

# **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 →**

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

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

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

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

**\_\_\_\_\_ 31/12 \_\_\_\_\_**

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

**- Calcolo imposta sostitutiva su rivalutazione TFR:**

**quota di rivalutazione: € 1.561,95**

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

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

**\_\_\_\_\_ 31/12 \_\_\_\_\_**

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

## STATO PATRIMONIALE 31/12/n

<b>ATTIVO</b>	<b>PASSIVO</b>
.....	.....
	<b>C) TFR 62.035,42</b>
	<b>D) DEBITI</b>
	.....
	<b>12) debiti tributari 163,53</b>

## CONTO ECONOMICO anno n

### A) VALORE DELLA PRODUZIONE

.....

### B) COSTI DELLA PRODUZIONE

.....

9) per il personale

.....

c) trattamento di fine rapporto 10.711,95

16/02/n+1    Versamento    saldo    imposta  
sostitutiva TFR

\_\_\_\_\_ 16/02 \_\_\_\_\_  
Erario c/imp. sost. Su TFR  
a    BNL c/c

163,53