

CSALÁSVIZSGÁLATI INTERJÚK ÉS EZZEL ÖSSZEFÜGGŐ MEGFONTOLÁSOK

Pénzügyi beszámolókat érintő csalások bekövetkezésének vizsgálatához

A pénzügyi beszámolók meghamisítása nem történhet meg izolált környezetben. Azok az emberek, akiknek megvannak a csalás elkövetésére vonatkozó motivációi és lehetőségei is, kizárólag azok követhetnek el csalásokat. A legtöbb esetben a pénzügyi beszámolókat érintő csalások két kulcspozícióhoz köthetők: vezérigazgató (ügyvezető) (angol megfelelője: CEO (Chief Executive Officer) és pénzügyi igazgató (angol megfelelője CFO: Chief Financial Officer), bár ebbe szükség szerint más beosztottakat is bevonhatnak. Sok beosztottat, akiket nem közvetlenül vonnak bele a beszámolók meghamisításába, nem is feltételezik, hogy most éppen egy családi akció szereplői.

A pénzügyi beszámolókon elkövetett csalások ellenőrzése abból a szempontból mindenképpen sajátos, hogy a felső vezetést mindig meginterjúvolják. Ahhoz, hogy a pénzügyi beszámolókat érintő csalások egyáltalán felderíthetők lehessenek, egy szakmailag felkészült könyvvizsgáló/csalásvizsgáló szükséges, aki direkt, egyben célzott, lényegi kérdésekkel kideríti, hogy történet-e manipuláció a pénzügyi beszámolót érintően.

Interjú technikák:

A könyvelők általában akkor manipulálják a beszámolót, ha valamilyen anyagi, egzisztenciális érdek áll a háttérben. A következő jelent egy elképzelt beszélgetés egy részvénytársaság vezérigazgatója és pénzügyi igazgatója között¹. A példa bemutatja, hogy a pénzügyi nyomás hogyan hat arra, hogy manipulálják az adatokat.

Pénzügyi igazgató: *„Főnök, úgy tűnik mégsem lesz olyan jó pénzügyi évünk, mint ahogyan azt terveztük. Azt mondtuk a részvényeseknek / banknak, hogy részvényenként 5,000 Ft,- lesz a nyereség, de úgy tűnik, hogy 2,000 Ft,- sem lesz.”*

Vezérigazgató: *„Akkor most mitévők legyünk? Ha nem teljesítjük az elvárásokat / nem fizetünk osztalékot / nem kapjuk meg a kölcsönt, akkor megette az egészét a fene, mindketten ki leszünk rúgva. Fel kell tornáznunk a számokat egészen oda, ahol azoknak lenniük kell.”*

Pénzügyi igazgató: *„Mire akarsz kilyukadni?”...*

További tartalmakért kérjük vásárolja meg a dokumentumot!
[Megvásárolom a dokumentumot>>>](#)

¹ A bemutatott beszélgetésnek egy elképzelt történeten alapul, a valósággal való egybeesése csak a véletlen műve.