

Ф.А.-Сервис: круглый стол "Корпоративное мошенничество в украинских компаниях: смириться или побороться?"

Мошенничество руководителей компаний и поддержание фальшивого имиджа

17 декабря 2009 Ростислав Чайкивский, Старший Менеджер



Содержание

Всемирный обзор динамики экономической преступности

Мошенничество руководителей компаний

- Уровень влияния на компании и экономики
- Основные виды мошенничества и мошенников
- Самооправдание мошенника
- Манипуляция бухгалтерской отчетностью
- Предотвращение экономических преступлений

Всемирный обзор динамики экономической преступности

Общая информация

- PwC всемирный обзор динамики экономической преступности - ноябрь 2009
- Всего более 3000 респондентов из 54 стран
- 65 респондентов из Украины
- www.pwc.com/ua - полные версии обзоров (глобального и украинского)
- Респонденты во всех странах отметили рост как самой экономической преступности за последние 12 месяцев так и рост рисков ее дальнейшего увеличения

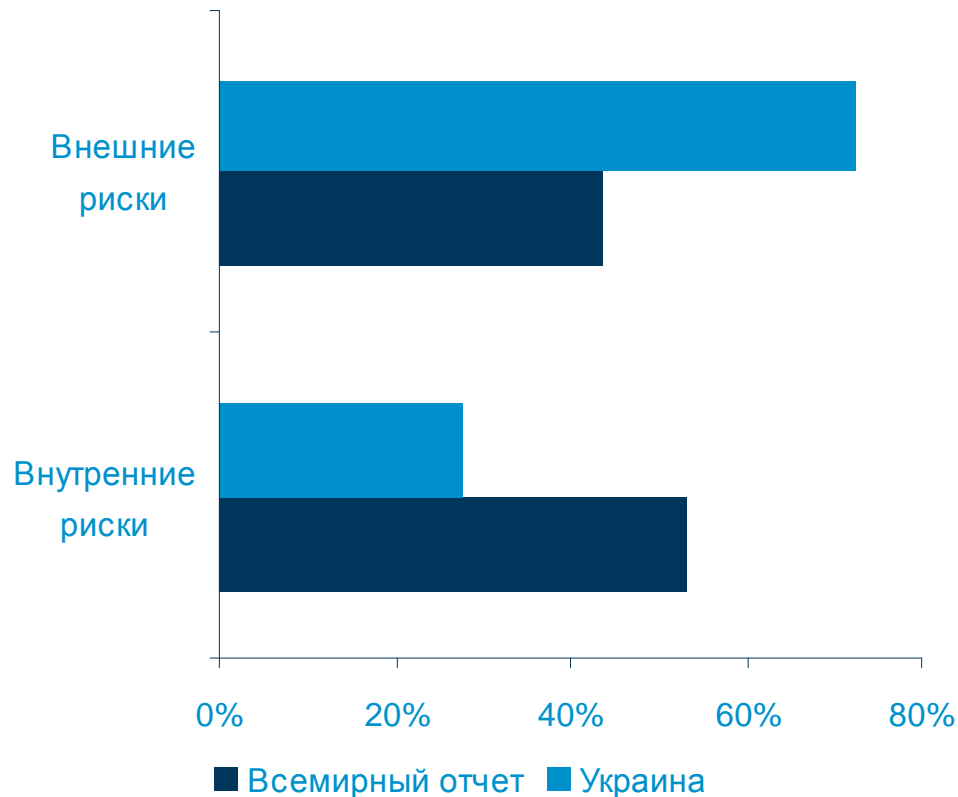
Всемирный обзор динамики экономической преступности

Основные выводы глобального отчета (выдержки)

- Основные факторы, влияющие на рост экономической преступности
 - Труднодостижимые целевые показатели (47% респондентов)
 - Угроза увольнения (37% респондентов)
- Наиболее распространенные виды мошенничества
 - Хищение имущества (67% обнаруженных преступлений)
 - Манипуляция бухгалтерской отчетностью (38% обнаруженных преступлений) – увеличение в более чем в три раза с 2003 года
- Всемирный отчет отмечает наиболее значительный рост вероятности экономической преступности в организациях, в которых более 50% компенсации высшего руководства включают бонусные схемы

Всемирный обзор динамики экономической преступности

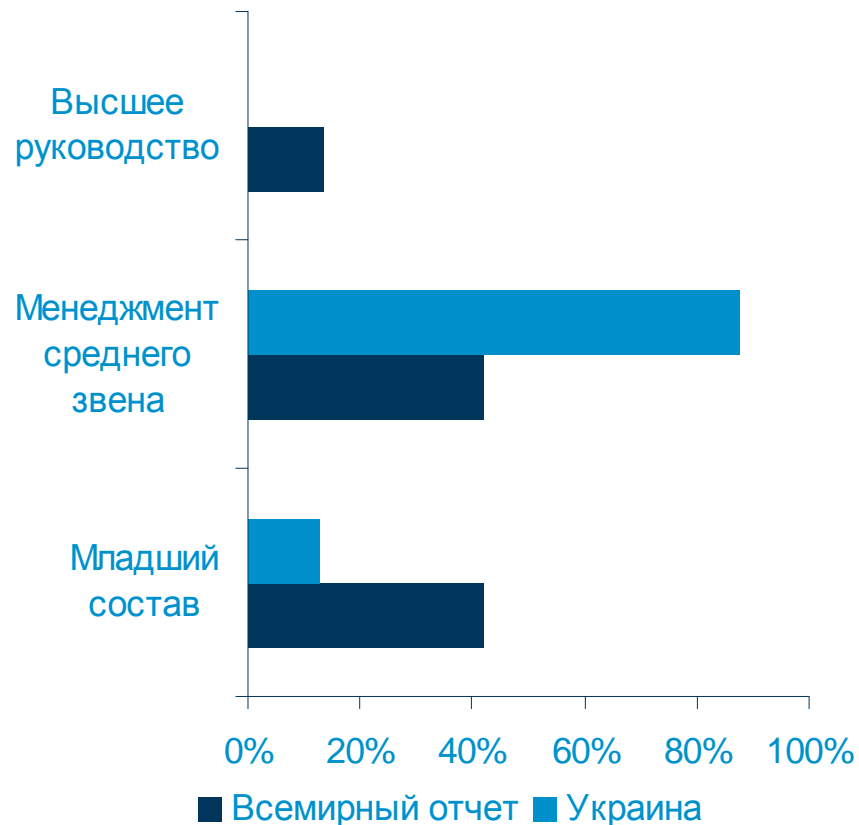
Источники экономической преступности



- 72% среди опрошенных украинских предприятий считают внешние источники рисков главной угрозой для компании (Клиенты - 33%; Агенты и посредники - 19%; Поставщики - 14%)
- 53% респондентов глобального опроса фокусируются на внутренних источниках рисков

Всемирный обзор динамики экономической преступности

Внутренние источники экономической преступности



- Основным источником внутренних рисков украинские респонденты считают действия менеджмента среднего звена (88%)
- Лишь 42% респондентов глобального опроса связывают внутренние риски со средним звеном руководства
- Столько же респондентов глобального опроса фокусируются на младших сотрудниках компании

Мошенничество руководителей компаний

Уровень влияния на компании и экономики

- Джеффри Имелт (Генеральный директор одной из крупнейших компаний мира - General Electric) на недавнем выступлении в военной академии West Point заявил следующее:
 - «Алчность и непрофессионализм корпоративных руководителей нанесли вред экономике США»
 - «На смену такому хорошему качеству, как практичность, пришли посредственность и жадность - ужасные качества. Идея вознаграждения оказалась извращена.»
- Крупнейшие финансовые аферы: Enron, WorldCom, Parmalat и пр.

Мошенничество руководителей компаний

Основные виды мошенничества и мошенников

- 2 основные категории мошенничества
 - Хищение: кражи, «откаты» и т.п
 - Манипуляция финансовой отчетностью: фальсификация, искажение, изменение и т.п.
- Психологические исследования выделяют 2 основных типа финансового мошенника, которые существуют как по отдельности так и в комбинации между собой
 - Расчетливый преступник (хищник): это тот, для которого преступление является состязанием и способом самоутверждения
 - Ситуативный: это доведенный до отчаяния человек, пытающийся спасти себя, семью или компанию от катастрофы
- Подавляющее большинство мошенников ситуативные, но расчетливые намного опаснее и их гораздо сложнее обнаружить

Мошенничество руководителей компаний

Самооправдание мошенника

- Многие мошенники искренне верят в то, что их действия никому не навредят, а иногда даже наоборот
- Типичные самооправдания мошенников, которые они используют для первого шага
 - Это был кредит, и я собирался его вернуть
 - Определенный размер воровства/«откатов» заложен в мой компенсационный пакет
 - Это учетное правило некорректно отражает картину – мой подход более верный
 - Мне нужно обеспечить свою семью
 - Если я это не сделаю, компания обанкротится и много людей останутся без работы
 - Я должен более презентабельно выглядеть (иметь дорогой авто, жить в определенном районе и т.п.) для того, чтобы добиться лучших контрактов для компании

Мошенничество руководителей компаний

Манипуляция бухгалтерской отчетностью (1 из 2)

- Основные цели мошенничества на финансовых рынках: банки, страховые компании, индивидуальные инвесторы и прочие
- Институциональные инвесторы становятся жертвами путем:
 - Внутренней угрозы (превышение полномочий для собственного блага)
 - Внешняя угроза – схемы для получения финансирования обманным путем
 - Использования как невольного соучастника для обмана других (например обман аудиторов для подтверждения существенно искаженной отчетности)
- Мошенничество с бухгалтерской отчетностью обычно происходит в форме существенного искажения (намеренного или по грубой халатности) одного или более последовательных отчетов

Мошенничество руководителей компаний

Манипуляция бухгалтерской отчетностью (2 из 2)

- Основные два типа:
 - включающий (включение неверных транзакций или сумм – например, для завышения доходов и прибыли)
 - исключающий (намеренное исключение обязательств из отчетности)
- Схема Понзи – финансовые пирамиды: Бернард Медофф (50 млрд долларов), MMM (Мавроди), Элита-Центр и пр.

Мошенничество руководителей компаний

Предотвращение экономических преступлений

- Структура корпоративного управления
 - Наличие эффективного Наблюдательного Совета (с независимыми директорами и Председателем)
 - Разделение полномочий между управляющими органами Компании
 - Коллективное принятие ключевых решений
- Наличие службы внутреннего аудита подчиненной Наблюдательному Совету
- Система внутренних процедур Компании
 - Разделение полномочий
 - Прозрачность процесса принятия решений (например, тендеры)
 - Корпоративная культура и т.п.

Благодарю за внимание!

Ростислав Чайкивский, FCCA, CFA

Старший менеджер, Форензик услуги

+380 44 490 6777

rostyslav.tchaikivsky@ua.pwc.com



© 2009 PricewaterhouseCoopers. All rights reserved.

Herein "PricewaterhouseCoopers" refers to the network of member firms of PricewaterhouseCoopers International Limited, each of which is a separate and independent legal entity. *connectedthinking is a trademark of PricewaterhouseCoopers LLP (US).

PRICEWATERHOUSECOOPERS 