

2012

D 12

*nuovi*  
**C**ompen**di**  
**dike**

- ABILITAZIONE FORENSE • CONCORSI PUBBLICI •
- ESAMI UNIVERSITARI •

RAGIONERIA GENERALE  
DELLO STATO

# COMPENDIO DI **SCIENZA DELLE FINANZE**

Raffaello Lupi



Giuridica Editrice

- Tutti gli istituti fondamentali esplicitati
- Parole chiave per una più facile memorizzazione
- Indice analitico dettagliato

Raffaello Lupi (*Professore ordinario*)

BIBLIOTECA  
L. PACIOLO

La scienza delle finanze, chiamata anche dagli economisti "economia pubblica", è un punto di incontro tra "pubblico" e "privato", o se si preferisce tra "mercato" e "Stato".

A questo fine, senza definizioni nozionistiche né ostici schemi matematici, il **volume contestualizza i concetti chiave del ragionamento economico-sociale**. A partire dal sistema produttivo, dalle sue millenarie radici agricolo-artigianali, all'attuale produzione di serie attraverso le "aziende tecnologiche".

L'intervento pubblico viene ordinato per settori, quantificato e combinato con le grandezze di **contabilità pubblica** (ad es. PIL), le **banche**, i **mercati finanziari**, la **moneta**, l'**inflazione**, il **finanziamento del settore pubblico**, i condizionamenti europei e l'Euro, la **globalizzazione**, il **debito pubblico** e lo **spread** e molto altro.

La **trattazione snella**, e al tempo stesso **organica, aggiornata** al recente provvedimento del **reddito di cittadinanza**, consente di **mettere a fuoco aspetti fondamentali** del dibattito pubblico.

€ 21,00



RAGIONE  
DEL

80

BIB  
L. P

# **INDICE GENERALE**

|                                        |      |
|----------------------------------------|------|
| Prefazione alla quinta edizione.....   | XI   |
| Prefazione alla quarta edizione.....   | XIII |
| Prefazione alla terza edizione.....    | XV   |
| Prefazione alla seconda edizione ..... | XVII |
| Prefazione alla prima edizione .....   | XIX  |

## **CAPITOLO I**

### **ECONOMIA, POLITICA E DIRITTO COME SAPERI**

|                                                                                                                              |          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>UMANISTICO-SOCIALI.....</b>                                                                                               | <b>1</b> |
| 1.1. "Scienza delle finanze" come "economia pubblica" e metodologia delle scienze sociali .....                              | 1        |
| 1.2. Concezione antropomorfa dei gruppi sociali e loro equivoca contrapposizione agli individui.....                         | 3        |
| 1.3. Consenso come collante dei gruppi sociali: bilaterale di scambio (economico) e multilaterale (politico-giuridico) ..... | 4        |
| 1.4. Il diritto come scienza sociale delle pubbliche funzioni e suo eccessivo appiattimento su quella giurisdizionale .....  | 6        |

## **CAPITOLO II.....**

### **IL SECOLARE ASSETTO AGRICOLO-ARTIGIANALE E I SUOI**

|                                                                                                                                                |          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>RIFLESSI SOCIO-CULTURALI.....</b>                                                                                                           | <b>9</b> |
| 2.1. Le fonti del sostentamento umano, dai "cacciatori-raccoltori", all'era "agricolo-artigianale", alla produzione industriale di serie ..... | 9        |
| 2.2. <i>Segue</i> : facilità delle spiegazioni scientifico-sociali dell'era agricolo-artigianale.....                                          | 12       |
| 2.3. Importanza economica del territorio come fattore produttivo dell'economia agricolo artigiana.....                                         | 13       |

|                                                                                                                      |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.4. <i>Segue. Potere militare e funzioni pubbliche: diritto e giurisdizione</i> .....                               | 14 |
| 2.5. Piramide sociale dell'era agricolo artigianale: aristocrazie militar-religiose.....                             | 17 |
| 2.6. Attività economiche nell'era agricolo artigianale: la manifattura artigianale.....                              | 18 |
| 2.7. L'attività mercantile come presupposto per scalate sociali e cooptazione nell'aristocrazia.....                 | 20 |
| 2.8. Spontaneismo, familiar-religioso, dell'attività socio-assistenziale nell'era agricolo-artigianale.....          | 21 |
| 2.9. Dalle istituzioni non territoriali agli stati nazionali nell'era agricolo-artigianale.....                      | 22 |
| 2.10. Istituzioni politico-giuridiche come contenitore dei rapporti economici già dall'era agricolo-artigianale..... | 23 |
| 2.11. Radici "agricolo-artigianali" dell'attuale bagaglio culturale.....                                             | 25 |

## CAPITOLO III

## PRODUZIONE SCIENTIFICO TECNOLOGICA DI SERIE

## E AZIENDE COME GRUPPI SOCIALI.....

|                                                                                                                                                        |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 3.1. Scienze fisiche e loro ricadute produttive nell'avvio dell'era aziendale-tecnologica.....                                                         | 27 |
| 3.2. Espansione graduale della produzione tecnologica di serie, anche nell'agricoltura e nell'artigianato.....                                         | 30 |
| 3.3. Necessità di spiegazioni scientifico sociali dell'era aziendale tecnologica.....                                                                  | 31 |
| 3.4. Mancata comprensione dell'azienda tecnologica come gruppo sociale e suoi travisamenti "oggettivistici" e "antropomorfici".....                    | 32 |
| 3.5. Azienda come gruppo sociale tra base proprietaria e articolazioni organizzative.....                                                              | 34 |
| 3.6. L'aggregazione attorno al prodotto come "limite culturale" di questo gruppo sociale.....                                                          | 36 |
| 3.7. Rigidità aziendali imposte dal mercato e loro fraintendimento moralistico-antropomorfo.....                                                       | 39 |
| 3.8. Ragioni culturali generali dei veri "lati oscuri" dell'azienda, come parcellizzazione del lavoro e alienazione (rinvio al prossimo capitolo)..... | 41 |

|                                                                                                                                             |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 3.9. Inadeguatezza del bagaglio culturale agricolo artigianale per capire l'azienda come gruppo sociale.....                                | 43 |
| 3.10. L'equilibrio aziendale: economie di scala, costo medio, costo marginale e <i>break even point</i> come espressione di equilibrio..... | 44 |
| 3.11. Efficienza ed efficacia nell'azienda tecnologica.....                                                                                 | 47 |
| 3.12. Scarsa importanza del profitto rispetto all'equilibrio economico dell'azienda e alla creazione di "valore aggiunto".....              | 49 |
| 3.13. La fuorviante definizione di "capitalismo" come indizio della subalternità culturale delle aziende.....                               | 52 |
| 3.14. Relatività settoriale delle c.d. "qualità manageriali" e "passaggio generazionale".....                                               | 54 |
| 3.15. Necessità di un bagaglio culturale inclusivo dell'idea di azienda come gruppo sociale.....                                            | 57 |

## CAPITOLO IV

## "FALLIMENTI DEL MERCATO" E NECESSITÀ DI ULTERIORE

## INTERVENTO PUBBLICO NELL'ERA AZIENDALE.....

|                                                                                                                                                                                                    |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 4.1. Aziende e uffici pubblici come gruppi sociali e rapporti con quelli precedenti (famiglie, comunità territoriali, religiose, etc.).....                                                        | 61 |
| 4.2. Riflessi della produzione di serie sulla politica: minore importanza e maggiori responsabilità, rispetto all'era agricolo-artigianale.....                                                    | 64 |
| 4.3. L'articolazione della pubblica opinione e i gruppi sociali a matrice "politico-idealistica".....                                                                                              | 66 |
| 4.4. Le "esternalità", positive e negative dell'era aziendale-tecnologica sull'ambiente sociale.....                                                                                               | 68 |
| 4.5. I malesseri dovuti alla mancanza di spiegazioni scientifico sociali dell'era aziendale tecnologica.....                                                                                       | 70 |
| 4.6. Le risposte della scienza economica e l'ispirazione alle scienze fisiche degli studi sociali ("sociomatematica").....                                                                         | 72 |
| 4.7. Le illusioni sulla capacità del mercato di trovare un equilibrio (portata effettiva del c.d. "fallimento del mercato").....                                                                   | 77 |
| 4.8. La diversa combinazione tra stato e mercato nei vari settori della convivenza sociale ("beni pubblici e privati" come riferimento alle relative attività di soddisfacimento dei bisogni)..... | 80 |

|                                                                                                                                                 |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 4.9. Il senso dell'"economicità" delle funzioni pubbliche rispetto ai comuni scambi bilaterali .....                                            | 81 |
| 4.10. Profili di distinzione economica dei bisogni ( <i>beni</i> ) tra stato e mercato ("indivisibili", "non escludibili", "rivali" etc.) ..... | 83 |
| 4.11. L'"economia mista" come evidenza empirica del ruolo economico del potere politico quale che sia il relativo regime .....                  | 85 |
| 4.12. L'esperimento estremo del comunismo come assorbimento dell'economia nella politica .....                                                  | 86 |
| 4.13. Necessità di combinare settorialmente mercato ed intervento pubblico (la "sussidiarietà") .....                                           | 90 |
| 4.14. L'intervento pubblico dovuto alle "asimmetrie informative" di una società complessa: la "regolazione" .....                               | 93 |
| 4.15. Punti forti e punti deboli (rischi di inefficienza) dell'intervento statale diretto .....                                                 | 95 |
| 4.16. L'unione europea e la libera circolazione di merci, persone, imprese, capitali tra stati diversi .....                                    | 96 |
| 4.17. <i>Segue</i> : fino all'illusione di creare un'unione politica attraverso l'economia .....                                                | 98 |

## CAPITOLO V

## MODELLI ORGANIZZATIVI DELL'INTERVENTO PUBBLICO (GERARCHICO E AZIENDALISTICO) CONTROLLO SOCIALE SU DI ESSI E RISCHI DI BUROCRATIZZAZIONE .....

|                                                                                                                                              |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 5.1. Modelli organizzativi dell'intervento pubblico tra superamento dello schema gerarchico-militare e improprietà di quello aziendale ..... | 101 |
| 5.2. Il controllo sociale sulle funzioni pubbliche "fuori mercato", tra utenti, pubblica opinione e mass media .....                         | 106 |
| 5.3. <i>Segue</i> . Compartimentalizzazione ed emotività del controllo sociale sulle funzioni pubbliche. ....                                | 108 |
| 5.4. Studiosi sociali e controllo dell'intervento pubblico .....                                                                             | 110 |
| 5.5. Il diritto come scienza sociale delle funzioni pubbliche .....                                                                          | 113 |
| 5.6. Variabilità del controllo sociale sulle diverse funzioni pubbliche .....                                                                | 116 |
| 5.7. Necessità di organizzare gli uffici pubblici secondo la rispettiva funzione .....                                                       | 117 |
| 5.8. "Controllo contabile" e rigidità connesse al formalismo del bilancio pubblico .....                                                     | 121 |

## CAPITOLO VI

## GEOGRAFIA DELLE FUNZIONI PUBBLICHE PER NATURA, COSTI E BENEFICI .....

|                                                                                                                                               |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 6.1. Spesa pubblica per funzione e natura (spese correnti e in conto capitale) .....                                                          | 125 |
| 6.2. I livelli di spesa pubblica, tra stato-istituzione, stato apparato (ministeri), enti autonomi e territoriali (federalismo fiscale) ..... | 127 |
| 6.3. <i>Segue</i> . Fungibilità della spesa pubblica rispetto al mercato per tipologia di funzione .....                                      | 129 |
| 6.4. Il costo delle varie funzioni pubbliche come "dato sociale": fonti informative e criteri di stima .....                                  | 130 |
| 6.5. Finanziamento della politica e suo valore simbolico (parlamento e organi costituzionali) .....                                           | 131 |
| 6.6. Affari esteri e partecipazione a enti sovranazionali (finanziamento unione europea e "fondi comunitari") .....                           | 133 |
| 6.7. <i>Segue</i> . Difesa .....                                                                                                              | 133 |
| 6.8. <i>Segue</i> . Giustizia e sicurezza .....                                                                                               | 134 |
| 6.9. <i>Segue</i> . Infrastrutture, ambiente, protezione civile .....                                                                         | 136 |
| 6.10. Sanità .....                                                                                                                            | 137 |
| 6.11. Istruzione e beni culturali .....                                                                                                       | 138 |
| 6.12. Interessi sul debito pubblico (rinvio) e costi della politica monetaria .....                                                           | 139 |
| 6.13. Spese per la riscossione delle entrate: Agenzia delle entrate e Guardia di Finanza .....                                                | 140 |
| 6.14. La previdenza tra corresponsività e fiscalità .....                                                                                     | 141 |
| 6.15. L'assistenza: integrazioni salariali, sussidi e controllo del territorio .....                                                          | 144 |

## CAPITOLO VI

## INTERVENTO PUBBLICO E MACROECONOMIA (PIL, MONETA, FINANZA, TASSI DI CAMBIO, INFLAZIONE, GLOBALIZZAZIONE) .....

|                                                                                                                             |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 7.1. Intervento pubblico e misurazione dell'economia: il PIL come indicatore della produzione per il mercato .....          | 147 |
| 7.2. Reale portata informativa del PIL ai fini della soddisfazione dei bisogni e utilità nei confronti internazionali ..... | 151 |
| 7.3. Inserimento convenzionale nel PIL della spesa pubblica "fuori mercato" .....                                           | 152 |

|                                                                                                                  |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 7.4. Valori economici come valori umani e loro "relativismo".....                                                | 155 |
| 7.5. Valori e prospettiva "utilitaristica" dell'acquirente: valore d'uso e di scambio.....                       | 156 |
| 7.6. <i>Segue</i> : valori economici nella prospettiva del venditore e rilevanza di costi e tempi di lavoro..... | 158 |
| 7.7. La "moneta" come questione di diritto tra "simbolo di crediti" e "moneta politica".....                     | 160 |
| 7.8. Moneta e credito: Banche ed economia pubblica.....                                                          | 163 |
| 7.9. La <i>finanza</i> e i rischi di sua degenerazione.....                                                      | 166 |
| 7.10. Importazioni, esportazioni e intervento pubblico: protezionismo, svalutazione e inflazione.....            | 167 |
| 7.11. Globalizzazione e concorrenzialità dei "sistemi paese".....                                                | 170 |
| 7.12. L'Euro come esempio di "moneta sovranazionale".....                                                        | 173 |

#### CAPITOLO VIII ..... 179

#### FINANZIAMENTO DELL'ECONOMIA PUBBLICA PATRIMONIALE E TRIBUTARIO: TASSE, IMPOSTE E DETERMINAZIONE

#### DEGLI IMPONIBILI ..... 179

|                                                                                                                                                    |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 8.1. La fiscalità come insieme del finanziamento della spesa pubblica (tassazione come parte della fiscalità).....                                 | 179 |
| 8.2. Entrate da sfruttamento del patrimonio pubblico.....                                                                                          | 180 |
| 8.3. Finanziamento della spesa pubblica tramite moneta e debito.....                                                                               | 181 |
| 8.4. Il finanziamento col principio del beneficio: "tariffe" e "tasse" a fronte di funzioni pubbliche.....                                         | 184 |
| 8.5. Imposte dirette e indirette: riconducibilità economica di tutte le imposte ai redditi.....                                                    | 185 |
| 8.6. Il riferimento delle imposte alla ricchezza e l'importanza della sua determinazione: tradizionale valutazione attraverso pubblici uffici..... | 186 |
| 8.7. La determinazione degli imponibili attraverso la contabilità di aziende e altre organizzazioni pluripersonali.....                            | 188 |
| 8.8. Velleitaria estensione della determinazione documentale dell'imponibile, sperequazioni e strumentalizzazioni politiche.....                   | 189 |
| 8.9. Ostacoli alla determinazione degli imponibili e rimedi improvvisati.....                                                                      | 191 |
| 8.10. Stima dell'evasione ed effetti economici di azioni di recupero.....                                                                          | 194 |

|                                                                                                                         |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 8.11. Divagazioni economiche sugli effetti delle imposte e variabili dell'evasione (aliquote, sanzioni, controlli)..... | 195 |
| 8.12. Senso della c.d. "pressione fiscale" e del suo uso "redistributivo".....                                          | 197 |
| 8.13. Sfasamento tra funzioni di spesa degli enti locali e relative entrate (il federalismo fiscale).....               | 200 |

#### INDICE ANALITICO ..... 203