

Περιεχόμενα

ΠΡΟΛΟΓΟΣ	9
ΜΕΡΟΣ 1^ο	13
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1	15
1.1 Εισαγωγή.....	15
1.2 Η Θεωρία της Απάτης υπό το Πρίσμα του Ελέγχου.....	17
1.3 Η περίπτωση της απάτης των δεικτών	19
1.4 Το σκάνδαλο της χειραγώγησης των επιτοκίων του βρετανικού διατραπεζικού δείκτη Libor.....	22
1.5 Σώμα Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος - ΣΔΟΕ.....	24
1.6 Το Τρίγωνο της Απάτης.....	26
1.6.1 Πίεση-Κίνητρα	27
1.6.2 Ευκαιρία	28
1.6.3 Συμπεριφορά-Εκλογίκευση	28
1.7 Στρατηγικές απόκρυψης έναντι Στρατηγικών Πρόληψης.....	30
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2	35
2.1 Κατηγορίες απάτης.....	35
2.2 Απάτη στις Δαπάνες.....	37
2.2.1 Εταιρίες – Βιτρίνα	37
2.2.2 Απάτη μέσω Αγορών.....	38
2.2.3 Κάρτες προμηθειών	38
2.2.4 Εκτροπή – παραπλάνηση πληρωμών	39
2.2.5 Λογαριασμοί πληρωτέοι.....	39
2.3 Απάτη στις Συμβάσεις.....	40
2.3.1 Βήματα Σχεδίου Ελέγχου Απάτης Συμβάσεων	40

2.4 Δωροδοκία.....	43
2.4.1 Κατανόηση νομικών όρων	43
2.4.2 Ορισμοί λογιστικών ελέγχων και νομικοί ορισμοί.....	44
2.4.3 Έλεγχος στοιχείων.....	45
2.4.4 Στοιχεία ελέγχου.....	45
2.5 Απάτη εσόδων	46
2.5.1 Κατάχρηση εισπράξεων	46
2.5.2 Άλλα σχέδια κατάχρησης.....	48
2.5.3 Εταιρίες βιτρίνα.....	49
2.5.4 Ψεύτικες επιστροφές πελατών.....	50
2.6 Απάτη μισθοδοσίας.....	50
2.6.1 Υπάλληλοι «φαντάσματα»	51
2.6.2 Καταβολή μισθών πέραν του κανονικού.....	52
2.6.3 Συνέχεια μισθοδοσίας σε υπαλλήλους που έχουν αποχωρήσει	53
ΜΕΡΟΣ 2^ο	55
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3	57
3. Η ωραιοποίηση των ισολογισμών.....	57
3.1 Παραποίηση οικονομικών καταστάσεων.....	58
3.2 Κίνητρα παραποίησης.....	59
3.3. Οι συνθήκες που επικρατούν στον επιχειρηματικό κλάδο.....	59
3.3.1 Δανεισμός από τις τράπεζες	59
3.3.2 Άντληση κεφαλαίων από τα χρηματιστήρια	60
3.3.3 Φοροδιαφυγή.....	60
3.3.4 Συγχωνεύσεις και εξαγορές.....	60
3.3.5 Μέτοχοι και μερισματική πολιτική μιας επιχείρησης	60
3.4 Απάτη σε σχήμα «πυραμίδας» - «αεροπλανάνια».....	61
3.5 Στατιστικά στοιχεία οικονομικών εγκλημάτων στην Ελλάδα και Ευρώπη.....	63
3.6 Τα οικονομικά εγκλήματα σε διεθνές επίπεδο.....	66

3.7 Τα οικονομικά εγκλήματα στην Ελλάδα.....	69
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4	75
4.1 Σύσταση και Λειτουργία Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών	76
4.1.1 Αποκλειστικές αρμοδιότητες Σ.Ο.Ε.Λ.	76
4.1.2 Εποπτικό συμβούλιο.....	78
4.1.3 Γενική Συνέλευση.....	78
4.1.4 Εταιρίες ή κοινοπραξίες ελεγκτών	79
4.1.5 Ελεγκτικό έργο	79
4.2 Εκθέσεις εσωτερικού – εξωτερικού ελέγχου	81
4.2.1 Τρόπος υποβολής εκθέσεων εσωτερικών ελεγκτών	81
4.2.2 Τρόπος υποβολής εκθέσεων εξωτερικών ελεγκτών.....	82
4.3 Η έκθεση ελέγχου εξωτερικών ελεγκτών.....	82
4.4 Τύποι εκθέσεων και το περιεχόμενό τους	83
4.5 Θεωρία ελέγχου απάτης	84
4.5.1 Προγράμματα καταπολέμησης.....	85
4.5.2 Έλεγχος απάτης και COSO	87
4.5.3 Πρόληψη απάτης και διαδικασίες ελέγχου.....	88
4.5.4 Διαδικασίες ανίχνευσης οικονομικής απάτης	88
4.5.5 Διαδικασίες αποτροπής της απάτης.....	89
4.5.6 Διαδικασίες δίωξης της απάτης	89
4.6 Υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου	90
4.6.1 Στρατηγική ελέγχου προσδιορισμένου κινδύνου απάτης.....	90
4.6.2 Στάδια εκτέλεσης του ελέγχου	91
4.6.3 Προκαταρκτική εξέταση.....	91
4.6.4 Ενδελεχής εξέταση και ανάλυση.....	92
4.6.5 Αποδοτικότητα υπηρεσιών εσωτερικού ελέγχου	93
4.6.6 Προοπτικές και χαρακτηριστικά εσωτερικού ελέγχου και ελεγκτή.....	94

ΜΕΡΟΣ 3^ο	95
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5	97
5.1 Αυτονομία εσωτερικού ελέγχου.....	98
5.2 Ελεγκτική διαδικασία έναντι διαδικασίας εσωτερικού ελέγχου	99
5.3 Ο σκοπός του εσωτερικού ελέγχου	100
5.4 Είδη ελέγχου.....	101
5.5 Οι περαιτέρω διακρίσεις του εσωτερικού ελέγχου	102
5.6 Τραπεζική απάτη.....	104
5.7 Η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου στις Τράπεζες.....	106
5.8 Υιοθέτηση πρακτικών	107
5.9 Ανάπτυξη στρατηγικού σχεδίου.....	108
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6	111
6.1 Νομιμότητα και ποιότητα προσωπικού.....	112
6.2 Προσφορά στην κοινωνία και σεβασμός προς το περιβάλλον	113
6.3 Σύγκρουση συμφερόντων – Διαδικασίες συμμόρφωσης.....	114
6.4 Αποφυγή δωροδοκίας και διαφθοράς.....	116
6.5 Απαγόρευση επιχορηγήσεων σε Πολιτικά Κόμματα.....	117
6.6 Τήρηση αρχείων, οικονομικός έλεγχος και κοινοποιήσεις	117
6.7 Ορθή χρήση των πληροφοριών μιας εταιρίας από τους ελεγκτές... ..	118
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ	121
Παράρτημα Α	123
Παράρτημα Β	193
Παράρτημα Γ	205
Παράρτημα Δ	255
Παράρτημα Ε	259
Βιβλιογραφία	263