

CORSO
“LA REVISIONE LEGALE DEI CONTI”

La Revisione delle Principali Voci del Passivo

I Fondi Rischi

Prof. Roberto Maglio
Dott. Nicola Taranto

Napoli, 6 novembre 2014

I fondi Rischi-Definizioni

I fondi per rischi e oneri rappresentano passività di natura determinata, certe o probabili, con data di sopravvenienza od ammontare indeterminati.

I fondi per rischi rappresentano passività di natura determinata ed esistenza probabile, i cui valori sono stimati. Si tratta, quindi, di passività potenziali connesse a situazioni già esistenti alla data di bilancio, ma caratterizzate da uno stato d'incertezza il cui esito dipende dal verificarsi o meno di uno o più eventi in futuro.

I fondi per oneri rappresentano passività di natura determinata ed esistenza certa, stimate nell'importo o nella data di sopravvenienza, connesse a obbligazioni già assunte alla data di bilancio, ma che avranno manifestazione numeraria negli esercizi successivi.

I fondi Rischio-Il concetto di Potenzialità

Per potenzialità si intende una situazione, una condizione od una fattispecie esistente alla data di bilancio, caratterizzate da uno stato d'incertezza, che al verificarsi o meno di uno o più eventi futuri, potranno concretizzarsi in una perdita (passività potenziale), ovvero in un utile (attività potenziale).

Le passività potenziali rappresentano passività connesse a potenzialità cioè a situazioni già esistenti alla data di bilancio, ma con esito pendente in quanto si risolveranno in futuro.

In relazione al loro grado di realizzazione e di avveramento, gli eventi futuri possono classificarsi in:

Probabili; Possibili; Remoti

I fondi Rischi- Rischio Probabile, Possibile, Remoto

Un evento è probabile quando il suo accadimento è ritenuto più verosimile, piuttosto che il contrario (cioè non meramente eventuale), in base a motivi ed argomenti oggettivi e attendibili, ma non certi. Opinione probabile è del resto quella basata su ragioni tali da meritare l'assenso di persona prudente.

Un evento è possibile quando dipende da un'eventualità che può o meno verificarsi; ossia il grado di accadimento dell'evento futuro è inferiore al probabile. Si tratta dunque di eventi contraddistinti da una ridotta probabilità di sopravvenienza.

Un evento è remoto quando ha scarsissime possibilità di verificarsi; ossia, potrà accadere solo in situazioni eccezionali.

I Fondi Rischi- Fonti

I fondi per rischi e oneri sono esposti nello stato patrimoniale nelle classi previste dall'articolo 2424, codice civile:

B) Fondi per rischi e oneri;

- 1. per trattamento di quiescenza ed obblighi simili;*
- 2. per imposte, anche differite;*
- 3. altri.*

I fondi per rischi e oneri sono trattati dall'OIC 31 (Nuova versione rivisitata di Agosto 2014).

I fondi Rischi-Definzioni

La voce B3 “altri” accoglie le tipologie di fondi per rischi e oneri diverse da quelle precedenti, quali ad esempio:

- Fondi per cause in corso;*
- Fondi per garanzie prestate;*
- Fondi per eventuali contestazioni da parte di terzi;*
- Fondi per perdite potenziali correlate a strumenti derivati;*
- Fondi per manutenzione ciclica;*
- Fondi per manutenzione e ripristino dei beni gratuitamente devolvibili;*
- Fondi per operazioni e concorsi a premio;*
- Fondi per resi di prodotti;*
- Fondi per recupero ambientale;*
- Fondi per prepensionamento e ristrutturazioni aziendali.*

I fondi Rischi-La rilevazione iniziale

L'articolo 2424-bis, comma 3, codice civile detta i requisiti ed i limiti entro cui sono rilevati in bilancio i fondi per rischi e oneri, specificando, al riguardo, che “gli accantonamenti per rischi e oneri sono destinati soltanto a coprire perdite o debiti di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data della sopravvenienza”.

L'articolo 2423-bis, comma 1, numero 4, codice civile richiede, inoltre, che “si deve tener conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo”.

I fondi Rischi-I requisiti della rilevazione

I fondi per rischi e oneri accolgono, quindi, gli accantonamenti destinati a coprire perdite o debiti aventi, alla chiusura dell'esercizio, le seguenti caratteristiche:

- *Natura determinata;*
- *Esistenza certa o probabile;*
- *Ammontare o data di sopravvenienza della passività indeterminati;*
- *Ammontare della passività attendibilmente stimabile.*

Fondi RIschi- Casi di mancanza dei requisiti

Tenuto conto dei requisiti per la rilevazione di un accantonamento, un fondo non può iscriversi per:

- Rettificare i valori dell'attivo;**
- Coprire rischi generici, in quanto non correlati a perdite o debiti con natura determinata;**
- Effettuare accantonamenti per oneri o perdite derivanti da eventi avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio e relativi a situazioni che non erano in essere alla data di bilancio;**
- Rilevare passività potenziali ritenute probabili, ma il cui ammontare non può essere determinato se non in modo aleatorio ed arbitrario;**
- Rilevare passività potenziali ritenute possibili o remote.**

I Fondi rischi- Obiettivi di revisione

I Principali Obiettivi di revisione applicati ai fondi rischi sono:

- La corretta presentazione delle passività potenziali esistenti alla data di bilancio e degli eventi successivi a tale data;*
- Che gli accantonamenti al fondo per rischi ed oneri siano destinati a coprire perdite ed oneri di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali, tuttavia, alla chiusura dell'esercizio sono indeterminati l'ammontare o la data di sopravvenienza;*
- L'esistenza di altre passività potenziali e rischi non accantonati in bilancio;*
- Che il processo di stima sia stato propriamente effettuato su basi omogenee, laddove applicabile, con l'esercizio precedente;*
- L'uniformità dei principi contabili rispetto all'esercizio precedente e la corretta esposizione in bilancio e nella nota integrativa dei fondi per rischi ed oneri.*

*L'Obiettivo principale della revisione dei fondi rischi
solitamente è:*

***LA COMPLETEZZA E LA COMPETENZA DEI
COSTI***

I Fondi rischi- Procedure di revisione

Le Principali Procedure di sostanza applicate ai fondi rischi sono:

- La circolarizzazione dei legali e dei consulenti fiscali della società alla data di chiusura del bilancio con richiesta della cause in corso e della valutazione delle passività potenziali;*
- La richiesta/ricostruzione autonoma della movimentazione dei fondi con indicazione degli accantonamenti, rilasci e utilizzi dell'anno;*
- La tracciatura dei movimenti riguardanti gli accantonamenti, rilasci e utilizzi al conto economico dell'anno e la tracciatura dei saldi di apertura;*
- La richiesta e l'ottenimento della documentazione comprovante la congruità degli accantonamenti, rilasci e utilizzi dell'anno;*

Warning: Nel periodo che intercorre tra la chiusura del bilancio e l'emissione della relazione effettuare un aggiornamento delle cause che potrebbero impattare sugli eventi successivi.

I Fondi Rischi-La movimentazione (Esempio)

Descrizione	31/12/x	Accanton. CE	Utilizzi Debito	Rilasci CE	31/12/x+1
Fondo Rischi per cause in corso	2.550.000	100.000			2.650.000
Fondo Rischi per ristrutturazioni	510.000	40.000	400.000		150.000
Fondo Rischi per Resi	100.000			50.000	50.000
Fondo Rischi per Garanzie	0				0
Totale	3.160.000	140.000	400.000	50.000	2.850.000

I Fondi rischi- Procedure di revisione

Le Principali Procedure analitiche e alternative applicate ai fondi rischi sono:

- Il confronto della ricostruzione dei fondi dell'anno con gli precedenti;*
- Discussione con la società riguardo la congruità dei fondi accantonati a fine anno;*
- Valutazione delle informazioni indicate dalla società nella Nota Integrativa.*

Warning: Nel periodo che intercorre tra la chiusura del bilancio e l'emissione della relazione effettuare un aggiornamento delle cause che potrebbero impattare sugli eventi successivi. Inoltre inserire nella lettera di attestazione da far firmare al legale rappresentante l'indicazione della correttezza delle stime effettuate dalla direzione riguardo la valutazione dei fondi inclusi in bilancio.

I Fondi rischi- Procedure di revisione

Le Principali Procedure analitiche e alternative applicate ai fondi rischi sono:

- Il confronto della ricostruzione dei fondi dell'anno con gli precedenti;*
- Discussione con la società riguardo la congruità dei fondi accantonati a fine anno;*
- Valutazione delle informazioni indicate dalla società nella Nota Integrativa.*

Warning: Nel periodo che intercorre tra la chiusura del bilancio e l'emissione della relazione effettuare un aggiornamento delle cause che potrebbero impattare sugli eventi successivi. Inoltre inserire nella lettera di attestazione da far firmare al legale rappresentante l'indicazione della correttezza delle stime effettuate dalla direzione riguardo la valutazione dei fondi inclusi in bilancio.

I Fondi rischi- I Rischi di errate esposizioni (Esempi)

Rischi di errate esposizioni:

- *Politiche di Bilancio;*
- *Processi di stima lacunosi, o non documentati adeguatamente;*
- *Deterioramento della qualità dei prodotti e dei servizi;*
- *Nuove politiche di garanzia dei prodotti;*
- *Frequente cambiamenti dei consulenti legali;*
- *Numerosità e complessità delle controversie;*
- *Impostazioni fiscali aggressive e contenzioso fiscale notevole;*