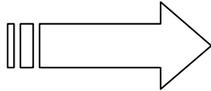


IL FATTORE LAVORO UMANO

TALE FATTORE GENERA, IN ESTREMA SINTESI,
TRE CLASSI DI COSTO:

• **RETRIBUZIONI**

• **CONTRIBUTI**

• **T.F.R.**  SI RILEVA A FINE ESERCIZIO

IL FATTORE LAVORO UMANO

LE RETRIBUZIONI

- **RETRIBUZIONE LORDA:** COSTO DI COMPETENZA DELL'AZIENDA
- **+ ASSEgni FAMILIARI:** L'AZIENDA VERSA TALI SOMME AL LAVORATORE MA ESSENDO DI COMPETENZA DELL'INPS, NASCE UN CREDITO VERSO TALI ISTITUTI (stesso meccanismo per indennità di maternità);
- **- RITENUTE PREVIDENZIALI/ASSIST.LI:** L'AZIENDA TRATTIENE QUESTE SOMME AL LAVORATORE PER CONTO DELL'INPS QUINDI SI FORMA UN DEBITO V/INPS (si tratta dei contributi prev.li a carico del lavoratore);
- **- RITENUTE ERARIALI:** L'AZIENDA TRATTIENE TALI SOMME AL LAVORATORE PER CONTO DELL'ERARIO.

I CONTRIBUTI PREVIDENZIALI/ASSISTENZIALI A CARICO DELL'AZIENDA

- SI TRATTA DI SOMME CHE L'AZIENDA DEVE VERSARE AGLI ISTITUTI PREVIDENZIALI/ASSISTENZIALI: RAPPRESENTANO DEI COSTI DI ESERCIZIO;
- OLTRE A TALI SOMME, L'AZIENDA DEVE VERSARE MENSILMENTE AGLI ISTITUTI PREVIDENZIALI IL C.D. **CONTRIBUTO MIGLIORAMENTO PENSIONI** PARI ALLO 0,5% DELLE RETRIBUZIONI LORDE.
TALE CONTRIBUTO E' A CARICO DEI LAVORATORI, DI FATTO E' L'AZIENDA CHE PROVVEDE A VERSARLO ALL'INPS (PER CONTO DEL DIPENDENTE) PER CUI NASCE UN CREDITO V/IL DIPENDENTE. QUESTA SOMMA SARA' POI DECURTATA DALLA QUOTA DI ACCANTONAMENTO PER IL T.F.R. A FINE ESERCIZIO.

I MOMENTI CONTABILI DEL FATTORE LAVORO

- LIQUIDAZIONE DELLE RETRIBUZIONI:

<hr/>		<hr/>
DIVERSI	A	DIVERSI
SALARI E STIPENDI		
INPS C/C		
	A	INPS C/C
	A	ERARIO C/RIT.DA VERS.
	A	DIP. C/RETRIBUZIONI
<hr/>		<hr/>

• **LIQUIDAZIONE DEI CONTRIBUTI:**

<u>DIVERSI</u>	A	<u>INPS C/C</u>
ONERI SOCIALI		
DIP. C/CONTRIB.ANTICIPATI		

• **PAGAMENTO RETRIBUZIONI:**

<u>DIP.C/RETRIBUZIONI</u>	A	<u>BANCA C/C</u>
---------------------------	---	------------------

• **PAGAMENTO DEBITO V/INPS (si calcola il saldo del conto INPS c/c):**

<u>INPS C/C</u>	A	<u>BANCA C/C</u>
-----------------	---	------------------

• **PAGAMENTO DEBITO V/ERARIO**

<u>ERARIO C/RIT.</u>	A	<u>BANCA C/C</u>
----------------------	---	------------------

I MOMENTI CONTABILI DEL FATTORE LAVORO

- LIQUIDAZIONE RETRIBUZIONI;
 - LIQUIDAZIONE CONTRIBUTI;
 - PAGAMENTO RETRIBUZIONI PAGAMENTO DEL DEBITO VERSO ISTITUTI PREV.LI;
 - PAGAMENTO DEL DEBITO VERSO L'ERARIO PER LE RITENUTE FISCALI OPERATE;
- ...A FINE ESERCIZIO SI DOVRA', INOLTRE, PROCEDERE AL CALCOLO E ALL'ACCANTONAMENTO DELLA QUOTA T.F.R. DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO.**

ESERCIZIO SU RETRIBUZIONI E COMPLETAMENTO TFR

Punto 1: retribuzioni

In data 27/12/n vengono liquidate le retribuzioni del mese di dicembre come segue: Salari e stipendi € 7.800; Assegni familiari € 350; Contributi di maternità € 250; Ritenute previdenziali € 850; Ritenute erariali € 1.550; Contributi previdenziali a carico dell'azienda € 5.300. Si determini autonomamente i *Contributi anticipati su TFR*. Le retribuzioni sono pagate il medesimo giorno mediante bonifico bancario. Si ponga attenzione alle anticipazioni concesse pari ad € 1.800.

Punto 2: TFR

Al 31/12/n si provveda agli adempimenti previsti dal Codice Civile in relazione al Trattamento di Fine Rapporto, sapendo che il tasso ISTAT di riferimento per l'esercizio n è pari al 2,5%. Il monte salari al 30/11/n era pari a 86.700 € (si faccia riferimento al punto precedente) e il fondo TFR al 31/12/n-1 era pari a 80.000 €.

Punto 1: RETRIBUZIONI MESE DICEMBRE

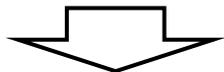
1.a. Liquidazione retribuzione di dicembre

Salari e stipendi mese dicembre	+ 7.800	→ costo di competenza azienda
Assegni familiari	+ 350	→ credito verso INPS
Contributi maternità	+ 250	→ credito verso INPS
Ritenute previdenziali	- 850	→ debito verso INPS
Ritenute erariali	- 1.550	→ debito verso Erario
Anticipazioni concesse	- 1.800	→ chiusura credito v/dipendenti
<i>Dipendenti c/retribuzioni</i>	= 4.200	→ debito verso dipendenti

	27/12		<i>parziali</i>	<i>totali</i>
Diversi	a	Diversi		8.400
Salari e stipendi			7.800	
Istituti previdenziali e assistenziali (<i>assegni familiari</i>)			350	
Istituti previdenziali e assistenziali (<i>contributi di maternità</i>)			250	
	a	Istituti previdenziali e assistenziali	850	
	a	Erario conto ritenute	1.550	
	a	Dipendenti c/anticipazioni	1.800	
	a	Dipendenti c/ retribuzioni	4.200	

1.b. Liquidazione dei contributi

Contributi miglioramento pensioni = monte salari del mese x 0,5%



$$= 7.800 \times 0,5/100 = 39$$

o dipendenti c/contributi anticipati su TFR

Contributi previdenziali a carico dell'azienda	5.300 +	<i>costo di competenza azienda</i>
Contributo miglioramento pensioni	<u>39 =</u>	<i>crediti verso dipendenti</i>
Istituti previdenziali e assistenziali	5.339	<i>debito verso INPS</i>

	27/12		<i>parziali</i>	<i>totali</i>
Diversi	a	Istituti previdenziali e assistenziali		5.339
Contributi previdenziali a carico dell'azienda			5.300	
Dipendenti c/contributi anticipati su TFR			39	

1.c. Pagamento retribuzioni

	27/12		<i>parziali</i>	<i>totali</i>
Dipendenti conto retribuzioni	a	Banca c/c		4.200

Punto 2: TFR

2.a. Determinare la quota di TFR esercizio “n”

$$\begin{aligned}\text{Monte salari anno “n”} &= \text{monte salari al 30/11/n} + \text{retribuzioni di dicembre anno “n”} \\ &= 86.700 + 7.800 = 94.500\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\text{Quota TFR anno “n”} &= \text{monte salari anno “n”} / 13,5 \\ &= 94.500/13,5 = 7.000\end{aligned}$$

2.b. Rivalutazione fondo TFR preesistente

$$\begin{aligned}\text{Rivalutazione fondo TFR} &= \text{fondo TFR al 31/12/n-1} \times (1,5 + 0,75 \times \text{Indice ISTAT})\% \\ &= 80.000 \times (1,5 + 0,75 \times 2,5)\% \\ &= 80.000 \times 3,375\% = 2.700\end{aligned}$$

2.c. Ritenuta sulla Rivalutazione fondo TFR

$$\begin{aligned}\text{Ritenuta} &= \text{rivalutazione fondo TFR} \times 17\% \\ &= 2.700 \times 17/100 = 459\end{aligned}$$

2.d. Chiusura del credito verso i dipendenti per contributo miglioramento pensioni

$$\begin{aligned}\text{Contributo miglioramento pensioni per anno “n”} &= \text{monte salari anno “n”} \times 0,5\% \\ &= 94.500 \times 0,5/100 = 472,50\end{aligned}$$

2.e. Variazione in aumento del Fondo TFR per l'anno "n"

Quota TFR anno "n"	+ 7.000,00	→ costo di competenza dell'azienda
Rivalutazione fondo TFR	+ 2.700,00	→ costo di competenza dell'azienda
Ritenuta sulla rivalutazione	- 459,00	→ debito verso Erario
Dipendenti c/contr. anticipati su TFR	<u>- 472,50</u>	→ chiusura credito verso i dipendenti
Fondo TFR	= 8.768,50	→ fondo oneri (simile a un debito v/dipendenti)

	31/12		parziali	totali
Diversi	a	Diversi		9.700,00
Quota TFR esercizio n			7.000,00	
Rivalutazione fondo TFR			2.700,00	
	a	Dipendenti c/contributi anticipati su TFR	472,50	
	a	Erario c/ritenute	459,00	
	a	Fondo TFR	8.768,50	