

## CONTABILITÀ

---

### ***Registrazioni in caso di polizza assicurativa a copertura del TFR***

di **Viviana Grippo**

Come sappiamo a seguito della riforma della previdenza complementare le scelte in merito al trattamento di fine rapporto dei dipendenti possono essere **triplici**:

- il tfr resta in azienda,
- il tfr viene destinato ad un fondo di previdenza complementare,
- il tfr è destinato al Fondo Pensione istituito presso l'Inps.

È possibile che l'azienda decida di contrarre una **polizza assicurativa** per garantire il trattamento di fine rapporto dei propri dipendenti, in questo caso, al pagamento del premio, non è possibile effettuare una compensazione ma occorre agire come segue.

Al pagamento del premio la scrittura contabile sarà:

Polizza assicurativa TFR dipendenti (sp)      a      Banca c/c (sp)

Il conto "polizza TFR dipendenti" è un conto di stato patrimoniale che accoglie l'importo del premio pagato, rappresenta sostanzialmente un Credito verso Altri da inserire in C II 5 ovvero in Attività Finanziarie immobilizzate B III 2 lett d.

Alla fine di ogni periodo di imposta occorrerà rilevare l'indennità di licenziamento maturata:

Indennità di licenziamento (ce)      a      Fondo Tfr dipendenti (sp)

Alla **cessazione** del rapporto di lavoro occorrerà rilevare la liquidazione della indennità accantonata distinguendo la quota maturata nell'anno da quella accantonata negli anni precedenti, la scrittura contabile sarà la seguente:

Diversi a Dipendenti c/liquidazione (sp)

Fondo Tfr dipendenti (sp)

Indennità licenziamento (ce)

L'indennità di licenziamento è riferita al periodo 1 gennaio – data cessazione.

Nel caso in cui la cessazione avvenga **senza preavviso** occorrerà nella medesima scrittura rilevare anche apposita indennità:

Diversi a Dipendenti c/liquidazione (sp)

Fondo Tfr dipendenti (sp)

Indennità licenziamento (ce)

Indennità di preavviso (ce)

Successivamente occorrerà effettuare il pagamento del debito verso il fornitore rilevando la ritenuta d'acconto:

Dipendenti c/liquidazione (sp)	a	Diversi
	a	Erario c/ritenute (sp)
	a	Banca c/c (sp)

Avvenuta la cessazione occorrerà regolare la posizione con la società di assicurazione.

Necessita a questo punto distinguere due casistiche a seconda che la polizza sia stata stipulata **prima o dopo il 1° gennaio 1996**.

Nel primo caso all'atto dell'incasso della polizza assicurativa occorrerà rilevare la seguente

Diversi a Diversi

Banca c/c (sp)

Imposte varie (ce)

a Polizza assicurativa Tfr dipendenti (sp)

a	Proventi vari (ce)
---	--------------------

Nel caso di polizza successiva al 1/1/1996 la scrittura contabile da registrare sarà:

Diversi a Diversi

Banca c/c (sp)

Erario c/ ritenute subite (sp)

a Polizza assicurativa Tfr dipendenti (sp)

a Proventi vari (ce)

Ricordiamo, infine che, l'art. 105 nel disciplinare la deducibilità degli oneri relativi alle prestazioni di lavoro dipendente da accantonarsi a fine anno specifica che tali oneri vanno dedotti per **competenza** e che in caso di mancata deduzione non potranno essere recuperati<sup>[1]</sup>.

[1] Vedasi RM n. 9/1192 del 1/7/80 e 9/1189 del 6/5/76 le quali ammettono l'eventuale

deduzione all'atto del licenziamento.