

#05

IL MODELLO DEL RISCHIO



Dipartimento di

**Scienze Economiche, Aziendali,
Matematiche e Statistiche "Bruno de Finetti"**

Il modello del rischio (cd. «risk approach»)

RISCHIO DI REVISIONE (AUDIT RISK)

Il rischio che il revisore esprima un giudizio di revisione non appropriato nel caso in cui il bilancio sia significativamente errato.

Tutto il processo di revisione deve quindi essere impostato e attuato in modo tale da ridurre questo rischio il più possibile.

Fino a giungere ad un «**rischio residuale**» che si pone ad un **livello accettabile**.



Il modello del rischio (cd. «risk approach»)

$$\text{RISCHIO DI REVISIONE} = 1 - \text{GRADO DI ASSURANCE}$$

Il rischio di revisione (che non è annullabile) potrebbe andare da 0+x a 1 (100%). Il livello di assurance è il grado di ragionevole sicurezza a cui vogliamo tendere che da altro punto di vista esprime il rischio che riteniamo accettabile.

Se riteniamo un rischio di revisione residuo accettabile pari al 5%, significa che il processo di revisione deve essere in grado di acquisire elementi probativi tali da raggiungere un grado di assurance (o livello di convincimento) che il bilancio non contenga errori significativi pari al 95%.

$$\text{RISCHIO DI REVISIONE} = 1 - \text{GRADO DI ASSURANCE}$$

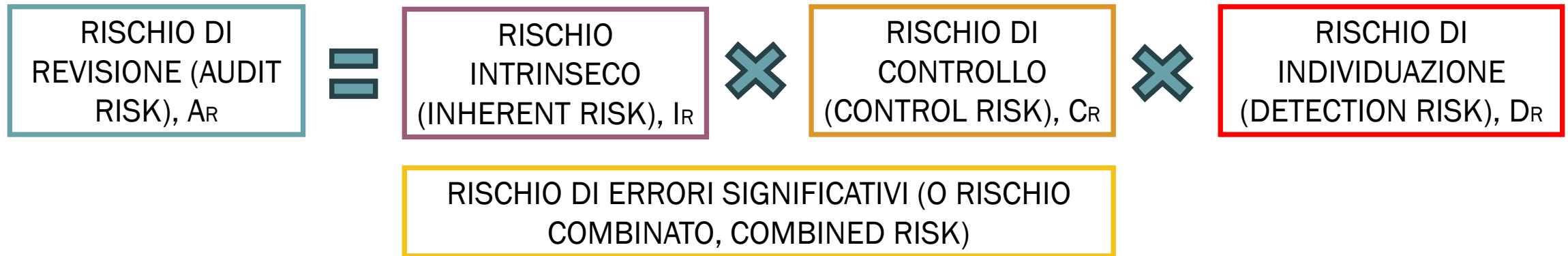
$$0,05 = 1 - 0,95$$

$$5\% = 100\% - 95\%$$

Non c'è un livello di rischio predefinito da applicare genericamente a tutte le situazioni. Sarà una valutazione che spetterà esclusivamente al revisore, in considerazione dello specifico incarico da assumere.

Il modello del rischio (cd. «risk approach»)

Il rischio di revisione si compone di tre elementi.



$$A_R = I_R \times C_R \times D_R$$



Il modello del rischio (cd. «risk approach»)

RISCHIO INTRINSECO (INHERENT RISK), I_R

È la possibilità che un dato di bilancio contenga un errore che possa essere significativo, considerato singolarmente o in aggregato con altri errori, indipendentemente dal livello di efficacia del sistema di controllo interno del cliente.

Può derivare da diverse condizioni:

- Una oggettiva difficoltà nel rappresentare correttamente un dato di bilancio (una classe di operazioni, un saldo contabile o una informativa), per la complessità del calcolo o per la necessità di ricorrere a stime e congetture o altre ragioni.
- La suscettibilità al furto di determinati beni aziendali (elevata suscettibilità ad esempio nel caso di denaro contante).
- L'opportunità o la motivazione della Direzione di alterare la quantificazione di valore di una certa classe di operazioni o di elementi.

Si può articolare in due componenti principali (che possono però essere entrambe presenti):

- Il rischio derivante dall'attività svolta – cd. *business risk*;
- Il rischio derivante da frodi – cd. *fraud risk*.

Il modello del rischio (cd. «risk approach»)

RISCHIO DI CONTROLLO (CONTROL RISK), C_R

È il rischio che un errore, che potrebbe essere significativo, singolarmente o insieme ad altri, non sia prevenuto, o individuato e corretto, in modo tempestivo dal controllo interno dell'impresa.

Questo tipo di rischio è strettamente correlato all'efficacia del sistema di controllo interno dell'azienda. Con riferimento però a quei processi soltanto che possono avere una influenza sulla formazione del bilancio.

Il rischio intrinseco e il rischio di controllo esistono indipendentemente dall'attività del revisore. Sono rischi di impresa che il revisore identifica e misura ma sui quali non interviene direttamente con la propria attività.

Il modello del rischio (cd. «risk approach»)

RISCHIO DI
INDIVIDUAZIONE
(DETECTION RISK), D_R

Il rischio che le procedure svolte dal revisore per ridurre il rischio di revisione ad un livello accettabilmente basso non individuino un errore che è presente e che potrebbe essere significativo, considerato singolarmente o insieme ad altri errori.

Si tratta di un rischio correlato all'efficacia delle attività e delle procedure messe in atto dal revisore nel suo incarico. Anche questo rischio, come gli altri, non può essere completamente annullato, in quanto il revisore utilizzerà verifiche a campione che espongono al «rischio di campionamento» e cioè che qualcosa sfugge ugualmente.

Il revisore potrebbe anche applicare procedure inappropriate, carenti o procedure corrette in modo errato ovvero che non legga o interpreti correttamente gli esiti delle attività svolte.

Il modello del rischio (cd. «risk approach»)

$$A_R = I_R \times C_R \times D_R$$
$$D_R = A_R / (I_R \times C_R)$$



Secondo il modello del rischio, il revisore deve valutare il **rischio di errori significativi** nel bilancio e successivamente definire le risposte, ovvero programmare le procedure di revisione da porre in essere al fine di ridurre il **rischio di individuazione** ad un livello da consentire di pervenire ad un rischio di revisione residuo accettabilmente basso.

Esistono relazioni di interdipendenza tra i diversi fattori di rischio: esiste una relazione inversa tra il rischio di individuazione e il livello di rischio combinato (rischio intrinseco e rischio di controllo). In caso di rischio intrinseco e di controllo elevati, per ridurre il rischio di revisione dovrò portare il rischio di individuazione ad un livello molto basso.

Avendo un rischio intrinseco e di controllo moderati, il rischio di revisione rimane ad un livello accettabile anche con un rischio di individuazione meno basso.

E voi? Quale rischio siete disposti a correre?

Il modello del rischio (cd. «risk approach»)

$$A_R = I_R \times C_R \times D_R$$
$$D_R = A_R / (I_R \times C_R)$$



Rischio di revisione residuo accettabile (A_R) = 5%

Rischio intrinseco (I_R) = 100%

Rischio di controllo (C_R) = 80%

$$D_R = A_R / (I_R \times C_R)$$

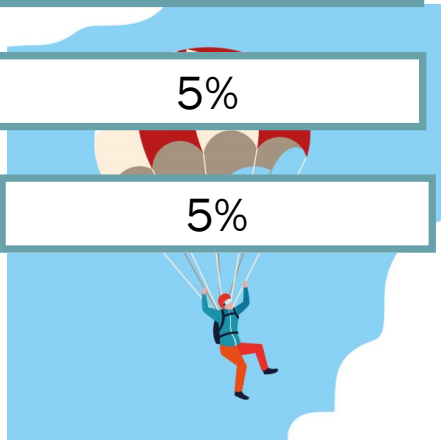
$$D_R = 0,05 / (1 \times 0,8) = 6,25\%$$

Livello di assurance da raggiungere attraverso l'applicazione di procedure di revisione:

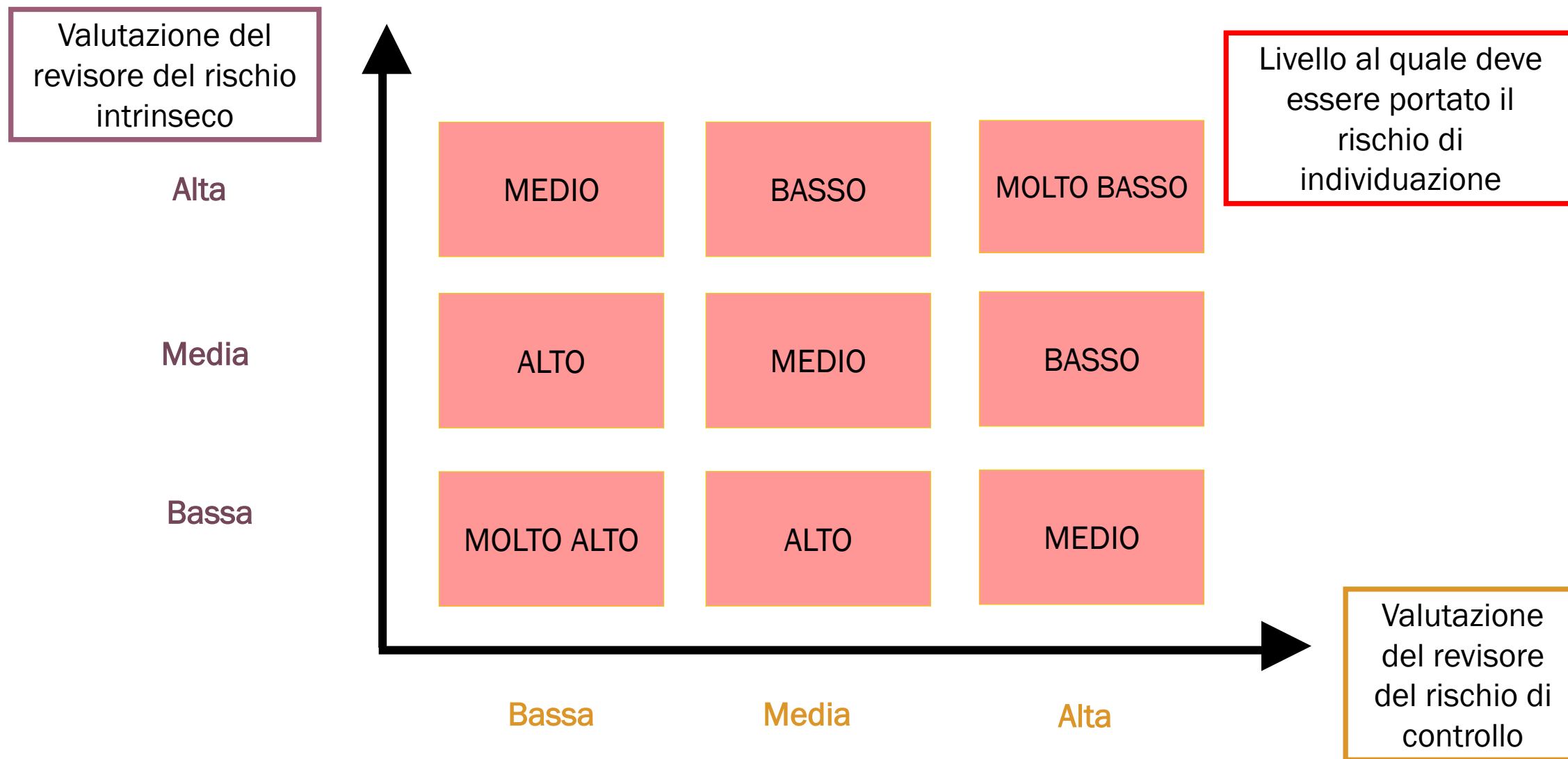
$$100\% - 6,25\% = 93,75\%$$

Il modello del rischio (cd. «risk approach»)

RISCHIO DI REVISIONE (AUDIT RISK), A_R	=	RISCHIO INTRINSECO (INHERENT RISK), I_R	×	RISCHIO DI CONTROLLO (CONTROL RISK), C_R	×	RISCHIO DI INDIVIDUAZIONE (DETECTION RISK), D_R
5%	=	100%	×	100%	×	5%
5%	=	50%	×	50%	×	20%
5%	=	100%	×	50%	×	10%
5%	=	50%	×	100%	×	10%



Il modello del rischio (cd. «risk approach»)



Il modello del rischio (cd. «risk approach»)

IL RISCHIO DI ERRORI SIGNIFICATIVI OVVERO LA DIMENSIONE DEL RISCHIO DI CONTROLLO ED INTRINSECO INFLUENZANO IL NUMERO E L'ESTENSIONE DELLE PROCEDURE DI CONTROLLO.

PER PORTARE IL RISCHIO DI INDIVIDUAZIONE AD UN LIVELLO MOLTO BASSO è NECESSARIO ESEGUIRE CONTROLLI ESTESI E ACQUISIRE NUMEROSE EVIDENZE.

SE IL RISCHIO DI INDIVIDUAZIONE PUO' ESSERE PIANIFICATO AD UN LIVELLO ELEVATO, IL REVISORE PUO' PROGRAMMARE CONTROLLI MENO ESTESI E ACQUISIRE MENO ELEMENTI.



Il modello del rischio (cd. «risk approach»)

RAPPORTO TRA SIGNIFICATIVITA' E RISCHIO DI REVISIONE

Essi sono tra loro inversamente proporzionali.

Un livello di significatività elevato può essere fissato solo in presenza di un rischio di revisione basso. E viceversa.

Questa relazione ha conseguenze sulla natura, sulle tempistiche e sull'ampiezza delle procedure di revisione da effettuare.

