



INFORMAZIONI

00198 - Via V. Bellini 10
Tel.: 06/8412316 - 8543837 - Fax: 06/8412310
E – Mail: agidae@agidae.it
Internet: www.agidae.it

Anno IX

Gennaio 2003 - N. 1

IRPEF: NUOVO SISTEMA DI CALCOLO DAL 1° GENNAIO 2003

(Rag. Ettore Ferraro)

L'art. 2 della Finanziaria 2003 prevede sostanziali modifiche al sistema di tassazione del reddito prodotto dalle persone fisiche, con l'intento di ridurre il carico fiscale, in particolar modo per i redditi medio - bassi.

Cercheremo in queste pagine di dare, in sintesi, le prime indicazioni operative dovendo già applicare il nuovo sistema di tassazione con la retribuzione del mese di gennaio 2003.

Riportiamo le tabelle con le nuove aliquote, scaglioni e detrazioni. Per queste ultime, bisognerà fare attenzione in quanto è prevista anche una deduzione dal reddito imponibile (no tax area), che varia secondo la composizione del reddito stesso (lavoro dipendente, pensione, autonomo, impresa minore), schematizzata nella tabella seguente e che dovrà essere determinata mensilmente dal sostituto d'imposta (salvo conguaglio di fine anno o di fine rapporto) in base al reddito complessivo dichiarato dal dipendente. Riteniamo che in questa fase iniziale, in mancanza della dichiarazione del lavoratore, il sostituto d'imposta possa procedere in base al reddito da lui corrisposto. E' prevista per il solo anno 2003, **una clausola di salvaguardia**, in base alla quale il contribuente, in sede di dichiarazione dei redditi, può determinare l'IRPEF con le modalità a lui più convenienti nel confronto tra quelle in vigore fino al 31/12/2002 e quelle dall'1/1/2003. Non essendo previsto, nella manovra finanziaria, alcun adempimento in capo ai sostituti d'imposta in relazione al confronto tra vecchie e nuove disposizioni in materia di IRPEF, riteniamo che in fase di conguaglio, il sostituto d'imposta non debba far altro che applicare le regole in vigore dall'1/1/2003, senza procedere al predetto confronto.

DEDUZIONE PER ASSICURARE LA PROGRESSIVITA' ¹		
1	E' riconosciuta una detrazione d'imposta pari a:	€ 3.000
2	Se alla formazione del reddito concorrono redditi di lavoro dipendente e assimilati ad esclusione delle pensioni, dei compensi per l'attività libero professionale intramuraria, delle indennità e simili percepite nell'esercizio di pubbliche funzioni, delle rendite vitalizie o a tempo determinato diverse da quelle previdenziali, degli altri assegni periodici, alla cui produzione non concorrono attualmente né capitale né lavoro la detrazione è aumentata di:	€ 4.500 da rapportare al periodo di lavoro
3	Se alla formazione del reddito concorrono delle pensioni la detrazione è aumentata di:	€ 4.000 da rapportare al periodo di pensione
4	Se alla formazione del reddito complessivo concorrono uno o più redditi di lavoro autonomo o di impresa la deduzione è aumentata di un importo pari a:	€ 1.500 (non cumulabile con quelli previsti ai punti 2 e 3)
IL CALCOLO		
La deduzione di cui ai commi precedenti spetta per la parte corrispondente al rapporto tra l'ammontare di € 26.000, aumentato delle deduzioni indicate nei commi da 1 a 4 e degli oneri deducibili di cui all'art. 10 e diminuito del reddito complessivo e del credito d'imposta di cui all'art. 14 e l'importo di € 26.000. Se il predetto rapporto è maggiore o uguale a 1, la deduzione compete per intero; se lo stesso è zero o minore di zero, la deduzione non compete; negli altri casi, ai fini del predetto rapporto, si computano le prime quattro cifre decimali.		
La deduzione non rileva ai fini della determinazione della base imponibile delle addizionali all'imposta sul reddito delle persone fisiche.		

¹Tabella tratta da "Italia Oggi".

DA “GUIDA AL LAVORO” N. 2 DEL 10/01/2003:

**Imposta sui redditi (IRPEF) e addizionali
Scaglioni – Aliquote – Imposte dal 1° gennaio 2003**

(art. 11, DPR 917/1986 e successive modificazioni, da ultimo art. 2, Legge finanziaria 2003)

IRPEF

Scaglioni di reddito							Aliquote		Imposta				
		Annuale	Mensile	Quindicina	Settimana	Giorno	Singoli scaglioni	Media al limite dello scaglione	Annuale	Mensile	Quindicina	Settimana	Giorno
1		15.000,00	1.250,00	625,00	288,46	41,10	23,00%	23,00%	3.450,00	287,50	143,75	66,35	9,45
	+	14.000,00	1.166,67	583,33	269,23	38,36	29,00%		4.060,00	338,33	169,17	78,08	11,12
2		29.000,00	2.416,67	1.208,33	557,69	79,45		25,90%	7.510,00	625,83	312,92	144,42	20,58
	+	3.600,00	300,00	150,00	69,23	9,86	31,00%		1.116,00	93,00	46,50	21,46	3,06
3		32.600,00	2.716,67	1.358,33	626,92	89,32		26,46%	8.626,00	718,83	359,42	165,88	23,63
	+	37.400,00	3.116,67	1.558,33	719,23	102,47	39,00%		14.586,00	1.215,50	607,75	280,50	39,96
4		70.000,00	5.883,33	2.916,67	1.346,15	191,78		33,16%	23.212,00	1.934,33	967,17	446,38	63,59
5		Oltre					45,00%						

Addizionali

- Addizionale regionale: 0,90% più l'eventuale maggiorazione disposta dalle singole regioni (art. 50, Dlgs 446/1997 e successive modificazioni), la maggiorazione non riduce l'aliquota Irpef (per dettaglio vedere apposita tabella).

- Addizionale comunale: vedere aliquote deliberate dai singoli comuni.

N.B.: Le cifre in tondo esprimono i valori al limite superiore degli scaglioni; le cifre in corsivo si riferiscono ai singoli valori in aumento.

Per ragguagli a periodo il rapporto è di 1/12 per il mese; 1/24 per la quindicina; 1/52 per la settimana; 1/365 per la giornata.

Il rapido calcolo dell'Irpef dal 1° gennaio 2003

(Art.11, Dpr 917/1986, e successive modificazioni, da ultimo art. 2, Finanziaria 2003)

Anno		Mese		Aliquote	Quindicina		Settimana	
Reddito fino a euro	Costante a detrarre	Reddito fino a euro	Costante a detrarre	IRPEF %	Reddito fino a euro	Costante a detrarre	Reddito fino a euro	Costante a detrarre
15.000,00	----	1.250,00	---	23,00	625,00	---	288,46	---
29.000,00	900,00	2.416,67	75,00	29,00	1.208,33	37,50	557,69	17,31
32.600,00	1.480,00	2.716,67	123,33	31,00	1.358,33	61,67	626,92	28,46
70.000,00	4.088,00	5.833,33	340,67	39,00	2.916,67	170,33	1.346,15	78,62
Oltre	8.288,00		690,67	45,00		345,33		159,38

N.B. Si calcola l'imposta con un'unica operazione applicando al reddito l'aliquota dello scaglione superiore; si detrae dal prodotto l'ammontare indicato nella colonna "costante a detrarre" rilevabile nella stessa riga dell'aliquota utilizzata e si ottiene l'imposta dovuta.

Reddito annuo	30.000,00	x	31,00%	9.300,00	-	1.480,00	=	7.820,00	IRPEF
Reddito mensile	1.550,00	x	29,00%	449,50	-	75,00	=	374,50	IRPEF
Reddito quindicina	650,00	x	29,00%	188,50	-	37,50	=	151,00	IRPEF
Reddito settimana	300,00	x	29,00%	87,00	-	17,31	=	69,69	IRPEF

Più addizionali all'Irpef: regionale nella misura dello 0,90% più maggiorazione disposta dalle singole regioni a norma dell'art. 50 del Dlgs 446/1997 e successive modificazioni (la maggiorazione non riduce l'aliquota Irpef); comunale nella misura deliberata dai singoli comuni.

Addizionale Regionale all'Irpef: aliquote in vigore dall'1.1.2003

Aliquote per scaglione di reddito						
Scaglioni di reddito (euro)	Marche Lr 35/2001			Lombardia Lr 27/2001(1)		
	Aliquota per scaglione	Aliquota media	Addizionale importo annuo	Aliquota per scaglione	Aliquota media	Addizionale importo annuo
10.329,14	0,90	0,9000	92,96	1,20	1,2000	123,95
+ 5.164,57	0,90		+ 46,48	1,20		+ 61,97
15.493,71		0,9000	139,44		1,2000	185,92
+ 15.493,70	1,91		+ 295,93	1,30		+ 201,42
30.987,41		1,4050	435,37		1,2500	387,34
+ 38.734,27	3,60		+ 1.394,43	1,40		+ 542,28
69.721,68		2,6244	1.829,81		1,3333	929,62
oltre	4,00			1,40		

(1) Per i pensionati con redditi non superiori a euro 10.329,14 derivanti da pensioni e abitazione principale l'aliquota rimane confermata allo 0,90%.

Veneto Lr 34/2002			
Scaglioni di reddito (euro)	Aliquota per scaglione (2)	Aliquota media	Addizionale importo annuo
15.000,00	1,20	1,2000	180,00
+ 14.000,00	1,30		+ 182,00
29.000,00		1,2483	362,00
+ 3.600,00	1,40		+ 50,40
32.600,00		1,2650	412,40
+ 37.400,00	1,40		+ 523,60
70.000,00		1,3371	936,00
oltre	1,40		

(2) Se il reddito complessivo non supera Euro 10.400,00, l'aliquota è pari allo 0,90%. Per i disabili e per i soggetti con disabili fiscalmente a carico con reddito non superiori a Euro 32.600,00, l'aliquota è pari allo 0,90%.

Aliquote per limiti di reddito

Scaglioni di reddito (euro)		Umbria (Delibera 18.12.2001)		Piemonte Lr 27/2002		Puglia Lr 32/2001		Altre regioni	
Da	A	Aliquota	Addizionale importo annuo	Aliquota	Addizionale importo annuo	Aliquota	Addizionale importo annuo	Aliquota	Addizionale importo annuo
0,00	10.329,14	0,90	92,96	0,90	92,96	1,40	144,61	0,90	92,96
0,00	15.493,71	1,10	170,43	1,40	216,91	1,40	216,91	0,90	139,44
0,00	30.987,41	1,10	340,86	1,40	433,82	1,40	433,82	0,90	278,89
0,00	69.721,68	1,10	766,94	1,40	976,10	1,40	976,10	0,90	627,50
0,00	oltre	1,10		1,40		1,40		0,90	

Nota – La base di calcolo delle addizionali è quella individuata ai fini Irpef prima dell'applicazione della nuova deduzione, di cui all'art. 10-bis del Dpr 917/86, introdotta dalla legge finanziaria 2003.

Detrazioni Irpef – Valori in vigore dal 1° gennaio 2003

Artt. 12 e 13 del Dpr 917/86, e successive modificazioni, da ultimo art. 2, legge finanziaria 2003

Per lavoro dipendente

Scaglioni di reddito (reddito complessivo del dipendente)	Detrazione ammontare annuo	Detrazione rapportata a giorni (1)					
		Giorno	Settimana	Quindicina	Mese		
		anno/365	7 giorni	15 giorni	28 giorni	30 giorni	31 giorni
fino a euro 27.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
fino a euro 29.500,00	130,00	0,36	2,49	5,34	9,97	10,68	11,04
fino a euro 36.500,00	235,00	0,64	4,51	9,66	18,03	19,32	19,96
fino a euro 41.500,00	180,00	0,49	3,45	7,40	13,81	14,79	15,29
fino a euro 46.700,00	130,00	0,36	2,49	5,34	9,97	10,68	11,04
fino a euro 52.000,00	25,00	0,07	0,48	1,03	1,92	2,05	2,12
Oltre 52.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

(1) L'art. 13 del Tuir, come riformulato dall'art. 2 della legge finanziaria 2003, non prevede più che la detrazione debba essere rapportata al periodo di lavoro nell'anno; conseguentemente, in sede di conguaglio di fine anno o di fine rapporto, la stessa deve essere assegnata, se risultano rispettate le condizioni reddituali, nella misura intera.

Per carichi di famiglia (2)

Rapporto di parentela	Reddito complessivo del contribuente non superiore a Euro	Rapportate a periodo				
		Ammontare annuo	Mese (:12)	Quindicina (:24)	Settimana (:52)	Giorno (:365)
Coniuge a carico (3)	15.493,71	546,18	45,52	22,76	10,50	1,50
	30.987,41	496,60	41,38	20,69	9,55	1,36
	51.645,69	459,42	38,28	19,14	8,83	1,26
	51.645,69	422,23	35,19	17,59	8,12	1,16
Figli naturali, adottivi, affidati o affiliati a carico (4):						
- Con un figlio a carico	36.151,98	516,46	43,04	21,52	9,93	1,41
- Con due figli a carico	41.316,55	1.032,92	86,08	43,04	19,86	2,83
- Con tre figli a carico	46.481,12	1.549,38	129,12	64,56	29,80	4,24
- Con almeno 4 figli a carico: per ciascun figlio	senza limiti di reddito	516,46	43,04	21,52	9,93	1,41
Figli a carico in situazioni diverse da quelle sopra esposte:						
a) di età inferiore a 3 anni (5) (6)	51.645,69					
- primo figlio		427,63	35,64	17,82	8,22	1,17
- figli successivi al primo		460,68	38,39	19,20	8,86	1,26
b) di età pari e superiore a 3 anni ⁽⁷⁾	51.645,69					
- primo figlio		303,68	25,31	12,65	5,84	0,83
- figli successivi al primo		336,73	28,06	14,03	6,48	0,92
Per ogni altra persona a carico, art. 433 c.c., (4) (7)	51.645,69	303,68	25,31	12,65	5,84	0,83

⁽²⁾ Con reddito personale non superiore a euro 2.840,51 al lordo degli oneri deducibili.

Le detrazioni sono rapportate a mese e competono dal mese in cui si sono verificate a quello in cui sono cessate le condizioni richieste.

⁽³⁾ In mancanza del coniuge (per decesso o mancato riconoscimento dei figli), la detrazione, se più favorevole si applica al primo figlio e per gli altri figli si applica la corrispondente detrazione.

⁽⁴⁾ La detrazione è da ripartire tra coloro che hanno diritto alla detrazione in proporzione all'onere sostenuto.

⁽⁵⁾ Nella detrazione annua è compresa la maggiorazione di euro 123,95.

⁽⁶⁾ Se il reddito complessivo è superiore a euro 51.845,69 la detrazione è ridotta a euro 409,03.

⁽⁷⁾ Se il reddito complessivo è superiore a euro 51.845,69 la detrazione è ridotta a euro 285,08.