

Le circolarizzazioni

L'invio delle conferme a terzi (circolarizzazione) permette di acquisire informazioni da soggetti terzi con cui il cliente intrattiene rapporti di qualsiasi natura al fine di poter confrontare le singole risposte con i saldi delle poste di bilancio. Di seguito si riporta un elenco, non esaustivo, dei soggetti a cui si può decidere di inviare la lettera di circolarizzazione:

- Agenti	tutti
- Assicurazioni e broker	tutte
- Banche	tutte
- Clienti	soggetti selezionati
- Fiscalisti	tutti
- Fornitori	soggetti selezionati
- Legali	tutti
- Banche per Mutui e debiti a m/l termine	tutte
- Società di Leasing	tutte
- Consulenti del lavoro	tutti
- Legale per Recupero Crediti	tutti
- Società di factoring	tutte
- Strumenti finanziari (derivati)	tutti
- ecc.	

Le lettere devono essere preparate dal cliente sulla base dei modelli standard che il revisore gli fa avere, e per ogni soggetto individuato/selezionato preparare:

- una copia originale e due copie in fotocopia dell'originale;
- firmate da rappresentante legale;
- n. francobolli pari al numero delle lettere (solo la copia originale).

L'invio spetta poi al revisore.

Le due copie vengono tenute dal revisore; una copia serve per le carte di lavoro mentre l'altra per l'eventuale secondo invio di sollecito.

I soggetti da "circolarizzare" generalmente vengono scelti nella fase di preliminare "interim" che si tiene qualche giorno nel periodo compreso da ottobre a dicembre dell'anno di riferimento. Tuttavia se la società non chiude il bilancio in tempi stretti (gennaio/febbraio) bensì nei termini da codice civile (marzo/aprile), è possibile procedere con la selezione subito dopo la fine dell'esercizio.

Questo consente di poter chiedere le informazioni al 31 dicembre di riferimento per tutti i soggetti selezionati. Nel primo caso invece (chiusure strette), si farà la stessa cosa, tranne che per i clienti e i fornitori; per questi ultimi si chiederanno le informazioni a una data precedente (30 ottobre o il 30 novembre) e poi successivamente in casi di risposta si

procederà con la riconciliazione (ricostruzione) del saldo al 31 dicembre.

In caso di mancata risposta di qualche soggetto circolarizzato, si provvederà all'invio di una seconda lettera di circolarizzazione (la copia) con la quale si sollecita la risposta richiesta.

Laddove la risposta da parte di uno o più fornitori, clienti, agenti, ecc. non dovesse pervenire, è dovere del revisore effettuare le cosiddette "procedure alternative". Trattasi di procedure atte a verificare la consistenza delle singole poste oggetto di circolarizzazione per le quali non si è ottenuta la conferma scritta.

Ad esempio, per i crediti la procedura alternativa consiste nel verificare:

- gli incassi dei crediti a fine esercizio avvenuti nell'esercizio successivo alla data della verifica;
- l'emissione della fattura e la corrispondenza delle merci fatturate con quelle indicate nel ddt e/o nel contratto.

Invece, ad esempio, per i debiti la procedura alternativa consiste nel verificare:

- che la merce ricevuta sia stata fatturata dal fornitore attraverso l'esame del ddt e delle fatture contabilizzate;
- il pagamento nell'esercizio successivo alla data della verifica.

La scelta del campione poi, sarà fatta in base alle risultanze dell'esame del sistema di controllo interno e quindi del rischio di revisione e della materialità individuata.

Ad esempio, se mi trovo in un'azienda dove dalle attività di esame del sistema di controllo interno emerge un rischio alto per l'area crediti, è chiaro che cercherò di selezionare un campione molto alto dal partitario clienti; viceversa se dall'esame del sistema di controllo interno emerge il contrario, selezionerò un campione più contenuto.

La scelta poi può essere basata su varie metodologie:

- scegliere quei soggetti il cui saldo a fine esercizio sia superiore al valore dell'errore tollerabile e/o alla materialità;
- scelta casuale (random) dei soggetti da circolarizzare indipendentemente dal valore complessivo degli stessi.

Nel primo caso, ad esempio si possono scegliere dal partitario clienti/fornitori, opportunamente quadrato con il bilancio di verifica, tutti quei saldi superiori ad una certa cifra fino ad arrivare a coprire una certa percentuale del saldo complessivo, tale per cui l'importo residuale che rimane fuori dal campione sia inferiore all'errore tollerabile e/o materialità.

Esempio selezione clienti

Clienti	Nome	saldo 31.12.XX
05010962	AAAAA	1.229.010 (NO LETTERA - Infragrupo)
05010565	BBBBB	1.506.603
05010958	CCCCC	906.960
05010165	DDDDD	166.827
05010078	EEEEE	120.716
05010487	FFFFF	106.198
05010107	GGGGG	101.873
		2.909.176 \$
		5.060.620 ok BiVe al 31 DIC XX
		57% ç

Ticks meaning:
 \$: Sommato
 ç: Calcolato
 Campione: Selezionati saldi > a 100 mila euro, esclusi infragrupo.

Esempio selezione fornitori

Fornitori	Nome	saldo 31.12.XX
30010954	ZZZZZ	588.000
30010175	VVVVV	376.787
30010193	XXXXX	371.117
30020350	WWWWW	334.530
30010624	YYYYY	314.418
30010591	KKKKK	164.323
30010176	QQQQQ	147.600
		2.296.775 \$
		3.458.291 ok BiVe al 31 DIC XX
		66% ç

Ticks Meaning
 \$: Sommato
 ç: Calcolato
 Campione: Selezionati saldi > a 100 mila euro.

Il secondo metodo può funzionare ad esempio nel caso ci si trovi davanti ad un'azienda che presenti dei partitari con una "plethora" di clienti/fornitori magari con importi molto piccoli a saldo. In tal caso "ragionare a copertura" è una pura follia in termini di costi/benefici; è più ragionevole utilizzare un metodo random.

Non dimenticarsi mai, in ogni caso, di selezionare, nel caso dei clienti, qualche saldo negativo e qualche saldo a zero, mentre nel caso dei fornitori, qualche saldo positivo e qualche saldo a zero.

Di seguito si riporta un **esempio di riepilogo da riportare nel dossier generale in capo alla sezione relativamente alle circolarizzazioni.**

Riepilogo Circolarizzazioni		Ref.	per posta	per fax				
Circolarizzati i saldi al 31 dicembre 20XX per tutti		Carte di lavoro	1° INVIO	2° INVIO	Risposte	Concorda	Riconciliata	Proc. Altern.
Fornitori								
30011032	AAAAA	L150	22-gen-10		si	si		
30010193	CCCCC	L150	22-gen-10		si	no	si	
30010175	XXXXX	L150	22-gen-10		si	si		
30010280	QQQQQ	L150	22-gen-10		si	si		
30010624	EEEEE	L150	22-gen-10		si	si		
30020605	WWWWW	L150	22-gen-10	22-feb-10	no			si
Agenti								
	PIPPPO	R250	22-gen-10		si	si		
	PLUTO	R250	22-gen-10	22-feb-10	si	si		
Assicurazioni e broker								
	PAPERINO	R300	22-gen-10	22-feb-10	si			
Banche								
	PPPPP	J150	22-gen-10	22-feb-10	si			
	OOOOO	J150	22-gen-10		si			
	IIIII	J150	22-gen-10	22-feb-10	si			
	KKKKK	J150	22-gen-10		si			
	JJJJJ	J150	22-gen-10		si			
	YYYYY	J150	22-gen-10	22-feb-10	si			
	TTTTT	J150	22-gen-10		si			
	NNNNN	J150	22-gen-10	22-feb-10	si			
Banche per Mutui e debiti a m/l term								
	RRRRR	J150	22-gen-10	22-feb-10	si			
	EEEEE	J150	22-gen-10	22-feb-10	si			
Società di Leasing								
	FFFFF	R400	22-gen-10	22-feb-10	si			
	HHHHH	R400	22-gen-10	22-feb-10	si			
Fiscalista								
	DDDDD	Q150	22-gen-10		si			
Legali								
	WWWWW	K150	22-gen-10		si			
	QQQQQ	K150	22-gen-10		si			
Legale per Recupero Crediti								
	BBBBB	H150	22-gen-10		si			
Consulenti del lavoro								
	HHHHH	P150	22-gen-10		si			
Clienti								
20011032	MMMMM	H150	22-gen-10		si	si		
20010193	NNNNN	H150	22-gen-10	22-feb-10	no			si
20010175	BBBBB	H150	22-gen-10		si	si		
20010280	VVVVV	H150	22-gen-10	22-feb-10	no			si
20010624	DDDDD	H150	22-gen-10	22-feb-10	si	no	si	