

Dossier carte lavoro civilistico: sezione R

Sezione R => R100 Conti d'ordine

OBIETTIVI

Verificare che per tutti i saldi relativi ai conti d'ordine:

- valutare completezza e ragionevolezza dei conti d'ordine esposti in bilancio;
- determinare se dall'esame dei conti d'ordine emergono passività potenziali da iscrivere in bilancio;
- accertarsi dell'uniformità dei principi contabili adottati;
- verificare che siano evidenziati adeguatamente:
 - o le garanzie personali prestate;
 - o le garanzie reali prestate;
 - o gli impegni di acquisto e di vendita;
 - o gli altri conti d'ordine.

PROCEDURE DI REVISIONE

Rivedere le procedure seguite dalla Società ed assicurarsi che tutte le garanzie personali e/o reali prestate e gli impegni di acquisto e di vendita assunti siano identificati ed inclusi nei conti d'ordine, quali:

GARANZIE

- fidejussioni;
- avalli;
- obbligazioni di regresso per crediti ceduti pro-solvendo;
- pegni e cauzioni non in denaro;
- ipoteche;
- altre (riserva di proprietà, privilegi, cessioni di crediti a garanzia, titoli pronti contro termine).

IMPEGNI

- impegni di acquisto e di vendita operativi;
- impegni di investimento e finanziari.

ALTRI

- locazioni finanziarie;
- beni di terzi presso l'azienda a vario titolo;
- beni dell'azienda presso terzi a vario titolo;
- garanzie ricevute.

Valutare se dagli impegni presi possono emergere delle passività potenziali, considerare il loro eventuale accantonamento in bilancio.

Valutare la congruità delle altre voci di bilancio in relazione alle informazioni fornite nei conti d'ordine.

Esaminare le conferme banca e controllare che tutte le garanzie prestate tramite banca siano state incluse nei conti d'ordine al valore appropriato.

Verificare che la valorizzazione dei conti d'ordine venga effettuata in maniera da fornire al lettore del bilancio una coerente evidenza dell'ammontare delle garanzie e degli impegni assunti dalla società a beneficio di terzi.

Verificare che l'ammontare dei conti d'ordine non sia determinato mediante:

- l'adozione di valori simbolici;
- l'adozione di valori nominali quando gli stessi non siano rappresentativi del reale valore degli impegni assunti.

Verificare che gli impegni non quantificabili siano indicati in maniera esaustiva nella nota integrativa.

Verificare che nella nota integrativa siano indicati anche gli impegni non risultanti in calce allo stato patrimoniale.

CONCLUSIONI

Alla fine di ogni sezione, in questo caso la sezione R, 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 è generalmente "trascurata" proprio perché le operazioni che la riguardano non generano registrazioni contabili nel sistema delle scritture contabili che portano al bilancio d'esercizio. Si tratta infatti di eventi contabili che integrano il sistema delle scritture contabili con il sistema delle scritture supplementari; eventi che produrranno effetti sul patrimonio in tempi successivi. Non poche volte mi son dovuto "battere" al fine di rendere accurata e completa l'informativa di bilancio anche con i conti d'ordine, cercando di far capire che tali operazioni non costituiscono "una perdita di tempo inutile", bensì sono delle informazioni di grande importanza ai fini della valutazione complessiva da parte del lettore della situazione economica, finanziaria e patrimoniale dell'azienda.

Un caso curioso che mi capitò qualche tempo fa fu quello di un'azienda che, cofidejussora insieme con altre aziende garanti, riportava in bilancio tra i conti d'ordine solo l'importo della parte di debito garantito. In realtà i principi contabili ci insegnano che nel caso in cui la fidejussione sia prestata da un'impresa insieme con altre aziende garanti, si deve indicare nei conti d'ordine l'intero ammontare della garanzia prestata...

Altro caso fu quello di un'azienda che aveva concesso delle garanzie reali a favore di un'azienda terza per debiti di questa verso terzi. Di fronte al rischio, valutato come "probabile", che si potesse verificare l'inadempimento dell'azienda garantita, l'azienda cliente decise di provvedere ad un congruo accantonamento. Nulla invece scrisse nei conti d'ordine. Come revisori ci adoperammo affinché la stessa riportasse nei conti d'ordine la differenza tra la passività accantonata nel fondo rischi e l'ammontare della garanzia concessa.

Molto frequenti sono invece i casi di aziende che, concedendo titoli di loro proprietà in garanzia agli istituti di credito a fronte di finanziamenti concessi da questi ultimi, poi classificano gli stessi come "titoli a garanzia". In realtà non è proprio così, perché in tal caso si tratta di "titoli in pegno" ... che sono una cosa un po' diversa ... soprattutto in termini giuridici.

Altre ipotesi che, per quanto marginali, sono sempre da monitorare in tal senso per la sezione sono:

- prestiti da erogare a dipendenti;
- somme da incassare;
- canoni di leasing da pagare;
- merci da ricevere e/o da consegnare;
- contratti derivati;
- contratti preliminari di vendita o di acquisto di immobilizzazioni;
- crediti ceduti al factor pro-solvendo;
- ecc.

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			R 100														
CONTI D'ORDINE																			
Euro migliaia																			
			31-12-09		31-12-08	Var.	%												
1	Garanzie personali																		
2	Garanzie reali	R110	1.500,0	V	2.000,0	X - 500,0	ç -25,0%												
3	Impegni di acquisto o di vendita	R115	500,0	V	750,0	X - 250,0	ç -33,3%												
4	Beni di terzi presso l'impresa	R120	350,0	V	780,0	X - 430,0	ç -55,1% ç												
			2.350,0	V	3.530,0	X - 1.180,0	ç -33,4% ç												
Conclusioni: ölskdghsòaldvnsalödveigjåpsdj																			
Ticks Meaning:				<table border="1"> <tr> <td></td> <td>Iniziali</td> <td>Data</td> </tr> <tr> <td>V</td> <td>: ok con Bilancio IV Direttiva 31.12.09</td> <td></td> </tr> <tr> <td>X</td> <td>: ok con Last Year WP'S</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ç</td> <td>: Calcolato</td> <td></td> </tr> </table>					Iniziali	Data	V	: ok con Bilancio IV Direttiva 31.12.09		X	: ok con Last Year WP'S		ç	: Calcolato	
	Iniziali	Data																	
V	: ok con Bilancio IV Direttiva 31.12.09																		
X	: ok con Last Year WP'S																		
ç	: Calcolato																		
V	: ok con Bilancio IV Direttiva 31.12.09																		
X	: ok con Last Year WP'S																		
ç	: Calcolato																		

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			R110																	
GARANZIE REALI																						
Euro migliaia																						
			31-12-09		31-12-08	Var.	%															
.....	ipoteche su immobili di proprietà	R111	1.000,0	W	1.500,0	X - 500,0	ç -33,3% ç															
.....	titoli in pegno	R112	500,0	W	500,0	X -	ç 0,0% ç															
			1.500,0	§	2.000,0	X - 500,0	ç -25,0% ç															
					R100																	
Ticks Meaning:				<table border="1"> <tr> <td></td> <td>Iniziali</td> <td>Data</td> </tr> <tr> <td>W</td> <td>: ok con Bilancio Verifica 31.12.09</td> <td></td> </tr> <tr> <td>X</td> <td>: ok con Last Year WPS</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ç</td> <td>: Calcolato</td> <td></td> </tr> <tr> <td>§</td> <td>: Sommato</td> <td></td> </tr> </table>					Iniziali	Data	W	: ok con Bilancio Verifica 31.12.09		X	: ok con Last Year WPS		ç	: Calcolato		§	: Sommato	
	Iniziali	Data																				
W	: ok con Bilancio Verifica 31.12.09																					
X	: ok con Last Year WPS																					
ç	: Calcolato																					
§	: Sommato																					
W	: ok con Bilancio Verifica 31.12.09																					
X	: ok con Last Year WPS																					
ç	: Calcolato																					

SCHEDA - Sub Lead									
ABC SpA		31 Dicembre 2009			R115				
IMPEGNI									
Euro migliaia									
			31-12-09		31-12-08		Var.		%
.....	Canoni leasing 1A	R116	250,0 W		350,0 X	-	100,0 ç		-28,6% ç
.....	Canoni leasing 2B	R117	250,0 W		400,0 X	-	150,0 ç		-37,5% ç
			500,0 §		750,0 X	-	250,0 ç		-33,3% ç
									R100
<p>Ticks Meaning:</p> <p>W : ok con Bilancio Verifica 31.12.09</p> <p>X : ok con Last Year WPS</p> <p>ç : Calcolato</p> <p>§ : Sommato</p>									
					<p style="text-align: center;">Iniziali Data</p> <p>Preparato da: _____</p> <p>Rivisto da: _____</p>				

SCHEDA - Sub Lead									
ABC SpA		31 Dicembre 2009			R120				
BENI DI TERZI									
Euro migliaia									
			31-12-09		31-12-08		Var.		%
.....	Merce fornitore ABC	R121	350,0 W		330,0 X		20,0 ç		6,1% ç
.....	Merce cliente XYZ	R122	- W		450,0 X	-	450,0 ç		-100,0% ç
			350,0 §		780,0 X	-	430,0 ç		-55,1% ç
									R100
<p>Ticks Meaning:</p> <p>W : ok con Bilancio Verifica 31.12.09</p> <p>X : ok con Last Year WPS</p> <p>ç : Calcolato</p> <p>§ : Sommato</p>									
					<p style="text-align: center;">Iniziali Data</p> <p>Preparato da: _____</p> <p>Rivisto da: _____</p>				