

• MINIMASTER REVISIONE LEGALE

• ISA ITALIA 540 REVISIONE DELLE STIME CONTABILI E DELLA RELATIVA INFORMATIVA

• *Dario Colombo e Davide Villa – Dottori Commercialisti e Revisori Legali*

• *Milano, 7 novembre 2022*

ISA ITA 540 - Revisione delle stime

Introduzione

Il Principio ISA ITA 540 ha subito:

- ✓ Una significativa revisione nel 2020 in conseguenza della revisione del corrispondente principio internazionale
- ✓ Un aggiornamento nel 2022 per tenere conto della nuova versione dell'ISA 315.

Revisione ISA 540 Rev 2020

Obiettivi di interesse pubblico

L'ambiente economico più complesso richiede un'evoluzione nell'affrontare il rischio di revisione

- Il quadro normativo richiede stime sempre più complesse con elevati gradi di incertezza
- Le stime complesse sono sempre più frequenti e costituiscono una parte fondamentale del bilancio di molte imprese

Promuovere una revisione di qualità e promuovere l'utilizzo dello scetticismo professionale

- Le autorità di controllo sui revisori hanno sollevato dubbi sulla qualità della revisione delle stime, e la necessità di stimolare una maggiore apertura mentale e indipendenza nell'uso dello scetticismo professionale

Promuove il pubblico interesse attraverso una maggiore comunicazione e trasparenza

- Un dialogo a doppio senso tra revisori e i responsabili delle attività di governance in caso di stime complesse, e quelle con elevato grado di incertezza o soggettività

Migliore comunicazione con le autorità di vigilanza

Scetticismo professionale

IAASB

International Auditing
and Assurance
Standards Board®

Richiesta che le
“procedure
conseguenti” siano
scevre da pregiudizi
volti ad ottenere
una conferma delle
stime o ad
escludere elementi
probativi
contraddittori.

Richiesta "fare un passo indietro" (Stand-back) e valutare gli
elementi probativi acquisiti in merito alle stime contabili, sia
quelli corroboranti che quelli contraddittori

Uso di termini forti
("challenge", "question" and
"reconsider") nelle Linee
Guida per rinforzare
l'importanza dello
scetticismo professionale

Focus su possibili pregiudizi
della direzione nella
valutazione del rischio (other
inherent risk factors include
misstatement due to
management bias or fraud)

Scalabilità



Il principio enfatizza che la natura, l'ampiezza e la tempistica delle procedure di identificazione e valutazione del rischio e delle procedure conseguenti variano in base alla valutazione del rischio di errori significativi.

Il principio include specifici paragrafi del materiale applicativo che dimostrano che l'ISA 540 è scalabile.

Il principio sottolinea che le procedure conseguenti devono:

- rispondere alle ragioni della valutazione dei rischi di errori significativi a livello di asserzioni
- tenere conto del fatto che maggiore è il rischio di errori significativi valutato, quanto più persuasivi devono essere gli elementi probativi

Revisione delle stime

Scalabilità

Esempi

✓ Procedure di valutazione del rischio

- Stime semplici:
 - possono bastare indagini presso la direzione e walk-through test del processo adottato per la stima
- Stime complesse
 - richiedono risposte di revisione più complesse

✓ Per PMI spesso:

- Spesso stime semplici, ma
- Attenzione a ingerenze del proprietario amministratore

Revisione delle stime

Scalabilità

Esempi

✓ Utilizzo di un esperto

- Spesso non necessario (es. obsolescenza del magazzino)
- Ma a volte indispensabile (es. perdite attese su crediti di un istituto bancario o passività connesse a contratti assicurativi)

✓ Identificazione e valutazione rischi significativi

- Rischio di un fondo premi è basso perché se erogato poco dopo la fine dell'esercizio il revisore può utilizzare gli eventi successivi per confermare la stima

Concetti chiave

Rischio intrinseco di una stima

Fattori che influenzano il rischio che una asserzione relativa ad una stima contenga un errore significativo (rischio intrinseco):

Incertezza nella stima

Complessità della stima

Soggettività

Altri fattori di rischio intrinseco (ingerenze, cambiamenti nelle circostanze in cui la stima è operata - es. cambio normativa)

Interrelazione tra i precedenti fattori

Es. Fattori di rischio intrinseco di una stima

Oggetto della stima	Complessità	Soggettività	Incertezza
Obsolescenza magazzino con molte categorie di prodotti	Richiede sistemi e processi complessi	Soggettività limitata	Incertezza probabilmente relativamente bassa
Passività per un contenzioso	Semplice	Media	Incertezza può essere estremamente alta
Perdite su crediti in un istituto bancario, o Passività contratti assicurativi	Dati non osservabili direttamente Utilizzo di modelli complessi Assunzioni su scenari future complesse	Elevato grado di soggettività	Elevata incertezza nella stima
Stanziamiento di premi erogati poco dopo la fine dell'esercizio	Bassa in quanto i dati sono facilmente osservabili	Molto bassa	Molto bassa

Revisione delle stime

Fattori che influenzano il grado di incertezza delle stime

Grado di valutazioni soggettive necessario

Uso di tecniche di quantificazione ufficialmente riconosciute

Disponibilità di dati attendibili da fonti esterne

Dati di input osservabili o meno

Estensione del periodo temporale delle previsioni e pertinenza di dati desunti da eventi passati per prevedere quelli futuri

Revisione delle stime

Altri concetti chiave

- ✓ Riferimento a ISA 315 per analisi controllo interno e focus del revisore su:
 - Controlli rilevanti dell'impresa sulle stime
 - Verifica dell'efficacia dei controlli
- ✓ Valutazione separata del rischio intrinseco e di controllo per le stime
- ✓ Procedure conseguenti dipendono da analisi del rischio intrinseco e di controllo
- ✓ Scetticismo professionale elevato e funzione di:
 - Incertezza, complessità, soggettività della stima
 - Rischi di ingerenze della direzione o frodi
- ✓ Ragionevolezza delle stime nel contesto del quadro normativo sull'informazione finanziaria applicabile

Revisione delle stime

Definizione

Isa 540

Definizione di Stima contabile:

Un valore monetario la cui quantificazione, in conformità alle disposizioni del quadro normativo sull'informazione finanziaria applicabile, è soggetta a incertezza nella stima

Revisione delle stime

Altre definizioni

Stima puntuale del revisore o intervallo di stima del revisore:

Rispettivamente, un valore o un intervallo di valori sviluppato dal revisore nella valutazione della stima puntuale della direzione.

Incertezza nella stima:

La suscettibilità ad un'intrinseca mancanza di precisione nella quantificazione.

Ingerenze da parte della direzione

Una mancanza di neutralità da parte della direzione nella redazione delle informazioni.

Stima puntuale della direzione:

Il valore scelto dalla direzione per la rilevazione o l'informativa in bilancio di una stima contabile.

Risultato di una stima contabile:

Il valore monetario effettivo risultante dall'esito delle operazioni, degli eventi o delle condizioni considerati nell'effettuazione di una stima contabile.

Revisione delle stime

Altre definizioni (dalle linee guida)

- ✓ **Metodo:** tecnica di quantificazione di una stima
- ✓ **Assunzioni:** scelta di un dato da una gamma di alternative
- ✓ **Dati:** informazioni acquisibili tramite osservazione diretta
- ✓ **Dati derivati:** informazioni acquisite applicando ai dati tecniche analitiche consolidate che non richiedono valutazioni significative da parte della direzione

Revisione delle stime

Tipologie di stime

- ✓ Tipologia:
 - Semplici o complesse
 - Effettuate nell'ambito di normali procedure che operano su base continuativa, oppure eseguite solo in sede di predisposizione del bilancio

Revisione delle stime

Obiettivo della stima

Obiettivo della stima	Esempio	Considerazioni
Prevedere l'esito di alcune operazioni, eventi o condizioni	Stima esito di una causa	La differenza tra il risultato effettivo e l'importo stimato e iscritto a bilancio costituisce rappresenta l'errore insito nella stima.
Determinare il valore corrente di una attività o passività	Stima fair value di un derivato	La differenza tra il risultato effettivo e l'importo stimato e iscritto a bilancio non costituisce necessariamente una errore.

Revisione delle stime

Ambito di applicazione nel processo di revisione

Identificazione e valutazione dei rischi

Quali stime sono necessarie?

In che modo sono state preparate le stime?

Quanto sono significative le stime?

È necessario un esperto del revisore?

Quanto sono state accurate le stime degli esercizi precedenti?

C'è evidenza di ingerenze da parte della direzione?

Qual è l'ampiezza dell'incertezza nella stima?

Risposta ai rischi

Le stime sono state preparate correttamente usando un metodo uniforme?

Gli elementi probativi di supporto sono attendibili?

C'è evidenza di frodi?

Reporting

L'informativa di bilancio sulle stime contabili è conforme al quadro normativo sull'informazione finanziaria?

In caso di rischio significativo, l'incertezza nella stima è stata oggetto di informativa?

Acquisire attestazioni della direzione

Revisione delle stime

Obiettivo del revisore

Il revisore **deve** acquisire sufficienti ed appropriati elementi probativi in merito al fatto che:

- ✓ **le stime contabili e la relativa informativa siano ragionevoli**
- ✓ nel contesto del quadro informativo sull'informazione finanziaria applicabile

Nella verifica della stima contabile, il revisore deve seguire uno dei seguenti approcci o loro combinazione:

- ✓ Analisi e verifica del **processo logico** seguito dalla Direzione per lo sviluppo della stima contabile
- ✓ Utilizzo di una stima, anche effettuata da un **esperto indipendente**, da confrontare con quella predisposta dalla Direzione
- ✓ Riscontro con gli **eventi successivi** per confermare le stime effettuate, (ove pertinente)

Le regole tendono a riprodurre il processo di revisione e riguardano i seguenti aspetti:

1. Procedure di valutazione del rischio e attività correlate
2. Identificazione e valutazione di errori significativi
3. Risposte del revisore ai rischi identificati e valutati di errori significativi
4. Informativa relativa alle stime contabili
5. Indicatori di possibili ingerenze da parte della direzione
6. Valutazione complessiva sulle procedure di revisione svolte
7. Attestazioni scritte
8. Comunicazioni con i responsabili delle attività di governance
9. Documentazione

Regole – Step 1

Procedure di valutazione del rischio

Il revisore deve:

1. Ottenere una comprensione dell'entità e del contesto in cui opera, incluso il controllo interno relativamente alle stime contabili
2. Rivedere il risultato delle stime precedenti
3. Valutare se sono richieste competenze specializzate

Regole – Step 2

Identificazione e valutazione dei rischi di errori significativi

Il revisore deve:

1. Identificare e valutare separatamente il rischio intrinseco e di controllo tenendo conto dell'incertezza della stima
2. Nel valutare i rischi significativi e nel valutare il rischio intrinseco conto di:
 1. Incertezza della stima
 2. Di quanto sia soggette ad incertezze:
 - Scelta e applicazione del metodo
 - Definizione della stima puntuale e informativa
3. Per i rischi significativi deve acquisire una comprensione dell'impresa, incluse le attività di controllo, rilevanti per tale rischio

Regole – Step 3

Risposte ai rischi identificati e valutati di errori significativi

Le procedure di revisione devono includere uno o più dei seguenti approcci:

1. Acquisire elementi probativi da eventi verificatisi fino alla data della relazione
2. Verificare le modalità con cui la direzione ha effettuato la stima contabile
3. Sviluppare una stima puntuale o un intervallo di stima del revisore

Persuasività degli elementi probativi proporzionati al rischio di errore (scalabilità)

Se affidamento sulle procedure: obbligo test di conformità

Se solo procedure di validità: obbligo verifiche di dettaglio

Regole – Step 3

Risposte ai rischi identificati e valutati di errori significativi

2 - Verificare le modalità con cui la direzione ha effettuato la stima contabile

Acquisire elementi probativi sufficienti e appropriati in merito a:

- ✓ Scelta e applicazione dei **metodi**, delle **assunzioni significative** e dei **dati** utilizzati dalla direzione
- ✓ Modalità con cui la direzione
 - ha scelto la stima puntuale
 - ha elaborato la relativa informativa sull'incertezza della stima

Regole – Step 4

Informativa relativa alle stime contabili

Procedure per verificare:

- ✓ Adeguata informativa su:
- Incertezza
 - Scelta dei metodi di stima
 - Coerenza con il quadro normativo

Regole – Step 5

Indicatori di possibili ingerenze da parte della direzione

- ✓ Ragionevolezza singola stima, ma anche nel loro insieme o per gruppi
- ✓ Possibili riflessi sulla valutazione del rischio di frode

Attenzione:

- ✓ Scelta puntuale nell'intervallo di stima
- ✓ Ottimismo / pessimismo
- ✓ Scelte di dati e metodi
- ✓ Modifiche nei giudizi soggettivi

Regole – Step 6

Valutazione complessiva basata sulle procedure di revisione svolte

Valutare se:

1. Stime e informativa sono ragionevoli in relazione al quadro normativo
2. Se la direzione ha incluso tutte le informazioni necessarie per la corretta rappresentazione nel suo complesso, anche se non richieste esplicitamente dal quadro normativo
3. Impatto di possibili ingerenze da parte della direzione sulla valutazione dei rischi a livello di asserzione
4. Se rilevazione, valutazione, presentazione e informativa sono conformi al quadro normativo
5. Elementi probativi sufficienti e appropriati

Regole – Step 7

Attestazioni scritte

Necessaria attestazione di carattere generale da parte della Direzione su appropriatezza di:

- ✓ Metodi
- ✓ Assunzioni significative
- ✓ Dati

per predisporre una informazione conforme al quadro normativo

Valutare anche attestazioni su singole stime

Regole – Step 8

Comunicazioni con i responsabili delle attività di governance, direzione, altri soggetti competenti

Comunicare carenze significative nel sistema di controllo interno tenendo conto del fatto che le ragioni dei rischi di errori dipendono da:

- ✓ Incertezza della stima
- ✓ Complessità
- ✓ Soggettività
- ✓ altro

Allegato 2 del principio
contiene un elenco di
possibili aspetti da
comunicare

Regole – Step 9

Cosa documentare

- ✓ Elementi chiave della comprensione dell'impresa in merito alle stime
- ✓ Correlazione tra individuazione e valutazione dei rischi (intrinseci e di controllo) e procedure conseguenti
- ✓ Risposte del revisore quando la direzione non ha adottato adeguate misure per comprendere e fronteggiare l'incertezza della stima
- ✓ Indicatori di possibili ingerenze da parte della Direzione
- ✓ Giudizi sulla ragionevolezza di stime e informativa rispetto al quadro normativo applicabile

Revisione delle stime - Esempio 1

Fondi per ristrutturazione

Ipotesi:

Ristrutturazione aziendale

Il piano prevede:

- ✓ dismissione di uno stabilimento
- ✓ riduzione personale (dipendenti coinvolti)
- ✓ risoluzione contratti

Revisione delle stime - Esempio 1

Fondi per ristrutturazione

Possibile programma di lavoro

Oneri per riorganizzazione personale:

- ✓ ottenere il piano dettagliato
- ✓ discuterlo con la direzione
- ✓ conferme consulente legale e del lavoro
- ✓ copia degli accordi sindacali (prepensionamenti, incentivi, ammortizzatori sociali ecc...)
- ✓ analisi prospetto di stima degli oneri e riconciliazione con il piano:
 - Valutazione metodi, assunzioni, dati, incertezza della stima
- ✓ selezione di un campione di dipendenti coinvolti nel piano per verifiche di dettaglio a campione
- ✓ coerenza dei tempi previsti dal piano con accordi sindacali
- ✓ esame eventi successivi per monitorare il rispetto del piano

Revisione delle stime - Esempio 1

Fondi per ristrutturazione

Oneri per risoluzione contratti

- ✓ Colloqui con la direzione e legale
- ✓ Ottenere lista dei contratti rilevanti (forniture, servizi logistici, ecc...)
- ✓ Comunicazioni ufficiali circa disdetta contratti
- ✓ Verifica coerenza con termini di preavviso e stima eventuali penali per risoluzione anticipata

Ulteriori contenziosi legali

- ✓ Colloqui con direzione e legali per valutare ulteriori ipotesi di contenziosi da parte dei dipendenti (ad esempio impugnando le motivazioni economiche) malgrado la sottoscrizione di accordi sindacali
- ✓ Valutazione delle risposte della direzione

Revisione delle stime - Esempio 1

Fondi per ristrutturazione

Informativa di bilancio

- ✓ **Valutazione adeguatezza informativa**
 - sia per le stime imputate a bilancio
 - sia a quelle per le quali non si sia ritenuto di dover procedere ad uno stanziamento

Revisione delle stime - Esempio 2

Garanzia per danni e terzi

Ipotesi:

- ✓ E' stato sottoscritto un contratto assicurativo per la responsabilità civile verso terzi in relazione ai prodotti venduti
- ✓ Il contratto prevede un franchigia di 5.000 euro, al di sotto della quale l'assicurazione non interviene
- ✓ Procedure dell'impresa:
 - L'ufficio assistenza post vendita valuta richieste di risarcimento
 - e invia al ufficio legale (o legale esterno) le richieste "fondatte" con la firma del responsabile;

Revisione delle stime - Esempio 2

Garanzia per danni e terzi

Possibile programma di lavoro:

- ✓ **Test di conformità:**
 - verifica ripartizione attività
 - verifica firma da parte del servizio post-vendita per le richieste “fondante”

- ✓ **Test di dettaglio** - Verifica stima importo fondo rischi:
 - completezza delle richieste esaminate
 - verifica calcoli (sopra e sotto franchigia)
 - confronto incrociato tra lista “pratiche aperte” presso ufficio assistenza post vendita e quella presso ufficio legale
 - verifica distinzione tra debiti (pratiche definite) e fondi (pratiche in corso di determinazione del danno)
 - verifica saldo anno precedente con eventi successivi per identificare anomalie o incongruenze
 - verifica uniformità processo di stima con anno precedente
 - analisi comparativa (incidenza richieste danni su vendite) tra anni in corso e due esercizi precedenti
 - verifica completa informativa di bilancio