



Flat Tax Fase II e Fase III – confronto con il regime di tassazione ordinario per le persone fisiche

Il Disegno di Legge S.1831, intitolato *“Disposizioni in materia di Flat Tax per le famiglie fiscali e di riduzione dell'Irpef e dell'Ires per il rilancio dell'economia e della semplificazione. Implementazione della Fase II e della Fase III dell'introduzione della Flat Tax”* prevede l'ampliamento dell'ambito di applicazione della “tassa piatta” e introduce due nuove fasi successive alla fase I, attualmente in vigore (regime forfettario relativo ad attività di impresa, arti e professioni con ricavi sino a 65.000 euro).

Il presente documento illustra il confronto tra il regime di tassazione ordinario (considerando le disposizioni vigenti per il periodo d'imposta 2021) e il regime di tassazione della Flat Tax nella fase II e nella fase III.

1. FASE II – Flat Tax

L'ipotesi della fase II della Flat Tax individua le seguenti tre tipologie di “famiglia fiscale” con le correlate soglie di reddito:

1. Famiglia composta da un unico contribuente (Famiglia monocomponente) con redditi sino a 30.000 euro;
2. Famiglia composta da più membri di cui uno solo percettore di reddito e gli altri membri a suo carico (Famiglia monoreddito) con redditi fino a 55.000 euro;
3. Famiglia composta da due coniugi, entrambi percettori di reddito, con o senza altri familiari a carico (Famiglia bireddito) con redditi fino a 70.000 euro.

Tale regime prevede l'eliminazione di tutte le deduzioni, detrazioni e crediti d'imposta attualmente vigenti con la sola eccezione delle deduzioni relative alla famiglia fiscale (deduzione per redditi estremamente bassi) e quelle per carichi di famiglia. Il Disegno di Legge motiva tale scelta per *“esigenze di semplificazione del sistema e considerato il notevole abbassamento della pressione fiscale”*.

La Flat Tax applicata sul reddito familiare è pari al 15%, prevedendo, inoltre, per ciascuna tipologia di famiglia fiscale, una fascia di reddito in prossimità delle soglie in cui si ha un innalzamento progressivo dell'aliquota fiscale per *“eliminare situazioni di iniquità fiscale e di mitigare gli impatti derivanti dall'ingresso nel regime ordinario”*

Di seguito si riportano alcune casistiche, per ciascuna tipologia di famiglia fiscale, mettendo a confronto la tassazione della Flat Tax prevista nella fase II con la tassazione prevista dal regime ordinario. I risultati sono anche confrontati con quelli forniti dalla applicazione “Flat Tax” per sistemi Android e IOS, rinvenibile in rete (nel seguito APP Flat Tax). Tale applicazione, però, non consente di inserire alcuna deduzione, detrazione e/o



credito d'imposta applicabile al regime ordinario. Per effettuare un confronto effettivo e non teorico, è invece necessario consentire di imputare i bonus fiscali applicabili esclusivamente al regime ordinario.

A tal fine, per ciascuna tipologia di famiglia fiscale, vengono riportate alcune ipotesi di reddito di lavoro dipendente, riportando per ciascun livello di reddito:

- La tassazione in regime di Flat Tax fase II - sostitutiva dell'IRPEF;
- La tassazione IRPEF in regime ordinario (senza bonus fiscali);
- La tassazione effettiva IRPEF in regime ordinario (in presenza di alcune detrazioni fiscali applicabili).

In tutti i casi presentati la APP Flat Tax sovrastima in modo significativo il risparmio derivante dalla flat tax, non considerando i benefici derivanti dagli attuali bonus fiscali.

1.1. Flat Tax fase II - Confronto tassazione Famiglia monocomponente

Per la casistica della famiglia costituita da un unico componente sono stati presi in considerazione i seguenti oneri che, nel regime ordinario, attribuiscono una detrazione fiscale del 19%:

- **Spese mediche per euro 600,00** (importo detraibile euro 471,00 al netto della franchigia di euro 129,00);
- **Interessi passivi su mutuo** per l'acquisto di abitazione adibita ad abitazione principale per **euro 1.650,00** (Valore medio annuo su mutuo ventennale di euro 100.000 al 3%)

Sulla base delle suddette ipotesi di oneri fiscali, la detrazione complessivamente spettante nel regime ordinario è di euro 403,00 costituita da:

- 19% delle spese mediche detraibili pari a euro 89,00 (euro 600,00 – franchigia di euro 129,00 x 19%);
- 19% degli interessi passivi pari a euro 124,00 (euro 1.650 x 19%)

REDDITO	APP "FLAT TAX" Confronto Tassazione			Regime ordinario con detrazioni	
	Flat tax	IRPEF Ordinaria (no detrazioni)	Risparmio Flat Tax	Tassazione ordinaria con detrazioni	Risparmio effettivo Flat Tax
15.000	281	686	405	283	2
20.000	1.688	2.261	573	1.858	170
25.000	3.094	3.837	743	3.434	340
28.000	4.463	4.782	319	4.379	-84

Nell'ipotesi di reddito pari a 15.000 euro i due regimi si equivalgono.



Incrementando il reddito (ipotesi a 20.000 e 25.000) il risparmio aumenta per toccare un massimo di euro 340,00 (nell'ipotesi di reddito a 25.000). Per redditi superiori a 25.000, il regime di Flat Tax tende ad allinearsi al regime ordinario e, quindi, quest'ultimo risulta più vantaggioso, potendosi applicare le detrazioni fiscali.

A tal proposito, si sottolinea che il Disegno di Legge prevede una clausola di salvaguardia per la quale, qualora l'applicazione della Flat Tax comportasse un onere fiscale superiore a quello derivante dall'applicazione del regime ordinario, al contribuente è attribuito un credito d'imposta, pari al maggior onere della Flat Tax, utilizzabile in compensazione o da chiedere a rimborso.

È evidente che ciò non rappresenti affatto una "semplificazione del sistema", ma, al contrario, un aggravio, comportando la necessità di effettuare un doppio calcolo (con flat tax e in regime ordinario) e, nel caso di maggior onere da flat tax, versare la maggiore imposta e richiedere l'extra onere a rimborso o in compensazione.

1.2. Flat Tax fase II - Confronto tassazione Famiglia monoreddito

È stata presa in considerazione una famiglia di 4 componenti con un percettore di reddito, il coniuge a carico e due figli anch'essi a carico.

Per l'intero nucleo familiare sono stati considerati i seguenti oneri:

- Spese mediche euro 2.000,00 (detraibili euro 1.871,00 al netto della franchigia di euro 129,00);
- Interessi mutuo euro 2.480,00 (Valore medio annuo su mutuo ventennale di euro 150.000 al 3%);
- Spese per l'istruzione dei figli euro 800,00 x 2 (importo massimo detraibile);
- Spese per attività sportive dei ragazzi euro 210,00 x 2 (importo massimo detraibile).

Le detrazioni spettanti per il nucleo familiare ammontano complessivamente a euro 1.211,00 pari a:

- 19% delle spese mediche netto franchigia per euro 356,00 (2.000,00 – 129,00 x 19%);
- 19% degli interessi mutuo per euro 471,00 (2.480,00 x 19%)
- 19% delle spese di istruzione per euro 304,00 (800,00 x 19% x 2 figli)
- 19% delle spese sportive dei ragazzi per euro 80,00 (210,00 x 19% x 2 figli)

REDDITO	APP "FLAT TAX" Confronto Tassazione			Regime ordinario con detrazioni	
	Flat tax	IRPEF Ordinaria (no detrazioni)	Risparmio Flat Tax	Tassazione ordinaria con detrazioni	Risparmio effettivo Flat Tax
30.000	2.796	3.591	795	2.380	- 416
40.000	5.637	9.078	3.441	7.867	2.230
50.000	7.500	13.585	6.085	12.374	4.874
54.000	14.580	15.388	808	14.177	- 403



Nel caso di famiglia monoreddito, per i redditi più bassi (nell'esempio euro 30.000) il regime Flat Tax è meno conveniente del regime ordinario che usufruisce delle detrazioni.

Aumentando il reddito, aumenta in maniera consistente il risparmio fiscale della Flat Tax, arrivando a un massimo di 4.874 nel caso di reddito pari a euro 50.000.

Nella fascia di reddito 50.000 – 55.000 (riallineamento dei due regimi) la Flat Tax ritorna ad essere meno conveniente del regime ordinario in presenza di detrazioni.

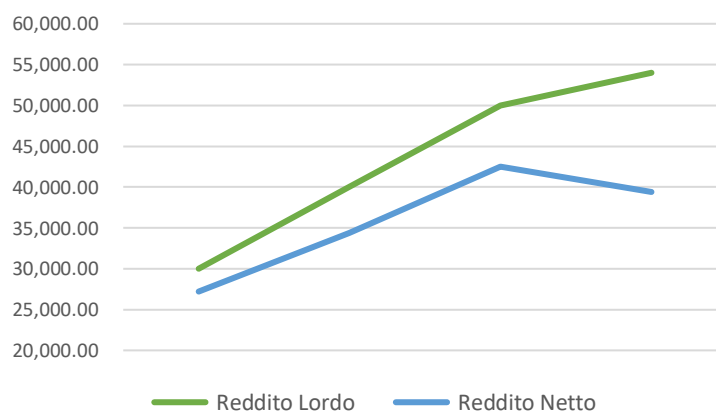
Anche in questo caso, opererebbe la clausola di salvaguardia, con il riconoscimento di un credito d'imposta.

Si sottolinea che nell'area di riallineamento tra i regimi (fascia di reddito tra 50.000 e 55.000 euro), la Flat Tax produce un effetto fiscale decisamente anomalo consistente nella riduzione del reddito netto al crescere del reddito lordo.

Dalla tabella sopra riportata emerge che una famiglia con un reddito lordo di 50.000 euro avrà un reddito netto superiore di circa 3.000 euro rispetto al reddito netto di una famiglia con un reddito lordo di 54.000 euro:

Reddito Lordo	Flat Tax	Reddito Netto
50.000	7.500	42.500
54.000	14.580	39.420

L'inversione del trend del reddito netto nella fascia 50.000-55.000 è evidenziato nel seguente grafico:



Tale effetto distorsivo si produce per le famiglie fiscali monoreddito e bireddito.



1.3. Flat Tax fase II - Confronto tassazione Famiglia bireddito

È stata presa in considerazione una famiglia di 4 componenti con due coniugi entrambi percettori di reddito e due figli a carico (per semplicità i due coniugi percepiscono lo stesso reddito e gli oneri fiscali sono equiripartiti tra i medesimi coniugi).

Gli oneri sostenuti dalla famiglia fiscale sono i seguenti:

- Spese mediche complessive per euro 2.000,00 (detraibili euro 871,00 per ciascun coniuge al netto della franchigia di euro 129,00);
- Interessi mutuo complessivi per euro 3.300,00 (Valore medio annuo su mutuo ventennale di euro 200.000 al 3%);
- Spese per l'istruzione dei figli euro 800,00 x 2 (importo massimo detraibile);
- Spese per attività sportive dei ragazzi euro 210,00 x 2 (importo massimo detraibile);
- Assicurazione sulla vita euro 530,00 per ciascun coniuge (importo massimo detraibile).

Le detrazioni spettanti per il nucleo familiare ammontano complessivamente a euro 1.543,00 pari a:

- 19% delle spese mediche netto franchigia per euro 331,00 (1.000,00 – 129,00 x 19% x 2 componenti);
- 19% degli interessi mutuo per euro 627,00 (3.300,00 x 19%)
- 19% delle spese di istruzione per euro 304,00 (800,00 x 19% x 2 figli)
- 19% delle spese sportive dei ragazzi per euro 80,00 (210,00 x 19% x 2 figli)
- 19% dell'assicurazione sulla vita per euro 201,00 (530,00 x 19% x 2 coniugi)

REDDITO	APP "FLAT TAX" Confronto Tassazione			Regime ordinario con detrazioni	
	Flat tax	IRPEF Ordinaria (no detrazioni)	Risparmio Flat Tax	Tassazione ordinaria con detrazioni	Risparmio effettivo Flat Tax
40.000	2.190	2.968	778	1.424	- 766
50.000	5.347	6.205	858	4.662	- 685
60.000	8.415	9.984	1.569	8.440	25
65.000	9.450	12.280	2.830	10.736	1.286
68.000	12.987	13.657	670	12.114	- 873

Nel caso di famiglia bireddito la Flat Tax risulta essere più vantaggiosa del regime ordinario in una ristretta fascia di reddito compresa tra 60.000 e 65.000 euro. Per redditi inferiori e superiori (entro la soglia dei 70.000 euro) il regime ordinario risulta essere meno oneroso del regime Flat Tax, dovendo, quindi, avvalersi della clausola di salvaguardia.



2. FASE III – Flat Tax

Nella fase III è prevista l'abrogazione delle disposizioni previste per la fase II e l'applicazione della tassa piatta senza limiti di reddito.

Più in particolare, le principali differenze tra le due fasi sono le seguenti:

- ✓ Nella fase II sono previste soglie di reddito per le diverse tipologie di famiglia fiscale. Tali soglie non sono più previste nella fase III;
- ✓ Nella fase II, per i redditi diversi da quelli derivanti dall'esercizio dell'attività di impresa, arti o professioni, la Flat Tax è sostitutiva solo dell'IRPEF, mentre continuano ad applicarsi l'Addizionale Regionale e l'Addizionale Comunale. Nella fase III la Flat Tax sostituisce sia l'IRPEF che le Addizionali.

In continuità con la fase II, anche nella fase III vengono mantenute le medesime deduzioni previste nella fase precedente e l'eliminazione di tutti gli altri bonus fiscali previsti dal regime ordinario, nonché la possibilità di avvalersi della clausola di salvaguardia.

2.1 Dati del confronto

Ai fini del confronto tra l'onere fiscale derivante dall'applicazione della Flat Tax e quello derivante dalla tassazione ordinaria sono stati assunti i seguenti presupposti:

- ✓ Il confronto è stato effettuato prendendo in considerazione il reddito prodotto da una persona fisica residente nel Comune di Roma (rilevante ai fini del calcolo delle Addizionali) in relazione a una attività di lavoro dipendente a tempo indeterminato;
- ✓ Ai fini del calcolo della tassazione in applicazione del regime ordinario, sono state considerate le seguenti deduzioni:
 - Spese mediche per euro 600,00 (a prescindere dal livello di reddito);
 - Interessi passivi su mutuo per l'acquisto di una abitazione destinata ad abitazione principale nella seguente misura:
 - Euro 1.650,00 per redditi da 20.000 a 40.000;
 - Euro 2.480,00 per redditi da 50.000 a 70.000;
 - Euro 3.300,00 per redditi da 80.000 a 90.000;
 - Euro 4.000,00 (valore massimo) per redditi uguali o superiori a 100.000

2.2 Risultato dell'analisi

Di seguito si riporta una tabella che, per ciascun livello di reddito, evidenzia i seguenti dati:

- ✓ Flat Tax (sostitutiva dell'IRPEF e delle addizionali);
- ✓ Imposte derivanti dall'applicazione del regime ordinario (IRPEF + Addizionali);
- ✓ Differenza tra i due regimi di tassazione (Risparmio della Flat Tax in valore assoluto);



- ✓ Risparmio della Flat Tax in percentuale sul reddito.

Tali dati vengono successivamente rappresentati graficamente.

Reddito	Flat Tax	IRPEF + Addizionali	Risparmio Flat Tax	Risparmio %
20.000	1.688	2.384	696	3,5%
30.000	4.500	6.069	1.569	5,2%
40.000	6.000	11.900	5.900	14,8%
50.000	7.500	16.287	8.787	17,6%
60.000	9.000	20.816	11.816	19,7%
70.000	10.500	25.329	14.829	21,2%
80.000	12.000	29.792	17.792	22,2%
90.000	13.500	34.515	21.015	23,4%
100.000	15.000	39.105	24.105	24,1%
200.000	30.000	87.184	57.184	28,6%
300.000	45.000	133.565	88.565	29,5%
400.000	60.000	180.795	120.795	30,2%
500.000	75.000	228.025	153.025	30,6%
600.000	90.000	275.255	185.255	30,9%

Dalla tabella sopra riportata emerge che per redditi tra 20.000 e 30.000 euro il risparmio fiscale varia tra il 3,5% e il 5,2% generando un minor onere tra 700 e 1500 euro.¹

¹ Il lettore attento noterà che il risparmio per un single nella fase III, per esempio, per un reddito di 30.000 euro (1569 euro), è molto più elevato di quello relativo alla fase II per un reddito solo di poco inferiore (per 28.000 euro il risparmio è negativo). Questo dipende da tre fattori:

1. a 28.000 nella fase 2 l'aliquota della flat tax non è al 15% ma al 15,94% perché siamo nella fascia di riallineamento tra flat tax e tassazione ordinaria. A 30.000 nella fase 3 l'aliquota della flat tax è al 15%.
2. nella fase 3 la flat tax è sostitutiva sia dell'IRPEF che delle addizionali. Ne consegue che in fase 2 si confronta solo l'IRPEF con la flat tax, dato che (per i redditi di lavoro dipendente) le addizionali sono presenti in entrambi i regimi. Nella fase 3 si confronta la flat tax (in questo caso sostitutiva sia dell'IRPEF che delle addizionali) con il carico fiscale ordinario dato da IRPEF + addizionale regionale + addizionale comunale;
3. Il terzo motivo è imputabile solo alla tassazione ordinaria. Essendo i calcoli basati sulla disciplina del 2021, a 28.000



Aumentando il reddito aumenta più che proporzionalmente il risparmio fiscale, collocandosi intorno al 30% per redditi superiori a 200.000 euro.

opera ancora il bonus Renzi, mentre a 30.000 non c'è il bonus.



Grafico 1: Flat Tax – Tassazione ordinaria (redditi da 20.000 a 90.000)

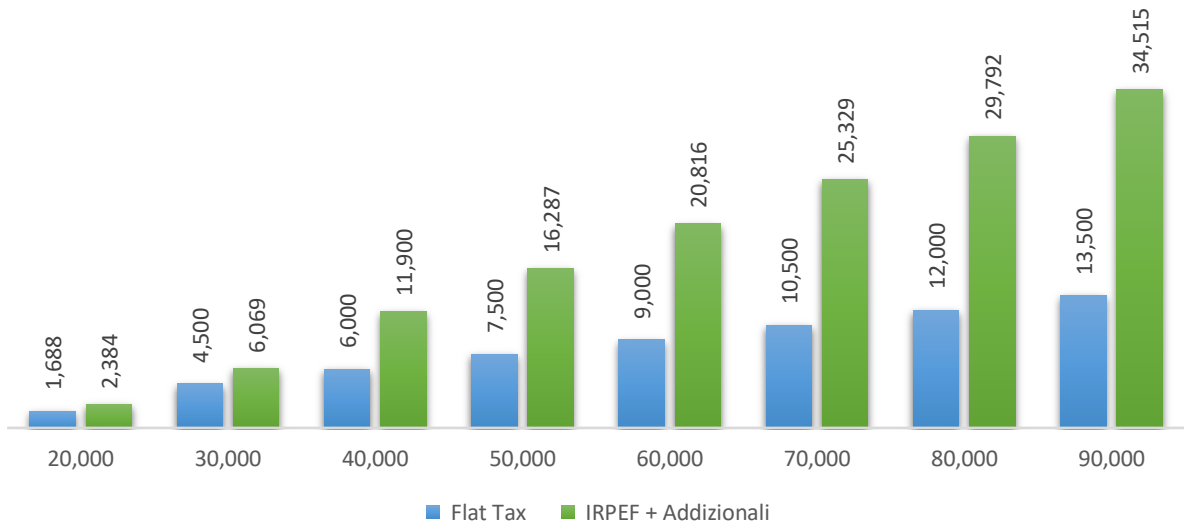


Grafico 2: Flat Tax – Tassazione ordinaria (redditi da 100.000 a 600.000)

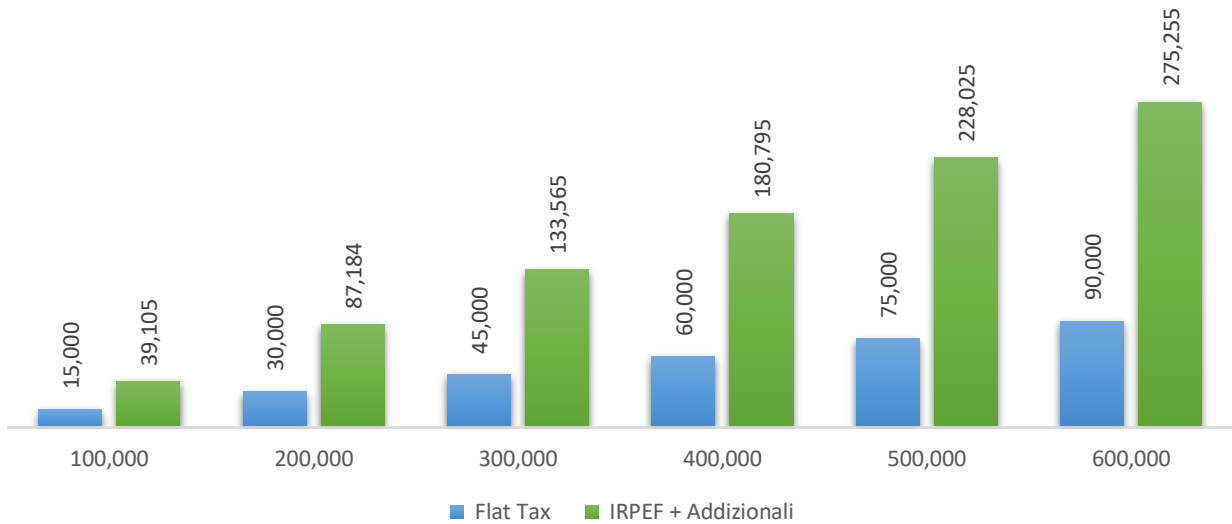




Grafico 3: Risparmio d'imposta generato dalla Flat Tax per ciascun livello di reddito (in valore assoluto)

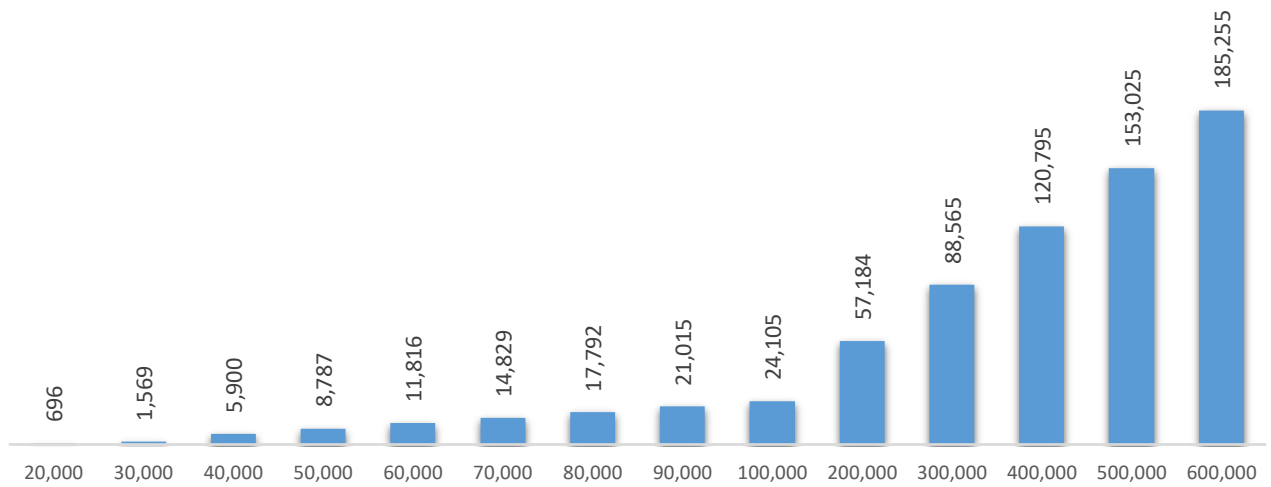
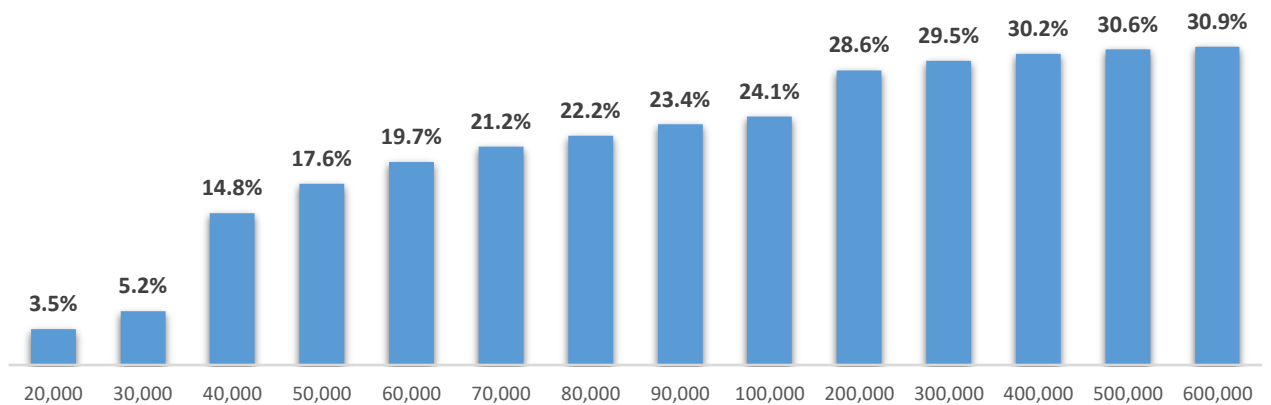


Grafico 4: Risparmio d'imposta generato dalla Flat Tax per ciascun livello di reddito (in percentuale sul reddito)



Roma, 6 settembre 2022

Crea Giaccari Associati