

Società: XYZ SpA

Bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/20XX

Preparata da: **P**
Preparata da: **M1**
Preparata da: **M2**

Data: _____
Data: _____
Data: _____

ELEMENTI DA CONSIDERARE	SI/NO/NA	DESCRIZIONE DEI RISCHI IDENTIFICATI
Falsa informativa economico finanziaria		
Incentivi/pressioni <ul style="list-style-type: none">• Il mercato è fortemente concorrenziale?• La redditività economico/finanziaria è minacciata dalla saturazione del mercato?• Il settore è instabile a causa di continui cambiamenti tecnologici e la rapida obsolescenza di beni e servizi?• Le condizioni economiche e operative dell'impresa sono in declino?• L'impresa è incapace di gestire i flussi di cassa aziendali nonostante la presenza di risultati economici positivi?• L'impresa deve applicare nuove norme e obblighi contabili?• La crescita aziendale è anomala rispetto alla media del settore?• Vi sono attese troppo elevate sulla redditività e sui bilanci da parte degli analisti e dei principali portatori di interesse?• La direzione subisce pressioni eccessive per il raggiungimento di specifici obiettivi aziendali?		

<ul style="list-style-type: none"> • Il capitale proprio o di terzi per sostenere gli investimenti aziendali è carente? • Vi sono interessi economici personali della direzione o dei responsabili dell'attività di <i>governance</i> per i risultati aziendali? • È presente correlazione dei compensi della direzione o dei responsabili dell'attività di <i>governance</i> al raggiungimento di elevate performance economico-finanziarie? • Sono utilizzate garanzie personali della direzione o dei responsabili dell'attività di <i>governance</i> per l'indebitamento aziendale? • L'azienda è soggetta al rispetto di particolari <i>covenants</i> finanziari che potrebbero indurre a manipolazioni fraudolente dell'informativa finanziaria? • In fase di accettazione o mantenimento dell'incarico, sono emerse circostanze o elementi che potrebbero far presupporre il rischio attuale o potenziale di frode? • Sono presenti altri aspetti ed elementi che ragionevolmente possano costituire un incentivo alla falsa informativa finanziaria? • Esiste incoerenza tra risultati economici e relativi flussi finanziari (carenza di liquidità a fronte di risultati economici positivi o eccesso di liquidità nonostante risultati economici negativi)? 		
<p>Occasioni</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sono presenti operazioni significative con parti correlate? 		

<ul style="list-style-type: none"> • Sono presenti operazioni con parti correlate che non attengono alle normali attività aziendali? • Sono presenti significative operazioni con parti correlate soprattutto in prossimità della data di riferimento del periodo di <i>reporting</i>? • L'impresa ha la possibilità di sfruttare una posizione dominante nel settore tale da poter influenzare notevolmente i rapporti con clienti e fornitori e incentivare il compimento di operazioni scorrette? • L'impresa svolge operazioni inusuali, complesse o che presentano incertezza nella stima? • L'impresa detiene interessi e affari rilevanti in paradisi fiscali? • La direzione e i responsabili dell'attività di <i>governance</i> sono in grado di gestire i controlli e una supervisione efficace? • La struttura organizzativa risulta particolarmente complessa e instabile, con elevato <i>turnover</i> del personale chiave e difficoltà nel distinguere ruoli, funzioni e responsabilità? • Sono presenti carenze nel sistema di controllo interno dovute ad un monitoraggio o all'utilizzo di sistemi informativi e contabili non efficaci e alle scarse capacità del personale? • Sono emersi risultati anomali o inusuali dalle procedure di analisi comparativa, tali da far sospettare possibili o potenziali manipolazioni dell'informativa finanziaria attribuibili a frodi? 		
---	--	--

<ul style="list-style-type: none"> • Sono presenti altri eventi o circostanze che possano costituire un'occasione per attuare falsa informativa finanziaria? 		
<p>Inclinazioni/giustificazioni</p> <ul style="list-style-type: none"> • In azienda è presente un'adeguata diffusione dei principi etici di riferimento? • La direzione persegue un'adeguata comunicazione a tutti i livelli circa la minaccia di rischi aziendali derivanti da frodi? • La direzione è in possesso delle opportune conoscenze finanziarie e contabili? • Sono rilevate precedenti violazioni di leggi o regolamenti, contenzioni o frodi? • L'impresa ha pianificato politiche strategiche troppo aggressive e finalizzate ad ottenere consistenti aumenti della redditività aziendale? • L'impresa è propensa ad abbassare il livello degli utili per ottenere vantaggi fiscali? • Sono presenti contrasti e liti tra i soci? • La separazione tra gli interessi personali del proprietario-amministratore e gli interessi aziendali è efficace? • Sono presenti contrasti tra la direzione e i revisori su aspetti legati alla contabilità o al bilancio o che limitano l'attività del revisore ostacolando l'accesso alle informazioni e la comunicazione con il personale? • Sono presenti altri elementi ritenuti idonei a giustificare il comportamento fraudolento? 		
<p align="center">Appropriazione illecita di beni e attività</p>		

<p>Incentivi/pressioni</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sono presenti condizioni personali di indebitamento dei componenti della direzione o dei dipendenti? • Sono presenti conflitti tra impresa e dipendenti dovuti a futura riduzione di personale, modifiche nelle retribuzioni e negli incentivi che non soddisfano le aspettative dei dipendenti? • Sono presenti altri aspetti che possano incentivare l'appropriazione illecita di beni e attività? 		
<p>Opportunità</p> <ul style="list-style-type: none"> • Esistono e sono gestite grandi disponibilità liquide? • Sono presenti beni in magazzino di piccole dimensioni ma con elevato valore unitario? • Sono presenti beni o immobilizzazioni materiali di ridotte dimensioni ma facilmente rivendibili o convertibili in denaro? • I controlli interni e la separazione delle funzioni risultano adeguati? • La selezione e la supervisione del personale che può accedere ai beni sono adeguate? • Le registrazioni contabili sono predisposte in modo corretto? • I sistemi di autorizzazione e di approvazione delle operazioni operano con efficacia? • È presente un adeguato controllo delle spese aziendali? 		

<ul style="list-style-type: none"> • I controlli fisici e le riconciliazioni con le risultanze contabili sono carenti e non frequenti? • Le operazioni sono scarsamente documentate? • I controlli sul sistema informativo e sugli accessi sono adeguati alle caratteristiche aziendali? • Sono presenti altri elementi che possano costituire un'opportunità per l'appropriazione illecita? 		
<p>Inclinazioni/giustificazioni</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vi è inerzia nell'incrementare il monitoraggio e ridurre i rischi di appropriazione illecita o di rispondere alle carenze individuate nel sistema di controllo interno? • I dipendenti possono essere considerati insoddisfatti? • Sono presenti cambiamenti nello stile di vita dei dipendenti che possono segnalare attività illecite? • Sono stati segnalati in passato episodi di appropriazione indebita di beni aziendali? • Quali azioni ha posto in essere la direzione al fine di limitare e/o limitare precedenti tentativi di appropriazione indebita di beni aziendali? • Sono presenti altri elementi ritenuti idonei a giustificare il comportamento fraudolento? 		
<p>Conclusioni</p> <hr/>		

Bozza per consultazione