



Le passività

❖ Fondi rischi e oneri (IAS 37)

■ Fondi per rischi e oneri (IAS 37)

- Devono essere espressione di un'**obbligazione attuale**, ossia di:
 - un'obbligazione **legale**, originata da un contratto o da norme di legge;
 - un'obbligazione **implicita**, che genera valide aspettative presso i creditori (tramite un consolidato modello di prassi, politiche aziendali pubbliche e così via) circa l'estinzione della stessa da parte dell'impresa
- La valutazione si fonda sul criterio del **valore attuale**:
 - si stima l'**uscita di cassa** attesa in futuro a fronte dell'obbligazione;
 - si procede all'**attualizzazione** del flusso previsto in uscita (se il differenziale fra il valore nominale e il valore attuale è “significativo”);
 - l'attualizzazione si basa sul **tasso** al lordo delle imposte, che tiene conto delle valutazioni correnti di mercato e dei rischi specifici della passività.

■ TFR (IAS 19)

- La stima (**ante riforma previdenziale**) deve essere svolta seguendo i passi di seguito richiamati:
 - si **proietta** – sulla base di **ipotesi finanziarie** (tassi di sconto, livelli delle retribuzioni e dei benefici futuri, tassi di rendimento atteso delle attività a servizio del piano) e **demografiche** (caratteristiche future dei dipendenti in servizio, tassi di mortalità, di rotazione del personale, di invalidità e pensionamento anticipato) – il valore delle prestazioni maturate da ciascun dipendente alla data ipotetica futura di liquidazione;
 - il valore determinato viene **attualizzato** per il numero di anni intercorrenti tra la richiesta di pagamento e la data di calcolo.



Necessità di un “**calcolo attuariale**” ai fini della stima

Post riforma previdenziale il calcolo risulta semplificato in ragione del cambiamento della natura del beneficio riconosciuto al dipendente

■ Debiti (IAS 39)

- Sono definiti come “**passività finanziarie**”

“**passività originate dall’impresa**”

→ *Non detenute per essere negoziate*

debiti (di qualunque tipo) verso clientela

debiti (di qualunque tipo) verso banche

...



- Misurazione iniziale: **fair value + costi di transazione** (*vedi Crediti*)
- Misurazione successiva:
 - Se sono passività a breve: “**fair value + costi di transazione**”
 - Se sono passività *non* a breve: “**costo ammortizzato**” (*vedi Crediti*)

“**passività finanziarie al
fair value rilevato a Ce**”

→ *Detenute per essere negoziate*



- Misurazioni iniziale e succ.: **fair value**

- **Debiti tributari** (IAS 12): **valore nominale**