

# I FONDI RISCHI E ONERI

## Caratteri aziendali

- Consentono la *copertura* di rischi e oneri:
  - di **manifestazione futura** (in genere, ma non sempre, manifestazione numeraria diretta)
  - che per **competenza** e **prudenza** devono concorrere alla formazione del reddito di esercizio
  - che presentano alcuni aspetti di **indeterminazione**
- In **CE**: l'**accantonamento** che alimenta il fondo  
In **SP**: il F. rischi e oneri (la **passività indeterminata**)
- Esempio: **fondo garanzia prodotti**

## Art. 2424 bis 3° comma

- **Finalità:**

“Gli accantonamenti per rischi e oneri sono destinati **soltanto** a coprire **perdite o debiti** ...”

### Attenzione!

“**Soltanto**”: distinzione rispetto ai fondi rettificativi!

“Perdite o **debiti**”: la copertura non è finanziaria!

- **Caratteri:**

“ ... di **natura** determinata, di **esistenza** certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio sono indeterminati o **l'ammontare** o la **data di sopravvenienza**”

**Pertanto ...**

- **4 caratteri** consentono di qualificare una passività come Fondo Rischi e Oneri:
  1. la **natura**, che deve essere **determinata**
  2. l'**esistenza**, che deve essere **certa** o **probabile**
  3. l'**ammontare**, che deve essere **indeterminato**
  4. la **data di sopravvenienza**, che deve essere **indeterminata** (NB: indeterminazione della data **e/o** dell'ammontare)
- Dubbi interpretativi in merito alla **data di sopravvenienza**:
  - raccordo con il **debito per TFR**
  - tendenziale **scarsa significatività**
- Un **quadro di sintesi** ...

	...	<b>F.di oneri</b>	<b>F.di rischi</b>	...	...
<b>Natura</b>		Det.	Det.		
<b>Esistenza</b>		Certa	Probabile		
<b>Ammontare</b>		Indet.	<b>Non rileva</b>		

da cui, in via differenziale, si desume:

	<b>Debiti</b>	<b>F.di oneri</b>	<b>F.di rischi</b>	<b>Riserva (1)</b>	<b>Riserva (2)</b>
<b>Natura</b>	Det.	Det.	Det.	Det.	Indet.
<b>Esistenza</b>	Certa	Certa	Probabile	Possibile	<b>Non rileva</b>
<b>Ammontare</b>	Det.	Indet.	<b>Non rileva</b>	<b>Non rileva</b>	<b>Non rileva</b>

(1) Riserva di utili facoltativa a fronte di oneri solo possibili - Ruolo dei Conti d'Ordine

(2) Riserva di utili facoltativa a fronte del rischio generico d'impresa

## Valutazione delle passività

- **Fondi per rischi e oneri**

In base all'**ammontare presunto** del rischio / onere di manifestazione futura

- **Debiti: criterio generale**

In base al **valore nominale** del debito, fatte salve situazioni particolari

- **Debiti: un caso particolare**

**I debiti commerciali a M/L termine implicitamente onerosi o con OF espliciti irragionevolmente bassi**

Separazione degli OF incorporati nel debito e nel costo:

- debito e costo al prezzo di mercato del bene; in assenza di quest'ultimo, attualizzazione del debito
- risconto degli OF scorporati sulla durata del debito

## **Fondi rischi e oneri: condizionamenti fiscali**

Art. 73 c. 4: “non sono ammesse deduzioni per accantonamenti **diversi** da quelli **espressamente considerati ...**”

### **Logica generale**

Gli accantonamenti ai fondi rischi e oneri non sono deducibili poiché non presentano i caratteri di (art. 75 c.1):

- **esistenza certa**
- **ammontare determinabile in modo obiettivo**

### **Disposizioni specifiche**

**Accantonamenti deducibili:** quiescenza e previdenza; rischi su crediti; rischi cambio; lavori ciclici su navi e aeromobili; spese di ripristino/sostituzione di beni gratuitamente devolvibili; oneri da operazioni e concorsi a premio; ecc.