

# Uvod v forenzično računovodstvo

---

Mag. Darinka Kamenšek, pooblaščen revizorka, državna notranja revizorka, certificirana poslovodna računvodkinja

Visoka šola za računovodstvo in finance

# VSEBINA

---

- 1. Uvod v forenzično računovodstvo: pojem, namen, vrste in razvojne usmeritve forenzičnega računovodstva
- 2. Vsebinski vidik forenzičnega računovodstva: forenzično računovodstvo za notranje potrebe, za pravne potrebe in za potrebe drugih
- 3. Etični vidik forenzičnega računovodje
- 4. Kadrovski vidik forenzičnega računovodstva: poklicna znanja in veščine potrebna za preiskovanje
- 5. Uvod v tehnike razkrivanja, preprečevanja prevar in kaznivih dejanj v računovodstvu
- 5. Drugi vidiki forenzičnega računovodstva.

---

# 1.

Uvod v forenzično računovodstvo: pojem, namen,  
vrste in razvojne usmeritve forenzičnega  
računovodstva

# RAČUNOVODSKI NADZOR

## notranje nadziranje

---

Nadziranje v procesu izvajanja

Ustroj notranjih kontrol

NOTRANJA REVIZIJA

# NOTRANJE KONTROLE

---

VZPOSTAVITEV SISTEMA NOTRANJIH KONTROL

DELOVANJE NOTRANJIH KONTROL

Vloga notranjih revizorjev, kontrol ....

# RAČUNOVODSKI NADZOR

## zunanje nadziranje

---

inšpiciranje

skrbni pregled

revidiranje

revidiranje računovodskih izkazov

revidiranje skladnosti s predpisi

revidiranje poslovanja

forenzične preiskave

# Trikotnik goljufij

priložnost

pritisk

odločitev



---

## 2.

Vsebinski vidik forenzičnega računovodstva:  
forenzično računovodstvo za notranje potrebe, za  
pravne potrebe in za potrebe drugih



# Zlorabe in goljufije

---

**Zloraba položaja** je zelo širok pojem, ki obsega protizakonito izkoriščanje lastnega položaja za osebno korist ali nezakonito delovanje. Pogosto negativno vpliva tako na delovno storilnost kot klimo v delovnem okolju,

**Goljufija** - kaznivo dejanje naklepne prevare neke osebo z namenom pridobitve nepravične ali nezakonite prednosti (finančne, politične ali drugačne)

# Zloraba nastopi: ko ni dovoljenja za:

---

- Uporaba opreme, ki pripada podjetju
- Srfanje po internetu med delom
- Opravljanje privatnega posla med delovnim časom
- Predolge malice ali druge pavze
- Zamujanje na delo, predčasno zapuščanje dela
- Zloraba bolniškega staleža
- Prepočasno in površno delo
- Zloraba ugodnosti zaposlencev za prijatelje ...
- Delo pod vplivom alkohola ali mamil

# Glavna področja goljufij

---

- Navidezni prihodki
- Nepravilna časovna razporeditev prihodkov in odhodkov
- Prikrivanje obveznosti
- Neustrezna in napačna razkritja
- Nepravilna merjenja sredstev
- Nepravilno prikazovanje odhodkov, izdatkov

# Najpogostejše aktivnosti, ki vodijo v goljufijo

---

## Področje odtujitve sredstev

- Denar
  - Kraja
  - Odtujitev pred knjiženjem
    - Pri prodaji
    - Pri povračilih
  - Goljufivo izplačilo (navidezni ipd. računi, navidezni prodajalci, osebna poraba, nakupi, neustrezne provizije, neustrezna nadomestila za delo, napačni obračuni obsega in vrednosti dela, neustrezni potni nalogi)
  - Itd
- Oprema in druga sredstva
  - Neprimerna raba (neposlovna raba)
  - Kraja

# Najpogostejše aktivnosti, ki vodijo v goljufijo 2

---

## korupcija

- Konflikt interesov
  - Zaradi tega
    - Neporočano
    - Nerazkrito
- Podkupovanje
- Nezakonite nagrade
- Ekonomsko izsiljevanje

# Najpogostejše aktivnosti, ki vodijo v goljufijo

---

## NEPRAVILNI RAČUNOVODSKI IZKAZI

- LAŽNI RAČUNOVODSKI IZKAZI
- NAPAČNI PRIKAZI
  - Zadolžitve
  - Pogodbeni odnosi
  - Predstavitve
  - Itd.

---

# 3.

Etični vidik forenzičnega računovodje

# Splošna načela

---

- Neodvisnost
- Neoporečnost
- Nepristranskost
- Strokovna sposobnost in potrebna skrbnost
- Zaupnost
- Poklicu primerno obnašanje
- Strokovni standardi



---

4.

Kadrovski vidik forenzičnega računovodstva:  
poklicna znanja in veščine potrebna za preiskovanje

# Potrebne kompetence za forenzičnega računovodjo

---

- a) Interdisciplinarnost: pravo, računovodstvo, revizija, finance, kvantitativne metode
- b) Preiskovalne metode: metode zbiranja, analiziranja in ovrednotenja izsledkov
- c) Sposobnost kritičnega razmišljanja (včasih omenjeno tudi kot „Outside the box“ s ciljem reševanja problemov)

# Osnove preiskave

---

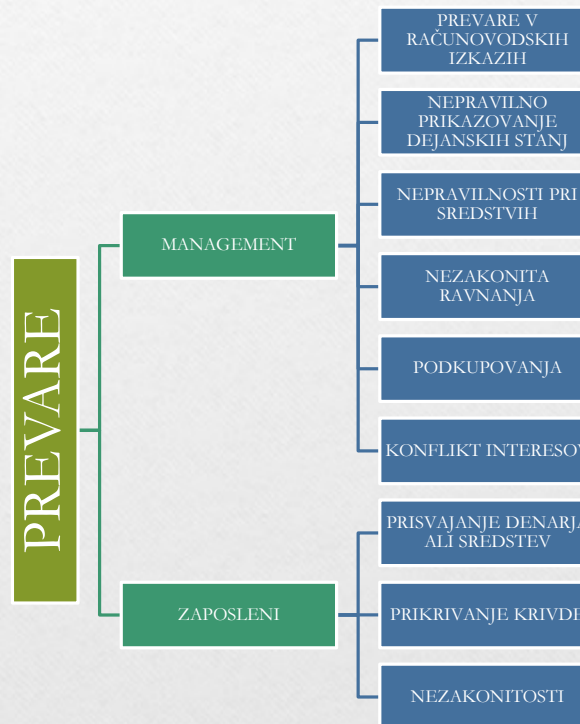
- Kritično razmišljanje in profesionalni dvom
- Identifikacija tveganj
- Oblikovanje odločitev na podlagi dokazov
- Identifikacija namena – preiskava se koncentrira na elemente goljufij (trikotnik)
- Oblikovanje hipotez in njihovo testiranje

---

# 5.

Uvod v tehnike razkrivanja, preprečevanja prevar in kaznivih dejanj v računovodstvu

# TIPI PREVAR



# Najpogostejše sheme prevar



---

Nekateri zgledi goljufij  
in  
razprava o posameznih goljufijah

# GOLJUFIVO PRIKAZOVANJE KAPITALSKE USTREZNOSTI

---

Pravna oseba ali podjetnik je dolgoročno plačilno sposoben, če je

**OBSEG DOLGOROČNIH VIROV FINANCIRANJA  
ZADOSTEN**

(glede na obseg in vrste poslov, ki jih opravlja, ter tveganja, ki jim je izpostavljen pri opravljanju teh poslov)

=

kapitalska ustreznost

**ČE NI TEMU ZADOŠČENO JE TREBA RAZKRITI**

**OBLIKE NAPAČNEGA RAVNANJA**



# Vpliv goljufij na vrste poslovnega izida

---

Dobiček

Čisti dobiček

Izguba

Bilančni dobiček

*Druge pomembnejše vrste poslovnega izida so:*

Prispevek za kritje (Pk)

Dobiček iz rednega delovanja

EBIT, EBITDA, EBITDAR, EBT, E, OP, OPLAT

Itd.

**OBLIKE NAPAČNEGA RAVNANJA**

# TIPIČNA NAPAČNA RAVNANJA

- NAPAČNA UGOTOVITEV KAKOVOSTI ALI KOLIČINE
- NAPAKE PRI DENARNEM TOKU
- NAPAKE V INVENTURI
- UPORABA AGRESIVNIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV
- NAPAKE PRI PRIPOZNAVI PRIHODKOV IN ODHODKOV
- NAPAKE PRI MERJENJU SREDSTEV IN OBVEZNOSTI
- PRIPOZNAVA NEOBSTOJEČEGA
- NAPAKE PRI PRIPOZNAVI KAPITALA
- NAPAČNA UPORABA RAČUNOVODSKIH STANDARDOV
- ITD.

---

DEJAVNIKI, KI VODIJO V  
PREVARE  
(Red Flags)

# 1. ORGANIZACIJSKA STRUKTURA

---

- Preveč dominantni, avtorski .... management, nadzorni svet ...
- Neučinkovit nadzorni svet
- Nerealna pričakovanja od managementa (npr. previsoki načrti prihodkov ....)
- Preveč kompleksna organizacijska struktura, dezorganiziranost ...
- Pogoste spremembe v organiziranju
- Neustrezni, nekompetentni management
- Neučinkovita revizijska komisija (ali je ni)
- Slabe notranje kontrole
- Slabosti v notranji reviziji
- Slabosti v obvladovanju zaposlenih, Itd.

## 2. POGOJI POSLOVANJA

---

- Nerealna pričakovanja po zaslužku
- Nerealni cilji rasti
- Preveč zahtevne in neobičajne transakcije
- Neobičajni rezultati ali trendi
- Velike naložbe
- Velike izgube
- Podkapitaliziranost
- Prezadolženost
- Uvajanje novih proizvodov in trgov
- Davki
- Dolgoročne finančne izgube
- Velik obseg denarnega poslovanja
- Negativni denarni tok, izguba ...
- Poslovanje v kriznih razmerah
- Itd.

# 3. POSLOVNO OKOLJE

---

- Pogoji poslovanja
- Pomanjkanje obratnega kapitala
- Omejitve kreditiranja
- Hitre tehnološke spremembe
- Visoke obresti
- Dolgi poslovni cikli
- Visoko avtomatizirano poslovanje
- Neobičajne in velike transakcije konec leta
- Izpostavljenosti (material, tehnologija, finance ...)
- Neprimerljiv rezultat glede na dejavnost
- Nestabilnost pravnega okolja
- Nestabilnost političnega okolja

# Strokovna pravila

---

- RAČUNOVODSKI STANDARDI
- MSP 2400 (prej MSR 910) POSLI PREISKOVANJA RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

# osnove

---

- Področja preiskave
- Zmerno zagotovilo
- Določbe o poslu
- Načrtovanje
- Storitve drugih
- Dokumentiranje
- Postopki in dokazi
- Sklepi in poročanje



Hvala za vašo pozornost

---

darinka.kamensek@vsr.si