LA STRUTTURA RETRIBUTIVA

Retribuzione fissa e variabile, fringe benefit

Dal cedolino alla contabilità

dott. Andrea Grassedonio – Dottore Commercialista e Revisore Legale

ODCEC Torino – 19 ottobre 2026

1

Cinque misure numeriche che occorre distinguere

- Retribuzione
- Imponibile fiscale
- Imponibile previdenziale
- Costo del lavoro
- Voce di bilancio

Il cedolino non è una prima nota contabile già pronta da copiare !

1. La struttura della retribuzione

Retribuzione fissa: minimo/contingenza, scatti anzianità, superminimi, elementi contrattuali.

Retribuzione variabile: supplementare e straordinari, maggiorazioni, provvigioni, premi, una tantum.

Retribuzione in natura: beni e servizi attribuiti al lavoratore.

Occorre comprendere e distinguere il valore retributivo/fiscale dal costo effettivamente sostenuto dall'impresa.

Riflessi del costo del lavoro sul conto economico

Elemento	Retribuzione	Costo impresa	Classificazione
Minimo / superminimo	Sì	Sì	B.9a
Premio individuale	Sì	Sì	B.9a
Auto uso promiscuo	In natura	Costi effettivi dell'auto	Per natura
Buono pasto	Servizio sostitutivo mensa	Sì	B.7
Alloggio	Benefit	Sì	Per natura

OIC 12, parr. 63 e 66–68: distinzione tra servizi riguardanti il personale e costi B.9.

2. Il principio contabile: classificare per natura

B.9 – Costi per il personale

Salari e stipendi; oneri sociali; TFR; quiescenza e simili; altri costi del personale.

Non tutto ciò che riguarda il dipendente è B.9

Taluni costi destinati al personale restano classificati, per natura, in B.6, B.7, B.8 o B.10.

Essere un benefit del dipendente non trasforma automaticamente il costo in B.9.

OIC 12, par. 63 (B.7) e parr. 66–68 (B.9a–B.9b).

3. Caso centrale – autovettura ad uso promiscuo

CEDOLINO

Fringe convenzionale € 142,32

Valore rilevante per la determinazione degli imponibili.

IMPRESA

Noleggio / leasing, carburante, assicurazione, manutenzioni oppure ammortamento comprensivo dell'iva indetraibile (60% costo)

CONTABILITÀ

I costi dell'auto sono rilevati secondo la loro natura.

Il fringe non crea automaticamente un ulteriore B.9a.

Costo effettivo dell'auto + valore convenzionale del fringe ≠ somma di due costi

OIC 12: classificazione per natura; B.8 per i canoni di locazione finanziaria, B.10b per gli ammortamenti.

Allocazione costi auto quando in fringe benefit?

Costo	Voce C.E.	Logica
Ammortamento auto di proprietà	B.10b	Ammortamento immobilizzazione materiale
Leasing finanziario	B.8	Godimento di beni di terzi
Carburante / materiali di consumo	B.6	Acquisti
Manutenzioni / servizi	B.7	Prestazioni di servizi
Fringe convenzionale	—	Non è un secondo costo dell'auto

OIC 12, par. 65 (B.8); schema ex art. 2425 c.c. per B.6, B.7 e B.10b. Il noleggio operativo va letto secondo il contratto.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

LUL dipendente Commercio

RAL mese Euro 3.426,13

Fringe Benefit Auto annuale Euro 142,32

RAL imponibile annua _____

Riflessi sulla Certificazione Unica…

ELEM. RETR.	RETR.BASE	CONTINGENZA	SUPERMINIMO	TERZO ELEMENTO
	1.966,54000	537,52000	915,36000	6,71000

FERIE (GIORNI)				PERMESSI RIDUZIONE ORARIO (ORE)				PERMESSI EX FESTIVITA' (ORE)			
RES. ANNI PREC.	MATURATI	GODUTI	RESIDUI TOTALI	RES. ANNI PREC.	MATURATI	GODUTI	RESIDUI TOTALI	RES. ANNI PREC.	MATURATI	GODUTI	RESIDUI TOTALI
	7,33		7,33	2,66-	56,00	52,00	1,34		32,00	8,00	24,00

MODALITA' DI PAGAMENTO	RIFERIMENTI BANCARI
BONIFICO BANCARIO	

SETT. RETR.	GG. RETRIBUITI	GG. LAVORATI	ORE LAVORATE	SCATTI ANZIANITA'		RETRIBUZIONE ORARIA	RETRIBUZIONE GIORNALIERA	RETRIBUZIONE MENSILE
				N.	DATA PROSSIMO			
4	26	17	136,00		1/10/2026	20,39363	131,77423	3.426,13

VOCE	DESCRIZIONE		Unita' di misura	Quantita'	Base	TRATTENUTE	COMPETENZE	C *	I *	N *
0	Retribuzione ordinaria		GIORNI	23,000	131,77423		3.030,81	*	*	*
159	Rimborso spese documentate (No irpef e Si netto)						128,00			*
192	Fringe benefits	2025					142,32	*	*	
210	Permessi riduz. orario goduti		ORE	24,000						
230	Festivita'		GIORNI	3,000	131,77423		395,32	*	*	*
250	13.ma mensilita'		RATEI	1,000			285,51	*	*	*
251	14.ma mensilita'		RATEI	1,000			285,51	*	*	*
257	Rateo diff.retribuz.tredicesima						53,43	*	*	*
821	Addiz.Comunale aggiunt.Dovuta	2025					216,40			
823	Addizionale Regionale Dovuta	2025					936,64			
	Fringe benefit: importo non assoggettato									

DESCRIZIONE CONTRIBUTO	ALIQ.	IMPONIBILE	IMPORTO	DESCRIZIONE CONTRIBUTO	ALIQ.	IMPONIBILE	IMPORTO	TOTALE CONTRIBUTI
INPS	9,190	4.051,00	372,29					
EBINTER (TERZ.CONFCOMMERCIO)	0,050	2.504,06	1,25					
EST: CONTRIBUTO			2,00					375,54
				INAIL: VOCI DI TARIFFA				
				0726				

	IMPONIBILE FISCALE	IRPEF LORDA	DETR. LAV.DIPENDENTE	GG	DETR. CONIUGE	DETR. FIGLI	DETR. ALTRI FAMILIARI	DETR. ONERI	
MESE	3.675,04			31					
	IRPEF NETTA	IMPOSTA SOSTITUTIVA IMPONIBILE	IMPOSTA						IRPEF + IMP. SOST.
	IMPONIBILE FISCALE	IRPEF LORDA	DETR.LAV.DIPENDENTE	GG	DETR. CONIUGE	DETR. FIGLI	DETR. ALTRI FAMILIARI	DETR.ONERI/CANONI	
ANNO	43.154,09	11.743,93	594,20	365					
	IRPEF NETTA	IRPEF TRATTENUTA	IRPEF CONGUAGLIO		IMPOSTA SOSTITUTIVA IMPONIBILE	IMPOSTA	IMPOSTA TRATTENUTA	IMPOSTA CONGUAGLIO	CONG.IRPEF+IMP.SOST.
	11.149,73	11.071,45	78,28						78,28

TFR	IMPON. LORDO	RIDUZIONE	IMPON. NETTO	%	IRPEF	IRPEF ANT. / ACC.	TOTALE DETRAZIONI	IMPON. ARR. ANNI PREC.	%	IRPEF TFR / ARR.

TOTALE COMPETENZE	TOTALE TRATTENUTE	ARR. PRECEDENTE	ARR. ATTUALE	NETTO IN BUSTA
4.178,58	453,82	0,56	0,80	**3.725,00**

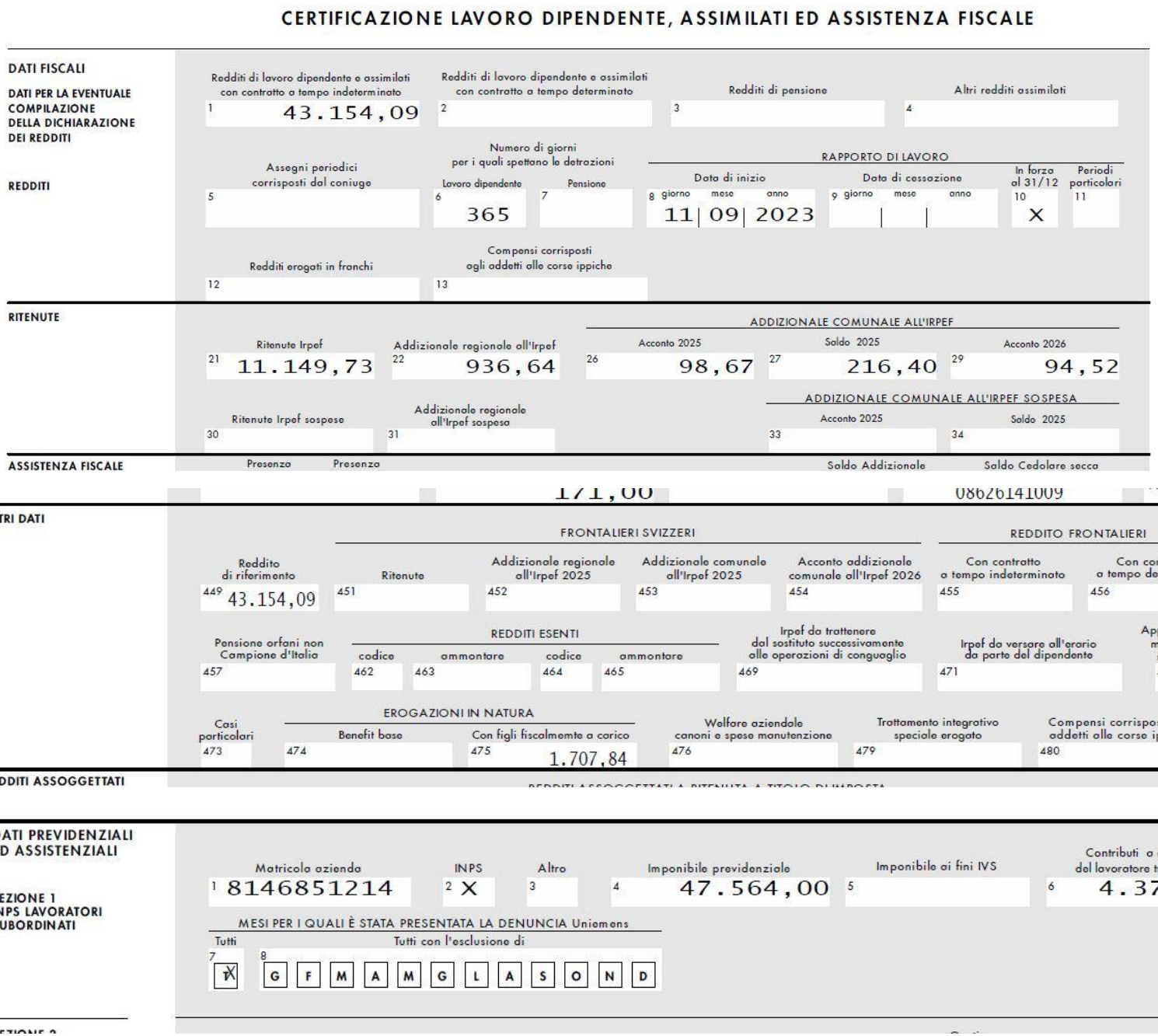
Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

Retributiva e ritenute

Fringe Benefit con figli

Sezione Inps



CERTIFICAZIONE LAVORO DIPENDENTE, ASSIMILATI ED ASSISTENZA FISCALE

DATI FISCALI

DATI PER LA EVENTUALE COMPILAZIONE DELLA DICHIARAZIONE DEI REDDITI

REDDITI

1 Redditi di lavoro dipendente e assimilati con contratto a tempo indeterminato	2 Redditi di lavoro dipendente e assimilati con contratto a tempo determinato	3 Redditi di pensione	4 Altri redditi assimilati
43.154,09			

5 Assegni periodici corrisposti dal coniuge	6 Numero di giorni per i quali spettano le detrazioni: Lavoro dipendente	7 Pensione	RAPPORTO DI LAVORO: 8 Data di inizio (giorno mese anno)	9 Data di cessazione (giorno mese anno)	10 In forza al 31/12	11 Periodi particolari
	365		11 09 2023		X	

12 Redditi erogati in franchi	13 Compensi corrisposti agli addetti alle corse ippiche

RITENUTE

21 Ritenute Irpef	22 Addizionale regionale all'Irpef	ADDIZIONALE COMUNALE ALL'IRPEF: 26 Acconto 2025	27 Saldo 2025	29 Acconto 2026
11.149,73	936,64	98,67	216,40	94,52

30 Ritenute Irpef sospese	31 Addizionale regionale all'Irpef sospesa	ADDIZIONALE COMUNALE ALL'IRPEF SOSPESA: 33 Acconto 2025	34 Saldo 2025

ASSISTENZA FISCALE

Presenza	Presenza	Saldo Addizionale	Saldo Cedolare secca

171,00 08626141009 X

ALTRI DATI

449 Reddito di riferimento	FRONTALIERI SVIZZERI: 451 Ritenute	452 Addizionale regionale all'Irpef 2025	453 Addizionale comunale all'Irpef 2025	454 Acconto addizionale comunale all'Irpef 2026	REDDITO FRONTALIERI: 455 Con contratto a tempo indeterminato	456 Con contratto a tempo determinato
43.154,09						

457 Pensione orfani non Campione d'Italia	REDDITI ESENTI: 462 codice	463 ammontare	464 codice	465 ammontare	469 Irpef da trattenere dal sostituto successivamente alle operazioni di conguaglio	471 Irpef da versare all'erario da parte del dipendente	472 Applicazione maggiore ritenuta

473 Casi particolari	EROGAZIONI IN NATURA: 474 Benefit base	475 Con figli fiscalmente a carico	476 Welfare aziendale canoni e spese manutenzione	479 Trattamento integrativo speciale erogato	480 Compensi corrisposti agli addetti alle corse ippiche
		1.707,84			

REDDITI ASSOGGETTATI

REDDITI ASSOGGETTATI A RITENUTA A TITOLO DI IMPOSTA

DATI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI

SEZIONE 1 INPS LAVORATORI SUBORDINATI

1 Matricola azienda	2 INPS	3 Altro	4 Imponibile previdenziale	5 Imponibile ai fini IVS	6 Contributi a carico del lavoratore trattenuti
8146851214	X		47.564,00		4.371,12

MESI PER I QUALI È STATA PRESENTATA LA DENUNCIA Uniemens

7 Tutti	8 Tutti con l'esclusione di										
X	G	F	M	A	M	G	L	A	S	O	N	D

SEZIONE 2

Il fringe può non essere B.9a… ma produrre B.9b

Valore figurativo del benefit

Non coincide necessariamente con un nuovo costo per salari e stipendi come nell'esempio appena evidenziato dell'autovettura.

Effetto contributivo

Se incrementa l'imponibile previdenziale, può aumentare gli oneri sociali a carico dell'impresa: un costo reale che incrementa il costo aziendale del benefit concesso

Un valore figurativo può quindi produrre un costo monetario indiretto.

OIC 12, par. 68: B.9b comprende gli oneri a carico della società verso enti previdenziali e assicurativi.

4. Stesso bisogno, contabilizzazione diversa: il pasto

Indennità sostitutiva di mensa

Elemento della retribuzione lorda figurante in busta paga.

→ B.9a

Buono pasto acquistato dall'impresa

Costo per prestazione di servizi riguardante il personale, ma non rilevabile in B.9. Alcuni gestionali lo classificano nel piano dei conti come 'servizi di terzi mensa aziendale'

→ B.7

Voce assimilabile, risultati differenti

Il primo caso è una forma di retribuzione soggetta a contribuzione e tassazione ii.dd. indipendentemente dall'utilizzo al fine della fruizione del pasto

Il secondo caso è esente da contribuzione e imposte ii.dd. entro certi limiti perché è fruibile sono in tale direzione

OIC 12, par. 63: buoni pasto in B.7; par. 67: indennità sostitutiva di mensa in B.9a.

5. Le voci di LUL tradotte in bilancio in questo caso per un dipendente

Quale importo finisce davvero in B.9a?

Voce del mese	Importo
Retribuzione ordinaria	€ 2.800
Straordinario	€ 250
Premio individuale	€ 500
Fringe auto figurativo	€ 350
Buoni pasto	€ 160
Totale valori osservati	€ 4.060

B.9a = € 3.550

OIC 12, par. 67: B.9a comprende gli elementi fissi e variabili della retribuzione, straordinari e premi aziendali.

Dal cedolino alla scrittura contabile

1. Retribuzione monetaria

€ 3.550
→ costo B.9a

2. Fringe auto

€ 350 figurativi
→ non costituiscono automaticamente un secondo B.9a

3. Buoni pasto

€ 160
→ B.7, rilevati sulla base del costo del servizio

OIC 12, parr. 63 e 67. La scrittura del payroll deve evitare la duplicazione di costi già rilevati per natura.

La scrittura: evitare la duplicazione del fringe

DARE	AVERE
Salari e stipendi (B.9a) € 3.550	Debiti v/dipendenti € …
Oneri sociali (B.9b) € …	Debiti v/INPS € …
	Erario c/ritenute € …
	Altri debiti / trattenute € …

Il fringe concorre agli imponibili secondo la disciplina applicabile, ma non diventa per ciò solo un ulteriore salario/stipendio.

OIC 12, parr. 67–68. Esempio volutamente semplificato: la versione finale completerà contributi, ritenute e netto.

6. Altri benefit: la domanda resta la stessa

Benefit	Valore payroll	Costo impresa	Domanda contabile
Polizza	Può essere imponibile/esente	Premio pagato	Qual è la natura del costo?
Bene prodotto/acquistato	Valore fiscale	Costo effettivo	Serve una seconda rilevazione?
Servizio acquistato	Valore fiscale	Prezzo/canone	B.7, B.8 o B.9?
Prestito al dipendente	Benefit sugli interessi	Impiego finanziario	Costo o componente finanziaria?

Schema di discussione: i singoli casi saranno consolidati con disciplina fiscale/previdenziale e principio di classificazione per natura.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

8. Fine esercizio: il payroll non si chiude con l’ultima busta paga

Mensilità aggiuntive maturate e non ancora corrisposte.

Ferie maturate e non godute.

Relativi oneri sociali.

TFR maturato nell’esercizio.

Riconciliazione tra prospetti paghe, debiti patrimoniali e contabilità generale.



OIC 12, parr. 67–69; per il TFR, anche OIC 31.

Una riconciliazione utile a fine anno

Retribuzioni lorde	B.9a
+ Oneri sociali azienda	B.9b
+ TFR / altri costi	B.9c–e
± Competenze maturate	Assestamenti
≠ Benefit/costi classificati altrove	B.6 / B.7 / B.8 / B.10

OIC 12, parr. 63, 65 e 66–69: il raccordo richiede di separare i costi B.9 dai costi destinati al personale classificati per natura.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Checklist operativa

1. Individuare l’elemento retributivo o il benefit.
2. Determinare il trattamento fiscale e previdenziale.
3. Separare il valore convenzionale dal costo effettivo sostenuto dall’impresa.
4. Classificare il costo per natura nel conto economico.
5. Verificare che il payroll non duplichi costi già rilevati da fatture, ammortamenti o canoni.
6. Riconciliare a fine esercizio payroll, contabilità e debiti.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

«TEAMWORK MAKES THE DREAM WORK»
John C. Maxwell

