

2013. június 6.

# A CSALÁSI KOCKÁZATOK KEZELÉSE

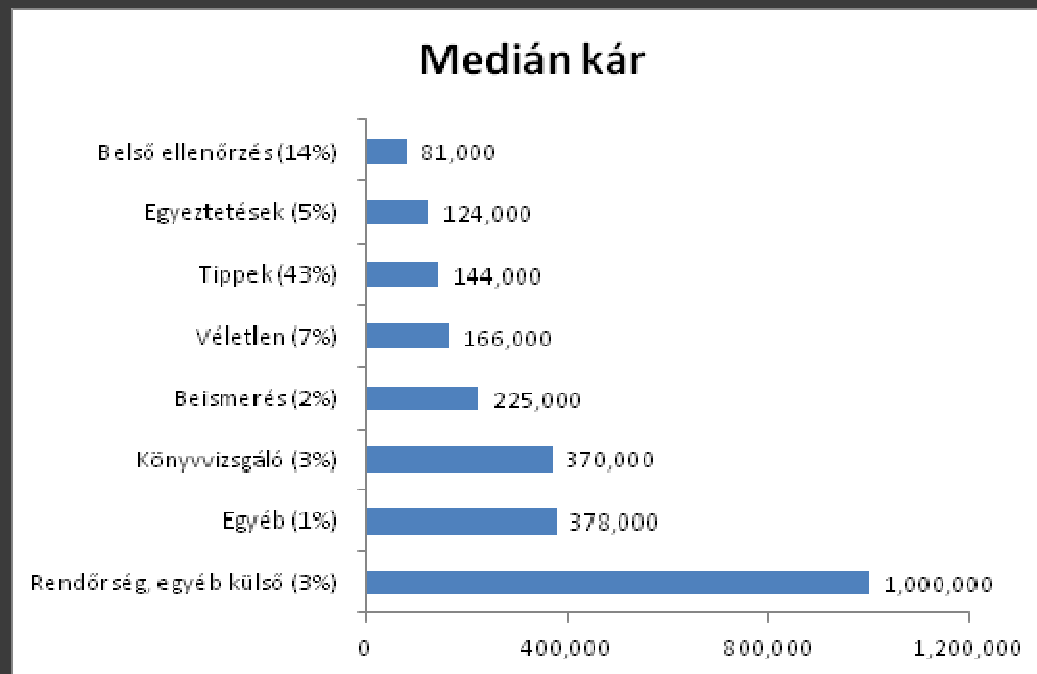
# Témakörök

- ACFE felmérés
- A csalások mechanikája
- A könyvvizsgálók válasza

# ACFE felmérés

- Nem a károsult befolyása alatt
    - Tippek
    - Véletlen
    - Könyvvizsgáló
    - Rendőrség, egyéb külső
    - Beismerés
  - A károsult befolyása alatt
    - Vezetői ellenőrzés
    - Belső ellenőrzés
    - Egyeztetések
    - Dokumentumok áttekintése
    - Folyamatos monitoring
    - IT kontrollok
    - Egyéb
- 57%
    - 43%
    - 7%
    - 3%
    - 3%
    - 2%
  - 43%
    - 15%
    - 14%
    - 5%
    - 4%
    - 2%
    - 1%
    - 1%

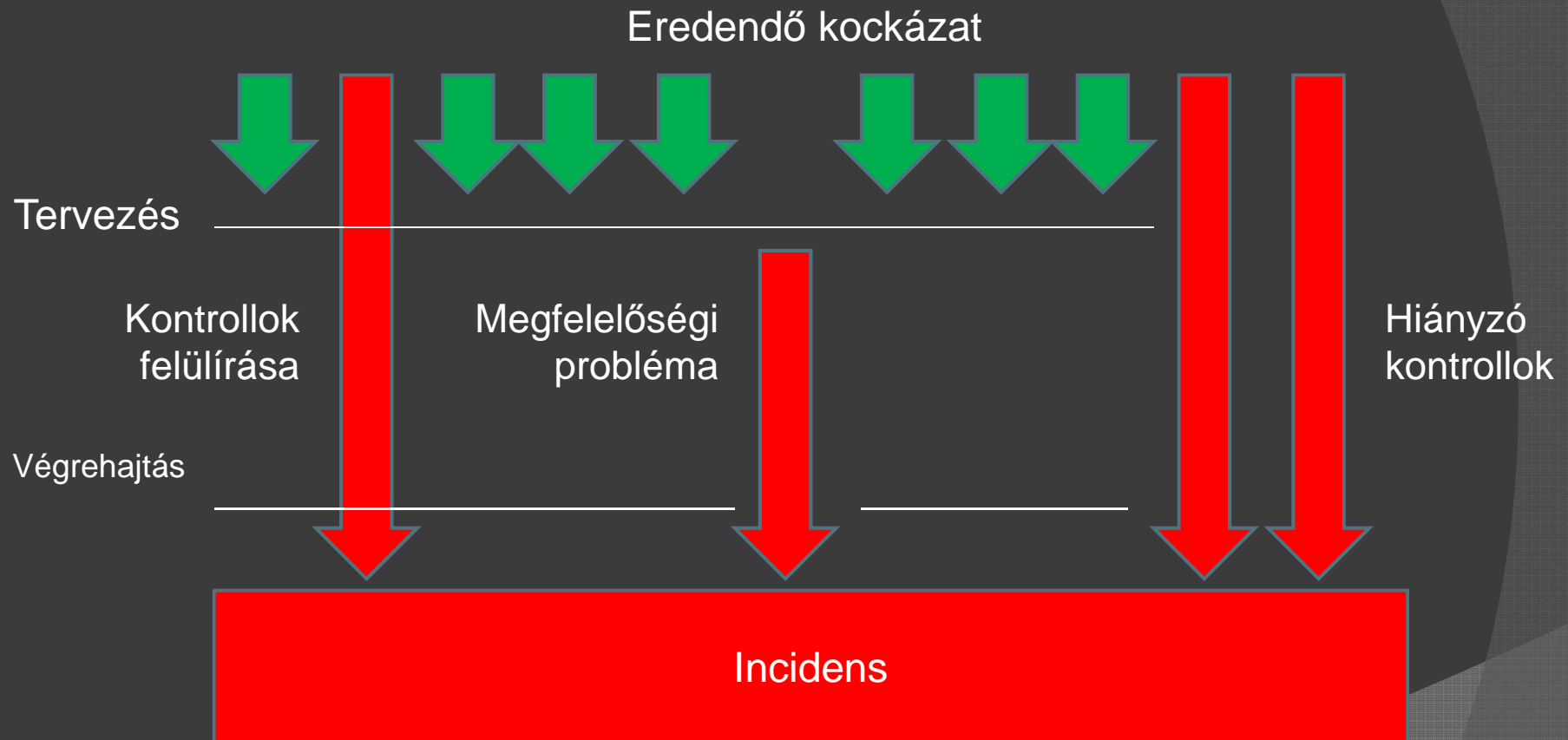
# A kár mértéke



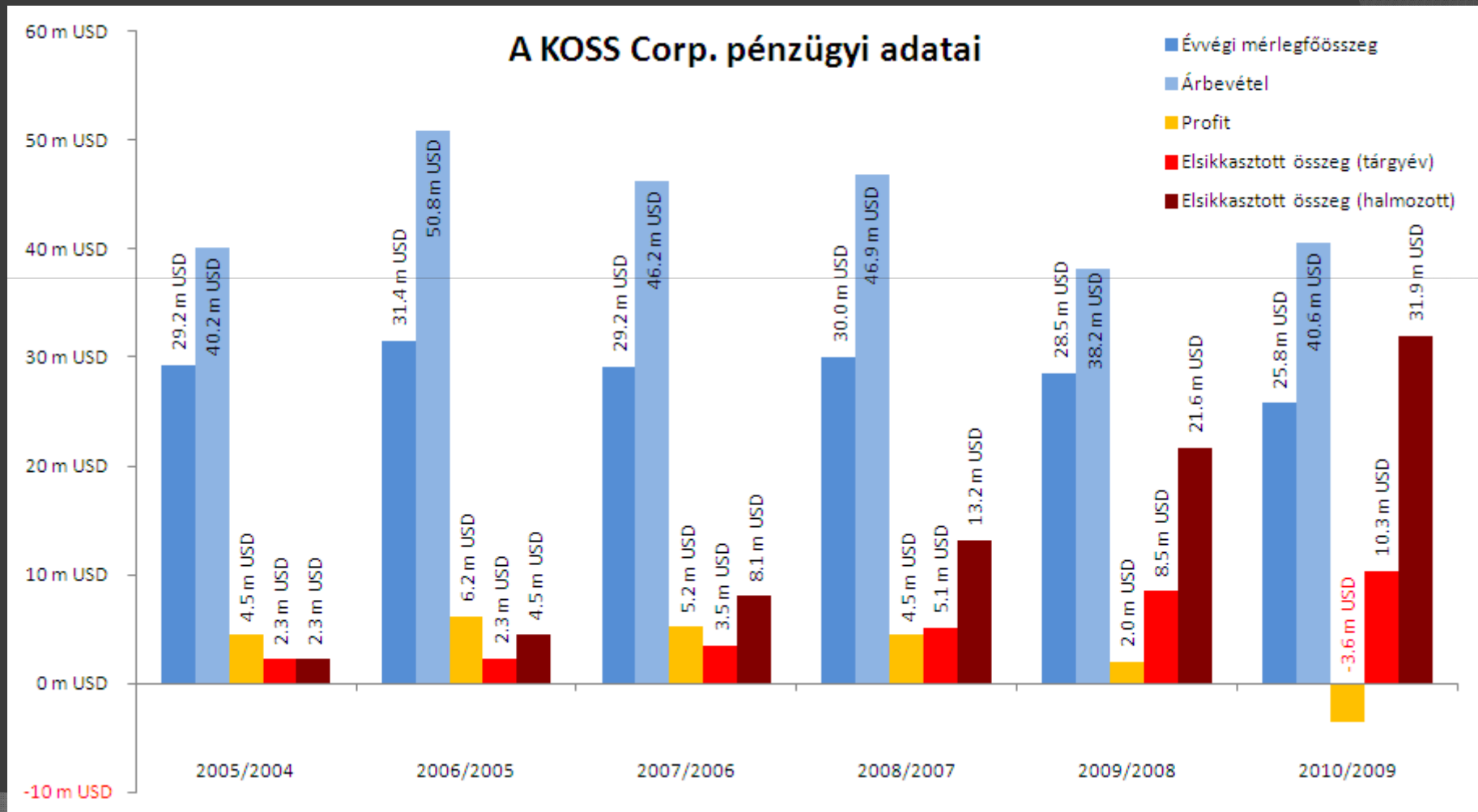
# Pénzügyi intézmények

- Átlagosan 18 hónap elkövetési idő
- A legnagyobb százalékban károsultak (17%)
- Ötödik legnagyobb medián veszteség (232,000 vs. bányászat 500,000, vs. oktatás 36,000)
- Csalási sémák
  - korrupció: 36,2%
  - sikkasztás: 33,7%

# A csalások mechanikája



# A KOSS család

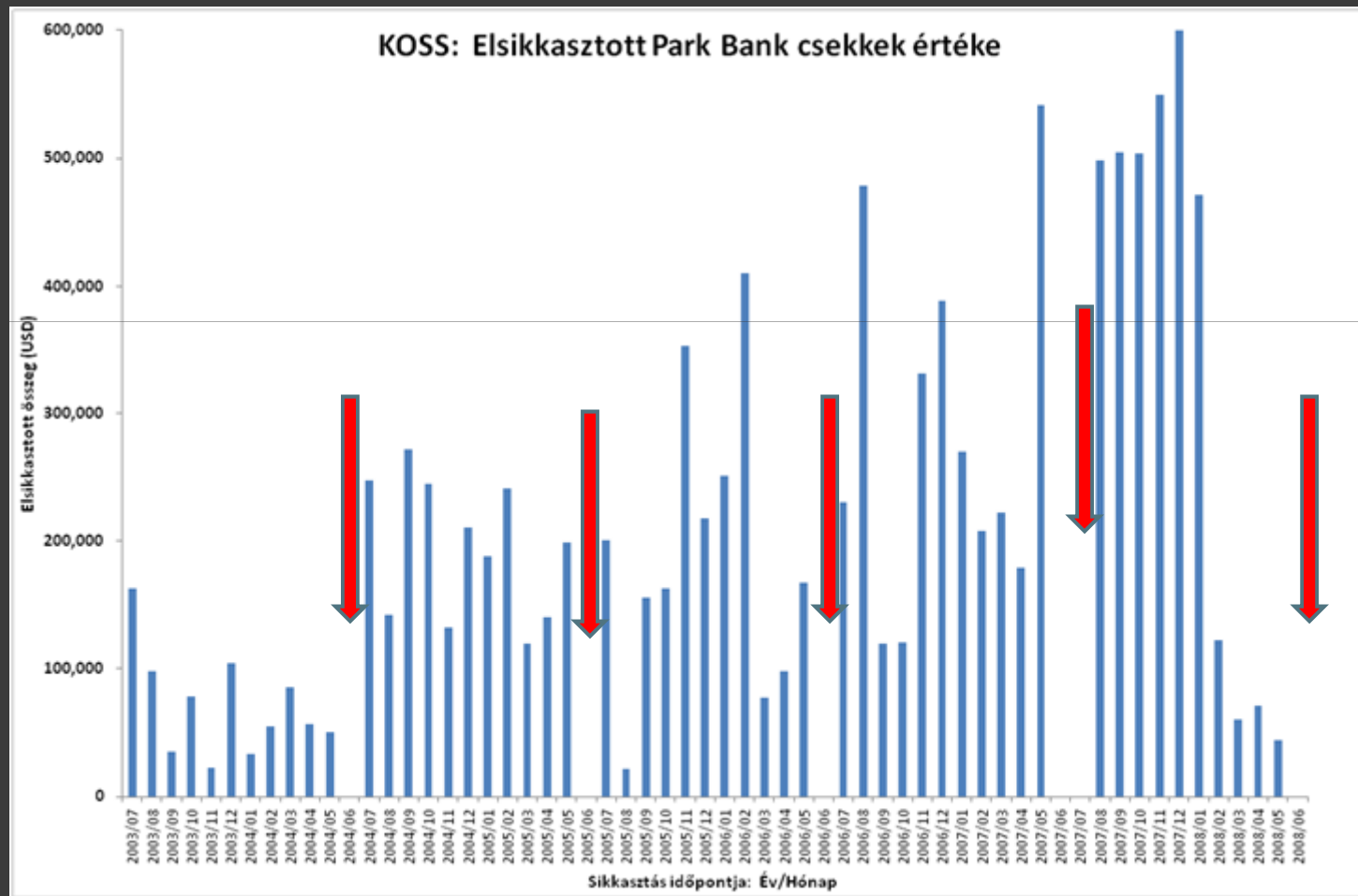


# A könyvvizsgáló válasza

- Könyvvizsgáló vs. kezdő sofőr
- A társaság saját kontrolljainak vizsgálata (57%)!
- Legfontosabb területek:
  - sikkasztás
  - korrupció
- Vezetői levél ha gyengeségek vannak
- ISA 240
  - szkepticizmus
  - kiszámíthatóság
  - CAAT



# Kiszámíthatóság



# CAAT

- ◎ Adatbányászat, adatelemzés
- ◎ Szike vs. szablya
  - Audi
  - Unicredit
  - Korruptió
    - borítékok bontása vs. győztes
    - ajánlatok soronkénti összehasonlítása
    - szokatlan pénzügyi rendezés
  - Ismeretlen elkövetési módok
    - visszáru

# Problémás területek

## ⦿ Pénzeszközök

- Nem az évvégi egyenleg számít, hanem az évközi forgalom!
- Évvégi egyeztetés nem elég
- OFFSET módszer

## ⦿ Árbevétel

- Nem megfelelő indoklás a megcáfolható feltételezéssel kapcsolatban

# Problémás területek

## ⦿ Beszerzés

- Korrupció, túl magas beszerzési ár

## ⦿ Kontrollok vezetés általi felülírása

- ISA 240.31 --> Kötelezően jelentős kockázat
- Kötelező lépések (ISA 240.32 → KELL):
  - manuális könyvelési tételek (CAAT!!)
  - becslések
  - szokatlan ügyletek

Kérdések



# Elérhetőségek

Ámon Gábor

(20) 281-22-50

[gabor.amon@frm-raa.com](mailto:gabor.amon@frm-raa.com)