

תוכן העניינים

פרק 1: יסודות הביקורת החקירתיית.....	15
1.1 הגדרה של ביקורת חקירתיית.....	16
1.2 הסמכות החוקית.....	17
1.3 תחומי העיסוק של ביקורת החקירתיית.....	18
1.4 היכישורים הנדרשים.....	20
1.5 ביקורת חקירתיית למול ביקורת פנימית.....	22
פרק 2: יסודות החשבונאות.....	25
2.1 הנהלת חשבונות.....	26
2.2 עקרונות יסוד בחשבונאות.....	31
פרק 3: מעילות - הגדרות ומרכזים.....	35
3.1 יסודות העבירה הפלילית.....	36
3.2 הגדרות.....	39
3.3 מרכibi המUILה.....	39
3.3.1 צורך.....	41
3.3.2 הזדמנות.....	42
3.3.3 הצדקה.....	43
3.3.4 סיכון.....	45
פרק 4: סוגי הונאות ומעילות.....	47
4.1 מעילות באמצעות התשלום.....	48
4.1.1 סוג המUILות באמצעות תשלום.....	49
4.1.2 דרכי לминיעת מעילות באמצעות תשלום.....	53
4.2 הונאת תשלום.....	55
4.2.1 סוג הונאות תשלום.....	56
4.2.2 דרכי למיניעת הונאות תשלום.....	57
4.3 מעילות בתשלומים לספקים.....	58
4.3.1 מעילות נפוצות בתשלומים לספקים.....	58
4.3.2 דרכי למיניעת מעילות בתשלומים לספקים.....	61
4.4 מעילות בתחום הגביה וה קופות.....	62
4.4.1 מעילות נפוצות בגביה ו קופות.....	63
4.4.2 דרכי למיניעת מעילות בגביה ו קופות.....	66

4.5 מעילות של נאמנים – גביית חובות	67
4.5.1 מעילות נפוצות בגביית חובות	67
4.5.2 דרכי ל מניעת מעילות בגביית חובות	69
4.6 מעילות שכר	70
4.6.1 מעילות נפוצות בשכר	70
4.6.2 דרכי ל מניעת מעילות שכר	74
4.7 מלאי ומחסנים	76
4.7.1 מעילות נפוצות במלאי ומחסנים	76
4.7.2 דרכי ל מניעת מעילות במלאי ומחסנים	78
4.8 החזרי הוצאות לעובדים	79
4.8.1 מעילות נפוצות בהחזרי הוצאות	80
4.8.2 דרכי ל איתורו מעילות בהחזרי הוצאות	82
4.8.3 דרכי ל מניעת מעילות בהחזרי הוצאות	82
4.9 רכש ושוחד	83
4.9.1 סוג עבירות שוחד	86
4.9.2 דרכי ל איתור עבירות שוחד	88
4.9.3 דרכי ל מניעת עבירות שוחד	91
פרק 5: עוקצים שונים	93
פרק 6: הונאות ומעילות - נתונים סטטיסטיים	101
6.1 סקר בין-לאומי של ה-ACFE	102
6.1.1 עיקרי הסקר	102
6.2 הארגונים הנפגעים	103
6.2.1 היקף הפסדים שנגרמו לארגונים	103
6.2.2 סוג הארגון שנפגע	104
6.2.3 ענף הארגון שנפגע	107
6.3 סוג ההונאות	108
6.4 גילוי העבירה	109
6.5 מקור המידע	110
6.6 אפקטיביות הבקרה המוגעת	111
6.7 מבצע העבירה	112
6.7.1 תפקיד מבצע העבירה	112
6.7.2 השיק המחייב של מבצע המעליה	113
6.7.3 הותק של העבירה במקום העבודה	115

116	מין העבריין והיקף הנזק.....	6.7.4
117	גיל העבריין.....	6.7.5
118	"דגלים אדומים".	6.7.6
119	השללה.....	6.7.7
120	שיתוף פעולה בין מוצגי העירה.....	6.7.8
121	עבר פלילי.....	6.7.9
122	ניתוח דוחות המפקח על הבנקים בנושא מעילות.....	6.8
122ר��.....	6.8.1
122	ניתוח הנתונים.....	6.8.2
124	הميدע הקיים בדוחות.....	6.8.3
125	פרק 7 : המעילות הגדולות בישראל.....	
126	7.1 בנק ארץ ישראל-בריטניה.....	
127	7.2 בנק פוקטונג.....	
128	7.3 בנק למסחר.....	
129	7.4 בנק לאומי.....	
130	7.5 אמות השקעות בע"מ.....	
131	YES 7.6.....	
132	7.7 שפדים.....	
133	7.8 הראל בית השקעות.....	
134	7.9 סי-אי-sistems.....	
135	7.10 מכללת אריאל.....	
135	7.11 אל-שרד.....	
137	פרק 8 : תהליך חקירת מעילות.....	
138	8.1 איסוף מידע.....	
141	8.2 שימוש בכללי ביקורת ממוחשבים לאיתור מעילות.....	
141	8.2.1 יתרונות שימוש בתוכנה ייודית לניתוח ותחקור נתונים ואיתור הונאות ומعالות.....	
143	8.2.2 שלבי החקירה באמצעות כלים ממוחשבים.....	
145	8.2.3 איתור חריגים שעולים להცבע על מעילה.....	
141	8.3 כתיבת דוח חקירה.....	
148	8.3.1 קחל היעד של הדוח.....	
148	8.3.2 דגשים בכתיבת דוח החקירה.....	
149	8.3.3 מבנה דוח החקירה.....	

151	8.3.4 טיפס לכותבי הדוח
151	8.4 ניתוח אירוע
156	8.5 הופעה עד מומחה
156	8.5.1 הכנת העד
157	8.5.2 דיק בפרוטי הניסיון המכווני
157	8.5.3 הופעה חיונית
158	8.5.4 דבר
158	8.5.5 תוכן הדברים
159	8.6 ביצוע בדיקות פוליגראף
160	8.6.1 מכשיר הפוליגראף וביצוע הבדיקה
160	8.6.2 קבילות בדיקת הפוליגראף כראייה בבית משפט
164	8.6.3 המצב בעולם
167	8.6.4 חיוב עובד לעבור בדיקת פוליגראף
168	8.6.5 סירוב להיבדק בפוליגראף בעילה לפיטורים
169	8.6.6 שלילת פיוצויים מעובד בעקבות סירוב להיבדק בפוליגראף
170	8.6.7 הצעות חוק בעניין פוליגראף
173	9. סודות התשאול
174	9.1 סוגים מתחשאים
174	9.1.1 עדר
175	9.1.2 מתלונן
175	9.1.3 מודיעע
175	9.1.4 חשוד
175	9.2 המתשאל
177	9.3 תחילך התשאול
179	9.4 טכניקות תשאול
182	9.5 טקטיות של נחקרים
184	9.6 זכויות הנחקר
184	9.6.1 זכויות השתייקה
185	9.6.2 הזכות לאי-הפללה עצמית
186	9.6.3 הזכות להיוועץ בעורך דין
187	9.6.4 הזכות לקבל הסבר על מחות החקירה
187	9.6.5 הזכות לשמירה על כבוד הנחקר
187	9.6.6 הזכות לשמירה על פרטיות הנחקר

190	9. זיהוי אמת ושקר
190	9.7.1 סימנים מילוליים
192	9.7.2 סימנים בלתי מילוליים
193	9.7.3 חוסר התאמה בין תוכן הדברים לתנויות הגוף
194	9.8 המלצות לחשול
197	פרק 10: מניעת מעילות
198	10.1 אמצעים למניעת מעילות
198	10.1.1 מין עובדים
199	10.1.2 קביעת נורמות התנהלות
200	10.1.3 עורך מידע עם העובדים
200	10.1.4 שיפור הורתעה
201	10.1.5 סקר סיכון מעילות
201	10.1.6 חיזוק הביקורות
201	10.1.7 הפרדת תפקידים
202	10.1.8 רוטציה בתפקידים מפתח
202	10.1.9 איתור "דגלים אדומיים"
203	10.1.10 ביקורת פתע
203	10.1.11 מינוי ממונה למניעת מעילות
203	10.2 בוחן את עצמו
204	10.2.1 שאלון
209	פרק 11: אחריות נושא משרה לאיתור מעילות ומונעת
210	11.1 אחריות הדירקטוריון
212	11.2 אחריות הנהלה
214	11.3 רשות תורמת של הנהלה
218	11.4 אחריות רואה החשבון
222	11.5 אחריות המבקר הפנימי
222	11.5.1 איתור ומניעה
227	11.5.2 חקירה
231	פרק 12: חובה דיווח על מעילה
232	12.1 חובה חוקית
234	12.2 הגשת תלונה למשטרה
234	12.2.1 החסרוונות
236	12.2.2 היתרונות

פרק 13: חובות המעבד וזכויות העובד במקרים מעיליה.....	239
13.1 שלילת פיצויים מעובד שמעל.....	240
13.2 שימוש לעובד שמעל.....	243
13.3 הגנה על חושפי שחיתיות.....	245
פרק 14: היבטי מס במעילות.....	249
14.1 מס הכנסה.....	250
14.2 מס ערך מוסף.....	252
14.3 החזר מס.....	253
פרק 15: תרומות בנירות ערך.....	255
15.1 רкуп.....	256
15.1.1 מהם סוג ניירות הערך בהם סוחרים ?.....	257
15.1.2 כיצד נקבע שווי נייר הערך ?.....	258
15.1.3 פעילות הבורסה בישראל.....	258
15.1.4 סוג העבירות בנירות ערך.....	259
פרק 16: הונאות בהליך חделות פירעון.....	269
16.1 מטרות החקירה בפирוק.....	270
16.2 קשיים בביצוע חקירות.....	271
16.3 סעיפי החוק הרלוונטיים לפירוק.....	272
16.4 האצלת סמכויות החקירה לידי בעל התפקיד.....	278
16.5 זכויות הנחקרים.....	280
16.5.1 טענת "mseu dil" ויתרונו בלתי הוגן.....	281
16.5.2 חיסון מפני הפללה עצמית.....	282
16.5.3 זכות הייזוג על ידי פרקליט במהלך החקירה.....	283
16.5.4 זכות לקבלת חומר לפני החקירה.....	284
16.5.5 זכות עיכבון על מסמכים.....	285
16.5.6 החזר הוצאות.....	286
16.6 עבירות נפוצות המבוצעות בפирוק.....	286
16.6.1 ריקון החברה מנכסיה.....	286
16.6.2 הברחת נכסים ערבי הפירוק.....	287
16.6.3 העדפת נשים ערבי הפירוק.....	287
16.6.4 הונאת מרכז ההשקות וגופים ממנים אחרים.....	288
פרק 17: הלבנת הון.....	291
17.1 מהי הלבנת הון ?.....	293

295	17.2 שיטות נפוצות להלבנת הון
297	17.3 המאבק בהלבנת הון בישראל
300	17.4 עיקרי החוק לאיסור הלבנת הון, התש"ס-2000.
306	17.5 המאבק בהלבנת הון בארצות הברית
307	17.6 החקיקה בארצות הברית
311	17.7 השוואה בין ישראל לארצות הברית
311	17.7.1 עונישה
313	17.7.2 עבירות מקור
313	17.7.3 יסודות העבירה - עצמת עיניהם
314	17.7.4 רף הדיווח
315	17.7.5 הגופים החביבים בדיווח
315	17.7.6 דיווח על פעולות חריגות
316	17.7.7 השימוש במאגר המידע
318	17.7.8 תפקידי הרשות לאיסור הלבנת הון
321	פרק 18: ייפוי דוחות כספיים
322	18.1 האגרות
323	18.2 סיבות לביצוע ייפוי דוחות כספיים.
324	18.3 דרכים לייפוי דוחות כספיים
325	18.3.1 רישום הכנסות פיקטיביות.
326	18.3.2 אי-גילוי נאות
327	18.3.3 הסתרת התcheinויות והוצאות
327	18.3.4 הערכות נכסים בשווי לא נאות
328	18.3.5 הפרשי עיתוי
328	18.4 דרכים לאיתור ייפוי דוחות כספיים
331	נספחים