



GIAN LUCA BERTONI
Dottore Commercialista Revisore Contabile

A seguito della mini-riforma introdotta, con effetto dal 1° gennaio 2022, dalla legge di Bilancio 2022, si è avuta una contrazione sia delle aliquote (passate da 5 a 4) che degli scaglioni di reddito.

In sintesi, mentre la prima aliquota è confermata al 23% fino a 15.000 euro, la seconda aliquota si è abbassata dal 27% al 25%; la terza è passata dal 38 al 35% ricomprendendovi i redditi fino a 50.000 euro, mentre i redditi sopra i 50.000 euro vengono ora tassati al 43%.

Ma le novità non finiscono qui.

Infatti, nel disegno di riforma ha trovato posto anche la ridefinizione degli importi delle detrazioni per lavoro.

Proviamo a sintetizzare le novità con qualche esempio di calcolo.

Nuova IRPEF

Partiamo dai calcoli per l'imposta 2022 (a debito o a credito).

I nuovi scaglioni e aliquote sono i seguenti:

a) fino a 15.000 euro, 23%;

b) oltre 15.000 euro e fino a 28.000 euro, 25%;

c) oltre 28.000 euro e fino a 50.000 euro, 35%;

d) oltre 50.000 euro, 43%.

Ai fini del calcolo può risultare utile la seguente tabella:

Reddito per scaglioni	Aliquota	Imposta dovuta sui redditi intermedi compresi negli scaglioni
Fino a 15.000,00 euro	23%	23% sull'intero importo
Oltre 15.000,00 e fino a 28.000,00 euro	25%	3.450,00 + 25% su parte eccedente 15.000,00
Oltre 28.000,00 e fino a 50.000,00 euro	35%	6.700,00 + 35% su parte eccedente 28.000,00
Oltre 50.000,00 e	43%	14.400,00 + 43% su parte eccedente 50.000,00

Nuove detrazioni per lavoro

Per quanto riguarda le detrazioni per lavoro, le novità interessano sia quelle per i lavoratori dipendenti che per i pensionati e per gli altri redditi.

Di seguito si riportano alcune tabelle con i nuovi importi e le regole di calcolo.

Redditi di lavoro dipendente

Reddito complessivo in euro (1)	Importo della detrazione (2)
Non superiore a 15.000	1.880 (3)
Compreso tra 15.001 e 28.000	$1.910 + [1.190 \times (28.000 - \text{reddito complessivo}) / 13.000]$ (*)
Compreso tra 28.001 e 50.000	$1.910 \times [(50.000 - \text{reddito complessivo}) / 22.000]$ (*)
Oltre 50.000	0

(1) Il reddito complessivo è al netto dell'abitazione principale e relative pertinenze. Nel reddito complessivo va compreso anche il reddito dei fabbricati assoggettato alla cedolare secca e del regime forfetario.

(2) Se il risultato dei rapporti è maggiore di 0, lo stesso si assume nelle prime 4 cifre decimali.

(3) L'ammontare della detrazione effettivamente spettante non può essere inferiore a 690 euro per i rapporti di lavoro a tempo indeterminato e a 1.380 euro per i rapporti di lavoro a tempo determinato.

(*) La detrazione spettante è aumentata di un importo pari a 65 euro, se il reddito complessivo è superiore a 25.000 euro ma non a 35.000 euro

Reddito di pensione

Reddito complessivo in euro (1)	Importo detrazione (2)
---------------------------------	------------------------

Reddito complessivo in euro (1)	Importo detrazione (2)
Non superiore a 8.500	1.955 (3)
Compreso tra 8.501 e 28.000	$700 + [1.255 \times (28.000 - \text{reddito complessivo}) / 19.500]$ (*)
Compreso tra 28.001 e 50.000	$700 \times [(50.000 - \text{reddito complessivo}) / 22.000]$ (*)
Oltre 55.000	0

(1) Il reddito complessivo è al netto dell'abitazione principale e relative pertinenze. Nel reddito complessivo va compreso anche il reddito dei fabbricati assoggettato alla cedolare secca e del regime forfetario.

(2) Se il risultato dei rapporti è maggiore di 0, lo stesso si assume nelle prime 4 cifre decimali.

(3) L'ammontare della detrazione effettivamente spettante non può essere inferiore a 713 euro.

(*) La detrazione spettante è aumentata di un importo pari a 50 euro, se il reddito complessivo è superiore a 25.000 euro ma non a 29.000 euro

Altri redditi

Reddito complessivo in euro (1)	Importo detrazione (2)
Non superiore a 5.500	1.265

Reddito complessivo in euro (1)	Importo detrazione (2)
Compreso tra 5.501 e 28.000	$500 + [765 \times (28.000 - \text{reddito complessivo}) / 22.500]$ (*)
Compreso tra 28.001 e 50.000	$500 \times (50.000 - \text{reddito complessivo}) / 22.000$
Oltre 50.000	0

(1) Il reddito complessivo è al netto dell'abitazione principale e relative pertinenze. Nel reddito complessivo va compreso anche il reddito dei fabbricati assoggettato alla cedolare secca e del regime forfetario.

(2) Se il risultato dei rapporti è maggiore di 0, lo stesso si assume nelle prime 4 cifre decimali.

(3) La detrazione spettante è aumentata di un importo pari a 50 euro, se il reddito complessivo è superiore a 11.000 euro ma non a 17.000 euro

Compilazione del modello 730/2023

Per capire meglio come impattano le suddette novità, vale la pena di fare un esempio di compilazione del modello 730 con relativi calcoli.

Si supponga il caso di un contribuente, che, nel 2022, ha percepito redditi di lavoro dipendente, come risulta dal seguente Quadro C.

QUADRO C - Redditi di lavoro dipendente e assimilati											
SEZIONE I - REDDITI DI LAVORO DIPENDENTE E ASSIMILATI											
Casi particolari					Codice Stato estero						
C1	TIPO	REDDITO (art. 1, 2 e 3 CU 2003)	ALTRI DATI	C2	TIPO	REDDITO (art. 1, 2 e 3 CU 2003)	ALTRI DATI	C3	TIPO	REDDITO (art. 1, 2 e 3 CU 2003)	ALTRI DATI
	2	1	25.000,00								
SOMME PER PREMI DI RISULTATO E WELFARE AZIENDALE											
C4	TIPOLOGIA LIMITE	SOMME A TASSAZIONE ORDINARIA	SOMME A IMPOSTA SOSTITUTIVA	INDIQUATE IMPOSTA SOSTITUTIVA	BENEFIT	BENEFIT A TASSAZIONE ORDINARIA					
C5	PERIODO DI LAVORO (giorni per i quali spettano le detrazioni (punti 6 e 7 CU 2003))	LAVORO DIPENDENTE	PENSIONE								
		365									

Per semplicità si omettono tutti gli altri dati, come, ad esempio, le ritenute subite e si presume che questo sia l'unico reddito dichiarato dal contribuente

Chi presta assistenza fiscale deve, quindi, effettuare i seguenti calcoli:

1) IRPEF lorda:

- fino a 15.000 euro: $15.000 \times 23\% = 3.450$

- da 15.000 a 25.000 euro = $10.000 \times 25\% = 2.500$

- Totale IRPEF lorda: $3.450 + 2.500 = 5.950$ euro

2) detrazioni per lavoro dipendente:

$1.910 + [1.190 \times (28.000 - 25.000) / 13.000] = 2.185$ euro

Nella compilazione del modello 730-3, chi presta assistenza fiscale riporterà i seguenti importi

RIEPILOGO DEI REDDITI		¹ DICHIARANTE	² CONIUGE
1	REDDITI DOMINICALI	,00	,00
2	REDDITI AGRARI	,00	,00
3	REDDITI DEI FABBRICATI	,00	,00
4	REDDITI DI LAVORO DIPENDENTE E ASSIMILATI	25.000 ,00	,00
5	ALTRI REDDITI	,00	,00
6	IMPONIBILE CEDOLARE SECCA	,00	,00
7	Reddito abitazione principale e pertinenze (non soggette a IMU)	,00	,00
CALCOLO DEL REDDITO IMPONIBILE E DELL'IMPOSTA LORDA		¹ DICHIARANTE	² CONIUGE
11	REDDITO COMPLESSIVO	25.000 ,00	,00
12	Deduzione abitazione principale e pertinenze (non soggette a IMU)	,00	,00
13	ONERI DEDUCIBILI	,00	,00
14	REDDITO IMPONIBILE	25.000 ,00	,00
15	Compensi per attività sportive dilettantistiche con ritenuta a titolo d'imposta	,00	,00
16	IMPOSTA LORDA	5.950 ,00	,00
CALCOLO DETRAZIONI E CREDITI D'IMPOSTA		¹ DICHIARANTE	² CONIUGE
21	Detrazione per coniuge a carico	,00	,00
22	Detrazione per figli a carico	,00	,00
23	Ulteriore detrazione per figli a carico	,00	,00
24	Detrazione per altri familiari a carico	,00	,00
25	Detrazione per redditi di lavoro dipendente	2.185 ,00	,00
26	Detrazione per redditi di pensione	,00	,00
27	Detrazione per redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente e altri redditi	,00	,00

Per chiarimenti sui temi fiscali contattare lo Studio Bertoni&Partners al numero: 328-9228037 oppure bertoni@bcgcommercialisti.it il servizio è dedicato e riservato agli iscritti, o futuri iscritti, del nostro Ordine professionale attivo dalle 9.00 alle 20.00 orario continuato.

In convenzione con il nostro Ordine professionale, lo Studio Bertoni&Partners, specializzato nella fiscalità del nostro settore, offre supporto, a tariffe di favore per i nostri iscritti, sui seguenti temi:

- consulenza in fase di apertura p.iva sulla scelta della corretta forma giuridica (ditta individuale, società , studio associato, associazione) e sul regime fiscale più opportuno ;
- assistenza per le varie pratiche di apertura p.iva ;
- assistenza , consulenza e redazione per elaborazione business plan;
- assistenza per la tenuta contabile ed elaborazione ed invio telematico dichiarativi;
- redazione di pareri sui temi fiscali, societari, contabili e redazione di interpelli;
- consulenza ed assistenza in tema di contenzioso fiscale e rappresentanza in commissione tributaria;
- consulenza in tema di contributi a fondo perduto.