



# ป้องกัน**ทุจริต**ในองค์กร : บทบาทหน้าที่ใคร ?

*Enterprise with Integrity.*



# ข้อมูลสถิติ เกี่ยวกับการทุจริต

Occupational Fraud 2022

**A REPORT TO THE NATIONS**

**ACFE**

# KEY FINDINGS

## OUR STUDY COVERED:

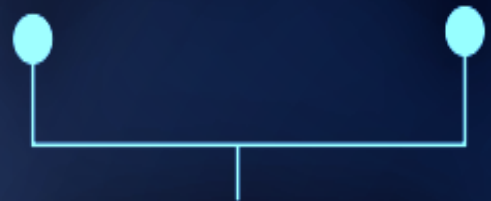


**2,110**  
CASES

from



**133**  
COUNTRIES



Causing total losses of more than

**\$3.6 BILLION**

CFEs estimate that organizations **LOSE**



**5%** of revenue to **FRAUD** each year

MEDIAN LOSS PER CASE:  
**\$117,000**

---

AVERAGE LOSS PER CASE:  
**\$1,783,000**

# EXPLORE

WHAT'S INSIDE

## DISCOVER TRENDS

Learn how fraud is committed and the most effective ways to detect it. Identify fraud losses at global, industry and organizational levels. Discover how organizations respond when occupational fraud has been identified.

A typical fraud case lasts

**12 MONTHS**

**BEFORE DETECTION**

and causes a **MEDIAN LOSS** of



**\$117,000**

# FIVE highest MEDIAN LOSSES by industry



**\$435,000**  
Real estate



**\$400,000**  
Wholesale trade



**\$250,000**  
Transportation  
and  
warehousing



**\$203,000**  
Construction



**\$200,000**  
Utilities

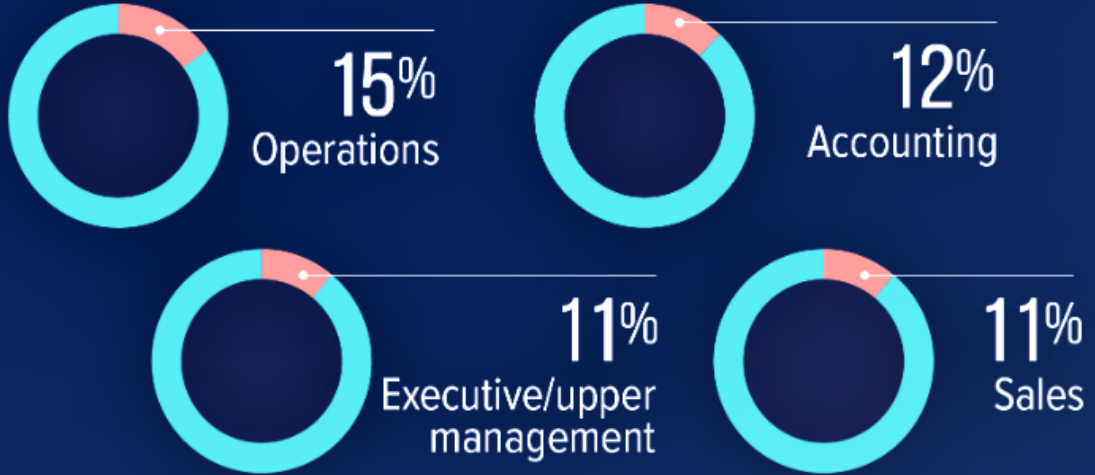
## BENCHMARK YOUR ORGANIZATION

Compare your organization's fraud risks by industry, region and size. Benchmark your anti-fraud efforts against similar organizations and against the most effective methods for reducing fraud losses.

## LEARN WHO PUTS YOUR ORGANIZATION AT RISK

See which employees or departments present the greatest fraud risk for your organization. Learn where the largest frauds are likely to occur. Identify behavioral clues that can be indicators of fraudulent conduct.

Nearly **HALF** of all reported frauds in the study occurred in these four departments:



# คอร์รัปชัน

## Corruption

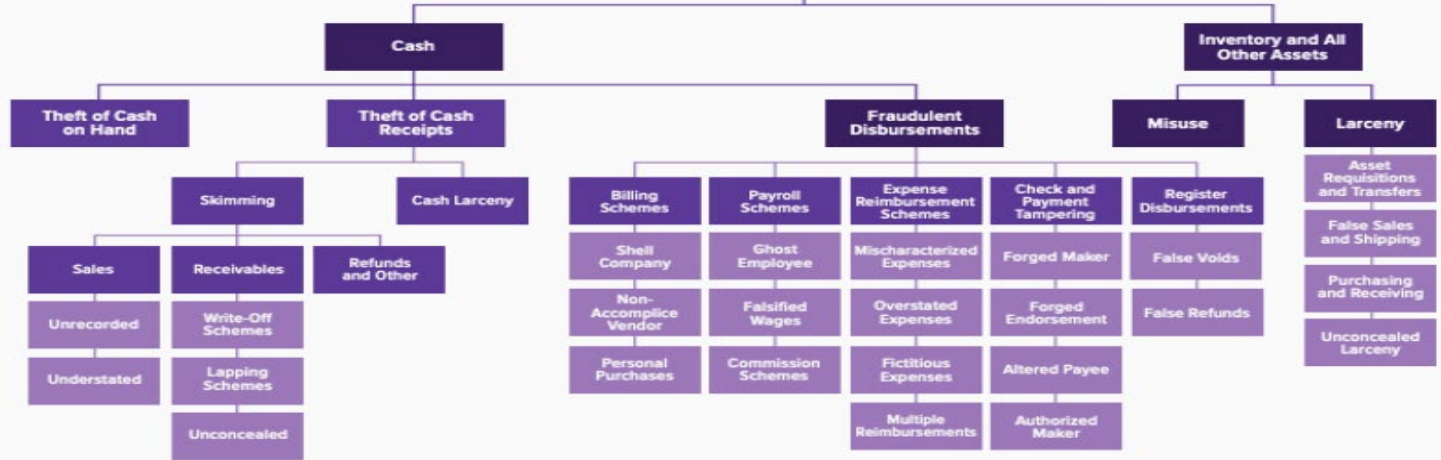


## Asset Misappropriation

ยกยอก  
ทรัพย์สิน

## Financial Statement Fraud

ตกแต่งงบการเงิน





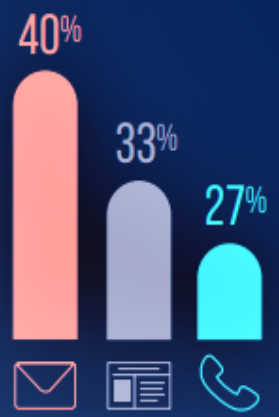
# DETECTION



**42%** of frauds were detected by tips, which is nearly **3x** as many cases as the next most common method



More than **HALF** of all tips came from employees



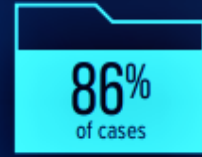
- Email
- Web-based/online form
- Telephone hotline



Email and web-based reporting **BOTH** surpassed telephone hotlines

# SCHEMES

**ASSET MISAPPROPRIATION SCHEMES** are the most common but least costly



**\$100,000** median loss

**FINANCIAL STATEMENT FRAUD SCHEMES** are the least common but most costly



**\$593,000** median loss



**CORRUPTION** was the most common scheme in every global region

## ORGANIZATIONS WITH HOTLINES

detect fraud more quickly and have lower losses than organizations without hotlines



## A TYPICAL FRAUD CASE

causes a loss of  
**\$8,300** per month  
lasts **12 months**  
before detection

**8%** of fraud cases involved the use of **CRYPTOCURRENCY**



Among these cases, cryptocurrency was most commonly used for:

**48%** Making bribery and kickback payments

**43%** Converting misappropriated assets

**KEY FINDINGS** Occupational Fraud 2022: A Report to the Nations

# KEY FINDINGS

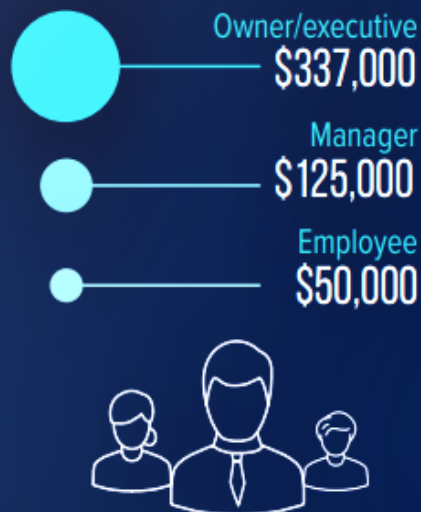
## VICTIM ORGANIZATIONS

### TOP 5 MEDIAN LOSSES BY INDUSTRY



ORGANIZATIONS WITH THE **FEWEST EMPLOYEES** HAD THE HIGHEST MEDIAN LOSS (\$150,000)

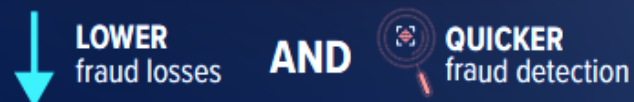
Owners/executives committed only 23% of occupational frauds, but they caused the largest losses



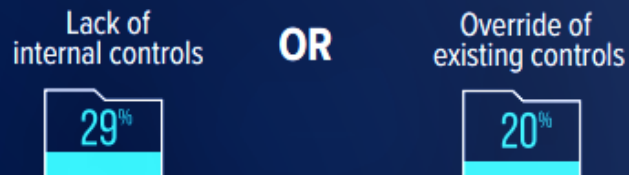
Nearly half of all occupational frauds came from these four departments:



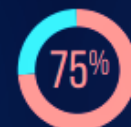
The presence of anti-fraud controls is associated with



Nearly HALF of cases occurred due to:



81% of victim organizations MODIFIED their anti-fraud controls following the fraud.



Increased management review procedures



Increased use of proactive data monitoring/analysis

85% of fraudsters displayed BEHAVIORAL RED FLAGS of fraud



Only 6% of perpetrators had a prior fraud conviction

CASE RESULTS

Recognizing the behavioral clues displayed by fraudsters can help organizations more effectively detect fraud and minimize their losses.

## 8 KEY WARNING SIGNS

85%

OF ALL FRAUDSTERS  
displayed at least one  
**BEHAVIORAL  
RED FLAG**

These are the 8 most common behavioral clues of occupational fraud. **At least one of these red flags** was observed in 76% of all cases.



39%

Living beyond means



25%

Financial difficulties



20%

Unusually close association with vendor/customer



13%

Control issues, unwillingness to share duties



12%

Irritability, suspiciousness, or defensiveness



12%

Bullying or intimidation



11%

Divorce/family problems



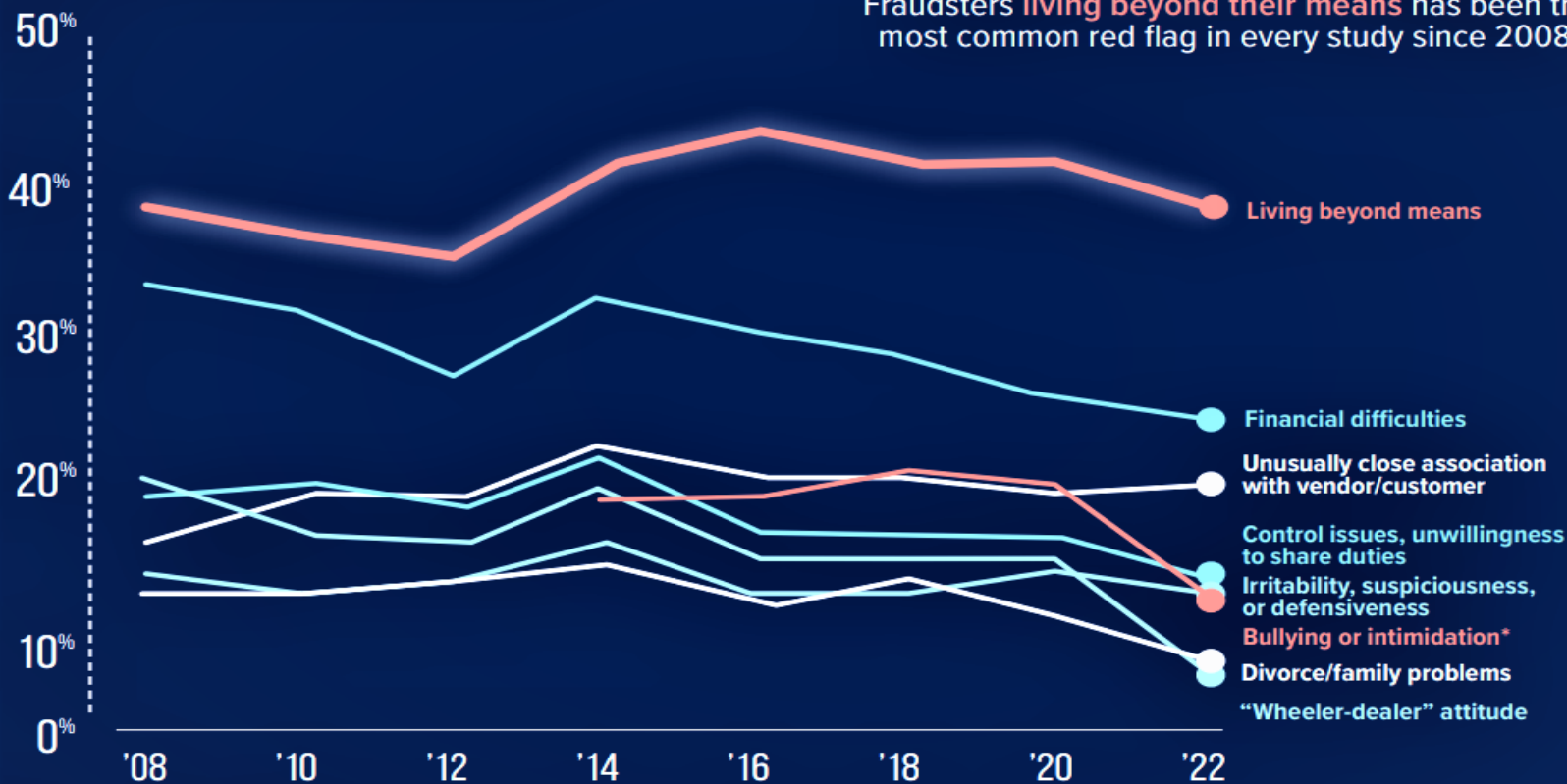
10%

"Wheeler-dealer" attitude

## LIVING BEYOND MEANS

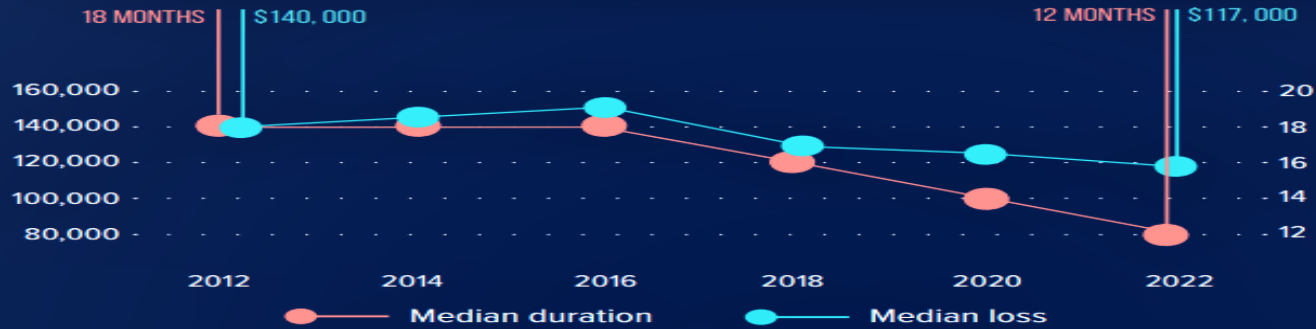


Fraudsters **living beyond their means** has been the most common red flag in every study since 2008.



\* "Bullying or intimidation" was included as an option in our survey beginning in 2014 and was asked in a separate question prior to 2022.

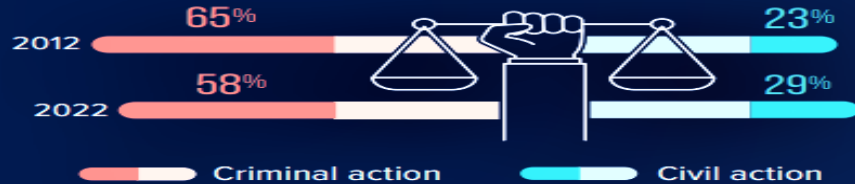
# A DECADE OF OCCUPATIONAL FRAUD: TRENDS FROM 2012-2022



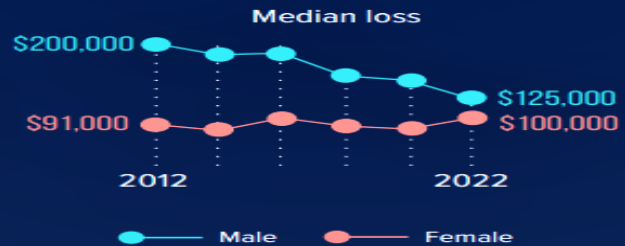
Frauds are being caught **FASTER** and causing **SMALLER** losses.

Median losses down  
 ↓ **16%**  
 Median duration down  
 ↓ **33%**

Fewer organizations are pursuing **CRIMINAL PROSECUTION**, but more are taking **CIVIL ACTION** against the perpetrator.



**MEN** are perpetrating an **INCREASING** percentage of **FRAUDS**, but the gap in **LOSSES** has **NARROWED**.



65% 2012 ↑ 73% 2022

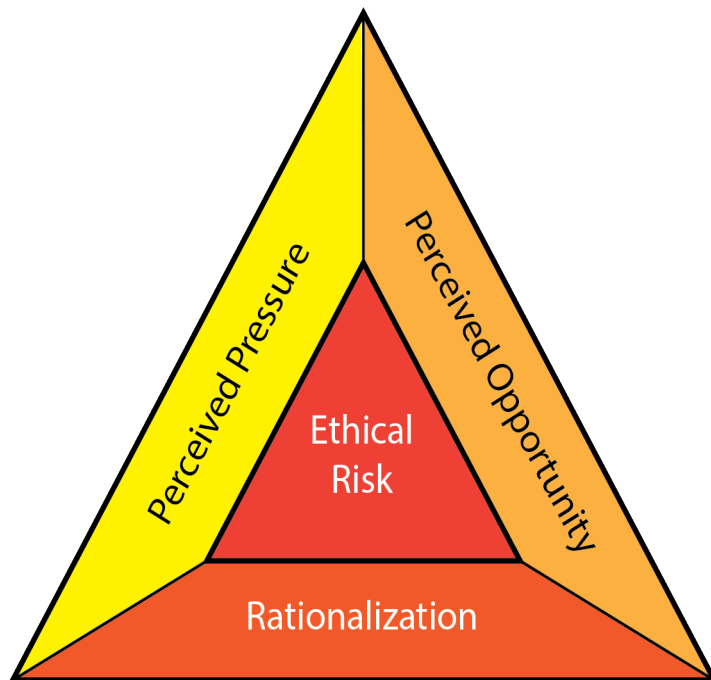


35% 2012 ↓ 27% 2022



# โมเดล เกี่ยวกับการทุจริต

# Fraud Triangle



- แรงกดดัน 4 แบบ ทางการเงิน  
ความชั่วร้าย ทางกรงาน และ อื่นๆ
- โอกาส มีมากขึ้น ถ้าขาดการควบคุม ประเมิน  
คุณภาพงานไม่ได้ ไม่ลงโทษ เข้าถึงข้อมูล  
ไม่ได้ เพิกเฉยเซเชื่อน หลักฐานไร้รอย
- เหตุผลเข้าข้างตนเอง  
(ตรรกะวิบัติ)



# Fraud Pentagon

ENG HERO

## Arrogance

แปลว่า ความเย่อหยิ่ง, ความจองหอง, ความ  
ยโส, ความทะนง

ประเภท N

DICTIONARY

@myenghero Eng Hero ภาษาอังกฤษง่ายนิดเดียว





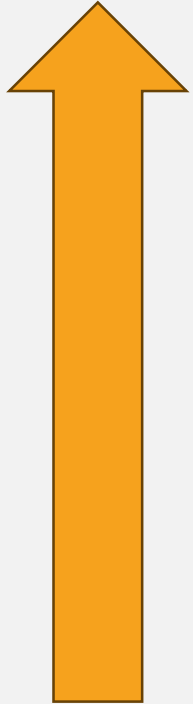
# THE (HONEST) TRUTH ABOUT DISHONESTY

How We Lie to Everyone—Especially Ourselves

The 3 elements of SMORC are:

- the **BENEFIT** from the crime
- the **chance of getting caught**
- the **punishment** if you do get caught.





เพิ่ม โอกาส ในการตรวจจับ

เพิ่ม บทลงโทษ ให้หนักขึ้น

# ป้องกัน ตรวจสอบ ทุจริต บทบาทหน้าที่ใคร



# INTERNAL AUDIT

- » Set tone at top.
- » Document standards of ethical behavior.
- » Assign responsibility for fraud control.

- » Monitor effectiveness of anti-fraud controls.
- » Track mitigation plans.
- » Review progress of mitigation activities through update assessments.



- » Identify fraud risk factors, fraud risks, and fraud schemes to determine basis of risk management.

- » Map identified fraud risk to existing control activities.
- » Design and implement new control activities as necessary to further manage fraud risk.

- » Communicate anti-fraud programs and controls effectively.
- » Communicate fraud mitigation responsibilities to all employees.
- » Communicate effectively with third parties.

การตอบสนอง ต่อ การตรวจสอบ  
ความเสี่ยงการทุจริต และ **RED FLAGS**  
ไม่เพียงพอ

**AUDITOR**



We find this attitude of focusing on the limits of the auditor’s responsibilities at the outset as opposed to the affirmative requirements with respect to the responsibility to plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement, whether caused by error or fraud, deeply concerning, as it could **impact an auditor’s mindset or their degree of professional skepticism**, and may thereby reduce the likelihood of fraud detection and potentially result in **dereliction of professional responsibilities to the public trust.**

[ Office of the Chief Accountant (“OCA”) U.S. Securities and Exchange Commission]

**AUDITOR**

- Develop the necessary competencies and expertise
- Look out for senior management fraud
- Collaborate with internal auditors
- Communicate with external auditors
- Sustainability assurance (ensure that the sustainability reporting is robust, accurate and mitigates greenwashing risks)
- Monitor how auditors discharge their responsibilities

[Accountancy Europe]

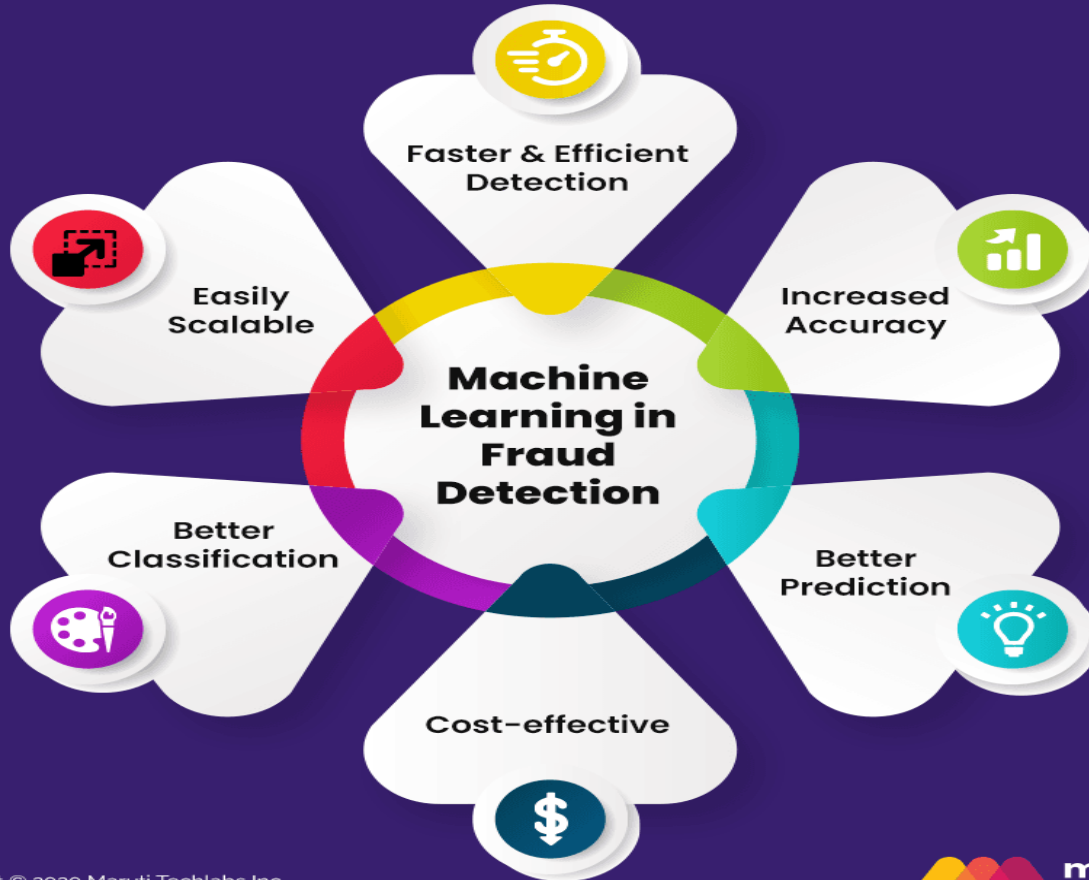
# AUDIT COMMITTEE

# การประยุกต์ใช้เทคโนโลยีที่เกิดขึ้นใหม่

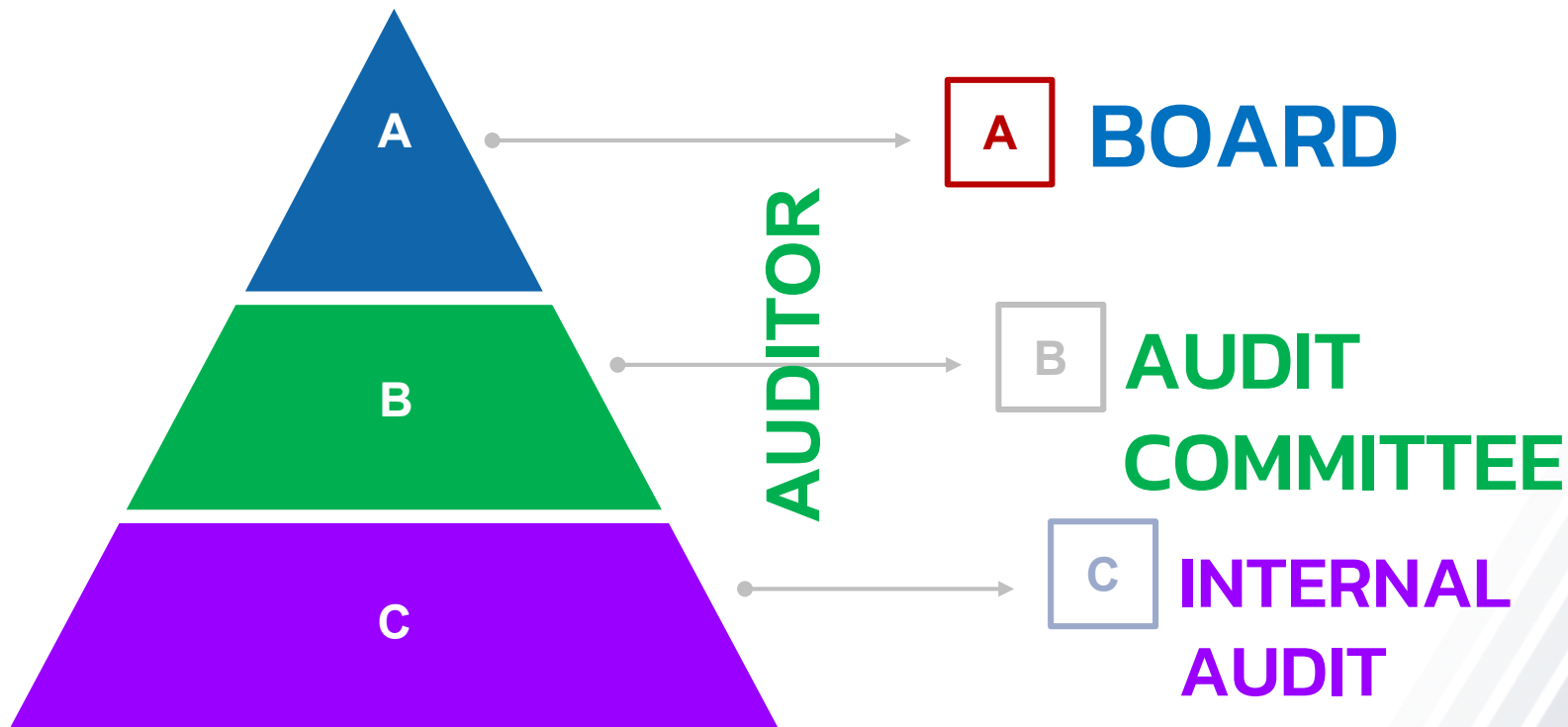
สามารถนำมาสนับสนุน คณะกรรมการตรวจสอบ  
ในความพยายามที่จะเห็นมุมมอง 360 องศารอบด้าน ของ  
**ความเสี่ยงการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นในองค์กร**

**AUDIT  
COMMITTEE**

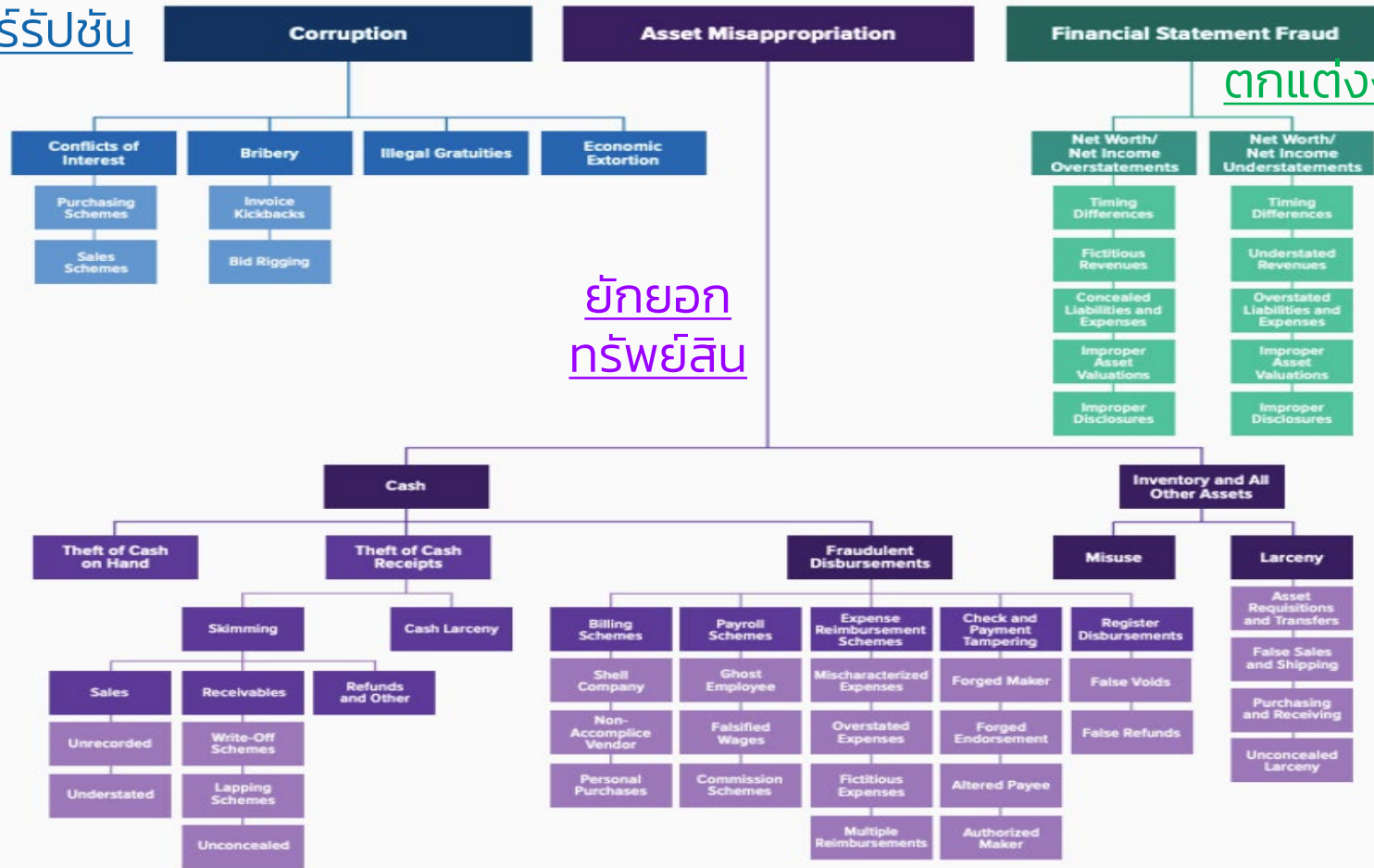
# BENEFITS OF MACHINE LEARNING IN FRAUD DETECTION



# Layout Layers Leverage of RESPONSIBILITIES

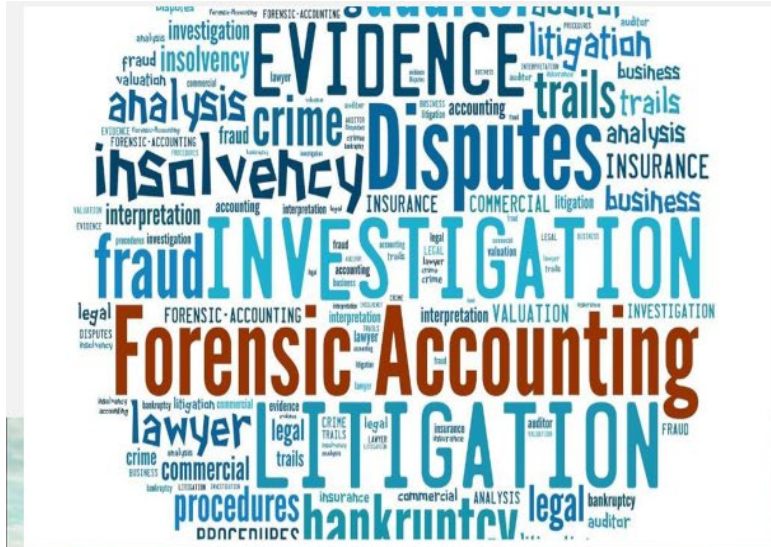


# คอร์รัปชัน



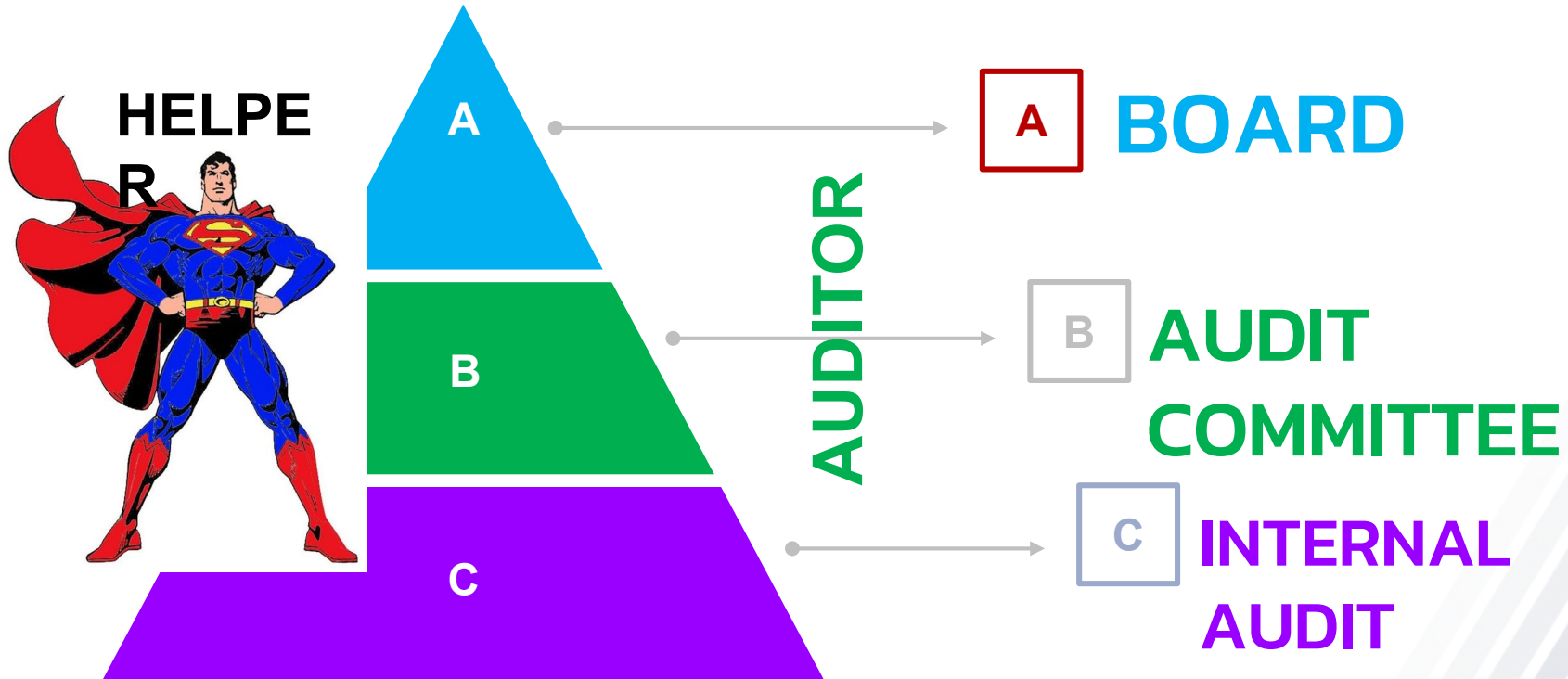
ทุกแต่งงานบการเงิน

# มี “ตัวช่วย” ไหม



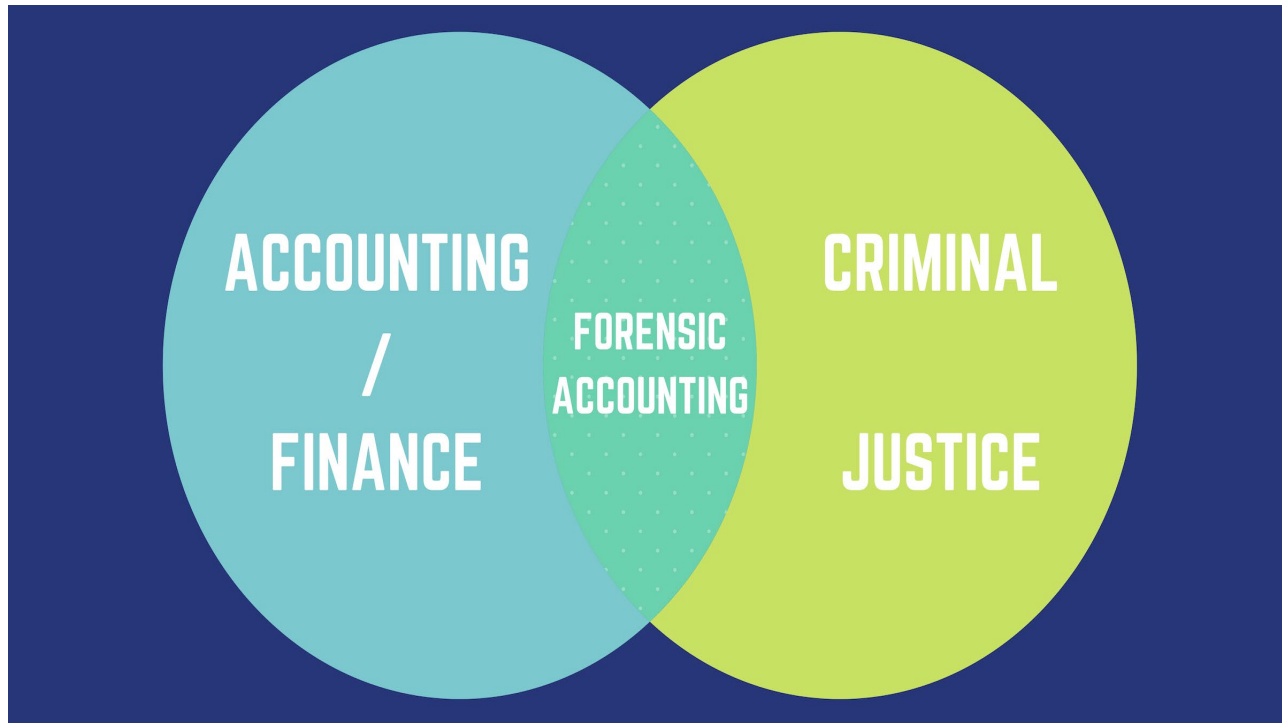
*Future Glory*

# Layout Layers Leverage of RESPONSIBILITIES





# การบัญชีนิติวิทยา : วิชาชีพบัญชีร่วมสมัย





# การบัญชีนิติวิทยา

Forensic Accounting

: องค์ความรู้เชิงบูรณาการสู่ยุคดิจิทัล

สมชาย สุภธาดา



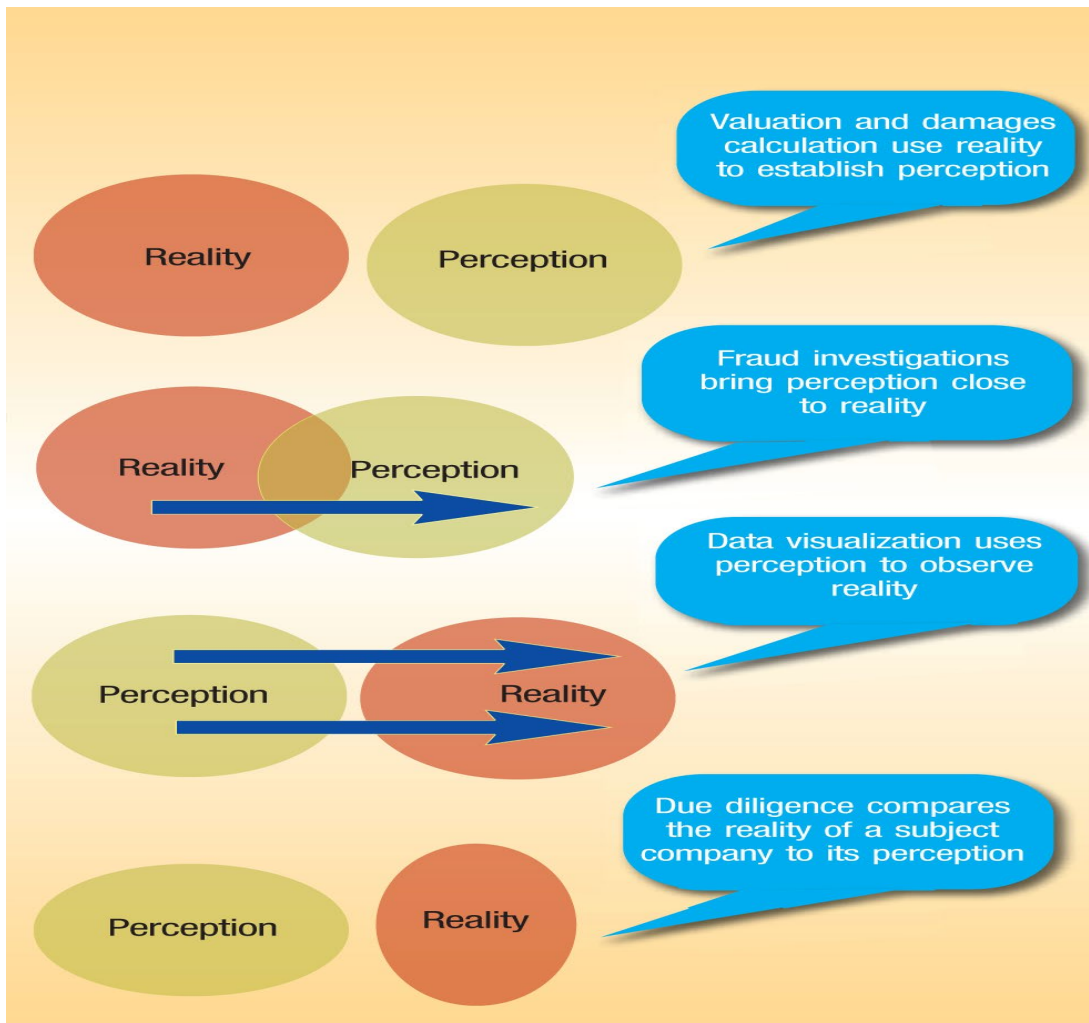
พิมพ์ครั้งที่ 3

การบูรณาการ องค์ความรู้ ด้านการบัญชี และ นิติศาสตร์ ประยุกต์เข้ากับศาสตร์แขนงอื่น ๆ ที่มีส่วนสัมพันธ์กัน อาทิเช่น สังคมวิทยา สถิติ จิตวิทยา เศรษฐศาสตร์ พฤติกรรมศาสตร์ เทคนิคในการสืบสวนสอบสวน และ ทำการสื่อสารสิ่งที่ค้นพบจากการวิเคราะห์เจาะลึก **เพื่อประโยชน์ต่อการเสนอบริการ ด้านกระบวนการยุติธรรม**

ตีพิมพ์ครั้งแรก 2562 ตีพิมพ์ครั้งที่สอง 2563 **ตีพิมพ์ครั้งที่สาม 2564**

# บริการ ด้านการบัญชีนิติวิทยา

- securities and tax fraud
- business valuation
- computer forensics and e-discovery
- economic damages
- bankruptcy & insolvency
- due diligence

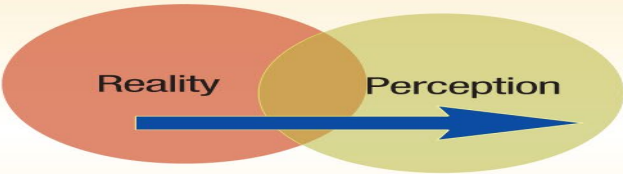




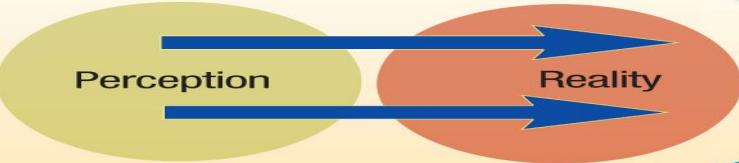
Valuation and damages calculation use reality to establish perception



Fraud investigations bring perception close to reality



Data visualization uses perception to observe reality



Due diligence compares the reality of a subject company to its perception



a business valuation on the premise of fair market value attempts to draw a hypothetical reality based on the existing facts.

fraudsters' perception that they จะไม่ถูกจับและไม่ได้ทำอะไรผิด ดังนั้น เราต้อง bring the reality closer to those who perceive it

กระบวนการทาง การบัญชีนิติวิทยา  
ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริต

- Fraud prevention
- *Early fraud* detection
- Fraud investigation
- Follow-up legal action or resolution

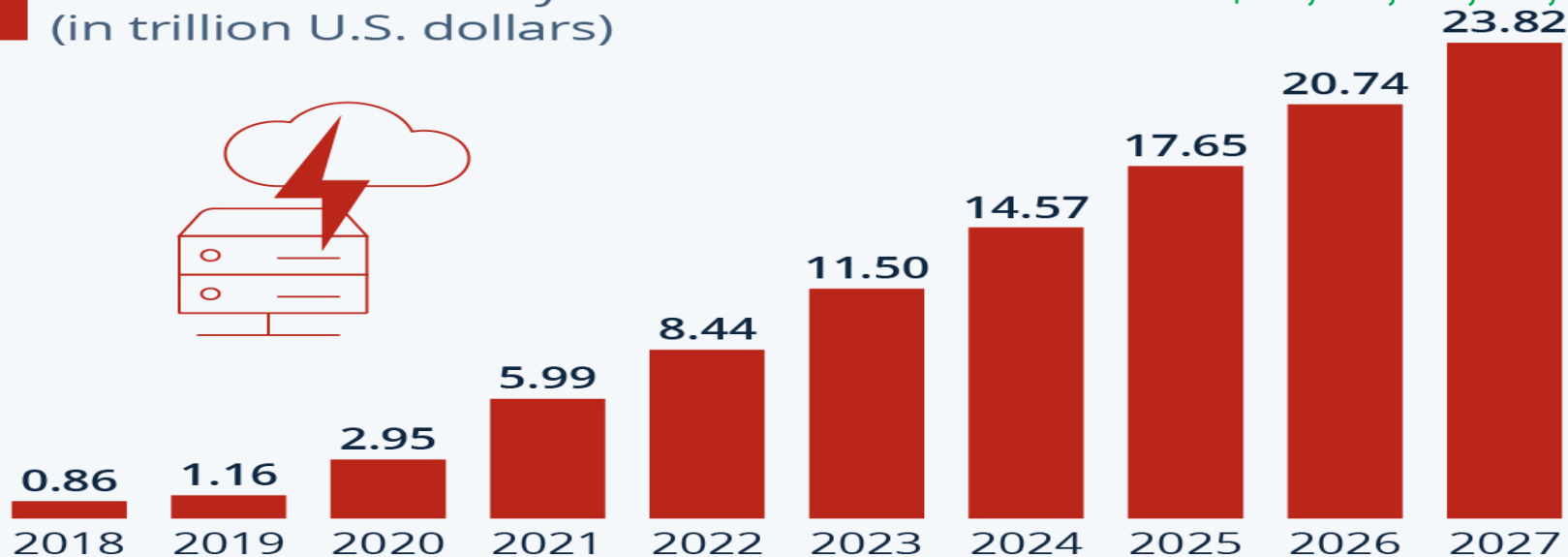
# กระบวนการทำงาน ด้าน การบัญชีนิติวิทยา



# Cybercrime Expected To Skyrocket in the Coming Years

Estimated cost of cybercrime worldwide  
(in trillion U.S. dollars)

\$ 23,820,000,000,000



As of November 2022. Data shown is using current exchange rates.

Sources: Statista Technology Market Outlook,  
National Cyber Security Organizations, FBI, IMF





*Enterprise with Integrity.*

**THANK YOU**

สมชาย ศุภธาดา นักวิชาการอิสระ กรรมการอิสระ



Th

สมชาย ศุภธาดา



sochsupp



# ป้องกัน ตรวจสอบ ทุจริต บทบาท หน้าที่ใคร

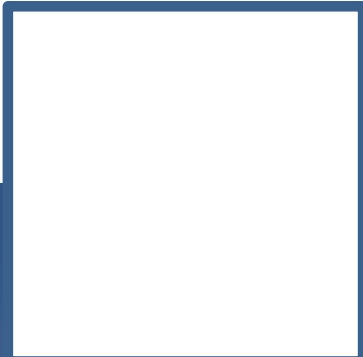


## Audit Committee



# Audit Committee Practices Report

## Priorities and Committee Composition



*Deloitte's Center for Board Effectiveness (Deloitte)*

## WHAT ARE THE TOP AREAS OF EXPERTISE THAT COULD ENHANCE AUDIT COMMITTEE EFFECTIVENESS?

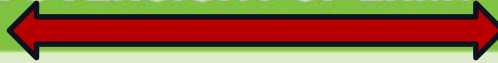


CYBERSECURITY



TECHNOLOGY

## WHO IS RESPONSIBLE FOR OVERSIGHT OF ERM?



**43%** AUDIT COMMITTEE

**28%** BOARD

**21%** RISK COMMITTEE

## WHO IS RESPONSIBLE FOR OVERSIGHT OF ESG DISCLOSURE AND REPORTING?



**34%** AUDIT COMMITTEE

**27%** BOARD

**16%** NOMINATING/  
GOVERNANCE  
COMMITTEE

14. In the list below, indicate which committee has primary oversight responsibility for each topic.



Financial services	Board	Audit	Comp/ Talent	Nom/ Gov	Risk	Other	N/A or don't know
Financial reporting and internal controls	4%	96%	0%	0%	0%	0%	0%
Fraud risk	9%	71%	0%	0%	20%	0%	0%
Enterprise risk management	22%	27%	0%	0%	51%	0%	0%
Third-party risk	15%	36%	0%	0%	47%	2%	0%
Digital transformation	60%	4%	2%	0%	13%	18%	4%
Cybersecurity	29%	38%	0%	0%	24%	9%	0%
Data privacy and security	24%	33%	0%	0%	29%	15%	0%

“ การป้องปรามที่แข็งแกร่งที่สุด (ในการต่อต้านการทุจริต) อยู่ที่ **ความคิดเห็นของ**  
**สาธารณชน** ซึ่งตำหนิและประณามผู้ทุจริต กล่าวอีกนัยหนึ่ง อยู่ที่  
ทัศนคติของ**ผู้คน**ที่ ทำให้การทุจริตไม่สามารถยอมรับได้ ถึงขนาดที่ว่า

**คุณไม่สามารถล้างตราบาปของการทุจริตได้ด้วยการรับโทษจำคุก**

”

Lee Kuan Yow  
(Singapore Parliament, 1987)

**The strongest deterrent (against corruption) is in a public opinion which censures and condemns corrupt persons; in other words, in attitudes which make corruption so unacceptable that the stigma of corruption cannot be washed away by serving a prison sentence..."**

**Lee Kuan Yow  
(Singapore Parliament, 1987)**

Singapore has to keep fighting corruption wherever it exists and however difficult it may be politically. The system works because everyone knows the Singapore government is prepared to act against the most powerful in the land.

**We have to keep our house clean. No one else can do it for us.**

Lee Kuan Yew  
Asian Strategy And Leadership  
Institute's World Ethics And  
Integrity Forum 2005

