Universität Zürich[UZH]

Lehrstuhl für Auditing and Internal Control

Betrug in der Jahresrechnung: Ursachen, Motive und Gegenmassnahmen

Senioren-Kolleg Lichtenstein

Wintersemester 2021/22

27. Januar 2022, 14.20 - 15.50 Uhr

Prof. Dr. Reto Eberle

Copyright: Lehrstuhl für Auditing and Internal Control der Universität Zürich
Jedes Veräussern, Verleihen oder sonstiges Verarbeiten ist verboten.
Alle Rechte, insbesondere der Übersetzung in fremde Sprachen, vorbehalten.
Illustrationen: Marcel Franke | www.typophob.de

Ziel und Zweck des Vortrags

– ***Wer*** begeht aus ***welchen Gründen*** einen Betrug?

– Wer trägt die **Verantwortung** für die Verhinderung von Betrugsfällen und **welche Rolle** kommt dabei dem **Verwaltungsrat** oder der **Revisionsgesellschaft** zu?

Prof. Reto Eberle

Wirtschaftswissenschaftliche Fakultät,
Institut für Betriebswirtschaftslehre

- Lehrstuhl für Auditing and Internal Control, Universität Zürich
- Audit Partner, KPMG
- Mitglied Stiftungsrat FER
- Dr. oec., dipl. Wirtschaftsprüfer

WIRECARD (SFR)

Agenda

1. **Wer betrügt?** Motive und Beweggründe von Wirtschaftskriminellen
2. **Wer verhindert einen Betrug?** Aufgaben und Verantwortung des Verwaltungsrats und der Revisionsstelle
3. **Welche Herausforderungen stellen sich den Wirtschaftsprüfern?** Erwartungslücke, kognitive Verzerrungen
4. **Wie sehen Gegenmassnahmen aus?**
5. **Fragen**

Wer betrügt?

Motive und Hintergründe von Wirtschaftskriminellen

«Ist Wirecard auch in der Schweiz möglich?»

Gategroup-Betrüger ausfindig gemacht

Länderdirektor Nordeuropa entlassen

Wirtschaft 25. Februar 2011, 10:18

Das Catering-Unternehmen Gategroup hat nach eigenen Angaben den Schuldigen für den Millionenbetrug im Unternehmen ausfindig gemacht. Der geschäftsführende Direktor des Tochterunternehmens Gate Gourmet für Nordeuropa wurde entlassen.

sda Dem Mann wird vorgeworfen, Dokumente und Beträge gefälscht zu haben, um absichtlich interne Kontrollen zu umgehen, teilte Gategroup mit. Der Ex-Direktor habe sich bereit erklärt, bei der Rückerstattung des Geldes zu kooperieren.

Wie Gategroup zuvor bekanntgegeben hatte, war das Unternehmen innerhalb von drei Jahren um insgesamt 22 Mio. Fr. erleichtert worden. Der grösste Teil sei vor 2010 angefallen. Vor Berücksichtigung von Rückerstattungen liege der geschätzte Fehlbetrag Ende 2010 bei rund 10 Mio. Franken.

Wegen Veruntreuung

Ex-Buchhalter der Titlisbahnen vor Gericht

Wirtschaftsnachrichten Donnerstag, 14. Februar, 09:20

Ein ehemaliger Buchhalter der Bergbahnen Engelberg-Trübsee-Titlis AG steht am Donnerstag wegen Veruntreuung vor dem Obwaldner Kantonsgericht. Er soll 10,4 Mio. Fr. vom Firmenkonto abgezweigt und in Anlagefonds in Asien investiert haben.

(sda) Am Donnerstag steht ein ehemaliger Buchhalter der Bergbahnen Engelberg-Trübsee-Titlis AG wegen Veruntreuung vor dem Obwaldner Kantonsgericht. Er soll 10,4 Mio. Fr. vom Firmenkonto abgezweigt und in Anlagefonds in Asien investiert haben.

Die Oberstaatsanwältin fordert für den heute 37-Jährigen gemäss Anklageschrift eine vierjährige unbedingte Freiheitsstrafe. Die Anklage lautet unter anderem auf 24-fache Veruntreuung, ungetreue Geschäftsbesorgung und Urkundenfälschung.

Nach Auffassung der Staatsanwaltschaft soll der Buchhalter zwischen Frühjahr 2009 und Sommer 2010 das Geld unberechtigt vom Konto der Titlisbahnen in 24 Transaktionen in Anlagefonds eines asiatischen Firmennetzwerkes investiert haben.

Er tat dies angeblich um den Bergbahnen zusätzliche Erträge zu verschaffen. Die Transaktionen soll er mittels Manipulationen in der Buchhaltung verschleiert haben.

«Ist Wirecard auch in der Schweiz möglich?»

https://www.tagesanzeiger.ch › Zuerich › Stadt

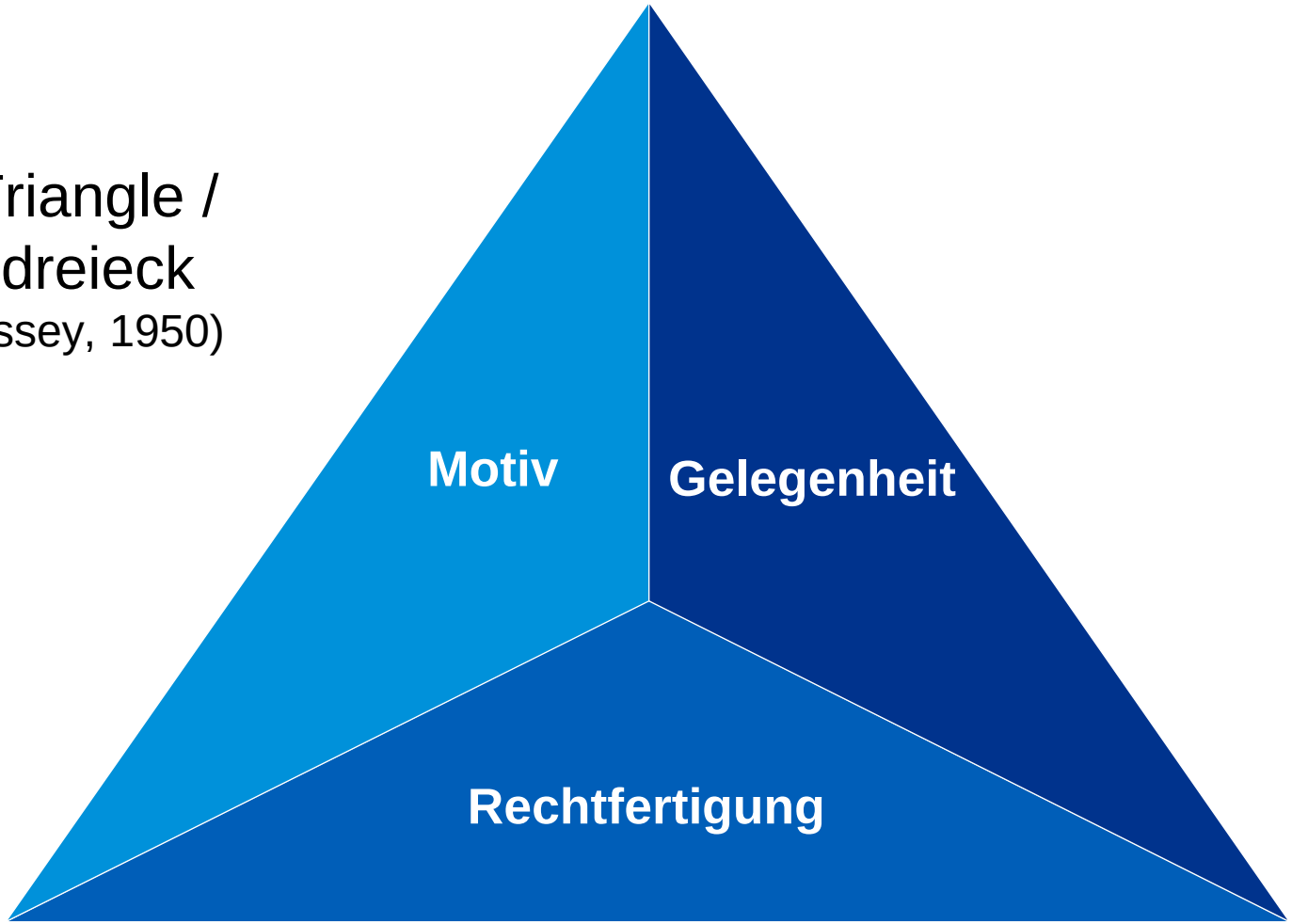
Betrugsverdacht in Zürcher Lettensiedlung – Die ...

29.12.2020 — Über Jahrzehnte beherrschten wenige Männer die **Baugenossenschaft** Letten, darunter **Grossvater**, **Vater** und **Sohn**. Jetzt fehlt viel Geld in der ...

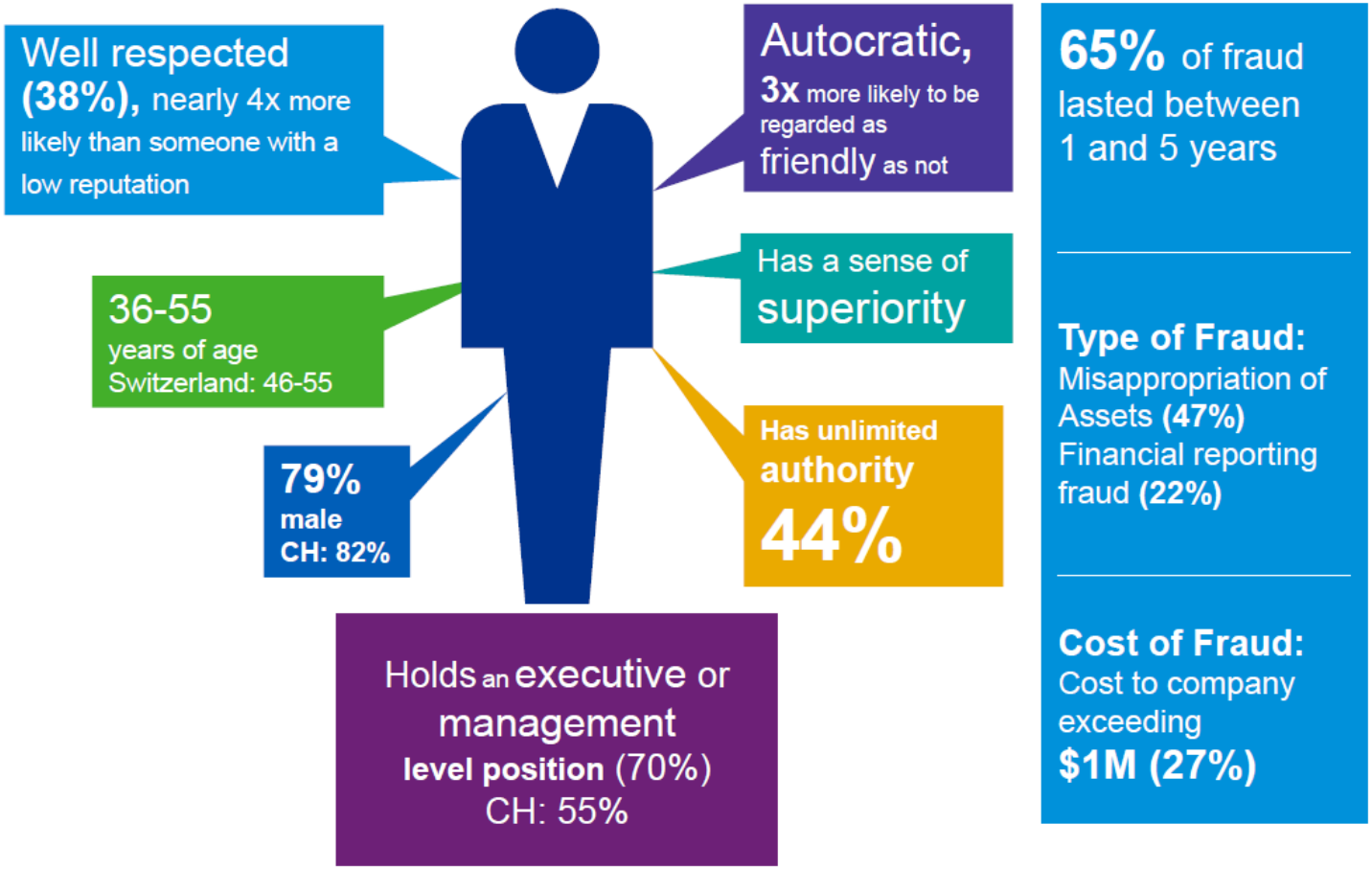
bgl-zuerich.ch

Beweggründe für einen Betrug

Fraud Triangle / Betrugsdreieck
(nach Cressey, 1950)



Profil eines Betrügers/einer Betrügerin



Source: Global Profiles of the Fraudster, KPMG International, 2016

Betrug in der Jahresrechnung (type of fraud)

Die Mehrheit der Fälle (69%) betreffen:

- **Vermögensschädigung** (missapropriation of assets) (47%)
  - Diebstahl von Geld
  - Diebstahl von Waren
  - Bezug von Waren und Dienstleistungen für den Privatgebrauch
- **Bilanzfälschung** (finanical reporting fraud) (22%)
  - Manipulation des Umsatzes
  - Falschdarstellung der Eigenkapitalsituation

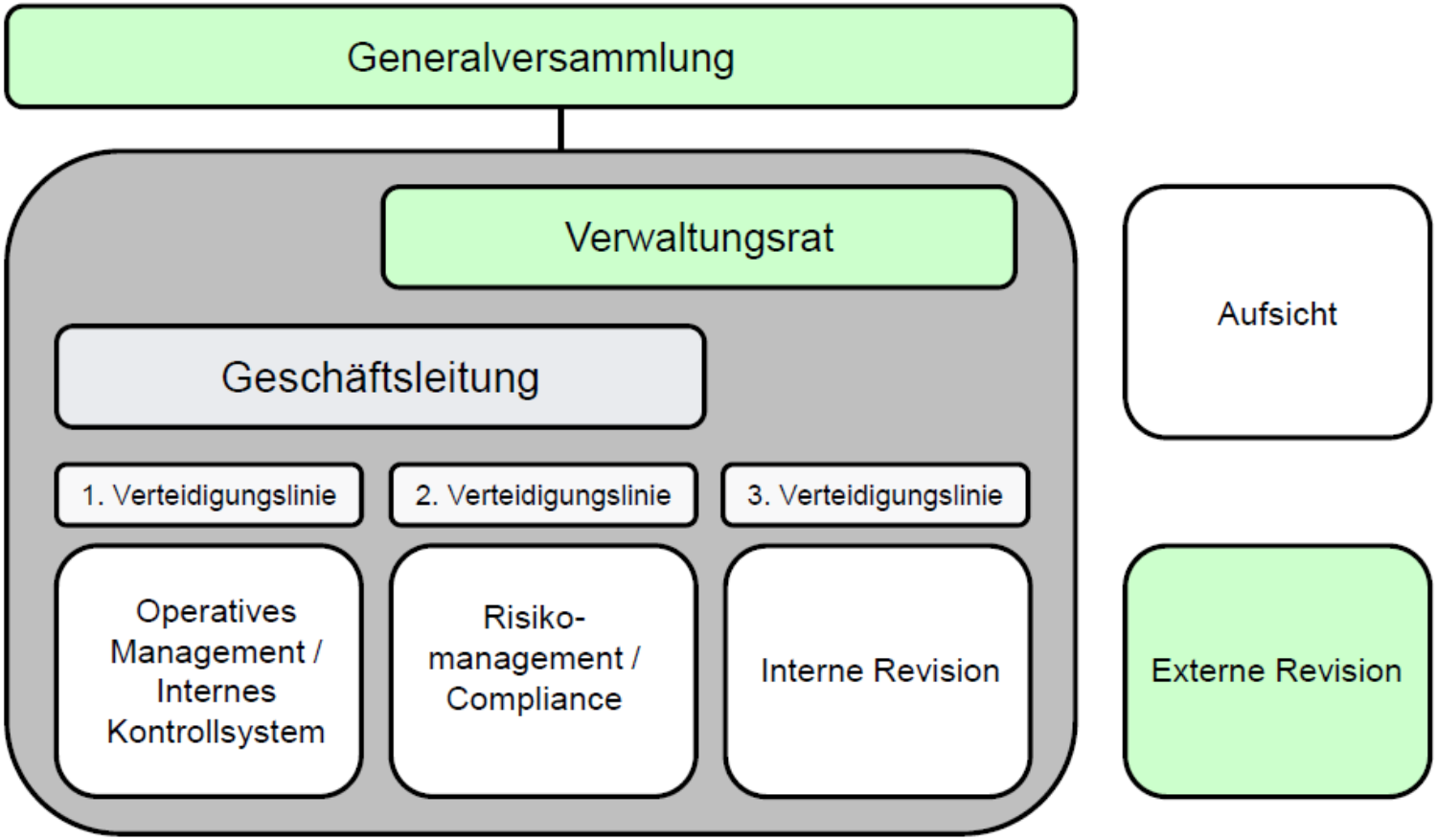
Universität Zürich[UZH]

Lehrstuhl für Auditing and Internal Control

Wer verhindert einen Betrug?

Aufgaben und Verantwortung des Verwaltungsrats und der Revisionsstelle

Corporate Governance in der Schweiz



In Anlehnung an Denneryet al. (2010), S.9.

Aufgaben des Verwaltungsrats

Art. 716a Obligationenrecht zählt zu den unübertragbaren und unentziehbaren Aufgaben u.a.:

- **Oberleitung** der Gesellschaft und die Erteilung der nötigen Weisungen
- ***Ausgestaltung*** des Rechnungswesens und ***der Finanzkontrolle***
- **Oberaufsicht** über die Geschäftsleitung, namentlich im Hinblick auf **die Befolgung der Gesetze, Statuten, Reglemente und Weisungen**

Aufgaben der Revisionsstelle

Art. 728a Obligationenrecht schreibt für die ordentliche Revision folgende Aufgaben fest:

- Prüfen, ob die **Jahresrechnung** (ggf. auch die Konzernrechnung) den gesetzlichen Vorschriften und **den gewählten Rechnungslegungs-vorschriften** entsprechen
- Prüfen, ob der ***Antrag*** des ***Verwaltungsrats über die Verwendung des Bilanzgewinns*** dem Gesetz entspricht
- Prüfung, ob ein internes Kontrollsystem existiert

Merkmale einer Revision

- «Accounting is the language of business» – Vertrauen in die (Finanz-) Zahlen ist entscheidend
- Eine **unabhängige Beurteilung** der Jahresrechnung bezweckt, das Vertrauen der Bilanzleser in die Zahlen zu erhöhen. Zu den Adressaten einer Jahresrechnung gehören das Unternehmen selbst, die Aktionäre, die kreditgebenden Banken, der Staat und die Öffentlichkeit
- Die Wirtschaftsprüferbranche arbeitet weltweit nach denselben Vorgaben (sog. Prüfungsstandards)
- Im Zentrum steht das Risiko, dass eine Jahresrechnung (→ ***finanzielle Berichterstattung***) einen wesentlichen Fehler enthalten könnte (→ ***risikoorientierter Ansatz***, → ***Wesentlichkeit***)
- Konsequenz: «keine integrale Legalitätsprüfung»

KEVIN WILL WIRTSCHAFTSPRÜFER WERDEN
TOMASCHOFF 20

Welche Herausforderungen stellen sich den Wirtschaftsprüfern?

Erwartungslücke, kognitive Verzerrungen

Erwartungslücke

Forbes.com

Financial Services

Where Were The Auditors?

Elizabeth MacDonald 11.06.06

AMERICAN BANKER

ACCOUNTABLE

Where Was Auditor PwC When Its Client Barclays Gamed Libor?

Basler Zeitung

Jetzt wird gegen Revisions-Firma ermittelt

Die KPMG, Europas grösste Wirtschaftsprüferin, ist nun in der Postauto-Affäre i Ermittlern geraten.

17.02.2018

Neue Zürcher Zeitung

RECHNU

Nicht einmal Wirtschaftsprüfer sind unfehlbar

Keine Versicherung gegen den Konkurs

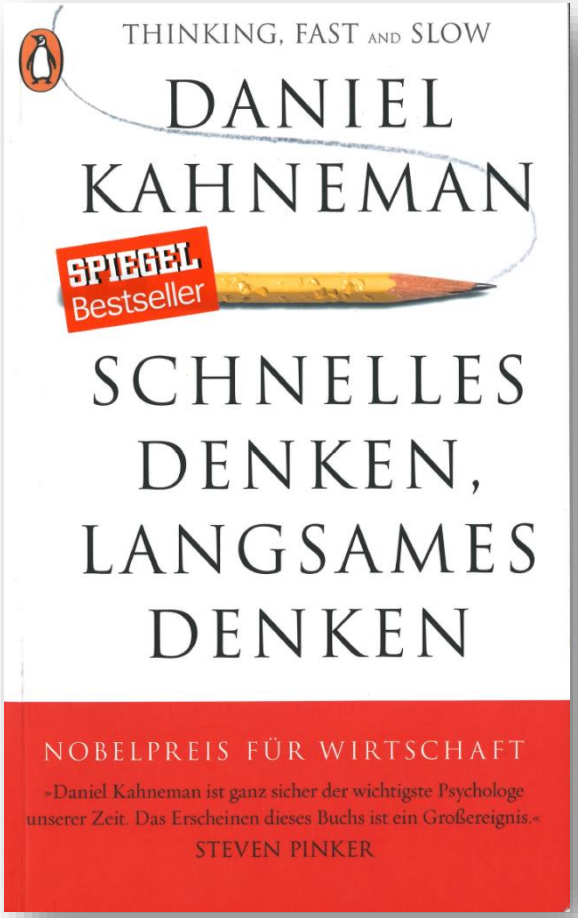
Bei jeder Finanzkrise fragt sich die Öffentlichkeit, wieso die als Wachhunde verstandenen Prüfer nicht früher gewarnt hätten.

(NZZ, 15.04.2014)

https://www.3sat.de/gesellschaft/makro/wirtschaftsdokumentation-big-four-wirtschaftspruefung-unter-beobachtung-100.html

Kognitive Verzerrungen (Bias)

- Solving the Wrong Problem
- Rush-to-solve-Bias
- Availability Bias (Verfügbarkeits-verzerrungen)
- Confirmation Bias (Bestätigungs-verzerrung)
- Overconfidence Bias (Selbstüber-schätzungsverzerrung)
- Anchoring and Adjustment Bias (Anker- und Anpassungsverzerrung)



«Wer ist der Mörder?»

Ein Beispiel für Aufmerksamkeitssteuerung

Wie sehen Gegenmassnahmen aus?

Ziel:
«Corporate Integrity» / Wertemanagementsystem

Weg ins Ziel (Erfolgsfaktoren):

- Good Corporate Governance
- Unternehmenskultur
- Normenkonformes Verhalten
- Interne und externe Revision

Wirtschaftsprüfung der Zukunft

z.B. Helix von EY

oder Clara von KPMG

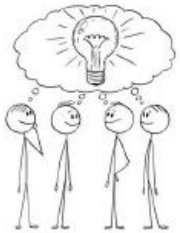
Wirtschaftsprüfer/in der Zukunft

Analyse & Datenverarbeitung

Skill-Set einer Wirtschaftsprüferin / eines Wirtschaftsprüfers

Psychologie

Business Development



Teamwork

Strategie

Forensics

Kommunikation & Verhandlung

Präsentation & Moderation

Projektmanagement

istockphoto.com, Internet; pinterest.ch, Internet.

Haben Sie Fragen?

Angaben zur Person

Prof. Dr. Reto Eberle (1966) ist dipl. Wirtschaftsprüfer und von der Eidg. Revisionsaufsichtsbehörde zugelassener Revisionsexperte.

Als a.o. Professor hat er den Lehrstuhl für Auditing and Internal Control am Institut für Betriebswirtschaftslehre an der Universität Zürich inne. Er ist zudem als Audit Partner im Department of Professional Practice bei KPMG tätig.

Er forscht und publiziert zur Wirtschaftsprüfung in der Schweiz (Swiss Audit Monitor), zur Rechnungslegung (Rechnungslegungsrecht und Swiss GAAP FER) und zum Revisionsrecht (Zürcher Kommentar).

Reto Eberle ist Mitglied des Stiftungsrates der FER, des Rechnungslegungsgremiums für den öffentlichen Sektor und der Kommission für Rechtsfragen von economiesuisse. Zudem ist er Modulleiter «Professional Judgement» im Wirtschaftsprüfer-Lehrgang der EXPERTsuisse.

✉ reto.eberle@business.uzh.ch ✆ 044 634 59 91 🖹 Plattenstrasse 14, 8032 Zürich

Weitere Quellen zur Wirtschaftsprüfung in der Schweiz (I)
www.swissauditmonitor.ch (für börsenkotierte Unternehmen)

Weitere Quellen zur Wirtschaftsprüfung in der Schweiz (II)
www.auditorstats.ch (für nicht-kotierte Unternehmen)

auditorstats.ch
DIE REVISOREN-DATENBANK

Jetzt auch für unsere Kollegen aus der Romandie!

Start | Unser Angebot | Dynamische Auswertungen | Mandantenlisten | Revisionsunternehmen | Firmen | Revisionsstelle finden

Suchen Sie nach einer Firma oder einem Revisionsunternehmen:

Los!

Wilkommen auf auditorstats.ch - Der umfassenden Schweizer Revisoren-Datenbank!

auditorstats.ch bietet Ihnen detaillierte Statistiken zum Schweizer Revisionsmarkt. Zum Beispiel hilft Ihnen unsere Datenbank beim...

- Verstehen der Schlüsselfaktoren des Schweizer Markts für Revisionsdienstleistungen. Mehr...
- Durchführen von dynamischen Analysen, die Ihre individuellen Fragen zum Revisionsmarkt beantworten. Welches sind die beliebtesten Wirtschaftsprüfer in der Zentralschweiz? Wieviele Stiftungen werden im Kanton Genf geprüft? Wer prüft die meisten Vereine in der Schweiz? Finden Sie es hier heraus.
- Nachverfolgen Ihrer Revisionsmandate. Wissen Sie genau, wie viele Revisionskunden Sie haben und wie lange Sie diese schon revidieren? Mit unseren Mandantenlisten sehen Sie auf einen Blick alle Kunden eines beliebigen Schweizer Revisionsunternehmens. Mehr erfahren...
- Nachschlagen der grundlegenden Informationen zu allen Einzelunternehmen, Personengesellschaften und juristischen Personen in der Schweiz. Wer prüft eigentlich Ihre Konkurrenz? Hier herausfinden.
- Finden einer passenden Revisionsstelle für Ihr Unternehmen. Wer prüft eigentlich die meisten Unternehmen in Ihrer Region? Finden Sie es hier heraus!

Letzte Revisionsstellenwechsel

Firma	Sitz	Mandatsbeginn	Neue Revisionsstelle	Sitz Revisionsstelle
Casa Ferlin AG	Zürich	26.02.2021	Contor Treuhand AG	Zürich
Oberson SA Construction	Sâles	26.02.2021	Fidubor SA	Bulle

Anmeldung

Benutzername:

Passwort:

Anmelden | Abo einrichten

Aktuelle Schlüsselstatistiken

# Gesellschaften in der Datenbank	674'939
# Gesellschaften, die eine Revisionsstelle haben könnten	485'351
# Gesellschaften mit Revisor	95'260

Weitere Quellen zur Wirtschaftsprüfung in der Schweiz (III)
EXPERTsuisse (Branchenverband der Wirtschaftsprüfer/innen)