



Commissione Collegio Sindacale: Revisione legale dei conti

**Valutazione dei rischi: intrinseco,
di controllo, errori significativi a
livello di bilancio (A.5.15)**

Lara Castelli – Carmelo Battaglia

La valutazione dei rischi

Per "**valutazione del rischio dell'impresa**" si intende il processo adottato dall'impresa per la valutazione dei propri rischi e costituisce la base su cui la direzione determina i rischi che devono essere gestiti.

Obiettivo del revisore è comprendere il processo adottato dall'impresa per:

- identificare i rischi connessi all'attività svolta rilevanti per gli obiettivi di corretta informativa economico-finanziaria
- scegliere le azioni per affrontare tali rischi
- valutare i risultati conseguiti mediante tale processo

Principio di Revisione Internazionale (Isa Italia) 315 - L'IDENTIFICAZIONE E LA VALUTAZIONE DEI RISCHI DI ERRORI SIGNIFICATIVI

Le principali **caratteristiche** del nuovo principio (in vigore dal 2022):

1. natura ed estensione delle procedure di *risk assessment* variano in base alla natura e alle circostanze dell'impresa (es. nelle imprese meno complesse e gestite dal proprietario-amministratore dove le direttive e le procedure sono poco documentate → *risk assessment* mediante osservazione e svolgimento di indagini – rif. al concetto di «scalabilità» nelle Linee guida e nel materiale esplicativo);
2. processo di *risk assessment* “interattivo e dinamico” al suo interno e con altri ISA;
3. utilizzo di strumenti e tecniche automatizzati di Data Analytics nello svolgimento delle procedure di *risk assessment* (per analisi di grandi volumi di dati, sia provenienti dalla contabilità generale sia da altre fonti);
4. enfasi sulle “motivazioni” per le quali il principio richiede lo svolgimento di specifiche procedure;
5. utilizzo esteso delle Appendici, suddivise fra quelle utili per illustrare in modo molto più dettagliato alcuni aspetti che riguardano l'impresa (relative ad es. alla comprensione dell'impresa e del suo modello di business, al sistema di controllo interno e alla funzione di revisione interna), e quelle sviluppate per assistere il revisore nell'applicazione del principio (in relazione alla comprensione dei fattori di rischio intrinseco, dell'Information Technology (IT) e dei controlli generali IT).

Principio di Revisione Internazionale (Isa Italia) 315 - L'IDENTIFICAZIONE E LA VALUTAZIONE DEI RISCHI DI ERRORI SIGNIFICATIVI

Obiettivo

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, conseguendo in tal modo una base per definire e mettere in atto risposte di revisione a fronte dei rischi di errori significativi identificati e valutati.

Concetti chiave, ripresi da altri principi

Principio di revisione internazionale (ISA Italia) n.200

Tra gli obiettivi del revisore: acquisizione di elementi probativi sufficienti per ridurre il rischio di revisione ad un livello accettabilmente basso

Principio di revisione internazionale (ISA Italia) n.330

Risposte di revisione per fronteggiare i rischi di errori significativi identificati a livello di bilancio

Principio di Revisione Internazionale (Isa Italia) 315 - L'IDENTIFICAZIONE E LA VALUTAZIONE DEI RISCHI DI ERRORI SIGNIFICATIVI

Scalabilità

Il presente principio di revisione riguarda le revisioni contabili di tutte le imprese, indipendentemente dalla loro dimensione o complessità e pertanto le linee guida includono considerazioni specifiche per le imprese meno complesse e per le imprese più complesse, a seconda delle circostanze.

Esempi contenuti nelle linee guida

Osservazioni ed ispezioni in caso di processi non formalizzati → osservazione diretta della conta fisica, della separazione delle funzioni, dell'inserimento delle password.

Misurazione della performance economico-finanziaria → nelle imprese meno complesse, le condizioni dei finanziamenti bancari (“covenants”) possono essere collegate a specifiche misurazioni legate alla performance dell'impresa o alla sua situazione patrimoniale finanziaria; nelle imprese più complesse, quali banche o assicurazioni, la performance o la situazione patrimoniale-finanziaria possono essere misurate rispetto alle disposizioni regolamentari.

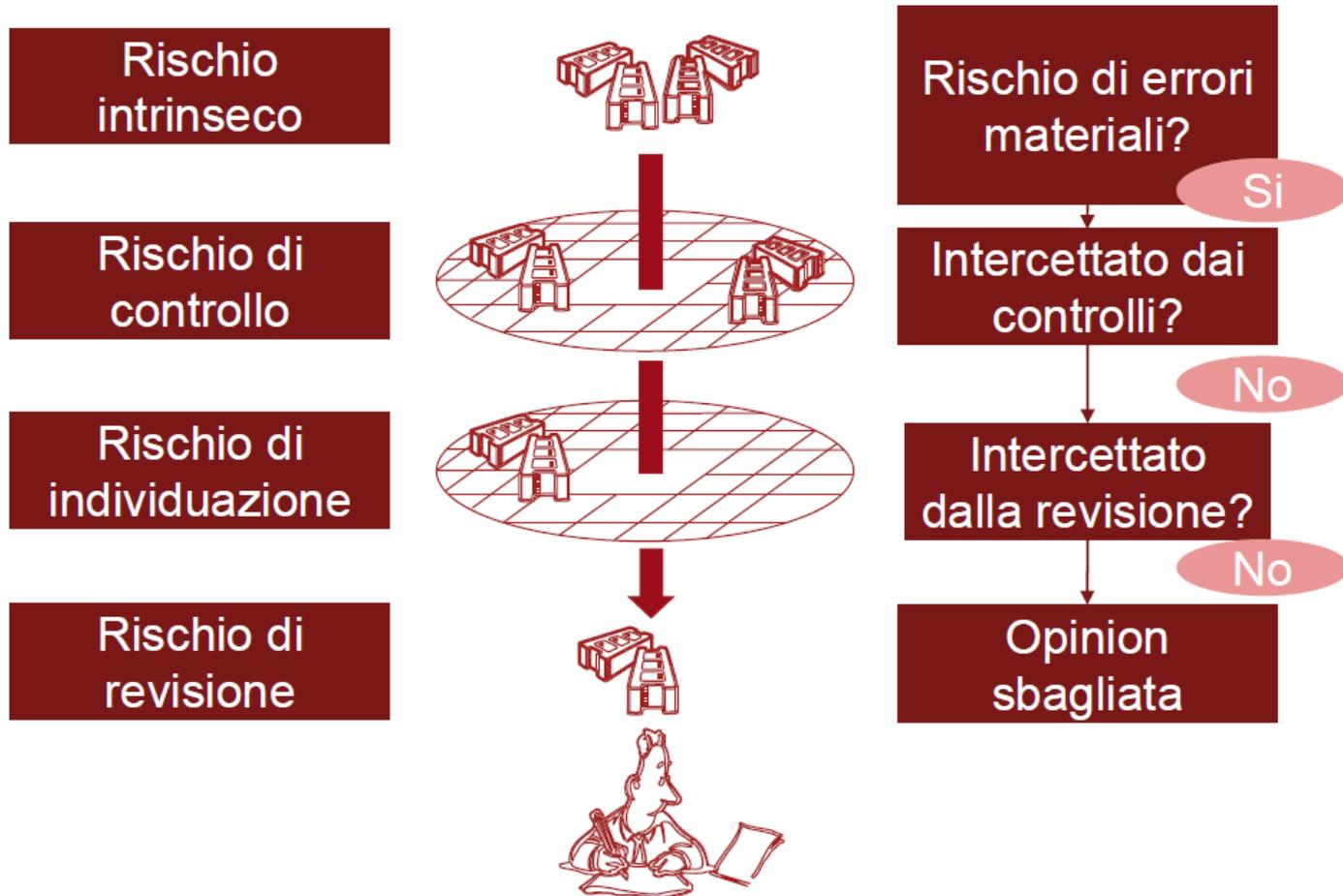
Regole

Il rischio di revisione: le componenti del rischio



Regole

Il rischio di revisione: le componenti del rischio



Regole

1) Procedure di valutazione del rischio e attività correlate

1) Indagini presso la direzione ed il personale

Es. indagini presso l'ufficio di marketing possono fornire informazioni al revisore sui cambiamenti delle strategie commerciali, sull'andamento delle vendite e sugli accordi contrattuali con la clientela; le indagini presso il consulente legale interno possono fornire informazioni riguardo aspetti quali controversie, conformità alle leggi e ai regolamenti, conoscenza di frodi o sospette frodi riguardanti l'impresa, garanzie, obblighi post-vendita, accordi (come joint-venture) con partner commerciali e il significato di clausole contrattuali.

2) Procedure di analisi comparativa

Es. variazione nei saldi contabili intermedi rispetto ai risultati precedenti per avere indicazione delle aree con rischio potenzialmente più elevato.

3) Osservazioni e ispezioni

Es. osservazione dell'inserimento di password o conta fisica presso la sede.

Regole

2) Procedure di analisi comparativa

Cliente: XYZ SRL

Analytical review 31.12.2021

Importi espressi in Euro migliaia

Confronto 2021-2020-2019

Descrizione	Consuntivo	Consuntivo	Consuntivo	Delta 2021-2020	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	Delta	Delta %
Ricavi delle vendite e prestazioni	8.631	6.423	7.184	2.208	34%
Altri ricavi e proventi	184	109	80	75	69%
Totale valore della produzione	8.815	6.532	7.265	2.283	35%

NOTE

I ricavi si incrementano del 34% rispetto al 31.12.2020 in particolare a causa dell'aumento delle vendite in Italia, il cui conto passa da 5,9mln€ a 8,2mln€. I ricavi estero, che impattano in misura residuale sul totale, si incrementano da 48k€ a 179k€. Allo stesso tempo le vendite intracomunitarie si decrementano da 401k€ a 288k€.

La voce si incrementa del 69% rispetto al 31.12.2020 a causa dell'incremento della voce rimborsi spese trasporto che passa da 52k€ nel 2020 a 62k€ nel 2021 a causa dell'aumento della produzione. Inoltre gli affitti attivi si incrementano da 7k€ a 13k€. Inoltre nel 2021 vi sono plusvalenze in deducibili per 53k€ che nel 2020 non vi erano. Nel contempo le sopravvenienze si riducono da 10k€ nel 2020 a 2k€ e i contributi in conto esercizio si riducono da 6,9k€ a 4,9k€.

Regole

2) Procedure di analisi comparativa

Confronto 2021-2020-2019

Descrizione	Consuntivo	Consuntivo	Consuntivo	Delta 2021-2020	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	Delta	Delta %
Totale valore della produzione	8.815	6.532	7.265	2.283	35%
Costi per Materie prime	- 3.023	- 2.226	- 1.987	- 797	36%
Costi per servizi	- 1.349	- 1.147	- 1.403	- 202	18%

NOTE

I costi materie prime si incrementano del 36% rispetto al 2020 in linea con l'incremento dei ricavi (34%), leggermente in misura più che proporzionale a causa dell'aumento del costo unitario delle materie prime. In particolare il costo materie prime e componenti aumenta da 2mln€ nel 2020 a 2,9mln€ nel 2021, le materie prime iniziali si mantengono in linea (241k€ nel 2020 e 225k€ nel 2021). Le spese imballaggi passano da 39k€ nel 2020 a 63k€ nel 2021, i costi merci c acquisti passano da 13k€ a 16k€ nel 2021. La società ha acquistato di più nel 2019 per rifornirsi a magazzino, il che è stato un beneficio visti i prezzi crescenti.

I costi per servizi si incrementano del 18% rispetto al 2020, in misura meno proporzionale rispetto ai ricavi. Le lavorazioni presso terzi si incrementano da 61k€ nel 2020 a 95k€, i costi per trasporti si incrementano da 62k€ a 132k€, i costi energia elettrica si incrementano da 23k€ a 35k€. Le provvigioni passive si incrementano da 225k€ a 245k€, in misura meno proporzionale delle vendite (8% contro 34%), sintomo che la società ha fatto minor ricorso ad agenti in rapporto all'aumento della produzione. Anche le spese pubblicitarie si incrementano in misura meno proporzionale rispetto ai ricavi, passando da 63k€ a 65k€, sintomo che la società ha mantenuto i costi pubblicitari stabili. I compensi amministratori si mantengono invariati (205k€) e i relativi oneri inps(40k€). Le consulenze legali passano da 64k€ a 73k€. Al contempo le manutezioni beni propri si riducono da 59ke a 48k€ a causa di minori manutenzioni e le manutenzioni di beni di terzi passano da 27k€ a 1k€ nel 2021. I costi servizi interinali passano da 17k€ a 25k€, sintomo che la società fa maggior uso di personale interinale.

Regole

2) Comprendere

Il principio contiene tre aree, identificate in modo separato rispetto alla precedente versione, di cui il revisore deve ottenere la comprensione:

- 1) **Comprensione dell'impresa e del contesto in cui opera:** in tale ambito sono enfatizzate la comprensione delle caratteristiche salienti del modello di business e delle modalità con cui l'impresa misura le proprie performance, e quindi aspetti che riguardano la “prospettiva” della direzione;
- 2) **Comprensione del quadro normativo sull'informazione finanziaria applicabile:** i rischi di errori appaiono in tutta la loro rilevanza nel momento in cui la direzione applica i principi contabili nelle circostanze specifiche dell'impresa ed è su tale aspetto che il principio focalizza l'attenzione del revisore;
- 3) **Comprensione delle componenti del sistema di controllo interno dell'impresa:** la nuova versione del principio illustra “cosa” tale comprensione implichi per ciascuna delle cinque componenti del sistema e le Linee guida e altro materiale esplicativo illustrano le “motivazioni” per cui è richiesta la comprensione di una serie di aspetti presenti nelle diverse componenti nonché la valutazione di tali aspetti.

Regole - questionari

CNDCEC

Approccio metodologico alla revisione legale affidata al collegio sindacale nelle imprese di minori dimensioni

Questionario conoscenza dell'impresa e del contesto in cui essa opera

Questionario per l'identificazione e la valutazione del rischio di frode

Questionario sul sistema di controllo interno

Questionario sul sistema informatico

Regole

3) Identificare i rischi di errori significativi

- a livello di bilancio (es. l'impresa sostiene perdite operative con problemi di liquidità e fa affidamento su finanziamenti che non sono stati ancora garantiti; in tali circostanze, il revisore può stabilire che il presupposto della continuità aziendale generi un rischio di errori significativi a livello di bilancio); in tale situazione, è possibile che il quadro contabile di riferimento richieda di utilizzare un criterio di liquidazione che è probabile influenzi in modo più pervasivo tutte le asserzioni);

- a livello di asserzioni per classi di operazioni, saldi contabili e informativa; i fattori di rischio intrinseco includono la complessità (specifica regolamentazione, presenza di joint venture), la soggettività (scelta da parte della direzione di una tecnica o di un modello di valutazione per un'attività non corrente come gli investimenti immobiliari), i cambiamenti (condizioni economiche, mercati), l'incertezza (contenziosi), le frodi (operazioni con parti correlate, transazioni non di routine) .

Stato patrimoniale	Rischio intrinseco -	Rischio intrinseco -	Rischio di	Rischio di Frode	Altri rischi	Rischio intrinseco
	Significatività	Complessità	comprensione			
	C E A V	C E A V	C E A V	C E A V	C E A V	C E A V
<input type="checkbox"/> - Attivo 12.550.500,00 €						
<input type="checkbox"/> - B) Immobilizzazioni 2.665.964,00 €						
<input checked="" type="checkbox"/> + I- Immobilizzazioni immateriali 496.810,00 €			N N N N	N N N N		B B B B

Regole

La valutazione del sistema di controllo comprende la verifica dell'efficacia operativa dei controlli sulla base dell'aspettativa che i controlli stiano operando efficacemente.

✔ Sistema di controllo interno - Ciclo attivo

- ✔ 1- Tutte le vendite e tutti i resi sono propriamente autorizzati
- ✔ 2- Sono tenute evidenze degli ordini di vendita inevasi
- ✔ 3- Vengono emesse fatture a clienti per tutte le merci spedite ed i servizi resi
- ✔ 4- Le operazioni di vendita sono registrate in modo accurato e tempestivo
- ✔ 5- Le vendite in valuta sono registrate correttamente
- ✔ 6- Le vendite sono registrate nel periodo di competenza

✔ Sistema di controllo interno - Ciclo passivo

- ✔ 1- Tutti gli acquisti sono propriamente autorizzati ed effettuati alle condizioni più convenienti
- ✔ 2- Sono accettati solo beni e servizi ordinati
- ✔ 3- Sono tenute evidenze degli ordini di acquisto inevasi
- ✔ 4- Il ricevimento di merci e servizi viene adeguatamente controllato
- ✔ 5- I resi ed i reclami nei confronti di fornitori vengono controllati
- ✔ 6- Le fatture passive sono adeguatamente controllate e approvate

✔ Sistema di controllo interno - Ciclo incassi pagamenti

- ✔ 1- I saldi contabili nei confronti delle banche sono regolarmente controllati con gli estratti conto bancari e sono redatte le relative riconciliazioni bancarie
- ✔ 2- Le altre voci di bilancio o di conti d'ordine che hanno attinenza con i conti bancari sono propriamente classificate e controllate
- ✔ 3- Il reintegro della cassa su base fissa è fatto solo a fronte di operazioni documentate e approvate
- ✔ 4- Gli investimenti in titoli sono adeguatamente salvaguardati e controllati

Regole

Una volta valutato il sistema di controllo interno efficace, identificati i rischi intrinseci, a livello di singole asserzioni, per classi di operazioni, non resta che identificare il **rischio residuo di errore**, ovvero quella parte di rischio intrinseco non mitigato da controlli interni efficaci. In ogni caso, la determinazione del rischio residuo, quale risultante del rischio intrinseco e del rischio di controllo, è sempre oggetto di giudizio professionale.

Stato patrimoniale	Rischio intrinseco				Rischio di controllo finale				Rischio residuo errori				Approccio	Commento	
	C	E	A	V	C	E	A	V	C	E	A	V			S
<input type="checkbox"/> - Attivo 12.550.500,00 €															
<input type="checkbox"/> - B) Immobilizzazioni 2.665.964,00 €															
<input checked="" type="checkbox"/> + I- Immobilizzazioni immateriali 496.810,00 €	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B	✓		
<input checked="" type="checkbox"/> + II- Immobilizzazioni materiali 1.571.923,00 €	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B	✓		
<input checked="" type="checkbox"/> + III- Immobilizzazioni finanziarie 597.231,00 €	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B	✓		
<input type="checkbox"/> - 1) Verso clienti 1.980.202,00 €															
<input checked="" type="checkbox"/> Esigibili entro l'esercizio successivo 1.973.850,00 €	B	B	B	M	B	B	B	B	B	B	B	M	✓		
<input checked="" type="checkbox"/> Esigibili oltre l'esercizio successivo 6.352,00 €	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B	✓		

Regole

Rischi significativi (ISA 240)

- ▶ **Revenue recognition:** il principio internazionale di revisione (ISA Italia) n.240 prevede che il revisore deve sempre tenere conto della presunzione che vi siano rischi di frode nella rilevazione dei ricavi.
Approccio di audit: comprensione, valutazione e validazione del ciclo attivo, test di dettaglio su un campione di transazioni di vendita, test di cut off dei ricavi, analisi stanziamento fatture da emettere, circolarizzazioni clienti.
- ▶ **Management override of controls:** rischio che il management “eviti” il sistema di controlli in essere al fine di modificare e/o alterare i flussi economici finanziari connessi al bilancio, per raggiungere i propri obiettivi.
Approccio di audit: comprensione, valutazione e validazione degli ITGC da parte di un esperto, test *journal entries* (ripetute transazioni stesso importo, registrazioni nei festivi e prefestivi), analisi delle stime, verifica transazioni significative).



Commissione Collegio Sindacale: Revisione legale dei conti

Grazie per l'attenzione

Lara Castelli – Carmelo Battaglia