

BRONNEN
BEELD SIMONE VAN ES

Fraud Examination

HET 'FAVORIETE' BOEK VAN PETER SCHIMMEL



Maandelijks beschrijft een lezer van 'de Accountant' die ene vakinhoudelijke publicatie die hem of haar het meest heeft beïnvloed of dat managementboek dat in het geheugen staat gegrift. Deze maand: Peter Schimmel, director bij LEGG, expert services, forensic accounting.

Er zijn beroepsbroeders die onmiddellijk aan mij denken als zij het boek 'Fraud Examination' van W. Steve Albrecht zien. Ik heb sinds 2002 ongeveer veertig exemplaren van dit boek cadeau gedaan aan collega's. Ook mijn eigen exemplaar van de laatste druk (2007) ben ik alweer een maandje kwijt. Ik geef het boek cadeau, zodat

mijn collega's, waar dan ook ter wereld, over een gemeenschappelijk uitgangspunt beschikken. En dat werkt. Ik kan bij lastige discussies simpelweg naar de toepasselijke pagina verwijzen zodat misverstanden worden voorkomen.

Albrecht is een van de éminences grise van de forensic audit. Begonnen bij Arthur Andersen, werkt hij al weer heel lang voor zichzelf. Hij maakte faam als ACFE-bestuurder en -prominent. Tegenwoordig schrijft hij boeken met zijn twee zoons, altijd over fraude.

Het boek kan niet op tegen het veel modernere *The Handbook of Fraud Deterrence* van Harry Cendrowski e.a. Maar de charme van Albrecht is dat hij schrijft alsof hij

het allemaal zelf heeft bedacht en meegemaakt. En misschien is dat ook wel zo. Het zeer leesbare boek is uitermate compleet, met veel beschrijvingen van theorie, definities, onderzoekstechnieken, praktijkcases en toetsvragen. Er wordt goed aandacht gegeven aan hoe dit alles past bij de huidige corporate governance en accountantsrichtlijnen. Een heerlijk boek om als docent te gebruiken maar ook voor zelfstudie.

'Fraud Examination' is één van de eerste boeken dat de aanpak van fraude niet uitsluitend incidentgericht beziet, maar vooral nadruk legt op frauderisicomanagement als continu organisatorische noodzaak. Fraude is immers de uitkomst van een samenloop van omstandigheden die zowat elk mens in elke organisatie tot niet integer gedrag kan aanzetten; fraude is daarom inherent aan iedere organisatie.

Dat 'mijn' boek indruk maakt op collega's, bleek mij begin 2006 toen ik in Italië een boekhoudfraude mocht uitzoeken voor een Nederlands beursgenoteerd bedrijf. Ik had mijn collega Enrico Cimpanelli gevraagd mij te helpen. Bij onze eerste ontmoeting kreeg ik van hem een boek met daarin een foto van zichzelf. De foto maakt deel uit van een serie waarbij mensen hun lievelingsvoorwerp aan de camera tonen. De foto's zijn gemaakt door Ferdinando Scianna, een wereldberoemde Magnum-fotograaf. Enrico staat met een stralende glimlach op de foto en toont de eerste druk van het boek 'Fraud Examination'. Onze samenwerking kon niet meer stuk.

FAVORIET ALGEMEEN

Het leven is vurrukkulluk (1961) van Remco Campert, een hilarische vrijgevochten zondag begin jaren zestig waarop Kees de Jongen, oud en beroofd, zijn jeugdliefde Rosa Overbeek terugvindt als retirademevrouw in het Vondelpark



ANIMAL SPIRITS

De klassieke economische theorie van Adam Smith hanteert het uitgangspunt dat de mens een rationeel handelend wezen is. De auteurs van dit boek vragen zich af hoe dan de kredietcrisis is te verklaren, en ze geven zelf het antwoord. In navolging van John Maynard Keynes stellen zij dat mensen niet alleen worden voortgedreven door rationele overwegingen, maar ook door psychologische drijfveren. Deze 'animal spirits' worden stelselmatig veronachtzaamd in het bedrijfsleven, de economische wetenschap, de politiek en de toezichhouders. Akerlof en Shiller behandelen begrippen als 'vertrouwen en 'rechtvaardigheid' en beargumenteren dat deze en andere irrationele factoren in de macro-economische wetenschap een plek dienen te krijgen om beter te voorspellen en te verklaren hoe mensen in economisch opzicht handelen. En volgens de auteurs had de kredietcrisis er misschien wel mee voorkomen kunnen worden.

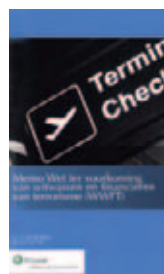
Animal spirits - how human psychology drives the economy, and why it matters for global capitalism, G. Akerlof, R. Shiller, Princeton University Press, ISBN 978-0-691-14233-3



DUURZAMER ONDERNEMEN

"(...) er zijn nog een heleboel mensen die gewoon doorleven alsof we nog zes planeten achter de hand hebben." Marleen Janssen Groesbeek heeft een missie, zoveel wordt wel duidelijk uit dit boek. Dit boek sluit aan bij vele opiniestukken van diverse auteurs in de afgelopen anderhalf jaar waarin de hoop werd uitgesproken dat de huidige economische crisis een opmaat is naar een andere inrichting van de economische processen. Het streven naar winst blijft natuurlijk belangrijk, maar er dient ook optimaal rekening te worden gehouden met mens, milieu en klimaat. Janssen Groesbeek geeft geen theoretisch exposé maar behandelt de huidige stand van zaken en geeft daarbij ook aan waar Nederlandse bedrijven mee bezig zijn. Inclusief een hoofdstuk over de rapportage en verantwoording van maatschappelijk verantwoord ondernemen.

Duurzamer ondernemen, M. Janssen Groesbeek, Uitgeverij Business Contact, ISBN 978 90 470 0004 4



WITWASSEN EN FINANCIEREN VAN TERRORISME

Op 1 augustus 2008 is de WWFT (Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme) van kracht geworden. Om financiële instellingen, haar functionarissen en overige professionals (waaronder accountants) enige houvast te geven in het daadwerkelijk opsporen van witwaspraktijken geven Van den Broeke en Hoff geven in deze publicatie uitleg bij alle nieuwe voorschriften. Het boek is ingedeeld op onderwerp met daarbij alle relevante bepalingen die van belang zijn bij de implementatie van de WWFT en het gebruik ervan in de financiële praktijk. De hoofdonderwerpen zijn het cliëntenonderzoek, de meldingsplicht bij ongebruikelijke transacties, de toezichhouders en strafrechtelijke handhaving. De complete tekst van de WWFT en diverse andere regelgeving zijn als bijlagen opgenomen.

Memo Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (WWFT), P.J. van den Broeke en R.J. Hoff, Kluwer, ISBN 978 90 13 06112 3

BRONNEN
TEKST **ROB HEINSBROEK**

LEESVOER

Accountant.nl

Voor uitgebreidere besprekingen van deze boeken en eerder besproken boeken, zie Accountant.nl.

STUDENT AAN DE SCHRIJFTAFEL

Maandelijks een overzicht van verse afstudeerscripties met een waardering van acht of hoger.

MATERIALITEIT: DE OPENBARING

Materialiteit is typisch zo'n begrip dat eigenlijk alleen voor accountants betekenis heeft. En als er al een uitleg aan wordt gegeven door de cliënt of het maatschappelijk verkeer, wordt het maar al te vaak verstaan als een nagenoeg onbegrensde zekerheid in de controle. Treubusch en

Van den Barselaar pogen in hun scriptie de verwachtingskloof te verkleinen door openbaarmaking van de gehanteerde definities door accountants en een uniformering van de door accountants gebruikte rekenmethode - het uitdrukken van materialiteit in een bedrag of in een percentage. De wensen van het maatschappelijk verkeer zijn door hen geïnventariseerd en vervolgens is gekeken of er onder de openbaar accountant draagvlak voor de wensen te vinden is. Aanbevolen wordt om de materialiteit zorgvuldig af te spre-

ken tussen accountant en gecontroleerde, waarbij het professional judgment van de accountant bepalend moet blijven. Tot slot hebben beide auteurs nog enige aanbevelingen voor het NIVRA, waaronder het formaliseren in de NV COS van de berekeningswijze, en meer actieve communicatie met het maatschappelijk verkeer.

J. Treubusch en R. van den Barselaar - *Materialiteit: de openbaring - Onderzoek naar de verwachtingskloof tussen maatschappelijk verkeer en accountant omtrent het begrip materialiteit, NIVRA-Nyenrode.*

Al deze scripties zijn beschikbaar bij het NIVRA Kennis- & Informatiecentrum. Accountancyscripties gewaardeerd met een acht of hoger komen in aanmerking voor deze rubriek. Stuur ze naar: Koninklijk NIVRA, Kennis- & Informatiecentrum, Postbus 7984, 1008 AD Amsterdam.