

2013

Auditoria

Como a fraude não detectada pode afetar a empresa?



Como a fraude não detectada pode afetar a empresa?

Por Eduardo Person Pardini

Normalmente quando pensamos em fraude, nos vem a mente casos de grande repercussão, envolvendo desvios de grande quantia de dinheiro.

Em uma revista eletrônica especializada em gestão do estado do Arizona um artigo me chamou atenção, pois informava que segundo uma estimativa baseada em diversos estudos realizados pela Business Review, pequenas fraudes realizadas por funcionários somam alguma coisa próximo de US\$ 400 milhões por semana, sendo que a não detecção destes eventos podem ter uma consequência desastrosa em médio prazo para a organização.

O que seriam estas pequenas fraudes? Como podem acontecer? Listamos abaixo as principais categorias de “perdas” originadas por estes eventos:

Perdas financeiras

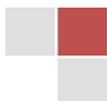
A consequência mais óbvia de uma fraude é a perda financeira. Os livros contábeis podem ter seu equilíbrio e acuracidade prejudicado devido à fraude, contudo os fraudadores, muitas vezes irão alterar de forma fraudulenta estes livros, tornando difícil para os gestores da empresa detectar esta discrepância, principalmente quando os relatórios estão atrasados ou são preparados apenas para fins legais. Este tipo de fraude pode levar a organização a ter problemas financeiros significativos, e em casos graves, a empresa pode simplesmente ficar sem dinheiro. Em casos menos graves, pode haver recusa de cartões de crédito empresarial por falta de pagamento, ou aumento exagerado de pagamentos em atraso, pois o dinheiro esta sendo desviado de seu fluxo normal.

Perda de Inventário

Se você trabalha na indústria, serviços ou varejo a perda de bens tangíveis pode ser um enorme problema. Algumas fraudes são cometidas no varejo através de vendas não registradas, difícil de detectar se não houver um eficiente controle de estoque, ou então por desvio da mercadoria para revendê-la no mercado. Existem relatos de simulação de roubos para encobrir o desvio de bens como computadores, copiadoras etc. Essas perdas de bens tangíveis podem não ser de grande monta, contudo a longo-prazo ira impactar no caixa e um processo de investigação para detectar estes eventos pode custar caro.

Perda de produtividade

Quando os funcionários estão gastando seu tempo tentando descobrir maneiras de roubar, eles não estão sendo produtivos no trabalho. Se os outros funcionários estão cientes ou suspeitam da fraude, eles podem até trabalhar menos. A fraude também pode afetar a produtividade de formas indiretas. Se há falta de dinheiro, o tempo gasto tentando descobrir o a causa, e/ou trabalhando em sua solução, é um tempo perdido que poderia ser mais bem



gasto no crescimento da empresa, desenvolvendo novos clientes ou trabalhando em novos produtos.

Problemas legais

Funcionários não apenas roubam de seus empregadores, mas também pode cometer fraudes contra clientes ou empresas com as quais você faz negócios, por exemplo, roubando números de cartão de crédito ou identidades. Isso pode colocar sua empresa em risco de processos judiciais, principalmente se a vítima afirma que os funcionários não foram supervisionados de perto ou que a empresa permitiu que eles roubassem. Além disso, quando os funcionários são apanhados em esquemas de fraude, as empresas podem se envolver com os casos ilegais, e ser forçado a testemunhar, além de receber uma cobertura negativa dos meios de comunicação.

Tudo isto pode ocorrer independentemente do tamanho da organização, e o impacto não necessariamente segue o mesmo padrão. É de extrema importância à organização ter um bom sistema de controles internos em vigor, uma clara política de melhores práticas de gestão, medidores de desempenho através de relatórios gerenciais e uma contabilidade eficientemente conciliada e analisada tempestivamente.

Não quer dizer que tudo evitará a ocorrência de fraude, contudo ajudará muito a empresa detectar com maior rapidez e facilidade.

Sejam Felizes!

Eduardo Person Pardini

Este texto pode ser utilizado desde que citado a fonte.

