



Detrazioni fiscali: dall'Irpef lorda a quella netta; le diverse tipologie di detrazioni fiscali nel cedolino paga

Relatore: Dott. Valerio Pelusi

27 settembre 2022; h 15,00 – 16,15

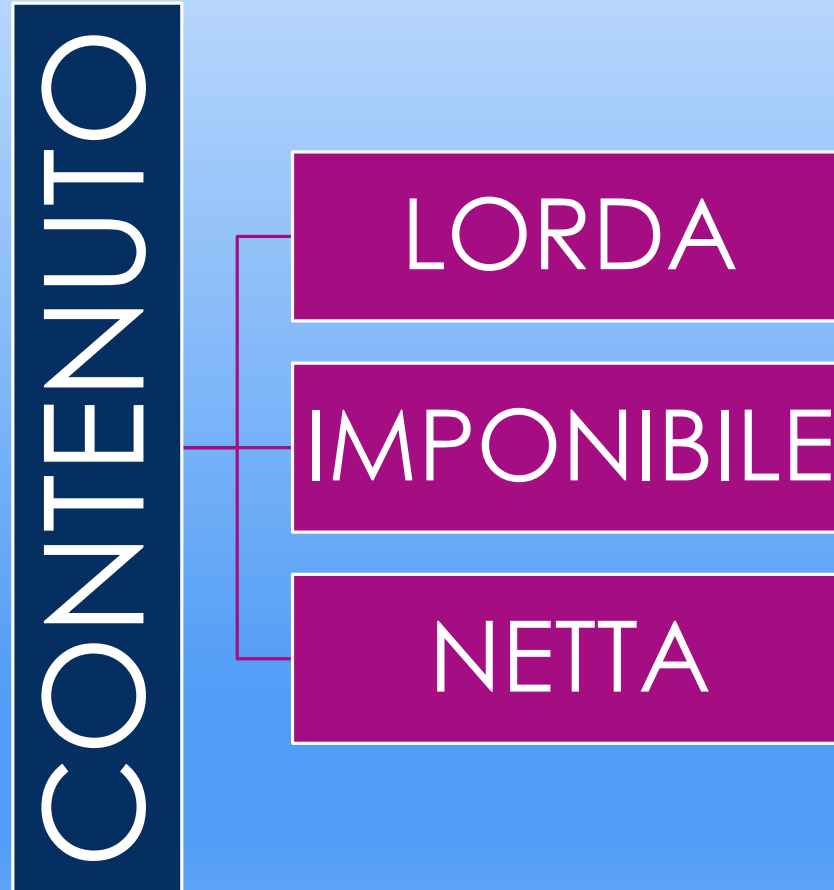
**ASMEL Associazione per la
Sussidiarietà e la Modernizzazione
degli Enti Locali**

www.asmel.eu

800165654

webinar@asmel.eu

CLASSIFICAZIONE RETRIBUZIONE IN BASE AL CONTENUTO



LA RETRIBUZIONE LORDA

La retribuzione stabilita dai contratti collettivi è considerata al «lordo»

Su queste somme vanno calcolate innanzitutto le trattenute previdenziali (contributi INPS) e in secondo luogo quelle fiscali (IRPEF)

LA RETR. IMPONIBILE

L'importo della retribuzione sul quale vengono calcolati, sotto forma di quota percentuale, i contributi previdenziali posti a carico del lavoratore e del datore di lavoro costituisce il c.d. imponibile contributivo.

LA RETRIBUZIONE NETTA

La retribuzione netta è l'importo che il datore di lavoro corrisponde mensilmente al dipendente. Tale importo si calcola sottraendo alla retribuzione lorda i contributi a carico del lavoratore e le imposte dovute (trattenute a carico del dipendente).

BUSTA PAGA: ASPETTI FISCALI

Il datore di lavoro assume lo status di sostituto d'imposta poiché si sostituisce all'Amministrazione Finanziaria nel prelievo fiscale. Alla fine di ogni periodo di paga infatti il datore di lavoro è tenuto a quantificare e trattenere le imposte sulle retribuzioni erogate al dipendente.

REGOLE DI TASSAZIONE:

I criteri della tassazione del reddito delle persone fisiche attualmente in vigore sono state introdotte dal legislatore nel 2007. Il sistema attuale di tassazione è fondato sulle detrazioni di imposta. La tassazione si articola nei seguenti modi:

- ▶ Determinazione imponibile fiscale
- ▶ Applicazione all'imponibile fiscale delle aliquote IRPEF per scaglioni di reddito e quantificazione dell'IRPEF lorda
- ▶ Riconoscimento delle detrazioni (lavoro dipendente, carichi di famiglia)
- ▶ Quantificazione dell'IRPEF netta

COS'È L'IRPEF?

È l'**imposta sul reddito delle persone fisiche** ed è stata introdotta con la riforma tributaria del 1973 e si applica a circa 40 milioni di contribuenti.

Pagano l'**Irpef** le persone fisiche e in alcuni casi le società, che però la versano attraverso i soci. Chi risiede in Italia paga sui redditi prodotti in patria o all'estero, mentre i non residenti pagano per i redditi prodotti nel territorio italiano.

BUSTA PAGA: ASPETTI FISCALI

Si definisce imponibile fiscale la parte del reddito su cui devono essere pagate le imposte. E' imponibile fiscale il reddito di lavoro dipendente percepito dal dipendente in ciascun periodo di paga e costituito da tutti i compensi in denaro o in natura che concorrono a formarlo.

SCAGLIONI E ALIQUOTE IRPEF FINO AL **31/12/2021**:

Scaglioni annui:

reddito	Aliquota per scaglione	Imposta corrispondente
Fino a 15.000	23%	23% del reddito
Da 15.001 a 28.000	27%	3.450 + 27% sulla parte eccedente 15.000
Da 28.001 a 55.000	38%	6.960 + 38% sulla parte eccedente 28.000
Da 55.001 a 75.000	41%	17.220 + 41% sulla parte eccedente 55.000
Oltre 75.000	43%	25.420 + 43% sulla parte eccedente 75.000

BUSTA PAGA: ASPETTI FISCALI

Scaglioni annuali fino al **31/12/2021**:

reddito	Aliquota per scaglione	Imposta corrispondente max
Fino a 15.000	23%	3.450
Da 15.001 a 28.000	27%	3.510
Da 28.001 a 55.000	38%	10.260
Da 55.001 a 75.000	41%	8.200
Oltre 75.000	43%	

Scaglioni annuali fino DAL **01/01/2022**:

reddito	Aliquota per scaglione	Imposta corrispondente max
Fino a 15.000	23%	3.450
Da 15.001 a 28.000	25%	3.250
Da 28.001 a 50.000	35%	7.700
Oltre 50.000	43%	

BUSTA PAGA: ASPETTI FISCALI

Scaglioni mensili: (sc. Annuale : 12) fino al 31/12/2021

reddito	Aliquota per scaglione	Imposta corrispondente max
Fino a 1.250	23%	287,50
Da 1.251 a 2.333,33	27%	292,50
Da 2333,34 a 4583,33	38%	854,99
Da 4583,34 a 6.250	41%	683,33
Oltre 6.250	43%	

Scaglioni mensili: (sc. Annuale : 12) fino dal 01/01/2022

reddito	Aliquota per scaglione	Imposta corrispondente max
Fino a 1.250	23%	287,50
Da 1.251 a 2.333,33	25%	270,83
Da 2333,34 a 4.166,66	35%	641,66
Oltre 4.166,66	43%	

MODIFICA SCAGLIONI FISCALI

I nuovi valori applicati dalle retribuzioni di gennaio 2022.

periodo 2007-2021			periodo 2022		
Da	A	Aliquota	Da	A	Aliquota
0	15000	23	0	15000	23
15000,01	28000	27	15000,01	28000	25
28000,01	55000	38	28000,01	50000	35
55000,01	75000	41	55000,01	75000	41
75000,01	999999999	43	50000,01	999999999	43

AZIENDA SANITARIA LOCALE TERAMO Circonvallazione Ragusa, 1 - 64100 TERAMO Codice Fiscale: 00115590671		Periodo di Retribuzione MARZO 2018	Nr. Pagina 1
Modality di Pagamento Accredito C/O	Modality di Pagamento Accredito C/O		Modality di Pagamento Accredito C/O
Profilo Professionale C.P.S. INFERMIERE		CPDEL RUOLO (INAZIONE) 64046 (TE)	
Nuovo Rapp.	Inquadramento Retributivo	% P.T.	% Stip.
01/01/2016	002/D/03/01		
IN.A.I.L.		28409748/40	

Voce	Descrizione Voce	Qta	Imp. Unitario	Competenze	Tutt./Ritenute	Scad.
1000	STIPENDIO TABELLARE	30,00		1.769,63		
1066	IND. VACANZA CONTRATTUALE			15,23		
1190	VALORE COMUNE I.Q.P.			71,53		
1450	IND.PROF.SPECIFICA			36,15		
1460	FASCIA RETR.SUPERIORE			189,91		
2000	ASSEGNO NUCLEO FAMILIARE			83,92		06/18
2050	IND.NOTT.(Gennaio)	40,00	2,74	109,60		
2060	IND.FEST.(Gennaio)	2,00	17,82	35,64		
2110	TRE TURNI(Gennaio)	25,00	4,49	112,25		
2120	TER.INTEN.(Gennaio)	25,00	4,13	103,25		
2650	PRESTAZ.ORARIE AGGIUNT.(POA)			219,33		
3400	RISCATTO CPDEL 1				447,34	11/18
6385	EMERGENZA 118 PREST.AGG. AP			3.180,00		
6386	TRASPORTI 118 PREST.AGG. AP			2.304,00		
7892	381E REC.ADD.REG. SOSP. 2009				0,70	12/21
7893	384E REC.ADD.COM.SOSP. 2009				0,27	12/21
7895	100E REC.IRPEF T.C. SOSP. 2010				8,23	12/21
7899	384E REC.ADD.COM.AC.SOSP.2010				0,10	12/21
9321	384E(3848) ADD. COM.LE A.P.				18,87	11/18
9323	381E(3802) ADD. REG.LE A.P.				56,04	11/18
9331	385E(3847) ADD.COM.LE ACCONTO				9,53	
8010D	CPDEL DIPENDENTE	8,85	2.662,52		235,63	
8010D	CPDEL DIPENDENTE 17	9,85	5.484,00		527,04	
8014D	INADEL DIPENDENTE	2,50	1.665,96		41,65	
8020D	F.DO GEST. CPDEL DIPENDENTE	0,35	2.662,52		9,32	
8020D	F.DO GEST. CPDEL DIPENDENTE 17	0,35	5.484,00		19,19	
8070G	Detrazione totale Figli		7.312,79		-21,49	

Detrazioni Mensili per Carico Famiglia Coniuge 2 Figli 21,49 Altri Fam.		Detrazioni Lav.Dipendente Importo %Applicata		Ulteri. detraz. Detraz. Oneri	Tot.Compet.az. 8.230,44	Tot. Ritenute
IRPEF MESE Imponibile lordo 7.312,79 Imposta Lorda 2.619,12 Detrazioni 21,49 Imposta Netta 2.597,63			Aliquote IRPEF Max.Mese 43,00 Tass. Separ. 28,64		Arrotondamento Precedente -0,68 Annuale 0,68	Tot. Ritenute 3.972,44
IRPEF ANNO Imponibile Lordo Imposta Lorda Detr. Lav.Dip. Altre Detraz.			Imposta Netta Gia' Applicata Competenza		Conguaglio Recupero	Netto Cedolino 4.258,00

ALIQUOTA IRPEF SUPERIORE: CONGUAGLIO

AZIENDA SANITARIA LOCALE TERAMO Cicconvallazione Ragusa, 1 - 64100 TERAMO Tel. 0862/409748		Periodo di Retribuzione DICEMBRE / 13° 2018	Nr. Pagina 1
Modalità di Pagamento Accredito C/O :		Matto Co.	D.
Profilo Professionale C.P.S. INFERMIERE		CPDEL RUOLO (INADEL)	
Nuovo Rapp.	Inquadramento Retributivo	% P.T.	%Stip.
01/01/2016	002/D/03/01		
		IN.A.I.L.	
		28409748/40	

AZIENDA SANITARIA LOCALE TERAMO Cicconvallazione Ragusa, 1 - 64100 TERAMO Tel. 0862/409748		Periodo di Retribuzione DICEMBRE / 13° 2018	Nr. Pagina 1
Modalità di Pagamento Accredito C/O :		Matto Co.	D.
Profilo Professionale C.P.S. INFERMIERE		CPDEL RUOLO (INADEL)	
Nuovo Rapp.	Inquadramento Retributivo	% P.T.	%Stip.
01/01/2016	002/D/03/01		
		IN.A.I.L.	
		28409748/40	

Voce	Descrizione Voce	Q.tà	Imp. Unitario	Competenze	Tratt./Ritenute	Scad.
1000	STIPENDIO TABELLARE	30,00		1.851,34		
1005	STIPENDIO TAB. X 13^	360,00		1.851,34		
1125	ELEMENTO PEREQUATIVO			12,00		
1190	VALORE COMUNE I.Q.P.			71,53		
1195	VALORE COMUNE I.Q.P. X 13^			71,53		
1450	IND.PROF.SPECIFICA			36,15		
1460	FASCIA RETR.SUPERIORE			198,33		
1465	FASCIA RETR.SUP. X 13^			198,33		
2000	ASSEGNO NUCLEO FAMILIARE			77,93		06/19
2050	IND.NOTT.(Ottobre)	32,00	2,74	87,68		
2060	IND.FEST.(Ottobre)	1,00	17,82	17,82		
2070	PR.DIS.TA.(Ottobre)	2,00	20,66	41,32		
2110	TRE TURNI(Ottobre)	22,00	4,49	98,78		
2120	TER.INTEN.(Ottobre)	19,00	4,13	78,47		
7892	381E REC.ADD.REG. SOSP. 2009				0,70	12/21
7893	384E REC.ADD.COM.SOSP. 2009				0,27	12/21
7895	100E REC.IRPEF T.C. SOSP. 2010				8,23	12/21
7899	384E REC.ADD.COM.AC.SOSP.2010				0,10	12/21
9301	ADDIZ. COM.LE DI CONGUAGLIO				211,83	
9303	ADDIZ. REG.LE DI CONGUAGLIO				643,05	
8010D	CPDEL DIPENDENTE	9,85	4.614,61		415,68	
8014D	INADEL DIPENDENTE	2,50	3.422,83		85,57	
8020D	F.DO GEST.CPDEL DIPENDENTE	0,35	4.614,61		16,15	
8070G	Detrazione totale Figli			4.097,21	-81,65	
8070Q	Detrazione Lavoro Dipendente			4.097,21	-5,34	
8092A	Imponibile PENSIONE Annuo		47.436,04			***
8092D	Ritenuta PENSIONE Annuo Lorda				4.206,15	
8092R	Contributo PENSIONE Trattenuto				4.289,95	
8092W	Conguaglio PENSIONE a riavere			83,80		
8095A	Imponibile IRPEF Annuo		42.091,07			***
8095G	Detrazione Totale Figli		37.170,33		-1.257,84	
Detrazioni Mensili per Carico Famiglia		Detrazioni Lav.Dipendente		Tot.Compet.as	Tot. Trattenute	
Coniuge	Figli	Altri Fam.	Importo	%Applicata	Ultes. detr.	Detraz. Oneri
IRPEF MESE		Aliquote IRPEF		Arrotondamento		Tot. Ritenute
Imponibile lordo	Imposta Lorda	Detrazioni	Imposta Netta	Max.Mese	Tass.Separ	Precedente
						Attuale
IRPEF ANNO		Imposta		Conguaglio		Netto Cedolino
Imponibile Lordo	Imposta Lorda	Detr.Lav.Dip.	Altre Detraz.	Netta	Gia' Applicata	Recupero

Voce	Descrizione Voce	Q.tà	Imp. Unitario	Competenze	Tratt./Ritenute	Scad.
8095Q	Detrazione Lavoro Dipendente			37.170,33	-645,77	
Detrazioni Mensili per Carico Famiglia		Detrazioni Lav.Dipendente		Tot.Compet.as	Tot. Trattenute	
Coniuge	Figli	Altri Fam.	Importo	%Applicata	Ultes. detr.	Detraz. Oneri
2	81,65		5,34	6,43		
IRPEF MESE		Aliquote IRPEF		Arrotondamento		Tot. Ritenute
Imponibile lordo	Imposta Lorda	Detrazioni	Imposta Netta	Max.Mese	Tass.Separ	Precedente
4.097,21	1.273,86	86,99	1.186,87	38,00	28,64	-0,17
						0,79
IRPEF ANNO		Imposta		Conguaglio		Netto Cedolino
Imponibile Lordo	Imposta Lorda	Detr.Lav.Dip.	Altre Detraz.	Netta	Gia' Applicata	Recupero
37.170,33	10.444,73	645,77	1.257,84	8.541,12	10.976,73	2.435,61

BUSTA PAGA: ASPETTI FISCALI

DETRAZIONI D'IMPOSTA:

L'imposta lorda deve essere diminuita delle detrazioni spettanti. Le detrazioni si distinguono in:

- ▶ Detrazioni da lavoro dipendente: spettano in funzione della produzione di reddito
- ▶ Detrazioni per carichi di famiglia: spettano con riferimento ai familiari fiscalmente a carico, cioè con un reddito complessivo non superiore 2840,51 euro **(elevato a € 4.000,00 per i figli di età NON superiore a 24 anni) FINO AL 31/12/2021**

Per entrambe le tipologie di detrazione il legislatore fissa importi teorici potenziali. L'ammontare effettivamente riconosciuto a titolo di detrazioni è determinato attraverso lo sviluppo di formule che richiedono l'indicazione del reddito complessivo del contribuente.

Detto questo si evidenzia che in corso di formazione del reddito, ossia per ogni periodo di paga il reddito complessivo sarà considerato come presunto. Il reddito diverrà definitivo solo all'atto della cessazione del rapporto in corso d'anno o al 31/12 mediante **conguaglio**.

BUSTA PAGA: ASPETTI FISCALI

DETRAZIONI DA REDDITO DIPENDENTE

L'articolo 1 comma 2 della Legge di Bilancio modifica l'articolo 13 del TUIR prevedendo a decorrere dal periodo d'imposta 2022:

La detrazione di 1.880,00 euro (il cui importo non può essere inferiore a 690 euro elevati a 1.380 per i rapporti a termine) a beneficio dei contribuenti con reddito complessivo non superiore a 15 mila euro (rispetto al precedente limite di 8 mila euro);

Una detrazione pari a $1.910 + [1.190 * (28.000 - \text{reddito complessivo}) / 13.000]$ per chi si colloca nella fascia di reddito superiore a 15 mila ma non eccedente i 28 mila euro;

Una detrazione equivalente a $1.910 * [(50.000 - \text{reddito complessivo}) / 22.000]$ per i contribuenti con reddito superiore a 28 mila ma non eccedente i 50 mila euro.

Viene inoltre riconosciuto **un importo aggiuntivo di 65 euro** per chi ha un reddito complessivo superiore a 25 mila ma pari o inferiore a 35 mila euro.

BUSTA PAGA: ASPETTI FISCALI

DETRAZIONE PER FIGLI A CARICO (sostituiti in parte dal 2022 da A.U.U.) sono:

- Differenziate in base al numero di figli a carico e all'importo complessivo del reddito del richiedente
- Stabilite in misura teorica da rapportarsi all'effettivo reddito
- Rapportate a mese su anno.

DETRAZIONI PER FAMILIARI A CARICO

Come cambiano le detrazioni dal 1° marzo 2022		
Tipo	Importo base o teorico	Destino
Figli a carico di età inferiore a 3 anni	1.220 €	Abrogata
Figli a carico di età superiore a 3 anni	950 €	Confermata per i figli di età pari o superiore a 21 anni
Maggiorazione > 3 figli a carico	200 €	Abrogata
Maggiorazione Figli Disabili	400 €	Abrogata
Maggiorazione => 4 figli a carico	1.200 €	Abrogata
Coniuge a carico	800 €	Confermata
Altri familiari a carico	750 €	Confermata

BUSTA PAGA: ASPETTI FISCALI

DETRAZIONE PER CONIUGE A CARICO

- ▶ Per usufruire della detrazione il coniuge a carico deve avere un reddito complessivo annuo non superiore a 2.840,51 euro, al lordo degli oneri deducibili.
- ▶ L'ammontare della detrazione non è fisso, ma varia in funzione del reddito complessivo posseduto nel periodo di imposta. In sostanza, è prevista una detrazione (800 euro per i redditi fino a 15.000 euro, 690 euro per i redditi fino a 40.000 euro) sulla base della quale calcolare l'importo effettivo, il quale diminuisce all'aumentare del reddito.

DETRAZIONI PER ALTRI FAMIGLIARI A CARICO

DETRAZIONI PER ALTRI FAMIGLIARI A CARICO

I familiari che danno diritto a detrazione al lavoratore dipendente, **purché conviventi**, sono quelli elencati dall'art. 433 c.c.:

- Genitori
- Ascendenti prossimi
- Coniuge separato
- Generi e nuore
- Suoceri
- Fratelli e sorelle
- Discendenti dei figli

La detrazione spettante si applica con la seguente formula: **$750 \times (80.000 - RC / 80.000)$**

N.B.: le detrazioni, tutte, per familiari a carico spettano solo se tali familiari non percepiscano un reddito superiore a 2.840,51 euro annui (elevato a € 4.000,00 per i figli di età NON superiore a 24 anni)

IRPEF NETTA

- ▶ L'importo dell'IRPEF netta (IRPEF lorda – detrazioni varie) trattenuta dal sostituto d'imposta viene da questi versata tramite il modello F24 (codice tributo 1001 se reddito da lavoro dipendente ovvero 1004 se reddito assimilato).

No. La detrazione va riconosciuta d'ufficio a tutti i dipendenti o assimilati, a meno che non ci sia un'esplicita richiesta da parte dell'interessato, che può anche scaturire da alcuni suggerimenti da parte degli impiegati del settore paghe.

QUESITO/1: ASSESSORE CESSATO A GIUGNO CON CONGUAGLIO DETRAZIONE ART 13 C5 TUIR, POI RINOMINATO DA AGOSTO. E' CORRETTO SOSPENDERE TALI DETRAZIONI DA AGOSTO A NOV E FARE CONGUAGLIO A FINE ANNO X RECUPERARE LA MINORE DETRAZIONE SPETTANTE IN VIRTÙ DI RAL POI AUMENTATO?

Rimane ferma la regola base secondo cui le detrazioni sono riconosciute a mese, a partire dal mese in cui si sono verificate le condizioni di spettanza fino a quello di cessazione, con la conseguenza che **la detrazione per figli andrà riconosciuta a partire dal mese di compimento del ventunesimo anno di età**, come spiega l'Agenzia delle Entrate.

L'Assegno unico decade automaticamente al compimento dei 21 anni di età. Per la precisione, il sussidio viene pagato per tutto il mese in cui si compiono gli anni, mentre non è più versato a partire dal mese seguente. Ad esempio, se il figlio compie gli anni nel mese di giugno, l'Assegno non spetterà più dal successivo mese di luglio.

Si avrà diritto alle detrazioni ovviamente se il figlio ha un reddito inferiore ai 4.000 € fino a 24 anni di età (tra 21 e 24), ovvero con un reddito complessivo non superiore 2.840,51 euro per i figli di età superiore ai 24 anni.

QUESITO/2: • DETRAZIONI FIGLIO A CARICO CHE HA COMPIUTO 21 ANNI IN CORSO MESE: NELLO STESSO MESE AL GENITORE VENGONO CORRISPOSTI SIA AUU DA PARTE INPS SIA DETRAZIONI FIGLI A CARICO IN BUSTA PAGA E' CORRETTO? LE DETRAZ. SPETTANO DAL MESE COMPIM.21 ANNI O DAL SUCCESSIVO?