



**SEMINARIO WALTER MAPELLI**

**INTRODUZIONE AL SISTEMA DELLA CONTABILITA'  
E ALLA LETTURA DEL BILANCIO**

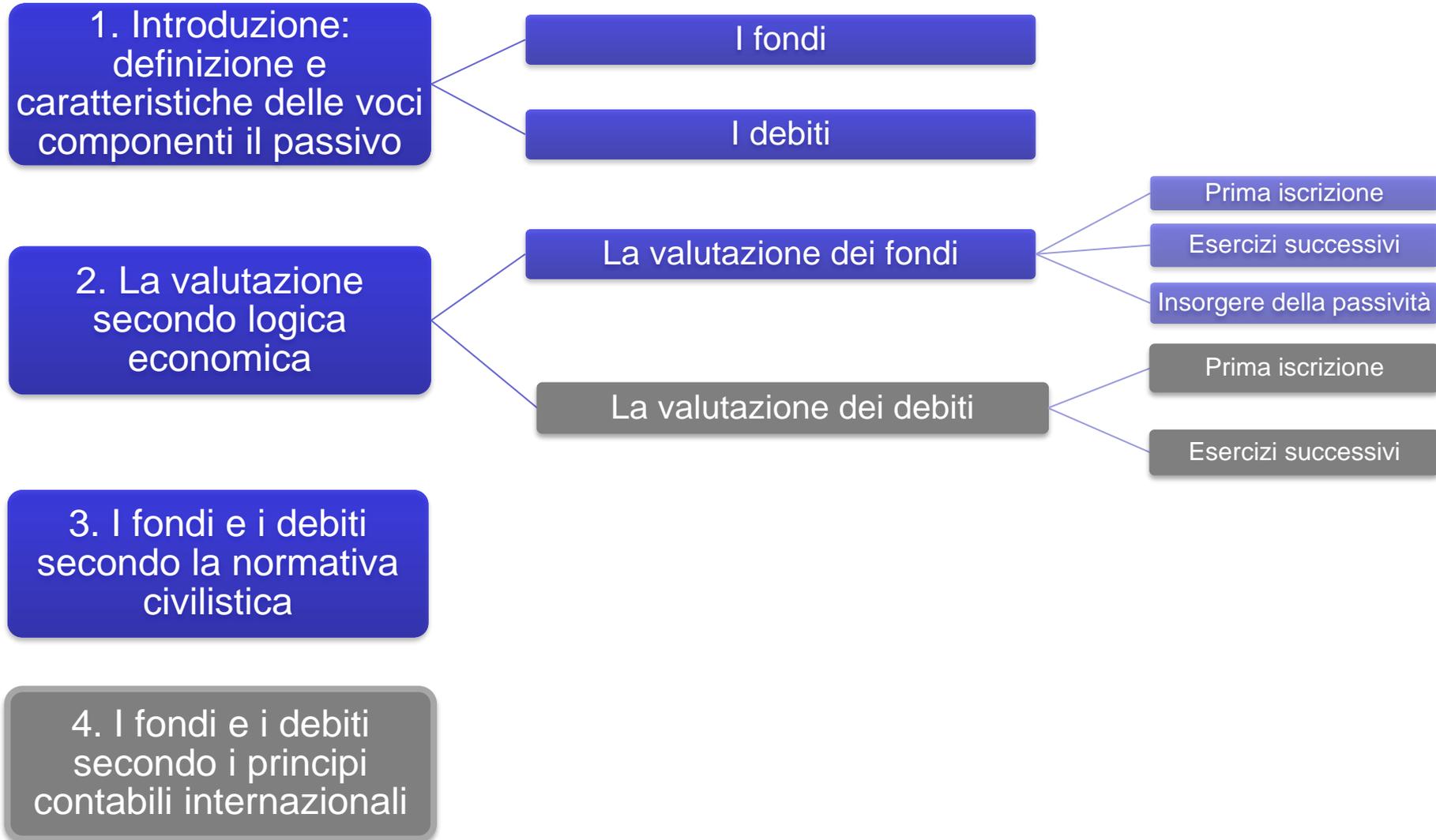
SEMINARIO PER MAGISTRATI

SAN SERVOLO - Venezia  
27-29 settembre 2019

**LA VALUTAZIONE DEI FONDI DEL PASSIVO  
(FONDI RISCHI E ONERI FUTURI)  
E DEI DEBITI**

*Stefano d'Orsi – Dottore Commercialista in Bologna*

# Temi affrontati



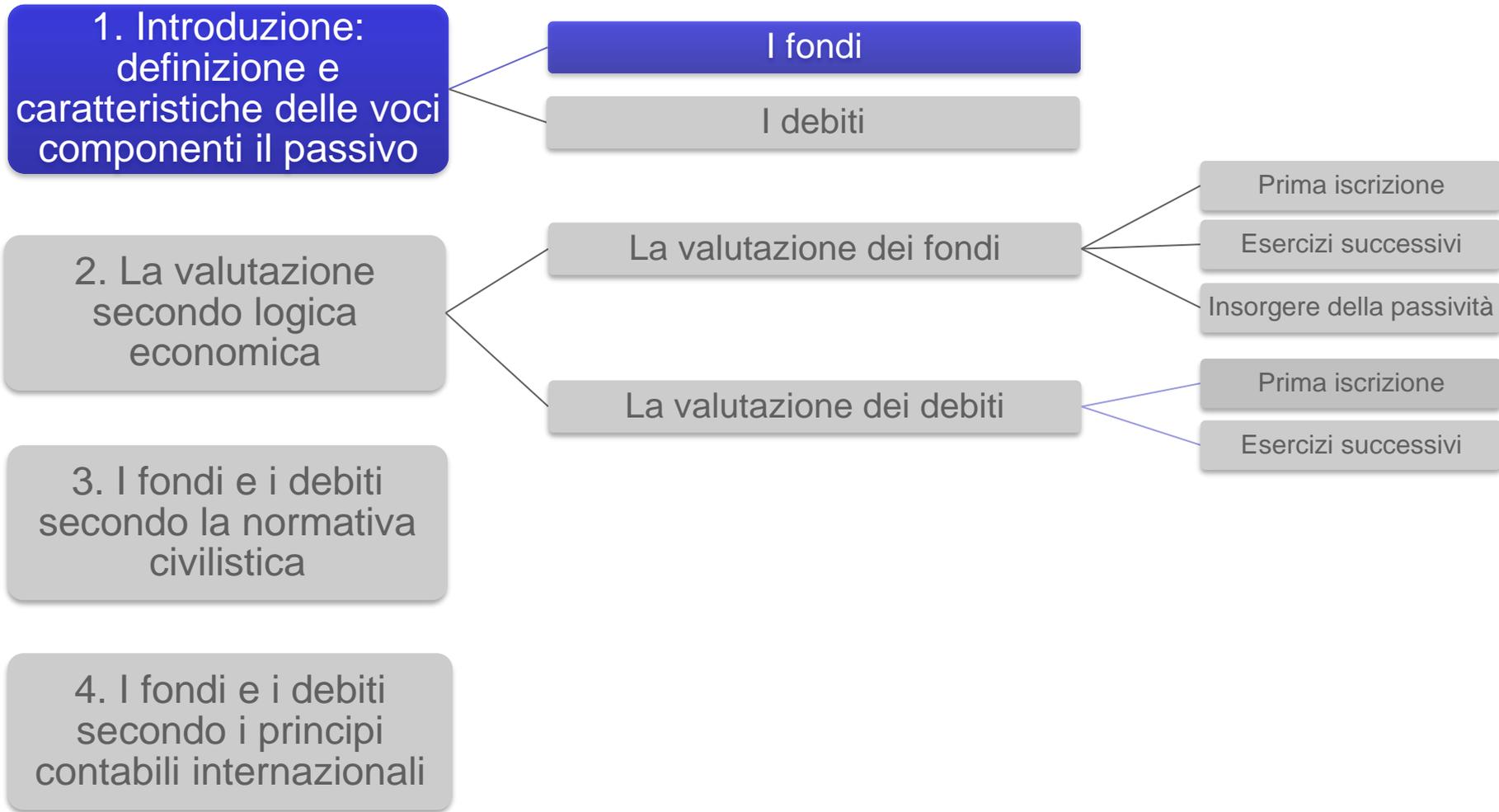
# Introduzione: definizione e caratteristiche



# Introduzione: definizione e caratteristiche

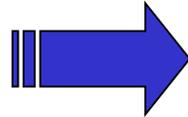
	NATURA	ESISTENZA	AMMONTARE	DATA DI SOPRAVVENIENZA
FONDI RISCHI	Determinata	Probabile	Incerto ma stimabile	Ignota
FONDI ONERI	Determinata	Certa	Certo o stimabile*	Nota o ignota*
DEBITI	Determinata	Certa	Certo	Nota

*\* Almeno uno dei due elementi deve essere incerto*



## I fondi rischi

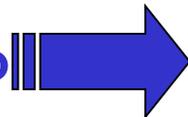
**Fondi rischi**



Sono caratterizzati da natura determinata, esistenza probabile, ammontare incerto ma stimabile e data di sopravvenienza ignota.

---

**Fondo cause in corso**



Fondo rischi che accoglie accantonamenti a fronte di passività connesse a contenziosi legali (i più comuni sono i fondi per contenziosi civili)

*Nel corso dell'esercizio X, la società Pimpi s.p.a. è citata per danni da una controparte. Il risarcimento richiesto ammonta a € 60.000. L'ufficio legale della società ritiene il risarcimento probabile e stima che lo stesso ammonterà a € 50.000.*

*Nel corso dell'esercizio X + 1 il giudice definisce un risarcimento complessivo pari a quanto previsto, ossia € 50.000.*

*Nel rispetto del **principio di prudenza**, nel corso dell'esercizio X la società contabilizza un fondo rischi per contenzioso civile.*

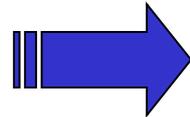
## I fondi rischi

### LIBRO GIORNALE

	<b>DARE +</b>	<b>31.12.X</b>	<b>AVERE -</b>		
a)	Accantonamento f.do rischi contenzioso civile (CE)	a	Fondo rischi contenzioso civile (SP)	50.000	50.000
	<b>DARE +</b>	<b>gg.mm.X+1</b>	<b>AVERE -</b>		
b)	Costi per contenzioso civile (CE)	a	Debiti diversi (SP)	50.000	50.000
	<b>DARE +</b>	<b>gg.mm.X+1</b>	<b>AVERE -</b>		
c)	Fondo rischi contenzioso civile (SP)		Costi per contenzioso civile (CE)	50.000	50.000

# I fondi oneri

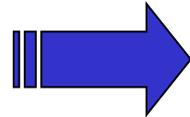
**Fondi oneri**



Sono caratterizzati da natura determinata, esistenza certa, ammontare e/o data di sopravvenienza non ancora determinati.

---

**Fondo penalità contrattuali**



Fondo che accoglie gli oneri per specifici obblighi contrattuali (per esempio mancata fornitura o mancato rispetto dei termini di consegna di un prodotto)

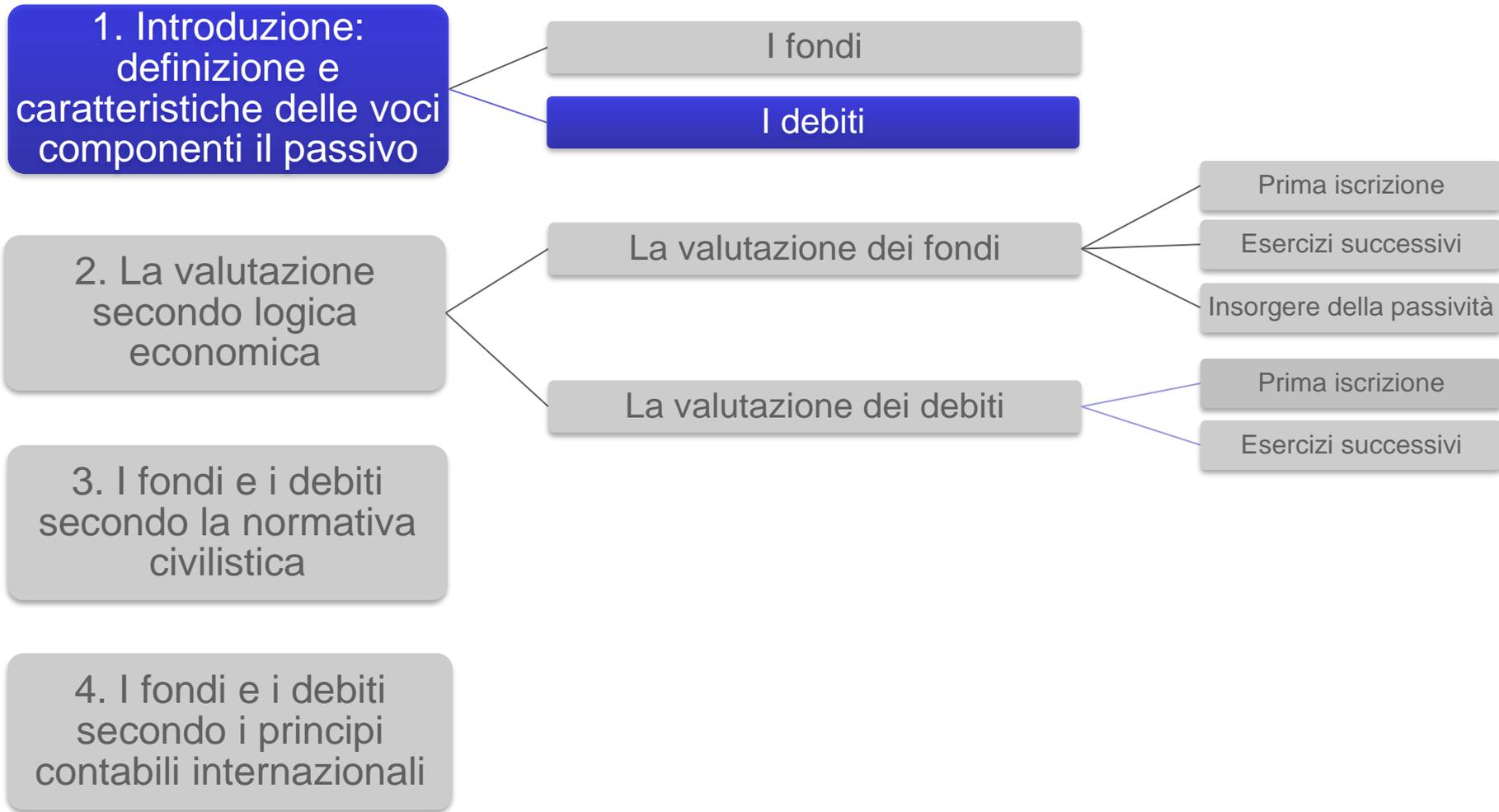
*Nel mese di settembre dell'anno X la società Xerat aveva sottoscritto con la D'ò s.p.a. un importante contratto di fornitura che la obbligava alla consegna di 150.000 euro di merce entro la fine dell'esercizio. Viste la consistenza della fornitura e la sua rilevanza strategica, le parti avevano altresì previsto nel contratto reciproche sanzioni che avrebbero trovato esecuzione in caso di mancato rispetto delle obbligazioni assunte (rispettivamente la fornitura e il pagamento del compenso). A seguito di alcune inefficienze produttive, al 31/12/X la Xerat non ha ancora adempiuto al proprio impegno e decide pertanto di iscrivere a bilancio uno specifico fondo. In base alle clausole contrattuali si stima di dover pagare una penale di 200.000 euro.*

## I fondi oneri

L'imputazione del costo all'esercizio X avviene tramite l'iscrizione di un accantonamento a un apposito fondo oneri del passivo, come indicato di seguito:

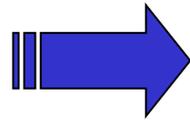
### LIBRO GIORNALE

	<b>DARE +</b>	<b>31.12.X</b>	<b>AVERE -</b>		
a)	Accantonamento f.do penalità contrattuali (CE)	a	Fondo penalità contrattuali (SP)	200.000	200.000
	<b>DARE +</b>	<b>gg.mm.X+1</b>	<b>AVERE -</b>		
b)	Sanzione contrattuale (CE)	a	Banca c/c (SP)	200.000	200.000
	<b>DARE +</b>	<b>gg.mm.X+1</b>	<b>AVERE -</b>		
c)	Fondo penalità contrattuali (SP)	a	Sanzione contrattuale (CE)	200.000	200.000



# I debiti

**Debiti**



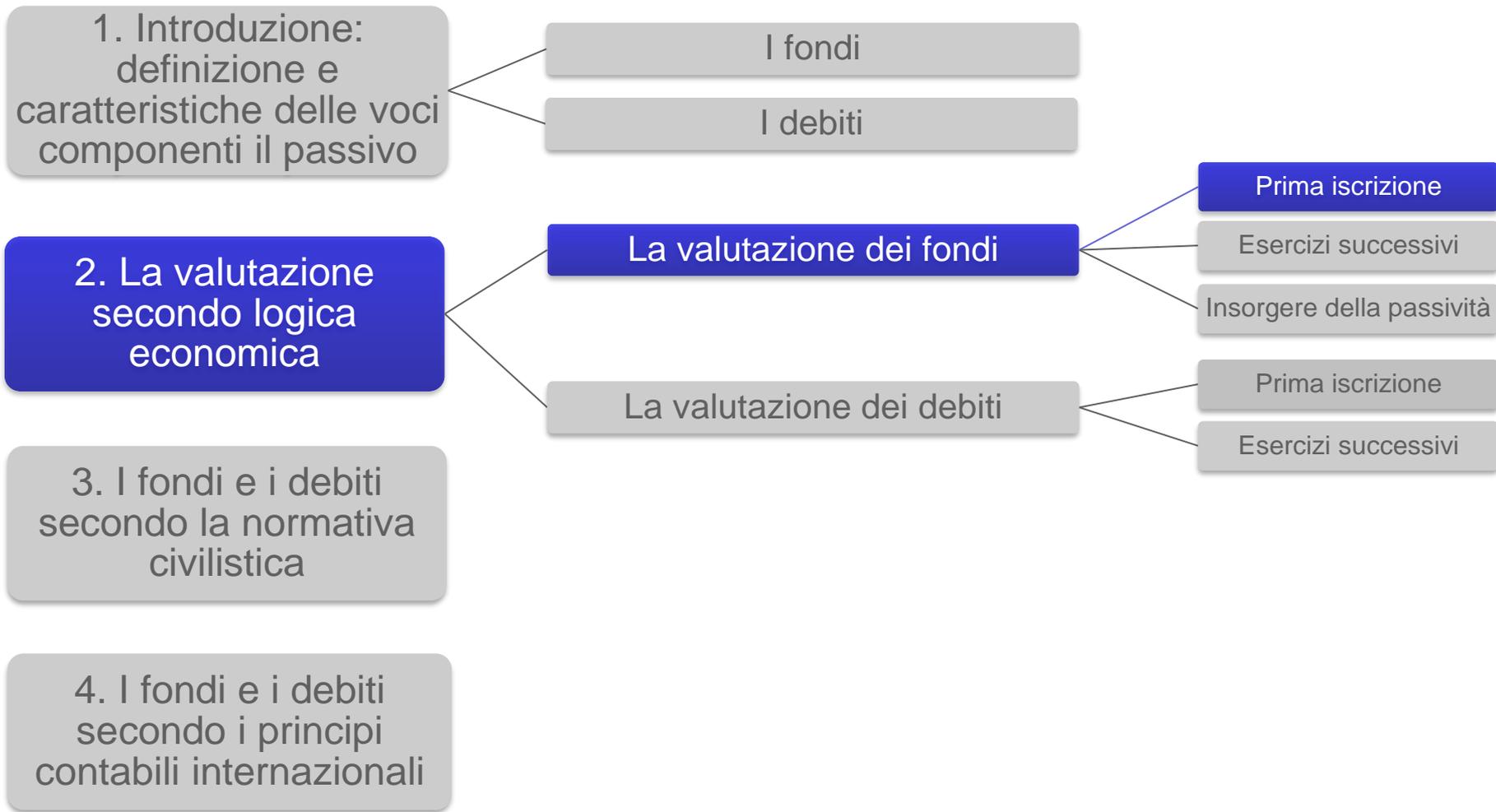
Sono caratterizzati da natura determinata, certezza nell'esistenza, nell'ammontare e nella data di sopravvenienza (in quanto già sorti)

---

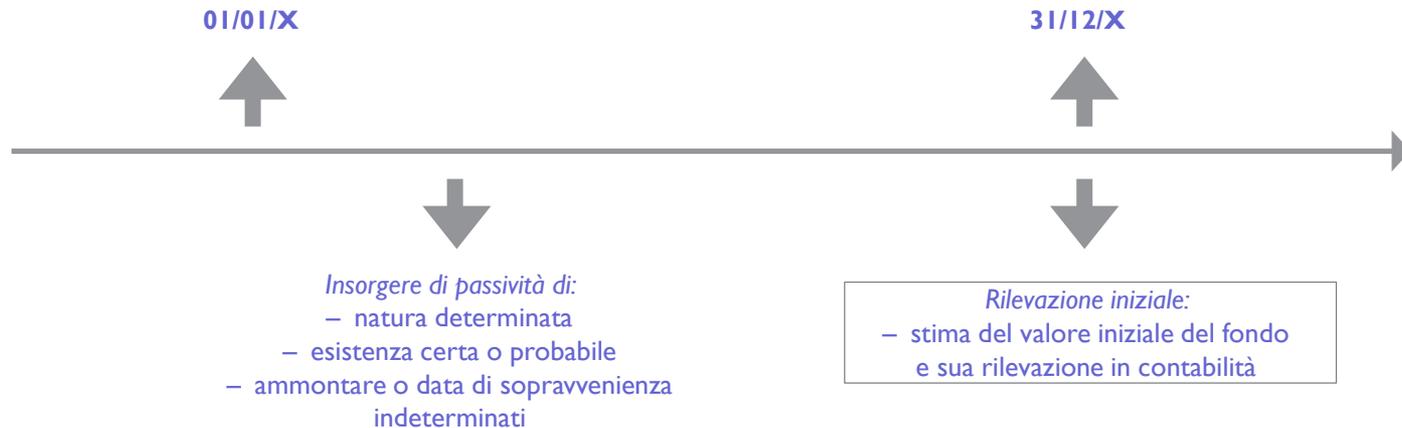
**Esempi tipici: Debiti v/fornitori, debiti tributari, debiti vs/dipendenti**

Caso particolare: **TFR**

- Natura determinata
- Esistenza certa
- Ammontare certo
- Data di sopravvenienza incerta



# La prima iscrizione dei fondi



Nella valutazione dei fondi in sede di prima iscrizione occorre tenere presente i principi generali del bilancio. In particolare competenza e prudenza.

Gli importi da stanziare a fondo dovrebbero essere la migliore stima possibile delle perdite o degli oneri futuri a fronte dei quali essi vengono costituiti, definita in base all'analisi e all'uso congiunto rispettivamente di tutte le informazioni e di tutte le risorse (conoscenza della situazione di rischio, uso di evidenze statistiche e serie storiche di accadimenti simili, precedenti esperienze, pareri di consulenti e specialisti esterni) disponibili alla chiusura dell'esercizio.

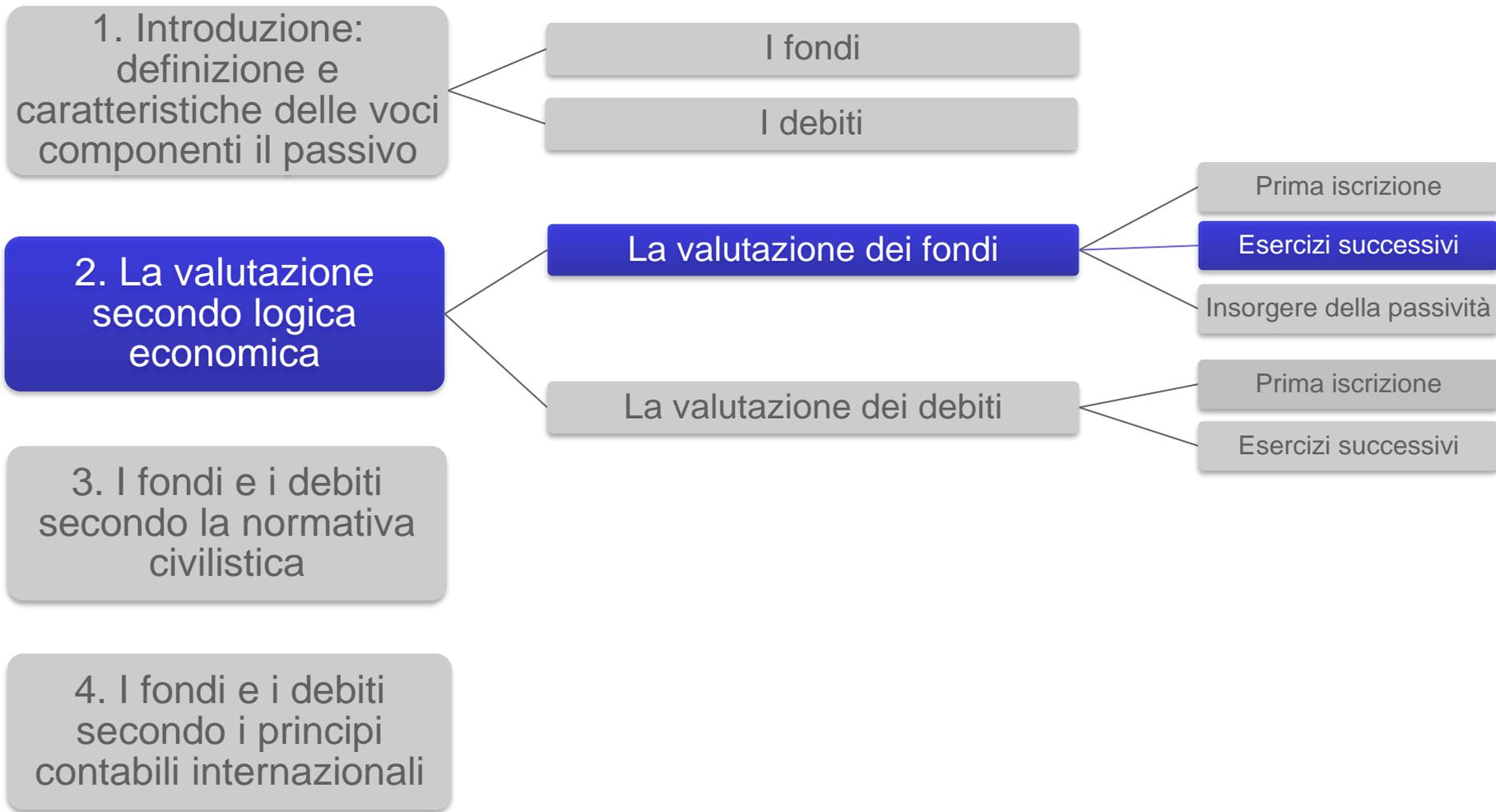
## La prima iscrizione dei fondi

La società Prince S.p.A. vende piccoli elettrodomestici, offrendo una garanzia di dodici mesi contro eventuali malfunzionamenti dovuti a difetti di produzione. Nell'esercizio X la società vende 5.000 unità, realizzando un ricavo totale di € 500.000. Sulla base dell'esperienza passata, Prince stima che il 5% degli elettrodomestici venduti richiederà una riparazione in garanzia. Il costo stimato per le riparazioni da realizzarsi nell'esercizio X + 1 sugli elettrodomestici venduti nell'esercizio X è pari a € 2.000.

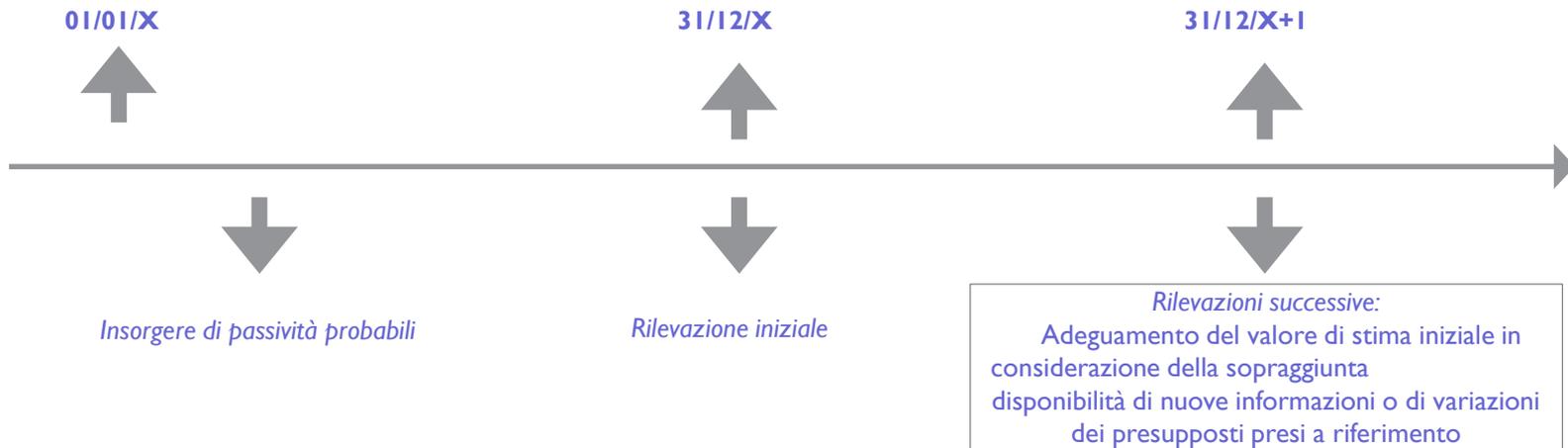
Nel rispetto del **principio di competenza**, la Prince deve imputare all'esercizio X il costo stimato di € 2.000 per le riparazioni in garanzia da effettuarsi nell'esercizio X + 1, in quanto tale costo va correlato al relativo ricavo di € 500.000.

### LIBRO GIORNALE

DARE +		31.12.X	AVERE -		
a)	Accantonamento f.do garanzia prodotti (CE)	a	Fondo garanzia prodotti (SP)	2.000	2.000



# La valutazione negli esercizi successivi



Al termine di ogni nuovo esercizio, l'iniziale stima dei fondi deve essere oggetto di riesame così da verificarne la costante adeguatezza.

Infatti, l'acquisizione di maggiori informazioni o il manifestarsi di nuovi eventi, potrebbero rendere necessario aggiornare il «quantum» accantonato per allinearlo alla nuova stima del rischio o dell'onere che si manifesterà in futuro.

# La valutazione negli esercizi successivi

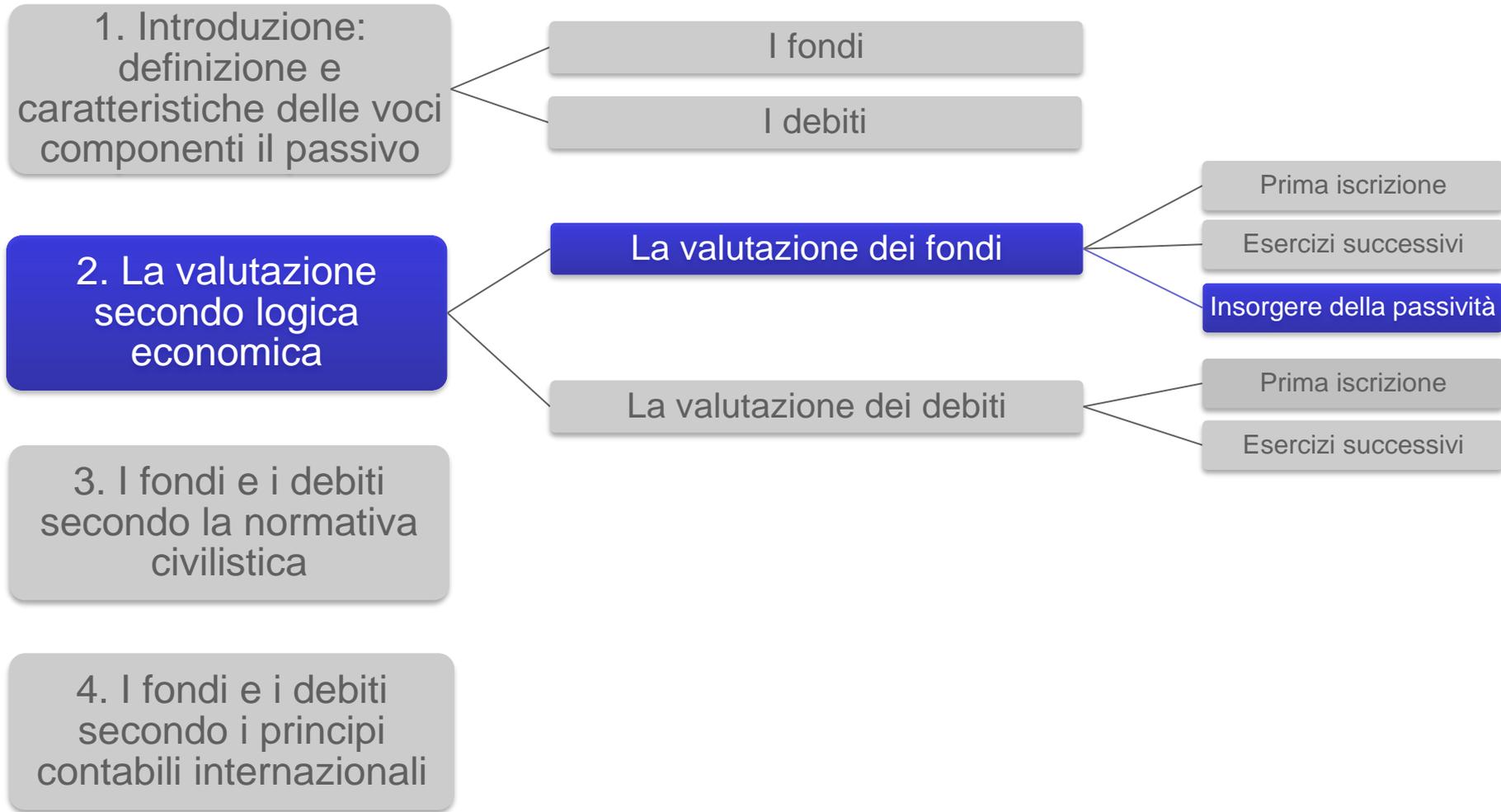
In particolare:

Se il valore del fondo è inferiore alla nuova quantificazione della passività:

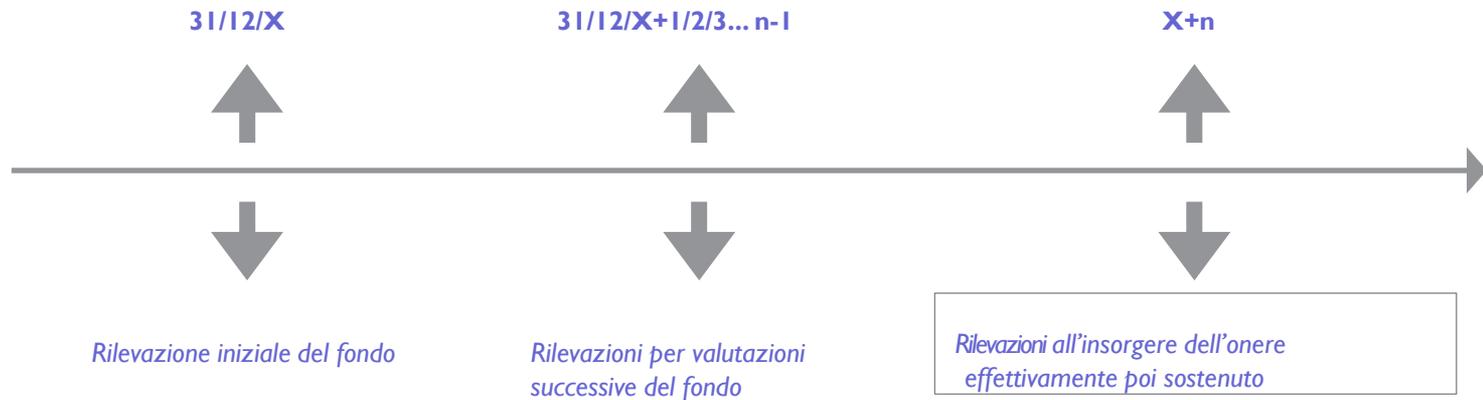
	<b>DARE +</b>	<b>31.12.X</b>	<b>AVERE -</b>		
a)	Accantonamento F.do (CE)	a	Fondo oneri/rischi (SP)	XXX	XXX

Se il valore del fondo eccede la nuova quantificazione della passività:

	<b>DARE +</b>	<b>31.12.X</b>	<b>AVERE -</b>		
a)	Fondo oneri/rischi (SP)	a	Adeguamento fondo del passivo (CE)	XXX	XXX



# L'insorgere della passività

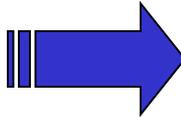


Nonostante la revisione fatta al termine di ciascun esercizio successivo a quello di prima iscrizione, può accadere che l'ammontare di un fondo rischi o oneri risulti sotto ovvero sopra stimato rispetto al costo effettivamente sostenuto.

# L'insorgere della passività

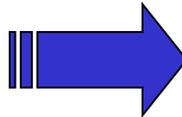
In particolare, in caso di:

**Sottovalutazione  
del fondo**



L'utilizzo del fondo copre solo una parte del costo: il maggior costo (sopravvenienza passiva) resta a carico dell'esercizio

**Sopravvalutazione  
del fondo**



Il fondo supera il costo/la passività realmente manifestatasi: l'eccedenza viene rilevata in un componente positivo di reddito (sopravvenienza attiva)

## La sottovalutazione dei fondi

*Nel corso dell'esercizio X l'impresa Alfa S.p.A. riceve un atto di accertamento emesso dall'Ufficio delle Agenzia delle Entrate in merito ad alcune violazioni riscontrate nella determinazione delle imposte degli esercizi precedenti. L'ammontare della pretesa è complessivamente pari a circa 50.000 euro. L'impresa decide di presentare ricorso alla commissione tributaria competente. Al 31/12/X l'impresa stima che il procedimento si concluderà con il sostenimento di un onere pari a 25.000 euro e accantona pertanto tale importo a fondo.*

### LIBRO MASTRO

Accantonamento f.do contenzioso tributario (CE)	F.do contenzioso tributario (SP)
a) 25.000	25.000 a)

### LIBRO GIORNALE

	DARE +	31.12.X	AVERE -		
a)	Accantonamento f.do contenzioso tributario (CE)	a	Fondo contenzioso tributario (SP)	25.000	25.000

## Esempio 4 (segue)

*Nel corso dell'esercizio X+3 il procedimento si conclude e l'impresa è condannata a corrispondere all'autorità fiscale un importo pari ad Euro 30.000.*

### LIBRO GIORNALE

	<b>DARE +</b>	<b>gg.mm.X+3</b>	<b>AVERE -</b>		
<b>b)</b>	Oneri tributari (CE)	a	Debiti diversi (SP)	30.000	30.000

	<b>DARE +</b>	<b>gg.mm.X+3</b>	<b>AVERE -</b>		
<b>c)</b>	Fondo contenzioso tributario (SP)	a	Oneri tributari (CE)	25.000	30.000
	Sopravvenienza passiva (CE)			5.000	

### LIBRO MASTRO

<u>Oneri tributari (CE)</u>		<u>Debiti diversi (SP)</u>		<u>Fondo contenzioso tributario(SP)</u>		<u>Sopravvenienza passiva(CE)</u>	
<b>b)</b> 30.000	30.000 <b>c)</b>	30.000 <b>b)</b>		<b>c)</b> 25.000	25.000 <b>a)</b>	<b>c)</b> 5.000	

## La sopravvalutazione dei fondi

Riprendiamo l'esempio 4, ipotizzando che nell'esercizio X+3 il giudice condanni la società a corrispondere all'autorità fiscale un importo pari a € 20.000.

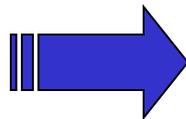
### LIBRO GIORNALE

	DARE +	gg.mm.X+3	AVERE -		
b)	Oneri tributari (CE)	a	Debiti diversi (SP)	20.000	20.000
		<b>gg.mm.X+3</b>			
c)	Fondo contenzioso tributario(SP)	a	Diversi	25.000	
			Oneri tributari (CE)		20.000
			Sopravvenienza attiva (CE)		5.000

Oneri tributari (CE)		Debiti diversi(SP)		Fondo contenzioso tributario (SP)		Sopravvenienza attiva (CE)	
b)	20.000	c)	20.000	c)	25.000	a)	25.000
	20.000						5.000
	c)		b)				c)

# La valutazione dei fondi (casi specifici)

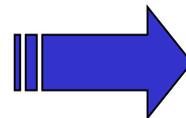
**Fondo garanzia prodotti**



accoglie lo stanziamento per impegni di garanzia contrattuale assunti dall'impresa. E' un fondo oneri perché la passività è certa.

**Valutazione in base alla stima dei costi prospettici, fatta sui dati storici d'impresa (tipicamente) o di settore**

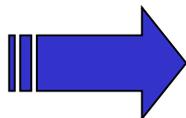
**Fondo per operazioni e concorsi a premio**



accantonamenti a fronte dei costi previsti per la concessione di sconti sull'acquisto di determinati quantitativi di prodotti o per premi in denaro o in natura. E' un fondo oneri perché la passività è certa.

**Valutazione sulla base di esperienze passate e di elaborazioni statistiche della curva di effettivo ritorno degli sconti e dei premi promessi**

**Fondo per prepensionamento e ristrutturazione aziendale**

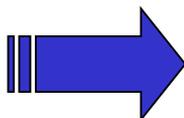


fondo oneri che accoglie gli accantonamenti a fronte dei costi previsti per la ristrutturazione e riorganizzazione aziendale

**Valutazione sulla base di una ragionevole stima del costo**

## La valutazione dei fondi

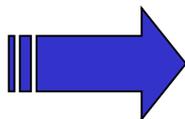
**Fondo manutenzione ciclica**



accoglie il costo delle manutenzioni ordinarie effettuate ciclicamente. E' un fondo oneri perché la passività è certa.

***Valutazione tramite la suddivisione del costo prospettico stimato per la manutenzione fra i vari esercizi che beneficiano dell'utilizzo del bene a cui la manutenzione si riferisce***

**Fondo per recupero ambientale**

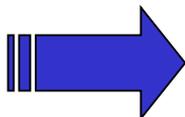


accantonamenti dei costi prospettici stimati per rimediare ai danni causati nello svolgimento delle proprie attività all'ambiente o al territorio (disinquinamento, ripristino). E' un fondo oneri perché la passività è certa.

***Valutazione sulla base di una ragionevole stima del costo***

# La valutazione dei fondi

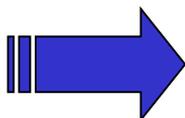
**Fondo di quiescenza e obblighi simili**



accoglie accantonamenti a fronte della pensione integrativa o dell'indennità da riconoscere per rapporti di lavoro NON subordinato (es. amministratori). E' un fondo oneri perché la passività è certa.

## **Valutazione sulla base di calcoli matematico - attuariali**

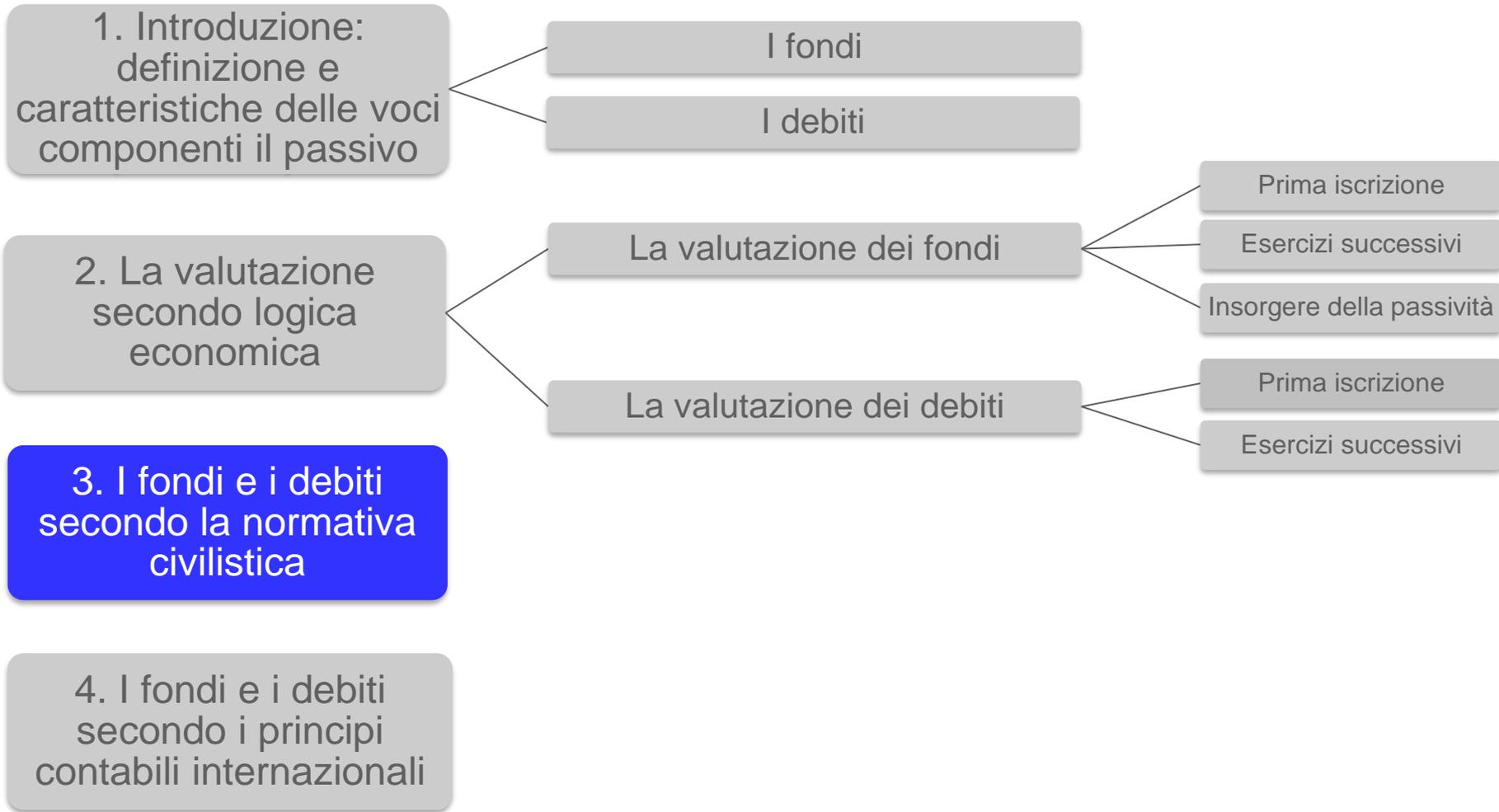
**Fondo per imposte**



accoglie accantonamenti aventi duplice natura a fronte di passività per imposte :

- certe ma differite cioè determinate in base a differenze temporanee imponibili (fondo oneri: fondo imposte differite)
- solo probabili, ossia non ancora certe nell'ammontare e nella data di sopravvenienza (fondo rischi: fondo contenzioso tributario)

## **Valutazione in base al presumibile esito degli accertamenti in corso o attesi**



# I fondi e i debiti secondo la normativa civilistica

Secondo il Codice Civile le passività sono divise in quattro macroclassi: Debiti, TFR, Fondi, Ratei e risconti passivi

I **debiti** sono distinti dal **Trattamento di fine rapporto** in quanto quest'ultimo non ha data di pagamento certa.

L'art. 2424-bis, c. 3 stabilisce che i **fondi per rischi ed oneri** accolgono gli accantonamenti destinati a coprire perdite o costi aventi le seguenti caratteristiche:

- natura determinata;
- esistenza certa o probabile;
- ammontare o data di sopravvenienza indeterminati alla chiusura dell'esercizio.

Il Codice Civile, per quanto riguarda i **debiti**, non prevede dettagli definatori limitandosi a indicare la **classificazione minima** da riportare in Stato Patrimoniale.

# I fondi e i debiti secondo la normativa civilistica

Nel passivo dello SP i fondi devono essere rappresentati secondo l'art. 2424:

## B) Fondi per rischi e oneri

- 1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili;
- 2) per imposte, anche differite;
- 3) strumenti finanziari derivati passivi
- 4) altri

Nel C.E. (art. 2425 c.c.) gli accantonamenti ai fondi (sia in sede di prima iscrizione che negli adeguamenti successivi) devono essere rilevati coerentemente con l'area gestionale (caratteristica, accessoria o finanziaria) a cui si riferisce l'operazione che li ha generati. In via residuale, nelle voci B12 (per rischi) e B13 (per oneri). Ad esempio:

## B) Costi della produzione:

- |                     |  |
|---------------------|--|
| 7) per servizi      | ⇒ accantonamenti a fondi per cessazione di rapporti di agenzia o di collaborazione coordinata e continuativa;                        |
| 9) per il personale | ⇒ accantonamenti a fondi premi ai dipendenti o previdenza integrativa  |
| 12) per rischi      | ⇒ accantonamenti a fondo contenzioso tributario, per garanzie prestate a terzi, per contratti ad esecuzione differita                |
| 13) altri           | ⇒ accantonamenti a fondo garanzia prodotti, manutenzione ciclica, concorsi a premio, recupero ambientale, ristrutturazione aziendale |

## Conto Economico (art. 2425 c.c.)

Anche le sopravvenienze attive o passive che sorgono in caso di adeguamento della stima iniziale o quando la passività diviene certa devono essere classificate **nell'area gestionale** a cui si riferisce l'operazione che li ha generati o - in via residuale - nelle voci B12 e B13.

*Esempio 4: accantonamento a fondo contenzioso tributario*

DARE +		gg.mm.X+3	AVERE -		
c)	Fondo contenzioso tributario (SP)	a	Oneri tributari (CE)	25.000	30.000
	Sopravvenienza passiva (CE)			5.000	

L'eccedenza negativa dovrà essere classificata tra le componenti di Conto Economico in coerenza con la logica adottata per i precedenti accantonamenti al fondo; non essendoci una voce specifica, va in B12

		gg.mm.X+3			
c)	Fondo contenzioso tributario(SP)	a	Diversi	25.000	
			Oneri tributari (CE)		20.000
			Sopravvenienza attiva (CE)		5.000

L'eccedenza positiva dovrà essere classificata nella voce A5

# I fondi e i debiti secondo la normativa civilistica

Il TFR trova rappresentazione in una specifica macroclasse dello Stato Patrimoniale

## C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

I debiti devono essere rappresentati nel passivo dello Stato Patrimoniale secondo la classificazione dell'art. 2424:

## D) Debiti, con separata indicazione degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo:

- 1) obbligazioni;
  - 2) obbligazioni convertibili;
  - 3) debiti verso soci per finanziamenti;
  - 4) debiti verso banche;
  - 5) debiti verso altri finanziatori;
  - 6) acconti;
  - 7) debiti verso fornitori;
  - 8) debiti rappresentati da titoli di credito;
  - 9) debiti verso imprese controllate;
  - 10) debiti verso imprese collegate;
  - 11) debiti verso controllanti;
  - 11- bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti;
  - 12) debiti tributari;
  - 13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale;
  - 14) altri debiti;
- TOTALE**