



BREVE GUIDA SULLA TASSAZIONE STIPENDI ANNO 2003

La legge finanziaria 2003 ha previsto per i redditi di lavoro dipendente, con decorrenza gennaio 2003, nuove modalità di tassazione, nuovi scaglioni e nuove aliquote.

Prima di entrare nel merito dei calcoli si ritiene utile ricordare che:

- le **detrazioni** sono le somme che, una volta calcolata l'imposta lorda dovuta, si sottraggono da questa per arrivare all'imposta netta effettivamente da pagare;
- le **deduzioni** sono le somme che si sottraggono dal reddito complessivo per determinare l'imponibile su cui calcolare la tassazione.

Per applicare la nuova Irpef si deve procedere nel modo seguente:

- 1 Si prende a base lo **stipendio** mensile (al netto delle ritenute previdenziali ed assistenziali) e si moltiplica per il numero delle mensilità. In tal modo si determina il **reddito complessivo annuo presunto** (al netto delle ritenute previdenziali ed assistenziali).
- 2 Per i **redditi di lavoro dipendente** spetta una **deduzione** (che varia da zero euro a 7.500 euro secondo l'importo del reddito complessivo) che dovrà essere **sottratta al reddito complessivo** (al netto delle ritenute previdenziali e assistenziali) per determinare il reddito imponibile. Tale deduzione si calcola come segue:

$$\text{Coefficiente di deduzione} = \frac{33.500^{(1)} - \text{reddito complessivo (al netto rpa)}^{(2)}}{26.000} \left(\begin{array}{l} \text{si devono considerare} \\ \text{quattro cifre decimali} \\ \text{senza arrotondamenti} \end{array} \right)$$

Moltiplicando **7.500** per il **coefficiente di deduzione** si ottiene la **deduzione spettante** (**).

- (**) {
- Se il coefficiente di deduzione è maggiore o uguale a "1", è inutile fare la moltiplicazione in quanto la deduzione di 7.500 euro compete per intero;
 - Se il coefficiente di deduzione è uguale o minore di "0" è inutile fare la moltiplicazione in quanto la deduzione non compete.

(In pratica per redditi complessivi superiori a 33.500 euro non spetta alcuna deduzione; per redditi complessivi fino a 7.500 euro la deduzione azzerà il reddito imponibile)

- 3 Il **reddito complessivo** (al netto delle ritenute previdenziali e assistenziali) meno la **deduzione spettante** (calcolata con le modalità di cui al punto 2) determina il **reddito imponibile** su cui calcolare l'Irpef secondo le seguenti aliquote:
 - o per redditi **fino a 15.000** euro, il **23 per cento**;
 - o per la parte di reddito **superiore a 15.000** euro e **fino a 29.000** euro, il **29 per cento**;
 - o per la parte di reddito **superiore a 29.000** euro e **fino a 32.600** euro, il **31 per cento**;
 - o per la parte di reddito **superiore a 32.600** euro e **fino a 70.000** euro, il **39 per cento**;
 - o per la parte di reddito **superiore a 70.000** euro, il **45 per cento**.

A questo punto si è determinata l'**imposta lorda dovuta**.

- 4 Se il **reddito complessivo** (al netto delle ritenute previdenziali e assistenziali non il reddito imponibile) è **superiore a 27.000** euro **ma non a 52.000** euro spetta una delle seguenti "**ulteriori detrazioni**" da sottrarre all'imposta lorda:
 - o **130** euro se il reddito complessivo è **compreso tra 27.000 euro e 29.500 euro**;
 - o **235** euro se il reddito complessivo è **compreso tra 29.500 euro e 36.500 euro**;
 - o **180** euro se il reddito complessivo è **compreso tra 36.500 euro e 41.500 euro**;
 - o **130** euro se il reddito complessivo è **compreso tra 41.500 euro e 46.700 euro**;
 - o **25** euro se il reddito complessivo è **compreso tra 46.700 euro e 52.000 euro**.

- 5 Se esistono familiari a carico devono essere sottratte all'imposta lorda le detrazioni spettanti secondo i seguenti prospetti sulla base dell'importo del **reddito complessivo** (al netto delle ritenute previdenziali e assistenziali non il reddito imponibile):

¹⁾ 26.000 + 3.000 + 4.500

²⁾ Ritenute previdenziali e assistenziali

DETRAZIONI PER CONIUGE A CARICO				DETRAZIONI PER ALTRI FAMILIARI A CARICO	
fino a € 15.493,71	546,18	oltre € 30.987,41 e fino a € 51.645,69	459,42	fino a € 51.645,69	303,68
oltre € 15.493,71 e fino a € 30.987,41	496,60	oltre € 51.645,69	422,23	oltre € 51.645,69	285,08

DETRAZIONI PER FIGLI A CARICO	1 figlio	2 figli	3 figli	4 figli
fino a € 36.151,98	€516,46	€516,46 X 2	€516,46 X 3	€516,46 X 4
oltre € 36.151,98 e fino a € 41.316,55	€303,68	€516,46 X 2	€516,46 X 3	€516,46 X 4
oltre € 41.316,55 e fino a € 46.481,12	€303,68	€303,68 per il primo figlio €336,73 per il secondo figlio	€516,46 X 3	€516,46 X 4
oltre € 46.481,12 e fino a € 51.645,69	€303,68	€303,68 per il primo figlio €336,73 per il secondo figlio	€303,68 per il primo figlio più €336,73 X 2	€516,46 X 4
oltre € 51.645,69	€285,08	€285,08 X 2	€285,08 X 3	€516,46 X 4

Per ogni figlio portatore di handicap (art.3 L. 5/2/1992, n. 104) la detrazione viene aumentata a € 774,69

Per ogni figlio minore di tre anni la detrazione viene aumentata di € 123,95.

Tale aumento non spetta nei seguenti casi:

- se il primo figlio, minore di tre anni, beneficia della detrazione prevista per il coniuge;
- se il figlio ha diritto alla detrazione di euro 516,46;
- se il figlio ha diritto alla detrazione di euro 774,69 prevista per i figli portatori di handicap;

⑥ In conclusione, stabilito il **reddito complessivo annuo presunto** (al netto delle ritenute previdenziali ed assistenziali) si sottrae la **deduzione spettante** e si determina il **reddito imponibile**. Su questo si calcola l'**imposta lorda**.

Dall'imposta lorda si detraggono le "**detrazioni per familiari a carico**", se spettanti, e le "**ulteriori detrazioni**", se spettanti, determinando l'**imposta netta da pagare**.

Si segnala che, a seguito dell'introduzione della deduzione di cui al punto 3, sono state abolite le vecchie "detrazioni per lavoro dipendente".

<u>PRIMO ESEMPIO</u>	<u>SECONDO ESEMPIO</u>
<p>Stipendio lordo complessivo (al netto dei contributi prev. e ass.li) = € 17.000,00</p> <p>Coniuge e un figlio a carico</p> <p>A) Calcolo della deduzione:</p> <p>1) 33.500,00 - 17.000,00 = 16.500,00</p> <p>2) 16.500,00 : 26.000,00 = 0,6346</p> <p>3) 7500 X 0,6346 = 4.759,50 deduzione spettante</p> <p>B) Calcolo dell'imponibile: 17.000,00 - 4.759,50 = 12.240,50 imponibile netto</p> <p>C) Calcolo dell'imposta lorda: 12.240,50 X 23% = 2.815,32 imposta lorda</p> <p>D) Calcolo dell'ulteriore detrazione Essendo il reddito complessivo di euro 17.000,00 (e quindi inferiore a 27.000,00 euro) non competono</p> <p>E) Calcolo detrazioni per familiari a carico (reddito complessivo = 17.000,00) Coniuge a carico 496,60 + un figlio a carico 516,46 = 1.013,06</p> <p>F) Calcolo imposta netta 2.815,32 - 1.013,06 = 1.802,26 imposta netta</p>	<p>Stipendio lordo complessivo (al netto dei contributi prev. e ass.li) = € 28.518,00</p> <p>tre figli a carico di cui uno sotto i tre anni, tutti al 50 %</p> <p>A) Calcolo della deduzione:</p> <p>4) 33.500,00 - 28.518,00 = 4.982,00</p> <p>5) 4.982,00 : 26.000,00 = 0,1916</p> <p>6) 7500 X 0,1916 = 1.437,12 deduzione spettante</p> <p>B) Calcolo dell'imponibile: 28.518,00 - 1.437,12 = 27.080,88 imponibile netto</p> <p>C) Calcolo dell'imposta lorda: 15.000,00 X 23% = 3.450,00 27.080,88 X 29% = 3.503,45 6.953,45 imposta lorda</p> <p>D) Calcolo dell'ulteriore detrazione Essendo il reddito complessivo di euro 28.518,00 (e quindi superiore a 27.000,00 euro ma non a 29.500,00 euro) competono euro 130,00 ulteriore detrazione</p> <p>E) Calcolo detrazioni per familiari a carico (reddito complessivo = 28.518,00) tre figli a carico 516,46 X 3 = 1.549,38 x 50% = 774,69 (non si applica la maggiorazione per il figlio sotto i tre anni)</p> <p>F) Calcolo imposta netta 6.953,45 - (130,00 + 774,69) = 6.048,76 imposta netta</p>

Qualora il contribuente si rendesse conto che la precedente normativa era più favorevole rispetto a quella introdotta dalla finanziaria 2003, potrà, **in sede di dichiarazione dei redditi 2003 che presenterà nell'anno 2004**, applicare le disposizioni previste dal testo unico delle imposte dei redditi in vigore al 31 dicembre 2002, pur dichiarando redditi dell'anno 2003.