

IMPATTO FISCALE DEL CUNEO

Il cuneo fiscale (aumento di 4 punti - da luglio 2023 a dicembre 2023 della riduzione dei contributi c/dipendente esclusa la tredicesima mensilità/per imponibili previdenziali mese fino a 1923 euro): impatti in termini fiscali (maggiore imponibile fiscale).

FAQ

Dipendente con 1800 euro di imponibile previdenziale/per i mesi da gennaio a dicembre del 2023;
aliquota contributiva ivs a carico del dipendente per i 12 mesi del 2023 - del 9,19%;
ccnl che prevede 13 mensilità /1800 imponibile previdenziale al mese;

- 1) Imponibile previdenziale **da gennaio a giugno 2023** di 1800 euro: aliquota ivs del 6,19% **(9,19-3% abbattimento cuneo)**;
- 2) Imponibile previdenziale tredicesima erogata a dicembre (12 ratei) di 1800 euro: aliquota ivs del 6,19% (9,19-3% abbattimento cuneo);
- 3) Imponibile previdenziale **da luglio a dicembre 2023** imponibile previdenziale 1800 euro: aliquota ivs del 2,19% (9,19-7%/abbattimento cuneo- residua contributo c/dipendente 2,19- onere deducibile);

la minore contribuzione a carico dipendente determina un minore onere deducibile/per cui incrementa l'imponibile fiscale annuale, con impatti penalizzanti su irpef /regionale/comunale.

Domande:

che impatti determina il cuneo (abbattimento dei contributi c/dipendente) in termini di incremento dell'imponibile fiscale?

Impatti del cuneo sulle detrazioni art. 13 (aumenta imponibile fiscale per cui si determina un ribasso delle detrazioni art 13);

che impatti determina in termini di innalzamento delle addizionali regionali(vedi regione umbria)/comunali (aumenta imponibile fiscale/per cui si innalzano le addizionali regionali e comunali)?

nel caso in cui non si fosse applicato il cuneo (3% da gennaio/giugno/poi 7% da luglio a dicembre / poi 3% sulla tredicesima di 12 ratei) quale sarebbe stato:

- l'importo dei contributi c/dipendente trattenuti all'anno
- l'importo dell'irpef/della regionale/comunale annuale?

Domanda:

a) Nel caso di applicazione del cuneo;

quale è la misura dei contributi trattenuti al dipendente/irpef-regionale-comunale trattenuta al dipendente/in ragione di anno;

quale è il netto annuale del dipendente.

b) Nel caso di non applicazione del cuneo;

quale è la misura dei contributi trattenuti al dipendente/irpef-regionale-comunale trattenuta al dipendente/in ragione di anno;

quale è il netto annuale del dipendente?

a-b)

quale è la differenza a livello di netto annuale del dipendente nel caso di applicazione del cuneo e non applicazione del cuneo?

Risposta:

Applicazione del cuneo/imponibile previdenziale tutti i mesi d 1800 euro

imponibile previdenziale del mese	Contributi c/dip; applicazione del cuneo	Imponibile fiscale/mese	Numero mesi	Totale imponibile fiscale
1800	9,19-3=6,19% -111,42; -1800 x9,19%-165,42; -Riduzione di 1800 x3%-54; -Contributi dovuti dal dipendente-111,42 (165,42-54);	1688,58; Nota bene: 1800-111,42=1688,58 imponibile fiscale;	6 Gennaio/giugno	10131,48; imponibile fiscale gennaio/giugno; 1688,58x6= 10131,48;
1800	9,19-7=2,19% Nota bene: 9,19-7=2,19%;	1760,58; Nota bene: 1800-39,42= 1760,58/imponibile fiscale;	6 Luglio/dicembre	10563,48 Imponibile fiscale/luglio dicembre; 1760,58x6= 10563,48

	- contributi dovuti dal dipendente- 39,42			
13/1800 mensilità aggiuntiva; Nota bene: imponibile previdenziale su tredicesima	9,19-3=6,19% 1800 x6,19%-contributi trattenuti su tredicesima-111,42	1688,58 1800-111,42=1688,58;	1-mensilità tredicesima;	1688,58 Imponibile fiscale tredicesima mensilità;
totale- 1800 x 13= 23400	Totale contributi trattenuti- 1016,46		totale	22383,54- Totale imponibile fiscale anno;

Imponibile anno/ 22383,54

a) Imposta lorda/ 5295,88;

b) Detrazioni art. 13 tuir/ 15 a 28 mila/ 2424,12

c) Imposta netta/2871,763 (imposta lorda -detrazioni art 13)/ a-b = c;

d) Regionale/umbria (fino a 15000 1.23%/ oltre 15 mila e fino a 28mila 1-62%)- 304,11

19. Umbria - L.R. 3/2022 (G.U. 71/2022)					
	scaglioni	aliquota		Addizionale	
	di reddito	per	Aliquota	importo	
	(euro)	scaglione	media	annuo	
	15.000,00	1,23	1,2300		184,50
+	13.000,00	1,62		+	210,60
	28.000,00		1,4111		395,10
+	22.000,00	1,67		+	367,40
	50.000,00		1,5250		762,50
	oltre	1,83			

e) Comunale/0,8-179,06 (comune che ha deliberato 0,8%)

f) Totale trattenuto imposte/ irpef -regionale- comunale-3354,94 (c + d + e).

g) Contributi trattenuti a carico dipendente /1016,46;

h) Totale trattenute tra contributi/imposte-4371,40(f+g)

Netto dipendente/ 23400(1800x13)- 4371,40(totale trattenute contributi/imposte-vedi h)= 19028,6;

netto anno dipendente-19028,6;

Non applicazione del cuneo/presenza 13 mensilità 1800 euro/ imponibile previdenziale 1800 euro.

imponibile tutti i mesi di 1800 euro;

imponibile previdenziale	Contributi 9,19	Imponibile fiscale	Numero mesi	Totale imponibile fiscale
1800 xGennaio/giugno;	9,19 165,42	1634,58; Nota bene: 1800- 165,42=1634,58 imponibile fiscale;	6; xGennaio/giugno;	9807,48; imponibile fiscale - gennaio/giugno;
1800 xLuglio/dicembre;	9,19 165,42	1634,58	6 xLuglio/dicembre;	9807,48; imponibile fiscale- luglio/dicembre;
13/1800 xTredicesima mensilità;	9,19 165,42	1634,58	1	1634,58: imponibile fiscale tredicesima;
Totale imponibile; 23400(1800x13)	Totale contributi trattenuti al dipendente- 2150,46; vedi d)		totale	21249,54

Imponibile fiscale annuale-21249,54;

Imposta lorda/ 5012,385

Detrazioni art. 13 del tuir/ 15 a 28 mila/ 2527,92

a) Imposta netta/2484,45

b) Regionale/vedi umbria fino a 15000 1,23/da 15 mila e 21249 1,62%/ - 285,74

c) Comunale/0,8-169,99

x) Totale imposte 2940,19/irpef regionale comunale (vedi **a+b+c**);

y) contributi 9,19 trattenuti/ 2150,46(vedi d);

z)-totale tra imposte +contributi=5090,65(x+y);

-netto 23400(1800 x13) - 5090,65= 18309,34;

differenza di netto (applicazione cuneo-non applicazione cuneo);

netto con applicazione del cuneo-19028,6

netto senza applicazione del cuneo-18638,82;

differenza-719,256(19028,6-18638,82);

Per cui nel nostro esempio applicando il cuneo abbiamo un netto maggiore su base annuale di 719,256/rispetto al caso di non applicazione del cuneo;

719,25/12=59 euro/circa 60 euro al mese in più;

Variabili

Riflessioni

impatti cuneo

avere meno contributi (vedi cuneo del 3% -da gennaio-giugno 2023 per imponibile previdenziale mese fino a 1923 euro /7 % per imponibile previdenziale mese fino a 1923 euro da -luglio dicembre 2023) significa avere un minore onere deducibile per cui significa avere un maggiore imponibile fiscale;

istituti su cui impatta la riforma del cuneo:

contributi c dipendente vedi imponibile previdenziale fino a 1923 euro;	Riduzione Gennaio /giugno- 3% (esempio 9,19 -3=6,19) Luglio dicembre- 7% (esempio 9,19-7=2,19) Tredicesime-3% (esempio 9,19 -3=6,19)
Imponibile fiscale X minori contributi-oneri deducibili;	Aumenta
Imposta lorda X minori contributi-oneri deducibili;	Aumenta
Regionali comunali x minori contributi-oneri deducibili;	Aumentano
Imponibile del 10%-5% (anno 2023)/detassazione Detassazione-	Riduzione 9,19(se erogato da gennaio a giugno riduzione di 3%/2%/ se erogato da luglio a dicembre riduzione di 7%/6%); esempio pdr di 500 erogato a luglio/imponibile di luglio di 1000 euro; su 1500 abbattimento dei contributi di 7%;

	<p>imponibile al 5%/ 500 meno 2,19% (10,95 contributi trattenuti)-489,05 imponibile su cui si applica il 5%/imposta sostitutiva del 5%-24,45 euro;</p> <p>Aumenta/aumenta imponibile su cui si applica la cedolare secca del 5% (anno 2023)/10%</p>
Isee	Aumenta; vedi impatti auu/ribasso;
<p>Tir Fino 15000 15 -28 mila in hp incapacienza</p> <p>Esempio: 1250 x 13 mesi/lavoratore a part time a tempo indeterminato; Mi porta imponibile fiscale a 15544 se applico cuneo/non si applica il tir; se senza cuneo-14756 imponibile fiscale/ diritto al tir di 1200;</p>	<p>Perdita; per effetto del minore onere deducibile si potrebbe passare da fino a 15000 di imponibile a +15000 con perdita del tir;</p> <p>sopra 15 mila e fino a 28000 -tir da incapacienza; si perde il tir passando da fino a 15.000 e +15000 euro ma non il potere di acquisto in termini di netto;</p>
<p>detrazioni con limite reddituale; art 12/ art. 15</p>	<p>Ribasso/perdita-impatto negativo; potrebbero essere ribassate /perdute per effetto dell'aumento dell'imponibile fiscale; esempio detrazioni art. 12 del tuir (lettera a/ c/d); detrazioni art. 15 e quater/i septies (vedi reddito complessivo fino a 40.000 euro).</p>

Gestione uniemens/eseempio imponibile di 1800 euro(nostro esempio);

Art. 39 d.l. 48/2023;

Art. 1, co. 281 legge 197/2022 (legge bilancio 2023);

Vedi messaggio INPS 1932/2023;

vedi anche circolare 7/2023 INPS;

nel nostro esempio;

	imponibile previdenziale;	contributi al 9,19%-ivs/pieni;	aliquota - di riduzione	Contributi trattenuti al netto della riduzione/esonero;	Uniemens; x-codice causale;
--	---------------------------	--------------------------------	-------------------------	---	-----------------------------

		a	b	a-b-	vedi messaggio INPS 1932/2023
Gennaio/giugno 2023;	1800/ Fino a 1923 euro;	9,19%- 165,42	3%- riduzione; 54 euro	9,19-3=6,19 111,42 euro; 165,42-54 euro= 111,42 euro ;	L098 Anno mese;
Luglio /dicembre 2023;	1800/ Fino a 1923 euro;	9,19%- 165,42	3+4=7% riduzione 126 euro;	9,19-7=2,19% 39,42 165,42-126 euro=39,42 euro;	l098-stesso codice ma diversa descrizione/se dovessi rettificare gennaio giugno? Esempio luglio; 7/2023 1800 7% 1800=126 L098
Tredicesima/12 ratei	1800/ Fino a 1923 euro;	9,19%- 165,42	3% 54 euro	9,19-3=6,19% 111,42 euro; 165,42-54=111,42 euro;	l100-vecchio codice tredicesima a 12 ratei; esempio: tredicesima a 12 ratei a dicembre/ struttura uniemens- 12 2023 1800 3% 1800=54 L100

x<DenunciaIndividuale>, <DatiRetributivi>, <InfoAggcausaliContrib>,

anno/mese

imponibile

codice causale

importo

-L098 è rivisitato con l'inserimento di questa ulteriore specifica "**Esonero 7% quota di contributi previdenziali IVS a carico dei lavoratori articolo 39 del DI 4 maggio 2023, n. 48 (messaggio 1932/2023)**"

Gennaio /giugno -imponibile del mese

la riduzione della quota dei contributi previdenziali IVS dovuta dal lavoratore ha assunto, in relazione ai differenti mesi, un'entità diversa, in ragione della retribuzione effettivamente percepita e così riconosciuto:

- nella misura di **3 punti** percentuali a condizione che la retribuzione imponibile, parametrata su base mensile per tredici mensilità, non ecceda l'importo mensile di **1.923 euro**, maggiorato, per la competenza del mese di dicembre, del rateo di tredicesima;
- nella misura di **2 punti** percentuali a condizione che la retribuzione imponibile, parametrata su base mensile per tredici mensilità, non ecceda l'importo mensile di **2.692 euro**, maggiorato, per la competenza del mese di dicembre, del rateo di tredicesima.

Luglio/dicembre -imponibile del mese;

a decorrere dal 1° luglio 2023 e sino al 31 dicembre 2023 i datori di lavoro dovranno applicare le seguenti percentuali di esonero:

- **7punti** percentuali, quando la retribuzione imponibile, parametrata su base mensile per tredici mensilità, non ecceda l'importo mensile di **1.923 euro**;
- **6punti** percentuali, quando la retribuzione imponibile, parametrata su base mensile per tredici mensilità, non ecceda l'importo mensile di **2.692 euro**.

Tredicesima/ anno 2023;

l'aumento dei 4 punti percentuali non ha effetto **sull'erogazione della tredicesima mensilità** o del singolo rateo di tredicesima, quando erogato mensilmente. Pertanto, alla tredicesima

mensilità, erogata in unica soluzione (12 ratei) nel mese di dicembre 2023, sarà applicata la seguente percentuale di esonero:

- nella misura di **2 punti percentuali**, a condizione che la tredicesima mensilità non ecceda l'importo di 2.692 euro (codice causale I025);
- **nella misura di 3 punti percentuali, a condizione che la tredicesima mensilità non ecceda l'importo di 1.923 euro (codice causale in uniemens I100).**

Nel caso di erogazione mensile dei ratei di tredicesima, la riduzione della quota a carico del lavoratore potrà operare distintamente sia sulla retribuzione lorda dello stipendio mensile che sul rateo, con le seguenti modalità:

- nella misura di **2 punti percentuali**, a condizione che il rateo mensile di tredicesima non ecceda l'**importo di 224 euro** (pari all'importo di 2.692 euro/12)-codice causale I095;
- nella misura di **3 punti percentuali**, a condizione che il rateo mensile di tredicesima non ecceda l'**importo di 160 euro** (pari all'importo di 1.923 euro/12)-codice causale I099.

Ciò comporta che nel singolo mese, o nel mese di erogazione della tredicesima mensilità, la riduzione applicata sulla retribuzione mensile potrà avere un'entità diversa rispetto alla riduzione applicata sul rateo di tredicesima.

Occorre porre attenzione alle ipotesi di **cessazione/inizio/sospensione** (non maturazione ratei di tredicesima) del rapporto di lavoro in corso d'anno, relativamente alle quali il massimale dei ratei di tredicesima deve essere riparametrato al **numero di mensilità** maturate secondo gli importi sopra indicati (224 mese per l'applicazione della riduzione di 2 punti percentuali e 160 euro per l'applicazione della riduzione di 3 punti percentuali).

Resta ferma l'aliquota di computo delle prestazioni pensionistiche e rimangono comunque esclusi dal beneficio, i rapporti di lavoro domestico.