

ESERCIZIO

 18

INDIRIZZO

Amministrativi

 Ragioneria
 Tecnica bancaria
 Classe 5^a

Programmatori

 Ragioneria
 Economia aziendale
 Tecnica e
 Organizzazione
 aziendale
 Classe 5^a

Igea Mercurio

 Economia aziendale
 Classe 4^a

Professionali

 Analisi contabilità
 generale
 Classe 5^a

Cessazione del rapporto di lavoro per pensionamento, determinazione del TFR netto da corrispondere e investimento della somma ricavata in un'operazione pronti contro termine

di NATALE DI BARTOLO

Il signor Paolo Barrale durante il corso dell'anno è collocato in pensione con 40 anni di anzianità e gli vengono liquidate lire 92.500.000 lorde per trattamento di fine rapporto, di cui lire 91.500.000 per gli esercizi precedenti e lire 1.000.000 come quota TFR maturata nell'esercizio. Il signor Barrale disponendo della liquidazione del TFR e di lire 65.000.000 derivanti da una pensione integrativa decide di investire lire 120.000.000 stipulando un'operazione pronti contro termine, in data 24/02, con il Banco di Sicilia a Palermo.

Dati: operazione pronti contro termine su lire 120.000.000 di CCT con godimento unico 1/02, imposta sostitutiva 12,50%, cedola in corso 11,50%, quotati 100,30 + i; la banca applica un tasso del 10,50% e la scadenza dell'operazione è fissata al 30/09. Bolli di legge e spese fisse per lire 8.000.

Presentare:

- 1) i calcoli necessari per la determinazione del trattamento di fine rapporto da corrispondere al signor Barrale;*
- 2) i calcoli relativi alla operazione pronto contro termine che il signor Barrale pone in essere con il Banco di Sicilia;*
- 3) il calcolo del tasso effettivo di rendimento per il signor Barrale derivante dall'investimento in P/T.*

Nella presente esercitazione si terrà conto di quanto disposto dal D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239 in tema di modificazione al regime fiscale degli interessi, premi e altri frutti delle obbligazioni e titoli similari, pubblici e privati.

Calcolo base imponibile

TFR lordo liquidato	lire 92.500.000
– detrazione (500.000 x 40)	lire 20.000.000
Base imponibile	lire 72.500.000

Calcolo reddito di riferimento

lire (92.500.000 x 12) : 40 = lire **27.750.000** reddito di riferimento

Calcolo aliquota IRPEF da applicare

10% su lire	7.200.000	= lire	720.000
22% su lire	7.200.000	= lire	1.584.000
27% su lire	13.350.000	= lire	3.604.500
	<u>lire 27.750.000</u>	= lire	<u>5.908.500</u>

lire (5.908.500 x 100) : 27.750.000 = **21,292%** aliquota IRPEF da applicare

Calcolo ritenuta fiscale

lire $(72.500.000 \times 21,292\%) =$ lire **15.436.700** ritenuta fiscale

Calcolo importo netto da versare

lire $(92.500.000 - 15.436.700) =$ lire **77.063.300** importo netto TFR

Date	Cod.	Conti	Descrizione	Dare	Avere
./..	DEBITI PER TFR	liquidato TFR al signor Barrale	91.500.000	
./..	TFR	liquidato TFR al signor Barrale	1.000.000	
./..	PERSONALE C/LIQUIDAZIONE	liquidato TFR al signor Barrale		92.500.000
./..	PERSONALE C/LIQUIDAZIONE	pagato signor Barrale con A/B	92.500.000	
./..	ERARIO C/RITENUTE DAVERSARE	ritenute su TFR signor Barrale		15.436.700
./..	BANCA X C/C	A/B n° ... a signor Barrale		77.063.300

Operazione pronti contro termine

Il 24/02 il Banco di Sicilia redige un primo fissato bollato per la vendita dei titoli a pronti che verranno liquidati in data 27/02 (tenuto conto dei 3 giorni borsa) e un secondo fissato bollato in relazione al riacquisto a termine dei titoli in oggetto da parte della banca con valuta al 30/09, data di scadenza dell'operazione.

Cessione dei titoli a pronti dalla banca al cliente

Corso secco complessivo dei CCT lire $(120.000.000 \times 100,30\%) =$ lire 120.360.000

+ rateo int. 01/02 - 24/02 + 3 gg. borsa

lire $\frac{120.000.000 \times 11,50 \times 27}{36.000} =$ lire 1.035.000

- imposta sostitutiva 12,50% su lire 1.035.000 = lire 129.375

lire 905.625

Prezzo di vendita a pronti da parte della banca

lire 121.265.625

Acquisto dei titoli a termine da parte della banca

Prezzo di vendita a pronti dei CCT

lire 121.265.625

+ int. 10,50% dal 27/02 al 30/09

lire $\frac{121.265.625 \times 10,50 \times 215}{36.500} =$

lire 7.500.196

Prezzo di riacquisto a termine da parte della banca

lire 128.765.821

Importo addebitato al signor Paolo Barrale per la cessione dei titoli a pronti

Prezzo di vendita a pronti da parte della banca	lire 121.265.625
+ bollo sul fissato bollato lire (4,5 x 1288)	lire 5.796
+ spese a forfait	lire 8.000

Importo addebitato in c/c con valuta 27/02 **lire 121.279.421**

Calcolo della ritenuta fiscale sull'operazione pronti contro termine

Corrispettivo della cessione a termine	lire 128.765.821
- interessi netti maturati dal 27/02 al 30/09 (anno commerciale):	

$$\text{lire } \frac{120.000.000 \times 10,0625 \times 213}{36.000} = \text{lire } 7.144.375$$

corrispettivo a termine dedotti interessi sul titolo	lire 121.621.446
- corrispettivo della cessione a pronti	lire 121.265.625

Provento del P/T da assoggettare a ritenuta fiscale **lire 355.821**

lire (355.821 x 12,50%) = lire **44.478 ritenuta fiscale a carico del cliente**

Somma accreditata al cliente con valuta 30/09

Corrispettivo della cessione a termine		lire 128.765.821
- ritenuta fiscale sul provento P/T	lire 44.478	
- bollo sul fissato bollato	lire 5.796	
- spese a forfait	lire 8.000	lire 58.274

Importo accreditato in c/c con valuta 30/09 **lire 128.707.547**

Tasso effettivo di rendimento per il risparmiatore

Importo accreditato all'investitore a termine	lire 128.707.547
- importo addebitato per l'acquisto a pronti	lire 121.279.421

Provento complessivo netto **lire 7.428.126**

$$r = \frac{36.500 \times 7.428.126}{121.279.421 \times 215} = 10,39\% \text{ tasso effettivo di rendimento per il cliente}$$

Date	Cod.	Conti	Descrizione	Dare	Avere
./..	C/CD I CORRISPONDENZA	addebito di P/T a cliente Barrale	121.279.421	
./..	DEBITI PER OPERAZIONI P/T	accensione di P/T con la clientela		121.265.625
./..	RIMBORSI SPESE	bollo sul fissato bollato e spese		13.796
./..	DEBITI PER P/T	estinzione di P/T	121.265.625	
./..	INTERESSI PASSIVI SU P/T	interessi a ns. debito su P/T	7.500.196	
./..	C/C DI CORRISPONDENZA	accredito di P/T a clienti		128.707.547
./..	ERARIO C/RITENUTE	ritenuta fiscale su P/T		44.478
./..	RIMBORSI SPESE	bollo sul fissato bollato e spese		13.796