

ΣΧΟΛΗ ΕΠΙΣΤΗΜΩΝ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΩΝ ΣΠΟΥΔΩΝ ΣΤΗΝ
ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ

Διπλωματική Εργασία

ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΚΑΙ Η ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΤΟΥ ΣΤΗΝ
ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΑΠΑΤΗΣ

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΖΙΟΥΤΑΣ
Επιβλέπων Καθηγητής: Ανέστης Λαδάς

Θεσσαλονίκη 2022

Εισαγωγή

Το πρόβλημα εντοπίζεται στο ότι οι εταιρικοί οικονομικοί διαχειριστές και οι ελεγκτές έχουν περιορισμένες στρατηγικές διαχείρισης κινδύνου για τον εντοπισμό και την πρόληψη της απάτης.

Υφίσταται πληθώρα παραδειγμάτων βιβλιογραφίας σχετικά με τις βασικές έννοιες της απάτης στις οικονομικές καταστάσεις.

Ο σκοπός αυτής της εργασίας είναι η διερεύνηση των τρεχουσών μεθόδων έγκαιρου εντοπισμού και πρόληψης της λογιστικής απάτης των οικονομικών καταστάσεων μέσω του εσωτερικού ελέγχου.

1.1 Λογιστική Απάτη

Η απάτη μπορεί να **οριστεί** με διαφορετικούς τρόπους.

«η εν γνώσει ψευδής περιγραφή της αλήθειας ή απόκρυψη ενός υλικού γεγονότος για να παρακινηθεί άλλος να ενεργήσει εις βάρος του και μια παραπλανητική περιγραφή που γίνεται αλόγιστα χωρίς αλήθεια για να προκαλέσει ένα άλλο γεγονός»

«κάθε πράξη ή παράλειψη, συμπεριλαμβανομένης της ψευδούς δήλωσης, που εν γνώσει ή απερίσκεπτα παραπλανά ή επιχειρεί να παραπλανήσει ένα μέρος για να αποκτήσει ένα οικονομικό ή άλλο όφελος ή να αποφύγει μια υποχρέωση»

«μια σκόπιμη πράξη από ένα ή περισσότερα άτομα μεταξύ της διοίκησης, εκείνων που είναι επιφορτισμένα με τη διακυβέρνηση, των εργαζομένων ή τρίτων, που περιλαμβάνει τη χρήση εξαπάτησης για την απόκτηση άδικου ή παράνομου πλεονεκτήματος»

1.1.1 Εσωτερική Και Εξωτερική Απάτη

Η απάτη μπορεί να χωριστεί σε **εσωτερική** απάτη, **εξωτερική** απάτη και **απάτη κατά ατόμων**.

οι τέσσερις **κύριοι στόχοι** των απατεώνων είναι τα δεδομένα, τα περιουσιακά στοιχεία, οι δαπάνες και τα έσοδα

η εσωτερική απάτη μπορεί να διαπραχθεί από όλους τους εσωτερικούς παράγοντες, δηλαδή τους **υπαλλήλους**, τους **διευθυντές** και τους **ιδιοκτήτες** της εταιρείας

«η χρήση του επαγγέλματος κάποιου για προσωπικό πλουτισμό μέσω της εσκεμμένης κακής χρήσης ή κακής εφαρμογής των πόρων ή των περιουσιακών στοιχείων του οργανισμού που χρησιμοποιεί»

η εσωτερική απάτη μπορεί να χωριστεί σε υποκατηγορίες: **κατάχρηση περιουσιακών στοιχείων**, διαφθορά και απάτη οικονομικών καταστάσεων.

Η εξωτερική απάτη, από την άλλη πλευρά, μπορεί να διαπραχθεί από **πελάτες, πωλητές ή άλλα μέρη**

1.1.2 Το Τρίγωνο Της Λογιστικής Απάτης

1

τα τρία **συστατικά** που οδηγούν στην απάτη είναι το κίνητρο, ο εξορθολογισμός και η ευκαιρία

2

η **οικονομική πίεση** είναι ένας κοινός λόγος για τη διάπραξη λογιστικής απάτης

3

η ευκαιρία ορίζεται από το **πόσο εύκολο** είναι να διαπράξει κανείς απάτη

4

ο εξορθολογισμός αντιπροσωπεύει τη **δικαιολόγηση** μιας ενέργειας

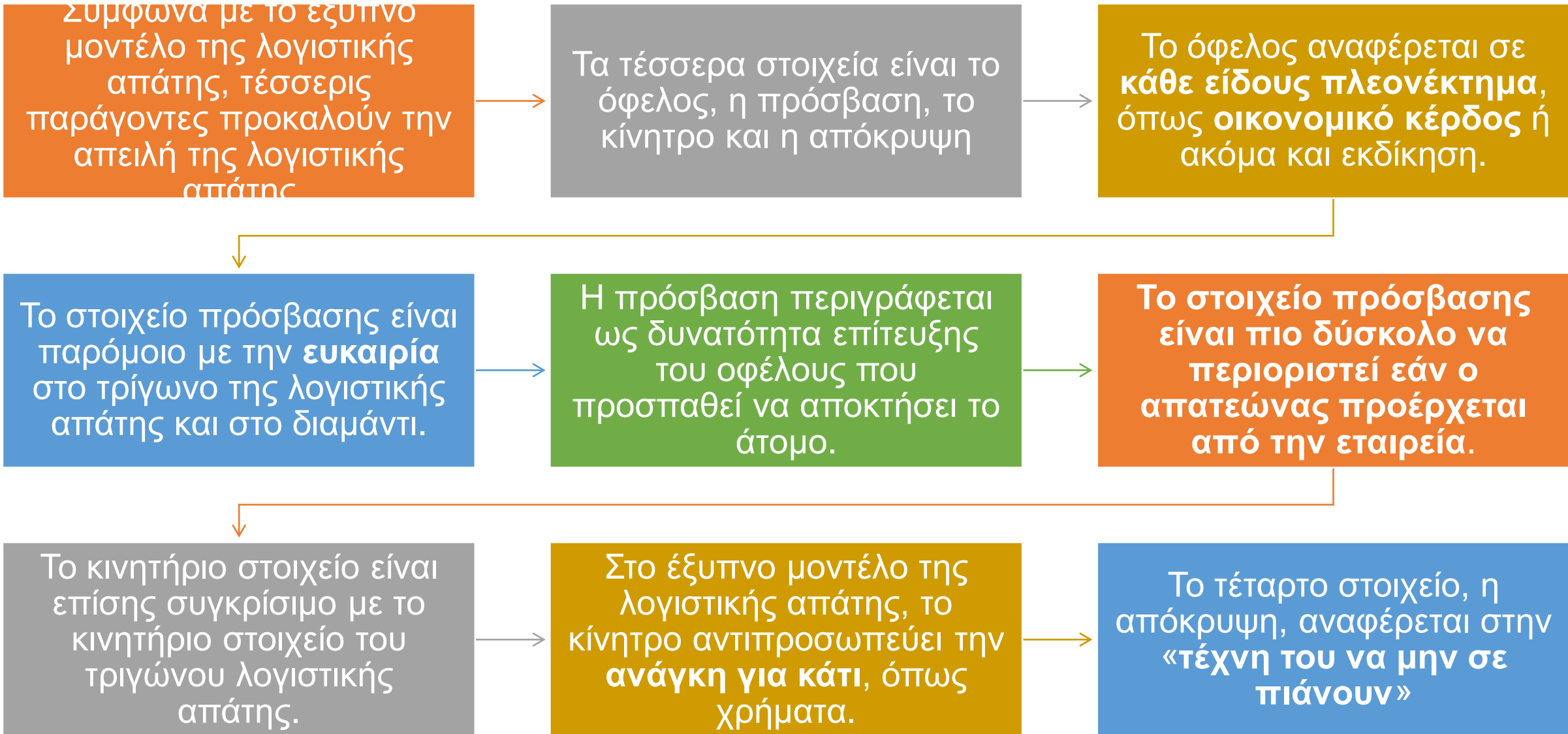
1.1.3 Το Διαμάντι της Λογιστικής Απάτης

Το διαμάντι της λογιστικής απάτης, για παράδειγμα, είναι μια **παραλλαγή** του αρχικού τριγώνου

το διαμάντι λογιστικής απάτης επεκτείνει το αρχικό μοντέλο **προσθέτοντας** ένα τέταρτο στοιχείο, την **ικανότητα**

η **ικανότητα** αντιπροσωπεύει την **προσωπικότητα** και τα **χαρακτηριστικά**

1.1.4 Άλλες Θεωρίες Λογιστικής Απάτης



1.2 Επιπτώσεις Λογιστικής Απάτης Στις Οικονομικές Καταστάσεις

Η απάτη στις οικονομικές καταστάσεις έχει σημαντικό αντίκτυπο σε πολλούς **τομείς**.

Ένας τομέας είναι ο **οικονομικός** αντίκτυπος της λογιστικής απάτης στις οικονομικές καταστάσεις.

Ένας άλλος τομέας είναι η **ακεραιότητα των οργανισμών** και των οικονομικών τους **καταστάσεων**.

Τέλος, η απάτη στις οικονομικές καταστάσεις **επηρεάζει την ικανότητα των επενδυτών να εμπιστεύονται τις πληροφορίες των οικονομικών καταστάσεων**.

1.2.1 Οικονομική Επίδραση

Η απάτη στις οικονομικές καταστάσεις **επηρεάζει** διάφορους συμμετέχοντες στην αγορά, συμπεριλαμβανομένων των **επενδυτών**, των **οργανισμών** και των **εργαζομένων**.



Εκτός από το **χρηματικό κόστος** για τους οργανισμούς, η **φήμη** των οργανισμών μπορεί να αμφισβητηθεί όταν συμβαίνει απάτη.



Σε πολλές περιπτώσεις, οι εργαζόμενοι **επηρεάζονται** μέσω **προγραμμάτων** κινήτρων μετοχών και **προγραμμάτων** συνταξιοδότησης που **χρηματοδοτούνται** από τον **οργανισμό**.



Οι επενδυτές **χάνουν την εμπιστοσύνη** τους στον **οργανισμό** και μπορεί να βιώσουν απώλεια αποταμιεύσεων ή συνταξιοδοτικών επενδύσεων.

1.2.2

Ακεραιότητα Οικονομικών Καταστάσεων

01

Οι οργανισμοί θα πρέπει να διατηρούν την ακεραιότητα των επιχειρήσεών τους μέσω της **ειλικρινούς και ακριβούς** παρουσίασης των οικονομικών πληροφοριών.

02

Ένα άρθρο του Prentice (2012) τόνισε τη σημασία της **παρακολούθησης της ηθικής συμπεριφοράς** στις εταιρείες.

03

Ο συγγραφέας παρείχε παραδείγματα πιθανών οργανωτικών και ψυχολογικών αιτιών ηθικών σφαλμάτων.

1.3 Αιτίες Και Συνέπειες Λογιστικής Απάτης

Ορισμένες από τις συνέπειες της μελέτης που μεταφέρονται στον πραγματικό κόσμο είναι η παρακίνηση, η υπερεκτίμηση της ικανότητας των μηχανισμών ανίχνευσης και η αξιολόγηση των στρατηγικών διαχείρισης κινδύνου

η πιθανότητα διάπραξης απάτης αυξάνεται με υψηλότερα επίπεδα ιδιοκτησίας μετοχών από CEO

οι ισχυρότεροι έλεγχοι των δημοσίων εταιρειών οδηγούν στη χρήση λιγότερο προφανών μεθόδων αναφοράς λογιστικής απάτης, όπως οι χρονικές διαφορές, και ότι συνήθως υπάρχει μεγαλύτερος αριθμός συμμετεχόντων στην απάτη λόγω ισχυρότερων ελέγχων.

1.4 Θεωρίες Και Κίνητρα Λογιστικής Απάτης

Οι Ng, White, Lee και Moneta (2009) επικεντρώθηκαν στην ανάπτυξη ενός εργαλείου για τον εντοπισμό της τάσης ενός **μάνατζερ να διαχειρίζεται δόλια τα κέρδη.**

Ο Ng (2009) παρέιχε πληροφορίες σχετικές με τη **λήψη ηθικών αποφάσεων** και την ανάπτυξη ενός μέσου για τον **προσδιορισμό της τάσης** ενός ατόμου να διαπράξει απάτη.

Ομοίως, οι Uddin και Gillett (2002) εξέτασαν τις επιπτώσεις του ηθικού συλλογισμού και της αυτο-παρακολούθησης στην πρόθεση για δόλια αναφορά.


Ο Shafer (2002) μελέτησε επίσης τον ηθικό συλλογισμό.

ο Hollow (2014) μελέτησε τα κίνητρα των διευθυντών τραπεζών και των υπαλλήλων να διαπράξουν απάτη


Οι Albrecht, Holland, Malagueño, Dolan και Tzafirir (2015) χρησιμοποίησαν μια μελέτη περίπτωσης για να **εξετάσουν τον ρόλο της δύναμης/επιρροής στη συμμετοχή σε απάτη των οικονομικών καταστάσεων.**

1.5 Μοντέλα Ανίχνευσης Απάτης

οι Ahmed, Mahmood και Islam (2015) **πρότειναν την ανάγκη κατανόησης της μη φυσιολογικής συμπεριφοράς ως δείκτη δόλιας δραστηριότητας**, ενώ οι Trompeter, Carpenter, Desai, Jones και Riley Jr. (2013) εστίασαν στην κατανόηση της οπτικής των ελεγκτών στον εντοπισμό και πρόληψη της απάτης.



Οι Ahmed, Mahmood και Islam (2015) **παρείχαν πληροφορίες σχετικά με δείκτες δραστηριότητας χρηματοοικονομικής απάτης**, οι οποίες μπορεί να είναι **χρήσιμες για τη βελτίωση των τεχνικών ανίχνευσης χρηματοοικονομικής απάτης**.



Οι Throckmorton, Mayew, Venkatachalam και Collins (2015) καθόρισαν **σημαντικούς παράγοντες για την ανάπτυξη αποτελεσματικών εργαλείων ανίχνευσης χρηματοοικονομικής απάτης**.

1.6 Στρατηγικές Πρόληψης

Ορισμένες από τις προληπτικές στρατηγικές που προτάθηκαν περιλάμβαναν ανασκόπηση ευπάθειας σε περιπτώσεις απάτης, επαγρύπνηση εταιρικής διακυβέρνησης, πρόγραμμα πρόληψης εταιρικής απάτης, διαδικασίες επιβολής και ιατροδικαστικό έλεγχο.

Οι συγγραφείς απαρίθμησαν πιθανές αλλαγές στις τεχνικές ελέγχου και πρότειναν τον ρόλο των διευθυντικών στελεχών στην προετοιμασία ενός ελέγχου και σημείωσαν ότι οι περισσότερες απάτες ανακαλύπτονται μέσω των εσωτερικών ελέγχων.

Συνιστάται η ψηφιοποίηση των έντυπων αρχείων, καθώς και η τεκμηρίωση για την καθοδήγηση των προσπάθειών εντοπισμού απάτης.

1.7 Κανονισμοί και Νομοθεσία

Το επίπεδο σεβασμού των νόμων και των κανονισμών επηρεάζει την τάση για διάπραξη απάτης

Η κακή διακυβέρνηση οδηγεί σε δόλια δραστηριότητα

οι μη δόλιες εταιρείες στέλνουν μηνύματα στους επενδυτές, μετά από ένα σκάνδαλο, για να διαφοροποιηθούν από τις δόλιες εταιρείες

Τα ελεγκτικά πρότυπα είναι σημαντικά για τον εντοπισμό της απάτης

Οι συγγραφείς ανέπτυξαν ένα πλαίσιο που θέτει τέσσερις προϋποθέσεις συμπεριφοράς εταιρικής διαχείρισης.

Οι προϋποθέσεις είναι η αποτυχία προηγούμενων προσπαθειών, η αποτυχία των εταιρικών ελέγχων, η ανάγκη για μια ισχυρή εταιρική κουλτούρα ηθικής και η ανάγκη να βασιστεί κανείς σε ένα σύστημα ανταμοιβών και τιμωρίας.

η ποινή φυλάκισης είναι αποτελεσματική, αλλά επηρεάζεται από κοινωνικούς, περιβαλλοντικούς και δημογραφικούς παράγοντες

2.1 Εσωτερικός έλεγχος

01

Ο Ahokas (2012) ορίζει τον εσωτερικό έλεγχο ως έναν **ανεξάρτητο και αντικειμενικό** οργανισμό

02

οι διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου **καθοδηγούνται** από το **Διεθνές Πλαίσιο Επαγγελματικών Πρακτικών (IPPF)**, που δημοσιεύεται από το **Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών**

03

η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου είναι συχνά μια **ξεχωριστή μονάδα**, ενώ ο εσωτερικός έλεγχος είναι **ενσωματωμένος σε ολόκληρο τον οργανισμό**.

04

Η διοίκηση είναι η **κύρια υπεύθυνη** για τον εσωτερικό έλεγχο

2.2 Πλαίσιο COSO

Η Επιτροπή Χορηγών Οργανισμών της Επιτροπής Treadway (COSO- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) εισήγαγε ένα **πλαίσιο** για τον εσωτερικό έλεγχο το 1992

το πλαίσιο COSO ήταν αποτέλεσμα των **απαιτήσεων των ενδιαφερομένων**

οι μέτοχοι και τα άλλα ενδιαφερόμενα μέρη όριζαν πιο αποτελεσματικό έλεγχο για την πρόληψη της απάτης εντός των εταιρειών

Η COSO (1994) ορίζει τον εσωτερικό έλεγχο ως μια διαδικασία, η οποία προσφέρει εύλογη βεβαιότητα ότι οι στόχοι επιτυγχάνονται στις τρεις ακόλουθες κατηγορίες: «αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των λειτουργιών, αξιοπιστία της χρηματοοικονομικής αναφοράς και συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς»

η αποτελεσματικότητα και η αποδοτικότητα των λειτουργιών αναφέρεται σε επιχειρηματικούς στόχους, όπως στόχους κερδοφορίας και απόδοσης

Το πλαίσιο COSO χωρίζει τον εσωτερικό έλεγχο στα ακόλουθα πέντε μέρη: περιβάλλον ελέγχου, εκτίμηση κινδύνου, δραστηριότητες ελέγχου, πληροφορίες και επικοινωνία και παρακολούθηση

2.2.1 Περιβάλλον Ελέγχου

το περιβάλλον ελέγχου δημιουργεί το έδαφος για τα τέσσερα άλλα μέρη του εσωτερικού ελέγχου

προσφέρει δομή και έλεγχο, αλλά επίσης επηρεάζει τη συνείδηση ελέγχου εντός του οργανισμού

το περιβάλλον ελέγχου καλύπτει, για παράδειγμα, την ακεραιότητα, τις ηθικές αξίες, τον τρόπο κατανομής της ευθύνης ή της εξουσίας και τον τρόπο οργάνωσης και ανάπτυξης των ανθρώπων

το μέρος του περιβάλλοντος ελέγχου του πλαισίου COSO δημιουργεί μια βάση για εσωτερικό έλεγχο καθώς ορίζει τη συνειδητοποίηση ελέγχου εντός μιας εταιρείας

Το περιβάλλον ελέγχου περιλαμβάνει επτά παράγοντες.

2.2.1

Περιβάλλον Ελέγχου

Ο πρώτος παράγοντας είναι η **ακεραιότητα και οι ηθικές αξίες**

Ο δεύτερος παράγοντας είναι η **δέσμευση για ικανότητα**

Ο τρίτος παράγοντας είναι το **διοικητικό συμβούλιο και η επιτροπή ελέγχου**

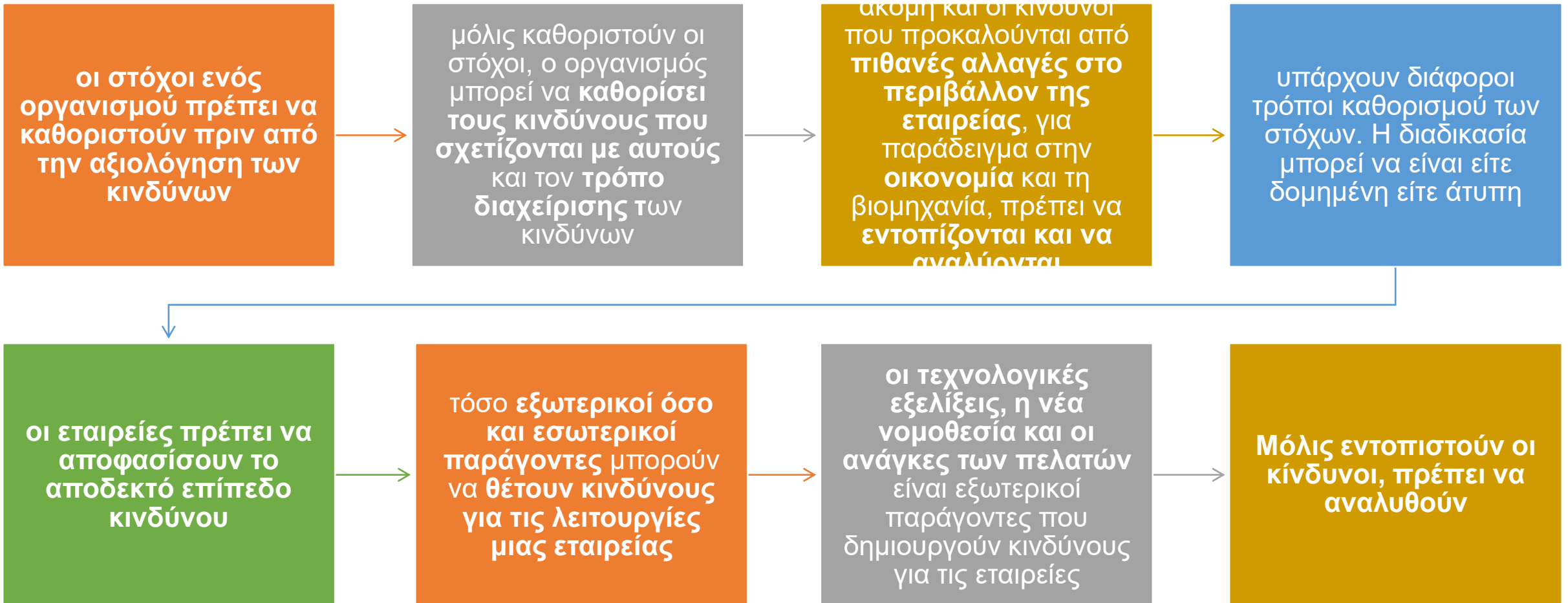
Ο τέταρτος παράγοντας είναι η **φιλοσοφία και το στυλ λειτουργίας της διοίκησης**

Ο πέμπτος παράγοντας είναι η **οργανωτική δομή**

Ο έκτος παράγοντας είναι η **ανάθεση εξουσίας και ευθυνών**

Ο έβδομος παράγοντας είναι οι **πολιτικές και οι πρακτικές ανθρώπινου δυναμικού**

2.2.2 Εκτίμηση Κινδύνου



2.2.3 Δραστηριότητες Ελέγχου

οι ενέργειες και οι πολιτικές που διασφαλίζουν την υλοποίηση των οδηγιών της διοίκησης σε μια εταιρεία ονομάζονται δραστηριότητες ελέγχου

οι δραστηριότητες ελέγχου περιλαμβάνουν διαφορετικές ενέργειες, όπως εξουσιοδοτήσεις και διαχωρισμό καθηκόντων, και υπάρχουν σε όλη τη δομή της εταιρείας

οι ανωμαλίες στις διαδικασίες εντοπίζονται ή αποτρέπονται με δραστηριότητες ελέγχου

υπάρχουν τρεις κατηγορίες δραστηριοτήτων ελέγχου

Οι κατηγορίες είναι λειτουργίες, οικονομικές αναφορές και συμμόρφωση

2.3 Περιορισμοί Εσωτερικού Ελέγχου

ο εσωτερικός έλεγχος έχει τους περιορισμούς του

ο εσωτερικός έλεγχος, ανεξάρτητα από το πόσο καλά είναι σχεδιασμένος ή λειτουργεί, **μπορεί να παρέχει μόνο εύλογη διασφάλιση στη διοίκηση και το διοικητικό συμβούλιο σχετικά με την επίτευξη των στόχων μιας οικονομικής οντότητας**

ο εσωτερικός έλεγχος στοχεύει να **εξασφαλίσει ότι μια εταιρεία λειτουργεί σε ικανοποιητικό επίπεδο, αλλά δεν μπορεί να προσφέρει απόλυτη διασφάλιση ότι δεν θα υπάρξει κίνδυνος**

ο εσωτερικός έλεγχος **στηρίζεται σε αποφάσεις που βασίζονται στην ανθρώπινη κρίση**

ένα πρόβλημα που προκαλείται από την ανθρώπινη κρίση είναι οι βλάβες

ένα άλλο ζήτημα είναι η λεγόμενη **«παράκαμψη διαχείρισης»**, δηλαδή ότι η **διοίκηση αποκλίνει από τις πολιτικές ή τις διαδικασίες της εταιρείας για δόλιους λόγους**

ο εσωτερικός έλεγχος μπορεί να **χάσει τη συμπαιγνία μεταξύ εσωτερικών ή εσωτερικών και εξωτερικών μερών**

η **εξισορρόπηση των οφελών και του κόστους** μπορεί να είναι πρόκληση

2.4 Διαχείριση Κινδύνων

Η διαχείριση κινδύνων θα πρέπει να ενσωματωθεί στη συνολική διαδικασία εταιρικής απόφασης και πρότειναν ότι το μοντέλο φέρνει ρεαλισμό στη διαδικασία λήψης αποφάσεων

Η δημιουργία μιας πολιτικής διαχείρισης κινδύνου προέρχεται από τον διαχειριστή κινδύνου ή έναν σύμβουλο διαχείρισης

Ο Lister (2007) συζήτησε τη σημασία ενός προγράμματος κατά της απάτης.

Ο οργανισμός πρέπει να γνωρίζει τους κινδύνους για να τους μετριάσει. Αυτό απαιτεί μια ολοκληρωμένη αξιολόγηση κινδύνου απάτης, σύμφωνα με την ολιστική προσέγγιση.

Ένα πρόγραμμα καταπολέμησης της απάτης μπορεί να βελτιώσει την εμπιστοσύνη των ενδιαφερομένων

Οι τρεις βασικές συνιστώσες του σχεδίου περιλάμβαναν τον καθορισμό του τόνου μέσω πολιτικών και της επικοινωνίας, την προληπτική δράση μέσω της αξιολόγησης και παρακολούθησης των κινδύνων και την αντίδραση με το σχεδιασμό ενός σχεδίου απόκρισης

2.4.1 Εφαρμογή διαχείρισης κινδύνου

για να επιτευχθεί μια αποτελεσματική διαχείριση κινδύνου που αναγνωρίζει διάφορους κινδύνους, οι εταιρείες πρέπει να έχουν ένα σχέδιο εφαρμογής.

ένα πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου και ένα σχέδιο εφαρμογής επιτρέπουν στις εταιρείες να δημιουργήσουν μια συνεπή και ολοκληρωμένη προσέγγιση όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνου

το πλαίσιο πρέπει να καλύπτει την εταιρική διακυβέρνηση, τη διαχείριση γραμμών, τη διαχείριση χαρτοφυλακίου, τη μεταφορά κινδύνου, την ανάλυση κινδύνου, τα δεδομένα και τους τεχνολογικούς πόρους και τη διαχείριση των ενδιαφερομένων

αυτά είναι τα βασικά στοιχεία της διαχείρισης κινδύνων και του εσωτερικού ελέγχου

το 2004 η COSO εισήγαγε ένα πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου που ονομάζεται πλαίσιο **COSO ERM**

τα πέντε στοιχεία που βρίσκονται στα περισσότερα πλαίσια κινδύνου είναι: ορισμός κινδύνου, μέτρηση κινδύνου, παρακολούθηση κινδύνου, κατανομή κινδύνου και διαχείριση κινδύνου

2.4.2 Διαδικασία διαχείρισης κινδύνου

Οι Merna και Al-Thani (2008) συνοψίζουν τη διαδικασία διαχείρισης κινδύνου σε τρία κύρια βήματα: προσδιορισμός κινδύνου, ποσοτικοποίηση και ανάλυση κινδύνου και απόκριση κινδύνου

το πρώτο βήμα, ο προσδιορισμός κινδύνου, περιλαμβάνει αποφάσεις για τους σχετικούς κινδύνους και τις ειδικότητες τους

το δεύτερο βήμα, η ποσοτικοποίηση και η ανάλυση κινδύνου, αποτελείται από την εκτίμηση των κινδύνων που εντοπίστηκαν στο προηγούμενο βήμα

το τρίτο και τελευταίο βήμα, η απόκριση στον κίνδυνο, περιλαμβάνει τις συγκεκριμένες αντιδράσεις στους κινδύνους που εντοπίστηκαν και αναλύθηκαν

2.4.3.

Προκλήσεις στη διαχείριση κινδύνων

υπάρχουν διάφορα ζητήματα και δυσκολίες που σχετίζονται με την εφαρμογή και τη χρήση της διαχείρισης κινδύνου

πολλές εταιρείες τείνουν να παράγουν αναφορές κινδύνου χαμηλής ποιότητας. Εξηγεί ότι οι αναφορές συχνά περιλαμβάνουν μεγάλο όγκο άσχετων δεδομένων

είναι σημαντικό η διαχείριση κινδύνου να παρέχει σαφείς και σχετικές πληροφορίες στη διοίκηση

μια άλλη πρόκληση στη διαχείριση κινδύνου είναι η ανεπαρκής επικοινωνία και συντονισμός

η διαδικασία υλοποίησης απαιτεί μεγάλο όγκο πόρων και μπορεί να προκαλέσει μεγάλο κόστος για την εταιρεία

3.1 Τεχνικές Ανίχνευσης Απάτης

1. Παλινδρόμηση

Περισσότερο
χρησιμοποιούμενη

2. Δένδρο απόφασης

Κρυφά Προβλήματα

3. Νευρωνικό Δίκτυο

Δεδομένα που δεν είναι
έγκυρα με την
παλινδρόμηση

4. Μπεϋζιανά δίκτυα

Πιθανότητα απάτης βάσει
της συμπεριφοράς των
χρηστών

5. Υποστηριζόμενες διανυσματικές μηχανές (SVM)

Περιορισμένοι πόροι
ελέγχου

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Τα αίτια και οι συνέπειες της απάτης ήταν το επίκεντρο ορισμένων μελετών με προσδιορισμό της ανάγκης της **διακυβέρνησης για μεταρρύθμιση**

Ένα άλλο σημαντικό θέμα στη βιβλιογραφία είναι η **ευθύνη του ελέγχου για την ανίχνευση της απάτης και οι αντιλήψεις των ελεγκτών για τα μέτρα πρόληψης**

Ένα μεγάλο μέρος της βιβλιογραφίας επικεντρώθηκε στους εσωτερικούς ελέγχους και την εταιρική διακυβέρνηση σε σχέση με τη διαδικασία ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της ανάγκης για μια αυστηρή αναθεώρηση των εσωτερικών ελέγχων και μια προγραμματισμένη εκτίμηση κινδύνου ως μέρος της διαδικασίας ελέγχου

Εκτός από την εστίαση στη διαδικασία ελέγχου, πολλοί από τους συγγραφείς παρείχαν έρευνα σχετικά με τους εσωτερικούς ελέγχους και την εταιρική διακυβέρνηση, καθώς σχετίζεται με την εταιρική ευθύνη

Αρκετοί συγγραφείς εξέφρασαν την **ανάγκη για πρόληψη και ισχυρότερους ελέγχους εταιρικής διακυβέρνησης**

Αυτή η μελέτη επέκτεινε τη γνώση στον κλάδο, επιτρέποντας τη μελλοντική έρευνα να βασιστεί δυνητικά στις τρέχουσες πρακτικές για τη δημιουργία προληπτικών μοντέλων για τον εντοπισμό και την πρόληψη της απάτης στις οικονομικές καταστάσεις

ΕΥΧΑΡΙΣΤΩ ΓΙΑ ΤΗΝ
ΠΡΟΣΟΧΗ ΣΑΣ!
