

***I FONDI PER RISCHI ED ONERI.  
IL TRATTAMENTO DI FINE  
RAPPORTO SUBORDINATO***

# I fondi per rischi ed oneri

2

Natura:

Sono costi presunti finali, rilevati in ossequio al principio della prudenza e della competenza volti a coprire eventi sfavorevoli:

- Di natura specifica;
- Di esistenza/manifestazione certa o probabile;
- Di ammontare e data della manifestazione indeterminata.

Nota bene:

- se il rischio è “generico” devo accantonare una riserva e non un fondo rischi ed oneri;
- se l’ esistenza/manifestazione futura non è nemmeno probabile: informazioni in nota integrativa

# I fondi per rischi ed oneri

3

## FONDO RISCHI:

- manifestazione probabile;
- importo incerto;
- data della manifestazione incerto.
  - Trattasi di “passività potenziali”.
  - Accantonamento: B.12 del conto economico “accantonamento per rischi”.
  - Ad esempio: “fondo rischi contenzioso legale”.

# I fondi per rischi ed oneri

4

## FONDO ONERI:

- manifestazione certa;
- importo incerto;
- data della manifestazione incerto.
  - Accantonamento: B.13 del conto economico “altri accantonamenti”.
  - Ad esempio:
    - Fondo garanzia prodotti;
    - Fondo manutenzione ciclica;
    - Fondo buoni e concorsi a premio;
    - Fondo ripristino beni gratuitamente devolvibili;
    - Fondo costi su commesse;
    - Fondo copertura perdite società controllate;
    - Fondo indennità suppletiva di clientela.

# I fondi per rischi ed oneri

5

## □ **Suddivisione:**

### **I. Fondi per trattamento di quiescenza e obblighi simili.**

- ✓ Accolgono accantonamenti in merito al trattamento di fine rapporto diversi ed integrativi rispetto al 2120 c.c., ad esempio versamenti integrativi da contrattazione collettiva.
- ✓ È un fondo oneri.

# I fondi per rischi ed oneri

6

## □ **Suddivisione:**

### **II. Fondo per imposte, anche differite.**

- ✓ Accoglie accantonamenti per imposte probabili (da accertamenti o contenzioso) che, alla data di chiusura dell'esercizio, hanno data e quantificazione indeterminate.
- ✓ Il fondo per imposte è un fondo rischi.
- ✓ Il fondo per imposte differite, invece, è più simile ad un fondo oneri perché l'esistenza futura dell'obbligo del pagamento delle imposte, in caso di sua iscrizione, è verificato.

# I fondi per rischi ed oneri

7

## □ **Suddivisione:**

### **III. Altri fondi.**

- ✓ Accoglie accantonamenti di varia natura, connessi all' esigenza dell' impresa di dare applicazione ai principi di prudenza e competenza.
- **Valutazione:**
  - Dovrò valutare l' ammontare dell' onere/rischio futuro secondo corretti principi economico-aziendali: la norma ci dice che l' importo della perdita deve essere ragionevolmente stimabile

# I fondi per rischi ed oneri e la nota integrativa

8

- Movimentazioni della loro consistenza: incrementi ed utilizzi avvenuti nell' anno;
- Indicazione dettagliata della composizione della voce “altri fondi” ;
- Indicazione dei rischi “non abbastanza probabili” da trovare iscrizione nei prospetti contabili ma che comunque hanno la sola possibilità di manifestarsi.  
(attività potenziali: per prudenza/realizzazione→solo in nota integrativa)

# Il fondo TFR

9

## Natura:

Accoglie gli accantonamenti richiesti dall' art. 2120 del c.c.. È un fondo oneri in quanto caratterizzato da:

- esistenza/manifestazione certa;
- ammontare e data della manifestazione indeterminata.
  - In realtà l' ammontare annuale è determinato in ossequio al disposto legislativo → ha natura intermedia tra debito (ma non ne conosco la data di manifestazione) e fondo oneri (ma differisce da quest' ultimo perché non indica il debito finale ma quello risultante alla fine dell' esercizio)

# Il fondo TFR

10

## Valutazione:

Modalità di calcolo prevista dall' art. 2120 del c.c..

- Accantonamento  $1/13,5$  del totale compenso annuo (pro rata temporis – il mese è considerato interamente se il lavoratore ha operato per più di 15 giorni);
- Rivalutazione degli accantonamenti precedenti con
  - Indice fisso: 1,5%
  - Indice variabile: 75% dell' indice ISTAT di dicembre rispetto al dicembre dell' anno precedente.

Va espresso al netto di eventuali acconti a dipendenti.