

10. REGIME FISCALE DELLE BORSE DI STUDIO

L'Agenzia delle Entrate, con risposta a interpello n. 101/E del 2 aprile 2026, ha precisato che, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. c), TUIR, sono attratte nella categoria dei redditi assimilati al lavoro dipendente le somme da chiunque corrisposte a titolo di borsa di studio o di assegno, premio o sussidio per fini di studio o di addestramento professionale, se il beneficiario non è legato da rapporti di lavoro dipendente nei confronti del soggetto erogante. Qualora, invece, tra il soggetto erogante e il beneficiario intercorra un rapporto di lavoro dipendente, ai sensi dell'art. 51, comma 2, lett. f-bis), TUIR, *«le somme, i servizi e le prestazioni erogati dal datore di lavoro alla generalità dei dipendenti o a categorie di dipendenti per la fruizione, da parte dei familiari indicati nell'articolo 12, dei servizi di educazione e istruzione anche in età prescolare, compresi i servizi integrativi e di mensa ad essi connessi, nonché per la frequenza di ludoteche e di centri estivi e invernali e per borse di studio a favore dei medesimi familiari»* non concorrono alla formazione del reddito di lavoro dipendente, in deroga al principio di onnicomprensività che attrae nella base imponibile del reddito di lavoro dipendente tutte le somme e i valori erogati in relazione ai rapporti di lavoro.

In sostanza vi sono 3 regimi:

- la borsa di studio erogata dal datore di lavoro al lavoratore dipendente è tassata come reddito di lavoro dipendente, ai sensi dell'art. 51, comma 1, TUIR;
- la borsa di studio erogata dal datore di lavoro ai propri dipendenti in favore dei familiari di cui all'art. 12, TUIR, non concorre a formare il reddito ai sensi dell'art. 51, comma 2, lett. f), TUIR (se nel rispetto delle altre regole ai fini dell'applicazione della defiscalizzazione);
- la borsa di studio erogata a un soggetto che non sia legato da un rapporto di lavoro dipendente è tassata come reddito assimilato a quello di lavoro dipendente, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. c), TUIR.