

PREVARE U BILANSIMA, U VEZI SA KREATIVNIM RAČUNOVODSTVOM

Tematske celine:

- I. Nešto o kreativnom računovodstvu
- II. Motivi i posledice primene kreativnog računovodstva
- III. Kreativno računovodstvo kroz prizmu prevare u bilansu stanja
- IV. Kreativno računovodstvo kroz prizmu prevare u bilansu uspeha



KREATIVNO RAČUNOVODSTVO

Dr Nenad Kaluđerović



I. KREATIVNO RAČUNOVODSTVO

To **su radnje** kojim se vlasniku kompanije, njegovom mentoru, kao izvršiocu (lično, preko postavljenog menadžmenta, posrednika, anonimnih lica) **kreira slika o** :

1. **Finansijskom**,
2. **Razvojnomo**,
3. **Organizacijskom**,
4. **Lokacijskom**,
5. **Kondicionom i**
6. **Prinosnom Položaju** odabranog, preduzeća, „NN“ -
privremenog subjekta, povezanog subjekta i sl. radi:

KREATIVNO RAČUNOVODSTVO

1. Njima se želi ulepšati sve performanse preduzeća (finansijskog izveštavanja, kojima se daje privid da je prisutna vremenska, poslovna, zakonita i kondiciona aktivnost) da izgledaju bolje nego što ona u stvarnosti jesu, iako je suprotna od njihove istorijske podloge.

KREATIVNO RAČUNOVODSTVO

2. Prikaže (slika) ekonomsku snagu subjekta (u većini slučajeva) koja je produkt knjigovodstvene kreacije, tako da bude prikladna i primamljiva za posmatrača

RADNJE KOJIMA SE KREIRA PREKO RAČUNOVODSTVA PREDSTAVLJA MANIPULATIVNU SLIKU FINANSIJKOG POLOŽAJA kroz:

1. **Oblikovanjem** dokumentacije
 2. Računovodstvenih **obuhvata**
 3. **Prezentovanje** podataka
-
- A diagram consisting of a blue line that starts at the end of the first item, goes down, then left, then down again to the start of the third item, forming a path from item 1 to item 2 and then to item 3.

KREATIVNO RAČUNOVODSTVO PREKO OBLIKOVANJA DOKUMENTACIJE

OBLIKOVANA Dokumentacija u zakonitoj (realnoj) suštinskoj formi

- Poznata: forma, oblik, ekonomska suština, **algoritamska veza** sa ISTORIJOM NASTANKA podataka koji čine sadržaj i obeležje dokumenta
- **Iz oblikovane dokumentacije se vidi gde leži korelaciona veza** i to kroz elemente (cena, količina, opis, vrsta dobra usluga, prava i obaveze) koji su sadržani u dokumentaciji (**nastanak, transformacija i nestanak**)

OBLIKOVANA Dokumentacija u **simuliranoj** formi su :

• **Nepoznata** :

- **Zbog posmatranog događaja ,**
- **Nestanka poslovne kombinacije ,**

• Prisutne:

- **prekinuta nit (u ekonomskoj i pravnoj aktivnosti)**
- **Nepostojanja koorelacionih veza u pojedinim elementima **bilansnih pozicija****

KREATIVNO RAČUNOVODSTVO PREKO RAČUNOVODSTVENOG OBUHVATA

- RAČUNOVODSTVENI OBUHVAT **UZ** PRIMENU NACIONALNE I MEDJUNARODNE REGULATIVE

- **Poznata forma, KROZ::**
 1. Propisane obrasce
 2. Pomoćne evidencije
 3. Forme izveštavanja
 4. **Algoritamsko povezivanje sa podacima, odnosno veze su jasne i kreću se od NASTANKA podataka preko NJIHOVOG NESTANKA do transformacije**

- RAČUNOVODSTVENI OBUHVAT **KROZ** KREATIVNOG RAČUNOVODSTVA
- **Nepoznata forma, oblikovanja podložna učestalim promenama i to**

KROZ :

1. Obrasce (koji zadovoljavaju forme), koji se menjaju i **ne sadrže sve elemente**
2. **Vođenje pomoćnih evidencija sa oznakama koji su suprotni standardima**
3. **Selektivnog odabira podataka koji će da se obelodane,**
4. **Algoritamsko povezivanje sa podacima, oslanja se na poslednju ili najviše**

NA TREĆI ili „N“-ti NIZ DOGAĐAJA

KREATIVNO RAČUNOVODSTVO KROZ PREZENTOVANJE PODATAKA

- PREZENTOVANJE podataka u istinskoj i nezavisnoj transparentnoj formi se ogledaju u tome da :
- Podaci počivaju na:
 - Obelodanjenom sadržaju,
 - Registrovanoj firmi sa svim vidnim elementima
 - Transparentnoj istoriji nastanka promena
 - Jasnom Poreklu sredstava
- Budu dostupni:
 - Kao informacija
 - Kroz saopštavanje u standardom obliku
 - Kroz sve svoje oblike i sadržaje sa istorijom nastanka
 - Neograničeno
- Su objektivni :
 - Tako što daju sliku o položaju subjekta
 - Sa navedenim autorom koji ih je sačinio
- PREZENTOVANJE podataka nije istinito , **selektivno je i ogleda se u tome da :**
- Podaci počivaju na :
 - **Selektivnom** obelodanjivanju sadržaja,
 - Registrovanoj firmi koja **nema sve vidne** elementime
 - Nepostojanju istorije o svim značajnim zbivanjima
 - Nepoznatom poreklu sredstava
- Služe radi :
 - **Stvaranja mamca za klijente**
 - **Kontrole nad informacijama**
 - **Držanja inicijative kod potrebnih klijenata**
- Postizanja cilja:
 - Na temeljima tzv. “Realne” slike **o položaju subjekta**
 - Radi obmane klijenta ili „NN“ lica

- U ČEMU SE OGLEDA SUŠTINA KREIRANIH PODATAKA DA BUDU PRIKLADNA ZA POSMATRAČA ?

Ogleda se u:

1. Vremenskom učestalom prometu
2. Vrsti posla
3. U Tipu zarada
4. U poslovnim kombinacija

Kroz davanja:

1. Slike o kompaniji da **vredi** i da je likvidna, operativna, poslovna u svim uslovima privređivanja
2. Prividnu sigurnost klijentu u **praćenju posla**, tako da može da odgovori na određene finansijske podrške i kombinacije
3. Uveravanja da se može profitirati **brzo i prilagoditi** prema tržišnim potrebama
4. Manevarskog prostora za druge oblike saradnje

KOKO IZGLEDA ULEPŠANA PERFORMANSA PREDUZEĆA (FINANSIJSKOM IZVEŠTAJU) BOLJE NEGO ŠTO ONA U STVARNOSTI, IAKO JE SUPROTNA OD NJIHOVE ISTORIJSKE PODLOGE.

Kroz:

1. **Iskazivanje dobiti**
2. Prikaz stanja obaveza prema dobavljačima . (Gde su obaveze manje od potraživanja od kupaca)
3. ***Nepostojanje kreditnog zaduživanja (od poslovnih banaka)***
4. Izražene plasmane (dugoročne i kratkoročne)

Prikazuju se:

1. Samo jednom i ciljno
2. Konstanto se obaveze prikazuju u istoj visini
3. Kao kreditno zaduženje se pojavljuju **pozajmice osnivača**
4. Fakturisane obaveze koje ostaju otvorene **samo da bi se videle u momentu pravljenja poslovnih kombinacija**

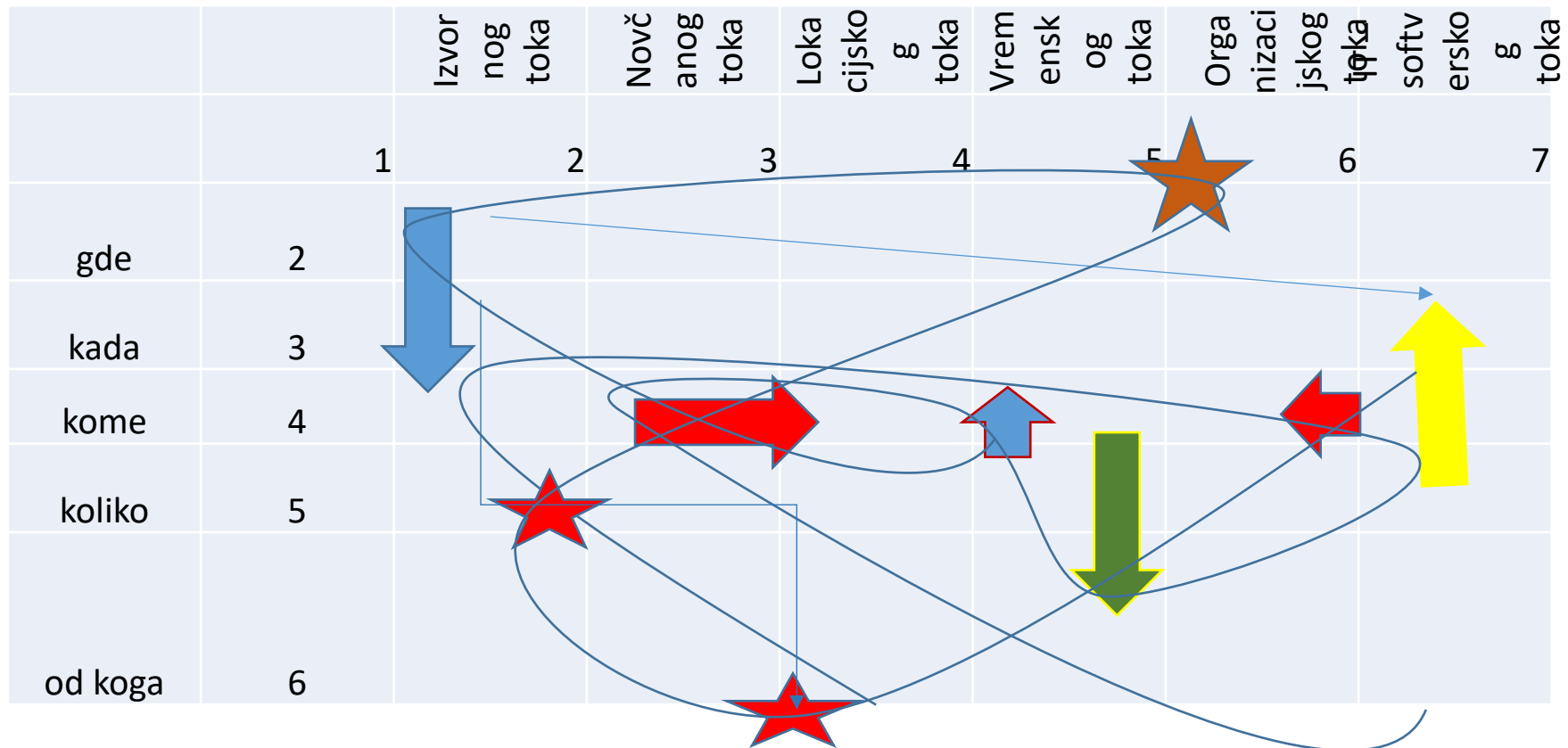
KO SU KREATORI ?

1. **Poznavaoci** knjigovodstvene kombinatorike
2. **Spoljni savetnici za izvođenje kombinatorike**
3. **Organizatori koji poseduju sredstva ili tzv. linkove sa bankarima**
4. **Autori kombinatorika**
5. **Posrednici**
6. **NN -lica**

FORENZIČARI MORAJU DA RAZVIJU

- Niz nestandardnih metoda kako bi se otkrilo postojanje kreativnog računovodstva i to kroz osmišljanje niacine praćenja:
 - Izvornog toka
 - Novčanog toka
 - Lokacijskog toka
 - Vremenskog toka
 - Organizacijskog toka
 - IT –softverskog toka

REBUS (U OTKRIVANJU DOGAĐAJA) KOJI SE REŠAVA (KROZ POSTAVLJANJE ZADATKA), IDE NA: MARKIRANJE, TESTIRANJE I KONAČNO OBLIKUJE DOGAĐAJA



REŠEN REBUS ,POZNATI VEZANI ELEMETI ZA OBLIKOVANJE NALAZA I DEFINISANJE DELA

		Izvornog toka	Novčanog toka	Lokacijskog toka	Vremenskog toka	Organizacijskog toka	IT –softverskog toka	
		1	2	3	4	5	6	7
gde	2							
kada	3							
kome	4							
koliko	5							
od koga	6							

II. MOTIVI I POSLEDICE PREVARE U FINANSIJSKIM IZVEŠTAVANJIMA

- Ne zaboravite, da u finansijskim izveštajima ima elemenata prevare, koji su i dalje prikrivene (uspavane)

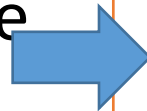
MOTIV PREVARE U BILANSIMA

1. PRIKRIVANJE FINANSIJSKE ISTINE
2. BRZO BOGAĆENJE
3. IZBEGAVANJE POREZA
4. OTIMANJE IMOVINE
5. SIMULIRANJE VLASTI
6. POSTAVLJANJE MAMACA
7. LOV
8. ZAROBLJAVANJE IMOVINE

MOTIV PREVARE U BILANSIMA

Sudbina podataka:

1. Podaci se izvode **fingiranim radnjama**
2. Evidencije ne prate događaje
3. Događaji se kanališu u smeru zaobilaženja



1. Cilj: **PRIKRIVANJE FINANSIJSKE ISTINE**

1. Svesna radnja
2. Organizovana
3. Zakonodavstva

MOTIV PREVARE U BILANSIMA

Sudbina podataka:

1. Podaci se izvode kroz **simulirane radnje**
2. Evidencije ne prate događaje
3. Događaji se kanališu u smeru zaobilaženja



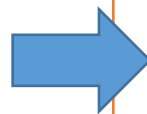
2. Cilj: **BRZO BOGAĆENJE**

1. Na temeljima tuđe imovine
2. Koraci su van putanje
3. Istog učesnika

MOTIV PREVARE U BILANSIMA

Sudbina podataka:

1. Podaci se izvode kroz simulirane radnje
2. Evidencija *ne prati događaj*
3. Događaji se kanališu u smeru zaobilaženja



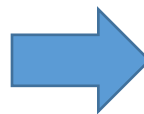
3. Cilj: **IZBEGAVANJE POREZA**

1. Na temeljima **tudih dokumenata**
2. Ne pripada predmetu prometa
3. **Kontrolnog mehanizma**

MOTIV PREVARE U BILANSIMA

Sudbina podataka:

1. Podaci se izvode kroz simulirane radnje
2. Evidencije ne prate događaje
3. Događaji se kanališu u smeru zaobilaženja



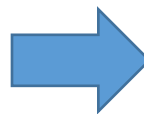
4. Cilj: **OTIMANJE IMOVINE**

1. Tuđe imovine
2. Drugi učesnici, a prava se nalaze kod trećih lica
3. Kako bi se **garancije mogle prenositi**

MOTIV PREVARE U BILANSIMA

Sudbina podataka:

1. Podaci se izvode kroz simulirane radnje
2. Evidencije ne prate događaje
3. Događaji se kanališu u smeru zaobilaženja



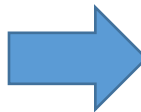
5. Cilj: **SIMULIRANJE VLASTI**

1. Da odlučuje suvereno
2. Vlast se nalazi kod trećih lica
3. Da se Vladalac ne otkrije

MOTIV PREVARE U BILANSIMA

Sudbina podataka:

- Podaci se izvode kroz simulirane radnje
- Evidencije ne prate događaje
- Događaji se kanališu u smeru zaobilaženja



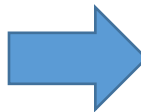
6. Cilj: **POSTAVLJANJE MAMACA**

- Da privuku nove klijente
- Da se istina ne sazna
 - Da radnja deluje upečatljivo i istinito

MOTIV PREVARE U BILANSIMA

Sudbina podataka:

- Podaci se izvode kroz simulirane radnje
- Evidencije ne prate događaje
- Događaji se kanališu u smeru zaobilaženja



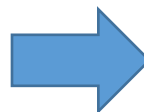
7. Cilj: **LOV**

- Na novo tržište
- Radnja se komplikovano organizuje (mutno)
- Plen da ne bude ranjiv

MOTIV PREVARE U BILANSIMA

Sudbina podataka:

1. Podaci se izvode kroz simulirane radnje
2. Evidencije ne prate događaje
3. Događaji se kanališu u smeru zaobilaženja



8. Cilj: **ZAROBLJAVANJE IMOVINE**

1. Da imovina nema mogućnost da se zaštiti spolja
2. Da osnovno obrazloženje bude jedina istina koja se prezentuje
3. Prikrivanje traga

POSLEDICE PREVARE U BILASIMA

1. Ekonomske
2. Pravne
3. Vidljive
4. Nevidljive

POSLEDICE PREVARE

1. EKONOMSKE

1. Bilansi imaju pokazatelje koji su čak i teoretski nemogući da se iz redovnog dugogodišnjeg poslovanja ostvare
2. Aktiva u bilansima, je opterećena velikim potraživanjima i plasmanima
3. Pasiva ima izražene pokazatelje kao što su: rezervisanja, primljene kredite, neplaćene poreze, vanredne prihode ispravke vrenosti zaliha i sl.
4. Vanbilanse evidencije su znatno uvećane sa obavezama po primljenim i izdatim garancijama

POSLEDICE PREVARE

2.PRAVNE

1. Radnje su trajno opteretile imovinu,
2. Organizatoru su nepoznati
3. Proizvode štetu : pojedincu, zajednici i pravnom subjektu

POSLEDICE PREVARE 4.VIDILJIVE

1. Imovine nema
2. Plasmani su izraženi- fiktivni
3. Potraživanja su prisutna od nepostojećih subjekata
4. Obaveze prema bankama i poreskim ustanovama ostaju trajno neizmirene
5. Vanbilansna aktiva i pasiva je opterećena sa obavezama po garancijama, tuđom imovinom i sl.
6. Bankrot

POSLEDICE PREVARE

4. NEVIDLJIVE

1. Stvarni dužnici
2. Stvarni poverioci
3. Anonimna lica
4. Ishod radnji je nepoznat

