

Dossier carte lavoro civilistico: sezione A

Come riportato in precedenza, tale dossier contiene informazioni ed elementi probativi relativi al periodo contabile preso in esame, allo scopo di supportare i giudizi e le valutazioni espressi nella relazione di revisione (le classiche carte di lavoro periodiche).

Come si diceva, questo dossier può essere ulteriormente suddiviso in:

1. dossier carte lavoro civilistico (bilancio civilistico, bilancio di verifica, posta per posta test eseguiti come da programma; ecc.);
2. dossier fiscale (dichiarazione dei redditi, F24, ecc.);
3. dossier inventario (tabulato giacenze contabili ante inventario, tab. inventario, tab. rettifiche, file controlli revisore, ecc.);
4. dossier carte lavoro consolidato.

Ogni dossier ed ogni “sezione” di lavoro ed ogni singolo documento andrà numerato ed archiviato secondo una logica precisa e all’interno di un sistema comune di lettere e numeri.

Vediamo più in dettaglio.

A seguire sono riportati dei programmi di lavoro per ogni sezione di bilancio che possono costituire una valida guida di riferimento per la revisione di aziende industriali. Trattasi di programmi standard e comunque diffusi nella prassi consolidata della revisione che devono essere di sicuro adattati di volta in volta dal revisore sulla base della tipologia e dimensione dell’azienda cliente e soprattutto sulla base del giudizio professionale e dell’esperienza maturata sull’azienda cliente stessa.

Sezione A => A100 - Bilancio IV Direttiva; A150 - Bilancio di verifica; A200 - Analisi di bilancio

Il bilancio IV direttiva sarà numerato seguendo la numerazione assegnata (ad esempio A100, A101, A102, ecc.), siglato e datato; così sarà fatto per il bilancio di verifica (ad esempio A150, A151, A152, ecc.) e le successive analisi di bilancio. Laddove in corso d’opera, si verificano degli aggiornamenti e modifiche dei bilanci, i “vecchi” bilanci vengono contrassegnati con la scritta “superato” ed affiancati dai nuovi bilanci. Chiaramente i “vecchi” bilanci non vengono sostituiti ma lasciati nelle carte perché nel bilancio “superato” sono comunque riportati i riferimenti alle carte di lavoro dove il lavoro di verifica è stato svolto. Quindi per non cambiare tutte le carte di lavoro, basta inserire un’annotazione con il rinvio al nuovo bilancio, al saldo corretto e alle carte di lavoro aggiornate ed integrate con le modifiche.

Successivamente ai bilanci, nelle carte del dossier corrente, seguono tutte le sezioni e quindi le varie poste di bilancio con il dettaglio del lavoro svolto. Riportiamo a seguire l'esemplificazione di impostazione di tali carte di lavoro con il dettaglio per sezione:

- a) obiettivi che il revisore deve avere per ogni posta di bilancio;
- b) procedure di revisione standard che il revisore seguirà;
- c) conclusioni del lavoro svolto;
- d) aneddoti di esperienza per ogni posta di bilancio;
- e) esemplificazione carte di lavoro.

Qui di seguito sono riportati due esempi di formalizzazione delle carte relativamente alla sezione A, con la prima pagina di un bilancio in IV direttiva, la prima pagina di un bilancio di verifica e successivamente un esempio di analisi di bilancio.

A₁₀₀

S.P.A.

Sede in _____ Capitale sociale Euro _____

Bilancio al

Stato patrimoniale attivo	31/12/2009	31/12/2008
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (di cui già richiamati)		
B) Immobilizzazioni		
<i>I. Immateriali</i>		
1) Costi di impianto e di ampliamento		
2) Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	153.322	
3) Diritti di brevetto industriale e di utilizzo di opere dell'ingegno		
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili		
5) Avviamento		
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	204.617	464.877
7) Altre	357.939	464.877
<i>II. Materiali</i>		
1) Terreni e fabbricati		
2) Impianti e macchinario	47.541	58.577
3) Attrezzature industriali e commerciali	1.409	270
4) Altri beni	132.893	150.767
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	65.455	18.430
<i>III. Finanziarie</i>		
1) Partecipazioni in:		
a) imprese controllate	664.000	664.000
b) imprese collegate		
c) imprese controllanti		
d) altre imprese		
2) Crediti		
a) verso imprese controllate		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		
b) verso imprese collegate		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		
Bilancio al	664.000	664.000

TICKS meaning
 ✓: ok B.Ve 31/12/09.
 ✗: ok Conto scasso anno.
 N: puntato.

Pagina 1
 03/10

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO		ABC S.p.A.		
Valuta: Euro				
Descrizione	31-dic-09	31-dic-08	31-dic-07	
CAPITALE INVESTITO				
Denaro e valori in cassa	5.861	5.298	5.435	
Altre disponibilità liquide	145.749	-	44.464	
Liquidità immediate	151.610	5.298	49.899	
Crediti commerciali	13.043.161	12.440.520	10.313.890	
Altri crediti a breve	337.440	1.452.273	1.210.251	
Liquidità differite	13.380.601	13.892.793	11.524.141	
Attività finanziarie a breve	-	-	-	
Rimanenze	5.890.160	6.390.686	6.626.629	
Altre attività a breve	113.648	33.563	57.988	
Realizzabilità	6.003.808	6.424.249	6.684.617	
Capitale corrente	19.536.019	20.322.340	18.258.657	
Immobilizzazioni immateriali	252.681	254.081	70.006	
Immobilizzazioni materiali	4.211.080	4.930.965	4.126.971	
Immobilizzazioni finanziarie	28.936	18.936	18.076	
Immobilizzazioni patrimoniali	118.702	170.322	141.216	
Capitale fisso	4.611.399	5.374.304	4.356.269	
Capitale investito	24.147.418	25.696.644	22.614.926	
PASSIVITÀ E NETTO				
Debiti finanziari a breve	5.642.103	6.734.267	6.733.449	
Debiti commerciali a breve	7.257.825	7.397.371	6.844.743	
Altre passività a breve	1.916.244	1.819.787	1.694.870	
Passività correnti	14.816.172	15.951.425	15.273.062	
Debiti finanziari a lungo	1.731.023	2.788.386	2.055.784	
Debiti commerciali a lungo	-	-	-	
Fondi per rischi ed oneri	63.178	44.447	-	
TFR	3.095.859	2.935.850	2.164.670	
Altre passività a lungo	132.000	266.000	-	
Passività fisse	5.022.060	6.034.683	4.220.454	
Capitale di terzi	19.838.232	21.986.108	19.493.516	
Capitale sociale	2.000.000	2.000.000	2.000.000	
Riserve	1.560.537	971.409	627.381	
Utile/(perdita) dell'esercizio	748.649	739.127	494.029	
Capitale netto	4.309.186	3.710.536	3.121.410	
Capitale investito	24.147.418	25.696.644	22.614.926	
<i>Debiti finanziari netti</i>	<i>7.221.516</i>	<i>9.517.355</i>	<i>8.739.334</i>	
<i>MOL</i>	<i>3.314.303</i>	<i>3.191.392</i>	<i>2.631.593</i>	
<i>< 4</i>	<i>2,18</i>	<i>2,98</i>	<i>3,32</i>	

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO	ABC S.p.A.			
	Valuta: Euro	31-dic-09	31-dic-08	31-dic-07
Ricavi delle vendite		34.648.496	34.992.736	33.060.783
Variazioni delle rimanenze pcl, sl e finiti	-	1.064.017	150.181	983.533
Variazioni dei lavori in corso su ordinazione		-	-	-
Incr. di immobil. per lavori interni		-	-	-
VALORE DELLA PRODUZIONE CARATTERISTICA		33.584.479	35.142.917	34.044.316
Costi per materie prime, sussid., cons. e merci	-	12.218.327	11.882.797	12.683.741
Costi per servizi	-	7.818.161	10.833.773	10.675.884
Costi per il godimento beni di terzi	-	8.910	500	773
Variaz. rim. mat. prime, cons., suss. e di merci		563.491	386.124	78.255
Accantonamenti per rischi		-	-	-
Altri accantonamenti		-	-	-
VALORE AGGIUNTO		14.102.572	12.039.723	10.762.173
Costi per il personale	-	10.788.269	8.848.331	8.130.580
MARGINE OPERATIVO LORDO (di CONTRIBUZIONE)		3.314.303	3.191.392	2.631.593
immobilizzazioni immateriali	-	43.516	54.981	28.072
immobilizzazioni materiali	-	748.161	674.264	858.161
AMMORTAMENTI	-	791.677	729.245	886.233
svalutazione delle immobilizzazioni		-	-	-
svalutazione dei crediti	-	166.356	163.151	25.983
SVALUTAZIONI	-	166.356	163.151	25.983
RISULTATO OPERATIVO (EBIT)		2.356.270	2.298.996	1.719.377
Altri ricavi e proventi		95.111	90.749	92.612
oneri diversi di gestione	-	152.776	234.338	91.024
RISULTATO OPERATIVO ED ACCESSORIO		2.298.605	2.155.407	1.720.965
proventi da partecipazioni		-	-	-
altri proventi finanziari		950	1.629	7.665
interessi passivi e altri oneri finanz.	-	280.092	305.177	331.470
utili e perdite su cambi	-	4.726	2.280	-
rivalutazioni		-	-	-
svalutazioni		-	-	-
SALDO AREA FINANZIARIA	-	283.868	305.828	323.805
RISULTATO CORRENTE		2.014.737	1.849.579	1.397.160
proventi straordinari		10.965	1.520	12.856
oneri straordinari	-	1.980	1.502	1.095
SALDO AREA STRAORDINARIA		8.985	18	11.761
RISULTATO ANTE IMPOSTE		2.023.722	1.849.597	1.408.921
imposte sull'esercizio	-	1.289.586	1.132.861	914.175
imposte differite		14.513	22.391	717
SALDO AREA TRIBUTARIA	-	1.275.073	1.110.470	914.892
RISULTATO D'ESERCIZIO		748.649	739.127	494.029
% TAX		63,01%	60,04%	64,94%

FUNZIONE DI ALTMAN (Aziende PMI non Quotate)		31-dic-09	31-dic-08	31-dic-07
X1	Att.Corr. - Pass.Corr. / Cap. Investito	0,20	0,17	0,13
X2	Utili non Distribuiti / Cap. Investito	0,10	0,07	0,05
X3	Nopat / Cap. Investito	0,0,4	0,05	0,04
X4	PN / Tot. Passività	0,18	0,14	0,14
X5	Ricavi di Vendita / Cap. Investito	1,43	1,36	1,46
Z = (1,981 x X1 + 9,841 x X2 + 1,951 x X3 + 3,206 x X4 + 4,037		7,78	7,04	7,16
Z		Commenti		
< 4,846		Impresa ad alto rischio di insolvenza		
> 8,105		Impresa solida		
> 4,846 e <		Impresa che si trova in posizione incerta		

ANALISI ANDAMENTO ROI - SUE DETERMINANTI			
	2009	2008	2007
ROI (Return on Investment)	9,8%	8,9%	7,6%
ROS (Return on Sales)	6,8%	6,6%	5,2%
ROCI (Rotazione Cap. Investito)	1,43	1,36	1,46
Relazione determinanti ROI = ROS*Rot. Cap. Inv.			

ANALISI ANDAMENTO ROE - SUE DETERMINANTI			
	2009	2008	2007
ROE (Return on Equity)	17,4%	19,9%	15,8%
LEVERAGE (Indice di Indebitamento)	5,60	6,93	7,25
IGEC (Incid. Gestione Extra Caratteristic.)	31,8%	32,1%	28,7%
ROI (Return on Investment)	9,8%	8,9%	7,6%
Relazione determinanti ROE = LEVERAGE x IGEC x ROI			

ANALISI ROTAZIONE CAPITALE INVESTITO			
	2009	2008	2007
Rotazione Capitale Investito	1,43	1,36	1,46
Rotazione capitale circolante	3,58	3,74	3,42
Rotazione crediti	2,57	2,49	2,85
Rotazione magazzino	2,16	1,90	1,75
Rotazione debiti	1,72	1,66	1,88
Rotazione immobilizzazioni	7,76	6,75	7,88
Magazzino	5.890.160	6.390.686	6.626.629
Crediti clienti netti	13.043.161	12.440.520	10.313.890
Crediti gruppo	-	-	-
Altri crediti + Ratei e Riscontri Attivi	122.231	55.815	1.268.239
Debiti fornitori	- 7.107.309	- 7.171.936	- 6.741.071
Debiti gruppo	-	-	-
Altri debiti + Ratei e Risconti Passivi	- 2.261.938	- 2.355.669	- 1.798.542
Totale Capitale Circolante Operativo	9.686.305	9.359.416	9.669.145

Euro/000	Fatturato ABC SpA al 31 DIC 09	Progr.	% Progr.
1	AAA	3.400	10%
2	BBB	1.209	13%
3	CCC	1.120	16%
4	DDD	1.099	20%
5	EEE	902	22%
6	FFF	783	24%
7	GGG	636	26%
8	HHH	609	28%
9	JJJ	562	30%
10	KKK	544	31%
11	LLL	490	32%
12	MMM	480	34%
13	NNN	477	35%
14
...
	Items > 100 mila euro	63%	22.052
	Items < 100 mila euro	37%	12.927

Naturalmente per quanto il revisore non ricerca di norma specificamente l'evidenza, in assenza di informazioni diverse, della continuità aziendale in quanto questa è usualmente considerata presente, questa fase è già importante per applicare le procedure di revisione che potrebbero fornire informazioni contrarie a tale assunzione.

Ad esempio, considerando i seguenti indicatori, potrebbero emergere problemi di solvibilità:

- trend negativi (perdite operative ricorrenti, capitale circolante e cash flow negativi, indici
- finanziari non positivi, ecc.);
- altri indicatori (mancato rimborso di prestiti, non corresponsione di dividendi, limitazione o rifiuto di affidamenti da parte di banche e/o fornitori, ricerca di nuovi metodi di finanziamento, ecc.);
- alienabilità di attività non operativamente strategiche;
- ecc.