

Frodi di bilancio: l'importanza del 'Fraud Specialist' nel team di revisione, parola ai commercialisti

cronachefermane.it/2020/07/10/frodi-di-bilancio-limportanza-del-fraud-specialist-nel-team-di-revisione-parola-ai-commercialisti/375352/

July 10, 2020



di Giacomo Greci *

Quando pensiamo alle frodi spesso il nostro pensiero è rivolto verso l'evasione fiscale, la corruzione, il campo assicurativo e informatico. Quello di cui non ci rendiamo conto è che, pur se sono numerose, hanno un impatto relativamente basso (come valore economico) per singolo evento. Il vero problema sono le frodi di bilancio che pur non essendo molto comuni come numerosità rispetto alle altre, hanno un impatto economico rilevante che coglie tutti di sorpresa.

Il *Report to the Nations 2020* redatto dall'*Association of Certified Fraud Examiner* riporta che sono proprio le Financial Statement Fraud quelle meno comuni (o meno rilevate) con circa il 10% del totale ma che hanno un impatto economico in termini di perdita media per le aziende più elevato (con una media di USD 954mila).



Quindi, rafforzati dai dati statistici, risulta evidente e di fondamentale importanza il ruolo che riveste il revisore quale garante dei dati economici e finanziari della società. Se riprendiamo gli stessi Isa troviamo numerosi richiami al concetto di frode, “..il bilancio nel suo complesso non contenga errori significativi dovuti a **frode**..” **ISA 200**, “..identificare e valutare i rischi di errori significativi, siano essi dovuti a **frodi** o a comportamenti o eventi non intenzionali..” **ISA 315**, “..acquisire elementi probativi sufficienti e appropriati per poter trarre conclusioni ragionevoli su cui basare il proprio giudizio..” **ISA 500**, “..identificare e valutare i rischi di errori significativi nel bilancio dovuti a **frodi**..” “..acquisire elementi probativi sufficienti ed appropriati riguardanti i rischi identificati e valutati di errori significativi dovuti a **frodi**, mediante la definizione e la messa in atto di risposte di revisione appropriate” “..fronteggiare adeguatamente **frodi** o sospette **frodi** individuate durante la revisione..” **ISA 240**.

E' evidente che per raggiungere questo obiettivo, unito all'attuale contesto economico, è di fondamentale importanza che il Team di Revisione coinvolga o contenga al suo interno dei **Fraud Specialist** (Esperti di Frodi) che, con le loro attività di **prevention** e **detection**, riescono a mitigare il rischio di revisione dovuto a frodi fornendo una maggiore **garanzia**. Il Fraud Specialist collaborerà o integrerà l'attività di revisione attraverso l'identificazione di potenziali rischi di frode, acquisirà sufficienti e adeguati elementi probativi e implementerà le conseguenti azioni correttive dall'attività di audit.

In un contesto attuale di crisi economica e finanziaria, le frodi di bilancio si diffonderanno e saranno sempre crescenti. Pensiamo al rinnovo dei fidi, alla richiesta di nuovi finanziamenti, al rispetto dei covenants finanziari per il miglioramento del merito creditizio e, da ultimo, agli interessi dei numerosi stakeholders: si presentano tanti elementi di pressione che portano all'opportunità di esporre in modo fittizio un miglioramento delle proprie performance.

La frode, infatti, è un crimine che non accade in modo casuale ma solo in presenza di specifici fattori che permettono di realizzarla: pressione e opportunità sono due dei tre elementi che, insieme alla razionalizzazione, chiudono il triangolo che conduce ad un comportamento fraudolento.

Occultare elementi di giudizio economico finanziario attraverso manovre di bilancio, costituisce frodi ricorrenti che allontanano scelte indifferibili ma necessarie al fine di salvaguardare la continuità aziendale e conservare tutti gli interessi degli stakeholders.

* *Dottore Commercialista*