

Dossier carte lavoro civilistico: sezione G

Sezione G=> G100 Altri Crediti

OBIETTIVI

Verificare che i crediti verso altri non clienti:

- accertare che i crediti verso altri esposti in bilancio siano relativi a reali transazioni e rappresentino reali attività;
- accertare che i crediti diversi siano registrati in modo completo ed accurato in contabilità;
- verificare la corretta competenza delle attività;
- accertare la corretta valutazione e la realizzabilità dei crediti;
- accertare che siano evidenziati eventuali crediti dati in pegno, e che i crediti siano realmente dovuti alla società;
- accertare la corretta esposizione in bilancio e nella nota integrativa e l'uniformità di applicazione dei principi di valutazione nei vari esercizi;
- non rappresentano importi per forniture di merci e servizi (da classificare nella voce crediti commerciali);
- sono registrati in bilancio nei conti appropriati e per importi corretti;
- sono adeguatamente rettificati per gli importi che si presumono non incassabili e/o rettificabili;
- sia data corretta evidenza e valutazione della realizzabilità dei crediti;
- siano adottati corretti criteri di valutazione e/o che i criteri adottati siano conformi a quelli dell'esercizio precedente;
- riflettano reali diritti dell'azienda;
- ci sia una completa, e non errata o impropria classificazione dei conti in bilancio (schemi e nota integrativa).

PROCEDURE DI REVISIONE

Spiegare le variazioni tra anno corrente, anno precedente e budget, indagando quelle non usuali od inattese relativamente a

1. saldi crediti;
2. saldi crediti altri per tipologia di vendita.

Confrontare l'indice "saldo altri crediti" del periodo con quello del periodo precedente, e determinare la ragionevolezza dell'attuale indice in relazione alla situazione economica, alle politiche di incasso

Spiegare le variazioni tra anno corrente, anno precedente e budget, indagando quelle non usuali od inattese.

Confrontare i saldi a fine anno con gli incassi successivi. 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 la riconciliazione del dettaglio degli altri crediti con la scheda di mastro e

1. controllare la corrispondenza degli importi;
2. verificare la correttezza aritmetica;
3. indagare le voci rilevanti o non usuali;
4. indagare i saldi a debito;
5. controllare la conversione delle valute estere.

Per un campione di saldi scaduti

1. verificarne l'inclusione nel fondo svalutazione;
2. verificare se è necessario un accantonamento in base a
 - (a) le abitudini storiche di pagamento;
 - (b) gli incassi successivi.

Analizzare i conti transitori.

Eventualmente, richiedere conferma dei saldi ad un campione.

CONCLUSIONI

Alla fine di ogni sezione, in questo caso la sezione G, concludere sempre evidenziando eventuali eccezioni riscontrate nelle procedure di revisione di cui sopra e discuterle con il cliente.

In ogni caso esporre le conclusioni in relazione agli obiettivi di verifica esposte in cima alle carte di lavoro all'inizio della sezione. Se non ci sono state eccezioni e/o problematiche significative, concludere in tal senso ovvero: "*nessuna eccezione da segnalare*". Firmare e datare.

ANEDDOTI D'ESPERIENZA

Generalmente per la sezione in esame, gli errori più "classici" sono dovuti al fatto che i clienti usano tale voce come "residuo delle attività", e quindi mettono dentro tutto ciò che non si sa ... dove mettere altrimenti ...:

- importi potenzialmente non incassabili;
- crediti classificati in conti non appropriati o non registrati;
- crediti registrati per importi non corretti;
- saldi "inventati ..." per rendere migliore l'immagine del bilancio;
- resi e abbuoni classificati in conti non appropriati o non registrati;

- sospesi di cassa che in realtà “nascondono” dividendi ...;
- ecc.

Ricordo un'azienda che si riportava in una voce residuale “altri crediti” degli importi nominati “crediti verso amministratori”. Da un'analisi più dettagliata venne fuori che si trattava di prelievi eseguiti in vari anni dagli amministratori (soci) “in barba” alla normativa contabile, civile e soprattutto fiscale (quella sui dividendi). Ricordo che dal raffronto tra questo importo, crediti verso gli amministratori (soci) e le riserve di patrimonio netto, emergeva un delta negativo ... La società si adoperò per sanare la posizione.

ESEMPI DI CARTE DI LAVORO

Di seguito vengono riportati degli esempi di formalizzazione delle carte di lavoro. Quella che segue è la cosiddetta “**capo scheda**” che riprende i dati del bilancio da IV direttiva, opportunamente “spuntati” con il bilancio di verifica corrente e le carte dell'anno precedente.

CAPO SCHEDA - Lead Schedule							
ABC SpA		31 Dicembre 2009		G 100			
ALTRI CREDITI							
Euro migliaia							
Cod. Bil. Civ.	Description	Ref.	31-12-09	31-12-08	Var.	%	
C) - II - 4-bis)	Crediti tributari	G 110	254,1 V	23,2 X	230,9 ¢	995,3% ¢	
C) - II - 4-ter)	Imposte anticipate	G 125	121,1 V	175,0 X	- 53,9 ¢	-30,8% ¢	
C) - II - 5)	Altri crediti	G 135	342,2 V	322,5 X	19,7 ¢	6,1% ¢	
Conclusioni:							
òlskdghsòaldvnsalòdveigjàpsdj							
Ticks Meaning:							
V : ok con Bilancio IV Direttiva 31.12.09							
X : ok con Last Year WP'S							
¢ : Calcolato							
				Preparato da: _____			
				Rivisto da: _____			

A seguire si riporta la cosiddetta “**sotto-scheda**” che invece riprende i dati del bilancio di verifica, opportunamente “spuntati” con le carte di lavoro correnti e quelle dell'anno precedente.

SCHEDA - Sub Lead							
ABC SpA		31 Dicembre 2009		G 110			
CREDITI TRIBUTARI							
Euro migliaia							
Cod. Bil. Ver.	Description	Ref.	31-12-09	31-12-08	Var.	%	
SP A- 9378937	Iva c/erario	G 111	199,1 W	X	199,1 ¢		
SP A- 9274893	Irap	G 113	23,2 W	12,2 X	11,0 ¢	90,2% ¢	
SP A- 9318931	Ires	G 115	31,8 W	11,0 X	20,8 ¢	189,1% ¢	
			254,1 §	23,2 X	230,9 ¢	995,3% ¢	
G 100							
Ticks Meaning:							
W : ok con Bilancio Verifica 31.12.09							
X : ok con Last Year WP'S							
¢ : Calcolato							
§ : Sommato							
				Preparato da: _____			
				Rivisto da: _____			

SCHEDA - Sub Lead																					
ABC SpA		31 Dicembre 2009		G 125																	
IMPOSTE ANTICIPATE																					
Euro migliaia																					
Cod. Bil. Ver.	Description	Ref.	31-12-09		31-12-08		Var.		%												
SP A- 7364837	Irap	G 126	65,7	W	99,4	X	- 33,7	ç	-33,9% ç												
SP A- 8267264	Ires	G 126	55,4	W	75,6	X	- 20,2	ç	-26,7% ç												
			<u>121,1</u>	§	<u>175,0</u>	X	- 53,9	ç	-30,8% ç												
G 100																					
Ticks Meaning:																					
W : ok con Bilancio Verifica 31.12.09				<table border="1"> <tr> <td colspan="2"></td> <td>Iniziali</td> <td>Data</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Preparato da:</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2">Rivisto da:</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>								Iniziali	Data	Preparato da:				Rivisto da:			
		Iniziali	Data																		
Preparato da:																					
Rivisto da:																					
X : ok con Last Year WP'S																					
ç : Calcolato																					
§ : Sommato																					

SCHEDA - Sub Lead																					
ABC SpA		31 Dicembre 2009		G 135																	
ALTRICREDITI																					
Euro migliaia																					
Cod. Bil. Ver.	Description	Ref.	31-12-09		31-12-08		Var.		%												
SP A- 23423423	Anticipi a fornitori	G 136	179,4	W	143,4	X	36,0	ç	25,1% ç												
SP A- 97594759	Caparre confirmatorie	G 138	123,3	W	133,4	X	- 10,1	ç	-7,6% ç												
SP A- 29898210	Altri crediti	G 140	39,5	W	45,7	X	- 6,2	ç	-13,6% ç												
			<u>342,2</u>	§	<u>322,5</u>	X	19,7	ç	6,1% ç												
G 100																					
Ticks Meaning:																					
W : ok con Bilancio Verifica 31.12.09				<table border="1"> <tr> <td colspan="2"></td> <td>Iniziali</td> <td>Data</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Preparato da:</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2">Rivisto da:</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>								Iniziali	Data	Preparato da:				Rivisto da:			
		Iniziali	Data																		
Preparato da:																					
Rivisto da:																					
X : ok con Last Year WP'S																					
ç : Calcolato																					
§ : Sommato																					