# TRANZICIJA/TRANSITION Časopis za ekonomiju i politiku tranzicije / Journal of economic and politics of Transition Godina XXI Vitez-Tuzla-Zagreb-Beograd-Bukurešt, 2019. Br. 43

*Pregledni rad Review paper*

***JELClassification****: M40, M41,M42*

Božo Vukoja[[1]](#footnote-2)\*

**RAZVOJ FORENZIČNOG RAČUNOVODSTVA I REVIZIJE U BIH I OTKRIVANJE PREVARA U FINANCIJSKIM IZVJEŠTAJIMA**

**DEVELOPMENT OF THE FORENSIC ACCOUNTING AND AUDITING IN BiH AND DETECTION OF FRAUD IN THE FINANCIAL STATEMENTS**

***Sažetak***

*Računovodstveni iskazi i druga računovodstvena izvješća daju osnovne podatke o stanju i poslovnom uspjehu poslovnog subjekta.Pri zloupotrebi pravnih propisa, radi se o zloupotrebi pravnih normi, pri čemu se naizgled stvara slika njihova poštivanja, a u stvari se unutar propisa traže načini, kako bi se postigli željeni poslovni ciljevi.Da bi se postigao taj cilj, brojnim se manipulacijama stvore drugačije vrijednosti sredstava, troškova i odliva. Do osporavanja financijskih izvještaja, odnosno manipulacija, može doći i zbog neposrednog krivotvorenja podataka u računovodstvenim izvještajima.To se dešava uslijed manipulacija podacima o bilanci, prijenosu računovodstvenih podataka u posebne tabele i njihovom neispravnom svrstavanju u skupine, prikazivanju po vrijednosti, koja se bitno razlikuje od stvarne, da bi se pri tome prikazala ciljana vrijednost pojedinih ekonomskih kategorija.Upravo računovodstvenim prezentiranjem poslovnih rezultata, različitih od stvarnih, poslodavci žele da ovladaju tržištem i ostvare druge benefite .* ***Ključne riječi****: forenzično računovodstvo, kreativno računovodstvo, revizija, forenzička revizija, metode forenzičke revizije.*

***Abstract***

*Accounting statements and other accounting reports give basic information about the business status and business success of a business entity. In the abuse of legal regulations, it is a misuse of legal norms, which seems to create a picture of their respect, and in fact, within the regulations, they seek ways to achieve the desired business goals. To achieve this goal, numerous manipulations create different values ​​of resources, costs, and outflows.To dispute the financial statements, or manipulation, can also be due to direct counterfeiting of the data in the accounting reports.This is due to the manipulation of balance data, the transfer of accounting data to specific tables, and their incorrect categorization, value rendering, which is significantly different from the actual, in order to display the targeted value of particular economic categories.By accounting presentation of business results, different from the real, employers want to dominate the market and gain other benefits.* ***Keywords:*** *Forensic accounting, creative accounting, auditor, creative auditoring, forensic audit.*

**UVOD**

Svrha ovog rada jesteukazati na značaj razvoja forenzičnog računovodstva i forenzičke revizijeu smislu sprečavanja malverzacija u okvirima poslovanja privrednih subjekata. Svako poduzeće mora imati odgovarajući sistem vođenja i upravljanja, koji sprečava i/ili otkriva nastajanje poduzetničkog kriminala. Razlozi za nužanrazvoj forenzičnog računovodstva i revizije u BiHsu brojni, a među njima posebno se ističe nedostatak specijalnih znanja i iskustava eksternih i internih revizora, poreznih revizora, inspektora i računovođa pri istragama kažnjivih i drugih nedozvoljenih djela, te davanju mišljenja vještaka u vezi sa pravnim, poslovnim i drugim potrebama. Forenzično računovodstvo je posebna grana računovodstva, koja se bavi isključivo ocjenama zakonitog i stručnog evidentiranja i izvještavanja

# 1. TEORIJSKI I PRAKTIČNI ASPEKTI FORENZIČKOG ISTRAŽIVANJA

Istražno računovodstvo je često povezano sa istragama vezanim za određena kaznena pitanja. Tipičan primjer računovodstvenih istraga bio bi utvrđivanje krađe od strane uposlenika. Osim toga, računovodstvene istrage mogu se koristiti i u mnogim drugim segmentima, kao što su na primjer bankovne pronevjere, utaje poreza, pranje novca i sl.[[2]](#footnote-3) U svijetu su, radi naprijed navedenih razloga, sve više traženi tzv. „forenzične računovođe“. Kod nas ova profesija još uvijek ne postoji. Najsličniji oblik ove vrste posla u BiH, koja se može susresti u sudskoj praksi, jeste „financijsko vještačenje“ koje provode vještaci financijske struke imenovani od strane Ministarstva pravde FBiH. Forenzičko računovodstvo je primjena istraživačkih i analitičkih vještina, čija je svrha otkrivanje i rješavanje različitih financijskih problema, primjenjujući tražene standarde i propise, vezano za oblast koju obrađuje.Postavlja se pitanje kako razlikovati *forenzičko* od *tradicionalnog* računovodstva. Računovodstvo može biti podijeljeno na nekoliko različitih područja, uključujući *financijsko* računovodstvo*, managersko* računovodstvo, *informacijski sistem*, *porezi*, *konzalting*, *reviziju i forenzičko računovodstvo*. Svako od ovih područja služi za različite namjene. Tako na primjer, *financijsko računovodstvo* brine se za pružanje informacija eksternim korisnicima, kao što su investitori, banke, komitenti, vlada i sl. S druge strane, *menadžersko računovodstvo*, pruža relevantne informacije za korisnike unutar kompanija, a koje će pomoći, npr. otkrivanju prilika za povećanje profitabilnosti društva. Od svih naprijed navedenih područja, možda najviše revizija sliči forenzičkom računovodstvu. *Revizija* dalje može biti podijeljena na *internu i eksternu reviziju*. Interni revizori su obično uposlenici kompanije, dok eksterni revizori nisu. Forenzičko računovodstvo primjenjuje specijalne vještine računovodstva, revizije, kvantitativnih metoda, određenih pravnih područja, i istraživačke vještine za prikupljanje, analizu, procjenu i tumačenje rezultata utvrđenog.Dakle, postavlja se pitanje, koja je razlika između revizorskih izvještaja i izvještaja forenzičkih računovođa?Revizorski izvještajisu više orijentirani analizi određenih financijskih pozicija, rezultata poslovanja i sl. Pretraživanje i analiza materijala imat će efekte na određene poslovne odluke, i taj izvještaj kao rezultat može imati otkrivene određene greške u poslovanju.Važno je napomenuti i povezanost internog nadzora i eksternog nadzora, te vjerojatno kod eksternog nadzora nad poslovanjem neće biti utvrđenih nepravilnosti ako postoji dobro organiziran i uhodan interni nadzor. Ako uzmemo u obzir samo kršenje privredno- financijskih propisa, možemo pretpostaviti da će ono biti manje ili ga uopće neće biti ako rukovodilac računovodstva odnosno knjigovodstva obavlja povjerene mu zadatke.Pitanje je samo da li rukovodilac knjigovodstva odnosno računovodstva tu svoju ulogu uredu ispunjava ili je ne ispunjava.Kada u jedinici računovodstvenog obuhvaćanja postoji dobro organiziran i uhodan interni nadzor, eksternom nadzoru će biti olakšano njegovo djelovanje, jer eksterni nadzor će doći do realnih zaključaka samo onda ako se iza knjigovodstvenih podataka ne skrivaju nedostaci ili nepravilnosti, a koji su rezultat loše organiziranog ili loše djelujućeg internog nadzora.Znanja i vještine neophodne za provođenje forenzičke revizije su:1. Revizorske vještine – one su najvažnije za forenzičko računovodstvo zato što prikupljanje i analiza informacija te dobiveni rezultati, vezano za slučaj na kom se radi, moraju biti održivi na sudu u sudskom postupku. 2. Istraživačke vještine - Da bi se istraživanje provelo učinkovito, neophodno je da istražitelj raspolaže sa znanjima iz područja kriminalistike, a osobito kriminalističke psihologije, koja pomaže u otkrivanju motiva počinioca nedjela. 3. Računovodstveno znanje – je znanje koje u forenzičkom računovodstvu pomaže pri analizi i tumačenju financijskih informacija neophodnih za izgradnju slučaja, bilo da se radi o bankrotu, pranju novca ili pronevjeri. 4. Poznavanje pravne regulative - bitno je za svaki pojedinačni slučaj, kao i poznavanje toka sudskog procesa, te pripreme dokumentacije i dokaza koji su neophodni za donošenje presude na sudu . 5. Informatička tehnologija je neizbježan alat u forenzičkim istragama, te je stoga neophodno posjedovati minimalna znanja iz toga područja, a koja se mogu osigurati obukom i stalnim kontaktima sa stručnjacima iz područja IT-a. 6. Komunikacijske vještine su tražene u području forenzičkog računovodstva, kako bi se rezultati istraga i analiza mogli korektno i jasno prenijeti korisnicima tih izvještaja.

*Slika 1. Temeljna znanja forenzičkog revizora*[[3]](#footnote-4)

Zakonski propisi

Kriminologija

Računovodstvo

Istraživačko računovodstvo

**Forenzičko računovodstvo**

U prošlosti, u SAD-u, forenzičko računovodstvo je uključivalo ispitivanje osumnjičenih osoba, za određene prevare. Danas, nedavni važni korporacijski skandali, uzrokovali su da se ta ispitivanja vlasnika i drugih osumnjičenih odvija mnogo brže, a u cilju sprečavanja daljnjih mogućih prevara. Informacije dobivene na ovaj način, pomoću forenzičkog računovodstva, većinom mogu biti put koji će te osobe, koje su izvršile prevaru, strpati iza rešetaka. Prema tome, javne kompanije su vjerojatno uvidjele potrebu za forenzičkim računovodstvom kao dijelom jake interne kontrole, kako bi se zadovoljile potrebe države i tržišne potražnje za točnim izvještajima. Prilikom izbora forenzičkog računovođe, osnovni kriteriji o kojim se mora voditi računa jesu slijedeći: stručnost, nezavisnost, posebna osobna svojstva. Stručnost forenzičara faktično je pitanje od slučaja do slučaja, a zavisno je od stručne spreme, dužine prakse i stupnja iskustva. Nezavisnost se pojavljuje kao financijska i funkcionalna, a obuhvaća i objektivan odnos prema strankama. Kada se govori o financijskoj neovisnosti, misli se na slučaj kada je financijski forenzičar angažiran od strane suda ili tužilaštva, kada isključivo sud ili drugi državni organ odlučuje o nagrađivanju financijskog forenzičara. Do povrede načela funkcionalne neovisnosti dolazi u slučaju tzv. Inkompatibiliteta funkcija. Na primjer, nije dopustivo da angažirani financijski forenzičar u ustanovi koja je predmet analize, bude revizor koji radi u toj ustanovi, poduzeću i sl. Posebna osobna svojstva koja treba da posjeduje financijski forenzičar su: istinoljubivost, kritičnost (znači da se financijski forenzičar pri analizi određene situacije ili predmeta, kreće u granicama svog znanja i da bude sklon da odbije zahtjev za provođenje financijske forenzičke analize koja prelazi njegove stvarne stručne mogućnosti), upornost u pronalaženju istine, sklonost analitičkom radu i spremnost da stalno unapređuje svoje znanje. Uspješnom rezultatu financijsko forenzičke analize, doprinosi rukovođenje forenzičkom analizom i dobra suradnja forenzičara s onim subjektom u postupku primjene materijalnog prava čije pravovremeno učešće u forenzičkoj analizi može pomoći da se razjasne sporne činjenice i okolnosti slučaja. Forenzičke računovođe mogu biti angažirane od strane osobe koje smatra da je oštećeno i kom je potrebna pomoć forenzičkog računovođe, kako bi utvrdio eventualno postojanje štete, počinioca iste, te prikupljanje dokaza i evidencija koje mogu poslužiti u slučaju spora, odnosno parničnog postupka po istom.[[4]](#footnote-5) Situacija kod nas je malo drugačija. Obzirom da u Bosni i Hercegovini ne postoji „ Forenzički računovođa“, ove poslove obavljaju, kada se radi o sumnjama na financijske prevare, druga vrsta stručnjaka. Ukoliko pravne osobe, poduzeća, sumnjaju da je nastala prevara u poduzeću, koju je učinio uposlenik ili menadžment, vlasnik, odnosno odgovornu osobu može koristiti internu reviziju, ukoliko raspolaže istom, ili angažirati neovisnog revizora ili revizorsku kuću koja će izvršiti reviziju poslovanja te posebnim revizorskim metodama utvrditi moguću štetu, te pokušati locirati osobu koje je istu počinilo, kako bi se maglo sankcionirati te utužiti kod nadležnog suda za naknadu nastale štete. Kada se za utvrđenu prevaru podnese tužba za naknadu štete od strane osobe koje je istu počinilo, sud će u toku sudskog postupka, angažirani neovisnu stručnu osobu koja će izraditi nalaz i dati svoje mišljenje o spornom predmetu. Ta stručna osoba je sudski vještak financijske struke.

**2. MOTIVI I MOTIVIRAJUĆI FAKTORI**

Tri osnovna faktora u organizaciji koja upućuju da će se prevara vjerojatno desiti jesu:motivi, prilike i sredstva. Ovi faktori se navode kao glavni motivi za prevare: (1) prikrivanje aktive radi nezakonitog osobnog bogaćenja, (2) povećanje cijena dionica, radi povećanja dobiti osoba uključenih u trgovanje i primanje većih zarada izdavanjem novih vrijednosnih papira, (3) izbjegavanje gubitaka i namještanje drugih financijskih rezultata. Stjecanje državnih ili drugih dionica, prikrivanjem stvarnih financijskih izvještaja ili zadržavanjem minimalnih promjena. Ovdje se postavlja pitanje cijene počinjenja zločina ili prevare.Tako je poznat slučaj kada je predsjednik Abraham Lincoln, navodno, izbacio iz svog ureda, čovjeka koji mu je ponudio mito. Mito je uključivalo značajan iznos, i Lincoln je bio veoma ljut. Ljutio se na čovjeka koji je ponudio novac, ali i na samog sebe. On je navodno tada rekao: „Svaki čovjek ima svoju cijenu, a on se previše približio mojoj.“[[5]](#footnote-6)Dakle osim faktora navedenih u piramidi, jako su bitne slijedeće varijable a to su: osobine, sposobnost, moć da se počini zločin. Na Australskom institutu za kriminologiju tvrde da prevare mogu biti objašnjene sa tri faktora:

* Motivacija prestupnika
* Raspolaganje sa adekvatnim ciljevima počinjenja prevare
* Pomanjkanje sposobnosti čuvara, odnosno nesposobnost interne kontrole

Oni objašnjavaju da neki prevaranti žele napraviti budalama žrtve prevare, te da oni osjećaju ushićenje izvršenim činom. Također, rizik za nastanak prevare jeste osobnost počinitelja kao i okruženje, odnosno okolina.

# 2.1. Metode forenzičke revizije

Kada je povodom financijske forenzičke analize indicirano postojanje lažne bilance, inventure ili druge isprave neistinitog sadržaja s ciljem da se financijski rezultat rada i poslovanja prikaže drugačijim od stvarnog, odnosno da se s istim ciljem iskaže stanjesredstava i izvora sredstava u bilancama, knjigama ili drugim obračunima, izvještajima i odlukama, potrebno je brižljivo provjeriti sadržaj isprava, knjiga i bilanca u pogledu njihove vjerodostojnosti.To podrazumijeva, ako nije posebno indicirana određena lažna inventura ili isprava,usklađivanjeknjižnog i stvarnog stanja cjelokupne imovine koja je obuhvaćena jednom bilancom. Usklađivanje ove vrste moguće je pravilno izvesti ponovnom inventurom sredstava i izvora sredstava, tako da se ona izvrši u vrijeme forenzičke analize na određeni termin i to:

* Svih ili indiciranih materijalnih vrijednosti ponovnim naturalnim popisom i procjenom vrijednosti, tako da se stvarno stanje svede na dan bilanciranja pomoću vjerodostojnih isprava;
* Potraživanja i obveze za koje ne postoje vjerodostojna usklađenja potrebno je ponovno uskladiti po mogućnosti zapisnikom, odnosno na drugi pogodan način sa stanjem na dan bilanciranja;
* Sredstva u obračunu, kao na primjer vremenska razgraničenja, potrebno je provjeriti u odnosu prema postojećim ispravama, a novčana sredstva i vrijednosne papire u odnosu prema izvršenom ili ponovnom popisu tako da se stvarna stanja pomoću isprava svedu na dan bilanciranja, ako se indicira da bi i što se tiče pojedinih novčanih sredstava i vrijednosnih papira mogla postojati lažna inventura u vrijeme bilanciranja koje je podvrgnuto forenzičkoj analizi.[[6]](#footnote-7)

Nakon usklađivanja izvedenih stanja sa stanjima iskazanim u bilanci ili drugim financijskim izvješćima, utvrđuje se eventualno odstupanje koje se unosi u forenzički nalaz s potrebnim iscrpnim obrazloženjem.

# 2.2. Knjigovodstveni dokument polazna osnova za financijsku forenziku

U praksi je često sporno u kojem je času neka isprava stekla kvalitetu knjigovodstvene isprave. Kvalifikacija neke isprave kao knjigovodstvene isprave, procjenjuje se u skladu s njenim svojstvom i sadržajem koje utvrđuju kumulativno Zakon o računovodstvu, Računovodstveni standardi i Kodeksi računovodstvenih načela. Prema tome, ako ta svojstva i sadržaj nisu kumulativno prisutni, isprava, bez obzira na njen materijalno- financijski sadržaj, ne može biti vjerodostojna knjigovodstvena isprava. Tako, da bi isprava predstavljala vjerodostojan knjigovodstveni dokument ona mora da sadrži slijedeće bitne sastojke:

* Oznaka vremena sastavljanja, za koje se uvijek smatra da je trenutak nastanka poslovne promjene, ako iz čega drugog ne proizlazi drugačije;
* Sadržaj poslovne promjene, koji mora biti određen i vjerodostojan (ovjeren od osoba koje su sudjelovale u poslovnoj promjeni i koje tu promjenu ovlašteno odobravaju). Osim toga potrebni su podaci za knjiženje, a to je vjerodostojno iskazivanje poslovne promjene;
* Ovjera ovlaštenog radnika korisnika sredstava koji je uredno likvidirao ispravu prije nego se prema njoj isplaćuje preko računa ili blagajne i koja povlači materijalno financijske obveze za korisnike sredstava (likvidatore). Taj postupak obuhvaća provjeru osnove i nastanka, a zatim zakonitosti i računske i formalne ispravnosti poslovne promjene i isprave.
* Ovjera ovlaštenog radnika koji utvrđuje ispravnost, točnost i zakonitost knjigovodstvene isprave i nastale poslovne promjene prije knjiženja.

Zakonitost u smislu ovog postupka podrazumijeva pored opće zakonitosti i pravilnost poslovne promjene i isprave u odnosu na pod zakonske i interne akte društva.Isprave, temeljem kojih su u knjigovodstvuizvršena knjiženja, a ne ispunjavaju kumulativno navedene uvjete, nemaju svojstvo vjerodostojne knjigovodstvene isprave u smislu Zakona o računovodstvu. Nastanak poslovne promjene mora biti u ispravi potpuno određen. Određenost i istinitost poslovnog događaja utvrđuje se u ispravi prema njegovoj prirodi. Tako na primjer,popravak vozila dokazuje se fakturom o izvršenoj usluzi, ili troškovi reprezentacije koji su knjiženi u knjigovodstvu društva na osnovu dostavljenog računa, neće se moći priznati ukoliko se na osnovu dostavljenog računa ne može utvrditi tko je korisnik usluga reprezentacije, ili kada se utvrdi da su evidentirane isplate zajmova u gotovu novcu bez priložene dokumentacije na osnovu koje su izvršene isplate, one kao takve neće moći da se priznaju i smatrat će se neovlaštenim isplatama za koje je oštećeno društvo. Pri kontroli računovodstvenih izvještaja neophodno je prvenstveno posvetiti pozornost na: *a) Fiktivni ili precijenjeni prihodi i aktiva.*Naime, česte vrste prevara su one koje se vrše tzv.metodom „bill-andholdtransaction“. To je slučaj kada se proizvod ili roba proda kupcu, ali sa određenim rokom isporuke u nekom budućem vremenu. Prevara se može desiti na taj način, što prodavac neće prikazati prihod od ostvarene prodaje, sve dok roba ne bude fizički isporučena kupcu. To se desilo i udobro poznatom slučaju „Enron“, gdje je JeffSkilling izvršio povlačenje budućih prihoda u tekuće razdoblje, kako bi poboljšao prihod u izvještajima o prihodu. *b) Troškove/ fiktivno smanjenje troškova*. Poduzeća, da bi prikrila stvarna dugovanja i stvarno stanje pasive, pri kreiranju financijskih izvještaja pristupaju fiktivnom smanjenju troškova i dugovanja. Takav slučaj bio je sa WorldCom, koji je troškove umanjio za oko $ 11 biliona, te za taj iznos uvećao prihode. *c) Prerano priznavanje prihoda.* Pravilo je da se prihodi u financijskim izvještajima ne prikazuju, dok se stvarno i ne dese. Samo zaključivanje ugovora među strankama o kupoprodaji nije dovoljno za prikazivanje poslovnog događaja, dok se on stvarno i ne desi. *d) Precijenjena aktiva ili podcijenjeni troškovi.* Precijenjena aktiva sadrži imovinu za koju prevaranti određuju cijenu koja je neodrživa, koristeći standardni pristup ocjenjivanju djelatnosti. Ovakva aktiva može biti kupljena i plaćenaod strane prevaranata, te prodana po većim cijenama, na način umjetnog uvećanja prihoda, ili jednostavno, uvećanjem njene vrijednosti u bilanci iznad stvarne, aktualne cijene. *e) Izostavljena pasiva.* Izostavljene pasive su odraz u ogledalu fiktivnih prihoda i aktiva: prevaranti sakrivaju dugove kao bi poduzeće prikazali u što boljem svjetlu. Energetska kompanija iz Houstona prije svog debakla bila je sedma najveća kompanija u SAD-u. Uz pomoć računovodstvenih prijevara Enron u svojim izvješćima nije navodio dug vrijedan više stotina milijuna dolara.Kada se prijevara razotkrila vrijednost dionica Enrona potonula je od 90 dolara na manje od 0,70 dolara po dionici.[[7]](#footnote-8)Također, Enron zaključuje buduće ugovore sa financijskim organizacijama kao što je J.P.Morgan, gdje su imali nedovoljno pokrivene kredite koji nisu bili temeljeni na dostavi energetskih proizvoda.

# METODE OTKRIVANJE PRIJEVARA KOJE SE KORISTE U FORENZIČKOJ REVIZIJI

Kao i svaka druga znanstvena disciplina a i praktična primjena koristi se raznim metodama i modelima. Metode otkrivanje prijevara koje se koriste u forenzičkoj reviziji mogu se svrstati u dvije kategorije:

# 3.1. Direktna metoda

U direktnim metodama, ponovno su u uporabi konvencionalne revizorske tehnike, kao što su analiza kupaca, zaključeni ugovori o stvarnim transakcijama dobara, javni izvještaji i druge evidencije na kojim se nalaze neprikazani prihodi. Direktna metoda se provodi u dva pravca i to:

1. Analiza troškova – Ova analiza je fokusirana na pregled plaćanja, koja mogu biti presuda na otkrivanje vršitelja prevare.Na primjer, ukoliko je uposlenikodređenog poduzeća, imao mogućnost da popuni nalog za plaćanje u svoju ili tuđu korist,i odnese ga na realizaciju u banku, financijski forenzičarpregledom tih naloga i poređenjem istih sa evidencijama u banci, može utvrditi i locirati osobu odgovornu za tu prevaru.
2. Analiza prihoda – Ova analiza fokusirana je na očekivani priljev gotovine, koji također može biti presudan za otkrivanje počinitelja prevare.

# 3.2. Indirektna metoda

Budući da direktne metode daju podatke o konkretnoj transakciji, indirektne metode promatraju opće transakcije, odnosno sintetiku, koja ne daje manje detalja o specifičnostima bilo kakvih utvrđenih prihoda koji nisu prikazani na financijskim izvještajima. Primjenom indirektnih metoda u financijskoj forenzici, polazi se od jednostavnih principa: a) Za utvrđivanje ne prikazanih prihoda, promatraju se:

* sva gotovina i troškovi aktive
* osobni izdaci ( izdaci koji se odnose na troškove života – životni stil i sl.)
* plaćanje dugova i sl.

Istraživači, financijski forenzičari ili revizori, primjenom ovih metoda,bave se istraživanjem životnog stila poreskog obveznika ili uposlenika koji može upućivati na eventualno skrivene ili neprikazane prihode.

b) Očiti nagovještaj prevara i skrivanje prihoda jesu:

* Posjedovanje skupih kuća ili stanova
* Skupa vozila ili jahte
* Egzotični odmori
* Privatne škole za djecu, školovanje u inozemstvu i sl.

Ako netko troši više no što zarađuje, onda to treba biti očit znak za postojanje mogućnosti da se desila neka prevara.Ukoliko financijski forenzičari sumnjaju u postojanje prevare ili prikrivanje prihoda, tada oblik određene financijske revizije može biti adekvatan za provođenje istražnih aktivnosti za analizu životnog stila mogućim kršiteljima odnosno prevarantima. Upotrebom indirektnih metoda, forenzičke računovođe mogu razdvojiti prihode koji se ostvare od zarade, od prihoda koji su stečeni poreznim utajama. Na samom startu u bilo kojoj indirektnoj metodi, potrebno je razviti financijski profil poreznog obveznika, praveći osvrt na četiri komponente koje čine taj profil, a to su:aktiva, pasiva, zarada, izdaci. Izvori upotrijebljeni za razvoj ove financijske slike poreznog obveznika uključuju poreznog obveznika izvore javnog informiranja,poslovne suradnike (uključujući zaposlene), i sačuvanu arhivu u financijskim institucijama. Cilj indirektnih metoda nije samo identificirati transakcije koje otkrivaju utaje poreza ili drugi oblik financijske prevare, nego se one koriste i u drugim specifičnim predmetima.Upotreba direktnih metoda nije uvijek moguća, posebno kada plaćanje gotovinom nije uknjiženo u financijskim knjigama. U tim slučajevima upotrebljavaju se indirektne metode. Za otkrivanje ove vrste prijevara koriste se indirektne metode.Četiri glavne indirektne metode forenzičkog računovodstva su:

* Matoda neto vrijednosti ( Net Worth Analysis)
* Metoda izdataka (ExpendituresMethod)
* Metoda analize bankovnih depozita (Bank DepositMethod) i
* Cash T metoda

Analiza neto vrijednosti (Net Worth Analysis) je metoda koja se bavi kompariranjemvrijednosti imovine na početku, na sredini i na kraju godine. Promjene vrijednosti imovine, mogu biti uzrokovane različitim stavkama (kao što su npr. osobni troškovi života), a koje se koriste kao odbitna stavka za obračun poreza na kraju godine. Korigirani oporezivi prihodi se usporede sa oporezivim prihodima prikazanim od strane poreznog obveznika radi povrata poreza. Svaka razlika se može smatrati izostavljenim, ne prikazanim prihodom na izvještajima prezentiranim poreznoj upravi.Početna stavka u analizi neto vrijednosti je ranije spomenuti financijski profil. Financijski profil je sačinjen za prethodnu godinu za koju je porezni obveznik osumnjičen da nije prikazao ostvarene prihode. Ta godina se naziva „bazna„ godina i krucijalna je za djelovanje u ovoj analizi.Ukoliko financijski profil nije korektno određen, kredibilitet ove analize može biti upitan.Najčešći slučaj, pri suočavanju poreznog obveznika sa rezultatima financijskog profila, jeste pojava neprikazanih prihoda na izvještajima dostavljenim poreznim upravama, a koje je porezni obveznik ostvarivao putem poslovanja za gotovinu i sa gotovinom. Ove zalihe gotovine koje se utvrde postupkom analize neto vrijednosti, mogu biti neoborivi dokaz na sudu, ukoliko porezni obveznik u toku ispitivanja ne bude u mogućnosti dostaviti financijsku dokumentaciju za ove „ ne pokrivene prihode“. Posebnu pozornost treba obratiti na velike uplate na računima banaka, koje obično dolaze na kraju godine, i koje nisu uključene u financijske izvještaje poduzeća. Tada je potrebno odrediti vrijeme u kom su ti iznosi uključeni ili isključeni iz obračuna dobiti. Dosljedna obrada sličnih transakcija je iznimno važna radi očuvanja kredibiliteta.Mogu se također, analizirati i vrijednosti troškova i sl.

# ZAKLJUČAK

Kriminalne radnje zaposlenih su rasprostranjene i već neko vrijeme prisutne u poslovnom svijetu. Procjenjuje se da godišnja štetapo osnovi ovog vidakriminalaiznosi20 putavišeodšteteuslijed uličnogkriminala. Ovajvidkriminala je zanemarenuodnosunauličnikriminalusmislu medijskog praćenjaiinformiranosti, svedonekoliko velikih slučajeva koji suu svijetu zabilježeni. U modernom svijetu publicitetkoji jeporastao posljednjihgodinausmjerio je pažnjuifokusnaovekriminalneradnje itakoutjecaonasmanjenje troškovaibrojakriminalnihradnjiu godinama budućeg poslovanja. Radi otkrivanja i suzbijanja kriminalnih radnji u poduzeću, potrebno je profesionalno upravljanje organizacijskim dijelovima kao i cjelinom, te formiranje internog nadzora, ili interne kontrole, kao i edukacija uposlenika vezano za opasnosti od gospodarskog kriminala, poštujući visoke razine profesionalnog morala. Uslijed brojnih nedostataka interne i eksterne kontrole stvorila se potreba za kontrolom koja je specijalizirana za gospodarski kriminal, poznata pod pojmom forenzička revizija. Forenzička revizija predstavlja segment koji pomaže u otkrivanju i suzbijanju gospodarskog kriminala. Disciplina pod nazivom forenzička revizija razvila se u posljednjih godina, te uz postojeću kontrolu i reviziju služi u suzbijanju i sprječavanju gospodarskog kriminala. Forenzičko računovodstvo se bavi pitanjem je li poslovno evidentiranje i izvješćivanje bilo stručno ili skriva možda gubitke ili dobitke na rezultatu poslovanja ili na imovini, odnosno obvezama poduzeća, ili je došlo do nepravilnosti i malverzacija koja se odnose na poslovanje. Izvješće forenzičkih računovođa, primarni cilj je otkrivanje prevara od strane gospodarskog subjekta, što predstavlja složen proces. Forenzičko računovodstvo fokusirano je i ulaže velike napore na ispitivanje ne cijele populacije nego uzorka promatranog područja (npr. određeni sektor poslovanja), upotrebljavaju se tehnike koje se razlikuju od tehnika koje se upotrebljava prilikom vršenja revizije. Forenzičke računovođe moraju posjedovati vještine iz različitih područja kao što su znanja iz revizorske oblasti, istraživačkih oblasti, računovodstveni oblasti, oblasti poznavanja pravne regulative, informatička oblast i komunikacijske oblasti. Forenzička revizija je doživjela rast u posljednje vrijeme, prvenstveno s rastom ekonomske krize. Predmet poslovanja forenzičke revizije razlikuje se od slučaja do slučaja. Kao na primjer predmet forenzičke revizije mogu biti razne prevare kao financijske, sa kojima se forenzička revizija susreće mogu biti prevare poslovnih partnera. Prevare se mogu javiti i od strane uposlenika kao i drugih sudionika poslovanja, za koji problem je forenzička revizija zadužena. U praksimnoga poslovna partnerstava prolaze kroz spor. Ti sporovi se mogu javljati u slučaju raskida partnerstva. U slučaju raskida partnerstva, forenzičke računovođe u praksi pomažu u podjeli imovine ili obveza. Kod sporova među dioničarima i partnerima, obično se javlja šteta nastala kršenjem ugovora ili gubitkom profita, gdje je neophodno izvršiti kompletnu analizu poslovanja, prikupljanje informacija i dokumentacije, kako bi se ista mogla koristiti u daljnjim postupcima pred organima vlasti. Prevare se mogu manifestirati od strane zaposlenika. Često vlasnici imaju povjerenje u svoje zaposlenike te je kontrola učestalo slaba. Slabi nadzor stvara idealnu priliku za prevare od strane zaposlenika. Forenzičke računovođe mogu pomoći vlasnicima svojim savjetima i analizom dosadašnje kontrole,da ublaže ili spriječe nastanke mogućih prevara. Oni ekspertizom računovodstvenih evidencija mogu dati jasnu sliku stanja financijskih poslova, prodaje robe, analizu i tok imovine, trenutna stanja iste. Moguće je locirati samu prevaru, iznos za koji je društvo oštećeno kao i osoba koje je načinilo štetu. Forenzičke računovođe daju podršku društvu ukoliko isto odluči uposlenika tužiti pred sudom. Tri osnovna faktora prevare su motiv, prilika i sredstva a razlozi prevare mogu biti osobno bogaćenje, povećanje cijene dionice, namještanje financijskih rezultata i dobivanje državni ili drugih dionica. Forenzička revizija se susreće i sa nevjerodostojnim financijskim izvještajima ili izvješće koje se svjesno prikazuje pogrešnim rezultatom je manipulativno računovodstvo, koje je sačinjeno od strane „stručne“ osobe koja je sposobna da raznim računovodstvenim vještinama i znanjem izmijeni stvarno računovodstveno izvješće. Zapravo da iskrivi ili preinači računovodstveni događaj, te na taj način prikrije stvarne procese ili stanja, kao i sami poslovni rezultat što rezultira neplaćanjem obaveza prema državi. A prevare u računovodstvu se mogu realizirati iskrivljavanje stvarnog poslovnog događaja. Prevare se mogu javiti i od strane uposlenika kao i drugih sudionika poslovanja. Forenzička revizija susreće se slučajevima u kojima se iskrivljava poslovni događaj primjerice, na namjernu iskrivljenu i neispravnu klasifikaciju samog događaja što vodi knjiženju istog na netočne računovodstvene pozicije, ili slučajevima u kojima se zlouporabi zakonski propisi,što predstavlja traženje stranputica kojimse žele iskriviti i lažno predstaviti vrijednosti imovine, obveza ili prihoda i rashoda. Često se susreće forenzička revizija krivotvorenjem podataka i knjigovodstvenih isprava, radi porezne utaje i pranja novca,gdje se stvaraju fiktivni dokumenti, kojim se želi izbjeći plaćanje poreza i doprinosa propisanih zakonom. Područje rada forenzičke revizije obuhvaća širok aspekt a forenzički revizor mora raspolagati neophodnim stručnim znanjima iz različitih oblasti znatno doprinijeti sprečavanju nastanka poslovnih prevara unutar poduzeća koje se manifestiraju u pronevjeri sredstava ili lažnim financijskim izvješćima, koje se mogu dokazati neovisnim forenzičkim izvješćima koje sačinjavaju računovodstveni forenzičari. Suvremeno poslovanje u globaliziranom svijetu nameće potrebu efikasnog provođenja kontrola u kompanijama i redefiniranje postojećih postojećim kontrolama koje su unutar Bosne i Hercegovine poznate. Javlja se potreba za izmjenom poslovne strategije, misije i vizije poduzeća, kao i uvođenje suvremenih kontrola, u cilju efikasnijeg i korektnijeg poslovanja. Suvremeno poslovanje u našim kompanijama se sve više usklađuje sa poslovanjem kompanija u svijetu, te se pokazuje sve veća potreba za kontrolama. Postojeće interne i eksterne kontrole, ponekad nisu u adekvatnoj mjeri efikasne, pa je proizašla potreba za forenzičkom revizijom. Rezultati Bosne i Hercegovine u suzbijanju gospodarskog kriminala. Bosna i Hercegovina je poduzela nekoliko mjera u suzbijanju tog oblika kriminala kao što je suradnja SIPE-e i entitetskih agencija za provođenje zakona, početak aktivnosti na uspostavljanju jedinstvene baze podataka kojoj će moći pristupati sve institucije za provođenje zakona. Nisu se realizirali svi postavljeni ciljevi te se očekuje uspostavljanje mreže od strane državnih tijela za suzbijanje i sprječavanje gospodarskog kriminala, što u konačnici nije dovoljno u borbi protiv ovog oblika kriminala. U Bosni i Hercegovini veliki broj poduzećau privatnom vlasništvu iskorištava trenutno stanje, te ne prikazuju ostvarene prihode od prodaje, izbjegavaju plaćanje poreza na promet proizvoda i usluga kao i poreza na dobit. Pomoć pri kreiranju lažnih i fiktivnih financijskih dokumenata, te financijskih izvješća, putem kojih se prikazujulažni rezultati poslovanja, najčešće pružaju uposlenici ovih poduzeća.Obično to čine iz razloga straha zbog gubitka posla, a time se u konačnici oštećuje državni proračun i usporava ekonomski rast zemlje. Siva ekonomija direktno utječe na životni standard i na taj načinugrožava najsiromašnije slojeve stanovništva. Također, treba uzeti u obzir da nelegalno i neregistrirano poslovanje omogućava određenom broju pojedinaca mogućnosti za bogaćenje. Davanjem malog značaja procesima revizije, stvaraju se preduvjeti za razne vrste gospodarskog kriminala. U prvimposlijeratnim godinama u Bosni i Hercegovini, naročito 1996.-2000., zabilježen fenomen pojave naprijed spomenutih „fiktivnih“, „nedostupnih“ i „paralelnih“ poduzeća. Njihov brojpo evidencijama Porezne uprave Federacije BiH, u samoj Federaciji iznosi „fiktivnih“ 516 i„nedostupnih“ 737 poduzeća . Korištena su u svrhu „utaje poreza“ i „pranja novca“, od strane raznih fizičkih i pravnih osoba, što govori u prilog tomu da nije postojala adekvatna zakonska regulativa koja bi pratila navedenu oblast, i pomogla u suzbijanju navedenih kaznenih djela.

**LITERATURA**

1. **Dykeman Francis C., Forensic accounting: the acountant as exper twitness,** Wiley, New York, 1982. 2. Kolenda, S., Forenzičko računovodstvo u otkrivanju prijevara i nepravilnosti u financijskim izvještajima, Magistarski rad 3. Vukoja, B., Katić, B., Korporativno izvješćivanje revizija i analiza, »Revident, Grude, 2013«, Grude, 2013. 4. Vukoja B, Korporativno izvješćivanje revizija i analiza, »Revident Grude 2016«, Grude, 2016. 5. Vukoja B., Revizija financijskih izvještaja gospodarskih društava, „FIRCON“ Mostar,veljača 2007, str.51-57. 6.Vukoja B., Hasanbegović E., Revizija zaliha,FEB,Sarajevo srpanj 2013.,str. 43-62. 7. Vukoja, B., Hasanbegović E., Računovodstvo Osnovnih sredstava, FEB,Sarajevo,februar 2014, str 38-45. 8.Vukoja B., Analiza financijskih izvještaja kao temelj za donošenje poslovnih odluka, International conference development SME, Zenica, 2009, str 345-355. 9.Vukoja, B., Značaj forenzičkog računovodstva i revizije za pouzdanost financijskih izvještaja u BiH, „Financing”, Banja Luka, br.2.8,str. 38-45. 10.Vukoja, B., Mišetić D., Uticaj vrijednosti marke na vrijednost poduzeća, 2nd [International Conference: Economics System of European Union and Accession of Bosnia and Herzegovina](http://unvi.edu.ba/index.php/medunarodne-konferencije), Vitez oktobar, 2012. 11.Vukoja, B. i Katić, B., Prevare u financijskom izvještavanju i metode njihovog činjenja, otkrivanja i prevencije“, FEB,Sarajevo, oktobar 2012, str.23-34. 12.Vukoja, B., Knežević, M., Raguž, M., Uloga i značaj kvalitete financijskih izvješća u unapređenju poslovanja malih i srednjih poduzeća u BiH , ”KVALITET 2013”,. Naučno-stručni skup sa međunarodnim učešćem, Neum, B&H, 06. – 08. juni 2013, str.135-142. 13.Vukoja, B., Kontrola kvalitete rada revizora u BiH po MRS 220, Kongres revizora i računovođa RS, Teslić, Zbornik radova kongresa Savez računovođa i revizora republike Srpske 2013, str .456-472. 14. Vukoja, B., Rast uloge Nadzornih odbora za razvoj Korporativnog upravljanja u BiH, Zbornik radovaMeđunarodne Konferencija u Fojnici, “Finkonzult”, Tuzla, 2014, str.323-344. 15. Vukoja, B., Izić, V., Razvoj interne revizije kao faktora približavanja BiH – Finkonzult Tuzla, ožujak 2014, str.54-62.

1. *Primljeno: 24.05.2018; Prihvaćeno:08.06.2018Submitted: 24-05-2018; Accepted: 08-06-2018*

   **\*Dr.sc. Božo Vukoja, vanredni professor, Fakultet poslovne ekonomije Sveučilišta ,,Vitez,, Travnik.** [↑](#footnote-ref-2)
2. Kolenda S., Forenzičko računovodstvo u otkrivanju prijevara i nepravilnosti u financijskim izvještajima, magistarski rad. [↑](#footnote-ref-3)
3. Kolenda, S., op. isto. [↑](#footnote-ref-4)
4. Ibidem [↑](#footnote-ref-5)
5. Dio govora Lynn Turner (bivši šef računovodstva U.S.Securitiesand Exchange Commisions) dan na 39. godišnjici CorporateCounsel Institute, Northwestern University SchoolofLaw, October 12, 2000. [↑](#footnote-ref-6)
6. Kolenda, S., op. isto. [↑](#footnote-ref-7)
7. http://www.investopedia.com/articles/00/100900.asp [↑](#footnote-ref-8)