

Dossier carte lavoro civilistico: sezione H

Sezione H => H100 Cassa e banche

OBIETTIVI

Verificare che per tutti i saldi relativi alle disponibilità liquide, ai debiti di natura finanziaria (cassa/banche), ai relativi proventi ed oneri finanziari ed eventuali impegni:

- i saldi sono riflessi in bilancio ed effettivamente esistenti;
- rappresentano fondi posseduti dall'azienda;
- le movimentazioni nei conti siano adeguatamente autorizzate e poste in essere da chi è in possesso degli specifici poteri conferiti dagli organi direzionali della società;
- le operazioni poste in essere siano rilevate tempestivamente, e adeguatamente documentate e controllate; siano contabilizzate correttamente e siano contabilizzate nel periodo di competenza;
- le eventuali "operazioni fuori bilancio", con particolare riferimento ai cosiddetti contratti
 - derivati (futures, swaps, options, ecc.) siano rilevati:
 - tempestivamente;
 - nella corretta forma tecnica;
 - valorizzate secondo corrette metodologie;
 - sono registrati in bilancio nei conti appropriati e per importi corretti;
 - sono adeguatamente rettificati per le variazioni di cambio intervenute;
 - siano adottati corretti criteri di valutazione e/o che i criteri adottati siano conformi a quelli dell'esercizio precedente;
 - siano rilevati vincoli alla libera disponibilità delle giacenze di cassa e banche e le garanzie/diritti reali (pegni, ipoteche, ecc.) a fronte dei finanziamenti ottenuti;
 - relativamente ai finanziamenti (inclusi i leasing finanziari):
 - sono riflessi in bilancio (quota capitale, rimborsi, costi di emissione, aggio, disaggio);
 - rappresentano importi dovuti al concedente per contratti validi;
 - sono registrati in bilancio nei conti appropriati e per importi corretti;
 - sono adeguatamente rettificati per riflettere gli eventi che hanno effetto sul loro valore,
 - differenze cambio incluse;
- che non tutti i debiti verso finanziatori e i relativi proventi/oneri finanziari ed eventuali impegni siano effettivamente esistenti;
- che le movimentazioni nei conti in esame non siano adeguatamente autorizzate e poste in essere da chi è in possesso degli specifici poteri conferiti dagli organi direzionali della società;
- che le operazioni poste in essere non siano rilevate tempestivamente, e adeguatamente documentate e controllate;
- che le operazioni poste in essere non siano contabilizzate correttamente;
- che le operazioni poste in essere non siano contabilizzate nel periodo di

- competenza;
- che non siano adottati corretti criteri di valutazione e/o che i criteri adottati non siano conformi a quelli dell'esercizio precedente;
- che non siano rilevati vincoli alla libera disponibilità delle giacenze di cassa e banche e garanzie/diritti reali (pegni, ipoteche, ecc.) a fronte dei finanziamenti ottenuti;
- di incompleta, errata o impropria classificazione dei conti in bilancio (schemi e nota integrativa);
- la 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 (saldi passivi, nuovi conti, conti chiusi, saldi eccessivamente elevati).

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

1. flussi di cassa per conto;
2. flussi di cassa per tipo di spesa e provento.

Rivedere i saldi cassa/banche mensili ed indagare le variazioni rilevanti.

Rivedere i saldi cassa/banche in relazione alle politiche finanziarie aziendali e ai fidi disponibili.

Controllare gli interessi ricevuti/pagati in relazione ai saldi attivi ed agli scoperti bancari.

Verificare le riconciliazioni tra le registrazioni effettuate da due o più uffici indipendenti

1. totale incassi per uff. Cassa = totale incassi registrati dalla contabilità crediti altri/generale;
2. totale pagamenti per uff. Cassa = totale pagamenti registrati dalla contabilità fornitori/generale + totale pagamenti registrati da uff. Personale.

Riconciliare i saldi iniziali con i dati finali della revisione precedente.

Considerare i risultati dei test procedurali (livello di certezza raggiunto).

Considerare i risultati dei test analitico-sostanziali (livello di certezza raggiunto).

Considerare la natura ed il grado di certezza raggiunto dai controlli sostanziali su aree di bilancio correlate.

Ottenere il dettaglio dei saldi bancari aperti a fine anno e

1. verificare la correttezza aritmetica;
2. controllare la corrispondenza con le schede di mastro;
3. controllare con il libro cassa.

Inviare le richieste di conferma alle banche.

Per tutti i saldi ottenere le riconciliazioni bancarie tra saldi confermati e saldi per dettaglio della società.

Per un periodo prescelto, riconciliare incassi e pagamenti risultanti dall'estratto conto bancario con quelli dal libro cassa o da altre registrazioni.

Per le transazioni ed i trasferimenti di cassa/banca precedenti e successivi alla data di bilancio, effettuare le procedure di cut-off.

Verificare a campione i trasferimenti interbancari.

Verificare la conversione dei saldi in valuta.

Verificare i conti gestiti a fondo fisso ed accertare che tutte le spese siano state registrate.

Analizzare i conti transitori.

Accertare se vi sono stati rilevanti incassi o pagamenti vicino alla data di bilancio che possano aver distorto la posizione di liquidità o di indebitamento.

Ottenere un prospetto dei saldi di cassa (contanti, valori, sospesi ...) e

1. verificare la correttezza aritmetica;
2. verificare con le schede di mastro.

Considerare la necessità di effettuare un conteggio di cassa.

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

1. totale finanziamenti;
2. incassi da nuovi finanziamenti;
3. saldi dei finanziamenti a breve e a medio/lungo termine.

Rivedere la correlazione tra incasso di nuovi finanziamenti e costi di emissione, aggi, disaggi.

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

1. contratti di leasing finanziario;

2. oneri finanziari in percentuale del debito netto;
3. nuovi contratti di leasing finanziario.

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

1. oneri finanziari;
2. oneri finanziari capitalizzati;
3. ammortamento dei costi di emissione, degli aggi e disaggi;
4. ratei passivi per interessi;
5. oneri finanziari in percentuale dei finanziamenti.

Calcolare il tasso di interesse medio effettivo sul saldo dei finanziamenti e confrontarlo con l'esercizio precedente.

Rivedere i rimborsi successivi alla data di bilancio ed indagare le voci rilevanti o non usuali.

Verificare gli oneri finanziari, rettificati per quelli capitalizzati, moltiplicando l'importo medio dei finanziamenti per un tasso di interesse medio stimato.

Verificare gli oneri finanziari capitalizzati moltiplicando il tasso di interesse medio per il valore medio dei cespiti interessati.

Riconciliare i saldi iniziali con i dati finali della revisione precedente.

Considerare i risultati dei test procedurali (livello di certezza raggiunto).

Considerare i risultati dei test analitico-sostanziali (livello di certezza raggiunto).

Considerare la natura ed il grado di certezza raggiunto dai controlli sostanziali su aree di bilancio correlate.

Ottenere la riconciliazione del dettaglio finanziamenti con le schede di mastro e

1. controllare la corrispondenza degli importi;
2. verificare gli importi in riconciliazione con i giustificativi;
3. indagare le voci rilevanti o non usuali.

Ottenere il dettaglio dei finanziamenti e

1. verificare la correttezza aritmetica;
2. controllare la corrispondenza con appropriata documentazione;
3. verificare la conversione dei saldi in valuta.

Per un campione di nuovi finanziamenti

1. verificare con la documentazione di concessione;
2. verificare con gli incassi;
3. verificare il calcolo di aggio e disaggio;
4. verificare i costi di emissione con la relativa documentazione.

Per un campione di finanziamenti estinti

1. verificare gli importi rimborsati con i contratti;
2. verificare le date di estinzione con i contratti;
3. verificare le uscite di cassa.

Inviare le richieste di conferma dei saldi e delle informazioni rilevanti.

Verificare il rispetto delle clausole contrattuali di concessione dei finanziamenti.

Per un campione di nuovi leasing finanziari

1. verificare con i contratti di leasing;
2. verificare la correttezza aritmetica;
3. verificare la corretta classificazione contabile.

Prestiti obbligazionari

Controllare che le obbligazioni siano state emesse in conformità alle norme di legge (art. 2410 del c.c. e seguenti).

Controllare le emissioni e i rimborsi di obbligazioni mediante riscontro dei dati contabili
Con

- a) le deliberazioni dell'assemblea;
- b) le condizioni del prestito;
- c) i dati riportati sul libro delle obbligazioni (ammontare delle obbligazioni emesse e di quelle estinte, cognome e nome dei titolari delle obbligazioni nominative, trasferimenti e vincoli ad esse relativi).

Effettuare inoltre

- a) il controllo dei rimborsi di capitale e dei pagamenti di interessi con le note di addebito bancarie e con i piani di ammortamento;
- b) il controllo del rispetto delle condizioni contrattuali (scadenze e vincoli, ecc.);
- c) il controllo della corretta contabilizzazione dei ratei passivi e dei risconti attivi di interesse e delle quote di perdite e spese di emissione ancora da ammortizzare;
- d) il controllo dell'appropriata evidenziazione in bilancio delle garanzie concesse e delle altre informazioni significative.

Debiti verso altri finanziatori

Accertare la natura del debito, le relative autorizzazioni, la natura delle controparti

(eventuali soggetti non indipendenti).

Ove applicabile, effettuare le medesime verifiche previste dal programma di lavoro relativo ai mutui e debiti finanziari.

CONCLUSIONI

Alla fine di ogni sezione, in questo caso la sezione H, 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

La sezione “Cassa e banche” è, a mio parere, una parte della revisione davvero molt “divertente”.

Per esperienza posso segnalare come potenziali “errori” e/o “operazioni sospette”:

Assegni:

- pagamenti a fornitori registrati anche se gli assegni sono tenuti in cassaforte fino a dopo la data di bilancio ...;
- oppure assegni spediti, ma pagamenti non registrati fino a dopo la data di bilancio ...;
- ecc.

Cassa:

- valori di cassa o assegni smarriti ...;
- saldi negativi nel progressivo della scheda contabile “cassa”;
- ripetersi di operazioni (in dare ma anche in avere ...) con taglio in valuta molto piccolo ...;
- sospesi di cassa “significativi” ...;
- ecc.

Riconciliazioni:

- Riconciliazioni bancarie e di cassa manipolate per occultare appropriazioni indebite:
 - incassi indebitamente distratti;
 - mancanze di cassa/banche occultate mediante ritardi nelle registrazioni;
 - pagamenti non registrati o classificati in conti non appropriati;
 - pagamenti registrati per importi non corretti;

- ecc.

In generale:

- operazioni di facciata effettuate mediante registrazioni a fine anno che verranno stornate nell'anno successivo;
- passività finanziarie non registrate;
- errata classificazione delle passività finanziarie correnti o a lungo termine e piani di ammortamento non aggiornati;
- violazione di clausole contrattuali;
- oneri finanziari classificati in conti non appropriati, non registrati, registrati per importi non corretti, registrati in un esercizio errato;
- ecc.

Gli esempi di esperienza vissuta, anche qui come per la sezione delle rimanenze sono davvero tanti ...; ne riporto qui di seguito qualche d'una.

Ricordo ad esempio, un'azienda presso la quale stavo conducendo una due diligence per conto di un potenziale investitore / partner commerciale. L'azienda aveva una "consistente esposizione finanziaria" verso gli istituti di credito. Solo grazie al lavoro certosino di "cut off finanziario" (controllo della corretta competenza delle operazioni a cavallo della chiusura di bilancio), ci accorgemmo che sul finire dell'anno, furono emessi degli assegni da parte di alcuni esponenti della proprietà a favore della società stessa, per essere poi prontamente ritirati nei primi giorni dell'anno successivo ... Un'operazione questa che aveva, per così dire, "migliorato l'immagine finanziaria" dell'azienda alla data del bilancio

Altro esempio fu, quando grazie alla cocciutaggine (positiva) di un mio assistente, ci accorgemmo dell'atteggiamento fraudolento di un dipendente. In pratica, nel verificare i movimenti di cassa attraverso la stampa della scheda contabile relativa, il mio assistente, anziché scegliere alcuni mesi a campione, oppure le operazioni superiori a un certo importo di tutto l'anno, si fece stampare tutto il mastrino. Mentre stava scegliendo le voci da verificare (il campione), si rese conto che giornalmente si ripeteva una scrittura "in avere" del conto cassa per 15 euro, che in un esercizio (anno) "*cubavano*" poco meno di 3,5 mila euro ... l'importo non era assolutamente significativo, per i numeri che l'azienda esponeva in bilancio, ma a questo punto il sospetto era doveroso. Il mio assistente ne parlò con me ed io con i vertici dell'azienda. Tutti d'accordo, continuammo con il controllo specifico. In pratica ci facemmo stampare la scrittura in partita doppia di qualche d'una delle scritture "sospette" e con grande stupore scoprimmo che avevano tutte come contropartita dell'uscita di cassa e "in dare" il conto economico, in particolare le voci degli oneri finanziari... spalmate ... qua e là... Ricostruito tutto il "pacchetto", si convocò il dipendente e lo si mise di fronte alle sue responsabilità ... confessò ... Naturalmente l'azienda cliente ci fu molto riconoscente in stima, apprezzamento e ammirazione.

La sezione è molto delicata, perché dovrebbe anche includere le eventuali "operazioni fuori bilancio", ovvero i cosiddetti contratti derivati, che negli ultimi anni sono tanti e davvero molto complicati, soprattutto per chi ... fa un altro mestiere ... Ricordo anche qui un'operazione di due diligence su un'azienda target, la quale già disponeva dell'organo di

controllo che a fine anno, fra l'altro, inviava anche le lettere di circolarizzazione. In azienda ci fu detto, di utilizzare le risposte ottenute già dall'organo di controllo contabile anche perché la nostra verifica era relativa al bilancio chiuso già revisionato; la ragione ci fu spiegato, era quella di non dover pagare la banca per il modello ABI REV che avrebbero inviato e che alla fine ci avrebbe riportato le stesse informazioni. Sul momento, a dir la verità non fu facile decidere e quasi ci stavamo convincendo di operare in tal senso; poi però insistetti affinché inviassimo comunque le nostre lettere standard. Nell'attesa delle risposte, che tardavano ad arrivare, ci affidammo a quelle già disponibili. Peccato che all'arrivo della prima risposta di una banca ... *surprise!* venivano riportati derivati di tutti i tipi e di tutte le specie che solo a ricordarne i nomi faccio oggi molta fatica ... non vi dico quando arrivarono anche le altre ... dovetti chiamare un esperto per farmeli valutare e scoprire poi che erano non solo di copertura ma anche speculativi e purtroppo ... anche in "perdita profonda". Cosa era successo? Nelle lettere di richiesta informazioni che usammo, si richiedevano appunto informazioni per tutte le operazioni con saldo uguale o superiore **a zero!** l'organo di controllo interno aveva invece utilizzato uno standard di lettera che richiedeva le stesse informazioni ma con saldo uguale o superiore **a 500 euro** "A derivative is like a razor. You can use it to shave yourself.... Or you can use it to commit suicide." James Morgan, Financial Times

ESEMPI DI CARTE DI LAVORO

Di seguito vengono riportate 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		H 100					
		CASSA E BANCHE							
		Euro migliaia							
Cod. Bil. Civ.	Description	Ref.	31-12-09		31-12-08		Var.		%
C) - IV)	Disponibilità liquide	H110	134,2	V	23,2	X	111,0	€	478,4% €
C) - IV)	Assegni	H120	11,0	V	-	X	11,0	€	100,0% €
C) - IV)	Denaro e valori cassa	H130	19,3	V	15,4	X	3,9	€	25,3% €
			164,5	\$	38,6	\$	125,9	\$	326,2% €
D) - 1)	Obbligazioni	H140	-	V	-	X	-	€	0,0% €
D) - 2)	Obbligazioni convertibili	H150	-	V	-	X	-	€	0,0% €
D) - 3)	Debiti verso soci per finanz.	H160	-	V	- 150,0	X	150,0	€	-100,0% €
D) - 4)	Debiti verso banche	H170	- 755,0	V	- 950,0	X	195,0	€	-20,5% €
D) - 5)	Debiti verso altri finanz.	H180	- 100,0	V	- 125,0	X	25,0	€	-20,0% €
			- 855,00	\$	- 1.225,00	\$	370,00	\$	-30,2% €
Conclusioni:									
òlskdghsòaldvnsalòdveigjàpsdj									
Ticks Meaning:									
V : ok con Bilancio IV Direttiva 31.12.09									
X : ok con Last Year WP'S									
€ : Calcolato									
Preparato da:					Iniziali		Data		
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.

A seguire si **riporta una risposta banca attraverso il modello ABI REV**, che conferma le operazioni ‘fuori bilancio’ (così come definite al punto 5.10 del capitolo 1 del provvedimento Banca d’Italia del 15 luglio 1992) in corso con l’azienda cliente alla data del bilancio revisionato precisando, secondo i casi, capitale di riferimento, titolo sottostante, margini in essere, premi incassati e/o pagati, modalità di determinazione, scadenza dei flussi futuri, scadenza del contratto, ecc.

SCHEDA - Sub Lead						
ABC SpA		31 Dicembre 2009			H 110	
DISPONIBILITA' LIQUIDE						
Euro migliaia						
Cod. Bil. Ver.	Description	Ref.	31-12-09	31-12-08	Var.	%
SP A - 45678	Banca ABC	H 111	74,4 W	5,6 X	68,8 ç	1228,6% ç
SP A - 987654	Monte XYZ	H 113	25,8 W	17,6 X	8,2 ç	46,6% ç
SP A - 9323544	BCC WJK	H 115	34,0 W	X	34,0 ç	100,0% ç
			<u>134,2</u> §	<u>23,2</u> §	111,0 §	478,4% ç
H 100						
Ticks Meaning:						
W : ok con Bilancio Verifica 31.12.09						
X : ok con Last Year WP'S						
ç : Calcolato						
§ : Sommato						
				Preparato da: _____		
				Rivisto da: _____		

SCHEDA - Sub Lead						
ABC SpA		31 Dicembre 2009			H 120	
ASSEGNI						
Euro migliaia						
Cod. Bil. Ver.	Description	Ref.	31-12-09	31-12-08	Var.	%
SP A - AFH765	Assegno n. 876	H 121	5,0 W	X	5,0 ç	100,0% ç
SP A - KMN435	Assegno n. 879	H 122	6,0 W	X	6,0 ç	100,0% ç
			<u>11,0</u> §	-	11,0 §	100,0% ç
H 100						
Ticks Meaning:						
W : ok con Bilancio Verifica 31.12.09						
X : ok con Last Year WP'S						
ç : Calcolato						
§ : Sommato						
				Preparato da: _____		
				Rivisto da: _____		

SCHEDA - Sub Lead						
ABC SpA		31 Dicembre 2009			H 130	
CASSA						
Euro migliaia						
Cod. Bil. Ver.	Description	Ref.	31-12-09	31-12-08	Var.	%
SP A - 45654	Cassa ABC	H131	6,7 W	8,0 X	- 1,3 ç	-16,3% ç
SP A - 98876	Cassa MNB	H135	7,2 W	7,4 X	- 0,2 ç	-2,7% ç
SP A - 09908	Cassa OPU	H138	5,4 W		5,4 ç	100,0% ç
			<u>19,3</u> §	<u>15,4</u> §	3,9 §	25,3% ç
H 100						
Ticks Meaning:						
W : ok con Bilancio Verifica 31.12.09						
X : ok con Last Year WP'S						
ç : Calcolato						
§ : Sommato						
				Preparato da: _____		
				Rivisto da: _____		

SCHEDA - Sub Lead										
ABC SpA		31 Dicembre 2009							H 160	
DEBITI VS SOCI FINANZIATORI										
Euro migliaia										
Cod. Bil. Ver.	Description	Ref.	31-12-09	31-12-08	Var.	%				
SP A - 343	Socio A	H161	-	W - 50,0 X	50,0 ç	-100,0%	ç			
SP A - 989	Socio B	H163	-	W - 50,0 X	50,0 ç	-100,0%	ç			
SP A - 456	Socio C	H165	-	W - 50,0 X	50,0 ç	100,0%	ç			
			-	§ - 150,0 §	150,0 §	-100,0%	ç			
H 100										
Ticks Meaning:										
W : ok con Bilancio Verifica 31.12.09										
X : ok con Last Year WP'S										
ç : Calcolato										
§ : Sommato										
					Preparato da: _____		Iniziali _____		Data _____	
					Rivisto da: _____					

SCHEDA - Sub Lead										
ABC SpA		31 Dicembre 2009							H 170	
DEBITI VS BANCHE										
Euro migliaia										
Cod. Bil. Ver.	Description	Ref.	31-12-09	31-12-08	Var.	%				
SP A - 4567	BCC JKY	H171	- 123,4	W - 75,5 X	47,9 ç	63,4%	ç			
SP A - 0987	Banco DSR	H173	- 400,0	W - 500,0 X	100,0 ç	-20,0%	ç			
SP A - 7865	Banca FGD	H175	-	W - 196,9 X	196,9 ç	-100,0%	ç			
SP A - 4566	Cassa RLT	H178	- 231,6	W - 177,6 X	54,0 ç	30,4%	ç			
			- 755,0	§ - 950,0 §	195,0 §	-20,5%	ç			
H 100										
Ticks Meaning:										
W : ok con Bilancio Verifica 31.12.09										
X : ok con Last Year WP'S										
ç : Calcolato										
§ : Sommato										
					Preparato da: _____		Iniziali _____		Data _____	
					Rivisto da: _____					

SCHEDA - Sub Lead										
ABC SpA		31 Dicembre 2009							H 180	
DEBITI VS ALTRI FINANZIATORI										
Euro migliaia										
Cod. Bil. Ver.	Description	Ref.	31-12-09	31-12-08	Var.	%				
SP A - 4345	Tidò.Fin.	H181	- 25,0	W - 50,0 X	25,0 ç	-50,0%	ç			
SP A - 8765	Midai.Fin.	H185	- 75,0	W - 75,0 X	- ç	0,0%	ç			
			- 100,0	§ - 125,0 §	25,0 §	-20,0%	ç			
H 100										
Ticks Meaning:										
W : ok con Bilancio Verifica 31.12.09										
X : ok con Last Year WP'S										
ç : Calcolato										
§ : Sommato										
					Preparato da: _____		Iniziali _____		Data _____	
					Rivisto da: _____					

Si riporta qui di seguito un **esempio tabellare per la conta di cassa** (verifica di cassa):

CONTROLLO della CASSA				
CASSA		CASSA Alla data del		
Quantità	Descrizione	Taglio / Cambio	IMPORTO	
N.	da €	500	0,00	
N.	da €	200	0,00	
N.	da €	100	0,00	
N.	da €	50	0,00	
N.	da €	20	0,00	
N.	da €	10	0,00	
N.	da €	5	0,00	
N.	monete metalliche			
N.	Altro		0,00	
N.	YEN al cambio		0,00	
N.	CHF al cambio		0,00	
N.	USD al cambio		0,00	
N.	GBP al cambio		0,00	
N.	ASSEGNI			
N.	valori bollati			
N.	sospesi di cassa			
Totale CASSA + ASSEGNI			0,00	
Saldo della scheda contabile				
DIFFERENZA			0,00	
Il Cassiere			O.K. Con Scheda	
NOTE -.: verificato saldo al _____ - e saldo al _____				
Eseguiti controlli a campione dei giustificativi				
NOTE				

Si riporta qui di seguito un **esempio tabellare per la verifica delle riconciliazioni bancarie**. In teoria ne va preparato uno per ogni conto corrente:

Riconciliazioni bancarie					
Tipo c/	N. conto:	Banca	Agenzia		
SALDO ESTRATTO CONTO BANCA		(-)Se Dare E/C		()SE Avere E/C	
OPERAZ. SU E/C E NON SU SCHEDA			DARE E/C		
n	DATA	CONTABILE	DESCRIZIONE	IMPORTO	V
1					
2					
3					
4					
5					
Totale >				0,00	0,00 (+)
OPERAZ. SU SCHEDA E NON E/C			DARE SK (+)		
	DATA	Prima Nota	DESCRIZIONE	IMPORTO	V
1					
2					
3					
4					
5					
Totale >				0,00	0,00 (+)
Saldo nostra scheda contabile			>>>>		
differenza da riconciliare >>			0 = quadra >>		0,00
NOTE					

Si riporta qui di seguito un **esempio di carta lavoro per l'analisi di un derivato IRS su finanziamento**.

Analisi IRS su finanziamento (dati inventati)						
Capitale di riferimento	5.164.569,00			Flussi Cassa VAR	Flussi Cassa FIX	
Scadenza finale	20-nov-09	19-nov-08				
Tasso variabile	Euribor 3 mesi	31-dic-08	42,00	14.888,59	-	28.620,32 - 13.731,73
Giorni divisori	360	19-feb-09	50,00	17.724,51	-	34.071,81 - 16.347,30
Tasso fisso	4,75 %	19-mag-09	89,00	31.549,63	-	60.647,82 - 29.098,19
Data bilancio	31-dic-08	19-ago-09	92,00	32.613,11	-	62.692,13 - 30.079,02
		20-nov-09	93,00	32.967,60	-	63.373,57 - 30.405,97
Giorni a scadere	324					Fair Value - 119.662,20
Tasso variabile Euribor 3m 31-12-08	2,47 %					Fair Value Actual -€ 111.833,83

Nota bene:
Il trend è visto al ribasso dell'euribor, quindi la passività potrebbe essere più alta.

Correlazione Mensile Fatturato ABC SpA						
	Fatt. US\$	DCS US\$	Option US\$	US\$	sovra/sotto	incidenza
	A	B	C	E = A-B-C	copertura	fatturato
01-gen	5.351.777	4.000.000	-	1.351.777	sottocopertura	75%
01-feb	6.092.430	4.000.000	-	2.092.430	sottocopertura	66%
01-mar	6.811.653	5.300.000	-	1.511.653	sottocopertura	78%
01-apr	5.647.072	6.000.000	800.000	-1.152.928	sopracopertura	120%
01-mag	6.578.659	3.500.000	800.000	2.278.659	sottocopertura	65%
01-giu	6.232.410	4.700.000	800.000	732.410	sottocopertura	88%
01-lug	6.605.168	4.600.000	-	2.005.168	sottocopertura	70%
01-ago	3.075.194	5.000.000	1.200.000	-3.124.806	sopracopertura	202%
01-set	6.889.742	4.700.000	1.500.000	689.742	sottocopertura	90%
01-ott	7.191.342	11.500.000	1.600.000	-5.908.658	sopracopertura	182%
01-nov	6.818.726	9.200.000	4.050.000	-6.431.274	sopracopertura	194%
01-dic	5.227.655	4.500.000	1.250.000	-522.345	sopracopertura	110%
Totale	72.521.828	67.000.000	12.000.000	-6.478.172	sopracopertura	109%

Calcolo dello spot medio utilizzato per fissare il cambio da utilizzare per il fatturato dell'anno		
	nozionale Usd	controvalore euro
DCS	65.755.000	74.097.888
OPTION	25.000.000	30.123.456
Totale coperto	90.755.000	104.221.344
cambio medio di copertura	0,87079	US\$ / Euro
	C	

- e non ancora accreditati, presentati per l'incasso e non ancora accolti, presentati per lo sconto e non ancora accreditati o accolti;
- titoli e valori della società depositati a custodia o in amministrazione;
 - cassette di sicurezza e plichi chiusi;
 - persone autorizzate ad operare per conto della società e limiti dei relativi poteri di firma;
 - contratti derivati sia non quotati che quotati su mercati regolamentati;
 - tutte le altre possibili operazioni:
 - quelle fuori bilancio diverse da quelle in precedenza menzionate e non riflesse sugli estratti conto già trasmesse alla società o allegati, che possono comportare addebiti, accrediti, concessioni di fido;
 - eventuali intese di carattere particolare in base alle quali la banca potrebbe effettuare operazioni per conto della società senza formale ordine scritto per le singole operazioni;
 - altre operazioni come ad esempio le gestioni patrimoniali gestite direttamente dalla banca o tramite sgr, indicando informazioni quali la tipologia, il patrimonio gestito, le eventuali competenze maturate e non ancora addebitate;
 - operazioni a medio e lungo termine (mutui).

Successivamente, si riporta poi un estratto delle informazioni ricavate dalla copia del piano di ammortamento riguardanti ogni singolo mutuo o prestito contratto con la banca ABC:

1. ammontare del debito originario;
2. durata del debito;
3. scadenza delle rate d'ammortamento;
4. debito residuo alla data del bilancio;
5. quote capitale pagate nel corso dell'esercizio chiuso alla data del bilancio;
6. quote interessi pagate nel corso dell'esercizio chiuso alla data del bilancio;
7. garanzie, privilegi ed ipoteche concesse ed importo relativo.

S.p.A.		Codice Filiale	Data	26/01/2010	
SOCIETA' REVISIONATA					
Prospetto n. 4(b) - GARANZIE CHE LA SOCIETA' SI E' FATTA PRESTARE DA TERZI					
DESCRIZIONE		SCADENZA	DIVISA O UNITA'	VALORE NOMINALE O QUANTITA'	Rif. note
1		2	3	4	5
DEBITORE ORIGINARIO MUTUO ACCOLLATO NON LIBERATO			EUR	834.834	1
NOTE: 1. VEDI PROSEPTTO 11/4.					
Prospetto n. 4(c) - GARANZIE PRESTATE DALLA SOCIETA' ALLA BANCA A FAVORE DI TERZI					
DESCRIZIONE		SCADENZA	DIVISA O UNITA'	VALORE NOMINALE O QUANTITA'	Rif. note
1		2	3	4	5
NEGATIVO					
NOTE:					
Prospetto n. 5) - TITOLIE VALORI DELLA SOCIETA' DEPOSITATI A CUSTODIA O IN AMMINISTRAZIONE					
DESCRIZIONE	CODICE TITOLO	DIVISA O UNITA'	VALORE NOMINALE O QUANTITA'	DESCRIZIONE DEL VINCOLO	Rif. note
1	2	3	4	5	6
NEGATIVO					
NOTE:					
Prospetto n. 6) - CASSETTE DI SICUREZZA E PUCHI CHIUSI					
DESCRIZIONE E DATI IDENTIFICATIVI					
1		2		3	
NEGATIVO					
NOTE:					
Prospetto n. 7) - PERSONE AUTORIZZATE AD OPERARE PER CONTO DELLA SOCIETA' E LIMITI DEI RELATIVI POTERI DI FIRMA					
NOMINATIVI					
1		2		3	
NEGATIVO					
NOTE:					
TUTTE LE FACOLTA' A FIRME DISGIUNTE					
POTERI E MODALITA' DI FIRMA					
Rif. note					
3					

S.p.A.										Data	26/01/2010	
SOCIETA' REVISIONATA										Codice Filiale		
Prospetto n. 8) - CONTRATTI DERIVATI NON QUOTATI												
Tipologia del contratto	Numero operazione	Operazione "con" o "senza" scambio di capitali	Acquisto / Vendita	Divisa	Importo Nozionale Contrattuale	Importo Nozionale alla data di riferimento	Scostante di riferimento (underlying)	Data stipula	Data scadenza	Tasso fisso contrattuale (o prezzo contrattuale)	Tasso variabile contrattuale	Rif.note
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
NOTE:												
Prospetto n. 9) - CONTRATTI DERIVATI QUOTATI SU MERCATI REGOLAMENTATI												
Tipologia del contratto e mercato di negoziazione	Operazione "con" o "senza" scambio di capitali	Acquisto / Vendita	Divisa	Numero contratti in posizione	Valore nominale unitario	Valore nominale complessivo	Scostante di riferimento (underlying)	Data scadenza	Rif.note			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
NOTE:												
Prospetto n. 10) - ALTRE OPERAZIONI FUORI BILANCIO												
Tipologia del contratto	Numero operazione	Operazione "con" o "senza" scambio di capitali	Acquisto / Vendita	Divisa	Importo Nozionale Contrattuale	Importo Nozionale alla data di riferimento	Scostante di riferimento (underlying)	Data stipula	Data scadenza	Tasso fisso contrattuale (o prezzo contrattuale)	Tasso variabile contrattuale	Rif.note
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
NOTE:												
Prospetto n. 11) - ALTRE NOTIZIE												
11/1 - Altre operazioni di importo superiore a € 1.000.000,00, diverse da quelle in precedenza menzionate e non riflesse sugli estratti conto già trasmesse alla Società o allegati alla presente, che potranno comportare addebiti, accrediti, concessioni di fido: NEGATIVO												
11/2 - Dissoluzione di eventuali intese di carattere particolare in base alle quali la Banca potrebbe effettuare operazioni per conto della Società senza forma formale o in ordine scritto per le singole operazioni: NEGATIVO												
Foglio n. 3 di 4												

<p>S.p.A.</p>	<p>Data 26/01/2010</p>
<p>SOCIETA' REVISIONATA</p>	<p>Codice Filiale</p>
<p>113 - Conti estinti nel periodo dal 01/01/2009 al 31/12/2009</p> <p style="margin-left: 20px;">Filiale</p>	<p style="text-align: right;">VEDI ALLEGATO</p>
<p>114 - Operazioni a medio e lungo termine (mutui):</p> <p style="margin-left: 20px;">MUTUO IPOTECARIO IMPRESE DI IMP. ORIG. € 1.549.370,70</p> <p style="margin-left: 40px;">- Debito residuo alla data del 31/12/2009 € 614.003,02</p> <p style="margin-left: 40px;">- Quota capitale pagata nel corso del 2009 € 128.638,57</p> <p style="margin-left: 40px;">- Quota interessi pagata nel corso del 2009 € 24.628,49</p> <p style="margin-left: 40px;">- Tasso di interesse: eur365/3m media pen.m.ann.0,05+spread 1,7500</p>	
<p>115 - Altre operazioni come ad esempio le Gestioni patrimoniali gestite direttamente dalla banca o tramite Sgr. indicando informazioni quali la tipologia, il patrimonio gestito, le eventuali competenze maturate e non ancora addebitate.</p>	
<p>NEGATIVO</p>	
<p>ALLEGATI: PIANO DI AMMORTAMENTO MUTUO.</p>	
<p>Data 26/01/2010</p>	<p style="text-align: right;">In nome e per conto di</p>

11/22/01/2010

PIANO DI AMMORTAMENTO DEL FINANZIAMENTO
MUTUI IPOTEC. AGEVOLATI INDIC.

Anagrafico

Rapporto

Data riferimento 22/1/2010

Capitale originario EUR 1.549.370,70

N.	Scadenze	Residuo Anta	Quota capitale	Quota interessi	Altre voci	Rata nets	Divisa	Tasso di periodo
001	30/04/1999	3.000.000.000		12.999.900		12.999.900	ITL	
002	31/05/1999	3.000.000.000		17.116.535		17.116.535	ITL	
003	30/06/1999	3.000.000.000		12.999.900		12.999.900	ITL	
004	31/07/1999	3.000.000.000		13.875.000		13.875.000	ITL	
005	31/08/1999	3.000.000.000		11.124.900		11.124.900	ITL	
006	30/09/1999	3.000.000.000		11.124.900		11.124.900	ITL	
007	31/10/1999	3.000.000.000		11.250.000		11.250.000	ITL	
008	30/11/1999	3.000.000.000		11.250.000		11.250.000	ITL	
009	31/12/1999	3.000.000.000		12.075.100		12.075.100	ITL	
010	31/01/2000	3.000.000.000		13.225.000		13.225.000	ITL	
011	29/02/2000	3.000.000.000		13.225.000		13.225.000	ITL	
012	31/03/2000	3.000.000.000		12.825.000		12.825.000	ITL	
013	30/04/2000	3.000.000.000		13.250.100		13.250.100	ITL	
014	31/05/2000	3.000.000.000		13.875.000		13.875.000	ITL	
015	30/06/2000	3.000.000.000		14.250.000		14.250.000	ITL	
016	31/07/2000	3.000.000.000		15.375.000		15.375.000	ITL	
017	31/08/2000	3.000.000.000		13.750.000		13.750.000	ITL	
018	30/09/2000	3.000.000.000		15.000.000		15.000.000	ITL	
019	31/10/2000	3.000.000.000		16.500.000		16.500.000	ITL	
020	30/11/2000	3.000.000.000		16.749.900		16.749.900	ITL	
021	31/12/2000	3.000.000.000		17.124.900		17.124.900	ITL	
022	31/01/2001	3.000.000.000		17.250.000		17.250.000	ITL	

* Gli importi antiscassi, elaborati sulla base dell'ultimo valore assunto dal tasso variabile, sono indicati.