



Attolini  
Spaggiari  
Zuliani  
& Associati



**MOORE**

An independent member firm  
of Moore Global Network Limited

## **El futuro de la auditoria y los auditores**

29º Congreso Arc Méditerranéen des Auditeurs

Giancarlo Attolini

**26 Noviembre 2020**



# Contenuti



- Tecnologia e futuro della revisione
  - Cloud computing
  - Data Analytics
  - AI Artificial Intelligence – ML Machine Learning
  - RPA Robotic Process Automation
  - Predictive Analytics
  - Blockchain
- Strumenti di supporto per l'evoluzione della professione
  - IFAC
  - EFAA

# Tecnologia e futuro della revisione



- Cloud computing
- Data Analytics
- AI Artificial Intelligence – ML Machine Learning
- RPA Robotic Process Automation
- Predictive Analytics
- Blockchain

# Cloud Computing



- Il costo di accesso a soluzioni di cloud computing si è ridotto drasticamente
- Garantisce migliori condizioni di sicurezza, integrità ed accessibilità dei dati
- Consente di mantenere costantemente aggiornati i software utilizzati (SaaS – Software as a Service)
- Consente accesso contemporaneo da più luoghi fisici ai medesimi dati, senza alcuna limitazione
- Consente di realizzare agevolmente ed in maniera immediata ambienti di smart working
- Consente di interagire sui dati del cliente e di avere accesso anche in remoto ai dati contabili necessari per la revisione
- E' uno strumento competitivo essenziale in condizioni estreme (lockdown, pandemia)



# Data Analytics



- I software di Data Analytics consentono di estrarre grandi quantità di dati (ad esempio dati contabili di un intero anno, ma anche quantità di dati molto più grandi da fonti di ogni tipo – i cosiddetti Big Data), di analizzarli e di comprendere le relazioni tra loro e con altri dati provenienti dal mondo esterno
- Frequentemente i sistemi di Data Analytics impiegano tecnologie di AI (Intelligenza Artificiale) o ML (Machine Learning) per migliorare le capacità di analisi dei dati
- Molti produttori di software per la revisione hanno sviluppato i propri add-on proprietari di Data Analytics
- Esistono però applicazioni software disponibili sul mercato, che hanno avuto una rapida evoluzione negli ultimi anni, che incorporano anch'esse soluzioni di AI per migliorare l'analisi dei dati. Tra le più diffuse:
  - Microsoft Power BI
  - Tableau
  - Qlik

# AI (Artificial Intelligence) e ML (Machine Learning)



- Artificial Intelligence (AI) è un insieme di tecnologie che consente ai sistemi informatici di imitare funzioni cognitive proprie della mente umana ed animale
- Machine Learning (ML) è un insieme di tecnologie che consente ai sistemi informatici di apprendere e di adattarsi senza bisogno di ricevere comandi espliciti, usando algoritmi e modelli statistici per analizzare e trarre inferenze dai modelli di comportamento dei dati

# RPA – Robotic Process Automation



- I software di RPA consentono di automatizzare compiti seriali e ripetitivi, utilizzando tecnologie di Intelligenza Artificiale (ad esempio, scannerizzare grandi quantità di moduli cartacei e ricavarne dati da elaborare con altri software)
- Si tratta di software pensati per essere programmati dall'utente, dotati della flessibilità necessaria per gestire molteplici applicazioni diverse
- Il costo di questo tipo di tecnologie si sta abbassando rapidamente e spesso possono costituire una risposta efficace anche alle esigenze dei nostri clienti
- Alcuni esempi:
  - Automation Anywhere <https://www.automationanywhere.com/>
  - UiPath <https://www.uipath.com/>



- Le tecnologie di Data Analytics, AI e ML stanno trovando ampia applicazione nel campo della revisione, per l'analisi dei dati contabili della società soggetta a revisione (ma non soltanto)
- Solitamente vengono abbinate a tecnologie di AI e ML che consentono di attuare una prima analisi dei dati ed evidenziare i dati devianti rispetto a parametri predefiniti, aiutando il revisore ad indirizzare l'indagine verso le aree più rilevanti
- La maggior parte delle Big4 ha sviluppato sistemi proprietari, ma esistono diverse soluzioni disponibili sul mercato:
  - Caseware IDEA <https://idea.caseware.com/products/idea>
  - Inflo <https://inflosoftware.com/>
  - Avenir <https://na.auvenir.com/>
  - MindBridge <https://www.mindbridge.ai/>
- Vantaggi:
  - Accelerazione dei tempi del processo di revisione, riduzione dei costi, utilizzo di personale con minore esperienza, possibile miglioramento della qualità
- Limitazioni:
  - Difficoltà di adozione nei mercati in cui viene impiegata una grande varietà di software contabili non standardizzati, ovvero laddove non esiste un piano dei conti uniforme, la macchina non sostituisce l'uomo (almeno non allo stadio evolutivo attuale)
- Domande sulle evoluzioni future:
  - Stiamo andando verso la fine della revisione fondata sul campionamento? Sarà necessario ripensare completamente i principi ISA?



# Applicazioni di Data Analytics, AI e ML - contabilità

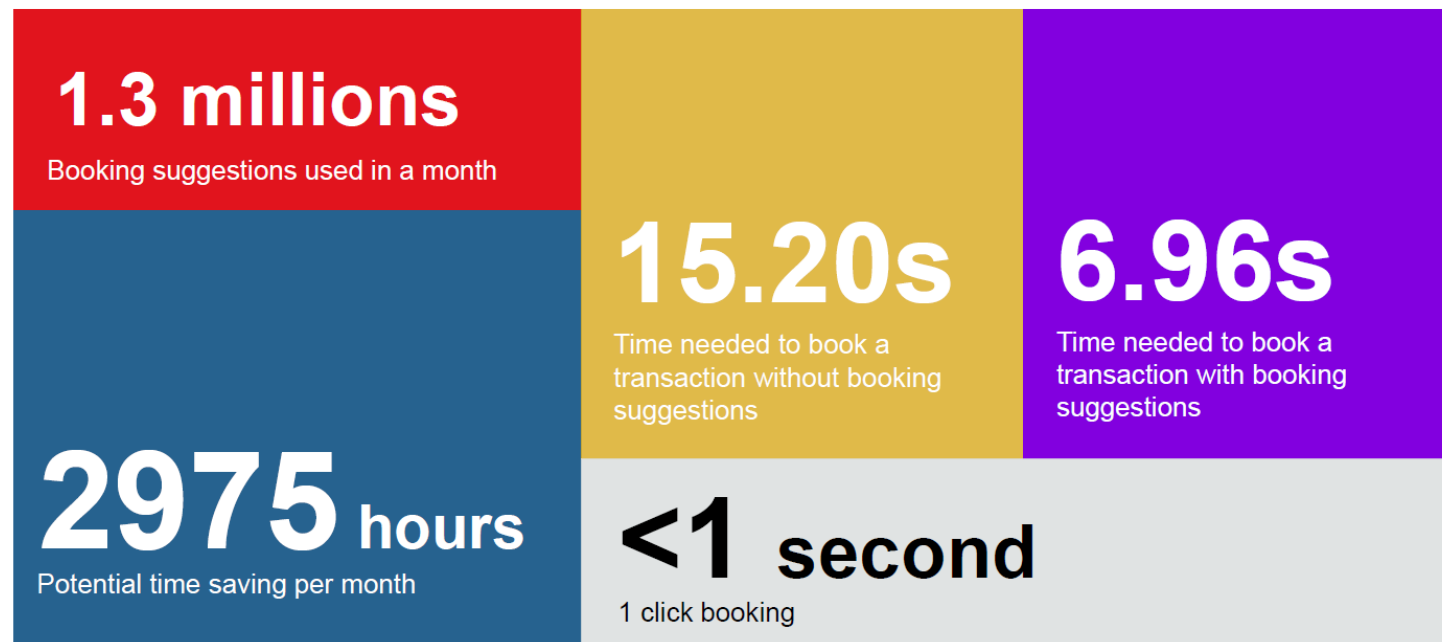


- Le tecnologie di Data Analytics, AI e ML stanno trovando crescente applicazione anche nel campo della contabilità, per automatizzare l'inserimento dei dati contabili e la rilevazione delle scritture contabili, anche in questo caso abbinate a tecnologie di AI e ML
- Grandi aziende hanno sviluppato soluzioni personalizzate, ma esistono oramai diversi software in cloud che consentono l'accesso a queste tecnologie anche ad aziende di dimensioni ridotte: questi sono solo alcuni esempi:
  - Exact – software di contabilità (leader di mercato in Benelux) <https://www.exact.com/nl>
  - Botkeeper – servizio di contabilità automatizzato (USA) <https://www.botkeeper.com/>
- Vantaggi:
  - Enorme potenziale di riduzione dei costi e dei tempi della contabilità; possibilità di utilizzare flussi elettronici già esistenti (fatturazione elettronica in Italia) e flussi provenienti dalle banche; margine di errore molto limitato nel caso di utilizzo di flussi elettronici
- Limitazioni:
  - In molti paesi non è ancora possibile di disporre di flussi elettronici standardizzati, oppure non esistono tracciati record unificati (banche in Italia, ad esempio); gli investimenti richiesti potrebbero essere troppo elevati per le piccole case produttrici di software, in quei mercati in cui il mercato è molto frammentato



## Automation frees up your time

Results based on a lab with 13 accountancy firms



**=exact**

# Predictive Analytics – la nuova frontiera

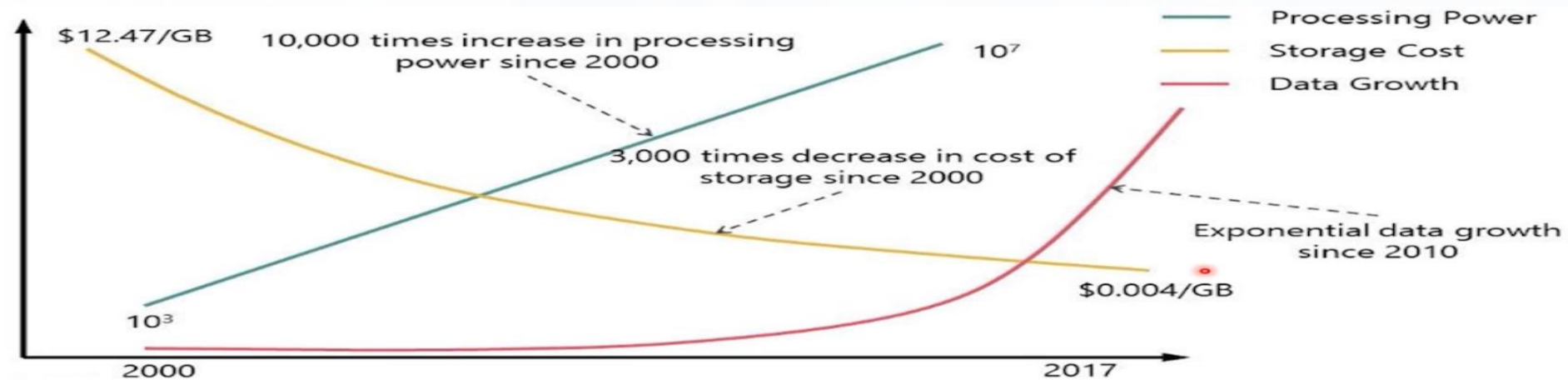


- La nuova frontiera della revisione e della contabilità è nella capacità di sviluppare previsioni attendibili sulle tendenze future
- Per l'imprenditore e per il mercato, il valore aggiunto delle informazioni relative al futuro è molto più elevato rispetto alle informazioni relative al passato
- L'impiego di software di Data Analytics nella revisione consente di accedere a tutta la base di dati contabili del cliente (non solo i dati storici alla chiusura dell'esercizio, ma anche i dati dinamici rilevati giorno per giorno); questo elemento può essere combinato con l'analisi di dati esterni (Big Data) e con altre informazioni per ottenere informazioni attendibili circa le linee di evoluzione future
- Esempi:
  - il software MindBridge può essere utilizzato non solo per la revisione dei bilanci consuntivi, ma anche per la previsione degli scenari finanziari nell'esercizio successivo (analisi dei flussi finanziari di previsione), sulla base dei dati ottenuti dalla contabilità
  - MS Power BI consente di sviluppare per i propri clienti cruscotti di navigazione che attingono i dati della contabilità in tempo reale, li combinano con dati esterni (prezzi delle materie prime, cambio dell'euro, andamento dell'economia dei principali paesi clienti, ecc.) per fornire previsioni degli ordini da clienti e del fabbisogno di materie prime e risorse umane

# Blockchain



- Settore finanziario
  - Le prime applicazioni commerciali sono state e saranno probabilmente nel settore finanziario
  - BtiCoin, ecc. - cryptocurrencies
  - We.trade [www.we-trade.com](http://www.we-trade.com) – sistema di pagamento elettronico per crediti commerciali che sostituisce le lettere di credito
- Settore amministrativo e contabile
  - Blockchain consente di tenere una contabilità in «partita multipla», rispetto al tradizionale sistema della partita doppia (che non avrà bisogno di revisione)
  - È probabile che le prime applicazioni contabili siano anche in questo caso trainate dal settore finanziario (contabilità bancaria, operazioni di trasferimento di denaro)
  - Al momento non è disponibile una capacità di elaborazione dati sufficiente per trasferire su sistemi blockchain tutte le contabilità del mondo, ma...



• Fonte: Innodemia



# Strumenti di supporto per l'evoluzione della professione

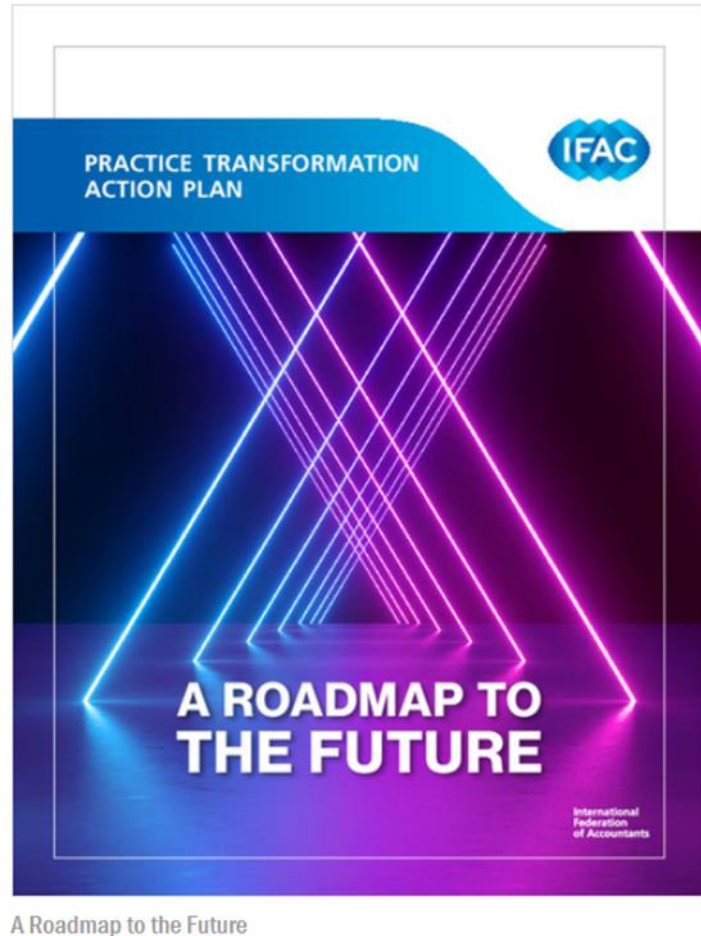


- IFAC
- EFAA

# IFAC – Practice Transformation Action Plan



Attolini  
Spaggiari  
Zuliani  
& Associati



<https://www.ifac.org/knowledge-gateway/preparing-future-ready-professionals/publications/practice-transformation-action-plan>

Le circostanze straordinarie che stiamo vivendo offrono ai piccoli e medi studi professionali (SMP) significative opportunità di evolversi ed offrire servizi innovativi in un mondo in rapido cambiamento. IFAC ha sviluppato una visione strategica per la trasformazione degli studi professionali, focalizzata su come gli SMP possono abbracciare il cambiamento, sfruttare la tecnologia, gestire il talento e porre una nuova enfasi sulla fornitura di servizi rilevanti e a valore aggiunto.

¡En español! – En français !

# IFAC – Practice Transformation Action Plan



Attolini  
Spaggiari  
Zuliani  
& Associati



**LEVERAGE  
TECHNOLOGY**

**EVOLVE THE FIRM  
OPERATING MODEL  
AND BUILD ADVISORY  
SERVICES**

**TALENT  
MANAGEMENT**



# IFAC – How small firms can evolve in the Covid-19 environment



<https://www.ifac.org/knowledge-gateway/preparing-future-ready-professionals/discussion/how-small-firms-can-evolve-covid-19-environment-webinar-recordings-now-available>

IFAC vi invita a vedere un webinar incentrato sul Piano d'azione per la trasformazione delle SMP, recentemente lanciato - Una tabella di marcia verso il futuro. Potrete ascoltare i membri del Small and Medium Practices Advisory Group (SMP AG) di IFAC e importanti leader di pensiero della professione contabile sulle loro prospettive, esperienze e intuizioni nella gestione delle piccole imprese in un ambiente in continua evoluzione.

¡En español! – En français !



# IFAC – Preparing Future-Ready Professionals



<https://www.ifac.org/knowledge-gateway/preparing-future-ready-professionals>

All'interno della Global Knowledge Gateway di IFAC, un portale dedicato a fornire gli strumenti per preparare professionisti in grado di affrontare con successo le sfide del futuro

# IFAC – Accountancy Skills Evolution



<https://www.ifac.org/knowledge-gateway/preparing-future-ready-professionals/publications/accountancy-skills-evolution-impact-covid-19-path-forward>

Come ogni professione, anche la contabilità uscirà cambiata dal COVID-19. Saremo abituati a processi digitali che un tempo pensavamo impossibili. Le nostre capacità di gestione del cambiamento saranno più efficaci che mai. Il modo in cui prevediamo il futuro sarà plasmato da un'esperienza che molti di noi non avrebbero mai immaginato.



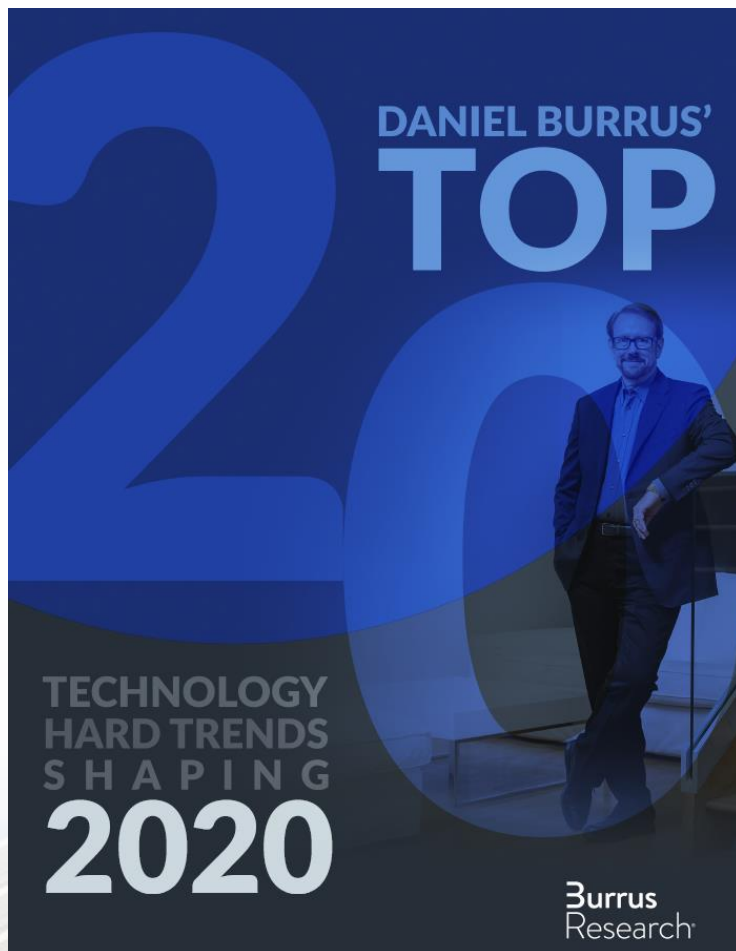
# IFAC Summit – The Anticipatory Accountant



<https://www.ifac.org/knowledge-gateway/preparing-future-ready-professionals/discussion/put-down-crystal-ball-ifac-s-upcoming-global-education-summit-will-help-demystify-future>

E se potessimo vedere nel futuro? E se oggi potessimo conoscere gli eventi e le forze che plasmeranno la nostra professione? E se potessimo progettare programmi di apprendimento e di sviluppo non solo per preparare i contabili alle sfide di oggi, ma anche per anticipare le sfide di domani? Questo novembre, l'IFAC esplorerà queste domande nel suo summit globale virtuale, The Anticipatory Accountant: Global Trends Transforming Learning & Development. ogni giorno dalle 7 alle 9 del mattino EDT, dal 16 al 19 novembre 2020.

# IFAC Summit – The Anticipatory Accountant



<https://www.burrus.com/resources/technology-driven-trends/>

Il futurista Daniel Burrus ha tenuto una relazione nella prima giornata del summit globale virtuale, The Anticipatory Accountant: Global Trends Transforming Learning & Development, organizzato da IFAC.

Al link indicato sopra potete trovare i 20 principali trend tecnologici che plasmeranno il futuro



# IFAC Summit – Top 20 Technology-Driven Trends



Attolini  
Spaggiari  
Zuliani  
& Associati



1. Le applicazioni di Artificial Intelligence (AI), Advanced Machine Learning e Cognitive Computing crescono rapidamente
2. Sistemi di Cybersecurity adattivi e predittivi
3. Big Data diventa sempre più importante, insieme all'impegno di Data Analytics ad alta velocità
4. Il Cloud Computing si sviluppa con gli Advanced Cloud Services
5. L'archiviazione dei dati, i desktop, le applicazioni diventano virtuali
6. Virtualizzazione dei processi e dei servizi (On-Demand Services)
7. Blockchain e Cryptocurrency
8. Applicazione e device di Realtà Aumentata (AR) e Realtà Virtuale (VR)
9. e-Assistants intelligenti e virtuali e device con funzioni di sintesi vocale
10. L'IoT diventa sempre più intelligente
11. Stampa 3D (Additive Manufacturing) dei prodotti finiti
12. Smartphone e Tablets sempre più smart aprono la strada all'innovazione di processo nelle tecnologie mobili
13. App mobili per l'innovazione di processo nel business
14. Mobile banking e pagamenti da mobile
15. Wearables e applicazioni
16. Applicazioni business per il mondo social
17. Comunicazione visiva per il business
18. Sistemi avanzati di Location Awareness per la grande distribuzione al dettaglio
19. I droni arrivano a nuove altezze con l'aggiunta dell'Intelligenza Artificiale
20. L'accumulazione dell'energia e le micro-reti

# IFAC Summit – AICPA CPA of the Future 2015



Attolini  
Spaggiari  
Zuliani  
& Associati



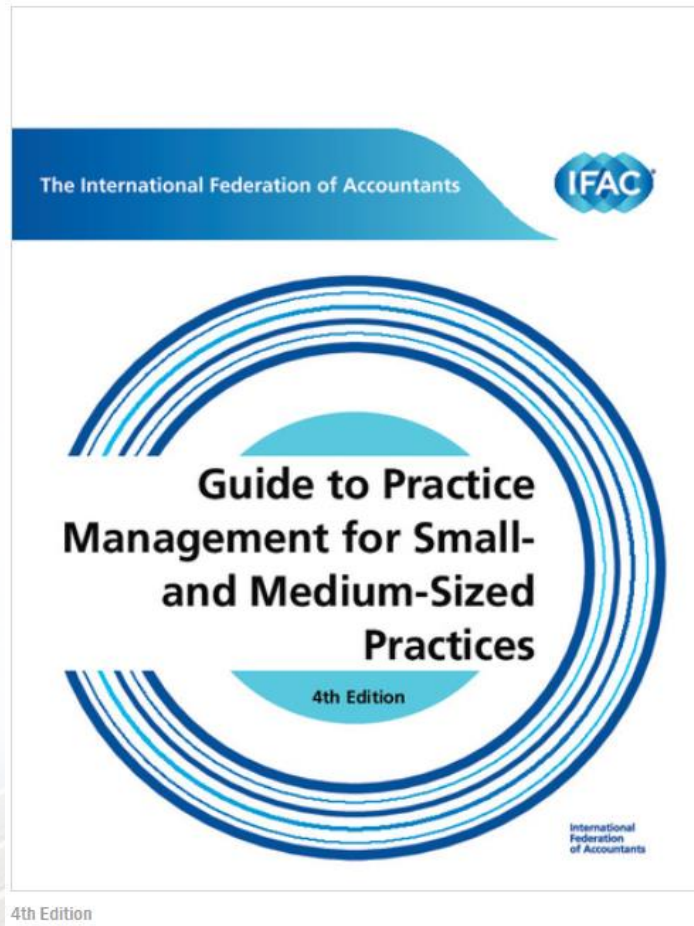
<https://www.aicpa.org/Press/PublishingImages/CPA-of-Future-Study.pdf>

<https://www.cpa.com/whitepapers/welcome-fast-future-cpa-future-2015-study>

Nel 2015, AICPA ha realizzato uno studio sul professionista del futuro: ai link riportati sopra potete trovare una sintesi dei risultati ed il report completo.

E' molto interessante notare come le previsioni di 5 anni fa fossero sostanzialmente esatte.

# IFAC – Practice Management Guide



<https://www.ifac.org/knowledge-gateway/preparing-future-ready-professionals/publications/guide-practice-management-small-and-medium-sized-practices>

La Guida fornisce un supporto completo per aiutare i piccoli e medi studi professionali ad operare in modo più efficiente nel mercato globale, sempre più complesso e competitivo, dei servizi professionali. La quarta edizione è organizzata in otto moduli a sé stanti, con una gamma completa di argomenti

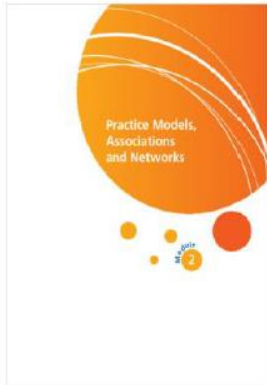
¡En español! – En français! – In italiano!



# IFAC – Practice Management Guide



Attolini  
Spaggiari  
Zuliani  
& Associati



<https://www.ifac.org/knowledge-gateway/preparing-future-ready-professionals/publications/guide-practice-management-small-and-medium-sized-practices>

1. Pianificazione strategica
2. Modelli di organizzazione dello studio
3. Crescita dello studio
4. Gestione del personale
5. Tecnologia
6. Gestione delle relazioni con i clienti
7. Gestione del rischio
8. Pianificazione della successione

¡En español! – En français! – In italiano!



# IFAC – Revisione in una situazione di pandemia



Attolini  
Spaggiari  
Zuliani  
& Associati



Webinar Series – Practical Audit Quality  
Considerations for Auditing in the Pandemic  
Environment  
July 2020

International Federation of Accountants®

Webinar 2: Performing the Audit in  
the Pandemic Environment  
Summary of Key Takeaways

Panelists

- **Webinar Chair: Paul Simmen**  
Member, IFAC Transnational Auditors Committee &  
Chief Operating Officer & Global Head of Quality, Nexia International
- **Sue Akland**  
Member, International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB) &  
Global Head of Assurance, Grant Thornton International
- **Jennifer Chowhan**  
HLB International (Member, Forum of Firms) &  
Partner, Millards, Canada
- **Klaus Böttner**  
Member, IFAC Small and Medium Practices Advisory Group &  
Founder and Managing Partner of DELTA Revision GmbH, Mannheim, Germany
- **Megan Zeteman**  
Chief Auditor and Director of Professional Standards  
United States Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB)
- **Ralph Weinberger**  
PricewaterhouseCoopers International Limited (Member, Forum of Firms)  
Leader of Global Assurance Quality-Methodology and Leader of Global Assurance  
Quality- Learning & Education

<https://www.ifac.org/knowledge-gateway/supporting-international-standards/discussion/webinar-series-practical-audit-quality-considerations-webinar-2-performing-audit-pandemic>

La situazione di pandemia ha portato a misure come il distanziamento sociale che hanno cambiato il modo in cui i revisori e i loro clienti svolgono il loro lavoro. Questa contingenza sta anche cambiando in modo significativo la realtà economica per molte entità e il cambiamento è ancora in corso. I revisori devono essere pronti a reagire, garantendo al tempo stesso il mantenimento dell'impegno per la qualità della revisione e il rispetto degli standard professionali.

# IFAC – Risorse



Attolini  
Spaggiari  
Zuliani  
& Associati



Knowledge Gateway [www.ifac.org/Gateway](http://www.ifac.org/Gateway)

Follow us on Twitter : IFAC\_SMP

Join us on LinkedIn : IFAC SMP Community

IFAC SMP Advisory Group: [www.ifac.org/SMP](http://www.ifac.org/SMP)



# EFAA – Modello di maturità delle competenze digitali



Attolini  
Spaggiari  
Zuliani  
& Associati



- EFAA - European Federation of Accountants and Auditors for SMEs ha sviluppato un questionario on-line che vi consente di fare una semplice auto-valutazione delle competenze digitali del vostro studio professionale e di ottenere come risultato finale indicazioni concrete sulle aree di debolezza sulle quali dovrete lavorare:
  - <https://www.efaa.com/dcmm/digital-competency-rating.html> ¡En español! – En français! – In italiano!
- Il DCMM (Digital Competency Maturity Model) è disponibile online da un paio d'anni, ed è stato utilizzato ormai da un migliaio di studi professionali di tutta Europa. L'analisi dei dati raccolti ha consentito una interessante analisi di benchmarking che è raccolta in questa pubblicazione:
  - [https://www.efaa.com/cms/upload/20200903\\_EFAADCMMResultsRecommendations-FINAL.pdf](https://www.efaa.com/cms/upload/20200903_EFAADCMMResultsRecommendations-FINAL.pdf)
- Per ulteriori informazioni sulle attività di EFAA per i piccoli e medi studi professionali, potete andare alla home page di EFAA:
  - <https://www.efaa.com/cms/>

# Conclusioni



Attolini  
Spaggiari  
Zuliani  
& Associati

Nessuno di noi perderà il proprio lavoro nel futuro,  
  
ma...



# Conclusioni



Attolini  
Spaggiari  
Zuliani  
& Associati

... Il lavoro di ciascuno di noi **cambierà profondamente**

# Conclusioni



Non è la più forte delle specie che sopravvive, né la più intelligente. È quella più adattabile al cambiamento.

Charles Darwin

**Grazie** per  
l'attenzione.



Attolini  
Spaggiari  
Zuliani  
& Associati

Giancarlo Attolini

dottore commercialista  
revisore legale  
e: [g.attolini@asza.it](mailto:g.attolini@asza.it)

Reggio Emilia, Via Ernesto Che Guevara 2 – Mirandola, Viale Gregorio Agnini 76  
t: +39 0522 322888 – f: +39 0522 322080 – [www.asza.it](http://www.asza.it)



An independent member firm  
of Moore Global Network Limited