

REVISIONE delle VOCI RATEI e RISCONTI, PATRIMONIO NETTO e CONTI d'ORDINE

Approfondiamo in un unico articolo il tema della revisione dedicata alle voci dei ratei e risconti, del patrimonio netto e dei conti d'ordine.

di **Antonio Cavaliere ***

Il presente articolo è dedicato alle voci dei ratei e risconti, del patrimonio netto e dei conti d'ordine: di seguito si analizzano le modalità operative finalizzate alla costruzione di un programma di lavoro standard includente tutte le procedure di revisione a riguardo; programmi di lavoro che dovranno essere utilizzati selezionando le procedure da svolgere in base alla tipologia del cliente e alle esigenze di controllo per obiettivo che si presenteranno di volta in volta.

RATEI e RISCONTI

Il rateo rappresenta una quota di entrate o di uscite future relative a costi o ricavi già maturati e non ancora rilevati, la cui manifestazione finanziaria avrà luogo in esercizi futuri. Il risconto rappresenta una quota di costo o di ricavo non ancora maturata, ma che ha già avuto la sua manifestazione finanziaria.

Anche per questa posta di bilancio, il revisore durante la fase preliminare di interim, avrà eseguito dei test procedurali (conformità), con l'obiettivo di confermare la corretta e costante applicazione delle procedure nel periodo in esame e testarne dunque l'affidabilità; tutto questo per «tarare» il lavoro di revisione vero e proprio tradizionalmente concepito quello di sostanza e quindi di validità dei saldi espressi in bilancio.

Rinviando ad altri testi l'approfondimento circa la natura, i contenuti e le tecniche di calcolo dei ratei e risconti, vediamo qui di approfondire più nel dettaglio gli obiettivi e le tecniche di revisione per la voce in esame.

Di seguito vengono riepilogati gli obiettivi che il revisore deve «coprire» nello svolgimento dell'attività di revisione legale per l'area ratei e risconti.

C: Completezza

E: Esistenza

A: Accuratezza

V: Validità

Obiettivi

Obiettivi	C	E	A	V
Verifica dell'esistenza, della completezza, e dell'accuratezza degli importi rilevati come ratei e risconti in conformità con i principi contabili.	√	√	√	

– continua –

* *revisore legale dei conti, dottore commercialista e pubblicista.*

CONTI d'ORDINE

– segue – **Obiettivi**

Accertamento della corretta competenza.	√			
Accertamento dell'uniformità dei principi contabili rispetto all'esercizio precedente.			√	
Accertamento della corretta esposizione in bilancio e nota integrativa.				√

A seguire viene riportato un esempio di programma di lavoro standard che si può seguire nello svolgimento dell'attività di revisione legale per l'area ratei e risconti.

Programma di lavoro

Programma di lavoro	Completezza	Esistenza	Accuratezza	Validità
Cercare, sulla base della conoscenza dell'impresa, i rapporti che potrebbero dar luogo, all'atto della chiusura del bilancio, alla contabilizzazione di ratei e risconti attivi e passivi	√	√	√	
Ottenere i dettagli alla data di bilancio che comprendano per ogni voce dei ratei e risconti anche i saldi corrispondenti dell'anno precedente.	√			
Esaminare le voci per quanto riguarda ragionevolezza con l'anno precedente ed eventuali omissioni. Controllare le somme.	√		√	
Per gli importi più significativi: a) esaminare gli eventuali contratti b) verificare i calcoli effettuati dalla società	√ √	√	√	√
Accertare: a) che non siano state effettuate compensazioni tra ratei e risconti attivi e passivi; b) che nella nota integrativa sia indicata la composizione della voce ratei e risconti attivi, e ratei e risconti passivi quando il loro ammontare sia apprezzabile; c) che siano separatamente classificati gli eventuali aggi e disaggi su presiti.		√		√ √
Accertare che tra i ratei attivi non figurino i saldi relativi alle fatture da emettere per vendite già effettuate e gli interessi attivi maturati ma non ancora accreditati. Accertare che tra i ratei passivi non figurino i saldi relativi alle fatture da ricevere per acquisti già effettuati e gli interessi passivi maturati ma non ancora addebitati	√	√		√

Un esempio pratico di formalizzazione delle carte di lavoro può essere il seguente.

Capo scheda

ABC S.p.a.		31 dicembre 2009		I110		
		RATEI E RISCONTI ATTIVI				
		Euro migliaia				
Cod. Bil. Civ.	Description	Ref.	31.12.09	31.12.08	Var.	%
D)	Ratei attivi	I110	24,5 V	21,2 X	3,3 ç	15,6% ç

– continua –

- segue - **Capo Scheda**

D)	Risconti attivi	I120	15,2	V	16,7	X	- 1,5	ç	- 9,0%	ç
			39,7	\$	37,9	X	1,8	ç	4,7%	ç

Conclusioni

...

Ticks Meaning

V: ok con Bilancio IV Direttiva 31.12.09
 X: ok con Last Year WP'S
 ç: Calcolo

	Iniziali	Data
Preparato da:		
Rivisto da:		

Scheda di dettaglio - Sub Lead

ABC S.p.a. 31 dicembre 2009 I110
 RATEI ATTIVI
 Euro migliaia

Cod. Bil. Civ.	Description	Ref.	31.12.09		31.12.08		Var.		%
SP A-548758437	Canoni attivi affitto	I111	13,1	W	5,2	X	7,9	ç	151,9%
SP A-343948093	Interessi attivi	I113	11,4	W	16,0	X	- 4,6	ç	- 28,8%
			24,5	§	21,2	X	3,3	ç	15,6%

I100

Ticks Meaning

W: ok con Bilancio Verifica 31.12.09
 X: ok con Last Year WP'S
 ç: Calcolato
 §: Sommato

	Iniziali	Data
Preparato da:		
Rivisto da:		

Scheda di dettaglio - Sub Lead

ABC S.p.a. 31 dicembre 2009 I120
 RATEI ATTIVI
 Euro migliaia

Cod. Bil. Civ.	Description	Ref.	31.12.09		31.12.08		Var.		%
SP A-9839739	Maxicanone Leasing ABC	I121	7,5	W	7,5	X	-	ç	0,0%
SP A-3738947	Canone passivi affitto	I122	7,7	W	9,2	X	- 1,5	ç	- 16,3%
			15,2	§	16,7	X	- 1,5	ç	- 9,0%

I100

Ticks Meaning

W: ok con Bilancio Verifica 31.12.09
 X: ok con Last Year WP'S
 ç: Calcolato
 §: Sommato

	Iniziali	Data
Preparato da:		
Rivisto da:		

CONTI d'ORDINE

Capo scheda

ABC S.p.a. 31 dicembre 2009 Q100

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Euro migliaia

Cod. Bil. Civ.	Description	Ref.	31.12.09		31.12.08		Var.		%
E)	Ratei attivi	Q100	34,4	V	32,5	X	1,9	ç	5,8% ç
E)	Risconti attivi	Q120	23,1	V	22,2	X	0,9	ç	4,1% ç
			57,5	\$	54,7	X	2,8	ç	5,1% ç

Conclusioni

...

Ticks Meaning

V: ok con Bilancio IV Direttiva 31.12.09

X: ok con Last Year WP'S

ç: Calcolo

	Iniziali	Data
Preparato da:		
Rivisto da:		

Scheda di dettaglio – Sub Lead

ABC S.p.a. 31 dicembre 2009 Q110

RATEI PASSIVI

Euro migliaia

Cod. Bil. Civ.	Description	Ref.	31.12.09		31.12.08		Var.		%
SP P - 3i245	Canoni passivo affitto	Q111	16,7	W	16,7	X	0,2	ç	1,2% ç
SP P - 23'r98	Interessi passivi	Q113	17,7	W	16,0	X	1,7	ç	10,6% ç
			34,4	§	32,5	X	1,9	ç	5,8% ç

Q100

Ticks Meaning

W: ok con Bilancio Verifica 31.12.09

X: ok con Last Year WP'S

ç: Calcolato

§: Sommato

	Iniziali	Data
Preparato da:		
Rivisto da:		

Scheda di dettaglio – Sub Lead

ABC S.p.a. 31 dicembre 2009 Q120

RATEI PASSIVI

Euro migliaia

Cod. Bil. Civ.	Description	Ref.	31.12.09		31.12.08		Var.		%
SP P - 93830	Maxicanone Leasing ABC	Q121	13,0	W	12,0	X	1,0	ç	8,3% ç

– continua –

– segue – **Scheda di dettaglio – Sub Lead**

SP P - 94363	Interessi passivi	Q123	10,1	W	10,2	X	- 0,1	ç	- 1,0%	ç
			23,1	§	22,2	X	0,9	ç	4,1%	ç
			Q100							

Ticks Meaning

W: ok con Bilancio Verifica 31.12.09
 X: ok con Last Year WP'S
 ç: Calcolato
 §: Sommato

	Iniziali	Data
Preparato da:		
Rivisto da:		

A queste capo schede, seguiranno i documenti di dettaglio a supporto delle verifiche correttamente referenziate e spuntate.

In tale area, alcuni dei possibili **fattori di rischio** di errate esposizioni possono essere correlate a:

- l'iscrizione nei ratei passivi di importi per «fatture da ricevere», ovvero costi la cui competenza è maturata per intero nell'esercizio, anche se non ancora determinabili nel loro ammontare;
- in presenza di clienti che hanno fatto ricorso alla Legge Sabatini, il mancato risconto passivo per rettificare i contributi in c/ interesse ricevuti della quota di competenza di esercizi futuri;
- ecc.

PATRIMONIO NETTO

Secondo un'accezione «internazionale», il patrimonio netto potrebbe essere definito come (...) «quello che resta delle attività dopo aver dedotto le passività».

L'ammontare del patrimonio netto dipende dunque dalle valutazioni delle attività e delle passività di un'azienda.

Dal punto di vista «nostrano», l'art. 2424, c.c. riporta il primo raggruppamento (lettera A) del passivo patrimoniale ed è così suddiviso:

- I Capitale sociale
- II Riserva da sovrapprezzo azioni
- III Riserva da rivalutazione
- IV Riserva legale
- V Riserva per azioni proprie in portafoglio

- VI Riserve statutarie
- VII Altre riserve
- VIII Utili (perdite) portati a nuovo
- IX Utile (perdita) dell'esercizio

Anche per questa posta di bilancio, il revisore durante la fase preliminare di interim, avrà eseguito dei test procedurali (conformità), con l'obiettivo di confermare la corretta e costante applicazione delle procedure nel periodo in esame e testarne dunque l'affidabilità.

Come per altre aree di revisione del bilancio, l'intervento di audit durante l'interim è rivolto all'effettuazione di test sul funzionamento delle procedure aziendali anche conosciuti come *comprehension tests*. Le verifiche documentali anche conosciuti come *substantive tests* sono invece rimandate alla fase di *final*. Il revisore quindi, alla conclusione dell'interim, deve programmare le verifiche documentali del *final*, redigendo il programma di lavoro sulla base delle indicazioni contenute nei principi di revisione e tenuto conto di:

- del giudizio espresso sul grado di affidabilità del Sci dell'azienda;
- della soglia di materialità individuata;
- della dimensione del campione ritenuto statisticamente significativo.

Di seguito vengono riepilogati gli obiettivi che il revisore deve «coprire» nello svolgimento dell'attività di revisione legale per l'area patrimonio netto.

C: Completezza
 E: Esistenza
 A: Accuratezza
 V: Validità

CONTI d'ORDINE

Obiettivi				
Obiettivi	C	E	A	V
I conti di capitale, riserve e dividendi sono tutti riflessi in bilancio.	√			
Il capitale registrato è rappresentato da azioni emesse e in circolazione, le riserve corrispondono agli importi accumulati ed i dividendi sono stati approvati.		√		
Tutti i conti di patrimonio netto sono registrati in bilancio nei conti appropriati e per importi corretti.			√	
Gli importi di patrimonio netto sono adeguatamente rettificati sulla base di corretti principi contabili.				√

Di seguito viene riportato un esempio di programma di lavoro standard che si può seguire nello svolgimento dell'attività di revisione legale per l'area patrimonio netto.

Programma di lavoro				
Programma di lavoro	Completezza	Esistenza	Accuratezza	Validità
Riconciliare i saldi iniziali con i dati finali della revisione precedente	√	√	√	√
Considerare la natura ed il grado di certezza raggiunto dai controlli sostanziali su aree di bilancio correlate	√	√	√	√
Ottenere il dettaglio del capitale approvato, sottoscritto ed emesso e 1. verificare con i verbali di assemblea 2. verificare con il libro soci 3. verificare con la scheda di mastro	√ √ √	√ √		
Per ogni variazione nel capitale 1. verificare che sia correttamente autorizzata/approvata 2. verificare la correttezza degli importi 3. verificare la corretta registrazione (inclusi i costi di emissione, i sovrapprezzi, ecc.)		√	√ √	
Ottenere il dettaglio dei movimenti delle riserve nel periodo e 1. verificare con i giustificativi 2. verificare con le schede di mastro 3. verificare la correttezza aritmetica	√ √	√	√ √	√
Per tutti i dividendi pagati o da pagare 1. verificarne la corretta approvazione 2. verificare che gli importi sono stati calcolati correttamente 3. verificare che i pagamenti non sono illegali o anti-statutari 4. verificare il trattamento fiscale	√	√ √ √	√ √	

Un esempio pratico di formalizzazione delle carte di lavoro può essere il seguente.

Capo scheda – Sub Lead

 ABC S.p.a. 31 dicembre 2009 L100
PATRIMONIO NETTO

Euro migliaia

Cod. Bil. Civ.	Description	Ref.	31.12.09		31.12.08		Var.		%
A	Capitale	L100	500,0	V	450,0	X	50,0	ç	11,1% ç
A	Riserva da sovr. azioni		–	V	–	X	–		0,0% ç
A	Riserva di rivalutazione		–	V	–	X	–		0,0% ç
A	Riserva legale	L100	26,0	V	20,0	X	6,0		30,0% ç
A	Riserve statutarie		–	V	–	X	–		0,0% ç
A	Riserva per azioni in port.		–	V	–	X	–		0,0% ç
A	Altre riserve	L100	264,0	V	150,0	X	114,0		76,0% ç
A	Utili (perdite) portati a nuovo		–	V	–	X	–		0,0% ç
A	Utile (perdite) d'esercizio	L100	90,0	V	120,0	X	– 30,0	ç	– 25,5% ç
			<u>880,0</u>	V	<u>740,0</u>	X	<u>140,0</u>	ç	<u>18,9% ç</u>

Conclusioni

...

Ticks Meaning

V: ok con Bilancio IV Direttiva 31.12.09

X: ok con Last Year WP'S

ç: Calcolo

	Iniziali	Data
Preparato da:		
Rivisto da:		

Scheda di dettaglio – Sub Lead

 ABC S.p.a. 31 dicembre 2009 L110
PATRIMONIO NETTO

Euro migliaia

Cod. Bil. Civ.	Description	31.12.08		Dest. Utile	Aumento CS		Ris. Eserc.	31.12.09
A	Capitale	450,0	X		50,0	K		500,0 V
A	Riserva da sovr. azioni	–	X					– V
A	Riserva di rivalutazione	–	X					– V
A	Riserva legale	20,0	X	6,0	W			26,0 V

– continua –

CONTI d'ORDINE

- segue - Scheda di dettaglio - Sub Lead											
A	Riserve statutarie		-	X					-	V	
A	Riserva per azioni in port.		-	X					-	V	
A	Altre riserve	150,0	X		114,0	W			264,0	V	
A	Utili (perdite) portati a nuovo		-	X						V	
A	Utile (perdite) d'esercizio	120,0	X		- 120,0	W		90,0	V	90,0	
		<u>740,0</u>	X		<u>-</u>		<u>50,0</u>	§	<u>90,0</u>	§	<u>880,0</u>
											L100

A queste capo schede, seguiranno i documenti di dettaglio a supporto delle nostre verifiche e correttamente referenziate e spuntate.

In tale area, alcuni dei possibili fattori di rischio di errate esposizioni possono essere correlate a:

- azioni emesse senza autorizzazioni;
- dividendi pagati in contrasto con leggi o norme statutarie;
- acquisto di azioni proprie non registrato o contrario alla legge;
- dividendi non registrati ovvero registrati per importi od in periodi errati;
- ecc.

CONTI d'ORDINE

Trattasi delle così dette voci «sotto la riga» che

consentono di rilevare le operazioni o fatti gestionali dai quali non discendono direttamente registrazioni contabili ed integrano il sistema principale di scritture evidenziando particolari operazioni che produrranno (o potrebbero produrre) effetti sul patrimonio in tempi successivi.

I conti d'ordine costituiscono quindi delle annotazioni di corredo della situazione patrimoniale-finanziaria esposta dallo stato patrimoniale, ma non costituiscono attività e passività in senso stretto.

Possono essere così classificati:

1. garanzie;
2. impegni;
3. rischi;
4. beni di terzi presso l'impresa;
5. altri.

Dove si collocano	
In nota integrativa	No nei conti d'ordine
<ul style="list-style-type: none"> ● impegni non risultanti nei conti d'ordine ● patronage debole ● informazioni utili per la comprensione 	<ul style="list-style-type: none"> ● accadimenti già in bilancio ● ipoteche su beni per debiti propri non quantificabili ● commenti in nota integrativa

Bisogna tener presenti i seguenti principi:

- della utilità del bilancio di esercizio e della completezza dell'informazione;
- della comprensibilità o chiarezza;
- della significatività e rilevanza dei fatti economici ai fini della loro rappresentazione in bilancio.

Di seguito vengono riepilogati gli obiettivi che il revisore deve «coprire» nello svolgimento dell'attività di revisione legale per i conti d'ordine.

C: Completezza

E: Esistenza

A: Accuratezza

V: Validità

Obiettivi				
Obiettivi	C	E	A	V
Valutare completezza e ragionevolezza dei conti d'ordine esposti.	√		√	
Esaminare se emergono passività potenziali da iscrivere in bilancio.		√		
Accertarsi dell'uniformità dei principi contabili.			√	√
Verificare che siano evidenziati adeguatamente le garanzie personali prestate, le garanzie reali prestate, gli impegni di acquisto e di vendita e gli altri conti d'ordine.	√		√	

Di seguito viene riportato un esempio di programma di lavoro standard che si può seguire nello svolgimento dell'attività di revisione legale per i conti d'ordine.

Programma di lavoro				
Programma di lavoro	Completezza	Esistenza	Accuratezza	Validità
Rivedere le procedure seguite dalla società ed assicurarsi che tutte le garanzie personali e/o reali prestate e gli impegni di acquisto e di vendita assunti siano identificati ed inclusi nei conti d'ordine.	√	√		
Verificare se dagli impegni presi possono emergere delle passività potenziali e considerare il loro eventuale accantonamento in bilancio.			√	√
Valutare la congruità delle altre voci di bilancio in relazione alle informazioni fornite nei conti d'ordine.				√
Esaminare le conferme banca e controllare che tutte garanzie prestate tramite banca siano state incluse nei conti d'ordine.	√	√	√	√
Accertarsi che la valorizzazione dei conti d'ordine venga effettuata in maniera da fornire al lettore del bilancio una coerente evidenza dell'ammontare delle garanzie e degli impegni assunti dalla società a beneficio di terzi.			√	√
Controllare che gli impegni anche non quantificabili siano comunque indicati in maniera esaustiva nella nota integrativa	√			√
Verificare che nella nota integrativa siano indicati anche gli impegni non risultanti in calce allo stato patrimoniale	√	√		√

Un esempio pratico di formalizzazione delle carte di lavoro può essere il seguente.

Capo scheda						
ABC S.p.a.		31 dicembre 2009			R100	
CONTI D'ORDINE						
Euro migliaia						
Cod. Bil. Civ.	Description	Ref.	31.12.09	31.12.08	Var.	%
1	Garanzie personali					

– continua –

CONTI d'ORDINE

– segue – **Capo Scheda**

2	Garanzie reali	R110	1.500,0	V	2.000,0	X	- 500,0	ç	- 25,0%
3	Impegni di acquisto o di vendita	R115	500,0	V	750,0	X	- 250,0	ç	- 33,3%
4	Beni di terzi presso l'impresa	R120	350,0	V	780,0	X	- 430,0	ç	- 55,0% ç
			2.350,0	V	3.530,0	X	- 1.180,0	ç	- 33,4% ç

Conclusioni

...

Ticks Meaning

V: ok con Bilancio IV Direttiva 31.12.09
X: ok con Last Year WP'S
ç: Calcolo

	Iniziali	Data
Preparato da:		
Rivisto da:		

Sotto scheda – Scheda di dettaglio – Sub Lead

ABC S.p.a. 31 dicembre 2009 R110
GARANZIE REALI
Euro migliaia

Cod. Bil. Civ.	Description	Ref.	31.12.09	31.12.08	Var.	%
...	Ipotecche su immobili di proprietà	R111	1.000,0 W	1.500,0 X	- 500,0 ç	- 33,3% ç
...	titoli in pegno	R112	500,0 W	500,0 X	- ç	0,0% ç
			1.500,0 §	2.000,0 X	- 500,0 ç	25,0% ç

R100

Ticks Meaning

W: ok con Bilancio Verifica 31.12.09
X: ok con Last Year WP'S
ç: Calcolato
§: Sommato

	Iniziali	Data
Preparato da:		
Rivisto da:		

Sotto scheda – Scheda di dettaglio – Sub Lead

ABC S.p.a. 31 dicembre 2009 R115
IMPEGNI
Euro migliaia

Cod. Bil. Civ.	Description	Ref.	31.12.09	31.12.08	Var.	%
...	Canoni leasing 1A	R116	250,0 W	350,0 X	- 100,0 ç	- 28,6% ç

– continua –

– segue – **Sotto scheda – Scheda di dettaglio – Sub Lead**

...	Canoni leasing 2B	R117	250,0	W	400,0	X	- 150,0	ç	- 37,5%	ç
			500,0	§	750,0	X	- 250,0	ç	- 33,3%	ç
					R100					

Ticks Meaning

W: ok con Bilancio Verifica 31.12.09
X: ok con Last Year WP'S
ç: Calcolato
§: Sommato

	Iniziali	Data
Preparato da:		
Rivisto da:		

Scheda di dettaglio – Sub Lead

ABC S.p.a.		31 dicembre 2009		R120			
		BENI DI TERZI					
		Euro migliaia					
Cod. Bil. Civ.	Description	Ref.	31.12.09	31.12.08	Var.	%	
...	Merce fornitore ABC	R121	350,0 W	330,0 X	20,0 ç	6,1% ç	
...	Merce cliente XYZ	R122	- W	450,0 X	- 450,0 ç	- 100,0% ç	
			350,0	§	780,0 X	- 430,0 ç	- 55,1% ç
					R100		

Ticks Meaning

W: ok con Bilancio Verifica 31.12.09
X: ok con Last Year WP'S
ç: Calcolato
§: Sommato

	Iniziali	Data
Preparato da:		
Rivisto da:		

A questa capo scheda, seguiranno tutti i documenti di dettaglio a supporto delle nostre verifiche e correttamente referenziate e spuntate.

ARTICOLI CORRELATI

Procedure di revisione (A. Cavaliere)



Guida alla Contabilità & Bilancio, n. 1/2014, pag. 52; n. 2/2014, pag. 59; n. 3/2014, pag. 59; n. 4/2014, pag. 52; n. 5/2014, pag. 56; n. 6/2014, pag. 50; n. 7-8/2014, pag. 50; n. 9/2014, pag. 39