

**Creditul fiscal** reprezintă o sumă care micșorează cuantumul impozitului datorat, adică o reducere din impozitul datorat. Conform art. 8 al Legii 32/1991, salariații care aveau copii, erau căsătoriți cu o persoană care avea copii sau salariații de până la 25 de ani inclusiv beneficiau de o deducere din valoarea impozitului datorat – adică un credit fiscal – de 20%.

Dacă această prevedere ar fi existat în aprilie 1998 în locul unei deduceri, ar fi avut următorul efect asupra impozitelor datorate (vezi și Tabelul 1 mai jos):

- pentru muncitorul calificat o economie de impozit de 20%, adică 58.800 lei în loc de 73.500 lei, o economie de **14.700 lei**, adică o cotă de impozit reală de **16,8%**,
- pentru doamna contabil șef aceeași economie de impozit de 20%, adică 284.262 lei în loc de 355.328 lei, o economie de **77.066 lei**, adică o cotă reală de **21,3%**,
- pentru domnul director aceeași economie de impozit de 20%, adică 862.000 lei în loc de 1.077.500 lei, o economie de **215.500 lei**, adică o cotă reală de **27,4%**.

Fiind reduceri din valoarea impozitului datorat, ele ar trebui să fie sume fixe sau degresive odată cu creșterea salariului pentru a avea efect progresiv (să reducă inegalitatea între veniturile mici și mai mari după impozitare). Creditul fiscal exprimat ca procent fix este un instrument vădit *regresiv* pentru că valoarea nominală a creditului crește odată cu valoarea impozitului datorat, cu alte cuvinte crește și inegalitatea între veniturile nete. Tabelul 1 oferă scenariile pentru patru tipuri de credite fiscale într-un context progresiv, utilizând regimul de impozitare aferent lunii aprilie 1998.

**Tabelul 1. Efectul redistributiv al patru tipuri de credite fiscale**

Aprilie 1998		Muncitorul necalificat: salariu minim brut (SMB) = <b>350.000 lei</b>	Doamna contabil șef: salariu mediu brut = <b>1.334.427 lei</b> = <b>3,81 x SMB</b>	Domnul director: salariu > dublul salariului mediu brut = <b>3.150.000 lei</b> = <b>9 x SMB</b>
Impozitul pe venit		21%, adică 73.500 lei	26,6%, adică 355.328 lei	34,2%, adică 1.077.500 lei
<b>Venit după deducerea impozitului FĂRĂ FACILITĂȚI FISCALE</b>		<b>276.500 lei</b>	<b>979.099 lei</b> = <b>3,54 x salariul minim după impozit</b>	<b>2.072.500 lei</b> = <b>7,5 x salariul minim după impozit</b>
<b>Venit după deducerea impozitului și</b>	1. a unui credit fiscal „degresiv” (scăzând)	credit: 25.000 lei <b>301.500 lei</b>	credit: 12.500 lei <b>991.599</b> = <b>3,29 x salariul minim după impozit și credit fiscal</b>	credit: 3.125 lei <b>2.075.625 lei</b> = <b>6,88 x salariul minim după impozit și credit fiscal</b>
	2. a unui credit fiscal degresiv (%)	credit 40% = 29.400 lei <b>305.900 lei</b>	credit 10% = 35.533 lei <b>1.014.632 lei</b> = <b>3,32 x salariul minim după impozit și credit fiscal</b>	credit 1% = 10.775 lei <b>2.083.275 lei</b> = <b>6,81 x salariul minim după impozit și credit fiscal</b>
	3. a unui credit fiscal nominal de 15.000 lei	<b>291.500 lei</b>	<b>994.099 lei</b> = <b>3,41 x salariul minim după impozit și credit fiscal</b>	<b>2.087.500 lei</b> = <b>7,16 x salariul minim după impozit și credit fiscal</b>
	4. a unui credit fiscal de 20%	credit 20% = 14.700 lei <b>291.200 lei</b>	credit 20% = 71.066 lei <b>1.050.165 lei</b> = <b>3,61 x salariul minim după impozit și credit fiscal</b>	credit 20% = 215.500 lei <b>2.288.000 lei</b> = <b>7,86 x salariul minim după impozit și credit fiscal</b>

Într-un sistem de impozitare cu cotă unică efectul acestor credite se erodează față de efectul dintr-un sistem progresiv pentru că cota unică reduce cota reală de impozitare mai ales pentru salariile mari, deci și valoarea reală a impozitului, creditele fiind și mai mici în contextul cotei unice decât în contextul regimului progresiv. În acest scenariu (Tabelul 2 mai jos) creditul procentual fix nu are efect regresiv, neafectând în niciun fel *inegalitatea* post-impozit a veniturilor. Însă creditul fiscal procentual fix face ca muncitorul necalificat să câștige 14.700 lei la salariu, în timp ce un director câștigă 132.300 la salariu, de nouă ori atâta.

**Tabelul 2 Diferite credite fiscale într-un sistem cu cotă unică de impozitare**

Aprilie 1998		Muncitorul necalificat: salariu minim brut (SMB) = <b>350.000 lei</b>	Doamna contabil șef: salariu mediu brut = <b>1.334.427 lei</b> = <b>3,81 x SMB</b>	Domnul director: salariu > dublul salariului mediu brut = <b>3.150.000 lei</b> = <b>9 x SMB</b>
Impozitul pe venit		21%, adică 73.500 lei	21%, adică 280.230 lei	21%, adică 661.500 lei
<b>Venit după deducerea impozitului FĂRĂ FACILITĂȚI FISCALE</b>		<b>276.500 lei</b>	<b>1.054.197 lei</b> = <b>3,81 x salariul minim după impozit</b>	<b>2.488.500 lei</b> = <b>9 x salariul minim după impozit</b>
Venit după deducerea impozitului și	a unui credit fiscal degresiv	credit: 25.000 lei <b>301.500 lei</b>	credit: 12.500 lei <b>1.066.697</b> = <b>3,54 x salariul minim după impozit și credit fiscal</b>	credit: 3.125 lei <b>2.491.625 lei</b> = <b>8,26 x salariul minim după impozit și credit fiscal</b>
	a unui credit fiscal degresiv (%)	credit 40% = 29.400 lei <b>305.900 lei</b>	credit 10% = 28.023 lei <b>1.082.220 lei</b> = <b>3,54 x salariul minim după impozit și credit fiscal</b>	credit 1% = 6.615 lei <b>2.495.151 lei</b> = <b>8,16 x salariul minim după impozit și credit fiscal</b>
	a unui credit fiscal nominal de 15.000 lei	<b>291.500 lei</b>	<b>1.069.197 lei</b> = <b>3,67 x salariul minim după impozit și credit fiscal</b>	<b>2.493.500 lei</b> = <b>8,55 x salariul minim după impozit și credit fiscal</b>
	a unui credit fiscal de 20%	credit 20% = 14.700 lei <b>291.200 lei</b>	credit 20% = 56.046 lei <b>1.110.243 lei</b> = <b>3,81 x salariul minim după impozit și credit fiscal</b>	credit 20% = 132.300 lei <b>2.620.800</b> = <b>9 x salariul minim după impozit și credit fiscal</b>