
Spis treści

Wstęp

9

CZĘŚĆ I

PRZESTĘPCZOŚĆ BANKOWA I UBEZPIECZENIOWA

Rozdział 1. Przestępstwa bankowe i ich zwalczanie	15
1.1. Istota przestępczości bankowej	15
1.2. Kradzieże gotówki	19
1.2.1. Napady na banki	20
1.2.2. Napady na konwoje gotówki	21
1.2.3. Napady na bankomaty	23
1.2.4. Wyłudzenia gotówki metodami typu „na wnuczka”	24
1.2.5. Fałszowanie pieniędzy	26
1.3. Oszustwa kredytowe	26
1.3.1. Wyłudzenia kredytów	26
1.3.2. Lichwa	30
1.3.3. Agresywne kredytowanie	32
1.4. Kradzież danych tożsamości	34
1.4.1. Kopiowanie dokumentów tożsamości	34
1.4.2. Internetowe wyłudzenia danych. <i>Phishing</i> i <i>pharming</i>	36
1.4.3. Telefoniczne wyłudzenia danych. <i>Smishing</i> i <i>vishing</i>	43
1.4.4. Hakerskie i pracownicze wycieki danych osobowych	49
1.4.5. Profilaktyka i zwalczanie zjawiska wyłudzenia danych	54
1.5. Przestępstwa kartowe. <i>Skimming</i>	58
Rozdział 2. Przestępstwa ubezpieczeniowe i ich zwalczanie	67
2.1. Istota przestępczości ubezpieczeniowej	67
2.2. Skala wyłudzeń odszkodowań w Polsce i w Europie	77
2.3. Ewolucja przestępstw ubezpieczeniowych	84

2.4. Organizacyjne i instytucjonalne formy zwalczania fraudów ubezpieczeniowych	88
2.5. Przyszłe tendencje rozwoju zjawiska przestępczości ubezpieczeniowej	93

CZĘŚĆ II

ANALIZA, RYZYKO I KONTROLA W ORGANIZACJI

Rozdział 3. Analiza przestępczości finansowej	101
3.1. Definicja i mechanizmy przestępstw finansowych w realiach międzynarodowych	101
3.2. Analiza historycznych schematów międzynarodowych przestępstw finansowych	102
3.2.1. Piramida finansowa – schemat Ponziego	103
3.2.2. Nigeryjski list	105
3.2.3. Pranie pieniędzy	106
3.3. Współczesna arena działań przestępców finansowych	108
3.3.1. Analiza przykładów przestępstw finansowych	108
3.3.2. Przestępstwa finansowe z wykorzystaniem nowych technologii	111
3.3.3. Analiza trendów i przyszłych zagrożeń przestępczością finansową	116
Rozdział 4. Ryzyko i kontrola w organizacji	120
4.1. Zarządzanie ryzykiem w organizacji	120
4.2. Kontrola wewnętrzna w przedsiębiorstwie	125
4.2.1. Kluczowe obszary kontroli biznesowych	135
4.2.2. Wizualizacja procesów biznesowych	137
4.2.3. Kokpity zarządcze i automatyczny monitoring	138
4.2.4. Uczenie się maszyn	139

CZĘŚĆ III

BŁĘDY I OSZUSTWA A NORMY I ETYKA W RACHUNKOWOŚCI

Rozdział 5. Istotne zniekształcanie sprawozdań finansowych – błędy i oszustwa	145
5.1. Przedmiot i metoda zniekształcania sprawozdań finansowych	146
5.2. Obszary największego ryzyka błędów i defraudacji	150
5.3. Księgowość kreatywna a księgowość agresywna	156
5.4. Zasady etyki księgowej	157
5.5. Zawodowy sceptycyzm	159
5.6. Przedmiot badania sprawozdania finansowego	161

Rozdział 6. Naruszanie norm prawnych i etycznych w rachunkowości	166
6.1. Zakres informacyjny raportów rocznych	166
6.2. Metody wyceny a kreowanie wyników finansowych	175
6.3. Normy prawne – odpowiedzialność zawodowa księgowych i kierowników jednostek	190
6.4. Kodeks etyki zawodowej w rachunkowości	197
 Podsumowanie	 204
 Bibliografia	 209
 Spis tabel	 217
 Spis wykresów i rysunków	 218
 Noty o autorach	 219