

Assicurativo.it

Valutazioni attuariali del trattamento di fine rapporto nel bilancio consolidato

di Ottavio Santoro

Roma, 22 novembre 2005

IAS/IFRS 19: Valutazioni attuariali del trattamento di fine rapporto nel bilancio consolidato

del su Assicurativo.it, oggi e' il 20.05.2024

PREMESSA Per tutte le aziende il Trattamento di Fine Rapporto (TFR) dei dipendenti da inserire in bilancio, Ã stato calcolato sino ad oggi, come rivalutazione annua degli accantonamenti di ciascun dipendente, quantificati nella misura del 6,91% della retribuzione di riferimento e rivalutati annualmente del 75% dellâ™Inflazione ISTAT maggiorata del 1,5%. Lâ™attenzione di questo articolo non ricade tanto sul TFR dal punto di vista del lavoratore, che comunque Ã un tema di grande attualitÃ , quanto sul punto di vista dellâ™azienda che dovrÃ valutare il TFR di bilancio secondo i nuovi principi IAS/IFRS 19. Per dare unâ™idea concreta dellâ™impatto sul passivo dello stato patrimoniale basti pensare che, considerando una stima del TFR per ciascun lavoratore pari a circa 15-20.000â,-, moltiplicandola per i 1000 dipendenti di unâ™azienda otteniamo un importo di circa 15-20 milioni di euro. Ne segue che una valutazione del debito verso i dipendenti che oscilla nel tempo in funzione dei criteri attuariali IAS/IFRS 19, determina un notevole impatto sulla sua quantificazione. A QUALI SOCIETA SI APPLICA LA NORMATIVA IAS/IFRS 19 In via preliminare, Ã opportuno identificare i principi della normativa IAS/IFRS (International Accounting Standard / International Financial Reporting Standard); lo scopo sostanziale Ã quello di uniformare e rendere comparabili i bilanci consolidati delle imprese europee. In particolare la disciplina IAS 19 prescrive che a partire dal bilancio 2005, gli employee benefits, e tra questi il TFR rappresenta per le aziende lâ™entitÃ preponderante, vengano valutati secondo specifici principi attuariali. Le societÃ interessate a questa valutazione sono: le societÃ quotate; gli istituti di credito ed intermediari finanziari sottoposti alla vigilanza della Banca di Italia e dellâ™ISVAP; le societÃ che emettono strumenti finanziari diffusi tra il pubblico; le societÃ che redigono il bilancio consolidato, diverse da quelle indicate ai punti precedenti e diverse da quelle che possono redigere il bilancio in forma abbreviata ex articolo 2435 bis del codice civile. Nellâ™elenco delle categorie obbligate rientrano anche le societÃ controllate, anche se non quotate in borsa, incluse nellâ™area di consolidamento. Si deve comunque tener conto che, ai fini della comparabilitÃ obbligatoria dei dati di bilancio di esercizi successivi, le societÃ obbligate allâ™applicazione degli IAS nel 2005 dovranno predisporre i dati comparativi relativi al 2004 adottando gli opportuni procedimenti sui dati per renderli IAS compliant sin dal 2004. Tra le principali fonti che regolano i principi della normativa IAS 19 sono si ricordano i regolamenti (CE) n. 1602/02 e (CE) 1725/03. Nel primo sono state indicate le societÃ obbligate ad adottare il metodo di calcolo IAS 19 per la valutazione degli employee benefit con un margine di potenziale allargamento delle obbligate lasciato alla normazione di ciascun stato membro. Nel secondo regolamento Ã stat disposta lâ™adozione operativa degli IAS in conformitÃ alle disposizioni fornite dal S.I.C. organo deputato alle interpretazioni applicative degli IAS. ALCUNI CENNI SULLA METODOLOGIA ATTUARIALE IAS 19 Le valutazioni introdotte dai principi IAS/IFRS 19 riguardano tutti gli employee benefits dei dipendenti come: le pensioni, i trattamenti di fine rapporto, i premi di fedeltÃ e di anzianitÃ , prestazioni di assistenza sanitaria e/o caso morte, invaliditÃ , erogati in relazione alla cessazione del rapporto di lavoro. La metodologia da utilizzare Ã denominata Projected Unit Credit Method (PUCM) la quale determina dei risultati svincolati dal criterio tradizionalmente utilizzato per definire la posta di bilancio. Lo studio attuariale infatti si concretizza mediante la valutazione delle poste contabili primarie e poste contabili derivate, tra le varie voci il TFR Fund Ã sempre quella preponderante. La valutazione degli impegni derivanti dallâ™accantonamento del TFR, parte dalla definizione di basi tecniche demografico-attuariali ed economico-finanziarie. Le prime riguardano le statistiche sulla m

<http://www.attuariale.com> - Mail

Hai letto: Valutazioni attuariali del trattamento di fine rapporto nel bilancio consolidato

Approfondimenti: [Articolo](#) > [Tfr](#) >[Commenti](#) - [Segnalazioni](#) - [Home Assicurativo.it](#)

