

ΣΧΟΛΗ: ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΚΑΙ ΑΠΑΤΗ (INTERNAL AUDIT AND FRAUD)

Διπλωματική Εργασία η οποία υποβλήθηκε προς απόκτηση μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων στο Πανεπιστήμιο Νεάπολις Πάφος

ΚΟΥΔΑ ΙΩΑΝΝΑ

ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ 2024

Πνευματικά δικαιώματα

Copyright © ΚΟΥΔΑ ΙΩΑΝΝΑ, 2024

Με επιφύλαξη παντός δικαιώματος. Allrightsreserved.

Η έγκριση της Διπλωματικής Εργασίας από το Πανεπιστημίου Νεάπολις δεν υποδηλώνει απαραιτήτως και αποδοχή των απόψεων του συγγραφέα εκ μέρους του Πανεπιστημίου.

Σελίδα Εγκυρότητας

Ονοματεπώνυμο Φοιτήτριας: ΚΟΥΔΑ ΙΩΑΝΝΑ

Τίτλος Διπλωματικής Εργασίας: ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΚΑΙ ΑΠΑΤΗ (INTERNAL AUDIT AND FRAUD)

Η παρούσα Διπλωματική Εργασία εκπονήθηκε στο πλαίσιο των σπουδών για την απόκτηση εξ αποστάσεως μεταπτυχιακού τίτλου στο Πανεπιστήμιο Νεάπολις και εγκρίθηκε στις …..…… [ημερομηνία έγκρισης] από τα μέλη της Εξεταστικής Επιτροπής.

Εξεταστική Επιτροπή:

Πρώτος επιβλέπων (Πανεπιστήμιο Νεάπολις Πάφος) , κ. Σπινθηρόπουλος Κωνσταντίνος

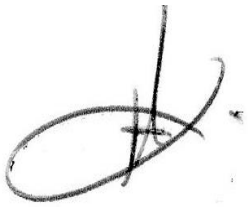
Μέλος Εξεταστικής Επιτροπής: κα. Σαρτζετάκη Μαρία

Μέλος Εξεταστικής Επιτροπής: κα. Σαμαρά Αγγελική

ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ

Η ΚΟΥΔΑ ΙΩΑΝΝΑ, γνωρίζοντας τις συνέπειες της λογοκλοπής, δηλώνω υπεύθυνα ότι η παρούσα εργασία με τίτλο «ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΚΑΙ ΑΠΑΤΗ(INTERNAL AUDIT AND FRAUD.», αποτελεί προϊόν αυστηρά προσωπικής εργασίας και όλες οι πηγές που έχω χρησιμοποιήσει, έχουν δηλωθεί κατάλληλα στις βιβλιογραφικές παραπομπές και αναφορές. Τα σημεία όπου έχω χρησιμοποιήσει ιδέες, κείμενο ή/και πηγές άλλων συγγραφέων, αναφέρονται ευδιάκριτα στο κείμενο με την κατάλληλη παραπομπή και η σχετική αναφορά περιλαμβάνεται στο τμήμα των βιβλιογραφικών αναφορών με πλήρη περιγραφή

Η Δηλούσα



ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ

Πριν την παρουσίαση των αποτελεσμάτων της παρούσας διπλωματικής εργασίας, θα ήθελα να ευχαριστήσω τον επιβλέποντα καθηγητή μου, κ. Σπινθηρόπουλο Κωνσταντίνο, για την πολύτιμη καθοδήγηση του και την εμπιστοσύνη που μου έδειξε για την εκπόνηση της διατριβής μου.

Τέλος, θα ήθελα να ευχαριστήσω όλα τα μέλη των εταιρειών που απευθύνθηκα για την καθοριστική τους βοήθεια, οι οποίοι στάθηκαν σημαντικοί αρωγοί στην προσπάθειά μου και χωρίς αυτούς δεν θα μπορούσε να πραγματοποιηθεί η συγκεκριμένη έρευνα.

ΑΦΙΕΡΩΣΗ

Ευχαριστώ θερμά τους γονείς μου, Λουκά και Βίκυ και τον αδερφό μου, Θάνο, για την πολύτιμη στήριξη, το κουράγιο και την ηθική συμπαράσταση που πρόσφεραν απλόχερα, με σκοπό την ολόκληση της μεταπτυχιακής μου εργασίας.

Περίληψη

Η παρούσα διπλωματική εργασία διερευνά την κρίσιμη σχέση μεταξύ των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου και της ανίχνευσης απάτης στο πλαίσιο του δυναμικού οικονομικού τοπίου της Ελλάδας. Καθώς το παγκόσμιο επιχειρηματικό περιβάλλον συνεχίζει να εξελίσσεται, η σημασία των ισχυρών διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου για την πρόληψη και τον εντοπισμό της απάτης γίνεται όλο και πιο εμφανής. Η παρούσα έρευνα χρησιμοποιεί μια ποσοτική προσέγγιση, βασισμένη σε ένα σχεδιασμένο ερωτηματολόγιο που χορηγήθηκε σε συμμετέχοντες στην Ελλάδα. Πρωταρχικός στόχος είναι η ανάλυση της αποτελεσματικότητας των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου στον εντοπισμό και τον μετριασμό των δόλιων δραστηριοτήτων εντός ελληνικών οργανισμών. Τα δεδομένα αναλύονται χρησιμοποιώντας το Statistical Package for the Social Sciences (SPSS). Η παρουσίαση και η ανάλυση των δεδομένων προσφέρει μια ολοκληρωμένη επισκόπηση των αποτελεσμάτων της έρευνας. Συνεπώς, η παρούσα μελέτη όχι μόνο εμπλουτίζει την ακαδημαϊκή κατανόηση της σχέσης εσωτερικού ελέγχου-απάτης αλλά προσφέρει επίσης πολύτιμες γνώσεις για επαγγελματίες και υπεύθυνους χάραξης πολιτικής στην Ελλάδα.

Abstract

This thesis explores the critical relationship between internal audit practices and fraud detection in the context of Greece's dynamic economic landscape. As the global business environment continues to evolve, the importance of strong internal control processes to prevent and detect fraud is becoming increasingly apparent. The present research uses a quantitative approach, based on a designed questionnaire administered to participants in Greece. The primary objective is to analyze the effectiveness of internal control mechanisms in identifying and mitigating fraudulent activities within Greek organizations. Data are analyzed using the Statistical Package for the Social Sciences (SPSS). The presentation and analysis of the data offers a comprehensive overview of the research results. Therefore, this thesis not only enriches the academic understanding of the internal control-fraud relationship but also offers valuable insights for practitioners and policy makers in Greece.

Περιεχόμενα

Περίληψη vii

Abstract viii

Κατάλογος Εικόνων xi

Κατάλογος Πινάκων xii

Κεφάλαιο 1:Εισαγωγή xii

1.1 Εισαγωγή 1

1.2 Ιστορικό της Μελέτης 5

1.3 Σκοπός έρευνας 6

1.4 Ερευνητικά Ερωτήματα 8

1.5 Σημασία της μελέτης 10

1.6 Πεδίο εφαρμογής και περιορισμοί 12

1.7 Δομή Μελέτης 13

Κεφάλαιο 2: Ανασκόπηση Βιβλιογραφίας 14

2.1 Εισαγωγή 14

2.2 Ο ορισμός της Απάτης 15

2.3 Ο εσωτερικός έλεγχος και η απάτη 16

2.3.1 Βασικές έννοιες στον εσωτερικό έλεγχο 17

2.3.2 Βασικές έννοιες στην απάτη 18

2.4 Η Βιβλιογραφική προσέγγιση στην Απάτη και στον Εσωτερικό έλεγχο 19

Κεφάλαιο 3: Μεθοδολογία Έρευνας 25

3.1 Εισαγωγή 26

3.2 Σχεδιασμός Έρευνας 26

3.2.1Καθορισμός των στόχων της έρευνας 26

3.2.2 Επιλογή ερευνητικού σχεδίου 26

3.2.3 Στρατηγική δειγματοληψίας 26
3.2.4 Συλλογή δεδομένων 27
3.2.5 Μέτρηση και όργανα 27
3.2.6 Ανάλυση δεδομένων 27
3.2.7 Δεοντολογικά ζητήματα 28
3.3 Συλλογή Δεδομένων 28
3.3.1 Σκεπτικό για τη χρήση ερωτηματολογίων 29
3.3.2 Σχεδιασμός του ερωτηματολογίου 29
3.3.3 Διαχείριση Ερωτηματολογίων 30
3.3.4 Δεοντολογικά ζητήματα 31
3.4 Τεχνική δειγματοληψίας και μέγεθος δείγματος Εργαλεία ανάλυσης δεδομένων (SPSS) 32
3.5 Μεταβλητές και Μέτρα της Μελέτης 34
3.6 Ηθικές Θεωρήσεις 35
Κεφάλαιο 4: Αποτελέσματα Έρευνας 37
4.1 Εισαγωγή 37
4.2 Περιγραφική Στατιστική 37
4.3 Στατιστική Ανάλυση Μελέτης 44
Κεφάλαιο 5 Συμπεράσματα – Επίλογος 66
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ 70

Κατάλογος Διαγραμμάτων

Διάγραμμα 1: Φύλο 38
Διάγραμμα 2: Ηλικία 40
Διάγραμμα 3: Επίπεδο σπουδών 42
Διάγραμμα 4: Οικογενειακή κατάσταση 44
Διάγραμμα 5: Ποια είναι η τρέχουσα θέση σας στον οργανισμό; 46
Διάγραμμα 6: Με κλίμακα απο το 1 εώς το 5, πόσο καλά κατανοείτε τους κινδύνους απάτης στον οργανισμό σας; 48
Διάγραμμα 7: Με κλίμακα απο το 1 εώς το 5, πιστεύετε ότι οι τρέχουσες διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου είναι αποτελεσματικές για τον εντοπισμό απάτης; 50
Διάγραμμα 8: Με κλίμακα απο 1 εως 5 θεωρείτε οτι είναι επαρκείς οι πόροι που διατίθενται για την πρόληψη της απάτης στον οργανισμό σας; 54
Διάγραμμα 9: Με κλίμακα απο 1 εως 5 θεωρείτε οτι είναι ο οργανισμός σας αποτελεσματικός στην αντιμετώπιση της απάτης που έχει εντοπιστεί; 56
Διάγραμμα 10: Με κλίμακα απο 1 εως 5 πόσο σίγουροι είστε για την ικανότητα του οργανισμού σας να χειριστεί μελλοντικούς κινδύνους απάτης; 58
Διάγραμμα 11: Με κλίμακα απο 1 εως 5 πόσο προληπτικός είναι ο οργανισμός σας στην πρόληψη της απάτης; 60
Διάγραμμα 12: Με κλίμακα απο 1 εως 5 έχουν γίνει σεμινάρια στην εταιρία σας σε θέματα που απασχολούν την Ελεγκτική 62
Διάγραμμα 13: Με κλίμακα απο 1 εως 5 πόσο θα βοηθούσε η ενίσχυση του τμήματος (αν υπάρχει) με προσωπικό εξειδικευμένο σε θέματα Ελεγκτικής; 65

Κατάλογος Πινάκων

Πίνακας 1: Φύλο 38
Πίνακας 2 Ηλικία 39
Πίνακας 3**:** Επίπεδο σπουδών 40
Πίνακας 4**:** Οικογενειακή κατάσταση 42
Πίνακας 5**:** Ποια είναι η τρέχουσα θέση σας στον οργανισμό; 44
Πίνακας 6**:** Με κλίμακα απο το 1 εώς το 5, πόσο καλά κατανοείτε τους κινδύνους απάτης στον οργανισμό σας; 46
Πίνακας 7**:** Με κλίμακα απο το 1 εώς το 5, πιστεύετε ότι οι τρέχουσες διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου είναι αποτελεσματικές για τον εντοπισμό απάτης; 48
Πίνακας 8**:** Πραγματοποιούνται αξιολογήσεις κινδύνου απάτης στον οργανισμό σας; 50
Πίνακας 9**:** Είναι επαρκή τα εργαλεία και οι τεχνικές που χρησιμοποιούνται για τον εντοπισμό απάτης; 51
Πίνακας 10**:** Με κλίμακα απο 1 εως 5 θεωρείτε οτι είναι επαρκείς οι πόροι που διατίθενται για την πρόληψη της απάτης στον οργανισμό σας; 52
Πίνακας 11**:** Έχετε αντιμετωπίσει περιπτώσεις απάτης κατά τη διάρκεια της θητείας σας; 54
Πίνακας 12**:** Με κλίμακα απο 1 εως 5 θεωρείτε οτι είναι ο οργανισμός σας αποτελεσματικός στην αντιμετώπιση της απάτης που έχει εντοπιστεί; 55
Πίνακας 13**:** Με κλίμακα απο 1 εως 5 πόσο σίγουροι είστε για την ικανότητα του οργανισμού σας να χειριστεί μελλοντικούς κινδύνους απάτης; 57
Πίνακας 14**:** Με κλίμακα απο 1 εως 5 πόσο προληπτικός είναι ο οργανισμός σας στην πρόληψη της απάτης; 58
Πίνακας 15**:** Με κλίμακα απο 1 εως 5 έχουν γίνει σεμινάρια στην εταιρία σας σε θέματα που απασχολούν την Ελεγκτική 60
Πίνακας 16**:** Με κλίμακα απο 1 εως 5 πόσο γνωστή σας είναι η νομοθεσία της Ελεγκτικής και συγκεκριμένα του Εσωτερικού Ελέγχου; 62
Πίνακας 17**:** Με κλίμακα απο 1 εως 5 πόσο θα βοηθούσε η ενίσχυση του τμήματος (αν υπάρχει) με προσωπικό εξειδικευμένο σε θέματα Ελεγκτικής; 63

Κεφάλαιο 1: Εισαγωγή

1.1 Εισαγωγή

Στο σημερινό περίπλοκο και συνεχώς εξελισσόμενο παγκόσμιο επιχειρηματικό τοπίο, οι οργανισμοί αντιμετωπίζουν ένα πλήθος προκλήσεων που δοκιμάζουν τον ίδιο τον ιστό των

λειτουργιών τους. Μεταξύ αυτών των προκλήσεων, το φάσμα της απάτης φαίνεται δυσοίωνο, αντιπροσωπεύοντας μια τρομερή απειλή για την οικονομική σταθερότητα, τη φήμη και την οργανωτική ακεραιότητα. (Tepalagul, N., & Lin, L. 2015) Οι δόλιες δραστηριότητες, είτε διαπράττονται από εσωτερικούς είτε εξωτερικούς παράγοντες, έχουν τη δυνατότητα να προκαλέσουν ανεπανόρθωτη ζημιά στις επιχειρήσεις, τις οικονομίες και τις κοινωνίες γενικότερα. Σε αυτό το πλαίσιο, ο ρόλος του εσωτερικού ελέγχου αναδεικνύεται ως κρίσιμο προπύργιο ενάντια στις ύπουλες και συχνά λαθραία δυνάμεις της απάτης.

Η ίδια η έννοια της απάτης είναι πολύπλευρη και άπιαστη, που περιλαμβάνει μια σειρά από παράνομες δραστηριότητες, από οικονομικές ανακρίβειες και υπεξαίρεση έως δωροδοκία, διαφθορά και έγκλημα στον κυβερνοχώρο. Είναι ένα φαινόμενο που ξεπερνά τις βιομηχανίες, τα σύνορα και τις οργανωτικές ιεραρχίες και εκδηλώνεται με μυριάδες μορφές και μεταμφιέσεις. Οι δόλιες πράξεις όχι μόνο θέτουν σε κίνδυνο την οικονομική υγεία ενός οργανισμού, αλλά επίσης διαβρώνουν την εμπιστοσύνη μεταξύ των ενδιαφερομένων, αμαυρώνοντας τη φήμη του και διαγράφοντας χρόνια υπεραξίας που κερδήθηκε με κόπο. Κατά συνέπεια, η πρόληψη, ο εντοπισμός και ο μετριασμός της απάτης έχουν καταστεί πρωταρχικό μέλημα για τις σύγχρονες επιχειρήσεις. (Ridley, J., & D'Silva, K. 1997)

Συνεπώς η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου, αποτελεί μια κρίσιμη συνιστώσα της εταιρικής διακυβέρνησης και της διαχείρισης κινδύνων. Ο εσωτερικός έλεγχος έχει ως αποστολή την παροχή ανεξάρτητων και αντικειμενικών αξιολογήσεων των λειτουργιών, των χρηματοοικονομικών συστημάτων και των εσωτερικών ελέγχων ενός οργανισμού. (Carnaghan, C. 2006) Ο πρωταρχικός σκοπός του είναι να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με τις καθιερωμένες πολιτικές και διαδικασίες, εντοπίζοντας παράλληλα τις αδυναμίες και τα τρωτά σημεία που μπορεί να εκθέσουν τον οργανισμό σε κινδύνους απάτης. Ως εκ τούτου, ο εσωτερικός έλεγχος χρησιμεύει ως κρίσιμη γραμμή άμυνας ενάντια σε δόλιες δραστηριότητες, χρησιμεύοντας τόσο ως προληπτικός καταστολέας όσο και ως αντιδραστικός ερευνητής όταν προκύπτουν υποψίες.

Η αλληλεπίδραση μεταξύ εσωτερικού ελέγχου και απάτης είναι πολύπλοκη και δυναμική. Από τη μία πλευρά, οι εσωτερικοί ελεγκτές αναμένεται να εντοπίζουν και να αξιολογούν προληπτικά τους κινδύνους απάτης, αναπτύσσοντας στρατηγικές και μηχανισμούς για να αποτρέψουν τις δόλιες δραστηριότητες από το να ριζώσουν μέσα στον οργανισμό. Από την άλλη πλευρά, όταν υπάρχει υπόνοια ή ανίχνευση απάτης, ο εσωτερικός έλεγχος αναλαμβάνει το ρόλο του ερευνητή, ερευνώντας τα βάθη των χρηματοοικονομικών συναλλαγών και των επιχειρησιακών διαδικασιών για να ανακαλύψει στοιχεία για αδικήματα. (Νεγκάκης, Χ. και Ταχυνάκης, Π. (2013)

Αυτή η περίπλοκη σχέση μεταξύ εσωτερικού ελέγχου και απάτης απαιτεί αυστηρή διερεύνηση και ανάλυση, ιδιαίτερα στο πλαίσιο του σύγχρονου οικονομικού τοπίου. Με την έλευση των τεχνολογικών προόδων και την παγκοσμιοποίηση των επιχειρήσεων, οι απατεώνες έχουν προσαρμοστεί και εξελιχθεί, καθιστώντας το έργο του εντοπισμού και της πρόληψης της απάτης ακόμη πιο δύσκολο. Κατά συνέπεια, η ανάγκη για αποτελεσματικές πρακτικές εσωτερικού ελέγχου που μπορούν να ανταποκριθούν σε αυτές τις μεταβαλλόμενες δυναμικές γίνεται όλο και πιο εμφανής. (Νεγκάκης, Χ. και Ταχυνάκης, Π. 2017) Στο σημερινό δυναμικό και διασυνδεδεμένο επιχειρηματικό τοπίο, ο εσωτερικός έλεγχος και η πρόληψη της απάτης αποτελούν ζωτικής σημασίας δικλείδες ασφαλείας έναντι της διάχυτης και πολύπλευρης απειλής των δόλιων δραστηριοτήτων. Αυτοί οι δύο τομείς, αν και διακρίνονται, είναι βαθιά συνυφασμένοι, συνεργαζόμενοι για να προστατεύσουν τους οργανισμούς από οικονομικές απώλειες, ζημίες φήμης και λειτουργικές διαταραχές.

Η ψηφιακή επανάσταση εγκαινίασε μια νέα εποχή τόσο για τον εσωτερικό έλεγχο όσο και για την πρόληψη της απάτης. Με την έλευση της προηγμένης τεχνολογίας, οι οργανισμοί γνώρισαν μια αλλαγή στη φύση της απάτης, με τα εγκλήματα στον κυβερνοχώρο και τις παραβιάσεις δεδομένων να γίνονται όλο και πιο διαδεδομένα. Οι λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου έπρεπε να εξελιχθούν για την αξιολόγηση των μέτρων κυβερνοασφάλειας των οργανισμών, την αξιολόγηση των τρωτών σημείων στα ψηφιακά συστήματα και την αντιμετώπιση των προκλήσεων που τίθενται από τις αναδυόμενες απειλές στον κυβερνοχώρο. (Παπαστάθης Π. 2014)

Σε απάντηση σε εταιρικά σκάνδαλα υψηλού προφίλ και οικονομικές κρίσεις, οι ρυθμιστικοί φορείς σε όλο τον κόσμο έχουν αυστηροποιήσει τις απαιτήσεις συμμόρφωσης και τα πρότυπα αναφοράς. Αυτός ο αυξημένος έλεγχος ασκεί πρόσθετη πίεση στους οργανισμούς να διασφαλίσουν ότι οι λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου τους δεν είναι μόνο ισχυρές αλλά και πλήρως συμβατές με τους σχετικούς κανονισμούς. Η συμμόρφωση έχει καταστεί αναπόσπαστο κομμάτι της καταπολέμησης της απάτης. (Παπαστάθης Π. 2003) Οι εσωτερικοί ελεγκτές έχουν αξιοποιήσει τη δύναμη της ανάλυσης δεδομένων και της τεχνητής νοημοσύνης (AI) για να ενισχύσουν τις δυνατότητές τους στον εντοπισμό και την πρόληψη απάτης. Αυτές οι τεχνολογικές καινοτομίες δίνουν τη δυνατότητα στους ελεγκτές να αναλύουν τεράστιες ομάδες δεδομένων γρήγορα, εντοπίζοντας ακανόνιστα πρότυπα και ανωμαλίες που μπορεί να υποδηλώνουν δόλιες δραστηριότητες. Οι αλγόριθμοι μηχανικής μάθησης μαθαίνουν συνεχώς από δεδομένα, προσαρμόζονται σε νέα σχήματα απάτης, καθιστώντας τους ανεκτίμητα εργαλεία στη συνεχιζόμενη μάχη κατά της απάτης. (Alles, M. 2015).

Η καθιέρωση προγραμμάτων πληροφοριοδοτών έχει γίνει ακρογωνιαίος λίθος για τη δημιουργία μιας κουλτούρας ηθικής και διαφάνειας στους οργανισμούς. Τέτοια προγράμματα παρέχουν στους υπαλλήλους και στα ενδιαφερόμενα μέρη κανάλια για να αναφέρουν τις ανησυχίες τους ανώνυμα. Αυτό ενθαρρύνει τον έγκαιρο εντοπισμό και την παρέμβαση σε πιθανές δόλιες δραστηριότητες, ενισχύοντας μια κουλτούρα λογοδοσίας και ακεραιότητας. Σε μια εποχή παγκοσμιοποίησης, η απάτη ξεπερνά τα σύνορα. Οι οργανισμοί πρέπει να αντιμετωπίσουν την πολυπλοκότητα των διασυνοριακών συστημάτων απάτης που γίνονται όλο και πιο περίπλοκα. Αυτό απαιτεί τη συνεργασία μεταξύ εσωτερικών ελεγκτών και διεθνών ομολόγων, καθώς και την κατανόηση των μοναδικών προκλήσεων που τίθενται από διαφορετικές περιοχές, προκειμένου να καταπολεμηθεί αποτελεσματικά η διεθνική απάτη. (Ali, S., &Green, P. 2012).

Η κατανόηση της ψυχολογίας των ατόμων που εμπλέκονται σε δόλιες δραστηριότητες έχει αναδειχθεί ως πολύτιμη πτυχή της πρόληψης της απάτης. Οι εσωτερικοί ελεγκτές και οι ιατροδικαστές εμβαθύνουν στα κίνητρα, τις συμπεριφορές και τις γνωστικές προκαταλήψεις των απατεώνων. Αυτή η γνώση βοηθά στην ανάπτυξη πιο στοχευμένων στρατηγικών πρόληψης της απάτης που αντιμετωπίζουν τις βαθύτερες αιτίες της δόλιας συμπεριφοράς. Ο Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων (GDPR) στην Ευρώπη και παρόμοιοι νόμοι περί απορρήτου δεδομένων παγκοσμίως έχουν εισαγάγει πρόσθετη πολυπλοκότητα στον εσωτερικό έλεγχο και τις προσπάθειες πρόληψης απάτης. (Dai, J., &Vasarhelyi, M. A. 2017) Οι οργανισμοί πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι πρακτικές χειρισμού δεδομένων τους συμμορφώνονται με αυτούς τους κανονισμούς, ενώ ταυτόχρονα προστατεύονται από πιθανές παραβιάσεις δεδομένων και σχετικούς κινδύνους απάτης.

Ο ηθικός τόνος που ορίζεται από την ηγεσία ενός οργανισμού παίζει καθοριστικό ρόλο στην πρόληψη της απάτης. Η δέσμευση για ηθική συμπεριφορά, διαφάνεια και λογοδοσία σε όλα τα επίπεδα ευνοεί ένα περιβάλλον στο οποίο είναι λιγότερο πιθανό να συμβεί απάτη. Οι λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου συχνά αξιολογούν τον «τόνο στην κορυφή» ως μέρος των αξιολογήσεών τους, αναγνωρίζοντας την επιρροή του στην οργανωτική ακεραιότητα. (Τσακλάγκανος, Α. και Σπαθής, Χ. 2015)

Χαρακτηριστικό παράδειγμα των παραπάνω αποτελεί το σκάνδαλο της Enron, που είναι μια από τις πιο διαβόητες εταιρικές καταστροφές στην ιστορία, εκτυλίχθηκε στις αρχές της δεκαετίας του 2000, όταν αποκαλύφθηκε ότι η Enron, κάποτε μια αξιοσέβαστη ενεργειακή εταιρεία, είχε εμπλακεί σε μαζική λογιστική απάτη. Τα στελέχη χειραγωγούσαν τις οικονομικές καταστάσεις για να κρύψουν το τεράστιο χρέος και τις ζημίες της εταιρείας, παραπλανώντας

τους επενδυτές και τις ρυθμιστικές αρχές. Αυτός ο περίπλοκος ιστός εξαπάτησης οδήγησε στη χρεοκοπία της Enron, κοστίζοντας στους εργαζόμενους τη δουλειά τους και στους επενδυτές δισεκατομμύρια δολάρια. Το σκάνδαλο αποκάλυψε τα ελαττώματα της εταιρικής διακυβέρνησης, του ελεγκτικού κλάδου και της ρυθμιστικής εποπτείας, προκαλώντας σημαντικές μεταρρυθμίσεις στις λογιστικές πρακτικές και κανονισμούς για να αποφευχθούν τέτοιες καταστροφικές εταιρικές καταρρεύσεις στο μέλλον. (corporatefinanceinstitute.com)

Ο έλεγχος είναι μια συστηματική αξιολόγηση των οικονομικών καταστάσεων, των εσωτερικών ελέγχων και των λειτουργιών ενός οργανισμού για τη διασφάλιση της ακρίβειας και της συμμόρφωσης. Ο εσωτερικός έλεγχος, που διενεργείται από τους υπαλλήλους ενός οργανισμού, επικεντρώνεται στη βελτίωση των λειτουργιών και των εσωτερικών ελέγχων. Ο εξωτερικός έλεγχος, που διενεργείται από ανεξάρτητους ελεγκτές, εξετάζει τις οικονομικές καταστάσεις ως προς την ακρίβεια και τη συμμόρφωση με τα λογιστικά πρότυπα. Ο κώδικας δεοντολογίας είναι ένα σύνολο αρχών που διέπουν τη συμπεριφορά των ελεγκτών, δίνοντας έμφαση στην ακεραιότητα, την αντικειμενικότητα, την εμπιστευτικότητα και την επαγγελματική ικανότητα. (Khelil, I., Hussainey, K. and Noubbigh, H. 2016) Καθοδηγεί τη λήψη δεοντολογικών αποφάσεων στον έλεγχο, υποστηρίζοντας την εμπιστοσύνη και την εμπιστοσύνη του κοινού.

1.2 Ιστορικό της Μελέτης

Στο περίπλοκο τοπίο της σύγχρονης οικονομικής και επιχειρηματικής λογιστικής, το φάσμα της απάτης ρίχνει μια μακρά και δυσοίωνη σκιά. Οι δόλιες δραστηριότητες, που περιλαμβάνουν ένα ευρύ φάσμα παραπλανητικών πρακτικών, έχουν τη δυνατότητα να υπονομεύσουν την οικονομική σταθερότητα, τη φήμη και τη λειτουργική ακεραιότητα των οργανισμών σε διάφορους τομείς. Ως απάντηση σε αυτές τις επίμονες απειλές, ο ρόλος του εσωτερικού ελέγχου έχει αναδειχθεί ως βασικό στοιχείο της εταιρικής διακυβέρνησης και της διαχείρισης κινδύνων. (Dittenhofer, M. 2001)

Η απάτη, στις πολύπλευρες εκφάνσεις της, αποτελεί μια διαρκώς εξελισσόμενη πρόκληση για τις επιχειρήσεις και τις οικονομίες παγκοσμίως. Από τις οικονομικές ανακρίβειες και την υπεξαίρεση μέχρι τη δωροδοκία, τη διαφθορά και το έγκλημα στον κυβερνοχώρο, η απάτη ξεπερνά τα όρια του κλάδου και τις οργανωτικές ιεραρχίες. Οι συνέπειές του εκτείνονται πέρα από τις χρηματικές απώλειες και περιλαμβάνουν ζημιά στην εμπιστοσύνη και την εμπιστοσύνη

μεταξύ των ενδιαφερόμενων μερών, διάβρωση της αξίας της επωνυμίας και νομικές επιπτώσεις. Ως εκ τούτου, η πρόληψη, ο εντοπισμός και ο μετριασμός της απάτης έχουν αναλάβει πρωταρχική θέση στη στρατηγική ατζέντα των οργανισμών. (Νεγκάκης, Χ. και Ταχυνάκης, Π. 2017) Ο τομέας του εσωτερικού ελέγχου, ιστορικά ριζωμένος στην ανάγκη για διαφάνεια και λογοδοσία, έχει εξελιχθεί για να ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις του σύγχρονου επιχειρηματικού περιβάλλοντος. Οι εσωτερικοί ελεγκτές έχουν την ευθύνη να παρέχουν ανεξάρτητες και αντικειμενικές αξιολογήσεις των λειτουργιών, των χρηματοοικονομικών συστημάτων και των εσωτερικών ελέγχων ενός οργανισμού.

Η αλληλεπίδραση μεταξύ εσωτερικού ελέγχου και απάτης είναι περίπλοκη και πολύπλευρη. Από τη μία πλευρά, οι εσωτερικοί ελεγκτές αναμένεται να εντοπίζουν και να αξιολογούν προληπτικά τους κινδύνους απάτης, αναπτύσσοντας στρατηγικές και μηχανισμούς για να αποτρέψουν τις δόλιες δραστηριότητες από το να ριζώσουν μέσα στον οργανισμό. (Παπαστάθης Π. 2003) Από την άλλη πλευρά, όταν υπάρχει υπόνοια ή ανίχνευση απάτης, ο εσωτερικός έλεγχος αναλαμβάνει το ρόλο του ερευνητή, ερευνώντας τα βάθη των χρηματοοικονομικών συναλλαγών και των επιχειρησιακών διαδικασιών για να ανακαλύψει στοιχεία για αδικήματα. Η πολυπλοκότητα αυτής της σχέσης έχει προκαλέσει την ανάγκη για μια ολοκληρωμένη και εμπειρική εξερεύνηση. Η εξελισσόμενη δυναμική του παγκόσμιου επιχειρηματικού περιβάλλοντος, που χαρακτηρίζεται από ραγδαίες τεχνολογικές εξελίξεις, κανονιστικές αλλαγές και την παγκοσμιοποίηση του εμπορίου, έχουν αυξήσει περαιτέρω τη σημασία αυτής της έρευνας.

Αυτή η έρευνα προσπαθεί να γεφυρώσει το χάσμα στην κατανόησή μας για την αλληλεπίδραση μεταξύ των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου και της πρόληψης και εντοπισμού της απάτης στο συγκεκριμένο πλαίσιο της Ελλάδας. Ως δυναμικός παίκτης στον παγκόσμιο οικονομικό στίβο, η Ελλάδα αντιμετωπίζει τις δικές της προκλήσεις και ευκαιρίες για την καταπολέμηση της απάτης. Υιοθετώντας μια ποσοτική προσέγγιση και αξιοποιώντας τη δύναμη του Στατιστικού Πακέτου για τις Κοινωνικές Επιστήμες (SPSS) για την ανάλυση δεδομένων, αυτή η μελέτη επιδιώκει να αποσαφηνίσει την αποτελεσματικότητα των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου στον εντοπισμό και τον μετριασμό των δόλιων δραστηριοτήτων εντός ελληνικών οργανισμών.

1.3 Σκοπός έρευνας

Σκοπός αυτής της ολοκληρωμένης ερευνητικής προσπάθειας είναι να εμβαθύνει στην περίπλοκη αλληλεπίδραση μεταξύ των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου και της πρόληψης, εντοπισμού και μετριασμού των δόλιων δραστηριοτήτων στο συγκεκριμένο οικονομικό και επιχειρηματικό λογιστικό πλαίσιο της Ελλάδας. Σε έναν σύγχρονο κόσμο που χαρακτηρίζεται από ταχεία οικονομική παγκοσμιοποίηση, τεχνολογική πρόοδο και εξελισσόμενα ρυθμιστικά τοπία, η κατανόηση και η ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του εσωτερικού ελέγχου στην αντιμετώπιση των κινδύνων απάτης έχει καταστεί όχι απλώς αναγκαιότητα αλλά στρατηγική επιταγή για οργανισμούς που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

1. Διερεύνηση της αποτελεσματικότητας των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου

Ο πρωταρχικός στόχος αυτής της μελέτης είναι να αξιολογήσει αυστηρά την αποτελεσματικότητα των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου στον εντοπισμό, την πρόληψη και τον εντοπισμό δόλιων δραστηριοτήτων εντός ελληνικών οργανισμών. Με τη διεξαγωγή ποσοτικής ανάλυσης χρησιμοποιώντας το Στατιστικό Πακέτο για τις Κοινωνικές Επιστήμες (SPSS) και μέσω της διαχείρισης ενός προσεκτικά σχεδιασμένου ερωτηματολογίου προσαρμοσμένου στο ελληνικό πλαίσιο, αυτή η έρευνα στοχεύει να παράσχει εμπειρικά στοιχεία του ρόλου που διαδραματίζει ο εσωτερικός έλεγχος στην προστασία των οργανισμών από την απάτη.

2. Εξέταση της σχέσης μεταξύ Εσωτερικού Ελέγχου και Πρόληψης Απάτης

Ένας άλλος βασικός σκοπός αυτής της μελέτης είναι να διερευνήσει τη διαφοροποιημένη δυναμική της σχέσης μεταξύ των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου και των στρατηγικών πρόληψης της απάτης. Με την ανάλυση δεδομένων και τη διεξαγωγή στατιστικών δοκιμών, στοχεύουμε να αποκαλύψουμε συσχετίσεις, συσχετίσεις και αιτιότητα μεταξύ των διαφόρων δραστηριοτήτων εσωτερικού ελέγχου και της αποτελεσματικότητας των μέτρων πρόληψης της απάτης που εφαρμόζονται από οργανισμούς στην Ελλάδα.

3. Για να αξιολογήσει τον αντίκτυπο των τεχνολογικών εξελίξεων

Στη σύγχρονη ψηφιακή εποχή, οι τεχνολογικές εξελίξεις έχουν εισαγάγει ευκαιρίες και προκλήσεις στον τομέα της απάτης. Ως εκ τούτου, αυτή η έρευνα επιδιώκει να αξιολογήσει τον

αντίκτυπο της τεχνολογίας, συμπεριλαμβανομένων των αναλύσεων δεδομένων και της τεχνητής νοημοσύνης, στην αποτελεσματικότητα του εσωτερικού ελέγχου στον εντοπισμό και την πρόληψη της απάτης. Εξετάζοντας την υιοθέτηση και χρήση αυτών των τεχνολογιών σε ελληνικούς οργανισμούς, στοχεύουμε να αποσαφηνίσουμε τον ρόλο τους στην ενίσχυση της πρόληψης και εντοπισμού απάτης.

4. Για την παροχή πρακτικών πληροφοριών για επαγγελματίες και υπεύθυνους χάραξης πολιτικής

Πέρα από την ακαδημαϊκή έρευνα, αυτή η μελέτη φιλοδοξεί να προσφέρει πρακτική αξία σε επαγγελματίες, εσωτερικούς ελεγκτές και φορείς χάραξης πολιτικής που δραστηριοποιούνται στο οικονομικό τοπίο της Ελλάδας. Προσφέροντας συστάσεις βασισμένες σε στοιχεία και γνώσεις που προέρχονται από εμπειρική ανάλυση, σκοπεύουμε να καθοδηγήσουμε τους οργανισμούς στην ενίσχυση των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου τους, στη διαμόρφωση στρατηγικών πρόληψης της απάτης και στην ευθυγράμμιση με τις εξελισσόμενες ρυθμιστικές απαιτήσεις.

5. Συμβολή στην Ακαδημαϊκή Γνώση και τη Μελλοντική Έρευνα

Αυτή η έρευνα συμβάλλει στον ακαδημαϊκό λόγο διευρύνοντας την κατανόηση της περίπλοκης σχέσης μεταξύ εσωτερικού ελέγχου και απάτης στο ελληνικό πλαίσιο. Επιδιώκει να αντιμετωπίσει τα κενά στην υπάρχουσα βιβλιογραφία, ενώ παράλληλα προσφέρει μια βάση για μελλοντικές ερευνητικές προσπάθειες. Μοιράζοντας ευρήματα και γνώσεις με την επιστημονική κοινότητα, στοχεύουμε να τονώσουμε την περαιτέρω εξερεύνηση αυτής της κρίσιμης διασταύρωσης.

1.4 Ερευνητικά Ερωτήματα

Αυτή η ολοκληρωμένη ερευνητική μελέτη έχει σχεδιαστεί για να επιτύχει ένα σύνολο καλά καθορισμένων στόχων που συμβάλλουν συλλογικά στη βαθύτερη κατανόηση της περίπλοκης σχέσης μεταξύ των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου και της πρόληψης, εντοπισμού και μετριασμού των απατηλών δραστηριοτήτων στο συγκεκριμένο πλαίσιο της Ελλάδας. Οι ερευνητικοί στόχοι καθοδηγούν τη συστηματική εξερεύνηση αυτού του κρίσιμου τομέα:

1. Αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου:

Πρωταρχικός στόχος της έρευνας είναι η αυστηρή αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου στο πλαίσιο της Ελλάδας. Με τη διεξαγωγή ποσοτικής ανάλυσης με χρήση του SPSS και τη χορήγηση ενός ειδικά διαμορφωμένου ερωτηματολογίου, αυτή η μελέτη στοχεύει να αξιολογήσει πώς λειτουργούν οι μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου στον εντοπισμό, την πρόληψη και τον εντοπισμό δόλιων δραστηριοτήτων εντός ελληνικών οργανισμών.

2. Για να διερευνήσουμε τη σχέση μεταξύ εσωτερικού ελέγχου και πρόληψης απάτης:

Ένας άλλος βασικός στόχος είναι να εμβαθύνουμε στη σύνθετη και πολύπλευρη σχέση μεταξύ των δραστηριοτήτων εσωτερικού ελέγχου και των στρατηγικών πρόληψης της απάτης. Μέσω ανάλυσης δεδομένων και στατιστικών δοκιμών, η παρούσα έρευνα επιδιώκει να αποκαλύψει συσχετισμούς και συσχετισμούς μεταξύ διαφόρων πτυχών των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου και την αποτελεσματικότητα των μέτρων πρόληψης της απάτης που εφαρμόζονται από οργανισμούς που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

3. Διερεύνηση του αντίκτυπου των τεχνολογικών εξελίξεων:

Στη σημερινή ψηφιακή εποχή, η τεχνολογία διαδραματίζει κεντρικό ρόλο στην πρόληψη και τον εντοπισμό της απάτης. Αυτή η μελέτη στοχεύει να διερευνήσει τον αντίκτυπο των τεχνολογικών προόδων, συμπεριλαμβανομένων των αναλύσεων δεδομένων και της τεχνητής νοημοσύνης, στην αποτελεσματικότητα του εσωτερικού ελέγχου στην καταπολέμηση της απάτης στους ελληνικούς οργανισμούς. Εξετάζοντας τις τάσεις υιοθέτησης τεχνολογίας, αυτή η έρευνα επιδιώκει να αποσαφηνίσει τον βαθμό στον οποίο αυτές οι καινοτομίες ενισχύουν τις δυνατότητες πρόληψης και εντοπισμού απάτης.

4. Για την παροχή πρακτικών πληροφοριών για τους ενδιαφερόμενους:

Πέρα από την ακαδημαϊκή εξερεύνηση, αυτή η έρευνα επιχειρεί να παρέχει αξιόπιστες πληροφορίες για μια σειρά από ενδιαφερόμενους φορείς. Οι εσωτερικοί ελεγκτές, οι επαγγελματίες και οι υπεύθυνοι χάραξης πολιτικής στο οικονομικό τοπίο της Ελλάδας

επωφελούνται από συστάσεις βασισμένες σε στοιχεία που προέρχονται από εμπειρική ανάλυση. Ο στόχος είναι να καθοδηγηθούν οι οργανισμοί στην ενίσχυση των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου τους, στη διαμόρφωση αποτελεσματικών στρατηγικών πρόληψης της απάτης και στην ευθυγράμμιση με τις εξελισσόμενες ρυθμιστικές απαιτήσεις.

5. Συμβολή στην Ακαδημαϊκή Γνώση και τη Μελλοντική Έρευνα:

Ένας από τους πρωταρχικούς στόχους αυτής της έρευνας είναι να συμβάλει στην ακαδημαϊκή βάση γνώσεων. Αντιμετωπίζοντας κενά στην υπάρχουσα βιβλιογραφία και προσφέροντας εμπειρικά ευρήματα, αυτή η μελέτη παρέχει τη βάση για μελλοντικές ερευνητικές προσπάθειες στον τομέα του εσωτερικού ελέγχου, της πρόληψης της απάτης και του ευρύτερου τομέα της εταιρικής διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων στο ελληνικό πλαίσιο.

Συνεπώς , οι ερευνητικοί στόχοι που περιγράφονται εδώ συμπυκνώνουν την πολύπλευρη φύση αυτής της μελέτης. Δεν είναι απλώς μια ακαδημαϊκή άσκηση, αλλά μια πρακτική και στρατηγική προσπάθεια που στοχεύει στην ενίσχυση της κατανόησης και της αποτελεσματικότητας των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου για τον μετριασμό του διαρκώς υπάρχοντος κινδύνου απάτης στο οικονομικό και επιχειρηματικό λογιστικό τοπίο της Ελλάδας. Αυτοί οι στόχοι ευθυγραμμίζονται συλλογικά με τον πρωταρχικό στόχο της ενίσχυσης του κεντρικού ρόλου του εσωτερικού ελέγχου ως θεματοφύλακα έναντι δόλιων δραστηριοτήτων, ενισχύοντας τη διαφάνεια, τη λογοδοσία και την εμπιστοσύνη στους οργανισμούς.

1.5 Σημασία της μελέτης

Η σημασία αυτής της ολοκληρωμένης ερευνητικής προσπάθειας ξεπερνά τα όρια του ακαδημαϊκού χώρου, επεκτείνοντας τον αντίκτυπό της σε επαγγελματίες, φορείς χάραξης πολιτικής και οργανισμούς που δραστηριοποιούνται στο δυναμικό οικονομικό τοπίο της Ελλάδας. Η σημασία της μελέτης είναι πολύπλευρη και εκτεταμένη, καθώς αντιμετωπίζει κρίσιμα ζητήματα στους τομείς του εσωτερικού ελέγχου, της πρόληψης της απάτης και της εταιρικής διακυβέρνησης:

1. Πρακτική συνάφεια για οργανισμούς:

Αυτή η μελέτη προσφέρει πρακτικές γνώσεις που προέρχονται από εμπειρική ανάλυση που μπορούν να ωφελήσουν άμεσα τους οργανισμούς που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Οι εσωτερικοί ελεγκτές και οι επαγγελματίες λαμβάνουν συστάσεις που βασίζονται σε στοιχεία για να βελτιώσουν τις πρακτικές εσωτερικού ελέγχου τους, να ενισχύσουν τις στρατηγικές πρόληψης της απάτης και να περιηγηθούν στο εξελισσόμενο ρυθμιστικό τοπίο. Αυτές οι πληροφορίες έχουν τη δυνατότητα να ενισχύσουν τους οργανισμούς έναντι των κινδύνων απάτης, να προστατεύσουν την οικονομική τους σταθερότητα και να προστατεύσουν τη φήμη τους.

2. Οδηγίες για τη χάραξη πολιτικής:

Οι υπεύθυνοι χάραξης πολιτικής που είναι υπεύθυνοι για τη διαμόρφωση κανονισμών και προτύπων που σχετίζονται με τον εσωτερικό έλεγχο και την πρόληψη της απάτης μπορούν να αξιοποιήσουν τα ευρήματα αυτής της μελέτης για να ενημερώσουν τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων. Η κατανόηση των συγκεκριμένων προκλήσεων και ευκαιριών στο οικονομικό πλαίσιο της Ελλάδας επιτρέπει πιο στοχευμένη και αποτελεσματική διαμόρφωση πολιτικής.

3. Ακαδημαϊκές Συνεισφορές:

Συμβάλλοντας στην ακαδημαϊκή βάση γνώσεων, αυτή η έρευνα αντιμετωπίζει κενά στην υπάρχουσα βιβλιογραφία. Παρέχει τη βάση για μελλοντικές ερευνητικές προσπάθειες και προσφέρει μια λεπτή κατανόηση της περίπλοκης σχέσης μεταξύ εσωτερικού ελέγχου και πρόληψης της απάτης στο ελληνικό πλαίσιο. Αυτή η ακαδημαϊκή συνεισφορά προωθεί τον τομέα των οικονομικών, της επιχειρηματικής λογιστικής και της εταιρικής διακυβέρνησης.

4. Προώθηση της διαφάνειας και της λογοδοσίας:

Στον πυρήνα της, αυτή η μελέτη ενισχύει τις αρχές της διαφάνειας, της λογοδοσίας και της εμπιστοσύνης εντός των οργανισμών. Ενισχύοντας την αποτελεσματικότητα των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου στον εντοπισμό, την πρόληψη και τον εντοπισμό δόλιων δραστηριοτήτων, συμβάλλει στους ευρύτερους στόχους της υπεύθυνης εταιρικής διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνου.

1.6 Πεδίο εφαρμογής και περιορισμοί

Αν και αυτή η έρευνα έχει ουσιαστική υπόσχεση και σημασία, είναι απαραίτητο να αναγνωρίσουμε το εύρος και τους περιορισμούς της:

Πεδίο εφαρμογής:

- Γεωγραφική εστίαση: Η μελέτη εστιάζει κυρίως σε οργανισμούς που δραστηριοποιούνται στο ελληνικό οικονομικό τοπίο.

- Ποσοτική Προσέγγιση: Χρησιμοποιεί ποσοτική μεθοδολογία, χρησιμοποιώντας το SPSS για ανάλυση δεδομένων και ερωτηματολόγιο ως κύριο εργαλείο συλλογής δεδομένων.

- Εσωτερικός έλεγχος και απάτη: Η μελέτη επικεντρώνεται στη σχέση μεταξύ των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου και της πρόληψης, του εντοπισμού και του μετριασμού των δόλιων δραστηριοτήτων.

- Τεχνολογικό Πλαίσιο: Η έρευνα εξετάζει τον αντίκτυπο των τεχνολογικών προόδων, συμπεριλαμβανομένων των αναλύσεων δεδομένων και της τεχνητής νοημοσύνης, στον εσωτερικό έλεγχο και την πρόληψη της απάτης στο ελληνικό πλαίσιο.

Περιορισμοί:

- Μέγεθος δείγματος: Τα ευρήματα της μελέτης μπορεί να επηρεαστούν από το μέγεθος και τη σύνθεση του πληθυσμού του δείγματος.

- Συλλογή δεδομένων: Η συλλογή δεδομένων μέσω ερωτηματολογίων μπορεί να υπόκειται σε μεροληψία απάντησης ή περιορισμούς στην ικανότητα των ερωτηθέντων να παρέχουν ακριβείς πληροφορίες.

- Γενικευσιμότητα: Τα ευρήματα μπορεί να έχουν περιορισμένη γενίκευση πέρα από το ελληνικό οικονομικό πλαίσιο.

- Διαθεσιμότητα δεδομένων: Η μελέτη βασίζεται στη διαθεσιμότητα και την ακρίβεια των δεδομένων που παρέχονται από τους ερωτηθέντες και ενδέχεται να υπόκειται σε περιορισμούς στην ποιότητα των δεδομένων.

- Εξελισσόμενο τοπίο: Η δυναμική φύση της τεχνολογίας και των κανονισμών σημαίνει ότι τα ευρήματα ενδέχεται να επηρεαστούν από αλλαγές στο επιχειρηματικό και ρυθμιστικό περιβάλλον.

Συμπερασματικά, η σημασία αυτής της μελέτης έγκειται στη δυνατότητά της να ενδυναμώνει τους οργανισμούς, να ενημερώνει τους υπεύθυνους χάραξης πολιτικής και να συμβάλλει στην ακαδημαϊκή γνώση στους τομείς του εσωτερικού ελέγχου και της πρόληψης της απάτης.

1.7 Δομή Μελέτης

Η παρούσα μεταπτυχιακή διατριβή προσπαθεί να ξεκινήσει ένα ολοκληρωμένο ταξίδι στη σφαίρα του εσωτερικού ελέγχου και της απάτης, επιδιώκοντας να ξεδιαλύνει την πολυπλοκότητα της σχέσης τους, να εξετάσει την αποτελεσματικότητα των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου στον εντοπισμό και την πρόληψη της απάτης και να παρέχει πολύτιμες γνώσεις για επαγγελματίες, υπεύθυνους χάραξης πολιτικής και μελετητές εξίσου. Με την υιοθέτηση μιας ποσοτικής προσέγγισης και τη χρησιμοποίηση του Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) για την ανάλυση δεδομένων που συγκεντρώθηκαν μέσω ενός προσεκτικά κατασκευασμένου ερωτηματολογίου, αυτή η έρευνα στοχεύει να ρίξει φως στις αποχρώσεις αυτής της κρίσιμης συμμαχίας και να συνεισφέρει στον συνεχιζόμενο λόγο γύρω από την εσωτερική ο κεντρικός ρόλος του ελέγχου για την προστασία των οργανισμών από τη διάχυτη απειλή της απάτης.

Στα κεφάλαια που ακολουθούν, εμβαθύνουμε στις θεωρητικές βάσεις αυτής της έρευνας, εξερευνούμε τη σχετική βιβλιογραφία, διατυπώνουμε υποθέσεις, περιγράφουμε λεπτομερώς τη μεθοδολογία, παρουσιάζουμε και αναλύουμε δεδομένα και τελικά εξάγουμε συμπεράσματα που μπορούν να ενημερώσουν τις βέλτιστες πρακτικές, πολιτικές και μελλοντική έρευνα στο τομέα των οικονομικών, της επιχειρηματικής λογιστικής και του εσωτερικού ελέγχου. Καθώς ξεκινάμε αυτό το διανοητικό ταξίδι, παραμένουμε απόλυτα ενήμεροι για τη σημασία της αναζήτησής μας - μια προσπάθεια να ενισχύσουμε τις άμυνες κατά της απάτης και να

υποστηρίξουμε τις αρχές της διαφάνειας, της λογοδοσίας και της εμπιστοσύνης στον τομέα της εταιρικής διακυβέρνησης.

Κεφάλαιο 2: Ανασκόπηση Βιβλιογραφίας

2.1 Εισαγωγή

Στη σφαίρα της ακαδημαϊκής και εμπειρικής έρευνας, το θεωρητικό πλαίσιο και η ανασκόπηση της βιβλιογραφίας χρησιμεύει ως αναπόσπαστο φως καθοδήγησης, φωτίζοντας την πορεία προς την κατανόηση, την ανάλυση και την ερμηνεία πολύπλοκων φαινομένων. Παρέχει ραχοκοκαλιά πάνω στην οποία κατασκευάζονται οι ερευνητικές μελέτες, προσφέροντας έναν δομημένο πλαίσιο μέσω του οποίου οι ερευνητές μπορούν να εξερευνήσουν τα επιλεγμένα τους θέματα. Αυτή η ενότητα εμβαθύνει στον κεντρικό ρόλο του θεωρητικού πλαισίου, στα συστατικά του και στη σημασία του στην ερευνητική διαδικασία.

Στον πυρήνα του, το θεωρητικό πλαίσιο είναι ένα εννοιολογικό πλαίσιο που στηρίζει μια ερευνητική μελέτη. Περιλαμβάνει ένα σύνολο αλληλένδετων θεωριών, εννοιών και μοντέλων που καθοδηγούν τους ερευνητές στη διατύπωση υποθέσεων, τη συλλογή και ανάλυση δεδομένων και την εξαγωγή συμπερασμάτων. Ουσιαστικά, το θεωρητικό πλαίσιο σκιαγραφεί την οπτική και την προσέγγιση του ερευνητή στο αντικείμενο της μελέτης.

2.2 Ο ορισμός της Απάτης

Οι αρνητικές επιπτώσεις μιας απάτης σε μια οικονομία μπορούν να φανούν στο σύνολό της, καθώς μπορεί να διαβρώσει την κοινωνική σταθερότητα, να βλάψει τα δημοκρατικά συστήματα, να προκαλέσει τεράστιες οικονομικές απώλειες, να κάνει τους ανθρώπους να χάσουν την πίστη τους στην οικονομία ή να διαφθείρουν και να θέσουν σε κίνδυνο κοινωνικούς και οικονομικούς θεσμούς (Nicolescu C ., 2007).

Μέχρι πρόσφατα, οι εταιρείες δεν θεωρούσαν την πρόληψη της απάτης ως τον πρωταρχικό στόχο του συστήματος εσωτερικού ελέγχου τους. Σύμφωνα με τον Petraƚcu D. (2013), η δράση για την πρόληψη της απάτης θεωρήθηκε ως σιωπηρό μέρος των συνολικών στόχων συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου και ως εκ τούτου δεν θεωρήθηκε ως ένα δομημένο πρόγραμμα με συγκεκριμένους στόχους για την πρόληψη και τον εντοπισμό της απάτης.

Επιπλέον, στο παρελθόν, η διοίκηση, το διοικητικό συμβούλιο και οι μέτοχοι είχαν την τάση να βλέπουν τις περιπτώσεις απάτης ως απλώς παρεκκλίσεις που προκαλούνται από σπάνια προβλήματα με τους εσωτερικούς ελέγχους. Αυτή η οπτική σύμφωνα με τους Stratmann, L., (2012) για την πρόληψη της απάτης έχει αλλάξει δραστικά ως αποτέλεσμα των πολλών γνωστών περιστατικών απάτης που αποκαλύφθηκαν στις αρχές του εικοστού πρώτου αιώνα σε ορισμένες από τις σημαντικότερες παγκόσμιες εταιρείες.

Σύμφωνα με τους Munteanu V., Zuca M., Zuca P., 2010, η απάτη θεωρείται πλέον ως ένας από τους σημαντικότερους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται μια επιχείρηση. Συνδέεται στενά με κινδύνους που σχετίζονται με την αγορά, την πίστωση, τη δικαιοσύνη και τη φήμη. Το γεγονός ότι οι επενδυτές γνωρίζουν πλέον περισσότερο το ζήτημα του κινδύνου απάτης είναι επίσης ενδιαφέρον, καθώς οι παράπλευρες ζημίες που προκύπτουν από μια συγκεκριμένη απάτη μερικές φορές ξεπερνούν τις άμεσες οικονομικές απώλειες που προκαλούνται από το ίδιο έγκλημα.

Μεταξύ αυτών των τυχαίων απωλειών υπάρχουν ακόμα κακές ιστορίες διαφήμισης που μπορεί να έχουν επιζήμιο αντίκτυπο στη φήμη ενός οργανισμού. Σε αυτή την προσέγγιση, οι επενδυτές χάνουν κυρίως την πίστη τους στη διοίκηση και την ηγεσία του οργανισμού, κάτι που φυσικά οδηγεί σε μείωση της αξίας του οργανισμού. Το ηθικό των εργαζομένων και όλες οι εταιρικές σχέσεις επηρεάζονται επίσης. Οι επενδυτές χρειάζονται τη δημιουργία συστημάτων καταπολέμησης της απάτης που θα επικεντρώνονται σε βήματα για τον τερματισμό και τον έγκαιρο εντοπισμό της απάτης ως απάντηση σε αυτήν την περίσταση. Ως βασικά συστατικά αυτών των διαδικασιών, ο εσωτερικός έλεγχος και ο έλεγχος τυγχάνουν αυξανόμενης προσοχής (Munteanu V., Zuca M., Zuca., 2010).

Η φράση "απάτη" συνεπώς χρησιμοποιείται υπό τον γενικότερο ορισμό των "παρατυπιών" ως οποιαδήποτε απόκλιση από τη νομιμότητα, κανονικότητα ή συμμόρφωση, καθώς και οποιαδήποτε παράβαση των προαναφερθέντων, αναφέρεται ως παρατυπία. (Report on Fraud 2002) Οι ελλείψεις, οι παραβάσεις και οι δυσλειτουργίες είναι παραδείγματα παραβιάσεων του διαδικαστικού κώδικα που περιλαμβάνουν γκάφες, παραλείψεις ή ακούσια λάθη και σημαίνουν επίσης παραβιάσεις του κανονιστικού πλαισίου.

2.3 Ο εσωτερικός έλεγχος και η απάτη

Στον περίπλοκο κόσμο της εταιρικής διακυβέρνησης, της διαχείρισης κινδύνων και της οικονομικής ακεραιότητας, οι έννοιες του εσωτερικού ελέγχου και της απάτης καταλαμβάνουν κομβικές θέσεις. Αυτά τα δύο πεδία είναι αλληλένδετα, με τον εσωτερικό έλεγχο να

διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο στην πρόληψη, τον εντοπισμό και τον μετριασμό των δόλιων δραστηριοτήτων εντός των οργανισμών.

Ο εσωτερικός έλεγχος σύμφωνα με τους Lowe, D. J., M. A. Geiger and K. Pany. (2001) είναι μια συστηματική και ανεξάρτητη διαδικασία αξιολόγησης εντός ενός οργανισμού που αξιολογεί την επάρκεια, την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου, διαχείρισης κινδύνου και διακυβέρνησης. Είναι μια λειτουργία που έχει σχεδιαστεί για να παρέχει διαβεβαίωση στα ενδιαφερόμενα μέρη, κυρίως στο διοικητικό συμβούλιο και στα ανώτερα στελέχη, ότι οι λειτουργίες του οργανισμού διεξάγονται σύμφωνα με καθιερωμένες πολιτικές, διαδικασίες και ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.

2.3.1 Βασικές έννοιες στον εσωτερικό έλεγχο

Σε αυτό το σημείο θα πρέπει να αναφέρουμε βασικές έννοιες που απαρτίζουν την διαδικασία του εσωτερικού ελέγχου . (Sawyer, et al 2014)

- Διασφάλιση: Ο εσωτερικός έλεγχος χρησιμεύει ως λειτουργία διασφάλισης, προσφέροντας μια αμερόληπτη και αντικειμενική αξιολόγηση των εσωτερικών ελέγχων και διαδικασιών ενός οργανισμού. Παρέχει στους ενδιαφερόμενους φορείς εμπιστοσύνη ότι ο οργανισμός διαχειρίζεται τους κινδύνους αποτελεσματικά.
- Διαχείριση Κινδύνων: Ο εσωτερικός έλεγχος συνδέεται στενά με τον εντοπισμό και τη διαχείριση των κινδύνων. Αξιολογεί τα ανοίγματα κινδύνου, αξιολογεί στρατηγικές μετριασμού του κινδύνου και συνιστά βελτιώσεις για την ενίσχυση των πρακτικών διαχείρισης κινδύνου.
- Διακυβέρνηση: Η διακυβέρνηση αναφέρεται στο σύστημα κανόνων, πρακτικών και διαδικασιών μέσω των οποίων κατευθύνεται και ελέγχεται ένας οργανισμός. Ο εσωτερικός έλεγχος αξιολογεί το πλαίσιο διακυβέρνησης και διασφαλίζει ότι ευθυγραμμίζεται με τους στόχους και τις αξίες του οργανισμού.
- Συμμόρφωση: Ο εσωτερικός έλεγχος επαληθεύει τη συμμόρφωση με νόμους, κανονισμούς και εσωτερικές πολιτικές. Διασφαλίζει ότι ο οργανισμός λειτουργεί εντός νομικών και ηθικών ορίων.
- Αξία-Προσθήκη: Πέρα από τον παραδοσιακό του ρόλο να παρέχει διασφάλιση, ο σύγχρονος εσωτερικός έλεγχος εστιάζει επίσης στην προσθήκη αξίας στον οργανισμό.

Αυτό μπορεί να περιλαμβάνει την παροχή πληροφοριών, συστάσεων και στρατηγικής καθοδήγησης για τη βελτίωση των λειτουργιών και την επίτευξη στόχων.

- Απάτη, από την άλλη πλευρά, είναι η πράξη εξαπάτησης κάποιου με πρόθεση να αποκτήσει ένα αθέμιτο ή παράνομο πλεονέκτημα, συνήθως οικονομικό. Περιλαμβάνει ανεντιμότητα, απόκρυψη ή ψευδή παρουσίαση πληροφοριών για τη διάπραξη ενός σχεδίου, συχνά εις βάρος του οργανισμού ή των ενδιαφερομένων μερών του. Η απάτη μπορεί να λάβει διάφορες μορφές, συμπεριλαμβανομένης της οικονομικής απάτης, της υπεξαίρεσης περιουσιακών στοιχείων και της διαφθοράς.

2.3.2 Βασικές έννοιες στην απάτη

Δίνοντας τώρα εναλλακτικούς ορισμούς για την έννοια της απάτης έχουμε: (Labuschgne, H., and Moroney, R. 2006)

- Απάτη: Στην καρδιά της απάτης βρίσκεται η εξαπάτηση. Οι απατεώνες χρησιμοποιούν διάφορες τακτικές, όπως παραποίηση οικονομικών καταστάσεων, υπεξαίρεση κεφαλαίων ή εμπλοκή σε δωροδοκία, για να εξαπατήσουν άτομα ή οργανισμούς για προσωπικό όφελος.
- Πρόθεση: Η απάτη χαρακτηρίζεται από πρόθεση. Περιλαμβάνει μια σκόπιμη πράξη για τη διάπραξη αδικημάτων, διακρίνοντάς την από λάθη ή λάθη που μπορεί να προκύψουν ακούσια.
- Συνέπειες: Η απάτη έχει εκτεταμένες συνέπειες, όπως οικονομικές απώλειες, βλάβη στη φήμη, νομικές συνέπειες και διάβρωση της εμπιστοσύνης μεταξύ των ενδιαφερομένων.
- Ανίχνευση και πρόληψη: Η αποτελεσματική ανίχνευση και πρόληψη της απάτης απαιτεί προληπτική προσέγγιση. Οι οργανισμοί πρέπει να εφαρμόζουν ελέγχους, να διεξάγουν αξιολογήσεις κινδύνου και να καθιερώνουν μηχανισμούς αναφοράς για τον εντοπισμό και την έγκαιρη αντιμετώπιση των δόλιων δραστηριοτήτων.
- Ηθική και συμμόρφωση: Η απάτη είναι θεμελιωδώς ανήθικη και η καταπολέμησή της απαιτεί ισχυρή δέσμευση για ηθική συμπεριφορά και συμμόρφωση με νόμους και κανονισμούς.

Οι έννοιες του εσωτερικού ελέγχου και της απάτης συνδέονται περίπλοκα μέσα στους οργανισμούς. Ο εσωτερικός έλεγχος βάσει της μελέτης των Endaya, K. A., & Hanefah, M. M. (2016), λειτουργεί ως κρίσιμη γραμμή άμυνας κατά της απάτης, αξιολογώντας την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών ελέγχων για την πρόληψη και τον εντοπισμό δόλιων δραστηριοτήτων, την αξιολόγηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου για τον εντοπισμό ευπαθών σημείων στην απάτη, τη διεξαγωγή ερευνών και ιατροδικαστικών ελέγχων όταν υπάρχει υπόνοια ή ανίχνευση απάτης και προτείνοντας βελτιώσεις στους εσωτερικούς ελέγχους και στα μέτρα πρόληψης της απάτης. Επιπλέον, ο εσωτερικός έλεγχος διαδραματίζει επίσης ρόλο στη δημιουργία μιας κουλτούρας διαφάνειας και ηθικής συμπεριφοράς, η οποία είναι απαραίτητη για την αποτροπή της απάτης.

2.4 Η Βιβλιογραφική προσέγγιση στην Απάτη και στον Εσωτερικό έλεγχο

Δεδομένου ότι η νομιμότητα είναι αυτή που ωθεί τη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου και προάγει την αποτελεσματικότητα της, το παραπάνω αποτέλεσε θεσμική θεωρία που υπογραμμίζει τη σημασία της νομιμότητας (Lenz et al., 2018). Η πίεση από το θεσμικό πλαίσιο αναγκάζει τον οργανισμό να εφαρμόσει μια διαδικασία συμμόρφωσης. Η λειτουργία του εσωτερικού ελέγχου πρέπει να συμμορφώνεται με τους κανόνες που επιβάλλονται από αρχές ή ρυθμιστικές αρχές υπό καταναγκαστική πίεση ή βία. Οι εσωτερικοί έλεγχοι πρέπει να καθιερώσουν μια επαγγελματική ταυτότητα μέσω θεσμοθετημένης πρακτικής προκειμένου να διατηρηθεί η κανονιστική επιρροή.

Σύμφωνα με την παραπάνω άποψη, οι εσωτερικοί έλεγχοι πρέπει να συμμορφώνονται με τα Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου της εκάστοτε κυβέρνησης που έχουν θεσπιστεί από την ένωση Κυβερνητικών Εσωτερικών Ελεγκτών (AAIP), και διάφορες επαγγελματικές ένωσεις ελεγκτών κυβερνήσεων, καθώς και τα Πρότυπα Ελέγχου APIP που περιγράφονται σε άρθρο των Peraturan του 2008. Τα ελεγκτικά πρότυπα ελέγχουν τις πτυχές της επαγγελματικής ικανότητας και διαφάνειας των λειτουργιών, όπως και διάφορα τμήματα της επιχείρησης όπως το επίπεδο στελέχωσης του τμήματος εσωτερικού ελέγχου και τη διαχείριση αυτού του προσωπικού του που καθορίζουν την αποτελεσματικότητα της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου.

Για έναν έλεγχο απαιτείται επαγγελματικό προσωπικό συνδυασμένο με τη εκάστεοτε εκπαίδευση, κατάρτιση, εμπειρία και επαγγελματικά προσόντα που απαιτούνται για την εκτέλεση των πολυάριθμων ελέγχων που ορίζονται από την εντολή του (Al-Twaijry, Brierley & Gwillian, 2003). Οι ελεγκτές οφείλουν να τηρούν τα επαγγελματικά πρότυπα και τα ελάχιστα κριτήρια για συνεχή εκπαίδευση, όπως ορίζονται από την IIA (2008) και τις κατάλληλες επαγγελματικές οργανώσεις.

Σύμφωνα με τους Cohen, A., & Sayag, G. (2010), οι ελεγκτές δεν μπορούν να θεωρηθούν ως ανθρώπινο δυναμικό εκτός εάν διαθέτουν υψηλό επίπεδο εκπαίδευσης. Η μεταβλητότητα των απαραίτητων ικανοτήτων είναι ένα σοβαρό πρόβλημα για τη διοίκηση, τα τριτοβάθμια ιδρύματα και τους επαγγελματικούς φορείς. Οι γνώσεις, οι ικανότητες και άλλες δεξιότητες που απαιτούν οι εσωτερικοί ελεγκτές για την επιτυχή εκτέλεση των καθηκόντων τους αναφέρονται ως επαγγελματικές δεξιότητες/εξειδίκευση εσωτερικού ελέγχου, με βάση την ερμηνεία των διεθνών προτύπων (The Institute of Internal Auditors, 2016). Ο εσωτερικός ελεγκτής μπορεί να αξιολογήσει και να διαχειριστεί τον κίνδυνο απάτης για να μεγιστοποιήσει την αποτελεσματικότητα της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου στον εντοπισμό και την πρόληψη της απάτης όταν διαθέτει τις απαραίτητες γνώσεις, τεχνογνωσία και επαγγελματικά διαπιστευτήρια σύμφωνα με τα πρότυπα.

Προηγούμενη έρευνα που διεξήχθη σε αναπτυσσόμενες χώρες, όπως αυτή που διεξήχθη από τους Brierley et al. (2001), τον Mulugeta (2008) και Ahmad et al. (2009), επέστησε την προσοχή στην έλλειψη ανεξαρτησίας της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου και εξέφρασε ανησυχίες σχετικά με το πώς αυτή η έλλειψη ανεξαρτησίας επηρεάζει την ισχύ του τμήματος εσωτερικού ελέγχου. Οι εσωτερικοί ελεγκτές μπορεί να δυσκολεύονται περισσότερο να πείσουν τις επιτροπές και τις επιτροπές ελέγχου να τους υποστηρίξουν στις προσπάθειές τους να εκπληρώσουν αποτελεσματικά τις ευθύνες τους για την εταιρική διακυβέρνηση, εάν δεν έχουν οργανωτική ανεξαρτησία στο πλαίσιο της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου (Dewi, G.A.R., Putri,Y.A.P 2020).

Η εμπειρική έρευνα που διεξήχθη από τους Cohen και Sayag (2010) και Alzeban και Gwilliam (2014) αποκάλυψε μια ευνοϊκή συσχέτιση μεταξύ της οργανωτικής ανεξαρτησίας και της αποτελεσματικότητας της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου. Συνεπώς οι εσωτερικοί ελεγκτές μπορεί να δυσκολεύονται περισσότερο να πείσουν τις επιτροπές και τις επιτροπές ελέγχου να τους υποστηρίξουν στις προσπάθειές τους να εκπληρώσουν αποτελεσματικά τις ευθύνες τους για την εταιρική διακυβέρνηση, εάν δεν έχουν οργανωτική ανεξαρτησία στο πλαίσιο της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου (Endaya, K. A., & Hanefah, M. M. 2016).

Οι W. Zhou και G. Kapoor (2011) εξέτασαν την απάτη των οικονομικών καταστάσεων και τις μεθόδους για τον εντοπισμό της. Σύμφωνα με τους W. Zhou και G. Kapoor (2011), η απάτη είναι πιο δύσκολο να εντοπιστεί ακόμη και με τη διαθεσιμότητα πολλών εργαλείων, καθώς εμπλεκόμενα στελέχη ενδέχεται να αλλάξουν τα αποτελέσματα. Με βάση την αποτελεσματικότητα και τα μειονεκτήματα κάθε μεθόδου, οι συγγραφείς αξιολόγησαν την κατάσταση ανίχνευσης απάτης. Αυτές οι μέθοδοι περιελάμβαναν δέντρα αποφάσεων, ανάλυση παλινδρόμησης, μετασχηματισμό μεταβλητών, ανάλυση αναλογιών χρησιμοποιώντας 10 οικονομικούς δείκτες, ουδέτερα δίκτυα και ουδέτερα δίκτυα. Το μοντέλο κινδύνου απάτης των οικονομικών καταστάσεων (CMA), το οποίο έχει την πιθανότητα απάτης ως εξαρτημένη μεταβλητή και τα χαρακτηριστικά κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των κινήτρων της διοίκησης, της στάσης και της ευκαιρίας ως ανεξάρτητες μεταβλητές, εξετάστηκε σε αυτή τη μελέτη. (Dewi, G.A.R., Putri,Y.A.P 2020).

Το εναλλακτικό μοντέλο 3C χρησιμοποίησε διάφορες μεταβλητές, συμπεριλαμβανομένης της δομής εταιρικής διακυβέρνησης, των απόψεων της διοίκησης και της οικονομικής πίεσης (π.χ. πίεση για εκπλήρωση οικονομικών υποχρεώσεων) εάν τα οφέλη από τη χειραγώγηση δεδομένων δικαιολογούνταν από χαμηλότερο κίνδυνο ανίχνευσης. Αυτό το μοντέλο θα μπορούσε να χρησιμοποιηθεί σε ένα αυτόματο σύστημα ανίχνευσης. Η έκθεση ισχυρίζεται ότι αυτές οι μέθοδοι δεν είναι πλέον χρήσιμες καθώς οι διευθυντές που εμπλέκονται σε απάτη έχουν καταλάβει πώς να παίζουν συστήματα ανίχνευσης (Zhou, & Kapoor, 2011).

Σύμφωνα με τους Zhou και Kapoor (2011), η μελέτη πρότεινε ένα εναλλακτικό πλαίσιο προσαρμοστικής μάθησης που χρησιμοποιούσε την προσέγγιση επιφάνειας απόκρισης. Συνεχώς μεταβαλλόμενες πειραματικές ανεξάρτητες μεταβλητές, ένα εμπειρικό στατιστικό σύστημα, προσέγγιση της σχέσης μεταξύ μεταβλητών, τεχνικές βελτιστοποίησης και εξήγηση σχέσης περιλαμβάνονται όλα στο προτεινόμενο σύστημα.

Παράλληλα έρευνα για την αξιολόγηση και τη διαχείριση του κινδύνου απάτης πραγματοποιήθηκε από τον T. C. Power (2011). Σύμφωνα με τον συγγραφέα, στόχος αυτής της μελέτης ήταν να χαρακτηρίσει και να αξιολογήσει τα ιστορικά πρότυπα διαχείρισης απάτης στις επιχειρήσεις. Η έκθεση επιβεβαίωσε ότι η αναγκαιότητα της διαχείρισης του κινδύνου απάτης σήμερα είναι διαφορετική, καθώς περιλαμβάνει τόσο την πρόληψη όσο και τον εντοπισμό της απάτης.

Ο T. C. Power (2011) εξέτασε τα προηγούμενα πρότυπα και τη μεταφορά της λογοδοσίας για τη διαχείριση της απάτης από τους ελεγκτές στη διοίκηση στον επιχειρηματικό τομέα,

καθιερώνοντας πρότυπα για την ανάπτυξη αποτελεσματικών εσωτερικών ελέγχων. Η ανάλυση περίπτωσης ενός μεγάλου χρηματοπιστωτικού ιδρύματος, όπου ο T. C. Power (2011) υπηρέτησε ως σύμβουλος για την αξιολόγηση και τη διαχείριση του χρηματοοικονομικού κινδύνου, αποκάλυψε τα ερευνητικά ζητήματα. Με βάση συνομιλίες με την Επιτροπή Ελέγχου και την Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου, έκανε τις ακόλουθες παρατηρήσεις (Power, 2011). Χρησιμοποιώντας οικονομικούς δείκτες και ψυχολογικό προφίλ, η υπόθεση διερεύνησε τις αμφισβητούμενες συμπεριφορές του τμήματος πωλήσεων όπως αναφέρθηκε από έναν πελάτη. Ο T. C. Power (2011) επεσήμανε ότι η υπόθεση ήταν σημαντική για την έρευνα, καθώς εξέτασε τις συνθήκες σε σχέση με τη διαχείριση του κινδύνου απάτης. Οι ιδιότητες του ατόμου —που θεωρούνταν μοναχικό— και η βιομηχανία υψηλού κινδύνου στην οποία ασχολούνταν με τις δραστηριότητές του χρησίμευαν ως ήπιες ενδείξεις κινδύνου απάτης. Το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης μιας καλά ερευνημένης μελέτης περίπτωσης επικεντρώθηκε κυρίως σε ρυθμιστικούς κινδύνους και όχι σε συγκεκριμένα θέματα για εταιρείες και νομιμοποιήθηκε με ισχυρό διαχειριστικό έλεγχο, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης κινδύνου απάτης (Power, 2011).

Τα ζητήματα που εντοπίστηκαν από την παραπάνω έρευνα περιελάμβαναν: (Mirinaviciene, S. 2014)

1. Η ευθύνη των ελεγκτών για τον εντοπισμό της απάτης πηγάζει κατά κύριο λόγο από την ευθύνη της διοίκησης.

2. Οι ιστορικές εξελίξεις της αξιολόγησης του κινδύνου ελέγχου δημιούργησαν ένταση μεταξύ των δειγματοληπτικών δοκιμών και της ανίχνευσης απάτης.

3. Το πρόβλημα της ανίχνευσης απάτης εξαρτάται από κανονιστικές αξίες.

4. Υπάρχει ανάγκη για συνοχή μεταξύ των επιχειρήσεων όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων.
5. Η μελέτη οργάνωσε διάφορα είδη θεμάτων κινδύνου απάτης, είδη απάτης, διαδικασίες απάτης και πληροφορίες για απάτη. Αυτά τα αποτελέσματα αξιολόγησαν την ανάγκη για διαχείριση του κινδύνου απάτης και τόνισαν τις διακρίσεις μεταξύ απάτης και κινδύνου απάτης.

Η δυναμική και τα χαρακτηριστικά της απάτης μελετήθηκαν από τους J. S. Davis και L. Pesch (2012) σε σχέση με την αξιολόγηση του κινδύνου απάτης και τις τεχνικές πρόληψης της απάτης. Ένα αποτελεσματικό μοντέλο για την πρόληψη της επαγγελματικής απάτης αναπτύχθηκε από την έρευνα χρησιμοποιώντας μια τεχνική που βασίζεται σε πράκτορες και αξιολογήθηκε σε δύο διαφορετικούς τύπους επιχειρήσεων. Σύμφωνα με τους J. S. Davis και L.

Pesch (2012), υπάρχει έλλειψη έρευνας για την πρόληψη της απάτης, κυρίως επειδή η απάτη είναι ένα συγκαλυμμένο έγκλημα, γεγονός που καθιστά δύσκολη την επαλήθευση των ευρημάτων της μελέτης.

Η έρευνα για την απάτη θα πρέπει να επικεντρώνεται τόσο στο εταιρικό όσο και στο μεμονωμένο πλαίσιο (Davis & Pesch, 2012). Οι συγγραφείς δοκίμασαν κάθε στοιχείο ανεξάρτητα, λαμβάνοντας υπόψη την οργανωτική ιεραρχία και τους κινδύνους ανίχνευσης, και ανέπτυξαν ένα μοντέλο συγκριτικής αξιολόγησης στο οποίο όλοι έχουν την ευκαιρία και το κίνητρο να διαπράξουν απάτη. Το μοντέλο της μελέτης, μια μεθοδολογία βασισμένη σε πράκτορες, περιελάμβανε πράκτορες -άτομα σε έναν οργανισμό ή έναν οργανισμό εντός της οικονομίας- καθώς και το περιβάλλον στο οποίο λειτουργούν, το οποίο έχει σταθερά και μεταβαλλόμενα χαρακτηριστικά, όπως θεσμικούς κανόνες (Davis & Pesch , 2012). Οι παράγοντες ευκαιρίας, σκοπού και στάσης συμπεριλήφθηκαν στο μοντέλο με βάση το τρίγωνο της απάτης, σύμφωνα με την έρευνα. Οι διακριτές ιδιότητες του πράκτορα περιγράφηκαν από το μοντέλο, συμπεριλαμβανομένης της μοναδικής ακέραιας αναγνώρισής του, της ανεξάρτητης πιθανότητας που προέρχεται από ένα τρίγωνο απάτης και των δυαδικών μεταβλητών που υποδήλωναν την ύπαρξη της ευκαιρίας, του κινήτρου ή της στάσης απάτης. Αυτοί οι συγγραφείς ανέπτυξαν μια μήτρα αλληλεπίδρασης παράγοντα για να εξηγήσουν αυτό το περιβάλλον. Η δοκιμή του μοντέλου έγινε με δέκα διαφορετικούς οργανισμούς. Η έρευνα διαπίστωσε ότι ο εντοπισμός και η απέλαση ανέντιμων ατόμων από εταιρείες, ο διορισμός αξιόπιστων ομάδων διαχείρισης και η μείωση της πιθανότητας απάτης είναι οι καλύτεροι τρόποι για τη μείωση της απάτης. Οι τεχνικές για την πρόληψη της απάτης που χρησιμοποιούνται σε διαφορετικές εταιρείες θα πρέπει να είναι προσαρμοσμένες στα ειδικά χαρακτηριστικά κάθε επιχείρησης, σύμφωνα με τους J. S. Davis και L. Pesch (2012). Ακόμη και στην πλειονότητα των επιχειρήσεων, ορισμένες τυπικές διαδικασίες ενδέχεται να μην είναι σε θέση να σταματήσουν τις επιδημίες απάτης. Ορισμένοι περιορισμοί μοντέλων (κίνδυνοι εγκυρότητας) εξετάστηκαν στην έρευνα, συμπεριλαμβανομένων των στάσιμων οργανισμών, των αδύναμων αντιλήψεων λύσεων και της έλλειψης τυποποιημένων, καθολικών διαδικασιών.

Παράλληλα σημειώθηκαν πιθανές προκλήσεις στην εγκυρότητα και συζητήθηκαν ενδιαφέροντα ευρήματα στη μελέτη που έγινε από τους J. S. Davis και L. Pesch (2012). Τα ευρήματα της μελέτης, κατά την άποψη του συγγραφέα, πρέπει να θεωρηθούν ως ένα βήμα προς τα εμπρός στην καταπολέμηση της απάτης. Ωστόσο, η έκθεση στερείται σαφήνειας και πρακτικότητας.

Οι A. Singleton και G. Atkinson (2011) ερεύνησαν και αξιολόγησαν την αποτελεσματικότητα των στρατηγικών πρόληψης της απάτης που σχετίζονται με το επιχειρηματικό περιβάλλον. Το κίνητρο της εργασίας ήταν η ανάλυση των δεδομένων από την κατάταξη RTTN ACFE 2010, η οποία περιελάμβανε διαδικασίες κατά της απάτης που χρησιμοποιούνται συχνά. Σύμφωνα με τους Singleton και Atkinson (2011), η υπόθεση δοκιμής ήταν ότι οι έλεγχοι κατά της απάτης και η μείωση των ζημιών δεν είναι αμοιβαία ανεξάρτητες, ενώ η χρήση ελέγχων κατά της απάτης και εντολών μείωσης ζημιών είναι.

Η έρευνα εξέτασε πολλές μελέτες για το οικονομικό έγκλημα που πραγματοποιήθηκαν από το ACFE (1996, 2002, 2004, 2006, 2008 και 2010), Price waterhouse Coopers (2009), KPMG (2009) και COSO (2010). Στην έρευνά τους συμπεριλήφθηκαν επίσης έρευνες για στρατηγικές πρόληψης της απάτης, ανάπτυξη ελέγχων κατά της απάτης και το ποσοστό μείωσης των ζημιών από την εφαρμογή τους. Η έρευνα διαπίστωσε ότι τα προγράμματα βοήθειας προσωπικού και οι τηλεφωνικές γραμμές επικοινωνίας για απάτη ήταν οι πιο επιτυχημένες στρατηγικές για τη μείωση των απωλειών λόγω απάτης και ότι οι εξωτερικοί έλεγχοι των οικονομικών καταστάσεων και η τήρηση του κώδικα δεοντολογίας ήταν τα μέτρα καταπολέμησης της απάτης που χρησιμοποιήθηκαν συχνότερα (Singleton και Atkinson , 2011).

Σε σύγκριση με τους λιγότερο αποτελεσματικούς ελέγχους, οι πιο αποτελεσματικοί χρησιμοποιήθηκαν λιγότερο συχνά. Για να ελέγξουν τις θεωρίες τους, οι T. Singleton και K. E. Atkinson (2011) χρησιμοποίησαν τον συντελεστή Tau του Kendall και τον συντελεστή συσχέτισης κατάταξης του Spearman. Η απόρριψη της μηδενικής υπόθεσης προσδιορίστηκε και από τα δύο τεστ. Επιπλέον, η έρευνα εξέτασε πώς εφαρμόζονται διαφορετικές στρατηγικές πρόληψης της απάτης με βάση το μέγεθος της εταιρείας, δοκίμασε εναλλακτικά σύνολα θεωριών και προσδιόρισε εάν η σειρά με την οποία μεγάλοι και μικροί οργανισμοί εφαρμόζουν μέτρα κατά της απάτης είναι αμοιβαία ανεξάρτητη (Singleton & Atkinson, 2011). Σύμφωνα με τα ευρήματα της μελέτης, η διοίκηση λαμβάνει υπόψη τις εκτιμήσεις κόστους-οφέλους κατά τη θέσπιση διαδικασιών κατά της απάτης, ανεξάρτητα από το μέγεθος της εταιρείας (Singleton, Atkinson, 2011). Οι συγγραφείς πρότειναν ότι ορισμένοι από τους πιο αποτελεσματικούς ελέγχους, όπως η εκπαίδευση, οι ανοιχτές γραμμές απάτης, οι αιφνιδιαστικοί έλεγχοι και οι υποχρεωτικές διακοπές και η εναλλαγή εργασίας, δεν χρειάζεται να είναι δαπανηροί για να εφαρμοστούν.

Κεφάλαιο 3: Μεθοδολογία Έρευνας

3.1 Εισαγωγή

Ο σχεδιασμός της έρευνας και η μεθοδολογία για τη μελέτης μας "Εσωτερικός έλεγχος και απάτη" αποτελεί ένα κρίσιμο στοιχείο που παρέχει το πλαίσιο για τη διεξαγωγή μιας ολοκληρωμένης έρευνας σχετικά με τη σύνθετη σχέση μεταξύ των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου και της πρόληψης, εντοπισμού και μετριασμού των δόλιων δραστηριοτήτων εντός οργανώσεις. Αυτό το κεφάλαιο περιγράφει τα βασικά στοιχεία και τις εκτιμήσεις που διαμορφώνουν τον ποσοτικό σχεδιασμό της έρευνας για αυτήν τη μελέτη, τονίζοντας τη σημασία, τις μεθόδους και τις ηθικές διαστάσεις της.

3.2 Σχεδιασμός Έρευνας

3.2.1Καθορισμός των στόχων της έρευνας

Το πρώτο βήμα στο σχεδιασμό της ποσοτικής έρευνας για αυτή τη μεταπτυχιακή διατριβή είναι ο σαφής καθορισμός των στόχων της έρευνας. Στην περίπτωση αυτή, ο πρωταρχικός στόχος είναι να εξεταστεί εμπειρικά η αποτελεσματικότητα των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου για την αντιμετώπιση και τον μετριασμό των κινδύνων απάτης εντός των οργανισμών. Πρέπει να διατυπωθούν συγκεκριμένα ερευνητικά ερωτήματα και υποθέσεις για να καθοδηγήσουν την έρευνα.

3.2.2 Επιλογή ερευνητικού σχεδίου

Δεδομένης της φύσης των ερευνητικών στόχων και της ανάγκης για ποσοτική ανάλυση, επιλέγεται ένας συγχρονικός σχεδιασμός έρευνας. Αυτός ο σχεδιασμός επιτρέπει τη συλλογή δεδομένων σε μια συγκεκριμένη χρονική στιγμή, παρέχοντας μια εικόνα της τρέχουσας κατάστασης των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου και της σχέσης τους με την πρόληψη και τον εντοπισμό απάτης. Είναι κατάλληλο για την εξέταση συσχετίσεων και προτύπων στα δεδομένα.

3.2.3 Στρατηγική δειγματοληψίας

Η επιλογή της κατάλληλης στρατηγικής δειγματοληψίας είναι κρίσιμη για τον ποσοτικό σχεδιασμό της μελέτης. Θα χρησιμοποιηθεί μια προσέγγιση τυχαίας δειγματοληψίας για να διασφαλιστεί ότι το επιλεγμένο δείγμα είναι αντιπροσωπευτικό του ευρύτερου πληθυσμού των οργανισμών. Το μέγεθος του δείγματος θα καθοριστεί με βάση στατιστικούς υπολογισμούς ισχύος για να επιτευχθούν σημαντικά αποτελέσματα.

3.2.4 Συλλογή δεδομένων

Η συλλογή δεδομένων για αυτή τη μεταπτυχιακή διατριβή θα περιλαμβάνει τη χορήγηση δομημένων ερωτηματολογίων σε συμμετέχοντες που εκπροσωπούν διάφορους οργανισμούς. Το ερωτηματολόγιο θα σχεδιαστεί για τη συλλογή ποσοτικών δεδομένων σχετικά με τις πρακτικές εσωτερικού ελέγχου, τα μέτρα πρόληψης της απάτης και τα αποτελέσματα εντοπισμού απάτης. Θα περιλαμβάνει επίσης δημογραφικές και οργανωτικές μεταβλητές για τον έλεγχο πιθανών παραγόντων σύγχυσης.

3.2.5 Μέτρηση και όργανα

Τα όργανα μέτρησης που χρησιμοποιούνται στο ερωτηματολόγιο θα επιλεγούν προσεκτικά ή θα αναπτυχθούν για να διασφαλιστεί η εγκυρότητα και η αξιοπιστία τους. Κατασκευές όπως η αποτελεσματικότητα του εσωτερικού ελέγχου, η επίπτωση δόλιων δραστηριοτήτων και η εφαρμογή μέτρων πρόληψης της απάτης θα μετρηθούν χρησιμοποιώντας κατάλληλες κλίμακες και στοιχεία στατιστικής ανάλυσης.

3.2.6 Ανάλυση δεδομένων

Η ποσοτική ανάλυση δεδομένων σε αυτή τη μελέτη θα βασιστεί στο στατιστικό λογισμικό SPSS (Statistical Package for the Social Sciences). Θα χρησιμοποιηθούν περιγραφικές στατιστικές για τη σύνοψη και την παρουσίαση των δεδομένων, συμπεριλαμβανομένων μετρήσεων κεντρικής τάσης και διασποράς. Παράλληλα θα χρησιμοποιηθούν τα κατάλληλα εργαλεία για την εξέταση των σχέσεων και των συσχετισμών μεταξύ των μεταβλητών, επιτρέποντας τον έλεγχο υποθέσεων.

3.2.7 Δεοντολογικά ζητήματα

Τα ηθικά ζητήματα είναι υψίστης σημασίας σε αυτόν τον ερευνητικό σχεδιασμό. Η ενημερωμένη συγκατάθεση των συμμετεχόντων θα ληφθεί πριν από τη συλλογή δεδομένων, διασφαλίζοντας ότι κατανοούν τον σκοπό της μελέτης και τα δικαιώματά τους. Η εμπιστευτικότητα και η ανωνυμία των συμμετεχόντων θα τηρηθεί αυστηρά και θα ζητηθεί η δεοντολογική έγκριση από το αρμόδιο θεσμικό συμβούλιο αναθεώρησης (IRB) για να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τα ηθικά πρότυπα και τις οδηγίες.

Συνεπώς ο ερευνητικός σχεδιασμός για τη μεταπτυχιακή διατριβή «Εσωτερικός έλεγχος και απάτη με ποσοτική ανάλυση με χρήση SPSS» παρέχει ένα δομημένο και αυστηρό πλαίσιο για τη διερεύνηση της κρίσιμης σχέσης μεταξύ των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου και της πρόληψης και ανίχνευσης απάτης. Περιλαμβάνει τον καθορισμό σαφών ερευνητικών στόχων, την επιλογή κατάλληλου ερευνητικού σχεδιασμού, τη χρήση τυχαίας δειγματοληψίας, την εξασφάλιση εύρωστης συλλογής και μέτρησης δεδομένων, τη διεξαγωγή εξελιγμένης ανάλυσης δεδομένων με το SPSS και την τήρηση αυστηρών ηθικών κριτηρίων. Με τον σχολαστικό σχεδιασμό και την εκτέλεση αυτού του ερευνητικού σχεδιασμού, η μελέτη στοχεύει να προσφέρει πολύτιμες γνώσεις στον τομέα του εσωτερικού ελέγχου και της πρόληψης της απάτης, ενημερώνοντας πρακτικές και στρατηγικές για τους οργανισμούς για τη διασφάλιση της οικονομικής τους ακεραιότητας και φήμης.

3.3 Συλλογή Δεδομένων

Η συλλογή δεδομένων αποτελεί μια κομβική φάση σε κάθε ερευνητική προσπάθεια και για τη μελέτη μας, και διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο στη συλλογή εμπειρικών στοιχείων για την αντιμετώπιση των ερευνητικών στόχων και υποθέσεων. Συνεπώς η μελέτη επεξεργάζεται τις μεθόδους συλλογής δεδομένων, και συγκεκριμένα τη χρήση ερωτηματολογίων, τα οποία αποτελούν τη ραχοκοκαλιά του ποσοτικού σχεδιασμού της έρευνας για αυτή τη μελέτη. Περιγράφει το σκεπτικό, το σχεδιασμό, τη διοίκηση και τις ηθικές εκτιμήσεις που σχετίζονται με τα ερωτηματολόγια σε αυτό το ερευνητικό πλαίσιο.

3.3.1 Σκεπτικό για τη χρήση ερωτηματολογίων

Τα ερωτηματολόγια είναι μια ευρέως χρησιμοποιούμενη μέθοδος συλλογής δεδομένων στην ποσοτική έρευνα λόγω της αποτελεσματικότητάς τους, της επεκτασιμότητας και της ικανότητάς τους να συλλέγουν συστηματικά δομημένα δεδομένα. Στο πλαίσιο της μεταπτυχιακής διατριβής, τα ερωτηματολόγια επιλέγονται ως το κύριο εργαλείο συλλογής δεδομένων για διάφορους λόγους:

- Ποσοτικά δεδομένα: Τα ερωτηματολόγια διευκολύνουν τη συλλογή ποσοτικών δεδομένων, τα οποία είναι απαραίτητα για τη διεξαγωγή στατιστικών αναλύσεων με χρήση του SPSS. Επιτρέπουν τη μέτρηση μεταβλητών που σχετίζονται με τις πρακτικές εσωτερικού ελέγχου, την πρόληψη της απάτης και τον εντοπισμό απάτης.

- Τυποποίηση: Τα ερωτηματολόγια παρέχουν μια τυποποιημένη μορφή για τη συλλογή δεδομένων, διασφαλίζοντας ότι κάθε συμμετέχων απαντά στο ίδιο σύνολο ερωτήσεων. Αυτή η ομοιομορφία ενισχύει την αξιοπιστία και τη συγκρισιμότητα των απαντήσεων.

- Αποδοτικότητα: Τα ερωτηματολόγια προσφέρουν ένα αποτελεσματικό μέσο συλλογής δεδομένων, ιδιαίτερα κατά την έρευνα ενός μεγάλου και διαφορετικού δείγματος οργανισμών. Επιτρέπουν στους ερευνητές να συγκεντρώσουν δεδομένα από πολλούς συμμετέχοντες σε σχετικά σύντομο χρονικό διάστημα.

- Δομημένη Μέτρηση: Τα ερωτηματολόγια επιτρέπουν τη συστηματική μέτρηση συγκεκριμένων δομών και μεταβλητών, ευθυγραμμιζόμενα με τους ερευνητικούς στόχους. Κατασκευές όπως η αποτελεσματικότητα του εσωτερικού ελέγχου και η επίπτωση δόλιων δραστηριοτήτων μπορούν να μετρηθούν με ακρίβεια.

3.3.2 Σχεδιασμός του ερωτηματολογίου

Ο σχεδιασμός του ερωτηματολογίου για αυτή τη μεταπτυχιακή διατριβή περιλαμβάνει προσεκτική εξέταση των στόχων της έρευνας και των δομών ενδιαφέροντος. Τα βασικά βήματα για το σχεδιασμό του ερωτηματολογίου περιλαμβάνουν:

- Προσδιορισμός δομής: Το ερωτηματολόγιο πρέπει να καταγράφει τα βασικά στοιχεία της έρευνας, όπως η αποτελεσματικότητα του εσωτερικού ελέγχου, τα μέτρα πρόληψης της απάτης και τα αποτελέσματα ανίχνευσης απάτης. Κάθε κατασκευή απαιτεί ένα σύνολο προσεχτικά μελετημένων ερωτήσεων.

- Ανάπτυξη αντικειμένων: Για κάθε κατασκευή, αναπτύσσονται στοιχεία ερωτηματολογίου ή ερωτήσεις. Αυτά τα στοιχεία πρέπει να είναι σαφή, συνοπτικά και σαφή για να διασφαλίζεται η κατανόηση των ερωτηθέντων.

- Μορφή απάντησης: Το ερωτηματολόγιο πρέπει να προσδιορίζει τη μορφή απάντησης για κάθε στοιχείο, όπως κλίμακες Likert, επιλογές πολλαπλής επιλογής ή ερωτήσεις ανοιχτού τύπου. Οι κλίμακες Likert χρησιμοποιούνται συνήθως για τη μέτρηση στάσεων και αντιλήψεων.

- Πιλοτική εφαρμογή: Πριν από τη χορήγηση του τελικού ερωτηματολογίου, διεξάγεται μια πιλοτική δοκιμή με μια μικρή ομάδα συμμετεχόντων για να εντοπιστούν τυχόν ασάφειες, ασαφής διατύπωση ή προβλήματα με τα μοτίβα απόκρισης των στοιχείων. Οι προσαρμογές γίνονται με βάση τα σχόλια των πιλότων.

- Εγκυρότητα και αξιοπιστία: Η διασφάλιση της εγκυρότητας και της αξιοπιστίας του ερωτηματολογίου είναι πρωταρχικής σημασίας. Η εγκυρότητα κατασκευής αξιολογείται εξετάζοντας εάν το ερωτηματολόγιο μετρά αυτό που σκοπεύει να μετρήσει. Η αξιοπιστία αξιολογείται μέσω μέτρων όπως το άλφα του Cronbach για τον προσδιορισμό της εσωτερικής συνέπειας των στοιχείων.

3.3.3 Διαχείριση Ερωτηματολογίων

Η διαχείριση των ερωτηματολογίων για αυτή τη μελέτη περιλαμβάνει μια συστηματική και ηθική προσέγγιση:

- Δειγματοληψία και Επιλογή Συμμετεχόντων: Χρησιμοποιείται μια στρατηγική τυχαίας δειγματοληψίας για την επιλογή συμμετεχόντων που εκπροσωπούν διάφορους

οργανισμούς. Λαμβάνεται μέριμνα ώστε να διασφαλίζεται η αντιπροσωπευτικότητα του δείγματος.

- Συναίνεση μετά από ενημέρωση: Παρέχονται στους συμμετέχοντες έντυπα συγκατάθεσης με ενημέρωση που εξηγούν τον σκοπό της μελέτης, τον εθελοντικό χαρακτήρα της συμμετοχής και την προστασία των δικαιωμάτων τους.

- Συλλογή δεδομένων: Τα ερωτηματολόγια διανέμονται στους συμμετέχοντες είτε έντυπα είτε ηλεκτρονικά, ανάλογα με την προτίμηση και την ευκολία τους. Δίνονται στους συμμετέχοντες σαφείς οδηγίες για τη συμπλήρωση και την επιστροφή του ερωτηματολογίου.
- Έλεγχος ποιότητας δεδομένων: Οι ερευνητές παρακολουθούν τη διαδικασία συλλογής δεδομένων για να εξασφαλίσουν την ποιότητα των δεδομένων. Οι ελλιπείς ή ασυνεπείς απαντήσεις αντιμετωπίζονται μέσω επακόλουθων επικοινωνιών με τους συμμετέχοντες.

3.3.4 Δεοντολογικά ζητήματα

Οι ηθικοί προβληματισμοί στη συλλογή δεδομένων βάσει ερωτηματολογίων για αυτήν τη μεταπτυχιακή διατριβή είναι υψίστης σημασίας:

1. Ενημερωμένη συγκατάθεση: Η λήψη ενημερωμένης συγκατάθεσης από τους συμμετέχοντες είναι απαραίτητη για να εξασφαλιστεί η εθελοντική συμμετοχή τους και η κατανόηση του σκοπού της έρευνας.

2. Εμπιστευτικότητα: Οι απαντήσεις των συμμετεχόντων αντιμετωπίζονται με αυστηρή εμπιστευτικότητα. Τα δεδομένα είναι ανώνυμα και συγκεντρώνονται για την προστασία της ταυτότητας των συμμετεχόντων.

3. Προστασία Δικαιωμάτων: Οι ερευνητές πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα δικαιώματα των συμμετεχόντων προστατεύονται καθ' όλη τη διάρκεια της ερευνητικής διαδικασίας, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος αποχώρησης από τη μελέτη ανά πάσα στιγμή.

Η χρήση ερωτηματολογίων ως μέθοδος συλλογής δεδομένων στη μελέτη «Εσωτερικός έλεγχος και απάτη με ποσοτική ανάλυση με χρήση SPSS» χρησιμεύει ως μια ισχυρή και δομημένη προσέγγιση για τη συλλογή ποσοτικών δεδομένων για την αντιμετώπιση των στόχων της έρευνας.

3.4 Τεχνική δειγματοληψίας και μέγεθος δείγματος Εργαλεία ανάλυσης δεδομένων (SPSS)

Σε αυτή τη μελέτη, όπου οι ερευνητικοί στόχοι περιστρέφονται γύρω από την εξέταση της σχέσης μεταξύ των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου και της πρόληψης και ανίχνευσης της απάτης, οι συγκεκριμένες εκτιμήσεις σχετικά με τα εργαλεία δειγματοληψίας και ανάλυσης δεδομένων είναι πρωταρχικής σημασίας. Αυτή η ενότητα συζητά το σκεπτικό πίσω από την επιλογή ενός μεγέθους δείγματος 60 παρατηρήσεων και την επιλογή του SPSS ως το κύριο εργαλείο ανάλυσης δεδομένων.

Τεχνική δειγματοληψίας:

Η επιλογή της κατάλληλης τεχνικής δειγματοληψίας είναι απαραίτητη για να διασφαλιστεί η αντιπροσωπευτικότητα της έρευνας και η γενίκευση των ευρημάτων. Στο πλαίσιο της διπλωματικής εργασίας επιλέγεται μια τεχνική τυχαίας δειγματοληψίας. Να γιατί:

Αντιπροσωπευτικότητα: Η τυχαία δειγματοληψία προσφέρει το πλεονέκτημα ότι παρέχει σε κάθε οργανισμό του πληθυσμού ίσες πιθανότητες να συμπεριληφθεί στο δείγμα. Αυτό διασφαλίζει ότι το δείγμα αντιπροσωπεύει με ακρίβεια τον ευρύτερο πληθυσμό των οργανισμών.

Γενικευσιμότητα: Τα ευρήματα από ένα τυχαίο δείγμα είναι πιο πιθανό να γενικευτούν σε ολόκληρο τον πληθυσμό. Αυτό είναι ζωτικής σημασίας για την εξαγωγή ουσιαστικών συμπερασμάτων που μπορούν να εφαρμοστούν πέρα από τους οργανισμούς του δείγματος.

Στατιστική Εγκυρότητα: Η τυχαία δειγματοληψία επιτρέπει την εφαρμογή στατιστικών δοκιμών και συμπερασματικής ανάλυσης, ενισχύοντας την εγκυρότητα των ερευνητικών

ευρημάτων. Επιτρέπει στους ερευνητές να κάνουν συμπεράσματα σχετικά με τον πληθυσμό με βάση τα δεδομένα του δείγματος.

Προσδιορισμός μεγέθους δείγματος:

Ο προσδιορισμός του κατάλληλου μεγέθους δείγματος περιλαμβάνει την επίτευξη ισορροπίας μεταξύ της στατιστικής ισχύος και της πρακτικής σκοπιμότητας. Στη μεταπτυχιακή διατριβή «Εσωτερικός Έλεγχος και Απάτη», επιλέγεται ένα μέγεθος δείγματος 60 παρατηρήσεων με βάση διάφορες εκτιμήσεις:

Μέγεθος πληθυσμού: Από ένα συγκεκριμένο μέγεθος πληθυσμού 90 ατόμων που απεστάλησαν τα ερωτηματολόγια, ένα μέγεθος δείγματος 60 απάντησε κάτι που μπορεί να θεωρηθεί λογικό για τους σκοπούς αυτής της έρευνας. Μεγαλύτερα δείγματα μπορεί να είναι επιθυμητά για πολύ μεγάλους πληθυσμούς, αλλά πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η πρακτικότητα της συλλογής και ανάλυσης δεδομένων. Το ερωτηματολόγιο στάλθηκε σε μεταπτυχιακούς φοιτητές, σε λογιστικές εταιρείες ΑΕ και σε λογιστικά τμήματα εταιριών, και κυρίως σε Finance Managers και Λογιστές.

Επιθυμητό επίπεδο εμπιστοσύνης: Ένα επίπεδο εμπιστοσύνης 95% χρησιμοποιείται συχνά στην έρευνα, εξισορροπώντας τη στατιστική εμπιστοσύνη με πρακτικά ζητήματα.

Περιθώριο σφάλματος: Το επιλεγμένο μέγεθος δείγματος θα πρέπει να αποδίδει ένα αποδεκτό περιθώριο σφάλματος ή ακρίβεια στα ευρήματα της έρευνας. Ένα δείγμα 60 παρέχει μια ισορροπία μεταξύ ακρίβειας και περιορισμών πόρων.

Ετερογένεια: Το επίπεδο ετερογένειας στον πληθυσμό μπορεί να επηρεάσει το μέγεθος του δείγματος. Σε περιπτώσεις όπου ο πληθυσμός είναι εξαιρετικά ομοιογενής, μπορεί να αρκούν μικρότερα μεγέθη δείγματος.

Εργαλεία ανάλυσης δεδομένων (SPSS):

Η ανάλυση δεδομένων είναι μια κρίσιμη φάση της ερευνητικής διαδικασίας, που επιτρέπει στους ερευνητές να αντλήσουν σημαντικές γνώσεις από τα δεδομένα που συλλέγονται. Στη

μεταπτυχιακή διατριβή «Εσωτερικός Έλεγχος και Απάτη», το SPSS (Statistical Package for the Social Sciences) επιλέγεται ως το κύριο εργαλείο ανάλυσης δεδομένων για διάφορους λόγους:

Στατιστική ευελιξία: Το SPSS προσφέρει ένα ευρύ φάσμα στατιστικών τεχνικών κατάλληλων για ποσοτική ανάλυση, συμπεριλαμβανομένων περιγραφικών στατιστικών, συμπερασματικών στατιστικών (π.χ. t-test,).

Φιλική προς τον χρήστη διεπαφή: Το SPSS είναι γνωστό για τη φιλική προς τον χρήστη διεπαφή του, καθιστώντας το προσβάσιμο σε ερευνητές με διαφορετικά επίπεδα στατιστικής εξειδίκευσης.

Διαχείριση δεδομένων: Το SPSS παρέχει ισχυρές δυνατότητες διαχείρισης δεδομένων, επιτρέποντας στους ερευνητές να καθαρίζουν, να μετασχηματίζουν και να αναλύουν τα δεδομένα αποτελεσματικά.

Γραφική αναπαράσταση: Το SPSS επιτρέπει τη δημιουργία σαφών και ενημερωτικών γραφικών αναπαραστάσεων δεδομένων, βοηθώντας στην ερμηνεία και παρουσίαση των ευρημάτων.

Η επιλογή ενός μεγέθους δείγματος 60 παρατηρήσεων μέσω τυχαίας δειγματοληψίας ευθυγραμμίζεται με τους στόχους της μελέτης, εξισορροπώντας τη στατιστική αυστηρότητα με πρακτικούς περιορισμούς.

3.5 Μεταβλητές και Μέτρα της Μελέτης

Στην επιδίωξη της γνώσης και της κατανόησης, η μεθοδολογία της έρευνας είναι μια κρίσιμη πτυχή κάθε επιστημονικής προσπάθειας. Για τη μελέτης μας η πλήρης κατανόηση των μεταβλητών και των μέτρων, είναι απαραίτητη για να διασφαλιστεί ότι η έρευνα διεξάγεται αυστηρά, δεοντολογικά και με ακεραιότητα. Οι μεταβλητές είναι τα δομικά στοιχεία της έρευνας, που αντιπροσωπεύουν έννοιες, χαρακτηριστικά ή φαινόμενα που μπορεί να ποικίλλουν ή να λάβουν διαφορετικές αξίες. Στο πλαίσιο της μεταπτυχιακής διατριβής «Εσωτερικός Έλεγχος και Απάτη», οι μεταβλητές διαδραματίζουν κεντρικό ρόλο στην αποσαφήνιση των σχέσεων και των συσχετισμών μεταξύ των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου και των δόλιων δραστηριοτήτων εντός των οργανισμών. Για να μελετήσουν αποτελεσματικά αυτές τις μεταβλητές, οι ερευνητές πρέπει να λάβουν υπόψη τα ακόλουθα:

1. Ανεξάρτητες και Εξαρτημένες Μεταβλητές: Στη μεταπτυχιακή διατριβή, η αποτελεσματικότητα των πρακτικών εσωτερικού ελέγχου είναι μια ανεξάρτητη μεταβλητή, ενώ οι δόλιες δραστηριότητες αποτελούν εξαρτημένες μεταβλητές. Οι ανεξάρτητες μεταβλητές χειραγωγούνται ή παρατηρούνται για να κατανοηθεί ο αντίκτυπός τους στις εξαρτημένες μεταβλητές.

2. Λειτουργία: Η λειτουργικότητα περιλαμβάνει τον καθορισμό του τρόπου με τον οποίο θα μετρηθούν ή θα παρατηρηθούν οι μεταβλητές. Για παράδειγμα, η αποτελεσματικότητα του εσωτερικού ελέγχου μπορεί να λειτουργήσει χρησιμοποιώντας ένα ερωτηματολόγιο κλίμακας Likert, ενώ οι δόλιες δραστηριότητες μπορούν να μετρηθούν από τη συχνότητα και τη σοβαρότητα των περιστατικών απάτης που έχουν εντοπιστεί.

3. Επίπεδα μέτρησης: Οι μεταβλητές μπορούν να κατηγοριοποιηθούν σε διαφορετικά επίπεδα μέτρησης, συμπεριλαμβανομένων των ονομαστικών (κατηγορική), τακτικής (κατά σειρά), διαστήματος (ίσα διαστήματα χωρίς πραγματικό μηδέν) και αναλογίας (ίσα διαστήματα με πραγματικό μηδέν). Η κατανόηση του επιπέδου μέτρησης είναι ζωτικής σημασίας για την επιλογή κατάλληλων στατιστικών αναλύσεων.

4. Αξιοπιστία και εγκυρότητα: Η διασφάλιση της αξιοπιστίας και εγκυρότητας των οργάνων μέτρησης είναι απαραίτητη. Η αξιοπιστία αξιολογεί τη συνέπεια των μετρήσεων με την πάροδο του χρόνου και σε διαφορετικές καταστάσεις, ενώ η εγκυρότητα αξιολογεί εάν μια μέτρηση αντιπροσωπεύει με ακρίβεια την επιδιωκόμενη ιδέα.

3.6 Ηθικές Θεωρήσεις

Τα ηθικά ζητήματα είναι πρωταρχικής σημασίας στην έρευνα, καθοδηγώντας τους ερευνητές στη διεξαγωγή των μελετών τους με ακεραιότητα και σεβασμό των δικαιωμάτων και της ευημερίας των συμμετεχόντων. Τα παρακάτω αποτελούν τις ηθικές θεωρήσεις της μελέτης μας:

- Ενημερωμένη συγκατάθεση: Οι ερευνητές πρέπει να λάβουν ενημερωμένη συγκατάθεση από όλους τους συμμετέχοντες που συμμετέχουν στη μελέτη. Οι συμμετέχοντες θα πρέπει να είναι πλήρως ενημερωμένοι για τον σκοπό, τις διαδικασίες, τους πιθανούς κινδύνους και το δικαίωμά τους να αποχωρήσουν από τη μελέτη ανά πάσα στιγμή χωρίς επιπτώσεις.

- Εμπιστευτικότητα: Τα δεδομένα που συλλέγονται πρέπει να αντιμετωπίζονται με αυστηρή εμπιστευτικότητα. Οι ερευνητές πρέπει να διασφαλίσουν ότι η ταυτότητα και οι απαντήσεις των συμμετεχόντων παραμένουν ανώνυμες και ότι τα δεδομένα θα πρέπει να αποθηκεύονται με ασφάλεια και να είναι προσβάσιμα μόνο σε εξουσιοδοτημένο προσωπικό.

- Προστασία Συμμετεχόντων: Οι ερευνητές θα πρέπει να λαμβάνουν μέτρα για την προστασία της ευημερίας των συμμετεχόντων. Αυτό περιλαμβάνει τη διασφάλιση ότι η συμμετοχή δεν προκαλεί βλάβη ή αγωνία στους συμμετέχοντες και ότι τα ευαίσθητα θέματα αντιμετωπίζονται με προσοχή.

- Ηθική ανασκόπηση: Ανάλογα με τις θεσμικές και δεοντολογικές κατευθυντήριες γραμμές, οι ερευνητές μπορεί να χρειαστεί να ζητήσουν έγκριση από ένα θεσμικό συμβούλιο αναθεώρησης (IRB) ή από Επιτροπή Δεοντολογίας πριν από τη διεξαγωγή της έρευνας. Η δεοντολογική αναθεώρηση διασφαλίζει ότι η έρευνα τηρεί τα ηθικά πρότυπα και τις κατευθυντήριες γραμμές.

- Σύγκρουση συμφερόντων: Οι ερευνητές θα πρέπει να αποκαλύπτουν τυχόν πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο την αντικειμενικότητα και την ακεραιότητα της έρευνας.

- Ειλικρινής αναφορά: Οι ερευνητές έχουν ηθική υποχρέωση να αναφέρουν τα ευρήματα της έρευνας με ειλικρίνεια, ανεξάρτητα από το αν τα αποτελέσματα ευθυγραμμίζονται με τις αρχικές υποθέσεις ή προσδοκίες τους.

Κεφάλαιο 4: Αποτελέσματα Έρευνας

4.1 Εισαγωγή

Το τμήμα των αποτελεσμάτων της ερευνητικής μας εργασίας είναι ένα κρίσιμο συστατικό που χρησιμεύει ως το αποκορύφωμα ολόκληρης της ερευνητικής διαδικασίας, όπου παρουσιάζονται οι καρποί της σχολαστικής συλλογής δεδομένων, ανάλυσης και ερμηνείας. Σε αυτή την ενότητα έχουμε την ευκαιρία να αποκαλύψουν τα ευρήματά μας, να απαντήσουμε σε ερευνητικά ερωτήματα και να παράσχουμε εμπειρικά στοιχεία για να υποστηρίξουν ή να αντικρούσουν υποθέσεις. Η ενότητα των αποτελεσμάτων αντιπροσωπεύει τον πυρήνα της ερευνητικής προσπάθειας, όπου τα ακατέργαστα δεδομένα μετατρέπονται σε ουσιαστικές γνώσεις, συμβάλλοντας στο υπάρχον σύνολο γνώσεων στον αντίστοιχο τομέα.

Στην ενότητα των αποτελεσμάτων, η μελέτη χρησιμοποιεί διάφορα στατιστικά και αναλυτικά εργαλεία για να εξεταστούν τις σχέσεις, τα πρότυπα και τις συσχετίσεις μεταξύ των μεταβλητών, ρίχνοντας φως στους ερευνητικούς στόχους. Ακόμα αναλύει την παρουσίαση πινάκων, διαγραμμάτων και γραφημάτων που οπτικοποιούν δεδομένα, καθιστώντας σύνθετες πληροφορίες πιο προσιτές στους αναγνώστες. Επιπλέον, περιγραφές κειμένου και επεξηγήσεις συνοδεύουν αυτά τα οπτικά βοηθήματα, προσφέροντας μια περιεκτική αφήγηση που καθοδηγεί τους αναγνώστες στην ερμηνεία των ευρημάτων.

Η σαφήνεια, η ακρίβεια και η οργάνωση της ενότητας των αποτελεσμάτων είναι υψίστης σημασίας, καθώς αυτή η ενότητα όχι μόνο ενημερώνει τον αναγνώστη αλλά χρησιμεύει και ως βάση για την εξαγωγή συμπερασμάτων και τη διατύπωση συστάσεων. Η μελέτη πρέπει να τηρεί τις καθιερωμένες κατευθυντήριες γραμμές και τα πρότυπα αναφοράς, διασφαλίζοντας ότι τα ευρήματά τους παρουσιάζονται με διαφάνεια και αυστηρότητα. Στην ουσία, το τμήμα των αποτελεσμάτων είναι η εμπειρική καρδιά της έρευνας, όπου τα δεδομένα συναντούν την ανάλυση και όπου η αναζήτηση γνώσης και κατανόησης φτάνει στο αποκορύφωμά της.

4.2 Περιγραφική Στατιστική

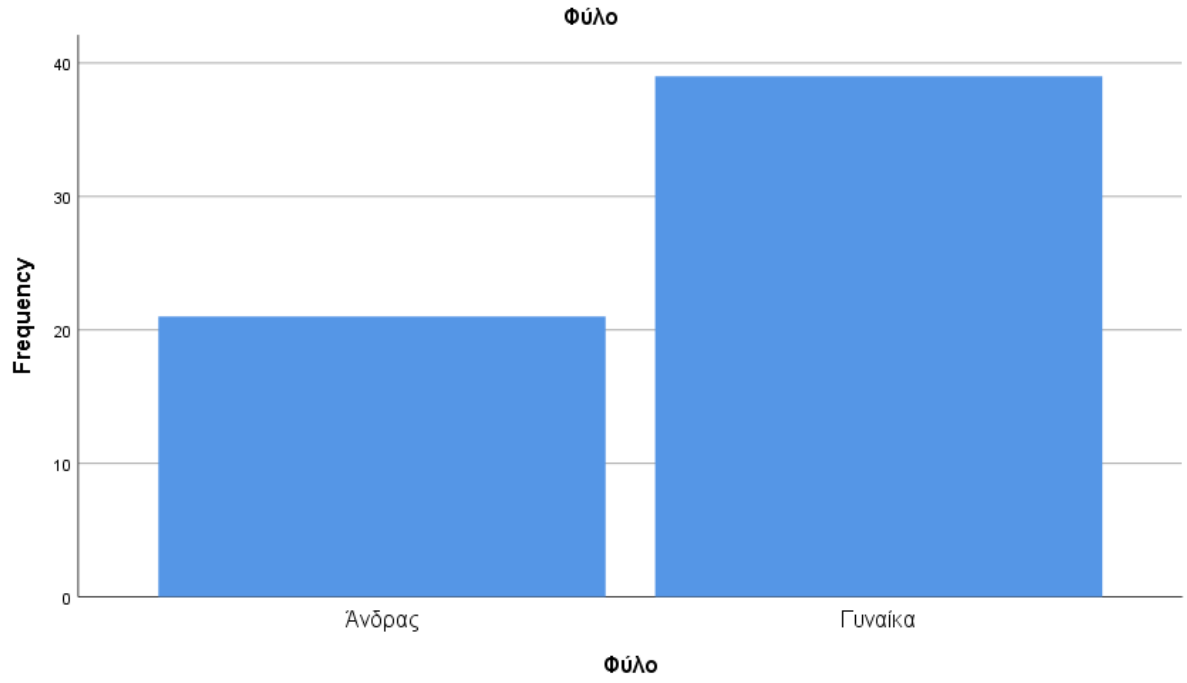
Εν συνεχεία παρουσιάζεται η περιγραφική ανάλυση των κυριότερων περιγραφικών ερωτήσεων του δείγματος.

Πίνακας 1: Φύλο

Φύλο

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Άνδρας	21	35,0	35,0	35,0
	Γυναίκα	39	65,0	65,0	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Ο πίνακας παρέχει στοιχεία για την κατανομή κατά φύλο σε ένα δείγμα 60 ατόμων. Δείχνει ότι από το σύνολο του δείγματος, 21 άτομα (35,0%) είναι άνδρες (Άνδρας), ενώ 39 άτομα (65,0%) είναι γυναίκες (Γυναίκα). Αυτά τα ποσοστά αντιπροσωπεύουν την αναλογία κάθε κατηγορίας φύλου στο δείγμα. Το σωρευτικό ποσοστό στο κάτω μέρος του πίνακα δείχνει ότι, συνολικά, έχει υπολογιστεί ολόκληρο το δείγμα των 60 ατόμων, με το 35,0% να είναι άνδρες και το 65,0% να είναι γυναίκες. Αυτά τα δεδομένα παρουσιάζονται συχνά για να παρέχουν μια επισκόπηση της εκπροσώπησης του φύλου στο δείγμα μιας μελέτης και μπορεί να είναι χρήσιμα για δημογραφική ανάλυση και κατανόηση της σύνθεσης των συμμετεχόντων στην έρευνα.



Διάγραμμα 1**:** Φύλο

Πίνακας 2 Ηλικία

Ηλικία

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	>40	7	11,7	11,7	11,7
	18-24	6	10,0	10,0	21,7
	25-30	21	35,0	35,0	56,7
	30-40	26	43,3	43,3	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Ο πίνακας παρουσιάζει στοιχεία σχετικά με την ηλικιακή κατανομή ενός δείγματος 60 ατόμων. Κατηγοριοποιεί τους ερωτηθέντες σε διαφορετικές ηλικιακές ομάδες και παρέχει πληροφορίες σχετικά με τη συχνότητα, το ποσοστό, το έγκυρο ποσοστό και το σωρευτικό ποσοστό για κάθε κατηγορία. Ακολουθεί μια ανάλυση του πίνακα:

Ηλικιακές κατηγορίες: Ο πίνακας περιλαμβάνει τέσσερις ηλικιακές κατηγορίες:

>40: Αυτή η κατηγορία αντιπροσωπεύει άτομα ηλικίας άνω των 40 ετών.

18-24: Άτομα ηλικίας μεταξύ 18 και 24 ετών.

25-30: Άτομα ηλικίας μεταξύ 25 και 30 ετών.

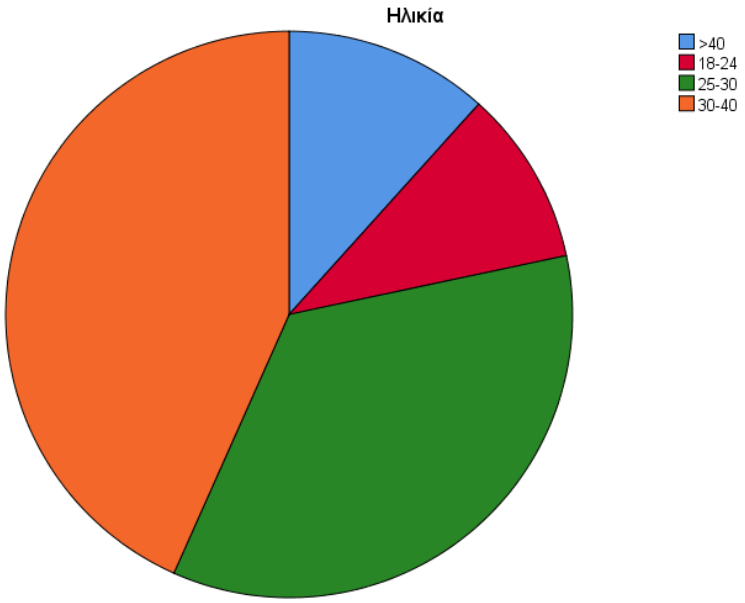
30-40: Άτομα ηλικίας μεταξύ 30 και 40 ετών.

Συχνότητα: Η στήλη "Συχνότητα" υποδεικνύει τον αριθμό των ερωτηθέντων σε κάθε ηλικιακή κατηγορία. Για παράδειγμα, υπάρχουν 7 άτομα (11,7%) στην κατηγορία ">40", 6 άτομα (10,0%) στην κατηγορία "18-24", 21 άτομα (35,0%) στην κατηγορία "25-30" και 26 άτομα (43,3%) στην κατηγορία «30-40».

Ποσοστό: Η στήλη "Ποσοστό" δείχνει το ποσοστό των ερωτηθέντων σε κάθε ηλικιακή κατηγορία σε σχέση με το συνολικό μέγεθος του δείγματος των 60 ετών. Για παράδειγμα, το 11,7% του δείγματος ανήκει στην ηλικιακή ομάδα ">40".

Έγκυρο ποσοστό: Η στήλη "Έγκυρο ποσοστό" παρέχει το ποσοστό των ερωτηθέντων σε κάθε ηλικιακή κατηγορία σε σχέση με τις έγκυρες απαντήσεις. Αυτή η στήλη είναι χρήσιμη όταν λείπουν ή είναι μη έγκυρες απαντήσεις. Σε αυτήν την περίπτωση, τα έγκυρα ποσοστά είναι ίδια με τα ποσοστά αφού δεν υπάρχουν απαντήσεις που λείπουν ή δεν είναι έγκυρες.

Αθροιστικό ποσοστό: Η στήλη "Σωρευτικό ποσοστό" δείχνει το σωρευτικό ποσοστό των ερωτηθέντων μέχρι μια συγκεκριμένη ηλικιακή κατηγορία. Για παράδειγμα, μέχρι το τέλος της ηλικιακής κατηγορίας «30-40», έχει καταγραφεί το 100% των ερωτηθέντων.



Διάγραμμα 2**:** Ηλικία

Πίνακας 3**:** Επίπεδο σπουδών

Επίπεδο σπουδών

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid		1	1,7	1,7	1,7
	Δευτεροβάθμια εκπαίδευση	1	1,7	1,7	3,3
	Τριτοβάθμια εκπαίδευση	58	96,7	96,7	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Ο πίνακας παρουσιάζει στοιχεία για το επίπεδο εκπαίδευσης σε ένα δείγμα 60 ατόμων. Κατηγοριοποιεί τους ερωτηθέντες σε διαφορετικά επίπεδα εκπαίδευσης και παρέχει πληροφορίες σχετικά με τη συχνότητα, το ποσοστό, το έγκυρο ποσοστό και το σωρευτικό ποσοστό για κάθε κατηγορία. Ακολουθεί μια ανάλυση του πίνακα:

Επίπεδα εκπαίδευσης: Ο πίνακας περιλαμβάνει τρεις κατηγορίες εκπαίδευσης:

1: Αυτή η κατηγορία αντιπροσωπεύει άτομα με απροσδιόριστο επίπεδο εκπαίδευσης.

Δευτεροβάθμια εκπαίδευση: Δηλώνει άτομα με δευτεροβάθμια εκπαίδευση.

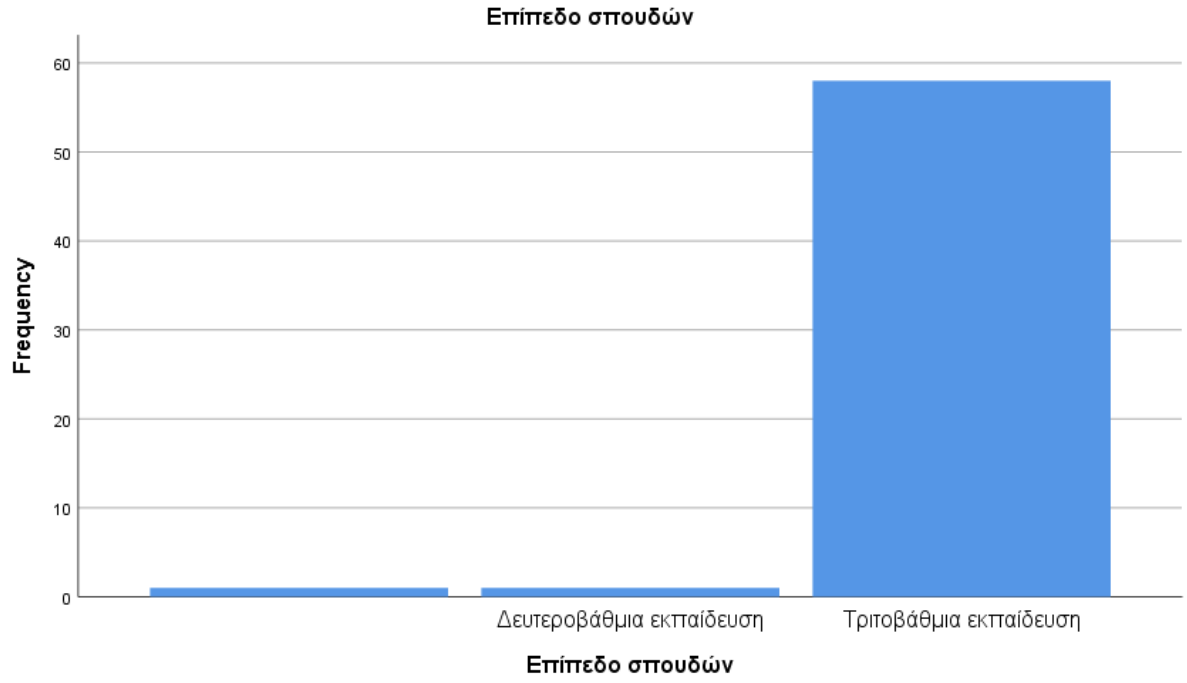
Τριτοβάθμια εκπαίδευση: Αυτή η κατηγορία αντιπροσωπεύει άτομα με τριτοβάθμια εκπαίδευση, υποδεικνύοντας συνήθως την τριτοβάθμια εκπαίδευση, όπως πτυχία, μεταπτυχιακά ή διδακτορικά.

Συχνότητα: Η στήλη "Συχνότητα" υποδεικνύει τον αριθμό των ερωτηθέντων σε κάθε κατηγορία εκπαίδευσης. Για παράδειγμα, υπάρχει 1 άτομο (1,7%) στην κατηγορία "1", 1 άτομο (1,7%) με "Δευτεροβάθμια εκπαίδευση" και 58 άτομα (96,7%) με "Τριτοβάθμια εκπαίδευση."

Ποσοστό: Η στήλη "Ποσοστό" δείχνει το ποσοστό των ερωτηθέντων σε κάθε κατηγορία εκπαίδευσης σε σχέση με το συνολικό μέγεθος του δείγματος των 60. Για παράδειγμα, το 96,7% του δείγματος έχει "Τριτοβάθμια εκπαίδευση".

Έγκυρο ποσοστό: Η στήλη "Έγκυρο ποσοστό" παρέχει το ποσοστό των ερωτηθέντων σε κάθε κατηγορία εκπαίδευσης σε σχέση με τις έγκυρες απαντήσεις. Σε αυτήν την περίπτωση, δεν υπάρχουν απαντήσεις που λείπουν ή δεν είναι έγκυρες, επομένως τα έγκυρα ποσοστά είναι ίδια με τα ποσοστά.

Αθροιστικό ποσοστό: Η στήλη "Σωρευτικό ποσοστό" εμφανίζει το σωρευτικό ποσοστό των ερωτηθέντων μέχρι μια συγκεκριμένη κατηγορία εκπαίδευσης. Μέχρι το τέλος της κατηγορίας «Τριτοβάθμια εκπαίδευση» έχει καταγραφεί το 100% των ερωτηθέντων.



Διάγραμμα 3**:** Επίπεδο σπουδών

Πίνακας 4**:** Οικογενειακή κατάσταση

Οικογενειακή κατάσταση

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Άγαμος	12	20,0	20,0	20,0
	Άγαμος/η	21	35,0	35,0	55,0
	Διαζευγμένος	1	1,7	1,7	56,7
	Έγγαμος	13	21,7	21,7	78,3
	Έγγαμος/η	13	21,7	21,7	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Ο πίνακας παρέχει στοιχεία για την οικογενειακή κατάσταση δείγματος 60 ατόμων. Κατηγοριοποιεί τους ερωτηθέντες σε διαφορετικές κατηγορίες οικογενειακής κατάστασης και παρέχει πληροφορίες για τη συχνότητα, το ποσοστό, το έγκυρο ποσοστό και το σωρευτικό ποσοστό για κάθε κατηγορία. Ακολουθεί μια ανάλυση του πίνακα:

Κατηγορίες οικογενειακής κατάστασης: Ο πίνακας περιλαμβάνει πέντε κατηγορίες οικογενειακής κατάστασης:

Άγαμος: Αυτή η κατηγορία αντιπροσωπεύει άτομα που είναι άγαμα ή άγαμα.

Άγαμος/η: Δηλώνει άτομα που μπορεί να είναι μόνοι, άγαμοι ή σε παρόμοια κατάσταση.

Διαζευγμένος: Αυτή η κατηγορία αντιπροσωπεύει άτομα που είναι διαζευγμένα.

Έγγαμος: Υποδεικνύει άτομα που είναι παντρεμένα.

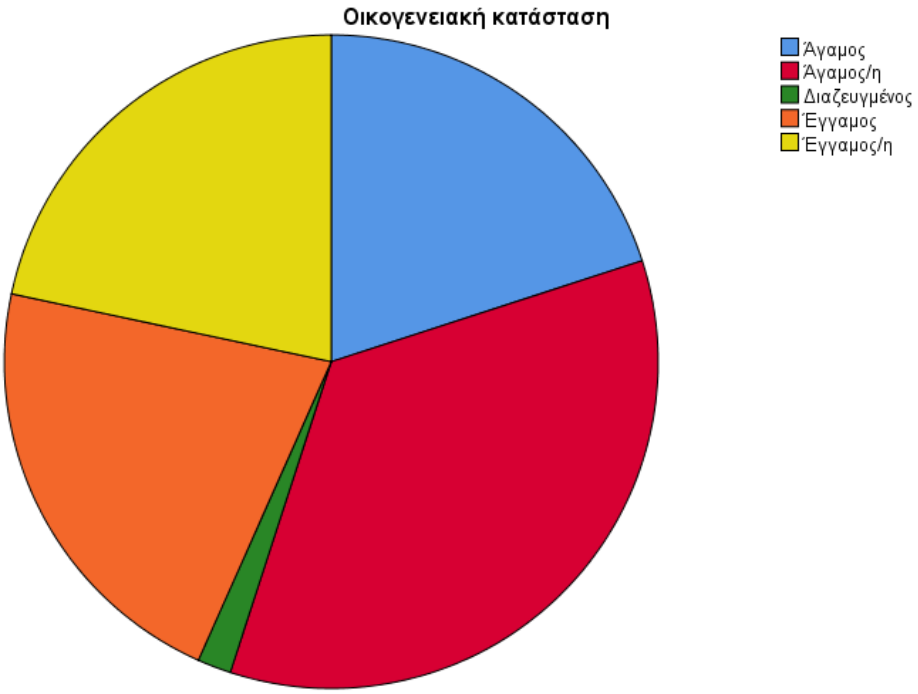
Έγγαμος/η: Αυτή η κατηγορία αντιπροσωπεύει άτομα που μπορεί να είναι παντρεμένα ή σε παρόμοια κατάσταση.

Συχνότητα: Η στήλη "Συχνότητα" υποδεικνύει τον αριθμό των ερωτηθέντων σε κάθε κατηγορία οικογενειακής κατάστασης. Για παράδειγμα, υπάρχουν 12 άτομα (20,0%) που είναι «Άγαμος», 21 άτομα (35,0%) που είναι «Άγαμος/η», 1 άτομο (1,7%) που είναι «Διαζευγμένος», 13 άτομα (21,7%) που είναι "Έγγαμος," και 13 άτομα (21,7%) που είναι "Έγγαμος/η."

Ποσοστό: Η στήλη "Ποσοστό" δείχνει το ποσοστό των ερωτηθέντων σε κάθε κατηγορία οικογενειακής κατάστασης σε σχέση με το συνολικό μέγεθος του δείγματος των 60. Για παράδειγμα, το 35,0% του δείγματος εμπίπτει στην κατηγορία "Άγαμος/η".

Έγκυρο ποσοστό: Η στήλη "Έγκυρο ποσοστό" παρέχει το ποσοστό των ερωτηθέντων σε κάθε κατηγορία οικογενειακής κατάστασης σε σχέση με τις έγκυρες απαντήσεις. Δεν υπάρχουν απαντήσεις που λείπουν ή δεν είναι έγκυρες σε αυτήν την περίπτωση, επομένως τα έγκυρα ποσοστά είναι ίδια με τα ποσοστά.

Αθροιστικό ποσοστό: Η στήλη "Σωρευτικό ποσοστό" εμφανίζει το σωρευτικό ποσοστό των ερωτηθέντων μέχρι μια συγκεκριμένη κατηγορία οικογενειακής κατάστασης. Μέχρι το τέλος της κατηγορίας «Έγγαμος/η» έχει καταγραφεί το 100% των ερωτηθέντων.



Διάγραμμα 4**:** Οικογενειακή κατάσταση

4.3 Στατιστική Ανάλυση Μελέτης

Πίνακας 5**:** Ποια είναι η τρέχουσα θέση σας στον οργανισμό;

Ποια είναι η τρέχουσα θέση σας στον οργανισμό;

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Internal Audit Manager	7	11,7	11,7	11,7
	Junior Auditor	14	23,3	23,3	35,0
	Other	27	45,0	45,0	80,0
	Senior Auditor	12	20,0	20,0	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Ο πίνακας παρουσιάζει δεδομένα για τις τρέχουσες θέσεις ή ρόλους 60 ατόμων σε έναν οργανισμό. Κατηγοριοποιεί τους ερωτηθέντες σε διαφορετικές κατηγορίες θέσεων και παρέχει πληροφορίες σχετικά με τη συχνότητα, το ποσοστό, το έγκυρο ποσοστό και το σωρευτικό ποσοστό για κάθε κατηγορία. Ακολουθεί μια ανάλυση του πίνακα:

Κατηγορίες θέσεων: Ο πίνακας περιλαμβάνει τέσσερις κατηγορίες θέσεων εντός του οργανισμού:

Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου: Αυτή η κατηγορία αντιπροσωπεύει άτομα που κατέχουν τη θέση του Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου.

Junior Auditor: Υποδηλώνει άτομα στο ρόλο του Junior Auditor.

Άλλα: Αυτή η κατηγορία περιλαμβάνει ερωτηθέντες με θέσεις ή ρόλους που δεν προσδιορίζονται στις προηγούμενες κατηγορίες.

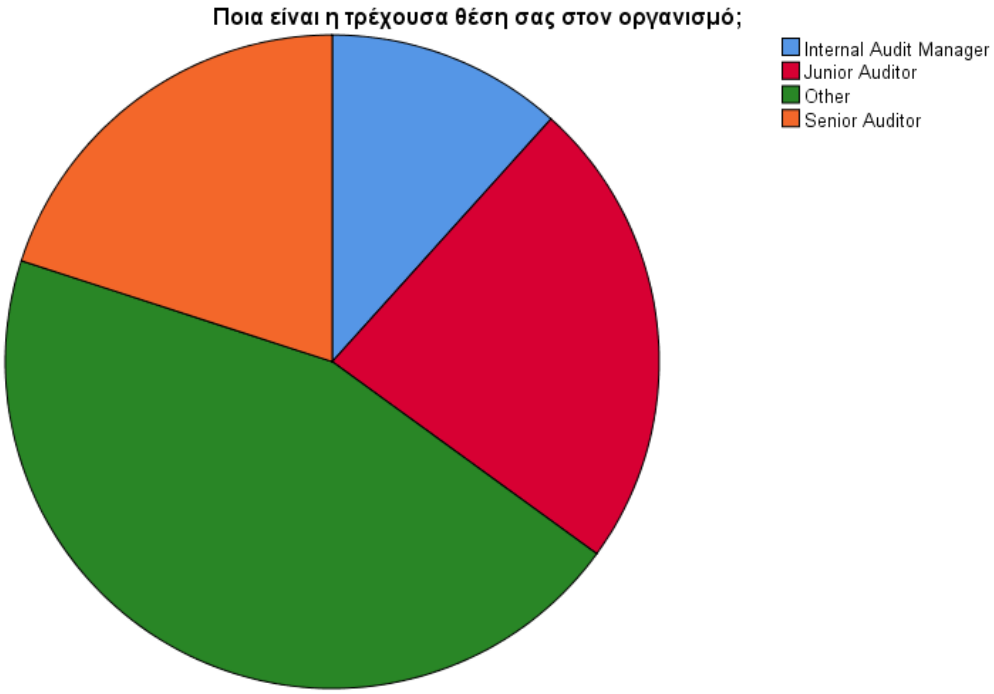
Senior Auditor: Αυτή η κατηγορία αντιπροσωπεύει άτομα στο ρόλο του Senior Auditor.

Συχνότητα: Η στήλη "Συχνότητα" υποδεικνύει τον αριθμό των ερωτηθέντων σε κάθε κατηγορία θέσης. Για παράδειγμα, υπάρχουν 7 άτομα (11,7%) στην κατηγορία "Διευθυντής εσωτερικού ελέγχου", 14 άτομα (23,3%) στην κατηγορία "νεώτερος ελεγκτής", 27 άτομα (45,0%) που κατηγοριοποιούνται ως "Άλλα" και 12 άτομα (20,0%) στην κατηγορία «Ανώτερος Ελεγκτής».

Ποσοστό: Η στήλη "Ποσοστό" δείχνει το ποσοστό των ερωτηθέντων σε κάθε κατηγορία θέσης σε σχέση με το συνολικό μέγεθος δείγματος των 60. Για παράδειγμα, το 11,7% του δείγματος κατέχει τη θέση του "Διευθυντή εσωτερικού ελέγχου".

Έγκυρο ποσοστό: Η στήλη "Έγκυρο ποσοστό" παρέχει το ποσοστό των ερωτηθέντων σε κάθε κατηγορία θέσης σε σχέση με τις έγκυρες απαντήσεις. Σε αυτήν την περίπτωση, δεν υπάρχουν απαντήσεις που λείπουν ή δεν είναι έγκυρες, επομένως τα έγκυρα ποσοστά είναι ίδια με τα ποσοστά.

Αθροιστικό ποσοστό: Η στήλη "Σωρευτικό ποσοστό" εμφανίζει το αθροιστικό ποσοστό των ερωτηθέντων μέχρι μια συγκεκριμένη κατηγορία θέσης. Μέχρι το τέλος της κατηγορίας «Ανώτερος Ελεγκτής» έχει καταγραφεί το 100% των ερωτηθέντων.



Διάγραμμα 5**:** Ποια είναι η τρέχουσα θέση σας στον οργανισμό;

Πίνακας 6**:** Με κλίμακα απο το 1 εώς το 5, πόσο καλά κατανοείτε τους κινδύνους απάτης στον οργανισμό σας;

Με κλίμακα απο το 1 εώς το 5, πόσο καλά κατανοείτε τους κινδύνους απάτης στον οργανισμό σας;

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	5	8,3	8,3	8,3
	3	18	30,0	30,0	38,3
	4	20	33,3	33,3	71,7
	5	17	28,3	28,3	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Ο πίνακας παρουσιάζει δεδομένα σχετικά με την αυτοαξιολογημένη κατανόηση των κινδύνων απάτης εντός του οργανισμού τους από τους ερωτηθέντες, χρησιμοποιώντας μια κλίμακα που κυμαίνεται από το 1 έως το 5. Ακολουθεί μια ανάλυση του πίνακα:

Κλίμακα: Ζητήθηκε από τους ερωτηθέντες να βαθμολογήσουν την κατανόησή τους για τους κινδύνους απάτης στον οργανισμό τους σε μια κλίμακα από το 1 έως το 5, με το 1 να δείχνει χαμηλή κατανόηση και το 5 να δείχνει υψηλή κατανόηση.

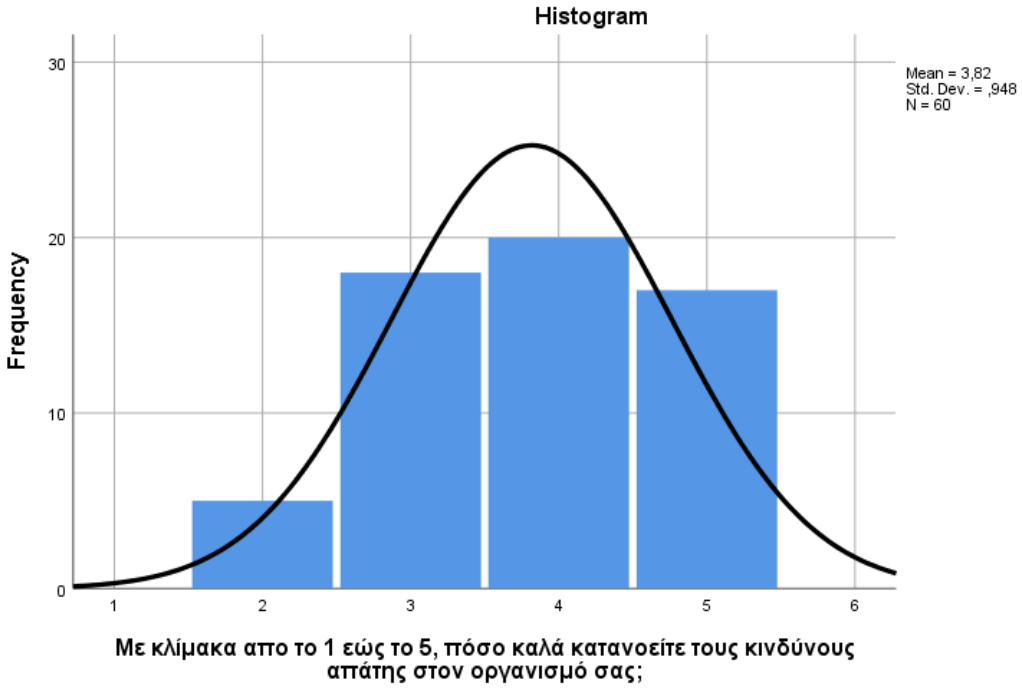
Συχνότητα: Η στήλη "Συχνότητα" υποδεικνύει τον αριθμό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία στην κλίμακα. Για παράδειγμα, 5 ερωτηθέντες (8,3%) βαθμολόγησαν την κατανόησή τους ως 2, 18 ερωτηθέντες (30,0%) ως 3, 20 ερωτηθέντες (33,3%) ως 4 και 17 ερωτηθέντες (28,3%) ως 5.

Ποσοστό: Η στήλη "Ποσοστό" δείχνει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία σε σχέση με το συνολικό μέγεθος του δείγματος των 60. Για παράδειγμα, το 30,0% των ερωτηθέντων βαθμολόγησαν την κατανόησή τους ως 3.

Έγκυρο ποσοστό: Η στήλη "Έγκυρο ποσοστό" παρέχει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία σε σχέση με τις έγκυρες απαντήσεις. Σε αυτήν την περίπτωση, δεν υπάρχουν απαντήσεις που λείπουν ή δεν είναι έγκυρες, επομένως τα έγκυρα ποσοστά είναι ίδια με τα ποσοστά.

Αθροιστικό ποσοστό: Η στήλη "Σωρευτικό ποσοστό" εμφανίζει το σωρευτικό ποσοστό των ερωτηθέντων μέχρι μια συγκεκριμένη βαθμολογία στην κλίμακα. Μέχρι το τέλος της βαθμολογίας «5» έχει καταγραφεί το 100% των ερωτηθέντων.

Συνολικά, ο πίνακας προσφέρει πληροφορίες για το πώς αντιλαμβάνονται οι ερωτηθέντες ότι κατανοούν τους κινδύνους απάτης στον οργανισμό τους. Δείχνει ότι η πλειοψηφία των ερωτηθέντων (30,0% και 33,3%) βαθμολόγησαν την κατανόησή τους είτε ως 3 είτε ως 4 στην κλίμακα, υποδεικνύοντας ένα μέτριο έως υψηλό επίπεδο κατανόησης. Μικρότερα ποσοστά των ερωτηθέντων βαθμολόγησαν την κατανόησή τους ως 2 ή 5, αντανακλώντας χαμηλότερα ή υψηλότερα επίπεδα κατανόησης,



Διάγραμμα 6**:** Με κλίμακα απο το 1 εώς το 5, πόσο καλά κατανοείτε τους κινδύνους απάτης στον οργανισμό σας;

Πίνακας 7**:** Με κλίμακα απο το 1 εώς το 5, πιστεύετε ότι οι τρέχουσες διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου είναι αποτελεσματικές για τον εντοπισμό απάτης;

Με κλίμακα απο το 1 εώς το 5, πιστεύετε ότι οι τρέχουσες διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου είναι αποτελεσματικές για τον εντοπισμό απάτης;

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	6	10,0	10,0	10,0
	3	13	21,7	21,7	31,7
	4	20	33,3	33,3	65,0
	5	21	35,0	35,0	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Ο πίνακας παρουσιάζει δεδομένα σχετικά με τις αντιλήψεις των ερωτηθέντων για την αποτελεσματικότητα των τρεχουσών διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου για τον εντοπισμό

απάτης εντός του οργανισμού τους, χρησιμοποιώντας μια κλίμακα που κυμαίνεται από το 1 έως το 5. Ακολουθεί μια ανάλυση του πίνακα:

Κλίμακα: Ζητήθηκε από τους ερωτηθέντες να αξιολογήσουν την αποτελεσματικότητα των τρεχουσών διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου του οργανισμού τους για τον εντοπισμό απάτης σε κλίμακα από 1 έως 5, με το 1 να δείχνει χαμηλή αποτελεσματικότητα και το 5 να δείχνει υψηλή αποτελεσματικότητα.

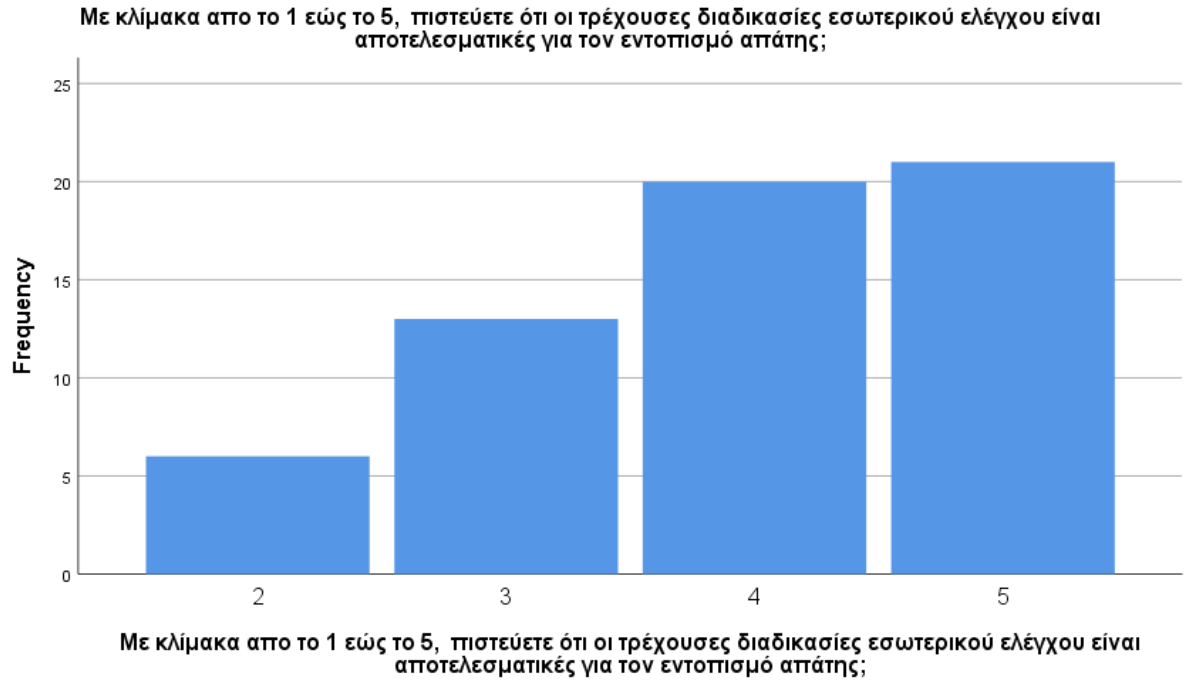
Συχνότητα: Η στήλη "Συχνότητα" υποδεικνύει τον αριθμό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία στην κλίμακα. Για παράδειγμα, 6 ερωτηθέντες (10,0%) βαθμολόγησαν την αποτελεσματικότητα ως 2, 13 ερωτηθέντες (21,7%) ως 3, 20 ερωτηθέντες (33,3%) ως 4 και 21 ερωτηθέντες (35,0%) ως 5.

Ποσοστό: Η στήλη "Ποσοστό" δείχνει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία σε σχέση με το συνολικό μέγεθος του δείγματος των 60. Για παράδειγμα, το 33,3% των ερωτηθέντων βαθμολόγησε την αποτελεσματικότητα ως 4.

Έγκυρο ποσοστό: Η στήλη "Έγκυρο ποσοστό" παρέχει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία σε σχέση με τις έγκυρες απαντήσεις. Σε αυτήν την περίπτωση, δεν υπάρχουν απαντήσεις που λείπουν ή δεν είναι έγκυρες, επομένως τα έγκυρα ποσοστά είναι ίδια με τα ποσοστά.

Αθροιστικό ποσοστό: Η στήλη "Σωρευτικό ποσοστό" εμφανίζει το σωρευτικό ποσοστό των ερωτηθέντων μέχρι μια συγκεκριμένη βαθμολογία στην κλίμακα. Μέχρι το τέλος της βαθμολογίας «5» έχει καταγραφεί το 100% των ερωτηθέντων.

Συνολικά, ο πίνακας προσφέρει πληροφορίες για το πώς αντιλαμβάνονται οι ερωτηθέντες την αποτελεσματικότητα των τρεχουσών διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου του οργανισμού τους για τον εντοπισμό απάτης. Δείχνει ότι η πλειοψηφία των ερωτηθέντων (33,3% και 35,0%) βαθμολόγησε την αποτελεσματικότητα είτε ως 4 είτε ως 5 στην κλίμακα, υποδεικνύοντας ένα μέτριο έως υψηλό επίπεδο αποτελεσματικότητας. Μικρότερα ποσοστά ερωτηθέντων βαθμολόγησαν την αποτελεσματικότητα ως 2 ή 3, αντανακλώντας χαμηλότερα επίπεδα αντιληπτής αποτελεσματικότητας.



Διάγραμμα 7**:** Με κλίμακα απο το 1 εώς το 5, πιστεύετε ότι οι τρέχουσες διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου είναι αποτελεσματικές για τον εντοπισμό απάτης;

Πίνακας 8**:** Πραγματοποιούνται αξιολογήσεις κινδύνου απάτης στον οργανισμό σας;

Πραγματοποιούνται αξιολογήσεις κινδύνου απάτης στον οργανισμό σας;

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Ναι	40	66,7	66,7	66,7
	Οχι	20	33,3	33,3	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Ο πίνακας παρουσιάζει δεδομένα σχετικά με το εάν οι αξιολογήσεις κινδύνου για απάτη διενεργούνται εντός της οργάνωσης των ερωτηθέντων. Ακολουθεί μια ανάλυση του πίνακα:

Συχνότητα: Η στήλη "Συχνότητα" υποδεικνύει τον αριθμό των ερωτηθέντων που έδωσαν κάθε απάντηση. Στην περίπτωση αυτή, 40 ερωτηθέντες (66,7%) απάντησαν «Ναι» (Ναι), υποδεικνύοντας ότι στον οργανισμό τους πραγματοποιούνται αξιολογήσεις κινδύνου για απάτη, ενώ 20 ερωτηθέντες (33,3%) απάντησαν «Οχι» (Όχι), υποδεικνύοντας ότι τέτοιες αξιολογήσεις είναι δεν διεξάγεται.

Ποσοστό: Η στήλη "Ποσοστό" δείχνει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε επιλογή απάντησης σε σχέση με το συνολικό μέγεθος του δείγματος των 60. Για παράδειγμα, το 66,7% των ερωτηθέντων δήλωσε ότι οι αξιολογήσεις κινδύνου για απάτη πραγματοποιούνται στον οργανισμό τους.

Έγκυρο ποσοστό: Η στήλη "Έγκυρο ποσοστό" παρέχει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε επιλογή απάντησης σε σχέση με τις έγκυρες απαντήσεις. Σε αυτήν την περίπτωση, δεν υπάρχουν απαντήσεις που λείπουν ή δεν είναι έγκυρες, επομένως τα έγκυρα ποσοστά είναι ίδια με τα ποσοστά.

Αθροιστικό ποσοστό: Η στήλη "Σωρευτικό ποσοστό" εμφανίζει το αθροιστικό ποσοστό των ερωτηθέντων μέχρι μια συγκεκριμένη επιλογή απάντησης. Μέχρι το τέλος της απάντησης «Οχι» (Όχι), έχει υπολογιστεί το 100% των ερωτηθέντων.

Πίνακας 9**:** Είναι επαρκή τα εργαλεία και οι τεχνικές που χρησιμοποιούνται για τον εντοπισμό απάτης;

Είναι επαρκή τα εργαλεία και οι τεχνικές που χρησιμοποιούνται για τον εντοπισμό απάτης;

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Ναι	40	66,7	66,7	66,7
	Οχι	20	33,3	33,3	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Ο πίνακας παρέχει δεδομένα σχετικά με το εάν τα εργαλεία και οι τεχνικές που χρησιμοποιούνται για τον εντοπισμό απάτης εντός του οργανισμού θεωρούνται επαρκή από τους ερωτηθέντες. Ακολουθεί μια ανάλυση του πίνακα:

Συχνότητα: Η στήλη "Συχνότητα" υποδεικνύει τον αριθμό των ερωτηθέντων που έδωσαν κάθε απάντηση. Σε αυτήν την περίπτωση, 40 ερωτηθέντες (66,7%) απάντησαν «Ναι» (Ναι), υποδεικνύοντας ότι πιστεύουν ότι τα εργαλεία και οι τεχνικές που χρησιμοποιούνται για τον εντοπισμό απάτης στον οργανισμό τους είναι επαρκή, ενώ 20 ερωτηθέντες (33,3%) απάντησαν «Οχι» (Όχι) , υποδεικνύοντας ότι δεν βρίσκουν τα εργαλεία και τις τεχνικές επαρκείς.

Ποσοστό: Η στήλη "Ποσοστό" δείχνει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε επιλογή απάντησης σε σχέση με το συνολικό μέγεθος δείγματος των 60. Για παράδειγμα, το

66,7% των ερωτηθέντων πιστεύει ότι τα εργαλεία και οι τεχνικές που χρησιμοποιούνται για τον εντοπισμό απάτης είναι επαρκή στον οργανισμό τους.

Έγκυρο ποσοστό: Η στήλη "Έγκυρο ποσοστό" παρέχει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε επιλογή απάντησης σε σχέση με τις έγκυρες απαντήσεις. Σε αυτήν την περίπτωση, δεν υπάρχουν απαντήσεις που λείπουν ή δεν είναι έγκυρες, επομένως τα έγκυρα ποσοστά είναι ίδια με τα ποσοστά.

Αθροιστικό ποσοστό: Η στήλη "Σωρευτικό ποσοστό" εμφανίζει το αθροιστικό ποσοστό των ερωτηθέντων μέχρι μια συγκεκριμένη επιλογή απάντησης. Μέχρι το τέλος της απάντησης «Οχι» (Όχι), έχει υπολογιστεί το 100% των ερωτηθέντων.

Πίνακας 10**:** Με κλίμακα απο 1 εως 5 θεωρείτε οτι είναι επαρκείς οι πόροι που διατίθενται για την πρόληψη της απάτης στον οργανισμό σας;

Με κλίμακα απο 1 εως 5 θεωρείτε οτι είναι επαρκείς οι πόροι που διατίθενται για την πρόληψη της απάτης στον οργανισμό σας;

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	1	1,7	1,7	1,7
	2	7	11,7	11,7	13,3
	3	14	23,3	23,3	36,7
	4	19	31,7	31,7	68,3
	5	19	31,7	31,7	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Ο πίνακας παρουσιάζει δεδομένα σχετικά με τις αντιλήψεις των ερωτηθέντων σχετικά με την επάρκεια των πόρων που διατίθενται για την πρόληψη της απάτης εντός του οργανισμού τους, χρησιμοποιώντας μια κλίμακα από το 1 έως το 5. Ακολουθεί μια ανάλυση του πίνακα:

Κλίμακα: Ζητήθηκε από τους ερωτηθέντες να βαθμολογήσουν την επάρκεια των πόρων που διατίθενται για την πρόληψη της απάτης σε μια κλίμακα από το 1 έως το 5, με το 1 να δείχνει ανεπάρκεια και το 5 να δείχνει την επάρκεια.

Συχνότητα: Η στήλη "Συχνότητα" υποδεικνύει τον αριθμό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία στην κλίμακα. Για παράδειγμα, 1 ερωτώμενος (1,7%) βαθμολόγησε την

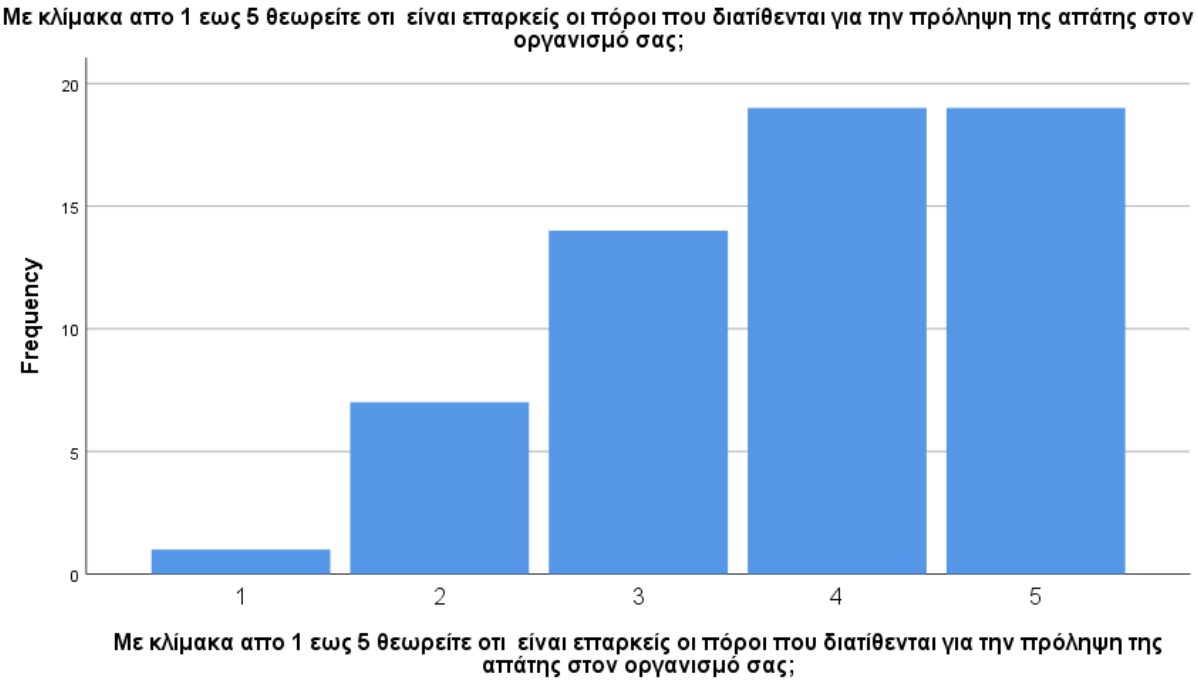
επάρκεια ως 1, 7 ερωτηθέντες (11,7%) ως 2, 14 ερωτηθέντες (23,3%) ως 3, 19 ερωτηθέντες (31,7%) ως 4 και 19 ερωτηθέντες (31,7%) ως 5.

Ποσοστό: Η στήλη "Ποσοστό" δείχνει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία σε σχέση με το συνολικό μέγεθος του δείγματος των 60. Για παράδειγμα, το 31,7% των ερωτηθέντων αξιολόγησε την επάρκεια είτε ως 4 είτε ως 5, υποδεικνύοντας ότι αντιλαμβάνονται τους πόρους ως επαρκείς.

Έγκυρο ποσοστό: Η στήλη "Έγκυρο ποσοστό" παρέχει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία σε σχέση με τις έγκυρες απαντήσεις. Σε αυτήν την περίπτωση, δεν υπάρχουν απαντήσεις που λείπουν ή δεν είναι έγκυρες, επομένως τα έγκυρα ποσοστά είναι ίδια με τα ποσοστά.

Αθροιστικό ποσοστό: Η στήλη "Σωρευτικό ποσοστό" εμφανίζει το σωρευτικό ποσοστό των ερωτηθέντων μέχρι μια συγκεκριμένη βαθμολογία στην κλίμακα. Μέχρι το τέλος της βαθμολογίας «5» έχει καταγραφεί το 100% των ερωτηθέντων.

Συνολικά, ο πίνακας δείχνει ότι οι ερωτηθέντες έχουν διαφορετικές αντιλήψεις για την επάρκεια των πόρων που διατίθενται για την πρόληψη της απάτης εντός του οργανισμού τους. Ενώ ένα σημαντικό ποσοστό (31,7%) αντιλαμβάνεται τους πόρους ως επαρκείς (βαθμολογείται ως 4 ή 5), άλλοι έχουν διαφορετικές αντιλήψεις, με μικρότερες αναλογίες βαθμολογούν την επάρκεια ως 1, 2 ή 3. Αυτά τα δεδομένα παρέχουν πληροφορίες για το πώς βλέπουν οι ερωτηθέντες τους πόρους αφιερωμένο στην πρόληψη της απάτης στους οργανισμούς τους.



Διάγραμμα 8**:** Με κλίμακα απο 1 εως 5 θεωρείτε οτι είναι επαρκείς οι πόροι που διατίθενται για την πρόληψη της απάτης στον οργανισμό σας;

Πίνακας 11**:** Έχετε αντιμετωπίσει περιπτώσεις απάτης κατά τη διάρκεια της θητείας σας;

Έχετε αντιμετωπίσει περιπτώσεις απάτης κατά τη διάρκεια της θητείας σας;

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid		1	1,7	1,7	1,7
	Ναι	22	36,7	36,7	38,3
	Οχι	37	61,7	61,7	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Ο πίνακας παρουσιάζει στοιχεία για το εάν οι ερωτηθέντες αντιμετώπισαν περιπτώσεις απάτης κατά τη διάρκεια της θητείας τους. Ακολουθεί μια ανάλυση του πίνακα:

Συχνότητα: Η στήλη "Συχνότητα" υποδεικνύει τον αριθμό των ερωτηθέντων που έδωσαν κάθε απάντηση. Στην περίπτωση αυτή, 1 ερωτώμενος (1,7%) δεν απάντησε συγκεκριμένη, 22 ερωτηθέντες (36,7%) απάντησαν «Ναι» (Ναι), δηλώνοντας ότι έχουν αντιμετωπίσει

περιπτώσεις απάτης κατά τη διάρκεια της θητείας τους και 37 ερωτηθέντες (61,7%) απάντησαν «Οχι» (Όχι), δηλώνοντας ότι δεν έχουν συναντήσει τέτοιες περιπτώσεις.

Ποσοστό: Η στήλη "Ποσοστό" δείχνει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε επιλογή απάντησης σε σχέση με το συνολικό μέγεθος του δείγματος των 60. Για παράδειγμα, το 36,7% των ερωτηθέντων ανέφεραν ότι αντιμετώπισαν περιπτώσεις απάτης κατά τη διάρκεια της θητείας τους.

Έγκυρο ποσοστό: Η στήλη "Έγκυρο ποσοστό" παρέχει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε επιλογή απάντησης σε σχέση με τις έγκυρες απαντήσεις. Σε αυτήν την περίπτωση, δεν υπάρχουν απαντήσεις που λείπουν ή δεν είναι έγκυρες, επομένως τα έγκυρα ποσοστά είναι ίδια με τα ποσοστά.

Αθροιστικό ποσοστό: Η στήλη "Σωρευτικό ποσοστό" εμφανίζει το αθροιστικό ποσοστό των ερωτηθέντων μέχρι μια συγκεκριμένη επιλογή απάντησης. Μέχρι το τέλος της απάντησης «Οχι» (Όχι), έχει υπολογιστεί το 100% των ερωτηθέντων.

Πίνακας 12**:** Με κλίμακα απο 1 εως 5 θεωρείτε οτι είναι ο οργανισμός σας αποτελεσματικός στην αντιμετώπιση της απάτης που έχει εντοπιστεί;

Με κλίμακα απο 1 εως 5 θεωρείτε οτι είναι ο οργανισμός σας αποτελεσματικός στην αντιμετώπιση της απάτης που έχει εντοπιστεί;

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	4	6,7	6,7	6,7
	3	18	30,0	30,0	36,7
	4	17	28,3	28,3	65,0
	5	21	35,0	35,0	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Ο πίνακας παρουσιάζει δεδομένα σχετικά με τις αντιλήψεις των ερωτηθέντων για την αποτελεσματικότητα του οργανισμού τους στην αντιμετώπιση της ανιχνευόμενης απάτης σε κλίμακα από το 1 έως το 5. Ακολουθεί μια ανάλυση του πίνακα:

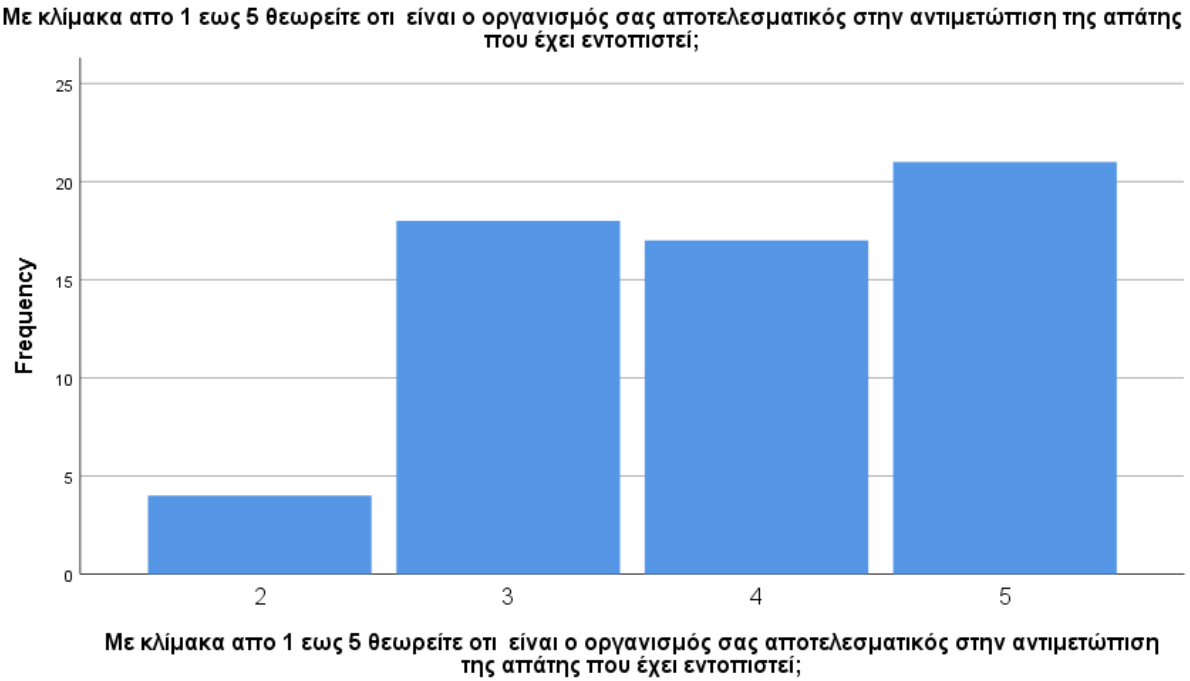
Κλίμακα: Ζητήθηκε από τους ερωτηθέντες να βαθμολογήσουν την αποτελεσματικότητα του οργανισμού τους στην αντιμετώπιση της ανιχνευόμενης απάτης σε κλίμακα από το 1 έως το 5, με το 1 να δείχνει χαμηλή αποτελεσματικότητα και το 5 να δείχνει υψηλή αποτελεσματικότητα.

Συχνότητα: Η στήλη "Συχνότητα" υποδεικνύει τον αριθμό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία στην κλίμακα. Για παράδειγμα, 4 ερωτηθέντες (6,7%) βαθμολόγησαν την αποτελεσματικότητα του οργανισμού με 2, 18 ερωτηθέντες (30,0%) ως 3, 17 ερωτηθέντες (28,3%) ως 4 και 21 ερωτηθέντες (35,0%) ως 5.

Ποσοστό: Η στήλη "Ποσοστό" δείχνει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία σε σχέση με το συνολικό μέγεθος δείγματος των 60. Για παράδειγμα, το 35,0% των ερωτηθέντων αξιολόγησε την αποτελεσματικότητα του οργανισμού ως 5, υποδεικνύοντας υψηλό επίπεδο αντιληπτής αποτελεσματικότητας.

Έγκυρο ποσοστό: Η στήλη "Έγκυρο ποσοστό" παρέχει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία σε σχέση με τις έγκυρες απαντήσεις. Σε αυτήν την περίπτωση, δεν υπάρχουν απαντήσεις που λείπουν ή δεν είναι έγκυρες, επομένως τα έγκυρα ποσοστά είναι ίδια με τα ποσοστά.

Αθροιστικό ποσοστό: Η στήλη "Σωρευτικό ποσοστό" εμφανίζει το σωρευτικό ποσοστό των ερωτηθέντων μέχρι μια συγκεκριμένη βαθμολογία στην κλίμακα. Μέχρι το τέλος της βαθμολογίας «5» έχει καταγραφεί το 100% των ερωτηθέντων.



Διάγραμμα 9**:** Με κλίμακα απο 1 εως 5 θεωρείτε οτι είναι ο οργανισμός σας αποτελεσματικός στην αντιμετώπιση της απάτης που έχει εντοπιστεί;

Πίνακας 13**:** Με κλίμακα απο 1 εως 5 πόσο σίγουροι είστε για την ικανότητα του οργανισμού σας να χειριστεί μελλοντικούς κινδύνους απάτης;

Με κλίμακα απο 1 εως 5 πόσο σίγουροι είστε για την ικανότητα του οργανισμού σας να χειριστεί μελλοντικούς κινδύνους απάτης;

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	3	5,0	5,0	5,0
	3	19	31,7	31,7	36,7
	4	18	30,0	30,0	66,7
	5	20	33,3	33,3	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Ο πίνακας παρουσιάζει δεδομένα σχετικά με την εμπιστοσύνη των ερωτηθέντων στην ικανότητα του οργανισμού τους να χειρίζεται μελλοντικούς κινδύνους απάτης σε κλίμακα από το 1 έως το 5. Ακολουθεί μια ανάλυση του πίνακα:

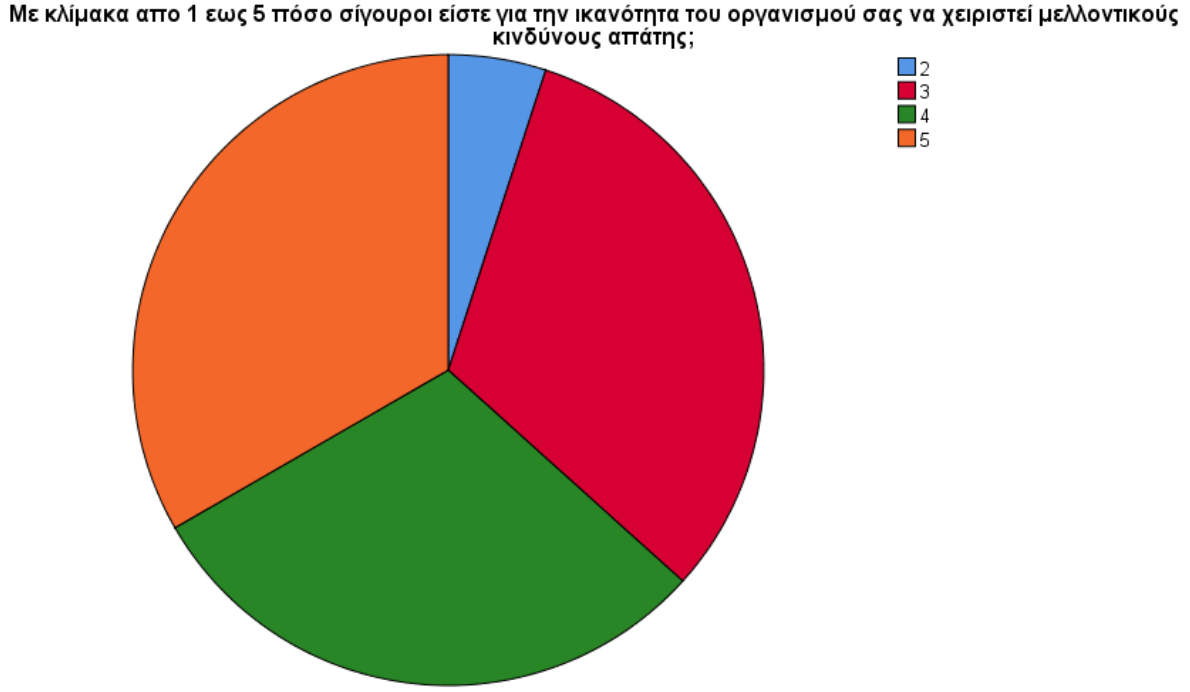
Κλίμακα: Ζητήθηκε από τους ερωτηθέντες να βαθμολογήσουν την εμπιστοσύνη τους στην ικανότητα του οργανισμού τους να χειριστεί μελλοντικούς κινδύνους απάτης σε κλίμακα από 1 έως 5, με το 1 να δείχνει χαμηλή εμπιστοσύνη και το 5 να δείχνει υψηλή εμπιστοσύνη.

Συχνότητα: Η στήλη "Συχνότητα" υποδεικνύει τον αριθμό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία στην κλίμακα. Για παράδειγμα, 3 ερωτηθέντες (5,0%) βαθμολόγησαν την εμπιστοσύνη τους ως 2, 19 ερωτηθέντες (31,7%) ως 3, 18 ερωτηθέντες (30,0%) ως 4 και 20 ερωτηθέντες (33,3%) ως 5.

Ποσοστό: Η στήλη "Ποσοστό" δείχνει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία σε σχέση με το συνολικό μέγεθος δείγματος των 60. Για παράδειγμα, το 33,3% των ερωτηθέντων εξέφρασε μεγάλη εμπιστοσύνη (βαθμολογημένο ως 5) για την ικανότητα του οργανισμού τους να χειριστεί μελλοντικούς κινδύνους απάτης .

Έγκυρο ποσοστό: Η στήλη "Έγκυρο ποσοστό" παρέχει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία σε σχέση με τις έγκυρες απαντήσεις. Σε αυτήν την περίπτωση, δεν υπάρχουν απαντήσεις που λείπουν ή δεν είναι έγκυρες, επομένως τα έγκυρα ποσοστά είναι ίδια με τα ποσοστά.

Αθροιστικό ποσοστό: Η στήλη "Σωρευτικό ποσοστό" εμφανίζει το σωρευτικό ποσοστό των ερωτηθέντων μέχρι μια συγκεκριμένη βαθμολογία στην κλίμακα. Μέχρι το τέλος της βαθμολογίας «5» έχει καταγραφεί το 100% των ερωτηθέντων.



Διάγραμμα 10**:** Με κλίμακα απο 1 εως 5 πόσο σίγουροι είστε για την ικανότητα του οργανισμού σας να χειριστεί μελλοντικούς κινδύνους απάτης;

Πίνακας 14**:** Με κλίμακα απο 1 εως 5 πόσο προληπτικός είναι ο οργανισμός σας στην πρόληψη της απάτης;

Με κλίμακα απο 1 εως 5 πόσο προληπτικός είναι ο οργανισμός σας στην πρόληψη της απάτης;

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	9	15,0	15,0	15,0
	3	12	20,0	20,0	35,0
	4	19	31,7	31,7	66,7
	5	20	33,3	33,3	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Ο πίνακας παρουσιάζει δεδομένα σχετικά με τις αντιλήψεις των ερωτηθέντων για την προορατικότητα του οργανισμού τους στην πρόληψη της απάτης σε κλίμακα από το 1 έως το 5. Ακολουθεί μια ανάλυση του πίνακα:

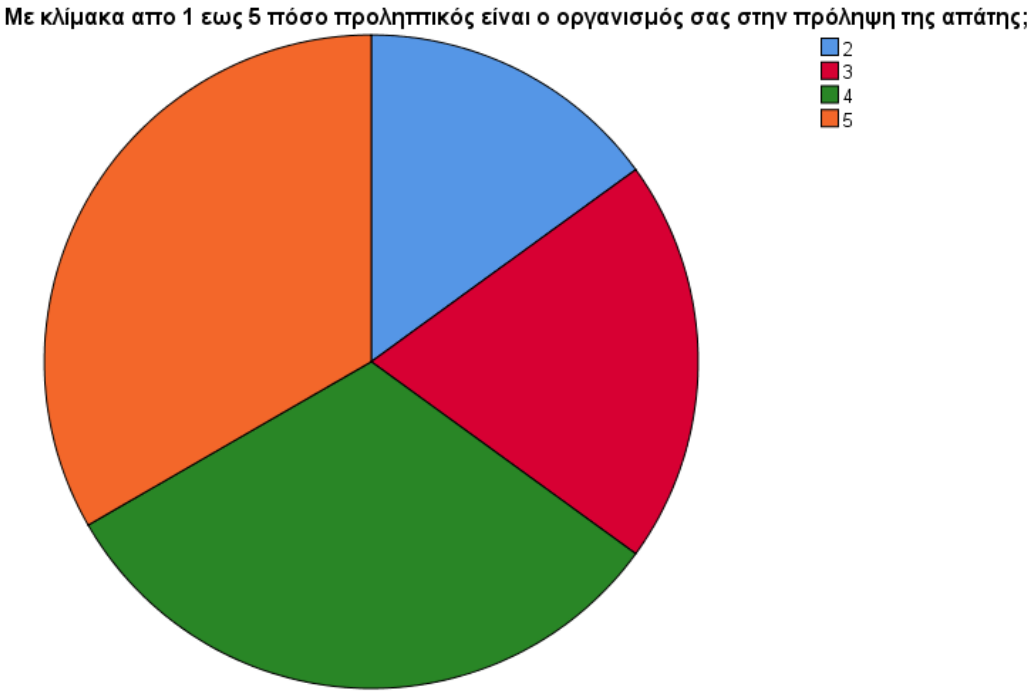
Κλίμακα: Ζητήθηκε από τους ερωτηθέντες να βαθμολογήσουν την προορατικότητα του οργανισμού τους στην πρόληψη της απάτης σε μια κλίμακα από το 1 έως το 5, με το 1 να δείχνει χαμηλή προορατικότητα και το 5 να δείχνει υψηλή προορατικότητα.

Συχνότητα: Η στήλη "Συχνότητα" υποδεικνύει τον αριθμό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία στην κλίμακα. Για παράδειγμα, 9 ερωτηθέντες (15,0%) βαθμολόγησαν την προορατικότητα του οργανισμού τους με 2, 12 ερωτηθέντες (20,0%) ως 3, 19 ερωτηθέντες (31,7%) ως 4 και 20 ερωτηθέντες (33,3%) ως 5.

Ποσοστό: Η στήλη "Ποσοστό" δείχνει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία σε σχέση με το συνολικό μέγεθος του δείγματος των 60. Για παράδειγμα, το 33,3% των ερωτηθέντων αντιλαμβάνονται τον οργανισμό τους ως εξαιρετικά ενεργό (βαθμολογημένο με 5) στην πρόληψη της απάτης.

Έγκυρο ποσοστό: Η στήλη "Έγκυρο ποσοστό" παρέχει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία σε σχέση με τις έγκυρες απαντήσεις. Σε αυτήν την περίπτωση, δεν υπάρχουν απαντήσεις που λείπουν ή δεν είναι έγκυρες, επομένως τα έγκυρα ποσοστά είναι ίδια με τα ποσοστά.

Αθροιστικό ποσοστό: Η στήλη "Σωρευτικό ποσοστό" εμφανίζει το σωρευτικό ποσοστό των ερωτηθέντων μέχρι μια συγκεκριμένη βαθμολογία στην κλίμακα. Μέχρι το τέλος της βαθμολογίας «5» έχει καταγραφεί το 100% των ερωτηθέντων.



Διάγραμμα 11**:** Με κλίμακα απο 1 εως 5 πόσο προληπτικός είναι ο οργανισμός σας στην πρόληψη της απάτης;

Πίνακας 15**:** Με κλίμακα απο 1 εως 5 έχουν γίνει σεμινάρια στην εταιρία σας σε θέματα που απασχολούν την Ελεγκτική

Με κλίμακα απο 1 εως 5 έχουν γίνει σεμινάρια στην εταιρία σας σε θέματα που απασχολούν την Ελεγκτική

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	7	11,7	11,7	11,7
	2	9	15,0	15,0	26,7
	3	14	23,3	23,3	50,0
	4	15	25,0	25,0	75,0
	5	15	25,0	25,0	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Ο πίνακας παρουσιάζει δεδομένα σχετικά με το εάν έχουν πραγματοποιηθεί σεμινάρια στην εταιρεία των ερωτηθέντων για θέματα που σχετίζονται με τον έλεγχο, χρησιμοποιώντας μια κλίμακα από το 1 έως το 5. Ακολουθεί μια ανάλυση του πίνακα:

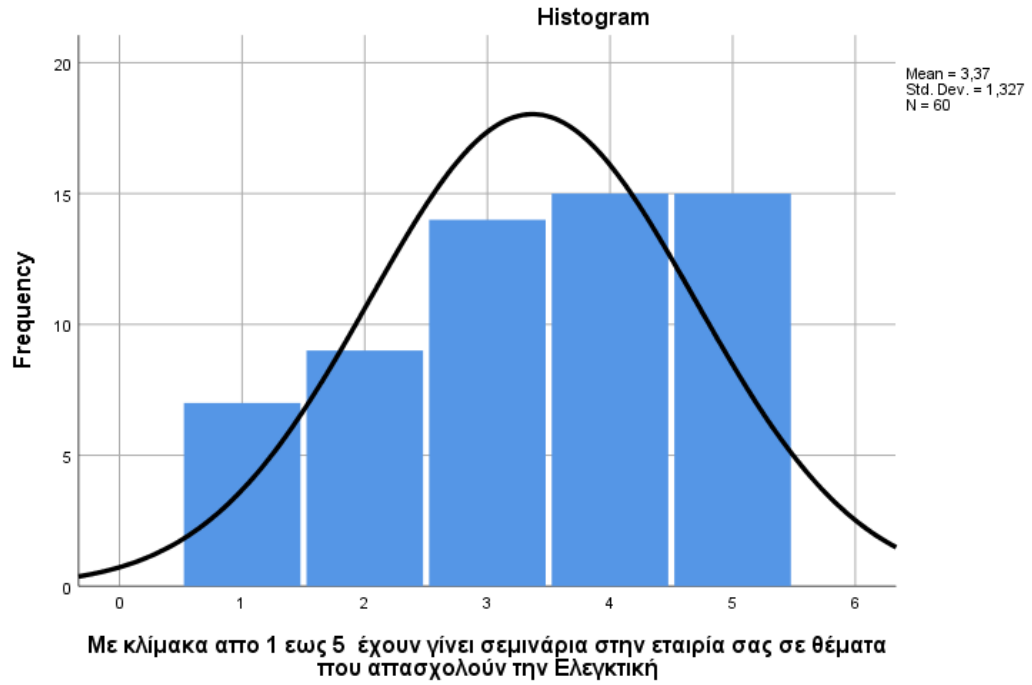
Κλίμακα: Ζητήθηκε από τους ερωτηθέντες να βαθμολογήσουν την εμφάνιση σεμιναρίων για θέματα που σχετίζονται με τον έλεγχο στην εταιρεία τους σε κλίμακα από το 1 έως το 5, με το 1 να υποδηλώνει χαμηλή συχνότητα και το 5 να δείχνει υψηλή συχνότητα.

Συχνότητα: Η στήλη "Συχνότητα" υποδεικνύει τον αριθμό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία στην κλίμακα. Για παράδειγμα, 7 ερωτηθέντες (11,7%) βαθμολόγησαν το περιστατικό ως 1, 9 ερωτηθέντες (15,0%) ως 2, 14 ερωτηθέντες (23,3%) ως 3, 15 ερωτηθέντες (25,0%) ως 4 και 15 ερωτηθέντες (25,0%) ως 5.

Ποσοστό: Η στήλη "Ποσοστό" δείχνει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία σε σχέση με το συνολικό μέγεθος του δείγματος των 60. Για παράδειγμα, το 25,0% των ερωτηθέντων ανέφερε ότι τα σεμινάρια για θέματα που σχετίζονται με τον έλεγχο έχουν υψηλή συχνότητα (αξιολόγηση ως 5) .

Έγκυρο ποσοστό: Η στήλη "Έγκυρο ποσοστό" παρέχει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία σε σχέση με τις έγκυρες απαντήσεις. Σε αυτήν την περίπτωση, δεν υπάρχουν απαντήσεις που λείπουν ή δεν είναι έγκυρες, επομένως τα έγκυρα ποσοστά είναι ίδια με τα ποσοστά.

Αθροιστικό ποσοστό: Η στήλη "Σωρευτικό ποσοστό" εμφανίζει το σωρευτικό ποσοστό των ερωτηθέντων μέχρι μια συγκεκριμένη βαθμολογία στην κλίμακα. Μέχρι το τέλος της βαθμολογίας «5» έχει καταγραφεί το 100% των ερωτηθέντων.



Διάγραμμα 12**:** Με κλίμακα απο 1 εως 5 έχουν γίνει σεμινάρια στην εταιρία σας σε θέματα που απασχολούν την Ελεγκτική

Πίνακας 16**:** Με κλίμακα απο 1 εως 5 πόσο γνωστή σας είναι η νομοθεσία της Ελεγκτικής και συγκεκριμένα του Εσωτερικού Ελέγχου;

Με κλίμακα απο 1 εως 5 πόσο γνωστή σας είναι η νομοθεσία της Ελεγκτικής και συγκεκριμένα του Εσωτερικού Ελέγχου;

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	8	13,3	13,3	13,3
	2	8	13,3	13,3	26,7
	3	12	20,0	20,0	46,7
	4	15	25,0	25,0	71,7
	5	17	28,3	28,3	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Ο πίνακας παρουσιάζει δεδομένα σχετικά με την εξοικείωση των ερωτηθέντων με την ελεγκτική νομοθεσία, και συγκεκριμένα τον Εσωτερικό Έλεγχο, σε κλίμακα από το 1 έως το 5. Ακολουθεί μια ανάλυση του πίνακα:

Κλίμακα: Οι ερωτηθέντες κλήθηκαν να βαθμολογήσουν την εξοικείωσή τους με την ελεγκτική νομοθεσία, ιδιαίτερα τον Εσωτερικό Έλεγχο, σε κλίμακα από το 1 έως το 5, με το 1 να δείχνει χαμηλή εξοικείωση και το 5 να δείχνει υψηλή εξοικείωση.

Συχνότητα: Η στήλη "Συχνότητα" υποδεικνύει τον αριθμό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία στην κλίμακα. Για παράδειγμα, 8 ερωτηθέντες (13,3%) βαθμολόγησαν την οικειότητά τους ως 1, 8 ερωτηθέντες (13,3%) ως 2, 12 ερωτηθέντες (20,0%) ως 3, 15 ερωτηθέντες (25,0%) ως 4 και 17 ερωτηθέντες (28,3%) ως 5.

Ποσοστό: Η στήλη "Ποσοστό" δείχνει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία σε σχέση με το συνολικό μέγεθος του δείγματος των 60. Για παράδειγμα, το 28,3% των ερωτηθέντων θεωρεί τον εαυτό του πολύ εξοικειωμένο (βαθμολογημένο ως 5) με την ελεγκτική νομοθεσία.

Έγκυρο ποσοστό: Η στήλη "Έγκυρο ποσοστό" παρέχει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία σε σχέση με τις έγκυρες απαντήσεις. Σε αυτήν την περίπτωση, δεν υπάρχουν απαντήσεις που λείπουν ή δεν είναι έγκυρες, επομένως τα έγκυρα ποσοστά είναι ίδια με τα ποσοστά.

Αθροιστικό ποσοστό: Η στήλη "Σωρευτικό ποσοστό" εμφανίζει το σωρευτικό ποσοστό των ερωτηθέντων μέχρι μια συγκεκριμένη βαθμολογία στην κλίμακα. Μέχρι το τέλος της βαθμολογίας «5» έχει καταγραφεί το 100% των ερωτηθέντων.

Πίνακας 17**:** Με κλίμακα απο 1 εως 5 πόσο θα βοηθούσε η ενίσχυση του τμήματος (αν υπάρχει) με προσωπικό εξειδικευμένο σε θέματα Ελεγκτικής;

Με κλίμακα απο 1 εως 5 πόσο θα βοηθούσε η ενίσχυση του τμήματος (αν υπάρχει) με προσωπικό εξειδικευμένο σε θέματα Ελεγκτικής;

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	2	3,3	3,3	3,3
	2	3	5,0	5,0	8,3
	3	5	8,3	8,3	16,7
	4	15	25,0	25,0	41,7
	5	35	58,3	58,3	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Ο πίνακας παρουσιάζει δεδομένα σχετικά με τις απόψεις των ερωτηθέντων σχετικά με το πιθανό όφελος από την ενίσχυση του τμήματός τους (εάν υπάρχει) με εξειδικευμένο προσωπικό σε θέματα ελέγχου, χρησιμοποιώντας μια κλίμακα από το 1 έως το 5. Ακολουθεί μια ανάλυση του πίνακα:

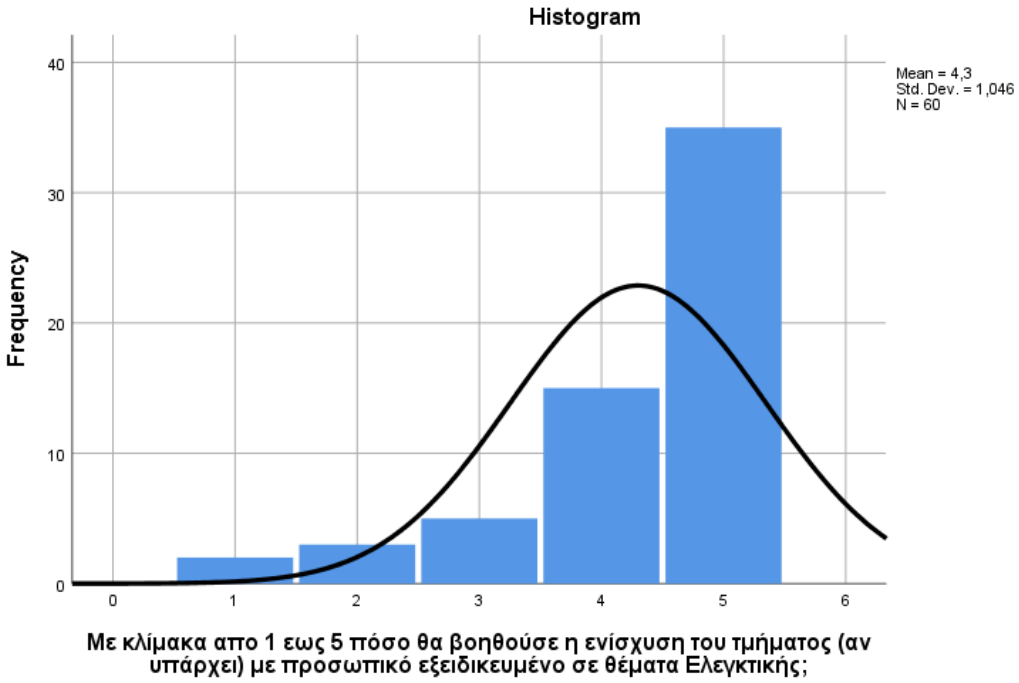
Κλίμακα: Οι ερωτηθέντες κλήθηκαν να βαθμολογήσουν πόσο θα βοηθούσε η ενίσχυση του τμήματός τους με εξειδικευμένο προσωπικό σε θέματα ελέγχου, σε κλίμακα από το 1 έως το 5. Σε αυτήν την κλίμακα, το 1 υποδηλώνει ότι δεν θα ήταν χρήσιμο και το 5 σημαίνει ότι θα ήταν πολύ χρήσιμο.

Συχνότητα: Η στήλη "Συχνότητα" υποδεικνύει τον αριθμό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία στην κλίμακα. Για παράδειγμα, 2 ερωτηθέντες (3,3%) το βαθμολόγησαν ως 1, 3 ερωτηθέντες (5,0%) ως 2, 5 ερωτηθέντες (8,3%) ως 3, 15 ερωτηθέντες (25,0%) ως 4 και 35 ερωτηθέντες (58,3%) ως 5 .

Ποσοστό: Η στήλη "Ποσοστό" δείχνει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία σε σχέση με το συνολικό μέγεθος του δείγματος των 60. Για παράδειγμα, το 58,3% των ερωτηθέντων πιστεύει ότι η ενίσχυση του τμήματός τους με εξειδικευμένο προσωπικό σε θέματα ελέγχου (βαθμολογημένο ως 5) θα να είναι ιδιαίτερα επωφελής.

Έγκυρο ποσοστό: Η στήλη "Έγκυρο ποσοστό" παρέχει το ποσοστό των ερωτηθέντων που επέλεξαν κάθε βαθμολογία σε σχέση με τις έγκυρες απαντήσεις. Σε αυτήν την περίπτωση, δεν υπάρχουν απαντήσεις που λείπουν ή δεν είναι έγκυρες, επομένως τα έγκυρα ποσοστά είναι ίδια με τα ποσοστά.

Αθροιστικό ποσοστό: Η στήλη "Σωρευτικό ποσοστό" εμφανίζει το σωρευτικό ποσοστό των ερωτηθέντων μέχρι μια συγκεκριμένη βαθμολογία στην κλίμακα. Μέχρι το τέλος της βαθμολογίας «5» έχει καταγραφεί το 100% των ερωτηθέντων.



Διάγραμμα 13**:** Με κλίμακα απο 1 εως 5 πόσο θα βοηθούσε η ενίσχυση του τμήματος (αν υπάρχει) με προσωπικό εξειδικευμένο σε θέματα Ελεγκτικής;

Κεφάλαιο 5 Συμπεράσματα – Επίλογος

Στον γρήγορο και συνεχώς εξελισσόμενο κόσμο των σύγχρονων επιχειρήσεων και οικονομικών, η ανάγκη για ισχυρά συστήματα για τη διασφάλιση της οικονομικής ακεραιότητας και διαφάνειας είναι πρωταρχικής σημασίας. Δύο κρίσιμα στοιχεία παίζουν καθοριστικό ρόλο σε αυτό το εγχείρημα: ο εσωτερικός έλεγχος και η πρόληψη της απάτης. Η αλληλεπίδραση μεταξύ αυτών των δύο λειτουργιών δεν είναι μόνο ουσιαστική, αλλά καθορίζει επίσης την ίδια την ουσία της οικονομικής διαχείρισης εντός των οργανισμών. Αυτό το δοκίμιο εμβαθύνει στη σύνθετη και συμβιωτική σχέση μεταξύ Εσωτερικού Ελέγχου και Πρόληψης Απάτης, επισημαίνοντας τη σημασία, τις προκλήσεις και το εξελισσόμενο τοπίο στο οποίο περιηγούνται.

Ενώ ο Εσωτερικός Έλεγχος αποτελεί την πρώτη γραμμή άμυνας, το φάσμα της απάτης φαίνεται μεγάλο. Η απάτη, στις διάφορες μορφές της, αντιπροσωπεύει μια επίμονη και προσαρμοστική απειλή για τους οργανισμούς παγκοσμίως. Περιλαμβάνει ένα ευρύ φάσμα παραπλανητικών δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένων οικονομικών ανακρίβειων, υπεξαίρεσης, εγκλημάτων στον κυβερνοχώρο, συναλλαγών εμπιστευτικών πληροφοριών και πολλά άλλα. Οι απατεώνες είναι συχνά ευφυείς στις μεθόδους τους, καθιστώντας τον εντοπισμό και την πρόληψη της απάτης μια πρόκληση και διαρκώς εξελισσόμενη εργασία.

Τα δεδομένα που συλλέχθηκαν από διάφορες έρευνες και μελέτες υπογραμμίζουν την κρίσιμη ανάγκη για προληπτικά μέτρα πρόληψης της απάτης. Οι οργανισμοί πρέπει να αξιολογούν συνεχώς τα τρωτά σημεία τους, να αξιολογούν τους εσωτερικούς ελέγχους τους και να εφαρμόζουν ισχυρές στρατηγικές κατά της απάτης. Τα διαφορετικά επίπεδα εμπιστοσύνης και προορατικότητας που αποκαλύπτονται στα δεδομένα υπογραμμίζουν την επιτακτική ανάγκη μιας προληπτικής προσέγγισης στη διαχείριση κινδύνου.

Η εκπαίδευση και η κατάρτιση αποτελούν βασικά στοιχεία για την καταπολέμηση της απάτης. Η παρουσία σεμιναρίων ελέγχου και εκπαιδευτικών ευκαιριών εντός οργανισμών είναι ενθαρρυντική. Ωστόσο, υπάρχει περιθώριο ανάπτυξης και βελτίωσης σε αυτήν την πτυχή. Η επένδυση στην εκπαίδευση και την εξειδίκευση του εργατικού δυναμικού είναι απαραίτητη για να διασφαλιστεί ότι οι εργαζόμενοι διαθέτουν τις γνώσεις και τις δεξιότητες που απαιτούνται για την αποτελεσματική καταπολέμηση της απάτης. Τα πιθανά οφέλη του εξειδικευμένου προσωπικού σε θέματα ελέγχου δεν μπορούν να υπερεκτιμηθούν, καθώς προσφέρουν υψηλότερο επίπεδο εμπειρογνωμοσύνης και διορατικότητας.

Τα δεδομένα και οι απαντήσεις που συλλέχθηκαν από την έρευνα παρέχουν πολύτιμες πληροφορίες για τις αντιλήψεις και τις εμπειρίες ατόμων που εργάζονται στον τομέα του ελέγχου, ιδιαίτερα στο πλαίσιο του εσωτερικού ελέγχου και της πρόληψης της απάτης. Αυτό το εκτενές συμπέρασμα θα συνοψίσει τα βασικά ευρήματα και τις επιπτώσεις που προκύπτουν από τα αποτελέσματα της έρευνας.

1. Εξοικείωση με την ελεγκτική νομοθεσία: Η έρευνα αποκάλυψε ότι σημαντική μερίδα των ερωτηθέντων εξέφρασε εξοικείωση με την ελεγκτική νομοθεσία, ιδιαίτερα με τον Εσωτερικό Έλεγχο. Περίπου το 28,3% των ερωτηθέντων βαθμολόγησαν την εξοικείωσή τους ως υψηλή (5 σε μια κλίμακα από το 1 έως το 5). Αυτό δείχνει ότι ένας σημαντικός αριθμός επαγγελματιών σε αυτόν τον τομέα έχει καλή κατανόηση του ρυθμιστικού πλαισίου που διέπει τις ελεγκτικές πρακτικές.

2. Αντιλήψεις για την προορατικότητα στην πρόληψη της απάτης: Οι ερωτηθέντες διέφεραν στις αντιλήψεις τους για την προορατικότητα του οργανισμού τους στην πρόληψη της απάτης. Ενώ το 33,3% θεώρησε τους οργανισμούς τους ιδιαίτερα προορατικούς (βαθμολογήθηκαν ως 5), άλλοι είχαν διαφορετικές αντιλήψεις, με μικρότερα ποσοστά να αξιολογούν την προορατικότητα του οργανισμού τους ως 1, 2, 3 ή 4. Αυτό υποδηλώνει ότι υπάρχει ποικιλομορφία στον τρόπο με τον οποίο οι οργανισμοί προσεγγίζουν την πρόληψη της απάτης και μπορεί να υπάρχει περιθώριο βελτίωσης σε ορισμένες περιπτώσεις.

3. Εμπιστοσύνη στη διαχείριση μελλοντικών κινδύνων απάτης: Οι ερωτηθέντες εμφάνισαν διαφορετικά επίπεδα εμπιστοσύνης στην ικανότητα του οργανισμού τους να χειριστεί μελλοντικούς κινδύνους απάτης. Ενώ το 33,3% εξέφρασε υψηλή εμπιστοσύνη (αξιολογήθηκε ως 5), άλλοι είχαν διαφορετικά επίπεδα εμπιστοσύνης, με μικρότερα ποσοστά να αξιολογούν την εμπιστοσύνη τους ως 2, 3 ή 4. Αυτό υπογραμμίζει την ανάγκη οι οργανισμοί να αξιολογούν και να ενισχύουν συνεχώς την ετοιμότητά τους για αναδυόμενους κινδύνους απάτης .

4. Συνάφεια των Σεμιναρίων Ελέγχου: Τα δεδομένα έδειξαν ότι σε πολλούς οργανισμούς παρέχονται σεμινάρια ελέγχου. Ωστόσο, η κατανομή των απαντήσεων έδειξε ποικιλομορφία. Ενώ το 25,0% των ερωτηθέντων αξιολόγησε την εμφάνιση σεμιναρίων ως 4, υποδεικνύοντας σχετικά υψηλή συχνότητα, υπήρξαν επίσης ερωτηθέντες που το βαθμολόγησαν ως 1, 2, 3 ή 5. Αυτό υποδηλώνει ότι ενώ ορισμένοι οργανισμοί επενδύουν στην κατάρτιση και την εκπαίδευση, άλλοι μπορεί να πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο επέκτασης των εκπαιδευτικών τους προσφορών στον τομέα του ελέγχου.

5. Πιθανά Οφέλη Εξειδικευμένου Προσωπικού: Μια σημαντική πλειοψηφία (58,3%) των ερωτηθέντων πίστευε ότι η ενίσχυση του τμήματός τους με εξειδικευμένο προσωπικό σε θέματα ελέγχου (βαθμολογημένο ως 5) θα ήταν εξαιρετικά επωφελές. Αυτό υπογραμμίζει την αντιληπτή αξία της τεχνογνωσίας για την ενίσχυση των ελεγκτικών δυνατοτήτων εντός των οργανισμών.

Επιπτώσεις:

- Οι οργανισμοί θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο να προσφέρουν περισσότερα σεμινάρια και εκπαιδευτικές ευκαιρίες στους υπαλλήλους τους σε θέματα που σχετίζονται με τον έλεγχο για να εξασφαλίσουν ένα καλά ενημερωμένο και προετοιμασμένο εργατικό δυναμικό.
- Τα διαφορετικά επίπεδα εμπιστοσύνης και προορατικότητας των ερωτηθέντων στην πρόληψη της απάτης υποδεικνύουν τη σημασία των τακτικών αξιολογήσεων κινδύνου και της ανάπτυξης ισχυρών στρατηγικών πρόληψης της απάτης.
- Η πίστη στα πιθανά οφέλη του εξειδικευμένου προσωπικού υπογραμμίζει τη ζήτηση για εξειδικευμένο και καταρτισμένο εργατικό δυναμικό στον τομέα των ελεγκτών.

Τα ευρήματα αυτής της έρευνας αντικατοπτρίζουν τη δυναμική και πολύπλευρη φύση του τομέα του ελέγχου, με τους επαγγελματίες να διαθέτουν διαφορετικά επίπεδα εξοικείωσης, εμπιστοσύνης και προοπτικών. Τα δεδομένα υπογραμμίζουν τη σημασία της συνεχούς μάθησης, της προληπτικής πρόληψης της απάτης και των πιθανών πλεονεκτημάτων του εξειδικευμένου προσωπικού. Οι οργανισμοί και οι επαγγελματίες του χώρου μπορούν να αξιοποιήσουν αυτές τις γνώσεις για να βελτιώσουν τις πρακτικές τους, να προσαρμοστούν στους μεταβαλλόμενους κινδύνους και να ενισχύσουν περαιτέρω τους ρόλους τους στη διασφάλιση της οικονομικής ακεραιότητας και διαφάνειας.

Ο κόσμος των επιχειρήσεων και των οικονομικών είναι δυναμικός και συνεχώς μεταβαλλόμενος. Οι οργανισμοί πρέπει να αναγνωρίσουν ότι ο Εσωτερικός Έλεγχος και η Πρόληψη της Απάτης δεν είναι στατικοί κλάδοι. Πρέπει να εξελιχθούν παράλληλα με τις αλλαγές στην τεχνολογία, τους κανονισμούς και τα επιχειρηματικά μοντέλα. Αυτό απαιτεί τη δέσμευση για συνεχή μάθηση, την προσαρμοστικότητα και μια προνοητική προσέγγιση στη διαχείριση κινδύνου.

Σε μια εποχή όπου η εμπιστοσύνη, η διαφάνεια και η ηθική συμπεριφορά είναι πρωταρχικής σημασίας, η συνέργεια μεταξύ Εσωτερικού Ελέγχου και Πρόληψης Απάτης κατέχει το κλειδί για τη διαφύλαξη όχι μόνο των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ενός οργανισμού αλλά και της φήμης του και της εμπιστοσύνης των ενδιαφερομένων. Αυτή η περίπλοκη σχέση είναι απόδειξη της εξελισσόμενης φύσης της χρηματοοικονομικής διαχείρισης, καθώς αυτές οι δύο κρίσιμες λειτουργίες συνεχίζουν να προσαρμόζονται και να συνεργάζονται στη συνεχιζόμενη μάχη κατά της οικονομικής κακής συμπεριφοράς και της εξαπάτησης. Καθώς οι οργανισμοί αντιμετωπίζουν νέες προκλήσεις και ευκαιρίες, η συνεργασία μεταξύ Εσωτερικού Ελέγχου και Πρόληψης Απάτης παραμένει στην πρώτη γραμμή για τη διασφάλιση της οικονομικής ακεραιότητας και λογοδοσίας στον εταιρικό κόσμο.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

ΞΕΝΟΓΛΩΣΣΗ

Ali, S., &Green, P. (2012). Effective information technology (IT) governance mechanisms: An IT outsourcing perspective. Information Systems Frontiers, 14(2), 179-193.

Al-Twaijry, A. A. M., Brierley, J. A., & Gwilliam, D. R. (2003). The development of internal audit in Saudi Arabia: An institutional theory perspective. Critical Perspectives on Accounting, 14(5), 507-531

Alles, M. (2015). Drivers of the use and facilitators and obstacles of the evolution of big data by the audit profession. Accounting Horizons, 29(2), 439-449

Alzeban, A., & Sawan, N. (2013). The role of internal audit function in the public sector context in Saudi Arabia. African Journal of Business Management, 7(6), 443-454.

Carnaghan, C. (2006). "Business process modeling approaches in the context of process level audit risk assessment: An analysis and comparison". International Journal of Accounting Information Systems, 7(2), 170-204.

Cohen, A., & Sayag, G. (2010). The effectiveness of internal auditing: An empirical examination of its determinants in Israeli organizations. Australian Accounting Review, 20(3), 241-255.

Dai, J., &Vasarhelyi, M. A. (2017). Toward Blockchain-Based Accounting and Assurance. Journal of Information Systems, 31(3), 5-21.

DAVIS, J., S.; PESCH, L. 2010. Fraud dynamics and controls in organizations. Accounting, Organizations And Society.

Dewi, G.A.R., Putri,Y.A.P(2020). Audit Quality Reduction Behavior: Locus of Control, Job Stress, Time Pressure.Journal of Environmental, Sustainability, and Social Science, 1(2), 19-27.

Dittenhofer, M. (2001). Internal auditing effectiveness: an expansion of present methods. Managerial Auditing Journal, 16(8), 443-450.

Endaya, K. A., & Hanefah, M. M. (2016). Internal auditor characteristics, internal audit effectiveness, and moderating effect of senior management. Journal of Economic and Administrative Sciences, 32(2), 160-176.

Khelil, I., Hussainey, K. and Noubbigh, H. (2016), "Audit committee–internal audit interaction and moralcourage",ManagerialAuditingJournal,Vol.31Nos4/5,pp.403-433.

Labuschgne, H., and Moroney, R. (2006). Corruption and fraud: any lessons for the auditor? Meditari: Reserach Journal of the School of Accounting Sciences, 14(1), 29-47.

Lenz, R., Sarens, G., & Jeppesen, K. K. (2018). in Search of a Measure of Effectiveness for Internal Audit Functions: an Institutional Perspective. The EDP Audit, Control, And Security Newsletter, pp. 1-36.

Lowe, D. J., M. A. Geiger and K. Pany. 2001. The effects of internal audit outsourcing on perceived external auditor independence. Journal of Accountancy 191 (1): 90.

Mirinaviciene, S. (2014). INTERNAL CONTROL AND FRAUD PREVENTION: PRIOR RESEARCH ANALYSIS. Science and Studies of Accounting and Finance: Problems and Perspectives, 9(1), 173–179. https://doi.org/10.15544/ssaf.2014.19

Munteanu V., Zuca M., Zuca Ş 2010., Auditul intern la întreprinderi şi instituţii publice: Concepte, metodologie, reglementări, studii de caz [Internal Audit in Public Companies and Institutions: Conceps, Methodology, Regulations, Case Studies], Wolters Kluwer, Bucharest, 2010.

Mulugeta, S. (2008). Internal Audit : Reporting Relationship in Ethiopian Public Enterprises. Faculty of Business and Economics Department of accounting.

Nicolescu C., 2007 Spălarea banilor – mai multe repere într-o lume atipică [Money Laundering – Some Remarks in an Atypical World], Ed. Universităţii Lucian Blaga, Sibiu, 2007.

Petrascu D., 2013 Audit intern [Internal Audit], Lucian Blaga University Press, Sibiu, 2013

Peraturan (2008) Menteri Negera Pendayagunaan Aparatur Negara Nomor PER/05/M.PAN/03/2008. Standar Audit Aparat Pengawasan Intern Pemerintah. ,

Report on Fraud 2002 issued by the Judicial Commission of the Parliament of the United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland, July 2002

Ridley, J., & D'Silva, K. (1997). A Question of Values. Internal Auditor, June:16-19.

Sawyer, Lawrence B, Dittenhofer Mortimer A, dan Scheiner James H. (2014). Internal auditing. Diterjemahkan oleh: Desi Adhariani. Jakarta: Salemba Empat.

Saleh, Mohammed. (2016). Effect of internal control on fraud prevention of the listed manufacturing industries in Nigeria. International Journal of Business and Management, 12(2). ISSN 1733-3550 E-ISSN 1833-8009.

SINGELTON, T.; ATKINSON, K., E. 2011. An empirical analysis of the independent relationship of the usage of anti-fraud controls and the losses they reduce. Journal of Forensic Studies in Accounting & Business, vol. 3, no.1, p. 9-23

Stratmann, L., 2012 Fraudsters and Charlatans, History Press, Stroud, Gloucestershire, 2012.

Tepalagul, N., & Lin, L. (2015). Auditor Independence and Audit Quality: A Literature Review. Journal of Accounting, Auditing and Finance, 30(1), 101-121.

ZHOU, W. & KAPOOR, G. 2011. Detecting evolutionary financial statement fraud. Decision support systems. vol. 50, no.3, p. 570-575.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ

Νεγκάκης, Χ. και Ταχυνάκης, Π. (2013), «Σύγχρονα Θέματα Ελεγκτικής και Εσωτερικού Ελέγχου Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου», Εκδόσεις Διπλογραφία, Αθήνα

Νεγκάκης, Χ. και Ταχυνάκης, Π. (2017), «Ελεγκτική – Εσωτερικός Έλεγχος : Θεωρία και Εφαρμογές», Εκδόσεις Αειφόρος Λογιστική, Θεσσαλονίκη

Παπαστάθης Π. (2003), «Ο Σύγχρονος Εσωτερικός Έλεγχος στις Επιχειρήσεις – Οργανισμούς και η Πρακτική Εφαρμογή του», Α΄ τόμος

Παπαστάθης Π. (2014), «Ο Σύγχρονος Εσωτερικός Έλεγχος και η Πρακτική Εφαρμογή του», Ανανεωμένη Έκδοση, Αθήνα

Τσακλάγκανος, Α. και Σπαθής, Χ. (2015), «Ελεγκτική», Εκδόσεις Κυριακίδη Α.Ε., Θεσσαλονίκη