



# Scuola di Formazione alla Professione di Dottore Commercialista – La revisione contabile



# Le disponibilità liquide ed i debiti verso banche

## Normativa civilistica (art. 2424 c.c.) - Classificazione

- Attivo

- Disponibilità liquide:

- Depositi bancari e postali
- Assegni
- Denaro e valori in cassa

## Passivo

- **Debiti verso banche**

- **non è consentito effettuare compensazioni tra conti attivi e passivi anche se tenuti presso la stessa banca**

- **Disponibilità liquide:**
  - **costituite da fondi realmente esistenti**
- **Debiti verso banche:**
  - **ammontare realmente dovuto alle banche**
- Devono tenere conto di tutti i movimenti avvenuti entro la data di bilancio.
- I saldi dei conti bancari devono tener conto di tutti gli assegni emessi, dei bonifici disposti entro la data di chiusura dell'esercizio e degli incassi effettuati dalle banche od altre istituzioni creditizie ed accreditati nei conti prima della chiusura dell'esercizio, anche se le contabili bancarie sono pervenute nell'esercizio successivo.

## Normativa civilistica - Valutazione (PPCC OIC 14 e 19)

- Attivo

- Denari e valori bollati in cassa = valore nominale
- Disponibilità in valuta estera = valore al cambio in vigore alla data di bilancio
- Depositi bancari, postali, assegni = valore netto di realizzo stimato

- Passivo

- Debiti verso banche (scoperti bancari) = valore nominale

# Principi e procedure di revisione

## Obiettivi di revisione

<b>Obiettivi della revisione</b>	<b>Procedure di revisione</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Accertamento dell'esistenza</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Conteggio fisico delle giacenze di cassa</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Accertamento della completa esposizione in bilancio</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Richiesta di informazioni scritte alle banche</li><li>▪ Analisi dei prospetti di riconciliazione</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Verifica della competenza</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Richiesta di informazioni scritte alle banche</li><li>▪ Analisi dei prospetti di riconciliazione</li><li>▪ Verifica della registrazione in contabilità (cut off finanziario)</li></ul>

# Principi e procedure di revisione

## Obiettivi di revisione

<b>Obiettivi della revisione</b>	<b>Procedure di revisione</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Accertamento della corretta esposizione in bilancio</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Richiesta di informazioni scritte alle banche</li><li>▪ Analisi dei prospetti di riconciliazione</li><li>▪ Verifica delle registrazioni contabili</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Verifica della valutazione</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Esame dei metodi di valutazione</li></ul>

# Principi e procedure di revisione

## Richieste di conferma scritte

- È una procedura di revisione prevista dal Principio di Revisione 505
- È una richiesta fatta dalla società a tutte le banche con cui la stessa ha avuto rapporti nel corso dell'esercizio oggetto di revisione
- Le lettere vengono predisposte dalla società su carta intestata (in più copie)
- Spedizione diretta da parte del revisore in busta
- Aggiornamento delle carte di lavoro di controllo con data di invio della lettera

# Principi e procedure di revisione

## Richieste di conferma scritte

- **Analisi di tutte le informazioni contenute nei moduli ABI inviati dalla banca quali:**
  - depositi;
  - affidamenti divisi per tipologie e loro utilizzi;
  - tassi creditori e debitori;
  - competenze maturate alla data di bilancio;
  - effetti presentati e non scaduti alla data di bilancio;
  - garanzie rilasciate e ricevute a/da terzi;
  - operazioni a termine in corso alla data di bilancio;
  - persone autorizzate ad operare nei conti.
- **Verifica delle riconciliazioni bancarie predisposte dalla società.**

# Principi e procedure di revisione

## Debiti a medio e lungo termine

- Test di dettaglio
  - Richieste di conferma scritta alle banche;
  - Analisi della completezza degli interessi passivi e quadratura con dato di Conto economico e piano di ammortamento;
  - Reperformance dei ratei passivi su interessi passivi mutui;
  - Analisi della completezza del debito e quadratura con dato di Stato Patrimoniale e piano di ammortamento.



# Gli altri debiti ed i debiti verso fornitori

**Definizione**

- **I debiti rappresentano obbligazioni a pagare ammontari determinati ad una data prestabilita**
- **Possono derivare dai rapporti attinenti alla gestione caratteristica intesa come acquisto di prodotti, merci e servizi, dai rapporti con controparti correlate (controllanti, controllate, collegate e consociate) o da altro (ammontari che devono essere pagati al personale, all'Erario, ecc.)**

## Definizione

- **Si differenziano dai fondi rischi ed oneri che accolgono gli accantonamenti destinati a coprire passività aventi natura determinata, esistenza certa o probabile e ammontare o data di sopravvenienza indeterminati alla chiusura dell'esercizio**
- **Non vanno inoltre confusi con gli impegni, ossia con accordi per adempiere in futuro a certe obbligazioni o a svolgere od eseguire determinate azioni od attività**

Normativa civilistica: classificazione (art. 2424 C.C.)

## Stato Patrimoniale

### Passivo

- (D) Debiti
- 1) Obbligazioni
- 2) Obbligazioni convertibili
- 3) Debiti verso banche (rinvio)
- 4) Debiti verso altri finanziatori
- 5) Acconti
- 6) Debiti verso fornitori
- 7) Debiti rappresentati da titoli di credito
- 8) Debiti verso imprese controllate
- 9) Debiti verso imprese collegate
- 10) Debiti verso controllanti
- ...11-13) Altri debiti

● Con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio successivo

Normativa civilistica: classificazione (art. 2425 C.C.)

## Conto Economico

### **(B) Costi della produzione**

- 6) Per materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci
- 7) Per servizi
- 8) Per godimento di beni di terzi
- 14) Oneri diversi di gestione

## Normativa civilistica e principi contabili OIC 19

### **Hanno rilevanza per i debiti:**

- l'origine
- la natura del creditore
- la scadenza
- l'esistenza di garanzie

### **Relativamente alla loro origine, i debiti si distinguono in:**

- debiti sorti in relazione a costi (es. debiti verso fornitori) derivanti da operazioni di gestione caratteristica
- debiti sorti per prestiti e finanziamenti ricevuti (differiscono dai debiti commerciali per non essere connessi a costi, bensì ad operazioni che hanno ad oggetto direttamente somme di denaro)
- debiti sorti per altre ragioni (debiti verso azionisti per dividendi, debiti verso l'erario ed istituti previdenziali, ecc.)

## Normativa civilistica e principi contabili OIC 19

### **Relativamente alla natura del creditore, i debiti vanno distinti fra:**

- debiti verso soci per finanziamenti
- debiti verso altri finanziatori
- debiti verso fornitori
- debiti verso consociate
- debiti verso altri

### **Relativamente alle scadenze, i debiti e le altre passività possono essere:**

- a breve scadenza
- a media o lunga scadenza

### **Infine per quanto riguarda le garanzie, i debiti possono essere:**

- senza garanzie
- assistiti da garanzie (reali o personali di terzi)

## Principi Contabili OIC 19 (Aspetti particolari)

### **Acconti a fornitori:**

- **rappresentando diritti ad una cessione di beni e non ad un corrispettivo in denaro, non devono essere esposti fra i crediti, bensì, a seconda della loro origine, nelle voci B.I.6 “Immobilizzazioni immateriali: immobilizzazioni in corso ed acconti”, B.II.5 “Immobilizzazioni materiali: immobilizzazioni in corso ed acconti”, C.I.5 “Attivo circolante: rimanenze/acconti”**

### **Anticipi e depositi ricevuti da clienti a fronte di vendite e servizi:**

- **vanno rilevati tra i debiti di stato patrimoniale fino al momento in cui la vendita è contabilizzata**

## Principi Contabili OIC 19 Criteri di valutazione

- **I debiti e le altre passività in euro vanno esposti in bilancio, come regola generale, al valore nominale**
- **I debiti verso fornitori vanno registrati al netto degli sconti commerciali. Gli sconti cassa devono essere rilevati al momento del pagamento**
- **I debiti possono subire modifiche a causa di resi o di rettifiche di fatturazione. Esempi (non esaustivi):**
  - merci difettose
  - merci eccedenti le ordinazioni
  - differenze di qualità e/o quantità
  - ritardi di consegna
  - applicazione di prezzi diversi da quelli concordati
  - errori di conteggi nelle fatture

## Principali obiettivi di revisione

- **Accertamento dell'esistenza e della completa esposizione in bilancio**
- **Competenza delle operazioni che hanno generato i debiti**
- **Corretta esposizione in bilancio**
- **Uniformità dei principi contabili rispetto all'esercizio precedente**

## Principali procedure di revisione

- **E' una procedura di revisione indicata dal PR 505**
- **E' una procedura di revisione che dà forti evidenze della completezza ed accuratezza dei debiti (ovvero degli acquisti e dei pagamenti) in quanto il saldo viene comunicato da terzi indipendenti**
- **E' una richiesta fatta dalla società ad un campione di propri creditori di inviare l'estratto conto ad una determinata data**

## Principali procedure di revisione

- **Scelta della data di riferimento della richiesta**
- **Determinazione del campione e scelta dei creditori**
- **Predisposizione delle lettere da parte della società su carta intestata (in più copie)**
- **Controllo e spedizione delle lettere da parte del revisore**
- **Analisi risposte ottenute**
- **Indagine sulle lettere respinte o non recapitate**
- **Sollecito delle risposte non pervenute (seconda richiesta)**
- **Riepilogo risultati ottenuti**

## Principali procedure di revisione

- **Scelta della data di riferimento:**
  - data del bilancio
  - data anteriore solamente se il controllo interno è affidabile ed in casi eccezionali
- **Determinazione del campione e scelta dei creditori:**
  - procedure per la determinazione del campione (PR 530). Normalmente vengono scelti:
    - fornitori con rilevante volume di acquisti (criterio maggiormente utilizzato)
    - fornitori non usuali
    - fornitori con saldo zero

## Principali procedure di revisione

- **Predisposizione delle carte di lavoro di controllo indicanti:**
  - nominativo
  - volume degli acquisti e saldi
- **Controllo e spedizione lettere:**
  - controllo del nominativo
  - inserimento busta affrancata con indirizzo del revisore per la risposta
  - spedizione diretta da parte del revisore in busta con mittente la società di revisione
  - aggiornamento delle carte di lavoro di controllo con data di invio della richiesta

## Principali procedure di revisione

### **RICHIESTA DI CONFERMA**

- **Analisi delle risposte ottenute con i dati contabili:**
  - se in accordo, tutto ok
  - se in disaccordo devono essere riconciliate dalla società
  - controllo delle riconciliazioni
  - aggiornamento delle carte di lavoro di controllo con l'indicazione se il saldo è:
    - confermato
    - riconciliato (senza eccezioni)
    - non riconciliato

## Principali procedure di revisione

### **RICHIESTA DI CONFERMA**

- **Indagini sulle lettere respinte o non recapitate**
- **Sollecito delle risposte non pervenute (seconda richiesta)**
- **Riepilogo e valutazione dei risultati ottenuti:**
  - quantificazione percentuale delle risposte ricevute e all'interno di queste di:
    - risposte concordanti
    - risposte discordanti e riconciliate
    - risposte discordanti e non riconciliate
  - quantificazione delle eventuali eccezioni

## **VERIFICA DELLE OPERAZIONI SUCCESSIVE**

- **Identificazione ed analisi delle fatture delle note di debito e delle note di credito pervenute successivamente alla data di bilancio (search for unrecorded liabilities):**
  - procedura che dà forti evidenze sulla completezza ed accuratezza dei debiti
- **Identificazione ed analisi dei pagamenti successivi:**
  - procedura che dà buone evidenze dell'esistenza dei debiti



# Il Patrimonio Netto



# Normativa civilistica (art. 2424) - Composizione

## **Patrimonio netto**

I Capitale

II Riserva da soprapprezzo delle azioni

III Riserve di rivalutazione

IV Riserva legale

V Riserve statutarie

VI Riserva per azioni proprie in portafoglio

VII Altre riserve (distintamente indicate)

VIII Utili (perdite) portati a nuovo

IX Utile (perdita) dell'esercizio

# La riserva legale

- Si tratta di una riserva obbligatoria (art. 2430 c.c.)
- Va incrementata con almeno il 5% degli utili netti dell'esercizio fino al raggiungimento del 20% del capitale sociale
- Deve essere reintegrata se viene diminuita per qualsiasi ragione, fino al raggiungimento del suddetto limite
- Può essere utilizzata solo per la copertura di perdite, subordinatamente alle altre riserve disponibili ed indisponibili

## Riserva per azioni o quote proprie (artt. 2357 c.c. e 2357-bis c.c.)

- Accoglie il valore delle azioni proprie iscritte nell'attivo dello stato patrimoniale
- E' indisponibile fino a che le stesse azioni non siano trasferite o annullate
- Se l'importo delle azioni proprie si riduce, la corrispondente parte di detta riserva si rende libera e può essere distribuita ai soci o trasferita in aumento di altre riserve

# Riserve Statutarie e Altre Riserve

## Riserve Statutarie

- Trovano fondamento nelle disposizioni statutarie della società
- Rientrano tra le riserve obbligatorie
- Le modalità di formazione e movimentazione sono disciplinate dallo statuto

## Altre Riserve

- **Possono avere destinazione generica o specifica**
- **Sono generalmente alimentate in sede di destinazione dell'utile netto**
- **Se sono di tipo generico possono essere utilizzate secondo le formalità previste al momento della costituzione**

# Altre Riserve

## Principali tipologie

Riserva per rivalutazione partecipazioni:

- il criterio di valutazione delle partecipazioni cosiddetto “metodo del patrimonio netto” prescrive l'accantonamento a riserva delle eventuali plusvalenze derivanti da tale applicazione. L'iscrizione avviene nell'esercizio successivo all'emergere di tali plusvalenze. Tale riserva non è distribuibile

Versamenti in conto futuro aumento di capitale:

- accoglie i versamenti effettuati dai soci in via anticipata, in vista di un futuro aumento di capitale. E' una riserva di capitale avente uno specifico vincolo di destinazione

## Obiettivi di revisione

### Accuratezza

- **Corretta determinazione dei valori alla data di chiusura**
- **Corretta esecuzione e registrazione delle operazioni**

### Presentazione

- **Corretta classificazione ed esposizione in bilancio**

## Obiettivi di revisione

- **Riscontro con:**
  - atto costitutivo,
  - statuto aggiornato,
  - Libro soci,
  - Libro delle adunanze e delle deliberazioni delle assemblee,
  - Libro delle adunanze e delle deliberazioni del Consiglio di Amministrazione