

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΟΙ ΣΥΓΓΡΑΦΕΙΣ .....	13
ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ .....	15
ΠΡΟΛΟΓΟΣ, Νέστωρ Ε. Κουράκης .....	17
ΕΙΣΑΓΩΓΗ .....	19
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: Οικονομικά εγκλήματα: θεωρίες και πραγματικότητες .....	21
Εισαγωγή .....	21
Το άμεσο και παράπλευρο κόστος του οικονομικού εγκλήματος ..	27
Το παράπλευρο κόστος του ελέγχου των οικονομικών εγκλημάτων .....	28
Παραδείγματα εγκλημάτων λευκού κολάρου, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών εγκλημάτων .....	33
Χαρακτηριστικά των οικονομικών εγκλημάτων .....	37
Ψυχολογία του εγκληματία .....	38
Έρευνα για τα οικονομικά εγκλήματα .....	40
Η αιτιολογία των οικονομικών εγκλημάτων: κίνητρο, ευκαιρία και εκλογίκευση .....	45
Συμπεράσματα .....	54
Αναφορές κεφαλαίου .....	54
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: Διαφθορά .....	59
Εισαγωγή .....	59
Τρόποι διαφθοράς .....	71
Ανίχνευση των τρόπων διαφθοράς .....	94

Προειδοποιητικές ενδείξεις . . . . .	95
Πρόληψη της διαφθοράς και της σύγκρουσης συμφερόντων . . . . .	97
Νομοθεσία . . . . .	101
Σύμβαση Αστικού Δικαίου Ηνωμένων Εθνών για την καταπολέμηση της διαφθοράς . . . . .	102
Συμπεράσματα . . . . .	111
Αναφορές κεφαλαίου . . . . .	113
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: Ιδιοποίηση περιουσιακών στοιχείων . . . . .	119
Εισαγωγή . . . . .	120
Χρηματική απόσυρση . . . . .	120
Δόλιες δαπάνες/πληρωμές . . . . .	151
Μη χρηματική απόσυρση . . . . .	208
Πρόσθετοι προτεινόμενοι έλεγχοι για κλοπή αποθέματος και εξοπλισμού . . . . .	222
Νομοθετικό πλαίσιο . . . . .	223
Συμπεράσματα . . . . .	232
Αναφορές κεφαλαίου . . . . .	233
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: Παραποίηση οικονομικών καταστάσεων: οικονομικές και μη οικονομικές απάτες . . . . .	235
Εισαγωγή . . . . .	236
Απάτες οικονομικών καταστάσεων . . . . .	236
Απάτες μη οικονομικών καταστάσεων . . . . .	268
Συμπεράσματα . . . . .	283
Αναφορές κεφαλαίου . . . . .	283
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5: Η πρόληψη της απάτης . . . . .	285
Εισαγωγή . . . . .	285
Διατήρηση/βελτίωση ηθικών αξιών και πρόληψη απάτης . . . . .	289
Απάλεια ευκαιριών για τη διάπραξη απάτης . . . . .	294
Διαδικασία εκτίμησης του κινδύνου διάπραξης απάτης . . . . .	297
Τμήμα ανθρώπινου δυναμικού και πρόληψη διάπραξης απάτης . .	300
Σεμινάρια ευαισθητοποίησης που αφορούν τον κίνδυνο διάπραξης απάτης . . . . .	303

Διεξαγωγή συνεντεύξεων παυθέντων/παραιτηθέντων υπαλλήλων .....	304
Διαδικασίες που αποτρέπουν τη σύγκρουση καθηκόντων .....	304
Εσωτερικός έλεγχος: ένα εργαλείο για την πρόληψη της απάτης ..	306
Συμπεράσματα .....	318
Αναφορές κεφαλαίου .....	319
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6: Πρακτικές ανίχνευσης/εξιχνίασης οικονομικών εγκλημάτων και διαφθοράς .....	321
Εισαγωγή .....	321
Ανίχνευση .....	325
Εισαγωγή δεδομένων .....	330
Πρακτικές εξιχνίασης .....	335
Συνέντευξη και ανάκριση .....	336
Συμπεράσματα .....	346
Αναφορές κεφαλαίου .....	347
ΕΠΙΛΟΓΟΣ, Ηλίας Στεφάνου .....	349
ΣΧΟΛΙΑ ΓΙΑ ΤΟ ΒΙΒΛΙΟ .....	353