



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

L'analisi del rischio nelle attività di revisione e gli errori cognitivi
1° parte

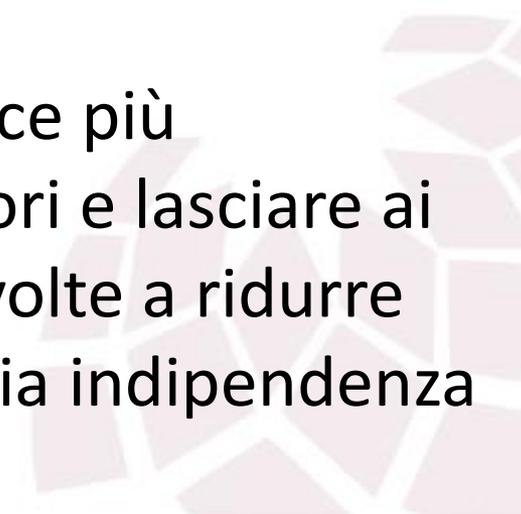




La salvaguardia dell'indipendenza del revisore

La soluzione alla salvaguardia dell'indipendenza dei revisori al livello di direttive Comunitarie:

- non è stata la previsione di una serie di condizioni di incompatibilità all'assunzione e/o conservazione dell'incarico,
- bensì quella di individuare le minacce più significative cui sono esposti i revisori e lasciare ai revisori stessi l'adozione di misure volte a ridurre l'impatto di tali minacce sulla propria indipendenza





La salvaguardia dell'indipendenza del revisore

Fondamento di tale impostazione:

- i revisori sono in grado di stimare il rischio di vedere minacciata o compromessa la propria indipendenza e sono altresì in grado di approntare lucidamente delle contromisure
- operano adottando in tutte le attività e in tutte le fasi del lavoro svolto lo **scetticismo professionale**





La salvaguardia dell'indipendenza del revisore

Fondamento di tale impostazione:

- i revisori sono in grado di stimare il rischio di vedere minacciata o compromessa la propria indipendenza e sono altresì in grado di approntare lucidamente delle contromisure
- operano adottando in tutte le attività e in tutte le fasi del lavoro svolto lo **scetticismo professionale**



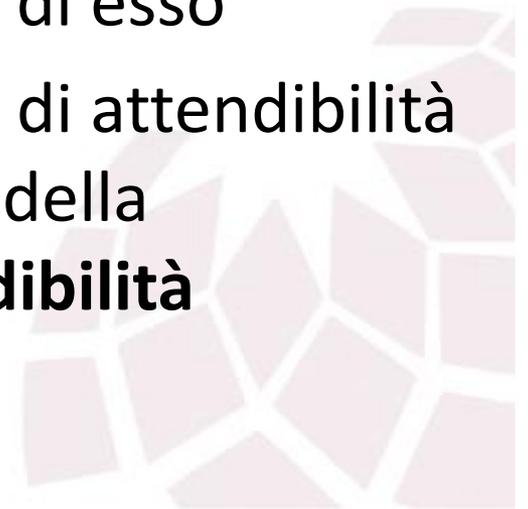


L'approccio probabilistico dell'attività di revisione

L'attività di revisione per sua natura non è censuaria, ovvero non è svolta sull'intera popolazione delle scritture contabili.

Si procede ordinariamente con la selezione di un **campione** ed si effettuano le verifiche su di esso

Si rinuncia alla determinazione del grado di attendibilità del bilancio di esercizio accontentandosi della determinazione del mero grado di **attendibilità statistico-revisionale**

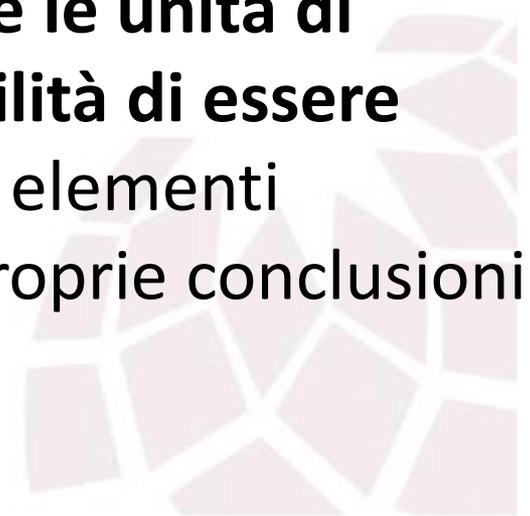




Le distorsioni nel trattamento degli strumenti statistici

Campionamento di revisione (ISA 530)

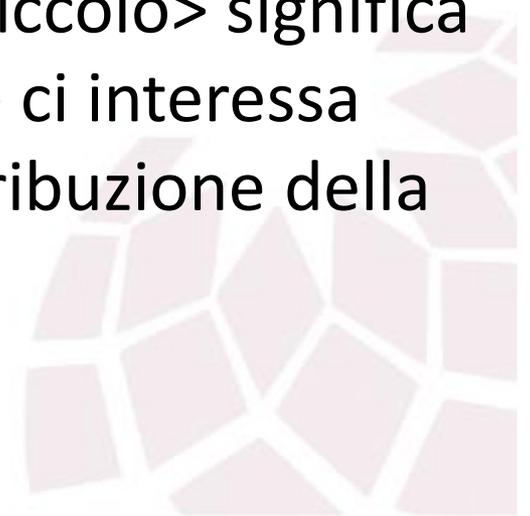
- **l'applicazione delle procedure di revisione su una percentuale inferiore al 100%** degli elementi che costituiscono una **popolazione rilevante** ai fini della revisione contabile, **in modo che tutte le unità di campionamento abbiano una possibilità di essere selezionate** così da fornire al revisore elementi ragionevoli in base ai quali trarre le proprie conclusioni sull'intera popolazione





Le distorsioni nel trattamento degli strumenti statistici

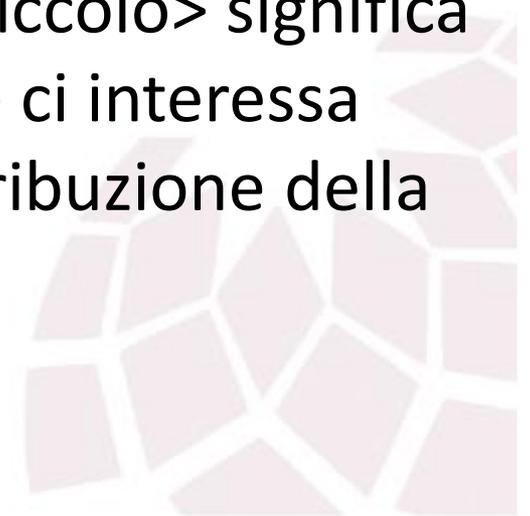
- Semplificando, un **campione** è **rappresentativo** dell'universo di cui fa parte se ne riproduce *<in piccolo>* le caratteristiche, con scarti non significativi imputabili al caso.
- In termini più rigorosi, riprodurre *<in piccolo>* significa che la distribuzione delle proprietà che ci interessa studiare deve essere isomorfa alla distribuzione della popolazione.





Le distorsioni nel trattamento degli strumenti statistici

- Semplificando, un **campione** è **rappresentativo** dell'universo di cui fa parte se ne riproduce *<in piccolo>* le caratteristiche, con scarti non significativi imputabili al caso.
- In termini più rigorosi, riprodurre *<in piccolo>* significa che la distribuzione delle proprietà che ci interessa studiare deve essere isomorfa alla distribuzione della popolazione.





Le distorsioni nel trattamento degli strumenti statistici

- Ne discende che, per poter stabilire se un campione rappresenti certe caratteristiche dell'universo, è necessario conoscere empiricamente (almeno rispetto a tali caratteristiche) sia il campione sia l'universo (ci si trova evidentemente di fronte a un paradosso insuperabile).

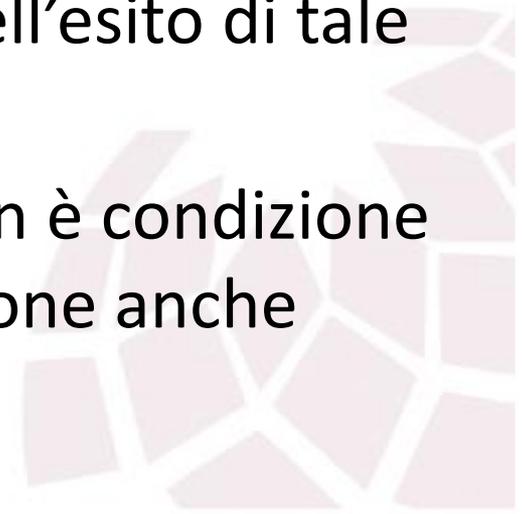




Le distorsioni nel trattamento degli strumenti statistici

Non si può parlare di rappresentatività se non dopo che il campione sia stato estratto:

- **la casualità**, è una proprietà del procedimento di estrazione,
- **la rappresentatività** è una proprietà dell'esito di tale procedimento
- l'estrazione casuale di un campione non è condizione necessaria e sufficiente della realizzazione anche dell'obiettivo della rappresentatività





Le distorsioni nel trattamento degli strumenti statistici

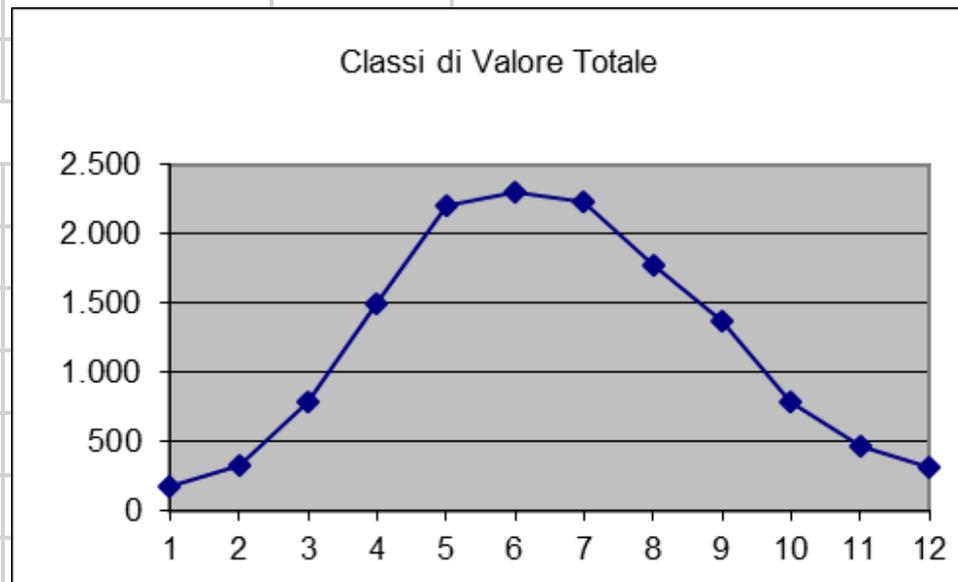
Codice	DEPAR - Inventario 20-12	Quatità	Valore unitario	Valore
001010	GIRATUBI AMERICANI MM.250-10"	61	1,914	116,73
001020	GIRATUBI AMERICANI MM.300-12"	161	2,349	378,20
001030	GIRATUBI AMERICANI MM.350-14"	163	2,880	469,44
001040	GIRATUBI AMERICANI MM.450-18"	152	4,076	619,57
002050	PORTAROTOLI DA TERRA X CARTA ASCIUGAMANI	152	6,058	920,86
002052	PORTAROTOLI DA PARETE X CARTA ASCIUGAM.	1061	4,691	4.977,62
002060	CARTA ASC.BRIXO ASSORBOTTO FAMILY CF2RT	84	2,572	216,05
002065	CARTA ASCIU.BRIXO ASSORBOTTO PROFY CF2RT	138	4,370	603,06
002080	CARTA ASCIUGAM.BRIXO ASSORBOTTO COMODITY	18	2,160	38,88
003011	ZERBINI BRIXO HOME 33X70	313	2,580	807,54
(...)	(...)	(...)	(...)	(...)





Le distorsioni nel trattamento degli strumenti statistici

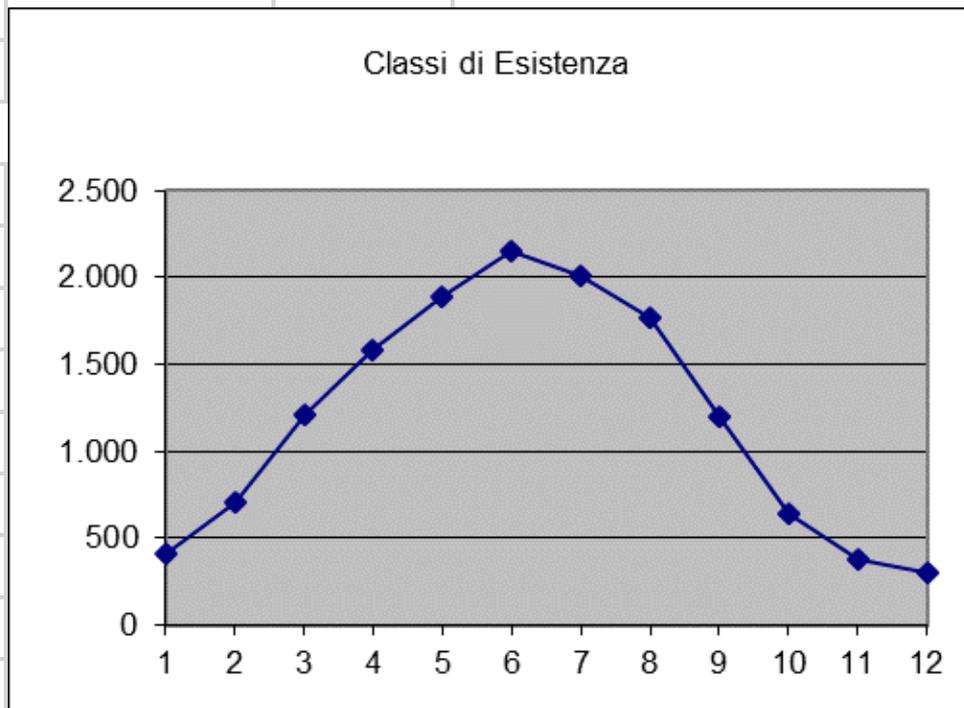
		Codici prodotto				
Classi di Valore Totale		Numerosità				
> di	< di					
0,00	7,00	1	176	1,2%		
7,00	14,00	2	322	2,3%		
14,00	28,00	3	784	5,5%		
28,00	56,00	4	1.502	10,5%		
56,00	112,00	5	2.210	15,5%		
112,00	224,00	6	2.303	16,2%		
224,00	448,00	7	2.239	15,7%		
448,00	896,00	8	1.770	12,4%	1.119.884	8,6%
896,00	1.792,00	9	1.375	9,6%	1.730.541	13,3%
1.792,00	3.584,00	10	786	5,5%	1.968.870	15,1%
3.584,00	7.168,00	11	469	3,3%	2.341.888	18,0%
7.168,00	102.000,00	12	316	2,2%	4.498.191	34,6%
Totali			14.252		13.018.144	100,0%





Le distorsioni nel trattamento degli strumenti statistici

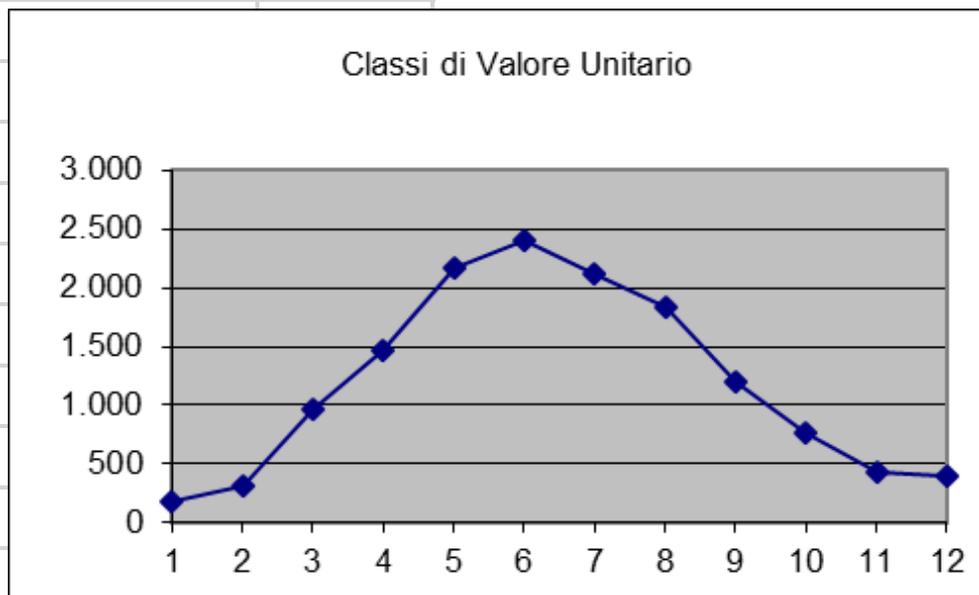
Classi di Esistenza		Codici prodotto					
> di	< di	Numerosità					
0	3	1	413	2,9%			
3	6	2	711	5,0%			
6	12	3	1.207	8,5%			
12	24	4	1.579	11,1%			
24	48	5	1.887	13,2%			
48	96	6	2.152	15,1%			
96	192	7	2.014	14,1%			
192	384	8	1.765	12,4%			
384	768	9	1.205	8,5%			
768	1.536	10	640	4,5%		1.144.210	8,8%
1.536	3.072	11	379	2,7%		1.319.959	10,1%
3.072	68.000	12	300	2,1%		1.701.855	13,1%
Totali			14.252			13.018.144	100,0%





Le distorsioni nel trattamento degli strumenti statistici

Classi di Valore Unitario		Codici prodotto					
> di	< di	Numerosità					
0,00	0,10	1	188	1,3%			
0,10	0,20	2	322	2,3%			
0,20	0,40	3	966	6,8%			
0,40	0,80	4	1.460	10,2%			
0,80	1,60	5	2.174	15,3%			
1,60	3,20	6	2.403	16,9%			
3,20	6,40	7	2.116	14,8%			
6,40	12,80	8	1.828	12,8%	1.701.196	13,1%	
12,80	25,60	9	1.193	8,4%	1.405.804	10,8%	
25,60	51,20	10	759	5,3%	1.741.664	13,4%	
51,20	102,40	11	438	3,1%	1.202.609	9,2%	
102,40	3.000,00	12	405	2,8%	1.507.850	11,6%	
	Totali		14.252		13.018.144	100,0%	



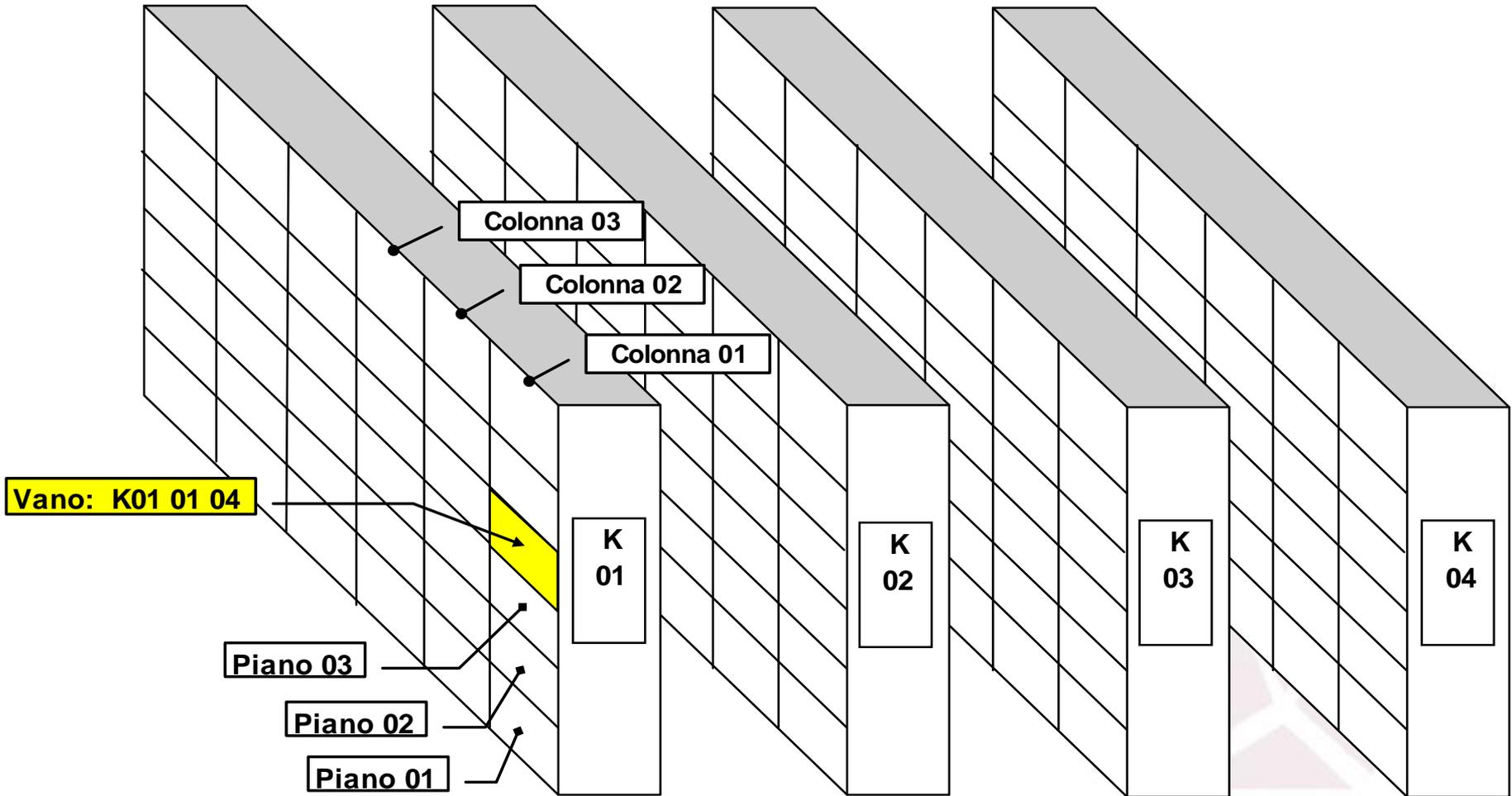


Le distorsioni nel trattamento degli strumenti statistici

CLASSI	TOTALE POPOLAZIONE			esistenza	valore totale	valore unitario
	esistenza	valore totale	valore unitario			
1	413	176	188	2,9%	1,2%	1,3%
2	711	322	322	5,0%	2,3%	2,3%
3	1.207	784	966	8,5%	5,5%	6,8%
4	1.579	1.502	1.460	11,1%	10,5%	10,2%
5	1.887	2.210	2.174	13,2%	15,5%	15,3%
6	2.152	2.303	2.403	15,1%	16,2%	16,9%
7	2.014	2.239	2.116	14,1%	15,7%	14,8%
8	1.765	1.770	1.828	12,4%	12,4%	12,8%
9	1.205	1.375	1.193	8,5%	9,6%	8,4%
10	640	786	759	4,5%	5,5%	5,3%
11	379	469	438	2,7%	3,3%	3,1%
12	300	316	405	2,1%	2,2%	2,8%
	14.252	14.252	14.252	100,0%	100,0%	100,0%



Le distorsioni nel trattamento degli strumenti statistici





Le distorsioni nel trattamento degli strumenti statistici

- La Legge di Benford (1883 – 1948)



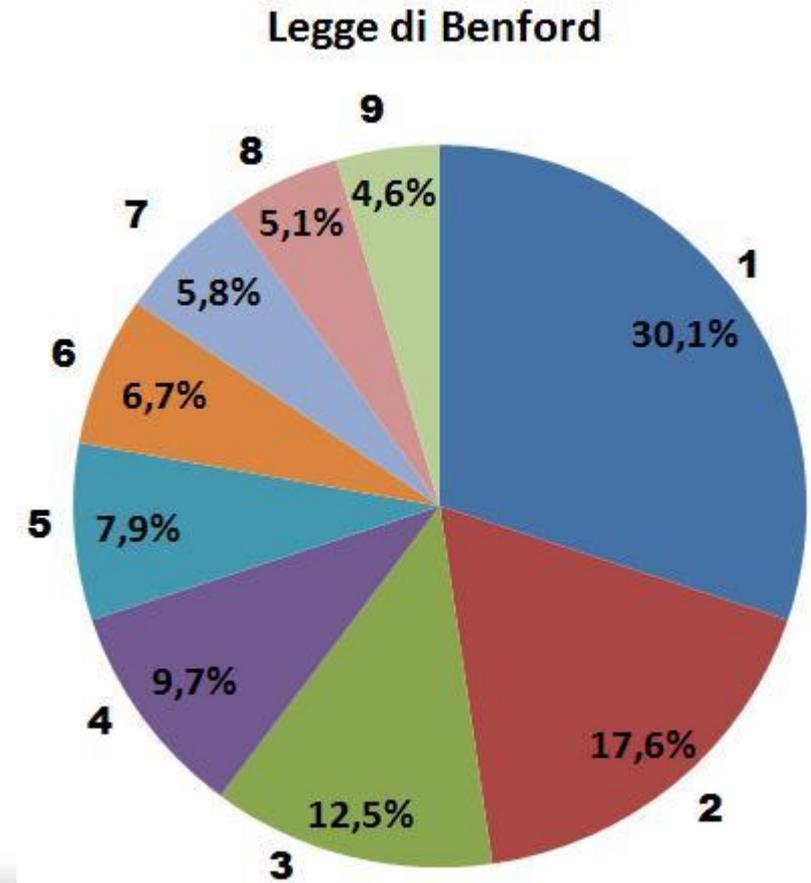
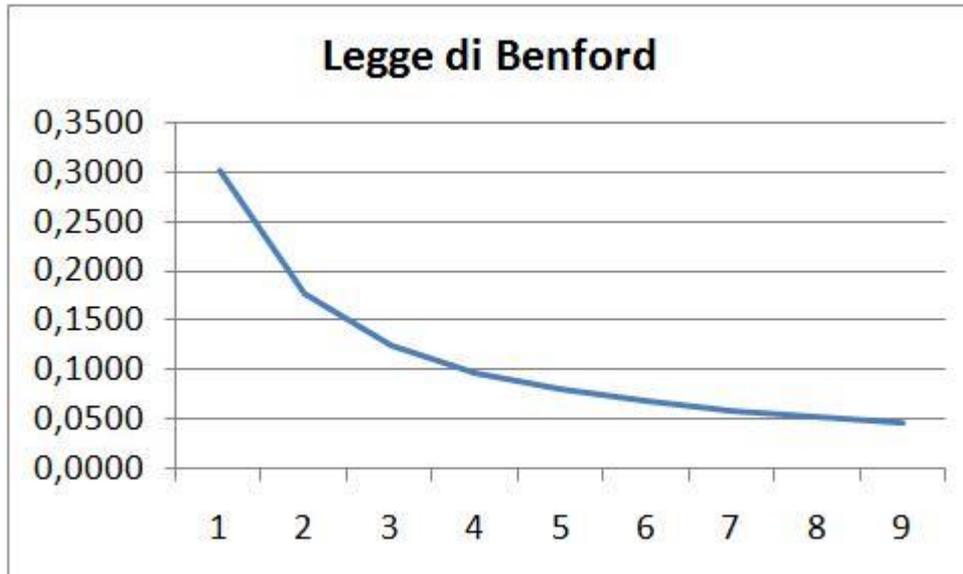
$$B(c) = \text{Log}_{10}(1 + 1/c)$$





Le distorsioni nel trattamento degli strumenti statistici

- La Legge di Benford (1883 – 1948)



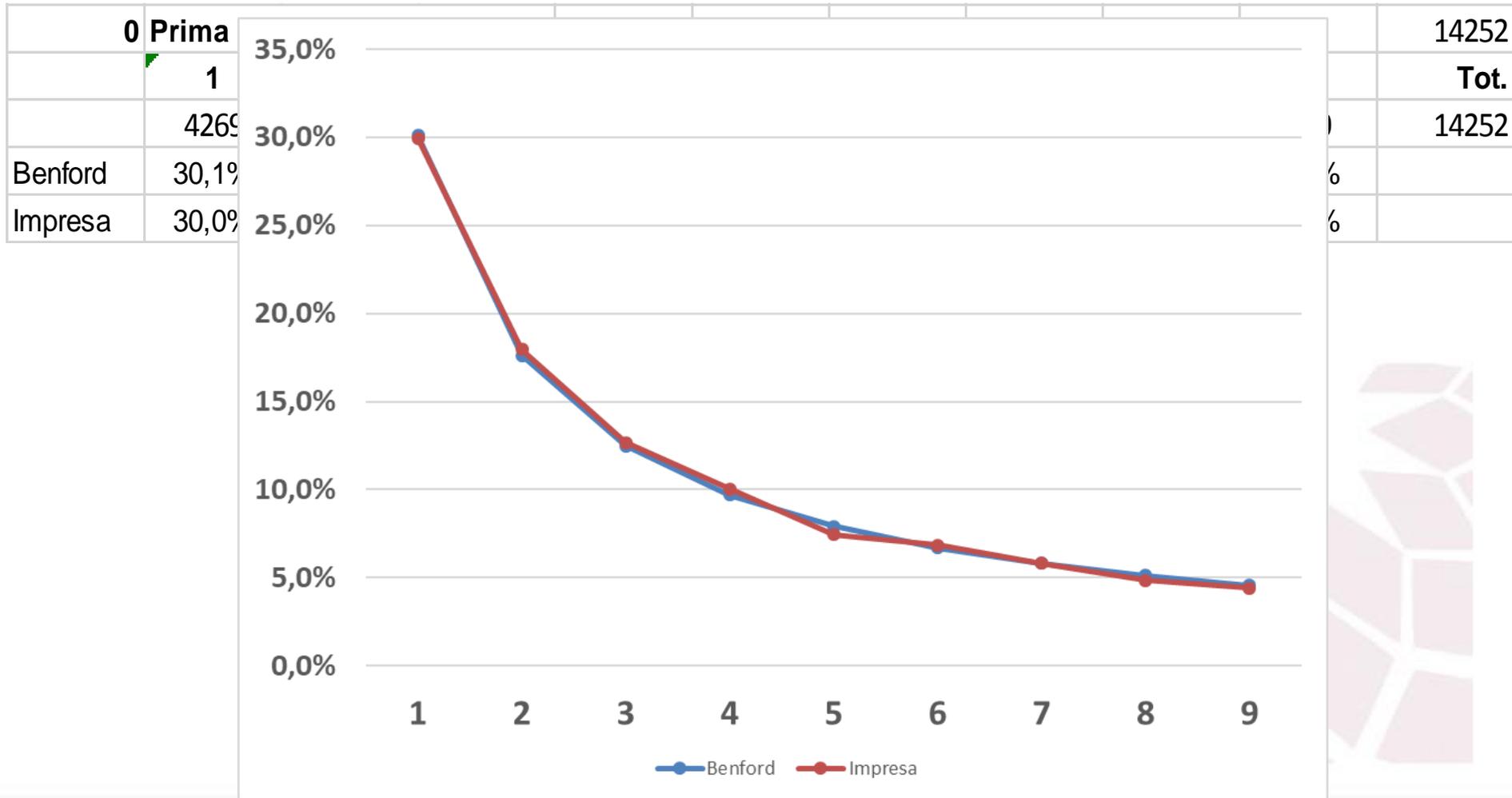


Le distorsioni nel trattamento degli strumenti statistici

COD	DESCRIZIONE	Q.TÁ
001010	GIRATUBI AMERICANI MM.250-10"	61
001020	GIRATUBI AMERICANI MM.300-12"	161
001030	GIRATUBI AMERICANI MM.350-14"	163
001040	GIRATUBI AMERICANI MM.450-18"	152
002050	PORTAROTOLI DA TERRA X CARTA ASCIUGAMANI	152
002052	PORTAROTOLI DA PARETE X CARTA ASCIUGAM.	1061
002060	CARTA ASC.BRIXO ASSORBOTTO FAMILY CF2RT	84
002065	CARTA ASCIU.BRIXO ASSORBOTTO PROFY CF2RT	138
002080	CARTA ASCIUGAM.BRIXO ASSORBOTTO COMODITY	18
003011	ZERBINI BRIXO HOME 33X70	313
003021	ZERBINI BRIXO HOME 40X80	299
003036	ZERBINI BRIXO HOME 50X100	344
003052	ZERBINI BRIXO STYLE 40X80	194

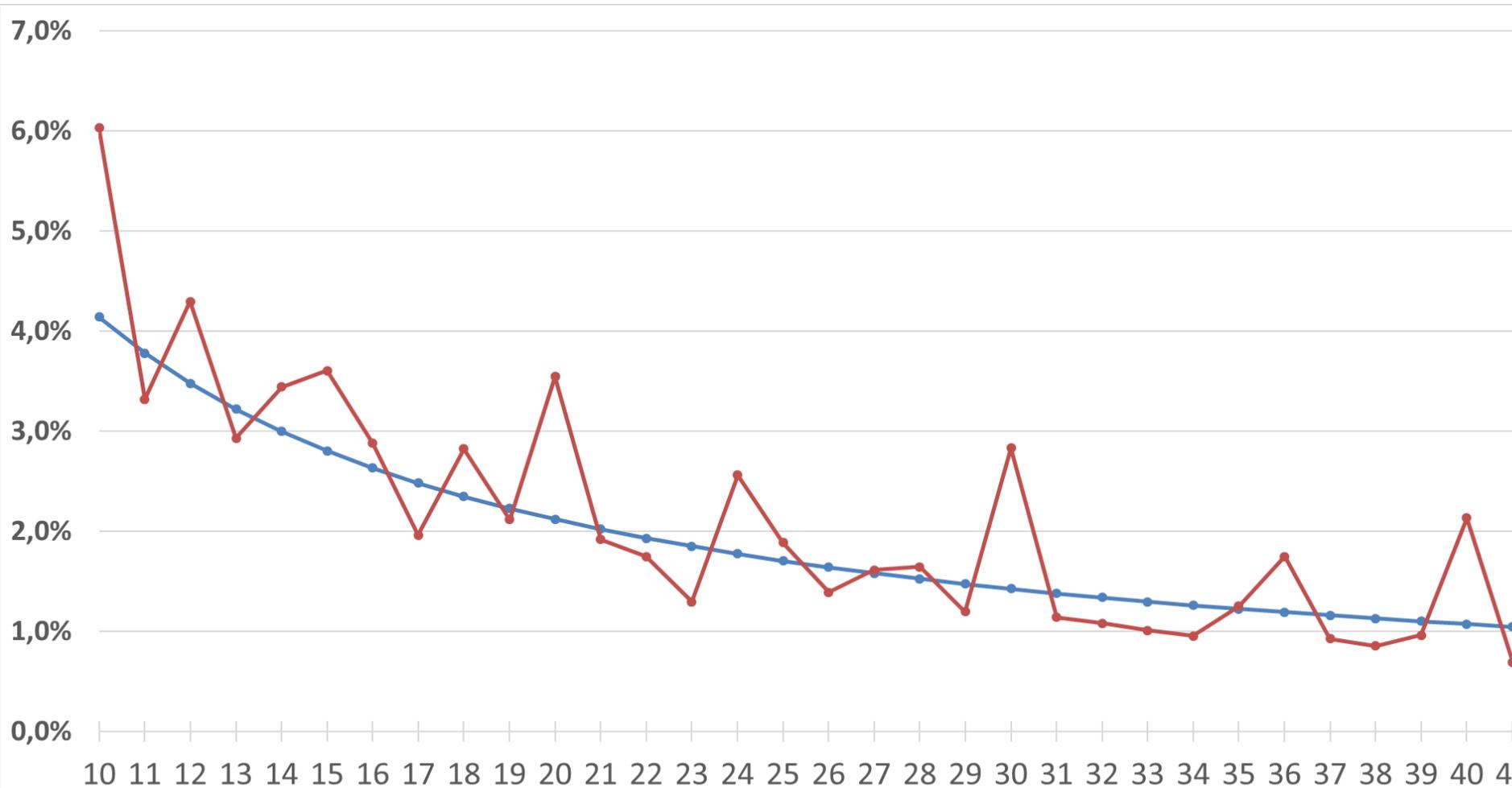


Le distorsioni nel trattamento degli strumenti statistici





Le distorsioni nel trattamento degli strumenti statistici





Gli indicatori di allerta e la continuità aziendale

Nel mondo del credito:

- È stato introdotto il Single Supervisory Mechanism (SSM)
- Dal 4 novembre 2014 è operativo il nuovo meccanismo unico di vigilanza (noto con l'acronimo SSM – Single Supervisory Mechanism) affidato alla Banca Centrale Europea





Gli indicatori di allerta e la continuità aziendale

Single Supervisory Mechanism (SSM)

tra le altre attività assegnate si occuperà:

- Definire il *Cure rate*
- Definire il *Probability Default* (PD)

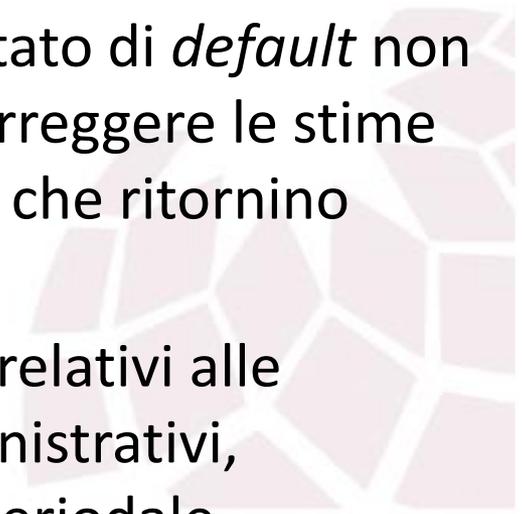




Gli indicatori di allerta e la continuità aziendale

CURE RATE

- La probabilità di una posizione di rientrare *in bonis* conseguentemente alla sua entrata in stato di *default*. Tale parametro è utilizzato nell'ambito della determinazione delle perdite attese.
- Si applica alle posizioni *performing* o in uno stato di *default* non terminale, ossia diverso da sofferenza, per correggere le stime di LGD, al fine di tener conto della probabilità che ritornino *performing*
- Il ***cure rate*** è stimato sulla base di dati storici relativi alle percentuali di migrazione tra i vari stati amministrativi, tipicamente in un orizzonte temporale multiperiodale

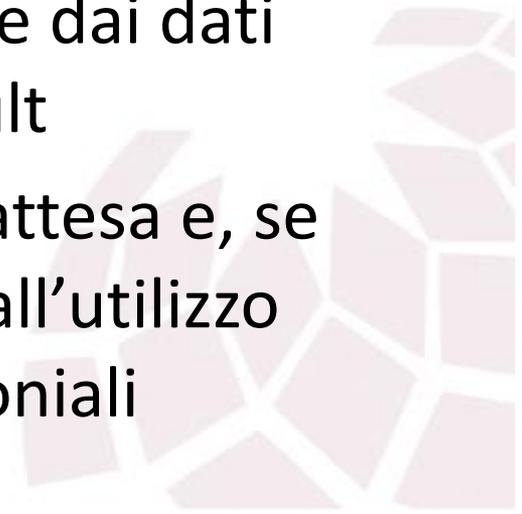




Gli indicatori di allerta e la continuità aziendale

PD (PROBABILITY OF DEFAULT)

- Con tale termine si intende la probabilità di insolvenza di una generica controparte su un orizzonte temporale annuale
- E' stimata con modelli statistici a partire dai dati interni della banca sugli eventi di default
- E' utilizzata per il calcolo della perdita attesa e, se previamente autorizzati dal *Regulator* all'utilizzo dell'approccio IRB, dei requisiti patrimoniali





Gli indicatori di allerta e la continuità aziendale

Il mondo della consulenza e della revisione

- Z-score di Altman

previsione statistica del rischio di *default*

- M-score di Beneish

probabilità di presenza di «manipolazioni» nei dati di bilancio





L'analisi del rischio nelle attività di revisione e gli errori cognitivi

