

# LA MORAL FISCAL EN ESPAÑA

Factores determinantes del comportamiento fiscal de los españoles

EL FRAUDE FISCAL  
REPRESENTA UN 20%  
DEL PIB.

## PROBLEMÁTICA Y OBJETIVOS

El fraude fiscal deviene, además de un problema relevante en el marco internacional, un reto metodológico para las aproximaciones cuantitativas. La necesidad de estudiar el fraude emana de la notoriedad del problema y sus efectos sobre la economía, la vida social y la política. El objetivo de este trabajo es abordar la moral fiscal como principal variable vinculada al fraude efectivo y asociada a otros factores como condiciones socioeconómicas, confianza y percepciones ciudadanas acerca del fraude.

## METODOLOGÍA

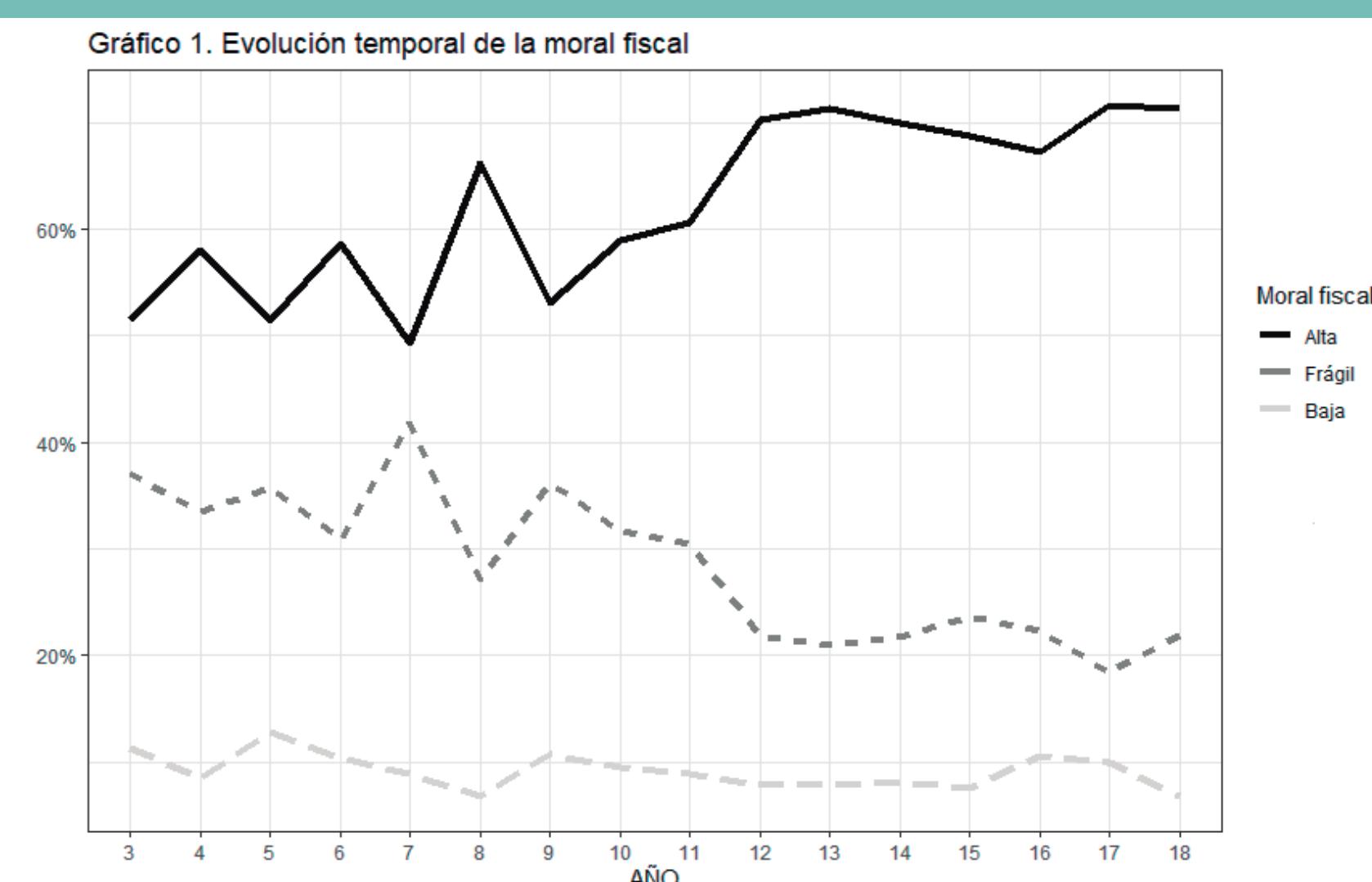
- **Tipo de investigación:** análisis cuantitativo
- **Métodos:** regresión logística binaria y regresión multinomial no ordinaria cruda y ajustada
- **Conjunto de datos:** Matriz 2003-2018 del barómetro del Instituto de Estudios Fiscales (IEF), 19.982 observaciones.
- **Nivel de confianza:** 95%

¿Cómo ha sido el comportamiento de la moral fiscal de los españoles entre 2003 y 2018?

¿Los factores determinantes teóricos de la moral tienen realmente una asociación con la moral manifiesta en el barómetro del IEF?

SEXO  
CUOTA DE OCUPACIÓN  
NIVEL DE ESTUDIOS  
EDAD

CONFIANZA SOCIAL  
VALORACIÓN DEL INTERCAMBIO  
PERCEPCIÓN DE JUSTICIA FISCAL  
CONFIANZA POLÍTICA



## IMPORTANCIA DE LA VARIABILIDAD TEMPORAL DE LA MORAL

La moral guarda estrecha relación con las características basales del individuo, sobre todo con edad y educación. Factores como la percepción de la justicia fiscal o la valoración del intercambio no son tan determinantes sobre la moral fiscal como lo es la confianza. Más concretamente la confianza política, que deviene un factor fundamental en el análisis de dependencia planteado. No importa tanto cuán crítico sea el individuo con los servicios públicos o las prestaciones o si cree que los impuestos

ayudan a redistribuir la riqueza, sino que existe el pensamiento generalizado entre los ciudadanos con moral fuerte o frágil que Hacienda desempeña una labor fundamental y que los impuestos deben ser pagados. Es más una cuestión de convicción que de utilidad. Si esto es cierto, la moral fiscal depende en última instancia del comportamiento del individuo ante una normal moral que lo empuja a cumplir tributariamente.

## SOBRE LA MORAL

La moral fiscal es la legitimidad que otorga el contribuyente a la norma de que los impuestos deben ser pagados. Es considerada la motivación al pago de impuestos por la literatura existente, por lo que aquellos que carecen de moral fiscal serían los fraudulentos.

## MORAL FISCAL FUERTE 2 VECES MÁS CONFIANZA POLÍTICA.

- Allingham, Michael y Agnar Sandmo. 1972. "Income tax evasion: a theoretical analysis". *Journal of Public Economics* 1: 323-38.
- Giachi, Sandro. 2014. "Dimensiones sociales del fraude fiscal: confianza y moral fiscal en la España contemporánea". *Revista Española de Investigaciones Sociológicas* 145: 73-98.
- Halla, Martin. 2010. "Tax Morale and Compliance Behavior: First Evidence on a Causal Link". *B E Journal of Economic Analysis & Policy* 12: 1-27.
- Llacer, Toni. 2014. "Resentimiento fiscal, una propuesta de mecanismo explicativo de la relación entre la edad y la moral fiscal". *Revista Internacional de Sociología* 72: 35-56.
- López, Julio y Eduardo Sanz. 2019. "La moral fiscal de los españoles, reexaminada". *Revista de Economía aplicada* 70: 53-76.
- Prieto, M. José. 1995. "La percepción de la relación de intercambio entre contribuyentes y gobierno, y su incidencia en la evasión fiscal". *Revista Española de Investigaciones Sociológicas* 12: 145-58.
- Wintrobe, Ronald. 2001. "Tax evasion and trust". Departamento de Economía, Universidad Oeste de Ontario. (<https://econpapers.repec.org/paper/uwouwop/200111.htm>)

MORAL FISCAL DÉBIL  
32% MENOS CONFIANZA SOCIAL