

Il conguaglio Irpef

Tutti gli anni a dicembre mi ritrovo una trattenuta di importo considerevole a titolo di conguaglio fiscale. Vorrei capire da cosa è dovuta e se c'è la possibilità di evitarla.

M.P. - Bologna

La tassazione applicata sulle retribuzioni, mese per mese, non corrisponde a quella effettivamente dovuta dai contribuenti, perché non sempre, nel corso dell'anno, si è in grado di stabilire quale sarà la retribuzione effettiva annuale su cui devono essere calcolate le imposte in maniera definitiva.

Per fare alcuni esempi, la retribuzione mensile può subire modifiche nel corso dell'anno per effetto di un aumento retributivo individuale o contrattuale, risultare più elevata nel mese in cui viene erogato un premio di produzione o può capitare che una festività infrasettimanale cada di domenica e quindi sia retribuita in aggiunta alla normale retribuzione.

Inoltre, gli scaglioni Irpef mensili che si utilizzano per determinare la tassazione della retribuzione mese per mese sono calcolati dividendo per 12 quelli annuali, anche se la maggior parte dei contratti di lavoro prevede più di 12 mensilità di retribuzione nell'anno, come avviene nel contratto del settore terziario, che contempla anche una tredicesima e una quattordicesima mensilità.

Per tale motivo, il datore di lavoro, in qualità di sostituto di imposta, alla fine dell'anno è

tenuto a ricalcolare l'Irpef, applicando sul totale degli imponibili fiscali mensili gli scaglioni Irpef annuali. Da questa operazione può derivare un conguaglio in positivo, quindi "a credito", se nel corso dell'anno è stata versata maggiore Irpef rispetto al dovuto, oppure – come avviene più di sovente per i redditi medio-alti – un conguaglio "a debito" quando le imposte versate nel corso dell'anno risultano inferiori al dovuto.

Per le addizionali locali, invece, anche se in molte regioni viene adottato un sistema di calcolo a scaglioni simile a quello dell'Irpef, il modus operandi è diverso: il calcolo dell'addizionale regionale tiene conto del reddito complessivo dell'anno precedente e la trattenuta viene effettuata a posteriori. Per l'addizionale comunale, invece, è previsto un acconto da calcolare sul reddito effettivo dell'anno precedente e un saldo da calcolare a fine anno sulle retribuzioni effettivamente percepite, da cui sarà sottratto l'acconto versato.

Sarebbe possibile evitare di avere una trattenuta "importante" nella retribuzione di dicembre applicando una tassazione superiore durante l'anno sulle retribuzioni mensili, ma il risultato finale non cambia, e poiché a dicembre viene erogata anche la tredicesima mensilità, può essere preferibile mantenere il conguaglio nello stesso mese, in modo da compensare l'eventuale trattenuta con la mensilità aggiuntiva.

L'ufficio sindacale di Manageritalia è di supporto alle associazioni territoriali per quesiti relativi al contratto collettivo nazionale di lavoro per i dirigenti e quadri associati e chiarimenti di natura fiscale e previdenziale in relazione al rapporto di lavoro dipendente.

Per gli executive professional è un servizio di consulenza di carattere informativo e orientativo su aspetti legati al contratto di lavoro libero-professionale.