

**Audyt śledczy jako narzędzie  
przeciwdziałania nadużyciom  
finansowym w organizacjach**



# **Audyt śledczy jako narzędzie przeciwdziałania nadużyciom finansowym w organizacjach**

**Wybrane aspekty**

**Redakcja naukowa**

**Piotr Sołtyk**



**Poznań 2025**

Projekt okładki:  
Wydawnictwo Rys

Recenzja:  
dr hab. inż. Agnieszka Becla, prof. UE we Wrocławiu

Copyright by:  
Autorzy

Copyright by:  
Wydawnictwo Rys

Korekta:  
Sebastian Surendra

Wydanie I  
Poznań 2025

**ISBN 978-83-68668-07-0**

**DOI 10.48226/978-83-68668-07-0**

Wydanie:



Wydawnictwo Rys  
ul. Kolejowa 41  
62-070 Dąbrówka  
tel. 600 44 55 80  
e-mail: [tomasz.paluszynski@wydawnictworys.com](mailto:tomasz.paluszynski@wydawnictworys.com)  
[www.wydawnictworys.com](http://www.wydawnictworys.com)

## Spis treści

Wstęp .....	11
-------------	----

### Część I.

<b>Technologie i innowacje cyfrowe w audycie śledczym .....</b>	<b>17</b>
---	-----------

#### *Konrad Górski*

1. Nowoczesne technologie i analiza danych w audycie śledczym – zastosowanie Big Data i sztucznej inteligencji (AI) .....	19
1.1. Wprowadzenie .....	19
1.2. Sztuczna inteligencja kontra tradycyjne metodyki wykrywania oszustw w sprawozdaniach finansowych.....	20
1.3. Pojęcie i cechy Big Data w audycie śledczym .....	21
1.4. Zastosowania Big Data w audycie śledczym.....	22
1.5. Sztuczna inteligencja i jej zastosowanie w wykrywaniu oszustw finansowych .....	22
1.6. Korzyści wynikające ze sztucznej inteligencji w usługach audytu śledczego .....	24
1.7. Ryzyko stosowania nowoczesnych technologii.....	25
1.8. Przyszłość audytu śledczego .....	26
1.9. Podsumowanie .....	28
Bibliografia .....	29

#### *Karolina Łabuda*

2. Nowoczesne technologie w audycie śledczym – sztuczna inteligencja jako kluczowe narzędzie w wykrywaniu oszustw finansowych .....	31
2.1. Wprowadzenie .....	31
2.2. Oszustwa w sprawozdawczości finansowej.....	32
2.3. Czynniki sprzyjające nadużyciom finansowym.....	35
2.4. Innowacyjne metody walki z oszustwami finansowymi.....	38
2.5. Wybrane przykłady zastosowania AI w procesie audytu śledczego ..	46
2.6. Korzyści i wyzwania wynikające z zastosowania AI w audycie dochodzeniowym .....	49
2.7. Podsumowanie.....	51
Bibliografia .....	52

### *Emilia Prochownik*

3.	Rola audytu śledczego w zapobieganiu nadużyciom finansowym w przedsiębiorstwach przy wykorzystaniu nowych technologii .....	55
3.1.	Wprowadzenie .....	55
3.2.	Audyt śledczy i jego rola w zarządzaniu ryzykiem .....	55
3.3.	Metody oraz techniki stosowane w audycie śledczym .....	58
3.4.	Nowe technologie jako narzędzia zwiększające efektywność w wykrywaniu nadużyć .....	60
3.5.	Podsumowanie .....	63
	Bibliografia .....	64

### *Adrianna Spychała*

4.	Wykorzystanie sztucznej inteligencji w audycie śledczym – szanse i zagrożenia.....	65
4.1.	Wprowadzenie .....	65
4.2.	Audyt śledczy – definicja i podstawy prawne .....	66
4.3.	Sztuczna inteligencja – definicja i istota w audycie śledczym .....	68
4.4.	Szanse oraz zagrożenia związane z implementacją rozwiązań AI w audycie śledczym .....	69
4.5.	Zagrożenia związane z zastosowaniem AI w audycie śledczym .....	71
4.6.	Podsumowanie .....	73
	Bibliografia .....	74

### *Andrzej Pielka*

5.	Zastosowanie rozwiązań sztucznej inteligencji (AI) w usługach audytu śledczego.....	77
5.1.	Wprowadzenie .....	77
5.2.	Pojęcie audytu śledczego i sztucznej inteligencji .....	78
5.3.	Zastosowanie AI w audycie śledczym .....	80
5.4.	Zalety zastosowania AI w audycie śledczym .....	84
5.5.	Wyzwania i ograniczenia audytu śledczego .....	85
5.6.	Przyszłość AI w audycie śledczym.....	87
5.7.	Podsumowanie .....	88
	Bibliografia .....	89

## **Część 2.**

### **Funkcje i zastosowania audytu śledczego w wykrywaniu nadużyć finansowych .....91**

*Sandra Boczek*

6.	Audyt śledczy jako narzędzie identyfikacji oszustw gospodarczych....	93
6.1.	Wprowadzenie .....	93
6.2.	Podstawowe przestępstwa o charakterze gospodarczym.....	94
6.3.	Tradycyjne techniki audytu śledczego.....	98
6.4.	Nowoczesne narzędzia w audycie śledczym .....	99
6.5.	Podsumowanie.....	101
	Bibliografia .....	102

*Patrycja Ciepał*

7.	Audyt śledczy w wykrywaniu nieuczciwych praktyk finansowych – przykład piramid finansowych.....	105
7.1.	Wprowadzenie .....	105
7.2.	Audyt śledczy w walce z oszustwami finansowymi .....	105
7.3.	Piramidy finansowe jako istota oszustwa finansowego .....	110
7.4.	Przykład największego oszustwa finansowego we współczesnej historii .....	112
7.5.	Zapewnienia KNF .....	115
7.6.	Podsumowanie.....	115
	Bibliografia .....	116

*Julia Flisiak*

8.	Teoretyczne aspekty przestępczości gospodarczej .....	119
8.1.	Wprowadzenie .....	119
8.2.	Definicja i klasyfikacja nadużyć finansowych .....	119
8.3.	Rodzaje przestępstw gospodarczych .....	120
8.4.	Podstawowe koncepcje przestępczości gospodarczej .....	122
8.5.	Koncepcje w krajach anglosaskich – White Collar Crime i Blue Collar Crime.....	123
8.6.	Dane statystyczne o liczbie przestępstw gospodarczych za lata 2020-2023.....	124
8.7.	Wpływ pandemii COVID-19 na przestępczość gospodarczą w Polsce .....	127
8.8.	Podsumowanie.....	129
	Bibliografia .....	130

### *Adrian Fryszakowski*

9. Rola audytu śledczego i wybrane metody kryminalistyczne stosowane w jego procesie.....	133
9.1. Wprowadzenie .....	133
9.2. Definicja i cele audytu śledczego .....	134
9.3. Metody kryminalistyczne stosowane w toku audytu śledczego .....	136
9.4. Badanie dokumentów .....	136
9.5. Przesłuchanie .....	139
9.6. Oględziny .....	141
9.7. Ekspertyza.....	142
9.8. Analiza kryminalna.....	142
9.9. Podsumowanie .....	144
Bibliografia .....	144

### *Natalia Kotula*

10. Rola audytu śledczego w wykrywaniu nadużyć finansowych w sektorze publicznym .....	147
10.1. Wprowadzenie .....	147
10.2. Charakterystyka nadużyć finansowych w sektorze publicznym.....	148
10.3. Procedury, techniki i narzędzia analityczne w usługach audytu śledczego.....	150
10.4. Studium przypadku – afera respiratorowa w trakcie pandemii COVID-19 .....	153
10.5. Podsumowanie .....	154
Bibliografia .....	155

### *Patryk Obora*

11. Audyt śledczy narzędziem wykrywania nadużyć finansowych – analiza raportów ACFE za lata 2022-2024 .....	157
11.1. Wprowadzenie .....	157
11.2. Błąd a oszustwo finansowe .....	158
11.3. Cel popełniania oszustw finansowych .....	159
11.4. Metody wykrywania oszustw finansowych przez audyt śledczy.....	161
11.5. Wnioski z analizy raportów Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) za lata 2022-2024.....	164
11.6. Podsumowanie .....	166
Bibliografia .....	167

### **Część 3.**

#### **Techniki, kompetencje i etyka audytora śledczego .....169**

*Katarzyna Cięciwa*

12. Rola whistleblowerów (sygnalistów) w audycie śledczym .....	171
12.1. Wprowadzenie .....	171
12.2. Kim jest sygnalista i jaka jest jego rola?.....	171
12.3. Sygnaliści a nadużycia finansowe .....	173
12.4. Mechanizmy ochrony sygnalistów .....	176
12.5. Etyczne i praktyczne wyzwania związane z whistleblowingiem ....	179
12.6. Podsumowanie .....	181
Bibliografia .....	182

*Marta Józwiak*

13. Rola kompetencji miękkich w pracy audytora śledczego.....	185
13.1. Wprowadzenie .....	185
13.2. Definicja oszustw o charakterze gospodarczym w MSRF 240.....	186
13.3. Definicja kompetencji miękkich i ich znaczenie w pracy audytora śledczego.....	189
13.4. Kluczowe umiejętności miękkie w pracy audytora śledczego .....	192
13.5. Podsumowanie .....	193
Bibliografia .....	194

*Aneta Kowalczyk*

14. Kompetencje i umiejętności audytora śledczego – co odróżnia go od audytora finansowego? .....	195
14.1. Wprowadzenie .....	195
14.2. Istota i pojęcie audytu finansowego oraz audytu śledczego .....	195
14.3. Cechy wyróżniające audytora śledczego na tle audytora finansowego .....	197
14.4. Narzędzia i techniki stosowane w audycie śledczym oraz audycie finansowym.....	200
14.5. Znaczenie audytu śledczego na przykładzie afery GetBack.....	203
14.6. Podsumowanie .....	205
Bibliografia .....	206

*Natalia Nowaczek*

15. Analiza zjawiska prania pieniędzy: etapy procesu, techniki i wpływ na gospodarkę .....	209
15.1. Wprowadzenie .....	209
15.2. Definicja prania brudnych pieniędzy, geneza oraz wpływ na gospodarkę .....	210
15.3. Główne etapy prania pieniędzy.....	211
15.4. Metody identyfikacji i przeciwdziałania praniu pieniędzy .....	214
15.5. Pranie pieniędzy w erze cyfrowej – wyzwania i możliwości technologiczne.....	217
15.6. Podsumowanie .....	220
Bibliografia .....	221

*Ewelina Mietelska*

16. Wpływ stresu i presji organizacyjnej na ryzyko nadużyć – ujęcie psychologiczne i audytowe .....	223
16.1. Wprowadzenie .....	223
16.2. Stres i presja organizacyjna – definicje i źródła.....	223
16.3. Psychologiczne mechanizmy wpływu stresu na ryzyko nadużyć ....	224
16.4. Kultura organizacyjna i etyka jako czynniki moderujące.....	225
16.5. Ujęcie audytowe: jak audyt postrzega i identyfikuje ryzyko nadużyć wynikających z presji? .....	226
16.6. Przykłady przypadków i najnowsze dane empiryczne .....	227
16.7. Narzędzie wspomagające pracę audytora śledczego .....	228
16.8. Podsumowanie .....	230
Bibliografia .....	230

Zakończenie .....	233
-------------------	-----

Spis rysunków .....	235
---------------------	-----

Spis tabel.....	235
-----------------	-----