



ГЛОБАЛНА СТУДИЈА О ПРЕВАРАМА (2018)

Дијана Дуроњић



REPORT TO THE NATIONS ON OCCUPATIONAL FRAUD AND ABUSE

- Објављује га **Удружење професионалних фореџичара** (Association of Certified Fraud Examiners- **ACFE**)
- Први извјештај објављен 1996. године
- Извјештај из 2018. године садржи анализу 2.690 случајева превара које су истраживане од јануара 2016. године до октобра 2017. године у 125 земаља свијета и 23 главне индустријске категорије.

Географска лоцираност организација које су биле жртве преваре

*Број случајева у свакој регији осликава демографију чланства ACFE-а, обзиром да је то извор података за истраживање. Посљедично, наведени подаци не показују неизоставно да се преваре мање или више дешавају у неком посебном региону.



United States CASES: 1,000 (48%)
MEDIAN LOSS: **\$108,000**



Sub-Saharan Africa CASES: 267 (13%)
MEDIAN LOSS: **\$90,000**



Asia-Pacific CASES: 220 (11%)
MEDIAN LOSS: **\$236,000**



Western Europe CASES: 130 (6%)
MEDIAN LOSS: **\$200,000**



Latin America and the Caribbean CASES: 110 (5%)
MEDIAN LOSS: **\$193,000**



Middle East and North Africa CASES: 101 (5%)
MEDIAN LOSS: **\$200,000**



Southern Asia CASES: 96 (5%)
MEDIAN LOSS: **\$100,000**



Eastern Europe and Western/Central Asia CASES: 86 (4%)
MEDIAN LOSS: **\$150,000**



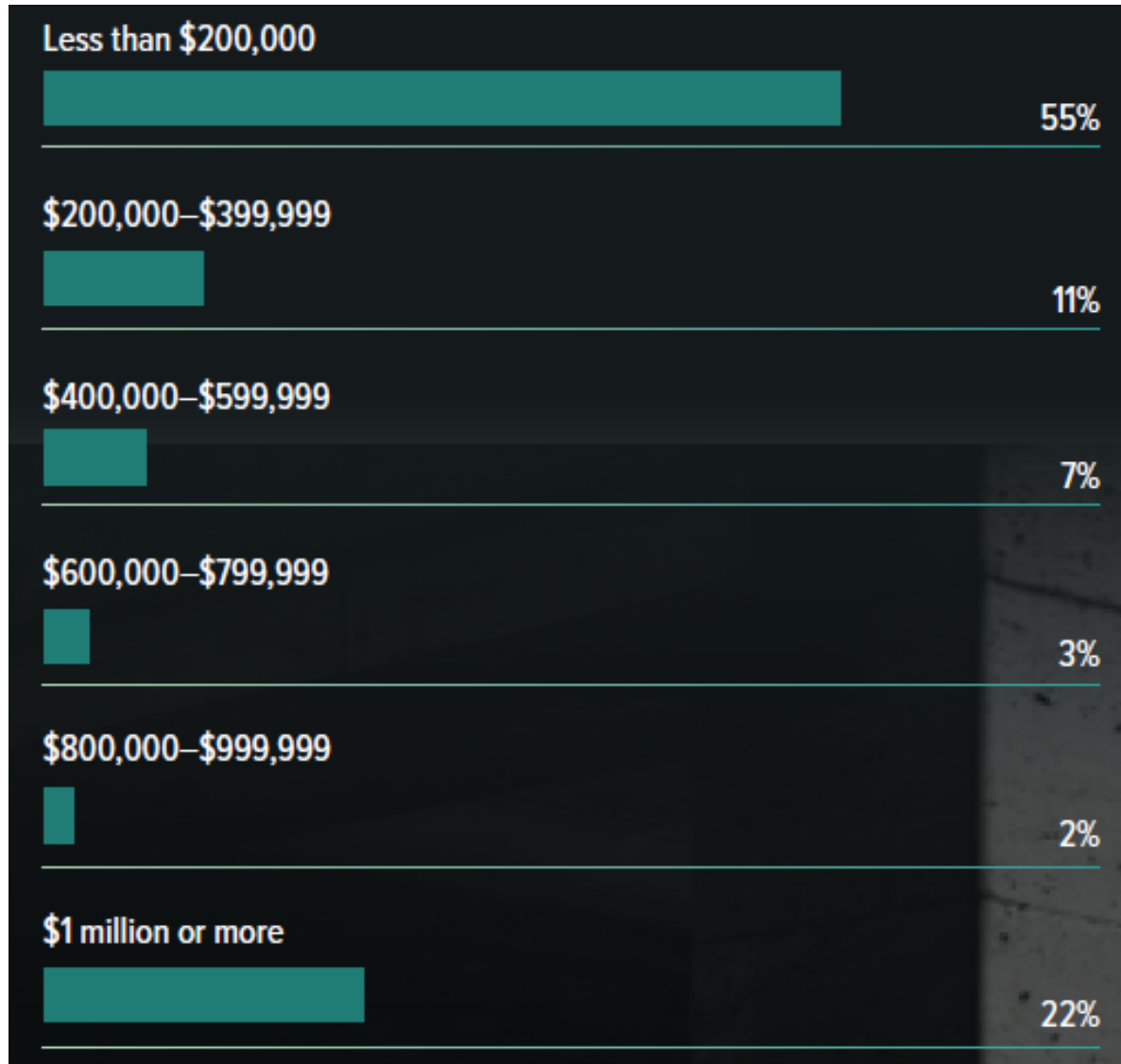
Canada CASES: 82 (4%)
MEDIAN LOSS: **\$200,000**



Према процјенама организација на основу искуства, превара кошта организацију у просјека 5% прихода сваке године. Када би овај проценат примјенили на процјењени Бруто свјетски производ у 2017. години од 79.6 билијарди америчких долара, пројектовани потенцијални глобални губитак због превара би износио скоро 4 билијарде.

Укупан губитак због превара у 2.690 случајева истраживаних за потребе извјештаја је 7.1 милијарду америчких долара (овај губитак се односи на директан губитак организације и не укључује индиректне трошкове, као што су губитак репутације или губитак односа са стејкхолдерима, тако да су стварни укупни губици у овим случајевима много већи).

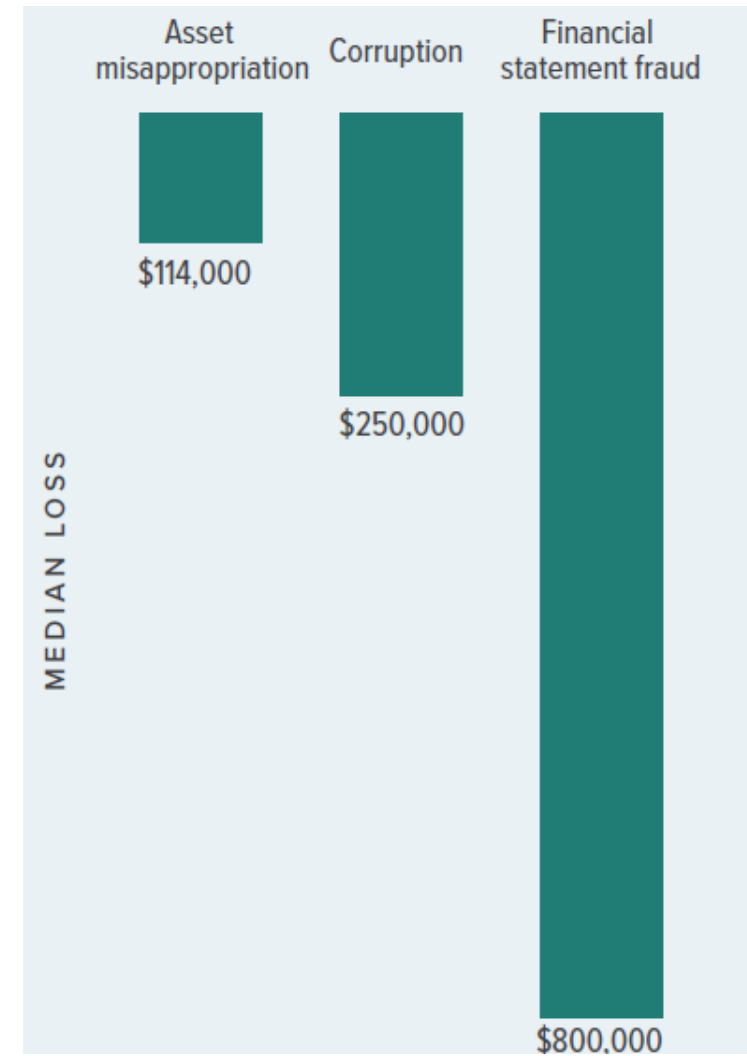
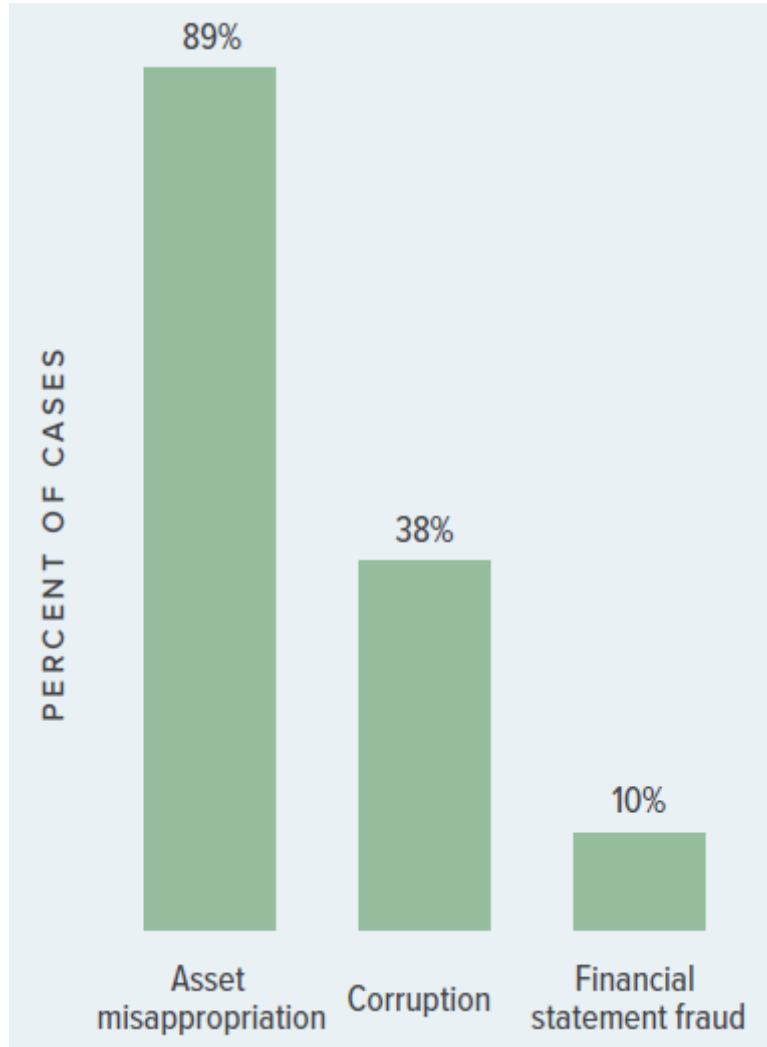
Дистрибуција губитака у доларима



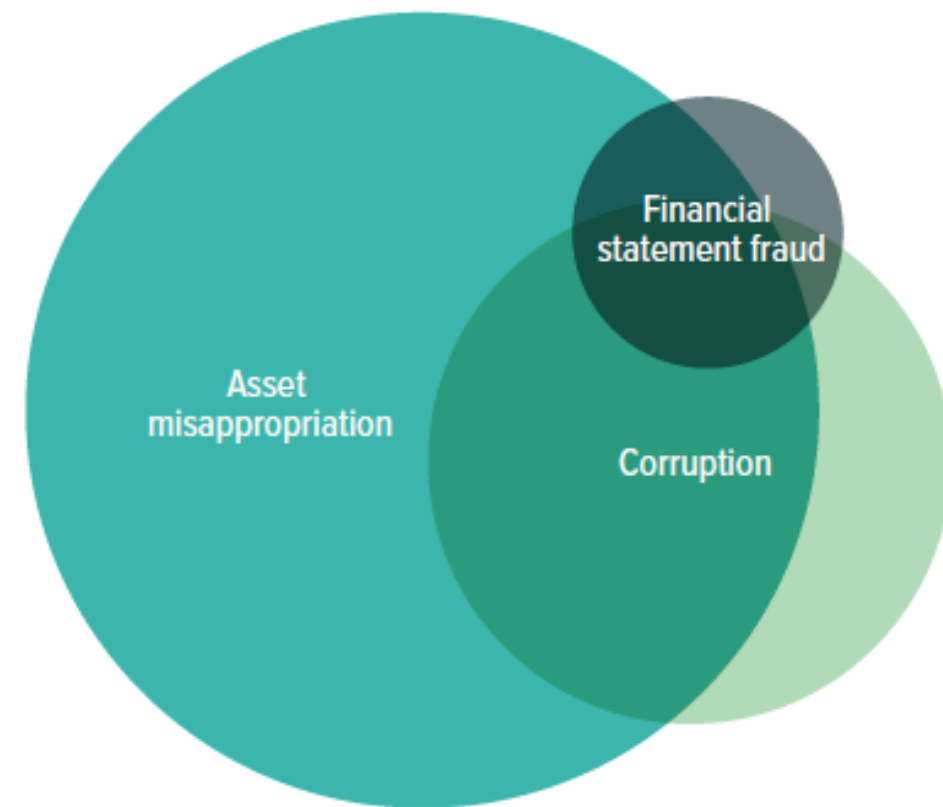
Медијана губитака је 130.000\$ за посматране случајеве.

*Због присуства неколико веома великих превара у подацима, аритметички просјек не осликава реално губитак од типичне преваре. Посљедично, као мјера просјека користи се медијана.

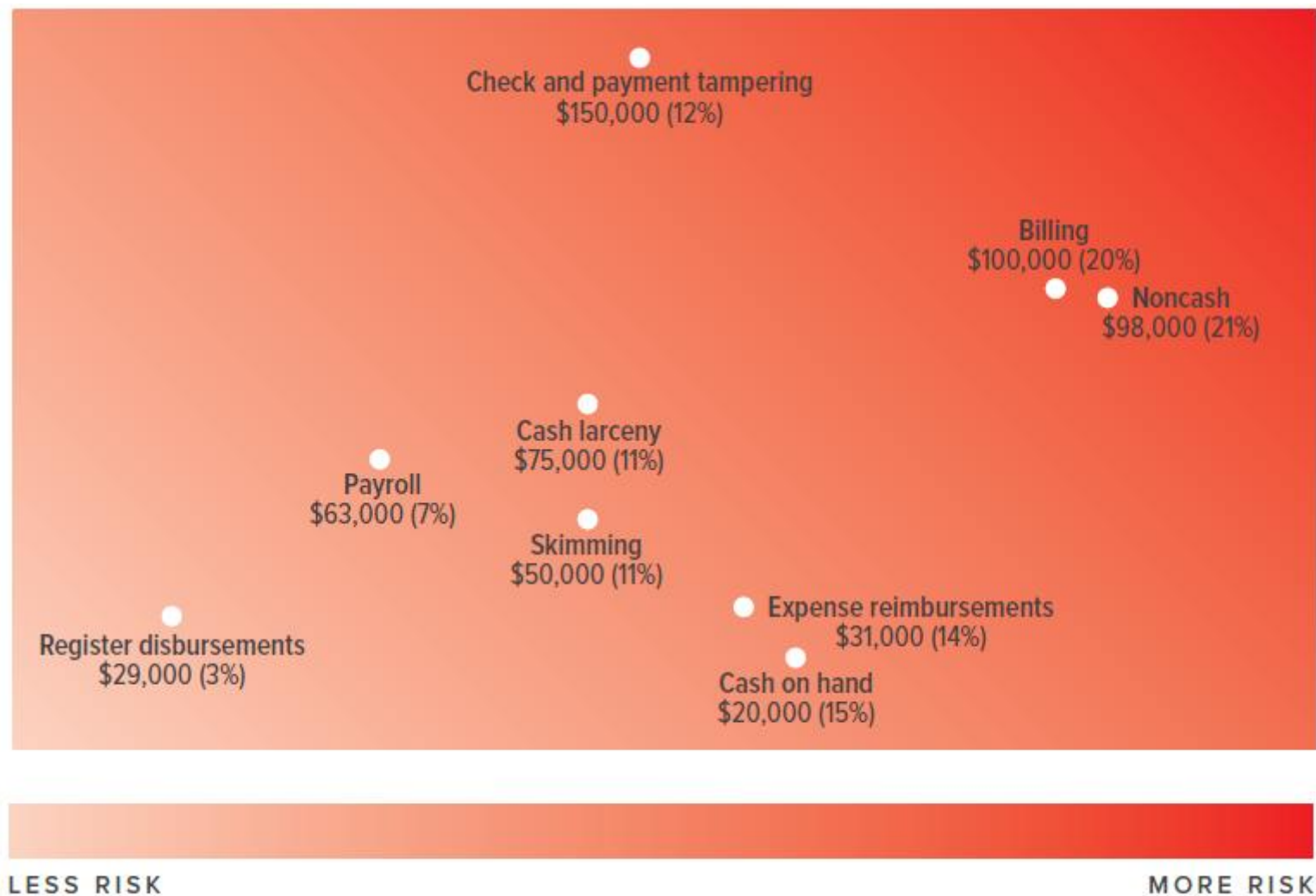
Систем класификације превара и злоупотреба



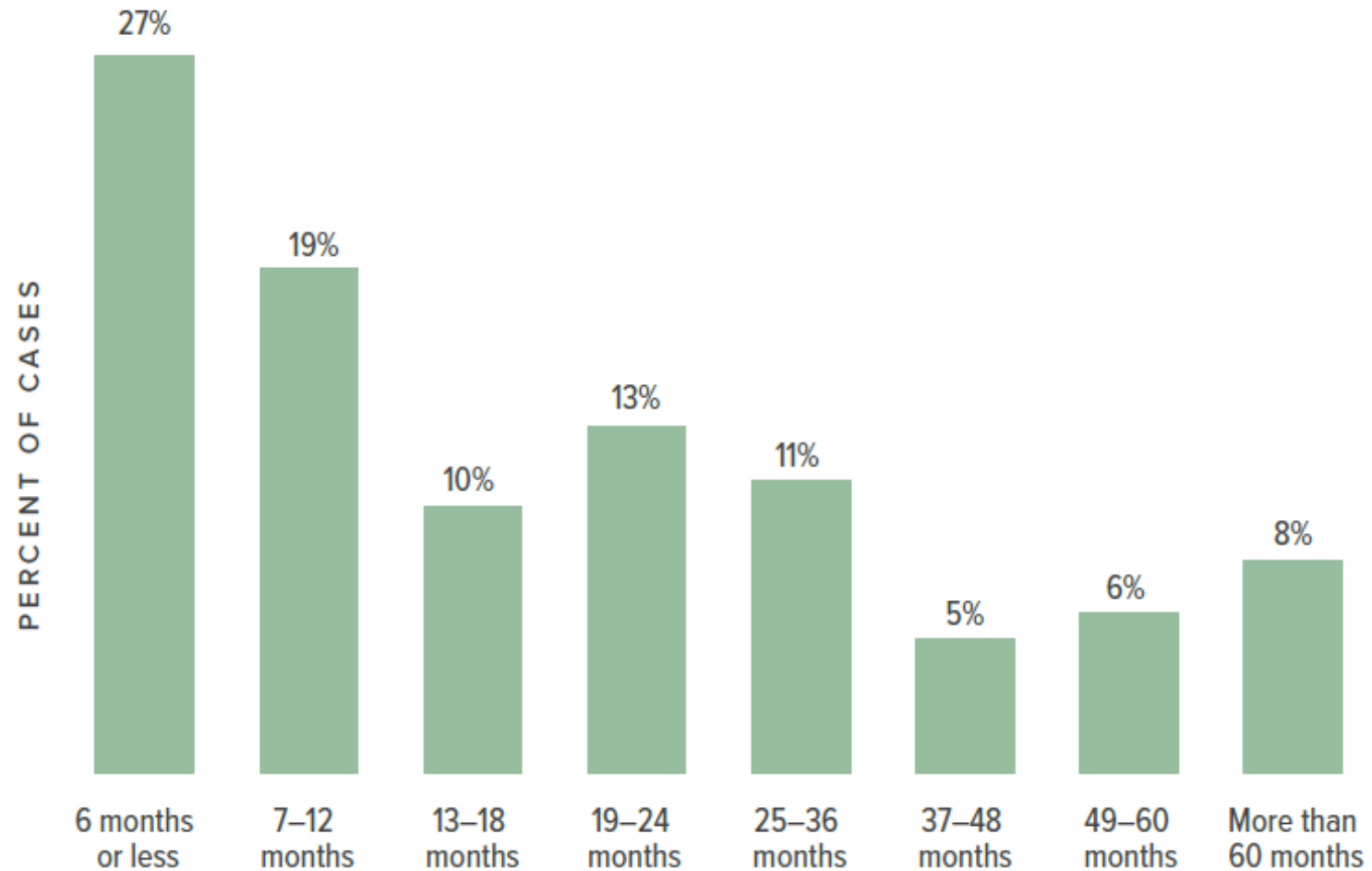
Asset misappropriation only	● 57%
Asset misappropriation and corruption	●● 23%
Corruption only	● 9%
Corruption, asset misappropriation, and financial statement fraud	●●● 4%
Asset misappropriation and financial statement fraud	●● 3%
Financial statement fraud only	● 1%
Corruption and financial statement fraud	●● 1%



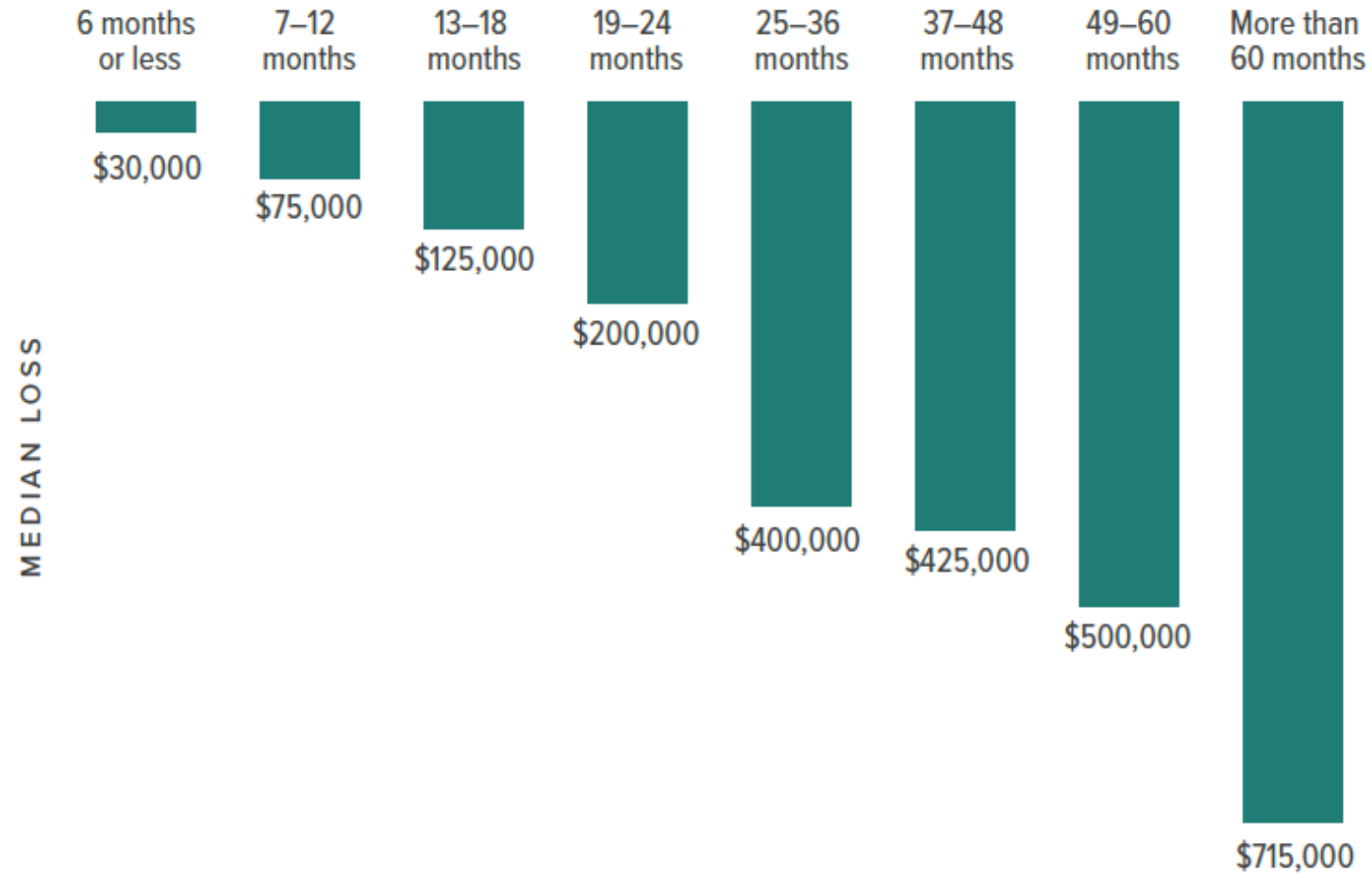
Ризик остварења шема отуђења имовине



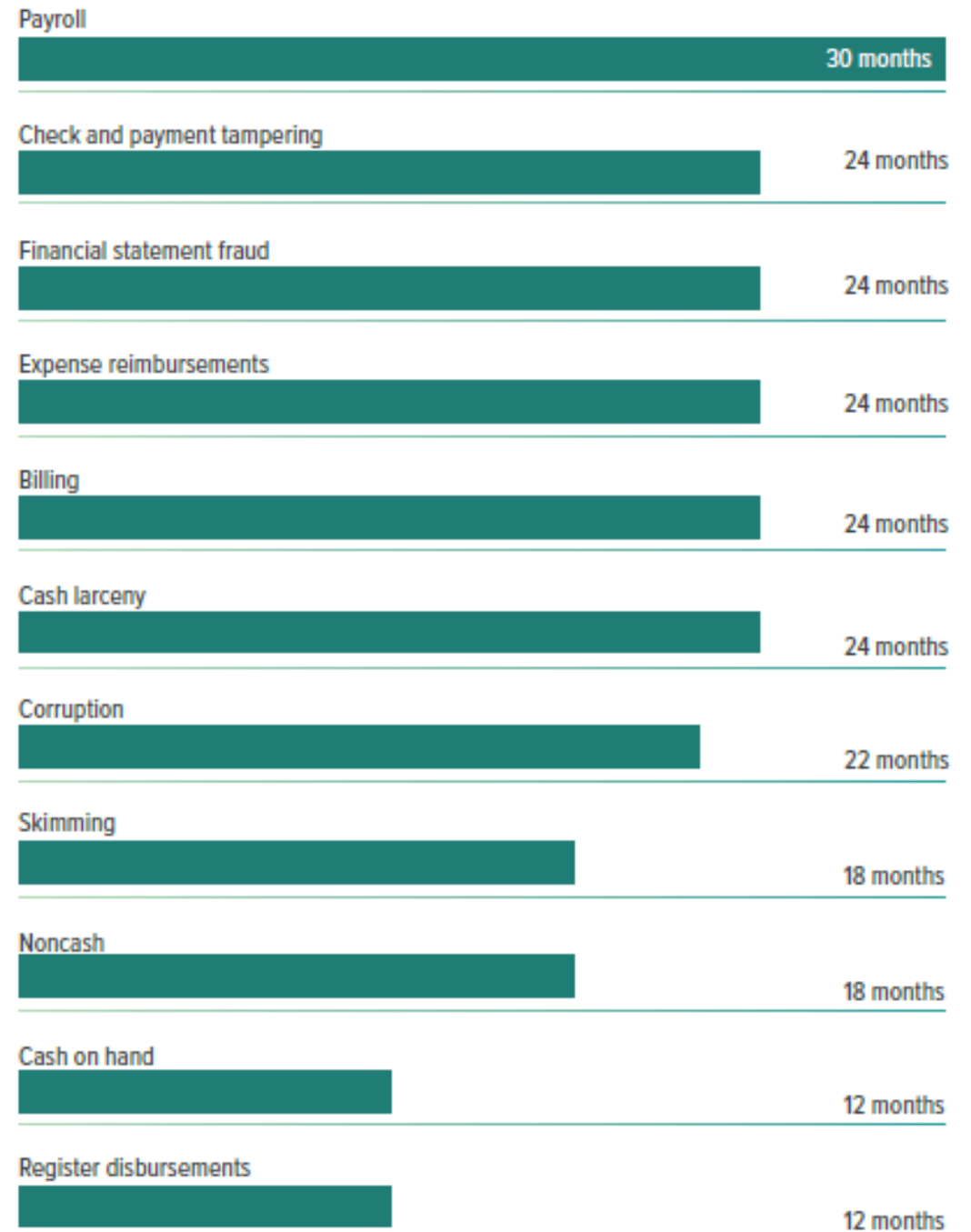
Како трајање преваре утиче на медијану губитка?



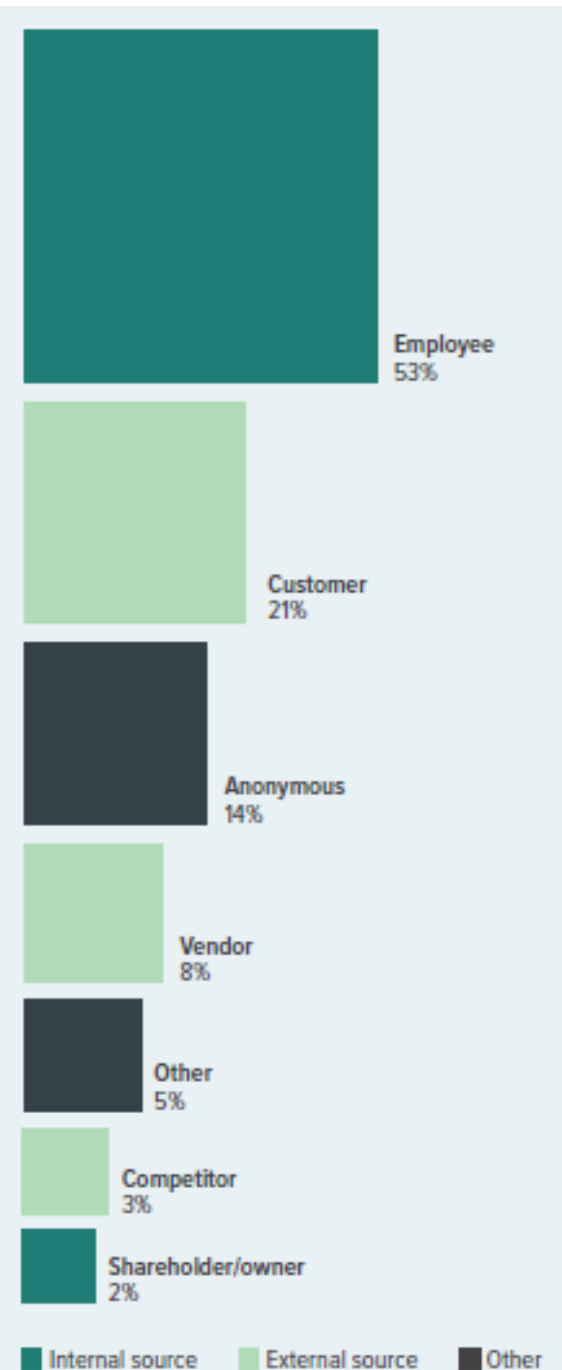
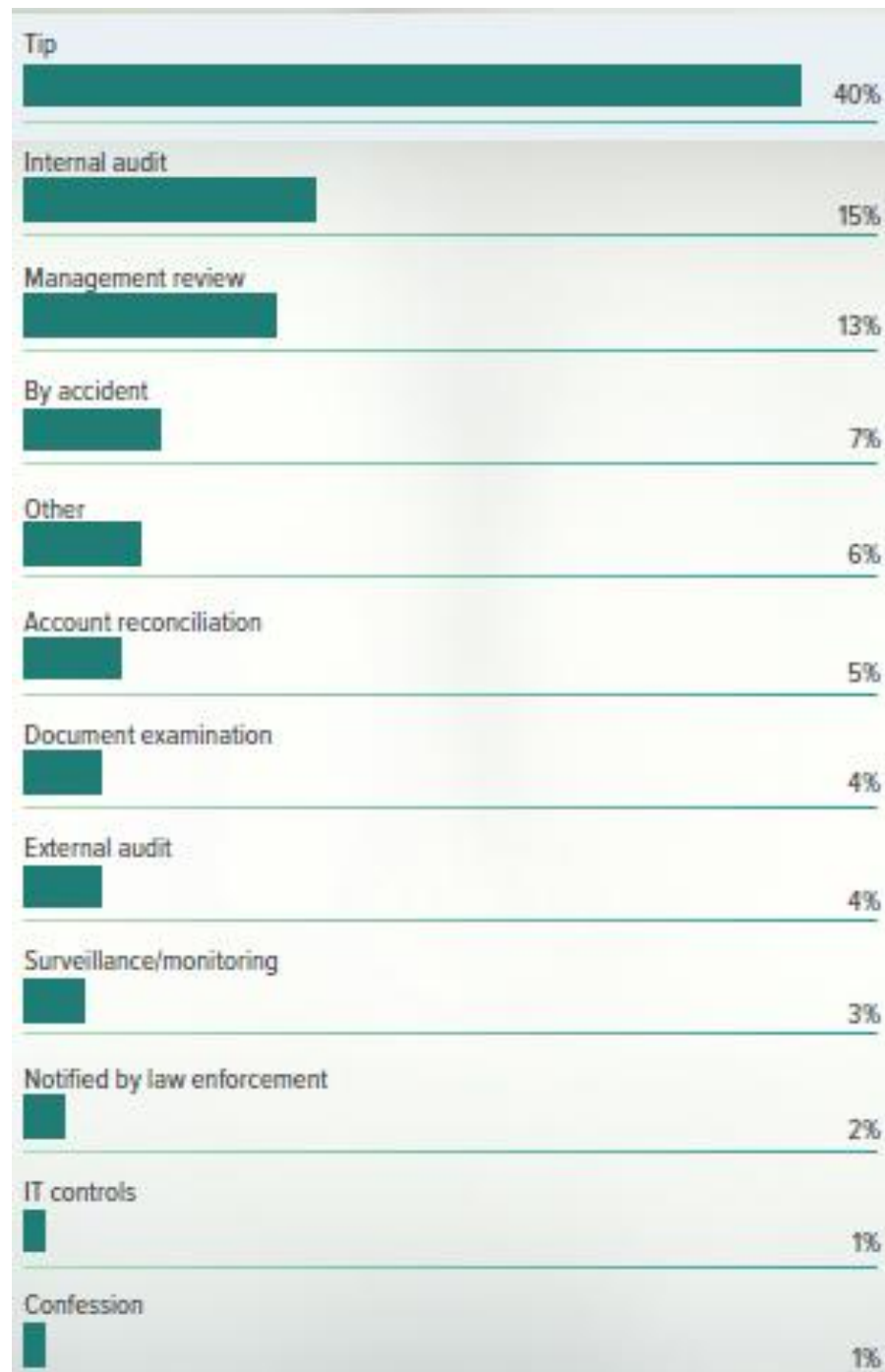
Како трајање преваре утиче на медијану губитка?



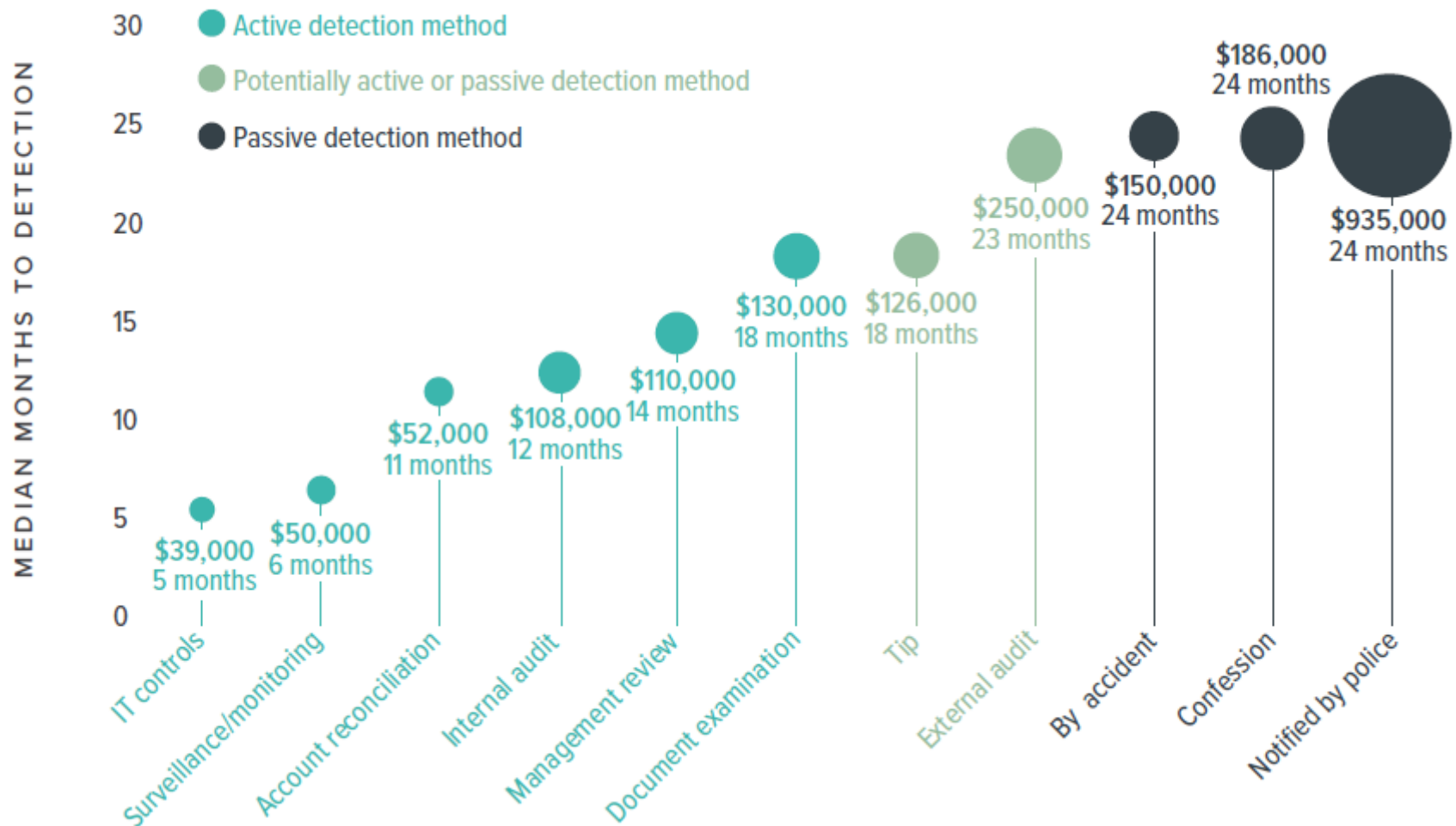
Медијана трајања преваре на основу врсте преваре



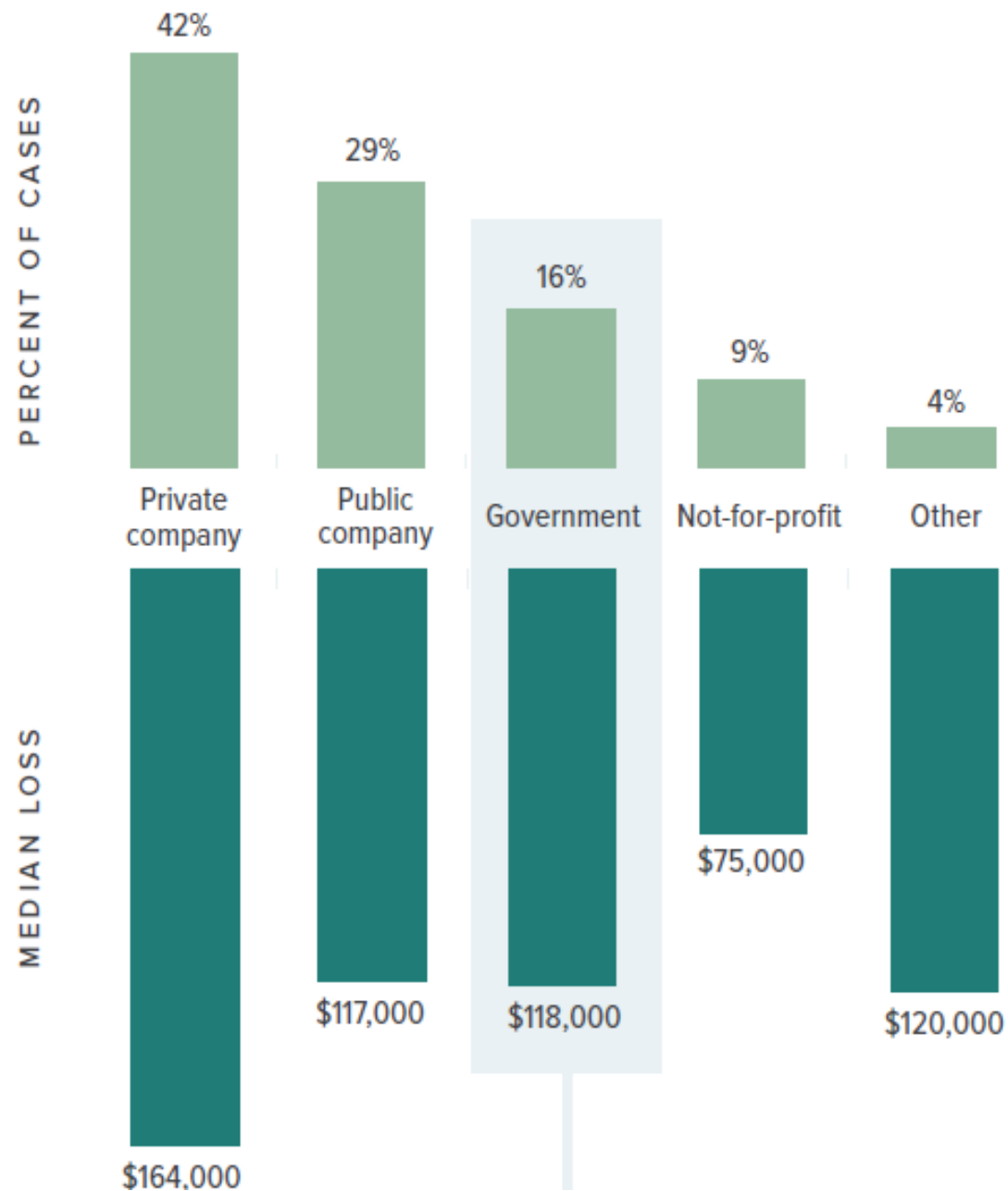
Иницијална детекција преваре



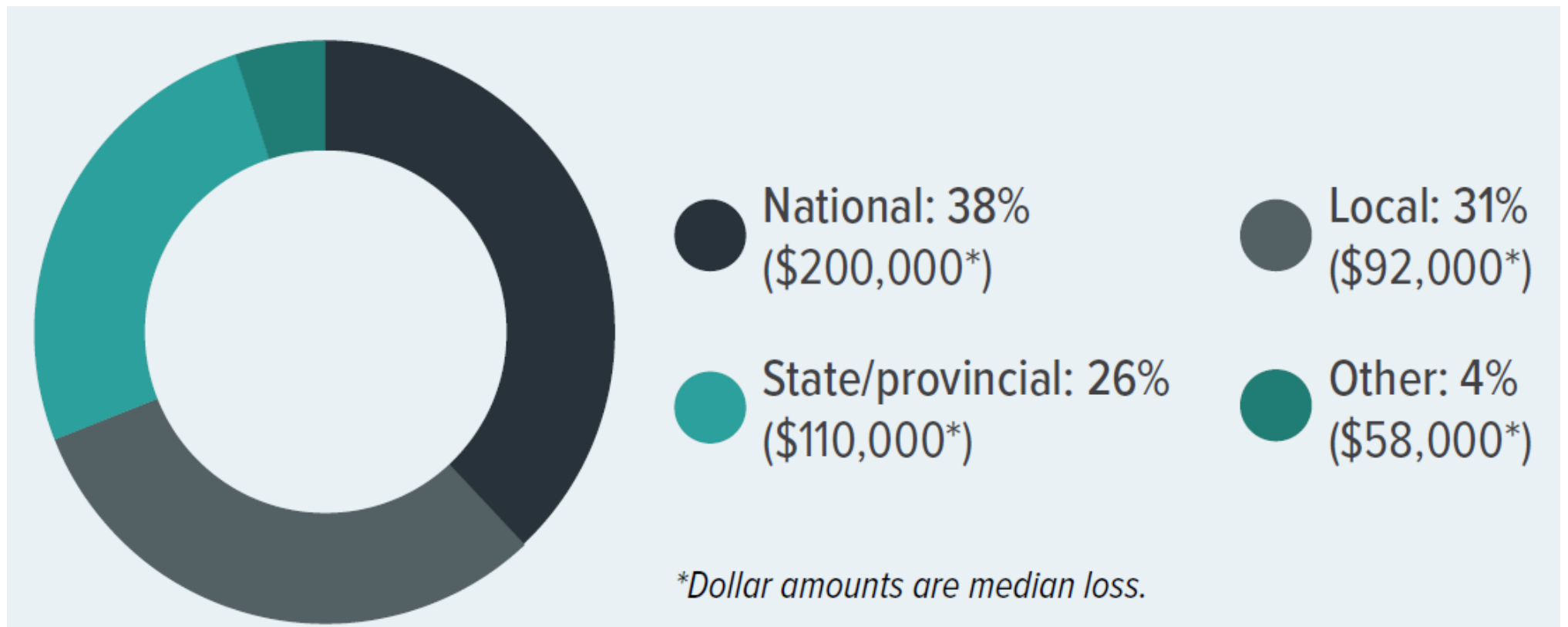
Повезаност врсте преваре, медијане губитка и методе детекције преваре организације



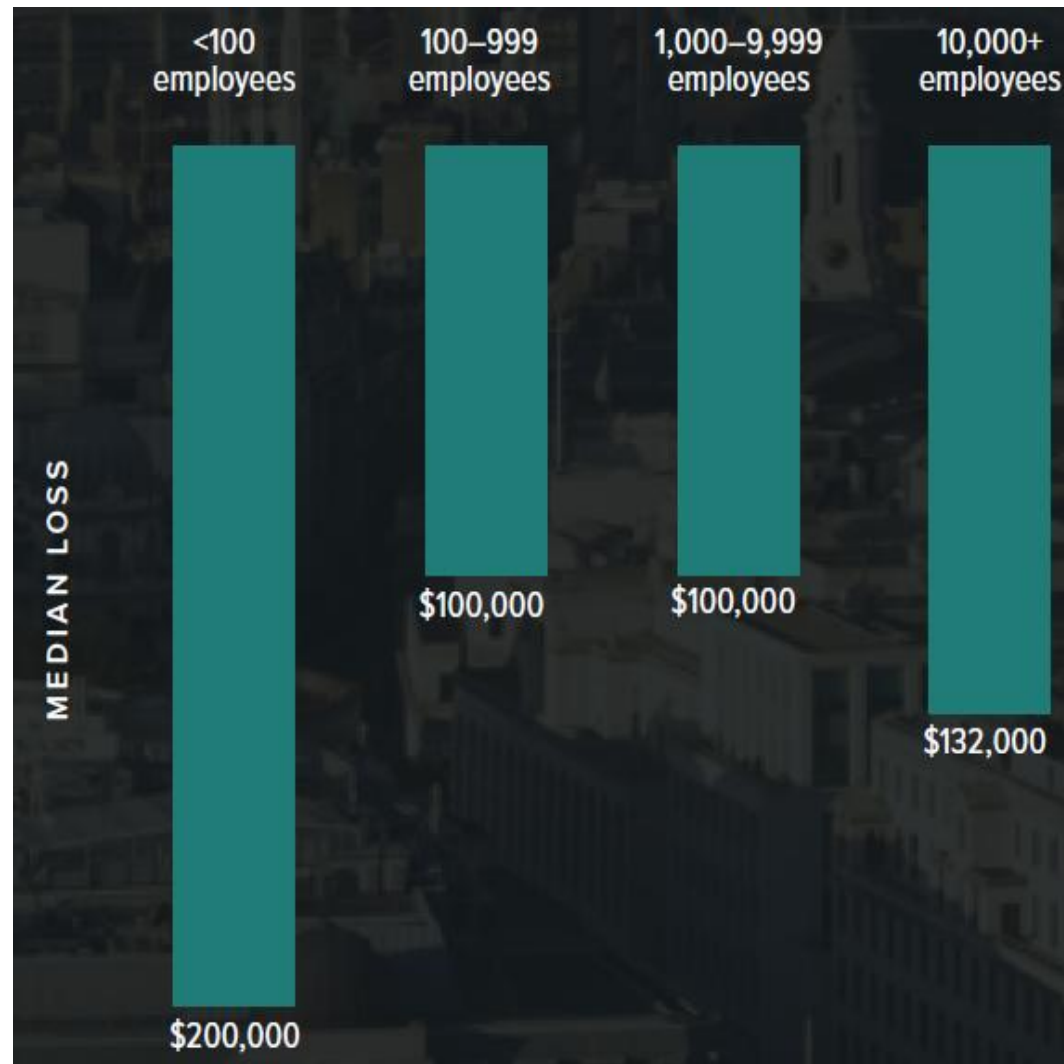
Постотак превара према типу компаније и медијана губитка



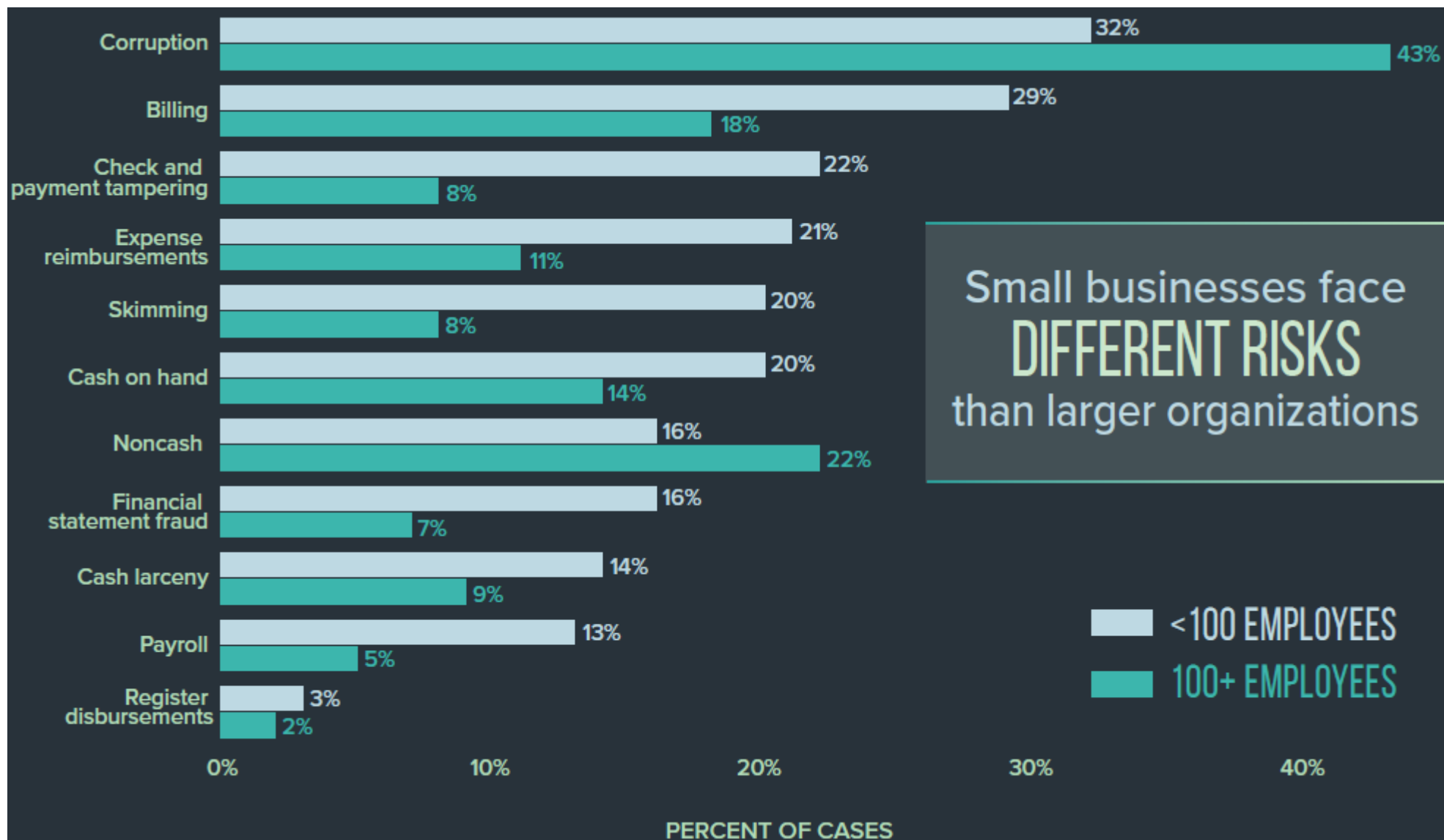
Ниво власти – медијана губитка и проценат превара



Преваре према величини организације



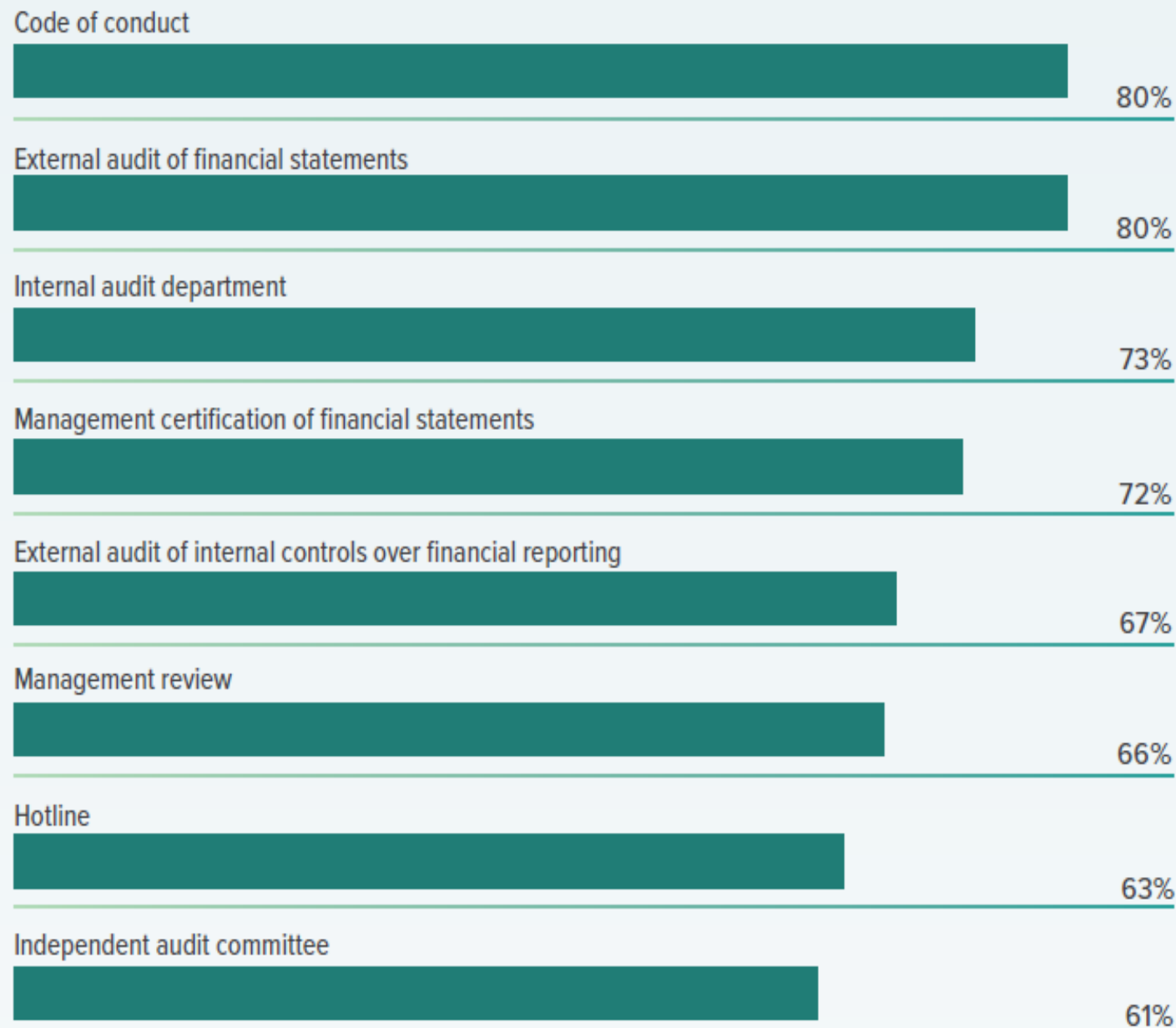
Врсте преваре према величини организације



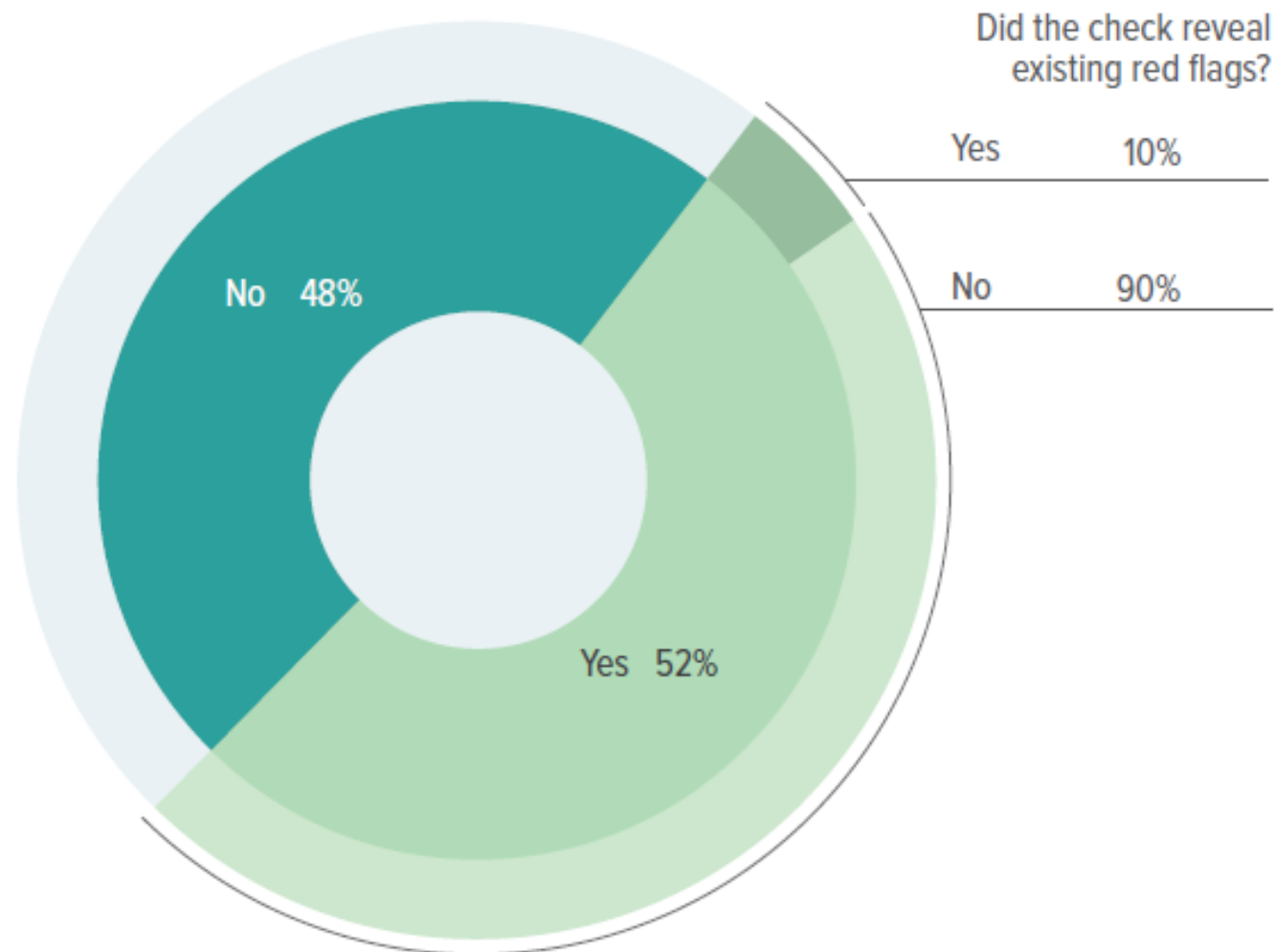
Преваре према подручју индустрије



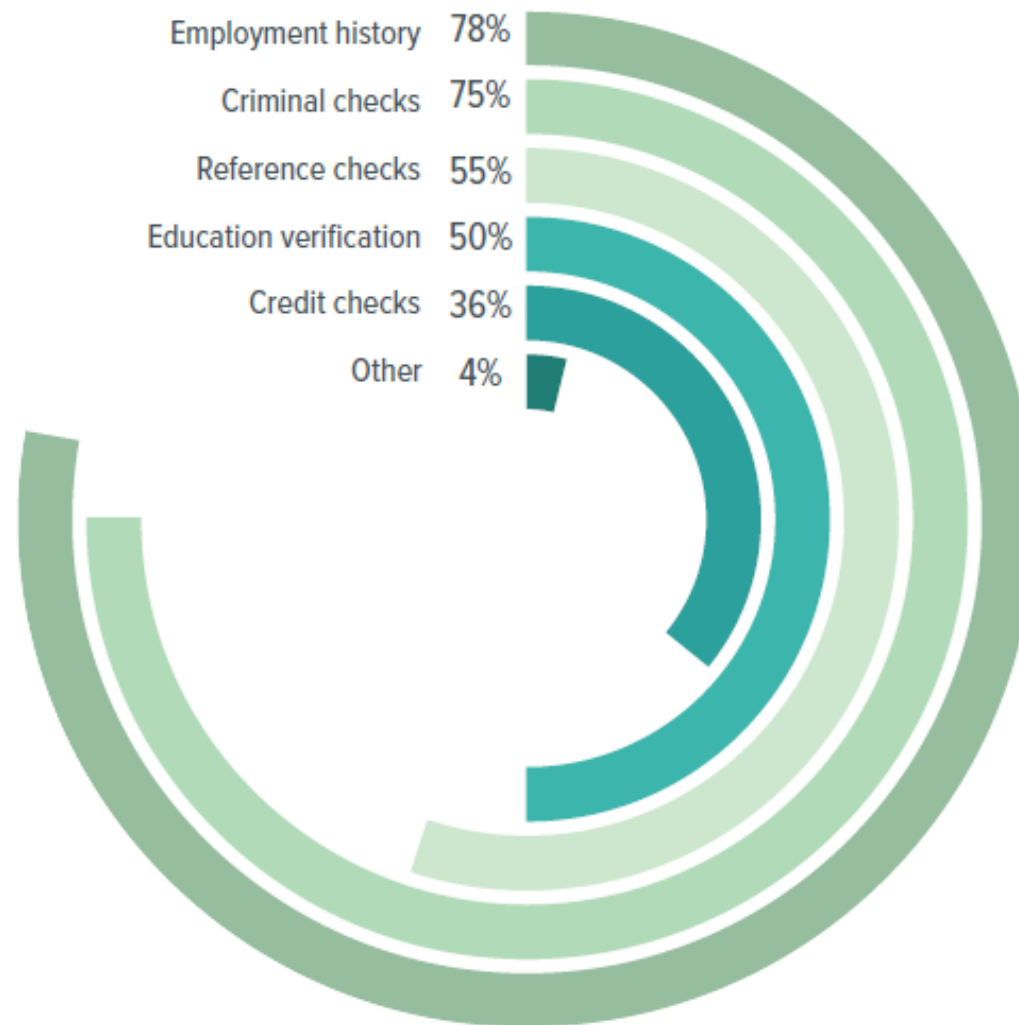
Најчешће коришћене методе спречавања превара



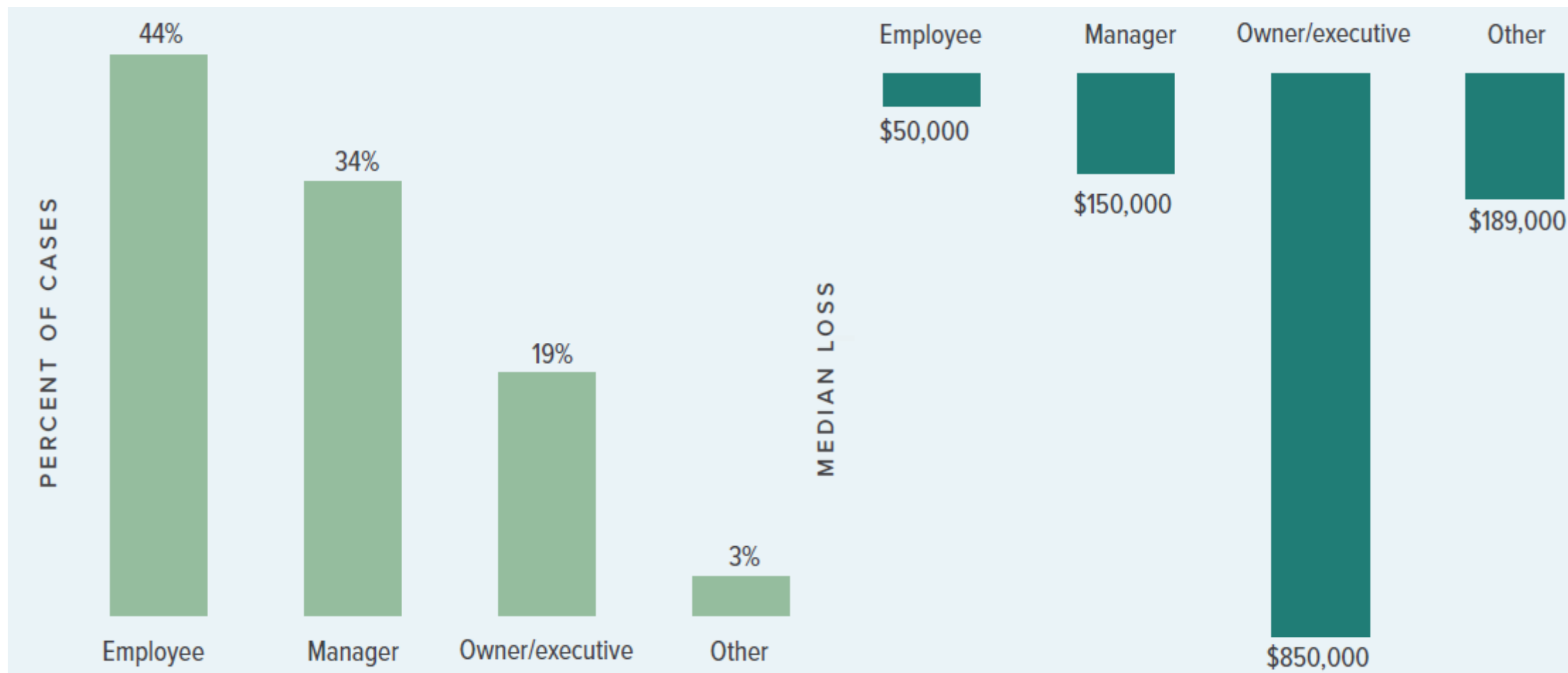
Провјера запослених који су починили преваре прије запошљавања



Врста провјере запослених



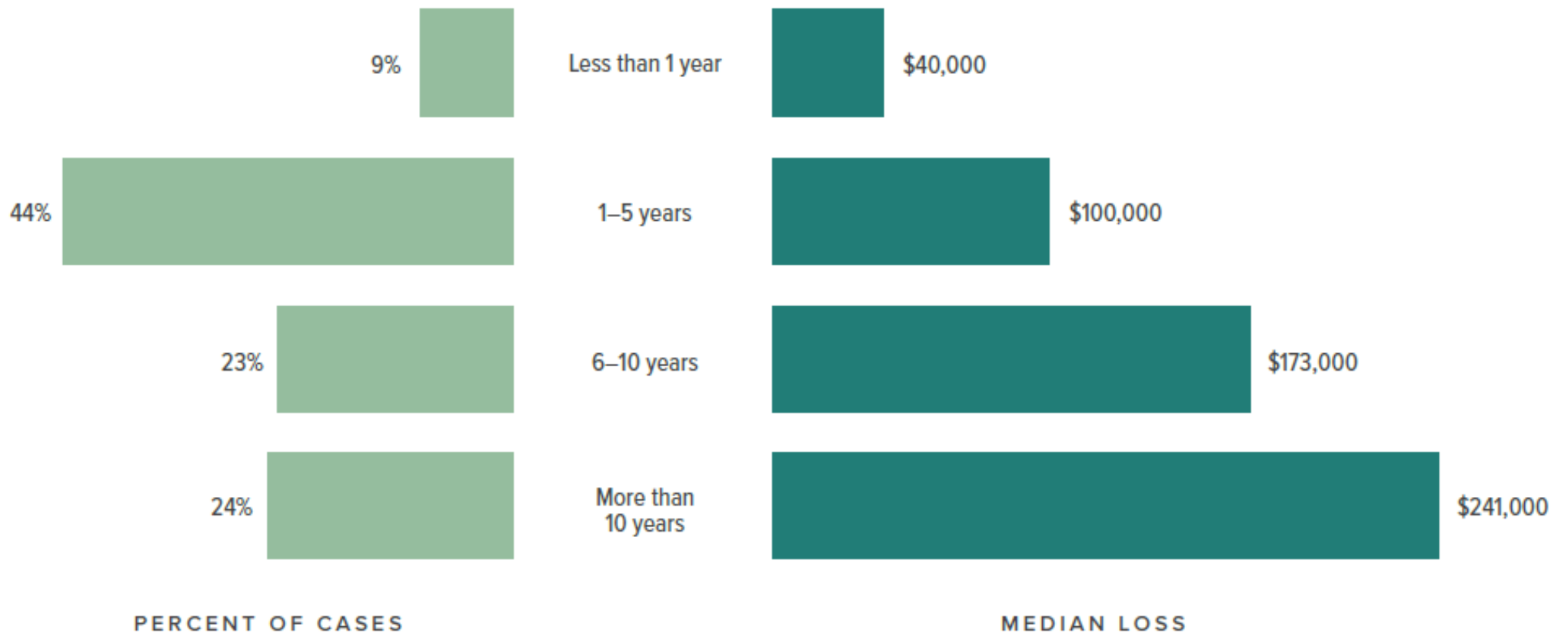
Утицај позиције починиоца на преваре



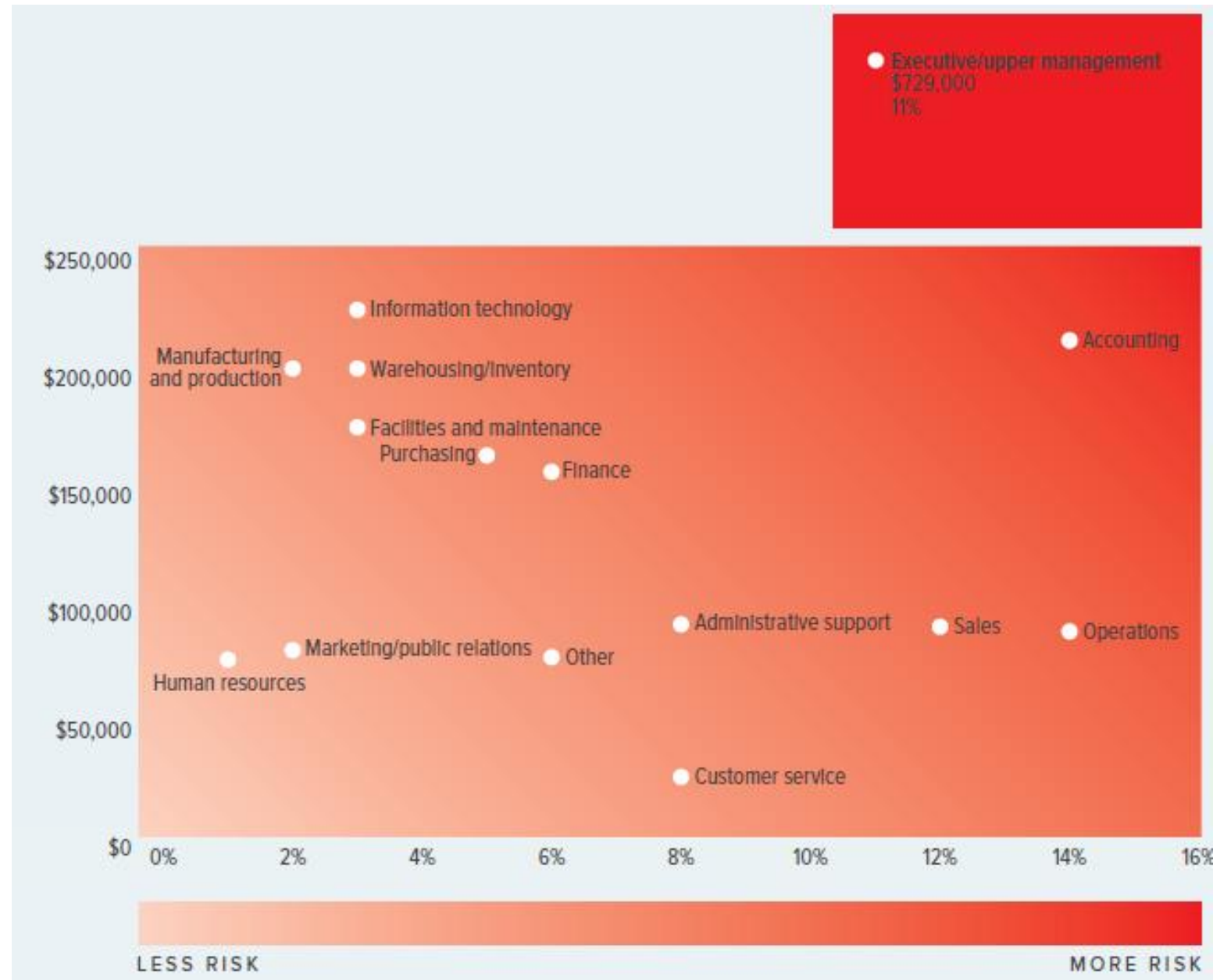
Медијана трајања преваре зависно од позиције починиоца преваре

Позиција	Медијана мјесеци до детекције
Запослени	12
Менаџер	18
Власник	24
Други	18

Утицај дужине трајања уговора запосленог на преваре



Медијана губитка и учесталост преваре зависно од сектора у којем је запослен починилац преваре



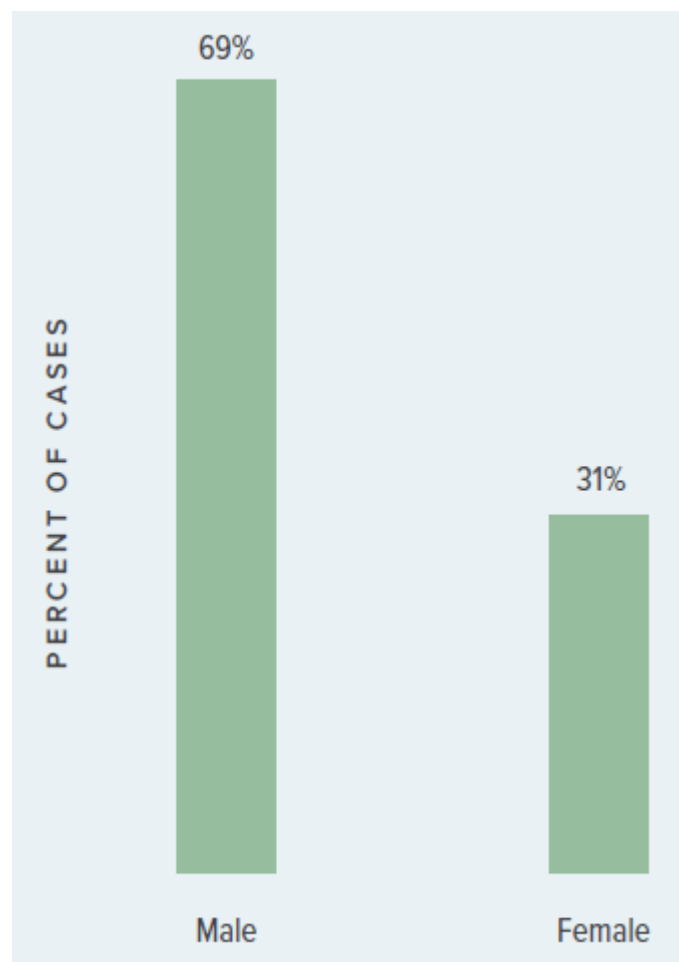
Медијана губитка и учесталост преваре зависно од сектора у којем је запослен починилац преваре

INDUSTRY	Cases	Billing	Cash larceny	Cash on hand	Check and payment tampering	Corruption	Expense reimbursements	Financial statement fraud	Noncash	Payroll	Register disbursements	Skimming
Accounting	290	29%	14%	17%	30%	23%	12%	13%	7%	14%	2%	19%
Operations	266	15%	8%	15%	8%	36%	11%	4%	20%	5%	2%	11%
Executive/upper management	223	35%	14%	16%	15%	62%	29%	30%	20%	12%	3%	9%
Sales	216	10%	12%	12%	6%	34%	13%	6%	25%	2%	5%	14%
Customer service	155	5%	16%	31%	8%	19%	4%	1%	15%	3%	5%	14%
Administrative support	147	33%	7%	21%	14%	26%	22%	8%	19%	13%	3%	14%
Finance	110	17%	15%	21%	16%	37%	13%	16%	15%	6%	2%	10%
Purchasing	94	18%	5%	6%	5%	77%	10%	3%	31%	3%	2%	4%

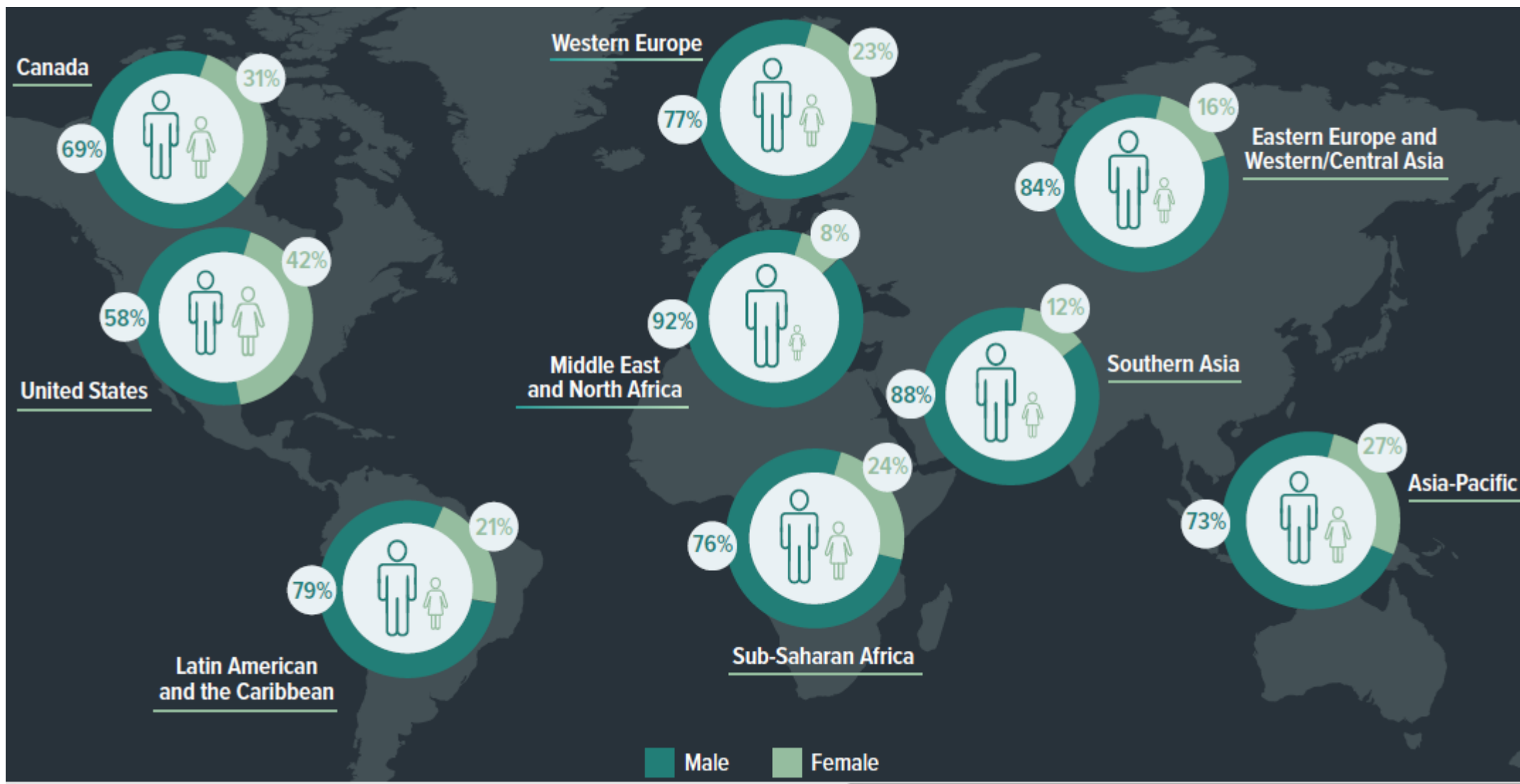
LESS RISK

MORE RISK

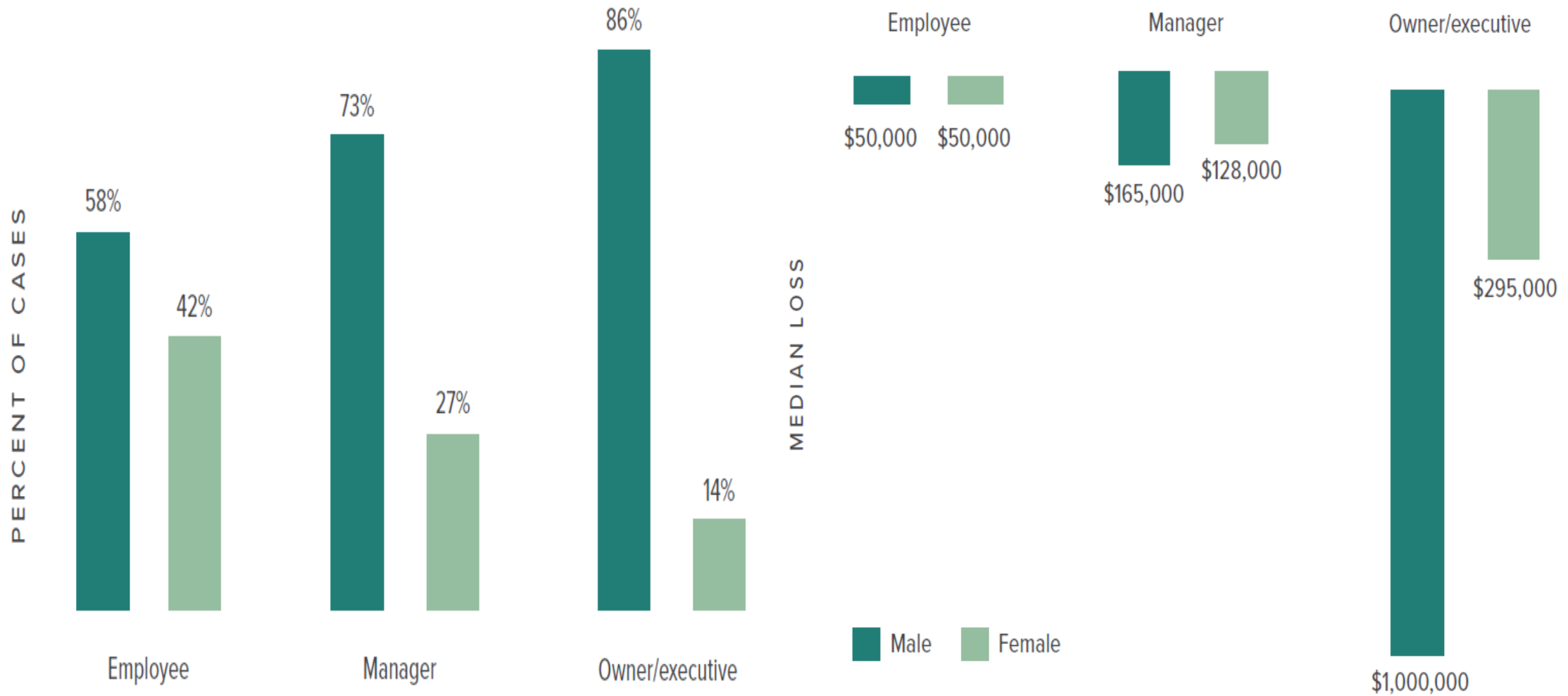
Пол починаюца преваре



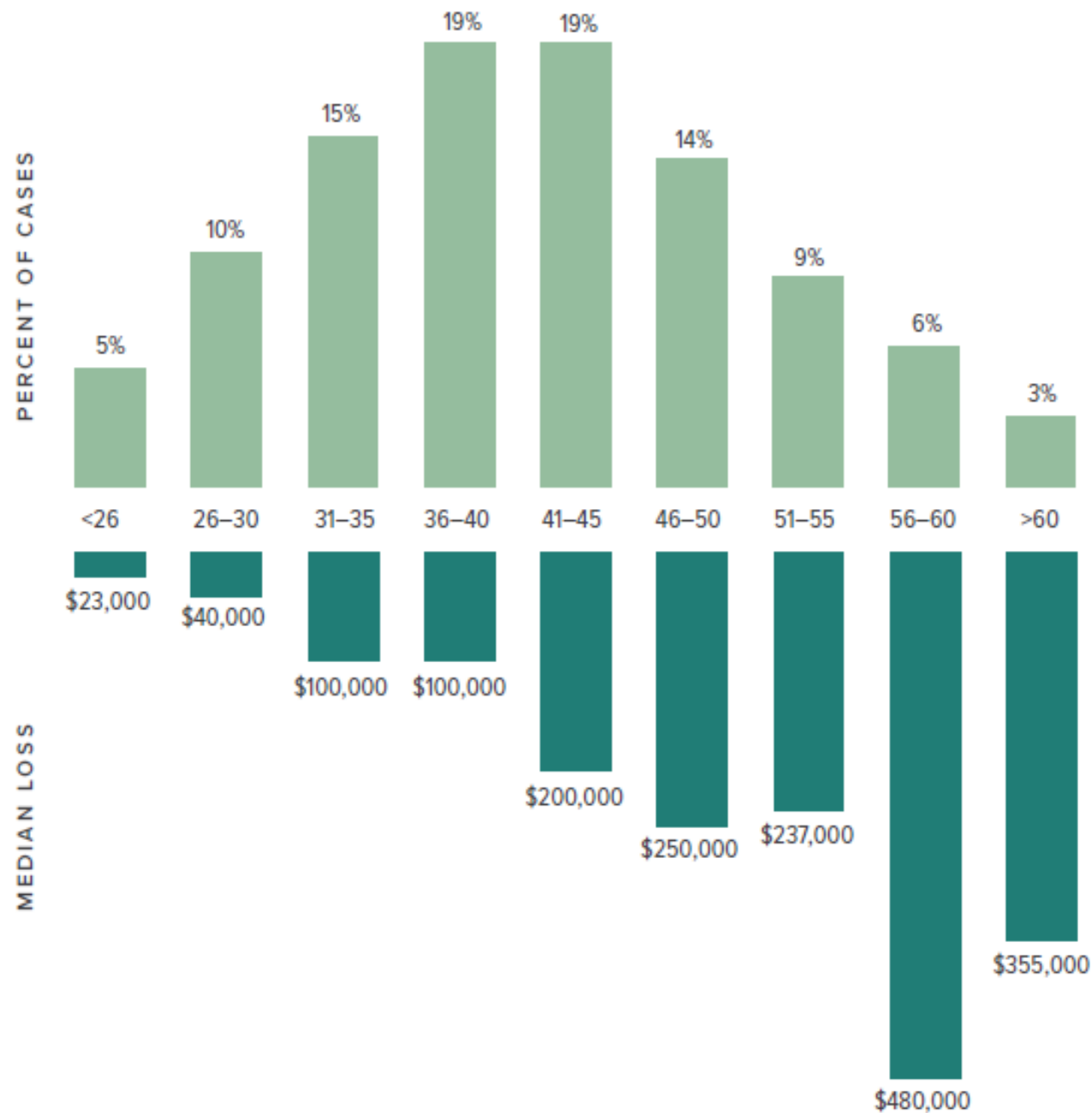
Пол починаюца преваре према региону



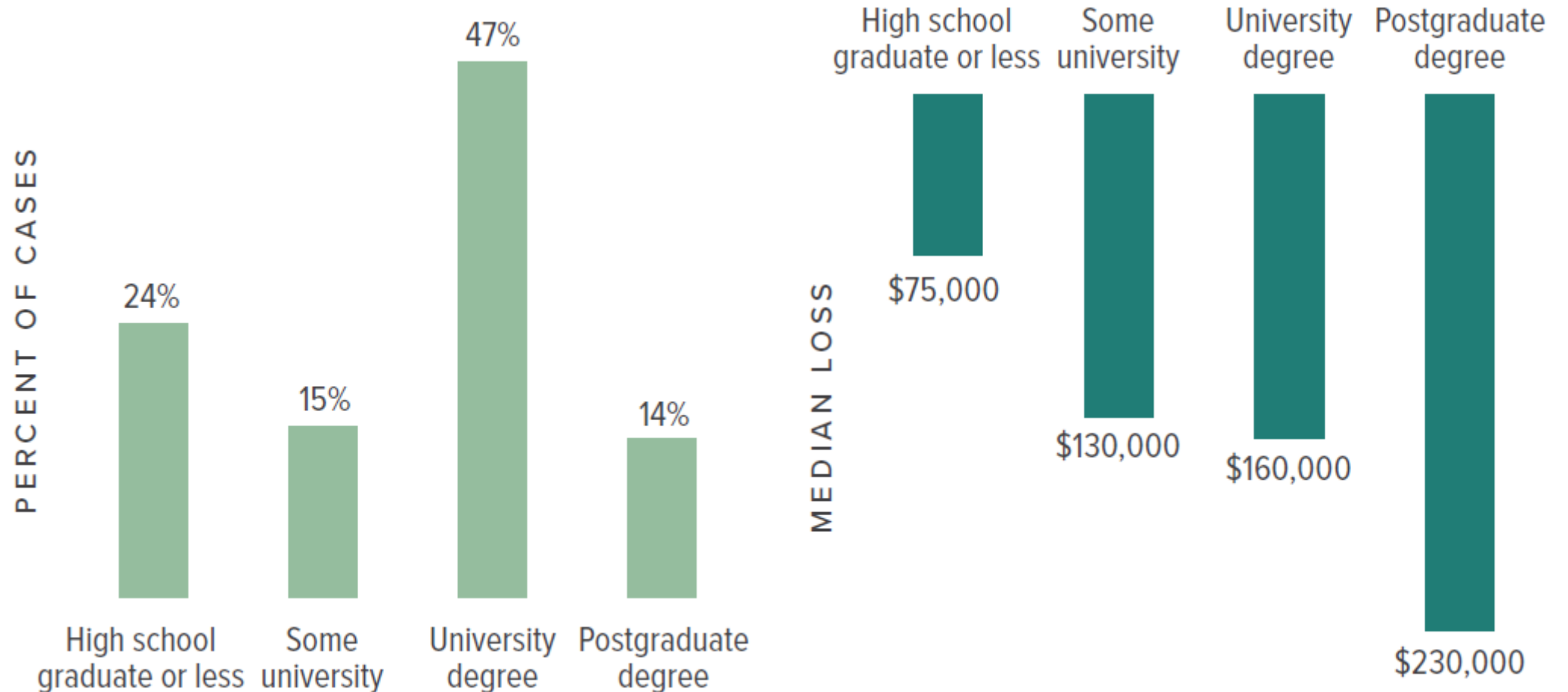
Пол починаюца преваре



Починиоци превара према старости



Починиоци превара према степену образовања



Учесталост превара и медијана губитка према броју починилаца преваре



**ONE
PERPETRATOR**

 **\$74,000** Median loss



**TWO
PERPETRATORS**

 **\$150,000** Median loss



**THREE OR MORE
PERPETRATORS**

 **\$339,000** Median loss

Криминална прошлост починиоца преваре

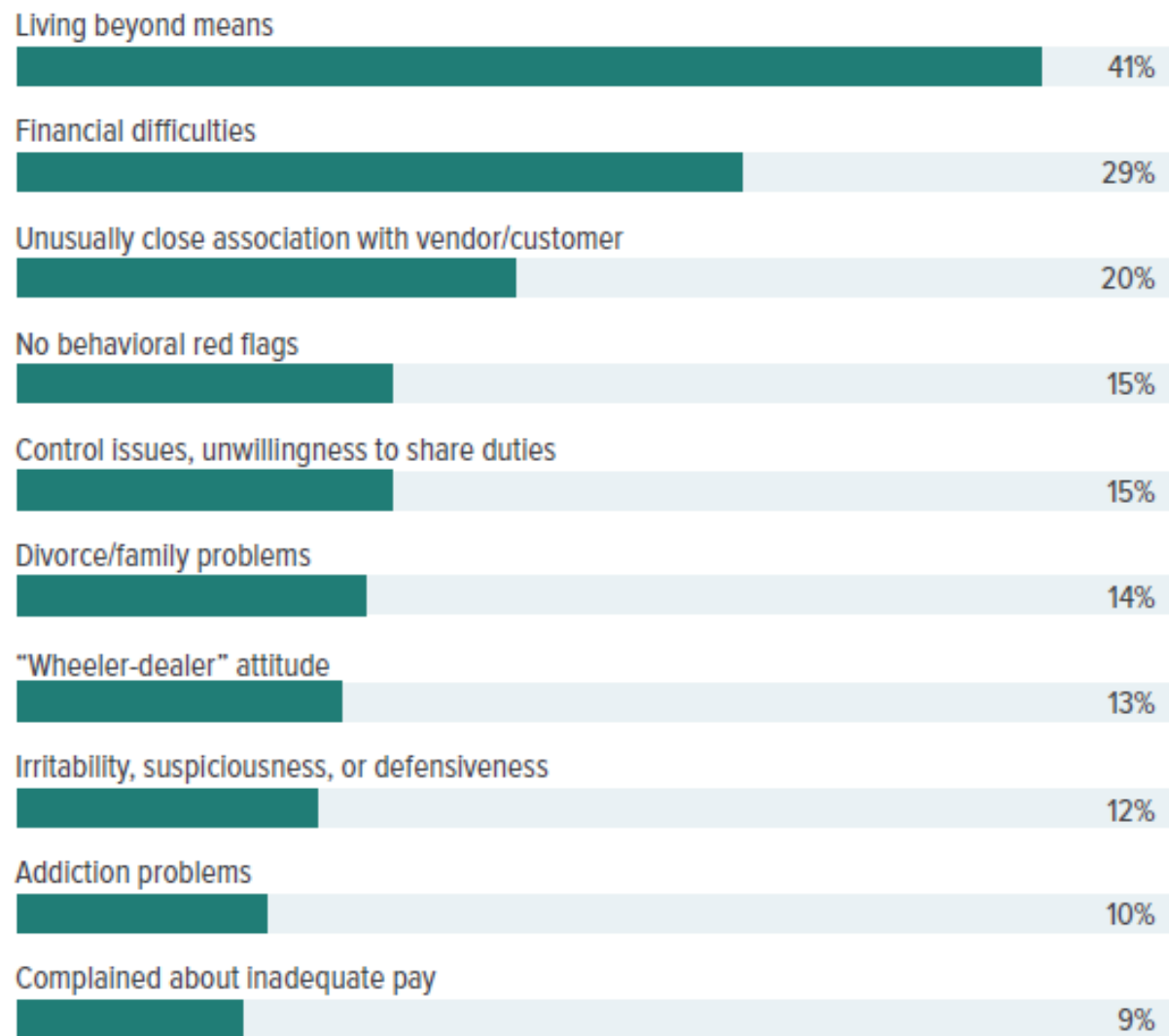


- Never charged or convicted (89%)
- Charged but not convicted (6%)
- Had prior convictions (4%)
- Other (1%)



- Never punished or terminated (85%)
- Previously terminated (9%)
- Previously punished (6%)
- Other (1%)

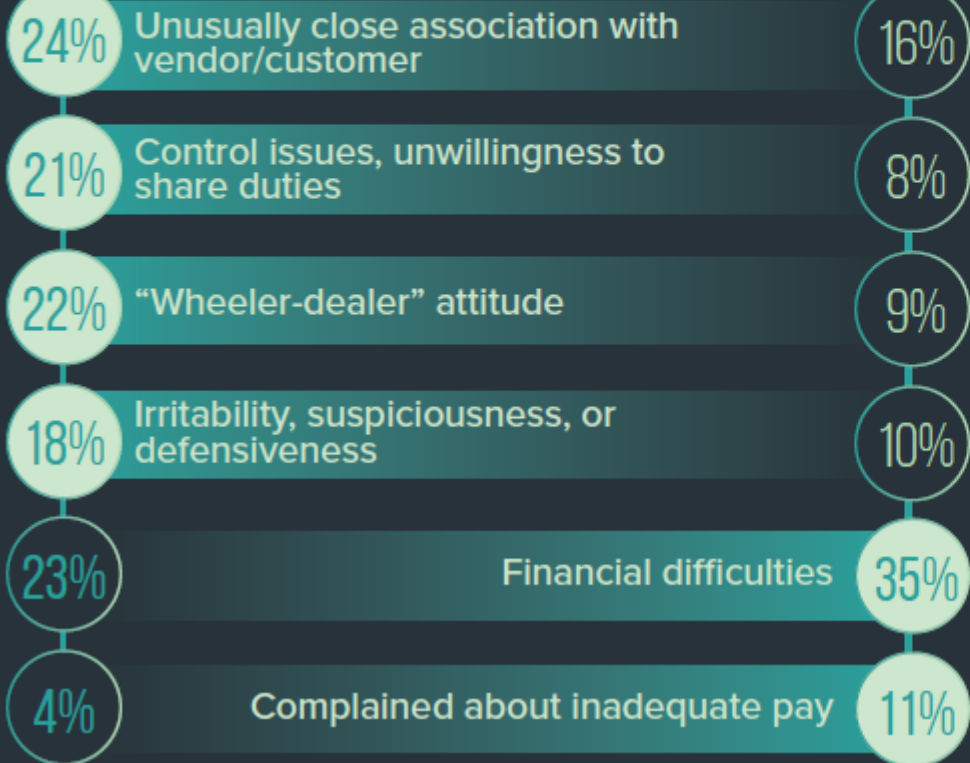
Црвене заставице



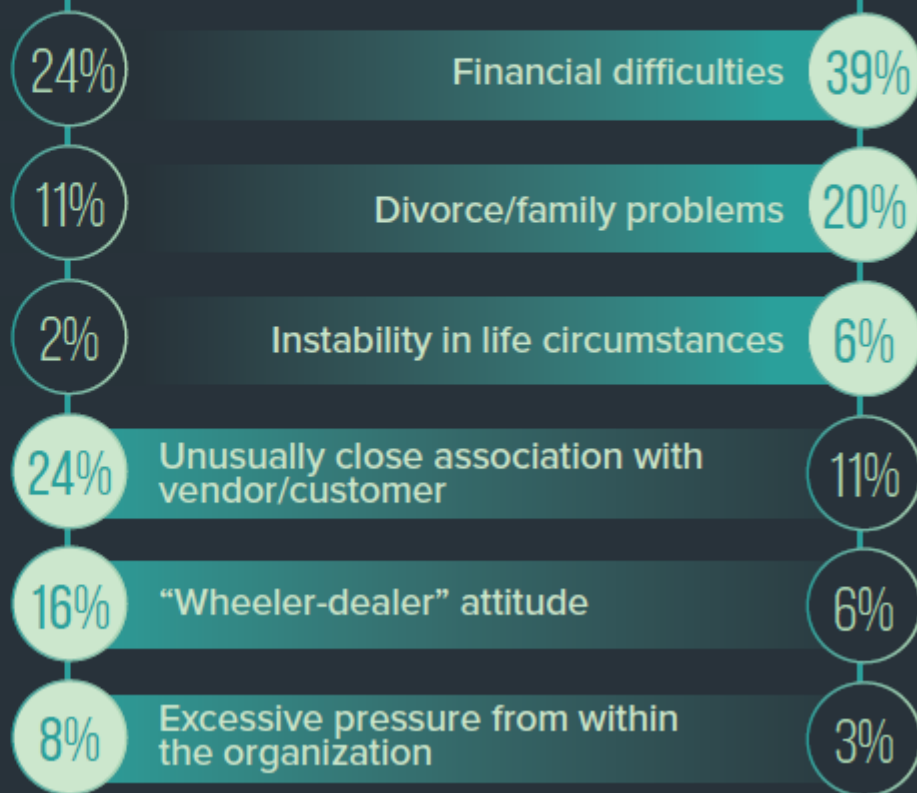
OWNER/ EXECUTIVE

Red flags varied by PERPETRATOR'S POSITION

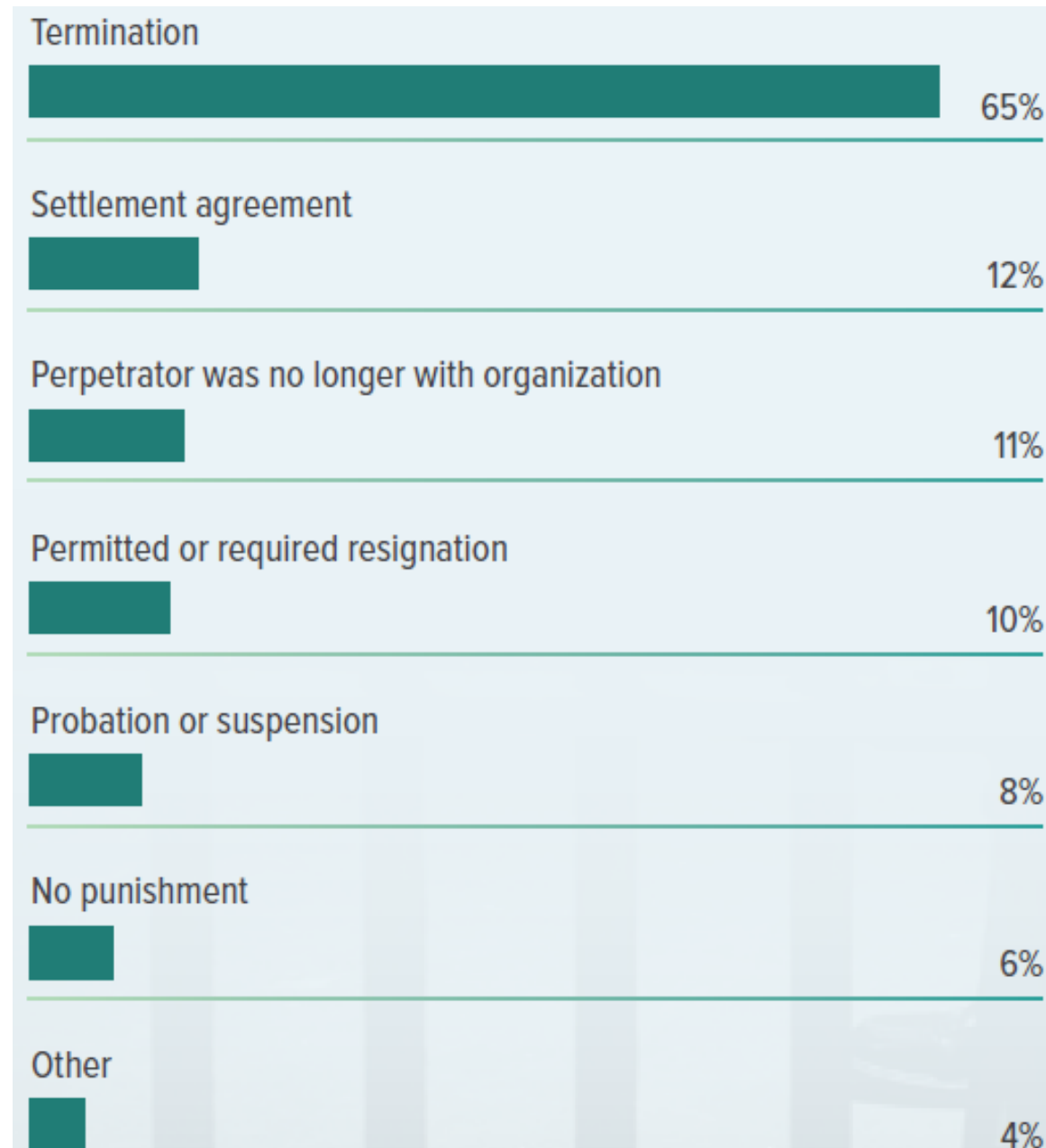
EMPLOYEE



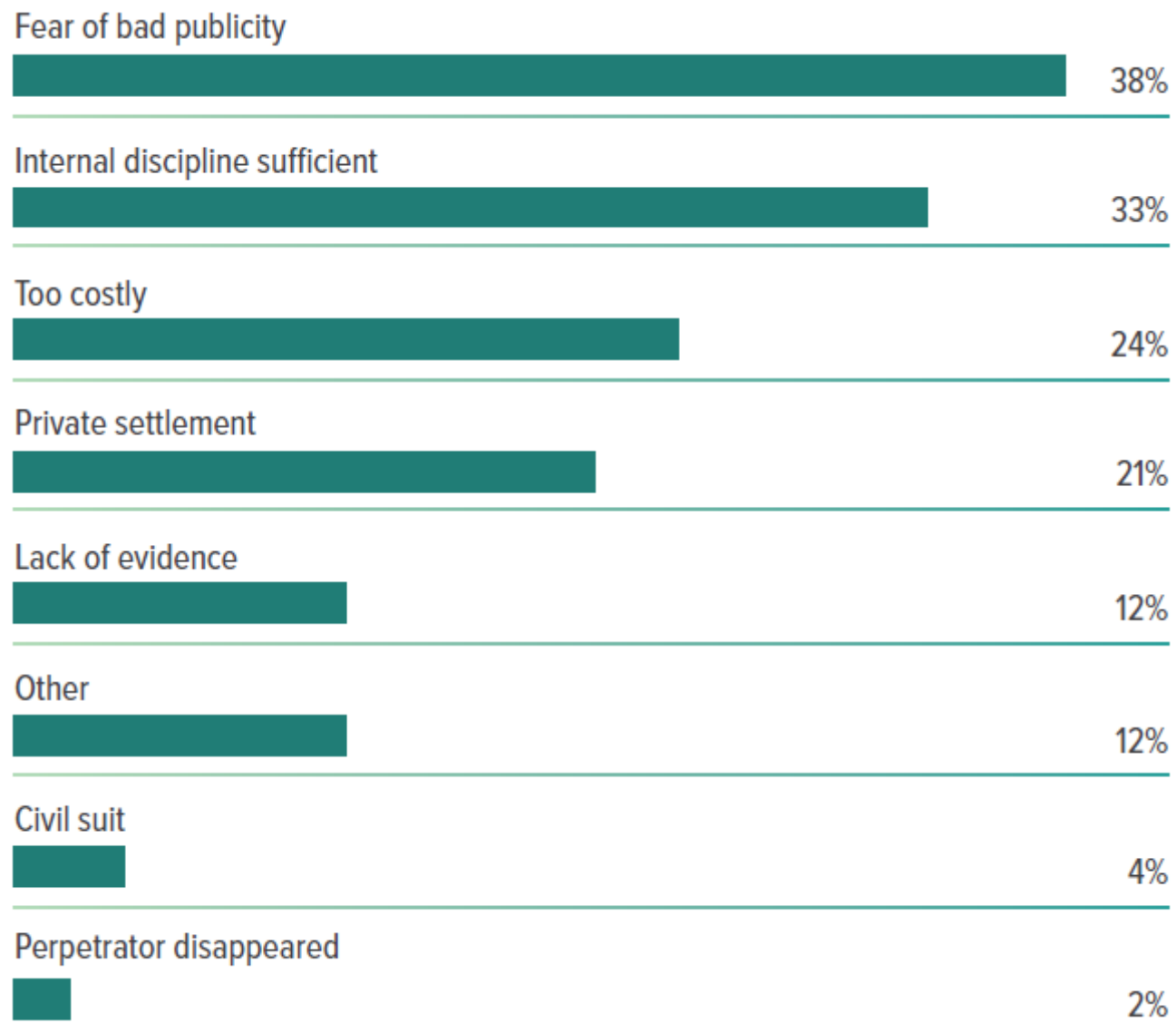
Red flags varied by PERPETRATOR'S GENDER



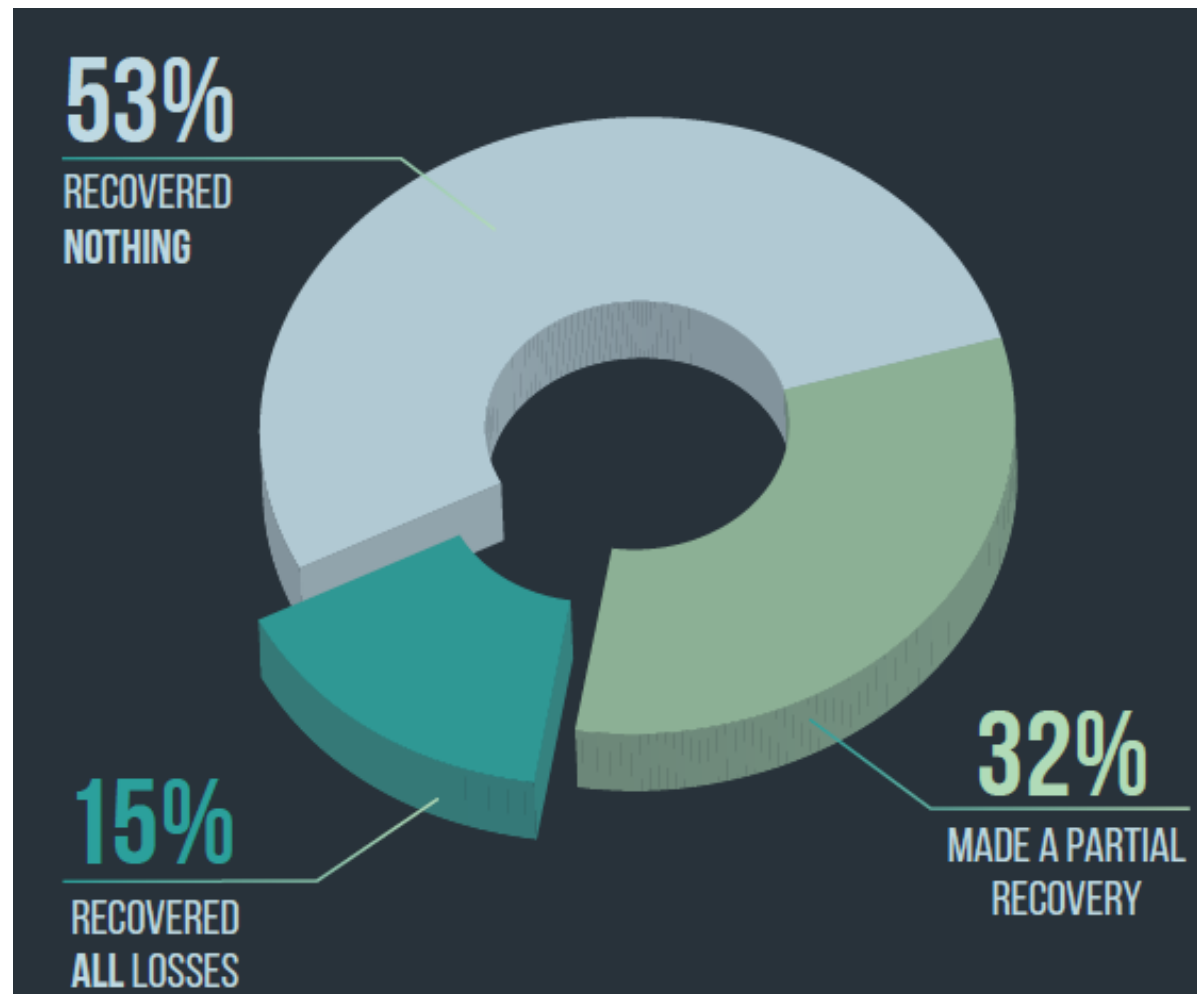
Резултат случајева за које је покренута правна процедура



Разлози за непокретање правног поступка

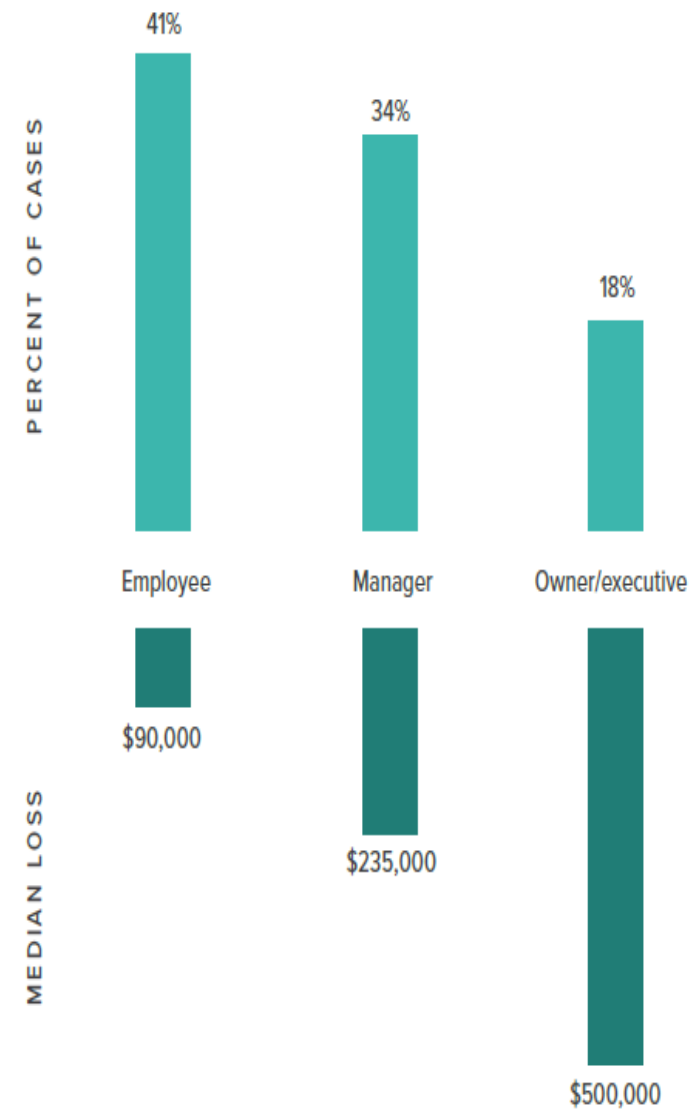
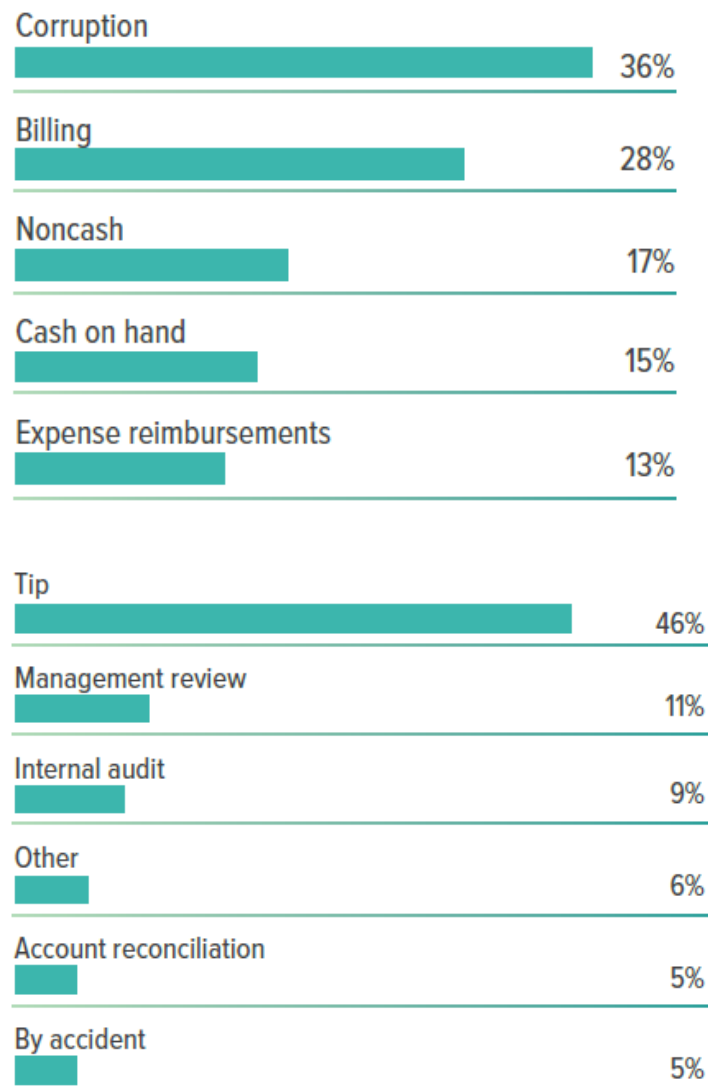


Поврат губитака организацијама у којима се десила превара



Преваре у Западној Европи

Country	Number of cases
Austria	4
Belgium	7
Denmark	2
Finland	2
France	4
Germany	16
Greece	22
Iceland	1
Ireland	2
Italy	8
Netherlands	10
Norway	2
Portugal	1
Spain	4
Switzerland	11
United Kingdom	34
Total cases:	130





ХВАЛА НА ПАЖЊИ!