



BANCA D'ITALIA

EUROSISTEMA

Le donne e la tassazione del lavoro

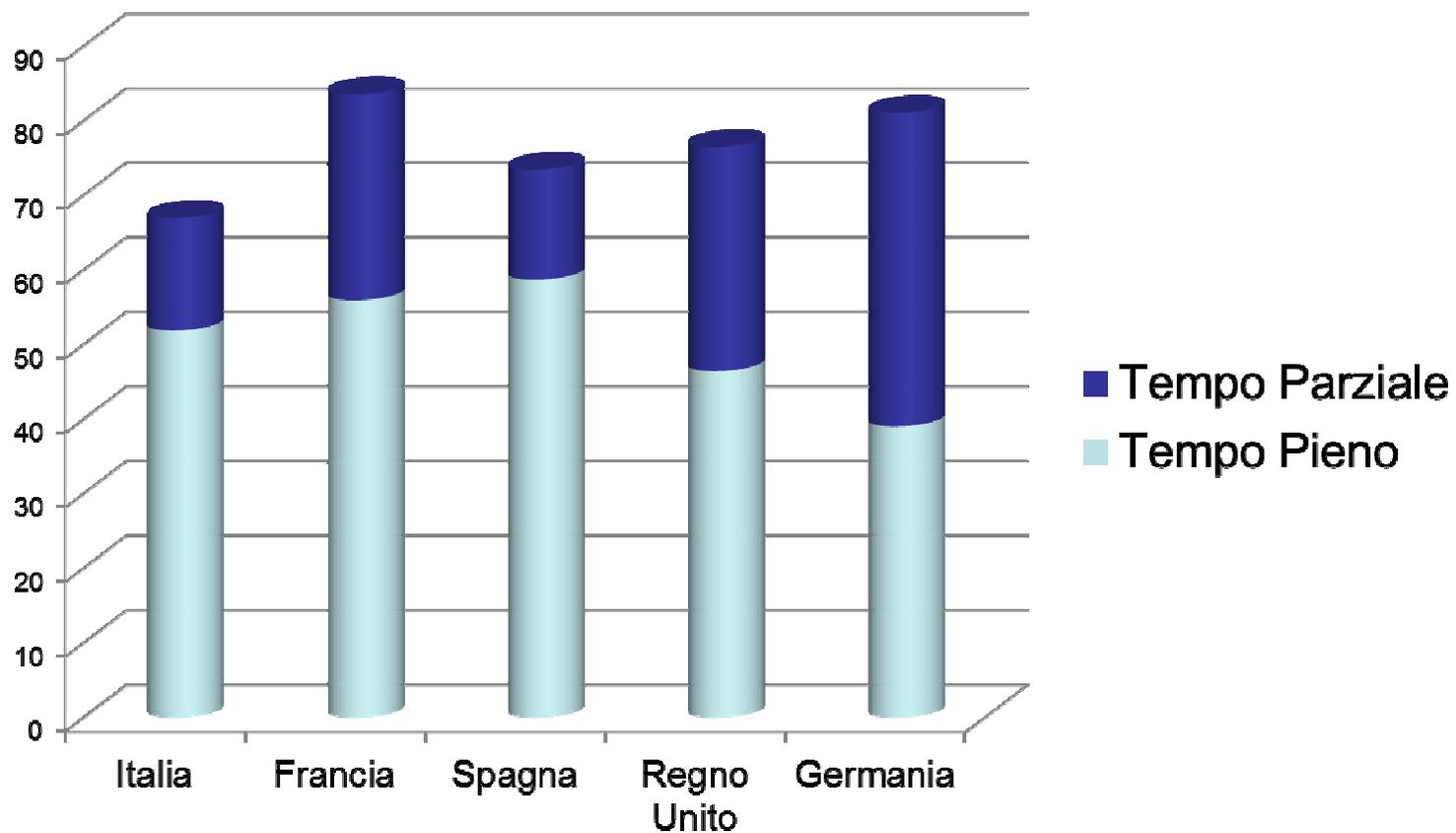
***Le donne e l'economia italiana
Roma, 7 marzo 2012***

Il lavoro

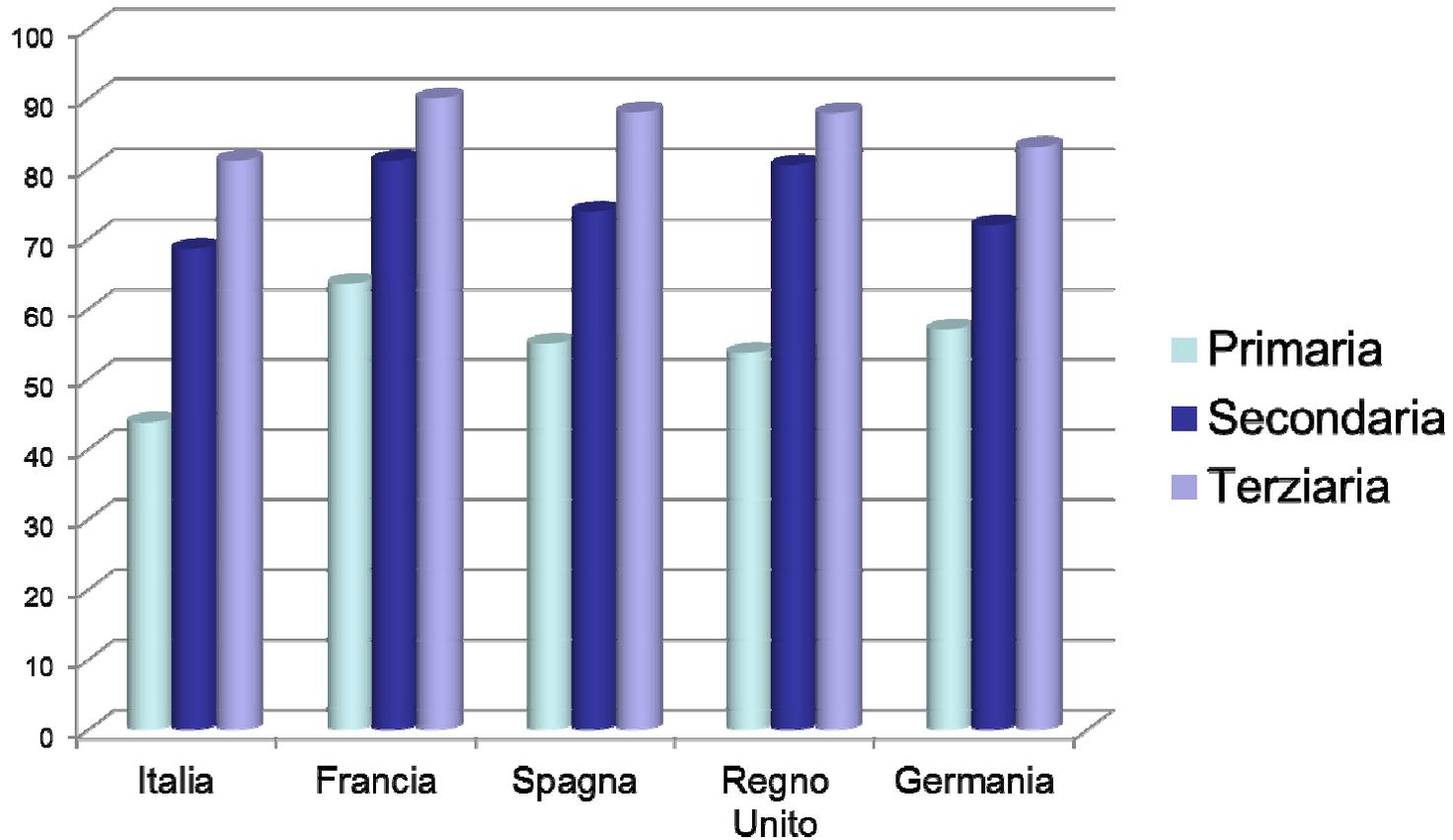
Taxation and Labor Force Participation: The Case of Italy

Fabrizio Colonna, Stefania Marcassa

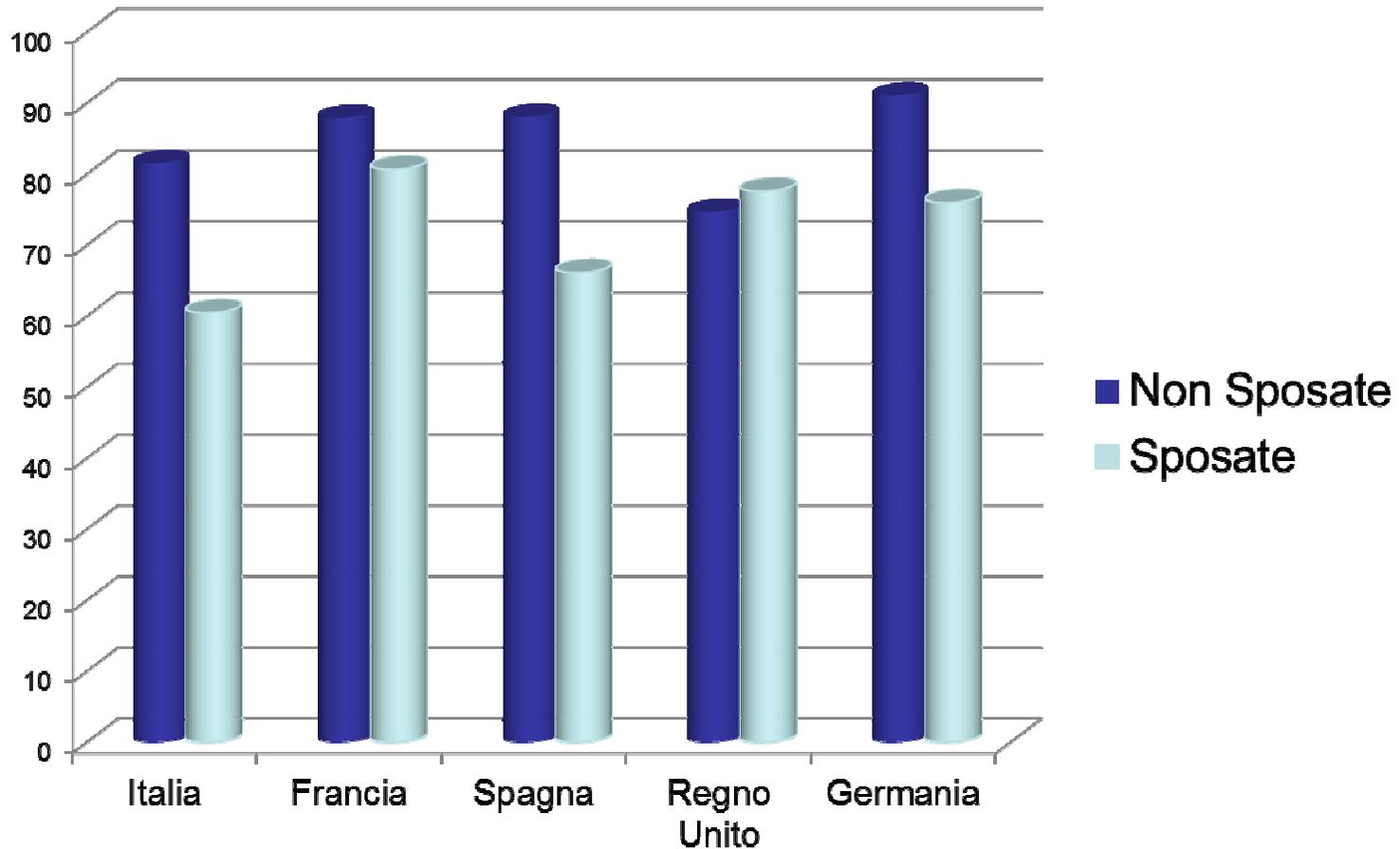
Tassi di occupazione femminile 25-54 (percentuali, 2007-2008)



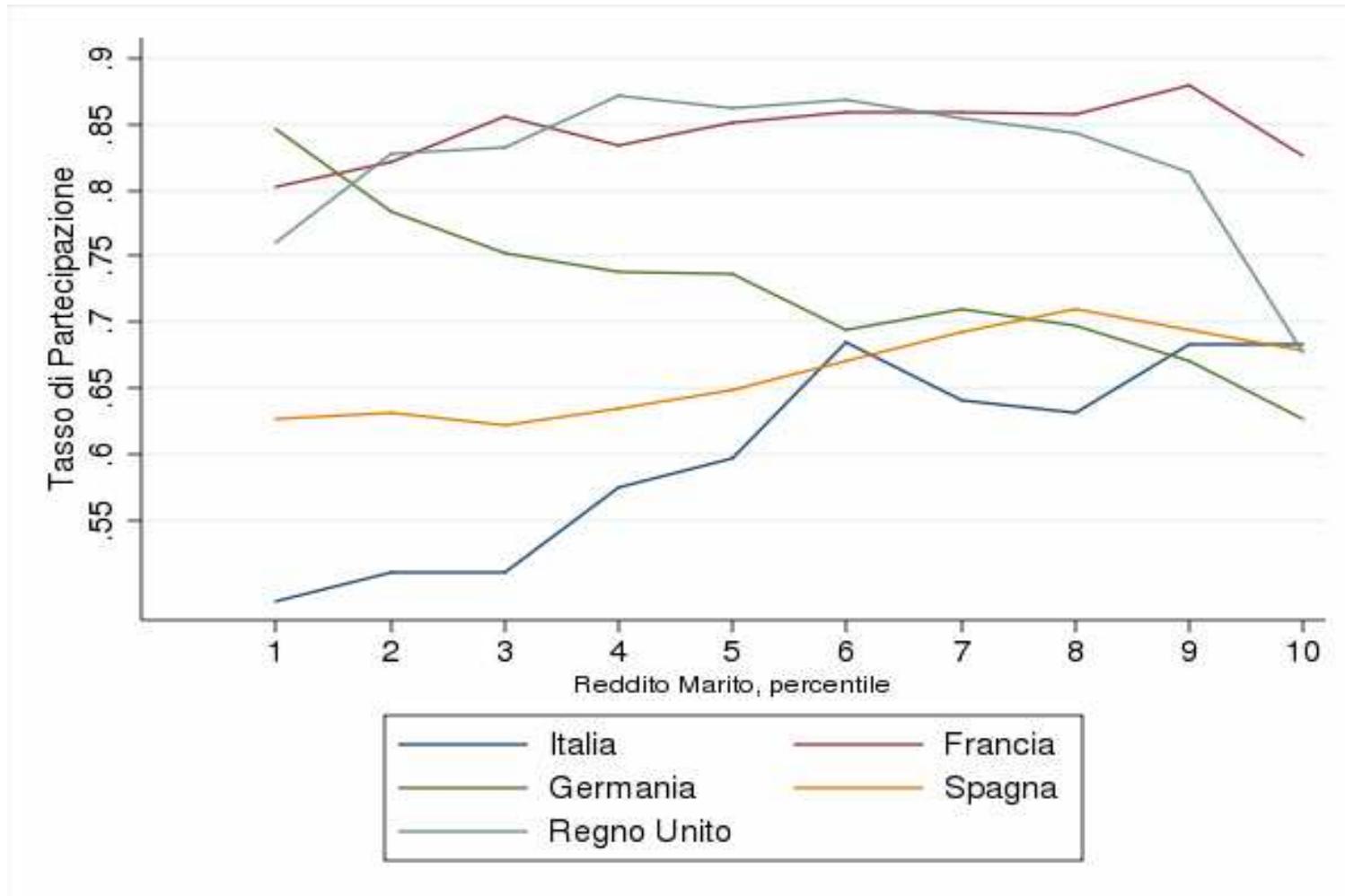
Occupazione femminile 25-54 per livelli di istruzione (percentuali, 2007-2008)



Tassi di occupazione femminile 25-54 (percentuali, 2007-2008)



Partecipazione femminile, donne sposate



Scarsa occupazione femminile

- Nei lavori meno retribuiti
 - Part-time
 - Donne bassi livelli di istruzione
- Riguarda soprattutto le donne sposate con coniuge a basso reddito



Un problema di occupazione femminile e di povertà

Il sistema fiscale

- Il sistema fiscale italiano può parzialmente spiegare la scarsa occupazione femminile?
 - in particolare penalizza **l'occupazione delle donne sposate e a basso reddito?**
- Quale sistema fiscale potrebbe incentivare maggiormente l'occupazione femminile?
 - in particolare **delle donne sposate e a basso reddito?**

Sistema Fiscale Italiano

- Prevede una tassazione su base individuale, indipendente da genere e stato civile
 - Presenza di detrazioni per familiari a carico
 - Assegni al nucleo familiare
 - Agevolazioni/prestazioni pubbliche funzione del reddito familiare (asilo nido, esenzioni ticket, rette scolastiche)
- ➔ Queste caratteristiche aumentano la tassazione sul secondo percettore e disincentivano l'offerta di loro delle donne sposate

Un esempio: donna sposata

Due figli, uno di due anni, uno di cinque

Reddito del marito pari a 24.000 € annui

Residente a Milano, senza altri redditi

	Moglie non occupata	
Reddito Totale	24.000 €	
IRPEF	4.833 €	
Detrazioni	2.139 €	
Assegni Nucleo Familiare	1.813 €	
Retta Asilo Nido	67 € *10 mesi= 670 €	
Reddito Disponibile	22.449€	

Un esempio: donna sposata

Due figli, uno di due anni, uno di cinque

Reddito del marito pari a 24.000 € annui

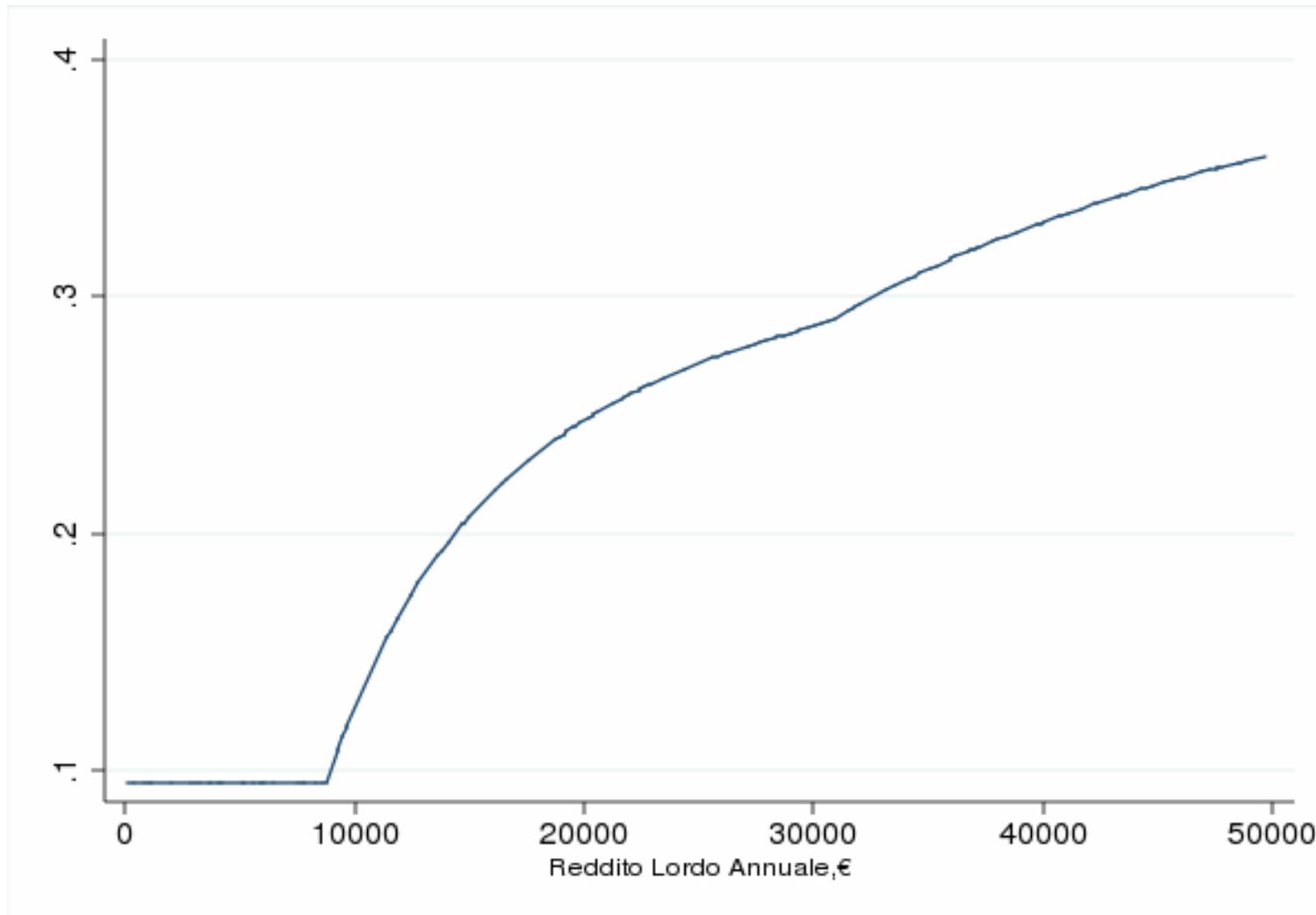
Residente a Milano, senza altri redditi

	Moglie non occupata	Moglie occupata Part-time a € 10000
Reddito Totale	24.000 €	34.000 €
IRPEF	4.833 €	4.833+603=5864 €
Detrazioni	2.139 €	1.449 €
Assegni Nucleo Familiare	1.813 €	930 €
Retta Asilo Nido	67 € *10 mesi= 670 €	193 € *10 mesi= 1930 €
Reddito Disponibile	22.449€	29.013 €

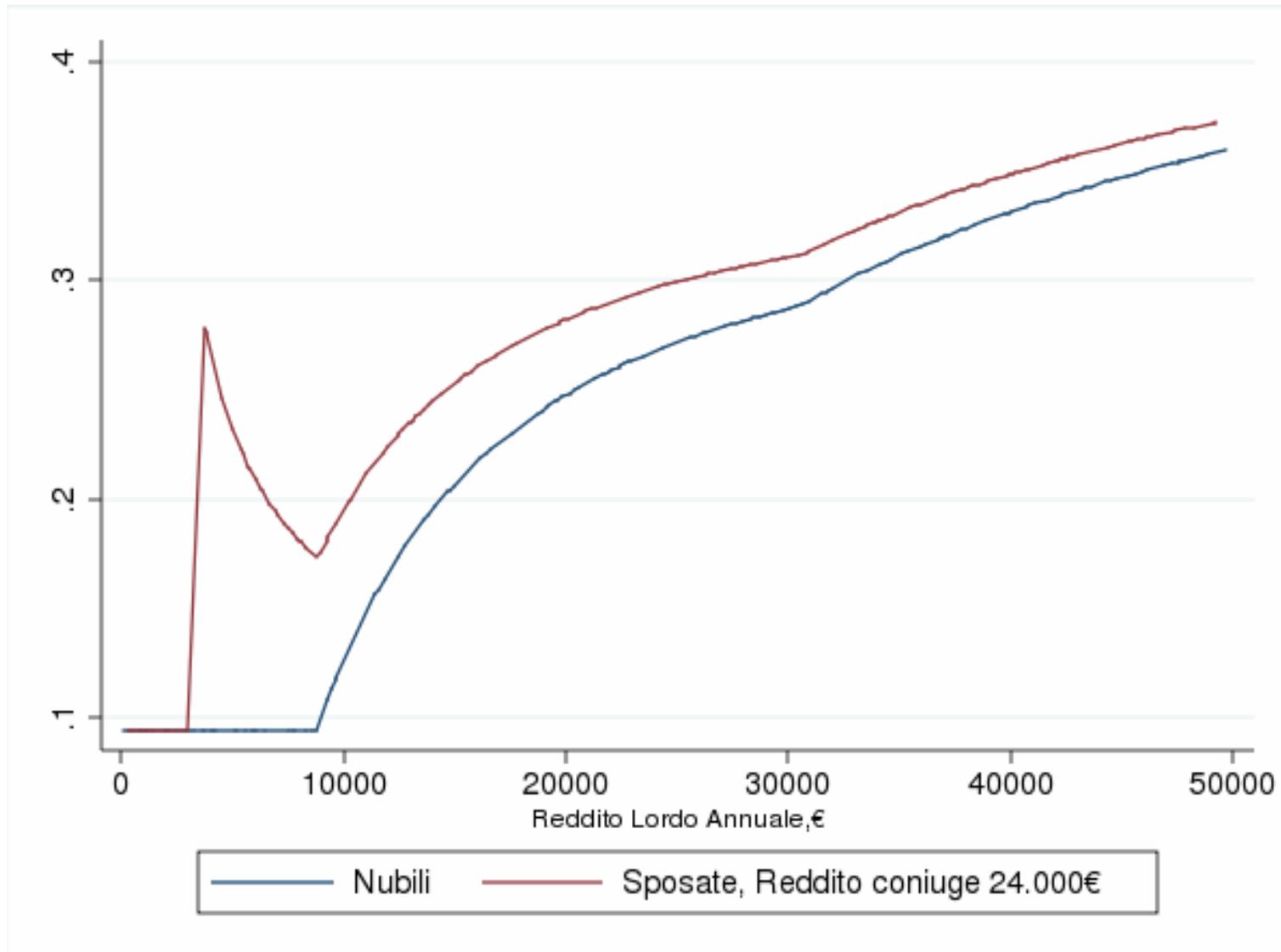
La tassazione sul “secondo percettore”

- La donna quindi lavora per aumentare il reddito disponibile di $29.013 - 22.449 = 6.564 \text{ €}$
- Mentre una donna nubile otterrebbe un reddito netto di **9.397 €** ($10.000 - 603 \text{ €}$)
- La *tassazione implicita* è del **34,36**
- Contro il **6,03** della donna nubile

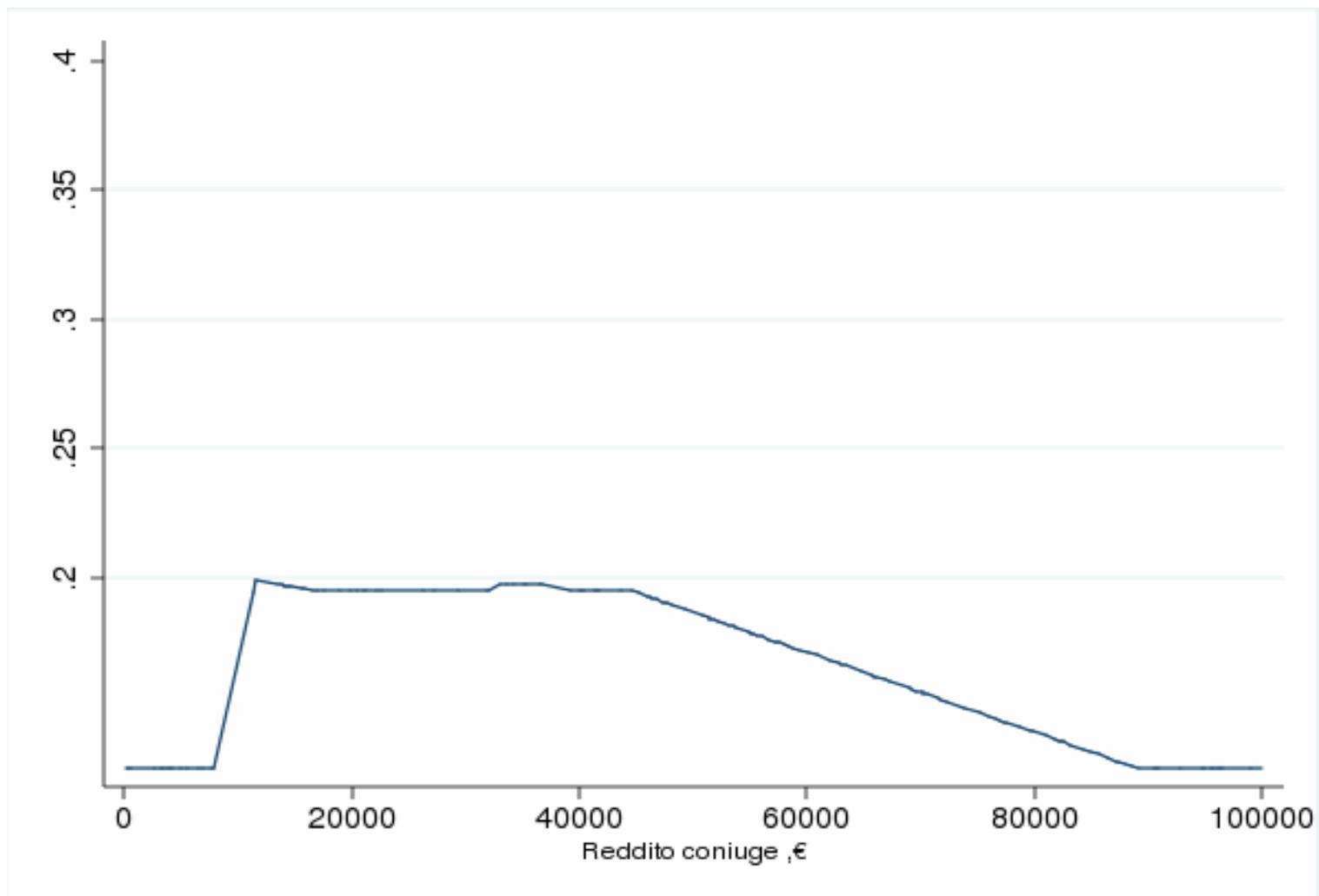
Tassazione sul secondo percettore



Tassazione sul secondo percettore

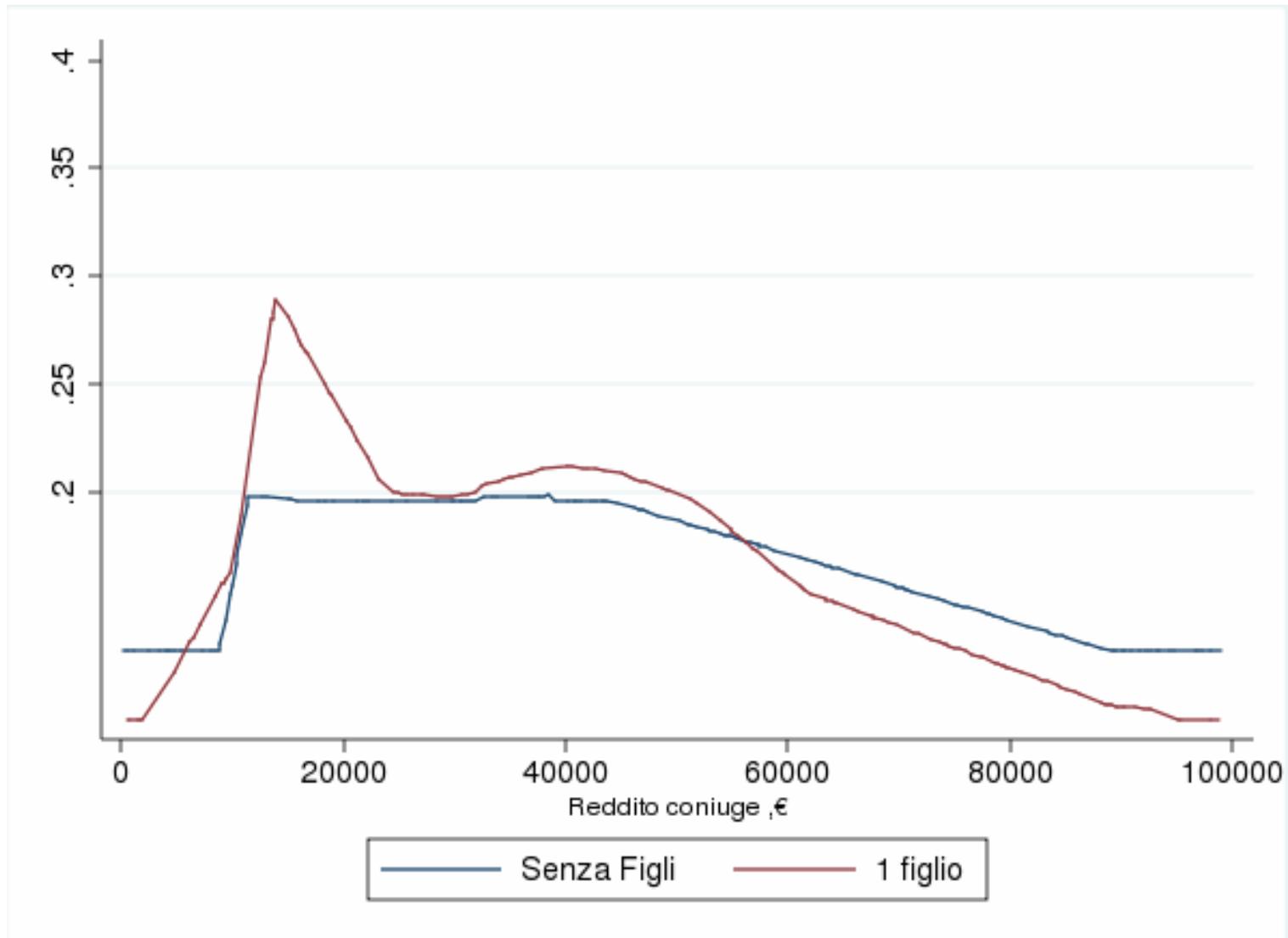


Tassazione sul secondo percettore, Reddito lordo annuo 10.000 €



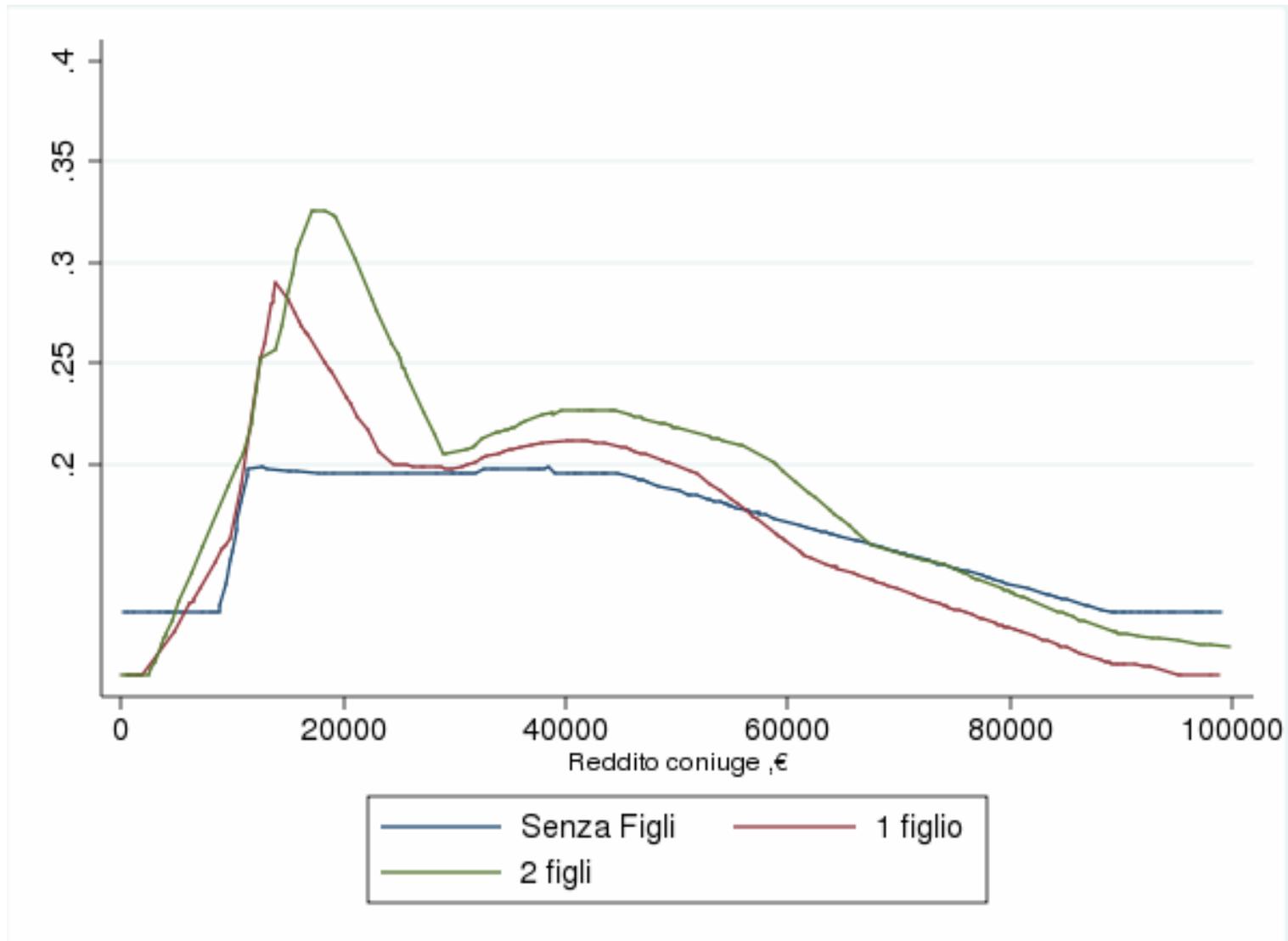
Tassazione sul secondo percettore

Reddito lordo annuo 10.000 €



Tassazione sul secondo percettore

Reddito lordo annuo 10.000 €



Analisi con modello strutturale dell'offerta di lavoro

Ci consente di

- descrivere le scelte occupazionali della donna
 - valutare come cambiano al variare dei potenziali incrementi di reddito familiare disponibile
 - simulare gli effetti di cambiamenti nel sistema fiscale sulle scelte occupazionali
 - Si considerano **quattro ipotesi di cambiamento del sistema fiscale** (volte anche a incrementare i redditi disponibili dei nuclei familiari meno abbienti)
- ➔ per **valutarne gli effetti sulla partecipazione femminile**

Ipotesi di variazione del sistema fiscale

1. Raddoppiare le detrazioni per familiari a carico

2. Tassazione congiunta

- eliminazione detrazione coniuge
- aliquote inferiori per famiglie monoreddito

3. Riduzione della prima aliquota dal 23% al 20%

4. Introduzione credito d'imposta

- eliminazione detrazione coniuge

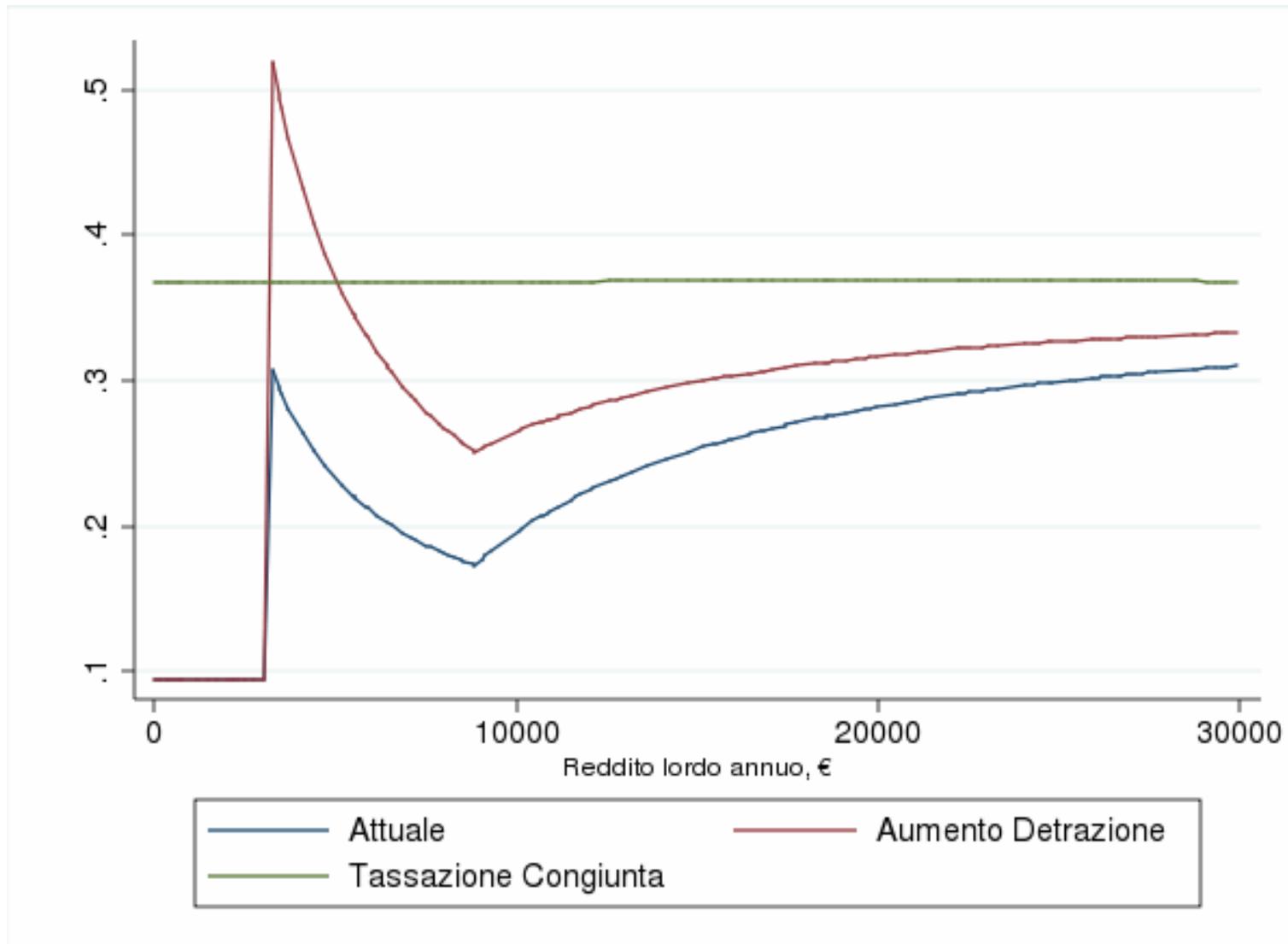
Ipotesi di variazione del sistema fiscale

Tutte riducono la tassazione su nuclei meno abbienti ma:

- Riforme 1-2: Nuclei con un solo percettore → introducono un **disincentivo alla partecipazione femminile**
- Riforme 3-4: Nuclei con più percettori → introducono un **incentivo alla partecipazione femminile**

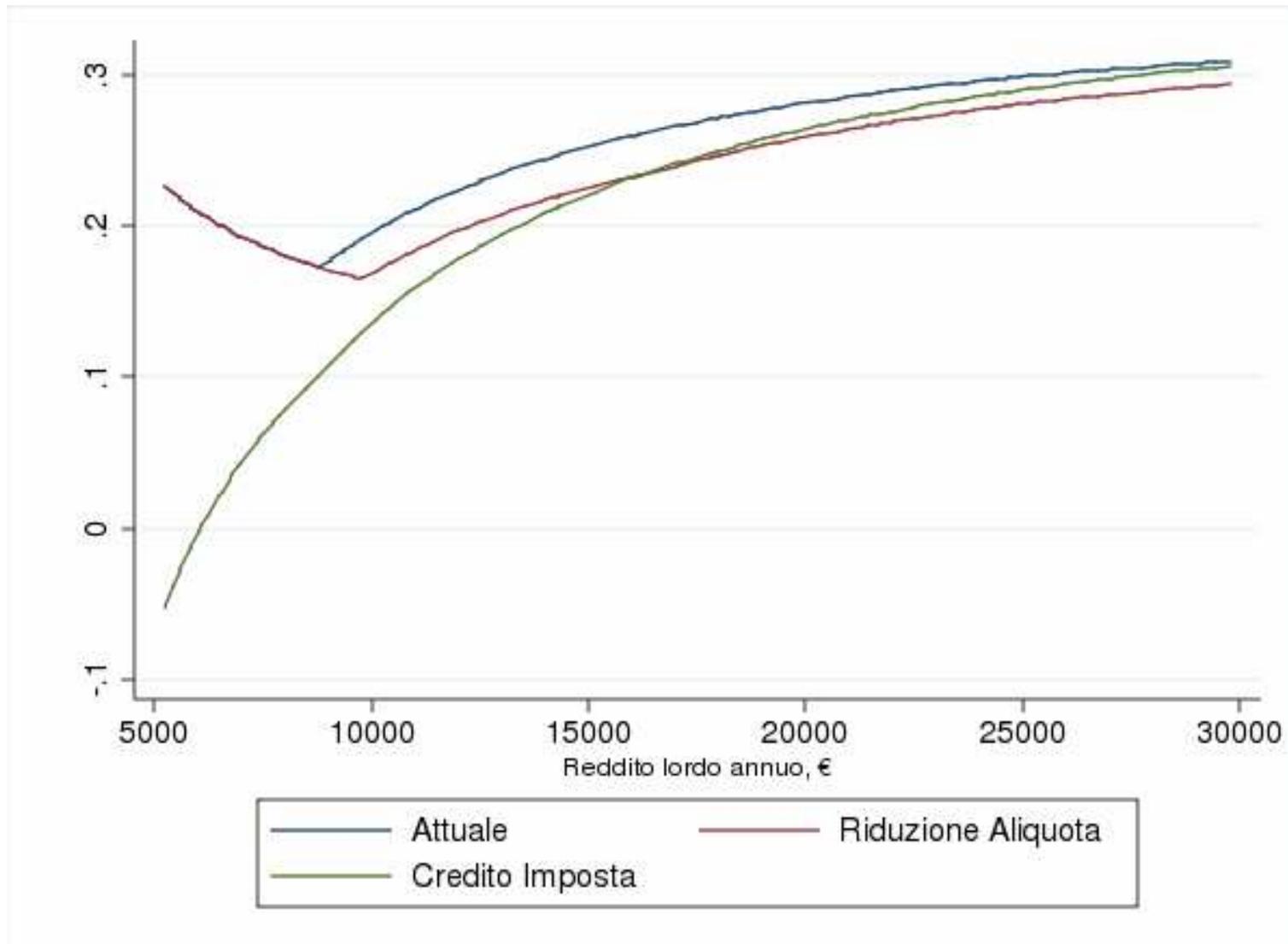
Tassa sul secondo percettore

reddito coniuge 24.000€



Tassa sul secondo percettore

reddito coniuge 24.000€



Esempio 2: Incremento Detrazione per familiari a Carico

	Attuale	Incremento detrazioni	Tassazione Congiunta	Riduzione Aliquota	Credito Imposta
Nuclei familiari Povertà	19,5%	18,7%			
Partecipazione	70%	69%			
Occupazione	67%	66%			
Perdita di Gettito		~10%			

Esempio 2: Incremento Detrazione per familiari a Carico

	Attuale	Incremento detrazioni	Tassazione Congiunta	Riduzione Aliquota	Credito Imposta
Nuclei familiari Povertà	19,5%	18,7%	18,8%		
Partecipazione	70%	69%	68%		
Occupazione	67%	66%	65%		
Perdita di Gettito		~10%	~20%		

Esempio 2: Incremento Detrazione per familiari a Carico

	Attuale	Incremento detrazioni	Tassazione Congiunta	Riduzione Aliquota	Credito Imposta
Nuclei familiari Povertà	19,5%	18,7%	18,8%	18,8%	
Partecipazione	70%	69%	68%	73%	
Occupazione	67%	66%	65%	70%	
Perdita di Gettito		~10%	~20%	~10%	

Esempio 2: Incremento Detrazione per familiari a Carico

	Attuale	Incremento detrazioni	Tassazione Congiunta	Riduzione Aliquota	Credito Imposta
Nuclei familiari Povertà	19,5%	18,7%	18,8%	18,8%	19,0%
Partecipazione	70%	69%	68%	73%	72%
Occupazione	67%	66%	65%	70%	69%
Perdita di Gettito		~10%	~20%	~10%	~5%

Conclusioni

- Il **sistema fiscale italiano** contiene elementi che possono **scoraggiare l'occupazione femminile, soprattutto in lavori meno qualificati/meno retribuiti**
- Riforme diverse possono avere, **a parità di costo**, effetti diversi sull'occupazione femminile.



BANCA D'ITALIA

EUROSISTEMA