

LE DISPONIBILITÀ LIQUIDE E I DEBITI VERSO BANCHE PRINCIPI E PROCEDURE DI REVISIONE



Scuola ODCEC Perugia

Normativa civilistica (art. 2424 c.c.) - Classificazione

ATTIVO	PASSIVO
Disponibilità liquide: ■ Depositi bancari e postali ■ Assegni ■ Denaro e valori in cassa	Debiti verso banche (indicazione separata per debiti con garanzia reale)

Non è consentito effettuare compensazioni tra conti attivi e passivi anche se tenuti presso la stessa banca

Normativa civilistica (art. 2426 c.c., p.to 8) - Valutazione

C) All'art. 2426, punto 8, il Codice Civile stabilisce che i crediti (quindi anche quelli verso banche o amministrazione postale) devono essere valutati, quindi iscritti in bilancio, secondo il presumibile valore di realizzo

Normativa civilistica Definizione (PPCC OIC 14 e 19)

Contenuto dei conti

- **Fondi liquidi:**
 - depositi bancari e postali
 - assegni
 - denaro e valori in cassa
 - giacenze in valuta estera
 - casse funzionanti a fondo fisso
 - fondi liquidi vincolati
- **Scoperti bancari**

Normativa civilistica Rilevazione (PPCC OIC 14 e 19)

- **Disponibilità liquide:**
 - costituite da fondi realmente esistenti
- **Debiti verso banche:**
 - ammontare realmente dovuto alle banche
- Devono tenere conto di tutti i movimenti avvenuti entro la data di bilancio.
- I saldi dei conti bancari devono tener conto di tutti gli assegni emessi, dei bonifici disposti entro la data di chiusura dell'esercizio e degli incassi effettuati dalle banche od altre istituzioni creditizie ed accreditati nei conti prima della chiusura dell'esercizio, anche se le contabili bancarie sono pervenute nell'esercizio successivo.

Normativa civilistica Valutazione (PPCC OIC 14 e 19)

Attivo

- Denari e valori bollati in cassa = valore nominale
- Disponibilità in valuta estera = valore al cambio in vigore alla data di bilancio
- Depositi bancari, postali, assegni = valore netto di realizzo stimato

Passivo

- Debiti verso banche
- (scoperti bancari) = valore nominale (in quanto debiti)

Normativa civilistica Nota Integrativa (PPCC OIC 14 e 19)

Le principali informazioni da fornire nella nota integrativa sono le seguenti:

- natura dei fondi liquidi vincolati e durata del vincolo
- conti cassa o conti bancari attivi all'estero che non possono essere trasferiti in Italia a causa di restrizioni valutarie del paese estero o per altre cause
- L'utilizzo di eventuali sistemi di *cash pooling* e se rilevante ogni rapporto ove sono coinvolte imprese collegate, controllate, controllanti e sottoposte al controllo di queste ultime, nonché, se diverse, imprese che rientrano sotto la stessa attività di Direzione e coordinamento
- ogni altra informazione la cui conoscenza sia necessaria per la corretta comprensione delle voci riguardanti le disponibilità liquide

Principi e procedure di revisione

Caratteristiche del sistema di controllo interno

- Separazione delle funzioni
- Riconciliazioni bancarie:
 - Periodicità nella predisposizione (mensili, ...)
 - Approvate/controfirmate per controllo da un responsabile (diverso da chi le predispone)
 - Indagine sugli importi in riconciliazione (anzianità, anomalia, significatività)

Principi e procedure di revisione

Obiettivi della revisione	Procedure di revisione
Accertamento dell'esistenza	Conteggio fisico delle giacenze di cassa
Accertamento della completa esposizione in bilancio	■ richiesta di informazioni scritte alle banche ■ analisi dei prospetti di Riconciliazione
Verifica della competenza	■ richiesta di informazioni scritte alle banche ■ analisi dei prospetti di riconciliazione ■ verifica della registrazione in contabilità (cut off finanziario)
Accertamento della corretta esposizione in bilancio	■ richiesta di informazioni scritte alle banche ■ analisi dei prospetti di riconciliazione ■ Verifica delle registrazioni contabili
verifica della valutazione	Esame dei metodi di valutazione

Principi e procedure di revisione

Richieste di conferma scritte

- È una procedura di revisione prevista dal Principio di Revisione 505
- È una richiesta fatta dalla società a tutte le banche con cui la stessa ha avuto rapporti nel corso dell'esercizio oggetto di revisione
- Le lettere vengono predisposte dalla società su carta intestata (in più copie)
- Spedizione diretta da parte del revisore in busta
- Aggiornamento delle carte di lavoro di controllo con data di invio della lettera

Principi e procedure di revisione

Richieste di conferma scritte

- **Analisi di tutte le informazioni contenute nei moduli ABI inviati dalla banca quali:**
 - Depositi;
 - Affidamenti divisi per tipologie e loro utilizzi;
 - Tassi creditori e debitori;
 - Competenze maturate alla data di bilancio;
 - Effetti presentati e non scaduti alla data di bilancio;
 - Garanzie rilasciate e ricevute a/da terzi;
 - Operazioni a termine in corso alla data di bilancio;
 - Persone autorizzate ad operare nei conti.
- **Verifica delle riconciliazioni bancarie predisposte dalla società.**

Principi e procedure di revisione

Debiti a medio e lungo termine

■ Test di dettaglio

- Richieste di conferma scritta alle banche;
- Analisi della completezza degli interessi passivi e quadratura con dato di Conto economico e piano di ammortamento;
- Reperformance dei ratei passivi su interessi passivi mutui;
- Analisi della completezza del debito e quadratura con dato di Stato Patrimoniale e piano di ammortamento;