

การถ่ายทอดความรู้
จากการฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการ
หลักสูตร “การตรวจจับและป้องกันการทุจริต”
(Fraud Detection and Prevention)

วันพฤหัสบดีที่ 30 มีนาคม 2566

ผ่านระบบ Zoom Meetings จาก ห้อง ประชุมสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 4
อำเภอวารินชำราบ จังหวัดอุบลราชธานี

โดย เพ็ญนภา ศรีวาปี

ปฏิบัติราชการในฐานะ

มิ่งขวัญ วงศ์อิสราณูรักษ์

ผู้เชี่ยวชาญด้านการบัญชีและการสอบบัญชี

สินัญญา วรรณช

นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ

นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ

ประเด็นสำคัญ

- ✓ ที่มา
- ✓ คำจำกัดความของ "การฉ้อโกง" (การทุจริต)
- ✓ จิตวิทยาของการทุจริต
- ✓ ความสำคัญของการป้องกันการทุจริต
- ✓ ทฤษฎีการป้องกันและตรวจสอบการทุจริต
- ✓ การใช้เครื่องมือไอทีเพื่อตรวจจับการทุจริต
- ✓ คำถามและคำตอบ
- ✓ ประเด็นเพิ่มเติม ชักซ้อมวิธีการตรวจสอบ “การยื่นยันยอด”

ที่มา

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ร่วมกับ สหกรณ์เยอรมันและสมาพันธ์ไรไฟฟ์เซน (DGRV) จัดการฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการ หลักสูตร “การตรวจจับและป้องกันการทุจริต” (Fraud Detection and Prevention) ระหว่างวันที่ 20 – 22 มีนาคม 2566 ณ โรงแรมตรัง ถนนวิสุทธิกษัตริย์ เขตพระนคร กรุงเทพฯ และกำหนดให้ผู้เข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรดังกล่าว ดำเนินการถ่ายทอดองค์ความรู้ที่ได้รับหลังเสร็จสิ้นการอบรมให้แก่บุคลากรในสังกัด แล้วรายงานผลการดำเนินการให้กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ทราบ

เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 4 จัดการประชุมเพื่อถ่ายทอดองค์ความรู้ที่ได้รับจากการเข้าร่วมการอบรมเชิงปฏิบัติการ หลักสูตร “การตรวจจับและป้องกันการทุจริต” ในวันพฤหัสบดีที่ 30 มีนาคม 2566 เวลา 15.00 น. – 17.00 น. โดยผ่านระบบ Zoom Meetings ณ ห้องประชุมสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 4 อำเภอวารินชำราบ จังหวัดอุบลราชธานี ถ่ายทอดไปยังสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ในพื้นที่ 7 จังหวัด

1

คำจำกัดความของ
"การฉ้อโกง"
(การทุจริต)

คำจำกัดความของ "การฉ้อโกง"

คุณจะเรียนรู้อะไรในบทนี้

- ✓ การฉ้อโกงคืออะไรกันแน่?
- ✓ กฎหมายกำหนดไว้อย่างไร?
- ✓ การฉ้อโกงเป็นอย่างไรในทางทฤษฎี?
- ✓ การฉ้อโกงสามารถเกิดขึ้นได้ที่ไหน?
- ✓ ใครคือผู้ร่วมฉ้อโกง?
- ✓ การฉ้อโกงคืออะไรและเกิดขึ้นบ่อยแค่ไหน?

คำจำกัดความของ "การฉ้อโกง"

ความหมายตามกฎหมาย

ตามประมวลกฎหมายอาญาของประเทศไทย บุคคลถูกกล่าวว่าได้กระทำการฉ้อฉลหากบุคคลนั้น

- ✓ “ ปกปิดข้อมูลที่ต้องแจ้งให้ผู้อื่นทราบเมื่อได้ทรัพย์สินจากตนโดยทุจริต หรือ
- ✓ หลอกลวงบุคคลอื่นและทำให้เธอหรือเขาดำเนินการเอกสารทางกฎหมายบางอย่าง โดยถูกต้อง ”

คำจำกัดความของ "การฉ้อโกง"

ตัวอย่างตามกฎหมาย

มาตรา 341 ประมวลกฎหมายอาญา

- การได้ทรัพย์สินจากบุคคลอื่นโดยการหลอกลวงหรือปกปิดข้อเท็จจริง
- ระวังโทษ: ไม่เกิน 60,000 บาท หรือจำคุก 3 ปี หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 350 ประมวลกฎหมายอาญา

- โกงเจ้าหนี้โดยขัดขวางไม่ให้เจ้าหนี้ได้รับชำระหนี้
- โทษปรับไม่เกิน 40,000 บาท หรือจำคุก 2 ปี หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ. 2550

- หลอกลวงผู้อื่นโดยนำเข้าสู่ข้อมูลอันเป็นเท็จอันอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่สาธารณะ.
- โทษปรับไม่เกิน 60,000 บาท หรือจำคุก 3 ปี หรือทั้งจำทั้งปรับ

คำจำกัดความของ "การฉ้อโกง"

กระบวนการของการฉ้อโกง

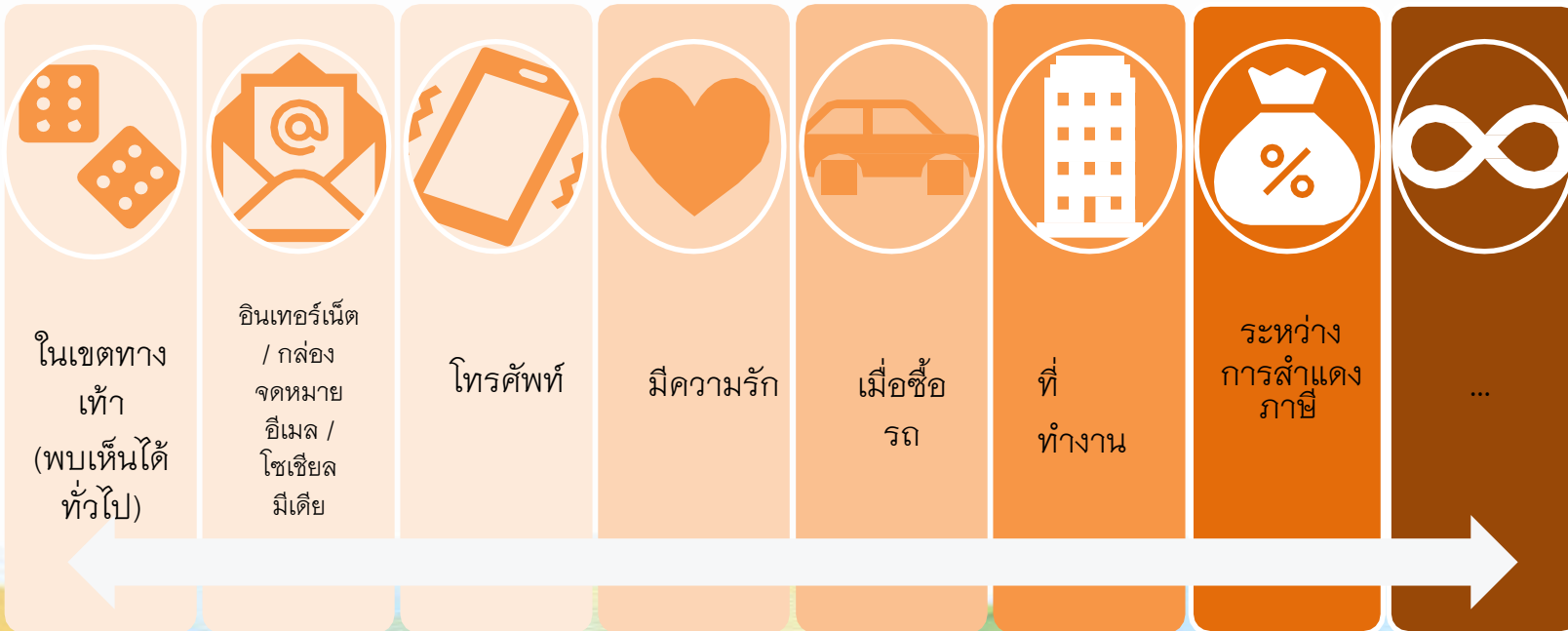


*Attention!
Even the attempt can
be punishable.*

ทั้งหมดนี้เป็นการ
ฉ้อโกงและต้องถูก
ดำเนินคดีและลงโทษ

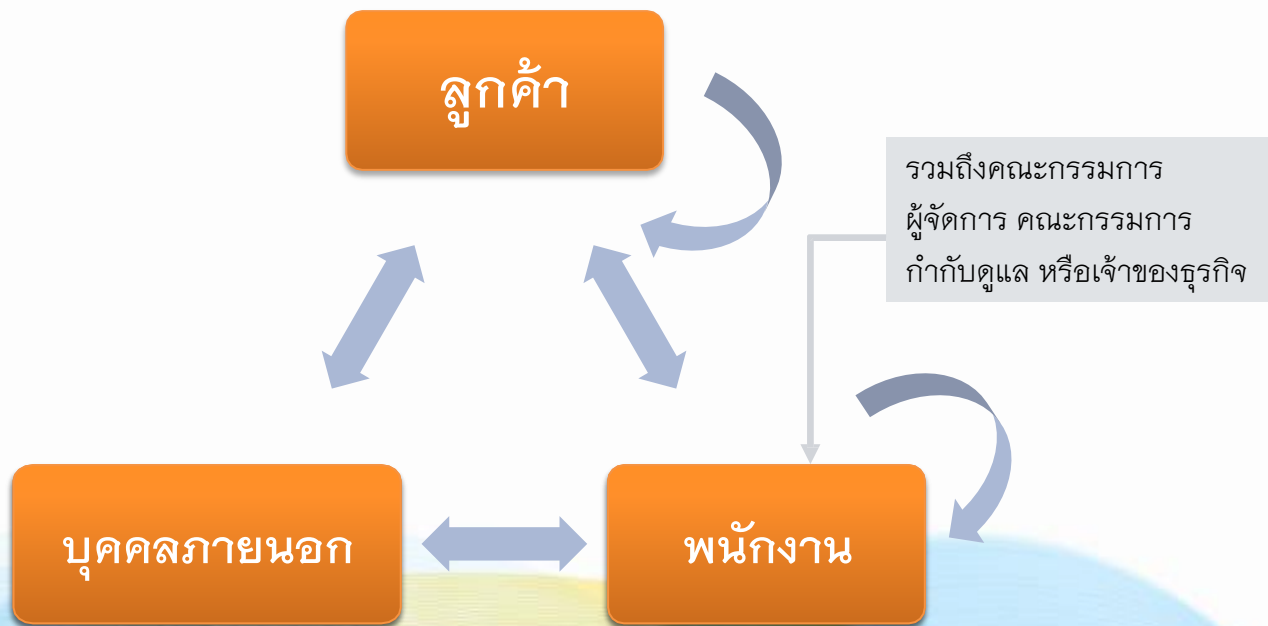
คำจำกัดความของ "การฉ้อโกง"

การฉ้อโกงสามารถเกิดขึ้นได้ที่ไหน? – “ช่วงของการฉ้อฉล”



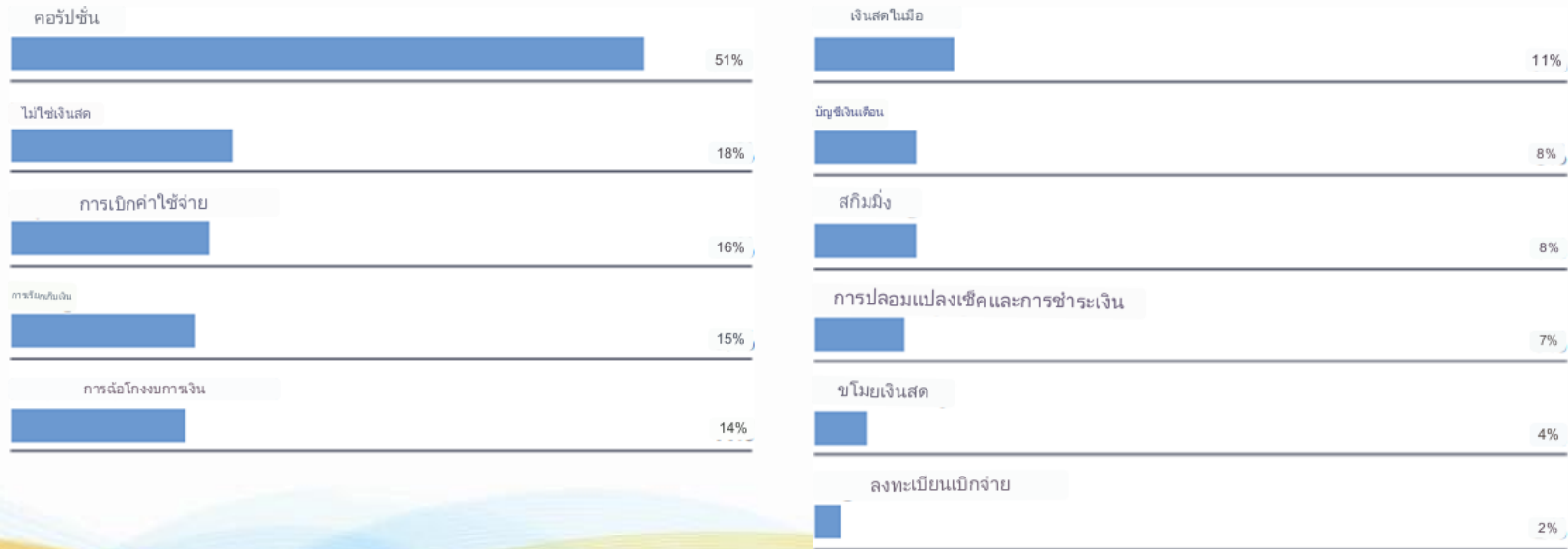
คำจำกัดความของ "การฉ้อโกง"

ผู้เกี่ยวข้องที่เป็นไปได้และความสัมพันธ์ของพวกเขาในการฉ้อฉลทางธุรกิจ



คำจำกัดความของ "การฉ้อโกง"

แผนการฉ้อโกงด้านอาชีพที่พบบ่อยที่สุดในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก



คำจำกัดความของ "การฉ้อโกง"

เราเรียนรู้อะไร

- ✓ การฉ้อโกงเป็นการกระทำทางอาญาที่เหยื่อถูก "ปิดตา" และข้อมูลถูกปกปิดไม่ให้พวกเขาได้รับทรัพย์สิน (เงิน) อย่างผิดกฎหมาย
- ✓ ฉ้อโกงมีโทษตามกฎหมาย
- ✓ การฉ้อโกงสามารถ
 - ดำเนินการโดยใครก็ตามและใคร ๆ ก็สามารถถูกหลอกได้
 - เกิดขึ้นได้ในทุกสถานการณ์และทุกสถานที่

ประเด็นสำคัญที่ 2

2

จิตวิทยาของ
การฉ้อโกง

จิตวิทยาของการฉ้อโกง

คุณจะเรียนรู้อะไรในบทนี้

- ✓ มีสิ่งใดเหมือนกับนักต้มตุ๋นทั่วไปหรือไม่?
- ✓ ฉ้อโกงประชาชนอย่างไรและทำไม?
- ✓ การฉ้อโกงเกี่ยวข้องกับรูปสามเหลี่ยม?
- ✓ ทำไมเหยื่อถึงไม่สังเกตอะไรเลย?

จิตวิทยาของการฉ้อโกง

มี "บุคลิกภาพการฉ้อโกง" ทัวไปหรือไม่?

ลักษณะของ "กลุ่มมืด"	ลักษณะเชิงบวก
<ul style="list-style-type: none">• ไร้อคติ• หลงตัวเอง• ลัทธิมาเคียเวลเลียน	<ul style="list-style-type: none">• ปราศจากความกลัว• ความคิดสร้างสรรค์• สถานะทางสังคมสูง

การใช้เส้นเหลี่ยมทางการเมือง

- ต่อต้านอิทธิพลจากสังคม
- ชอนความเชื่อลึกๆ ส่วนตัวเอาไว้
- เปลี่ยนจุดยืนของการโต้แย้งอย่างรวดเร็ว
- ไม่ยอมรับสารภาพ
- ทำให้ผู้อื่นเชื่อได้ว่ากำลังพูดความจริง

ลักษณะเหล่านี้พบในผู้กระทำความผิดส่วนใหญ่
อย่างไรก็ตาม มันไม่ใช่พิมพ์เขียว

จิตวิทยาของการซื้อใจ

สามเหลี่ยมแห่งการหลอกลวง



จิตวิทยาของการฉ้อโกง

“อย่างไร” และ “ทำไม”

- ✓ “อย่างไร” “How” ช่วยได้
 - เพื่อสร้างนโยบายและ
 - เพื่อออกแบบการควบคุมภายในเพื่อลดการเกิดการทุจริต

- ✓ “ทำไม” “Why”
 - เหมาะสมยิ่งขึ้น
 - สิ่งสำคัญคือต้องเข้าใจการฉ้อโกงและ
 - จำเป็นต้องเห็นสัญญาณของการฉ้อโกงที่อาจเกิดขึ้น

จิตวิทยาของการฉ้อโกง

ความเปราะบางของเหยื่อ

4 หลักจิตวิทยาอดฮิตที่จะได้รับข้อมูล



ขั้นตอนเล็ก ๆ



การแลกเปลี่ยนซึ่งกันและกัน



อำนาจ



ความกดดันเทียม

ทำให้เหยื่อสับสนหรือทำให้พวกเขาไม่สงสัย

ผลักดันให้พวกเขาทำในสิ่งที่พวกเขาไม่ต้องการทำ

จิตวิทยาของการฉ้อโกง

เราเรียนรู้อะไร

- ✓ ไม่มีลักษณะทั่วไปของนักต้มตุ๋น
- ✓ ผู้คนฉ้อฉลเมื่อแรงจูงใจพบกับโอกาส
ดังนั้น เราจำเป็นต้อง
 - ลดโอกาส (“อย่างไร”)
 - ต่อต้านแรงจูงใจ (“ทำไม”)
- ✓ ผู้ฉ้อโกงเปลี่ยนผู้อื่นและผู้ที่ตกเป็นเหยื่อให้เป็นผู้สมรู้ร่วมคิด สิ่งสำคัญคือต้องตระหนักและปกป้องความพยายาม

จิตวิทยาของการฉ้อโกง

คุณคิดว่าอะไรคือแรงจูงใจ 3 ประการที่น่าจะเกิดขึ้นในสหกรณ์ของคุณมากที่สุด?

ลองนึกถึงตัวอย่างแต่ละข้อว่าหลักการทางจิตวิทยาสามารถส่งผลเสียต่อสหกรณ์ของคุณได้อย่างไรและที่ใด



3

ความสำคัญ
ของการป้องกัน
การทุจริต

ความสำคัญของการป้องกันการทุจริต

คุณจะเรียนรู้อะไรในบทนี้

- ✓ การฉ้อโกงที่ "ประสบความสำเร็จ" มีผลอย่างไร?
- ✓ การฉ้อฉลที่ล้มเหลวมีผลอย่างไร?
- ✓ ไม่มีใครในองค์กร / สหกรณ์ของคุณปลอดภัยจากการฉ้อโกงจริงหรือ?

ความสำคัญของการป้องกันการทุจริต

ตัวอย่างที่ 1: โปรไฟล์บริษัท

wirecard

ผู้ประมวลผลการชำระเงินและผู้ให้บริการทางการเงินของเยอรมัน

นำเสนอโซลูชันสำหรับ: ธุรกิจการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ การจัดการความเสี่ยง และ
ออกและรับบัตรเครดิต

รวมอยู่ใน TecDAX จากปี 2006 และใน DAX จากปี 2018

พนักงาน 5,154 คน

ยอดขาย 2,000,000,000 ยูโร และกำไร 347,000,000 ยูโร

123,570,000 หุ้น ราคาต่อหน่วยสูงถึง 192.90 ยูโรต่อหุ้น ปริมาณของ EUR >
23,836,000,000

ความสำคัญของการป้องกันการทุจริต

ตัวอย่างที่ 1: การฉ้อโกงโดยพนักงาน (CEO)

“

เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2020 Wirecard ได้ยื่นฟ้องล้มละลายหลังจากเปิดเผยว่าเงิน **1,900,000,000 ยูโร "หายไป"** และการยุติและจับกุมซีอีโอ มาร์คัส เบราน์ มีการตั้งคำถามเกี่ยวกับความล้มเหลวด้านกฎระเบียบในส่วนของ Federal Financial Supervisory Authority (BaFin) ซึ่งเป็นหน่วยงานกำกับดูแลด้านการเงินชั้นนำของเยอรมนี และความเป็นไปได้ที่ผู้ตรวจสอบบัญชี Ernst & Young ของ Wirecard จะปฏิบัติตนโดยทุจริต

”

ความสำคัญของการป้องกันการทุจริต

ตัวอย่างที่ 1: การฉ้อโกงโดยพนักงาน (CEO) – เกิดอะไรขึ้น

- ยอดขายได้รับการสนับสนุนเกินจริงจากการซื้อขายสมมติกับบริษัทย่อย
- เหนือสิ่งอื่นใด การชำระเงินที่ถูกล่าวหลาถูกดำเนินการกับบริษัทที่ไม่มีอยู่มานานหลายปี
- ในระหว่างการตรวจสอบรายงานประจำปี 2019 พบว่าไม่สามารถเป็นจำนวนเงิน 1.9 พันล้านยูโร ได้รับการสนับสนุนจากบัญชี
- ไวร์การ์ดต้องยื่นฟ้องล้มละลาย
- พนักงานทั้งหมด 5,154 คนตกงาน
- ประธานกรรมการบริหารถูกจับกุม สมาชิกคณะกรรมการคนหนึ่งกำลังหลบหนี
- BaFin และ Ernst & Young ได้รับความเดือดร้อน
สูญเสียความมั่นใจในสังคมอย่างมาก
- 2 คนที่ BaFin ตกงาน



ความสำคัญของการป้องกันการทุจริต

ตัวอย่างที่ 1: การฉ้อโกงโดยพนักงาน (CEO) – เราเรียนรู้อะไรได้บ้างจากตัวอย่างนี้

- ตำแหน่งใดๆ ในบริษัท/สหกรณ์สามารถถูกฉ้อฉลได้ ดังนั้น ทุกตำแหน่งจะต้องได้รับการตรวจสอบอย่างเพียงพอ
- ต้องมีกระบวนการและมาตรการทุกจุดในบริษัท/สหกรณ์ที่ป้องกันการทุจริตภายใน
- ไม่สำคัญว่าบริษัท/สหกรณ์จะเล็กหรือใหญ่เพียงใด การฉ้อโกงเกิดขึ้นทุกที่ "ชื่อที่ดี" ไม่ใช่การประกัน
- การฉ้อโกงมักส่งผลกระทบต่อผู้อื่นด้วยเช่นกัน แม้ว่าคุณจะได้ไม่โกงด้วยตัวเอง แต่ก็ควรทำเพื่อประโยชน์ของตนเองซึ่งคนรอบข้างคุณก็ไม่โกงเช่นกัน

ความสำคัญของการป้องกันการทุจริต

ตัวอย่างที่ 2: บริษัทโปรไฟล์

ก่อตั้งเมื่อ 28 กันยายน พ.ศ. 2439

ในปี 1900 กลายเป็นบริษัทถ่ายทำภาพยนตร์ที่ใหญ่ที่สุดในโลก

ปัจจุบันเป็นผู้ผลิตและจัดจำหน่ายภาพยนตร์รายใหญ่
บริษัทซึ่งเป็นเจ้าของเครือข่ายโรงภาพยนตร์และโทรทัศน์หลายแห่ง

พนักงาน 4,210 คน

รายได้: 903,000,000 ยูโร



ความสำคัญของการป้องกันการทุจริต

ตัวอย่างที่ 2: "การฉ้อฉลของ CEO"

“

กรรมการผู้จัดการและ CFO ของ Pathé ถูกไล่ออกหลังจากตกเป็น
เหยื่อการฉ้อฉลของ CEO ที่สามารถป้องกันได้หากพวก
เขารับรู้ถึงสัญญาณเตือน

”

ความสำคัญของการป้องกันการทุจริต

ตัวอย่างที่ 2: "การฉ้อฉลของ CEO" - เกิดอะไรขึ้น

Thursday, March 8

The Managing Director (MD) of Pathé received an email from a **private email address sent from a SmartPhone**: "Has KPMG contacted you yet?"

เขาส่งต่ออีเมลไปยัง CFO ของเขา เนื่องจากทั้งคู่ไม่สามารถวางอีเมลได้ พวกเขาตอบกลับทางอีเมลว่า "ปัญหาคืออะไร?".

The response was : "We are in a **confidential Merger & Acquisition process with a foreign company, and any communication can only be done through this private email address**. Please transfer the first \$900,000 and this money will be returned to you at the end of the month." It was signed with the CEOs name. This was the start of a classic **CEO fraud**.

When the MD wanted to make sure that this is correct, he received the answer "Don't worry!"

... and believed it.

วันอังคารที่ 13 มีนาคม

การโอนครั้งที่สองเสร็จสิ้น: 2.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มีการร้องขอการชำระเงินเพิ่มเติม ตามมา

Tuesday, March 27

A total of **\$21 million was transferred in about two weeks**, and the two were assured, "Yes, we are transferring this money back right now." That was the last they heard from the alleged CEO.

The case only became public when weeks later an accountant was brave enough to ask about the background of all these unusual transactions... too late.

ความสำคัญของการป้องกันการทุจริต

ตัวอย่างที่ 2: "การฉ้อฉลของ CEO" – เราเรียนรู้อะไรได้บ้างจากตัวอย่างนี้

- ทุกคนอาจถูกฉ้อโกง ดังนั้นจึงต้องได้รับการฝึกอบรมด้านความปลอดภัย “new school” ซึ่งรวมถึงโดยเฉพาะอย่างยิ่ง
 - พนักงานที่มีความเสี่ยงสูง เช่น กรรมการ ซีอีโอ และซีอีโอ
 - โจมตีกลุ่มเป้าหมายบ่อยครั้ง เช่น ฝ่ายบัญชี ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและฝ่ายไอที
- กระบวนการในสหกรณ์ต้องกำหนดไว้อย่างชัดเจน และไม่อนุญาตให้มีการริเริ่มที่มีแนวโน้มฉ้อโกง
- พนักงานทุกคนต้อง
 - รับรู้ทันทีถึงความพยายามในการฉ้อโกงหรือ
 - อย่างน้อย ให้จัดประเภทว่าน่าสงสัย แล้วส่งต่ออีเมลหรือโทรศัพท์ไปยังฝ่ายที่รับผิดชอบ กับ สหกรณ์

ความสำคัญของการป้องกันการทุจริต

เหตุรู้รีเปล่า...?



2,504 ราย



125 ประเทศ

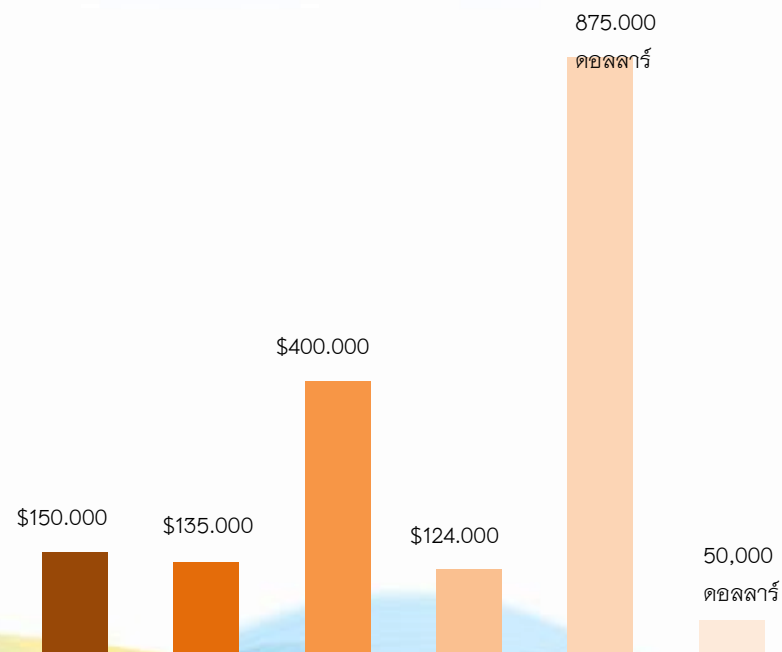
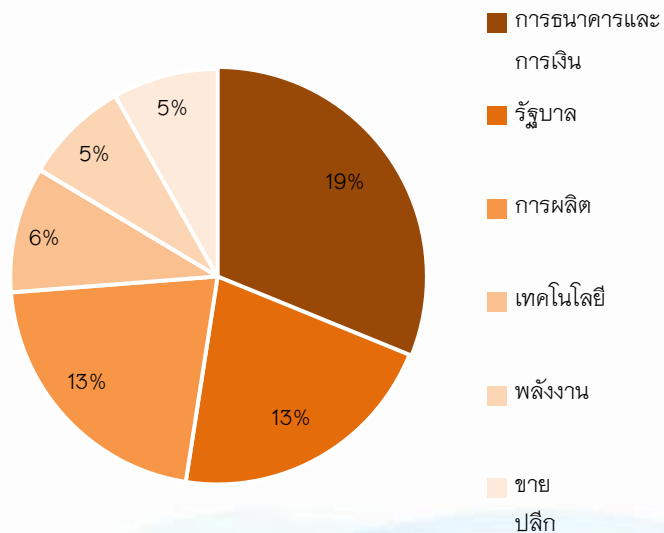


3.600.000.000.000 เหรียญ

สหรัฐ

ความสำคัญของการป้องกันการทุจริต

เหตุรู้รีเปล่า...?



ความสำคัญของการป้องกันการทุจริต

เราเรียนรู้อะไร

- ไม่ว่าการฉ้อโกงนั้นจะถูกปกปิดหรือเปิดเผยต่อสาธารณชนก็ตาม ล้วนก่อให้เกิดความเสียหายอย่างใหญ่หลวงต่อตัวผู้กระทำเอง ต่อสหกรณ์ และสังคมที่ถูกฉ้อโกง
 - เนื่องจากประกันไม่ค้ำชดเชยครอบคลุมความเสียหาย สิ่งสำคัญคือต้องใช้มาตรการต่อต้านการฉ้อโกงตั้งแต่เริ่มแรก
- การฉ้อโกงสามารถเกิดขึ้นได้ในทุกระดับชั้นของสหกรณ์และทั้งหมด ลำดับชั้นของสหกรณ์ก็อาจเข้าข่ายฉ้อโกงได้เช่นกัน
 - ดังนั้นจึงเป็นสิ่งสำคัญที่จะต้องทำให้พนักงานทุกคนรู้สึกไวและตรวจสอบพนักงานทุกคน

ประเด็นสำคัญที่ 4

4

ทฤษฎีการป้องกัน
และตรวจสอบการ
ทุจริต

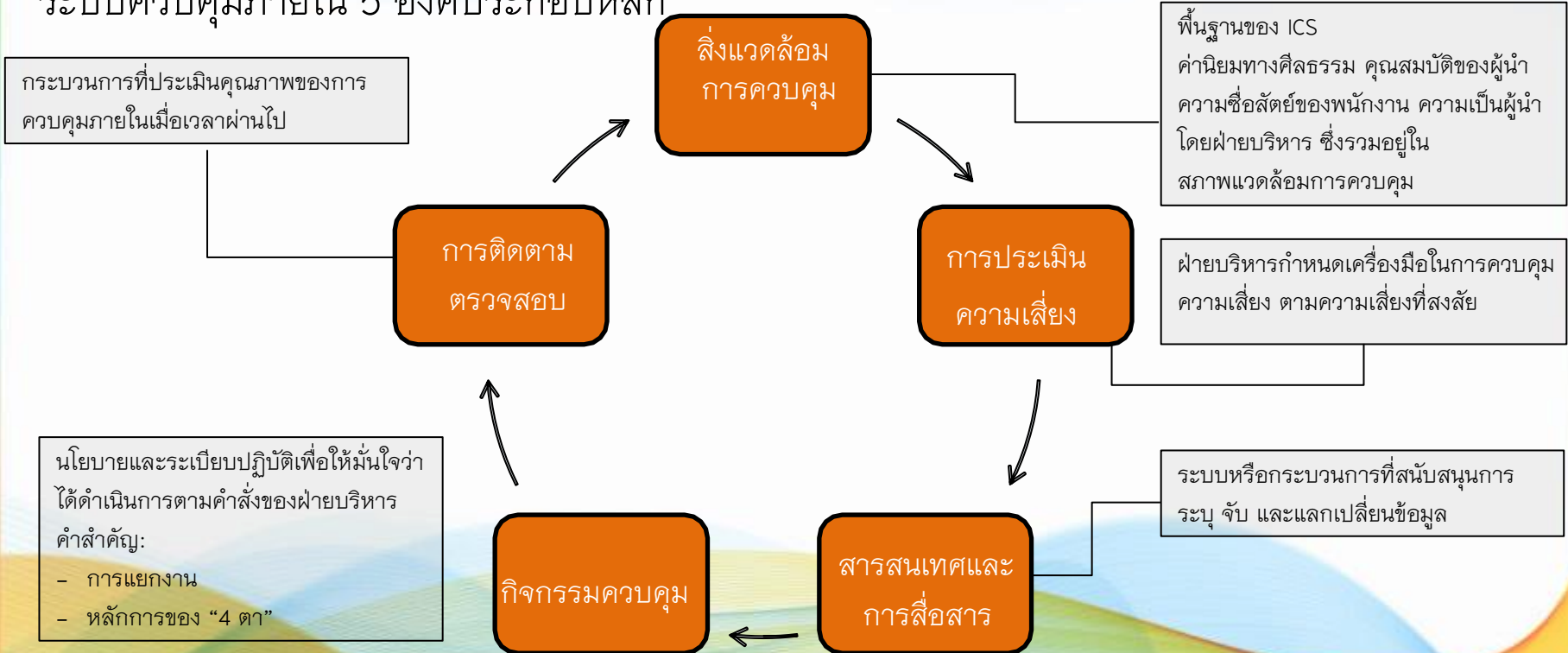
ทฤษฎีการป้องกันและตรวจสอบการทุจริต

คุณจะเรียนรู้อะไรในบทนี้

- ✓ สรุปลึ้น ๆ
 - การประเมินระบบควบคุมภายใน / การประเมินความเสี่ยง
 - กิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ / การป้องกันและตรวจจับการฉ้อโกง
 - ปัจจัยแห่งความสำเร็จของการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล
- ✓ ฉันจะทำอย่างไรเพื่อป้องกันการฉ้อโกง
- ✓ ฉันควรมองหาสิ่งใดเมื่อต้องการตรวจสอบการฉ้อโกง

ทฤษฎีการป้องกันและตรวจสอบการทุจริต

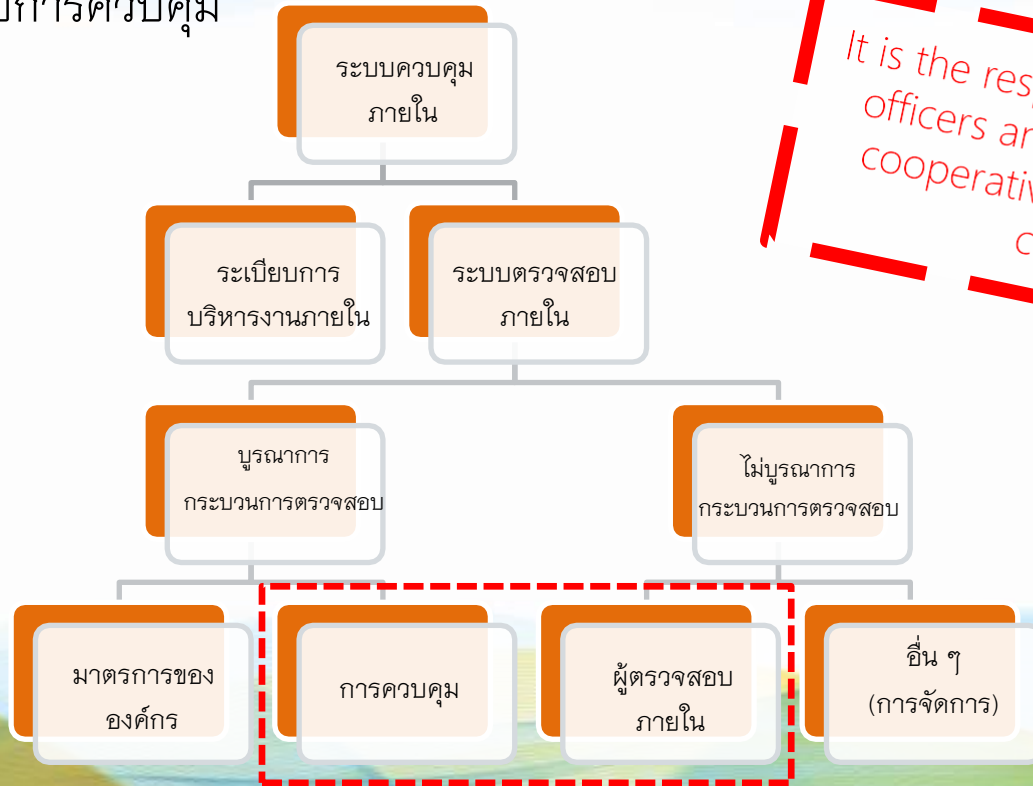
ระบบควบคุมภายใน 5 องค์ประกอบหลัก



ดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารประกอบการประชุมเชิงปฏิบัติการ เรื่อง "ระบบควบคุมภายในสหกรณ์"

ทฤษฎีการป้องกันและตรวจสอบการทุจริต

โครงสร้างระบบการควบคุม
ภายใน



It is the responsibility of all employees, officers and the management of all cooperatives to follow the internal control system!

ทฤษฎีการป้องกันและตรวจสอบการทุจริต

ปัจจัยแห่งความสำเร็จที่สำคัญสำหรับ ICS ที่มีประสิทธิภาพ

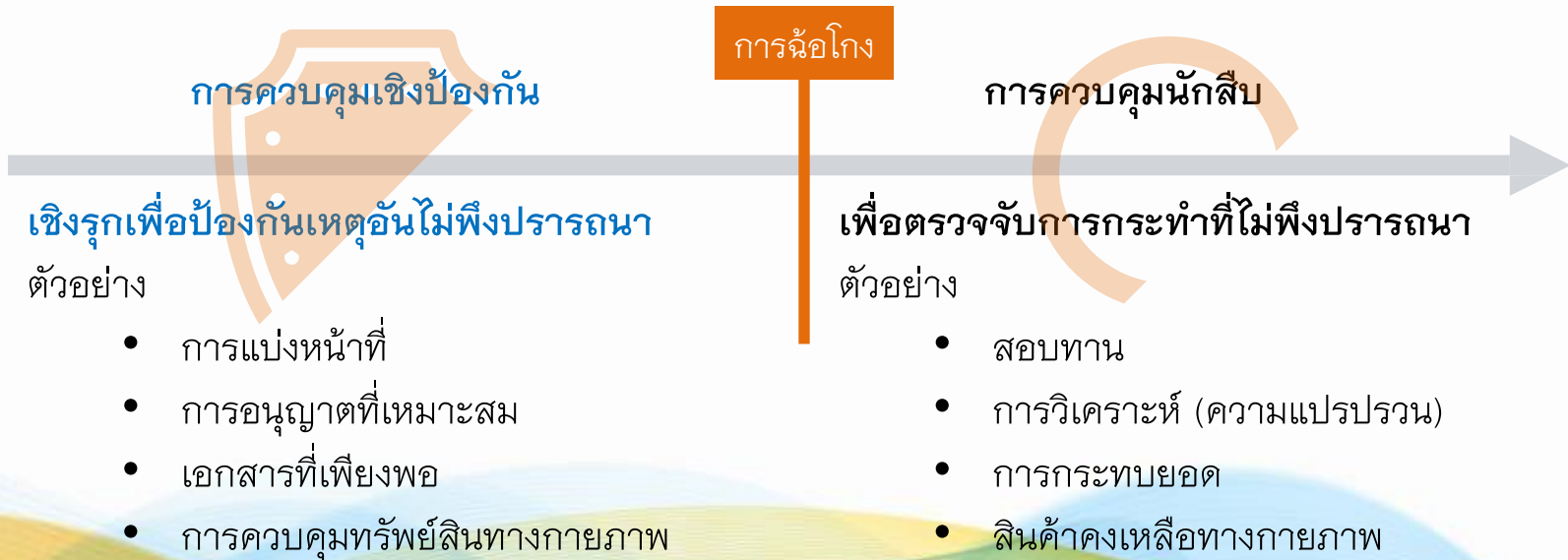
- ✓ **ตรวจสอบและทบทวน** หลักการ 4 ตา ไม่มีใครมีอำนาจเต็ม การตรวจสอบและการตรวจสอบซ้ำ จะต้องฝังอยู่ใน ICS
- ✓ **การแบ่งแยกหน้าที่** ทำให้มั่นใจว่าไม่มีบุคคลใดสามารถอนุญาต บันทึกได้ และดูแลธุรกรรมทางการเงินและทรัพย์สินที่เป็นผลลัพธ์
- ✓ **ใบแจ้งหนี้และการตรวจสอบค่าใช้จ่าย** อย่างเหมาะสม
- ✓ **การตรวจสอบภายใน (6 ตา)** ประเมิน ICS ของสหกรณ์

รายการนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นตัวอย่างและไม่ครบถ้วนสมบูรณ์

การทำ Ethablization เพียงอย่างเดียวไม่ได้ให้การป้องกัน กระบวนการจะต้องมีชีวิตอยู่และพัฒนาต่อไป

ทฤษฎีการป้องกันและตรวจสอบการทุจริต

การแปลงการป้องกันและการตรวจจับ



รายการนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นตัวอย่างและไม่ครบถ้วนสมบูรณ์

การทำ Ethablization เพียงอย่างเดียวไม่ได้ให้การป้องกัน กระบวนการจะต้องมีชีวิตอยู่และพัฒนาต่อไป

ทฤษฎีการป้องกันและตรวจสอบการทุจริต

มีเครื่องมืออะไรบ้างในการป้องกันการฉ้อโกง?

กระบวนการ

- การแบ่งแยกหน้าที่
- หลักการ 4 ตา
- การอนุมัติ การอนุญาต และการตรวจสอบที่จำเป็น
- เปลี่ยนกระบวนการและกิจวัตร
- เข้าถึงเงินได้อย่างจำกัด
- ...

IT

- เปลี่ยนรหัสผ่าน
- กฎความซับซ้อนของรหัสผ่าน
- โปรแกรมรักษาความปลอดภัยเพื่อหลีกเลี่ยงการแฮ็กและมัลแวร์
- สำรองข้อมูลและการกู้คืน
- สิทธิ์การเข้าถึงวันที่ (หลักการที่ต้องรู้)
- ซอฟต์แวร์ที่ผ่านการรับรองและได้รับอนุญาตเท่านั้น

การตรวจสอบ

- การตรวจสอบที่ไม่ได้บอกล่วงหน้า
- การตรวจสอบภายใน (6 ตา)
- คณะกรรมการกำกับ
- ตรวจสอบของปลอม
- ...

พนักงาน

- ขั้นตอนการคัดเลือกและประเมินผล
- การสังเกตและการสัมภาษณ์ (รู้จักเพื่อนร่วมงานของคุณ)
- ไม่มีส่วนต่อความสัมพันธ์
- ผู้แจ้งเบาะแสที่เป็นความลับ
- โปรแกรมความช่วยเหลือที่เป็นความลับสำหรับพนักงานที่ประสบความทุกข์ยาก

รายการนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นตัวอย่างและไม่ครบถ้วนสมบูรณ์

การทำ Ethablization เพียงอย่างเดียวไม่ได้ให้การป้องกัน กระบวนการจะต้องมีชีวิตอยู่และพัฒนาต่อไป

ทฤษฎีการป้องกันและตรวจสอบการทุจริต

ธงสีแดงใดต่อไปนี้ที่พบบ่อยที่สุด

ความสัมพันธ์ใกล้ชิดที่ผิดปกติกับผู้ชาย / ลูกค้า

ปัญหาการควบคุม / ไม่สามารถแบ่งปันงานได้

ปัญหาทางการเงิน

การใช้ชีวิตเหนือความหมาย

ปัญหาการเสพติด


ทฤษฎีการป้องกันและตรวจสอบการทุจริต

รู้รีเปล่า...?




ทฤษฎีการป้องกันและตรวจสอบการทุจริต

ตรวจหา: ความผิดปกติใดที่บ่งบอกถึงการฉ้อโกง




ตัวเลข / วันที่

- หมายเลขหนังสือเดินทางและหมายเลขโทรศัพท์ของลูกค้าต่างกันหรือไม่
- ลำดับ (หมายเลขโทรศัพท์ “123456789” ได้หรือไม่)
- วันพิเศษ (วันหยุดราชการ)
- ...




โพสต์

- การผ่านรายการในบัญชีภายใน
- โพสต์หลังหรือก่อนเวลาทำงาน
- การผ่านรายการในบัญชีลูกค้าตรงกับลูกค้าหรือไม่
- ...



คลังสินค้า

- การประเมินหุ้นรวมถึง สินค้าคงคลังปกติ
- ปริมาณการใช้ที่นับได้ตรงกับปริมาณการใช้จริงหรือไม่?
- รายชื่อผู้เข้าร่วมที่ตรงกับหลักฐานอื่นๆ เช่น รูปภาพ เอกสารที่แจก เป็นต้น
- ...



พนักงาน

- พนักงานมีความสัมพันธ์ส่วนตัวหรือไม่?
- เป็นที่ทราบกันหรือไม่ว่าพนักงานมีความทุกข์ส่วนตัว?
- วันหยุด
- ...

รายการนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นตัวอย่างและไม่ครบถ้วนสมบูรณ์
การปรากฏตัวของเกณฑ์บางอย่างไม่ได้หมายความว่า เป็นการฉ้อโกงโดยตรง

ทฤษฎีการป้องกันและตรวจสอบการทุจริต

ผลที่ตามมาของ "การตรวจจับ"



ทฤษฎีการป้องกันและตรวจสอบการทุจริต

ประเด็นฝากไปให้คิดต่อ สหกรณ์ที่ได้รับผิดชอบ หรือ สหกรณ์ในพื้นที่

1. รายละเอียดของการฉ้อโกง (เกิดอะไรขึ้น?)
2. มีสัญญาณเตือนที่ควรตรวจสอบแล้วหรือไม่?
3. มีการใช้กลอุบายทางจิตวิทยาโดยมิฉฉาชีพหรือไม่?
4. ตรวจพบการทุจริตได้อย่างไร / ด้วยวิธีใด
5. ให้เหตุผล คุณคิดว่าวิธีการใดที่จะหลีกเลี่ยงกรณีนี้ วิธีใดที่คุณจะใช้เพื่อเปิดเผยหรือป้องกันกรณีก่อนหน้า

“เพื่อหาวิธีป้องกันความเสี่ยงในการตรวจสอบบัญชี”

ทฤษฎีการตรวจสอบการทุจริต

เราเรียนรู้อะไร

- ✓ ไม่มีสูตรมาตรฐานในการตรวจสอบการทุจริตในสหกรณ์
- ✓ การฉ้อโกงสามารถ
 - ป้องกันเชิงรุกโดยใช้กลไกการควบคุม
 - ตรวจพบภายหลังโดยมองหาความผิดปกติ

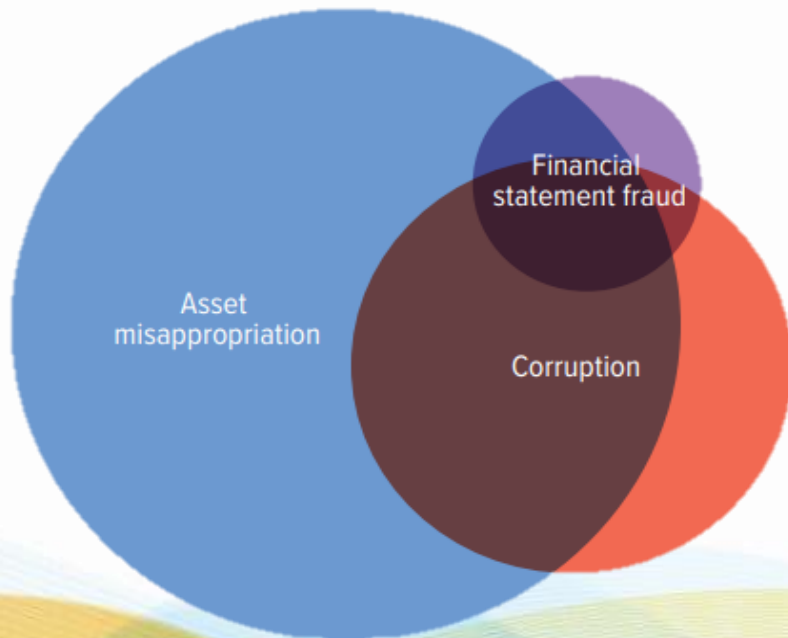
ประเด็นสำคัญที่ 5

5

การใช้เครื่องมือไอที
เพื่อตรวจสอบ
การฉ้อโกง

การใช้เครื่องมือไอทีเพื่อตรวจจับการฉ้อโกง

รู้ยัง...?



Asset misappropriation only	●	53%
Asset misappropriation and corruption	● ●	26%
Corruption only	●	11%
Corruption, asset misappropriation, and financial statement fraud	● ● ●	5%
Asset misappropriation and financial statement fraud	● ●	3%
Financial statement fraud only	●	2%
Corruption and financial statement fraud	● ●	1%

การใช้เครื่องมือไอทีเพื่อตรวจจับการฉ้อโกง

ตัวอย่างการปฏิบัติ



	A	B	D	E	G	H	I	J	K	L	M	N	O	Q
1	GL	SK	KTO_Nr	DATE OF BIRTH	KTO_DESIGNATION - ENG	BETRAG	BU_DAT	VAL_DAT	ERF_DAT	BEDIENE	PN	BU_TEXT	Ti	Purpose ENG
2	05	7301	9973010903		Flat fees for account management	-999.99	19/2/2020	31/1/2020	19/2/2020	YCOPMOI	03030	Bank transfer	209	Irrelevant
3	05	7301	9973010903		Flat fees for account management	-6.90	19/2/2020	19/2/2020	19/2/2020	YCOPMOI	03030	Bank transfer	209	Reimbursement account fee
4	05	7301	9973010903		Flat-rate account management fees	-3,800.00	19/2/2020	19/2/2020	19/2/2020	YCOPMOI	03030	Bank transfer	209	Reimbursement account fee 2019
5	05	7301	9973010903		Flat fees for account management	-999.99	19/2/2020	31/1/2020	19/2/2020	YCOPMOI	03030	Bank transfer	209	Irrelevant
6	05	7301	9973010903		Flat fees for account management	-6.90	19/2/2020	19/2/2020	19/2/2020	YCOPMOI	03030	Bank transfer	209	Reimbursement account fee
7	05	7301	9973010903		Flat-rate account management fees	-3,800.00	19/2/2020	19/2/2020	19/2/2020	YCOPMOI	03030	Bank transfer	209	Reimbursement account fee 2019
8		6420	8938688294	10.10.1994	Bae Suzy	100,000.00	11/3/2020	11/3/2020	11/3/2020	YCOPMOI	03197	Bank transfer	200	Transfer of new loan
9		6420	8938688298	24.12.1980	Mariah Carey	100,000.00	11/3/2020	11/3/2020	11/3/2020	YCOPMOI	03197	Bank transfer	200	Transfer of loan
10	12	6680	9966803902		Claims number.customers passi	-10.00	2/4/2020	2/4/2020	2/4/2020	YCOPMBK	03032	Bank transfer	209	Refund of BankCard annual fee to 54880508600, re
11	12	6680	9966803902		Claims number.customers passi	-10.00	2/4/2020	2/4/2020	2/4/2020	YCOPMBK	03032	Bank transfer	209	Refund of BankCard annual fee to 68467893900
12		6420	6846789390	01.01.2010	Mike Tyson	100,000.00	1/5/2020	1/5/2020	1/5/2020	YCOPMBE	03196	Bank transfer	201	Transfer of new loan
13		6420	6846789390	01.01.2010	Mike Tyson	-100,000.00	1/5/2020	1/5/2020	1/5/2020	YCOPMBE	03145	Cash	201	Cash
14	05	7301	9973010900		ACCOUNT MAINTENANCE FEES	-2.90	6/5/2020	6/5/2020	6/5/2020	YCOPMJS	03060	Bank transfer	209	Ditto
15	05	7308	9973087902		BankCard fees	-7.00	14/5/2020	14/5/2020	14/5/2020	YCOPMBK	03032	Bank transfer	209	Reimbursement because of mistake of the staff
16	05	7301	9973010903		Internal cash transfer	-1,000,000.00	2/6/2020	2/6/2020	2/6/2020	YCOPMUW	03145	Bank transfer	209	Cash for branch no. 2
17	05	7301	9973010903		Internal cash transfer	-1,000,000.00	2/6/2020	2/6/2020	2/6/2020	YCOPMUW	03145	Bank transfer	209	Cash for branch no. 2
18		6420	4762889279	05.08.1931	Steven Tyler	-5,000.00	12/6/2020	12/6/2020	12/6/2020	YCOPMXH	03198	Bank transfer	200	Lotteria
19		6420	4762889279	05.08.1931	Steven Tyler	-5,000.00	12/6/2020	12/6/2020	12/6/2020	YCOPMXH	03198	Bank transfer	200	Lotteria
20		6420	7896546789	27.03.1997	Lalisa Manobal	-500,000.00	12/6/2020	12/6/2020	12/6/2020	YCOPMBE	03197	Bank transfer	200	Transfer to Bahamas
21		6420	8926688298	16.07.2016	Whitney Houston	-500,000.00	12/6/2020	12/6/2020	12/6/2020	YCOPMOE	03197	Bank transfer	200	Transfer to Tahiti
22	05	7390	9973907901		Income from safe deposit box rentals subject to sales tax	-25.00	10/7/2020	10/7/2020	10/7/2020	YCOPMVK	03114	Bank transfer	209	Reimbursement locker fee on 5046550600, no rece
23	05	7301	9973010903		Flat fees account management	-250.00	1/9/2020	23/9/2020	1/9/2020	YCOPMBE	03198	Cash	209	Ditto
24	05	7301	9973010903		Flat fees account management	-250.00	1/9/2020	23/9/2020	1/9/2020	YCOPMBE	03198	Bank transfer	209	Irrelevant
25	12	6680	9966803902		Claims number.customers Passi	-0.02	11/12/2020	11/12/2020	11/12/2020	YCOPMXH	03196	Bank transfer	200	Dito
26	12	6680	9966803902		Claims number.customers Passi	-0.09	11/12/2020	11/12/2020	11/12/2020	YCOPMXH	03196	Cash	200	Dito
27	05	7301	9973010903		Internal cash transfer	-1,000,000.00	24/12/2020	24/12/2020	24/12/2020	YCOPMUW	03145	Bank transfer	209	Cash for branch no. 3
28	05	7301	9973010903		Internal cash transfer	-500,000.00	31/12/2020	31/12/2020	31/12/2020	YCOPMUW	03145	Bank transfer	209	Cash for branch no. 3
29	05	7390	9973907901		Income from safe deposit box rentals subject to sales tax	-50.00	16/1/2021	16/1/2021	16/1/2021	YCOPMVK	03114	Bank transfer	209	Reimbursement locker fee on 5046550600, receipt
30	05	7301	9973010900		ACCOUNT MAINTENANCE FEES	-24.99	1/5/2021	1/5/2021	1/5/2021	YCOPMJS	03060	Bank transfer	209	Ditto
31	05	7301	9973010903		Flat fees for account management	-888.88	1/5/2021	1/5/2021	1/5/2021	YCOPMJS	03030	Bank transfer	209	Irrelevant
32	05	7301	9973010903		Flat fees for account management	-6.90	3/5/2021	3/5/2021	3/5/2021	YCOPMJS	03030	Bank transfer	209	Reimbursement account fee
33	05	7308	9973087902		BankCard fees	-7.00	8/6/2021	8/6/2021	8/6/2021	YCOPMBK	03032	Bank transfer	209	Reimbursement no receipt
34	05	7301	9973010903		Flat-rate account management fees	-60.00	18/8/2021	18/8/2021	18/8/2021	YCOPMOI	03030	Bank transfer	209	Reimbursement account fee 2020
35	05	7301	9973010903		Internal cash transfer	-750,000.00	14/9/2021	14/9/2021	14/9/2021	YCOPMUW	03145	Bank transfer	209	Cash for branch no. 2
36	05	7301	9973010903		Flat fees account management	-250.00	21/9/2021	21/9/2021	21/9/2021	YCOPMBE	03198	Bank transfer	209	Ditto
37	05	7301	9973010903		Internal cash transfer	-500,000.00	25/12/2021	25/12/2021	25/12/2021	YCOPMUW	03145	Bank transfer	209	Cash for branch no. 3
38	05	7390	9973907901		Income from safe deposit box rentals subject to sales tax	-25.00	4/1/2022	4/1/2022	4/1/2022	YCOPMVK	03114	Bank transfer	209	Reimbursement locker fee on 5046550600, receipt
39	12	6680	9966803902		Claims number.customers passi	-78.00	20/1/2022	20/1/2022	20/1/2022	YCOPMBK	03032	Bank transfer	209	Refund of BankCard annual fee to 8938688298, no
40	12	6680	9966803902		Claims number.customers Passi	-0.67	11/2/2022	11/2/2022	11/2/2022	YCOPMXH	03196	Bank transfer	200	Dito
41	05	7308	9973087902		BankCard fees	4,087.98	14/2/2022	14/2/2022	14/2/2022	YCOPMBK	03032	Bank transfer	209	Bank card fee account no. 8938688296
42	05	7301	9973087902		BankCard fees	-4,087.98	14/2/2022	14/2/2022	14/2/2022	YCOPMJS	03060	Cash	201	Dito
43		6420	8938448296	16.07.2016	Inkigayo	6,000.00	20/3/2022	20/3/2022	20/3/2022	YCOPMOI	03197	Bank transfer	200	Salary
44		6420	7896546789	27.03.1997	Lalisa Manobal	1,000,000.00	2/5/2022	2/5/2022	2/5/2022	YCOPMBE	03196	Bank transfer	201	Salary for Tour 2023
45		6420	4762889279	05.08.1931	Steven Tyler	4,000.00	12/6/2022	12/8/2022	12/6/2022	YCOPMXH	03198	Bank transfer	200	Cashback

การใช้เครื่องมือไอทีเพื่อตรวจจับการฉ้อโกง

เราเรียนรู้อะไร

- IT-Tools ให้การสนับสนุนที่ดีมากในการค้นหาข้อมูลสหกรณ์เพื่อตรวจจับการฉ้อโกง
- อย่างไรก็ตามเครื่องมือเหล่านี้ต้องการการบำรุงรักษาและใช้งานอย่างต่อเนื่องเพราะ
 - การฉ้อฉลมีวิวัฒนาการและเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา
 - การฉ้อโกงควรได้รับการยอมรับในทันที เนื่องจากนักต้มตุ๋นจะพยายามใช้แนวคิดที่ประสบความสำเร็จอีกครั้ง
- ดังนั้น ผู้ใช้ยังต้องอัปเดตตัวเองอยู่เสมอเพื่อให้รู้ว่าต้องค้นหาอะไรด้วยเครื่องมือนี้
- มันแสดงกรณีที่น่าสงสัยตามอินพุตเท่านั้น ดังนั้นแต่ละกรณีจะต้องได้รับการตรวจสอบเป็นรายบุคคล
- ไม่สามารถทดแทนมาตรการป้องกันการทุจริตภายในสหกรณ์ได้

สรุปประเด็นสำคัญการถ่ายทอดความรู้

เราเรียนรู้อะไร

- ✓ การเชื่อมโยงเป็นการกระทำทางอาญาเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สิน (เงิน) อย่างผิดกฎหมายซึ่งสามารถต้องรับโทษตามกฎหมาย
- ✓ สามารถเกิดขึ้นได้ทุกที่กับทุกคนและดำเนินการจากใครก็ได้
- ✓ เพื่อป้องกัน สิ่งสำคัญคือต้องตระหนักถึง “วิธีการ” “How” และ “ทำไม” “Why”
- ✓ การเชื่อมโยงมักจะสร้างความเสียหายอย่างใหญ่หลวงให้กับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องและผู้ที่ไม่เกี่ยวข้องด้วย
- ✓ การเชื่อมโยงสามารถ
 - ป้องกันได้ด้วยมาตรการที่เหมาะสม
 - ตรวจพบโดยมองหาความผิดปกติที่เหมาะสม
- ✓ ฝ่ายไอทีที่สามารถสนับสนุนคุณในการตรวจจับการเชื่อมโยง อย่างไรก็ตามมันไม่ได้ทำให้ความคิดหายไป

6

คำถามและคำตอบ

แหล่งอ้างอิง (จากต้นฉบับ)

- ✓ คำจำกัดความของ "การฉ้อโกง":
 - ความหมายตามกฎหมาย / ตัวอย่างตามกฎหมาย – <https://www.siam-legal.com/litigation/fraud-in-thailand.php>
 - หลักสูตรของการฉ้อโกง – [https://de.wikipedia.org/wiki/Betrug_\(ประเทศเยอรมัน\)](https://de.wikipedia.org/wiki/Betrug_(ประเทศเยอรมัน))
 - การฉ้อโกงสามารถเกิดขึ้นได้ที่ไหน? – รูปภาพ: <https://makeameme.org/meme/fraud-ทุกที่>
 - แผนการฉ้อโกงด้านอาชีพที่พบบ่อยที่สุดในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก – ACFE | รายงานต่อประชาชาติ พ.ศ. 2563 หน้า 62 / ACFE | รายงานต่อประชาชาติ: Asia-Pacific Edition 2020
- ✓ จิตวิทยาของการฉ้อโกง
 - มี "บุคลิกภาพการฉ้อฉล" ทั่วไปหรือไม่? – <https://www.spektrum.de/news/betrug-wie-wir-uns-manipulieren-lassen/1842898>
 - “อย่างไร” และ “ทำไม” / สามเหลี่ยมแห่งการฉ้อโกง – <https://anderscpa.com/the-fraud-triangle-three-conditions-that-increase-the-risk-of-fraud/?tag=fv> |
 - ความเปราะบางของเหยื่อ
 - <https://www.spektrum.de/news/betrug-wie-wir-uns-manipulieren-lassen/1842898>
 - <https://youtu.be/opRMrEfAlil?t=42>

แหล่งอ้างอิง (ต่อ)

- ✓ ความสำคัญของการป้องกันการทุจริต
 - ตัวอย่างของไวร์การ์ด
 - https://de.wikipedia.org/wiki/Wirecard#Internationales_Wachstum
 - <https://www.onvista.de/aktien/Wirecard-Aktie-DE0007472060> -
 - ตัวอย่างปาเต๊ะ
 - <https://www.ihk-hessen-innovativ.de/chef-betrug-mit-folgen-21-mio-schaden-zwei-manager-entlassen/> -
 - จากการ์ตูนพบ - <https://www.meme-arsenal.com/en/create/meme/2818853>
 - เธอรูรีเปล่า...? - ACFE | รายงานต่อประชาชาติ พ.ศ. 2563 หน้า 8
- ✓ การใช้ IT-Tools ตรวจสอบการทุจริต - https://www.youtube.com/watch?v=-lPPpb_A3Xs1_08 -

เพิ่มเติม

ซักซ้อมวิธีการตรวจสอบ “การยื่นยื่นยอด”

1

แนวทางการส่งหนังสือยื่นยื่นยอดธนาคาร



Concept

- กรมฯ กำหนดแนวทางการจัดส่งหนังสือยื่นยอดธนาคาร ปี 2563
- สมาคมธนาคารไทย + สภาวิชาชีพบัญชี ประชาสัมพันธ์การจัดส่งหนังสือยื่นยื่นยอด
- ประเด็นที่ปรับปรุง
 - ข้อมูลการติดต่อ
 - แบบฟอร์ม
- สถานการณ์ปัจจุบันของความน่าเชื่อถือของหลักฐาน

แนวทางการส่งหนังสือยื่นยื่นยอดธนาคาร

1 - การวางแผน



- วางแผนขอยื่นยื่นยอดก่อนวันสิ้นปี

2 - วิธีการและขั้นตอน



- รูปแบบหนังสือ
- วิธีปฏิบัติในขอยื่นยื่น
 - ตรวจสอบข้อมูลก่อนส่ง
 - ควบคุมกระบวนการจัดส่งด้วยตนเอง
 - กรณีไม่ได้รับการตอบกลับต้องดำเนินการเพิ่มเติม

3 - ประเมินความเหมาะสม



- ช่องทาง/รูปแบบการตอบกลับ
- ความครบถ้วน สมบูรณ์
 - ชื่อที่อยู่ธนาคาร
 - ตอบผู้สอบถามบัญชี
 - วันที่ให้คำยื่นยื่น
 - ลายมือชื่อผู้ลงนาม

4 - การแสดงความเห็น



- ก่อนการแสดงความเห็น
 - ผู้สอบสอบทงานตนเองและผู้ช่วย
 - หัวหน้าสอบทงานงนผู้สอบ
 - เน้นวิธีการปฏิบัติและประเมินความเหมาะสม

สวัสดี