

LA REVISIONE DEI CREDITI VERSO CLIENTI

OBIETTIVI DI REVISIONE (ASSERZIONI)

- ❑ Accertamento **dell'esistenza** dei crediti.
- ❑ Accertamento della corretta **valutazione**.
- ❑ Verifica della **competenza**.
- ❑ **Accertamento dell'uniformità dei principi contabili** rispetto all'esercizio precedente.

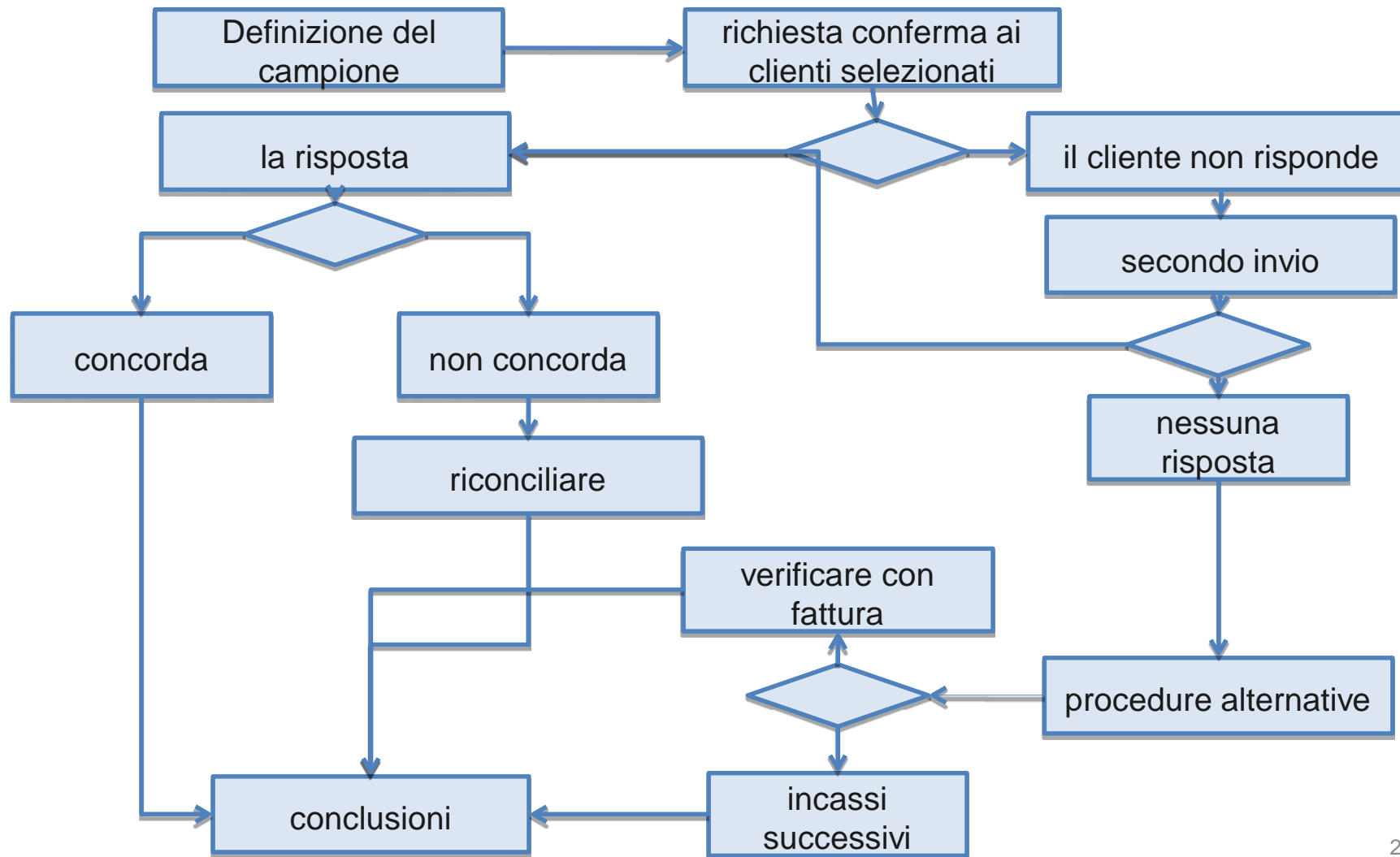


VERIFICA DELL'ESISTENZA: CIRCOLARIZZAZIONE CLIENTI

Principali attività

- ☐ Scelta della data di riferimento della conferma;
- ☐ determinazione del campione;
- ☐ predisposizione delle lettere di richiesta conferma da parte della società;
- ☐ invio delle lettere da parte del revisore;
- ☐ ricevimento delle lettere dal cliente, controllo e spedizione a cura del revisore;
- ☐ riconciliazione delle risposte non concordanti;
- ☐ invio di una seconda richiesta per le risposte non ricevute;
- ☐ effettuazione di *procedure "alternative"* per le risposte non pervenute nemmeno con il successivo invio:
 - esame degli incassi successivi alla data di riferimento della conferma;
 - controllo dei crediti su base documentale;
- ☐ riepilogo dei risultati ottenuti.

FLOW CHART DELLA PROCEDURA DI CIRCOLARIZZAZIONE



Esempio di lettera di conferma a cliente

| | |
|---|---|
| Carta intestata della società | Spettabile CLIENTE Spa e p.c.: Presidente del Collegio Sindacale |
| <p>Oggetto: <i>Richiesta di conferma saldo</i></p> <p><i>Egregi Signori,</i> <i>il nostro Collegio Sindacale incaricato della revisione legale dei conti, nella persona del Presidente:</i> <i>Dott. _____</i></p> <p><i>nell'ambito della sua attività e in ossequio agli statuiti principi di revisione avrebbe necessità di ricevere conferma diretta della nostra situazione contabile con Voi al 31.12 _____ che, secondo le nostre risultanze (come da <u>estratto-conto allegato</u>), presentava un saldo di euro __ a (nostro/Vostro) credito [di cui euro _____ per (R.B.; effetti; ecc.)]</i> <i>Qualora foste con noi d'accordo, Vi preghiamo di voler gentilmente firmare l'acclusa copia e trasmetterla al Presidente del Collegio Sindacale usufruendo dell'allegata busta già affrancata ed indirizzata oppure utilizzando una Vostra casella di posta elettronica certificata e inviando la conferma al seguente indirizzo e.mail:</i></p> <p><i>Vi informiamo che i dati assunti dal Collegio Sindacale, titolare del trattamento, saranno utilizzati esclusivamente ai fini della revisione contabile del nostro bilancio e che saranno conservati a cura della stessa in archivi cartacei ed archivi elettronici nel rispetto delle misure di sicurezza previste dalla legge 196/2003. Si rinvia all'articolo 7 della citata legge per i diritti spettanti all'interessato a propria tutela.</i></p> <p><i>In caso di disaccordo vogliate fornire loro dettagli sulla differenza.</i></p> <p><i>RingraziandoVi anticipatamente, Vi porgiamo i nostri migliori saluti.</i></p> <div style="text-align: right;"><p><i>(timbro della società cliente)</i></p><p>_____ <i>(firma</i> <i>del legale rappresentante)</i></p></div> | |

RICONCILIAZIONE DEI SALDI NON CONCORDANTI

CIRCULARIZZAZIONE: LA RICONCILIAZIONE DEI SALDI NON CONCORDANTI

| <i>Codice cliente Cliente</i> | Importo | Motivazione della differenza | Comportamento della società corretto | Errore di rilevazione (*) |
|---|----------------|---|---|---------------------------------|
| Saldo circularizzato | | | | |
| Più (meno) operazioni contabilizzate dal cliente e non dalla società | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Più (meno) operazioni contabilizzate dalla società e non dal cliente | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Saldo confermato | | | | 27 |

VERIFICA DELLA VALUTAZIONE: RICALCOLO DEL FONDO SVALUTAZIONE

Attraverso **l'analisi comparativa** è possibile individuare se i crediti rappresentino un'“area di rischio”.

| Dati di bilancio | 2009 | 2008 | 2007 | 2006 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CREDITI V/CLIENTI | 520.000 | 457.000 | 308.000 | 310.000 |
| RICAVI di VENDITA | 1.700.000 | 1.680.000 | 1.640.000 | 1.690.000 |
| Dati di settore (benchmarking): GIORNI GIACENZA MEDIA CRED. V/CLIENTI | 74 | 75 | 73 | 70 |
| Dati società: GIORNI GIACENZA MEDIA CREDITI | 112 | 99 | 69 | 67 |
| DIFFERENZA RISPETTO DATI SETTORE | 38 | 24 | -4 | -3 |

I crediti costituiscono un'area di rischio (naturalmente se l'importo complessivo è significativo).

VERIFICA DELLA VALUTAZIONE: RICALCOLO DEL FONDO SVALUTAZIONE

Il ricalcolo consiste nell'effettuare le seguenti attività:

- ☐ analisi e valutazione delle **procedure utilizzate dall'azienda per valutare il rischio**;
- ☐ esame dell'anzianità dei crediti (**aging analysis**) e individuazione delle % di svalutazione;
- ☐ esame dei **crediti in sofferenza**, circolarizzazione dei legali e individuazione delle % di svalutazione;
- ☐ esame delle **movimentazioni del fondo nei precedenti esercizi** (perdite su crediti degli esercizi precedenti);
- ☐ verifica dei fatti intervenuti dopo la data di chiusura;
- ☐ **rideterminazione del fondo** e confronto con il fondo svalutazione proposto dagli amministratori.

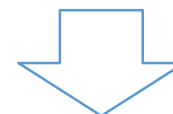
RICALCOLO DEL FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

RICALCOLO: i crediti già scaduti o in situazioni particolari (procedure di fallimento, ecc.) sono suddivisi in «categorie» assimilabili in relazione al tempo trascorso dalla loro scadenza (ad esempio: crediti scaduti da tre, sei, nove mesi, un anno). Ad ogni categoria, vengono applicate le percentuali di svalutazione.

| <i>Clienti:</i> | <i>Esempio % di svalutazione</i> |
|---|--------------------------------------|
| Crediti al legale: | |
| ▪ fallimento senza garanzie | 100% |
| ▪ crediti inesigibili | 100% |
| ▪ concordato preventivo | ...% |
| Crediti in sofferenza (inviati al legale) | 50% |
| Crediti scaduti da meno di 30 giorni | 5% |
| Crediti scaduti da più di 30 giorni | 10% |
| Crediti scaduti da oltre 60 giorni | 20% |
| Crediti scaduti da oltre 180 giorni | 35% |

Valutazione dei crediti

Metodo ANALITICO



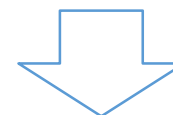
CASO OPERATIVO

| Codice CO.GE | Cliente | Valore nominale | Scaduto | Stato legale | Scaduto da meno di 90 giorni | Scaduto da meno di 180 giorni | Scaduto da più di 270 giorni | Scaduto da oltre 1 anno | % * | Fondo svalutazione calcolato dall'azienda |
|-----------------|---------------|-----------------|---------|--------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|----------------------------|--------|--|
| 1 | Cliente A | 1.000 | No | Fallimento | | | | | 100,0% | 1.000 |
| 2 | Cliente B | 9.800 | Si | Condordato | | | | | 95,0% | 9.310 |
| 3 | Cliente C | 2.500 | Si | | 200 | 500 | 1.800 | | 99% | 247 |
| 4 | Cliente D | 1.750 | Si | | | | | 1.750 | 15,0% | 263 |
| 5 | Cliente E | 3.000 | Si | | | 3.000 | | | 5,0% | 150 |
| 6 | Cliente F | 4.500 | Si | | 4.500 | | | | 3,0% | 135 |
| 7 | Cliente G | 9.000 | Si | | 9.000 | | | | 3,0% | 270 |
| 8 | Cliente H | 15.000 | Si | | | 8.000 | 7.000 | | 5,0% | 1.240 |
| 9 | Cliente I | 24.000 | No | | | | | | | |
| 10 | Cliente L | 3.500 | Si | | | 3.500 | | | 5,0% | 175 |
| | Totale | 74.050 | | | 13.700 | 15.000 | 8.800 | 1.750 | | 12.790 |

Categorie omogenee in termini di rischio di mancato incasso

Valutazione dei crediti

Metodo ANALITICO



| | | | Fondo svalutazione calcolato dall'azienda |
|---|------|--------|--|
| Crediti verso soggetti falliti, irreperibili, ecc. | 100% | 1.000 | 1.000 |
| Concordato preventivo (a seconda della tipologia) | 95% | 9.800 | 9.310 |
| Crediti scaduti da meno di 90 giorni | 3% | 13.700 | 411 |
| Crediti scaduti da più di 90 giorni ma da meno di 180 | 5% | 15.000 | 750 |
| Crediti scaduti da più di 180 giorni ma meno di 270 | 8% | - | - |
| Crediti scaduti da oltre 270 giorni ma da meno di 1 anno | 12% | 8.800 | 1.056 |
| Crediti scaduti da oltre 1 anno | 15% | 1.750 | 263 |
| Totale | | | 12.790 |



Categorie omogenee in termini
di rischio di mancato incasso

RICALCOLO DEL FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

RICALCOLO DEL FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

| Crediti verso clienti | % di svalutazione | Importi | Svalutazione |
|--|--------------------------|----------------|---------------------|
| Crediti al legale: | | | |
| - falliti | 100,00% | 130.000,00 | 130.000,00 |
| - crediti inesigibili | 100,00% | 78.000,00 | 78.000,00 |
| | | | - |
| Crediti scaduti < 30 gg | 5,00% | 150.000,00 | 7.500,00 |
| Crediti scaduti > 30 gg | 8,00% | 39.000,00 | 3.120,00 |
| Crediti scaduti > 120 gg | 15,00% | 60.000,00 | 9.000,00 |
| Totale Fondo svalutazione | | | 227.620,00 |
| Totale fondo svalutazione calcolato dagli amministratori | | | 170.000,00 |

Scostamento 57.620,00

RICALCOLO DEL FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

| | |
|----------------------------------|-------------------|
| Fondo Svalutazione al 31/12/... | 146.800,00 |
| - Utilizzi dell'anno in corso | 145.780,00 |
| + svalutazione crediti esercizio | 226.600,00 |
| Fondo Svalutazione al 31/12/... | 227.620,00 |

Note: le percentuali ed i numeri sono indicati puramente a titolo esemplificativo.

VERIFICA DELLA COMPETENZA: TEST DI *CUT-OFF*

Il rispetto del **principio di competenza economica** richiede l'effettuazione delle seguenti attività:

- ❑ **analisi note credito** emesse nell'esercizio successivo per verificare l'esistenza del credito originario;
- ❑ **test di *cut-off***: confronto ultimi (e primi) documenti di trasporto della merce con le relative fatture di vendita nonché con le registrazioni contabili per individuare l'esistenza di eventuali pre-fatturazioni (o mancata rilevazione di ricavi di competenza).

LA VERIFICA DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE

I PRINCIPALI OBIETTIVI

- ❑ Accertamento dell'**esistenza** e della **libera disponibilità**.
- ❑ Verifica della **competenza** di periodo delle operazioni da cui derivano le giacenze di cassa e i crediti/debiti verso le banche.
- ❑ Accertamento della **corretta esposizione** in bilancio.

CARATTERISTICHE DEL SISTEMA DI CONTROLLO INTERNO

❑ Separazione dei compiti e delle responsabilità

*Ricevimento valori → richiesta pagamenti da effettuare →
Custodia e gestione dei valori e assegni → controllo e
approvazione versamenti in banca e trasferimento fondi
rilevazioni contabili → controllo E/C.*

❑ Uso e controllo di documenti idonei ed approvati

*Liste analitiche degli incassi; reversali d'incasso; distinte di
versamento; contabili bancarie; matrici assegni; distinte effetti e
RIBA; sospesi di cassa.*

❑ Riconciliazioni bancarie e verifiche di cassa da parte di personale indipendente rispetto a quello addetto alla tenuta.

LE PROCEDURE DI REVISIONE

- ❑ Verifiche di cassa (**attenzione all'antiriciclaggio**)
- ❑ Richiesta di informazioni scritte alle banche
- ❑ *Cut-off* delle operazioni finanziarie

RICHIESTA DI INFORMAZIONI SCRITTE ALLE BANCHE

- ❑ Tale procedura consiste nell'inviare a *tutte* le banche presso cui la società ha accesso conti bancari (anche se estinti in corso d'anno) una lettera al fine di richiedere le informazioni di cui al **Mod. ABI-REV.**
- ❑ Non è sufficiente verificare la sola riconciliazione dei movimenti tramite l'home banking o gli estratti conto.

LE INFORMAZIONI DEL MODELLO ABI-REV

- ☐ Conti in essere, tassi, fidi e relativi saldi.
- ☐ Conti chiusi nel corso dell'esercizio.
- ☐ Garanzie prestate dalla banca per conto della società.
- ☐ Effetti e altri documenti della società presso la banca per lo sconto, l'accredito sbf o l'incasso.
- ☐ Garanzie prestate dalla società alla banca a favore proprio.
- ☐ Garanzie che la società si è fatta prestare da terzi.
- ☐ Garanzie prestate dalla società a favore di terzi.
- ☐ Titoli e valori della società depositati a custodia o in amministrazione.
- ☐ Cassette di sicurezza e plichi chiusi.
- ☐ Persone autorizzate a operare per conto della società e limiti ai poteri di firma.
- ☐ Contratti derivati e operazioni fuori bilancio.

ESEMPIO DI RICHIESTA DI CONFERMA A UNA BANCA

Spettabile
BANCA
e p.c.:

Revisore legale dei conti

Preg.mi Signori,

Vi preghiamo di confermare direttamente al nostro revisore legale dei conti dott. ..., le operazioni che avevamo in corso alle ore 24 del giorno 31 dicembre _____ nei Vostri confronti.

Pertanto Vi autorizziamo, anche in deroga alle norme ed alla prassi relativa al segreto delle operazioni bancarie o a qualsiasi eventuale intesa scritta o verbale esistente, a fornire al predetto revisore tutte le informazioni previste dal modulo normalizzato in uso presso le aziende di credito ed a tale riguardo Vi precisiamo che:

- il limite di importo da indicare al punto 8.1. è euro 516,46
- le date da indicare al punto 8.3. sono le seguenti:

fra il 01.01._____ ed il 31.12._____ .

Vogliate anche confermare sul modulo ABI o in altra forma, le operazioni “fuori bilancio” (così come definite al punto 5.10 del capitolo 1 del provvedimento Banca d'Italia 15.7.1992) in corso con Voi alla data del 31 dicembre _____ precisando, secondo i casi, capitale di riferimento, titolo sottostante, margini in essere, premi incassati e/o pagati, modalità di determinazione e scadenza dei flussi futuri, scadenza del contratto.

Vi informiamo che i dati assunti dal Revisore legale dei conti, titolare del trattamento, saranno utilizzati esclusivamente ai fini della revisione contabile del nostro bilancio e che saranno conservati in archivi cartacei ed in archivi elettronici nel rispetto delle misure di sicurezza previste dalla legge 675/1996.

Si rinvia all'art. 13 della citata Legge per i diritti spettanti all'interessato a propria tutela.

Vogliate considerare questa nostra alla stregua di istruzioni irrevocabili da noi impartite.

Cordiali saluti

(timbro della società cliente)

(Luogo e data)

(Legale rappresentante)

IL CUT-OFF DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE

Obiettivo

Verificare che i saldi iscritti in bilancio tengano conto di tutti e solo i movimenti aventi competenza anteriore o corrispondente al 31.12

Assegni emessi e bonifici disposti entro il 31/12

Riconciliazioni E/C

Incassi e addebiti effettuati dalle banche prima del 31.12 (es. insoluti)

COGE