



COMMISSIONE CONSULTIVA COLLEGIO SINDACALE REVISIONE LEGALE

**LA REVISIONE LEGALE DELLE PMI:
CORSO BASE CON PROCEDURE E CARTE DI LAVORO.**

Attivo circolante (crediti)

Relatore: Dott.ssa Andreoletti Caterina

Attivo circolante (Crediti)

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**.

Attivo circolante (Crediti)

Asserzioni di bilancio

Il Revisore dovrà acquisire elementi probativi al fine di **CONVALIDARE** le asserzioni collegate alla voce di bilancio analizzata.

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.

Attivo circolante (Crediti)

Le asserzioni chiave di revisione sono le seguenti:

1. Completezza (C): il revisore si assicura che tutti i crediti derivanti da transazioni effettivamente avvenute siano stati rilevati e inclusi in bilancio.

2. Esistenza (E): uno degli obiettivi principali è assicurare che i crediti esposti siano reali e che corrispondano a transazioni effettivamente concluse con controparti esistenti.

Attivo circolante (Crediti)

3. Accuratezza e competenza (A): il revisore deve accertarsi che gli importi iscritti siano corretti e in linea con i contratti e le condizioni di vendita, oltre che i crediti siano registrati nell'esercizio di competenza.

4. Valutazione (V): verifica che i crediti siano valutati correttamente al netto di eventuali svalutazioni, e che il fondo svalutazione sia adeguato ai rischi di insolvenza.

Attivo circolante (Crediti) –carta D09-02

Procedure di revisione Crediti verso clienti

Società: XYZ SpA		Bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/20XX				
Preparata da:		Data: _____				
Categoria	Voce bilancio	Procedure di revisione	C	E	A	V
Crediti verso clienti	Crediti verso clienti; Ricavi di vendita	Selezionare un campione di fatture di vendita; per ogni fattura selezionata, verificare la correttezza matematica dei calcoli, verificare le quantità vendute con il documento di consegna, e le altre condizioni di vendita con l'ordine del cliente o con il contratto. Verificare infine la corretta rilevazione e classificazione contabile del ricavo e del credito, nonché dell'incasso successivo.	x	x	x	
Crediti verso clienti	Crediti verso clienti; Ricavi di vendita	Selezionare un campione di registrazioni contabili di ricavi di vendita; per ogni registrazione verificare la corrispondenza della registrazione con la relativa fattura di vendita, il documento di consegna, e l'ordine del cliente. Verificare infine la corretta rilevazione e classificazione contabile del credito e dell'eventuale incasso.		x	x	
Crediti verso clienti	Ricavi di vendita	Effettuare il test di cut-off sulle vendite.			x	
Crediti verso clienti	Crediti verso clienti	Verificare la presenza di clienti con saldo "avere", analizzandone la natura, e verificando la necessità di un'eventuale riclassificazione degli stessi in altre voci di bilancio.			x	
Crediti verso clienti	Crediti verso clienti; Ricavi di vendita; Utili e perdite su cambi	Verificare che eventuali crediti in valuta estera siano stati convertiti al cambio vigente alla data di bilancio.			x	x
Crediti verso clienti	Crediti verso clienti	Verificare che la società disponga di un'analisi dei crediti verso la clientela per anzianità di scaduto. Verificare che tale analisi sia utilizzata ai fini della determinazione del fondo svalutazione crediti. Qualora lo sia, controllare la corrispondenza fra il saldo clienti di contabilità generale, il partitario clienti e lo scadenziario clienti, nonché verificare che quest'ultimo sia stato predisposto correttamente.			x	x
Crediti verso clienti	Crediti verso clienti	Verificare che il fondo svalutazione crediti esposto in bilancio in diretta deduzione dei crediti commerciali sia congruo al fine di fronteggiare il rischio di inesigibilità del credito.	x			x
Crediti verso clienti	Crediti verso clienti	Verificare l'anzianità delle fatture da emettere, al fine di accertarsi che non sussistano i presupposti per un loro storno a conto economico.				x
Crediti verso clienti	Crediti verso clienti;	Richiedere il Registro IVA Vendite dell'esercizio successivo a quello oggetto di revisione contabile. Verificare la presenza di note credito analizzandone la natura, e verificandone.	x		x	

Rischio di Revisione - crediti

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 - crediti

- **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

I Crediti 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 – crediti

PROCEDURE DI REVISIONE

PROCEDURE DI ANALISI COMPARATIVA

TEST DI VALIDITA' O SOSTANZA

ESAME COMPARATIVO di dati TRA I DUE ESERCIZI per individuare EVENTUALI ANOMALIE rispetto a quanto emerge dalle REVISIONI PRECEDENTI e/o dalle informazioni assunte anche dalla ANALISI DI ALTRE VOCI e/o da ALTRE INFORMAZIONI (es: BUDGET)

ISPEZIONI DOCUMENTALI di un CAMPIONE DI DOCUMENTI per convalidare la CORRETTA REGISTRAZIONE E/O VALUTAZIONE del fenomeno in bilancio in ossequio con le PRESCRIZIONI DEI PRINCIPI CONTABILI

Procedure di revisione- crediti

Le principali procedure di controllo che il revisore effettua per esaminare la crediti commerciali sono riportare di seguito:

1. Conferma esterna dell'esistenza del credito
2. Verifica dello stanziamento delle fatture da emettere
3. Analizzare la recuperabilità del credito e la congruità del fondo svalutazione crediti
4. Cut-off dei ricavi

1. CONFERMA ESTERNA DELL'ESISTENZA DEL CREDITO

La **circularizzazione dei crediti** è una procedura di revisione fondamentale che ha l'obiettivo di verificare l'esistenza, l'accuratezza e la valutazione dei crediti verso clienti iscritti in bilancio. Il revisore, attraverso questa procedura, richiede direttamente ai clienti dell'azienda conferme scritte circa i saldi contabili, ottenendo riscontri utili per assicurarsi che tali crediti siano esistenti e correttamente registrati.

1. CONFERMA ESTERNA DELL'ESISTENZA DEL CREDITO

- Elenco dei crediti: ottenere il partitario dei clienti aperti a fine esercizio
- Individuazione di un numero di clienti da circularizzare
- Predisporre la lettera da inviare ai clienti
- Riconciliazione delle risposte ottenute
- Procedure alternative in caso di non - risposte

1. CONFERMA ESTERNA DELL'ESISTENZA DEL CREDITO

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 – STATISTICO – NON STATISTICO

1. CONFERMA ESTERNA DELL'ESISTENZA DEL CREDITO

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.

1. CONFERMA ESTERNA DELL'ESISTENZA DEL CREDITO

la tecnica del MUS (Monetary Unit Sampling) trova maggiore applicazione nella selezione di clienti 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.

1. CONFERMA ESTERNA DELL'ESISTENZA DEL CREDITO

Operativamente può avvenire che il paniere sia troppo elevato, poche posizioni sopra la materialità e un numero elevatissimo di clienti di importo ridotto.

E' possibile intervenire pertanto sul partitario nel seguente modo:

CLIENTE	IMPORTO
1	2.765.741,00
2	2.342.464,00
3	1.338.834,00
4	1.301.026,00
5	1.241.035,00
13	1.093.500,00
19	999.887,00
6	896.053,00
24	832.809,00
21	777.565,00
11	687.922,00
7	686.226,00
18	656.333,00
8	647.821,00
14	587.695,00
12	587.532,00
9	557.161,00
16	555.777,00
15	555.333,00
10	538.578,00
17	202.525,00
23	151.253,00
22	125.520,00
20	121.524,00



SELEZIONARLI PERCHE' SUPERIORI
ALLA MATERIALITA' OPERATIVA



E' LA POPOLAZIONE SU CUI VIENE
EFFETTUATO IL CAMPIONAMENTO



POSSIBILITA' DI ESCLIDERLI PERCHE'
ANCHE SE C'E' UN ERRORE NON SARA'
MAI SOPRA LA MATERIALITA'
OPERATIVA

1. CONFERMA ESTERNA DELL'ESISTENZA DEL CREDITO – carta D09-03

Campionamento dei clienti

Cliente ...
 Data bilancio 31/12/20XX
 Data documento ...

Preparata da: PIMIM2 Data: _____

Campionamento dei clienti

Saldo del conto	8.566.805
Significatività operativa	950.000
Rischio intrinseco	Moderato
Rischio controllo	Basso
Rischio di errore significativo	Basso

Fattore correttivo	1,00
Intervallo di selezione	950.000
Numero casuale	Click per numero casuale

RICONCILIAZIONE DELLA SELEZIONE

Valore casuale iniziale	1.087.696
Numero Items selezionati x intervallo di selezione	7.600.000
Resto finale	-120.891
Somma	8.566.805
Saldo partitario clienti	8.566.805

Codice	Denominazione sociale	coverage	62%	N. selezioni		VERIFICA FORMULE	
				8	8	Intervallo	Resto
		Saldo di conto	Sub-Totale	Selezione	Selezionato		
10		896.053,00	(191.643)	0	No	950.000	-191.643
1737		832.809,00	641.166	1	Si	950.000	-308.834
4453		777.565,00	468.731	1	Si	950.000	-481.269
8006		687.922,00	206.653	1	Si	950.000	-743.347
13452		686.226,00	(57.121)	0	No	950.000	-57.121
13857		656.333,00	599.212	1	Si	950.000	-350.788
5558		647.821,00	297.033	1	Si	950.000	-652.967
5645		587.695,00	(65.272)	0	No	950.000	-65.272
7765		587.532,00	522.260	1	Si	950.000	-427.740
8590		557.161,00	129.421	1	Si	950.000	-820.579
1200		555.777,00	(264.802)	0	No	950.000	-264.802
3675		555.333,00	290.531	1	Si	950.000	-659.469
5560		538.578,00	(120.891)	0	No	950.000	-120.891

Esempio di lettera di circolarizzazione

Lettera clienti (con estratto conto allegato)

Da redigere su carta intestata della società soggetta a revisione legale

Luogo, data

Spett.le

p.c.c.

Nome e indirizzo del
revisore

Egregi Signori,

in relazione allo svolgimento della revisione del bilancio della nostra società per l'esercizio chiuso al 31/12/20XX, Vi preghiamo di fornire per iscritto le seguenti informazioni, al nostro revisore

NOME E COGNOME
INDIRIZZO
CAP CITTÀ
PEC

Vogliate a tal fine inviare questa stessa lettera, debitamente compilata e sottoscritta in calce.

Alleghiamo l'estratto conto della Vostra partita con noi al 31/12/20XX¹ con il saldo netto Vostro debito (credito) di Euro___

La presente è una conferma delle nostre risultanze contabili: per questo motivo Vi preghiamo di voler rispondere in ogni caso, anche se sono intervenuti pagamenti dopo la data suesposta.

Per facilitare la risposta, alleghiamo una busta affrancata ed indirizzata al nostro revisore.

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 Decreto Legislativo n. 196 del 30 giugno 2003. Si rinvia all'art. 7 del citato decreto per i diritti spettanti all'interessato a propria tutela.

Grati per la Vostra collaborazione e certi che vorrete aderire alla nostra richiesta con cortese sollecitudine, Vi ringraziamo anticipatamente e Vi porgiamo i nostri distinti saluti.

Esempio di lettera di circularizzazione

NOME DEL CLIENTE

SALDO AL 31/12/20XX²

- a) Confermiamo che alla data suindicata eravamo debitori per Euro 5.000³ dei quali Euro
coperti da effetti con scadenza dal in avanti.
- b) Su detto saldo sono già state pagate le seguenti somme:
.....
- c) Non siamo d'accordo perché il nostro saldo è di Euro 4.500 poiché abbiamo ricevuto la fattura n.
1278 il 02/01

Data

Timbro e Firma

N.B. Si prega di voler mettere una X sul paragrafo o sui paragrafi ai quali si vuole rispondere

Gestione delle risposte – carta D09-08

Preparata da: _____ Data: _____

Valuta _____
 Unità _____
 Data inizio esercizio _____
 Data fine esercizio _____

Qualora la dimensione del campione identificato risulti superiore al numero di righe della tabella sottostante, copiare e incollare le righe al fine di garantire che le formule e le opzioni dell'elenco si estendano alle righe aggiunte

Numero item #	a			b				c = b - a		d				e = c - d		f			g = f - a		Note
	Dati contabili / partitario clienti			Altre informazioni				Risultanze conferma esterna				Analisi delle differenze (riconciliazioni)				Procedure alternative (ove applicabile)					
	Conto contabile cliente	Ragione sociale cliente	Totale credito alla data del 31/12/20XX	Sede	Contatto referente aziendale controparte circolarizzata	Data invio prima richiesta	Data invio seconda richiesta (sollecito)	Risposta ricevuta?	Data ricevimento risposta	Totale credito da conferma esterna	Check credito	Differenza investigata?	Tipologia elementi probativi analizzati	Ammontare per riconciliazione	Check riconciliazione (delta residuo)	Risultato necessario svolgere una procedura alternativa?	Tipologia elementi probativi analizzati	Ammontare credito alla data del 31/12/20XX da procedura alternativa	Check		
1	130101.1	ROSSI SRL	10.000 €	XXXX	XXXX	10/01/2024		Yes	10/02/2024	10.000 €	0 €	No				No					
2	130101.2	VERDI SRL	5.000 €	XXXX	XXXX	10/01/2024		Yes	05/02/2024	4.500 €	(500 €)	Yes	FT/RIBA incassata nel 2024	(500 €)	0 €	No					
3	130101.3	GIALLI SRL	20.000 €	XXXX	XXXX	10/01/2024	10/02/2024	No				Not selected				Yes	incassi più significativi del 2024 che vanno a chiudere il saldo al 31/12/2023.	20.000 €	0 €		
4								Not selected				Not selected				Not selected					
5								Not selected				Not selected				Not selected					
6								Not selected				Not selected				Not selected					
7								Not selected				Not selected				Not selected					
8								Not selected				Not selected				Not selected					
...								Not selected				Not selected				Not selected					

Gestione delle risposte: il revisore deve raccogliere e analizzare le risposte ricevute. Le risposte positive (di conferma) supportano la correttezza del saldo, mentre le risposte che indicano discrepanze richiedono ulteriori indagini per identificare eventuali errori o valutare l'impatto sulla rappresentazione del credito.

Procedura alternativa

Nel caso in cui il cliente non dovesse rispondere alla lettera di circolarizzazione:

- SOLLECITO con l'invio di una seconda richiesta;
- PROCEDURA ALTERNATIVA: acquisire il partitario cliente dei primi mesi dell'anno successivo e verificare le contabili di banca degli incassi.

In alternativa, può anche esaminare documenti interni che dimostrino la validità del credito

2.VERIFICA DELLO STANZIAMENTO DELLE FATTURE DA EMETTERE – carta D09-09

Le fatture da emettere includono ricavi che appartengono all'esercizio corrente, anche se la fattura corrispondente è stata emessa nell'anno successivo o non è ancora stata emessa.

Il revisore deve valutare la coerenza dei criteri usati e accertare che gli stanziamenti registrati siano effettivamente attribuibili all'esercizio in corso. A livello pratico, il revisore esamina il dettaglio delle fatture da emettere, seleziona un campione rappresentativo e raccoglie documentazione di supporto, come le fatture emesse successivamente e i contratti che chiariscono il periodo di competenza.

3. ANALIZZARE LA RECUPERABILITA' DEL CREDITO E LA CONGRUITA DEL FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

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**.

3. ANALIZZARE LA RECUPERABILITA' DEL CREDITO E LA CONGRUITA DEL FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

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

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 (Carta A02-04)** che spesso riporta lo stato delle eventuali **cause in corso** e la stima della **recuperabilità** del credito.

3. ANALIZZARE LA RECUPERABILITA' DEL CREDITO E LA CONGRUITA DEL FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

Lettera consulenti legali

Da redigere su carta intestata della società soggetta a revisione legale

Luogo, data

Spett.le

p.c.c. Nome e indirizzo del
revisore

Egregi Signori,

in relazione allo svolgimento della revisione del bilancio della nostra società per l'esercizio chiuso al 31/12/20XX, Vi preghiamo di fornire per iscritto le seguenti informazioni, al nostro revisore

NOME E COGNOME

INDIRIZZO

CAP CITTÀ

PEC

1. elenco di tutte le controversie (intimate o di imminente inizio), conciliazioni, arbitrati e cause in corso (attive o passive) al 31/12/20XX od ogni altra passività che possa coinvolgere la nostra Società di cui Lei fosse a conoscenza.
2. La preghiamo di indicare per ogni pratica:
 - a. la **descrizione della controversia**,
 - b. una sua valutazione del rischio di soccombenza,
 - c. l'**attuale stato procedurale**,
 - d. la quantificazione dell'eventuale onere per la società in caso di soccombenza o transazione e l'eventuale possibile recupero assicurativo.
3. un elenco che indichi la natura e gli importi di ogni giudizio reso o accordo raggiunto in cui la nostra Società è parte attiva o passiva, dall'inizio dell'esercizio fino alla data della Sua risposta;
4. un elenco di tutte le altre possibili passività, sulla base delle informazioni in suo possesso, laddove vi sia una ragionevole possibilità che il manifestarsi possa influire in maniera determinante e negativa sulla situazione patrimoniale della Società;
5. qualsiasi altra informazione di natura legale a Sua conoscenza e per la quale la Sua opinione dovrebbe essere portata a conoscenza degli azionisti o dei creditori o di altri terzi interessati.
6. l'importo dei Suoi onorari maturati alla data di bilancio ma da Lei non ancora fatturati.

La preghiamo di farci pervenire risposta alla presente entro il XXXX.

La 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 Decreto Legislativo n. 196 del 30 giugno 2003. Si rinvia all'art. 7 del citato decreto per i diritti spettanti all'interessato a propria tutela.

Distinti saluti.

(Nome della Società)

Legale rappresentante o Procuratore

3. ANALIZZARE LA RECUPERABILITA' DEL CREDITO E LA CONGRUITA DEL FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

CODICE	RAGIONE SOCIALE	SALDO AL 31/12	SCADUTO 2021	SCADUTO 2022	SCADUTO 1° SEM 2023	scaduto 2° SEM. 2023	NON SCADUTO	% SVAL.	SVALUTAZIONE	Note del legale
1	A	500.000,00		30.000,00		250.000,00	220.000,00	80%	24.000,00	Piano di rientro
2	B	450.000,00	40.000,00			200.000,00	210.000,00	100%	40.000,00	
3	C	300.000,00		10.000,00		250.000,00	40.000,00	80%	8.000,00	
4	D	50.000,00		50.000,00			-	100%	-	Non Recuperabile
5	E	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	
									FSC STIMATO REVISORE	
							FSC CLIENTE AL 31/12/2023	80.000,00		
							Sottostima FSC	- 6.000,00		

4. CUT – OFF DEI RICAVI

Il test di cut-off sulle vendite consente di verificare che tutti i ricavi iscritti in bilancio siano correttamente registrati secondo il principio della competenza, in particolare che:

- le vendite effettuate prima della data di chiusura di bilancio, e le correlate attività (crediti verso clienti), siano incluse nel bilancio;
- le vendite effettuate dopo la data di chiusura del bilancio, e le correlate attività (crediti verso clienti), non siano incluse nel bilancio.

4. CUT – OFF DEI RICAVI

1. Determinare l'ampiezza di tempo (periodo dal ...al) da esaminare per verifica della competenza;
2. Ottenere i seguenti documenti:
 - Condizioni contrattuali di vendita,
 - Libro IVA delle vendite dei mesi da esaminare,
 - Analisi mensile delle vendite e dei resi su vendite;

4. CUT – OFF DEI RICAVI

3. Esecuzione del test procedendo come segue :

Solitamente si richiede il libro IVA vendite dei mesi a cavallo della data di fine esercizio (ad esempio: dic. e gen. per chiusura al 31/12).

Successivamente:

1. Selezionare le fatture sulla base delle strategie di revisione pianificate e delle logiche di campionamento;

4. CUT – OFF DEI RICAVI

2. Verificare la correttezza della competenza della vendita in accordo con le condizioni contrattuali,(ATTENZIONE :alla data di spedizione o ricezione della merce delle bolle di uscita, che devono essere sempre firmate dal corriere o dal ricevente);
3. Riassumere il lavoro svolto, collegando tale test con i risultati delle riconciliazioni delle risposte clienti.

4. CUT – OFF DEI RICAVI

RESI SU VENDITE

E' frequente che successivamente alla data di bilancio vi siano resi di merci o prodotti da parte dei clienti o comunque si debba procedere a rettifiche di fatturazione.

Se di ammontare rilevante, il bilancio deve contenere un congruo stanziamento, da determinarsi in base all'analisi di ciascuna situazione esistente ed in base a stime che trovino fondamento sulla esperienza e su ogni altro elemento utile.



COMMISSIONE CONSULTIVA COLLEGIO SINDACALE
REVISIONE LEGALE

Grazie per l'attenzione

**LA REVISIONE LEGALE DELLE PMI:
CORSO BASE CON PROCEDURE E CARTE DI LAVORO.**

Attivo circolante: Crediti

RELATORE: Dott.ssa Andreoletti Caterina
