

BIG 4 finantskonverents

Finantsjuhi väljakutsed pettuseriskide juhtimisel
28 mai 2014

Riina Alt, vandeaudiitor
Marilyn Pikaro, CIA, CFE



Agenda

- ▶ Teema problemaatika
- ▶ Vandeaudiitori roll pettuseriskide juhtimisel
 - ▶ ISA 240
 - ▶ Finantsaruannetega seotud pettused
 - ▶ Red flags
 - ▶ Analüüsivõimalusi
- ▶ Fraud Survey Eesti
- ▶ Finantsjuhi roll pettuseriskide juhtimisel
- ▶ EY Guard
- ▶ Q&A

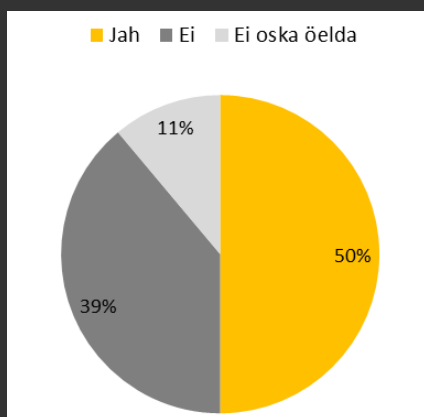
Pettuseriskide problemaatika

- ▶ Pettuse tajumine
- ▶ Pettuse tolereerimine
- ▶ Ennetamine vs avastamine
- ▶ Seadusandlikud muudatused

“Reality is that which, when you stop believing in it, doesn’t go away.”

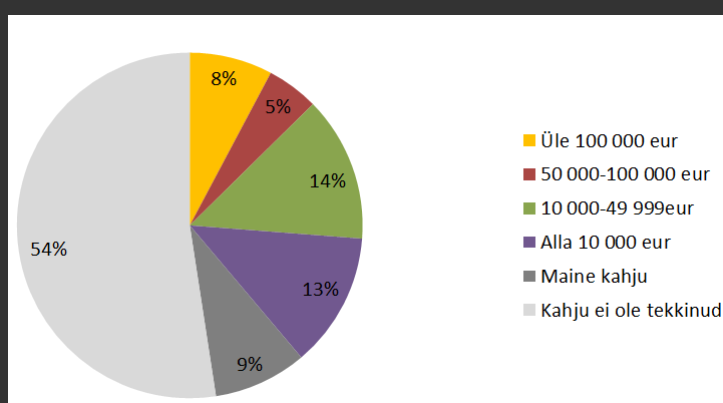
Philip K. Dick

Kas Teie organisatsioon on viimase 2 aasta jooksul mõne pettusejuhtumiga kokku puutunud?



Allikas: EY Pettuseriskide alane uuring 2014

Millist kahju on Teie organisatsioonile tekitanud viimase 2 aasta suurim pettusejuhtum?



Allikas: EY Pettuseriskide alane uuring 2014

Vandeauditori roll pettuste juhtimisel

ISA 240:

Pettus - tahtlik tegu ühe või enama isiku poolt juhtkonna; isikute, kelle ülesandeks on valitsemine; töötajate või kolmandate osapoolte hulgast, millega kaasneb ebaõiglase või ebaseadusliku eelise omandamine kavaluse kasutamise kaudu.

Vandeauditori ülesanded

Suurimat kahju tekitavad finantsaruannetega seotud pettused

Pettuse liik	% juhtumitest	Kahju (\$)
Vara omastamine	87%	120 000
Korruptsioon	33%	250 000
Finantsaruannete pettused	8%	1 000 000

ACFE „Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse“ (2012)

Finantsaruannetega seotud pettused Ohutegurid (red flags)

- ▶ Anomaaliad raamatupidamisaruannetes, nt:
 - ▶ müügitulu suurenemine, samal ajal, kui rahavoog nõrgeneb;
 - ▶ stabiilne müügitulu kasv, samas, kui konkurentidel ei lähe kõige paremini;
 - ▶ stabiilne brutomarginaal, samas, kui tööstusharu on tugeva hinnasurve all;
 - ▶ ootamatult suurenenud põhivara;
 - ▶ põhivara kasulik eluiga ei vasta keskmiselt turul kasutatavale;
 - ▶ keerulised aastaaruande lisad.
- ▶ Nõrk sisekontroll
- ▶ Ranged laenuitingimused (covenants)
- ▶ Palgad ja boonused tuginevad suures osas ettevõtte tulemustel

Finantsaruannetega seotud pettused Kuidas avastada pettust?

- ▶ Vertikaal- ja horisontaalanalüüs
- ▶ Suhtarvude analüüs (Beneish Model)
- ▶ Andmete võrdlus konkurentidega

Finantsjuhi roll pettuseriskide juhtimisel

- ▶ „Kõik kanded on raamatupidamises tehtud korrektselt“
- ▶ Korruptsioon
- ▶ Pisikulud
- ▶ Alla piirmäära tehtud kulud
- ▶ Puukfirmad

EY Guard

The screenshot shows the EY Guard interface with the following elements:

- Date filters:** From 18-11-2013, To 17-11-2013, Date of the last data refresh: 12-09-2013.
- Buttons:** Run tests (red), Refresh data, Import previous settings, Count results, Log.
- Tests section:**
 - 1 Invoices booked beyond standard office hours
 - 2 Invoices in sequence
 - 3 Proximity analysis ("fuzzy matching") of employees and vendors
- Parameters section:**
 - Start: 1, End: 2, Results count: 0
 - Ratio sequencing <0-1>: 0.9, Tolerance thresholds for suppliers: 13, Results count: 10
 - Similarly, the range of 0-1: 0.2, Results count: 95
 - The number of names: 1, Results count: 1

Millised meetmed aitavad lühendada pettuse avastamise aega?

Pettusejuhtumi kestvus kuudes

Kontroll	Meede rakendatud	Meede rakendamata
Rotatsioon/kohustuslikud puhkused	9 kuud	24 kuud
Vihjeliini kasutajate premeerimine	9 kuud	22 kuud
Üllatusauditid	10 kuud	24 kuud
Eetikakoodeks	14 kuud	30 kuud
Pettuste ennetamise poliitika	12 kuud	24 kuud
Pettuseriskide hindamine	12 kuud	24 kuud
Pettuseriskide alane koolitus töötajatele/juhtidele	12 kuud	24 kuud

Allikas: ACFE Report to the Nations 2012

Tänan!

Riina Alt
riina.alt@ee.ey.com

Marilyn Pikaro
marilin.pikaro@ee.ey.com

Tel: 611 4610