

BANCA D'ITALIA

Temi di discussione

del Servizio Studi

Gli strumenti per il sostegno pubblico dei carichi familiari

di Daniele Franco e Nicola Sartor

Numero 74 - Agosto 1986

BANCA D'ITALIA

Temi di discussione

del Servizio Studi

**Gli strumenti per il sostegno pubblico dei carichi familiari:
valutazione quantitativa degli effetti redistributivi
e degli oneri per la finanza pubblica**

di Daniele Franco e Nicola Sartor

Numero 74 - Agosto 1986

La serie «Temi di discussione» intende promuovere la circolazione, in versione provvisoria, di lavori prodotti all'interno della Banca d'Italia o presentati da economisti esterni nel corso di seminari presso l'Istituto, al fine di suscitare commenti critici e suggerimenti.

I lavori pubblicati nella serie riflettono esclusivamente le opinioni degli autori e non impegnano la responsabilità dell'Istituto.

COMITATO DI REDAZIONE: *FRANCO COTULA, STEFANO MICOSSI, IGNAZIO VISCO;*
ANNA PAOLA CAPRARI (segretaria).

SOMMARIO

Gli strumenti per il sostegno pubblico dei carichi familiari stanno subendo nel nostro paese una profonda trasformazione. Il presente lavoro si propone di analizzare gli effetti sulla distribuzione dei redditi e sul livello della spesa pubblica e del gettito fiscale di alcuni provvedimenti adottati in materia negli ultimi anni.

Attraverso l'esame di alcune figure tipo di lavoratori dipendenti e mediante l'utilizzo dei risultati dell'indagine campionaria sul reddito delle famiglie italiane condotta dalla Banca d'Italia si mette in luce come la redistribuzione operata dagli assegni familiari e dall'imposta sul reddito presenti alcune anomalie, connesse soprattutto con l'assenza di integrazione fra tali strumenti.

Dalle stime effettuate sulla base dei dati campionari emerge inoltre come, fra il 1982 e il 1984, il sostegno dei carichi delle famiglie a basso reddito sia stato notevolmente accresciuto; in presenza di trasferimenti complessivi pressochè costanti in termini reali, tale incremento è stato consentito dalla riduzione dei sussidi alle restanti famiglie.

1. INTRODUZIONE (*)

Gli strumenti per il sostegno pubblico dei carichi familiari stanno subendo nel nostro paese una profonda trasformazione. Le cause di questo processo, che interrompe un lungo periodo di sostanziale stabilità della normativa, vanno ricercate da un lato nell'esigenza di contenere la spesa pubblica e dall'altro in quella di garantire in modo più sistematico un reddito minimo alle famiglie meno abbienti.

Scopo di questo lavoro è l'esame degli effetti sulla distribuzione dei redditi e sul livello della spesa pubblica e del gettito fiscale di alcuni provvedimenti adottati in materia negli ultimi anni. Si tratta, in particolare, dell'introduzione degli assegni familiari integrativi nel 1983, a seguito dell'accordo sul costo del lavoro; della cessazione del pagamento degli assegni familiari ordinari alle famiglie con redditi superiori a certi livelli, disposta con la legge finanziaria per il 1984; della modifica della disciplina dell'Irpef nel 1983. Di quest'ultimo provvedimento importano qui soprattutto i cambiamenti apportati alle detrazioni per i carichi familiari; tuttavia, data la difficoltà di separare gli effetti

(*) Gli autori ringraziano Luigi Cannari, Giuseppe Marotta e Giorgio Zen per gli utili suggerimenti forniti e per l'aiuto prestato nell'utilizzazione dei dati relativi all'indagine campionaria sul reddito delle famiglie italiane condotta dalla Banca d'Italia. Gli autori sono comunque i soli responsabili degli eventuali errori contenuti nel lavoro.

di tali mutamenti da quelli della ristrutturazione complessiva dell'imposta, alcuni cenni riguarderanno anche gli aspetti più generali della riforma.

Le stime vengono compiute utilizzando i dati dell'indagine campionaria sul reddito delle famiglie italiane condotta dalla Banca d'Italia. Sulla base di tali dati è infatti possibile ricostruire, con alcune approssimazioni, i redditi e le situazioni familiari rilevanti ai fini fiscali e previdenziali.

Il lavoro è suddiviso in quattro parti: la prima è dedicata alla descrizione dei provvedimenti, la seconda all'esame di ciò che essi implicano per alcune famiglie tipo, la terza alla valutazione dei loro effetti sulla distribuzione dei redditi delle famiglie italiane e sul conto economico della pubblica amministrazione; seguono infine alcune brevi considerazioni sui principali problemi sollevati dall'attuale normativa e sulle possibili soluzioni.

2. ALCUNI CENNI SULL'EVOLUZIONE DELLE PREVIDENZE IN FAVORE DEI CARICHI FAMILIARI.

Il sostegno dei carichi familiari è venuto sviluppandosi in Italia su due linee pressochè indipendenti: quella previdenziale e quella tributaria. Solo negli ultimi anni sono stati compiuti i primi passi per coordinare i due tipi di strumenti.

2.1 Gli assegni familiari

Gli assegni familiari sono introdotti in Italia in forma stabile nel 1934 1/; regolati inizialmente da un accordo sindacale, sono oggetto di un provvedimento legislativo solo nel 1936. Dopo un primo periodo, in cui la struttura delle prestazioni e le modalità del loro finanziamento sono più volte modificate in misura considerevole, la normativa concernente gli assegni familiari resta sostanzialmente invariata dal dopoguerra sino al 1983; le sue caratteristiche principali sono le seguenti:

- a) gli assegni sono finanziati per mezzo di contributi sociali a carico dei datori di lavoro e commisurati alle retribuzioni dei dipendenti 2/;
- b) gli assegni sono erogati ai soli lavoratori dipendenti e ai titolari di pensioni derivanti da rapporti di lavoro dipendente 3/;
- c) l'importo unitario degli assegni è uguale per il coniuge e ogni figlio a carico 4/;
- d) gli assegni sono corrisposti a tutti i lavoratori dipendenti, a prescindere dal livello del reddito personale o familiare.

Questo assetto viene modificato profondamente nel 1983 e nel 1984. Nel primo anno, recependo le proposte contenute nel protocollo d'intesa dell'accordo sul costo del lavoro raggiunto da governo, sindacati e Confindustria (il cosiddetto "accordo Scotti"), vengono istituiti gli assegni familiari integrativi 5/. Questi mirano a compensare le famiglie con redditi meno elevati e più persone a carico per la diminuzione del grado di copertura dall'inflazione del meccanismo della scala mobile. Gli importi sono pertanto correlati inversamente al reddito familiare imponibile ai fini dell'IRPEF e direttamente al numero dei figli a carico (tav. 1). Come quelli ordinari, i nuovi assegni sono riservati ai lavoratori dipendenti e ai titolari di pensioni derivanti da rapporti di lavoro di-

Tav. 1

Ammontare dell'assegno familiare integrativo per classe di reddito
e struttura familiare * (migliaia di lire al mese)

Classi di reddito **	1 figlio	2 figli	3 figli	4 o più figli
0 - 8	45	90	135	180
8 - 9	39	82	127	171
9 - 10	33	74	119	162
10 - 11	27	66	111	153
11 - 12	21	58	103	144
12 - 13	15	50	95	135
13 - 14	-	42	67	126
14 - 15	-	34	79	117
15 - 16	-	26	71	108
16 - 17	-	20	55	99
17 - 18	-	15	39	90
18 - 19	-	-	23	81
19 - 20	-	-	15	72
20 - 21	-	-	-	54
21 - 22	-	-	-	36
22 - 23	-	-	-	15

* Gli importi riportati nella tabella sono quelli in vigore nel periodo compreso tra il 1° luglio 1983 e il 30 giugno 1984 (DL. 29 gennaio 1983, n.17)

** In milioni di lire

pendente 6/; essi non vengono tuttavia erogati qualora i redditi da lavoro dipendente e da pensione rappresentino meno del 70 per cento del reddito familiare complessivo. Gli assegni sono inoltre corrisposti soltanto per i figli a carico di età inferiore ai 18 anni 7/ e sono finanziati con fondi pubblici. Vengono pertanto meno due delle caratteristiche principali dell'assetto normativo del quarantennio precedente: l'erogazione di assegni di importo costante indistintamente a tutti i lavoratori dipendenti e per ogni coniuge e figlio a carico; il finanziamento degli assegni con contributi sociali a carico dei datori di lavoro.

Sul finire del 1983 è la stessa normativa concernente gli assegni ordinari a essere modificata. Con la legge finanziaria per il 1984 8/ viene infatti disposto che anche l'erogazione degli assegni familiari ordinari sia subordinata a limiti concernenti il reddito familiare del percettore e il numero dei suoi figli (tav. 2). Ciò accresce la funzione esplicata dagli assegni ordinari nella redistribuzione verticale dei redditi e spezza ulteriormente il legame fra contributi e prestazioni.

I principi che ispirano entrambe le norme sono chiari: il criterio di subordinare l'erogazione degli assegni unicamente all'esistenza della situazione di "carico" familiare viene abbandonato, nella corresponsione delle prestazioni si intende infatti tener conto anche delle condizioni economiche del percettore; il punto di riferimento della normativa non è inoltre più il singolo assicurato, bensì l'intero nucleo familiare. Dall'integrazione indiscriminata dei redditi di tutti i lavoratori dipendenti con carichi ci si è quindi mossi verso la tutela selettiva dei nuclei familiari in stato di bisogno.

2.2 Le detrazioni dall'imposta sul reddito

La discriminazione del carico tributario in relazione alla situazione familiare viene applicata in Italia nello

Tav. 2

Assegni familiari ordinari di cui cessa la corresponsione
(L.27 dicembre 1983, n.730)

Classi di reddito *	Numero delle persone a carico				
	1	2	3	4 o più	
28 - 30	1	1	0	0	0
30 - 32	1	2	1	0	0
32 - 34	1	2	2	1	1
34 e più	1	2	3	4	4

* In milioni di lire

stesso periodo in cui vengono introdotti gli assegni familiari. Nel 1933, dieci anni dopo l'introduzione dell'imposta complementare 9/, vengono infatti istituite delle agevolazioni fiscali per le famiglie numerose, sotto forma di deduzioni dal reddito imponibile. All'inizio queste ultime sono proporzionali al reddito; dal 1958, in occasione della emanazione del testo unico sulle imposte dirette, vengono invece fissate in valore assoluto.

Il cambiamento di maggior rilievo ha però luogo in occasione della riforma tributaria del 1974: tale riforma si caratterizza, oltre che per l'abolizione delle imposte reali, per il passaggio dalle deduzioni dal reddito imponibile alle detrazioni dall'imposta; data una certa graduazione delle aliquote lorde, tale passaggio rende il tributo maggiormente progressivo.

La struttura delle detrazioni d'imposta a fronte di carichi familiari rimane stabile sino al 1982: gli unici mutamenti riguardano infatti la saltuaria rivalutazione dei loro importi e, dal punto di vista qualitativo, l'abbandono, avvenuto nel 1980, dell'andamento crescente delle detrazioni unitarie per i figli a carico in relazione al loro numero complessivo.

Nel 1982 l'ammontare delle detrazioni per i figli a carico è accresciuto del 50 per cento (l'aumento è inferiore - 25 per cento - per il quinto figlio e i seguenti); inoltre, nel medesimo anno, viene stabilito di fissare in termini reali, e non più nominali, l'importo di tali detrazioni per gli anni seguenti, attraverso una rivalutazione basata sul tasso programmato dell'inflazione.

3. L'ESAME DELLE FIGURE TIPO.

Prima di considerare gli effetti redistributivi delle norme anzidette sui redditi delle famiglie italiane, è utile effettuare un esame comparato delle variazioni da essi appor-

tate ai redditi di alcune figure familiari tipo. L'analisi è limitata alle famiglie monoreddito; in particolare, vengono considerati il lavoratore dipendente senza carichi, quello con coniuge a carico e quello con coniuge e due figli a carico 10/.

La valutazione è effettuata analizzando l'evoluzione della differenza tra il reddito lordo e il reddito netto 11/ al crescere del primo 12/; nelle figure 1 e 2 è delineato l'andamento di tale indicatore, che potremmo definire l' "aliquota marginale", rispettivamente in base alla normativa vigente alla fine del 1982 (vecchie strutture dell'Irpef e assegni familiari ordinari) e a quella in vigore nel 1984 (nuova struttura dell'Irpef, assegni familiari integrativi 13/ e assegni familiari ordinari erogati in base al reddito). Va rilevato che la misura della progressività dipende anche dagli incrementi di reddito utilizzati nel calcolo delle aliquote 14/.

Dalla fig. 1 emerge che l'andamento dell'aliquota marginale al termine del 1982 è crescente in modo monotono, tranne che per le persone celibi con reddito compreso tra i 3 e i 4,5 milioni. Non vi sono invece differenze legate alla composizione del nucleo familiare, se si eccettua il progressivo innalzamento del livello di esenzione del reddito 15/ derivante dalla fruizione delle detrazioni d'imposta per carichi familiari e degli assegni familiari ordinari.

Ben diversa è la situazione che si delinea all'inizio del 1984, dopo l'applicazione delle tre misure esaminate in questo lavoro. L'andamento delle aliquote marginali non è più monotono, bensì estremamente erratico; inoltre, ed è questo l'aspetto più importante ai fini del presente studio, l'andamento è assai differenziato in relazione al numero dei carichi familiari (figg. 2a, 2b e 2c).

Conviene, innanzi tutto, considerare il caso del lavoratore senza carichi familiari (fig. 2a); ciò consente di isolare gli effetti dei cambiamenti apportati alla struttura

fig. 1

I.R.PE.F. E ASSEGNI FAMILIARI
Effetto netto sul reddito disponibile

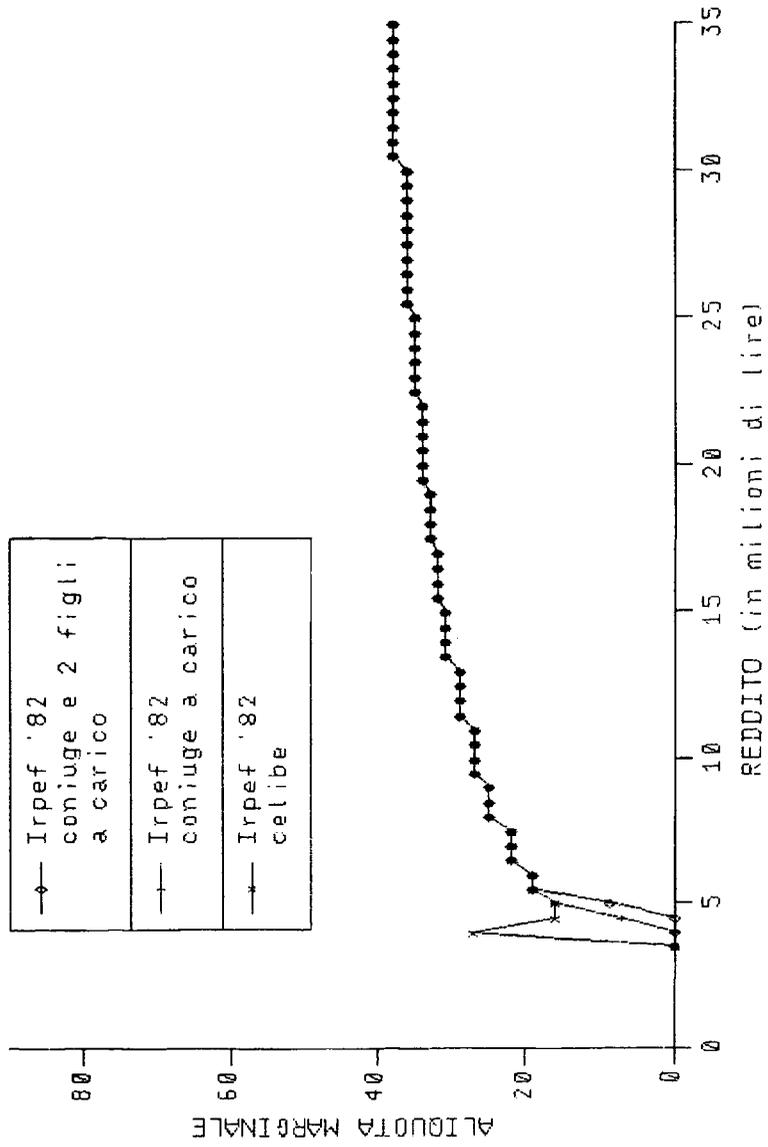


fig. 2a

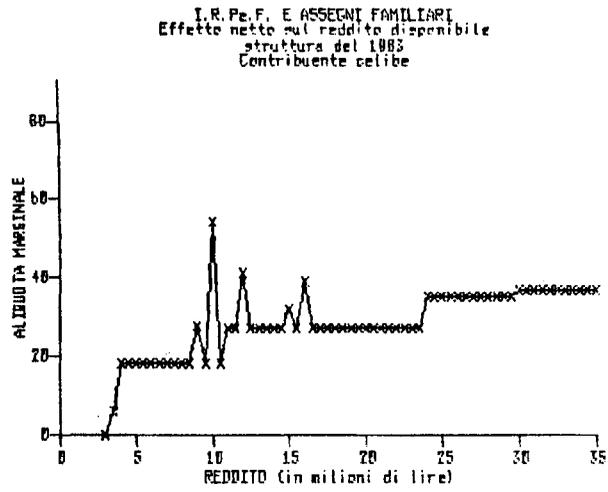


fig. 2b

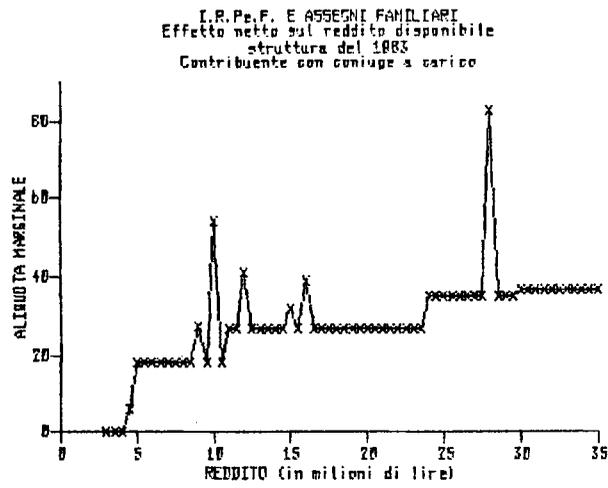
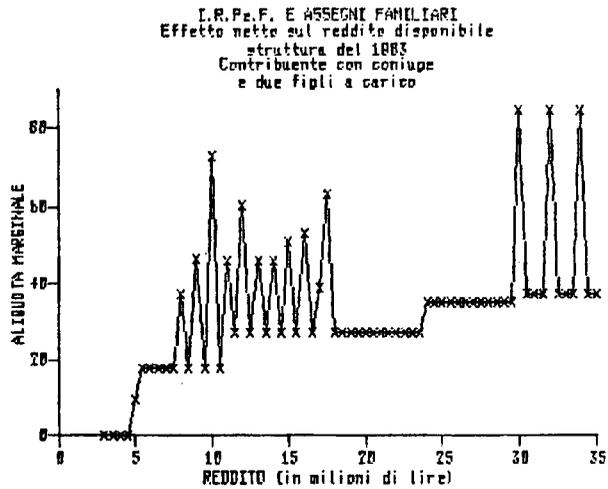


fig. 2c



dell'Irpef, con esclusione di quelli riguardanti le detrazioni per i suddetti carichi. Si può notare come, in particolare, le aliquote marginali presentino un andamento irregolare per i redditi sino a 16 milioni di lire, superando in alcuni casi il 50 per cento. Ciò è dovuto alle nuove detrazioni d'imposta, il cui importo è decrescente in relazione alle classi di reddito 16/.

Le differenze rispetto alla struttura presentata nella tav.1 si accentuano passando ai soggetti con familiari a carico (figg. 2b e 2c). Per i redditi non superiori ai 18 milioni, agli effetti della nuova struttura dell'Irpef si sommano infatti quelli degli assegni familiari integrativi. Si noti, in particolare, l'andamento estremamente erratico delle aliquote marginali per il lavoratore con moglie e due figli a carico (fig. 2c), che dipende dalla forma della regressività degli assegni integrativi. Ciò è verosimilmente dovuto al fatto che il legislatore ha fissato direttamente l'importo complessivo del sussidio, trascurando quello dell'assegno marginale. Dall'esame della tavola 1, che riproduce le disposizioni di legge, si può notare come l'intento fosse quello di erogare un sussidio crescente al crescere del numero dei figli a carico, ma correlato negativamente al reddito familiare. L'ammontare dell'"assegno marginale" è riprodotto nella tav. 3, che, se letta per righe, indica, a parità di reddito familiare, la variazione dell'assegno per ogni figlio addizionale. La medesima tavola, se letta per colonne, mostra, a parità di nucleo familiare, l'ammontare dell'assegno per il figlio marginale al crescere del reddito. Si può notare come l'andamento degli importi sia irregolare, essendo in taluni casi crescente e in altri decrescente, e contribuisca ad aumentare l'erraticità delle aliquote riportate nelle figg. 2b e 2c.

Le aliquote marginali per i redditi compresi tra i 18 e i 28 milioni presentano invece un profilo molto più regolare e, nel complesso, meno crescente rispetto a quello riscontrato per il 1982: gli effetti prodotti dalle detrazioni d'imposta

Tav. 3

Variazione dell'assegno integrativo in base alla struttura familiare
e alla classe di reddito * (migliaia di lire)

Classi di reddito **	1 figlio	2 figli	3 figli	4 o più figli
0 - 8	45	45	45	45
8 - 9	39	43	45	44
9 - 10	33	41	45	43
10 - 11	27	39	45	42
11 - 12	21	37	45	41
12 - 13	15	35	45	40
13 - 14	-	42	45	39
14 - 15	-	34	45	38
15 - 16	-	26	45	37
16 - 17	-	20	35	44
17 - 18	-	15	24	51
18 - 19	-	-	23	58
19 - 20	-	-	15	57
20 - 21	-	-	-	54
21 - 22	-	-	-	36
22 - 23	-	-	-	15

* Gli importi riportati nella tabella sono quelli in vigore nel periodo compreso tra il 1° luglio 1983 e il 30 giugno 1984 (DL. 29 gennaio 1983, n.17)

** In milioni di lire

differenziate per le varie classi di reddito e dagli assegni integrativi sono infatti esauriti e la progressività rispecchia unicamente l'andamento delle aliquote marginali dell'Irpef, strutturate sulla base di scaglioni di reddito più ampi che nel passato.

Una marcata erraticità si ripresenta infine per i redditi compresi tra i 28 e i 34 milioni, limitatamente alle persone con carichi familiari, per effetto delle norme più recenti riguardanti la sospensione dell'erogazione degli assegni familiari ordinari in numero variabile in relazione al reddito e al numero dei carichi familiari (si veda la tav. 2). L'aliquota marginale, pari al 37 per cento per una persona celibe, per il lavoratore con coniuge e due figli a carico supera in alcuni casi il limite dell'80 per cento. Per il lavoratore con quattro o più carichi, l'aliquota può addirittura risultare superiore al 100 per cento (si vedano le tavv. A6-A10 dell'Appendice A).

Il valore della "scala di equivalenza" 17/ implicitamente adottata nella fissazione delle detrazioni d'imposta e degli assegni familiari è riportato nella tav. 4: per diverse dimensioni del nucleo familiare è stato calcolato il livello di reddito di fatto esentato dal pagamento dell'imposta, in quanto l'importo degli assegni familiari erogati compensa esattamente l'imposta dovuta; ovviamente, ai livelli di reddito inferiori corrisponde un sussidio netto e a quelli superiori un esborso netto.

I dati riportati nella tavola indicano che nel sostegno finanziario pubblico per i figli a carico è preponderante il peso degli assegni familiari: ponendo convenzionalmente pari a 100 il reddito esente per un lavoratore con il solo coniuge a carico, il corrispondente reddito esente nel caso di quattro figli a carico passa a 117 per effetto delle detrazioni di imposta e a 251 per l'effetto complessivo di queste e degli assegni familiari.

EFFETTO DEI CARICHI FAMILIARI SUI REDDITI DI FATTO ESENTATI DAL PAGAMENTO DELL'IRPEF (1)

	REDDITO ESENTE							
	IN MIGLIAIA DI LIRE (2)				NUMERO INDICE (3)			
	IRPEF (4)	IRPEF + ASS. FAM. ORDINARI	IRPEF + ASS. FAM. ORD.+ A. FAM. INTEGR.	IRPEF (4)	IRPEF + ASS. FAM. ORDINARI	IRPEF + ASS. FAM. ORD.+ A. FAM. INTEGR.	IRPEF (4)	IRPEF + ASS. FAM. ORD.+ A. FAM. INTEGR.
COMPOSIZIONE DEL NUCLEO FAMILIARE								
Lavoratore celibe	3.833	3.833	3.833	79	62	62		62
Lavoratore con coniuge a carico	4.833	6.151	6.151	100	100	100		100
Lavoratore con coniuge e 1 figlio a carico	5.033	7.668	9.601	104	125	156		156
Lavoratore con coniuge e 2 figli a carico	5.233	9.000	11.524	108	146	187		187
Lavoratore con coniuge e 3 figli a carico	5.433	10.000	13.557	112	163	220		220
Lavoratore con coniuge e 4 figli a carico	5.633	10.953	15.413	117	178	251		251
Lavoratore con coniuge e 5 figli a carico	5.967	12.069	16.114	123	196	262		262
Lavoratore con coniuge e 6 figli a carico	6.433	12.888	17.000	133	210	276		276
Lavoratore con coniuge e 7 figli a carico	6.900	14.181	17.870	143	231	291		291
Lavoratore con coniuge e 8 figli a carico	7.900	15.726	19.000	163	256	309		309
Lavoratore con coniuge e 9 figli a carico	9.167	18.560	20.000	190	302	325		325

- (1) Nel computo dei livelli di reddito indicati nelle colonne nn.2 e 3 gli assegni familiari sono assimilati a detrazioni d'imposta.
 (2) La misura è data dal livello massimo di reddito cui corrisponde, data la struttura familiare del contribuente, un'imposta netta pienamente compensata dall'assegno familiare percepito.
 (3) Per agevolare eventuali confronti internazionali, l'indice è basato sul reddito esente di un lavoratore coniugato senza figli.
 (4) Per il calcolo dell'imposta è stata utilizzata la normativa in vigore nel 1983.

Le detrazioni d'imposta sono invece rilevanti per il coniuge a carico: nel passare dal reddito esente per una persona con coniuge a carico a quello riconosciuto a una persona celibe, la riduzione di 38 punti percentuali è ascrivibile per 21 punti agli effetti delle detrazioni di imposta.

In generale, il livello assoluto di reddito esente da imposta passa da 3,8 milioni per il lavoratore senza carichi a 6,2 milioni per quello con il solo coniuge a carico e a 11,5 milioni per quello con il coniuge e due figli a carico; per il lavoratore con il coniuge e nove figli a carico si raggiungono i 20 milioni (tav.4).

4. GLI EFFETTI RIDISTRIBUTIVI SU UN CAMPIONE DI FAMIGLIE.

L'analisi degli effetti redistributivi e di gettito è stata condotta sulla base dei dati dell'indagine campionaria sul reddito delle famiglie italiane condotta annualmente dalla Banca d'Italia (la metodologia utilizzata è descritta nell' Appendice B).

Dal campione sono state innanzi tutto individuate le famiglie in cui è presente almeno un lavoratore dipendente o un titolare di pensione e in cui vi è almeno una persona a carico. Nella tav. 5 è riportata la struttura delle famiglie di questo sub-campione per classi di reddito e numero di componenti. Nel complesso, il numero medio dei figli a carico è pari a 1,3, di cui 1,1 minorenni 18/, e il 67 per cento circa dei reddитieri ha il coniuge a carico; il numero medio complessivo dei carichi familiari è pertanto circa pari a 2. In particolare, la percentuale di famiglie con coniuge a carico diminuisce, com'è lecito attendersi, al crescere del reddito, mentre il numero di figli a carico presenta un andamento più erratico in rapporto al reddito familiare. Il numero medio dei percettori di reddito nelle famiglie risulta ovviamente crescente all'aumentare del reddito ed è stabilmente superiore a 2 per le classi superiori ai 33 milioni. Il valore modale del

Struttura della famiglia del campione per classi di reddito:
valori medi per classi di reddito

Limite superiore della classe	frequenza relativa delle famiglie (1)	figli a carico (2)	di cui minorenni (3)	coniuge a carico (4)	carichi complessivi (5)=(2)+(4)	percettori di reddito (6)
3500	1.3378	.6268	.5791	.92739	1.5542	1.1175
5000	1.6709	.5052	.41674	.96602	1.4712	1.082
6000	1.464	1.0365	.96538	.74327	1.7798	1.3715
7000	.99946	.84178	.67653	.8108	1.6526	1.3371
8000	2.0351	.97464	.80609	.83698	1.8116	1.2336
9000	2.6319	1.0665	.97771	.94188	2.0084	1.1154
10000	2.4757	1.2602	1.0917	.77142	2.0317	1.2456
11000	4.438	1.2739	1.1342	.8948	2.1687	1.1192
12000	5.6505	1.3124	1.179	.88291	2.1953	1.1465
13000	3.7506	1.0972	.98424	.89478	1.992	1.3284
14000	6.2605	1.4589	1.2436	.85519	2.314	1.1803
15000	4.2625	1.5319	1.3042	.86592	2.3978	1.2508
16000	3.622	1.1613	.89493	.8242	1.9855	1.4828
17000	5.4778	1.3229	1.1205	.7348	2.0577	1.3151
18000	3.1987	1.3274	.96362	.68285	2.0103	1.5514
19000	4.7998	1.2924	1.0733	.74895	2.0414	1.5127
20000	3.1659	1.4971	1.234	.57151	2.0686	1.7368
21000	4.4384	1.2656	1.0569	.75949	2.0251	1.5892
22000	4.3099	1.2922	1.0533	.73555	2.0278	1.7011
23000	2.8651	1.2896	1.144	.49902	1.7886	1.9653
24000	2.2992	1.5022	1.336	.5651	2.0673	1.9159
25000	2.5503	1.4362	1.1108	.41012	1.8464	1.8688
26000	1.7681	1.4119	1.1696	.46444	1.8763	1.8577
27000	1.6859	1.8055	1.5806	.28973	2.0952	1.9313
28000	2.8839	1.2136	.98194	.48096	1.6946	1.9766
30000	2.4527	1.498	1.2497	.27626	1.7742	1.9663
32000	3.8177	1.4094	1.1799	.38299	1.7924	1.957
34000	1.823	1.5511	1.3436	.32304	1.8741	2.1918
36000	2.57	1.4154	1.2352	.24904	1.6644	2.1808
38000	1.8793	1.2836	1.0744	.39501	1.6787	2.2367
40000	1.5649	1.7673	1.4075	.42279	2.1901	2.1505
45000	2.6225	1.3042	1.0072	.47468	1.7789	2.1036
50000	1.5062	1.2065	1.0103	.49564	1.7022	2.1801
60000	1.2683	1.7843	1.2349	.45394	2.2383	2.7584
>60000	.45375	1.4343	1.1365	.28852	1.7229	2.6443
Totale	100	1.3133	1.1037	.67288	1.9862	1.5901

reddito familiare (relativo all'anno 1983) si riscontra nella classe compresa tra i 13 e i 14 milioni lordi annui.

Le tavole 6 - 10 riassumono i risultati delle simulazioni effettuate, per i redditi relativi al 1983, sulla base della vecchia e della nuova struttura dell'Irpef e degli assegni familiari. Per ogni ipotesi considerata vengono effettuate tre diverse elaborazioni: la prima (tavv. 6 e 8) riguarda la distribuzione per classi di reddito dell'importo medio dell'imposta e dei benefici previdenziali (in migliaia di lire); la seconda (tavv. 7 e 9) riguarda l'incidenza percentuale dell'imposta e dei sussidi sul reddito lordo; con la terza (tav. 10), estendendo all'universo i dati relativi al campione, vengono ricavati gli importi assoluti (in miliardi di lire annue) del gettito tributario e della spesa previdenziale.

Dall'esame della normativa vigente nel 1982, applicata ai redditi dell'anno successivo (tavv. 6 e 7), si rileva che il beneficio annuo (la somma degli assegni familiari e delle detrazioni d'imposta) è in media pari a 647.000 lire per famiglia. Nelle varie classi di reddito l'importo è relativamente stabile, oscillando fra le 490.000 e le 790.000 lire annue; ciò è dovuto al fatto che l'ammontare delle detrazioni d'imposta e degli assegni familiari ordinari è indipendente dal livello del reddito familiare. Fanno, al riguardo, eccezione le prime due classi di reddito, che comprendono famiglie con un numero relativamente modesto di persone a carico (trattandosi di famiglie in cui il capofamiglia è frequentemente un pensionato, vi sono, in particolare, pochi figli a carico) e con redditi che non consentono il pieno utilizzo delle detrazioni d'imposta. In rapporto al reddito il beneficio è decrescente al crescere di quest'ultimo, passando dal 12,2 a meno dell'1 per cento, con un valore medio pari al 3,2 per cento.

L'ammontare complessivo delle detrazioni (tav. 10) è pari a circa 1.700 miliardi di lire e quello degli assegni a circa 4.800 miliardi. L'effetto complessivo sulla distribuzio-

IRPEF e assegni familiari con struttura 1982:
 importi medi per classi di reddito familiare (redditi 1983)
 (migliaia di lire)

Limite superiore della classe	Reddito lordo (1)	Imposta netta (2)	Assegni ordinari (3)	Detrazioni per carichi di famiglia (4)	Beneficio complessivo (5)=(3)+(4)	Reddito netto (6)=(1)-(2)
3500	2931	19.17	359.46	0	359.46	3271.3
5000	4155.1	18.794	329.41	142.77	472.18	4465.7
6000	5590.2	237.54	422.03	166.73	588.76	5774.7
7000	6416.8	320.59	391.86	153.16	545.02	6488.1
8000	7369	528.8	440.29	188.46	628.75	7280.5
9000	8564.9	835.91	476.23	213.27	689.49	8205.2
10000	9507.9	1036.3	501.3	191.24	692.53	8972.9
11000	10374	1305.4	518.36	214.9	733.26	9586.5
12000	11592	1618.7	528.92	215.75	744.67	10502
13000	12503	1790.3	476.91	195.9	672.81	11190
14000	13421	2095.7	561.73	210.64	772.37	11887
15000	14529	2367.2	579.28	210.35	789.63	12741
16000	15367	2516.6	487.88	187.22	675.1	13338
17000	16603	2922.3	511.74	184.88	696.62	14192
18000	17450	3088.2	494.94	175.33	670.26	14857
19000	18439	3296	504.61	178.14	682.75	15648
20000	19533	3223.4	493.85	156.51	650.37	16803
21000	20401	3745.6	493.54	185.2	678.74	17149
22000	21596	4034.8	481.49	178.93	660.42	18043
23000	22573	3895.5	444.38	139.69	584.07	19122
24000	23470	4340.5	495.92	148.33	644.25	19626
25000	24449	4439.4	440.47	126.22	566.69	20450
26000	25578	4807.1	450.64	134.43	585.07	21221
27000	26491	5006.7	522.09	129.7	651.78	22006
28000	27383	5248.5	397.39	123.99	521.37	22532
30000	29135	5766.2	426.79	108.64	535.43	23796
32000	30813	6511.9	434.81	127.92	562.72	24736
34000	32932	6686.9	444.39	122.62	567.01	26690
36000	34868	7287.3	387.74	106.19	493.93	27969
38000	36987	8028.8	412.01	126.11	538.12	29370
40000	39138	8936.6	519.32	150.34	669.66	30721
45000	42072	10034	423.67	138.85	562.52	32462
50000	47576	11838	403.62	131.78	535.4	36141
60000	53828	13068	530.73	158.41	689.15	41292
>60000	83713	25308	408.52	116.48	525	58814
Totale	20349	3822.1	479.37	167.89	647.26	17006

IRPEF e assegni familiari con struttura 1982:
incidenze percentuali sul reddito familiare per classe di reddito e
rapporto fra reddito netto e reddito lordo (redditi 1983)

Limite superiore della classe	Imposta (1)	Assegni ordinari (2)	Detrazioni per carichi di famiglia (3)	Beneficio complessivo (4)=(2)+(3)	Reddito netto / Reddito lordo (5)
! 3500 !	.65405 !	12.264 !	0 !	12.264 !	1.1161 !
! 5000 !	.45232 !	7.928 !	3.4361 !	11.364 !	1.0748 !
! 6000 !	4.2493 !	7.5494 !	2.9826 !	10.532 !	1.033 !
! 7000 !	4.9961 !	6.1068 !	2.3868 !	8.4936 !	1.0111 !
! 8000 !	7.176 !	5.9748 !	2.5575 !	8.5323 !	.98799 !
! 9000 !	9.7597 !	5.5602 !	2.49 !	8.0502 !	.958 !
! 10000 !	10.9 !	5.2724 !	2.0113 !	7.2838 !	.94373 !
! 11000 !	12.584 !	4.997 !	2.0716 !	7.0686 !	.92413 !
! 12000 !	13.964 !	4.5628 !	1.8611 !	6.4239 !	.90599 !
! 13000 !	14.318 !	3.8143 !	1.5668 !	5.3811 !	.89496 !
! 14000 !	15.615 !	4.1855 !	1.5695 !	5.755 !	.8857 !
! 15000 !	16.293 !	3.987 !	1.4478 !	5.4348 !	.87694 !
! 16000 !	16.377 !	3.1749 !	1.2183 !	4.3932 !	.86798 !
! 17000 !	17.601 !	3.0822 !	1.1136 !	4.1958 !	.85481 !
! 18000 !	17.698 !	2.8363 !	1.0047 !	3.8411 !	.85139 !
! 19000 !	17.875 !	2.7366 !	.96612 !	3.7027 !	.84862 !
! 20000 !	16.503 !	2.5283 !	.8013 !	3.3296 !	.86026 !
! 21000 !	18.36 !	2.4193 !	.90781 !	3.3271 !	.84059 !
! 22000 !	18.683 !	2.2295 !	.82851 !	3.058 !	.83546 !
! 23000 !	17.257 !	1.9686 !	.61886 !	2.5875 !	.84711 !
! 24000 !	18.494 !	2.113 !	.63201 !	2.745 !	.83619 !
! 25000 !	18.158 !	1.8016 !	.51624 !	2.3179 !	.83643 !
! 26000 !	18.794 !	1.7619 !	.52556 !	2.2874 !	.82968 !
! 27000 !	18.9 !	1.9708 !	.48959 !	2.4604 !	.83071 !
! 28000 !	19.167 !	1.4512 !	.45278 !	1.904 !	.82284 !
! 30000 !	19.791 !	1.4649 !	.37289 !	1.8377 !	.81674 !
! 32000 !	21.134 !	1.4111 !	.41514 !	1.8263 !	.80277 !
! 34000 !	20.305 !	1.3494 !	.37234 !	1.7218 !	.81044 !
! 36000 !	20.899 !	1.112 !	.30454 !	1.4165 !	.80213 !
! 38000 !	21.707 !	1.114 !	.34096 !	1.4549 !	.79407 !
! 40000 !	22.833 !	1.3269 !	.38413 !	1.711 !	.78493 !
! 45000 !	23.849 !	1.007 !	.33004 !	1.337 !	.77158 !
! 50000 !	24.883 !	.84838 !	.277 !	1.1254 !	.75965 !
! 60000 !	24.276 !	.98597 !	.29429 !	1.2803 !	.7671 !
! >60000 !	30.232 !	.488 !	.13914 !	.62714 !	.70256 !
! Totale !	18.783 !	2.3558 !	.82506 !	3.1808 !	.83573 !

IRPEF e assegni familiari con struttura 1983 e con modifiche 1984:
importi medi per classi di reddito familiare (redditi 1983)
(migliaia di lire)

Limite superiore della classe	Reddito netto (1)	Imposta netta (2)	Assegni ordinari (3)	Assegni integrativi (4)	Detrazioni per carichi familiari (5)	Beneficio totale "1983" (6) =3+4+5	Reddito netto "1983" (7)=1+2-3+4	Assegni base soppressi (8)	Beneficio totale "1984" (9)=6 - 8	Reddito netto "1984" (10)=7-8
3500	2931	19.069	359.46	312.71	108.86	781.04	3584.1	0	781.04	3584.1
5000	4155.1	128.15	329.41	208.51	185.82	723.74	4564.8	0	723.74	4564.8
6000	5590.2	344.55	422.03	471.46	187.31	1080.8	6139.2	0	1080.8	6139.2
7000	6416.8	445.34	391.86	310.06	187.81	889.73	6673.4	0	889.73	6673.4
8000	7369	656.05	440.29	435.29	194.97	1070.5	7588.6	0	1070.5	7588.6
9000	8564.9	881.04	476.23	517.47	216.54	1210.2	8677.6	0	1210.2	8677.6
10000	9507.9	1061.8	501.3	517.97	204.1	1223.4	9465.4	0	1223.4	9465.4
11000	10374	1411.5	518.36	505.74	216.78	1240.9	9986.1	0	1240.9	9986.1
12000	11592	1668.4	528.92	456.38	217.48	1202.8	10909	0	1202.8	10909
13000	12503	1880.9	476.91	336.72	200.77	1014.4	11436	0	1014.4	11436
14000	13421	2171.3	561.73	411.93	215.55	1189.2	12223	0	1189.2	12223
15000	14529	2393.9	579.28	335.93	216.72	1131.9	13050	0	1131.9	13050
16000	15367	2544.5	487.88	129.97	205.51	823.36	13440	0	823.36	13440
17000	16603	2971.9	511.74	159.1	191.58	862.41	14302	0	862.41	14302
18000	17450	3093.3	494.94	106.83	184.33	786.09	14958	0	786.09	14958
19000	18439	3293.1	504.61	136.21	183.08	823.9	15787	0	823.9	15787
20000	19533	3236.2	493.85	80.642	159.3	733.8	16871	0	733.8	16871
21000	20401	3686.6	493.54	38.626	189.3	721.47	17246	0	721.47	17246
22000	21596	3931.8	481.49	15.136	182.54	679.17	18161	0	679.17	18161
23000	22573	3867.5	444.38	8.549	144.06	596.98	19159	0	596.98	19159
24000	23470	4228.8	495.92	17.721	148.78	662.42	19755	0	662.42	19755
25000	24449	4436.2	440.47	0	126.11	566.58	20453	0	566.58	20453
26000	25578	4757	450.64	0	134.43	585.07	21271	0	585.07	21271
27000	26491	4958.3	522.09	0	127.77	649.85	22055	0	649.85	22055
28000	27383	5153.8	397.39	0	125.64	523.02	22627	0	523.02	22627
30000	29135	5671.9	426.79	0	111.25	538.04	23890	0	538.04	23890
32000	30813	6286.6	434.81	0	127.21	562.01	24961	0	562.01	24961
34000	32932	6476.2	444.39	0	121.29	565.69	26900	169.01	396.68	26731
36000	34868	7033.9	387.74	0	103.78	491.52	28222	259.72	231.8	27962
38000	36987	7741.2	412.01	0	123.49	535.51	29658	307.58	227.93	29350
40000	39138	8576.7	519.32	0	148.71	668.03	31081	487.04	180.99	30594
45000	42072	9564.3	423.67	0	137.92	561.59	32932	423.67	137.92	32508
50000	47576	11311	403.62	0	136.54	540.16	36668	403.62	136.54	36255
60000	53828	12429	530.73	0	156.49	687.23	41931	530.73	156.49	41400
>60000	83713	23975	408.52	0	114.49	523.01	60147	408.52	114.49	59738
Totale	20349	3770.4	479.37	182.89	174.21	836.47	17241	48.933	787.54	17192

IRPEF e assegni familiari con struttura 1983 e con modifiche 1984:
incidenze percentuali sul reddito familiare e rapporti fra
reddito netto e reddito lordo (redditi 1983)

Limite superiore della classe	Imposta netta (1)	Assegni ordinari (2)	Assegni integrativi (3)	Detrazioni per carichi familiari (4)	Beneficio totale "1983" (5)=2+3+4	Reddito netto / Reddito lordo (6)	Assegni base soppressi (7)	Beneficio totale "1984" (8) = 5 - 7	Reddito netto / Reddito lordo (9)
3500	.6506	12.264	10.669	3.7142	26.647	1.2228	0	26.647	1.2228
5000	3.0843	7.928	5.0182	4.4721	17.418	1.0986	0	17.418	1.0986
6000	6.1634	7.5494	8.4336	3.3506	19.334	1.0982	0	19.334	1.0982
7000	6.9402	6.1068	4.8319	2.9269	13.866	1.04	0	13.866	1.04
8000	8.9028	5.9748	5.907	2.6458	14.528	1.0298	0	14.528	1.0298
9000	10.287	5.5602	6.0418	2.5282	14.13	1.0132	0	14.13	1.0132
10000	11.168	5.2724	5.4478	2.1467	12.867	.99553	0	12.867	.99553
11000	13.607	4.997	4.8753	2.0897	11.962	.96255	0	11.962	.96255
12000	14.392	4.5628	3.937	1.8761	10.376	.94108	0	10.376	.94108
13000	15.043	3.8143	2.6931	1.6057	8.1131	.91464	0	8.1131	.91464
14000	16.178	4.1855	3.0693	1.6061	8.861	.91076	0	8.861	.91076
15000	16.477	3.987	2.3121	1.4916	7.7907	.89823	0	7.7907	.89823
16000	16.558	3.1749	.84575	1.3374	5.358	.87462	0	5.358	.87462
17000	17.9	3.0822	.95825	1.1539	5.1943	.86141	0	5.1943	.86141
18000	17.727	2.8363	.61219	1.0564	4.5049	.85722	0	4.5049	.85722
19000	17.859	2.7366	.73869	.9929	4.4682	.85616	0	4.4682	.85616
20000	16.568	2.5283	.41286	.81557	3.7568	.86373	0	3.7568	.86373
21000	18.071	2.4193	.18934	.9279	3.5365	.84537	0	3.5365	.84537
22000	18.206	2.2295	.070084	.84525	3.1449	.84094	0	3.1449	.84094
23000	17.133	1.9686	.037872	.63819	2.6447	.84873	0	2.6447	.84873
24000	18.018	2.113	.075503	.63392	2.8224	.84171	0	2.8224	.84171
25000	18.145	1.8016	0	.51591	2.3174	.83657	0	2.3174	.83657
26000	18.598	1.7619	0	.52556	2.2874	.83163	0	2.2874	.83163
27000	18.717	1.9708	0	.4823	2.4531	.83254	0	2.4531	.83254
28000	18.821	1.4512	0	.45881	1.91	.8263	0	1.91	.8263
30000	19.468	1.4649	0	.38185	1.8467	.81997	0	1.8467	.81997
32000	20.403	1.4111	0	.41283	1.824	.81009	0	1.824	.81009
34000	19.665	1.3494	0	.36831	1.7177	.81684	.51319	1.2045	.81171
36000	20.173	1.112	0	.29763	1.4096	.80939	.74486	.66478	.80194
38000	20.93	1.114	0	.33388	1.4478	.80184	.83158	.61625	.79353
40000	21.914	1.3269	0	.37996	1.7068	.79413	1.2444	.46244	.78169
45000	22.733	1.007	0	.32782	1.3348	.78274	1.007	.32782	.77267
50000	23.774	.84838	0	.287	1.1354	.77074	.84838	.287	.76226
60000	23.089	.98597	0	.29073	1.2767	.77897	.98597	.29073	.76911
>60000	28.64	.488	0	.13676	.62477	.71848	.488	.13676	.7136
Totale	18.529	2.3558	.89876	.85613	4.1106	.84726	.24047	3.8702	.84485

Ammontare degli assegni e delle detrazioni per i carichi familiari dei lavoratori dipendenti nel 1983 -
Valori estesi all'universo
(miliardi di lire)

Limite superiore della classe	Detrazioni per carichi familiari (IRPEF 1982) (1)	Assegni ordinari (2)	Assegni integrativi (3)	Detrazioni per carichi familiari (IRPEF 1983) (4)	Beneficio totale "1983" (5)=2+3+4	Assegni ordinari soppressi (6)	Beneficio totale "1984" (7)=5-6
3500	0	48229	41956	14606	104792	0	104792
5000	23926	55204	34942	31140	121286	0	121286
6000	24481	61966	69224	27502	158692	0	158692
7000	15352	39280	31080	18826	89186	0	89186
8000	38465	89863	88843	39794	218500	0	218500
9000	56295	125706	136593	57158	319457	0	319457
10000	47483	124468	128609	50677	303753	0	303753
11000	95651	230724	225103	96488	552314	0	552314
12000	122264	299742	258633	123248	681623	0	681623
13000	73689	179392	126660	75521	381574	0	381574
14000	132255	352703	258644	135339	746686	0	746686
15000	89925	247641	143608	92649	483898	0	483898
16000	68010	177227	47212	74655	299094	0	299094
17000	101573	281140	87406	105250	473796	0	473796
18000	56247	158781	34271	59136	252188	0	252188
19000	85756	242909	65568	88133	396510	0	396510
20000	49696	156806	25605	50581	232993	0	232993
21000	82440	219699	17194	84265	321157	0	321157
22000	77341	208127	6542.4	78904	293573	0	293573
23000	40142	127693	2456.6	41396	171545	0	171545
24000	34205	114357	4086.4	34309	152753	0	152753
25000	32283	112661	0	32256	144917	0	144917
26000	23837	79910	0	23837	103747	0	103747
27000	21930	88279	0	21604	109883	0	109883
28000	35861	114938	0	36338	151276	0	151276
30000	26724	104984	0	27367	132351	0	132351
32000	48977	166481	0	48705	215186	0	215186
34000	22419	81249	0	22176	103424	30899	72525
36000	27370	99940	0	26749	126689	66543	59746
38000	23769	77656	0	23275	100931	57971	42960
40000	23596	81505	0	23340	104845	76439	28406
45000	36521	111434	0	36276	147710	111434	36276
50000	19908	60973	0	20626	81599	60973	20626
60000	20151	67512	0	19907	87419	67512	19907
>60000	5300.5	18591	0	5210.2	23801	18591	5210.2
Totale	1683841	480768	1834238	1747241	8989248	490762	7898486

ne del reddito si può valutare attraverso l'indice di concentrazione del Gini (tav. 12): nel passare dal reddito lordo a quello netto 19/, il valore dell'indice diminuisce da .299 a .266. La riduzione è ascrivibile per 25 millesimi all'effetto dell'imposta 20/ e per 8 millesimi a quello degli assegni familiari.

Ben diversa è la situazione dopo l'introduzione della nuova struttura dell'Irpef e degli assegni familiari integrativi (tavv. 8, 9 e 10) 21/: il beneficio in valore assoluto è dapprima crescente (sino agli 11 milioni di reddito), quindi decrescente (dai 12 ai 23 milioni), per presentare infine un andamento sostanzialmente stabile. Nel complesso esso oscilla fra 490.000 e 1.240.000 lire annue, con un valore medio di 837.000 lire. L'aumento del beneficio medio rispetto alla struttura 1982 è dovuto per 6.000 lire alla revisione delle detrazioni d'imposta e per 183.000 lire agli assegni integrativi di nuova introduzione. Se valutato in rapporto al reddito lordo, il beneficio rimane decrescente al crescere del reddito, variando dal 27 per cento a meno dell'uno per cento (con valore medio pari al 4 per cento circa). Il sostegno garantito alle famiglie con redditi modesti è molto più elevato che nella situazione precedente: l'incidenza del beneficio sul reddito lordo per le prime due classi considerate passa rispettivamente dal 12,3 al 26,6 e dall'11,4 al 17,4 per cento. Nella nuova situazione il rapporto fra reddito netto e reddito lordo scende al di sotto dell'unità per i redditi superiori ai 9 milioni (in precedenza l'eguaglianza tra reddito lordo e netto era ottenuta dai redditi compresi tra 7 e 8 milioni), per raggiungere 0,72 per i redditi superiori ai 60 milioni (il valore medio è pari a 0,85 circa).

L'ammontare complessivo dei sussidi pubblici a sostegno dei carichi familiari passa dai 6.500 miliardi della struttura 1982 (in lire 1983) a circa 8.400 miliardi (tav. 10), di cui circa 1.850 sono ascrivibili agli assegni integrativi (non coperti da gettito contributivo), 1.750 alle detra-

zioni fiscali e 4.800 agli assegni ordinari (interamente finanziati dai contributi sociali) 22/.

Sebbene le norme concernenti la soppressione degli assegni familiari ordinari siano state applicate dal 1° gennaio 1984, pare utile valutare il loro possibile effetto sui redditi del 1983 23/. Ne risulta, in particolare, una riduzione del beneficio medio di circa 50 mila lire (che, se rapportato al complesso delle famiglie, comporta una riduzione delle erogazioni pari a circa 500 miliardi); per le classi di reddito interessate dal provvedimento la riduzione tocca tuttavia il mezzo milione. Gli effetti di redistribuzione del provvedimento sono tuttavia relativamente modesti, in quanto riguardano le famiglie con redditi superiori a 32 milioni, rispetto ai quali l'importo degli assegni non più erogati è usualmente inferiore all'uno per cento del reddito lordo. Il rapporto tra reddito netto e lordo per il complesso delle famiglie passa da 0,847 a 0,844.

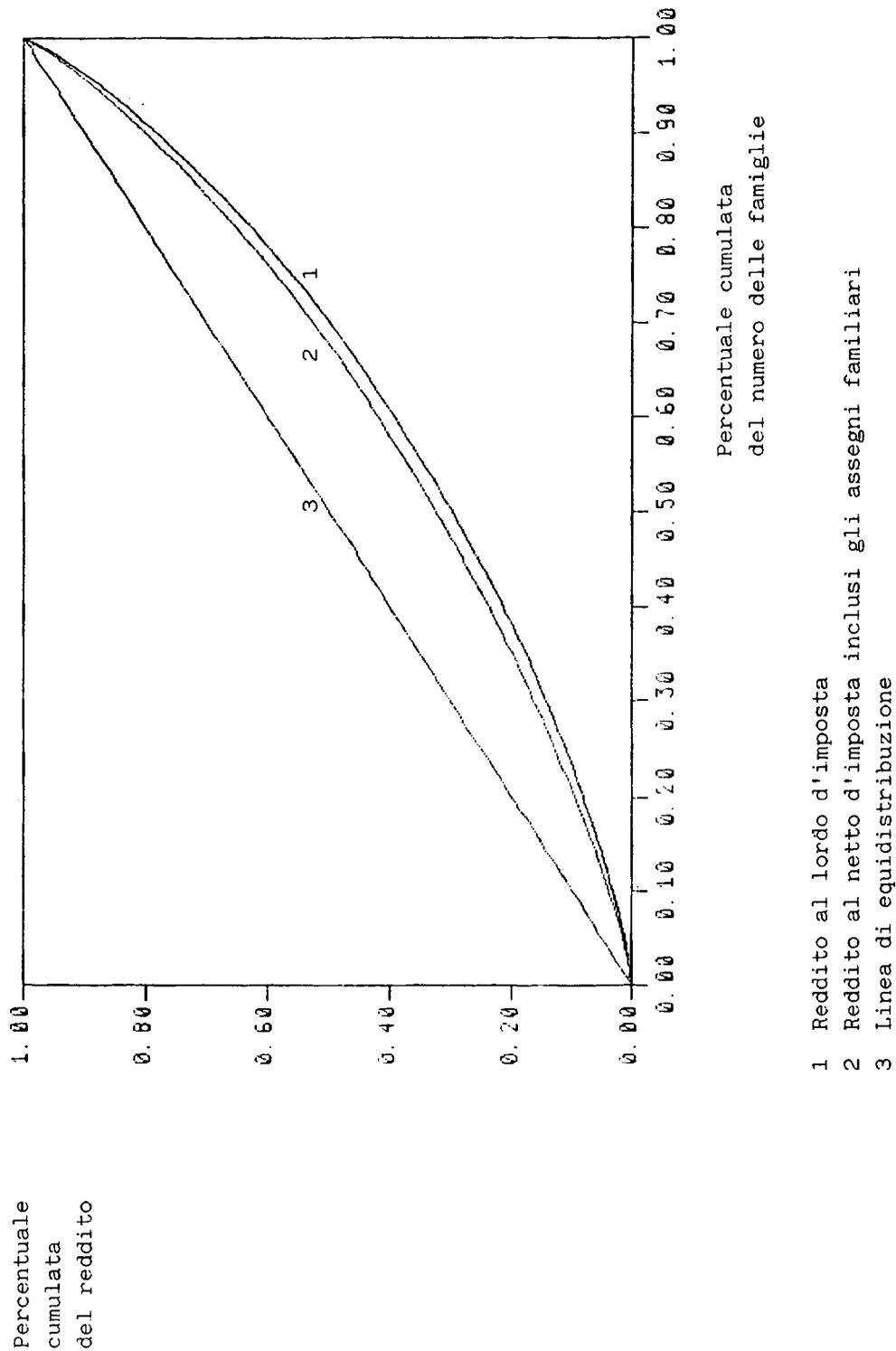
L'effetto redistributivo delle norme considerate porta l'indice di concentrazione dei redditi netti del 1983 (tav. 11) da 0,266 ("situazione 1982") a 0,270, per effetto dei cambiamenti apportati dall'Irpef, a 0,261, per effetto dei predetti cambiamenti e dell'introduzione degli assegni integrativi, a 0,259, per l'effetto congiunto di queste misure e della cessazione degli assegni ordinari.

La redistribuzione del reddito ottenuta dal complesso degli strumenti fiscali e previdenziali può essere esaminata visivamente analizzando la fig. 3, nella quale è tracciato lo slittamento della curva di Lorenz 24/ che si determina passando dai redditi lordi ai redditi netti delle famiglie.

Una misura dell'elasticità dell'imposta e degli assegni rispetto al reddito è contenuta nella tav. 12, nella quale sono riportate le stime ottenute regredendo il beneficio totale sul reddito familiare lordo: l'elasticità, come è lecito attendersi, cresce monotonicamente se agli effetti derivanti dall'IRPEF si sommano quelli degli assegni ordinari e integrativi,

Fig. 3

DISTRIBUZIONE DEI REDDITI FAMILIARI
Redditi e struttura I. r. pe. f. del 1983
Curva di Lorenz



INDICE DI CONCENTRAZIONE DEI REDDITI FAMILIARI

VARIAZIONE INDOTTA DALL'IRPEF E DAGLI
ASSEGNI FAMILIARI.

(indice del Gini)

	Reddito lordo	Reddito netto	Reddito netto + assegni ordinari	Reddito netto + assegni ordinari + ass. inte - grativi.	Reddito netto + assegni ordinari + ass. integr. - ass. elim.
Reddito 1983 Struttura IRPEF 1982	0.29933	0.27437	0.2661	—	—
Reddito 1983 Struttura IRPEF 1983	0.29933	0.27849	0.27013	0.26129	0.25949
Reddito 1984 Struttura IRPEF 1983	0.29933	0.27855	0.27081	0.26313	0.26082
Reddito 1983 Cessazione degli assegni familiari	0.28501 (*)	0.26558	—	—	—

(*) Reddito imponibile (reddito lordo + assegni familiari).

ELASTICITA' DELL'IRPEF E DEGLI ASSEGNI FAMILIARI
RISPETTO AL REDDITO. (*)

	IRPEF Struttura 1982 Redditi del 1983	IRPEF Struttura 1983 Redditi del 1983	IRPEF Struttura 1983 Redditi del 1984
Imposta	1.40	1.34	1.32
Imposta - assegni ordinari	1.61	1.55	1.50
Imposta - (assegni ordinari+ assegni integrativi)	1.79	1.73	1.63
Imposta - (assegni ordinari+ assegni integrativi -assegni ordinari soppressi)	1.82	1.76	1.67

(*) Le stime sono state ottenute applicando il metodo dei minimi quadrati alla relazione

$\log T_i = a + b \cdot \log Y_i + e$ dove T_i è l'imposta netta della i -esima famiglia secondo le definizioni riportate nella prima colonna, Y_i è il reddito lordo; il coefficiente b è l'elasticità ed e rappresenta il termine di errore.

passando da 1,34 per la sola imposta (1,40 in base alla struttura 1982 dell'Irpef) a 1,55 per gli effetti dell'imposta e degli assegni ordinari, a 1,73 se si includono gli effetti degli assegni integrativi e a 1,76 se, infine, si considerano anche le norme della legge finanziaria per il 1984.

5. NOTE CONCLUSIVE.

I provvedimenti esaminati indicano chiaramente che gli obiettivi del sostegno pubblico dei carichi familiari stanno mutando: alla redistribuzione "orizzontale" effettuata, a prescindere dal livello del reddito, a favore delle famiglie con più persone a carico si è aggiunta una redistribuzione "verticale" di notevole rilevanza a favore delle famiglie con reddito più basso. Tale evoluzione si esplica, in particolare, nel cambiamento dei criteri di eligibilità per la corresponsione degli assegni familiari: la sola esistenza di un carico familiare non è più condizione sufficiente, ma si ritiene necessario considerare anche la condizione economica della famiglia nel suo complesso.

Se la direzione dei cambiamenti apportati al sostegno dei carichi familiari appare chiara e, sostanzialmente, razionale, data l'esigenza di contemperare il contenimento della spesa pubblica con la protezione dei cittadini in condizioni di disagio economico, vari problemi sono invece sollevati dalle modalità tecniche dei provvedimenti adottati. Ciò è probabilmente dovuto al fatto che essi sono stati elaborati in tempi brevi, in risposta a esigenze pressanti: compensare i lavoratori dipendenti per la riduzione del grado di indicizzazione delle retribuzioni; intervenire rapidamente sulla crescita della spesa pubblica.

Innanzitutto, come si è visto nelle precedenti sezioni, qualora gli assegni familiari e l'Irpef siano considerati congiuntamente, gli effetti redistributivi appaiono erratici e le aliquote marginali in alcune fasce di reddito superano il

100 per cento. Ciò è dovuto, oltre che alle modalità di erogazione degli assegni integrativi e a quelle di soppressione degli assegni ordinari, all'assenza di integrazione fra queste prestazioni sociali e il sistema tributario.

Ulteriori anomalie sono create dal fatto che l'erogazione degli assegni familiari dipende dall'importo del reddito familiare lordo da imposta, mentre quest'ultima è applicata su base personale e dà pertanto luogo ad una notevole varianza del carico tributario, a parità di reddito familiare, in relazione alla diversa distribuzione del reddito tra i coniugi. Per questo motivo gli assegni, in alcuni casi, sono correlati positivamente (anzichè negativamente) al reddito familiare netto 25/.

L'esistenza di tre strumenti di sostegno dei carichi familiari (detrazioni d'imposta, assegni ordinari e assegni integrativi) accresce inoltre i costi amministrativi sia per gli enti che erogano le prestazioni sia per i datori di lavoro. Anche se il perseguimento di obiettivi redistributivi più complessi di quelli posti fino al 1983 può di per sè giustificare un aumento dell'onere amministrativo, ci si deve tuttavia domandare se gli stessi obiettivi non possano essere raggiunti più semplicemente, accrescendo la coordinazione fra i vari strumenti.

Va infine rilevato che, se l'obiettivo degli assegni familiari diventa quello di tutelare le famiglie in condizioni di bisogno, appare contraddittorio limitarne l'erogazione alle categorie aventi diritto in base alla normativa preesistente (cioè ai soli lavoratori dipendenti); tanto più che, nel caso degli assegni integrativi, l'onere viene posto a carico dell'intera collettività 26/. In secondo luogo, gli stessi lavoratori dipendenti in condizioni di disagio economico non percepiscono alcun assegno qualora non abbiano dei "carichi familiari": tipico è il caso di una famiglia in cui i figli siano titolari di redditi di ammontare tale da non porli a carico di uno dei coniugi, mentre il reddito complessivo fami-

liare è inferiore al limite fissato per l'erogazione degli assegni integrativi.

I correttivi che si possono proporre in linea teorica consistono principalmente nell'integrazione fra prestazioni sociali e imposta sul reddito e nella formulazione di una curva delle aliquote marginali che minimizzi anomalie distributive e effetti di disincentivo. Uno schema del genere è stato recentemente proposto da Dilnot, Kay e Morris (1984): dopo aver determinato il sussidio spettante ad una famiglia sprovvista di reddito, l'importo effettivamente corrisposto viene determinato riducendo l'importo base di un ammontare proporzionale al reddito familiare; l'importo base è ovviamente differenziato in relazione al numero e al tipo dei componenti del nucleo familiare. L'aliquota è tale da annullare il sussidio per un reddito pari a quello esente d'imposta, mentre il sussidio viene corrisposto direttamente dal datore di lavoro di uno dei coniugi.

I beneficiari del sussidio delineato, in prima istanza, potrebbero coincidere con le famiglie che attualmente percepiscono l'assegno integrativo. L'estensione del sussidio a tutte le famiglie, se auspicabile in linea di principio, è infatti ostacolata dal diverso valore segnaletico che i dati fiscali hanno nei confronti dei lavoratori autonomi: ciò di fatto impedisce di equiparare il reddito dichiarato da tali categorie a quello dei lavoratori dipendenti e rende difficoltoso discriminare in maniera efficace tra redditi al di sopra e al di sotto della soglia della povertà. L'estensione delle integrazioni al reddito a tutte le categorie di cittadini, ivi comprese le famiglie senza carichi familiari, certamente auspicabile per motivi di equità, deve essere pertanto condizionata alla completa rimozione delle "imperfezioni" del sistema tributario; in caso contrario si potrebbero provocare effetti opposti a quelli auspicati. Va al riguardo rilevato che gli attuali orientamenti della politica tributaria sembrano indirizzati ad eliminare gradualmente i problemi cui si è accenna-

to 27/.

Nel contempo, potrebbe essere riconsiderato anche l'attuale sistema di sussidi per le famiglie con redditi superiori al minimo imponibile. Va infatti considerato che le detrazioni d'imposta e gli assegni familiari ordinari sono del tutto equivalenti nel produrre una redistribuzione orizzontale del reddito e che, per la gran parte di tali famiglie, i benefici apportati dai due strumenti sono relativamente modesti. Le molteplici alternative possono essere ricondotte essenzialmente a due casi: da un lato la totale soppressione di entrambi i sussidi per le famiglie con redditi superiori a determinati livelli, che sarebbe coerente con la volontà di concentrare le risorse disponibili nel sostegno dei redditi più bassi; dall'altro, la completa fusione dei sussidi in un unico strumento, che potrebbe essere la detrazione d'imposta, che verrebbe fruito da tutti i contribuenti.

APPENDICE A: IRPEF E ASSEGNI FAMILIARI PER ALCUNE FAMIGLIE TIPO

- A1) lavoratore dipendente senza carichi
- A2) lavoratore dipendente con coniuge a carico
- A3) lavoratore dipendente con coniuge e un figlio a carico
- A4) lavoratore dipendente con coniuge e due figli a carico
- A5) lavoratore dipendente con coniuge e tre figli a carico
- A6) lavoratore dipendente con coniuge e quattro figli a ca-
rico
- A7) lavoratore dipendente con coniuge e cinque figli a ca-
rico
- A8) lavoratore dipendente con coniuge e sei figli a carico
- A9) lavoratore dipendente con coniuge e sette figli a ca-
rico
- A10) lavoratore dipendente con coniuge e otto figli a ca-
rico

LAVORATORE DIPENDENTE CON CONTINGE A CARICO

REDDITOLI LORDO	IMPOSTE NETTA	ALIQ MEDIA	MARGINI INTEGR	IRPEF - ASS FAM	ALIQ MEDIA	ALIQ MARGIN	REDDITO NETTO
1000	180	650	180	0	0	0	1237.11
2000	350	650	180	0	0	0	2237.11
3000	540	650	180	0	0	0	3237.11
4000	720	650	180	0	0	0	4237.11
5000	900	650	180	0	0.06	0.03	5207.11
6000	1080	650	180	0	0.35	0.18	6027.11
7000	1250	650	180	0	0.55714	0.18	6847.11
8000	1440	650	180	0	0.7125	0.18	7667.11
9000	1620	650	180	0	0.83333	0.18	8487.11
10000	1800	642	180	0	0.975	0.228	9259.11
11000	1980	642	180	0	1.2164	0.26	9899.11
12000	2250	642	180	0	1.34	0.27	10629
13000	2520	650	180	0	1.5	0.342	11287
14000	2790	650	180	0	1.5957	0.27	12017
15000	3060	650	180	0	1.66	0.27	12747
16000	3330	666	180	0	1.74	0.294	13453
17000	3600	666	180	0	1.8318	0.33	14123
18000	3870	666	180	0	1.88	0.27	14853
19000	4140	666	180	0	1.9232	0.27	15583
20000	4410	666	180	0	1.962	0.27	16313
21000	4680	666	180	0	1.9971	0.27	17043
22000	4950	666	180	0	2.0291	0.27	17773
23000	5220	666	180	0	2.0583	0.27	18503
24000	5490	666	180	0	2.085	0.27	19233
25000	5840	666	180	0	2.1416	0.35	19883
26000	6190	666	180	0	2.1938	0.35	20533
27000	6540	666	180	0	2.2422	0.35	21183
28000	6890	666	180	0	2.2871	0.35	21833
29000	7250	666	180	0	2.329	0.35	22486
30000	7590	666	180	0	2.368	0.35	22896
31000	7950	666	180	0	2.411	0.37	23526
32000	8330	666	180	0	2.4512	0.37	24156
33000	8700	666	180	0	2.4891	0.37	24786
34000	9070	666	180	0	2.5247	0.37	25416
35000	9440	666	180	0	2.5583	0.37	26046
36000	9810	666	180	0	2.59	0.37	26676
37000	10180	666	180	0	2.62	0.37	27306
38000	10550	666	180	0	2.6484	0.37	27936
39000	10960	666	180	0	2.6856	0.41	28526
40000	11370	666	180	0	2.721	0.41	29116
41000	11780	666	180	0	2.7546	0.41	29706
42000	12190	666	180	0	2.7867	0.41	30296
43000	12600	666	180	0	2.8172	0.41	30886
44000	13010	666	180	0	2.8464	0.41	31476
45000	13420	666	180	0	2.8742	0.41	32066
46000	13830	666	180	0	2.9009	0.41	32656
47000	14240	666	180	0	2.9264	0.41	33246
48000	14650	666	180	0	2.9508	0.41	33836
49000	15060	666	180	0	2.9743	0.41	34426
50000	15470	666	180	0	2.9968	0.41	35016

TAV.A4

LAVORATORE DIPENDENTE CON CONIUGE E DUE FIGLI A CARICO														
REDDITO!	IMP. STAZI!	DETRAZ!	IMPOSTA!	ALIQ	ALIQ	ASSEGNATI	ASSEGNATI	IRPEF -	ALIQ	ALIQ	ALIQ	ALIQ	ALIQ	REDDITO!
LCRDO	LORDA	IVARIE	ICAR	FAM	NETTA	MEDIA	MARGIN	DIRIMAR	INTEGR	TOTALI	ASS	FAM	MEDIA	NETTO
1000	180	650	252	0	0	0	0	711.36	1080	1751.4	-1791.4	-1791.4	-1.7914	2791.4
2000	360	650	252	0	0	0	0	711.36	1080	1751.4	-1791.4	-1791.4	-0.89568	3791.4
3000	540	650	252	0	0	0	0	711.36	1080	1751.4	-1791.4	-1791.4	-0.59712	4791.4
4000	720	650	252	0	0	0	0	711.36	1080	1791.4	-1791.4	-1791.4	-0.44784	5791.4
5000	900	650	252	0	0	0	0	711.36	1080	1791.4	-1791.4	-1791.4	-0.35827	6791.4
6000	1080	650	252	139	0.23	0.23	0	711.36	1080	1791.4	-1653.4	-1653.4	-0.27556	7653.4
7000	1260	650	252	318	0.45429	0.18	0	711.36	1080	1791.4	-1473.4	-1473.4	-0.21048	8473.4
8000	1440	650	252	498	0.6325	0.18	0	711.36	1080	1751.4	-1293.4	-1293.4	-0.15167	9293.4
9000	1620	650	252	678	0.75333	0.18	0	711.36	984	1695.4	-1017.4	-1017.4	-0.11304	10017
10000	1800	642	252	906	0.906	0.229	0	711.36	898	1599.4	-692.36	-692.36	-0.069336	10693
11000	1980	462	252	1266	1.1509	0.36	0	711.36	792	1503.4	-237.36	-237.36	-0.021578	11237
12000	2250	462	252	1536	1.28	0.27	0	711.36	696	1407.4	128.64	128.64	0.01072	11871
13000	2520	350	252	1878	1.4446	0.342	0	711.36	600	1311.4	566.64	566.64	0.043588	12433
14000	2790	350	252	2148	1.5343	0.27	0	711.36	504	1215.4	932.64	932.64	0.066617	13057
15000	3060	365	252	2418	1.612	0.27	0	711.36	408	1119.4	1298.6	1298.6	0.086576	13701
16000	3330	365	252	2712	1.695	0.294	0	711.36	312	1023.4	1688.6	1688.6	0.10554	14311
17000	3600	306	252	3042	1.7894	0.33	0	711.36	240	951.36	2030.6	2030.6	0.12298	14909
18000	3870	306	252	3312	1.84	0.27	0	711.36	180	891.36	2420.6	2420.6	0.13448	15579
19000	4140	306	252	3582	1.8953	0.27	0	711.36	0	711.36	2870.6	2870.6	0.15109	16125
20000	4410	306	252	3852	1.926	0.27	0	711.36	0	711.36	3140.6	3140.6	0.15703	16859
21000	4680	306	252	4122	1.9649	0.27	0	711.36	0	711.36	3410.6	3410.6	0.16241	17589
22000	4950	306	252	4392	1.9964	0.27	0	711.36	0	711.36	3680.6	3680.6	0.1673	18319
23000	5220	306	252	4662	2.027	0.27	0	711.36	0	711.36	3950.6	3950.6	0.17177	19049
24000	5490	306	252	4932	2.055	0.27	0	711.36	0	711.36	4220.6	4220.6	0.17586	19779
25000	5840	306	252	5282	2.1128	0.35	0	711.36	0	711.36	4500.6	4500.6	0.18283	20429
26000	6190	306	252	5532	2.1662	0.35	0	711.36	0	711.36	4920.6	4920.6	0.18926	21079
27000	6540	306	252	5982	2.2156	0.35	0	711.36	0	711.36	5270.6	5270.6	0.19521	21729
28000	6890	306	252	6332	2.2614	0.35	0	711.36	0	711.36	5620.6	5620.6	0.20074	22379
29000	7240	306	252	6582	2.3041	0.35	0	711.36	0	711.36	5970.6	5970.6	0.20588	23029
30000	7590	306	252	7032	2.344	0.35	0	711.36	0	711.36	6320.6	6320.6	0.21069	23679
31000	7960	306	252	7402	2.3877	0.37	0	474.24	0	474.24	6927.8	6927.8	0.22348	24072
32000	8330	306	252	7772	2.4297	0.37	0	237.12	0	237.12	7534.9	7534.9	0.23546	24465
33000	8700	306	252	8142	2.4673	0.37	0	237.12	0	237.12	7904.9	7904.9	0.23954	25059
34000	9070	306	252	8512	2.5035	0.37	0	0	0	0	8512	8512	0.25035	25488
35000	9440	306	252	8882	2.5377	0.37	0	0	0	0	8882	8882	0.25377	26118
36000	9810	306	252	9252	2.57	0.37	0	0	0	0	9252	9252	0.257	26748
37000	10180	306	252	9622	2.6005	0.37	0	0	0	0	9622	9622	0.26005	27378
38000	10550	306	252	9992	2.6295	0.37	0	0	0	0	9992	9992	0.26295	28008
39000	10960	306	252	10402	2.6672	0.41	0	0	0	0	10402	10402	0.26672	28658
40000	11370	306	252	10812	2.703	0.41	0	0	0	0	10812	10812	0.2703	29308
41000	11780	306	252	11222	2.7371	0.41	0	0	0	0	11222	11222	0.27371	29978
42000	12190	306	252	11532	2.7695	0.41	0	0	0	0	11532	11532	0.27695	30668
43000	12600	306	252	12042	2.8005	0.41	0	0	0	0	12042	12042	0.28005	31368
44000	13010	306	252	12452	2.83	0.41	0	0	0	0	12452	12452	0.283	32068
45000	13420	306	252	12862	2.8582	0.41	0	0	0	0	12862	12862	0.28582	32768
46000	13830	306	252	13272	2.8852	0.41	0	0	0	0	13272	13272	0.28852	33468
47000	14240	306	252	13682	2.9111	0.41	0	0	0	0	13682	13682	0.29111	34168
48000	14650	306	252	14092	2.9358	0.41	0	0	0	0	14092	14092	0.29358	34908
49000	15060	306	252	14502	2.9596	0.41	0	0	0	0	14502	14502	0.29596	35648
50000	15470	306	252	14912	2.9824	0.41	0	0	0	0	14912	14912	0.29824	36388

LAVORATORE DIPENDENTE CON CONIUGE E TRE FIGLI A CARIC

REDDITO LORDO	IMPOSTA LORDA	DETRAZ FAMILIAR	DETRAZ VARIE	IMPOSTA NETTA	ALIQ MEDIA	ALIQ IMARGIN	ASSEGGNI INTEGR	ASSEGGNI TOTALI	IRPEF ASS FAM	IRPEF -	ALIQ MEDIA	ALIQ MARGIN	REDDITO NETTO
1000	180	650	288	0	0	0	948.48	1620	2568.5	-2568.5	-2.5685	0	3568.5
2000	360	650	288	0	0	0	948.48	1620	2568.5	-2568.5	-1.2842	0	4568.5
3000	540	650	288	0	0	0	948.48	1620	2568.5	-2568.5	-0.85616	0	5568.5
4000	720	650	288	0	0	0	948.48	1620	2568.5	-2568.5	-0.64212	0	6568.5
5000	900	650	288	0	0	0	948.48	1620	2568.5	-2568.5	-0.5137	0	7568.5
6000	1080	650	288	102	0.17	0	948.48	1620	2568.5	-2466.5	-0.41108	0.102	8466.5
7000	1260	650	288	282	0.040286	0	948.48	1620	2568.5	-2286.5	-0.32664	0.18	9286.5
8000	1440	650	288	462	0.05775	0	948.48	1620	2568.5	-2106.5	-0.26331	0.18	10106
9000	1620	650	288	642	0.071333	0	948.48	1524	2472.5	-1830.5	-0.20339	0.276	10830
10000	1800	642	288	870	0.087	0	948.48	1228	2376.5	-1506.5	-0.15065	0.324	11506
11000	1980	642	288	1230	0.11182	0	948.48	1332	2280.5	-1050.5	-0.095498	0.456	12050
12000	2250	42	288	1500	0.125	0	948.48	1236	2184.5	-684.48	-0.05704	0.366	12684
13000	2520	350	288	1942	0.14169	0	948.48	1140	2088.5	-246.48	-0.01896	0.438	13246
14000	2790	350	288	2112	0.15086	0	948.48	1044	1992.5	119.52	-0.085371	0.366	13880
15000	3060	350	288	2382	0.1588	0	948.48	948	1896.5	485.52	-0.032368	0.366	14514
16000	3330	366	288	2676	0.16725	0	948.48	852	1800.5	875.52	-0.05472	0.39	15124
17000	3600	366	288	3006	0.17682	0	948.48	660	1608.5	1397.5	-0.082207	0.522	15602
18000	3870	366	288	3276	0.182	0	948.48	276	1416.5	1859.5	-0.10331	0.462	16140
19000	4140	366	288	3546	0.18663	0	948.48	268	1224.5	2321.5	-0.12219	0.462	16678
20000	4410	366	288	3816	0.1908	0	948.48	180	1128.5	2687.5	-0.13438	0.366	17312
21000	4680	366	288	4086	0.19457	0	948.48	0	948.48	3137.5	-0.14941	0.45	17862
22000	4950	366	288	4356	0.198	0	948.48	0	948.48	3407.5	-0.15489	0.27	18592
23000	5220	366	288	4626	0.20113	0	948.48	0	948.48	3677.5	-0.15989	0.27	19322
24000	5490	366	288	4896	0.20384	0	948.48	0	948.48	3947.5	-0.16448	0.27	20052
25000	5760	366	288	5166	0.20634	0	948.48	0	948.48	4217.5	-0.16919	0.35	20782
26000	6030	366	288	5436	0.20885	0	948.48	0	948.48	4487.5	-0.17385	0.35	21512
27000	6300	366	288	5706	0.21137	0	948.48	0	948.48	4757.5	-0.17855	0.35	22242
28000	6570	366	288	5976	0.2139	0	948.48	0	948.48	5027.5	-0.18325	0.35	22972
29000	6840	366	288	6246	0.21642	0	948.48	0	948.48	5297.5	-0.18795	0.35	23702
30000	7110	366	288	6516	0.21894	0	948.48	0	948.48	5567.5	-0.19265	0.35	24432
31000	7380	366	288	6786	0.22146	0	948.48	0	948.48	5837.5	-0.19735	0.35	25162
32000	7650	366	288	7056	0.22398	0	948.48	0	948.48	6107.5	-0.20205	0.37	25892
33000	7920	366	288	7326	0.2265	0	948.48	0	948.48	6377.5	-0.20675	0.37	26622
34000	8190	366	288	7596	0.22902	0	948.48	0	948.48	6647.5	-0.21145	0.37	27352
35000	8460	366	288	7866	0.23154	0	948.48	0	948.48	6917.5	-0.21615	0.37	28082
36000	8730	366	288	8136	0.23406	0	948.48	0	948.48	7187.5	-0.22085	0.60712	28812
37000	9000	366	288	8406	0.23658	0	948.48	0	948.48	7457.5	-0.22555	1.0814	29542
38000	9270	366	288	8676	0.2391	0	948.48	0	948.48	7727.5	-0.23025	0.37	30272
39000	9540	366	288	8946	0.24162	0	948.48	0	948.48	8000	-0.23495	0.37	31002
40000	9810	366	288	9216	0.24414	0	948.48	0	948.48	8270	-0.23965	0.37	31732
41000	10080	366	288	9486	0.24666	0	948.48	0	948.48	8540	-0.24435	0.37	32462
42000	10350	366	288	9756	0.24918	0	948.48	0	948.48	8810	-0.24905	0.37	33192
43000	10620	366	288	10026	0.2517	0	948.48	0	948.48	9080	-0.25375	0.37	33922
44000	10890	366	288	10296	0.25422	0	948.48	0	948.48	9350	-0.25845	0.37	34652
45000	11160	366	288	10566	0.25674	0	948.48	0	948.48	9620	-0.26315	0.37	35382
46000	11430	366	288	10836	0.25926	0	948.48	0	948.48	9890	-0.26785	0.37	36112
47000	11700	366	288	11106	0.26178	0	948.48	0	948.48	10160	-0.27255	0.37	36842
48000	11970	366	288	11376	0.2643	0	948.48	0	948.48	10430	-0.27725	0.37	37572
49000	12240	366	288	11646	0.26682	0	948.48	0	948.48	10700	-0.28195	0.37	38302
50000	12510	366	288	11916	0.26934	0	948.48	0	948.48	10970	-0.28665	0.37	39032

TAV. A6

LAVORATORE DIPENDENTE CON CONIUGE E QUATTRO FIGLI A CARICO																			
REDDITO LORDO	IMPOSTA LORDA	DETRAZ VARIE	ICAR	FAM NETTA	ALIQ MEDIA	IASSEGN ORDINAR	IASSEGN INTEGR	TOTALI	ASSEGGNI ASS FAMI	IRPEF - ASS FAMI	ALIQ MEDIA	ALIQ MARGIN	REDDITO NETTO						
1000	190	650	324	0	0	1185.6	2160	3345.6	-3345.6	-3345.6	-3.3456	0	4345.6						
2000	360	650	324	0	0	1185.6	2160	3345.6	-3345.6	-3345.6	-1.6728	0	5345.6						
3000	540	650	324	0	0	1185.6	2160	3345.6	-3345.6	-3345.6	-1.1152	0	6345.6						
4000	720	650	324	0	0	1185.6	2160	3345.6	-3345.6	-3345.6	-0.8364	0	7345.6						
5000	900	650	324	0	0	1185.6	2160	3345.6	-3345.6	-3345.6	-0.66912	0	8345.6						
6000	1080	650	324	66	.011	1185.6	2160	3345.6	-3279.6	-3279.6	-0.5466	.066	9279.6						
7000	1260	650	324	246	.025143	1185.6	2160	3345.6	-3059.6	-3059.6	-0.4428	.18	10100						
8000	1440	650	324	426	.05325	1185.6	2160	3345.6	-2919.6	-2919.6	-0.36495	.18	10920						
9000	1620	650	324	606	.067333	1185.6	2052	3237.6	-2631.6	-2631.6	-0.2924	.288	11632						
10000	1800	642	324	834	.0834	1185.6	1944	3129.6	-2295.6	-2295.6	-0.22956	.336	12296						
11000	1980	642	324	1194	.10955	1185.6	1836	3021.6	-1827.6	-1827.6	-0.16615	.468	12828						
12000	2250	642	324	1464	.122	1185.6	1728	2913.6	-1449.6	-1449.6	-0.1208	.378	13450						
13000	2520	390	324	1806	.13892	1185.6	1620	2805.6	-999.6	-999.6	-0.076892	.45	14000						
14000	2790	390	324	2076	.14829	1185.6	1512	2697.6	-621.6	-621.6	-0.0444	.378	14622						
15000	3060	390	324	2346	.1584	1185.6	1404	2589.6	-243.6	-243.6	-0.01624	.378	15244						
16000	3330	366	324	2640	.165	1185.6	1296	2481.6	158.4	158.4	.0099	.402	15842						
17000	3600	306	324	2970	.17471	1185.6	1188	2373.6	596.4	596.4	.035082	.438	16404						
18000	3870	306	324	3240	.18	1185.6	1080	2265.6	974.4	974.4	.054133	.378	17026						
19000	4140	306	324	3510	.18474	1185.6	972	2157.6	1352.4	1352.4	.071179	.378	17648						
20000	4410	306	324	3780	.189	1185.6	864	2049.6	1730.4	1730.4	.08652	.378	18270						
21000	4690	306	324	4050	.19286	1185.6	756	1941.6	2216.4	2216.4	.10554	.486	18784						
22000	4950	306	324	4320	.19636	1185.6	648	1833.6	2702.4	2702.4	.12284	.486	19298						
23000	5220	306	324	4590	.19957	1185.6	540	1725.6	3224.4	3224.4	.14019	.522	19776						
24000	5490	306	324	4860	.2025	1185.6	432	1617.6	3674.4	3674.4	.1531	.45	20326						
25000	5760	306	324	5130	.2054	1185.6	324	1509.6	4024.4	4024.4	.16098	.35	20976						
26000	6190	306	324	5560	.21335	1185.6	216	1391.6	4374.4	4374.4	.16825	.35	21626						
27000	6540	306	324	5910	.21989	1185.6	108	1273.6	4724.4	4724.4	.17498	.35	22276						
28000	6890	306	324	6260	.22357	1185.6	0	1155.6	5074.4	5074.4	.18123	.35	22926						
29000	7240	306	324	6610	.22793	1185.6	0	1037.6	5424.4	5424.4	.18705	.35	23576						
30000	7590	306	324	6960	.232	1185.6	0	919.6	5774.4	5774.4	.19248	.35	24226						
31000	7960	306	324	7330	.23645	1185.6	0	801.6	6144.4	6144.4	.19821	.37	24856						
32000	8330	306	324	7700	.24062	1185.6	0	683.6	6514.4	6514.4	.20357	.37	25486						
33000	8700	306	324	8070	.24455	1185.6	0	565.6	6884.4	6884.4	.20884	.37	26116						
34000	9070	306	324	8440	.24824	1185.6	0	447.6	7254.4	7254.4	.21411	.37	26746						
35000	9440	306	324	8810	.25171	1185.6	0	329.6	7624.4	7624.4	.21938	.37	27376						
36000	9810	306	324	9180	.255	1185.6	0	211.6	7994.4	7994.4	.22465	.37	28006						
37000	10180	306	324	9550	.25811	1185.6	0	93.6	8364.4	8364.4	.22992	.37	28636						
38000	10550	306	324	9920	.26105	1185.6	0	75.6	8734.4	8734.4	.23519	.37	29266						
39000	10960	306	324	10330	.26487	1185.6	0	57.6	9104.4	9104.4	.24046	.37	29896						
40000	11370	306	324	10740	.2685	1185.6	0	39.6	9474.4	9474.4	.24573	.37	30526						
41000	11780	306	324	11150	.27195	1185.6	0	21.6	9844.4	9844.4	.25100	.37	31156						
42000	12190	306	324	11560	.27524	1185.6	0	3.6	10214.4	10214.4	.25627	.37	31786						
43000	12600	306	324	11970	.27837	1185.6	0	1.6	10584.4	10584.4	.26154	.37	32416						
44000	13010	306	324	12380	.28136	1185.6	0	0	10954.4	10954.4	.26681	.37	33046						
45000	13420	306	324	12750	.2842	1185.6	0	0	11324.4	11324.4	.27208	.37	33676						
46000	13830	306	324	13200	.28696	1185.6	0	0	11694.4	11694.4	.27735	.37	34306						
47000	14240	306	324	13610	.28957	1185.6	0	0	12064.4	12064.4	.28262	.37	34936						
48000	14650	306	324	14020	.29209	1185.6	0	0	12434.4	12434.4	.28789	.37	35566						
49000	15060	306	324	14430	.29449	1185.6	0	0	12804.4	12804.4	.29316	.37	36196						
50000	15470	306	324	14840	.2968	1185.6	0	0	13174.4	13174.4	.29843	.37	36826						

LAVORATORE DIPENDENTE CON CONIUGE E CINQUE FIGLI A CARICO																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
REDDITO!	LCROD!	LORDA!	VARIE!	DETRAZ!	IMPOSTA!	ALIQ!	MEDIA!	MARGIN!	ORDINAR!	INTEGR!	TOTALI!	IRPEF!	IRPEF!	ASS FAM!	REDDITO!																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
1000!	2000!	3000!	4000!	5000!	6000!	7000!	8000!	9000!	10000!	11000!	12000!	13000!	14000!	15000!	16000!	17000!	18000!	19000!	20000!	21000!	22000!	23000!	24000!	25000!	26000!	27000!	28000!	29000!	30000!	31000!	32000!	33000!	34000!	35000!	36000!	37000!	38000!	39000!	40000!	41000!	42000!	43000!	44000!	45000!	46000!	47000!	48000!	49000!	50000!																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
180	360	540	720	900	1080	1260	1440	1620	1800	1980	2160	2340	2520	2700	2880	3060	3240	3420	3600	3780	3960	4140	4320	4500	4680	4860	5040	5220	5400	5580	5760	5940	6120	6300	6480	6660	6840	7020	7200	7380	7560	7740	7920	8100	8280	8460	8640	8820	9000	9180	9360	9540	9720	9900	10080	10260	10440	10620	10800	10980	11160	11340	11520	11700	11880	12060	12240	12420	12600	12780	12960	13140	13320	13500	13680	13860	14040	14220	14400	14580	14760	14940	15120	15300	15480	15660	15840	16020	16200	16380	16560	16740	16920	17100	17280	17460	17640	17820	18000	18180	18360	18540	18720	18900	19080	19260	19440	19620	19800	19980	20160	20340	20520	20700	20880	21060	21240	21420	21600	21780	21960	22140	22320	22500	22680	22860	23040	23220	23400	23580	23760	23940	24120	24300	24480	24660	24840	25020	25200	25380	25560	25740	25920	26100	26280	26460	26640	26820	27000	27180	27360	27540	27720	27900	28080	28260	28440	28620	28800	28980	29160	29340	29520	29700	29880	30060	30240	30420	30600	30780	30960	31140	31320	31500	31680	31860	32040	32220	32400	32580	32760	32940	33120	33300	33480	33660	33840	34020	34200	34380	34560	34740	34920	35100	35280	35460	35640	35820	36000	36180	36360	36540	36720	36900	37080	37260	37440	37620	37800	37980	38160	38340	38520	38700	38880	39060	39240	39420	39600	39780	39960	40140	40320	40500	40680	40860	41040	41220	41400	41580	41760	41940	42120	42300	42480	42660	42840	43020	43200	43380	43560	43740	43920	44100	44280	44460	44640	44820	45000	45180	45360	45540	45720	45900	46080	46260	46440	46620	46800	46980	47160	47340	47520	47700	47880	48060	48240	48420	48600	48780	48960	49140	49320	49500	49680	49860	50040	50220	50400	50580	50760	50940	51120	51300	51480	51660	51840	52020	52200	52380	52560	52740	52920	53100	53280	53460	53640	53820	54000	54180	54360	54540	54720	54900	55080	55260	55440	55620	55800	55980	56160	56340	56520	56700	56880	57060	57240	57420	57600	57780	57960	58140	58320	58500	58680	58860	59040	59220	59400	59580	59760	59940	60120	60300	60480	60660	60840	61020	61200	61380	61560	61740	61920	62100	62280	62460	62640	62820	63000	63180	63360	63540	63720	63900	64080	64260	64440	64620	64800	64980	65160	65340	65520	65700	65880	66060	66240	66420	66600	66780	66960	67140	67320	67500	67680	67860	68040	68220	68400	68580	68760	68940	69120	69300	69480	69660	69840	70020	70200	70380	70560	70740	70920	71100	71280	71460	71640	71820	72000	72180	72360	72540	72720	72900	73080	73260	73440	73620	73800	73980	74160	74340	74520	74700	74880	75060	75240	75420	75600	75780	75960	76140	76320	76500	76680	76860	77040	77220	77400	77580	77760	77940	78120	78300	78480	78660	78840	79020	79200	79380	79560	79740	79920	80100	80280	80460	80640	80820	81000	81180	81360	81540	81720	81900	82080	82260	82440	82620	82800	82980	83160	83340	83520	83700	83880	84060	84240	84420	84600	84780	84960	85140	85320	85500	85680	85860	86040	86220	86400	86580	86760	86940	87120	87300	87480	87660	87840	88020	88200	88380	88560	88740	88920	89100	89280	89460	89640	89820	90000	90180	90360	90540	90720	90900	91080	91260	91440	91620	91800	91980	92160	92340	92520	92700	92880	93060	93240	93420	93600	93780	93960	94140	94320	94500	94680	94860	95040	95220	95400	95580	95760	95940	96120	96300	96480	96660	96840	97020	97200	97380	97560	97740	97920	98100	98280	98460	98640	98820	99000	99180	99360	99540	99720	99900	100080	100260	100440	100620	100800	100980	101160	101340	101520	101700	101880	102060	102240	102420	102600	102780	102960	103140	103320	103500	103680	103860	104040	104220	104400	104580	104760	104940	105120	105300	105480	105660	105840	106020	106200	106380	106560	106740	106920	107100	107280	107460	107640	107820	108000	108180	108360	108540	108720	108900	109080	109260	109440	109620	109800	110000	110200	110400	110600	110800	111000	111200	111400	111600	111800	112000	112200	112400	112600	112800	113000	113200	113400	113600	113800	114000	114200	114400	114600	114800	115000	115200	115400	115600	115800	116000	116200	116400	116600	116800	117000	117200	117400	117600	117800	118000	118200	118400	118600	118800	119000	119200	119400	119600	119800	120000	120200	120400	120600	120800	121000	121200	121400	121600	121800	122000	122200	122400	122600	122800	123000	123200	123400	123600	123800	124000	124200	124400	124600	124800	125000	125200	125400	125600	125800	126000	126200	126400	126600	126800	127000	127200	127400	127600	127800	128000	128200	128400	128600	128800	129000	129200	129400	129600	129800	130000	130200	130400	130600	130800	131000	131200	131400	131600	131800	132000	132200	132400	132600	132800	133000	133200	133400	133600	133800	134000	134200	134400	134600	134800	135000	135200	135400	135600	135800	136000	136200	136400	136600	136800	137000	137200	137400	137600	137800	138000	138200	138400	138600	138800	139000	139200	139400	139600	139800	140000	140200	140400	140600	140800	141000	141200	141400	141600	141800	142000	142200	142400	142600	142800	143000	143200	143400	143600	143800	144000	144200	144400	144600	144800	145000	145200	145400	145600	145800	146000	146200	146400	146600	146800	147000	147200	147400	147600	147800	148000	148200	148400	148600	148800	149000	149200	149400	149600	149800	150000	150200	150400	150600	150800	151000	151200	151400	151600	151800	152000	152200	152400	152600	152800	153000	153200	153400	153600	153800	154000	154200	154400	154600	154800	155000	155200	155400	155600	155800	156000	156200	156400	156600	156800	157000	157200	157400	157600	157800	158000	158200	158400	158600	158800	159000	159200	159400	159600	159800	160000	160200	160400	160600	160800	161000	161200	161400	161600	161800	162000	162200	162400	162600	162800	163000	163200	163400	163600	163800	164000	164200	164400	164600	164800	165000	165200	165400	165600	165800	166000	166200	166400	166600	166800	167000	167200	167400	167600	167800	168000	168200	168400	168600	168800	169000	169200	169400	169600	169800	170000	170200	170400	170600	170800	171000	171200	171400	171600	171800	172000	172200	172400	172600	172800	173000	173200	173400	173600	173800	174000	174200	174400	174600	174800	175000	175200	175400	175600	175800	176000	176200	176400	176600	176800	177000	177200	177400	177600	177800	178000	178200	178400	178600	178800	179000	179200	179400	179600	179800	180000	180200	180400	180600	180800	181000	181200	181400	181600	181800	182000	182200	182400	182600	182800	183000	183200	183400	183600	183800	184000	184200	184400	184600	184800	185000	185200	185400	185600	185800	186000	186200	186400	186600	186800	187000	187200	187400	187600	187800	188000	188200	188400	188600	188800	189000	189200	189400	189600	189800	190000	190200	190400	190600	190800	191000	191200	191400	191600	191800	192000	192200	192400	192600	192800	193000	193200	193400	193600	193800	194000	194200	194400	194600	194800	195000	195200	195400	195600	195800	196000	196200	196400	196600	196800	197000	197200	197400	197600	197800	198000	198200	198400	198600	198800	199000	199200	199400	199600	199800	200000	200200	200400	200600	200800	201000	201200	201400	201600	201800	202000	202200	202400	202600	202800	203000	203200	203400	203600	203800	204000	204200	204400	204600	204800	205000	205200	205400	205600	205800	206000	206200	206400	206600	206800	207000	207200	207400	207600	207800	208000	208200	208400	208600</

LAVORATORE DIPENDENTE CON CONIUGE E SEI FIGLI A CARICO																				
REDDITO	IMPOSTA	ALIC	ALIC	ASSEGNI	ASSEGNI	IRREF	ALIQ	MARGIN	ALIC	REDDITO	IMPOSTA	ALIC	ALIC	ASSEGNI	ASSEGNI	IRREF	ALIQ	MARGIN	ALIC	REDDITO
LCROD	LORDA	IVARIE	CAR	FAM	NETTA	ALIC	MEDIA	MARGIN	ORCINAR	TEGR	TCTALI	ASS	FAM	IRREF	ASS	FAM	MEDIA	MARGIN	ALIC	REDDITO
1000	180	650	468	0	0	0	0	0	1659.8	2160	3819.8	-3819.8	-3.8198	0	0	0	-3.8198	0	0	4819.8
2000	360	650	468	0	0	0	0	0	1659.8	2160	3819.8	-3819.8	-1.9099	0	0	0	-1.9099	0	0	5819.8
3000	540	650	468	0	0	0	0	0	1659.8	2160	3819.8	-3819.8	-1.2733	0	0	0	-1.2733	0	0	6819.8
4000	720	650	468	0	0	0	0	0	1659.8	2160	3819.8	-3819.8	-.95496	0	0	0	-.95496	0	0	7819.8
5000	900	650	468	0	0	0	0	0	1659.8	2160	3819.8	-3819.8	-.76397	0	0	0	-.76397	0	0	8819.8
6000	1080	650	468	0	0	0	0	0	1659.8	2160	3819.8	-3819.8	-.63664	0	0	0	-.63664	0	0	9819.8
7000	1260	650	468	102	.014571	.102	1659.8	.102	1659.8	2160	3819.8	-3717.8	-.53112	0	0	0	-.53112	.102	0	10718
8000	1440	650	468	282	.03525	.18	1659.8	.18	1659.8	2160	3819.8	-3537.8	-.44223	0	0	0	-.44223	.18	0	11538
9000	1620	650	468	462	.051333	.18	1659.8	.2052	3711.8	2052	3711.8	-3249.8	-.36109	0	0	0	-.36109	.288	0	12350
10000	1800	642	468	650	.069	.228	1659.8	.1944	3603.8	1944	3603.8	-2913.8	-.29138	0	0	0	-.29138	.336	0	12514
11000	1980	462	468	1050	.095455	.36	1659.8	.1836	3495.8	1836	3495.8	-2445.8	-.22235	0	0	0	-.22235	.468	0	13446
12000	2250	462	468	1320	.11	.27	1659.8	.1728	3387.8	1728	3387.8	-2067.8	-.17232	0	0	0	-.17232	.378	0	14068
13000	2520	350	468	1662	.12785	.342	1659.8	.1620	3279.8	1620	3279.8	-1617.8	-.12445	0	0	0	-.12445	.45	0	14618
14000	2790	350	468	1932	.138	.27	1659.8	.1512	3171.8	1512	3171.8	-1239.8	-.08856	0	0	0	-.08856	.378	0	15240
15000	3060	350	468	2202	.1468	.27	1659.8	.1404	3063.8	1404	3063.8	-861.84	-.057456	0	0	0	-.057456	.378	0	15862
16000	3330	366	468	2496	.156	.294	1659.8	.1286	2955.8	1286	2955.8	-459.84	-.02874	0	0	0	-.02874	.402	0	16460
17000	3600	306	468	2826	.16624	.33	1659.8	.1188	2847.8	1188	2847.8	356.16	-.019787	0	0	0	-.019787	.378	0	17022
18000	3870	306	468	3096	.172	.27	1659.8	.1080	2739.8	1080	2739.8	734.16	-.03864	0	0	0	-.03864	.378	0	17644
19000	4140	306	468	3366	.17716	.27	1659.8	.972	2631.8	972	2631.8	1112.2	-.055608	0	0	0	-.055608	.378	0	18266
20000	4410	306	468	3636	.1818	.27	1659.8	.864	2523.8	864	2523.8	1558.2	-.076103	0	0	0	-.076103	.486	0	18888
21000	4680	306	468	3906	.186	.27	1659.8	.68	2307.8	68	2307.8	2084.2	-.094735	0	0	0	-.094735	.486	0	19510
22000	4950	306	468	4176	.18982	.27	1659.8	.432	2091.8	432	2091.8	2606.2	-.11331	0	0	0	-.11331	.522	0	20132
23000	5220	306	468	4446	.1933	.27	1659.8	.180	1839.8	180	1839.8	3056.2	-.12734	0	0	0	-.12734	.45	0	20754
24000	5490	306	468	4716	.1965	.27	1659.8	.0	1659.8	0	1659.8	3406.2	-.13625	0	0	0	-.13625	.35	0	21376
25000	5760	306	468	5086	.20264	.35	1659.8	.0	1659.8	0	1659.8	3806.2	-.15915	0	0	0	-.15915	.35	0	22000
26000	6030	306	468	5416	.20831	.35	1659.8	.0	1659.8	0	1659.8	4206.2	-.17187	0	0	0	-.17187	.35	0	22624
27000	6300	306	468	5766	.21356	.35	1659.8	.0	1659.8	0	1659.8	4606.2	-.15208	0	0	0	-.15208	.35	0	23248
28000	6570	306	468	6116	.21843	.35	1659.8	.0	1659.8	0	1659.8	5006.2	-.16573	0	0	0	-.16573	.35	0	23872
29000	6840	306	468	6466	.22297	.35	1659.8	.0	1659.8	0	1659.8	5406.2	-.16573	0	0	0	-.16573	.35	0	24496
30000	7110	306	468	6816	.2272	.35	1659.8	.0	1659.8	0	1659.8	5806.2	-.17187	0	0	0	-.17187	.35	0	25120
31000	7380	306	468	7186	.23181	.37	1659.8	.0	1659.8	0	1659.8	6206.2	-.18425	0	0	0	-.18425	.37	0	25744
32000	7650	306	468	7556	.23662	.37	1659.8	.0	1659.8	0	1659.8	6606.2	-.19425	0	0	0	-.19425	.37	0	26368
33000	7920	306	468	7926	.24018	.37	1422.7	.0	1422.7	0	1422.7	7003.3	-.19707	0	0	0	-.19707	.60712	0	26992
34000	8190	306	468	8296	.244	.37	1422.7	.0	1422.7	0	1422.7	7403.3	-.20216	0	0	0	-.20216	.37	0	27616
35000	8460	306	468	8666	.2476	.37	711.36	.0	711.36	0	711.36	7804.6	-.22728	1.0814	0	0	-.22728	1.0814	0	28240
36000	8730	306	468	9036	.251	.37	711.36	.0	711.36	0	711.36	8204.6	-.23124	.37	0	0	-.23124	.37	0	28864
37000	9000	306	468	9406	.25422	.37	711.36	.0	711.36	0	711.36	8604.6	-.23499	.37	0	0	-.23499	.37	0	29488
38000	9270	306	468	9776	.25726	.37	711.36	.0	711.36	0	711.36	9004.6	-.23854	.37	0	0	-.23854	.37	0	30112
39000	9540	306	468	10186	.26119	.41	711.36	.0	711.36	0	711.36	9404.6	-.24294	.41	0	0	-.24294	.41	0	30736
40000	9810	306	468	10596	.2649	.41	711.36	.0	711.36	0	711.36	9804.6	-.24712	.41	0	0	-.24712	.41	0	31360
41000	10080	306	468	11006	.2684	.41	711.36	.0	711.36	0	711.36	10205	-.25109	.41	0	0	-.25109	.41	0	31984
42000	10350	306	468	11416	.27182	.41	711.36	.0	711.36	0	711.36	10605	-.25497	.41	0	0	-.25497	.41	0	32608
43000	10620	306	468	11826	.27502	.41	711.36	.0	711.36	0	711.36	11005	-.25868	.41	0	0	-.25868	.41	0	33232
44000	10890	306	468	12236	.27803	.41	711.36	.0	711.36	0	711.36	11405	-.26192	.41	0	0	-.26192	.41	0	33856
45000	11160	306	468	12646	.28102	.41	711.36	.0	711.36	0	711.36	11805	-.26521	.41	0	0	-.26521	.41	0	34480
46000	11430	306	468	13056	.28383	.41	711.36	.0	711.36	0	711.36	12205	-.26836	.41	0	0	-.26836	.41	0	35104
47000	11700	306	468	13466	.28651	.41	711.36	.0	711.36	0	711.36	12605	-.27138	.41	0	0	-.27138	.41	0	35728
48000	11970	306	468	13876	.28902	.41	711.36	.0	711.36	0	711.36	13005	-.27426	.41	0	0	-.27426	.41	0	36352
49000	12240	306	468	14286	.29155	.41	711.36	.0	711.36	0	711.36	13405	-.27703	.41	0	0	-.27703	.41	0	36976
50000	12510	306	468	14696	.2932	.41	711.36	.0	711.36	0	711.36	13805	-.27969	.41	0	0	-.27969	.41	0	37600

LAVORATORE DIPENDENTE CON CONIUGE E SETTE FIGLI A CARICO

PRECCITO!	IMPOSTA!	DETRAZ!	DETRAZ!	IMPOSTA!	ALIQ	ASSEGNI!	ASSEGNI!	ASSEGNI!	IRPEF -	ALIQ	IRREDDITO!		
LCRDO	LORDA	IVARIE	CAR	FAM!	NETTA	ALIQ	ORDINARI!	INTEGR	TOTALI	ASS	FAM!	MARGIN	NETTO
1000	180	650	552	0	0	0	1897	2160	4057	-4057	-4.057	0	5057
2000	360	650	552	0	0	0	1897	2160	4057	-4057	-2.0285	0	6057
3000	540	650	552	0	0	0	1897	2160	4057	-4057	-1.3523	0	7057
4000	720	650	552	0	0	0	1897	2160	4057	-4057	-1.0142	0	8057
5000	900	650	552	0	0	0	1897	2160	4057	-4057	-0.8139	0	9057
6000	1080	650	552	0	0	0	1897	2160	4057	-4057	-0.6716	0	10057
7000	1260	650	552	18	0.025714	0.18	1897	2160	4057	-4039	-0.57699	0.18	11039
8000	1440	650	552	198	0.2475	0.18	1897	2160	4057	-3859	-0.48237	0.18	11859
9000	1620	650	552	378	0.28	0.18	1897	2052	3949	-3571	-0.39577	0.18	12571
10000	1800	642	552	606	0.0606	0.28	1897	1944	3841	-3235	-0.3235	0.36	13235
11000	1980	442	552	966	0.087818	0.26	1897	1836	3733	-2767	-0.25154	0.68	13767
12000	2250	442	552	1236	0.103	0.27	1897	1728	3625	-1939	-0.19398	0.378	14389
13000	2520	350	552	1578	0.12138	0.342	1897	1620	3517	-1561	-0.14915	0.45	14939
14000	2790	350	552	1848	0.132	0.27	1897	1512	3409	-1183	-0.1115	0.378	15561
15000	3060	350	552	2118	0.1412	0.27	1897	1404	3301	-780.96	-0.078664	0.378	16183
16000	3330	366	552	2412	0.15075	0.294	1897	1296	3193	-342.96	-0.04881	0.402	16781
17000	3600	366	552	2742	0.16129	0.33	1897	1188	3085	-1183	-0.020174	0.438	17343
18000	3870	366	552	3012	0.16733	0.27	1897	1080	2977	35.04	0.0019467	0.378	17965
19000	4140	306	552	3282	0.1774	0.27	1897	972	2869	413.04	0.021739	0.378	18587
20000	4410	366	552	3552	0.186	0.27	1897	864	2761	791.04	0.039552	0.378	19209
21000	4680	366	552	3822	0.1928	0.27	1897	756	2653	1277	0.060811	0.486	19723
22000	4950	306	552	4092	0.20508	0.27	1897	648	2545	1763	0.080138	0.486	20237
23000	5220	366	552	4362	0.21865	0.27	1897	540	2437	2255	0.09935	0.522	20751
24000	5490	366	552	4632	0.2322	0.27	1897	432	2329	2735	0.11396	0.45	21265
25000	5760	366	552	4902	0.2458	0.35	1897	324	2221	3085	0.1234	0.35	21915
26000	6030	366	552	5172	0.2593	0.35	1897	216	2113	3435	0.13212	0.35	22565
27000	6300	366	552	5442	0.2728	0.35	1897	108	2005	3785	0.14019	0.35	23215
28000	6570	366	552	5712	0.2863	0.35	1897	0	1897	4135	0.14768	0.35	23865
29000	6840	366	552	5982	0.3000	0.35	1897	0	1897	4485	0.15466	0.35	24515
30000	7110	366	552	6252	0.3135	0.37	1897	0	1897	5205	0.16117	0.35	25165
31000	7380	366	552	6522	0.3270	0.37	1897	0	1897	5575	0.1679	0.37	25795
32000	7650	366	552	6792	0.3405	0.37	1897	0	1897	5945	0.17422	0.37	26425
33000	7920	366	552	7062	0.3540	0.37	1659.8	0	1659.8	6182.2	0.17422	0.60712	26818
34000	8190	366	552	7332	0.3675	0.37	1659.8	0	1659.8	6552.2	0.19271	0.37	27448
35000	8460	366	552	7602	0.3810	0.37	948.48	0	948.48	7333.5	0.2181	1.0814	27366
36000	8730	366	552	7872	0.3945	0.37	948.48	0	948.48	8033.5	0.2232	0.37	27996
37000	9000	366	552	8142	0.4080	0.37	948.48	0	948.48	8733.5	0.22531	0.37	28626
38000	9270	366	552	8412	0.4215	0.37	948.48	0	948.48	9373.5	0.23009	0.37	29256
39000	9540	366	552	8682	0.4350	0.41	948.48	0	948.48	9153.5	0.23471	0.41	29846
40000	9810	366	552	8952	0.4485	0.41	948.48	0	948.48	9563.5	0.23909	0.41	30436
41000	10080	366	552	9222	0.4620	0.41	948.48	0	948.48	9973.5	0.24326	0.41	31026
42000	10350	366	552	9492	0.4755	0.41	948.48	0	948.48	10384	0.24723	0.41	31616
43000	10620	366	552	9762	0.4890	0.41	948.48	0	948.48	10794	0.25101	0.41	32206
44000	10890	366	552	10032	0.5025	0.41	948.48	0	948.48	11204	0.25463	0.41	32796
45000	11160	366	552	10302	0.5160	0.41	948.48	0	948.48	11614	0.25808	0.41	33386
46000	11430	366	552	10572	0.5295	0.41	948.48	0	948.48	12024	0.26138	0.41	33976
47000	11700	366	552	10842	0.5430	0.41	948.48	0	948.48	12434	0.26454	0.41	34566
48000	11970	366	552	11112	0.5565	0.41	948.48	0	948.48	12844	0.26757	0.41	35156
49000	12240	366	552	11382	0.5700	0.41	948.48	0	948.48	13254	0.27048	0.41	35746
50000	12510	366	552	11652	0.5835	0.41	948.48	0	948.48	13664	0.27327	0.41	36336

APPENDICE B: METODOLOGIA DI UTILIZZO DEL CAMPIONE

L'analisi degli effetti redistributivi e di gettito dei provvedimenti concernenti gli assegni familiari e le detrazioni d'imposta è stata condotta sulla base dei dati dell'indagine campionaria condotta dalla Banca d'Italia nel 1983. I redditi oggetto dell'indagine sono quelli relativi al 1982.

B1. Il sub-campione esaminato

Nel campione, composto da 4011 famiglie, sono state estratte tutte le famiglie in cui almeno una persona sia titolare di un reddito da lavoro dipendente o di una pensione e in cui almeno un componente del nucleo familiare sia considerato a carico del capo famiglia (o di un altro membro del nucleo). Si è così ricavato un sub-campione composto da 2079 famiglie, pari al 53,4 per cento del numero complessivo di queste ultime. Rapportando questa percentuale all'universo delle famiglie italiane (18,9 milioni), si rileva che circa 10,1 milioni di famiglie si sarebbero trovate, alla fine del 1982, nella situazione sopra indicata. Questo risultato non si discosta sostanzialmente dal numero dei lavoratori percettori di assegni familiari nel 1982 (circa 10,4 milioni 28/). Il lieve scarto può essere dovuto alle modalità di formazione del campione, che hanno probabilmente determinato una sottostima del numero dei figli minorenni rilevati nel sub-campione e pertanto anche delle famiglie percettrici di assegni familiari. Le famiglie intervistate sono state infatti estratte dalle liste elettorali, determinando una sovrastima del numero di individui di età maggiore di 18 anni.

B2. L'individuazione dei familiari a carico

La condizione di congiunto a carico è rilevabile dal questionario per via indiretta, esaminando le informazioni riguardanti la struttura della famiglia e il reddito dei singoli familiari.

Nel compiere tale operazione si è ovviamente tenuto conto delle differenti definizioni di familiare a carico che si riscontrano nella normativa concernente le detrazioni dall'Irpef, gli assegni familiari ordinari e gli assegni familiari integrativi.

Va tuttavia notato che l'indagine è stata limitata ai coniugi e ai figli. Non sono stati perciò considerati gli eventuali genitori o fratelli a carico. Ciò non dovrebbe tuttavia produrre rilevanti distorsioni, va infatti considerato che: a) per tali congiunti non è prevista la corresponsione degli assegni familiari integrativi; b) per i genitori gli assegni ordinari sono corrisposti in misura estremamente ridotta 29/; c) ai fini dell'Irpef i percettori di una pensione ben difficilmente possono essere riconosciuti a carico di un congiunto (dato che la quasi totalità delle persone anziane percepisce una pensione, una parte assai modesta di queste dovrebbe risultare a carico dei figli).

Per quanto riguarda la determinazione delle detrazioni dall'Irpef sono stati riconosciuti a carico i seguenti familiari sprovvisti di reddito: il coniuge, i figli minorenni, i figli maggiorenni studenti (questi ultimi sono stati compresi fino all'età di 30 anni, in quanto questa è l'informazione che viene codificata nel questionario per classi; si ritiene tuttavia che il numero dei figli ultraventiseienni a carico sia molto ridotto e tale da non inficiare la rappresentatività del sottocampione selezionato). Il coniuge e i figli sono stati riconosciuti a carico se percepiscono redditi inferiori allo specifico limite fissato nella normativa fiscale. Qualora un solo coniuge sia percettore di reddito, le detrazioni d'impo-

sta per figli a carico spettano nella misura doppia.

Per quanto riguarda l'individuazione dei carichi rilevanti per la corresponsione degli assegni familiari ordinari si è seguita la stessa metodologia adottata per l'attribuzione delle detrazioni d'imposta nel caso dei soggetti sprovvisti di reddito. Per il coniuge e i figli che percepiscono redditi si è invece tenuto conto del limite di reddito fissato dall'INPS a tale riguardo (1,3 volte i 13/12 della pensione minima mensile del Fondo pensioni lavoratori dipendenti).

Per alcune particolari situazioni familiari sono state inoltre adottate le seguenti ipotesi: qualora un coniuge abbia redditi da lavoro dipendente o da pensione e l'altro abbia redditi da lavoro autonomo, i figli a carico sono attribuiti al primo; qualora ambedue i coniugi abbiano redditi da lavoro dipendente o da pensione, i figli a carico sono attribuiti a quello che ha il reddito maggiore.

Nel caso degli assegni familiari integrativi è stata utilizzata la metodologia adottata per l'attribuzione di quelli ordinari, con l'eccezione rappresentata dalla totale esclusione del coniuge e dei figli maggiorenni dal computo dei familiari a carico.

Va rilevato che, nell'individuare i carichi familiari rilevanti per la corresponsione degli assegni familiari ordinari e integrativi, non è stato possibile distinguere fra i soggetti titolari di pensioni connesse con un rapporto di lavoro dipendente (aventi diritto agli assegni per gli eventuali familiari a carico) e quelli titolari di pensioni di altro genere (non aventi diritto agli assegni familiari). Ciò determina una sovrastima del numero degli assegni familiari attribuiti alle famiglie del campione; la distorsione dovrebbe tuttavia avere proporzioni limitate. In primo luogo, va infatti considerato che solo il 27 per cento dei soggetti rilevati dal campione che percepiscono redditi di qualsiasi natura si trova in una condizione non professionale (si veda, al riguardo, G.Zen (1983), tav.A9) e che l'incidenza dei pensionati è pre-

sumibilmente inferiore a tale dato. In secondo luogo, i pensionati tendono ad avere meno familiari a carico dei lavoratori attivi: i lavoratori dipendenti titolari di assegni familiari ordinari dell'INPS avevano nel 1983 in media 2,22 persone a carico, i pensionati titolari degli stessi assegni avevano nel contempo a carico 1,23 persone; il divario è ancora più rilevante per i figli (1,48 contro 0,36), che, va ricordato, sono i soli familiari a fronte dei quali sono corrisposti gli assegni integrativi. Infine, va notato che la maggior parte delle pensioni è corrisposta in relazione a rapporti di lavoro dipendente; escludendo le pensioni di guerra e le rendite INAIL, che in genere si cumulano con altre pensioni, al termine del 1982 le pensioni corrisposte dall'INPS, dallo Stato e da altri enti pubblici in relazione a rapporti di lavoro dipendente erano quasi tre volte più numerose del complesso di quelle erogate dalle gestioni per i lavoratori autonomi dell'INPS e delle pensioni sociali.

B3. Le elaborazioni sui redditi rilevati

L'indagine rileva, per ogni individuo, i seguenti tipi di reddito: a) da lavoro dipendente, b) da lavoro autonomo o d'impresa, c) da trasferimenti (distinguendo fra pensioni, altre prestazioni sociali, liquidazioni, borse di studio, rimesse di fondi e altre entrate - vincite al gioco, eredità, ecc.), d) da capitale (distinguendo quelli derivanti da attività finanziarie dagli affitti di immobili e aziende).

Ai fini del presente lavoro è stato necessario ricostruire, per ogni individuo, il reddito imponibile ai fini dell'Irpef. Per i vari tipi di reddito menzionati si è seguita la seguente metodologia.

3.1 I redditi da lavoro dipendente

Dato che l'indagine rileva i redditi da lavoro dipendente incassati dagli individui al netto dell'Irpef, con riferimento ad ogni individuo si è cercato di calcolare il relativo reddito lordo. Ciò è stato fatto aggiungendo ai redditi netti l'imposta personale calcolata sulla base delle aliquote e dell'ammontare delle detrazioni d'imposta in vigore.

In primo luogo, sono state calcolate le detrazioni d'imposta spettanti a ciascun contribuente per i familiari a carico (tenendo conto del tipo e del numero dei carichi sopra determinati). Sulla base di queste ultime e delle restanti detrazioni si è determinato il limite massimo di reddito lordo entro il quale lo specifico contribuente non è tenuto a versare l'imposta. Analiticamente, si definisca con RLI_i il limite inferiore degli scaglioni di reddito cui si applica l'aliquota marginale t_i ($i=0, \dots, n$; $RLI_0=0$; $t_0>0$) e con D l'ammontare delle detrazioni spettanti ad un generico contribuente.

L'imposta dovuta può essere determinata nel seguente modo:

$$/1/ \quad T=TL-D = \begin{cases} Y \cdot t_0 - D & \text{se } RLI_0 < Y \leq RLI_1 ; Y \cdot t_0 \geq D \\ \sum_{i=0}^{j-1} (RLI_{i+1} - RLI_i) t_i + (Y - RLI_j) t_j - D & \text{se } RLI_j < Y \leq RLI_{j+1} ; j \geq 1 \end{cases}$$

dove con T , TL e Y sono indicati rispettivamente l'imposta al netto delle detrazioni, l'imposta lorda e il reddito lordo del contribuente, e con t_j la corrispondente aliquota marginale; il deponente j denota inoltre l'importo appropriato delle detrazioni qualora alcune di esse dipendano dal livello del red-

dito.

*

Il limite del reddito Y al di sotto del quale l'imposta non è dovuta è dato da

$$/2/ \quad Y^* = \begin{cases} D_0 - t_0 & \text{se } RLI_0 < Y \leq RLI_1 \\ D_{j^*} - \sum_{i=0}^{j-1} (RLI_{i+1} - RLI_i) t_i & \text{-----} + RLI_j \\ t_{j^*} & \end{cases}$$

$$\text{se } RLI_j < Y \leq RLI_{j+1} ; \quad j \geq 1$$

Per determinare il valore di j appropriato, l'espressione /2/ va calcolata ricorsivamente, iniziando con $j = 0$ e

*

proseguendo con $j = 1, 2, \dots, n$ sino al punto in cui viene raggiunta la coerenza, rispetto alla normativa fiscale, tra l'ali-

*

quota marginale t_{j^*} , la detrazione D_{j^*} e Y

Nel caso elementare in cui D è indipendente dal livello di reddito e $\frac{D}{t_0} < RLI_1$ il livello di reddito Y esente d'imposta

è ottenuto dal rapporto tra l'ammontare delle detrazioni d'imposta e l'aliquota marginale base.

Nei casi in cui il reddito rilevato è inferiore o pari a tale livello, il reddito lordo è stato considerato pari a quello netto. Negli altri casi il reddito lordo corrispondente è stato determinato nel seguente modo:

$$/3/ \quad Y = Y_N + T = Y_N + TL - D$$

dove con YN si indica il reddito netto (YN = Y - T). Sostituendo la /1/ nella /3/ si ottiene

$$/4/ Y^o = \begin{cases} (YN - D_0) / t_0 & \text{se } RLI_0 < Y \leq RLI_1 \\ YN + \frac{\sum_{i=0}^{j-1} (RLI_{i+1} - RLI_i) t_i - RLI_j t_j - D_j}{1 - t_j} & \text{se } RLI_j < Y \leq RLI_{j+1} ; j \geq 1 \end{cases}$$

Anche in questo caso, come nel caso dell'espressione /2/, il valore appropriato di j^o è determinato in via ricorsiva, iniziando con $j^o = 0$ e continuando sino al punto in cui è ottenuta la coerenza tra l'aliquota marginale t_j o l'ammontare della detrazione D_j e il reddito lordo Y.

Un problema è sorto per i redditi compresi fra i 3.420.000 e i 3.500.000 lire. La relazione fra reddito netto e reddito lordo in questa fascia non è infatti biunivoca; ciò è dovuto al fatto che, per redditi lordi superiori ai 3,5 milioni, il contribuente non ha diritto ad usufruire dell'"ulteriore detrazione" di 130.000 lire. Ad un reddito netto pari a 3.450.000 lire può pertanto corrispondere indifferentemente un reddito lordo dello stesso ammontare ovvero pari a 3.524.000 lire. Dato che nel 1982 in questa classe di reddito vi erano principalmente i titolari di pensioni minime dell'INPS, per i quali il reddito netto è pari a quello lordo, si è convenzionalmente estesa tale corrispondenza a tutti gli individui della classe.

I redditi lordi così ottenuti sono stati poi rivalutati per ottenere delle stime dei redditi percepiti nel 1983. Ciò è stato fatto sulla base della variazione percentuale delle retribuzioni medie lorde pro-capite di contabilità nazionale fra il 1982 e il 1983. Non è stato invece necessario calcolare anche il reddito al lordo dei contributi sociali a carico dei lavoratori stessi: la normativa riguardante l'erogazione degli assegni familiari si riferisce infatti al reddito imponibile ai fini dell'IRPEF, che esclude i contributi sociali.

3.2. I redditi da lavoro autonomo o d'impresa.

I redditi da lavoro autonomo sono stati rivalutati al 1983 senza effettuare alcuna correzione per il fattore fiscale. Dato l'ampio ricorso alla determinazione forfettaria dell'imponibile, i redditi netti di questo tipo rilevati dall'indagine tendono infatti a coincidere con i redditi lordi dichiarati ai fini fiscali 30/.

3.3 I redditi da trasferimenti

Fra i redditi da trasferimento rilevati dall'indagine sono state considerate solo le prestazioni sociali (ad eccezione delle liquidazioni). Queste ultime sono costituite in larga parte da pensioni (si veda al riguardo G. Zen (1983, p.31)), in quanto le altre prestazioni sociali di importo rilevante (quali le indennità di integrazione guadagni, quelle di malattia e di maternità e gli assegni familiari) sono erogate dai datori di lavoro e pertanto sono usualmente dichiarate dagli intervistati insieme ai redditi da lavoro dipendente, anzichè nell'apposita voce inserita nel questionario.

Tali redditi sono stati sommati a quelli da lavoro dipendente e poi sottoposti assieme a questi ultimi al processo di "lordizzazione" delineato nel paragrafo 3.1.

3.4 I redditi da capitale

Tali redditi non sono stati considerati ai fini della formazione del reddito imponibile familiare. Si è infatti considerato che la massima parte dei redditi derivanti dal possesso di attività finanziarie non sono assoggettati all'IRPEF. La sottostima dei redditi imponibili riguarderebbe soltanto i dividendi. Per quanto riguarda i redditi da immobili si è tenuto conto che nell'indagine campionaria questa forma di reddito è costituita prevalentemente da fitti imputati, i cui valori risultano superiori a quelli rilevati ai fini fiscali, calcolati sulla base dei coefficienti catastali.

NOTE

1/ Una descrizione sintetica dell'evoluzione della normativa concernente gli assegni familiari si trova in INPS (1983).

2/ Fino al 1973 l'ammontare della retribuzione imponibile ai fini dei contributi era sottoposto ad un massimale.

3/ Con l'eccezione, a partire dal 1967, dei coltivatori diretti, dei mezzadri e dei coloni.

4/ L'importo degli assegni era (ed è tuttora) invece inferiore per i genitori e gli altri ascendenti a carico.

5/ D.L. 29 gennaio 1983, n. 17, convertito nella L. 25 marzo 1983, n. 79.

6/ L'eccezione fatta per coltivatori diretti, mezzadri e coloni per quanto riguarda l'erogazione degli assegni ordinari non è ripetuta per gli assegni integrativi.

7/ Gli assegni ordinari sono invece corrisposti: a) per i figli a carico, che non prestino lavoro retribuito, fino al raggiungimento del 18° anno di età; il limite di età è esteso a 21 anni se i figli frequentano una scuola media o professionale; se frequentano l'università l'erogazione prosegue per tutta la durata del corso legale degli studi, ma non oltre il 26° anno di età; b) per i fratelli, nipoti e pronipoti a carico; c) per il coniuge privo di proventi superiori ai limiti fissati dalla legge; d) per i genitori e gli altri ascendenti in linea diretta che non abbiano proventi superiori ai predetti limiti.

8/ L. 27 dicembre 1983, n. 730.

9/ L'introduzione dell'imposta complementare rappresenta una fase importante nell'evoluzione del sistema tributario italiano, in quanto costituisce l'avvio del passaggio dalle imposte reali a quelle personali. Prima del 1923, infatti, i redditi di una stessa persona erano tassati separatamente in relazione alla loro diversa natura. Non era quindi possibile, sulla base di tale sistema, discriminare il carico tributario complessivo in relazione alla situazione familiare del contribuente.

10/ Nelle tavole A1-A10 dell'Appendice A sono ricostruite le posizioni fiscali e previdenziali di alcuni tipi di famiglie monoreddito con redditi compresi fra 1 e 50 milioni (con incrementi di un milione). Le caratteristiche familiari considerate sono quelle del lavoratore senza carichi, del lavoratore con il coniuge a carico e del lavoratore che ha a carico il co-

niuge e un numero di figli compreso fra uno e otto. Per ogni livello di reddito sono fornite anche le aliquote medie e marginali.

11/ Per reddito netto si intende il reddito al netto dell'IRPEF, cui viene sommato l'importo degli assegni familiari ordinari e integrativi eventualmente percepiti.

12/ Sono stati condiderati i redditi compresi tra 3 e 35 milioni, con incrementi di 500 mila lire.

13/ Sono stati applicati gli scaglioni in vigore fino al 30 giugno 1984.

14/ L'incremento utilizzato nelle figure 1 e 2 è pari a 0,5 milioni e a tale misura si fa riferimento nel testo. Nelle tavole dell'appendice si fa invece riferimento a incrementi di un milione di lire.

15/ Per "livello di esenzione del reddito" si intende l'ammontare di reddito per il quale l'IRPEF dovuta dal soggetto è pari all'importo degli assegni familiari da esso percepiti. Pur trattandosi di due strumenti di intervento pubblico di natura diversa, va rilevato che, di fatto, l'IRPEF e gli assegni familiari operano con le stesse modalità. Il datore di lavoro provvede infatti contestualmente a trattenere l'imposta dovuta dal dipendente e ad erogargli gli assegni familiari.

16/ Per incrementi di reddito sufficientemente ridotti, l'aliquota marginale può raggiungere e superare il 100 per cento in prossimità dei 9, 10, 12, 15 e 16 milioni di lire.

17/ La "scala di equivalenza" rappresenta una misura del "costo" di un familiare a carico assai frequentemente adottata nell'analisi dell'evoluzione dei consumi familiari al variare delle dimensioni delle famiglie. Essenzialmente consiste nella quantificazione della variazione del reddito familiare necessaria per mantenere inalterato il livello del benessere della famiglia al variare del numero dei suoi componenti. La misura delle scale di equivalenza è usualmente basata sulla stima della funzione indiretta di utilità. Per una recente applicazione al caso italiano, si vedano Bollino e Rossi (1985) e la Commissione di indagine sulla povertà (1985).

18/ Va rilevato che l'estrazione del campione dalle liste elettorali dà luogo ad una leggera sottostima del numero dei figli minorenni a carico.

19/ Come si è già rilevato, per "reddito netto" si intende la somma del reddito al netto dell'imposta e degli assegni familiari eventualmente percepiti.

20/ Ovviamente la riduzione della concentrazione operata dall'imposta è dovuta all'effetto congiunto della progressività delle aliquote e delle detrazioni e non solo dalle detrazioni spettanti per i carichi familiari.

21/ Nelle elaborazioni effettuate si è ipotizzato che la corresponsione degli assegni integrativi sia iniziata dal 1° gennaio 1983, anzichè dal 1° luglio dello stesso anno.

Va inoltre rilevato che l'attribuzione degli assegni familiari integrativi per il 1983 è stata effettuata sulla base dei redditi del 1982; ciò non corrisponde perfettamente alla normativa, che per il primo semestre di ogni anno richiede il riferimento alla dichiarazione dei redditi presentata nell'anno precedente (relativa quindi ai redditi percepiti due anni prima) e per il secondo il riferimento alla dichiarazione presentata nell'anno stesso (relativa ai redditi dell'anno precedente). In presenza di revisioni annuali (con decorrenza 1° luglio) dei limiti di reddito per poter usufruire degli assegni all'incirca pari alle variazioni effettive dei redditi familiari, il risultato ottenuto con il metodo qui adottato non dà tuttavia luogo a rilevanti distorsioni delle stime.

L'attribuzione degli assegni per il 1983 sulla base dei redditi dell'anno precedente spiega inoltre perchè, nelle tavv. 8, 9 e 10, gli assegni integrativi vengano apparentemente attribuiti anche alle famiglie che, sulla base della tav. 1, non dovrebbero goderne, disponendo di redditi superiori ai 23 milioni.

22/ Come si è rilevato, le stime riportate tengono conto soltanto dei benefici concernenti le famiglie in cui vi sia almeno un lavoratore dipendente; ciò non solleva alcun problema per quanto riguarda gli assegni familiari, ma dà luogo ad una sottostima dell'ammontare delle detrazioni d'imposta.

23/ Come per l'erogazione degli assegni integrativi, anche per la soppressione di quelli ordinari la norma di legge fa riferimento all'ultima dichiarazione dei redditi disponibile. Per il primo semestre del 1984 si trattava di quella concernente i redditi percepiti nel 1982, per il secondo semestre dello stesso anno di quella concernente i redditi percepiti nel 1983. Per stimare correttamente gli effetti del provvedimento nel 1983, si sarebbero pertanto dovuti utilizzare nei due semestri rispettivamente i redditi del 1981 e del 1982. A parità di limiti di reddito di riferimento, l'aver utilizzato solo i secondi comporta una sovrastima della riduzione delle prestazioni.

La soppressione degli assegni per il 1983 sulla base dei redditi dell'anno precedente spiega inoltre perchè, nelle tavv. 8, 9 e 10, le famiglie con redditi compresi fra 28 e 32 milioni continuino apparentemente a percepire pienamente gli assegni ordinari, nonostante quanto previsto dalle norme riprodotte nella tav. 2.

24/ Com'è noto, l'indice di Gini misura l'area compresa tra la curva di Lorenz e la bisettrice a 45° degli assi, posta convenzionalmente pari ad uno nel caso di massima concentrazione e pari a zero nel caso di totale assenza di concentrazione. Il calcolo della curva di Lorenz, come anche l'indice del Gini, è stato effettuato sulla base dei dati individuali, e non sulla distribuzione per classi di reddito, e pertanto non risente degli eventuali "salti di classe" che si possono verificare per alcune famiglie nel passare dalla distribuzione dei redditi lordi a quella dei redditi netti. Per un esame di tali problemi si rimanda ad Atkinson (1980).

25/ Si consideri, ad esempio, il caso di due famiglie con due figli a carico che nel 1983 abbiano usufruito di un reddito lordo pari rispettivamente a lire 10 e 10,5 milioni. Nel primo caso il reddito è prodotto in parti uguali da entrambi i coniugi, mentre nel secondo il reddito è prodotto esclusivamente da un coniuge. L'assegno integrativo spettante nei due casi è rispettivamente di lire 888 e 792 mila annue, mentre il reddito netto è pari a lire 9,652 e 9,504 milioni.

26/ Come si è già ricordato nel testo, gli assegni integrativi sono stati introdotti per compensare i lavoratori dipendenti per la riduzione del grado di copertura dall'inflazione del meccanismo di scala mobile. Va tuttavia rilevato che nel lungo periodo la dinamica salariale è pressochè indipendente dalle caratteristiche degli eventuali meccanismi di indicizzazione, facendo in larga parte svanire l'esigenza originaria di compensazione.

27/ Da un lato infatti, per quanto riguarda la tassazione del reddito da lavoro autonomo e d'impresa, i recenti provvedimenti di determinazione forfettaria del reddito imponibile dei cosiddetti "contribuenti minori" (legge n.17 del 1985) manifestano una precisa volontà di ridurre le possibilità di evasione di tali categorie. Dall'altro, pur non essendo ancora attuato un completo ridimensionamento dei redditi esenti d'imposta, è stato sancito l'obbligo di dichiarare tali redditi per poter usufruire di detrazioni o prestazioni sociali correlate al livello del reddito (legge n.733 del 1984).

28/ Informazioni dirette circa il numero dei lavoratori e dei pensionati percettori di assegni familiari sono disponibili limitatamente ai lavoratori iscritti all'INPS (si tratta, per il 1982, complessivamente di 8.043.000 soggetti); il dato relativo ai dipendenti dello Stato e degli altri enti pubblici è stato invece ricavato sulla base delle seguenti informazioni: a) l'ammontare complessivo degli assegni familiari erogati in loro favore (pari nel 1982 a 1.122 miliardi), come risulta dalle contabilizzazioni effettuate nel "Conto nazionale della protezione sociale" (cfr. Relazione Generale sulla Situazione

Economica del Paese, 1984, Vol. I, p. 190-191);

b) l'importo medio degli assegni erogati dall'INPS ai lavoratori dipendenti e pensionati (231.000 lire annue nel 1982; questo dato tiene conto degli assegni di importo ridotto corrisposti per i genitori e gli altri ascendenti a carico. Confronta Relazione Generale sul 1983, Vol. 3, p. 129);

c) il numero medio di assegni corrisposti nel 1982 dall'Inps ad ogni lavoratore dipendente o pensionato percettore di assegni (2,08).

Il valore così ottenuto, 2.335.000 unità, sommato a quello dei percettori di assegni dell'INPS, porta a un totale di 10.378.000 lavoratori e pensionati.

29/ L'importo dell'assegno corrisposto per i genitori a carico è pari 2.340 lire mensili, circa un ottavo dell'importo erogato per il coniuge o i figli a carico. Nel 1983 l'INPS corrispondeva circa 365.000 di tali assegni, per un importo complessivo annuo di circa 11 miliardi.

30/ Il confronto si è reso possibile per i redditi del 1977 sulla base dei dati contenuti in Ministero delle Finanze (1981).

BIBLIOGRAFIA

- ATKINSON, A.B. (1980) "Horizontal Equity and the Distribution of the Tax Burden", in "The Economics of Taxation", edited by Aaron - Boskin, Washington, The Brookings Institution.
- BOLLINO, C.A. - ROSSI, N. (1985) "Teoria e problemi di stima di effetti demografici nell'analisi della domanda: applicazioni al caso italiano", mimeo.
- COMMISSIONE DI INDAGINE SULLA POVERTA' (1985) Primo rapporto, Presidenza del consiglio dei Ministri, Roma, Istituto Poligrafico dello Stato.
- DILNOT, A.N. - KAY, J.A. - MORRIS, C.N. (1984), The Reform of Social Security, Oxford, Clarendon Press.
- INPS (1983) Notizie Statistiche, Tipografia Operaia Romana, Roma.
- MINISTERO DELLE FINANZE (1981) Analisi delle dichiarazioni dei redditi delle persone fisiche presentate nel 1978, Roma, Istituto Poligrafico dello Stato.
- ZEN, G. (1983) "I bilanci delle famiglie italiane nell'anno 1982", Supplemento al Bollettino, Banca d'Italia, Roma.

Indice

1. INTRODUZIONE	pag. 5
2. ALCUNI CENNI SULL'EVOLUZIONE DELLE PREVIDENZE IN FAVORE DEI CARICHI FAMILIARI	" 5
2.1 <u>Gli assegni familiari</u>	" 7
2.2 <u>Le detrazioni dall'imposta sul reddito</u>	" 9
3. L'ESAME DELLE FIGURE TIPO	" 11
4. GLI EFFETTI RIDISTRIBUTIVI SU UN CAMPIONE DI FAMIGLIE	" 19
5. NOTE CONCLUSIVE	" 32
APPENDICE A: IRPEF E ASSEGNI FAMILIARI PER ALCUNE FAMIGLIE TIPO	" 36
APPENDICE B: METODOLOGIA DI UTILIZZO DEL CAMPIONE	" 47
B1. <u>Il sub-campione esaminato</u>	" 47
B2. <u>L'individuazione dei familiari a carico</u>	" 48
B3. <u>Le elaborazioni sui redditi rilevati</u>	" 50
NOTE	" 56
BIBLIOGRAFIA	" 61

ELENCO DEI PIÙ RECENTI TEMI DI DISCUSSIONE (*)

- n. 61 — *Per un risanamento della finanza pubblica in Italia: quattro argomentazioni*, di R.S. MASERA (marzo 1986).
- n. 62 — *Problemi e politiche dell'innovazione tecnologica nell'industria italiana*, di S. CHIRI (marzo 1986).
- n. 63 — *The effectiveness of macropolicies in small open-economy dynamic aggregative models*, by E. S. PHELPS (maggio 1986).
- n. 64 — *Financial innovation in Italy: a lopsided process*, by C. CARANZA - C. COTTARELLI (maggio 1986).
- n. 65 — *An increasing role for the ECU: a character in search of a script*, by R. S. MASERA (giugno 1986).
- n. 66 — *Venti anni di margini bancari*, di M. ONADO (luglio 1986).
- n. 67 — *On the problem of aggregation in econometrics*, by M. H. PESARAN, R. G. PIERSE and M. S. KUMAR (luglio 1986).
- n. 68 — *L'assicurazione nell'attività bancaria: il trasferimento del rischio per la copertura delle operazioni finanziarie*, di S. SZEGÒ (luglio 1986).
- n. 69 — *L'innovazione finanziaria in Italia. Problemi di inquadramento e di vigilanza*, di C. CONIGLIANI (luglio 1986).
- n. 70 — *Cinquant'anni di legge bancaria. Alcune considerazioni economiche*, di C. CARANZA - F. FRASCA - G. TONIOLO (luglio 1986).
- n. 71 — *Le modifiche strutturali dell'industria manifatturiera lombarda nel periodo 1971-1981*, di S. BARBINI - L. CAPRA - C. CASINI - F. TRIMARCHI (agosto 1986).
- n. 72 — *Finanza pubblica e politica di bilancio: i risultati di alcuni indicatori*, di V. CERIANI - F. DI MAURO (agosto 1986).
- n. 73 — *Rischio e rendimento dei titoli a tasso fisso e a tasso variabile in un modello stocastico univariato*, di E. BARONE - R. CESARI (agosto 1986).

(*) I «Temi» possono essere richiesti alla Biblioteca del Servizio Studi della Banca d'Italia.

