



# Le procedure di revisione dei debiti

---

26 gennaio 2022

# 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 300** *«Pianificazione della revisione contabile del bilancio»*

**ISA Italia 315** *«L'identificazione e la valutazione dei rischi di errori significativi e la comprensione dell'impresa»*

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

**ISA Italia 505** *«Conferme esterne»*

# OIC 19 – Definizione dei debiti

---

L'OIC 19 definisce il debito come «passività di natura determinata ed esistenza certa, che rappresentano obbligazioni a pagare ammontari fissi o determinabili di disponibilità liquide, o di beni/servizi aventi un valore equivalente, di solito ad una data stabilita. Tali obbligazioni sono nei confronti di finanziatori, fornitori e altri soggetti».

# I debiti in bilancio – Art. 2424 C.C.

---

L'art. 2424 del codice civile prevede che i debiti siano esposti nel passivo dello stato patrimoniale della voce D «*Debiti*», con la seguente classificazione:

1. obbligazioni;
2. obbligazioni convertibili;
3. debiti verso soci per finanziamenti;
4. debiti verso banche;
5. debiti verso altri finanziatori;
6. acconti;
7. debiti verso fornitori;

# I debiti in bilancio – Art. 2424 C.C.

---

8. debiti rappresentati da titoli di credito;
9. debiti verso imprese controllate;
10. debiti verso imprese collegate;
11. debiti verso controllanti;
- 11-bis. debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti;
12. debiti tributari;
13. debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale;
14. altri debiti.

# 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.

# Assertzioni di bilancio – ISA Italia 315

|   | Classi di operazioni e<br>relativa informativa | Saldi contabili e<br>relativa informativa  |
|---|--|--|
|  COMPLETEZZA (C)                   | COMPLETEZZA                                    | COMPLETEZZA  |
|  ESISTENZA (E)                     | MANIFESTAZIONE                                 | ESISTENZA  |
|  ACCURATEZZA E<br>VALUTAZIONE (AV) | ACCURATEZZA<br>COMPETENZA<br>CLASSIFICAZIONE   | ACCURATEZZA,<br>VALUTAZIONE E<br>ALLOCAZIONE<br>DIRITTI E<br>OBBLIGHI<br>CLASSIFICAZIONE |
|  PRESENTAZIONE (P)               | PRESENTAZIONE                                  | PRESENTAZIONE  |

# 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 non intenzionale, 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 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 ad 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 della società.

# La significatività

---

La significatività rappresenta **la soglia** al di sopra della quale un errore, o la somma di più errori non recepiti nel bilancio della società, porta il revisore ad emettere:

- un giudizio **con eccezioni o negativo**;
- **impossibilità** ad emettere un giudizio.

Il principio ISA Italia 320 «*Significatività nella pianificazione e nello svolgimento della revisione contabile*» non fissa specifici parametri per il calcolo ma lo lascia al giudizio professionale del revisore.

# La significatività

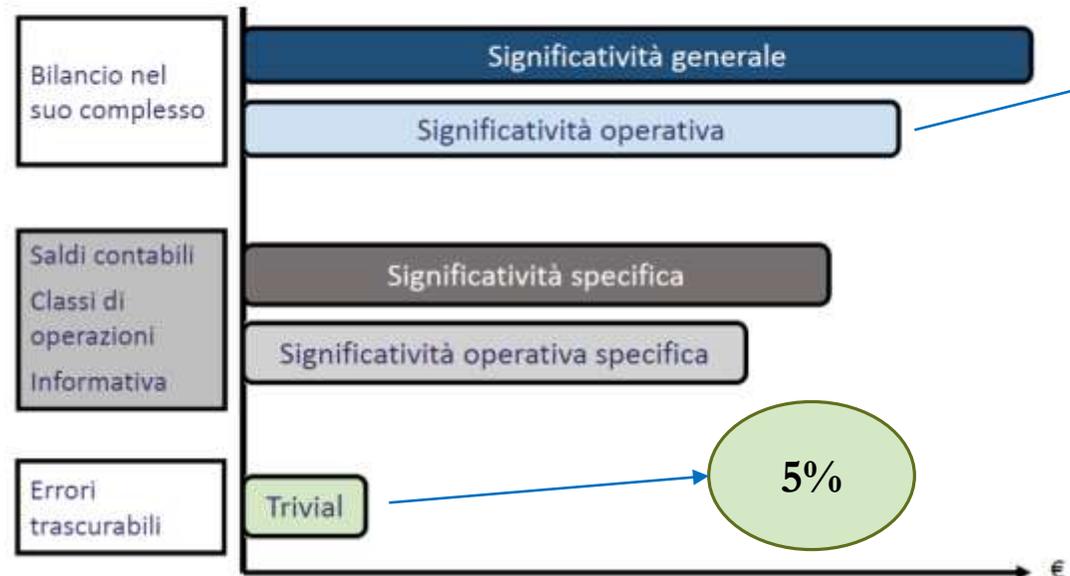
---

Nella prassi si prendono come riferimento le linee guida **dell'*International Federation of Accountants*** che stabiliscono intervalli come segue:

- 1-3% Attivo
- 1-3% Ricavi
- 3-5% Patrimonio Netto
- 3-7% Risultato operativo

# La significatività

## I diversi livelli di significatività



# Procedure di revisione – ISA Italia 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 aspetti 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.

# Procedure di revisione sui debiti in bilancio

---

## *Focus su:*

- Debiti verso soci per finanziamenti
- Debiti verso banche
- Debiti verso fornitori
- Debiti intercompany
- Debiti verso istituti di previdenza

# Procedure di revisione - Debiti verso soci per finanziamenti

---

Qualora il revisore dovesse verificare la presenza di questa passività tra i debiti, egli dovrà verificare la documentazione relativa al finanziamento. Nella fattispecie:

- verbale dell'assemblea di approvazione del finanziamento soci;
- condizioni di finanziamento (infruttifero o fruttifero) e di rimborso;
- contabili bancarie delle rate già rimborsate nell'anno.

# Procedure di revisione - Debiti verso banche

---

I debiti verso banche rappresentano debiti finanziari maggiormente verificabili senza un dispendio esagerato di tempo e risorse.

Nella prassi è fortemente consigliato circularizzare tutti gli istituti di credito con i quali la società ha intrattenuto rapporti durante l'esercizio da revisionare pertanto saranno le banche stesse a fornirci conferma esterna sia della esistenza di tali passività e, soprattutto, della loro completezza.

Le **conferme esterne** sono regolate dall'**ISA Italia 505** e consistono in elementi probativi acquisiti come **risposta diretta** in forma scritta al revisore da parte di un soggetto terzo.

# Procedure di revisione - Debiti verso banche

**INTESA  SANPAOLO**

Intesa Sanpaolo S.p.A. Sede Legale: Piazza S. Carlo, 190 10121 Torino. Sede Amministrativa: Via Molino di Po, 6 20121 Milano.  
Capitale Sociale Euro 6.285.805.194,32. Registro delle Imprese di Torino e Codice Fiscale 02708800106. Direzione Generale del Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo" Piazza Foa, 1/0/1500010 071001200110 (S. Spirito, Via Biancamano 3091 - Codici ABI 03012). Adesione al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Campagna del gruppo bancario "Intesa Sanpaolo" iscritta all'Albo del Gruppo Bancario.

Spot

Richiesta relativa a Dicembre 2019

## 1) CONTI IN ESSERE IN EURO E/O DIVISA

| Tipo di Conto | R. del Conto | Fido   |              |            | Saldo contratto |       |            | Condizioni vigenti |                 |        | Empiegate maturate e non ancora rimborsate o accreditate |       |          | NB. Note |
|---------------|--------------|--------|--------------|------------|-----------------|-------|------------|--------------------|-----------------|--------|--|-------|----------|----------|
|               |              | Divisa | Importo      | Scadenza   | Divisa          | Segno | Importo    | Tassi Debitivi     | Tassi Creditivi | C.M.S. | Divisa   | Segno | Saldo    |          |
| CC            |              | EUR    | 0,00         | a revoca   | EUR             | D     | 430.703,97 | 10,5000            | 0,0100          |        | EUR  | D     | 5.174,19 | 1)       |
| MP            |              | EUR    | 5.290.000,00 | a revoca   |                 |       |            |                    |                 |        |  |       |          | 2)       |
| MP            |              | EUR    | 1.500.000,00 | 31/12/2022 |                 |       |            |                    |                 |        |  |       |          | 3)       |
| MP            |              | EUR    | 30.000,00    | a revoca   |                 |       |            |                    |                 |        |  |       |          | 4)       |
| MP            |              | EUR    | 10.000,00    | a revoca   |                 |       |            |                    |                 |        |  |       |          | 5)       |

Note

- 1): Competenze di chiusura registrate in data 07/01/2020 con valuta 31/12/2019
- 2): Limite per apertura di credito in c/c ed ogni altra operazione bancaria
- 3): Limite per rischi di sostituzione derivanti da operazioni ex tunc
- 4): Limite di credito per il rilascio di carte di credito aziendali
- 5): Limite di credito per il rilascio di VIACARD

# Procedure di revisione - Debiti verso banche

11.2 Descrizioni di eventuali intese di carattere particolare in base alle quali la Banca potrebbe effettuare operazioni per conto della società senza formale ordine scritto per le singole operazioni

| Descrizione | Mil. Euro |
|-------------|-----------|
| Negativo    |           |

11.3 Conti estinti fra il 01-01-2019 ed il 31-12-2019

| Tipi Conti | N. del Conto | Data Estinzione | Mil. Euro |
|------------|--------------|-----------------|-----------|
| 25         |              | 28-01-2019      |           |

11.4 Operazioni a medio e lungo termine

| Tipi Finanziamento | Forma Tecnica | N. Finanziamento | Divisa | Importo Engagato | Debito Residuo | Data Prima Ratei Impegnati | Data Azzerazione | Data Engagazione | Data Scadenza | Tasso Descrizione | Tasso Percentuale | Mil. Euro |
|--------------------|---------------|------------------|--------|------------------|----------------|----------------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|-------------------|-----------|
|                    |               |                  | EUR    | 20.000.000,00    | 12.000.000,00  |                            | 17-10-2017       | 23-10-2017       | 17-10-2022    | Tasso fisso       | 1,0000            | (1)       |
|                    |               |                  | EUR    | 20.000.000,00    | 15.000.000,00  |                            | 17-10-2017       | 23-10-2017       | 17-10-2022    | Tasso fisso       | 1,1000            | (2)       |

**Note**

|    |                             |
|----|-----------------------------|
| 1) | Tranche A Finanziamento MLT |
| 2) | Tranche B Finanziamento MLT |

Generalmente le banche allegano anche il piano di ammortamento aggiornato

# Procedure di revisione - Debiti verso banche

---

E' utile, soprattutto durante il primo anno di incarico, raccogliere le copie dei contratti di mutuo e finanziamento al fine di verificare la corrispondenza tra bilancio e contratti.

## **NB**

E' estremamente importante anche verificare la presenza di eventuali covenants che potrebbero tramutarsi in passività potenziali.

# Procedure di revisione - Debiti verso fornitori

---

La prassi offre in questo caso diverse verifiche di dettaglio da effettuare.

Nella fattispecie verificheremo le principali, quali:

- conferme esterne;
- search passività non registrate (*Test fatture da ricevere*);
- cut-off acquisti.

# Procedure 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 per posta ordinaria) e sulla ricezione delle stesse.

Per quanto riguarda i fornitori, è prassi inviare le lettere prive del saldo e della scheda contabile del fornitore proprio per permettere al fornitore stesso di indicare il saldo.

# Procedure di revisione - Conferme esterne

---

In caso di mancata risposta da parte del fornitore, solitamente si procede con le procedure alternative verificando i pagamenti successivi al fornitore.

Tale verifica di dettaglio, però, sta pian piano **scomparendo** dalla prassi delle società di revisione proprio perché la verifica delle fatture e dei conseguenti pagamenti non colpisce l'asserzione della **completezza**.

# Procedure di revisione – Test FDR

---

Il test sulle **fatture da ricevere** è chiamata anche *search delle passività non registrate* o *search passiva* e consiste nella selezione di alcune fatture (solitamente quelle di maggiore valore) da due diverse fonti documentali:

- dal tabulato delle fatture da ricevere al 31.12 (es. 31/12/2021)
- dai registri IVA acquisti successivi ( es. I trimestre 2022)

# Procedure di revisione – Test FDR

---

## **Selezione effettuata dal tabulato FDR:**

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

## **Selezione effettuata dai registri IVA acquisti 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 FDR

# Procedure di revisione – Test FDR

---

## Qual è lo scopo principale della search passiva?

Lo scopo principale è verificare che la società soggetta a revisione accantoni correttamente le fatture da ricevere, senza sovrastimarle o sottostimarle, producendo rispettivamente una **sottostima** o **sovrastima dell'utile dell'esercizio**.

# Procedure di revisione – Cut-off acquisti

---

L'attività di cut-off ha l'obiettivo di verificare che gli acquisti vengano correttamente registrati per competenza.

Il cut-off acquisti viene svolto indagando gli acquisti registrati a ridosso della **data di chiusura** del bilancio ed ottenendo elementi probativi (es. ddt) che attestino la contabilizzazione del costo e del debito verso il fornitore al momento del passaggio di proprietà della merce, seguendo, cioè, le regole internazionali degli *Incoterms*.

# Procedure di revisione – Cut-off acquisti



# Procedure di revisione – Debiti Intercompany

---

I debiti intercompany sono tutte quelle passività registrate nei confronti di società collegate, controllate, controllanti o sottoposte al controllo delle controllanti.

I gruppi di società abitualmente gestiscono le poste intercompany per mezzo di **riconciliazioni infragruppo** sottoscritte dai rispettivi uffici amministrativi che il revisore utilizzerà per quadrare i vari saldi in bilancio.

Qualora il revisore, tramite l'applicazione dello **scetticismo professionale**, dovesse non ritenere affidabili le informazioni ricevute dalla società in merito alle riconciliazioni intercompany o qualora la società non le gestisca, può decidere di estendere le **conferme esterne** anche alle società intercompany.

# Procedure di revisione – Debiti verso istituti di previdenza

---

L'analisi di questa posta di bilancio può tornare utile al revisore al fine di verificare che la società **versi regolarmente** i contributi relativi al personale.

In una situazione di regolare versamento, sarà sufficiente per il revisore verificare che quanto presente in bilancio quadri con quanto prodotto dall'ufficio paghe e con gli **F24 successivi** di versamento.

# Conclusioni

---

I debiti sono quasi sempre una posta **significativa** in un bilancio pertanto sarà sempre opportuno che il revisore presti particolare attenzione ad essi.

Da una corretta analisi dei debiti (*i.e. analisi scadenziario fornitori*) si possono evincere numerose informazioni, incluse informazioni circa la solidità della società.

E' pertanto necessario mettere in campo procedure di revisione al fine di verificare che **tutte le passività** siano correttamente presenti in bilancio e che esse non siano tali da compromettere la **continuità aziendale** della società.

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