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** …

	…	F.di oneri	F.di rischi	…	…
Natura		Det.	Det.		
Esistenza		Certa	Probabile		
Ammontare		Indet.	Non rileva		

da cui, in via differenziale, si desume:

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

(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

❖ Modalità fiscali di valutazione

art. 107, 4° c.: “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. 109, 1° c.):

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

- ***Disposizioni specifiche***

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