

LA REMUNERAZIONE DEL LAVORO DIPENDENTE

IL RAPPORTO DI LAVORO DIPENDENTE È UN
RAPPORTO IN CUI IL LAVORATORE DIPENDENTE
EROGA UNA PRESTAZIONE DI LAVORO E
RICEVE, COME CONTROPRESTAZIONE, UNA
RETRIBUZIONE MONETARIA DA PARTE DELL'IMPRESA.

COME CONTROPRESTAZIONE A FRONTE DEL
LAVORO EROGATO, IL DIPENDENTE RICEVE:

- ① PARTE DELLA RETRIBUZIONE SUBITO
- ② PARTE DELLA RETRIBUZIONE IN VIA DIFFERITA

LA RETRIBUZIONE IMMEDIATA È LIQUIDATA E
CORRISPOSTA DALL'IMPRESA PERIODICAMENTE.

LA RETRIBUZIONE DIFFERITA È CORRISPOSTA
AL DIPENDENTE AL TERMINE DEL
RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO: PRENDE
IL NOME DI T.F.R. (TRATTAMENTO DI
FINE RAPPORTO)

→ LIQUIDAZIONE DEI RETRIBUZIONI LORO

→ CREDITO (C.E.)

SALARI E STIPENDI

XXX

XXX

XXX

DEBITI V/ ISTITUTI PREVID

PERSONALE C/ RETRIBUZIONI



SORGE UN DEBITO
V/ IL DIPENDENTE

SORGE UN CREDITO NEI
CONFRONTI DELL'ENTE
PREVIDENZIALE PER
TUTTE LE INTEGRAZIONI
E LE INDENNITÀ CHE
SPESSANO AL DIPENDENTE
E SONO A CARICO
DELL'ENTE PREVIDENZIALE
(ES. ASSEGNI FAMILIARI,
INDENNITÀ DI MAIATTA,
MATERNITÀ...)

→ LIQUIDAZIONE PERIODICA DEGLI ONERI SOCIALI
(CONTRIBUTI PREVIDENZIALI) A CARICO DEL DATORE
DI LAVORO

→ CREDITO (C.E.)

ONERI SOCIALI

XXX

XXX

DEBITO V/ ISTITUTO PREVIDENZIALE

SORGE UN DEBITO
VERS0 L'ISTITUTO PREVIDENZIALE

→ LIQUIDAZIONE E VERSAMENTO DEL CONTRIBUTO ANTICIPATO 0,5% AL FONDO PENSIONI LAVORATORI DIPENDENTI

SUI DIPENDENTI GRAVA UNA CONTRIBUZIONE FARI AUNO 0,5% DEI RETRIBUZIONI LORDE, DESTINATA AL MIGLIORAMENTO DEL TRATTAMENTO PENSIONISTICO (L. 297/1982). COME IN ALTRI CASI, PERO', L'IMPRESA FUNGE DA TRAMITE, ED È MENSILMENTE OBBLIGATA AD EFFETTUARE IL VERSAMENTO DEL CONTRIBUTO ALL'ENTE PREVIDENZIALE PER CONTO DEL DIPENDENTE

DIPENDENTI c/ CONTRIBUTI ANTICIPATI
DEBITI J/ ISTITUTI PREVIDENZIALI

XXX

XXX

SORGE UN CREDITO VERSO
DIPENDENTI PER IL CONTRIBUTO
ANTICIPATO.

L'IMPRESA FARÀ JAUERE IL
SUO CREDITO NEI CONFRONTI
DEI DIPENDENTI IN SEDE
DI DETERMINAZIONE ANNUALE
DEL TFR

SORGE UN
DEBITO J/
L'ENTE
PREVIDENZIALE

→ PAGAMENTO DEI RETRIBUZIONI NETTE

IL DIPENDENTE È TENUTO:

- ① A VERSARE DEGLI ONERI SOCIALI A FAVORE DELL'ENTE PREVIDENZIALE
- ② A CORRISPONDERE ALL'ERARIO LE IMPOSTE SUL SUO REDDITO DA LAVORO DIPENDENTE

MA IL DIPENDENTE NON VERSA DIRETTAMENTE GLI ONERI SOCIALI A SUO CARICO ALL'ENTE PREVIDENZIALE E NON VERSA DIRETTAMENTE LE IMPOSTE ALL'ERARIO.

È L'IMPRESA CHE EFFETUA QUESTI VERSAMENTI PER CONTO DEL DIPENDENTE, TRATTENENDONE L'IMPOSTO DALLA RETRIBUZIONE AD ESSO DOVUTA:
cioè SIGNIFICA CHE PARTE DEL DEBITO VERSO IL DIPENDENTE SI TRASFORMA, RISPETTIVAMENTE, IN DEBITO VERSO L'ENTE PREVIDENZIALE E IN DEBITO VERSO L'ERARIO.

SI ESTINGUE IL DEBITO V/ IL DIPENDENTE

PERSONALE C/ RETRIBUZIONI

XXX

DEBITO V/ ISTITUTI PREVIDENZIALI

XXX

ERARIO C/ RITENUTE DA VERSARE

XXX

BANCA C/C

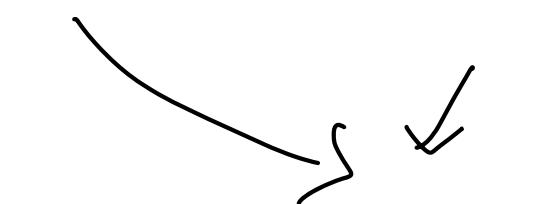
XXX



LA BANCA SI
RIDUCE PER
UN IMPORTO
PARI ALLE
RETRIBUZIONI
DONDE AL
NETTO DEGLI
ONERI SOCIALI
E DELLE IMPOSTE
A CARICO
DEL DIPENDENTE

SORGE UN
DEBITO VERSO
L'ERARIO
PER LE IMPOSTE
SUL REDDITO
A CARICO
DEL DIPENDENTE

SORGE UN
DEBITO NEI
CONFRONTI
DELL'ISTITUTO
PREVIDENZIALE
PER GLI ONERI
SOCIALI A
CARICO DEL
DIPENDENTE



CHE L'IMPRESA SI
OBBLIGA A VERSARE
PER CONTO DI
QUEST'ULTIMO

→ IL VERSAMENTO MENSILE DEGLI ONERI SOCIALI E DELLE RITENUTE FISCALI

ENTRO I TERMINI STABILITI DALLA LEGGE,
L'IMPRESA DEVE:

- ① VERSARE ALL'ERARIO LE RITENUTE FISCALI OPERATE NEI CONFRONTI DEL DIPENDENTE
- ② REGOLARE LA PROPRIA POSIZIONE NEI CONFRONTI DELL'ENTE PREVIDENZIALE

DEBITI ALL'ISTITUTO PREVIDENZIALE
INDENNITÀ E INTEGRAZIONI A CARICO ENTE PREVIDENZIALE
ONERI SOCIALI A CARICO IMPRESA
ONERI SOCIALI A CARICO DIPENDENTE
CONTRIBUTO ANTICIPATO 0,5% PER MIGLIORAMENTO PENSIONI

In data 15/06/T la Alfa Spa versa ai dipendenti un anticipo di € 5.000 (tramite banca), a valere sulle retribuzioni di giugno.

In data 30/06/T la Alfa Spa provvede a liquidare le retribuzioni del mese di giugno:

- Retribuzioni lorde € 70.000
- Assegni familiari a carico INPS € 2.500
- Contributi previdenziali (oneri sociali) a carico dell'impresa € 28.300
- Contributo anticipato 0,50% per miglioramento pensioni € 350

In data 6/07/T Alfa paga tramite banca le retribuzioni nette ai dipendenti:

- Contributi previdenziali a carico dei dipendenti € 6.500
- Ritenute fiscali a carico dei dipendenti € 15.100

Il 16/07/T la Alfa Spa versa tramite banca sia i contributi previdenziali sia le ritenute fiscali.

15/06

PERSONALE c/ ACCONCI

5.000

BANCA c/c

5.000

30/06

SALARI E SGRIPENDI (CE)

70.000

DEBITI V/ ISTITUTI PREVIDENZIALI

2.500

PERSONALE c/ ACCONCI

5.000

PERSONALE c/ RETRIBUZIONI

67.500

30/06

ONERI SOCIALI (CE)

28.300

DEBITI V/ ISTITUTI PREVIDENZIALI

28.300

30/06

DIPENDENTI c/ CONTRIBUTI ANTICIPATI	350	
DEBITI V/ ISTITUTI PREVIDENZIALI		350

06/07

PERSONALE c/ RETRIBUZIONI	67.500	
DEBITI V/ ISTITUTI PREVIDENZIALI		6.500
ERARIO c/ RITENUTE DA VERSARE		15.100
BANCA c/c		45.900

16/07

DEBITI V/ ISTITUTI PREVIDENZIALI	32.650	
ERARIO c/ RITENUTE DA VERSARE		15.100
BANCA c/c		47.750

LA RETRIBUZIONE DIFFERITA

IL TFR CHE I DIPENDENTI MATURANO ANNUALMENTE SI RICEVIA ALLA FINE DEL PERIODO AMMINISTRATIVO, NELL' AMBITO DELLE SCRITTURE DI ASSESTAMENTO NECESSARIE PER RISPETTARE IL PRINCIPIO DI COMPETENZA ECONOMICA.

IL TFR MATURATO ANNUALMENTE

IL TFR È UNA RETRIBUZIONE DIFFERITA CHE VIENE CORRISPONDE AI DIPENDENTI ALLA CESSAZIONE DEL RAFFORZO DI LAVORO SUBORDINATO.

SECONDO L'ART. 2120 CC., IL TFR CHE I DIPENDENTI MATURANO ANNUALMENTE SI CALCOLA AL TERMINE DI CIASCUN ANNO È SI OTTIENE COME SOMMA DI DUE COMPONENTI:

① IL TFR MATUREATO NELL'ANNO X₁

② LA RIVALTAZIONE DEGLI STOCK
DI TFR ESISTENTE AL TERMINE
DELL'ANNO PRECEDENTE X₂

$$T_{FR} \quad T = x_1 + x_2$$

1

$$TFR_{T-1} \cdot (1,5 + 75\% \Delta_{\text{INDICE}}^{\text{STAT}}) \%$$

A horizontal blue line with small, regular, upward and downward oscillations, representing a periodic signal or wave.

RIVAWTAZIONE TFR ESISTENTE

AL 31/12/T-1

IL TFR MATERATO ANNUALMENTE
RAPPRESENTA LA TERZA COMPONENTE DEL
COSTO DEL LAVORO, INSIEME A SALARI E
STIPENDI E AGLI ONERI SOCIALI A CARICO DELL'IMPRESA

IL DEBITO PER TFR

L'INCREMENTO ANNUO DEL DEBITO PER TFR SARÀ INFERIORE AL TFR MATERATO IN T PERCHÉ:

- ① L'IMPRESA TRATTIENE AI DIPENDENTI L'IMPOSTA SOSTITUTIVA DEL 17% CHE COUPISCE LA COMPONENTE x_2 DEL TFR MATERATO ANNUALMENTE. L'IMPRESA DEVE VERSARE ALL'ERARIO QUANTO TRATTENUTO AI DIPENDENTI IN DUE MOMENTI: UN ACCONTO ENTRO IL 16/12/T E IL SALDO ENTRO IL 16/02/T+1
- ② L'IMPRESA FA VALERE IL CREDITO CHE HA NEI CONFRONTI DEI DIPENDENTI PER I CONTRIBUFI (0,5%) CHE HA MENSILMENTE ANTICIPATO ALL'ENTE PREVIDENZIALE PER LORO CONTO. IL CREDITO PER I CONTRIBUFI VERSATI NELL'ANNO VIENE COMPENSATO CON IL DEBITO PER TFR.

Esempio

AL 31/12/T L'IMPRESA CALCOLA IL TFR
MATURATO NELL'ANNO T.

RETRIBUZIONI LORDE: 337.500

$$\text{CONTRIBUTO} \ 0,5\% \ \text{VERSATO IN T}: 0,5\% \cdot 337.500 \\ = 1.687,5$$

DEBITO PER TFR AL 31/12/T-1 = 98.000

$\Delta^+ T$ INDICE ISTAT = 3 PUNTI

$$X_1 = \frac{337.500}{13,5} = 25.000$$

$$X_2 = 98.000 \cdot (1,5 + 0,75 \cdot 3)\% = 3.675$$

$$\text{TFR}_T = X_1 + X_2 = 25.000 + 3.675 = 28.675$$

$$\text{IMPOSTA SOSTITUTIVA} = 917 \cdot 3.675 = 624,75$$

DI QUANTO AUMENTA IL DEBITO PER TFR?

$$28.675 - 624,75 - 1687,5 = 26.362,75$$

$$\text{DEBITO PER TFR AL 31/12/T} = 124.362,75$$

AL TERMINE DEL PERIODO AMMINISTRATIVO
T L'IMPRESA RIEVA:

→ COSTO C.E.

TFR

XXX

ERARIO C/ IMPOSTA SOSTITUTIVA

XXX

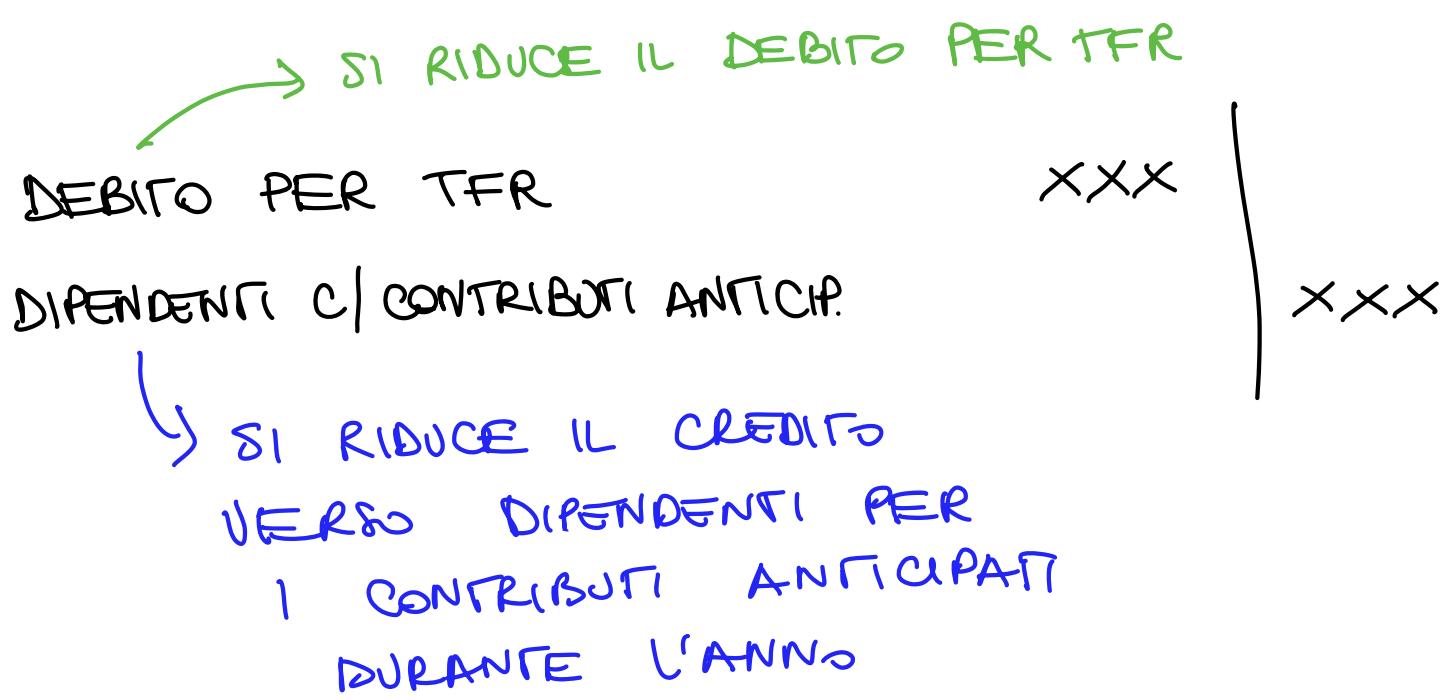
DEBITO PER TFR

XXX

SORGE UN DEBITO
VERSO L'ERARIO PER
L'IMPOSTA SOSTITUTIVA
A CARICO DEL
DIPENDENTE, CHE
L'IMPRESA SI OBBLIGA
A VERSARE ALL'ERARIO
PER CONTO DI
QUEST'ULTIMO

→ C'E' UN
INCREMENTO DEL
DEBITO PER
TFR (S.P.)

DALL'INCREMENTO ANNUO DEL DEBITO PER TFR
DEVE ESSERE DEDRATO L'IMPORTO DEI CONTRIBUTI
(0,15%) CHE L'IMPRESA HA MENSILMENTE
ANTICIPATO ALL'ENTE PREVIDENZIALE PER
CONTO DEI DIPENDENTI



esempio

In data 31/12/T la Beta Spa determina in € 68.810 il TFR maturato nell'anno T. L'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del debito per TFR preesistente è pari a 917. Si tenga presente che, nel corso del periodo T, la Beta Spa ha anticipato all'INPS, per conto dei dipendenti, contributi finalizzati al miglioramento pensioni per complessivi € 4.150.

31/12/T	
TFR (COSTO C.E.)	68.810
ERARIO c/ IMPOSTA SOSTITUTIVA	917
DEBITO PER TFR	67.893

31/12/T	
DEBITO PER TFR	4.150
DIPENDENTI c/ CONTR. ANTIC.	4.150