

# Memento Pratico

GIUFFRÈ FRANCIS LEFEBVRE

REVISIONE  
LEGALE

2 0 2 1

Aggiornato al 23 ottobre 2020

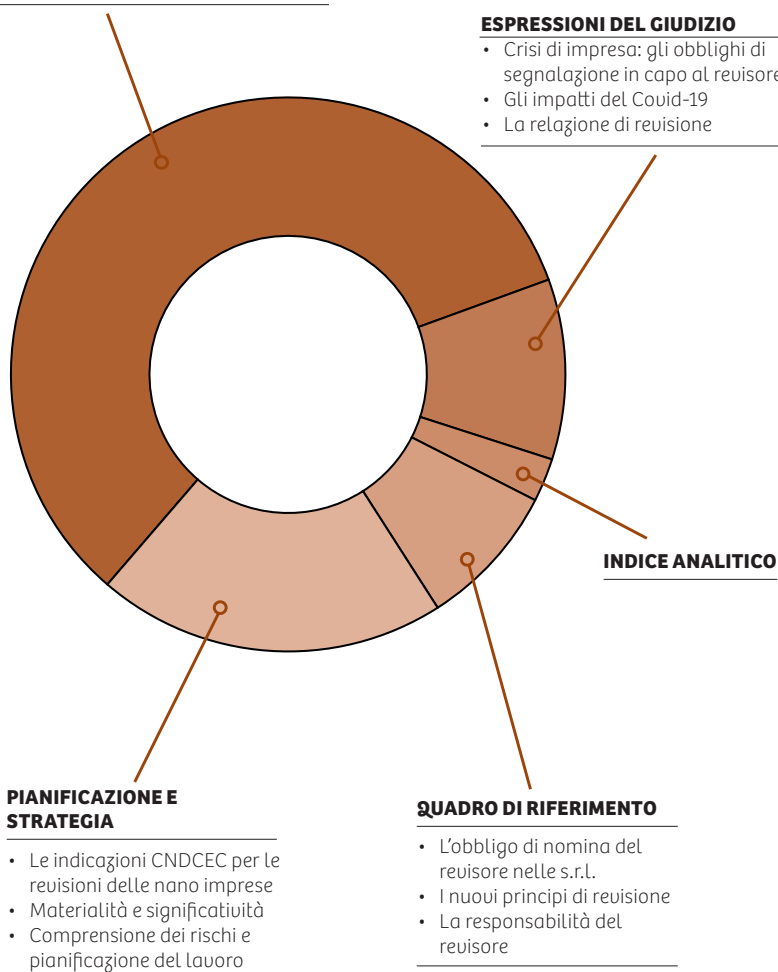
# I contenuti da non perdere

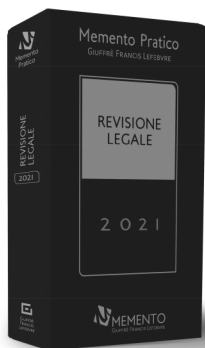
## **RISPOSTE DI REVISIONE AI RISCHI INDIVIDUATI**

- La revisione delle aree di bilancio in base ai rischi individuati
- La revisione del bilancio consolidato
- I controlli periodici del revisore

## **ESPRESSIONI DEL GIUDIZIO**

- Crisi di impresa: gli obblighi di segnalazione in capo al revisore
- Gli impatti del Covid-19
- La relazione di revisione





# Memento Pratico

AREA FISCALE

## REVISIONE LEGALE



NL Formula  
"Sempre Agg."



Archivio  
online



Memento online



Memento online  
+ Fonti

SCOPRI GLI ALTRI TITOLI INDISPENSABILI PER LA TUA PROFESSIONE

### Fiscale



NL Formula  
"Sempre Agg."



Archivio  
online



App  
iMemento



Memento online  
"Sempre riscritto"



Memento online  
+ Fonti

### Accertamento e Riscossione



App  
iMemento



Memento online



Memento online  
+ Fonti

### IVA



NL Formula  
"Sempre Agg."



Archivio  
online



App  
iMemento



Memento online  
"Sempre riscritto"



Memento online  
+ Fonti

### Contenzioso Tributario



App  
iMemento



Memento online



Memento online  
+ Fonti

### IRES



App  
iMemento



Memento online



Memento online  
+ Fonti

Espandi il tuo volume con  MEMENTOPIÙ, il sistema digitale integrato e modulare che ti darà massimo aggiornamento e un'esperienza di consultazione unica grazie al potente motore di ricerca e alle funzionalità ancora più evolute.



GIUFFRÈ FRANCIS LEFEBVRE

mementopiù.it

## Piano generale dell'opera

<b>TITOLO I</b>	<b>Parte generale</b>	
Cap. I	Quadro generale di riferimento .....	10
Cap. II	Principi di revisione .....	2000
Cap. III	Etica professionale e indipendenza del revisore .....	3000
Cap. IV	Responsabilità .....	4000
Cap. V	Archiviazione e conservazione dei documenti .....	5000
Cap. VI	Contratto di revisione .....	7010
<b>TITOLO II</b>	<b>Pianificazione della revisione legale e strategia</b>	
Cap. VII	Materialità e significatività .....	12000
Cap. VIII	Comunicazioni .....	13000
Cap. IX	Profilo dei rischi e approccio di revisione .....	15000
Cap. X	Comprensione del rischio e risposta ai rischi di revisione individuati ....	17000
Cap. XI	Struttura del controllo interno .....	18010
Cap. XII	Strategia e pianificazione del lavoro di revisione .....	19000
Cap. XIII	Campionamento .....	21000
Cap. XIV	Test sui controlli .....	22001
Cap. XV	Test di sostanza .....	25000
<b>TITOLO III</b>	<b>Risposte di revisione ai rischi individuati</b>	
Cap. XVI	Revisione dei saldi di apertura .....	28000
Cap. XVII	Ciclo attivo .....	30002
Cap. XVIII	Ciclo passivo .....	33000
Cap. XIX	Ciclo produzione .....	35000
Cap. XX	Ciclo lavori in corso su ordinazione .....	38001
Cap. XXI	Ciclo partecipazioni e titoli di debito .....	41000
<b>Cap. XXII</b>	<b>Ciclo della tesoreria .....</b>	<b>45000</b>
Cap. XXIII	Ciclo immobilizzazioni .....	48000
Cap. XXIV	Ciclo risorse umane .....	51000
Cap. XXV	Revisione del bilancio consolidato .....	55000
Cap. XXVI	Altre aree di bilancio .....	57000
Cap. XXVII	Controlli periodici .....	59000
<b>TITOLO IV</b>	<b>Valutazione degli elementi probativi ed espressione del giudizio</b>	
Cap. XXVIII	Conclusioni del lavoro .....	60000
Cap. XXIX	Verifica delle informazioni finanziarie e non finanziarie .....	63000
Cap. XXX	Espressione del giudizio .....	66000
Cap. XXXI	Crisi di impresa .....	70000
Cap. XXXII	Impatti del Covid-19.....	75000

con le quali valutare i rischi generali circa il mancato raggiungimento degli obiettivi di revisione.

## A. Cassa e banche

45650

La valutazione del rischio di revisione è un momento fondamentale ai fini della pianificazione e dell'effettuazione del lavoro di revisione. Con il termine rischio di revisione (v. n. 15500 s.) si definisce il rischio che il revisore esprima un giudizio non corretto perché il bilancio è significativamente inesatto. Le componenti del rischio di revisione sono tre:

- il rischio inerente (o inherent risk) (v. n. 45770 e v. n. 15520);
- il rischio di controllo (o control risk) (v. n. 45772 e v. n. 15650);
- il rischio di individuazione (o detection risk) (v. n. 15670).

I conti «cassa e banche» sono sempre indagati con grande cura dal revisore, anche quando il saldo finale non è significativo: le somme che movimentano questi conti spesso sono superiori a quelle di qualunque altro saldo del bilancio e sono maggiormente soggette alle appropriazioni indebite. Nella maggior parte dei casi è improbabile che le aziende presentino rischi aziendali significativi a tal punto da influire sui saldi di cassa e banche. Tuttavia non si deve sottovalutare il fatto che il rischio aziendale del cliente possa derivare da politiche inappropriate nella gestione della liquidità. Il revisore dovrebbe dunque comprendere i rischi derivanti dalle politiche e dalle strategie di investimento del cliente e capire altresì quali siano i controlli che possono ridurre questi rischi.

Se l'azienda utilizza operazione di copertura dei rischi v. n. 45700 e s.

La tavola 45650 illustra le principali tipologie di rischi generali afferenti all'area del ciclo cassa e banche.

**Tavola 45650 - Rischi generali dell'area cassa e banche**

	SÌ/NO
<b>✓ Considerazioni generali</b>	
Saldi di contabilità generale imprecisi, che non riflettono l'operazione originaria	
Registrazioni contabili imprecise	
Possibilità di imprecisioni ed errori nelle registrazioni contabili	
Errori di competenza	
I saldi di cassa e banche non sono in linea con le esigenze e i fabbisogni delle attività aziendali	
Incapacità di stabilire e mantenere adeguati rapporti con le fonti di finanziamento	
Errori nelle previsioni dei flussi di cassa	
<b>✓ Mancanza di documenti o informazioni</b>	
Incassi non registrati	
Incassi persi o distolti	
Inadeguatezza della sicurezza fisica dei valori e dei documenti utilizzabili per trasferirli	
Possibile perdita di valuta	
Assegni persi	
<b>✓ Conti bancari</b>	
Saldi non attendibili, non autentici o con errori non riscontrati	
Pagamenti non autorizzati	

	SI/NO
Spese non autorizzate	
Saldi monetari differenti dai saldi contabili che, ad esempio, non tengono conto di anticipi al personale, sospesi di cassa o spese non registrate	
Doppi pagamenti	
Incassi persi o distolti	
Incassi non registrati	
Interessi e competenze non conformi agli accordi presi con le banche	
Vincoli alla disponibilità non conosciuti	
I saldi bancari della contabilità potrebbero non corrispondere con quelli effettivi presso le banche	
Incassi non registrati sui conti dei clienti	
<b>✓ Sottrazioni e rischi sul patrimonio</b>	
Appropriazioni indebite	
Riutilizzo di documenti giustificativi per altri pagamenti	
Creazione di documenti fittizi	

**45655 Rischi della procedura: obiettivo di esistenza** Non soddisfare l'obiettivo di esistenza potrebbe significare che i fondi liquidi siano inesistenti o relativi ad operazioni fittizie, che i rapporti con le banche derivino da operazioni non autorizzate, che i saldi bancari non corrispondono effettivamente a quelli presso le banche o dovuti alle banche dopo le rettifiche per le poste in riconciliazione, che saldi bancari siano soggetti a vincoli di disponibilità o i vincoli non sono evidenziati in bilancio.

La tavola 45655 illustra i punti di controllo che dovrebbero esistere nella procedura per assicurare l'obiettivo di esistenza dei valori e dei saldi bancari (attivi e passivi).

**Tavola 45655 - Check list per la valutazione del rischio di non esistenza dei fondi liquidi**

	SI/NO
La responsabilità per il ricevimento dei valori in arrivo e per gli esborsi è separata dalla responsabilità per la tenuta della contabilità generale; le persone responsabili per l'incasso dai clienti non hanno accesso alle registrazioni contabili	
Le funzioni responsabili delle operazioni di cassa e di banca sono indipendenti da quelle responsabili degli acquisti, le vendite, la contabilità clienti, la contabilità fornitori	
I conti banca sono regolarmente riconciliati	
Le operazioni incluse nelle riconciliazioni bancarie sono tempestivamente chiarite e le anomalie spiegate	
Un funzionario ad appropriato livello, indipendente da tutte le operazioni e le registrazioni di cassa, controlla tempestivamente tutte le riconciliazioni bancarie	
Tutte le operazioni di cassa e di banca sono comprovate da appositi documenti; tali documenti sono controllati e approvati prima della loro rilevazione contabile	
I fondi cassa vengono regolarmente contati e i saldi riconciliati da funzionari indipendenti	
I protocolli dei valori in arrivo sono concordati, da persona indipendente, con le registrazioni del cassiere	
Gli assegni in arrivo sono contrassegnati «non trasferibili»	

## Rischi della procedura: obiettivo legittimità e obblighi 45656

Nella individuazione dei rischi nelle procedure il revisore verifica che le voci di bilancio riferibili a:

- disponibilità liquide,
- disponibilità presso istituti bancari,
- debiti finanziari a breve termine verso istituti bancari,

si riferiscano a tutti i rapporti bancari che l'azienda intrattiene con gli istituti di credito e alla liquidità di proprietà aziendale. Per soddisfare questo obiettivo il revisore compie le seguenti attività:

- accerta che il saldo positivo della cassa corrisponda effettivamente alla liquidità di diritto dell'impresa: le cauzioni ricevute devono essere appositamente evidenziate in contabilità;
- accerta che il saldo attivo delle banche corrisponda effettivamente a un diritto maturato alla data di bilancio di esigere la disponibilità liquida;
- verifica che il saldo passivo delle banche corrisponda all'effettiva obbligazione di pagare un ammontare di denaro a una data stabilita e che non ci siano altre obbligazioni di pagare o altri ammontari non evidenziati dalla contabilità;
- si accerta che i dati riportati in contabilità ed espressi in bilancio con riferimento ai prodotti finanziari derivati concordino con la documentazione di supporto reperibile in tesoreria;
- si assicura che le garanzie concesse ai creditori siano correttamente rilevate nel sistema informativo.

La tavola 45656 illustra i punti di controllo che dovrebbero esistere nella procedura per assicurare l'obiettivo di «legittimità e obblighi» dei valori e dei saldi bancari (attivi e passivi).

### Tavola 45656 - Check list per la valutazione del rischio di non legittimità dei fondi liquidi

	SI/NO
I conti banca sono regolarmente riconciliati	
Le operazioni incluse nelle riconciliazioni bancarie sono tempestivamente chiarite e le anomalie spiegate	
Un funzionario di appropriato livello, indipendente da tutte le operazioni e le registrazioni di cassa, controlla tempestivamente tutte le riconciliazioni bancarie	
Le persone che operano sui conti bancari sono state autorizzate dal Consiglio di amministrazione o da persona autorizzata	
Le disposizioni di pagamento devono essere autorizzate da persone con adeguati poteri; le procedure dovrebbero inoltre stabilire delle soglie oltre le quali è necessaria la firma congiunta di persone con adeguati poteri	

## Rischi della procedura: obiettivo di competenza 45657

La soddisfazione dell'obiettivo di competenza consente al revisore di accertarsi se un'operazione o un evento ha avuto luogo nel periodo di competenza. Il lavoro da svolgere per soddisfare questa asserzione consiste nel verificare se il sistema di controllo interno garantisce che tutti i pagamenti e gli incassi siano stati registrati e riflessi nel bilancio nel corretto periodo secondo quanto stabilito dai principi contabili.

Più in particolare tale obiettivo consiste nell'accertare, relativamente ai principi contabili italiani, che le entrate ricevute in cassa o in banca in una data posteriore alla data di riferimento (per esempio la data di bilancio) non siano considerate «incassi» e quindi non siano registrati come tali in contabilità fino alla data dell'avvenuto incasso. Allo stesso modo le disposizioni di pagamento relative a uscite di cassa, bonifici, assegni ecc. non devono essere considerate come «uscite» se la data della disposizione è posteriore alla data di bilancio.

Per quanto riguarda i principi contabili internazionali lo IAS 39 detta norme dettagliate circa il momento della rilevazione contabile, norme di valutazione dell'«initial recognition» di un'attività o di una passività finanziarie, distinguendo inoltre la data di negoziazione dalla data di regolamento (vedi MIFRS).

La tavola 45657 illustra i punti di controllo che dovrebbero esistere nella procedura per assicurare l'obiettivo di competenza.

**Tavola 45657 - Check list per la valutazione del rischio di errata competenza delle operazioni**

	SI/NO
I conti banca sono regolarmente riconciliati	
Le operazioni incluse nelle riconciliazioni bancarie sono tempestivamente chiarite e le anomalie spiegate	
Un funzionario di appropriato livello, indipendente da tutte le operazioni e le registrazioni di cassa, controlla tempestivamente tutte le riconciliazioni bancarie	
Tutte le operazioni di cassa e di banca sono comprovate da appositi documenti; tali documenti sono controllati ed approvati prima della loro rilevazione contabile	
Interessi attivi e passivi sono sistematicamente controllati e approvati da personale indipendente dalle funzioni di registrazione nei conti cassa e di banche	
I fondi cassa vengono regolarmente contati e i saldi riconciliati da funzionari indipendenti	

**45658 Rischi della procedura: obiettivo di completezza** Il revisore deve accertarsi che non esistono rischi generali che non soddisfino queste assunzioni:

- che tutti i contanti, gli assegni, gli effetti ecc. ricevuti da cassieri, altro personale, agenti ecc. siano prontamente identificati e registrati al loro ricevimento;
- che tutte le operazioni significative relative ai saldi bancari siano identificate e registrate in contabilità generale e le operazioni concordino con le registrazioni delle banche stesse;
- che i pagamenti siano effettuati solo a fronte di acquisti autorizzati;
- che gli estratti conto siano disponibili e concordino con i saldi della contabilità generale;
- che tutti gli incassi e tutti i pagamenti registrati siano imputati al conto appropriato e corrispondano all'effettiva entrata o uscita monetaria.

La tavola 45658 illustra i punti di controllo che dovrebbero esistere nella procedura per assicurare l'obiettivo di completezza dei dati esposti in bilancio.

**Tavola 45658 - Check list per la valutazione del rischio di completezza**

	SI/NO
La funzione di tesoreria è indipendente dalla funzione di contabilità: la custodia dei valori è responsabilità del tesoriere, il controllo delle registrazioni è responsabilità del capo-contabile. L'addetto alle registrazioni sui conti banche è indipendentemente a conoscenza di tutti i conti bancari e delle informazioni relative alle operazioni bancarie	
I conti bancari sono periodicamente riconciliati	
Le operazioni incluse nelle riconciliazioni bancarie sono tempestivamente chiarite e le anomalie spiegate	
Un funzionario di appropriato livello, indipendente da tutte le operazioni e le registrazioni di cassa, controlla tempestivamente tutte le riconciliazioni bancarie	
Le procedure contabili per le registrazioni di trasferimenti interbancari assicurano che l'esborso e il deposito vengano correttamente e tempestivamente registrati nello stesso periodo nei conti bancari di pertinenza	
I trasferimenti interbancari sono periodicamente elencati e rivisti dalla direzione; l'elenco indica le date di addebito e di accredito applicate dalle banche	
Le operazioni di trasferimento di fondi (sia per trasferimenti interbancari che per pagamenti a fornitori) sono autorizzate e/o riviste da personale di adeguato livello	
Le responsabilità per l'approvazione dei pagamenti sono separate da quelle per la preparazione dei pagamenti	
Dopo la firma dell'assegno o del bonifico, le fatture o le note di addebito sono adeguatamente annullate a cura del firmatario o sotto la sua supervisione	
Gli incassi vengono effettuati direttamente nei conti bancari della società	
Sommari di incassi ed esborso sono periodicamente preparati nel sistema di contabilità generale da personale indipendente; tali sommari vengono quadrati con le registrazioni contabili	
Gli assegni e i bonifici sono firmati da persone con adeguati poteri, che abbiano la competenza per controllare l'adeguatezza dell'esborso	



**Rischi della procedura: obiettivo di valutazione** Generalmente il controllo interno non ha strumenti efficaci per garantire la correttezza di un processo valutativo. L'espressione di un giudizio infatti, non può essere facilmente controllata da un sistema che persegue diverse finalità e che ha come obiettivo di controllo la verifica che le direttive e le politiche stabilite dal management siano correttamente applicate. Il sistema di controllo interno può però fornire gli strumenti necessari a effettuare il processo valutativo, come per esempio fornire la sicurezza che i conti bancari esteri siano controllati da personale adeguato, che le condizioni contrattuali con le banche e gli enti finanziari siano continuamente controllate da responsabili di adeguato livello, che i dati contabili siano attendibili e riflettano l'effettiva giacenza liquida o l'effettivo debito.

Per l'area delle disponibilità liquide l'obiettivo di revisione della corretta valutazione ai sensi dei principi contabili italiani consiste in pratica nel considerare i seguenti aspetti:

- che il denaro e i valori bollati siano valutati al valore nominale;
- che i crediti verso banche ed enti finanziari siano valutati al valore di realizzo;
- che i fondi liquidi in moneta estera siano convertiti in euro al cambio di fine esercizio;
- che i saldi non disponibili siano propriamente valutati e presentati (fondi bloccati, depositi in garanzia ecc.).

Per i principi contabili internazionali i criteri di valutazione delle poste inerenti le attività e le passività finanziarie e gli strumenti derivati seguono norme differenti da quelle italiane (vedi MIFRS).

Il controllo interno può garantire alcuni controlli chiave; i rischi connessi alla carenza di tali controlli sono elencati nella tabella seguente.

La tavola 45659 illustra i punti di controllo che dovrebbero esistere nella procedura per assicurare l'obiettivo di corretta valutazione dei valori e dei saldi bancari (attivi e passivi).

**Tavola 45659 - Check list per la valutazione del rischio di errate valutazioni dei fondi liquidi**

	SI/NO
<b>Controlli chiave</b>	
I conti banca sono regolarmente riconciliati	
Le operazioni incluse nelle riconciliazioni bancarie sono tempestivamente chiarite e le anomalie spiegate	
Un funzionario di appropriato livello, indipendente da tutte le operazioni e le registrazioni di cassa, controlla tempestivamente tutte le riconciliazioni bancarie	
La conversione dei saldi in valuta viene svolta da personale competente su una base appropriata	
Personale di appropriato livello controlla i conti con banche estere e valuta la recuperabilità dei conti esteri o bloccati	
Le persone che operano sui conti bancari sono state autorizzate dal Consiglio di amministrazione o da persona autorizzata	

**Rischi della procedura: obiettivo di accuratezza** Tale obiettivo consiste in pratica nel verificare che:

- le uscite e le entrate finanziarie siano registrate in modo completo e accurato;
- i saldi della contabilità generale siano in accordo con il totale delle singole schede della cassa e dei saldi bancari;
- i saldi bancari corrispondono effettivamente con quelli presso le banche;
- gli incassi registrati sono tempestivamente depositati in banca;
- i pagamenti sono effettuati solo a fronte di acquisti autorizzati;
- le registrazioni contabili degli incassi da clienti e dei pagamenti ai fornitori siano effettuate nei rispettivi conti, registrando le eventuali contropartite economiche relative a spese, oneri, sconti, arrotondamenti, differenze cambio ecc., nei conti corretti.

La tavola 45670 illustra i punti di controllo che dovrebbero esistere nella procedura per assicurare l'obiettivo di esistenza dei valori e dei saldi bancari (attivi e passivi).

Tavola 45670 - Check list per la valutazione del rischio di mancata accuratezza

	SI/NO
I saldi della contabilità generale sono confrontati con le registrazioni di tesoreria tramite l'esame di elenchi o riconciliazioni	
I protocolli dei valori in arrivo sono concordati, da persona indipendente, con le registrazioni del cassiere	
Tutte le operazioni di cassa e di banca sono comprovate da appositi documenti; tali documenti sono controllati e approvati prima della loro rilevazione contabile	
I conti bancari sono periodicamente riconciliati	
Le operazioni incluse nelle riconciliazioni bancarie sono tempestivamente chiarite e le anomalie spiegate	
Un funzionario ad appropriato livello, indipendente da tutte le operazioni e dalle registrazioni di cassa e banca, controlla tempestivamente tutte le riconciliazioni bancarie	
Le registrazioni dei pagamenti sono periodicamente confrontate con l'archivio delle fatture scoperte	
Controllo della sequenza numerica degli assegni	
Vi sono dipendenti non addetti agli acquisti, al ricevimento e alla contabilità fornitori che esaminano i documenti giustificativi e i pagamenti approvati	
I documenti giustificativi vengono annullati dopo il pagamento	
I pagamenti effettivi sono periodicamente confrontati con quelli previsti a budget	
I fondi cassa vengono regolarmente contati e i saldi riconciliati da funzionari indipendenti	
Esiste separazione di compiti tra chi riceve i valori in arrivo e/o chi incassa dal cliente da chi è responsabile delle registrazioni contabili	
Gli incassi sono annotati dalla persona che li riceve; i valori sono trasmessi al cassiere e la relativa documentazione di incasso è trasmessa direttamente al personale dell'ufficio contabilità	
Gli incassi vengono accreditati direttamente sui conti bancari della società	
Gli assegni in arrivo sono «non trasferibili»	
Spedire ai clienti estratti conto periodici e chiarire le differenze segnalate	
L'accesso alle registrazioni relative ai clienti e agli incassi è limitato al personale autorizzato	
L'accesso alle registrazioni relative ai fornitori e ai pagamenti è limitato al personale autorizzato	

## B. Fair value e derivati

**45700 Fair value** La misurazione del fair value si può originare sia al momento della registrazione iniziale delle operazioni, sia al momento di successive variazioni di valore. In questo contesto, il revisore deve ottenere sufficienti ed appropriati elementi probativi circa il fatto che le misurazioni del fair value e la relativa informativa siano in accordo con il quadro normativo sull'informazione finanziaria applicabile all'impresa. L'ISA Italia 315 «La comprensione dell'impresa e del suo contesto e la valutazione dei rischi di errori significativi» richiede l'acquisizione da parte del revisore di una comprensione del quadro normativo sull'informazione finanziaria applicabile all'impresa. È la direzione che ha la responsabilità di individuare il fair value e di predisporre la relativa informativa di bilancio. Per adempiere alle sue responsabilità, la **direzione** ha la necessità di stabilire un procedimento contabile e di informativa economico finanziaria atto a determinare le misurazioni del fair value e la relativa informativa, selezionare appropriati **metodi di valutazione**, identificare e supportare adeguatamente le assunzioni significative utilizzate, predisporre la valutazione e assicurare che la presentazione delle misurazioni del fair value e la relativa informativa siano in accordo con il quadro normativo sull'informazione finanziaria applicabile all'impresa. Molte misurazioni