

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO (T.F.R.)

Il TFR:

- è una parte della retribuzione dei dipendenti;**
- matura durante il periodo in cui è in essere il rapporto di lavoro;**
- viene pagata al momento della cessazione del rapporto medesimo.**

Il costo per TFR matura in ogni esercizio → in sede di operazioni di assestamento si deve imputare il costo relativo al periodo → principio di competenza economica.

CALCOLO DEL TFR (art. 2120 C. C.):

quota corrente + quota di rivalutazione

a) QUOTA CORRENTE:

retribuzione corrisposta nell'anno

13,5

N:B. Si considerano solo le retribuzioni aventi carattere continuativo.

b) QUOTA DI RIVALUTAZIONE:

***F.do TFR al 31/12/n-1**

– *eventuali utilizzi durante l'anno n* *

x coefficiente di rivalutazione

coefficiente di rivalutazione:

1,5% + (75% indice ISTAT)

c) INDENNITÀ TFR DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO:

a) quota corrente + b) quota di rivalutazione

IMPOSTA SOSTITUIVA SUL TFR

QUOTA CORRENTE → tassata al termine del rapporto di lavoro.

QUOTA DI RIVALUTAZIONE → assoggettata ad imposta sostitutiva da versare annualmente (aliquota 17%).

Versamenti:

- entro il 16/12/n → ACCONTO**
- entro il 16/02/n+1 → SALDO**

N.B. Dal 1° gennaio 2007 il lavoratore dipendente deve scegliere se mantenere il TFR nella sua forma attuale oppure destinarlo ai fondi pensione.

In questo caso l'impresa deve versare ai fondi pensione le somme maturate dal 01/01/2007.

Se il dipendente sceglie di non destinare il TFR ai fondi pensione si ha:

- per le imprese con meno di 50 dipendenti → il TFR rimane in azienda e viene pagato dall'impresa alla cessazione del rapporto di lavoro;**
- per le imprese con 50 o più dipendenti → il TFR deve essere trasferito al Fondo di Tesoreria istituito presso l'INPS.**

ESERCITAZIONE SUL TFR

- versamento acconto imposta sostitutiva

<u>16/12</u>		
Erario c/acc. imp. sost. su TFR	a BNL c/c	102,00

- dimissione dipendente

<u>20/12</u>		
Diversi	a Diversi	4.750,00
F.do TFR		3.600,00
Indennità TFR		<u>1.150,00</u>
a Dip. c/rec. contributi		57,60
a Dip. c/liquidazione		<u>4.692,40</u>
<u>20/12</u>		
Dip. c/liquid.	a Diversi	4.692,40
a Erario c/rit. IRPEF		780,00
a BNL c/c		<u>3.912,40</u>

- 31/12 calcolo TFR di competenza

a) quota corrente di TFR →

$$108.000,00 / 13,5 = 8.000,00$$

b) quota di rivalutazione:

coefficiente di rivalutazione →

$$[1,5 + (1,9 \times 75\%)]\% = (1,5 + 1,425)\% = 2,925\%$$

$$(57.000,00 - 3.600,00) \times 2,925\% = 1.561,95$$

a) quota corrente	8.000,00
b) quota di rivalutazione	+ 1.561,95
c) INDENNITÀ TFR	= <u>9.561,95</u>

Saldo Dip. c/rec. contributi: 718,60 – 57,60 = 661,00

<u>31/12</u>	
Indennità TFR a Diversi	9.561,95
a Dip. c/ rec. contr.	661,00
a F.do TFR	<u>8.900,95</u>

- Calcolo imposta sostitutiva su rivalutazione TFR:

quota di rivalutazione: € 1.561,95

imposta sostitutiva: 1.561,95 * 17% = 265,53

Imposta sostitutiva dovuta	€ 265,53
(-) acconto versato	€ <u>102,00</u>
SALDO A DEBITO	€ 163,53

<u>31/12</u>	
F.do TFR a Diversi	265,53
a Erario c/acc. imp. sost. su TFR	102,00
a Erario c/imp. sost. su TFR	<u>163,53</u>

