



# **La gestione del rischio e gli errori cognitivi - La ricerca, la prevenzione e l'approccio sistematico del commercialista alle attività svolte in ambito amministrativo/contabile e finanziario**

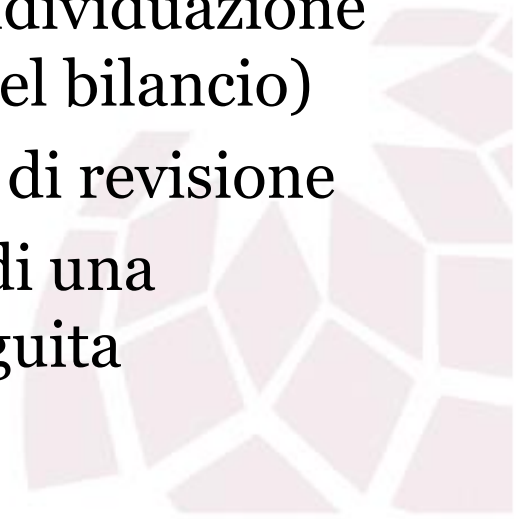
## **2a Parte**



## Strumenti

Gli errori cognitivi impattano potenzialmente tutto il processo di revisione che per sua natura non fornisce «certezza» della correttezza del bilancio. Gli errori commessi dal revisore possono riguardare:

- 1) L'errore nella fase di pianificazione e di individuazione dei rischi di errori significativi (presenti nel bilancio)
- 2) L'errore nell'esecuzione di una procedura di revisione
- 3) L'errore nell'interpretazione dei risultati di una procedura di revisione correttamente eseguita





## RISCHIO DI ERRORE SIGNIFICATIVO

Obiettivo dell'attività di revisione è quello di esprimere un giudizio sul bilancio di esercizio (di seguito il paragrafo del giudizio nella relazione di revisione)

*“Il bilancio d'esercizio della Abc SpA al 31 dicembre 201X è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Società per l'esercizio chiuso a tale data.”*



**Conformità alle norme che regolano la redazione del bilancio**



**Rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e sul risultato economico d'esercizio della società**



## Rischio di errore significativo

Obiettivo dell'attività di revisione è quello di esprimere un giudizio sul bilancio di esercizio (di seguito il paragrafo del giudizio nella relazione di revisione)

*“Il bilancio d'esercizio della Abc SpA al 31 dicembre 201X è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Società per l'esercizio chiuso a tale data.”*



**Conformità alle norme che regolano la redazione del bilancio**



**Rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e sul risultato economico d'esercizio della società**



# Rischio di errore significativo

Cosa si intende per errore significativo?

## Errore significativo

Un errore significativo è una “non conformità” (includere le omissioni) grave alle norme che disciplinano la redazione del bilancio che impatta la rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società



**Come tale un errore significativo può influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori da prendere sulla base del bilancio.**

**NB: Ricordarsi il concetto di significatività (o materialità)**

**NB: ricordarsi anche i diversi tipi di errori: rettifiche, riclassifiche ed errori nell'informativa**



# Rischio di errore significativo

Durante il processo di revisione il revisore DEVE pertanto:

## **IDENTIFICARE**

i RISCHI di ERRORI SIGNIFICATIVI nel corso del processo volto a comprendere l'impresa e il suo contesto, inclusi i controlli istituiti a fronte di tali rischi (inclusi i rischi di frode), considerando le classi di operazioni, i saldi contabili e l'informativa di bilancio



## **VALUTARE L'IMPATTO**

dei rischi identificati a livello di singole asserzioni di bilancio (\*)



## **IMPOSTARE LA STRATEGIA E IL PIANO DI REVISIONE**

al fine di definire adeguate risposte ai rischi identificati e intercettare gli eventuali errori significativi



# Rischio di errore significativo

Gli ELEMENTI DEL RISCHIO da analizzare e valutare sono i tre seguenti:

## **1) NATURA**

In cosa consiste il rischio identificato? Da cosa deriva?  
Che caratteristiche ha?

## **2) MAGNITUDINE**

Qual è la rilevanza del potenziale errore prodotto dal rischio?  
E' possibile che si producano molteplici errori?

## **3) PROBABILITÀ**

Quanto è probabile che l'errore si verifichi?

**Sulla base dell'analisi di tali caratteristiche il revisore conclude se il rischio identificato è un rischio significativo o no (se sussistono tutte e tre gli elementi allora il rischio è significativo)**



# Rischio di errore significativo

## Processo di determinazione del rischio significativo

### 1) Sono state identificate transazioni, aree o aspetti che per loro natura hanno un rischio inerente elevato (cioè rischio elevato per la "natura" della voce)?

Ad esempio

- Transazioni significative al di fuori del normale corso del business della società (cd operazioni non ricorrenti o inusuali);
- Transazioni significative con parti correlate;
- Transazioni complesse;
- Recenti cambiamenti nei principi contabili;
- Elevato grado di soggettività nella misurazione e valutazione di alcune informazioni finanziarie rilevanti (es derivati, imposte differite, stima fondi rischi, stima recuperabilità crediti e *intangibile asset* ecc);
- Presenza di rischio di frode

→ SI





# Rischio di errore significativo

Processo di determinazione del rischio significativo (segue)

## *Attenzione:*

In presenza di operazioni non ricorrenti o inusuali i rischi di errori significativi possono essere più elevati a causa di:

- a) Maggior intervento della Direzione nel definire il trattamento contabile;
- b) Maggior intervento manuale per la raccolta e l'elaborazione dei dati;
- c) Calcoli o principi contabili complessi;
- d) Natura delle operazioni non ricorrenti che può rendere difficile per l'impresa mettere in atto controlli efficaci sui rischi (proprio perché trattandosi di operazioni non ricorrenti, le stesse non sono disciplinate nell'ambito del SCI – Sistema di controllo Interno).



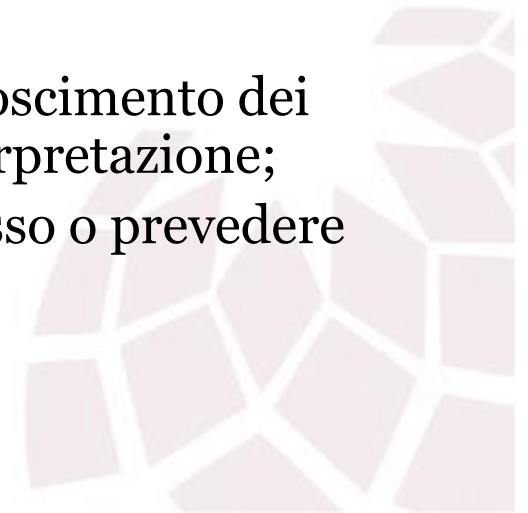
# Rischio di errore significativo

Processo di determinazione del rischio significativo (segue)

## *Attenzione:*

In presenza di saldi o transazioni soggette a valutazione i rischi di errori significativi possono essere più elevati a causa di:

- a) Principi contabili relativi a stime contabili o riconoscimento dei ricavi che possono essere soggetti a differente interpretazione;
- b) Il giudizio richiesto può essere soggettivo, complesso o prevedere assunzioni sugli effetti di eventi futuri.





# Rischio di errore significativo

Processo di determinazione del rischio significativo (segue)

## 2) Per tali transazioni, aree e aspetti, il revisore esercita il suo giudizio sulla rilevanza dell'errore potenziale

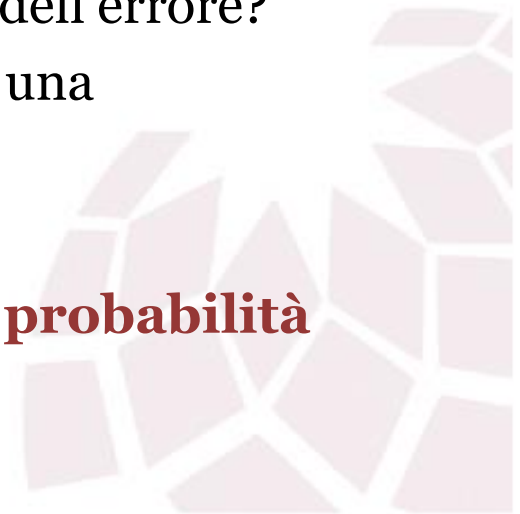
In particolare:

- Quale può essere la rilevanza (magnitudine) dell'errore?
- Qual è la possibilità che il rischio dia luogo a una molteplicità di errori?

→ **Errore giudicato rilevante**

## 3) Per tali transazioni, aree e aspetti, quale è la probabilità che il rischio si verifichi?

→ **Si ritiene che l'errore si possa effettivamente verificare**



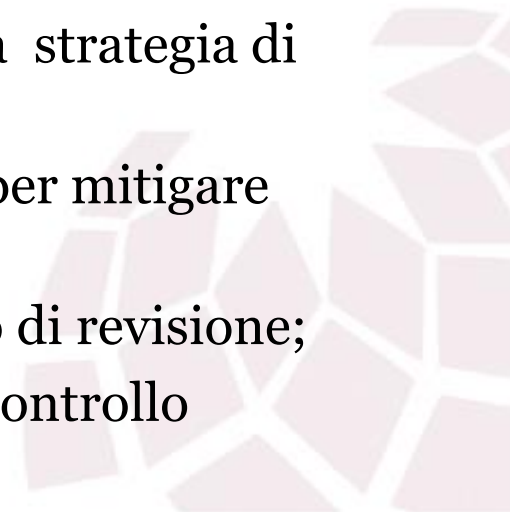


# Rischio di errore significativo

## Processo di determinazione del rischio significativo (segue)

**Valutando la 1) natura, 2) la rilevanza identificata e 3) la probabilità che il rischio si manifesti il revisore definisce che si tratta di un rischio significativo e**

- Include il rischio così identificato e valutato nella strategia di revisione;
- Valuta i controlli posti in essere dalla Direzione per mitigare tale rischio;
- Imposta conseguentemente la strategia e il piano di revisione;
- Comunica alla Direzione eventuali debolezze di controllo rilevate.





## Rischio di errore significativo

***ESEMPIO 1: la voce di bilancio «Disponibilità liquide» ha un saldo al 31.12 > dell'overall materiality -> può essere considerata un'area a rischio di errore significativo?***

### **1) NATURA**

La voce in esame non è oggetto di stime ed è semplice da contabilizzare: quindi per «natura» non si può definire un'area a rischio alto

### **2) MAGNITUDINE**

Il saldo al 31.12 è > della materialità overall, quindi un potenziale errore nella voce potrebbe determinare un errore significativo

### **3) PROBABILITÀ**

Si ritiene bassa la probabilità che l'errore si verifichi (anche tenendo conto del sistema di controllo interno del cliente)

**CONCLUSIONE: solo per la caratteristica n° 2 (importo) l'area di bilancio potrebbe essere considerata a rischio, quindi non si tratta di RISCHIO SIGNIFICATIVO**



## Rischio di errore significativo

**ESEMPIO 2: la voce di bilancio «Fondi rischi» ha un saldo al 31.12 > dell'overall materiality -> può essere considerata un'area a rischio di errore significativo?**

### 1) NATURA

La voce in esame è oggetto di stime e non è semplice da determinare: quindi per «natura» si può definire un'area a rischio alto

### 2) MAGNITUDINE

Il saldo al 31.12 è > della materialità overall, quindi un potenziale errore nella voce potrebbe determinare un errore significativo. **Attenzione** che anche in presenza di fondi rischi con saldo < overall potremmo essere sempre di fronte a una magnitudine di errore significativa per effetto di fondi rischi non contabilizzati (per importi materiali)

### 3) PROBABILITÀ

Si ritiene medio/alta la probabilità che l'errore si verifichi (anche tenendo conto del sistema di controllo interno del cliente)

**CONCLUSIONE: tutte e 3 le caratteristiche sono presenti e quindi l'area di bilancio è considerata a rischio, quindi si tratta di un RISCHIO SIGNIFICATIVO**



## Rischio di errore significativo

Processo di determinazione del rischio significativo (segue)

**Attenzione** che per valutare la magnetudine non basta valutare il saldo di bilancio di una voce: ad esempio una società potrebbe non aver rilevato un fondo rischi e oneri (quindi saldo = 0) ma avere significativi contenziosi passivi, che potrebbero evidenziare un rischio significativo.

Per tutti i rischi significativi il revisore deve valutare la **struttura dei controlli** adottati dall'impresa a fronte di tali rischi ed accertare se tali controlli siano stati messi in atto.

➤ *La conoscenza dei controlli dell'impresa relativi ai rischi significativi è necessaria al revisore per sviluppare un approccio di revisione efficace (selezione ed estensione di procedure di conformità e procedure di validità).*



## Rischio di errore significativo

Processo di determinazione del rischio significativo (segue)

La valutazione dei rischi di errori significativi da parte del revisore è basata sugli elementi probativi disponibili e **può cambiare** nel corso della revisione contabile man mano che si acquisiscono ulteriori elementi probativi.

La modifica della valutazione degli errori significativi (inclusa l'individuazione di ulteriori rischi non identificati in fase di pianificazione) deve riflettersi in un riesame e, ove necessario, in una modifica della strategia e del piano di revisione.





# Rischio di errore significativo

## Rischio di revisione

Rappresenta il rischio che il revisore possa emettere un "giudizio senza rilievi" su un bilancio che in realtà contiene un errore significativo (o materiale).

Il revisore deve impostare la sua strategia di revisione al fine di ridurre il rischio di revisione ad un livello accettabile, secondo il suo giudizio professionale e tenuto conto del limite di significatività.

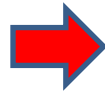
Il rischio di revisione di compone delle tre seguenti componenti:



# Rischio di errore significativo

## Componenti del rischio di revisione

**Rischio  
inerente/intrinseco**



Suscettibilità di un saldo di bilancio o una classe di transazioni ad essere oggetto di errori significativi, a prescindere dal sistema di controllo interno (sulla base della "natura")

**Rischio di controllo**



Rischio che un errore significativo possa verificarsi in un saldo di bilancio o un processo senza che sia prevenuto o individuato e corretto tempestivamente attraverso il sistema di controllo interno del cliente

**Rischio di  
individuazione**



Rischio che le procedure di revisione non individuino un errore significativo in bilancio.



# **Rischio di errore significativo**

## **Situazioni con “rischio intrinseco” più elevato**

- ✓ Per esempio, calcoli complessi hanno una maggiore probabilità di essere errati rispetto a calcoli semplici (es. fiscalità differita/anticipata in aziende complesse).
- ✓ Saldi costituiti da importi che derivano da stime contabili soggette a significative incertezze nella misurazione generano un rischio più elevato rispetto a saldi determinati in base a dati relativamente ordinari e certi (es. valutazione di derivati, valutazione di beni immateriali).
- ✓ Circostanze esterne che comportino un aumento nei rischi dell'attività svolta dall'impresa possono anch'esse influenzare il rischio intrinseco. Per esempio, lo sviluppo tecnologico potrebbe rendere certi prodotti obsoleti e quindi aumentare il rischio di sopravvalutazione delle giacenze di magazzino.



# Rischio di errore significativo

## Il “rischio di controllo”

- ✓ Questo rischio è correlato all'efficacia della struttura del controllo interno e alla sua effettiva applicazione rispetto al raggiungimento degli obiettivi dell'impresa relativi al processo di predisposizione del bilancio della stessa.

Un certo rischio di controllo sussiste sempre, a causa dei limiti intrinseci del controllo interno.





## Rischio di errore significativo

- ✓ Il rischio intrinseco ed il rischio di controllo sono rischi d'impresa: essi esistono indipendentemente dalla revisione del bilancio.
- ✓ Il “**rischio di individuazione**” è il rischio che il revisore non individui un errore che potrebbe essere significativo, singolarmente o congiuntamente ad altri errori.  
Il rischio di individuazione è correlato all'efficacia delle procedure di revisione ed alla loro applicazione da parte del revisore.  
Il rischio di individuazione non può essere completamente eliminato in quanto il revisore normalmente non esamina completamente, ma a campione, una classe di operazioni, un saldo contabile o l'informativa, ed anche a causa di altri fattori (come ad esempio quando il revisore sceglie procedure di revisione inappropriate, applica procedure di revisione appropriate in modo errato o interpreta in modo non corretto i risultati delle verifiche svolte).



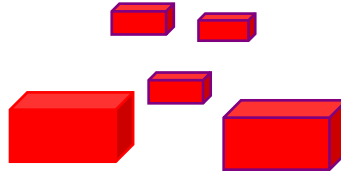
## Rischio di errore significativo

- ✓ Il rischio di individuazione è correlato alla **natura, alla tempistica e all'estensione** delle procedure di revisione che vengono individuate dal revisore al fine di ridurre il rischio di revisione ad un livello accettabilmente basso.
- ✓ Il livello accettabile di rischio di individuazione presenta una relazione inversa rispetto alla valutazione del rischio di errori significativi. Più il revisore giudica elevato il rischio che esistano errori significativi, minore è il rischio di individuazione accettabile. Viceversa, minore è il rischio che esistano errori significativi, maggiore è il rischio di individuazione accettabile.

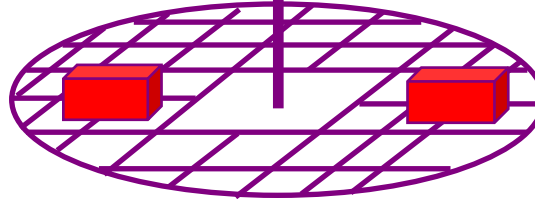


# Rischio di errore significativo

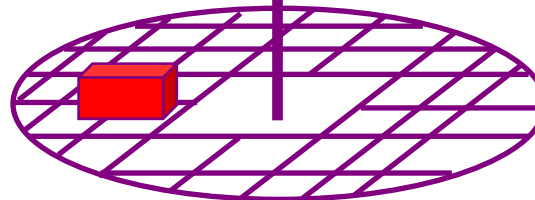
**Rischio Inerente  
(o intrinseco)**



**Rischio di  
Controllo**



**Rischio di  
Individuazione**



**Rischio di  
Revisione**



*Errori  
significativi?*



**SI**

*Mitigati  
dai controlli?*



**No**

*Individuati dalla  
revisione?*



**No**

**Relazione non  
corretta**



## **Gli strumenti**

Gli strumenti a disposizione del revisore per fronteggiare i rischi degli errori cognitivi sono svariati:

- 1) Procedure e controlli secondo il principio di revisione l'ISQC1 Italia (International Standard on Quality Control 1 - Italia)
- 2) Applicazione corretta di tutti i principi di revisione nell'esecuzione del lavoro
- 3) Scetticismo professionale
- 4) Utilizzo di check list di controllo







## IL CONTROLLO DELLA QUALITÀ

### ISQC Italia 1 - ISA Italia 220

L'**ISQC Italia 1** (che è una novità per l'Italia in tema di principi di revisione) stabilisce regole di comportamento e fornisce una guida per il controllo di qualità del lavoro di revisione, con particolare riferimento a:

- Direttive e procedure di controllo da implementare a livello di **società di revisione** (intesa anche come libero professionista)

L'**ISA Italia 220** stabilisce regole di comportamento e fornisce una guida per il controllo di qualità del lavoro di revisione, con particolare riferimento a:

- Procedure di controllo di qualità del **singolo incarico**



In particolare secondo il principio **ISQC Italia 1**  
**IL REVISORE DEVE DOTARSI DI UN ADEGUATO SISTEMA DI**  
**CONTROLLO INTERNO CHE GARANTISCA LA QUALITA' DELLE ATTIVITA'**  
**DI REVISIONE SVOLTE**

Il sistema di controllo della qualità descritto nel principio trova applicazione obbligatoria per gli incarichi di revisione contabile del bilancio conferiti ai sensi del DLgs 39/2010.





Il sistema di controllo della qualità è costituito dalle direttive definite per conseguire **l'obiettivo** sotto indicato e dalle procedure necessarie per attuare tali direttive e per monitorare la conformità ad esse.

L'obiettivo del soggetto abilitato alla revisione è quello di istituire e mantenere un sistema di controllo della qualità per conseguire una ragionevole sicurezza che:

- a) il soggetto abilitato alla revisione ed il suo personale rispettino i principi professionali e le disposizioni di legge e regolamentari applicabili;
- b) le relazioni emesse dal soggetto abilitato siano appropriate alle circostanze.





## **Elementi di un sistema di controllo della qualità**

Il soggetto abilitato **deve** istituire e mantenere un sistema di controllo della qualità che includa direttive e procedure relative a ciascuno dei seguenti elementi:

- a) le responsabilità apicali per la qualità nel soggetto abilitato;
- b) i principi etici applicabili;
- c) l'accettazione ed il mantenimento del rapporto con il cliente e dei singoli incarichi;
- d) le risorse umane;
- e) lo svolgimento dell'incarico;
- f) il monitoraggio.

Il soggetto abilitato **deve** documentare le proprie direttive e procedure e comunicarle al personale.





## Scetticismo professionale

Lo scetticismo professionale è un atteggiamento dell'individuo che implica un approccio dubitativo e una valutazione critica degli elementi probativi acquisiti.

Il revisore deve mantenere un atteggiamento di scetticismo professionale durante l'intero processo di revisione:

- Non deve ritenersi soddisfatto da elementi probativi che non siano persuasivi sulla base della semplice convinzione che la Direzione sia onesta e si comporti con integrità
  - Se ritiene che uno o più documenti non sia attendibile o autentico deve fare approfondimenti (es. richiesta di conferma esterna)
- Comunque se non ha motivazioni per ritenere diversamente, il revisore considera autentiche le scritture contabili e i documenti sottoposti alla sua attenzione.



## Scetticismo professionale

Il concetto di scetticismo professionale se fino a poco tempo fa era espresso nell'ambito dei principi di revisione, a seguito delle recenti modifiche al DLgs 39/2010 (DLgs 135/2016), è stato introdotto anche dal legislatore. Di seguito il testo del nuovo Articolo 9 (*Deontologia e scetticismo professionale*).

*«1. I soggetti abilitati all'esercizio dell'attività di revisione legale rispettano i principi di deontologia professionale elaborati da associazioni e ordini professionali congiuntamente al Ministero dell'economia e delle finanze e alla Consob e adottati dal Ministero dell'economia e delle finanze, sentita la Consob. A tal fine, il Ministero dell'economia e delle finanze sottoscrive una convenzione con gli ordini e le associazioni professionali interessati, finalizzata a definire le modalità di elaborazione dei principi.*



## Scetticismo professionale

*...segue articolo 9 DLgs 39/2010*

*«2. Il revisore legale o la società di revisione legale che effettua la revisione legale dei conti esercita nel corso dell'intera revisione lo scetticismo professionale, riconoscendo la possibilità che si verifichi un errore significativo attribuibile a fatti o comportamenti che sottintendono irregolarità, compresi frodi o errori.*

*3. Il revisore legale o la società di revisione legale che effettua la revisione legale esercita lo scetticismo professionale in particolare durante la revisione delle stime fornite dalla direzione riguardanti: il fair value (valore equo), la riduzione di valore delle attività, gli accantonamenti, i flussi di cassa futuri e la capacità dell'impresa di continuare come un'entità in funzionamento.*

*4. Ai fini del presente articolo, per "scetticismo professionale» si intende un atteggiamento caratterizzato da un approccio dubitativo, dal costante monitoraggio delle condizioni che potrebbero indicare una potenziale inesattezza dovuta a errore o frode, nonché da una valutazione critica della documentazione inerente alla Revisione»*