



ORDINE  
DEI DOTTORI  
COMMERCIALISTI  
E DEGLI ESPERTI  
CONTABILI

Brescia, 04 dicembre 2024

## COMMISSIONE CONSULTIVA COLLEGIO SINDACALE REVISIONE LEGALE

---

**LA REVISIONE LEGALE DELLE PMI:  
CORSO BASE CON PROCEDURE E CARTE  
DI LAVORO.**

**Fondo rischi e oneri**

---

---

**Relatore: Dott. Giuliano Terenghi**

---



# Fonti

---

COD. CIV.

ART. 2423-bis C.C.(principi di redazione del bilancio)

Art. 2424 C.C. (classificazione di legge dello stato patrimoniale)

Art. 2424-bis C.C. (disposizioni relative a singole voci)

ART. 2427 C.C. (contenuto della nota integrativa)

PRINCIPI CONTABILI

OIC N. 31: Fondi per rischi e oneri e trattamento di fine rapporto

**(attenzione! OIC 31 è stato aggiornato nel 2024)**

PRINCIPI DI REVISIONE

Isa Italia n. 230: La documentazione del lavoro

Isa Italia n. 505. Conferme esterne

Isa Italia n. 540: La revisione delle stime contabili

Isa Italia n. 560: Eventi successivi



# Cod. Civ.

---

## CLASSIFICAZIONE DI LEGGE

### **ART. 2424 C.C.**

#### STATO PATRIMONIALE PASSIVO

#### 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**

### **ART. 2424 bis 3° comma C.C.**

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

#### NOTA INTEGRATIVA

### **ART. 2427 C.C.**

Per i fondi rischi l'informativa dovrà riguardare in particolare anche la formazione e le utilizzazioni.

Si dovrà dare conto della composizione della voce "altri fondi" dello stato patrimoniale

# Principi contabili

---

## QUINDI

I fondi per rischi e oneri accolgono gli accantonamenti destinati a coprire perdite o debiti aventi le seguenti caratteristiche

- Natura determinata
- Esistenza certa o probabile
- Ammontare o data di sopravvenienza indeterminati alla chiusura dell'esercizio



# Principi contabili

---

Le passività che danno luogo ad accantonamenti a fondi per rischi e oneri sono di due tipi

a) Fondo **RISCHI**: 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.

b) Fondo **ONERI**: 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.

# Principi contabili

---

## **Classificazione e contenuto delle voci**

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. strumenti finanziari derivati passivi;
4. altri.



# Principi contabili

---

**La voce B1 “*per trattamento di quiescenza e obblighi simili*”,** accoglie i fondi previdenziali integrativi, diversi dal trattamento di fine rapporto ex articolo 2120 codice civile, nonché le indennità *una tantum*, quali ad esempio:

- ▶ fondi di indennità per cessazione di rapporti di collaborazione coordinata e continuativa;
- ▶ fondi di indennità per cessazione di rapporti di agenzia, rappresentanza, ecc.;
- ▶ fondi di indennità suppletiva di clientela;
- ▶ fondi per premi di fedeltà riconosciuti ai dipendenti



# Principi contabili

---

**La voce B2 “per imposte, anche differite”** accoglie:

- ▶ le passività per imposte probabili, aventi ammontare o data di sopravvenienza indeterminata, derivanti, ad esempio, da accertamenti non definitivi o contenziosi in corso e altre fattispecie similari;
- ▶ le passività per imposte differite determinate in base alle differenze temporanee imponibili.

**La voce B3 “strumenti finanziari derivati passivi”** accoglie gli strumenti finanziari derivati con *fair value* negativo alla data di valutazione. Per la definizione di strumento derivato, le modalità di rilevazione e valutazione in bilancio, i relativi obblighi di informativa e le disposizioni di prima applicazione si rinvia all’OIC 32 “Strumenti finanziari derivati”.

# Principi contabili

---

## Concentrandosi sulla **voce B) 4) Altri**

La voce B4 “altri” accoglie le tipologie di fondi per rischi e oneri quali ad esempio:

- fondi per cause in corso;
- fondi per garanzie prestate;
- fondi per eventuali contestazioni da parte di terzi;
- fondi per manutenzione ciclica;
- fondi per manutenzione e ripristino dei beni gratuitamente devolvibili e dei beni d’azienda ricevuti in affitto;
- fondi per operazioni e concorsi a premio;
- fondi per resi di prodotti;
- **fondi per recupero ambientale (Attenzione! OIC aggiornato);**
- fondi per prepensionamento e ristrutturazioni aziendali;
- fondi per contratti onerosi.



# Principi contabili

---

## Contropartita dei fondi

Gli accantonamenti ai fondi rischi e oneri sono iscritti prioritariamente nelle voci di costo di conto economico delle pertinenti classi (B, C o D), dovendo prevalere il criterio della classificazione “per natura” dei costi.

Tutte le volte in cui non è attuabile questa correlazione tra la natura dell'accantonamento ed una delle voci alle suddette classi, gli accantonamenti per rischi e oneri sono iscritti alle voci B12 e B13 del conto economico

Quando non è attuabile la correlazione,

la distinzione tra i due tipi di fondi (passività certe o passività potenziali) determina anche una diversa contropartita a conto economico degli accantonamenti ai fondi stessi:

infatti gli accantonamenti ai fondi rischi vanno iscritti alla voce

12 – Accantonamenti per rischi,

mentre quelli ai fondi per oneri vanno iscritti alla voce

13 – Altri accantonamenti



# Principi contabili

---

## Novità sui fondi per recupero ambientale

### **Caso del cespite iscritto in bilancio**

Il fondo smantellamento e/o ripristino è iscritto in contropartita del cespite, laddove iscritto in bilancio, sul quale insiste l'obbligazione di smantellamento del cespite e/o ripristino del sito.

Gli aggiornamenti di stima dei costi di smantellamento e/o ripristino sono portati ad incremento o decremento del cespite a cui si riferiscono.

Eventuali aggiornamenti di stima del fondo relativi al trascorrere del tempo ovvero all'adeguamento del tasso di attualizzazione, sono imputati nella stima dell'accantonamento a conto economico.

# Principi contabili

---

## Novità sui fondi per recupero ambientale

### **Caso del cespite NON iscritto in bilancio**

Laddove il cespite sul quale insiste l'obbligazione di smantellamento del bene e/o ripristino del sito non risulti iscritto in bilancio, come nel caso di beni in concessione, in affitto o in usufrutto, in contropartita del fondo di smantellamento del bene e/o ripristino del sito è rilevata un'attività iscritta tra le **Altre immobilizzazioni immateriali ai sensi dell'OIC 24 – Immobilizzazioni immateriali**.

L'ammortamento di tale attività si effettua nel periodo minore tra quello di utilità futura del cespite sul quale insiste l'obbligazione e la durata residua della concessione, dell'affitto o dell'usufrutto, tenuto conto dell'eventuale periodo di rinnovo, se dipendente dal conduttore

# Principi contabili

---

## Passività potenziali

Per potenzialità si intende una situazione, una condizione o 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 grado di realizzazione e di accadimento, gli eventi futuri possono classificarsi come **probabili, possibili o remoti**.

Un evento è **probabile** quando il suo accadimento è ritenuto più verosimile del contrario.

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

Un evento è **remoto** quando ha scarsissime possibilità di verificarsi; ovvero, e solo in situazioni eccezionali.

# Principi contabili

---

## **QUANDO NON SI ISCRIVE UN FONDO RISCHI E ONERI**

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

- a) rettificare i valori dell'attivo;**
- b) coprire rischi generici**, in quanto non correlati a perdite o debiti con natura determinata e, pertanto, non riferibili a situazioni e condizioni che alla data del bilancio hanno originato una passività;
- c) 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;**
- d) rilevare passività potenziali ritenute probabili**, ma il cui ammontare non può essere determinato se non in modo aleatorio ed arbitrario. Conseguentemente, la relativa perdita, ancorché probabile, non è suscettibile di alcuna stima attendibile, neanche di un importo minimo o di un intervallo di valori;
- e) rilevare passività potenziali ritenute possibili o remote.**

# Principi contabili

---

## **L'UTILIZZAZIONE DEL FONDO**

L'utilizzazione del fondo è effettuata in modo diretto e solo per quelle spese e passività per le quali lo stesso fondo era stato originariamente costituito.

Al momento del sostenimento dei costi, ove già interamente coperti dall'apposito fondo, si impiega quindi direttamente il fondo stesso e conseguentemente il conto economico non rileva alcun componente negativo di reddito.

La sopravvenuta risoluzione o il positivo evolversi della situazione che aveva generato rischi ed incertezze, può determinare che il fondo precedentemente iscritto risulti parzialmente o totalmente eccedente. In questo caso il relativo fondo si riduce o si rilascia di conseguenza.

La rilevazione contabile di una eccedenza del fondo dipende dalla natura del rischio o passività a fronte dei quali è stato stanziato l'accantonamento. Se l'eccedenza si origina a seguito del positivo evolversi di situazioni che ricorrono nell'attività di una società, l'eliminazione o riduzione del fondo eccedente è contabilizzata fra i componenti positivi del reddito della classe avente la stessa natura, in cui era stato rilevato l'originario accantonamento. Ad esempio, se l'originario accantonamento era stato rilevato fra i costi della produzione (classe B), l'eccedenza del fondo è rilevata tra i componenti del valore della produzione (voce A 5 "Altri ricavi e proventi").

# Facsimile lettera attestazione: estratto

---

Vi abbiamo fornito:

- ▶ accesso a tutte le informazioni pertinenti alla redazione del bilancio, quali registrazioni, documentazione e altri aspetti;
- ▶ **i libri sociali completi** e correttamente tenuti, nonché i verbali e le bozze delle riunioni non ancora trascritte nei libri in questione, in forma comunque sostanzialmente definitiva;
- ▶ le ulteriori informazioni che ci avete richiesto ai fini della revisione contabile;
- ▶ la possibilità di contattare senza limitazioni i soggetti nell'ambito della Società dai quali Voi ritenevate necessario acquisire elementi probativi.
- ▶ Vi confermiamo che, limitatamente agli aspetti che possono avere un effetto rilevante sul bilancio, la Società opera nel rispetto delle normative di tutela ambientale, salute sicurezza e igiene del lavoro nonché di privacy stabilite dalle leggi nazionali e/o regionali vigenti.

# Facsimile lettera attestazione: estratto

---

- ▶ Non vi sono, in aggiunta a quanto illustrato in nota integrativa:
  - ▶ **potenziali richieste di danni o accertamenti di passività** che, a parere dei nostri legali, possano probabilmente concretizzarsi e quindi tali da dover essere evidenziate nel bilancio come passività,
  - ▶ **passività rilevanti, perdite potenziali per le quali debba essere effettuato un accantonamento in bilancio d'esercizio**, oppure evidenziate nelle note integrative, e utili potenziali che debbano essere evidenziati nella nota integrativa. Tali potenzialità non includono le incertezze legate ai normali processi di stima necessari per valutare talune poste di bilancio in una situazione di normale prosecuzione dell'attività aziendale;

# Principi di revisione: programma di lavoro

---

Vedasi carta di lavoro predisposta dal CNDCEC

Facente parte dei documenti pubblicati sul sito del Consiglio nazionale Dottori commercialisti Esperti contabili sotto la voce

*«Tool per la gestione automatizzata degli incarichi di revisione legale»*

Reperibile in internet al seguente indirizzo:

<https://areaiscritti.commercialisti.it/area-clienti/iniziative-a-favore-degli-iscritti/risorse/2024/05/03/tool-per-la-gestione-automatizzata-degli-incarichi-di-revisione-legale/>

---



# Principi di revisione: programma di lavoro

## Procedure di revisione\_Fondi rischi

Società: XYZ SpA Bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/20XX

Preparata da: \_\_\_\_\_ Data: \_\_\_\_\_

Categoria	Voce bilancio	Procedure di revisione	C	E	A	V
Fondi rischi	Fondi rischi; Acc.to per rischi	<p>Predisporre la lead sulla base del Bilancio di Verifica, e il prospetto dei movimenti intervenuti nei conti dei fondi rischi nel corso dell'esercizio. Tale prospetto evidenzia per ciascun fondo:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- il saldo iniziale;</li><li>- le variazioni intervenute nell'esercizio;</li><li>- il saldo finale.</li></ul> <p>Verificare la concordanza dei saldi iniziali e finali del prospetto con il bilancio dell'esercizio precedente. Quadrare le variazioni intervenute nell'esercizio con lo Stato Patrimoniale (es. riclassifiche) o con il Conto Economico (es. accantonamenti, rilasci ecc.). Verificare l'accuratezza matematica del prospetto.</p>	x		x	



# Principi di revisione: programma di lavoro

<b>SOCIETA'</b> .....					
<b>BILANCIO AL 31/12/2024</b>					
<b>FONDI PER RISCHI E ONERI</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>ACCANTONAM.</b>	<b>UTILIZZI</b>	<b>31/12/2024</b>	
FONDO CAUSE IN CORSO	20.000,00	5.000,00	7.000,00	18.000,00	
				-	
FONDO PER MANUTENZIONE CICLICA	110.000,00	35.000,00	40.000,00	105.000,00	
				-	
FONDO PER PREPENSIONAMENTO E RISTRUTTURAZIONI AZIENDALI	50.000,00	-	-	50.000,00	
	180.000,00	40.000,00	47.000,00	173.000,00	
<b>Legenda Spunte</b>					
ok con bilancio esercizio precedente					
ok accantonamenti con co.ge					
ok utilizzi con co.ge					
ok con bilancio verifica al 31/12/2024					
<b>lavoro svolto</b>					
breve descrizione del lavoro svolto e/o rimando al programma di lavoro					
<b>commenti / eccezioni</b>					
Il f.do prepensionamento non si è movimentato nell'esercizio. Si rimanda a quanto indicato nella carta di lavoro dell'esercizio scorso: non vi sono i presupposti previsti dai principi contabili per la sua iscrizione. Rilievi sotto soglia di materialità (vedi carta di lavoro ....)					



# Principi di revisione: programma di lavoro

Categoria	Voce bilancio	Procedure di revisione	C	E	A	V
Fondi rischi	Fondi rischi; Acc.to per rischi	Ottenere dalla società un prospetto contenente il riepilogo del contenzioso in essere a qualsiasi titolo, con indicazione della quantificazione delle relative passività potenziali. Effettuare un riscontro con le risultanze contabili e con i verbali dei consigli di amministrazione o comitati esecutivi, o dalla lettura dei relativi verbali.	x		x	x
Fondi rischi	Fondi rischi; Acc.to per rischi	Definire tramite discussione con i responsabili della società se ci sono situazioni (quali cause in corso, accertamenti o comunicazioni da parte di autorità ed organi dello Stato, od altre) che possano fondatamente far prevedere una futura passività a carico della società, non già riflessa in bilancio. Relativamente a tali situazioni esaminare tutta la documentazione disponibile.	x		x	x
Fondi rischi	Costi e ricavi	Ottenere l'elenco dei legali e del costo sostenuto nell'anno per le loro consulenze. Verificare la completezza dell'elenco, mediante analisi del conto relativo alle spese di consulenza legale.	x		x	
Fondi rischi	Fondi rischi; Acc.to per rischi	Qualora le situazioni di contenzioso siano seguite da legali esterni valutare l'opportunità di chiedere conferme. Relativamente alle situazioni di contenzioso esistenti nell'esercizio precedente e non ancora concluse nel corso dell'esercizio richiedere un aggiornamento.	x		x	x
Fondi rischi	Fondi rischi; Acc.to per rischi	Esaminare il conto economico al fine di individuare l'esistenza di costi significativi (ad es. negli oneri diversi di gestione, negli oneri straordinari ecc.) che segnalino l'esistenza di passività per cause o contenziosi.	x			

# Principi di revisione: programma di lavoro

Categoria	Voce bilancio	Procedure di revisione	C	E	A	V
Fondi rischi	Fondi rischi; Acc.to per rischi	Ottenere attestazioni scritte dagli amministratori.	x		x	x
Fondi rischi	Fondi rischi; Acc.to per rischi	Alla luce delle procedure sopra descritte valutare se la società abbia effettuato adeguati accantonamenti in bilancio e se abbia fornito coerente, accurata e completa informativa in Nota Integrativa.			x	x
Fondi rischi	Fondi per imposte; Imposte sul reddito correnti, differite e anticipate	Ottenere informazioni sull'ultimo periodo d'imposta accertabile da parte dell'Amministrazione finanziaria.	x			x
Fondi rischi	Fondi per imposte; Imposte sul reddito correnti, differite e anticipate	Ottenere informazioni sulla situazione fiscale e sulle possibili condizioni circa gli esercizi non ancora definiti.	x		x	x
Fondi rischi	Fondi per imposte; Imposte sul reddito correnti, differite e anticipate	Chiedere se esistono accertamenti in rettifica degli imponibili dichiarati ai fini delle imposte dirette e delle imposte indirette.	x			x
Fondi rischi	Fondi per imposte; Imposte sul reddito correnti, differite e anticipate	Ottenere ed esaminare gli eventuali ricorsi presentati e gli stati del contenzioso.	x			x
Fondi rischi	Fondi per imposte; Imposte sul reddito correnti, differite e anticipate	In caso di richiesta di conferma al consulente fiscale della società, verificare la risposta ricevuta.	x	x	x	x

# Principi di revisione: programma di lavoro

Categoria	Voce bilancio	Procedure di revisione	C	E	A	V
Fondi rischi	Fondi per imposte; Imposte sul reddito correnti, differite e anticipate	Alla luce delle procedure sopra descritte valutare se la società abbia effettuato adeguati accantonamenti in bilancio e se abbia fornito sufficiente informativa nella Nota Integrativa. Verificare inoltre la coerenza delle informazioni esposte nella relazione sulla gestione.			x	x
Fondi rischi	Fondi per imposte; Imposte sul reddito correnti, differite e anticipate	Effettuare un'indagine presso il responsabile del personale, al fine di individuare possibili passività potenziali (ad es. a seguito di ispezioni INPS, INAIL, ecc.)	x			x
Fondi rischi	Fondi per imposte; Imposte sul reddito correnti, differite e anticipate	Verificare il corretto accantonamento relativo alle manifestazioni a premio in corso alla fine dell'esercizio.	x			x
Fondi rischi	Fondi rischi; Acc.to per rischi	Verificare l'accuratezza dell'elenco degli agenti inclusi nel fondo, verificare la correttezza matematica dei conteggi e, sulla base delle casistiche recenti di interruzione dei rapporti, valutare la probabilità dell'erogazione del fondo e, di conseguenza, la sua congruità.			x	
Fondi rischi	Fondi rischi; Acc.to per rischi	Verificare la ragionevolezza dell'accantonamento al fondo di competenza dell'esercizio, sulla base dell'importo delle provvigioni passive rilevate a conto economico.	x		x	x
Fondi rischi	Fondi rischi; Acc.to per rischi	Se la società vende o ha venduto i suoi prodotti con garanzia (per difetti di fabbricazione, assistenza post vendita ecc.), verificare che siano effettuati accantonamenti in bilancio per costi di garanzia previsti a fronte delle vendite per le quali il termine della garanzia non sia ancora scaduto. Determinare la congruità del fondo garanzia tenendo conto dei trend storici tra vendite e costi per interventi in garanzia, verificando i conteggi effettuati.	x		x	x
Fondi rischi	Fondi rischi; Acc.to per rischi	Se la società ha costituito un fondo garanzia nell'esercizio precedente verificare la sua congruità rispetto ai costi per interventi in garanzia sostenuti nell'esercizio a fronte di vendite effettuate nell'esercizio precedente.	x		x	x



ORDINE  
DEI DOTTORI  
COMMERCIALISTI  
E DEGLI ESPERTI  
CONTABILI

Brescia, 04 dicembre 2024

COMMISSIONE CONSULTIVA COLLEGIO  
SINDACALE REVISIONE LEGALE

# Grazie per l'attenzione

**LA REVISIONE LEGALE DELLE PMI:  
CORSO BASE CON PROCEDURE E CARTE  
DI LAVORO.**

**Fondo rischi e oneri**

---

---

---

**RELATORE: Dott. Giuliano  
Terenghi**