



# ÄRIÜHINGUTES TOIMUVAD PETTUSED – KAS MÜÜDID VÕI TEGELIKKUS?

Marilin Pikaro, CIA, CFE  
21.02.2013

# Pettuseriskide mõju ettevõttele

---

- ▶ Ettevõtte kaotab igal aastal hinnanguliselt 5 % käibest pettuseriskide realiseerumise tõttu;
- ▶ Keskmine pettusejuhtumi avastamise aeg on 18 kuud;
- ▶ Suurimat kahju kannavad väikesed ja keskmise suurusega ettevõtted:
  - ▶ Puudub siseaudiitor, kontrollid vm riskide ennetamise ja avastamise rolli täitev isik;
  - ▶ Vähesed investeeringud kontrollikeskkonna ülesehitamisele;
  - ▶ Töösuhe põhineb usaldusel, mitte kontrollimisel.

# Müüt 1

---

- ▶ **Müüt:** meie ettevõtte töötajad ei pane pettusi toime;
- ▶ **Tegelikkus:** 85% pettusejuhtumitest pannakse toime oma töötaja poolt, kusjuures üle poole teo toimepanijatest omavad juhtimisfunktsiooni.

Nõuded töötaja vastu: rahalisest nõudes loobumine loetakse erisoodustuseks, täiendav maksukoormus ca 70%.

*EY. Fraud: Six Myths that hold companies back  
ACFE. Report to the Nations 2012*

# Müüt 2

---

- ▶ **Müüt:** Meie ettevõte on stabiilse töökultuuri ja personaliga, kus pole pettusejuhtumeid varem esinenud.
- ▶ **Tegelikkus:** ükski organisatsioon pole pettuste eest kaitstud. Viimase aasta jooksul on pettusejuhtumeid esinenud 47% ettevõtetest.

# Müüt 3

---

- ▶ **Müüt:** Juhtkond teaks, kui mõni pettus aset leiaks.
- ▶ **Tegelikkus:** lähtutakse “kõhutundest” riskikohtade määratlemisel. Riskantseteks peetakse peamiselt tehinguid sularahaga, töötajate kulusid, põhivara arvestust.
  - ▶ 63% juhtidest- vargus/omastamine
  - ▶ 50%- arvutikuritegevus
  - ▶ 21%- pettused finantsaruandlused
- ▶ Suurimat kahju tekitavad pettused finantsaruandluses

# Müüt 4

---

- ▶ **Müüt:** Isegi kui pettusejuhtum peaks aset leidma, avastatakse see kiiresti;
- ▶ **Tegelikkus:** keskmine pettusejuhtumi avastamise aeg on 18 kuud;
  - ▶ 70% organisatsioonidest ei ole läbi viinud oma töötajatele ühtegi koolitust tegutsemiseks pettuse ennetamise ja avastamise suunal.

# Müüt 5

---

- ▶ **Müüt:** Pettusejuhtumiga tekitatav kahju ei ole suur;
- ▶ **Tegelikkus:** keskmiselt kaotab ettevõtte 5-6% käibest aastas pettusejuhtumite aset leidmise tõttu.
  - ▶ Keskmiselt 20% kahjusummast hüvitatakse teo toimepanija poolt.

# Ärikeskkond Balti riikides

- ▶ Ettevõtete juhid töid äritegevuse nõrkusena välja:
  - Kahtlused ettevõtte siseauditi ja vastavuskontrolli funktsioon toimivuse ja kvaliteedi osas;
  - Karistuse määramisel ei võeta arvesse ettevõtete sisekontrollisüsteemi olemasolu, efektiivsust ja toimivust (tavaline praktika mujal maailmas).
  - Üldine skeptitsism ettevõtete siseste pettuste ennetamise poliitikate toimuvuse osas.



Surve juhtidele kasvab

EY . Global Fraud Survey 2012



# Kokkuvõtteks





**Tänan!**

611 4610

Marilin.Pikaro@ee.ey.com