

Università degli Studi di Bergamo

Corso di *Audit e Governance*

Circularizzazione Clienti *Esercitazioni*

Dott.ssa Patrizia Scicchitano
Tel. 346 4138185
psicchitano@kpmg.it

Anno Accademico: 2025/2026
24 Ottobre 2025

I crediti - Obiettivi di revisione

Principali obiettivi di revisione

Accertamento dell'esistenza (E)

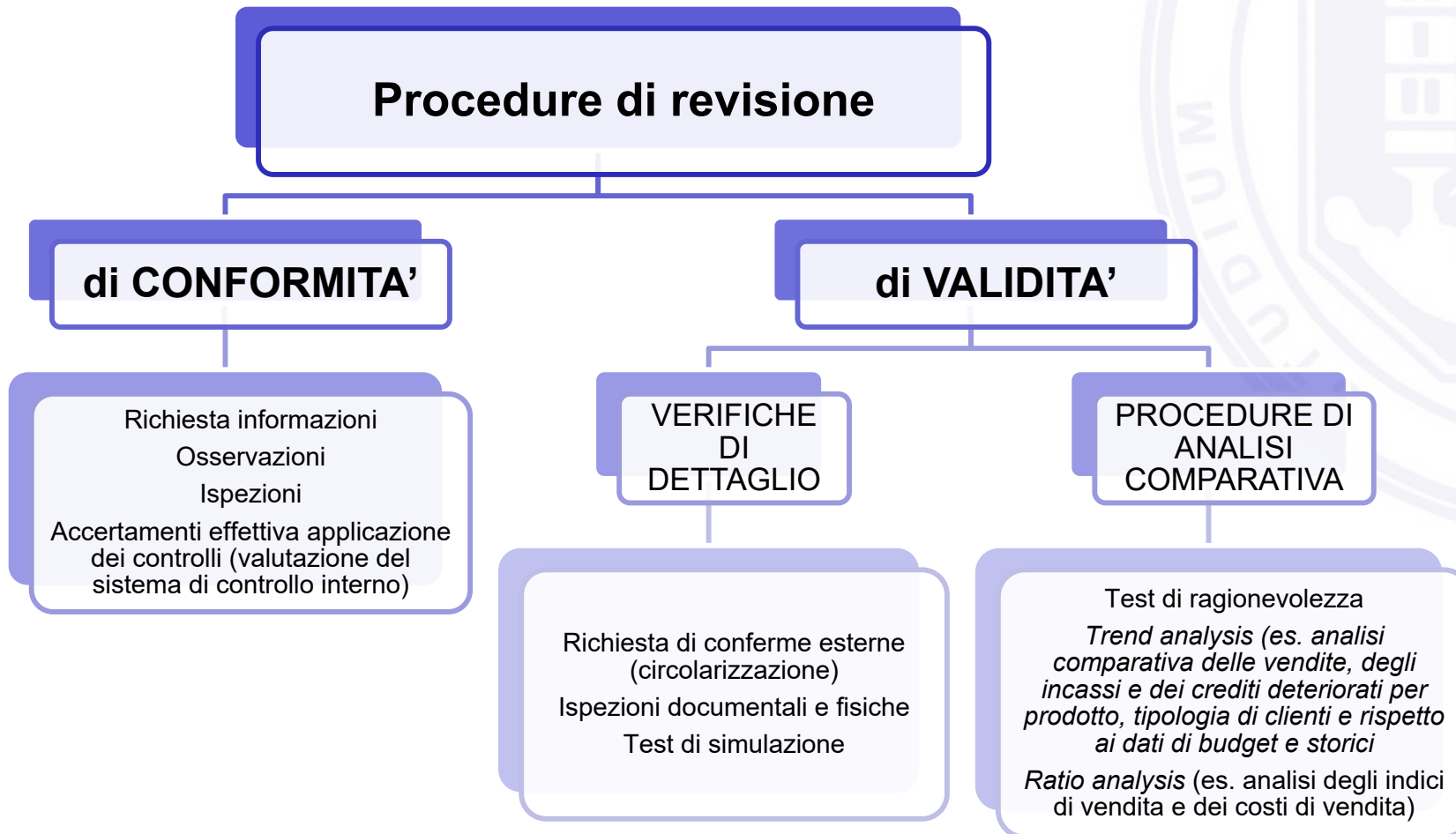
Competenza delle operazioni (A)

Corretta valutazione (V)

Corretta esposizione in bilancio (P)

In questa lezione tratteremo le procedure di revisione relative alla verifica dell'**esistenza** dei crediti ed in particolare delle procedure di c.d. **circularizzazione**.

I crediti - Le procedure di revisione



Circularizzazione clienti

I crediti -

Le procedure di revisione

Richiesta di conferma scritta

- Procedura di revisione indicata dal principio di revisione ISA ITALIA 505.
- Fornisce forti evidenze circa l'esistenza e l'accuratezza dei crediti (ovvero delle vendite e degli incassi), poiché la conferma del saldo viene fatta da terzi indipendenti.
- E' una richiesta fatta dalla società ai propri debitori per confermare direttamente ai revisori il saldo del credito o specifiche operazioni componenti il credito vantato dalla società.

I crediti -

Le procedure di revisione

Richiesta di conferma scritta

- Scelta della data di riferimento della conferma.
- Determinazione del campione e scelta dei debitori.
- Predisposizione delle lettere da parte della società su carta intestata (in più copie).
- Controllo e spedizione delle lettere da parte del revisore.
- Analisi risposte ottenute.
- Indagine sulle lettere respinte o non recapitate.
- Sollecito delle risposte non pervenute (seconda richiesta).
- Riepilogo risultati ottenuti.

I crediti -

Le procedure di revisione

Richiesta di conferma scritta

- Scelta data di riferimento della conferma:
 - data del bilancio
 - data anteriore solamente se il sistema di controllo interno viene valutato affidabile e in casi eccezionali.
 - Qualora la data di richiesta conferma sia anteriore alla data di bilancio è necessario svolgere la procedura di roll-forward sul totale del saldo clienti e non soltanto sui clienti circolarizzati.
- Il roll-forward consiste in: (i) ricostruzione dei movimenti del saldo clienti dalla data di riferimento delle circolarizzazioni alla data di bilancio; (ii) analisi documentale degli importi più significativi per ciascuna categoria di movimenti.

I crediti - Le procedure di revisione

Richiesta di conferma scritta

Roll-forward della voce 'Crediti verso clienti'

—Abbiamo circolarizzato il saldo crediti verso clienti al 30 novembre X e vogliamo arrivare al saldo crediti verso clienti al 31 dicembre X attraverso la verifica delle diverse operazioni avvenute nel mese di dicembre, sulla base dei documenti che le hanno originate, ad esempio:

- bolle di consegna
- fatture
- ordini
- contratti
- contabili bancarie/estratti conto.

I crediti - Le procedure di revisione

Richiesta di conferma scritta

Aspetti particolari

- Presenza di ricevute bancarie già 'scaricate' dal conto clienti o di effetti non ancora scaduti da sommare al saldo clienti ai fini della circolarizzazione
- Saldi in valuta:
 - circolarizzare l'importo originario

I crediti -

Le procedure di revisione

Richiesta di conferma scritta

- Determinazione del campione e scelta dei debitori:
 - procedure per la determinazione del campione (ISA ITALIA 530 'Campionamento di revisione')
 - metodi statistici
 - metodi non statistici
 - specific items: clienti con saldo rilevante, clienti non usuali o con particolari caratteristiche, clienti con saldo zero
 - predisposizione carta di lavoro di controllo indicanti: (i) criterio di selezione utilizzato; (ii) nominativo del debitore selezionato; (ii) saldo.
 - Indicare % di copertura: $\text{Saldo clienti selezionati} / \text{Esposizione totale} * 100$.

I crediti - Le procedure di revisione

Richiesta di conferma scritta

- Controllo e spedizione lettere da parte del revisore:
 - controllo del nominativo
 - controllo del saldo
 - inserimento busta affrancata con indirizzo della Società di Revisione per la risposta
 - spedizione diretta da parte del revisore in busta con mittente Società di Revisione
 - aggiornamento delle carte di lavoro di controllo con data di invio della richiesta.



Invio
tramite PEC

I crediti -

Le procedure di revisione

Richiesta di conferma scritta

- Analisi delle risposte ottenute:
 - verifica delle informazioni con i dati contabili:
 - se in accordo, tutto ok
 - se in disaccordo, riconciliazione a cura della società e controllo delle riconciliazioni
 - aggiornamento delle carte di lavoro di controllo con l'indicazione se il saldo è:
 - Confermato (in accordo)
 - riconciliato (senza eccezioni)
 - non riconciliato.

I crediti - Le procedure di revisione

Richiesta di conferma scritta

- Indagini sulle lettere respinte o non recapitate.
- Sollecito delle risposte non pervenute (seconda richiesta).

I crediti -

Le procedure di revisione

Richiesta di conferma scritta

Procedure alternative

—Esame degli incassi registrati successivamente alla data di riferimento della conferma a fronte dello specifico credito oggetto dell'esame:

- procedura che dà forti evidenze circa l'esistenza del credito.

—Controllo dei crediti sulla base di documenti relativi alle operazioni che li hanno originati, ad esempio:

- documenti di trasporto
- fatture
- ordini
- contratti.

I crediti - Le procedure di revisione

Richiesta di conferma scritta

- Riepilogo e valutazione dei risultati ottenuti:
 - quantificazione percentuale delle risposte ricevute e all'interno di queste di:
 - risposte concordanti
 - risposte discordanti e riconciliate
 - risposte discordanti e non riconciliate
 - quantificazione eventuali 'eccezioni'.

La riconciliazione

SALDO DI PARTENZA

- Risposta del cliente

SALDO DI ARRIVO

- Contabilità
 - Partitario
 - Saldo RIBA
 - Cambiali attive

Verifica della correttezza contabile

