**Některé účetní podvody – ke zkoušce**

* Důvody k podvodu:
  + Zakrytí ztráty
  + Poškození věřitelů a majitelů účetní jednotky
  + Konflikt osobního a firemního prospěchu
  + Snížení či úplné vyhnutí se daňové povinnosti

Manipulace s VH

* Zvýšení / snížení VH
  + Zvýšení VH – fiktivní výnosy, lepší pozici před bankou
  + Snížení VH – fiktivní náklady, za účelem nižší daňové povinnosti
* Nepravděpodobné účetní případy
  + Dohadné položky nákladů / výnosů
  + Rezervy tvorba / čerpání
  + Přeceňování, zpětné nákupy aktiv apod.
  + Snížení VH
    - Tvorba rezerv
    - Nižší čerpání rezerv
    - Tvorba vyšších odhadovaných nákladů
    - Tvorba nižších odhadovaných výnosů

Transakce se spřátelenými stranami

* Zaměstnání či najmutí spřátelené strany
* Tato účetní jednotka od spřátelené účetní jednotky odebírá fiktivní služby na které jsou vystaveny faktury, ale tyto faktury nejsou proplaceny = nadhodnocení výsledku hospodaření
* Enron
* Další variantou je nákup bezcenného zboží, výrobků, prodej aktiv mezi společnostmi za výrazně nižší / vyšší ceny atd.

Nadceňování

* Poškozenou stranou je stát, pomocí státní zakázky
* Spřátelená instituce z oblasti veř. správy odsouhlasí zakázku, která je předražená
* Realizovaný nadstandardní zisk je rozdělen se spřátelenou institucí

Ponzi-scheme

* podvodné investiční operace, kde investoři svěřují provozovateli fondu peníze za účelem jejich zúročení, avšak provozovatel tyto peníze dále neinvestuje, a namísto toho pouze vyplácí prostředky fondu jen některým investorům
* Pyramida, letadlo …
* Vstupní poplatek / investiční vklad
* Podíl ze vstupních poplatků
* Exponenciální růst
* Poměr 1 : 10 vydrží maximálně 10 kol (10 kolo potřebuje 11 111 111 111 lidí

Praní dotačních prostředků

* Poskytnutí účelové dotace
* Kontraktace partnera, dodavatele
* Dodavatel fakturuje (ideálně služby)
* Následně dodavateli je vyfakturováno (ideálně služby)
* Účetní jednotka má hotovost bez účelové vazby, poníženou o provizi

Praní špinavých peněz

* legalizace výnosů z trestné činnosti je jednání, které se snaží zastřít nezákonný původ **peněz** a vzbudit dojem, že se jedná o **peníze** nabyté legálně
* Zdroj nelegálních příjmů
* Velký objem „špinavé“ hotovosti
* Firma, která běžně přijímá velké objemy hotovosti a nic za ně neposkytuje / poskytuje službu
* Zdroj „čisté“ hotovosti
* Rozdělení HV mezi zakladatele

Kolotočové podvody

* Firma A obdrží fakturu od B
* Odečte si DPH, nárokuje jej po státu
* Obdrží DPH
* Rozdělí odměny / zaplatí faktury za služby a zkrachuje
* Inovace – faktura není zaplacena, DPH je po určitém období vrácena