Euroconference NEWS
L'INFORMAZIONE QUOTIDIANA DA PROFESSIONISTA A PROFESSIONISTA
Direttori: Sergio Pellegrino e Giovanni Valcarenghi

Edizione di sabato 21 Dicembre 2019

AGEVOLAZIONI

La deducibilità dei contributi previdenziali e assistenziali

di **Gennaro Napolitano**

Ai fini della sua **deducibilità,** un **onere**, secondo quanto si evince dalla lettura delle disposizioni del Tuir, deve rientrare fra quelli **tassativamente** previsti dalla legge, non essendo ammesse ulteriori ipotesi di deducibilità. La spesa, inoltre, deve risultare da **idonea documentazione** e, in applicazione del **principio di cassa**, deve essere **effettivamente sostenuta** dal contribuente nel **periodo d'imposta** di riferimento nel proprio personale interesse ovvero, in determinate ipotesi, nell'interesse di terzi soggetti (ad esempio, i familiari a carico).

In aderenza al principio costituzionale della **capacità contributiva**, la **funzione** fondamentale degli **oneri deducibili** consiste nel conferire rilevanza a quelle tipologie di spese che incidono sulla **situazione personale** del contribuente e, quindi, sulla sua effettiva capacità di **concorrere** al finanziamento delle spese pubbliche (articolo 53, comma 1, Cost.).

L'articolo 10, comma 1, lettera e), Tuir stabilisce che sono **deducibili** dal **reddito complessivo** i **contributi previdenziali** e **assistenziali** versati in ottemperanza a **disposizioni di legge**, nonché quelli versati **facoltativamente** alla gestione della **forma pensionistica obbligatoria** di appartenenza, **ivi compresi** quelli per la **ricongiunzione** di **periodi assicurativi**.

Con riferimento ai **contributi versati facoltativamente** alla gestione della forma pensionistica obbligatoria di appartenenza, è stato chiarito che sono **deducibili** qualunque sia la **causa** che origina il **versamento**, che "*può rinvenirsi nei riscatti (ad esempio per il corso di laurea), nella prosecuzione volontaria del versamento dei contributi nonché nella ricongiunzione di periodi assicurativi maturati presso altre gestioni previdenziali obbligatorie*" (risoluzione n. 25/E/2011).

La **deduzione** dei **contributi previdenziali** e **assistenziali** spetta anche nel caso in cui sono versati nell'**interesse** delle **persone** indicate dall'articolo 433 **cod. civ.,** se **fiscalmente a carico** (circolare 50/E/2002**, paragrafo 3.4**).

Nei **periodi d'imposta** in cui è **sospeso**, a causa di **calamità pubbliche**, il **versamento** di **contributi,** è comunque consentita la **deducibilità** degli stessi o la relativa **non concorrenza** alla formazione del **reddito**, se tale **deducibilità** o **non concorrenza** è **ordinariamente prevista** da disposizioni di legge (articolo 36, comma 32, D.L. 223/2006). La stessa disposizione, peraltro, prevede che "*detti contributi **non sono ulteriormente dedotti** o **esclusi dal reddito** nel **periodo d'imposta** in cui,* a seguito della **cessazione dei termini di sospensione**, *sono **versati***".

Sono altresì **deducibili** i **contributi**:

- **dovuti** dal **coniuge defunto** e **versati** dal **coniuge superstite** laddove il **mancato versamento** degli stessi avrebbe impedito a quest'ultimo, in qualità di erede, di beneficiare del **trattamento pensionistico**; in tal caso, peraltro, considerato che il **titolo di pagamento** è **intestato** al ***de cuius***, la circostanza che l'onere è stato **integralmente** assolto dal **coniuge superstite** dovrà risultare dalle **ricevute** relative ai **pagamenti** effettuati (risoluzione 114/E/2009);
- versati per l'**assicurazione obbligatoria Inail** contro gli **infortuni domestici** (c.d. "**assicurazione casalinghe**");
- **previdenziali** versati alla **Gestione Separata** dell'**Inps** nella misura **effettivamente** rimasta a carico del contribuente;
- **agricoli unificati** versati all'**Inps** – Gestione *ex* Scau – per costituire la propria posizione previdenziale e assistenziale (**non è deducibile**, invece, la parte dei contributi che si riferisce ai lavoratori dipendenti);
- versati per il **riscatto** degli **anni di laurea** (sia ai fini **pensionistici** sia ai fini della **buonuscita**), e per la **prosecuzione volontaria;**
- **previdenziali** e **assistenziali** versati **facoltativamente** alla **gestione** della **forma pensionistica obbligatoria** di appartenenza per la **ricongiunzione** di **periodi assicurativi**.

I **contributi** sono **deducibili** fino a **concorrenza** del **reddito complessivo**.

In caso di **contributi** corrisposti **per conto di altri**, e laddove sia previsto dalla legge l'esercizio del **diritto di rivalsa**, la **deduzione** spetta alla persona per conto della quale i contributi sono versati. Ad esempio, in caso di impresa familiare artigiana o commerciale, il **titolare** è obbligato al **versamento** dei **contributi previdenziali** anche per i **familiari** che collaborano nell'impresa; in tal caso, però, poiché per legge il titolare ha **diritto di rivalsa** sui collaboratori, egli **non può dedurre** i contributi, neppure se non ha esercitato la **rivalsa**, a meno che il **collaboratore** non sia **anche fiscalmente a carico**. I **collaboratori**, invece, possono **dedurre** i **contributi soltanto** se il **titolare** dell'impresa ha **effettivamente** esercitato la **rivalsa**.

Non sono, invece, deducibili:

- le **somme** versate per **sanzioni** e **interessi moratori** comminati per **violazioni** inerenti i contributi versati (risoluzione 114/E/2009);
- le **tasse** di **iscrizione** all'**albo** versate da **figure professionali;**
- dal 2014, i **contributi** versati al **Servizio Sanitario Nazionale** con i **premi di assicurazione** relativi alla **RC auto;**
- le **somme** versate all'I**nps** ai fini dell'**abolizione** del **divieto di cumulo** tra pensione di anzianità e di attività di lavoro e quelle relative alla **regolarizzazione dei periodi pregressi** (circolare 24/E/2004);
- i **contributi** trattenuti dall'**ente di ricerca** in qualità di **sostituto d'imposta** (l'**indeducibilità** opera sia per il titolare dell'assegno di ricerca esente dall'Irpef sia per il familiare che lo ha fiscalmente a carico – circolare 20/E/2011**, paragrafo 5.5**).

Seminario di specializzazione
LE PROCEDURE CONCORSUALI PER LE SOCIETÀ COOPERATIVE E LE IMPRESE SOCIALI: LE NOVITÀ DEL CODICE DELLA CRISI D'IMPRESA E DELL'INSOLVENZA
Scopri le sedi in programmazione >