

# 3 sokkoló tény a belső visszaélésekről

## Kinek szól ez a könyv, és miért?

Azoknak a magyar cégtulajdonosoknak, akiknek a cége éves szinten 200 millió és 1 milliárd forint közötti árbevételű termel, elsősorban a gyártás vagy a nagykereskedelem valamely ágazatában. Ezekből a cégekből már van mit lopni, sikkasztani, csalni - sokszor úgy, hogy a tulajdonosnak, vagyis Önnek fel sem tűnik -, de ezeknek a cégeknek a körében még nem ismertek azok a módszerek, amelyek segítségével ezt megakadályozhatják. Mielőtt egy legyintéssel becsukná ezt a könyvet - mondván, hogy ez keveseket érintő, nem komoly probléma -, azért vessen egy pillantást a most következő négy egyszerű statisztikai adatra!

## 75% lopott már a munkahelyéről

Az amerikai Forbes magazinban 2018-ban megjelent felmérésben<sup>1</sup> a munkavállalók 75%-a válaszolta azt,

---

<sup>1</sup> <https://www.forbes.com/sites/ivywalker/2018/12/28/your-employees-are-probably-stealing-from-you-here-are-five-ways-to-put-an-end-to-it>

hogy az élete során lopott már a munkahelyéről. Vagyis négy munkavállalóból három. Igen, ebben a filléres reklámtoll is benne van. De ha ezeknek az eseteknek csak az ötöde nem ilyen banális semmiség, hanem komolyabb tétel, még akkor is ott tartunk, hogy minden hetedik munkavállaló (15%) okozott már érezhető anyagi kárt az aktuális munkahelyének. De mekkora is ez a kár?

## Okozott veszteség: az éves árbevétel 5%-a

A cégen belüli visszaélések megelőzésével és felderítésével foglalkozó szakembereket tömörítő nemzetközi szervezet, az ACFE globális felmérése szerint az ilyen visszaélések által okozott veszteség általában az árbevétel 5%-ára rúg.<sup>2</sup> A szórás elég nagy: vannak ennél sokkal kisebb értékű ügyek is, de nem ritkán csődközeli helyzetet tud okozni néhány enyveskező munkavállaló. Az esetek nagy részére azonban áll ez a statisztikai adat: egy 500 milliós cégben tehát 25 millió forint közötti veszteségre lehet számítani. Az Ön cégében ez a nyereségnek mekkora része? Ráadásul a kkv-szektorban ezek az arányok rosszabbak, a veszteségek arányosan magasabbak, sokszor inkább a 10%-hoz vannak közelebb.

---

<sup>2</sup> Report to the Nations – 2018 Global Study on Occupational Fraud and Abuse (www.acfe.com)

## Az elkövetők fele több, mint 5 éve dolgozott a cégnél

„Az egyik legrégebbi emberem... róla tényleg nem gondoltam volna...” - sokszor hallottam már ezt a mondatot cégvezetők szájából. Utólag. Amikor már csak annyit tudtak tenni, hogy felismerve a problémát, azt a célt tűzték ki, hogy még egyszer ne legyenek belső visszaélés áldozatai. Az ACFE már említett felméréséből az is kiderül, hogy a cégen belüli visszaélések több, mint felénél az elkövető már legalább 5 éve volt a cég alkalmazottja. De mégis hogyan lesz alapvetően becsületes emberekből a céget megkárosító vállalati szarka? Erről szól a következő fejezet.

## Miből lesz a cserebogár?

Mint ahogyan a legtöbb cégben, így Önnél sem bűnözők dolgoznak. Ön sem vesz fel bűnözőket a céghez. Akkor hogyan lehetséges, hogy az előző fejezetben bemutatott horror statisztikai adatok mégis a póre valóságot tükrözik? Ahhoz, hogy egy dolgozójából végül a céget megkárosító vállalati szarka váljon, egy három lépésből álló folyamaton kell keresztülmennie. Ezt a három lépést mutatom be ebben a fejezetben.