Studio BBM Associati

TFM AMMINISTRATORI DATA CERTA, DEDUZIONE E RINUNCIA I RISCHI CHE SI DEVONO PREVENIRE

Parte 2

N. 77 | 23 Aprile 2026 | Fiscalità e pianificazione

BBM AGGIORNA N. 77 DEL 23 APRILE 2026

Nel BBM Aggiorna di oggi si prosegue la trattazione del tema iniziato ieri.

Un caso pratico chiarisce bene il rischio di non seguire letteralmente la norma, come indicato nel BBM Aggiorna precedente:

L'esempio si basa su una S.r.l. che ha deliberato un TFM di 8.000 euro annui in favore dell'amministratore, ma senza che l'atto sia assistito da data certa **anteriore** all'inizio del rapporto, poiché l'accettazione della nomina è avvenuta **contestualmente** alla delibera che prevede il trattamento di fine mandato, senza alcuna anticipazione temporale.

In concreto, l'accantonamento annuo viene regolarmente imputato a conto economico e, dopo cinque anni, il TFM maturato raggiunge 40.000 euro. Sul piano fiscale, tuttavia, l'assenza della data certa impedisce la deduzione per competenza degli accantonamenti: la società deve quindi operare ogni anno una variazione in aumento di 8.000 euro nel modello Redditi, rinviando la deducibilità fiscale al momento dell'effettiva erogazione, secondo il criterio di cassa.

Anche per il percipiente le conseguenze sono rilevanti, perché il TFM, in mancanza del requisito formale, non beneficia della tassazione separata, ma confluisce nella tassazione ordinaria nell'anno di percezione.

Ne deriva un aggravio concreto: ipotizzando un reddito ordinario di 50.000 euro, a fronte di una tassazione separata definitiva di circa 10.800 euro, la tassazione ordinaria del TFM può arrivare a 17.200 euro, con un maggior onere fiscale di circa 6.400 euro.

Il caso conferma quindi che la corretta impostazione del TFM richiede, già al momento della nomina o del rinnovo dell'incarico, una **delibera assistita da data certa** e **temporalmente anteriore** all'accettazione dell'amministratore, senza ricorrere a soluzioni solo apparenti o a discontinuità fittizie, rinviando la deducibilità degli 8.000 euro nel modello Redditi al momento dell'effettiva erogazione, secondo il criterio di cassa.

Nel prossimo BBM Aggiorna si conclude la trattazione del tema

Lo Studio resta a completa disposizione.

Scarica il PDF originale

Versione online: https://bbmassociati.it/newsletter/tfm-amministratori-data-certa-deduzione-e-rinuncia-i-rischi-che-si-devono-prevenire-seconda-parte/