

Spis treści

<i>Przedmowa do wydania polskiego</i>	vi
<i>Przedmowa</i>	vii
<i>O ACFE</i>	x
1. WPROWADZENIE	1
Omówienie	1
Definicja oszustw i nadużyć z wykorzystaniem stanowiska	1
Badania nad oszustwami i nadużyciami z wykorzystaniem stanowiska	5
Oszustwa i nadużycia z wykorzystaniem stanowiska: Narodowy raport z 2004 roku	24
CZĘŚĆ I. SPRZENIEWIERZENIE MAJĄTKU	49
2. WPROWADZENIE DO SPRZENIEWIERZENIA MAJĄTKU	51
Omówienie	51
Definicja majątku	51
Jak sprzeniewierzenie majątku wpływa na księgi rachunkowe	52
3. PRZECHWYTYWANIE	63
 <i>Analiza przypadku: cichy doktor ek robił dobrą minę</i>	63
Omówienie	67
Dane na temat przechwytywania z Narodowego sondażu ACFE z 2004 roku	67
Nieewidencjonowana sprzedaż	73
Zaniżone przychody i należności	77
Kradzież czeków otrzymywanych pocztą	78
 <i>Analiza przypadku: pan od napojów wypływa na głęboką wodę</i>	80
Przechwytywanie czasowe	83
Realizacja kradzionych czeków	84

Ukrycie kradzieży	87
Wykrywanie	92
Zapobieganie	93
4. KRADZIEŻ GOTÓWKI	97
— <i>Analiza przypadku: kasjerka bankowa zatrzymana za kradzież</i>	97
Omówienie	100
Dane na temat kradzieży gotówki z Narodowego sondażu ACFE z 2004 roku	100
Wpływy gotówkowe	105
Kradzież gotówki z depozytów bankowych	110
— <i>Analiza przypadku: stary numer z fikcyjnym audytem nadal aktualny</i>	113
Inne rodzaje kradzieży	115
Wykrywanie	115
Zapobieganie	117
5. PRZERABIANIE CZEKÓW	119
— <i>Analiza przypadku: wilk w owczej skórze</i>	119
Omówienie	122
Dane na temat przerabiania czeków z Narodowego sondażu ACFE z 2004 roku	122
Oszustwa z podrobieniem podpisu wystawcy	128
Czeki przejęte	133
Podrabianie indosu	133
Zmiana remitenta	137
Zakamuflowane czeki	140
Upoważniony wystawca	141
Ukrywanie	144
— <i>Analiza przypadku: od czego są przyjaciele?</i>	146
Wykrywanie	152
Zapobieganie	153
6. NIEUCZCIWE WYPŁATY Z KASY	157
— <i>Analiza przypadku: od degradacji do machinacji</i>	157
Omówienie	160
Dane na temat nieuczciwych wypłat z kasy z Narodowego sondażu ACFE z 2004 r.	160
Sfałszowane zwroty	165

Spis treści

— <i>Analiza przypadku: cicha zbrodnia</i>	167
Fałszywie anulowane operacje	170
Ukrywanie wypłat z kasy	172
Wykrywanie	173
Zapobieganie	174
7. MANIPULOWANIE FAKTURAMI	175
— <i>Analiza przypadku: akademia medyczna leczy oszustwa i nadużycia</i>	175
Omówienie	179
Dane na temat manipulowania fakturami z Narodowego sondażu ACFE z 2004 roku	179
Oszustwa przynoszące gotówkę	184
Fakturowanie za pośrednictwem firmy fasadowej	184
Fakturowanie bez współudziału dostawcy	189
— <i>Analiza przypadku: jak pewne czasopismo nie wyczuło pisma nosem</i>	190
Zakupy osobiste za pieniądze firmy	194
Wykrywanie	200
Zapobieganie	201
8. MANIPULOWANIE LISTĄ PŁAC I ROZLICZANIEM WYDATKÓW SŁUŻBOWYCH	203
— <i>Analiza przypadku: uśmiech proszę!</i>	203
Omówienie	206
Dane na temat manipulowania listą płac z Narodowego sondażu ACFE z 2004 roku	206
Manipulowanie rozliczaniem wydatków służbowych	222
— <i>Analiza przypadku: twarde ładowanie oblatanego oszusta</i>	222
Omówienie	225
Dane na temat manipulowania wydatkami służbowymi z Narodowego sondażu ACFE z 2004 roku	225
Wykrywanie manipulowania listą płac	236
Wykrywanie manipulowania wydatkami służbowymi	237
Zapobieganie manipulowaniu listą płac	238
Zapobieganie manipulowaniu wydatkami służbowymi	240
9. ZAPASY I INNE SKŁADNIKI MAJĄTKU	241
— <i>Analiza przypadku: na tropie złodziei układów scalonych</i>	241
Omówienie: dane na temat sprzeniewierzenia majątku niegotówkowego z Narodowego sondażu ACFE z 2004 roku	244

Spis treści

Nadużywanie zapasów i innych składników majątku	250
Kradzież zapasów i innych składników majątku	251
— Analiza przypadku: twarde dyski i pech	258
Ukrywanie	263
Wykrywanie	265
Zapobieganie	269
CZĘŚĆ II. PRZEKUPSTWO I KORUPCJA	271
10. PRZEKUPSTWO	273
— Analiza przypadku: dlaczego te meble się rozpadają?	273
Omówienie	276
Dane na temat korupcji z Narodowego sondażu ACFE z 2004 roku	280
Przekupstwo	285
— Analiza przypadku: nie spuszczać oka z pośrednika	295
Korzyść majątkowa lub osobista	298
Wymuszenia	299
Nielegalne dowody wdzięczności	299
Wykrywanie	299
Zapobieganie	302
11. KONFLIKT INTERESÓW	305
— Analiza przypadku: praca na dwa fronty	305
Omówienie	309
Manipulowanie zakupami	310
Manipulowanie sprzedażą	312
Inne oszustwa	313
— Analiza przypadku: hodowla pasożytów	314
Wykrywanie	316
Zapobieganie	317
CZĘŚĆ III. NIEPRAWDZIWE INFORMACJE	319
12. NIEPRAWDZIWE INFORMACJE	321
Wprowadzenie	321

Spis treści

Nadużycia w sprawozdaniach finansowych	325
Najważniejsze ogólnie przyjęte zasady rachunkowości	328
Odpowiedzialność za sprawozdania finansowe	332
Użytkownicy sprawozdań finansowych	332
Rodzaje sprawozdań finansowych	333
Ustawa Sarbanes-Oxley	334
Dane na temat fałszowania sprawozdań finansowych z Narodowego sondażu ACFE z 2004 roku	345
13. FAŁSZOWANIE SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	353
— <i>Analiza przypadku: takie są ścieżki szaleństwa</i>	353
Metody fałszowania sprawozdań finansowych	359
Fikcyjne przychody	359
Różnice czasowe	362
— <i>Analiza przypadku: najważniejsze to wyczuć moment</i>	367
Zatajone zobowiązania i koszty	368
Niewłaściwe ujawnienia	371
Niewłaściwa wycena aktywów	373
Wykrywanie fałszowania sprawozdań finansowych	378
Zapobieganie fałszowaniu sprawozdań finansowych	395
— <i>Analiza przypadku: gra pozorów</i>	397
14. OSZUSTWA I NADUŻYCIA Z WYKORZYSTANIEM STANOWISKA	401
– SZERSZE SPOJRZENIE	401
Definicja zachowań zaliczanych do nadużyć	401
Określenie poziomu oszustw i nadużyć z wykorzystaniem stanowiska	402
Zrozumienie przeciwdziałania oszustwom	405
Wytyczne w sprawie karania osób prawnych	409
Wymiar etyczny	411
Podsumowanie	412
<i>Załącznik – Kodeks postępowania i etyki w biznesie</i>	415
<i>Bibliografia</i>	427
<i>Skorowidz</i>	435