



ORDINE
DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI
CONTABILI

Brescia – 4 aprile 2019

Commissione Consultiva Revisione Legale

L'applicazione dei principi di revisione alle PMI: La revisione del passivo patrimoniale (A.5.1)

Dott.ssa Elisabetta Casella

**Metodologia per la revisione contabile:
Revisione del TFR e dei ratei e risconti**



INDICE DEGLI ARGOMENTI

- ❑ **Accenni al principio contabile OIC 31**
- ❑ **Piano di revisione e procedure revisione TFR**
- ❑ **Accenni al principio contabile OIC 18**
- ❑ **Piano di revisione e procedure revisione dei ratei e risconti**

OIC 31

Il trattamento di fine rapporto (TFR) rappresenta la prestazione cui il lavoratore subordinato ha diritto in ogni caso di cessazione del rapporto di lavoro.

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nella voce **C del passivo**. Il relativo accantonamento è effettuato alla voce **B9 c) “trattamento di fine rapporto” nel conto economico** .

OIC 31

Il TFR spettante al personale dipendente al momento di cessazione del rapporto di lavoro subordinato, costituisce onere retributivo certo (essendo definito in forza di legge o di contratto così come previsto dall'art. 2120 c.c.) ed è pertanto da iscriverne in ciascun esercizio con il criterio della competenza economica.

OIC 31

La passività per TFR **include** anche le eventuali **somme erogate a titolo di prestito**, di cui il TFR maturato costituisce garanzia.

Tali somme sono rilevate tra i crediti, nella voce “verso altri”, delle immobilizzazioni finanziarie o dell'attivo circolante in relazione alla durata del prestito.

Da detta passività sono invece **detratte** le anticipazioni parziali del TFR maturato ed erogate, per le quali non ne è richiesto il rimborso.

OIC 31

Se la società ha stipulato una polizza a fronte del TFR maturato a suo carico, l'entità del premio corrisposto alla compagnia assicuratrice rappresenta un credito immobilizzato da esporre alla voce BIII2 dello stato patrimoniale.

Gli ammontari di TFR relativi a rapporti di lavoro cessati, il cui pagamento è già scaduto o scadrà ad una data determinata dell'esercizio successivo, soddisfano i criteri per essere considerati debiti e sono quindi classificati nello stato patrimoniale nella voce D14.

OIC 31

La Legge Finanziaria del 2007 ha introdotto nuove regole per il Trattamento di fine rapporto che maturava a partire dal 1° gennaio 2007 distinguendo tra:

IMPRESE CON MENO DI 50 DIPENDENTI

IMPRESE CON 50 O PIU' DIPENDENTI

OIC 31

Imprese con meno di 50 dipendenti

- il TFR è rilevato nell'apposita voce del passivo;
- per detti dipendenti è prevista la facoltà di aderire ai fondi di previdenza complementare;
- il TFR eventualmente oggetto di trasferimento ai fondi di previdenza complementare è rilevato con le stesse modalità contabili indicate con riferimento al TFR maturato per le società con più di 50 dipendenti.

OIC 31

Imprese con 50 o più dipendenti

- per le quote maturande, la società rileva, nel conto economico, alla voce B9c), solo il costo (escluso l'effetto della relativa rivalutazione ora non più a carico del datore di lavoro)
- rileva nella voce D14 del passivo, il debito relativo alla quota non ancora versata alla data di bilancio.

Fattori di rischio area fondo TFR

In tale area, alcuni dei possibili fattori di rischio di errate esposizioni possono essere correlate a:

- calcolo errato dell'accantonamento o delle rivalutazioni;
- erogazioni registrate per importi non corretti;
- erogazioni classificate in conti non appropriati.

Piano di revisione

Asserzioni	Descrizione
Completezza (C)	<p>È stato incluso nel bilancio tutto ciò che avrebbe dovuto essere stato registrato in contabilità o esposto in nota integrativa.</p> <p>Non ci sono attività, passività, transazioni o eventi non registrati o non esposti, la nota integrativa non ha elementi mancanti o incompleti.</p>
Esistenza (E)	<p>Tutto ciò che è registrato o esposto nel bilancio esiste e deve esservi incluso. Le attività, le passività, le transazioni registrate e gli altri aspetti inclusi in nota integrativa esistono, si sono manifestati e sono pertinenti all'impresa.</p>
Accuratezza e Competenza (A)	<p>Tutti i ricavi, i costi, le attività e le passività sono proprietà dell'impresa e sono stati registrati per un corretto importo e per competenza nell'esercizio corretto. Tale aspetto include anche l'appropriata classificazione degli importi e l'appropriata esposizione nella nota integrativa.</p>
Valutazione (V)	<p>Le attività, le passività ed il patrimonio netto sono registrati in bilancio ad un valore appropriato. Qualsiasi correzione causata da valutazioni o classificazioni richiesta dalla loro natura o dai principi contabili applicabili è stata correttamente registrata.</p>

Piano di revisione

Obiettivi	C	E	A	V
Il fondo Tfr registrato rappresenta il debito complessivo della società verso i dipendenti in forza a fine periodo.	x	x		
Il fondo Tfr e l'accantonamento di periodo sono registrati in bilancio nei conti appropriati e per importi corretti.			x	x
Tutti i costi del personale sono riflessi in bilancio.	x			
I costi del personale registrati riflettono i costi effettivi sostenuti per il personale in forza.		x		
I costi del personale sono registrati in bilancio nei conti appropriati e per importi corretti.			x	x

Piano di revisione

- Riconciliare i saldi iniziali con i dati finali della revisione precedente.
- Ottenere il dettaglio nominativo del fondo Tfr alla data di bilancio e verificare il numero totale dei dipendenti con il libro matricola.
- Eseguire un controllo di somme sull'elenco nominativo ottenuto dalla società e controllarne la corrispondenza con la cifra iscritta a bilancio.
- Ottenere una lista di tutti coloro che si sono dimessi durante il periodo e controllare a campione che la quota di fondo Tfr pagata sia quella dovuta.

Piano di revisione

- Verificare l'esistenza delle ricevute liberatorie.
- Spiegare le variazioni tra anno corrente e anno precedente, indagando quelle non normali od inattese relativamente a
 1. costi del personale per reparto, centro di costo o linea di produzione;
 2. costi del personale per un campione di mesi selezionati;
 3. pagamenti mensili.
- Spiegare le variazioni tra anno corrente e anno precedente, indagando quelle non normali od inattese relativamente al rapporto costi del personale/vendite.

Piano di revisione

- Rivedere a campione le registrazioni di salari e stipendi.
- Per un campione di dipendenti selezionato sul dettaglio:
 1. accertarsi che il dipendente è in forza;
 2. verificare lo stipendio con la relativa documentazione (autorizzazioni, cartellini orari, straordinari);
 3. verificare il pagamento dello stipendio netto con il documento relativo;
 4. verificare la correttezza del conto di contabilizzazione dello stipendio lordo;
 5. controllare la ragionevolezza delle detrazioni.

Esempi di formalizzazione delle carte di lavoro dei controlli di fine anno sul TFR

Richiesta conferma al Consulente del Lavoro

- ▶ Nell'ambito delle procedure di revisione legale dei conti ai sensi dell'art. 2409-bis Cod. Civ. e del D.Lgs. 39/2010, il soggetto incaricato della revisione gradirebbe conoscere, con riferimento alla data del **31/12/2018**, la ns. situazione relativamente alla gestione del personale.
- ▶ Le saremmo pertanto grati se volesse fornire, all'indirizzo:

.....

PEC: brixiarevisione@legalmail.it

- ▶ le informazioni seguenti, tutte riferite alla data del **31/12/2018**:
 1. elenco nominativo dei dipendenti esponente il trattamento di fine rapporto;
 2. elenco nominativo dei dipendenti esponente i ratei per ferie non godute e mensilità aggiuntive;
 3. copia delle tabelle retributive del CCNL adottato dalla ns. società relativamente all'esercizio in oggetto;
 4. prospetto di autoliquidazione INAIL per denuncia annuale;
 5. riepilogo degli importi dei contributi previdenziali mensili risultanti dalle denunce presentate (comunicazione telematica sostitutiva dell'ex modello DM10);
 6. elenco degli enti previdenziali ai quali la ns. società risulta tenuta ad effettuare versamenti;

Richiesta conferma al Consulente del Lavoro

7. elenco delle eventuali vertenze relative alla gestione del personale e agli adempimenti connessi di cui abbiate notizia e Sua opinione in merito;
 8. ogni altra informazione a Sua conoscenza e che ritiene opportuno portare a conoscenza dei soci, dei creditori o di altri terzi interessati;
 9. l'ammontare dei Suoi onorari eventualmente maturati e non ancora fatturati alla data del 31/12/2018.
- Il piano di revisione prevede ultimazione del lavoro entro il 14/03/2019 e quindi saremmo lieti se la Vs. risposta potesse pervenire almeno entro la settimana precedente.....

Alfa S.r.l.						
Analisi comparativa Bilancio al 31.12.2018						N100
	Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2018	Variazione	Percentuale		
Fondo TFR	110,00 Y	115,00 X	5,00	4,55%		
Conclusioni:						
Legenda						
Y: ok con carte di lavoro anno precedente						
X: ok con bilancio di verifica						
	Sigla	Data				
Preparato da						
Revisionato da						

Alfa S.r.l.					
Analisi comparativa dettaglio TFR					
Bilancio al 31.12.2018					
					N110
	Saldo al	Saldo al	Variazione	Percentuale	
	31/12/2017	31/12/2018			
TFR operai	100,00	104,00	4,00	4,00%	
TFR impiegati	10,00	11,00	1,00	10,00%	
	110,00	115,00			
Conclusioni:					
Nessuna eccezione da segnalare					
Legenda					
Y: ok con carte di lavoro anno precedente					
X: ok con bilancio di verifica					
	Sigla	Data			
Preparato da					
Revisionato da					

Controlli di fine anno sui ratei e risconti

Art. 2424 codice civile

L'articolo 2424 del codice civile prevede che

- i ratei e i risconti attivi siano rilevati nell'attivo dello stato patrimoniale alla **voce D** “Ratei e risconti”;
- i ratei e i risconti passivi siano rilevati nel passivo dello stato patrimoniale alla **voce E** “Ratei e risconti”.

Art. 2435-bis codice civile

L'articolo 2435-*bis*, comma 2, codice civile (bilancio in forma abbreviata) prevede che:

- la voce D dell'attivo "Ratei e risconti" possa essere ricompresa nella voce CII dell'attivo "Crediti";
- la voce E del passivo "Ratei e risconti", possa essere ricompresa nella voce D del passivo "Debiti".

Le stesse semplificazioni si applicano nel bilancio delle micro-imprese ai sensi dell'art. 2435-*ter* del codice civile.

OIC 18

I **ratei attivi** rappresentano **quote di proventi** di competenza dell'esercizio cui si riferisce il bilancio, che avranno manifestazione finanziaria in esercizi successivi.

I **risconti attivi** rappresentano quote di costi che hanno avuto manifestazione finanziaria nel corso dell'esercizio in chiusura o in precedenti esercizi, ma sono di competenza di uno o più esercizi successivi. Rappresentano la quota **parte dei costi rinviata** ad uno o più esercizi successivi.

OIC 18

I **ratei passivi** rappresentano **quote di costi** di competenza dell'esercizio cui si riferisce il bilancio, che avranno manifestazione finanziaria in esercizi successivi.

I **risconti passivi** rappresentano **quote di proventi** che hanno avuto manifestazione finanziaria nel corso dell'esercizio in chiusura o in precedenti esercizi ma sono di competenza di uno o più esercizi successivi. Rappresentano la quota **parte dei proventi rinviata** ad uno o più esercizi successivi.

OIC 18

Possono essere iscritte in tali voci soltanto quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali vari in ragione del tempo.

Ricavi e costi la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione finanziaria.

OIC 18

La rilevazione di ratei o risconti avviene quando sussistono le seguenti condizioni:

- il contratto inizia in un esercizio e termina in uno successivo;
- il corrispettivo delle prestazioni è contrattualmente dovuto in via anticipata o posticipata rispetto a prestazioni comuni a due o più esercizi consecutivi;
- l'entità dei ratei e risconti varia con il trascorrere del tempo.

OIC 18

Non possono essere inclusi tra i ratei e i risconti, in quanto non vengono rispettate le condizioni sopraindicate i proventi e gli oneri la cui **competenza è maturata per intero nell'esercizio** cui si riferisce il bilancio o in quelli successivi.

A titolo esemplificativo:

- interessi attivi maturati ma non ancora accreditati su conti correnti;
- gli anticipi ricevuti o pagati nel corso dell'anno a fronte di canoni di locazione che maturano solo nell'esercizio successivo;

Fattori di rischio area ratei e risconti

In tale area, alcuni dei possibili fattori di rischio di errate esposizioni possono essere correlate a:

- ricavi o costi registrati per importi non corretti;
- errato calcolo delle competenze;
- errate imputazioni per rendere migliore l'immagine del bilancio;

Piano di revisione

Obiettivi	C	E	A	V
E' stata acquisita copia dei contratti che hanno determinato l'iscrizione di ratei e risconti	x			
E' stata verificata l'effettiva esistenza di ricavi la cui competenza è stata anticipata				x
E' stata verificato che l'entità dei costi e dei ricavi comuni a più esercizi varia in ragione del tempo		x	x	x

Piano di revisione

- accertamento dell'esistenza dei ratei attivi
- accertamento della completa rilevazione dei ratei passivi
- accertamento del corretto differimento di costi e ricavi anticipati
- accertamento della corretta esposizione in bilancio
- accertamento dell'uniformità dei principi contabili rispetto all'esercizio precedente

Piano di revisione – ratei e risconti attivi

Programma di lavoro	C	E	A	V
Accertare che siano state rilevate per competenza le principali voci con natura di rateo attivo (quota di proventi comuni a due o più esercizi, per la parte di competenza):	x			
1. interessi attivi su strumenti finanziari,				
2. affitti e locazioni attive riconosciute alla fine del periodo di riferimento, etc.				
Accertare che siano state rilevate per competenza le principali voci con natura di risconto attivo (quote di costi comuni a due o più esercizi, per la parte non di competenza):	x			
1. locazioni passive,				
2. costi per contratti con prestazioni periodiche (es: erogazione di servizi di manutenzione, guardiania, vigilanza, assistenza), ecc.				
Valutare la completezza delle registrazioni in base alle informazioni raccolte nel corso delle verifiche periodiche (contratti, verbali CdA, ecc.).	x		x	
Per le voci significative, verificare la documentazione di supporto e l'accuratezza matematica degli importi.		x	x	x
Verificare la corretta classificazione e rappresentazione in bilancio, e che l'informativa fornita in Nota integrativa sia completa, accurata e corrisponda alle risultanze contabili.	x	x	x	x

Piano di revisione – ratei e risconti passivi

Programma di lavoro	C	E	A	V
Accertare che siano state rilevate per competenza le principali voci con natura di rateo passivo (quota di costi comuni a due o più esercizi, per la parte di competenza):	x			
1. utenze, spese condominiali (pagate a consuntivo)				
2. interessi passivi su finanziamenti, ecc.				
Accertare che siano state rilevate per competenza le principali voci con natura di risconto passivo (quote di proventi comuni a due o più esercizi, per la parte non di competenza):	x			
1. locazioni attive,				
2. ricavi per contratti con prestazioni periodiche, ecc.				
Valutare la completezza delle registrazioni in base alle informazioni raccolte nel corso delle verifiche periodiche (contratti, verbali CdA, ecc.).	x		x	
Per le voci significative, verificare la documentazione di supporto e l'accuratezza matematica degli importi.		x	x	x

Piano di revisione – ratei e risconti passivi

Programma di lavoro	C	E	A	V
Verificare la corretta classificazione e rappresentazione in bilancio, e che l'informativa fornita in Nota integrativa sia completa, accurata e corrisponda alle risultanze contabili.	x	x	x	x
Accertare che le poste con natura di stanziamento per costi maturati alla chiusura dell'esercizio siano state rilevate fra i debiti :				
- stipendi e salari per straordinari e relativi contributi,				
- 13ma mensilità,				
- ferie e ROL maturati e non goduti e relativi contributi,		x	x	
- fatture da ricevere per beni o prestazioni di servizi,				
- royalties e provvigioni,				
- compensi agli organi sociali,				
- premi e sconti di fine anno ai clienti, ecc				

Esempi di formalizzazione delle carte di lavoro dei controlli di fine anno sui ratei e risconti

Alfa S.r.l.						
Analisi comparativa ratei e risconti attivi						
Bilancio al 31.12.2018						I 100
	Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2018	Variazione	Percentuale		
Ratei attivi	2,00 Y	3,00 X	1,00	50,00%		
Risconti attivi	10,00 Y	11,00 X	1,00	10,00%		
	12,00	14,00				
Conclusioni:						
Legenda						
Y: ok con carte di lavoro anno precedente						
X: ok con bilancio di verifica						
	Sigla	Data				
Preparato da						
Revisionato da						

Alfa S.r.l.					
Analisi comparativa dettaglio ratei attivi					
Bilancio al 31.12.2018					
	Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2018	Variazione	Percentuale	
Canoni attivi affitto	2,00 Y	3,00 X	1,00	50,00%	I 110
Conclusioni:					
E' stata acquisita copia dei contratti di affitto e gli importi esposti in bilancio sono coerenti.					
Legenda					
Y: ok con carte di lavoro anno precedente					
X: ok con bilancio di verifica					
	Sigla	Data			
Preparato da					
Revisionato da					

Alfa S.r.l.					
Analisi comparativa dettaglio risconti attivi					
Bilancio al 31.12.2018					
	Saldo al	Saldo al	Variazione	Percentuale	
	31/12/2017	31/12/2018			
Maxicanone leasing	10,00 Y	9,00 X	-1,00	-10,00%	
Premi assicurativi	1,00 Y	1,00 X	0,00	0,00%	
	11,00	10,00			
Conclusioni:					
Legenda					
Y: ok con carte di lavoro anno precedente					
X: ok con bilancio di verifica					
	Sigla	Data			
Preparato da					
Revisionato da					



ORDINE
DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI
CONTABILI

Brescia – 15 marzo 2018

Commissione Consultiva Revisione Legale

Dott.ssa Elisabetta Casella

Si ringrazia per l'attenzione

