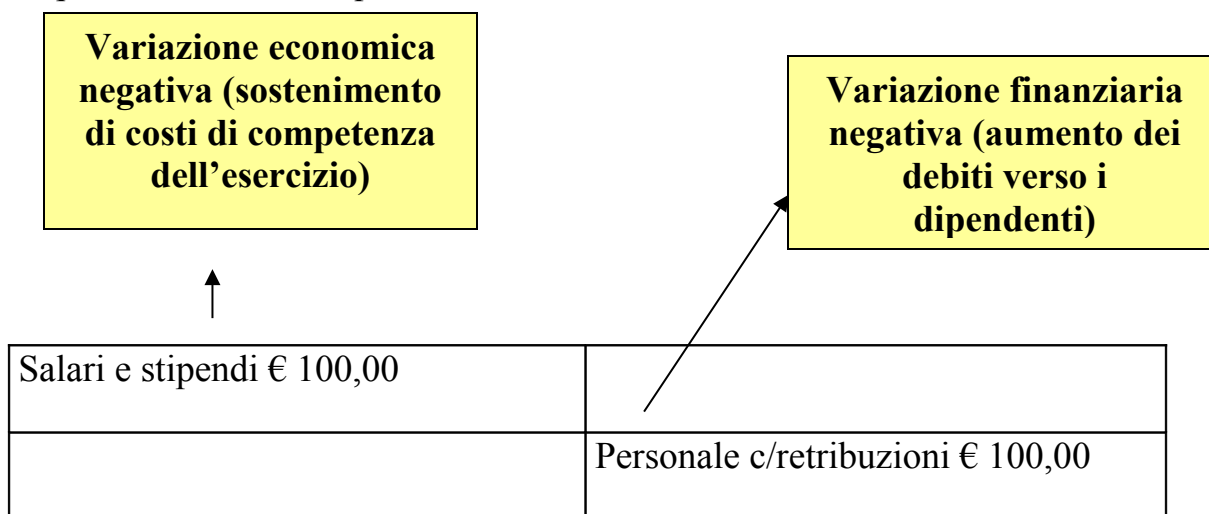


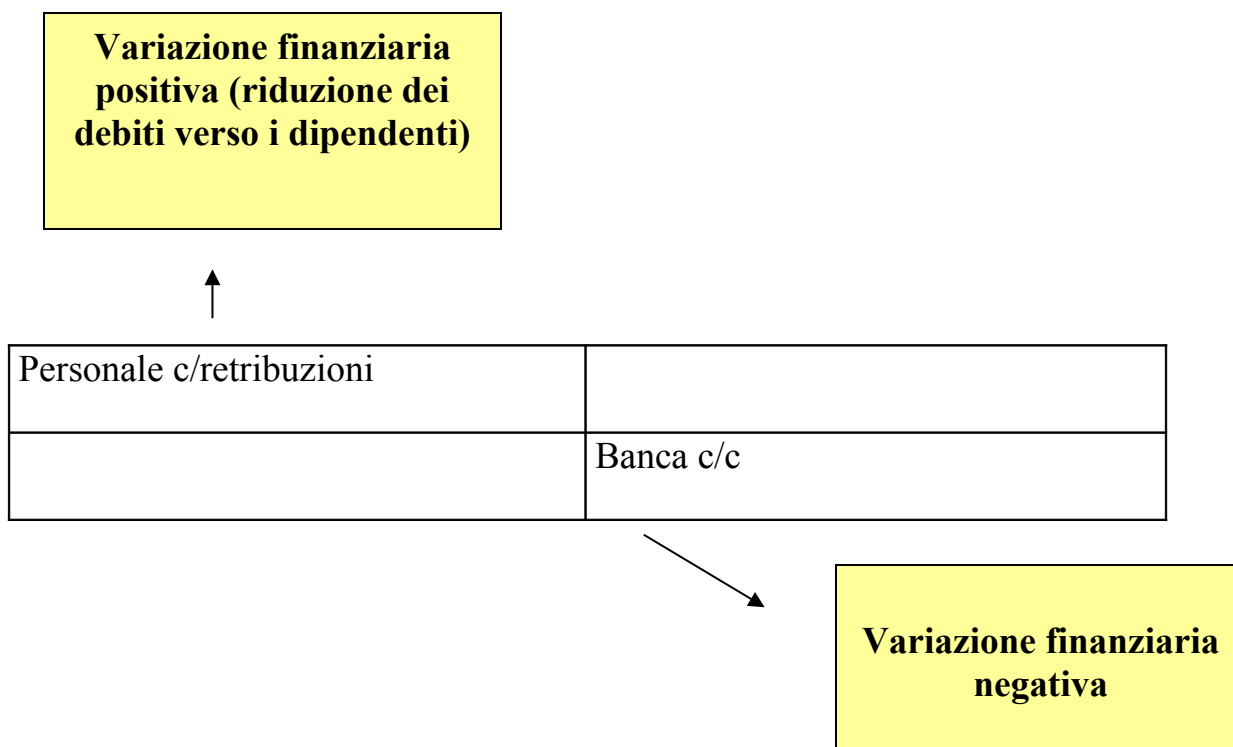
## Le retribuzioni del personale dipendente

*Liquidate retribuzioni pari a € 100,00*



Il successivo pagamento delle retribuzioni determina la seguente permutazione finanziaria

*Pagate in contanti retribuzioni per un importo pari a € 100,00*



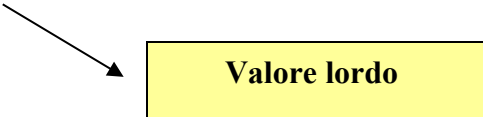
- Il rapporto di lavoro dipendente che si instaura tra impresa e lavoratore è disciplinato da varie norme dell'ordinamento che segmentano il costo del lavoro dipendente che l'impresa sostiene in varie componenti:
  - **retribuzione**
  - **contributi sociali e assicurativi;**
  - **trattamento di fine rapporto.**
- Inoltre, le norme dell'ordinamento giuridico impongono al datore di lavoro alcuni obblighi. In generale, si possono distinguere i seguenti obblighi:
  - **obbligo di prelevare (ritenute), dalla retribuzione lorda spettante al dipendente, alcune somme** che quest'ultimo è tenuto a versare a vari enti: INPS (ritenute previdenziali); Erario (ritenute fiscali); sindacati (ritenute sindacali);
  - **versare, nei modi e nei tempi previsti, le ritenute effettuate** agli enti cui le somme competono;
  - **liquidare ai dipendenti, in nome e per conto degli enti previdenziali, alcune prestazioni quali, a titolo di esempio, indennità di malattia, assegni familiari, etc.**

## IL FUNZIONAMENTO DEL CONTO PERSONALE C/RETRIBUZIONI

### Funzionamento del conto personale c/retribuzioni al lordo

- In genere, il conto personale c/retribuzioni è fatto funzionare *al lordo*, ossia rileva il debito nei confronti dei dipendenti al lordo delle ritenute che gli stessi subiscono dal datore di lavoro.

|                                  |   |
|----------------------------------|---|
| Salari e stipendi € 100,00 (VE-) |   |
|                                  | Personale c/retribuzioni € 100,00 (VF-) |



- Al momento del pagamento delle retribuzioni il dipendente riceve il valore netto della retribuzione (netto in busta paga). Per le somme trattenute si origina un debito che l'impresa ha nei confronti degli enti cui le somme competono.
- Questi debiti vengono rilevati in conti accesi ai singoli enti che, quindi, sono conti finanziari nei quali si rilevano i valori nel seguente modo:

#### INPS

|  |  |
|--|--|
| Variazioni finanziarie attive<br>(diminuzione di debiti per versamento delle ritenute) | Variazioni finanziarie passive<br>(aumento dei debiti per l'effettuazione delle ritenute relative ai contributi a carico del dipendente) |
|--|--|

#### ERARIO C/RITENUTE LAVORO DIPENDENTE

|  |   |
|--|---|
| Variazioni finanziarie attive<br>(diminuzione di debiti per versamento delle ritenute) | Variazioni finanziarie passive<br>(aumento dei debiti per l'effettuazione delle ritenute relative alle imposte [irpef] dovute dal dipendente) |
|--|---|

**SINDACATO X C/RITENUTE LAVORO DIPENDENTE**

|   |  |
|---|--|
| Variazioni finanziarie attive<br>(diminuzione di debiti per<br>versamento delle ritenute) | Variazioni finanziarie passive<br>(aumento dei debiti per<br>l'effettuazione delle ritenute relative<br>alle quote sindacali dovute dal<br>dipendente) |
|---|--|

**GLI ANTICIPI**

|                                    |           |
|------------------------------------|-----------|
| Dipendenti c/anticipi retribuzioni |           |
|                                    | Banca c/c |

|                           |                                    |
|---------------------------|------------------------------------|
| Dipendenti c retribuzioni |                                    |
|                           | Dipendenti c/anticipi retribuzioni |
|                           | Erario c/rit.                      |
|                           | Banca c/c                          |

**LA LIQUIDAZIONE E IL PAGAMENTO DELLA RETRIBUZIONE**

Retribuzione lorda  
 + Assegni familiari  
     - Rit. Fiscali  
     - Rit. Previdenziali (a carico dipendenti)  
 Netto in busta

|  |   |
|--|---|
| Salari e stipendi  |   |
| INPS c/competenze (assegni fam.)                         |   |
|  | INPS c/competenze (a carico dei dipendenti) |
|  | Dipendenti c/retribuzioni                   |
| Dipendenti c/retribuzione                                |   |
|  | Erario c/ritenute                           |
|  | Banca c/c                                   |
| Contributi previdenziali (a carico del datore di lavoro) |   |
|  | INPS c/competenze                           |
| INPS c/competenze  |   |
|  | Banca c/c                                   |

## IL CONTO INPS

Il conto INPS oltre a rilevare l'aumento di debiti (VF-) per le ritenute effettuate e la diminuzione di debiti (VF+) per il versamento delle stesse ritenute, è interessato anche da altri movimenti.

### Assegni familiari, indennità di malattia

L'impresa è obbligata, per legge, a corrispondere ai propri dipendenti alcune prestazioni sociali a carico dell'INPS.

Sorge un credito nei confronti dell'INPS la cui contropartita (sempre di natura finanziaria) è costituita dal debito che l'impresa ha nei confronti dei dipendenti.

Al momento del versamento delle ritenute, l'impresa versa all'ente previdenziale il saldo scaturente dal conto INPS come differenza tra i debiti per ritenute (iscritti in avere VF-) ed i crediti per prestazioni sociali corrisposte per conto dello stesso ente (iscritti in dare VF+).

Le prestazioni di cui si discute riguardano gli assegni familiari, l'indennità di malattia, etc.

## GLI ONERI SOCIALI

Un'altra componente del costo del lavoro che grava sull'impresa è costituita dagli oneri sociali che sono disposti per legge a carico dell'impresa.

Detti oneri variano da settore a settore.

La quota a carico dell'impresa si attesta, generalmente, intorno al 30% delle retribuzioni corrisposte ai dipendenti.

Il sostenimento di costi per oneri sociali determina le seguenti variazioni:

- **Variazione finanziaria negativa (Aumento dei debiti verso l'ente previdenziale - aspetto originario)**
- **Variazione economica negativa (Costi per oneri sociali - aspetto derivato)**

### Esempio

*Contributi sociali a carico dell'impresa per il mese di marzo 2002 pari ad € 900,00*

**VE-**

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Contributi sociali € 900,00 |               |
|                             | INPS € 900,00 |

**VF-**

## GLI ONERI ASSICURATIVI

Oltre agli oneri sociali l'impresa sostiene dei costi per oneri assicurativi. A parte l'ente percettore delle somme e la natura del costo il fenomeno è del tutto analogo al precedente.



**L'ACCANTONAMENTO AL FONDO TFR**

**VE-**

|                             |           |
|-----------------------------|-----------|
| Accantonamento al fondo TRF |           |
|                             | fondo TRF |

**VE+**

**LA RAPPRESENTAZIONE IN BILANCIO DEI CONTI FINANZIARI ED ECONOMICI  
IMPIEGATI PER LA RILEVAZIONE DEI FATTI GESTIONALI RELATIVI AI  
RAPPORTI DI LAVORO DIPENDENTE**

**STATO PATRIMONIALE**

| <b>Attivo</b>  | <b>Passivo</b>   |
|--|--|
| <p><b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b><br/> <b>II. Crediti</b><br/>                     5. Crediti v/altri entro l'esercizio successivo<br/>                     .....</p> | <p><b>B) FONDI PER RISCHI E ONERI</b><br/>                     1) Fondi per trattamento di quiescenza</p> <p><b>C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b></p> <p><b>D) DEBITI</b><br/>                     11. Debiti tributari<br/> <i>Erario c/rit. lavoro dipendente</i><br/>                     12. Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza<br/> <i>Inps</i><br/> <i>Inail</i><br/>                     13. Altri debiti<br/> <i>Personale c/retribuzioni</i><br/> <i>Sindacati c/ritenute</i></p> |

| <b>CONTO ECONOMICO</b>                     |  |
|--|--|
| A) VALORE DELLA PRODUZIONE                 |  |
| B) COSTI DELLA PRODUZIONE                  |  |
| <b>9. Costi per il personale</b>           |  |
| <b>a) Salari e stipendi</b>                |  |
| <i>Personale c/retribuzioni</i>            |  |
| <b>b) Oneri sociali</b>                    |  |
| <i>Oneri sociali</i>                       |  |
| <i>(-Oneri sociali fiscalizzati)</i>       |  |
| <i>Oneri assicurativi</i>                  |  |
| <i>(- Sgravio contributi assicurativi)</i> |  |
| <b>c) Trattamento di fine rapporto</b>     |  |
| <i>Accantonamento TFR dell'esercizio</i>   |  |
| <i>Rivalutazione TFR</i>                   |  |