



Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona

Commissione  
Revisione e Collegio sindacale

# LA REVISIONE LEGALE

## Disponibilità liquide casi pratici

**Michele Callovi**

6 novembre 2024

---



# INDICE

- 1. REVISIONE NEL CICLO DI TESORERIA**
- 2. TEST DI DETTAGLIO**
  - **PREDISPOSIZIONE LEAD E SUB-LEAD SCHEDULE**
  - **RICONCILIAZIONI BANCARIE**
  - **TEST DI CUT-OFF FINANZIARIO**
  - **CIRCULARIZZAZIONE**
  - **ANALISI MUTUI E FINANZIAMENTI**
  - **CONTA DI CASSA**
  - **VERIFICA INFORMATIVA**



Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona

**Commissione  
Revisione e Collegio sindacale**

# 1. REVISIONE NEL CICLO DI TESORERIA

Il ciclo tesoreria rappresenta l'insieme delle operazioni riconducibili alla movimentazione delle risorse monetarie.

Tale area è un'area rilevante nella revisione di bilancio in quanto:

- costituisce la contropartita finanziaria di tutte le operazioni svolte nel periodo amministrativo;
- indica la propensione dell'azienda nella gestione dei propri rischi finanziari;
- rappresenta l'ammontare delle disponibilità liquide o dell'indebitamento finanziario a breve e medio lungo periodo alla data di bilancio;
- comporta un elevato numero di transazioni.



## ASSERZIONI DI BILANCIO RILEVANTI DA VERIFICARE

### Completezza (C)

- È stato incluso nel bilancio tutto ciò che avrebbe dovuto essere stato registrato o esposto in nota integrativa
- Gli oneri e i costi indicati, così come i relativi debiti/fondi patrimoniali, sono completi; la nota integrativa non ha elementi mancanti o incompleti

### Esistenza (E)

Sussistono i diritti inerenti alla titolarità dei conti e delle disponibilità liquide

### Accuratezza e competenza (A)

- Tutti i proventi e gli oneri finanziari di competenza del periodo sono stati correttamente imputati nell'esercizio di competenza
- Tale aspetto include anche l'appropriata classificazione degli importi ed esposizione nella nota integrativa

### Valutazione (V)

- Le stime formulate sono fondate su elementi dimostrabili e metodologie comunemente accettate
- Qualsiasi correzione causata da valutazioni richiesta dalla loro natura o dai principi contabili applicabili è stata correttamente registrata



## PIANIFICAZIONE DELLE ATTIVITÀ

### Fase di *interim*

Durante la fase di interim il revisore pianifica il lavoro. Per fare ciò deve procedere alla mappatura di tutti i cicli, tra cui quello di tesoreria, con il quale inizia una prima valutazione sul sistema di controllo interno della società cliente

### Fase di *final*

Durante la fase di final il revisore procederà all'effettuazione dei test di dettaglio in risposta ai rischi identificati





Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona



**Commissione  
Revisione e Collegio sindacale**

## **2. TEST DI DETTAGLIO**

# PREDISPOSIZIONE LEAD E SUB-LEAD SCHEDULE

- Preliminarmente, il revisore predispone una *lead* (prospetto) dove riportare il dettaglio della voce “Cassa e Banche” e il confronto con i rispettivi valori dell'esercizio precedente. Tale carta di lavoro consente la quadratura dei saldi e verificare i principali scostamenti per controlli mirati
- La *sub-lead schedule* è, invece, un foglio di lavoro che evidenzia i singoli conti contabili e, come nella *lead*, vanno evidenziate le variazioni di saldo intervenute alla fine dell'esercizio e la loro incidenza percentuale sul saldo iniziale

Si allega un esempio di lead e sub-lead:



lead e sub-lead



## ASSERZIONI DI BILANCIO RILEVANTI DA VERIFICARE

### Finalità

La riconciliazione permette di ricostruire le cause delle differenze tra le risultanze contabili e il saldo riportato nell'estratto conto inviato dalla banca

### Cause differenze tra risultati

- registrazioni in contabilità che non sono ancora state effettuate dalla banca (es. assegni emessi e non ancora addebitati o bonifici disposti e non addebitati)
- registrazioni in banca, non ancora effettuate in contabilità (es. interessi e competenze maturate o bonifici da clienti o effetti insoluti)

### Aspetti operativi

- Le riconciliazioni vanno predisposte periodicamente (trimestralmente o mensilmente a seconda della dimensione e complessità dell'azienda) per tutti i conti bancari: conti correnti, conto anticipi, conti in valuta estera, conti Ri.Ba.
- Operativamente si eseguono le seguenti attività:
  - ottenere riconciliazioni bancarie (anche i conti a saldo zero);
  - verificare la correttezza dei saldi (contabilità ed estratto conto bancario);
  - verificare a campione la documentazione a supporto degli importi in riconciliazione
- riassumere il lavoro svolto in un file Excel:



Esempio  
riconciliazione banca

# TEST DI CUT-OFF FINANZIARIO

L'obiettivo del test di *cut-off* finanziario è quello di verificare che i saldi bancari iscritti in bilancio tengano conto dei movimenti finanziari aventi competenza anteriore o corrispondente al giorno di chiusura dell'esercizio sociale

Per effettuare tale test occorrono:

- l'estratto conto del mese di chiusura
- gli estratti conto o *home banking* dei mesi successivi

A questo punto, occorrerà verificare quando la società ha effettuato la registrazione e se è stato correttamente applicato il principio di competenza

Si allega un esempio di riepilogo del test:



Esempio test  
cut-off



- Tale procedura consiste nell'invio (**da parte del revisore**) a tutte le banche con cui la società ha avuto rapporti nel corso dell'anno (anche se chiusi), oggetto di verifica, una lettera *standard* (vedi slide successiva) al fine di ottenere informazioni tramite il modello ABI-REV che la banca fornirà in risposta alla lettera
- L'ISA Italia 505 definisce le modalità delle procedure di revisione denominate «conferme esterne» tra cui la circularizzazione degli istituti di credito per la verifica dei saldi attinenti alla gestione della tesoreria. L'ottenimento di tale documento risulta essere di estrema importanza poiché, oltre all'indicazione dei saldi di conto corrente, conto anticipi, finanziamenti e mutui, interessi di competenza, consente al revisore di recepire una serie di informazioni utili ai fini della revisione del bilancio, oltre ad avere elementi probativi pertinenti e attendibili



Modello ABI-REV

# CIRCULARIZZAZIONE

## Lettera alle banche

Spettabile  
(destinatario)  
(indirizzo)  
PEC: .....  
e p.c. Revisore Srl  
Via Hellas .....  
37100 Verona (VR) .....  
PEC: [revisoresrl@revisore.it](mailto:revisoresrl@revisore.it).....

Vi preghiamo di confermare direttamente ai nostri revisori ..... le operazioni che avevamo in corso alle ore ....24..... del giorno **31/12/2024** con il Vs. Istituto.

Pertanto, Vi autorizziamo, anche in deroga alle norme e alla prassi relativa al segreto delle operazioni bancarie o a qualsiasi eventuale intesa scritta o verbale esistente, a inviare tramite la Vostra PEC all'indirizzo PEC dei nostri Revisori: .....[revisoresrl@revisore.it](mailto:revisoresrl@revisore.it)... tutte le informazioni previste dal modulo normalizzato ABI in uso presso le aziende di credito. A tale riguardo precisiamo che:

- .. il limite di importo da indicare al punto 11.1 è € .....
- .. le date da indicare al punto 11.3 sono le seguenti: tra il ..... e il .....

Vogliate anche confermare sul modulo ABI le operazioni "fuori bilancio" (così come definite al punto 5.10 del capitolo 1 del provvedimento Banca d'Italia 15/07/92) in corso presso il Vs. Istituto il giorno **31/12/2024** .., precisando, secondo i casi, capitale di riferimento, titolo sottostante, margini in essere, premi incassati e/o pagati, modalità di determinazione e scadenza dei flussi futuri, scadenza del contratto.

**Il modello ABI dovrà essere inviato alla PEC dei nostri Revisori in formato immutabile (PDF/A).**

Vi informiamo che i dati comunicati saranno utilizzati esclusivamente ai fini della revisione contabile del nostro bilancio e saranno trattati e conservati in archivi cartacei ed elettronici secondo quanto previsto dal GDPR n. 679/2016 e dal [D. Lgs. 30.06.2003, n. 196](#). Si rinvia all'art. 7 del citato decreto per i diritti spettanti all'interessato a propria tutela.

Vogliate considerare questa nostra richiesta alla stregua di istruzioni irrevocabili da noi impartite.

RingraziandoVi per la fattiva collaborazione, distintamente Vi salutiamo.

Luogo e data .....

Firma del legale rappresentante .....



- Il modello ABI-REV, nella sezione “11) Altre notizie”, fornisce informazioni riguardanti i mutui e finanziamenti in essere della società fornendo anche il relativo piano di ammortamento e il debito residuo alla data di richiesta
- Il revisore dovrà confrontare le risultanze del modello ABI-REV con i valori in bilancio
- Il revisore, in seguito, dovrà verificare la corretta contabilizzazione nell’esercizio degli oneri passivi di competenza e monitorare la regolarità nel pagamento delle rate di rimborso previste dai piani di ammortamento

# CONTA DI CASSA

- Si tratta di una procedura di revisione che risponde all'obiettivo dell'esistenza
- Tale procedura non è obbligatoria, ma il revisore può ritenerla necessaria e opportuna in base ad alcuni aspetti da valutare relativamente al tipo di *business* svolto dall'azienda e alle sue politiche d'incasso
- Se svolta nel giorno di chiusura dell'esercizio, permette di ottenere un riscontro diretto del saldo di bilancio; se invece viene effettuata in una data successiva, occorrerà effettuare il cosiddetto *roll-back* che consiste nella ricostruzione di tutti i movimenti verificatisi dalla chiusura dell'esercizio fino alla data della conta e verificare per alcuni di essi la relativa documentazione di supporto (per esempio ricevute di prelievo autorizzate, contabili per i reintegri)
- Attenzione ai limiti antiriciclaggio (art.49 c.1 D.Lgs. 231/2007 e ss. mm.)



Esempio conta di  
cassa



## ATTIVITÀ OPERATIVA

**NOTA  
INTEGRATIVA**

**RELAZIONE  
SULLA GESTIONE**

Una volta disponibili le bozze della nota integrativa e della relazione sulla gestione, il revisore deve procedere alla verifica della corretta informativa, dei saldi delle disponibilità liquide e debiti verso banche, così come richiesto dagli artt. 2427 e 2428 c.c. e dal documento OIC 14



Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona



**Commissione  
Revisione e Collegio sindacale**

**GRAZIE PER L'ATTENZIONE**