

Dossier carte lavoro civilistico: sezione I

Sezione I => I100 Ratei e risconti Attivi

OBIETTIVI

Verificare che per tutti i saldi relativi ai ratei e risconti attivi:

- l'esistenza, la completezza, e l'accuratezza degli importi rilevati come ratei e risconti in conformità con i principi contabili;
- l'accertamento della corretta competenza;
- l'accertamento dell'uniformità dei principi contabili rispetto all'esercizio precedente;
- l'accertamento della corretta esposizione in bilancio e nota integrativa.

PROCEDURE DI REVISIONE

Individuare, 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.

Ottenere i dettagli alla data di bilancio che comprendano per ogni voce dei ratei e risconti anche i saldi corrispondenti dell'anno precedente. Verificarne la completezza.

Esaminare le voci per quanto riguarda ragionevolezza, paragonabilità, con l'anno precedente ed eventuali omissioni. Controllare le somme, riscontrare i saldi con le schede contabili.

Per gli importi più significativi:

- a) esaminare gli eventuali contratti;
- b) verificare i calcoli effettuati dalla Società:
 - sulla base di rilevazioni contabili ed extra contabili;
 - paragonando i valori rilevati con quelli dell'esercizio precedente;
 - assicurandosi che i criteri di stima siano uniformi e ragionevoli;

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 quando il loro ammontare sia apprezzabile, come previsto dall'art. 2427 punto 7) c.c.;
- a) che siano separatamente classificati gli eventuali aggi e disaggi su presiti.

Verificare la documentazione che ha originato la formazione dei ratei e dei risconti:

- contratti per beni dati in affitto a terzi con incassi di canoni posticipati;

- contratti per beni presi in affitto da terzi con pagamenti di canoni anticipati;
- contratti di leasing per canoni (o maxicanoni) anticipati;
- polizze di assicurazione per premi pagati in anticipo;
- estratti scalari di conti correnti con interessi attivi maturati alla data di bilancio (qualora non considerati come crediti ai fini del bilancio);
- accordi per prestiti obbligazionari con disaggio di emissione;
- ecc.

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.

Evidenziare qui di seguito eventuali ulteriori procedure di revisione che fossero richieste in quest'area di bilancio.

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).

Controllare sempre ed analizzare eventuali conti transitori.

Verificare, ove possibile, l'avvenuto incasso/rettifica alla data successiva a quella di bilancio degli importi rilevati come ratei attivi (prima o poi devono chiudersi ...).

Valutare se è il caso di richiedere conferma scritta ai terzi che risultino controparte nei rapporti che originano ratei e risconti attivi e procedere alla eventuale riconciliazione ed al chiarimento delle differenze riscontrate.

CONCLUSIONI

Alla fine di ogni sezione, in questo caso la sezione I, 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 in esame è, generalmente, una sezione non molto rischiosa. Tant'è che il lavoro viene di solito svolto da un assistente alle prime armi alla revisione per poi essere controllato da un revisore esperto. Infatti tale sezione, insieme all'area personale, e salvo comunque casi aziendali specifici, costituisce una buona palestra d'"*iniziazione*" alla professione.

Come sappiamo molto bene i ratei e risconti attivi *sono quote di costi e di proventi comuni a due o più esercizi l'entità dei quali varia in funzione del tempo*. In particolare per i ratei e

risconti attivi *comprendono i proventi dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di quelli successivi*. Molto spesso tale definizione viene ripresa *pedissequamente* dalle aziende clienti ... che, è proprio il caso di dire, usano tale voce di bilancio per ... *“ribaltare costi a manetta ai posteri”* (futuro bilancio) oppure per ... *“anticipare ricavi inesistenti”*. Tale posta di bilancio costituisce, l'ultima spiaggia dell'imprenditore che, preso dal colore del numero emerso dall'ultima linea di conto economico e di fronte alle varie ipotesi alternative di *“capitalizzazione”* di costi (immobilizzazioni immateriali, materiali, rimanenze, ...) e/o anticipazione di *“ricavi immaginari”*, viene dissuaso dal compiere *“... salti pindarici”*.

Ricordo qualche tempo fa il caso di un'azienda che utilizzava la voce risconto attivo per *“modulare”* i premi e i contributi dovuti ai clienti per raggiungimento obiettivi di fatturato.

Molto spesso trovare dei contratti è già un'impresa, poi, nei casi più fortunati laddove ci sono i contratti, trovarli anche facilmente interpretabili da chi come noi svolge un altro mestiere, è davvero un'utopia. In tal caso come si fa a determinare la corretta competenza di tali costi? Svolte le procedure di revisione (circularizzazioni, analisi dei contratti, colloquio con il responsabile commerciale dell'azienda – che ne sa sempre una più del diavolo... –) non rimane che andare per ragionevolezza e prudenza. Una chiave di lettura può essere, e così fu nel caso specifico, l'ammontare degli stessi; mi spiego, se l'ammontare dei premi riscontati è superiore a quelli *“transitati”* per conto economico, beh....

Un altro esempio curioso e simpatico fu quello che mi capitò all'inizio di questa mia avventura. Ricordo un'azienda che nella voce ratei attivi riportava un importo *“tondo”* e comunque significativo ai fini della nostra materialità di revisione. Si trattava di un ricavo legato a un *“ipotetico”*, e direi classico, rimborso assicurativo. Peccato che il provento non solo non era esigibile, ma addirittura inesistente

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			1 100	
RATEI E RISCONTI ATTIVI						
Euro migliaia						
Cod. Bil. Civ.	Description	Ref.	31-12-09	31-12-08	Var.	%
D)	Ratei attivi	1110	24,5 V	21,2 X	3,3 €	15,6% €
D)	Risconti attivi	1120	15,2 V	16,7 X	- 1,5 €	-9,0% €
			<u>39,7 \$</u>	<u>37,9 \$</u>	<u>1,8 \$</u>	<u>4,7% €</u>
Conclusioni:						
ölskdghsöldvmsalödveigjåpsdj						
Ticks Meaning:						
V : ok con Bilancio IV Direttiva 31.12.09						
X : ok con Last Year WPS						
€ : Calcolato						
				Preparato da: _____		
				Rivisto da: _____		
				Iniziali _____		
				Data _____		

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						I 110	
RATEI ATTIVI									
Euro migliaia									
			31-12-09		31-12-08		Var.		%
SPA- 548758437	Canoni Attivi Affitto	I 111	13,1 W		5,2 X		7,9 ç		151,9% ç
SPA- 343948093	Interessi attivi	I 113	11,4 W		16,0 X	-	4,6 ç		-28,8% ç
			24,5 §		21,2 §		3,3 §		15,6% ç
			I 100						
Ticks Meaning: W : ok con Bilancio Verifica 31.12.09 X : ok con Last Year WPS ç : Calcolato § : Sommato									
					Preparato da: _____ Rivisto da: _____				

SCHEDA - Sub Lead									
ABC SpA		31 Dicembre 2009						I 110	
RATEI ATTIVI									
Euro migliaia									
			31-12-09		31-12-08		Var.		%
SPA- 548758437	Canoni Attivi Affitto	I 111	13,1 W		5,2 X		7,9 ç		151,9% ç
SPA- 343948093	Interessi attivi	I 113	11,4 W		16,0 X	-	4,6 ç		-28,8% ç
			24,5 §		21,2 §		3,3 §		15,6% ç
			I 100						
Ticks Meaning: Y : ok con Bilancio Verifica 31.12.09 Z : ok con Last Year WPS ç : Calcolato § : Sommato									
					Preparato da: _____ Rivisto da: _____				