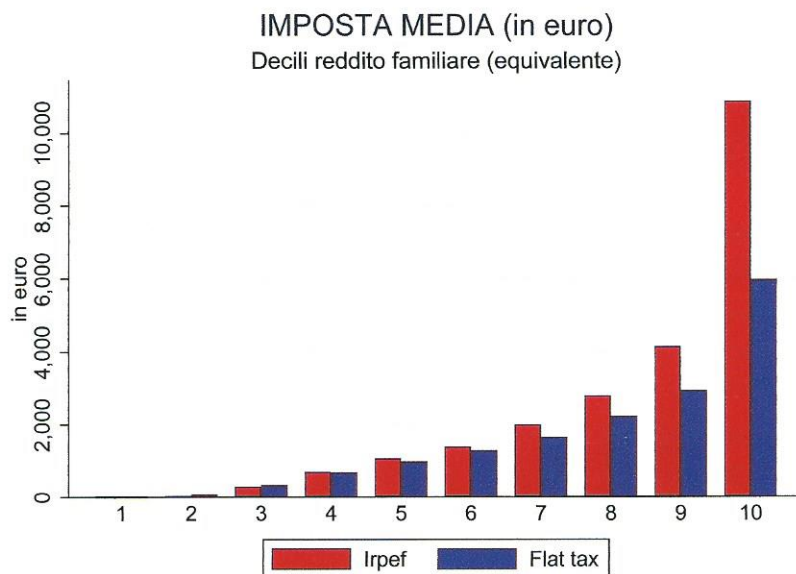
A livello nazionale:

- ▶ €52 miliardi: Senza clausola di salvaguardia
- ▶ €57 miliardi: Con clausola di salvaguardia
 - ▶ NB: la clausola di salvaguardia richiede di mantenere anche il sistema di Irpef attuale
 - ▶ Così rimangono 2 sistemi. Dove finisce la semplificazione?
 - ▶ A cosa serve la clausola di salvaguardia? ...lo vedremo tra poco

Come si distribuisce il costo?

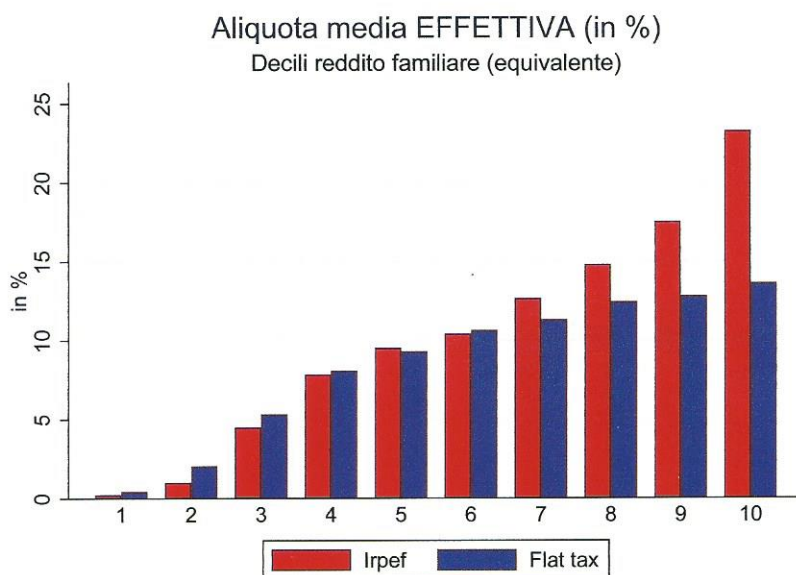
- ▶ Il costo deve essere calcolato tenendo conto di **aliquote + detrazioni + deduzioni**

Come cambia l'imposta per REDDITO FAMILIARE?



- La differenza con l'Irpef la avvertono solo le famiglie più ricche

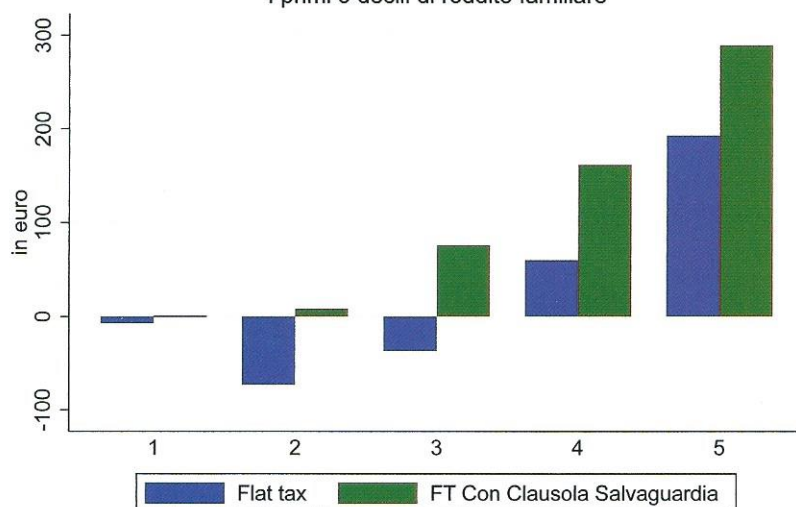
Come cambia l'aliquota (%) per reddito familiare?



- L'aliquota **effettivamente pagata** cambia tanto solo per i più ricchi

Il 50% con reddito più basso

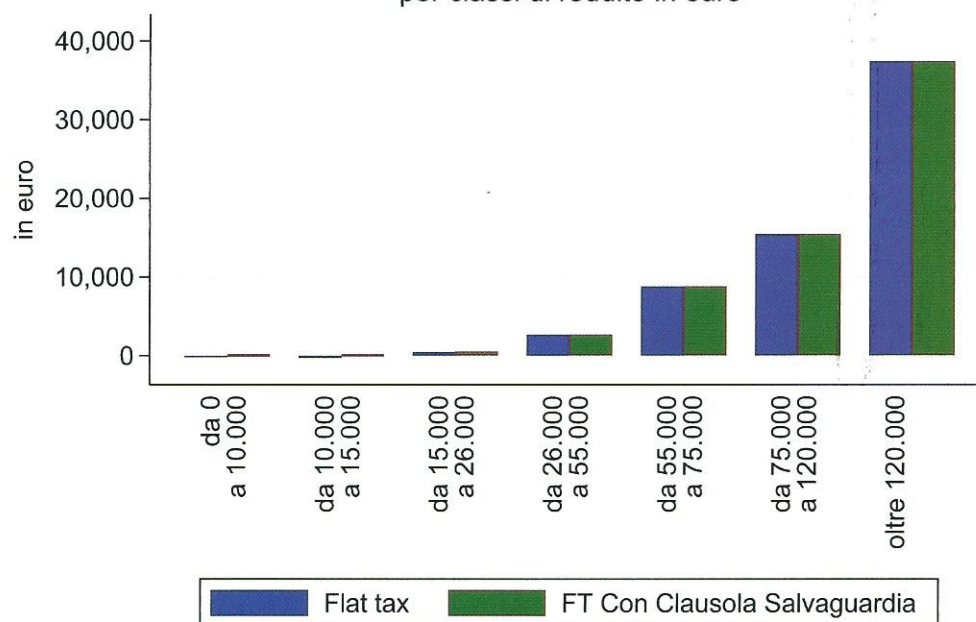
GUADAGNO MEDIO (in euro)
I primi 5 decili di reddito familiare



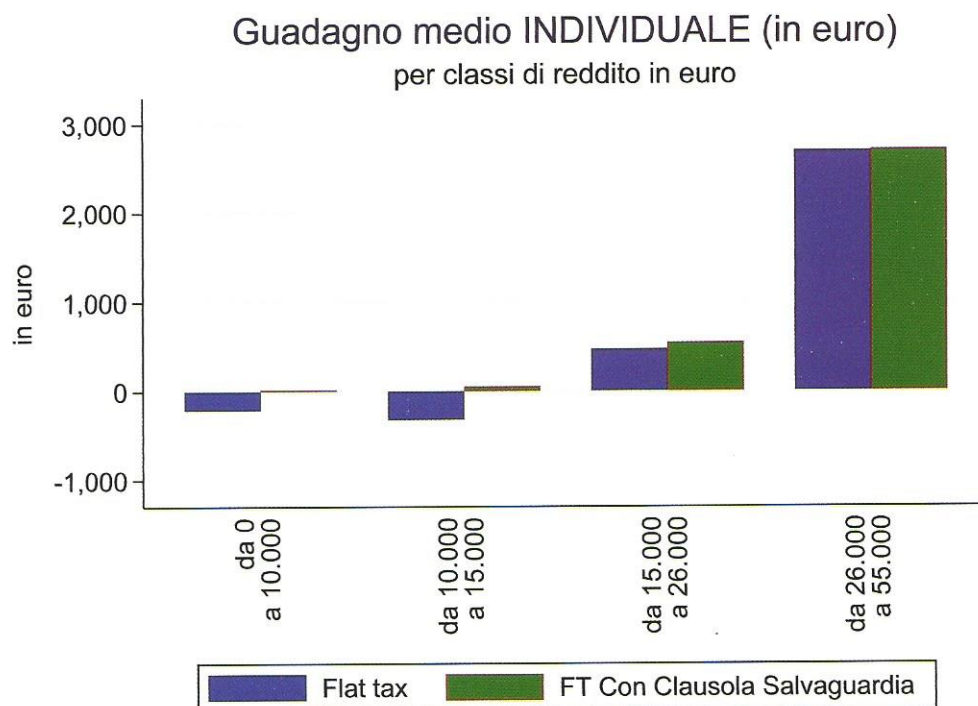
- Se non ci fosse clausola di salvaguardia (possibilità di rimanere con Irpef attuale) il 30% con reddito inferiore ci perderebbe

Dal reddito familiare al reddito individuale

Guadagno medio INDIVIDUALE (in euro)
per classi di reddito in euro



Sotto i €55.000 di reddito complessivo

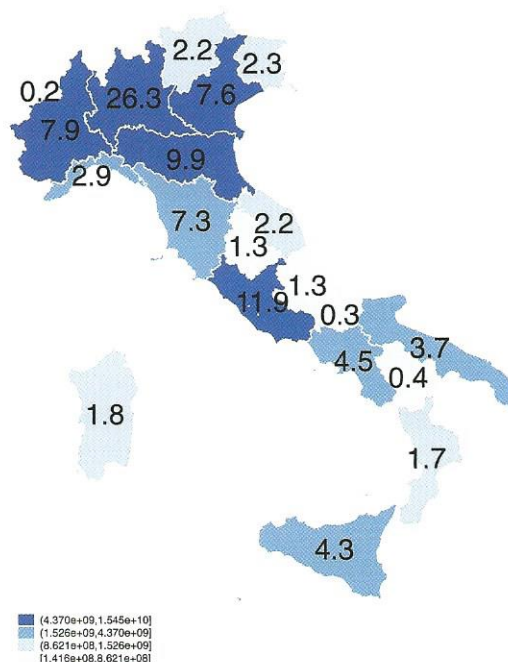


Il "Popolo CGIL" della Lombardia e la Flat Tax

I dati del CAAF Lombardia e il reddito del 'Popolo CGIL'

- Usiamo i dati del CAAF Lombardia e la dichiarazione di appartenenza alla CGIL
- Assumiamo che siano rappresentativi degli iscritti CGIL

FT: risparmi Irpef in % del totale



- Risparmio Irpef per FT, tutta l'Italia: €57 mld
- Sola Lombardia €15 mld

Facciamo due conti...

- Gli **iscritti CGIL** in Lombardia sono **11,6%** (852.821 individui) dei **contribuenti residenti in Lombardia**
- La **riduzione Irpef in Lombardia** con la FT: €15,5 miliardi
 - Se fosse proporzionalmente distribuito, gli **iscritti CGIL potrebbero attendersi**: $11,6\% \times 15,5 \text{ miliardi} = €1,8 \text{ miliardi}$
- Invece...
- La **riduzione di Irpef per gli iscritti CGIL** della Lombardia con la FT: €0,98 miliardi
 - Il 6.3% di tutta la **riduzione Irpef** per la Lombardia, poco più della **metà del totale atteso**
 - ... gli iscritti CGIL sono quasi inesistenti tra quelli che beneficiano più della FT (oltre i €55.000)

E non è tutto...

- La FT comporta una **riduzione del gettito nazionale** dell'Irpef attuale del 36%

Teniamo presente l'**attività redistributiva complessiva** dello Stato:

- L'Irpef contribuisce a circa il 40% di tutte le Entrate dello Stato
- Lo stato effettua anche **redistribuzione attraverso la spesa pubblica**
 - E' ipotizzabile espandere ulteriormente il **debito**, nonostante i livelli raggiunti?
 - Dove **potrebbe tagliare** un governo che vuole **ridurre la spesa pubblica** per finanziare la FT?

Spesa delle AP per funzioni (in % della spesa totale)

Pensioni e Assistenza	42.7%
Servizi generali e debito	16.0%
Sanità	14.1%
Sviluppo economico	8.0%
Istruzione	7.9%
Ordine e sicurezza	3.8%
Difesa	2.6%
Altro	4.9%

Fonte: Eurostat

