



Comitato per la Valutazione delle Scelte Scientifiche e Tecnologiche

Modelli statistici per la rilevazione dell'economia sommersa

Sala del Mappamondo, Palazzo Montecitorio
Roma, 22 settembre 2005

Economia sommersa e finanza pubblica

di Roberto Artoni *Università Bocconi* e Alberto Zanardi *Università di Bologna e Econpubblica-Università Bocconi*

Relazioni tra economia sommersa e finanza pubblica:

- concetti di economia sommersa e evasione fiscale
- effetti dell'economia sommersa sulla finanza pubblica
- implicazioni per la politica fiscale

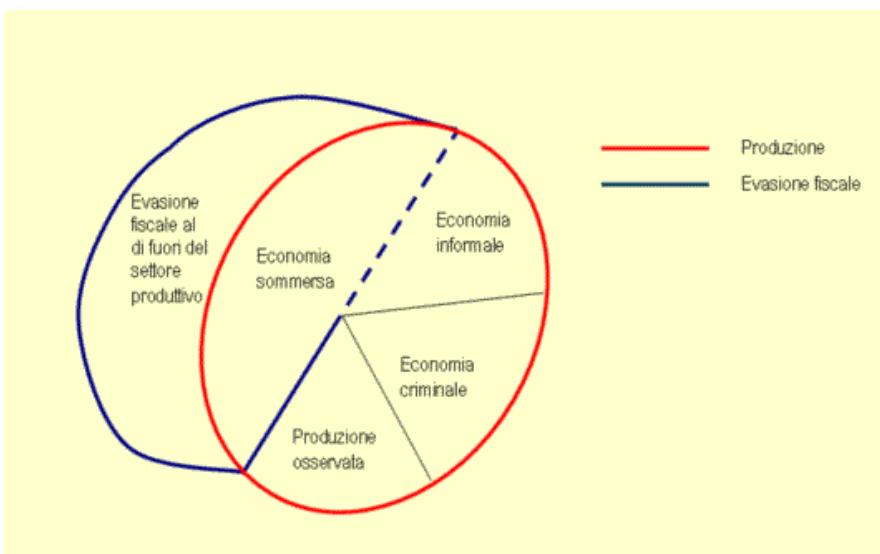
Sommerso e evasione

Spesso sommerso e evasione usati come sinonimi. E' corretto?

Entrambi concetti di incerta definizione

Economia sommersa (sommerso economico): attività produttive legali celate alle statistiche per eludere norme fiscali, contributive, regolamentari (distinzione rispetto a economia informale, illegale, sommerso statistico)

Evasione fiscale: comportamenti illeciti diretti a eliminare o ridurre il prelievo fiscale (o contributivo) (incerto confine con elusione e tax planning)



L'economia sommersa *implica* in genere evasione

- stime del sommerso utili per valutare i comportamenti sottostanti all'evasione (sottodichiarazione dei ricavi ottenuti con occupazione regolare, occultamento totale di lavoro, sovra-dichiarazione dei costi)

Ma l'evasione *non si esaurisce* nel sommerso

Al di fuori della produzione di v.a. *evasione* pura:

evasione nel settore real estate, su impieghi finanziari, su successioni e donazioni, sovra-dichiarazione di deduzioni/detrazioni, benefit fraud, ecc.

Inoltre, le metodologie di stima del sommerso (confronto reddito-spesa di contabilità nazionale, confronto tra occupazione rilevata ed effettiva, metodi monetari, soft-modelling) valutano la dimensione dei redditi sommersi rispetto al Pil.

Al contrario, le metodologie di stima dell'evasione fiscale (confronto dichiarazioni fiscali-contabilità nazionale, confronto campionari tra imponibili dichiarati e imponibili accertati) valutano la dimensione degli imponibili evasi, che differiscono dai redditi prodotti in relazione alla normativa fiscale.

Stime dell'evasione in Italia											
stima	anno di stima	metodo	Irfef				Irtpeg		Iva		Irap
			dipendenti		indipendenti		% base	% imposta	% base	% imposta	% base
			% base	% imposta	% base	% imposta	% base	% imposta	% base	% imposta	% base
Convenevole	1985-1993	1							40,1	42,3	
Zanardi	1987	2			55,3	58,6					
Bernardi	1994	1	8,5		59,5						
Bernardi e Bernasconi	1991	1	8,5	12,9	62,8	68,5	26,8	30,6	40,1	38,6	
Secit	1989-1993	1								37,8	
Sogei	1994	1			68,5		52,2			32,9	
Agenzia delle entrate	1998	1									46,1

(1) confronto dichiarazioni fiscali - contabilità nazionale
(2) confronto redditi dichiarati - redditi accertati

Effetti del sommerso

Molteplici effetti del sommerso e dell'evasione (pura) sull'efficienza e sulla redistribuzione del sistema economico.

Difficile valutare questi effetti *soprattutto per il sommerso* (necessario considerare scelte produttive e di consumo).

- Distorsioni nell'allocazione dei fattori produttivi a favore dei settori più esposti al sommerso
- distorsioni nell'efficienza tecnica (imprese piccole, poco specializzate, labour-intensive, basso investimento soprattutto in capitale umano)
- distorsioni nella competizione

- spreco di risorse da parte dei contribuenti per “sommersersi” e da parte dello Stato per contrastare il sommerso
- esternalità negative (minori garanzie per i consumatori, difficoltà ad applicare il sistema dei diritti legali)

In particolare, effetti sulla finanza pubblica

Effetto negativo: contrazione dei gettiti fiscali (o contributivi)

A fronte del mancato gettito:

- aumenti di imposte nei settori meno esposti all’evasione => distorsioni nel prelievo, effetti distributivi regressivi, ulteriori incentivi all’”immersione”
- tagli della spesa pubblica => inefficienza, effetti redistributivi regressivi

Tuttavia necessario considerare anche gli effetti indiretti: parte del gettito perduto riemerge nella forma di prelievo sui consumi:

- perché i redditi del sommerso sono impiegati nel consumo di beni prodotti nel settore ufficiale
- perché il sommerso potrebbe indurre un aumento dei consumi

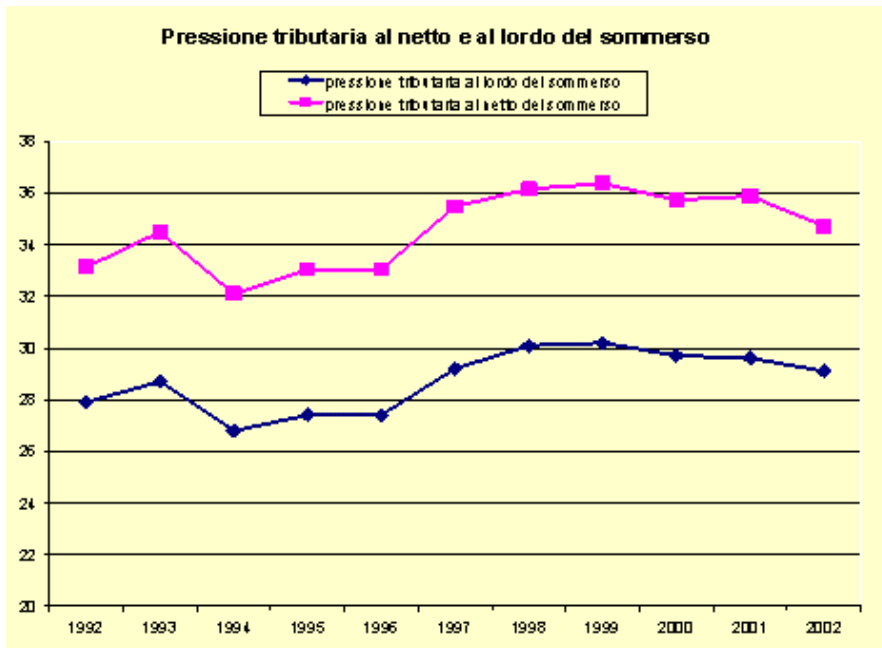
oppure di prelievo sui redditi:

- perché i beni prodotti nel sommerso sono poi impiegati come input nella produzione del settore ufficiale

Implicazioni per la politica fiscale

Quale politiche fiscali per contrastare sommerso e evasione?

- interventi sul disegno del sistema impositivo (riduzione della pressione fiscale, semplificazione, mix imposte dirette/indirette, certezza e stabilità normativa (condoni, contenzioso), maggiore giustizia distributiva, scambio fiscale)
- interventi sul sistema di repressione (aumento numero dei controlli e della gravosità delle sanzioni, selettività dei controlli, difesa dei controlli nel contenzioso, maggiore forza cogente degli strumenti presuntivi (minimum tax))
- modalità di accertamento per favorire l’adeguamento spontaneo (tax compliance): studi di settore, istituti transattivi (accertamento con adesione, concordato fiscale preventivo, condoni)



Nell'ultimo decennio in Italia, enfasi sugli strumenti di tax compliance.

L'esperienza in termini di aumento del tasso di adempimento spontaneo sembra deludente (es: il trattamento agevolato previsto da concordato fiscale preventivo è stato sfruttato da solo il 10% dei potenziali interessati)

Grave mancanza di informazioni ufficiali sulla dimensione dell'evasione e sull'efficacia degli strumenti di contrasto