



Le procedure di revisione: focus sui Crediti v/clienti

20 ottobre 2021

Obiettivo generale della revisione

La finalità della revisione contabile è quella di accrescere il livello di fiducia degli utilizzatori nel **bilancio**. Ciò si realizza mediante l'espressione di un **giudizio** da parte del revisore in merito al fatto se il bilancio sia redatto in tutti gli aspetti significativi, in **conformità** al quadro normativo sull'informazione finanziaria applicabile. [...] Una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione e ai principi etici applicabili consente al revisore di formarsi tale giudizio. (**ISA Italia 200**)

Principi di revisione di riferimento

ISA Italia 200 «*Obiettivi generali del revisore indipendente e svolgimento della revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali*»

ISA Italia 230 «*La documentazione della revisione contabile*»

ISA Italia 315 «*L'identificazione e la valutazione dei rischi di errori significativi mediante la comprensione dell'impresa e del contesto in cui opera*»

ISA Italia 330 «*Le risposte del revisore ai rischi identificati e valutati*»

ISA Italia 505 «*Conferme esterne*»

ISA Italia 530 «*Campionamento di revisione*»

OIC 15 – Definizione dei crediti

I crediti rappresentano diritti ad esigere, ad una scadenza individuata o individuabile, ammontari fissi o determinabili di disponibilità liquide, o di beni/servizi aventi un valore equivalente, da clienti o da altri soggetti.

Crediti v/clienti → Attivo SP – CII, 1.

Asserzioni di bilancio – ISA Italia 315

Le asserzioni sono «**attestazioni** della direzione, esplicite e non, contenute nel bilancio, utilizzate dal revisore per prendere in considerazione le diverse tipologie di errori potenziali che possono verificarsi.

La **natura** delle asserzioni è da ricercarsi proprio nel concetto semplice, ma non scontato, delle attestazioni che la direzione effettua in sede di redazione del bilancio d'esercizio, assumendosene la piena responsabilità.

Asserzioni di bilancio – ISA Italia 315

	Classi di operazioni	Saldi contabili	Informativa
COMPLETEZZA (C)	COMPLETEZZA	COMPLETEZZA	COMPLETEZZA
ESISTENZA (E)	MANIFESTAZIONE	ESISTENZA	MANIFESTAZIONE
ACCURATEZZA (A)	ACCURATEZZA	DIRITTI E OBBLIGHI	ACCURATEZZA
	COMPETENZA		DIRITTI E OBBLIGHI
	CLASSIFICAZIONE	COMPETENZA	
		CLASSIFICAZIONE	
			COMPENSIBILITA'
VALUTAZIONE (V)		VALUTAZIONE	VALUTAZIONE



Rischio di revisione – ISA Italia 315

“L’obiettivo del revisore è quello di identificare e valutare i **rischi di errori significativi**, siano essi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, a livello di bilancio e di asserzioni, mediante la comprensione dell’impresa e del contesto in cui opera, incluso il suo controllo interno, conseguendo in tal modo una base per definire e mettere in atto **risposte di revisione** a fronte dei rischi identificati e valutati di errori significativi”.

Rischio di revisione – ISA Italia 315

Il rischio di revisione è definito come il rischio di esprimere un giudizio non appropriato nel caso in cui il bilancio sia significativamente errato ed è composto, così come definito dal principio di revisione internazionale ISA Italia n.200, dai seguenti coefficienti:

➤ Rischio di errori significativi, distinguibile in:

- *Rischio intrinseco*

- *Rischio di controllo*

➤ Rischio di individuazione

Rischio di revisione – ISA Italia 315

Il rischio di errori significativi include tutti i rischi che il bilancio nel suo complesso contenga errori significativi, e che quindi sia errato, prima di essere sottoposto a revisione contabile. Le due componenti che formano il rischio di errori significativi sono:

- **Rischio intrinseco** (*Inherent risk*) inteso come la possibilità che un'asserzione relativa ad una classe di operazioni, un saldo contabile o un'informativa contenga un errore che potrebbe essere significativo indipendentemente da qualunque controllo ad essa riferito. In sintesi è il rischio intrinseco relativo una singola voce per propria natura.
- **Rischio di controllo** (*Control risk*) inteso come il rischio che un errore che potrebbe essere significativo non sia previsto, individuato e corretto tempestivamente dal sistema di controllo interno dell'impresa revisionata.

Rischio di revisione – Crediti v/clienti

I Crediti verso clienti sono saldi di bilancio spesso **intrinsecamente rischiosi** in quanto espongono delle attività che potrebbero, in taluni casi, essere **sovrastimate**.

Il rischio intrinseco correlato a questa posta è spesso considerato **MEDIO** o **ALTO** sia per quanto suddetto che per la difficoltà di quantificare una **stima contabile** come il Fondo svalutazione crediti.

Procedure di revisione – ISA 330

- **Procedure di conformità:** il revisore deve definire e svolgere procedure di conformità per acquisire elementi probativi sufficienti ed appropriati sull'efficacia operativa dei controlli pertinenti, se nella valutazione dei rischi di errori significativi a livello di asserzioni il revisore si aspetta che i controlli operino efficacemente
- ➔ • **Procedure di validità:** Indipendentemente dai rischi identificati e valutati di errori significativi, il revisore deve definire e svolgere le procedure di validità per ciascuna **significativa** classe di operazioni o saldo contabile.

Attività di revisione – Conferme esterne

Le conferme esterne (**ISA Italia 505**) consistono negli **elementi probativi** acquisiti come una **risposta diretta** in forma scritta al revisore da parte di un soggetto terzo in formato cartaceo o elettronico.

Il revisore **deve** mantenere il controllo sulla selezione dei nominativi, sulle richieste di conferma, sull'invio delle lettere (per pec o posta ordinaria) e sulla ricezione delle stesse.

Tra le tipologie di conferma esterna, la più comune nella prassi è quella di **conferma positiva**

Attività di revisione – Conferme esterne

Con la conferma esterna il revisore va a «colpire» l'asserzione dell'**esistenza** in quanto viene espressamente chiesto al cliente di confermare il saldo presente nel bilancio della società revisionata.

Se il credito esiste non è detto che sia anche esigibile.

NB In caso di mancata risposta del cliente, sarà necessario procedere con le **procedure alternative** verificando gli incassi successivi

Attività di revisione – Conferme esterne

LETTERA DI RICHIESTA DI CONFERMA SALDI A CLIENTI

(Da predisporre su carta intestata della società)

Città, Data _____ Spettabile _____

Egregi Signori

La presente non è una richiesta di pagamento. In relazione alla revisione del bilancio della nostra società, ci preghiamo accompagnare l'estratto (gli estratti) conto della Vostra partita con noi, chiuso/i al _____ 200X, con il saldo netto a Vostro debito (credito) di _____ Euro.

Come riportato sugli estratti conto allegati, le nostre risultanze contabili evidenziano i seguenti saldi:

	<u>Credito</u>	<u>Debito</u>
Estratto conto		
Ricevute bancarie		
Effetti		

Vi preghiamo di volerlo(li) esaminare e di ritornare, anticipando se possibile via e-mail all'indirizzo _____, il duplicato della presente lettera, da Voi completato e firmato in segno di benestare o, in caso di disaccordo, con gli eventuali Vostri rilievi direttamente ai nostri revisori, _____

La informiamo che i dati assunti da _____, titolare del trattamento, saranno utilizzati esclusivamente nello svolgimento dell'attività professionale per assolvere ad obblighi normativi e/o contrattuali e saranno conservati a cura della stessa in archivi elettronici e cartacei nel rispetto delle misure di sicurezza previste dal [D.Lgs. 196/2003](#) e Regolamento UE 679/2016. Si rinvia all'art. 7 del citato decreto per i diritti spettanti all'interessato a propria tutela.

Nello scusarci per il disturbo che vi arrechiamo, Vi ringraziamo in anticipo per la cortese collaborazione.

Distinti saluti.

In conformità alla richiesta fattaci, comunichiamo che con riferimento alla data del 31/12/2019:

- siamo d'accordo con il suddetto saldo di €;
- su detto saldo sono già state pagate le seguenti somme in data
- non siamo d'accordo per i seguenti motivi: _____

Distinti saluti,

(Timbro e firma del cliente)

Luogo e data

Attività di revisione – Campionamento

Il campionamento di revisione è regolato dall'**ISA 530** che individua diversi metodi a disposizione del revisore:

- la selezione di tutte le voci (caso di norma raro);
- la selezione di voci specifiche;
- il campionamento.

Attività di revisione – Campionamento

Campionamento di revisione:

«applicazione di procedure di revisione su un numero di voci **inferiore** alla totalità delle voci che compongono il saldo di un conto o una classe di operazioni in modo tale che tutte le voci abbiano una probabilità di essere selezionate. Ciò consente al revisore di ottenere e valutare gli elementi probativi su determinate caratteristiche delle voci selezionate e trarre una conclusione sull'intera popolazione dalla quale il campione è estratto.»



STATISTICO



NON STATISTICO

Attività di revisione – Campionamento

Il **campionamento statistico** indica qualsiasi metodologia di campionamento che possieda le caratteristiche di selezione casuale di un campione e di applicazione del calcolo delle probabilità per valutare i risultati ottenuti.

Il **campionamento non statistico** è un approccio utilizzato dal revisore che vuole fare leva sulla propria esperienza e sulle proprie conoscenze per determinare la dimensione del campione.

Attività di revisione – Campionamento

FOCUS SUL MUS (*Monetary Unit Sampling*)

Nello specifico, la tecnica del MUS trova maggiore applicazione nella selezione di clienti (e fornitori) da circolarizzare e si caratterizza per la circostanza di garantire, con maggiore probabilità, **l'estrazione tra le unità campionarie dei clienti che abbiano saldi più vicini**, in termini di valore, **alla significatività operativa**. Tale tecnica tiene in considerazione anche il livello di rischio stimato ai fini dell'individuazione della numerosità campionaria.

Attività di revisione – Test sullo scadenzario

E' consigliabile che il revisore richieda alla società revisionata copia dello **scadenzario clienti alla data di chiusura dell'esercizio** (e.g. 31/12) con il dettaglio delle scadenze dei clienti aperti.

Dopo aver quadrato il saldo con il bilancio, è necessario testare lo scadenzario a campione richiedendo alla società revisionata copia delle fatture che formano il saldo di alcuni nominativi selezionati a campione.

Se il test sullo scadenzario ha successo, il documento può essere considerato **attendibile** come base per le altre verifiche.

Attività di revisione – Analisi dei clienti

L'analisi della solvibilità dei clienti rappresenta sicuramente la verifica di revisione più importante poiché non «colpisce» solamente l'asserzione dell'**esistenza** ma anche l'asserzione della «**valutazione**».

L'analisi ha come obiettivo generale quello di verificare se il **fondo svalutazione crediti** accantonato dalla società revisionata risulta essere **capiente**.

Attività di revisione – Analisi dei clienti

Il Fondo Svalutazione Crediti è di per sé una **posta valutativa** pertanto non vi sono regole specifiche e matematiche per stimare la capienza di tale fondo.

Ciononostante, il revisore sarà tenuto comunque a **stimarne la ragionevolezza**.

Tale attività ha inizio solitamente con l'analisi dello scadenziario clienti (precedentemente testato) suddividendo i clienti per scadenza e deliberando per ciascun «gruppo» di scadenze una percentuale di svalutazione adeguata in base alla conoscenza dell'impresa.

Attività di revisione – Analisi dei clienti

E' estremamente importante che il revisore, durante l'analisi della solvibilità dei clienti, incroci i dati e i documenti ottenuti dalla società revisionata con la risposta alla lettera di circolarizzazione dei **consulenti legali** che spesso riporta lo stato delle eventuali **cause in corso** e la stima della **recuperabilità** del credito.

NB Se il consulente legale riporta un credito come **non recuperabile**, è buona norma considerarlo tale a prescindere dalla scadenza del credito e dalle % di svalutazione utilizzate dal revisore.

Attività di revisione – Analisi dei clienti

CODICE	RAGIONE SOCIALE	SALDO AL 31.12	SCADUTO 2018	SCADUTO 2019	SCADUTO I SEM 2020	SCADUTO II SEM. 2020	NON SCADUTO	% SVAL.	SVALUTAZIONE	Note del legale
123	PIPPO SRL	500.000,00		30.000,00		250.000,00	220.000,00	80%	24.000,00	
234	PAPERINO SPA	450.000,00	40.000,00	-		200.000,00	210.000,00	100%	40.000,00	
42354534	MINNIE SRL	300.000,00	-	10.000,00	-	250.000,00	40.000,00	80%	8.000,00	
324	PLUTO SPA	50.000,00		50.000,00			-	100%	-	Non recuperabile
2545	TOPOLINO SRL	600.000,00			35.000,00	400.000,00	165.000,00	40%	14.000,00	
		1.900.000,00	40.000,00	90.000,00	35.000,00	1.100.000,00	635.000,00		86.000,00	<i>FSC stimato revisore</i>
								FSC COY al 31.12.20	80.000,00	
								<i>Sottostima FSC al 31.12.20</i>	6.000,00	

LEGENDA SVALUTAZIONE	% SVAL.
Scaduto ante 2019	100%
Scaduto 2019	80%
Scaduto I sem. 2020	40%
Scaduto II sem 2020	0%
Non recuperabile per legale	100%

Attività di revisione – Effetti attivi

Una ulteriore attività di revisione della posta dei Crediti verso Clienti è quella dell'analisi degli effetti attivi.

Tale posta è importante tanto quanto il saldo co.ge. dei clienti pertanto, all'interno della lettera di circolarizzazione, avrà uno spazio proprio.

Attività di revisione – Effetti attivi

LETTERA DI RICHIESTA DI CONFERMA SALDI A CLIENTI

(Da predisporre su carta intestata della società)

Città, Data

Spettabile _____

Egregi Signori

La presente non è una richiesta di pagamento. In relazione alla revisione del bilancio della nostra società, ci pregiamo accompagnare l'estratto (gli estratti) conto della Vostra partita con noi, chiuso/i al _____ 200X, con il saldo netto a Vostro debito (credito) di _____ Euro.

Come riportato sugli estratti conto allegati, le nostre risultanze contabili evidenziano i seguenti saldi:

	<u>Credito</u>	<u>Debito</u>
Estratto conto		
Ricevute bancarie		
Effetti		

Vi preghiamo di volerlo(li) esaminare e di ritornare, anticipando se possibile via e-mail all'indirizzo _____, il duplicato della presente lettera, da Voi completato e firmato in segno di benestare o, in caso di disaccordo, con gli eventuali Vostri rilievi direttamente ai nostri revisori, _____

La informiamo che i dati assunti da _____, titolare del trattamento, saranno utilizzati esclusivamente nello svolgimento dell'attività professionale per assolvere ad obblighi normativi e/o contrattuali e saranno conservati a cura della stessa in archivi elettronici e cartacei nel rispetto delle misure di sicurezza previste dal D.Lgs. 196/2003 e Regolamento UE 679/2016. Si rinvia all'art. 7 del citato decreto per i diritti spettanti all'interessato a propria tutela.

Attività di revisione – Effetti attivi

Inoltre, gli effetti attivi si possono facilmente quadrare con le risposte alla circolarizzazione degli istituti di crediti che generalmente indicano le ri.ba. in portafoglio non ancora incassate

Attività di revisione – Effetti attivi

Modello ABI - Risposta a lettere di circolarizzazione banche

Denominazione dell'azienda di Credito: xxxxx		Filiale di: xxxxx		Società revisionata: ABC Spa	
1) CONTI IN ESSERE AL		31/12/20xx			
		FIDO		SALDO CONTABILE	
				CODIZIONI VIGENTI	
				Cometenze maturate e non ancora addebitate o accreditate	
Tipo di conto	N. di Conto	Divisa	Ammontare	Scadenza	Divisa
CC	ZZZ				Euro
				Segno	Importo
				Dr	10.000,00
				Tassi debitori	Tassi creditori
				9%	1,5%
				C.M.S.	
				Divisa	Segno
				Euro	Av
					Saldo
					455,00
2) GARANZIE PRESTATE DALLA BANCA PER CONTO DELLA SOCIETÀ					
Da verificare con saldo disponibilità liquide a bilancio					
DESCRIZIONE			SCADENZA	Divisa	VALORE NOMINALE
3) EFFETTI E DOCUMENTI DELLA SOCIETA' PRESSO LA BANCA PER LO SCONTO, L'ACCREDITO S.B.F.O L'INCASSO					
DESCRIZIONE		DIVISA	IMPORTO		NOTE
-scontati e non ancora scaduti					
-presentati allo sconto e non ancora accreditati o accolti					
-accreditati s.b.f. e non ancora scaduti					
-presentati per l'accredito s.b.f. e non ancora accreditati o accolti					
-accolti per l'incasso e non ancora accreditati					
-presentati per l'incasso e non ancora accolti					
					Da riconciliare con le distinte di presentazione S.B.F.

Attività di revisione – Effetti attivi

Nonostante tale posta possa essere facilmente quadrata senza un dispendio oneroso di tempo, tale quadratura comunque non ci fornisce informazioni o certezze riguardo la certezza di una esigibilità futura.

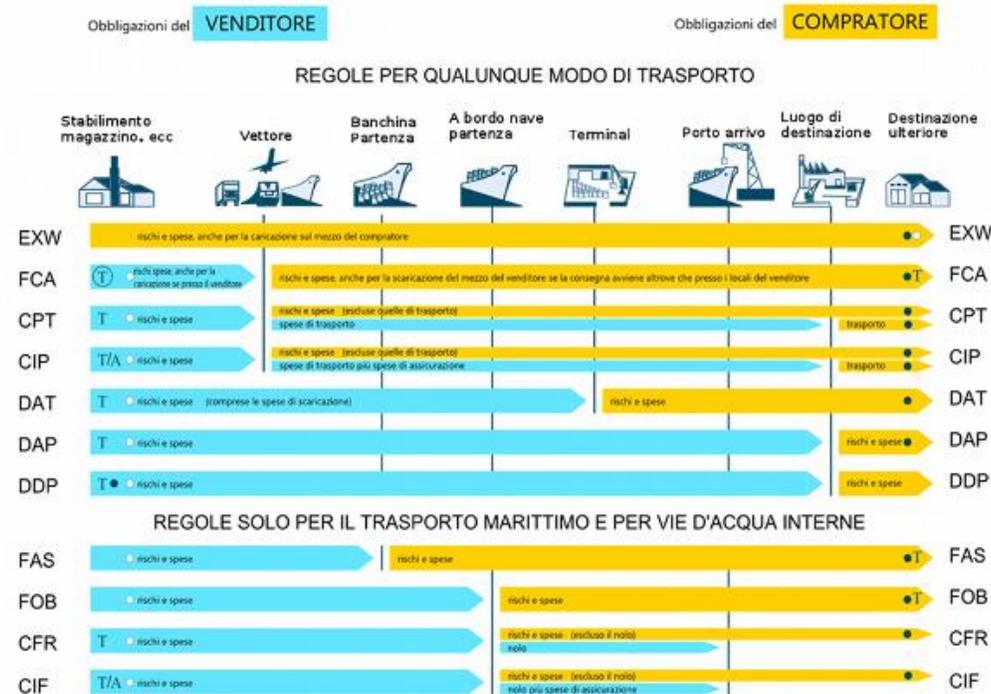
E' per questo motivo che il revisore, laddove gli Effetti attivi rappresentino una posta significativa, dovrà richiedere alla società revisionata le contabili della banca relative agli insoluti ricevuti sugli effetti registrati al 31.12 e verificarne a campione le motivazioni.

Attività di revisione – Cutoff vendite

L'attività di cutoff ha l'obiettivo di verificare che le vendite vengano correttamente registrate per competenza.

Il cutoff vendite viene svolto indagando le vendite registrate a ridosso della data di chiusura del bilancio ed ottenendo elementi probativi (es. documento di trasporto) che attestino la contabilizzazione del ricavo e del credito verso il cliente al momento del passaggio di proprietà della merce, seguendo, cioè, le regole internazionali degli *Incoterms*.

Attività di revisione – Cutoff vendite



Attività di revisione – Analisi delle FDE

L'analisi delle *fatture da emettere* è chiamata anche search attiva e consiste nella selezione di alcune fatture (solitamente quelle di maggiore valore) da due diversi documenti:

- dal tabulato delle fatture da emettere al 31.12 (es. 31/12/2020)
- dai registri IVA vendite successivi (es. I trimestre 2021)

Attività di revisione – Analisi delle FDE

Selezione effettuata dal tabulato FDE:

Il revisore deve accertarsi che le fatture selezionate siano effettivamente di competenza dell'anno in corso

Selezione effettuata dai registri IVA successivi:

Il revisore deve accertare la competenza delle fatture selezionate, assicurandosi che quelle di competenza dell'esercizio in corso siano state accantonate e, viceversa, quelle di competenza successiva **non** siano state accantonate nelle FDE

Attività di revisione – Analisi delle FDE

Qual è lo scopo principale della search attiva?

Lo scopo principale è verificare che la società revisionata accantoni correttamente le fatture da emettere, senza sottostimarle o, più frequentemente, sovrastimarle, producendo rispettivamente una **sottostima o sovrastima dell'utile dell'esercizio**.

Conclusioni

I *crediti verso clienti* rappresentano spesso una posta significativa e con un rischio generalmente medio/alto, soprattutto in merito alla loro *valutazione*.

E' importante che il revisore tenga conto della **conoscenza della società** revisionata, del **contesto** in cui essa opera e del **livello di rischio** valutato in sede di pianificazione poiché tutte le **risposte** ai rischi identificati, e quindi tutte le **verifiche di revisione**, dipenderanno dagli elementi suddetti e dal giudizio professionale del revisore che opererà adoperando il proprio **scetticismo professionale**.

« *La fortuna non esiste: esiste il momento in cui il talento incontra l'opportunità* »
(Lucio Anneo Seneca)