



## SOMMARIO

- SCHEMA DI SINTESI
- MODALITÀ DI TASSAZIONE
- CASO PRATICO
- FORMULARIO

## TRATTAMENTO DI FINE MANDATO

L. 21.11.2000, n. 342 - Art. 17 D.P.R. 22.12.1986, n. 917 - C.M. 18.06.2001, n. 58/E

Lett. Circ. Inps 15.03.2002, n. 27/7265 - Interpello Ag. Entrate 27.04.2021, n. 292 - Art. 2389 Codice Civile

Il trattamento di fine mandato (TFM) è quella somma che il committente può corrispondere al collaboratore in occasione della cessazione del rapporto di collaborazione. Non vi è alcun obbligo nel riconoscimento di tali somme, ma è lasciata libertà alla contrattazione individuale. **La disciplina fiscale del trattamento di fine mandato si differenzia in base al momento in cui l'accordo è raggiunto dalle parti.** Nel caso di delibera anteriore all'inizio del rapporto, con data certa, le somme corrisposte sono soggette a tassazione separata, salva la facoltà di far rientrare gli importi nella tassazione ordinaria qualora risulti più conveniente per il collaboratore.

Se la delibera è invece successiva all'inizio del rapporto, l'importo è assoggettato a tassazione ordinaria, con applicazione delle aliquote progressive Irpef. L'Inps ha precisato che le somme corrisposte a titolo di TFM sono sempre imponibili ai fini previdenziali. **Con interpello n. 292/2021 l'Agenzia delle Entrate ha precisato che ai fini dell'applicazione del regime della tassazione separata per il trattamento di fine mandato erogato a un amministratore con incarichi speciali, è sufficiente che l'atto, di data certa anteriore all'inizio del rapporto, riconosca il diritto al trattamento di fine mandato senza necessità di doverne specificare anche l'importo.**

## SCHEMA DI SINTESI

	Momento di definizione del TFM	Trattamento fiscale <sup>(1)</sup>	Trattamento contributivo
DISCIPLINA DEL TFM	⇒ Indennità risultante da atto con data certa anteriore all'inizio del rapporto.	⇒ Tassazione separata.	⇒ Contribuzione previdenziale.
	⇒ Indennità derivante da delibera successiva all'inizio del rapporto.	⇒ • Tassazione ordinaria, se più conveniente. • Addizionali regionali e comunali.	⇒ • Contribuzione previdenziale. • Concorre alla formazione del massimale.
AMMINISTRATORE CON INCARICHI SPECIALI	⇒ Ai fini dell'applicazione del regime della tassazione separata per il trattamento di fine mandato erogato a un amministratore con incarichi speciali, è sufficiente che l'atto, di data certa anteriore all'inizio del rapporto, riconosca il diritto al TFM senza necessità di doverne specificare anche l'importo.	⇒ • Tassazione ordinaria. • Addizionali regionali e comunali.	⇒ I compensi derivanti dall'ufficio di amministratore che rientrino nell'oggetto dell'attività di <b>lavoro autonomo esercitata dal titolare</b> sono assoggettati alle <b>disposizioni fiscali dettate per i redditi di natura professionale.</b>
	⇒ In entrambi i casi la tassazione del TFM, sia come reddito assimilato al lavoro dipendente sia come reddito professionale, <b>segue il criterio di cassa</b> , con imposizione al momento della percezione.		

Nota<sup>(1)</sup>

Alla quota delle indennità di fine rapporto di cui all'art. 17, c. 1, lett. a) e c) del Tuir, erogate in denaro o in natura, di importo complessivamente eccedente € 1.000.000 non si applica il regime di tassazione separata. Tale importo concorre alla formazione del reddito complessivo. La disposizione si applica a compensi e indennità a qualsiasi titolo erogati agli amministratori di società di capitali, con riferimento alle somme il cui diritto alla percezione è sorto dal 1.01.2011 (art. 24, c. 31 D.L. 201/2011).

MODALITÀ DI TASSAZIONE

TASSAZIONE PER L'AMMINISTRATORE NON PROFESSIONISTA

• Separata

Facoltà

- La tassazione separata è **possibile** alle seguenti condizioni:
  - .. la corresponsione dell'indennità deve essere prevista con un atto di data certa anteriore all'inizio del rapporto di amministratore;
  - .. non si deve trattare di funzione di amministratore rientrante nell'oggetto della professione di commercialista.

Per la società

Deduzione della spesa con il criterio della **competenza** (deducibile ai fini Irap).

Per l'amministratore

Tassazione del compenso con il criterio di **cassa**.

- Si applica una **ritenuta d'acconto del 20%**, all'atto della liquidazione del TFM.
- L'amministratore non è tenuto a indicare gli importi nella dichiarazione ma attende la liquidazione delle imposte a tassazione separata (o a tassazione ordinaria se più favorevole) da parte dell'Amministrazione Finanziaria.
- Se la tassazione ordinaria risulta più favorevole per il contribuente rispetto alla tassazione separata, l'Amministrazione Finanziaria farà rientrare tali importi nella formazione del reddito complessivo soggetto a tassazione ordinaria.

Art. 17, c. 3 Tuir

Addizionali

Non sono dovute le addizionali regionali e comunali se si applica la tassazione separata.

• Ordinaria

- In carenza delle condizioni sopra illustrate:
  - .. l'indennità di fine rapporto per gli amministratori è deducibile nel periodo di imposta in cui avviene il pagamento;
  - .. il corrispettivo percepito dagli amministratori è assoggettato a tassazione ordinaria sulla base degli scaglioni di reddito, previa **ritenuta d'acconto sulla base delle aliquote progressive per scaglioni**.

Norma di comportamento n. 125 ADC Milano

Si calcolano anche le addizionali regionali e comunali.

TRATTAMENTO PREVIDENZIALE

• Contribuzione

- Sulle somme erogate a titolo di trattamento di fine mandato sono sempre dovuti i contributi previdenziali.
- Il versamento del contributo previdenziale è differito al momento di percezione dell'indennità e non è dovuto anno per anno, come avviene nel caso di percezione come compenso aggiuntivo.

• Massimale

- Gli importi concorrono alla formazione del massimale contributivo solo se sono soggetti a tassazione ordinaria.

• Polizze assicurative

- I rendimenti finanziari derivanti da accantonamenti del TFM in polizze stipulate dalla società a beneficio del collaboratore sono assoggettati a contribuzione se i rendimenti sono corrisposti al collaboratore stesso.

Risposta Inps prot. 15.03.2002, n. 27/7265

## CASO PRATICO

## Esempio n. 1

## Trattamento contributivo e fiscale del trattamento di fine mandato

<b>Premessa</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Il trattamento di fine mandato:           <ul style="list-style-type: none"> <li>.. rappresenta una forma di “retribuzione differita” e come tale gode di un trattamento fiscale favorevole. Può essere considerato tale in quanto l'accantonamento presuppone la rinuncia ad una parte del reddito oggi che sarà percepita domani, esattamente come succede per il TFR dei dipendenti;</li> <li>.. ai sensi dell'art. 16, c. 1, lett. c) del D.P.R. 917/86 consente di sottoporre a tassazione separata i redditi non percepiti continuativamente stabilendo che tale tassazione può essere applicata se il diritto all'indennità dell'Amministratore risulta da atto di data certa anteriore all'inizio del rapporto.</li> </ul> </li> </ul>																																		
<b>Dati</b>	<p>Nel mese di novembre 2021 il Sig. Rossi Mario, in qualità di Amministratore della società Rossi S.r.l. riceve dalla società stessa la liquidazione di un anticipo del trattamento di fine mandato pari a € 10.000,00 lordi.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>L'Amministratore ai fini del calcolo dichiara che:           <ul style="list-style-type: none"> <li>.. non ha altre coperture previdenziali;</li> <li>.. la funzione di Amministratore non rientra nell'oggetto della sua professione.</li> </ul> </li> </ul>																																	
<b>Trattamento contributivo e fiscale</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><math>(€ 10.000,00 \times 34,23\%) = € 3.423,00</math> <sup>(1)</sup></li> <li><math>(€ 3.423,00 : 3) \div 3 = € 1.141,00</math> <sup>(2)</sup> quota parte di contribuzione a carico dell'amministratore.</li> </ul> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CATEGORIA</th> <th>n.dip.</th> <th>ore</th> <th>gg.</th> <th>set.</th> <th>Imponib. C/S</th> <th>%dip.</th> <th>%tot.</th> <th>c/dipend.</th> <th>c/ditta</th> <th>TOTALE</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>COLLAB.RESIDENTE</td> <td>1</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>10.000,00</td> <td>11,4100</td> <td>34,2300</td> <td>1.141,00</td> <td>2.282,00</td> <td>3.423,00</td> </tr> <tr> <td>TOTALE</td> <td>:</td> <td>1</td> <td></td> <td></td> <td>10.000,00</td> <td></td> <td></td> <td>1.141,00</td> <td>2.282,00</td> <td>3.423,00 D</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li><math>(€ 10.000,00 - € 1.141,00) = € 8.859,00</math> imponibile soggetto a ritenuta d'acconto del 20%.</li> <li><math>(€ 8.859,00 \times 20\%) \div 3 = € 1.771,80</math> <sup>(3)</sup> Ritenute Irpef.</li> </ul>		CATEGORIA	n.dip.	ore	gg.	set.	Imponib. C/S	%dip.	%tot.	c/dipend.	c/ditta	TOTALE	COLLAB.RESIDENTE	1				10.000,00	11,4100	34,2300	1.141,00	2.282,00	3.423,00	TOTALE	:	1			10.000,00			1.141,00	2.282,00	3.423,00 D
CATEGORIA	n.dip.	ore	gg.	set.	Imponib. C/S	%dip.	%tot.	c/dipend.	c/ditta	TOTALE																									
COLLAB.RESIDENTE	1				10.000,00	11,4100	34,2300	1.141,00	2.282,00	3.423,00																									
TOTALE	:	1			10.000,00			1.141,00	2.282,00	3.423,00 D																									

## Libro Unico del Lavoro - Sezione retribuzione

LIVELLO	QUALIFICA	TIPO RETRIBUZIONE	RETR. DI FATTO	RETR. ORARIA CONTR.	RETR. GIORN. CONTR.	ORE CCNL	GG. CCNL	DATA CESSAZIONE						
	AMMINISTRATORE					173,00	26							
VOCE	DESCRIZIONE	ORE/GIORNI	BASE	DATI STATISTICI	COMPETENZE	TRATTENUTE	ore	livonte	sgli	quantità	sgli	quantità	sgli	quantità
6012	TRATTAMENTO FINE MANDATO				10.000,00		1L							
6000	RIT. IRPEF IND. CESSAZ.					(3) 1.771,80	2M							
39400	CONTRIBUTI INPS					(2) 1.141,00	3M							
32087	ARROTONDAMENTO PRECEDENTE					0,20	4G							
							5V							
							6S							
							7D							
							8L							

## Stralcio Mod. F24

## SEZIONE ERARIO

	codice tributo	rateazione/regione/prov./mese rif.	anno di riferimento	importi a debito versati <sup>(3)</sup>	importi a credito compensati
<b>IMPOSTE DIRETTE - IVA</b>	1012	11	2021	1.771,80	
<b>RITENUTE ALLA FONTE</b>					
<b>ALTRI TRIBUTI ED INTERESSI</b>					
codice ufficio	codice atto				+/-
<b>TOTALE A</b>				1.771,80	<b>B</b>
					+ 1.771,80

## SEZIONE INPS

codice sede	causale contributo	matricola INPS/codice INPS/filiale azienda	periodo di riferimento: da mm/aaaa	a mm/aaaa	importi a debito versati <sup>(1)</sup>	importi a credito compensati
1500	CXX	25012CALVISANO	11	2021	3.423,00	
<b>TOTALE C</b>					3.423,00	<b>D</b>
						+ 3.423,00

## FORMULARIO

## Esempio n. 2



## Fac-simile stralcio di delibera assembleare per società di capitali (con eventuale stipula di polizza assicurativa)

In data odierna, ..... alle ore ....., si è riunita presso la Sede sociale, in ....., Via ....., n. ...., l'Assemblea ordinaria della Società ..... assume la presidenza, in base a quanto previsto dall'Atto costitutivo della Società, il Signor ..... essendo rappresentato direttamente o per delega l'intero capitale sociale e non opponendosi alcuno dei Soci alla discussione degli argomenti posti all'ordine del giorno, il Presidente dichiara l'Assemblea validamente costituita ed atta a deliberare sugli argomenti posti all'ordine del giorno e cioè:

- 1) dimissioni degli Amministratori;
- 2) compenso degli Amministratori;
- 3) costituzione del trattamento di fine collaborazione a favore degli Amministratori;
- 4) nomina degli Amministratori.

... omissis ...

Si passa alla discussione dei punti 2) e 3) dell'O.d.g.

L'Assemblea dei Soci, dopo aver ascoltato la relazione del Sig. ...., in considerazione dei gravosi impegni che comporta l'amministrazione della Società e delle responsabilità che ne derivano, anche allo scopo di garantire una continuità di indirizzo attraverso una prolungata permanenza in carica, riconosce la necessità di assegnare a ciascun componente del Consiglio di Amministrazione un compenso adeguato alla collaborazione prestata e alla cura degli affari sociali.

L'Assemblea pertanto ("all'unanimità con la sola astensione dei Consiglieri Soci", oppure "con n. .... voti rappresentanti la maggioranza dei Soci intervenuti e con l'astensione dei Consiglieri") delibera di attribuire ad ogni Amministratore un compenso annuo di € ..... e ne autorizza il pagamento periodico subordinato alla permanenza in carica di ciascun componente del Consiglio di Amministrazione.

... omissis ...

In connessione con il provvedimento di cui sopra, l'Assemblea delibera ("all'unanimità" oppure "a maggioranza") di fissare un'indennità, da riconoscere a ciascun componente del Consiglio di amministrazione all'atto della cessazione del rapporto con la Società.

L'indennità, qualificata di "fine rapporto di collaborazione coordinata e continuativa", è predeterminata nell'entità e nelle modalità di corresponsione secondo i seguenti criteri.

a) A favore di ciascun componente del Consiglio di amministrazione è accantonata annualmente la somma di € ..... La spesa resta a carico del bilancio della Società ed è iscritta nello Stato Patrimoniale alla voce: "fondo di accantonamento indennità di fine rapporto amministratori".

b) La Società, a suo nome, stipula con la Società Assicurativa Alfa S.p.a. una Convenzione assicurativa in forma collettiva realizzando un programma previdenziale finalizzato a investire quanto accantonato, di cui sarebbero beneficiari:

- **in caso di cessazione del mandato per motivi diversi dal decesso del singolo componente del Consiglio di amministrazione,**

.. la Società,

- per la parte corrispondente all'ammontare della ritenuta di acconto dovuta, ai sensi dell'art. 25 del D.P.R. 600/1973, c. 1, lett. c) e successive integrazioni e modificazioni - sui redditi di lavoro autonomo;

- per la parte corrispondente all'ammontare della contribuzione previdenziale a carico del collaboratore eventualmente dovuta alla Gestione Separata costituita presso l'Inps ai sensi della L. 8.08.1995, n. 335 e successive integrazioni e modificazioni;

.. gli assicurati stessi per la parte residua,

- **in caso di premorienza; beneficiari** dell'assicurazione sono gli eredi legittimi degli assicurati stessi, salve loro diverse disposizioni testamentarie.

Il programma assicurativo avrà durata di anni ..... e risulterà alimentato per ogni nominativo con la quota di accantonamento annuale al cui importo corrisponderà il premio da... impiegare.

In caso di cessazione dell'incarico per dimissioni o revoca intervenuta prima della scadenza del programma assicurativo, la posizione sarà riscattata anticipatamente con la riscossione del capitale maturato e liquidabile a quel momento.

L'Assemblea dei Soci autorizza il Consiglio di Amministrazione a dare esecuzione ad ogni operazione, contrattuale, amministrativa e contabile, prevista dalla delibera adottata.

... omissis ...