

## Dossier carte lavoro civilistico: sezione Q

### Sezione Q => Q100 Ratei e risconti passivi

#### **OBIETTIVI**

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

- 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 passivi.

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

Accertare che tra i ratei passivi non figurino i saldi relativi alle fatture da ricevere per acquisti già effettuati e gli interessi passivi maturati ma non ancora addebitati.

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).

☞ **NOTA BENE:** *Analizzare i conti transitori!*

## **CONCLUSIONI**

Alla fine di ogni sezione, in questo caso la sezione Q, 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, come per i ratei e risconti attivi, è, generalmente, una sezione non molto rischiosa. Tant'è che il lavoro viene svolto da un assistente alle prime armi alla revisione per poi essere controllato da un revisore esperto. In tal caso, come sappiamo molto bene dagli studi di ragioneria, i ratei e risconti passivi *comprendono costi dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di quelli successivi*.

Tra gli errori più comuni che si possono trovare in tale area di bilancio ricordiamo ad esempio:

- l'iscrizione nei ratei passivi di importi per “fatture da ricevere”, ovvero costi la cui competenza è maturata per intero nell'esercizio, anche se non ancora determinabili nel loro ammontare;
- in presenza di clienti che hanno fatto ricorso alla legge Sabatini (che prevede agevolazioni per l'acquisto di macchine utensili attraverso il pagamento dilazionato e un contributo in conto interessi per l'imprenditore), il mancato risconto passivo per rettificare i
- contributi in c/ interesse ricevuti della quota di competenza di esercizi futuri;
- ecc.

## **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			Q 100	
RATEI E RISCONTI PASSIVI I						
Euro migliaia						
			31-12-09	31-12-08	Var.	%
E)	Ratei passivi	Q110	34,4 V	32,5 X	1,9 ¢	5,8% ¢
E)	Risconti passivi	Q120	23,1 V	22,2 X	0,9 ¢	4,1% ¢
			57,5 \$	54,7 \$	2,8 \$	5,1% ¢
Conclusioni: ölskdghsöaldvnsalödveigjåpsdj						
<b>Ticks Meaning:</b> V : ok con Bilancio IVDirettiva 31.12.09 X : ok con Last Year WPS ¢ : Calcolato						
					Iniziali	Data
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			Q 110	
RATEI PASSIVI						
Euro migliaia						
			31-12-09	31-12-08	Var.	%
SPP - 3i245	Canoni Passivo Affitto	Q111	16,7 W	16,5 X	0,2 ¢	1,2% ¢
SPP - 23r98	Interessi passivi	Q113	17,7 W	16,0 X	1,7 ¢	10,6% ¢
			34,4 \$	32,5 \$	1,9 \$	5,8% ¢
			Q 100			
<b>Ticks Meaning:</b> W : ok con Bilancio Verifica 31.12.09 X : ok con Last Year WPS ¢ : Calcolato \$ : Sommato						
					Iniziali	Data
Preparato da:						
Rivisto da:						

SCHEDA - Sub Lead						
ABC SpA		31 Dicembre 2009			Q 120	
RISCONTI PASSIVI						
Euro migliaia						
			31-12-09	31-12-08	Var.	%
SPP - 93830	Maxicanone Leasing ABC	Q 121	13,0 W	12,0 X	1,0 ¢	8,3% ¢
SPP - 94363	Canone attivo affitto	Q 122	10,1 W	10,2 X	0,1 ¢	-1,0% ¢
			23,1 \$	22,2 \$	0,9 \$	4,1% ¢
			Q 100			
<b>Ticks Meaning:</b> W : ok con Bilancio Verifica 31.12.09 X : ok con Last Year WPS ¢ : Calcolato \$ : Sommato						
					Iniziali	Data
Preparato da:						
Rivisto da:						