

## EL AJUSTE DE LA INFLACION DE LA TARIFA DEL IRPF PARA EL EJERCICIO 1995

---

*José M. Domínguez Martínez*  
*Departamento de Hacienda Pública*  
*Universidad de Málaga*

### 1. Introducción.

Una de las medidas, en materia tributaria, contempladas en el proyecto de Ley de Presupuestos Generales del Estado (PGE) para 1995 consiste en la deflactación de las escalas de tributación individual y conjunta del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF). Dicha medida se inscribe en el marco de una serie de normas dirigidas, de acuerdo con lo expresado en el preámbulo del mencionado proyecto de ley, "a acompasar el sistema fiscal a la evolución de la inflación, modificando y actualizando la regulación de los diversos impuestos en consonancia con el aumento experimentado por aquella".

El propósito esencial de este trabajo es realizar un análisis de la medida en cuestión y evaluar su mayor o menor adecuación para conseguir el objetivo planteado. Evidentemente, cualquier evaluación de esta naturaleza se encuentra supeditada a la determinación de la tarifa que debe entenderse como patrón de referencia inicial. En el caso que nos ocupa, parece claro que la escala vigente en 1994, así como en los dos años precedentes, constituye, en principio, un punto de partida lógico. Quedaría, no obstante, por dilucidar si el aumento de la carga tributaria efectiva en los años en los que no se ha practicado ningún ajuste por inflación debe ser o no considerado como una actuación justificada en el marco de la financiación del gasto público y equiparable a una aprobación implícita de los tipos de gravamen resultantes.

Como complemento del análisis de la tarifa de 1995, se ha realizado un estudio de cómo ha evolucionado el tipo impositivo medio, en el caso de la tributación 1979, primer año de vigencia del IRPF, hasta 1995, para diversos niveles de renta cuyo poder adquisitivo permanece constante a lo largo de dicho período(1).

### 2. Inflación y progresividad: el problema de la rémora fiscal inflacionaria.

Las distorsiones que introduce la inflación en el ámbito del impuesto sobre la renta son diversas, y se manifiestan en planos diferentes. Una de las más significativas se deriva de la interacción de la inflación con la progresividad, que provoca el conocido fenómeno de la rémora fiscal inflacionaria, o progresividad en frío. Al venir expresadas las escalas de gravamen en términos nominales, si no se adoptan medidas de ajuste, aquellas rentas que aumentan al mismo ritmo que el nivel de precios -sin variar, por tanto, en capacidad adquisitiva- se ven desplazadas a escalones de renta superiores, con lo que resultan gravadas a tipos más elevados. A raíz de

esto, una misma renta en términos reales se ve sometida a un mayor tipo medio de gravamen, soporta una mayor carga tributaria real y, por ende, desemboca en una menor renta disponible(2).

La evitación de este problema requiere, por consiguiente, practicar ciertos ajustes, bien de forma automática o discrecional(3). Entre las alternativas existentes, una de las más inmediatas -y que no demanda ningún cálculo adicional por parte del contribuyente- consiste en ajustar al alza, en función del incremento de los precios, las magnitudes expresadas en términos nominales, como los tramos de renta gravable y las deducciones de cuantía fija.

### 3. Análisis del ajuste de la tarifa del IRPF para 1995.

Las escalas de gravamen del IRPF establecidas en el Proyecto de Ley de PGE para 1995, tanto para la tributación individual como para la conjunta, han sido elaboradas a partir de las tarifas vigentes en 1994 (cuadro núm.1) mediante la ampliación de los tramos en función de la tasa de inflación prevista por el Gobierno para 1995 (3,5%). Como única excepción, el índice aplicado en el primer intervalo de la escala individual es el 3,75%. Las mencionadas tarifas son las que se reproducen en el cuadro núm. 2.

CUADRO NUM. 1

TARIFA DEL IRPF. EJERCICIOS 1992, 1993 Y 1994							
TRIBUTACION INDIVIDUAL			TRIBUTACION CONJUNTA				
TRAMOS DE RENTA	TIPOS (%)	CI LIM. TRAMO	TRAMOS DE RENTA	TIPOS (%)	CI LIM. TRAMO		
1	400000	0,0	0	1	800000	0,0	0
400001	1000000	20,0	120000	800001	2000000	20,0	240000
1000001	1570000	22,0	245400	2000001	2625000	24,5	393125
1570001	2140000	24,5	385050	2625001	3250000	27,0	561875
2140001	2710000	27,0	538950	3250001	3875000	30,0	749375
2710001	3280000	30,0	709950	3875001	4500000	32,0	949375
3280001	3850000	32,0	892350	4500001	5125000	34,0	1161875
3850001	4420000	34,0	1086150	5125001	5750000	36,0	1386875
4420001	4990000	36,0	1291350	5750001	6375000	38,0	1624375
4990001	5560000	38,0	1507950	6375001	7000000	40,0	1874375
5560001	6130000	40,0	1735950	7000001	7625000	42,5	2140000
6130001	6700000	42,5	1978200	7625001	8250000	45,0	2421250
6700001	7270000	45,0	2234700	8250001	8875000	47,0	2715000
7270001	7840000	47,0	2502600	8875001	9500000	49,0	3021250
7840001	8410000	49,0	2781900	9500001	10125000	51,0	3340000
8410001	8980000	51,0	3072600	10125001	11000000	53,5	3808125
8980001	9550000	53,5	3377550	11000001	EN ADEL.	56,0	
9550001	EN ADEL.	56,0					

De cara a la valoración de dichas tarifas, se procede a hacer una comparación de las mismas con las vigentes en 1994 sin ajuste y, asimismo, con tales tarifas ajustadas según la inflación entre 1992, primer ejercicio en el que fueron de aplicación, y 1995. La tasa de inflación del año 1994 se ha estimado sobre la base del mantenimiento en los últimos meses del año de la tasa

interanual correspondiente al último dato conocido. Para 1995 se ha utilizado el referido objetivo de inflación del 3,5%. Las tarifas resultantes, obtenidas tras la aplicación de una actualización del 13,5%, pueden verse en el cuadro núm. 3.

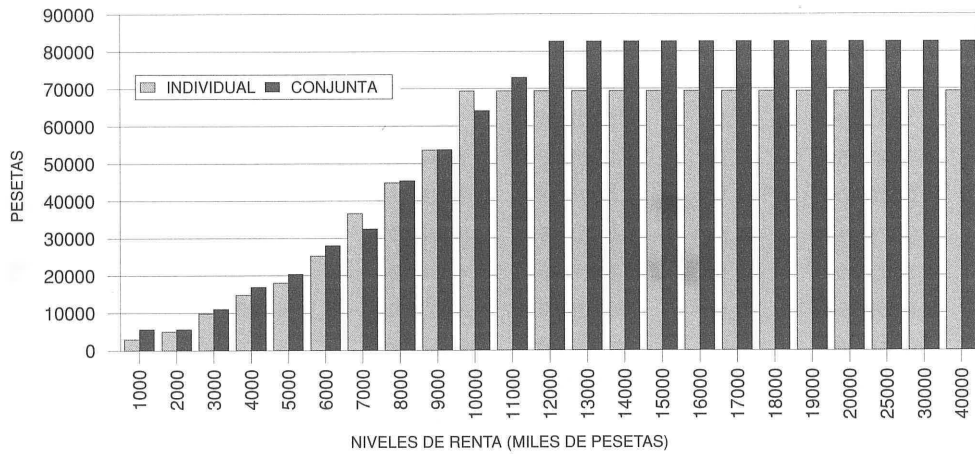
CUADRO NUM. 2

TARIFA DEL IRPF. EJERCICIO 1995							
TRIBUTACION INDIVIDUAL				TRIBUTACION CONJUNTA			
TRAMOS DE RENTA		TIPOS (%)	CI LIM. TRAMO	TRAMOS DE RENTA		TIPOS (%)	CI LIM. TRAMO
1	415000	0,0	0	1	828000	0,0	0
415001	1035000	20,0	124000	828001	2070000	20,0	248400
1035001	1625000	22,0	253800	2070001	2717000	24,5	406915
1625001	2215000	24,5	398350	2717001	3364000	27,0	581605
2215001	2805000	27,0	557650	3364001	4011000	30,0	775705
2805001	3395000	30,0	734650	4011001	4658000	32,0	982745
3395001	3985000	32,0	923450	4658001	5305000	34,0	1202725
3985001	4575000	34,0	1124050	5305001	5952000	36,0	1435645
4575001	5165000	36,0	1336450	5952001	6599000	38,0	1681505
5165001	5755000	38,0	1560650	6599001	7246000	40,0	1940305
5755001	6345000	40,0	1796650	7246001	7893000	42,5	2215280
6345001	6935000	42,5	2047400	7893001	8540000	45,0	2506430
6935001	7525000	45,0	2312900	8540001	9187000	47,0	2810520
7525001	8115000	47,0	2590200	9187001	9834000	49,0	3127550
8115001	8705000	49,0	2879300	9834001	10481000	51,0	3457520
8705001	9295000	51,0	3180200	10481001	11387000	53,5	3942230
9295001	9885000	53,5	3495850	11387001	EN ADEL.	56,0	
9885001	EN ADEL.	56,0					

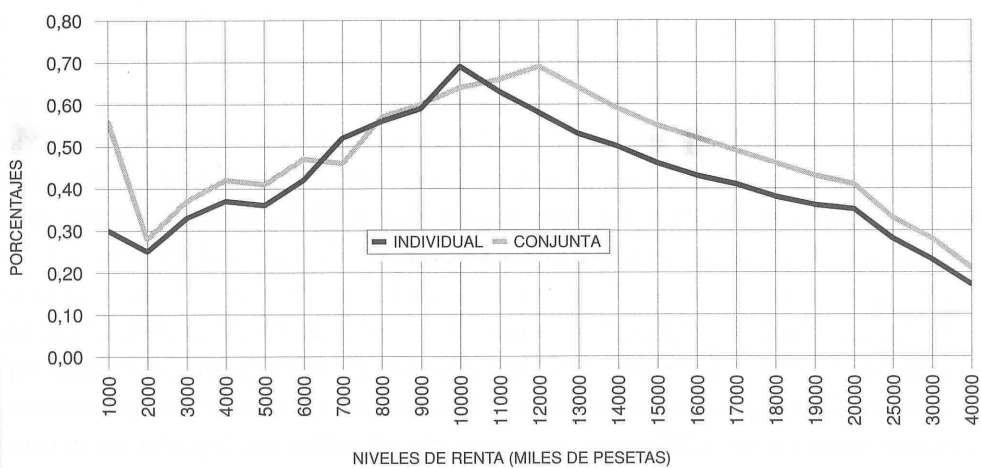
La comparación, para la que se han seleccionado diversos niveles de renta representativos entre 1 y 40 millones de pesetas, se limita al ámbito de la escala de gravamen, por lo que no se tienen en cuenta los cambios en la determinación de los rendimientos netos ni en las deducciones de la cuota aplicables a algunas modalidades de rendimientos. Los resultados de las comparaciones efectuadas aparecen recogidos en los cuadros núm. 4 (tributación individual) y núm. 5 (tributación conjunta).

El hecho de aplicar la deflatación prevista para 1995 representa para los contribuyentes un ahorro, respecto a una situación en la que no se hubiera efectuado ningún ajuste, que, en el caso de la tributación individual, va desde las 3.000 pesetas para una renta de 1 millón de pesetas hasta algo menos de 70.000 para rentas iguales o superiores a 10 millones (gráfico núm. 1). Dicho ahorro origina una disminución del tipo de medio del orden de 0,3 puntos porcentuales en los primeros niveles de renta y de 0,7 como máximo para una renta de 10 millones (gráfico núm. 2). Por lo que se refiere a la tributación conjunta, el ahorro para los contribuyentes oscila entre 5.600 y 82.615 pesetas (gráfico núm. 1), con una minoración del tipo medio que alcanza su mayor relieve (0,7 puntos porcentuales) para una renta de 12 millones de pesetas (gráfico núm. 2).

**GRAFICO NUM. 1**  
**DISMINUCION DE LA TRIBUTACION POR AJUSTE EN TARIFA 95**



**GRAFICO NUM. 2**  
**DISMINUCION TIPO MEDIO POR AJUSTE EN TARIFA 95**



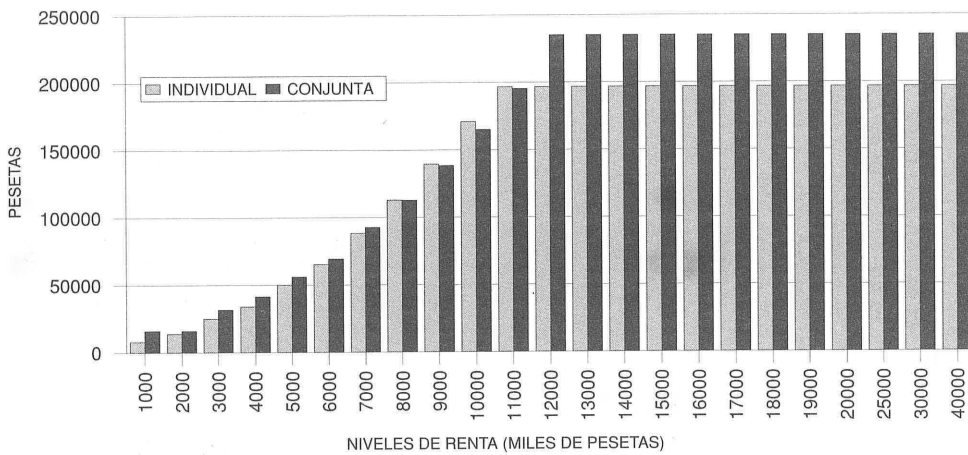
Por otro lado, si se considera que el ajuste debería haber tomado en consideración también la inflación registrada en los años 1993 y 1994, sería necesario aplicar una actualización de los escalones de renta del 13,5%, frente al 3,5% previsto en el Proyecto de Ley de PGE.

CUADRO NUM. 3

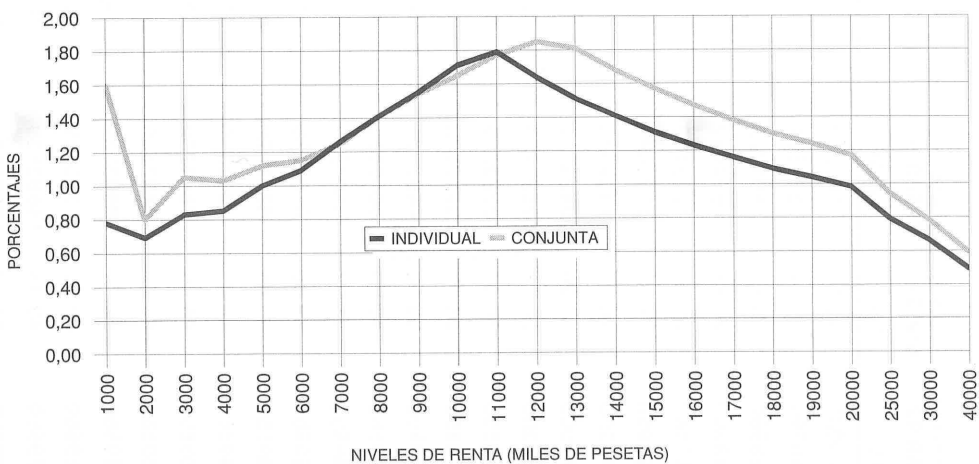
TARIFA DEL IRPF. EJERCICIO 1995 (1992 AJUST.)							
TRIBUTACION INDIVIDUAL				TRIBUTACION CONJUNTA			
TRAMOS DE RENTA		TIPOS (%)	CI LIM. TRAMO	TRAMOS DE RENTA		TIPOS (%)	CI LIM. TRAMO
1	454000	0,0	0	1	908000	0,0	0
454001	1135000	20,0	136200	908001	2270000	20,0	272400
1135001	1781950	22,0	278529	2270001	2979375	24,5	446197
1781951	2428900	24,5	437032	2979376	3688750	27,0	637728
2428901	3075850	27,0	611708	3688751	4398125	30,0	850541
3075851	3722800	30,0	805793	4398126	5107500	32,0	1077541
3722801	4369750	32,0	1012817	5107501	5816875	34,0	1318728
4369751	5016700	34,0	1232780	5816876	6526250	36,0	1574103
5016701	5663650	36,0	1465682	6526251	7235625	38,0	1843666
5663651	6310600	38,0	1711523	7235626	7945000	40,0	2127416
6310601	6957550	40,0	1970303	7945001	8654375	42,5	2428900
6957551	7604500	42,5	2245257	8654376	9363750	45,0	2748119
7604501	8251450	45,0	2536385	9363751	10073125	47,0	3081525
8251451	8898400	47,0	2840451	10073126	10782500	49,0	3429119
8898401	9545350	49,0	3157457	10782501	11491875	51,0	3790900
9545351	10192300	51,0	3487401	11491876	12485000	53,5	4322222
10192301	10839250	53,5	3833519	12485001	EN ADEL.	56,0	
10839251	EN ADEL.	56,0					

Obviamente, la comparación de las tarifas de 1995 con las de 1992 ajustadas según dicho criterio arroja una carga tributaria adicional. En la tributación individual, su cuantía va desde 7.800 pesetas, en el primer nivel de renta considerado, hasta 196.711 pesetas, para rentas iguales o superiores a 11 millones de pesetas (gráfico núm. 3). El hecho de que el tipo marginal alcance su tope máximo en la tarifa ajustada a partir de 11 millones de pesetas aproximadamente explica que los incrementos de renta adicionales no se vean afectados por la escalada de tipos. La carga tributaria adicional implica un tipo medio del 0,78% para el primer nivel de renta considerado, cuya magnitud va subiendo (con la excepción del segundo tramo) hasta llegar a un máximo del 1,79% para una renta de 11 millones. A partir de ahí, por lo antes expuesto, decrece (gráfico núm. 4). Si pasamos a considerar el caso de la tributación conjunta, la carga impositiva adicional va desde las 16.000 hasta las 234.888 pesetas (gráfico núm. 3), lo que representa un aumento en el tipo medio de gravamen en torno a 1 punto porcentual en los primeros tramos (1,6 en el inicial), con un máximo de 1,85 para una renta de 12 millones, a partir de la cual disminuye (gráfico núm. 4).

**GRAFICO NUM. 3**  
**TRIBUTACION ADICIONAL TARIFA 95 S/TARIFA 92 AJUSTADA**



**GRAFICO NUM. 4**  
**TIPO MEDIO DIFERENCIAL TARIFA 95 S/TARIFA 92 AJUSTADA**



CUADRO NUM. 4

ANALISIS COMPARATIVO DE LA TARIFA DEL IRPF DE 1995  
TRIBUTACION INDIVIDUAL

CI TAR.92	tme 92 [1]	CI TAR.92 AJUST	tme 92 aj [2]	CI TAR.95	tme 95 [3]	CI 95 - CI 92 AJ	CI 95 - CI 92 - CI 95	CI 92 AJ	CI 92 - CI 92 AJ	(3) - (2)	(1) - (3)	(1) - (2)
1000000	12,00	109200	10,92	117000	11,70	7800	3000	10800	10800	0,78	0,30	1,08
2000000	17,54	331951	16,60	345675	17,28	13724	5075	18799	18799	0,69	0,25	0,94
3000000	20,87	591229	19,71	616150	20,54	24921	9800	34721	34721	0,83	0,33	1,16
4000000	23,58	894497	22,36	928550	23,21	34053	14800	48853	48853	0,85	0,37	1,22
5000000	25,90	1227102	24,54	1277050	25,54	49948	18100	68048	68048	1,00	0,36	1,36
6000000	28,07	1593495	26,56	1658650	27,64	65155	25300	90455	90455	1,09	0,42	1,51
7000000	30,19	1988345	28,40	2076650	29,67	88306	36550	124856	124856	1,26	0,52	1,78
8000000	32,26	2423232	30,29	2536150	31,70	112918	44850	157768	157768	1,41	0,56	1,97
9000000	34,26	2890235	32,11	3029750	33,66	139515	53550	193065	193065	1,55	0,59	2,15
10000000	36,30	3389328	33,89	3560250	35,60	170922	69300	240222	240222	1,71	0,69	2,40
11000000	38,09	3923539	35,67	4120250	37,46	196711	69300	266011	266011	1,79	0,63	2,42
12000000	39,58	4483539	37,36	4680250	39,00	196711	69300	266011	266011	1,64	0,58	2,22
13000000	40,84	5043539	38,80	5240250	40,31	196711	69300	266011	266011	1,51	0,53	2,05
14000000	41,93	5603539	40,03	5800250	41,43	196711	69300	266011	266011	1,41	0,50	1,90
15000000	42,86	6163539	41,09	6360250	42,40	196711	69300	266011	266011	1,31	0,46	1,77
16000000	43,68	6723539	42,02	6920250	43,25	196711	69300	266011	266011	1,23	0,43	1,66
17000000	44,41	7283539	42,84	7480250	44,00	196711	69300	266011	266011	1,16	0,41	1,56
18000000	45,05	7843539	43,58	8040250	44,67	196711	69300	266011	266011	1,09	0,38	1,48
19000000	45,63	8403539	44,23	8600250	45,26	196711	69300	266011	266011	1,04	0,36	1,40
20000000	46,15	8963539	44,82	9160250	45,80	196711	69300	266011	266011	0,98	0,35	1,33
25000000	48,12	11763539	47,05	11960250	47,84	196711	69300	266011	266011	0,79	0,28	1,06
30000000	49,43	14563539	48,55	14760250	49,20	196711	69300	266011	266011	0,66	0,23	0,89
40000000	51,07	20163539	50,41	20360250	50,90	196711	69300	266011	266011	0,49	0,17	0,67



**CUADRO NUM. 5**

**ANALISIS COMPARATIVO DE LA TARIFA DEL IRPF DE 1995**

**TRIBUTACION CONJUNTA**

RENDA SIN AJUSTE	CI TAR.92	tme 92	CI TAR.92	tme 92 aj.	CI TAR.95	tme 95	CI 95 -	CI 92 -	CI 92 -	(1) - (2)	(1) - (3)	(1) - (2)
	[1]	AJUST	[2]	[3]	CI 92 AJ	CI 95	CI 92 AJ	CI 95				
1000000	40000	4,00	18400	1,84	34400	3,44	16000	5600	21600	1,60	0,56	2,16
2000000	240000	12,00	218400	10,92	234400	11,72	16000	5600	21600	0,80	0,28	1,08
3000000	494375	16,48	451766	15,06	483325	16,11	31559	11050	42609	1,05	0,37	1,42
4000000	789375	19,73	731103	18,28	772405	19,31	41302	16970	58272	1,03	0,42	1,46
5000000	1119375	22,39	1043141	20,86	1099025	21,98	55884	20350	76234	1,12	0,41	1,52
6000000	1481875	24,70	1384653	23,08	1453885	24,23	69232	27990	97222	1,15	0,47	1,62
7000000	1874375	26,78	1749416	25,06	1841905	26,31	92489	32470	124959	1,25	0,46	1,72
8000000	2308750	28,86	2150791	26,88	2263430	28,29	112639	45320	157959	1,41	0,57	1,97
9000000	2776250	30,85	2584431	28,72	2722630	30,25	138199	53620	191819	1,54	0,60	2,13
10000000	3276250	32,76	3047156	30,47	3212210	32,12	165054	64040	229094	1,65	0,64	2,29
11000000	3808125	34,62	3540044	32,18	3735185	33,96	195141	72940	268081	1,77	0,66	2,44
12000000	4368125	36,40	4050622	33,86	4285510	35,71	234888	82615	317503	1,85	0,69	2,54
13000000	4928125	37,91	4610622	35,47	4845510	37,27	234888	82615	317503	1,81	0,64	2,44
14000000	5488125	39,20	5170622	36,93	5405510	38,61	234888	82615	317503	1,68	0,59	2,27
15000000	6048125	40,32	5730622	38,20	5965510	39,77	234888	82615	317503	1,57	0,55	2,12
16000000	6608125	41,30	6290622	39,32	6525510	40,78	234888	82615	317503	1,47	0,52	1,98
17000000	7168125	42,17	6850622	40,30	7085510	41,68	234888	82615	317503	1,38	0,49	1,87
18000000	7728125	42,93	7410622	41,17	7645510	42,48	234888	82615	317503	1,30	0,46	1,76
19000000	8288125	43,62	7970622	41,95	8205510	43,19	234888	82615	317503	1,24	0,43	1,67
20000000	8848125	44,24	8530622	42,65	8765510	43,83	234888	82615	317503	1,17	0,41	1,59
25000000	11648125	46,59	11330622	45,32	11565510	46,26	234888	82615	317503	0,94	0,33	1,27
30000000	14448125	48,16	14130622	47,10	14365510	47,89	234888	82615	317503	0,78	0,28	1,06
40000000	20048125	50,12	19730622	49,33	19965510	49,91	234888	82615	317503	0,59	0,21	0,79



CUADRO NUM. 6

NIVELES DE RENTA EN PESETAS CON PODER ADQUISITIVO CONSTANTE

	1979	1980	1981	1982	1983	1984	1985	1986	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995
500000	580000	670000	765000	860000	955000	1040000	1130000	1190000	1245000	1330000	1420000	1505000	1590000	1685000	1765000	1825000	
1000000	1160000	1340000	1530000	1720000	1910000	2080000	2260000	2380000	2490000	2660000	2840000	3010000	3180000	3370000	3530000	3650000	
2000000	2320000	2680000	3060000	3450000	3820000	4160000	4520000	4760000	4980000	5320000	5680000	6020000	6360000	6740000	7060000	7300000	
3000000	3480000	4020000	4590000	5160000	5730000	6240000	6780000	7140000	7470000	7980000	8520000	9030000	9540000	10110000	10590000	10950000	
4000000	4640000	5360000	6120000	6980000	7840000	8700000	9560000	9520000	9960000	10640000	11360000	12040000	12720000	13480000	14120000	14600000	
5000000	5800000	6700000	7650000	8600000	9550000	10400000	11300000	11900000	12450000	13300000	14200000	15050000	15900000	16850000	17650000	18250000	
6000000	6960000	8040000	9180000	10400000	11460000	12480000	13560000	14280000	14940000	15960000	17040000	18060000	19080000	20220000	21180000	21900000	
7000000	8120000	9380000	10710000	12240000	13370000	14560000	15820000	16660000	17430000	18620000	19880000	21070000	22260000	23590000	24710000	25550000	
8000000	9280000	10720000	12240000	13960000	15280000	16640000	18080000	19040000	19920000	21280000	22720000	24080000	25440000	26960000	28240000	29200000	
9000000	10440000	12060000	13770000	15600000	17190000	18720000	20340000	21420000	22410000	23940000	25560000	27090000	28620000	30330000	31770000	32850000	
10000000	11600000	13400000	15300000	17300000	19100000	20800000	22600000	23800000	24900000	26600000	28400000	30100000	31800000	33700000	35300000	36500000	
11000000	12760000	14740000	16830000	19020000	21010000	22880000	24860000	26180000	27390000	29260000	31240000	33110000	34980000	37070000	38830000	40150000	
12000000	13920000	16080000	18360000	20840000	22920000	24960000	27120000	28560000	29880000	31920000	34080000	36120000	38160000	40440000	42360000	43800000	
13000000	15080000	17420000	19850000	22480000	24830000	27040000	29380000	30940000	32370000	34580000	36920000	39130000	41340000	43810000	45890000	47450000	
14000000	16240000	18760000	21420000	24300000	26740000	29120000	31640000	33320000	34860000	37240000	39760000	42140000	44520000	47180000	49420000	51100000	
15000000	17400000	20100000	22950000	26000000	28850000	31200000	33900000	35700000	37350000	39900000	42600000	45150000	47700000	50550000	52950000	54750000	

CUADRO NUM. 7

EVOLUCION DEL TIPO MEDIO DEL IRPF PARA NIVELES DE RENTA CON PODER ADQUISITIVO CONSTANTE  
(Porcentajes)

Renta Pta 79	1979	1980	1981	1982	1983	1984	1985	1986	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995
500000	12,82	13,40	13,70	15,02	15,52	16,42	14,43	15,92	15,97	13,15	13,61	13,81	13,93	15,74	16,24	16,61	16,59
1000000	15,54	16,24	16,40	17,93	18,72	19,91	19,94	20,47	20,50	20,17	20,51	20,67	20,76	21,38	21,92	23,38	22,36
2000000	18,89	19,80	20,09	22,16	23,62	25,47	25,93	26,94	26,98	27,10	27,59	27,81	27,94	28,83	29,62	30,31	30,30
3000000	21,64	22,95	23,43	26,09	28,23	30,79	31,68	33,17	33,23	33,36	34,07	34,40	34,58	35,35	36,51	37,39	37,37
4000000	24,34	26,01	26,65	29,96	32,76	36,02	37,37	39,33	39,38	38,88	39,49	39,77	39,92	40,51	41,38	42,04	42,03
5000000	26,94	29,03	29,86	33,80	37,24	40,89	42,60	44,32	44,36	42,31	42,80	43,01	43,14	43,61	44,31	44,84	44,82
6000000	29,56	32,03	33,05	37,61	41,16	44,59	46,00	46,00	46,00	44,59	45,00	45,18	45,28	45,67	46,25	46,70	46,69
7000000	32,13	35,03	36,21	41,41	44,26	46,00	46,00	46,00	46,00	46,22	46,57	46,72	46,81	47,15	47,65	48,03	48,02
8000000	34,72	38,01	39,39	42,00	45,00	46,00	46,00	46,00	46,00	47,44	47,75	47,88	47,96	48,25	48,69	49,02	49,01
9000000	37,28	40,00	40,00	42,00	45,00	46,00	46,00	46,00	46,00	48,39	48,66	48,79	48,85	49,12	49,50	49,80	49,79
10000000	39,86	40,00	40,00	42,00	45,00	46,00	46,00	46,00	46,00	49,15	49,40	49,51	49,57	49,80	50,15	50,42	50,41
11000000	40,00	40,00	40,00	42,00	45,00	46,00	46,00	46,00	46,00	49,78	50,00	50,10	50,15	50,37	50,68	50,93	50,92
12000000	40,00	40,00	40,00	42,00	45,00	46,00	46,00	46,00	46,00	50,29	50,50	50,59	50,64	50,84	51,13	51,35	51,34
13000000	40,00	40,00	40,00	42,00	45,00	46,00	46,00	46,00	46,00	50,73	50,92	51,01	51,05	51,23	51,50	51,71	51,70
14000000	40,00	40,00	40,00	42,00	45,00	46,00	46,00	46,00	46,00	51,11	51,28	51,36	51,41	51,57	51,82	52,01	52,01
15000000	40,00	40,00	40,00	42,00	45,00	46,00	46,00	46,00	46,00	51,44	51,60	51,67	51,71	51,87	52,10	52,28	52,27

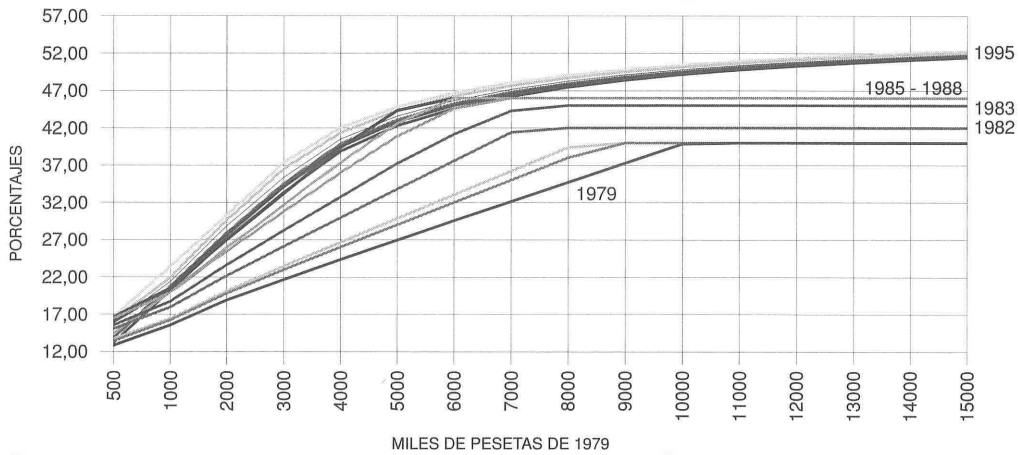
CUADRO NUM. 8

VARIACION ANUAL DEL TIPO MEDIO DEL IRPF PARA NIVELES DE RENTA CON PODER ADQUISITIVO CONSTANTE

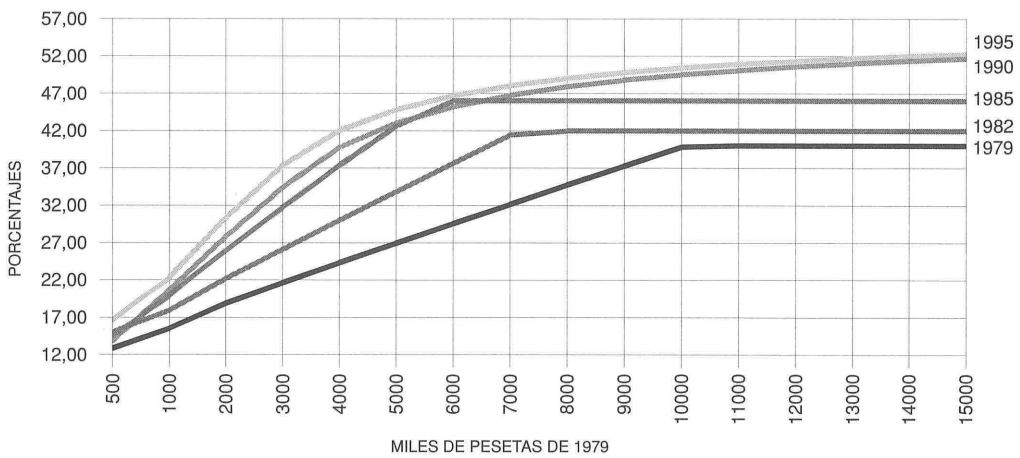
(Puntos porcentuales)

Renta	1980	1981	1982	1983	1984	1985	1986	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	78/82	82/86	86/90	90/95	79/86	86/95	79/95
pta. 79	0,6	0,3	1,3	0,5	0,9	-2,0	1,5	0,1	-2,8	0,5	0,2	0,1	1,8	0,5	0,4	0,0	2,2	0,9	-2,1	2,8	3,1	0,7	3,8
500000	0,7	0,2	1,5	0,8	1,2	0,0	0,5	0,0	-0,3	0,3	0,2	0,1	0,6	0,5	0,5	0,0	2,4	2,5	0,2	1,7	4,9	1,9	6,8
1000000	0,9	0,3	2,1	1,5	1,9	0,5	1,0	0,0	0,1	0,5	0,2	0,1	0,9	0,8	0,7	0,0	3,3	4,8	0,9	2,5	8,1	3,4	11,4
2000000	1,3	0,5	2,7	2,1	2,6	0,9	1,5	0,1	0,1	0,7	0,3	0,2	0,8	1,2	0,9	0,0	4,5	7,1	1,2	3,0	11,5	4,2	15,7
3000000	1,7	0,6	3,3	2,8	3,3	1,4	2,0	0,1	-0,5	0,6	0,3	0,2	0,6	0,9	0,7	0,0	5,6	9,4	0,4	2,3	15,0	2,7	17,7
4000000	2,1	0,8	3,9	3,4	3,6	1,7	1,7	0,0	-2,1	0,5	0,2	0,1	0,5	0,7	0,5	0,0	6,9	10,5	-1,3	1,8	17,4	0,5	17,9
5000000	2,5	1,0	4,6	3,5	3,4	1,4	0,0	0,0	-1,4	0,4	0,2	0,1	0,4	0,6	0,4	0,0	8,0	8,4	-0,8	1,5	16,4	0,7	17,1
6000000	2,9	1,2	5,2	2,9	1,7	0,0	0,0	0,0	0,2	0,4	0,2	0,1	0,3	0,5	0,4	0,0	9,3	4,6	0,7	1,3	13,9	2,0	15,9
7000000	3,3	1,4	2,6	3,0	1,0	0,0	0,0	0,0	1,4	0,3	0,1	0,1	0,3	0,4	0,3	0,0	7,3	4,0	1,9	1,1	11,3	3,0	14,3
8000000	2,7	0,0	2,0	3,0	1,0	0,0	0,0	0,0	2,4	0,3	0,1	0,1	0,3	0,4	0,3	0,0	4,7	4,0	2,8	1,0	8,7	3,8	12,5
9000000	0,1	0,0	2,0	3,0	1,0	0,0	0,0	0,0	3,2	0,2	0,1	0,1	0,2	0,3	0,3	0,0	2,1	4,0	3,5	0,9	6,1	4,4	10,6
10000000	0,0	0,0	2,0	3,0	1,0	0,0	0,0	0,0	3,8	0,2	0,1	0,1	0,2	0,3	0,2	0,0	2,0	4,0	4,1	0,8	6,0	4,9	10,9
11000000	0,0	0,0	2,0	3,0	1,0	0,0	0,0	0,0	4,3	0,2	0,1	0,1	0,2	0,3	0,2	0,0	2,0	4,0	4,6	0,8	6,0	5,3	11,3
12000000	0,0	0,0	2,0	3,0	1,0	0,0	0,0	0,0	4,7	0,2	0,1	0,0	0,2	0,3	0,2	0,0	2,0	4,0	5,0	0,7	6,0	5,7	11,7
13000000	0,0	0,0	2,0	3,0	1,0	0,0	0,0	0,0	5,1	0,2	0,1	0,0	0,2	0,2	0,2	0,0	2,0	4,0	5,4	0,6	6,0	6,0	12,0
14000000	0,0	0,0	2,0	3,0	1,0	0,0	0,0	0,0	5,4	0,2	0,1	0,0	0,2	0,2	0,2	0,0	2,0	4,0	5,7	0,6	6,0	6,3	12,3
15000000	0,0	0,0	2,0	3,0	1,0	0,0	0,0	0,0	5,4	0,2	0,1	0,0	0,2	0,2	0,2	0,0	2,0	4,0	5,7	0,6	6,0	6,3	12,3

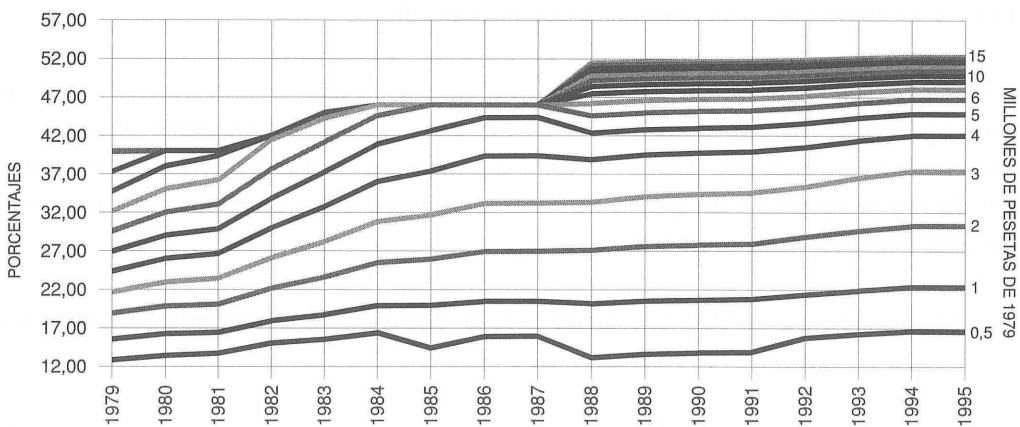
**GRAFICO NUM. 5**  
**TIPOS MEDIOS DEL IRPF APLICABLES A NIVELES DE RENTA CON PODER ADQUISITIVO CONSTANTE**  
**(Años 1979-1995)**



**GRAFICO NUM. 6**  
**TIPOS MEDIOS DEL IRPF APLICABLES A NIVELES DE RENTA CON PODER ADQUISITIVO CONSTANTE**



**GRAFICO NUM. 7**  
**EVOLUCION DEL TIPO MEDIO DEL IRPF PARA NIVELES DE RENTA CON PODER ADQUISITIVO CONSTANTE**



#### **4. Inflación y progresividad en el período 1979-1995.**

En este apartado se analiza cómo ha ido evolucionando la carga tributaria de un contribuyente soltero cuya renta gravable permanece constante en términos reales a lo largo del período de 1979 a 1995. El análisis se limita de nuevo a la vertiente de la escala de gravamen, sin entrar a considerar los cambios normativos que han afectado a la determinación de los rendimientos netos y de la cuota líquida. Los niveles de renta del año 1979 seleccionados aparecen en el cuadro núm. 6, donde asimismo se expresan los correspondientes ingresos en pesetas de cada año con mantenimiento del poder adquisitivo del año 1979.

El cuadro núm. 7 refleja la evolución anual del tipo medio de gravamen para cada nivel de renta, calculado a partir de las tarifas aplicables en cada ejercicio. El cuadro núm. 8, a su vez, da cuenta de las variaciones anuales del tipo medio.

Como puede apreciarse, los mayores incrementos tienen lugar en la primera parte de los años ochenta, caracterizada por una inflación de dos dígitos hasta 1984. Así, entre 1979 y 1986, el aumento del tipo medio se situó entre 3,1 puntos porcentuales para una renta de 500.000 pesetas de 1979 (1.130.000 de 1986) y 17,4 para una renta de 5.000.000 de 1979 (11.300.000 de 1986). La variación entre 1986 y 1995, aunque de signo positivo, ha sido mucho más limitada. Cabe destacar los ejercicios 1987 y 1988, y en menor medida los de 1990 y 1991, al registrarse en ellos un incremento nulo o muy reducido de los tipos medios, que, en 1988, disminuyen incluso para algunos niveles de renta. En este mismo ejercicio se aprecia, de otro lado, el efecto de la supresión del límite de la cuota íntegra del IRPF, que había protegido relativamente a las rentas más elevadas de la rémora fiscal inflacionaria en años anteriores. Por otro lado, la variación del año 1995 es nula, si bien en este caso el cálculo se basa en un objetivo de inflación.

La evolución anteriormente comentada puede observarse en los gráficos núm. 5 y 6. El gráfico núm. 7 muestra, por último, la evolución anual del tipo medio para cada nivel de renta considerado.

#### **5. Conclusiones.**

La erradicación de las consecuencias derivadas del problema de la rémora fiscal inflacionaria -problema que estará presente siempre que coexistan inflación y progresividad- requiere aplicar medidas de ajuste a fin de evitar que contribuyentes que no aumentan su capacidad de pago en términos reales acaben con una menor renta disponible.

Desde esta perspectiva, no cabe sino valorar de forma positiva la deflactación de las tarifas del IRPF prevista en el Proyecto de Ley de PGE para 1995. En nuestra opinión, este tipo de medidas, al eliminar la posible ilusión fiscal, contribuye a dar una mayor transparencia a la financiación de los programas de gasto público y permite a los ciudadanos tomar conciencia de su coste de una manera más explícita.

El ajuste propuesto se limita, sin embargo, a compensar la inflación prevista para el año 1995 y no la de los ejercicios precedentes. Más concretamente, dicho ajuste cubre menos de una tercera parte del que sería necesario para contrarrestar el efecto de la inflación sobre la tarifa del IRPF en los años 1993, 1994 y 1995. Esta deflactación parcial implica un aumento del tipo

impositivo medio para los contribuyentes que se cifra entre menos de un punto porcentual y algo menos de dos, según cual sea el nivel de renta considerado.

No obstante, el hecho de no practicar un ajuste completo por inflación desde 1992 tiende a reforzar, con carácter general, la progresividad en la distribución de la carga del IRPF en los tramos donde se concentra la mayoría de declarantes. Por otro lado, la realización del referido ajuste completo, para no traducirse en mayor déficit público, exigiría, evidentemente, una reducción del gasto público, o un incremento de la recaudación de otras figuras impositivas, del orden de más de 200.000 millones de pesetas por encima del ya necesario por la deflactación prevista para 1995.

Por último, un análisis de la evolución de los tipos medios aplicables a lo largo del período 1979-1995 a rentas que mantienen su poder adquisitivo año a año pone de relieve el fuerte incremento de la carga tributaria, que ha afectado de manera especialmente intensa a rentas entre 3 y 7 millones de pesetas del año 1979 (10 y 25, respectivamente, en pesetas actuales). Los mayores aumentos tienen lugar en la primera parte de los años ochenta, en los que queda patente la gran "capacidad recaudatoria" de la inflación si no se adoptan las medidas correctoras oportunas.

## NOTAS.

---

- (1) Una comparación más detallada entre los ejercicios 1979 y 1993 puede verse en J. M. Domínguez Martínez. "Una perspectiva sobre la rémora fiscal inflacionaria en el IRPF", *Cuadernos de Información Económica*. núm. 86, mayo 1994, págs. 88-96.
- (2) Una exposición de este problema, y de las medidas para su corrección, puede verse en: V. Tanzi. *Inflation and the personal income tax. An international perspective*. Cambridge University Press. 1980, versión castellana con el título *Inflación e impuesto sobre la renta*, Instituto de Estudios Fiscales, Madrid, 1983; E. Fuentes Quintana. "Hacienda Pública. Principios y estructura de la imposición", Imprenta Rufino García, Madrid, 1986; E. Albi. C. Contreras, J. M. González-Páramo e I. Zubiri. "Teoría de la Hacienda Pública". Ariel, Madrid, 1994; J. M. Domínguez Martínez, "El impuesto sobre la renta de las personas físicas: fundamentos teóricos y ejercicios prácticos", Colección Elementos Auxiliares de Clase, Universidad de Málaga, 1994.
- (3) No han faltado, sin embargo, algunos argumentos que cuestionan la oportunidad de tales ajustes. Vid., por ejemplo, OCDE, *L'imposition des personnes physiques dans un contexte économique en évolution*, París. 1986, pág. 73.