



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR / ADLİ MUHASEBE UZMANI

**FAC**  
fraud audit corporation

**Business  
Academy**







**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR / ADLİ MUHASEBE UZMANI

**FAC**  
fraud audit corporation

**Business  
Academy**







**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR / ADLİ MUHASEBE UZMANI

**FAC**  
fraud audit corporation

**Business  
Academy**





**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR / ADLİ MUHASEBE UZMANI

**FAC**  
fraud audit corporation

**Business  
Academy**





**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR / ADLİ MUHASEBE UZMANI

**FAC**  
fraud audit corporation

**Business  
Academy**





**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# Denetimin Ortaya Çıkması Nedenleri

- Çıkar çatışması,
- Muhasebe sistemlerinin karmaşıklığı,
- Bilgilerin alınacak kararlarla ilgili olması,
- Diğer nedenler...



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



## Denetim Teorisi



**Denetim,** bilgi ile önceden saptanmış kıstaslar arasındaki uygunluk derecesini belirlemek amacıyla yapılan bir kanıt toplama ve değerlendirme ve de rapora bağlama sürecidir.



## Kanıt Toplama ve Değerlendirme

**Kanıt**, denetlenen bilginin önceden saptanmış kısıtlara olan uygunluk derecesini belirleyebilmek için kullanılan her türlü unsurdur.



Mali Tablo  
Denetimi

- Denetim Standartları

Vergi Denetimi

- Vergi Kanunları

İç Denetim

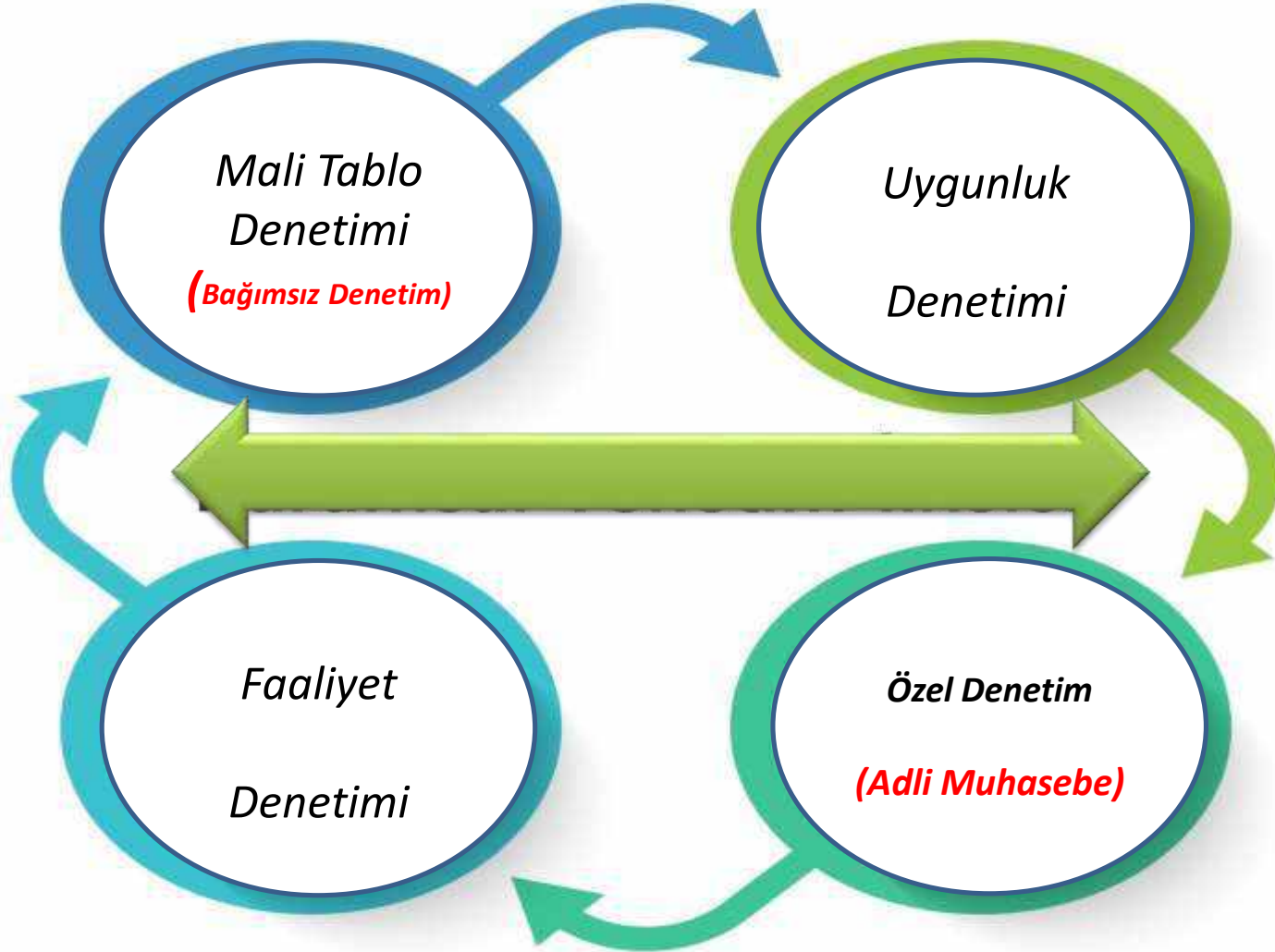
- Otorite Tarafından Konulan Kurallar







Dr. BAKİ TORAMAN  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)

## ***Bilgi Riskinin Oluşma Nedenleri***

*Bilginin  
uzak  
olması*

*Bilgi  
saklayanın  
yanlı  
davranması*

*Verilerin  
çokluğu*

*Karmaşık  
işlemler*



## ***Denetim Odağı***

***Denetim odağı,** bireyin davranışlarının ortaya çıkış nedenleri konusunda sorumluluğu kime verdiğiyle ilgili bir kavramdır ve kişinin yaşadıklarını yönlendirme gücü ile ilgili değerlendirmeleri ifade eder.*



*Denetim odağı, **içsel** ve **dışsal** denetim odağı olarak ele alınır ancak insanlar genellikle bu iki ucun arasında bir yerlerde yer alırlar ve hangi uca daha yakınlarsa ona göre nitelendirilirler.*







Dr. BAKİ TORAMAN  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# Adli Muhasebe



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)

*İhtiyaçların meslekleri doğurduğu geliştirdiği kaçınılmaz kriterdir. Dünyanın inanılmaz hızlı değişimi ekip ve komplike çalışmaların fazlalığı en önemli sorunumuz güven gibi çeşitli nedenlerle ilgililerin işletmelerden beklentileri doğrultusunda katiplik olarak başlayan muhasebe mesleği **DENETİM** mesleği haline dönüşmeye başlamıştır.*



*Adli muhasebe, batılı ülkelerde uzun bir tarihi geçmişe sahip olmasına rağmen ülkemizde oldukça yeni bir muhasebe dalıdır.*



**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLI MUHASEBE UZMANI



**Business  
Academy**



**Fraud Audit Corporation-FAC.mp4**

Uzmanlık  
bilgisi  
içermesi

Uzmanlık  
bilgisinin yasal  
sorunlara ve  
uyuşmazlıklara  
uygulanması

Hukukçulara  
destek amacıyla  
uzmanlık  
düşüncesinin  
yorumlanması

Muhasebe  
uzmanlığının  
hukuki bilgilerle  
desteklenmesidir

Mahkemelere  
yönelik olması



## Adli Muhasebenin Amaçları

Uluslararası mali suçlara, suçlu profillerine ve etkinliklerine ilişkin bilimsel bazda geçerli bilgiler elde etmek.

Uluslararası mali suç anlayışına katkıda bulunmak, adli muhasebeyi bilimsel olarak geliştirmek ve zenginleştirmek.

Çeşitli ülkelerin ekonomik, mali, hukuki sistemlerindeki boşlukları ve uluslararası ticaret, sermaye ve para piyasalarını kullanılarak gerçekleştirilen hile, yolsuzluk ve suiistimal yollarını tespit etmek.

Adli muhasebenin hipotez, yöntem ve tekniklerinin uluslararası boyutta uygulanmasını, yorumlanmasını sağlamak.

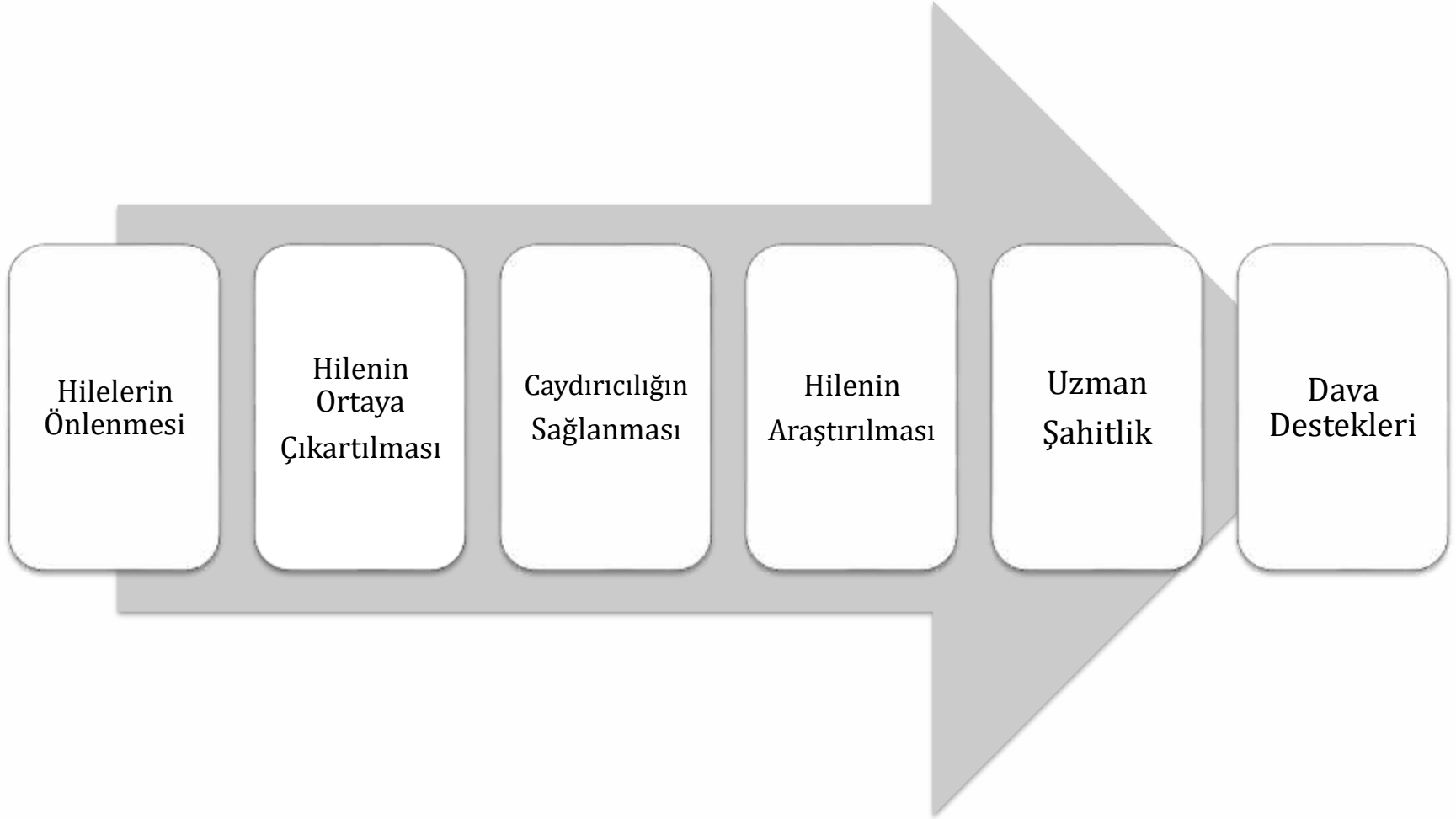




## *Muhasebe, denetim, finans, sayısal yöntemler,*

hukuk, davranış bilimleri,  
araştırma ve  
sorgulama gibi hünerlerin,  
kanıt toplama, analiz etme  
ve değerlendirmede  
kullanılması ve  
bulguların **belgelenerek** raporlanmasıdır.

# Adli Muhasebe Mesleğinin Konusu





Dr. BAKİ TORAMAN  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# Dava Destek Danışmanlığı



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



Dr. BAKİ TORAMAN  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# Uzman Şahitlik



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)





**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# Uzman Tanıklık Nedir?



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)





**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

**Adli Muhasebeciye  
Kimler İhtiyaç Duyar**

01



Kamu ve Özel Kurum  
veya kuruluşları

02



Kolluk Kuvvetleri  
(Polis, Jandarma)

03



Bankalar ve  
Özel Finans Kuruluşları

04



Mahkemeler

05



Avukatlar



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)

*Dava destekleri (hukuki destekler) kapsamında adli muhasebecilik, adli mercilere intikal etmiş veya henüz intikal etmemiş hususlarda hizmet vermektedir.*



### ***Dava ve***



### ***Hukuki Destek Hizmetleri***



***Ceza Davaları***



***Vergi Hukuku Davaları***



***İcra İflas Hukuk Davaları***



***Ticaret Hukuku Davaları***



***İş Hukuku Davalar***

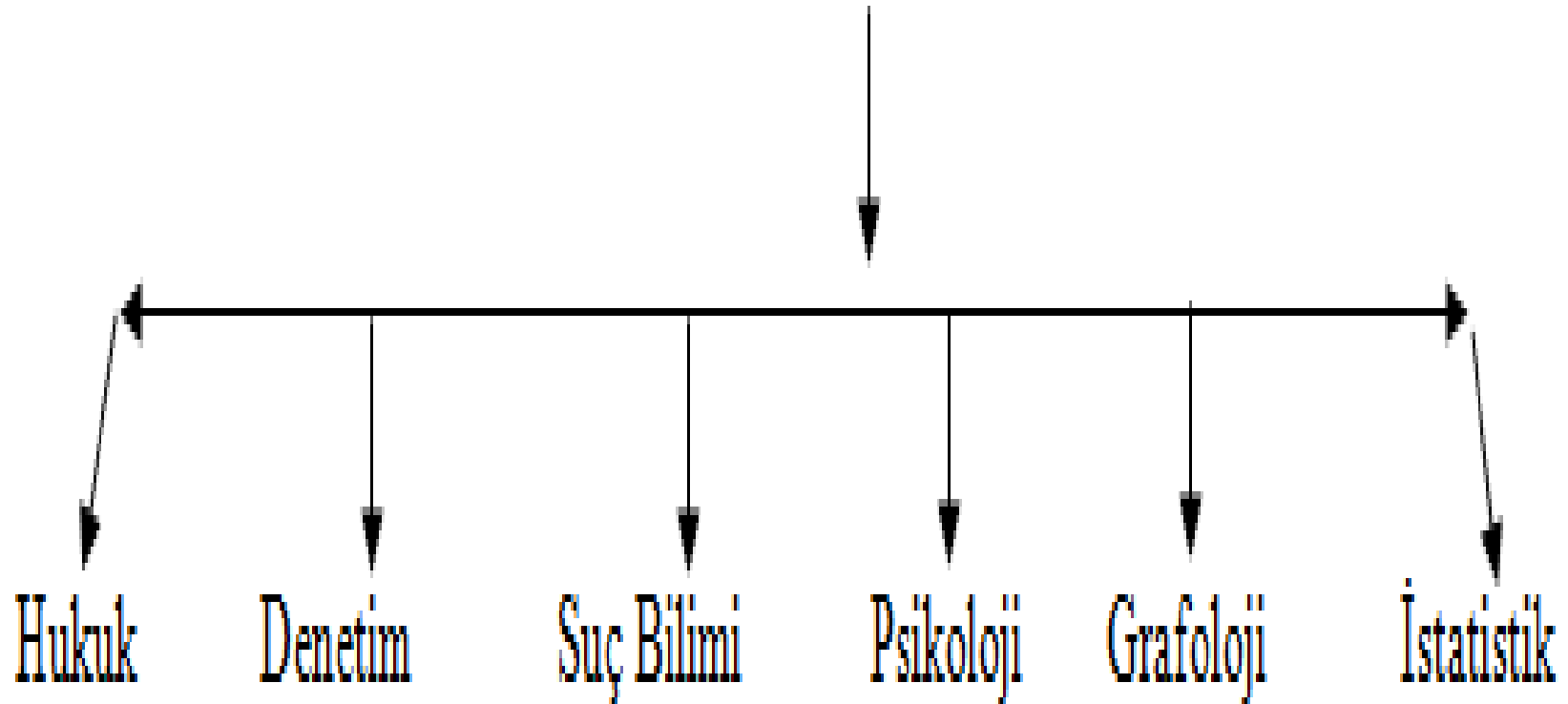


***Kara Para Aklanması Davaları***



***Sermaye Piyasası Kanunundaki Kapsamındaki Davalar***

# ADLI MUHASEBE İLE İLGİLİ BİLİMLER VE BİLİM DALLARI





Dr. BAKİ TORAMAN  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLI MUHASEBE UZMANI

# Adli Muhasebecinin Sahip Olması Gereken Beceri ve Nitelikler

- ❖ *Profesyonel*
- ❖ *Bağımsız ve Objektif*
- ❖ *Meraklı*
- ❖ *Yaratıcı*
- ❖ *Hüner*
- ❖ *Israrcı*
- ❖ *Şüpheli*
- ❖ *Sezgi*
- ❖ *Sır Saklama*
- ❖ *Çalışma Metodolojisi*
- ❖ *Mesleki Disiplin*



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



## Adli Muhasebeci



## Geleneksel Muhasebeci

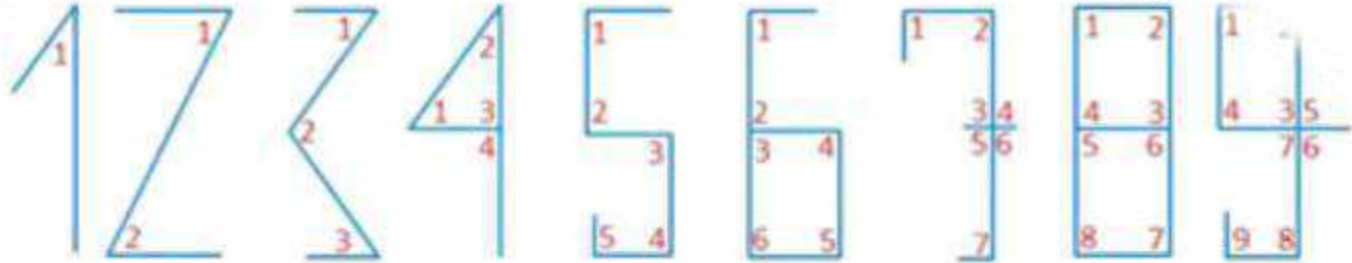
*Adli muhasebeci ise işletme faaliyetlerinde hukuki sorun doğurabilecek hile, yolsuzluk ve suiistimalleri araştırır.*

*Yani adli muhasebecinin şüpheli bir bakış açısıyla araştırması klasik muhasebe uygulamalarının dışında çok daha geniş bir alanı kapsar.*

*Geleneksel muhasebeci mükellef ile devlet arasında bir nevi köprü oluşturarak gerçek ve tüzel kişilere ait teşebbüs ve işletmelerin mali tablolarını hazırlayarak, yasal defterlerini tutarak beyanname ve bildirgelerini hazırlar ve ilgili birimlere iletir.*



## *Rakamların arka yüzü / ön yüzü*



0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

## Adli Muhasebecilik Mesleğinin Gelişim Süreci

*Adli muhasebecilik mesleğinin kaynağının ilk çağlara kadar gittiğini iddia edenler olsa da esas olarak modern devlet uygulamaları içerisinde, modern ulaşım ve iletişim olanakları neticesinde meydana çıkmış bir meslektir. **19 yüzyılda** avukatlık ve muhasebe mesleği arasındaki çizgiler çok net değildi.*

*Muhasebecilerde çalışmalarının çoğunluğunu hukukla ilgili işlerle geçirmekteydiler. Pek çok avukat da benzer şekilde muhasebe hizmetleri vermekteydi. **1817'**de bir dava sırasında ilk kez muhasebecilerin uzman tanıklığından faydalanılmıştır.*



*Eski Mısır'da firavunların varlıklarının koruyucuları olarak, onların “Gözü ve Kulağı” olan adli muhasebecilerin atalarına rastlanıyor.*

*Eski Mısırdaki şimdiki muhasebecilerin ataları, firavunların muhasebe kayıtlarını tutuyorlardı.*

*Hububat, altın ve diğer varlıklar kayıt altına alınıyordu. Firavunun çalışanların dan bazıları bu varlıkların cazibesine kapılarak, hırsızlık yapmaya başlamışlardı.*

*Bunun çaresi olarak birbirlerinden bağımsız iki ayrı muhasebeci aynı kayıtları tutmaya başladı. Belli dönemlerde bunların kayıtlarındaki tutarlar karşılaştırılıyor.*

*Böylece işletmelerde **iç kontrol sisteminin ilk temelleri** atılmış oldu. Tutarlar birbiri ile benzer ise sorun yoktu.*

*Ancakönemli tutar farklılıklarının bulunmasının sonucu, her iki muhasebecinin de **ÖLDÜRÜLMESİ** idi.*



*Çocukken her akşam yatmadan önce ve aklıma geldiği her an Tanrı'ya bana bir bisiklet vermesi için dua ederdim. Bir gün Tanrı'nın çalışma tarzının bu olmadığını anladım. Ertesi gün gittim kendime yeni bir bisiklet çaldım ve her akşam yatmadan önce Tanrı'ya günahlarımı affetmesi için dua ettim.*



*Manipölasyonların, borsa oyunlarının ortaya çıkarılmasında yatırımcıların korunması amacıyla adli muhasebecilerden hizmet alınmıştır. Ancak adli muhasebecilerin dünya çapında tanındığı temel dava ünlü suç kralı Al Capone davasıdır.*

*Al Capone adli muhasebeci tarafından yakalanmıştır.*

*1920 lerde IRS ve FBI birlikte çalışarak vergi kaçakçılığından dolayı Al Caponeu yakalamışlardır.*

**215.080.48** USD vergi ödemediğinden dolayı 11 yıl hapis cezası almıştır.

*1940'lı yıllarla birlikte muhasebecilerin araştırma çalışmalarına yönelmeleri ile FBI muhasebeci istihdam etmeye başlamıştır. Bu dönemde 600 adet muhasebeci, "Özel Ajan Muhasebeci" olarak görev yapmıştır. 1940 – 1941 döneminde özel ajan muhasebeciler 538 Milyon USD lik finansal işlemi gözlemiş ve incelemişlerdir. 1960 larda, FBI ın 6000 ajanının 700 tanesi adli muhasebe kapsamında çalışmaya başlamıştır.*



*Adli muhasebe deyiminin ilk olarak 1946 yılında Maurice E. Peloubet isimli bir muhasebeci tarafından kullanıldığı bu konuda bir makale yazdığı bilinmektedir.*

*1980'lerin ortalarına doğru kaybolan varlıkların izini sürme, tekrar yerine koyma, suç soruşturmalarında işbirliği yapmak, farklı içerikli medeni hukuk davalarında dava destek danışmanlığı yapmak gibi alanlarda sunulan ek muhasebe ve soruşturma hizmetleri, adli muhasebenin kapsama alanına girmiştir.*



## ***Türkiye’de Adli Muhasebe Algılamaları***

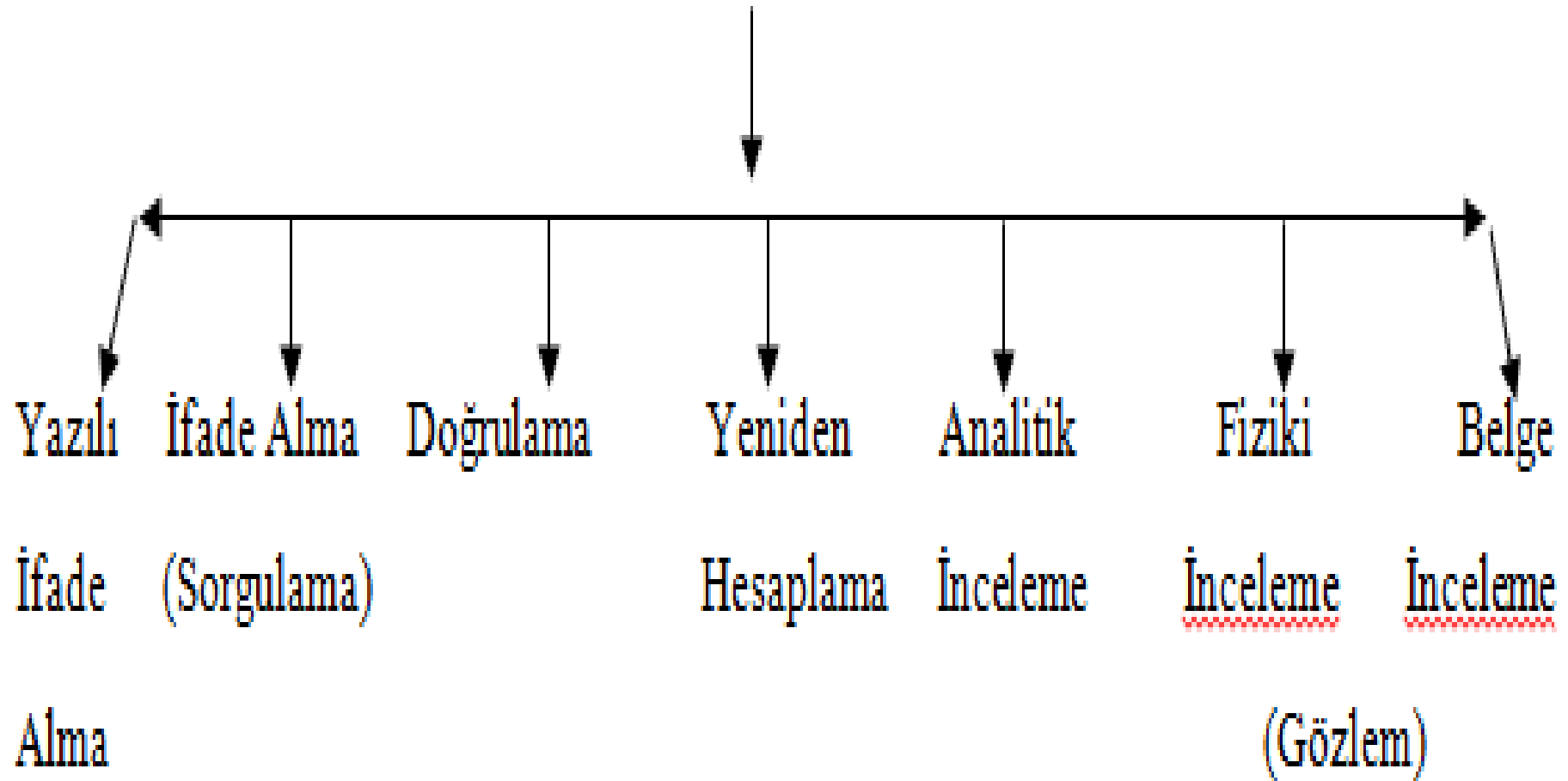
*Türkiye adli muhasebe ihtiyacını değişik şekillerde karşılamaya çalışmaktadır. Davalar sırasında bilirkişilerden yazılı görüş istenmektedir.*

*Mali polis uygulamaları aracılığı ile de suça karşı uzmanlaşma sağlanmaya çalışılmaktadır. Adı konmamış olsa bile avukatlar dava hazırlıkları sırasında muhasebecilerden adli muhasebeci gibi hizmet almaktadırlar.*

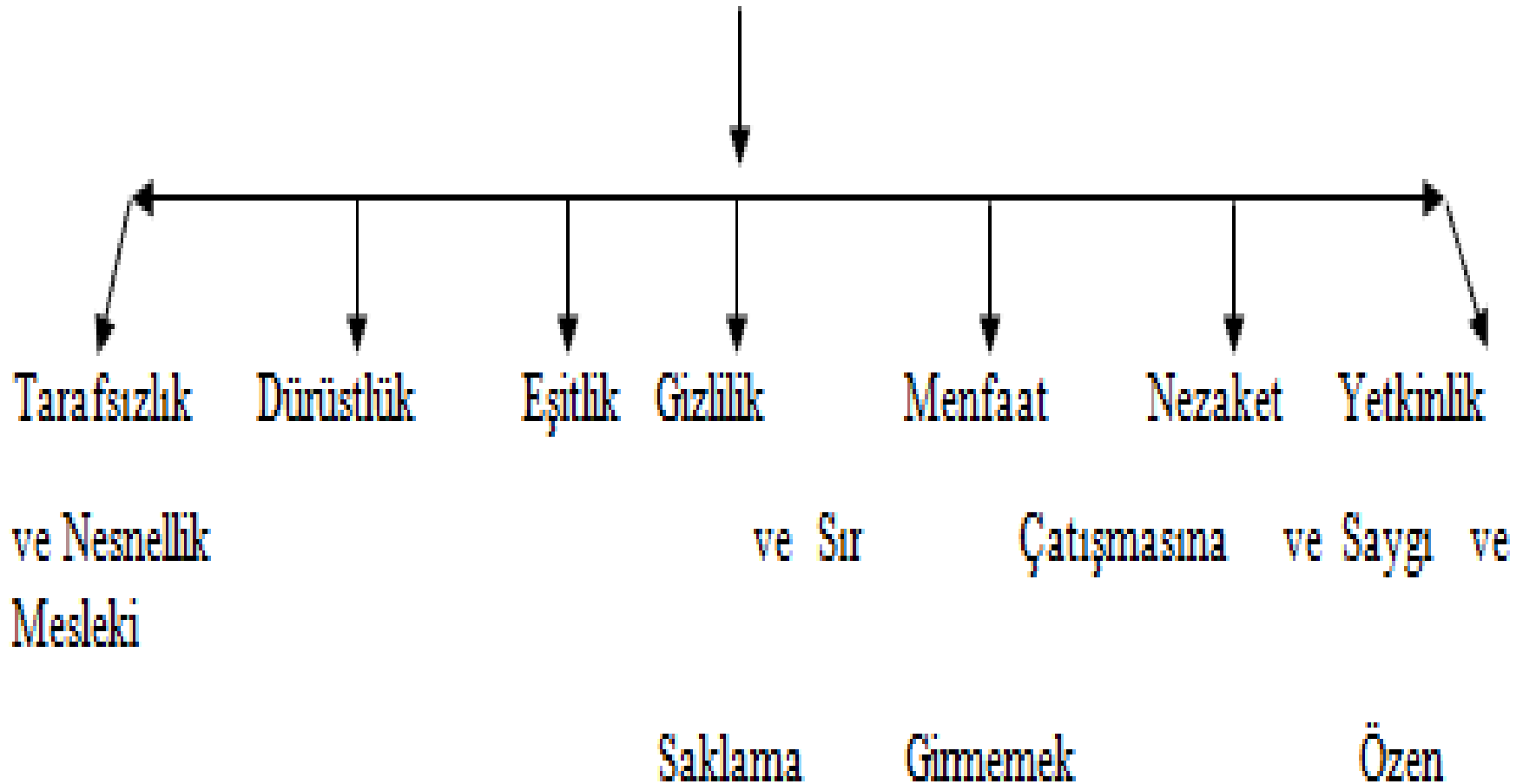
*Adli muhasebe bilinen bir kavram olmadığı için ara çözümlerle sorunlar aşılmaya çalışılmaktadır.*



## ADLİ MUHASEBE KLASİK TEKNİKLERİ



## ADLİ MUHASEBE ETİK KURALLARI



# HİLE'nin farkında mısınız?





**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR / ADLİ MUHASEBE UZMANI



**Business  
Academy**



**PENGUEN.mp4**



Dr. BAKİ TORAMAN  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# HİLE DENETİMİ KAVRAMI

*Kasıtlı olarak yapılan,  
gerçeklere, adalete, dürüstlüğe  
ve eşitliğe karşı aldatma, yalan  
söyleme ve dolandırma  
faaliyetidir.*

*Hile ile hata arasındaki en  
önemli fark hatada kasıt  
unsuru yoktur.*



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)





**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# HİLE ve HATA Ayrımı



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)

## ***Hile Kavramının Unsurları***

- Hileyi gerçekleştiren kişi veya kişiler **(Fail)**
- Failin hile yapma isteği yani kasıt **(Manevi Unsur)**
- Hilenin gerçekleşmesi ile failin elde ettiği ekonomik fayda veya işletmeni uğradığı ekonomik zarar **(Maddi Unsur)**
- İşletmenin diğer kimselerinin hile yapıldığı sırada bunu fark edememesi
- Hileyi gizlemek amacıyla girişilen yol ve yöntemler **(Deliller)**

**Suiistimal**

*Görev yetki vb.ni kötüye kullanma*

**Yolsuzluk**

*Görev yetki vb.ni kötüye kullanma*

**FAC**  
fraud-audit corporation

**Yolsuzluk**

*Bir görevi, bir yetkiyi kötüye kullanma*

**Usulsüzlük**

*Yönetimsizlik ve yolsuzluk*

[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)

- *Aldatma, gizleme veya güven ihlali şeklinde nitelendirilebilecek yasadışı herhangi bir eylemdir.*
- *Bu hareketler şiddet veya güç kullanımına bağlı değildir.*
- *Hile bireyler veya örgütler tarafından gerçekleştirilir.*



*Kasıtlı veya kasıtsız bir hareket olup olmadığına bağlı olarak **“Hata”** dan ayrılabilen geniş kapsamlı yasal bir kavramdır*

## ***Hile Teorisi***

- a) Hile Terazisi Teorisi***
- b) Buzdağının Görünen Yüzü Teorisi***
- c) Patates Cipsi Teorisi***
- d) Çürük Elma Teorisi***
- e) Kolay Lokma Teorisi***







**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)

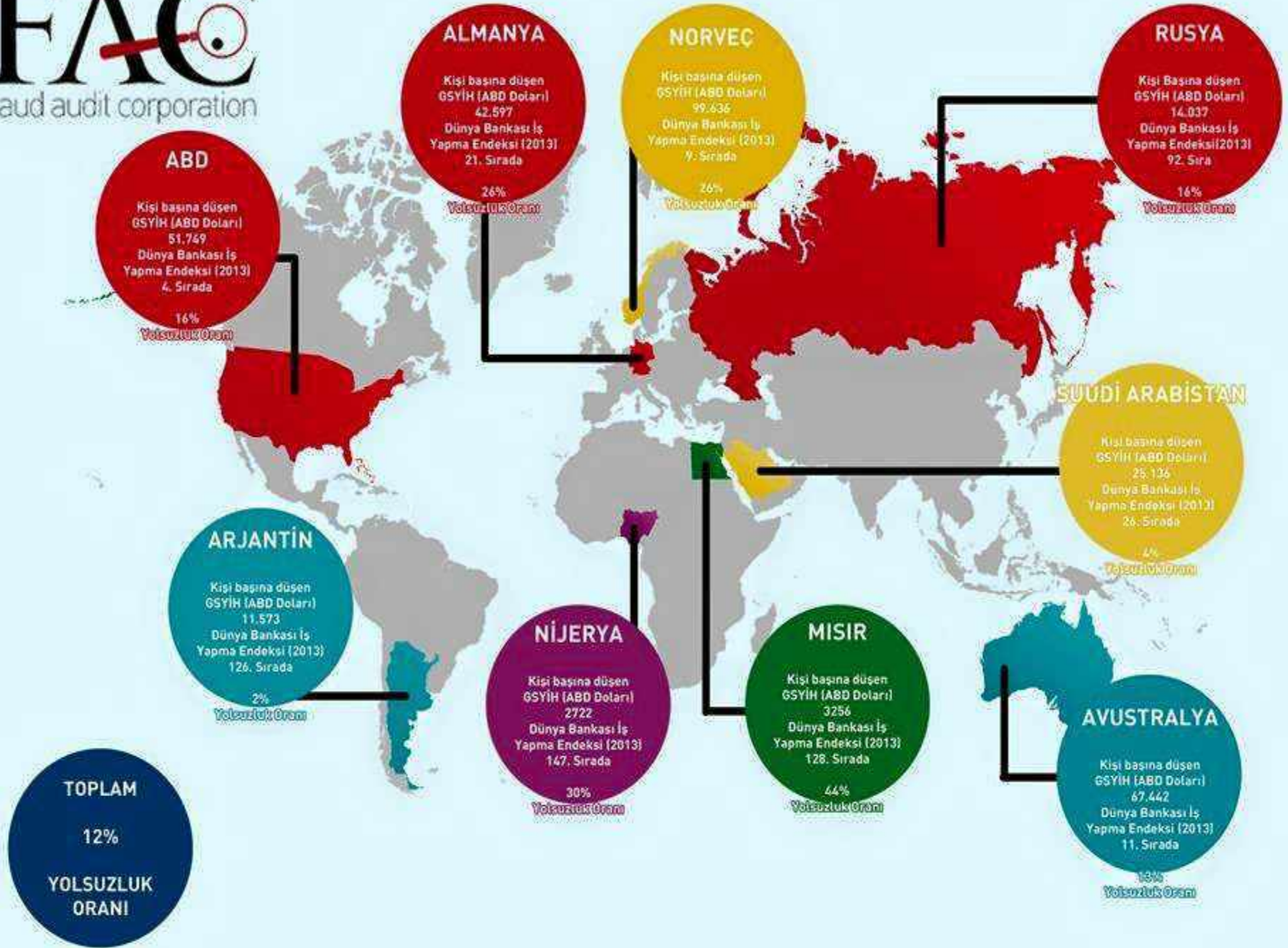


**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# Hile Yapan Kişinin Profili ve Hilenin Maddi Boyutları



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)





# Yolsuzluklar tarihinde kısa bir gezinti

1494

**Mecidi Ailesi (İtalya)**  
Bankacılık  
Sebebe : Aşırı harcamalar  
Sonuç : Mecidi Ailesinin Çöküşü



**1720 South Sea Company (Birleşik Krallık)**  
Köte Ticareti ve Kolonyalizm  
Sebebe : Şirketin hisseleri üzerindeki spekülasyon  
Sonuç : Güney Denizi Batonu diye bilinen ekonomik kriz

1920 Ponzi (İtalya)

Banker  
Sebebe : Saadet Zinciri  
Sonuç : 20 milyon dolarlık sahtekarlık  
İ günümüzde 472 milyon dolar



1931

**Danat Bank (Almanya)**

Bankacılık  
Sebebe : Kredi yolsuzlukları, Muhasebe hataları  
Sonuç : 1931 Almanya Ekonomi Krizi ve deflasyon

1940

**IG FARBEN (Almanya)**  
Kimya Sanayi  
Sebebe : Rüşvet, Köte işçi çalıştırma,  
Savaş suçları  
Sonuç : Savaş suçlarından dolayı  
1952 yılında şirket tasfiye edildi.



**1963 Allied Crude Vegetable Oil (ABD)**

Gıda  
Sebebe : Dolandırıcılık, kredi yolsuzluğu  
Sonuç : Şirketin iflası ve büyük uluslararası kurumların 150 milyon dolar (günümüz değeri ile 1,1 milyar dolar) zarara uğraması.



1970

**United Fruit Company (ABD)**

Gıda  
Sebebe : Yolsuzluk, Rüşvet, Çalışanları sömürmek  
Sonuç : AMK ile birleşti ve Chiquita Brands International ismini aldı.

1970 Lockheed Olayı (ABD)

Nato Savunma Sanayi  
Sebebe : Yolsuzluk, rüşvet  
Sonuç : Birçok ülkede dava açılmasının yanı sıra  
FCPA'nın kanunlaşmasında büyük bir etkisi oldu.

1980

**Guinness (Birleşik Krallık)**  
İçecek  
Sebebe : Hisse senedi sahtekarlığı  
Sonuç : Şirket yöneticilerine hapis ve para cezaları



**1983 Carrian Group (Hong Kong)**

Gayrimenkul  
Sebebe : Muhasebe sahtekarlığı  
Sonuç : Hong Kong'da ekonomik kriz ve şirketin iflası.



2001

**Enron (ABD)**

Enerji  
Sebebe : Muhasebe raporlarında sahtekarlık  
Sonuç : Enron iflasını açıklamak zorunda kaldı.

2001 Arthur Andersen (ABD)

Malî Müşavirlik  
Sebebe : Enron'un yolsuzluklarını örtmek  
Sonuç : Priyasadan silindi.

2007

**Siemens (Almanya)**  
Sebebe : Rüşvet ve Yolsuzluk  
Sonuç : FCPA tarafından 800 milyon dolar ceza



2014 Alcoa (ABD)

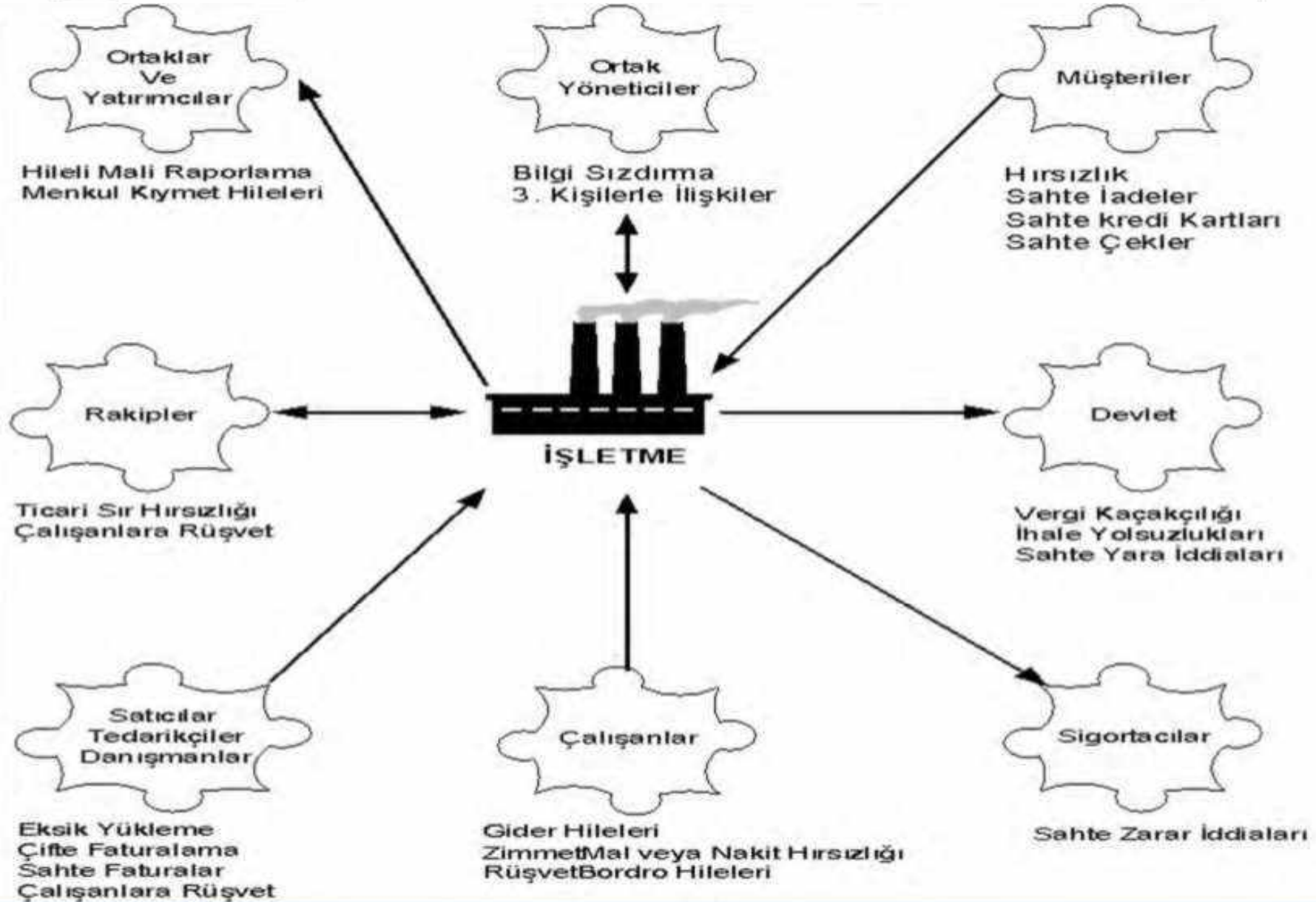
Metal  
Sebebe : Rüşvet ve Yolsuzluk  
Sonuç : FCPA tarafından 384 milyon dolar ceza



2009

**2009 Satyam (Hindistan)**

Bilişim  
Sebebe : Gelirleri 1,5 milyar dolar şişirmek  
Sonuç : Şirket sahibi Raju ve oğlu, hapse mahkum edildi ama zaman aşımından serbest bırakıldılar.







**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)





**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# Kimler suistimal suçu işleyebilir?



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)





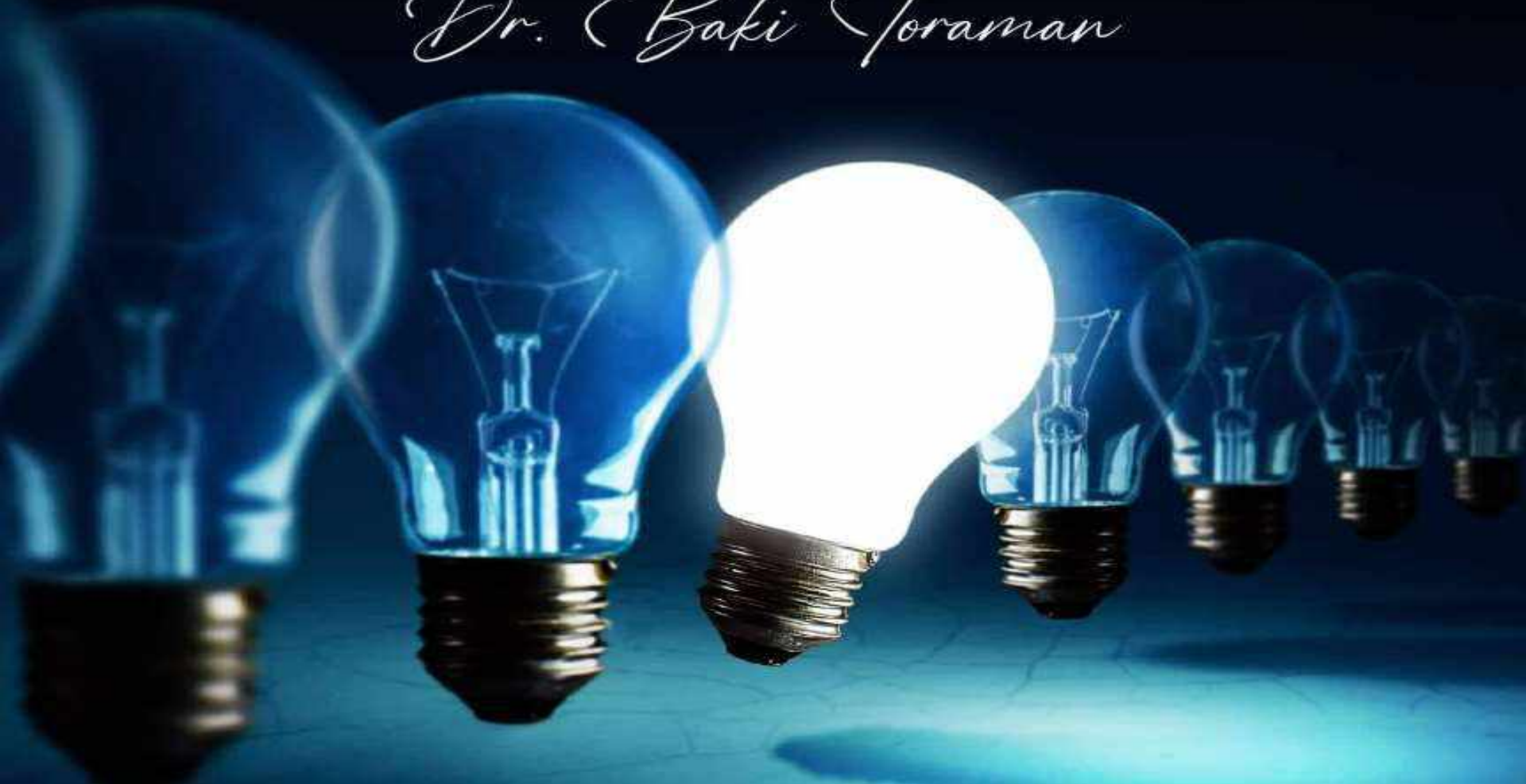
Dr. BAKİ TÖRAMAN  
SM. MALİ MÜŞAVİR / ADLİ MUHASEBE UZMANI

FAC  
fraud audit corporation

Business  
Academy

# Hilekar Gibi **Düşünmeli...**

*Dr. Baki Toraman*



## Hilekârın karakteristik özellikleri



*Günümüz dünyasında hile yapan kişiyi, tek tipe indirmek zordur.*



*Kişinin dürüst gibi gözüken dış görünüşüne karşın kişisel ve iç dünyasındaki yaşamını bilemezsiniz.*



*Çaresiz insanlar, her şeyi yapabilecek ruh halinde olabilirler.*



*Çıkarıcı  
Hilekarlar*

*Duruma  
Bağlı  
Hilekarlar*

**FAC**  
fraud-audit corporation

*Kimseyi düşünmezler ben odaklı yaşarlar.  
Risk alırlar. Yakalanma tasa ve korkuları yoktur.  
Ortalamanın üstünde akıllı ve eğitilidirler.  
Suçlarını tekrarlama eğilimleri vardır.*

*Genelde geçmişi temizdir.  
Olağan görünümlü kişilerdirler.  
Beklenmedik bir nedenle hata yaparlar.  
Hile yaparken zarar verme niyetleri yoktur.  
Baskı ve fırsatın bir araya gelmesi gerekir.*

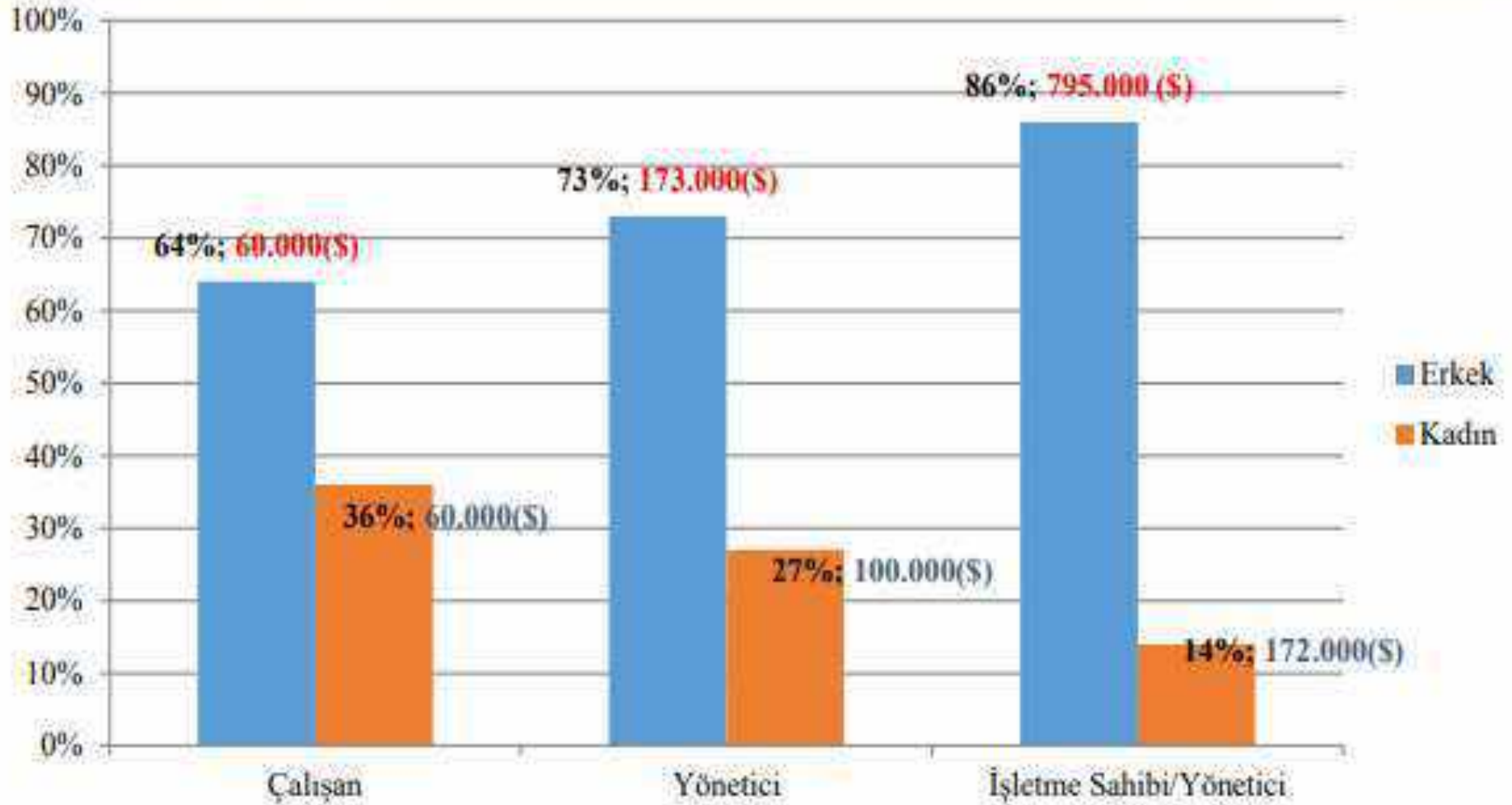
[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)

## İŞLETME

- ☒ Konuşkan ve sevimli
- ☒ Kendine çok değer biçen
- ☒ Hastalık derecesinde yalancı
- ☒ Eylemleri nedeniyle sorumluluk kabul etmezler

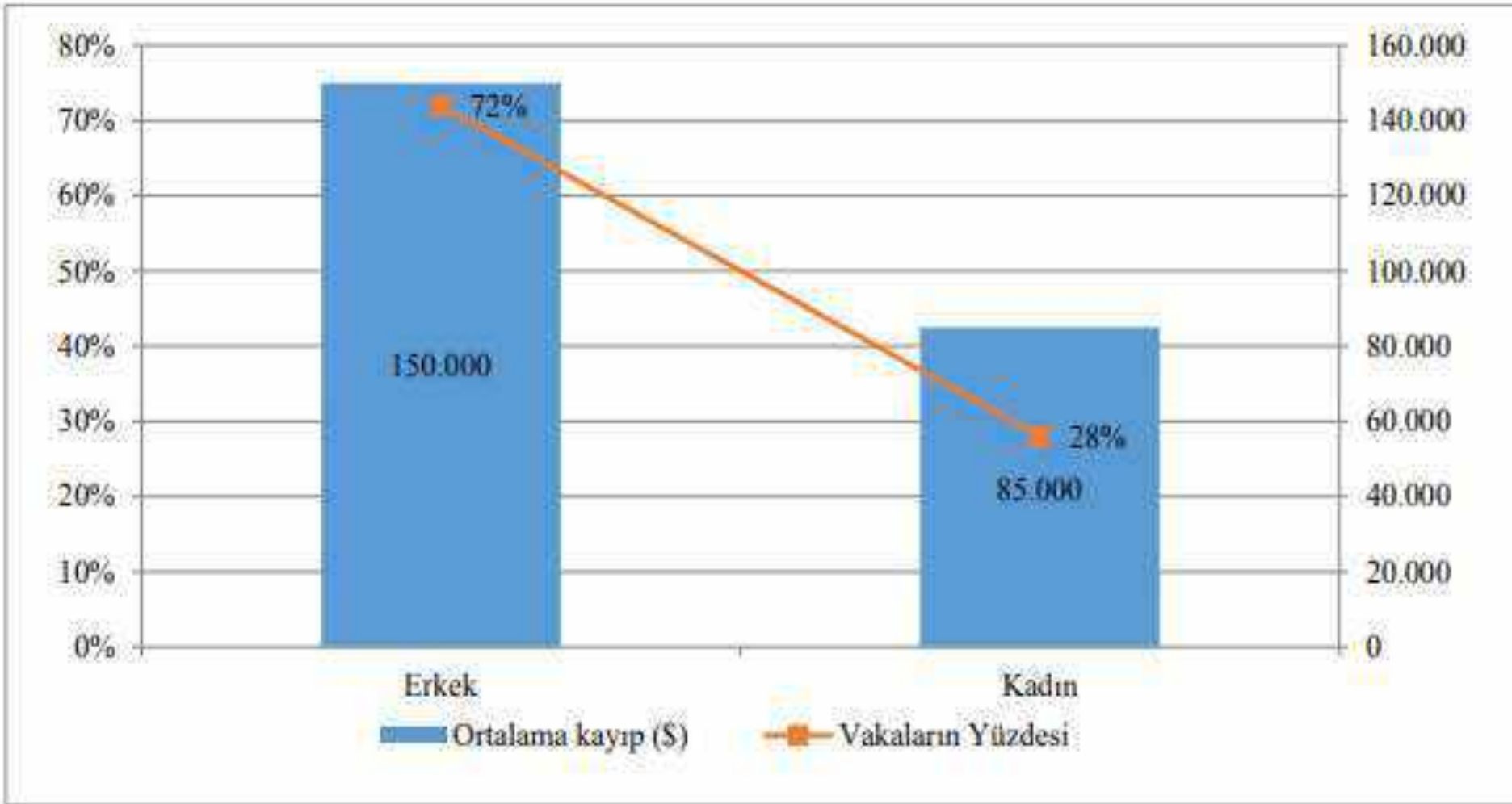
## PSİKOPATLARI

- ☒ Manipülasyon ve bozgunlukta aşırı hünerli
- ☒ Vicdan azabı çekmeyen
- ☒ Duygusuz
- ☒ Katı ve başkalarının duygularına önem vermeyen



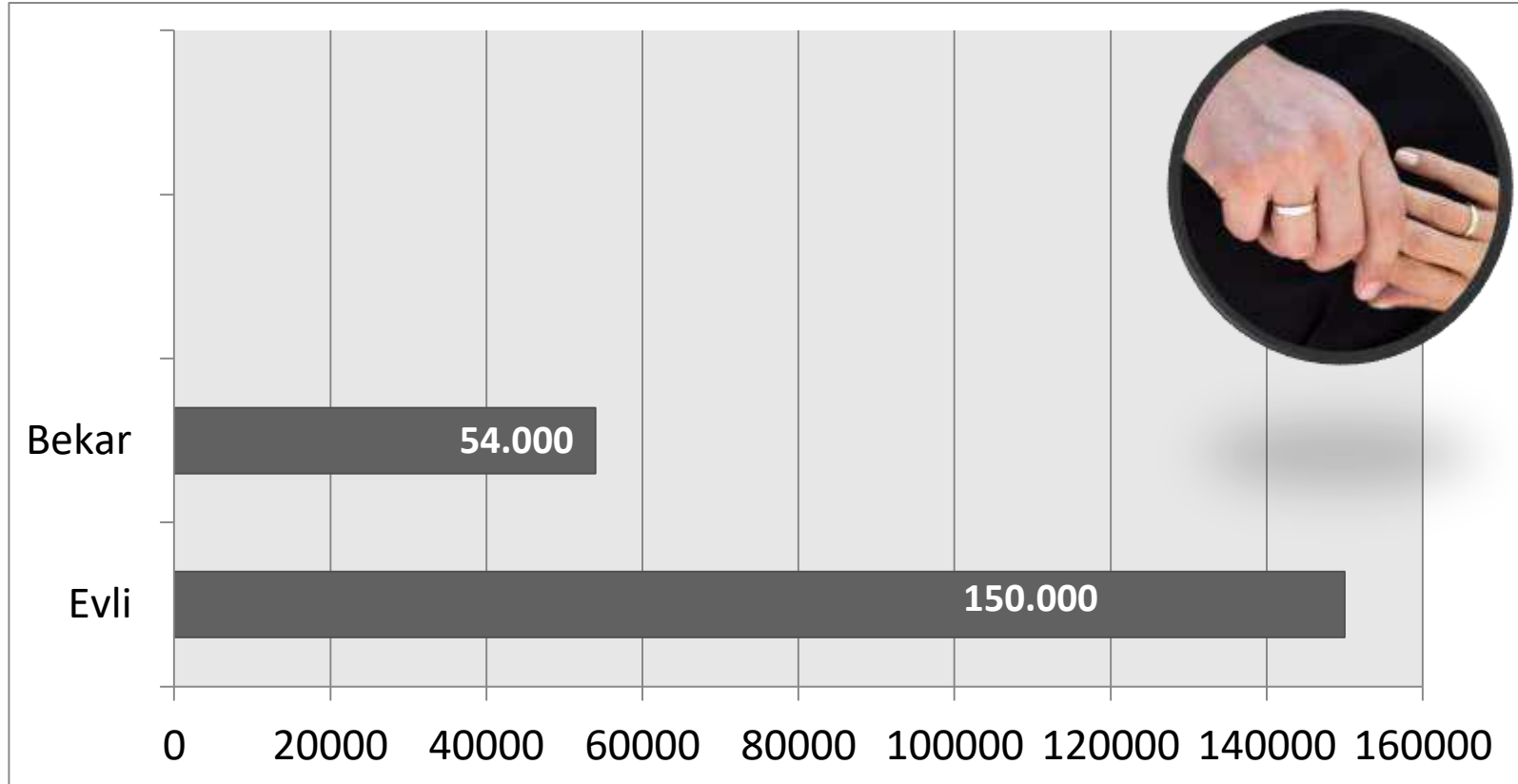
*Çalışan/işçi düzeyinde, suiistimalcilerin sadece %64'ü erkek iken; bu sayı yöneticiler için %73 ve işletme sahibi/yönetici için %86'a yükselmiştir.*





*Çalışan/işçi düzeyinde, kadın ve erkek ortalama kaybı eşittir.*

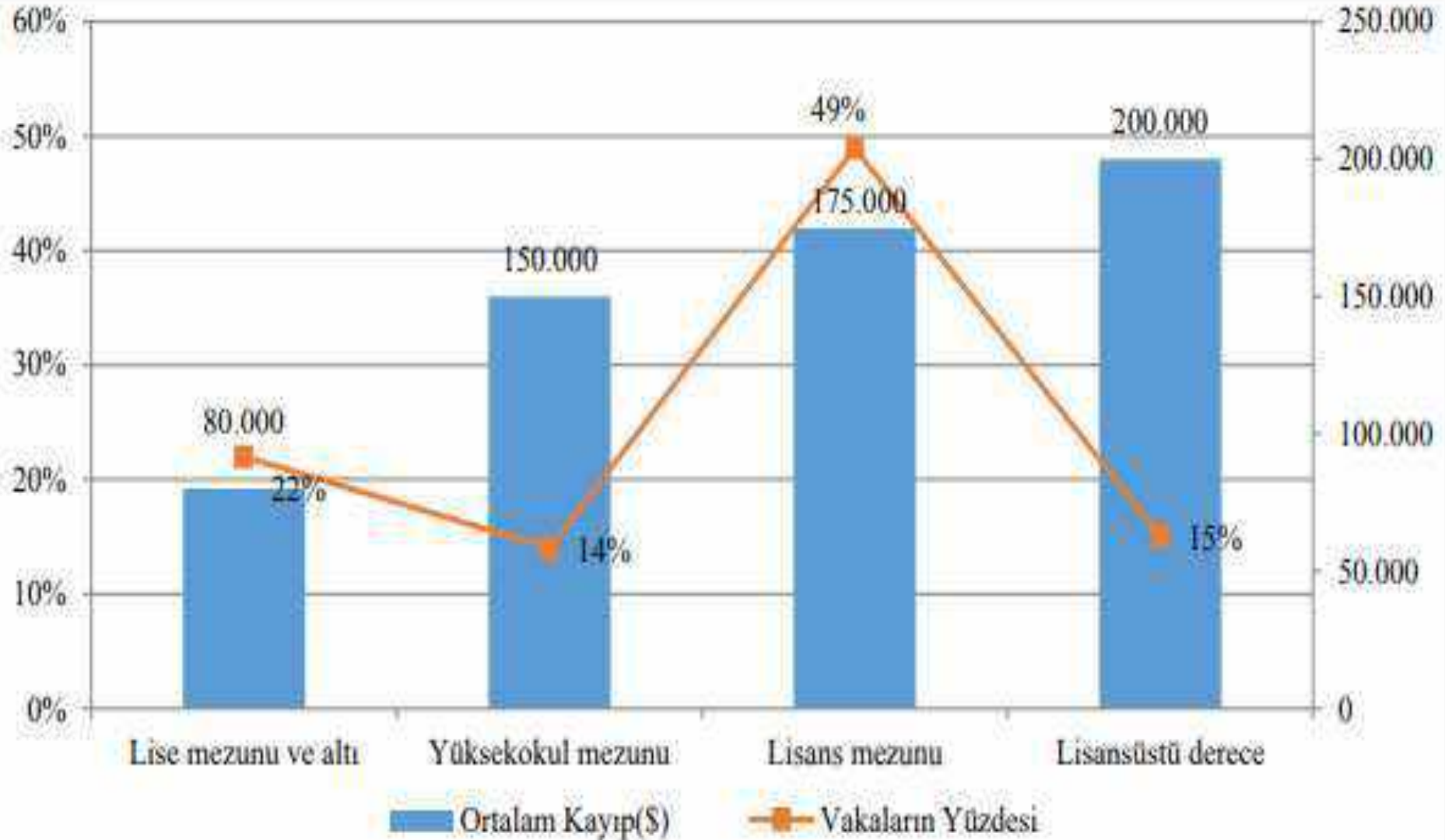
## Medeni Durum



# Suistimalcilerin %64'ü üniversite ve üzeri eğitilmiş



Password : \*\*\*\*\*

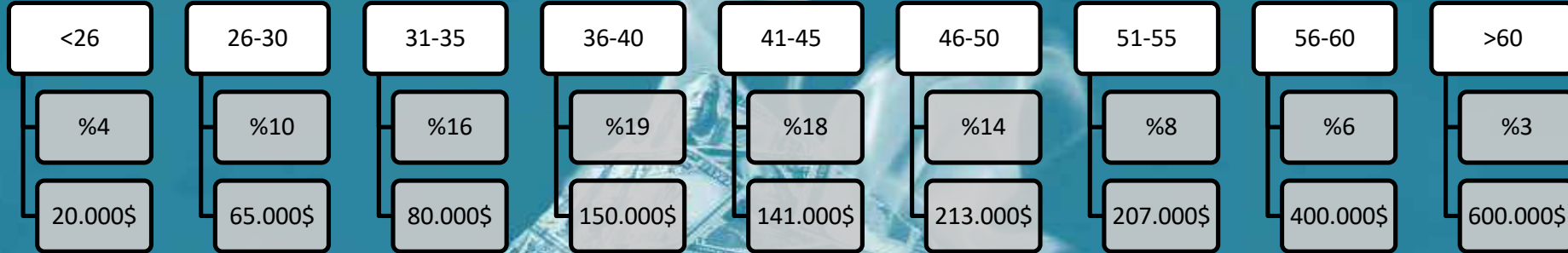


Görev süresi 10 yıldan fazla olan çalışan orta-düşük görev süresi 5 yıl veya daha az olan çalışanlara göre firmaya 3 kat daha fazla mali anlamda zarar vermiştir...

## Çalışma Süresi Dolandırıcılık Riskini Nasıl Etkiliyor?



# Dolandırıcılık Vakalarında Faillerin Yaş Dağılımı



## *Suiistimalcinin zeka düzeyi*

*Zeka düzeyi yüksek veya bu iddiaları var*



*Bu tür kişilerde hile yapma isteği fazla görülüyor*



*Özellikle işletmenin iç kontrol yapılarına veya güvenlik sistemlerine meydan okuyarak, bunlara delme uğraşı veriyorlar*



*Egoist bir yapı taşıma.*

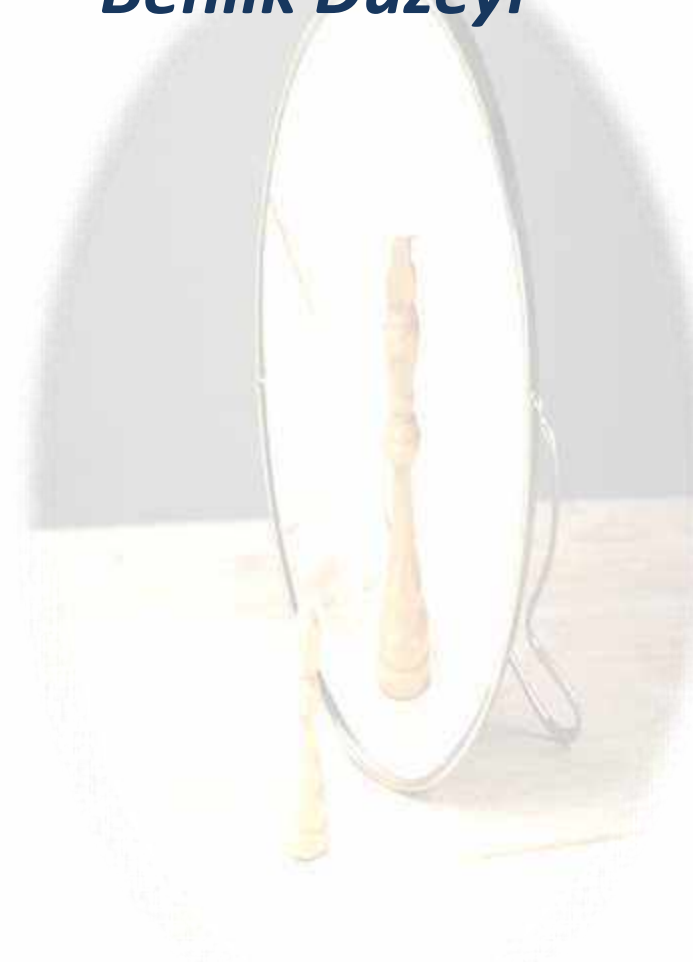


*Hile yapanların, diğerlerine göre daha fazla egoist bir yapıdadırlar.*



*Bulundukları yeri beğenmezler  
Kendilerini daha önemli biri olarak görürler  
Üstlerini küçümseme veya aşağılarlar.*

***Benlik Düzeyi***



## *İlgi Düzeyleri*

*İlgili bir kişilik taşıma*

*İşletmeye veya işine  
aşırı meraklı olma*

*Yeni bir şey yaratmak  
için aşırı isteklilik*

## Risk Alma Düzeyleri

*Başarısızlıktan  
Korkmama*



*Yakalanabileceğ  
ini düşünmeme*



*Şansını  
denemek  
arzusu*

*Risk alan bir yapı  
Araştırmalar, hile  
yapanların diğerlerine  
göre daha fazla risk  
alabildiklerini  
göstermektedir.*



*Hile yapma  
eğilimi daha  
fazladır*

*Kurallara  
uymayan  
bir kişilik*

*İşletmelerde  
konulmuş olan  
kurallara uymama*

*Sonuca daha  
kestirmeden gitme  
isteği*

*Kendini her  
konuda haklı  
gösterme çabaları*

## ***Kurallara Uyma Düzeyleri***

## Çalışma Koşulları

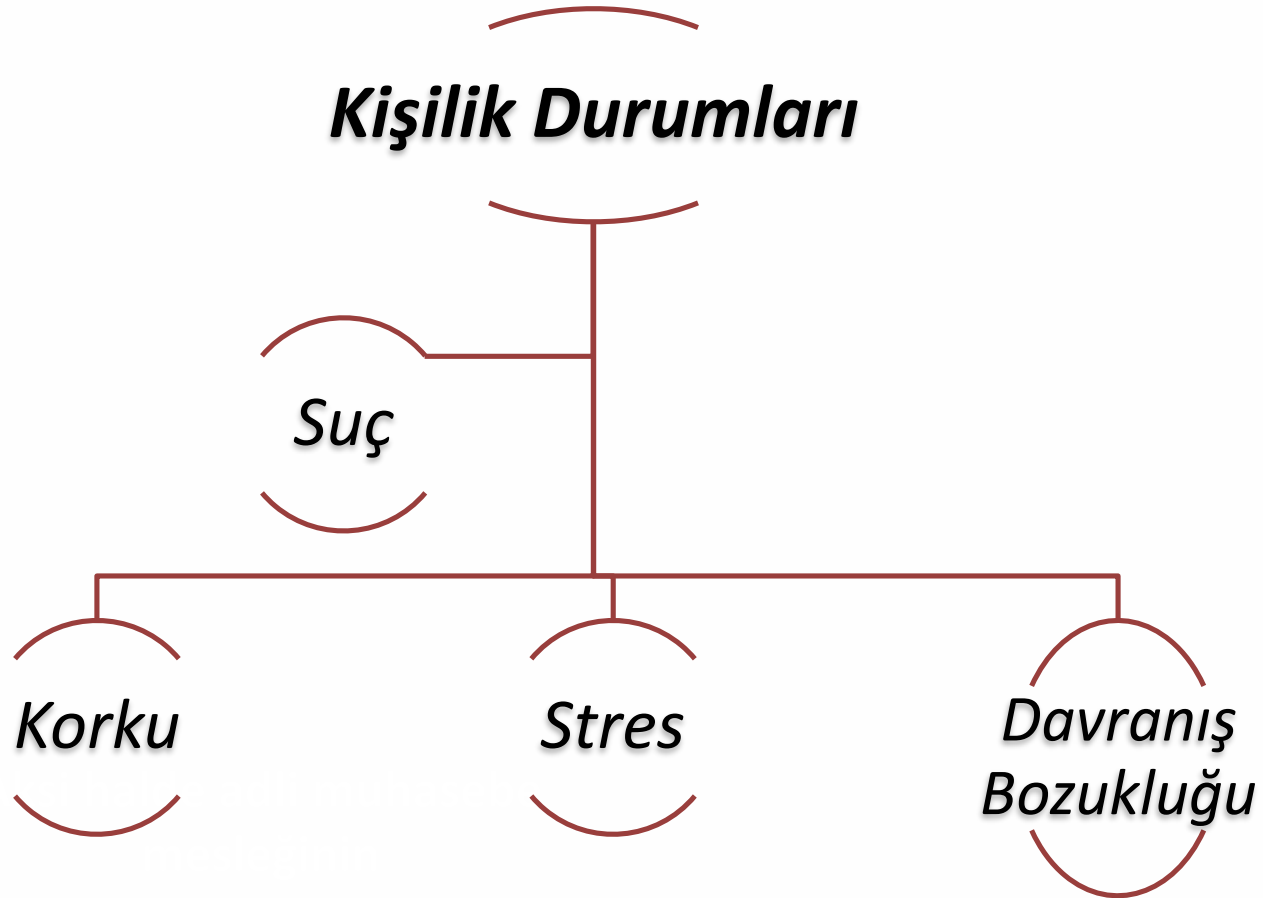
*İşe en önce gelip  
en geç gideler*

*İşi bitmediğini  
bahane edip geç  
saate kadar  
çalışırlar*

*Yıllarca izin  
yapmadan  
çalışırlar*



## ***Kişilik Durumları***

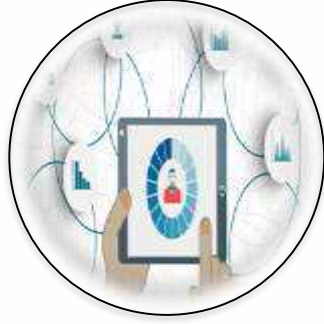




## Kimler Hile Yapar



*Bazı insanlar  
her zaman  
dürüştür*



*Bazı insanlar  
hiçbir zaman  
dürüst değildir*



*Bazı insanlar  
çoğu zaman  
dürüştür*

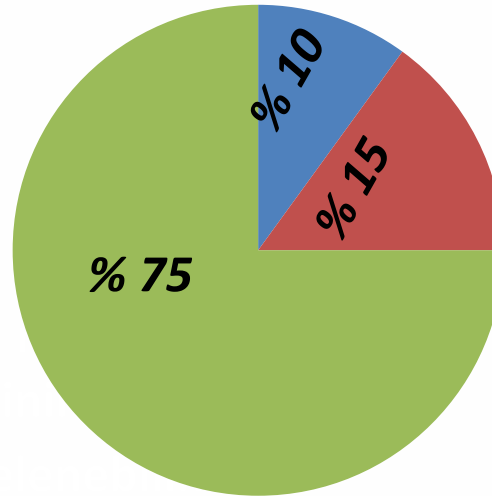


*Bazı insanlar  
bazen  
dürüştür*



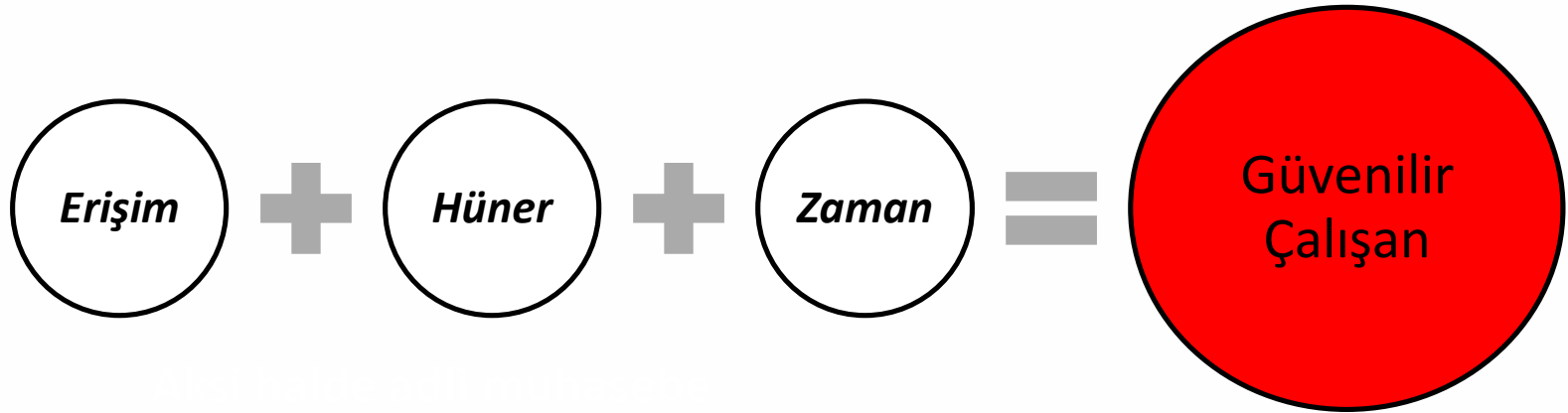


## *Kimler Hile Yapar*

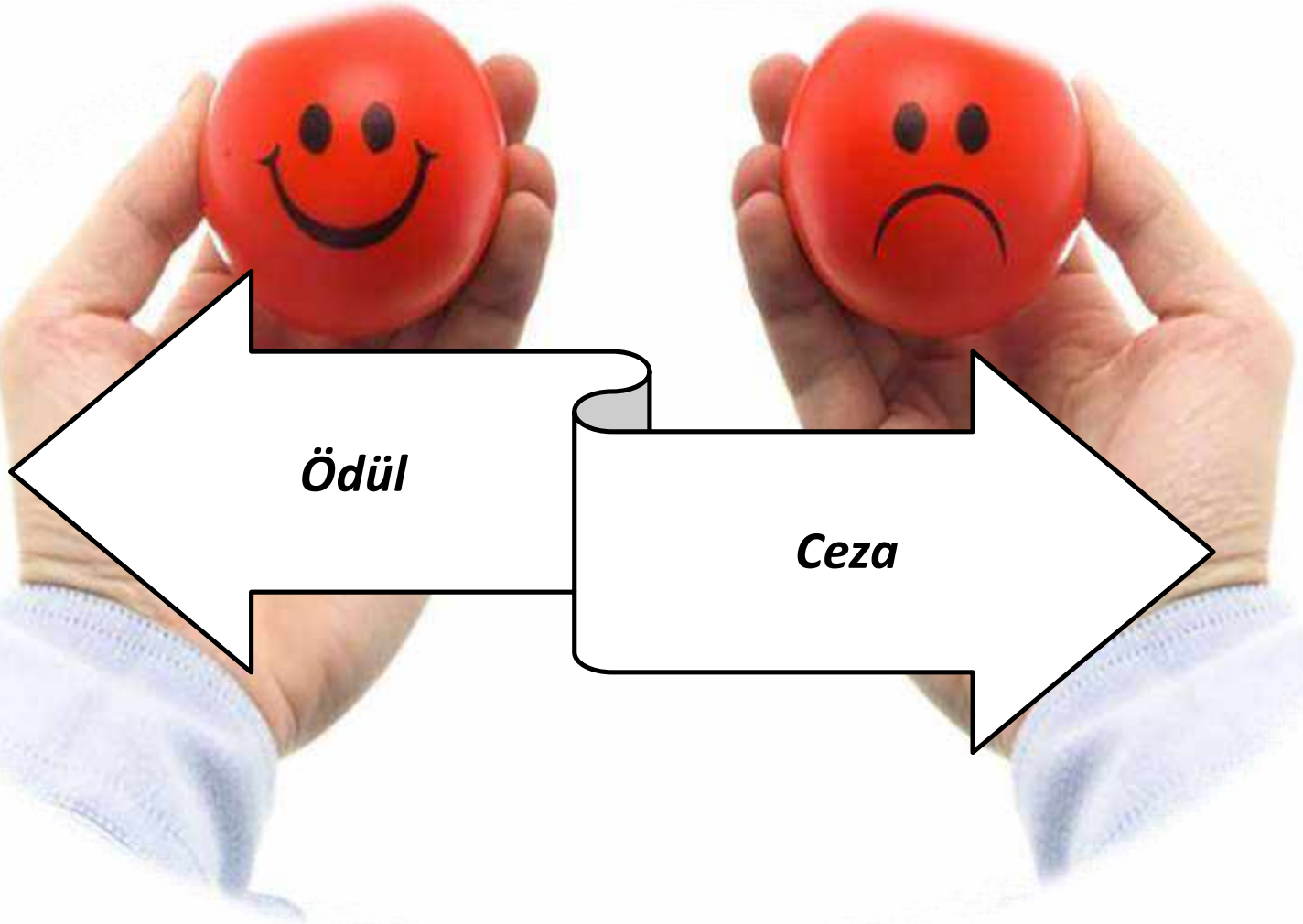


- Her durumda hile yapanlar
- Hiçbir Durumda Hile Yapmayanlar
- Fırsat Buldukça Hile Yapanlar
-

*Bir işletmede hile yapan kişi **KİMDİR?***



## Hile Yapmanın Sonuçları

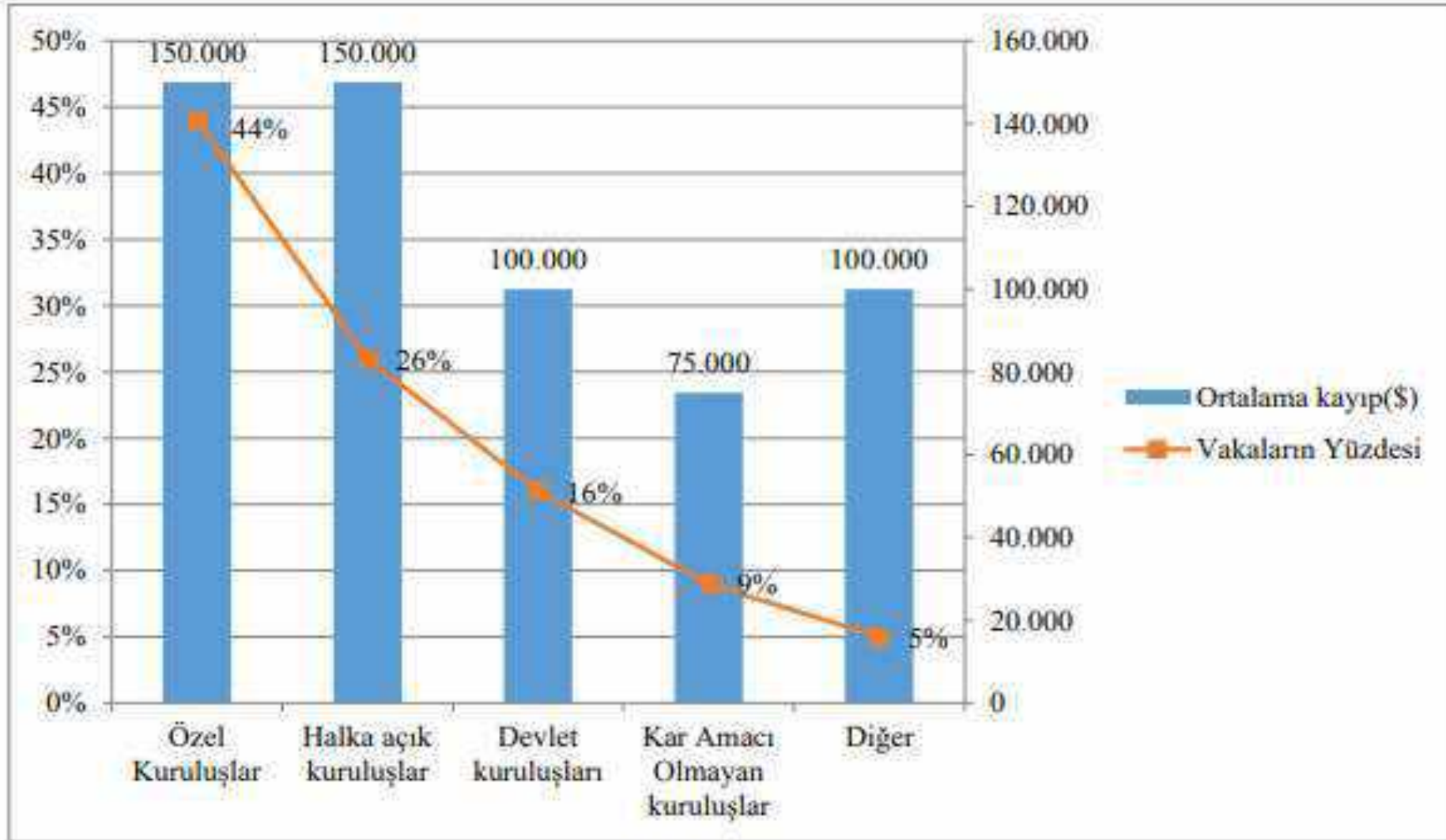




ARAŞTIRMALARA GÖRE, HER 10 ÇALIŞANDAN 1'İ HER ŞARTTA HİLE YAPIYOR. DİĞER 2'Sİ, FIRSATI OLSA BİLE HİLE YAPMIYOR. GERİYE KALAN 7 ÇALIŞAN İSE, FIRSATINI BULURSA HİLE YAPIYOR.

**ÖNLEMİNİZİ ALIN!**

## MAĞDUR KURULUŞLAR







Dr. BAKİ TORAMAN  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# HİLE YÖNTEMLERİ



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



**Çalışan  
Hileleri**

**Yönetim  
Hileleri**

**Yatırımcı  
Hileleri**

**Satıcı  
Hileleri**

**Müşteri  
Hileleri**

[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)

**Farkında Dahi  
Olmazsınız!**





**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLI MUHASEBE UZMANI

# İşletmelerde Suistimal



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)





Dr. BAKİ TORAMAN  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

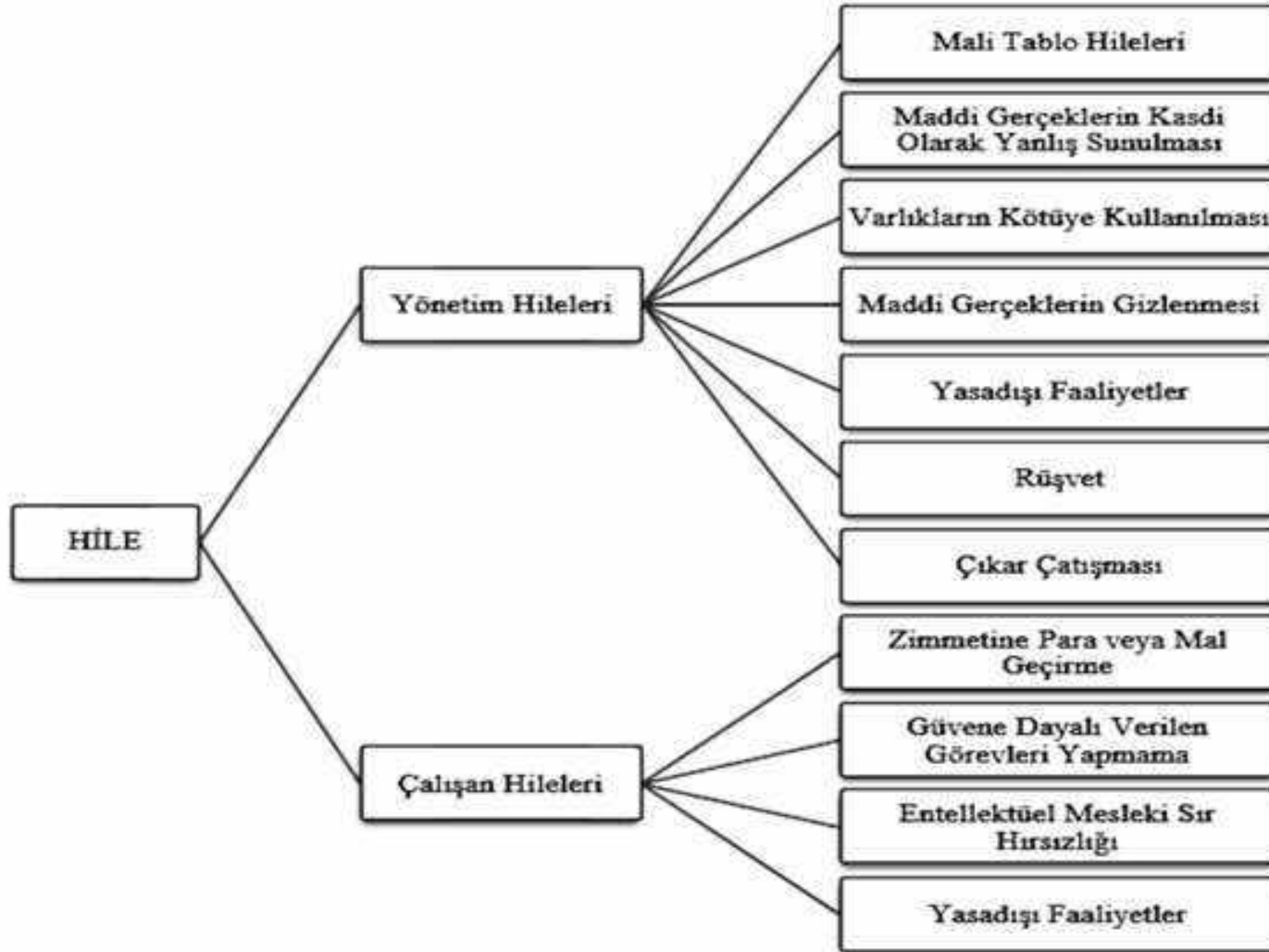
# Varlıkların Kötüye Kullanılması



001101100010110011 11010001011101 101011001101 000101110101110  
011 010 0011011 01101011 100011011010 010111100011110  
110 101111 1101000 1011 ERROR 001111010001001010101  
11100 00 11000111 101 11100001110001110 1101001111  
10111 111010101110001 101010110100101010111000111 1010110100

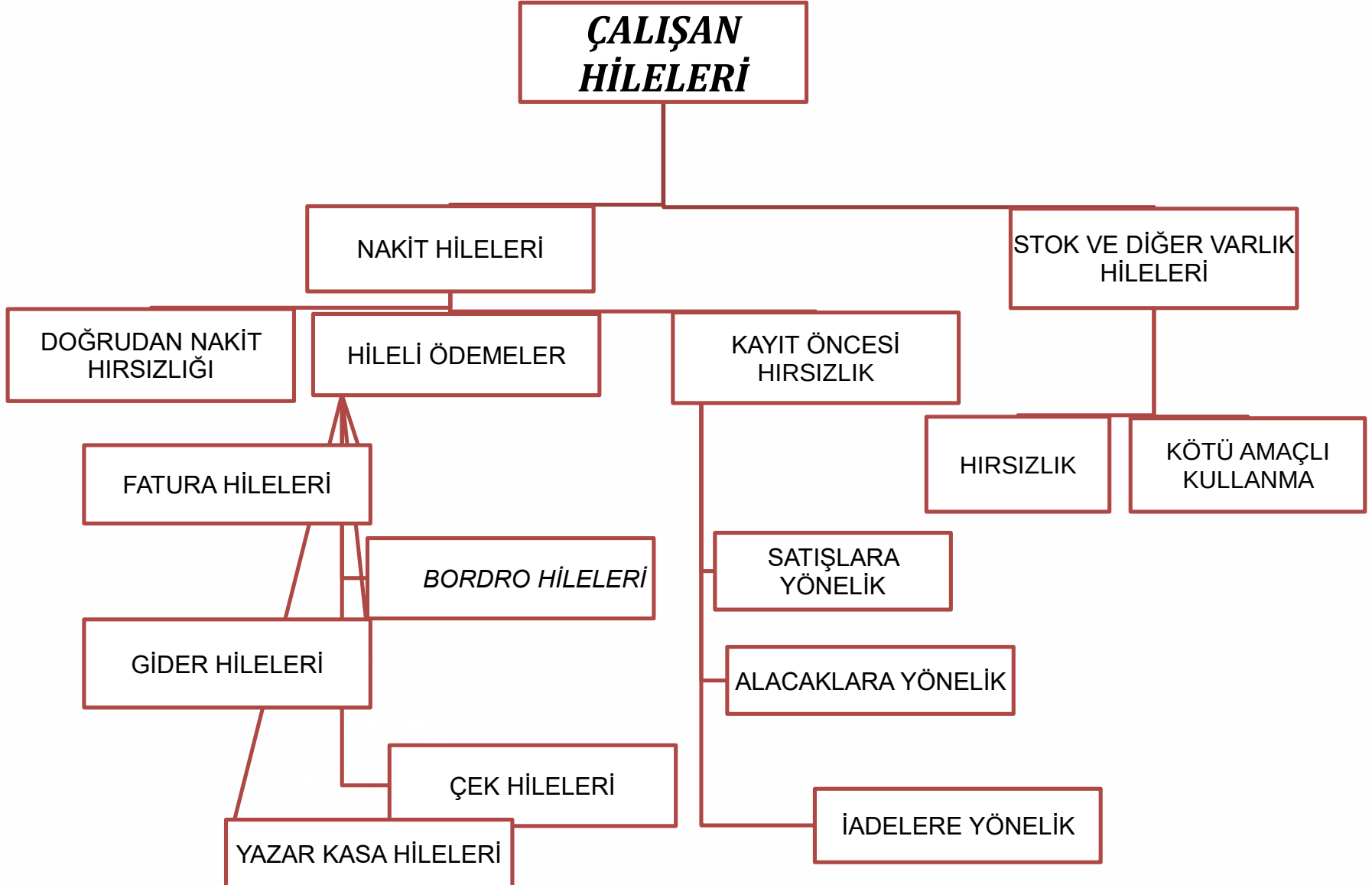


www.fac.com.tr



Hile Türleri



**ÇALIŞAN  
HİLELERİ**



**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# Yazar Kasa Hileleri



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# Bordro Hileleri

- ✓ Hayali çalışanlar yaratmak,
- ✓ Gerçek olmayan çalışma saatleri ve ücret bildiriminde bulunmak,
- ✓ Komisyonlarla ilgili hile yapmak,
- ✓ Sağlık sigortası ile ilgili hile yapmak.



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)





Dr. BAKİ TORAMAN  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLI MUHASEBE UZMANI

# HİLE'nin Zararları



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



Dr. BAKİ TORAMAN  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# Yatırım Hileleri



*CHARLES PONZİ ve  
20.000.000 USD*

*Faizleri Ödedi  
ama  
Hiç Yatırım  
Yapmadı.*



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



*CHARLES  
PONZİ ve  
20.000.000  
USD*

*Faizleri Ödedi  
ama  
Hiç Yatırım  
Yapmadı.*

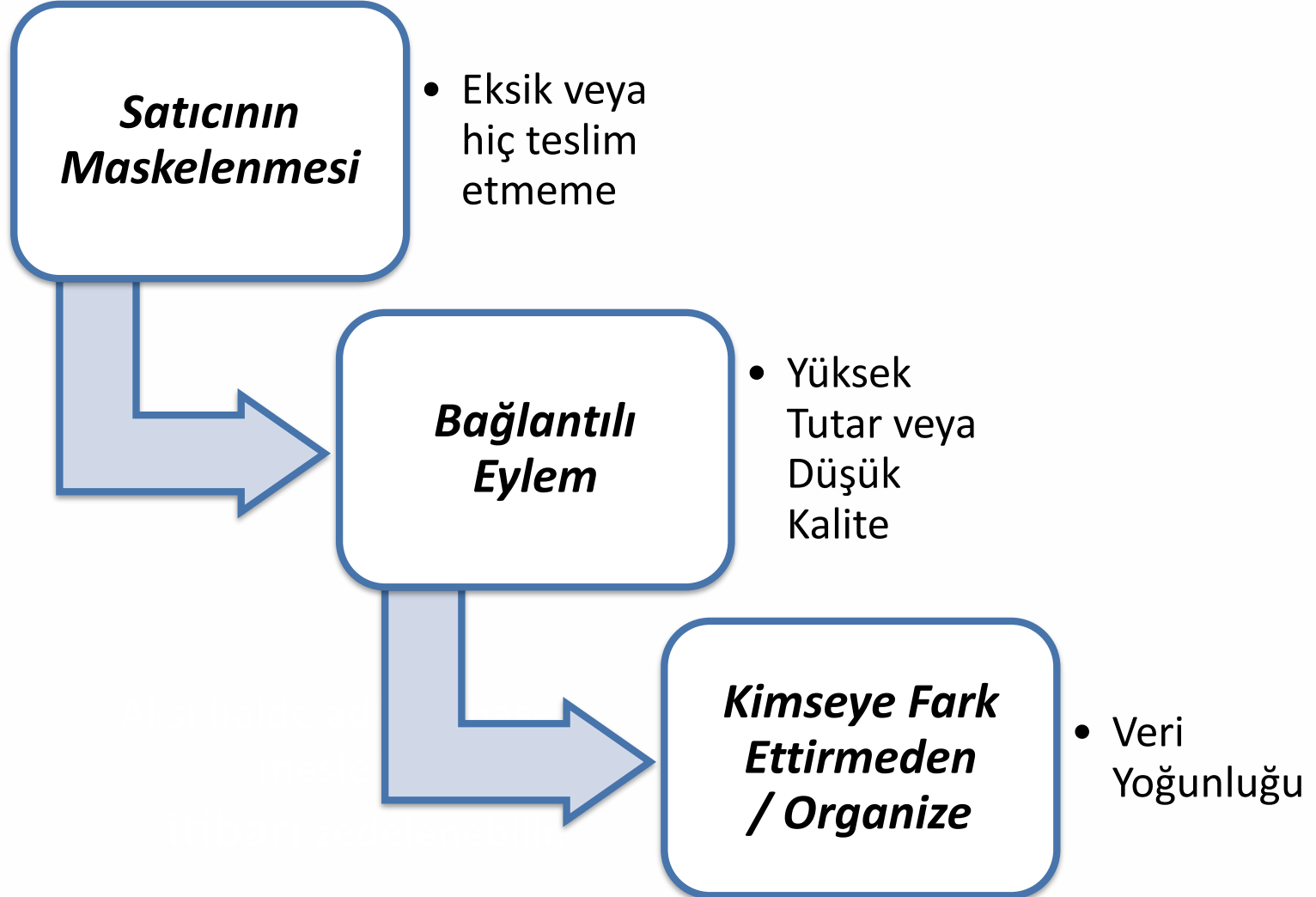


Dr. BAKİ TORAMAN  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# Satıcı Hileleri



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)





**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# Müşteri Hileleri



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



İşletme içinden bir çalışanla iş birliği yaparak veya tek başına gerçekleştirirler.



## *Hileli Ödemeler*

*Fatura Hileleri*



*Gider Hileleri*



*Bordro Hileleri*



*Çek Hileleri*



*Satışların  
Kayda  
Alınmaması*

- *Satışların*
- *Düşük değerde gösterilmesi*
- *Nakit tahsilatın kayda alınmaması*

*Gelen Çek ve  
Senetlerin Kayda  
Alınmaması*

# Birden Fazla Failin Gizli Anlaşması

Sahtekarlıkların çoğunluğu (**% 58**) gizli anlaşma yapan iki veya daha fazla fail tarafından işlenmiştir.



| <b>HİLE TÜRÜ</b>        | <b>KURBAN</b>                 | <b>HİLEYİ YAPAN</b>      | <b>AÇIKLAMA</b>                                     |
|-------------------------|-------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------|
| <i>Çalışan Hileleri</i> | <i>İşveren</i>                | <i>Çalışanlar</i>        | <i>Çalışan hırsızlık yapar.</i>                     |
| <i>Yönetim Hileleri</i> | <i>Mali Tablo İlgilileri</i>  | <i>Tepe Yöneticileri</i> | <i>Mali tablolar olduğundan farklı gösterilir.</i>  |
| <i>Yatırım Hileleri</i> | <i>Yatırımcılar</i>           | <i>Bireyler</i>          | <i>Yatırıma para yatırılır</i>                      |
| <i>Satıcı Hileleri</i>  | <i>Alım Yapan İşletmeler</i>  | <i>Satıcılar</i>         | <i>Fiyatlar şişirilir sevk olmadan para alınır.</i> |
| <i>Müşteri Hileleri</i> | <i>Satış Yapan İşletmeler</i> | <i>Müşteriler</i>        | <i>Satıcı aldatılır.</i>                            |



**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

## Suistimalciler Suçlarını Gizlemek için Hangi Yolları Denerler?

**% 40**

**Sahte fiziksel  
belgeler  
oluşturmak**

**% 36**

**Mevcut fiziksel  
belgeleri  
değiştirmek**

**% 27**

**Değiştirilmiş  
elektronik  
belgeler**

**% 26**

**Sahte  
elektronik  
belgeler**

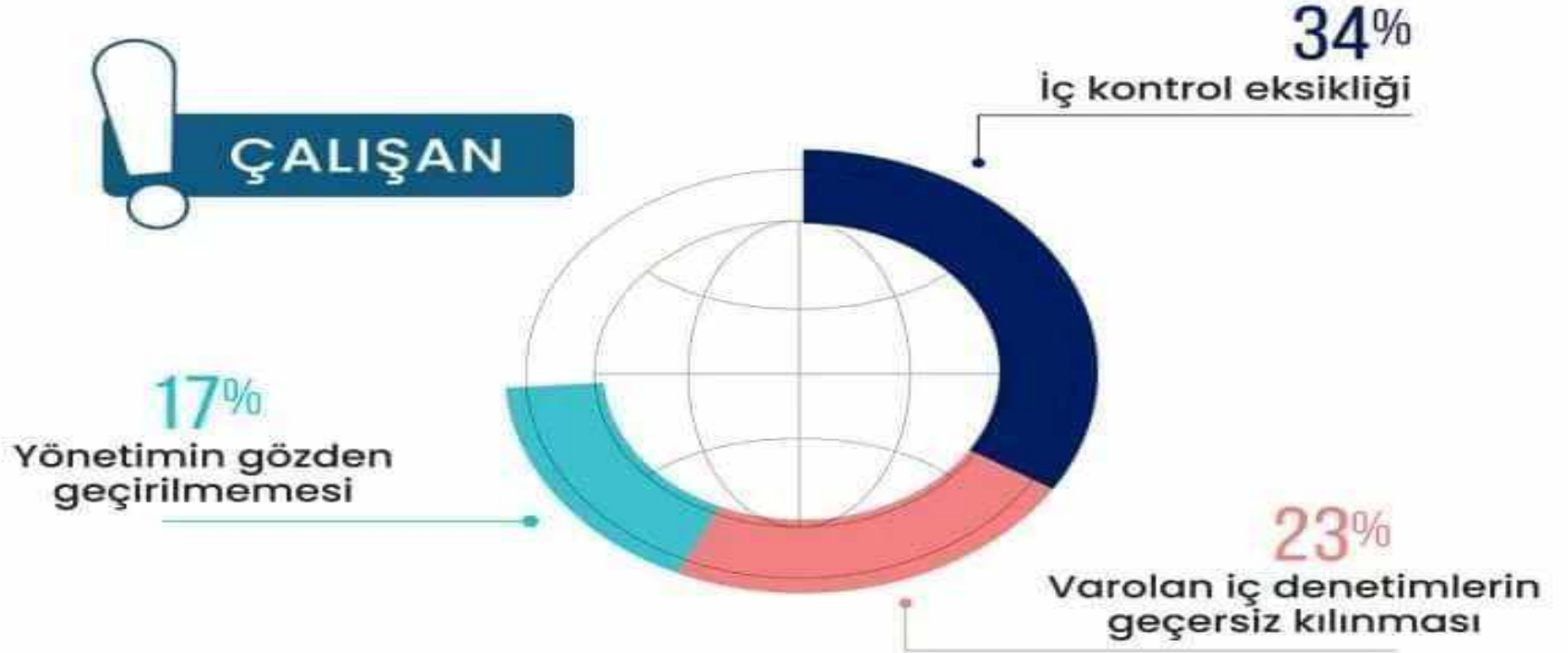






**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

## Mesleki Dolandırıcılıkta Şirket İçi Konuma Göre Kontrol Zayıflığı

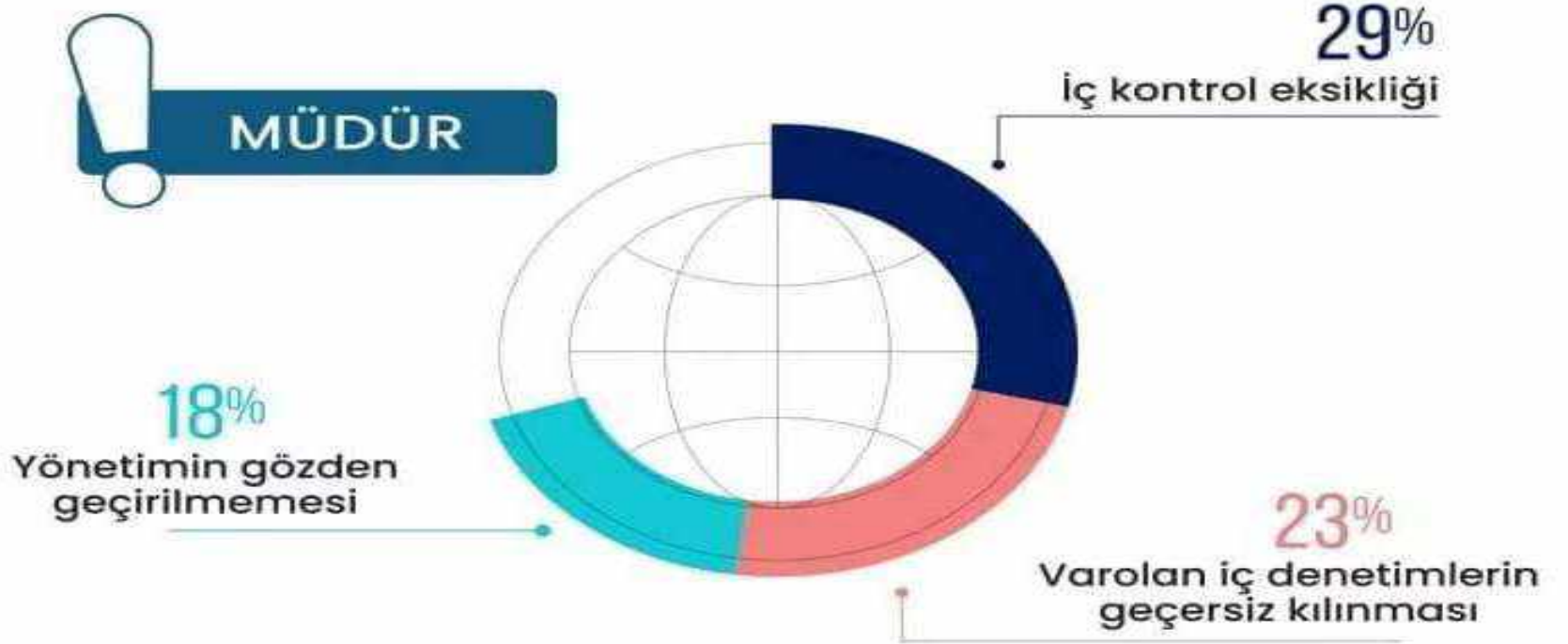


[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

## Mesleki Dolandırıcılıkta Şirket İçi Konuma Göre Kontrol Zayıflığı

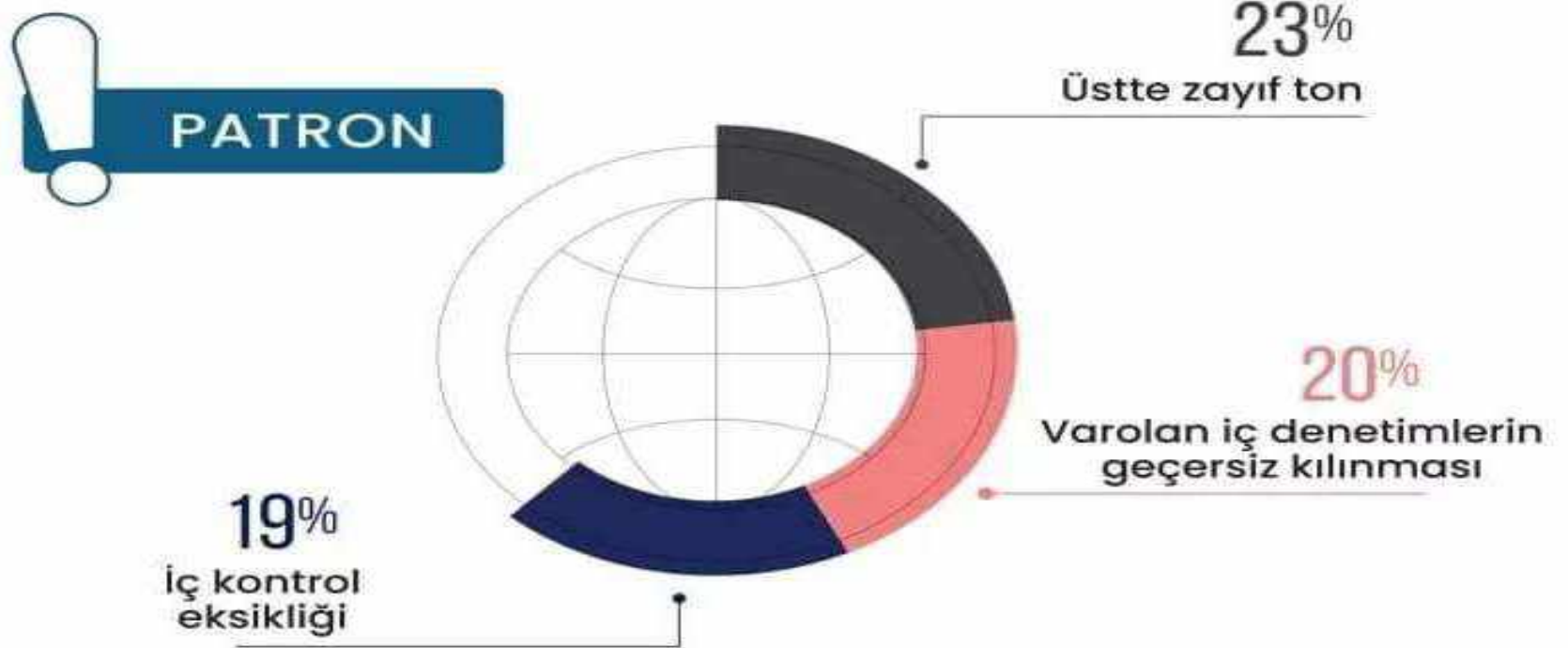


[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR ADLI MUHASEBE UZMANI

## Mesleki Dolandırıcılıkta Şirket İçi Konuma Göre Kontrol Zayıflığı



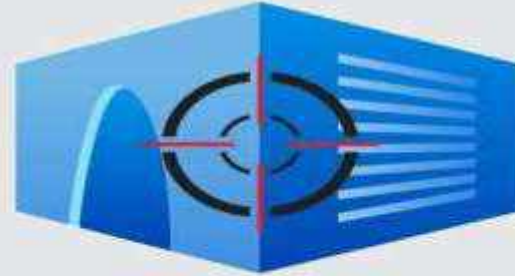
[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)





**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# **Şirketlerin 4'te 3'ü finansal hile ve usulsüzlüklere maruz kalıyor**



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



## Şirket İçi Hileye Kapıyı Açan Eksiklikler...







**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

## Şirketlerin En Çok Şüphelendiği Hileler

**%18**



Yönetim  
Bazlı  
Usulsüzlük

**%26**



Organize  
Suçlar

**%31**



Yalan  
Beyan  
Vermek

**%37**



Çalışan  
Bazlı  
Usulsüzlük

**%45**



Yazılım  
Bazlı  
Usulsüzlük

**%49**



Kimlik  
Hırsızlığı



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

## MALİ BİLANÇO ÜZERİNDE YAPILAN HİLELER...

EN  
YÜKSEK  
KAYBA NEDEN  
OLAN MESLEKİ  
HİLE



**125.000 \$**

Varlık  
Tahsisi



**200.000 \$**

Yolsuzluk



**975.000 \$**

Mali  
Bilanço  
Hilesi



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI



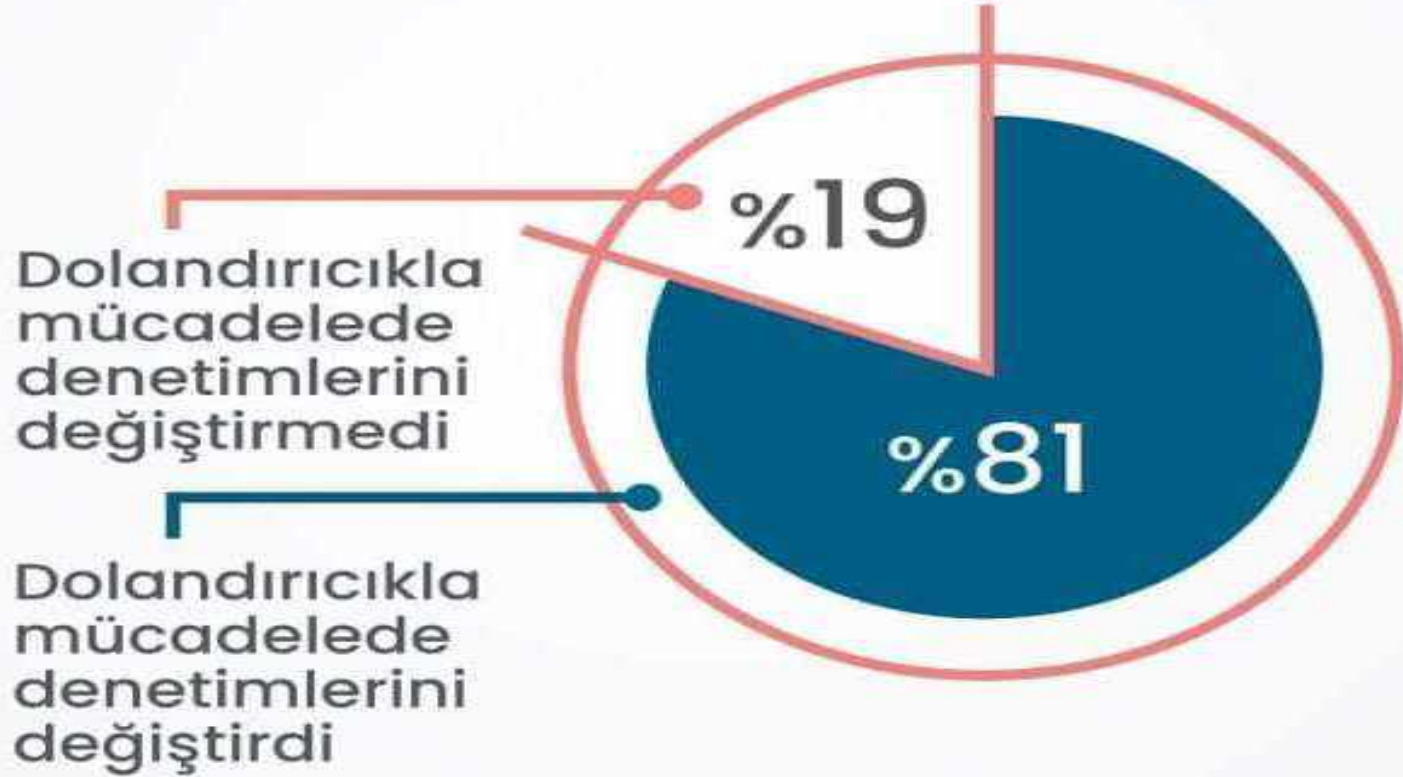
[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)





**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR ADLI MUHASEBE UZMANI

## MAĞDUR ŞİRKETLER DOLANDIRILDIKTAN SONRA DOLANDIRICILIK KONTROLLERİNİ DEĞİŞTİRDİ Mİ?



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI



HANGİ TÜR KURULUŞLARIN  
**HİLE İLE MÜCADELEDE**  
DENETİMLERİNİ  
DEĞİŞTİRME  
OLASILIĞI EN YÜKSEKTİR?

Kar amacı gütmeyen



Halka açık şirketler



Özel şirketler



Kamu kuruluşları



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



**Analiz edilen 18 sahtekarlıkla mücadele kontrolünün 17'sinin uygulama oranları son 10 yılda artmıştır.**





**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

## SAHTEKARLIKLA MÜCADELE DENETİMLERİNDE YAPILAN EN YAYGIN DEĞİŞİKLİKLER



Yönetime  
genel bakış



Proaktif  
veri izleme



Sürpriz  
denetimler



İç denetim  
departmanı



Dolandırıcılıkla  
mücadele eğitimi



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR / ADLİ MUHASEBE UZMANI

# Hile ile Karşılaşan Şirketlerin Sektörel Dağılımı



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)





**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

## Şirket Operasyonlarınız En Son Ne Zaman **Finansal Hilelere** Karşı Denetiminden Geçti?



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# **Kara Para Aklamanın Yolları**

- Fonların ülke dışına çıkarılması
- Hayali ticaret
- İnternet bankacılığı
- Parçalama yöntemi
- Kağıt üstünde kurulan hayali şirketler
- Şirinler yöntemi
- Kumarhane ve gazinolar



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)





**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# Şirinler Yöntemi!



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)

# HİLE TESPİTİNDE FAİLİN **KONUMU!**





**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI



## İHBAR HATTI ŞART!



Hilenin engellenebilmesi için,  
**İHBAR HATTI'nın** oluşturulması şart!



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)





**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

## ŞİRKET İÇİ HİLELERE KARŞI YAPILAN İHBARLARIN KAYNAĞI



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)





**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR / ADLİ MUHASEBE UZMANI

## Yaygın Karşılaşılan Hile Tiplerinde Ortalama **Tespit Süreleri**

**24** Ay



Maaş  
ödemelerinde  
yapılan hile

**24** Ay



Mali  
bilanço  
hilesi

**22** Ay



Şirket içi  
denetim  
hilesi

**24** Ay



Masraf  
beyanattı  
hilesi

**20** Ay



Nakit  
hırsızlık

**13** Ay



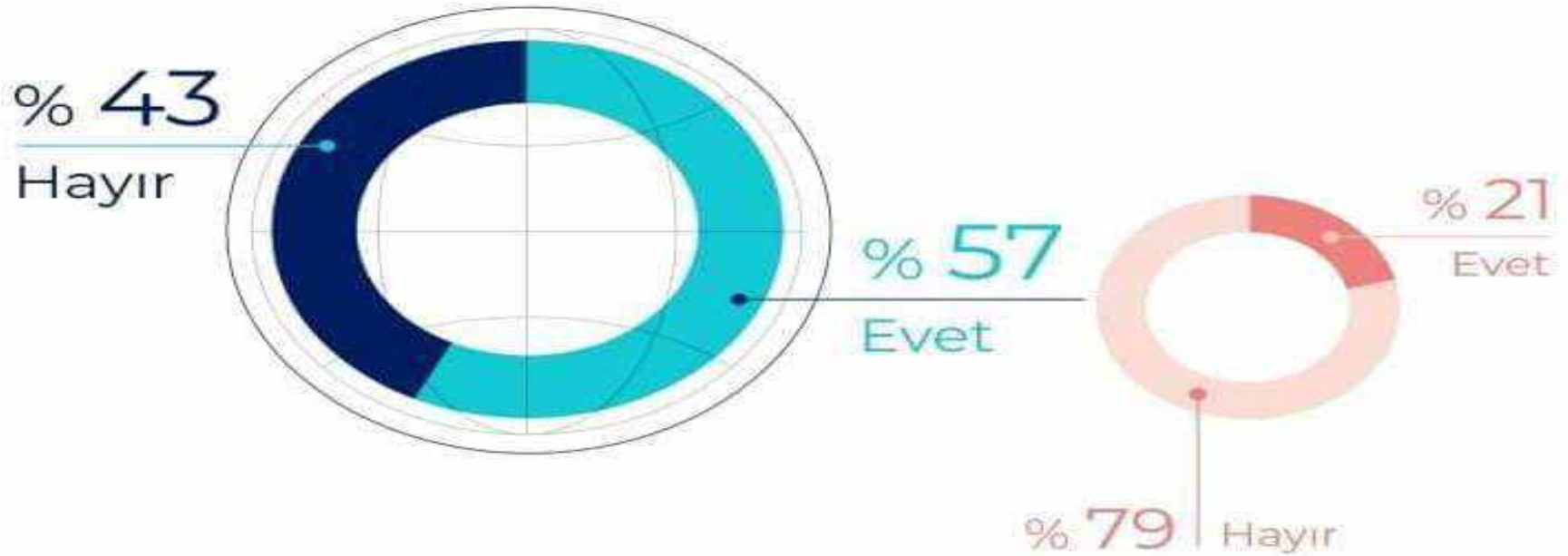
Sicil  
ödemelerinde  
hile



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



## İşe alınmadan önce personelin geçmiş kontrolü yapıldı mı?





**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

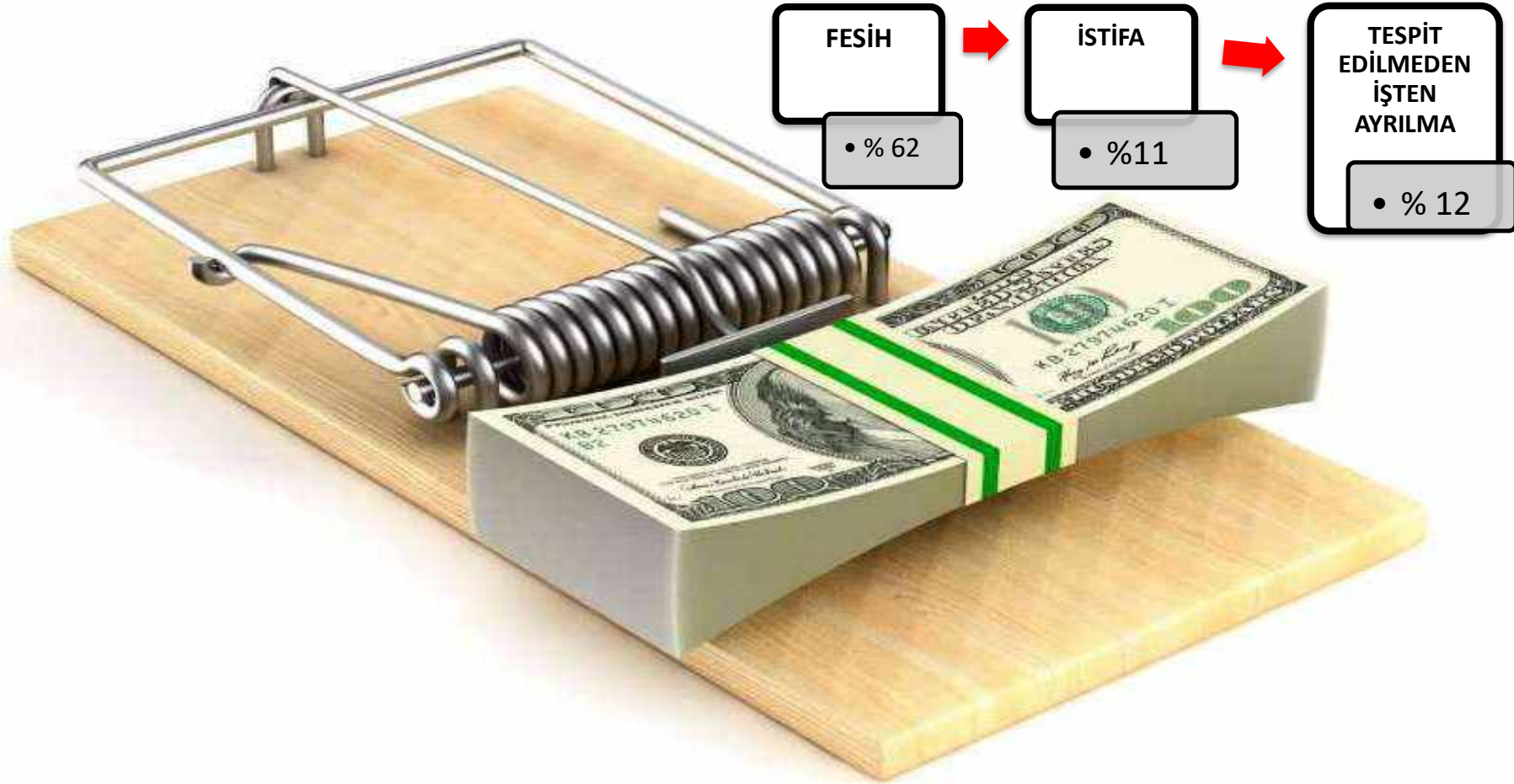
## Şirket Operasyonlarınız En Son Ne Zaman **Finansal Hilelere** Karşı Denetiminden Geçti?



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



# Faillere Karşı İç Önlemler





**Sevgilim,  
fön makinesini  
uzatır mısın?**

**Güven ama kontrol et...!**





**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR / ADLİ MUHASEBE UZMANI

**FAC**  
fraud audit corporation

**Business  
Academy**





.....  
Sülün Osman konferans verirken

# Meşhur dolandırıcı Sülün Osman cezaevinde «alın teri ile yaşamak» konulu bir konferans verdi

— Yazısı 5 inci sahifemizde —



|                     | Bağımsız Denetim                                                                                                            | Adli Muhasebe                                                                                                                                              |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hedef               | Bir bütün olarak mali tablolar üzerinde bir görüşün oluşturulması                                                           | Oluşan veya şüphelenilen hilenin büyüklüğünü ve/veya olasılığını belirleme                                                                                 |
| Amaç                | Mali tablolardan yararlanan üçüncü tarafların gereksinimlerinin karşılanması                                                | Olma olasılığı olan veya olmuş hile konusunda yeterli bir hüküm verme                                                                                      |
| Katkı               | Raporlanmış mali bilgilere kredi kazandırma                                                                                 | Gerçekleri ortaya koyarak, şüpheleri ve suçlamaları çözümleme                                                                                              |
| Kanıt Kaynakları    | Mali tablo iddialarına destek sağlayan muhasebe işlemlerinin soruşturulması, gözlenmesi, incelenmesi ve yeniden uygulanması | Finansal ve finansal olmayan verilerin gözden geçirilmesi, kamu kayıtlarının araştırılması, gerçeği bulmaya odaklı mülakatlar, üçüncü taraf soruşturmaları |
| Kanıtın Yeterliliği | Mantıklı Güvence                                                                                                            | Şüpheleri veya suçlamaları destekleyecek veya çürütecek gerçeklere ulaşma                                                                                  |



*Bağımsız Denetimde rakamların  
ön yüzüne bakılır.*



*Bağımsız Denetimde denetçi  
sadece sunulan belgelere görüş  
bildirir.*

*Hile Denetimde rakamların arka  
yüzüne bakılır.*



*Hile Denetiminde denetçi  
belgelerdeki rakamlara fiilen  
olması gerekenleri araştırıp  
raporlandırır.*





**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# Türkiye'deki Yolsuzluk Tablosu

Türkiye nüfusunun yolsuzluk profili (18 yaş üstü nüfus yüzdeleri)



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLI MUHASEBE UZMANI

# Yolsuzluğun Toplumdaki Sosyal Nedenleri



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



*Tüm hileler etik olmayan bir davranıştır.  
Ancak tüm etik olmayan davranışlar, hileli eylem değildir.*





Dr. BAKİ TORAMAN  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

İşletmelerin Yıllık  
Net Karının  
Ortalama **%8-10'u**  
Hile Yoluyla  
Çalınıyor!



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# İşletmelerde Hilelerin Ortaya Çıkarılması ve Önlenmesi



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)





Dr. BAKİ TORAMAN  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

**Koruyucu Önlemler Alır!**



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

## Şirketler Hilelere Karşı Hangi Önlemleri Almalı?



Çalışanların  
usulsüzlüklerini  
bildirebilmeleri  
için...

**İhbar  
Hattı**



Şirket içindeki  
usulsüzlükleri  
hızlıca tespit  
etmek için...

**İç  
Denetim**



Etkin  
raporlama ve  
açıkların tespiti  
için...

**Bağımsız  
Denetim**



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)





**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# Hilenin Önlenmesinde Organizasyon Kültürü ve Etik Değerler



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



Dr. BAKİ TORAMAN  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# HİLE RİSKİ

## Değerlendirmesi Yapmak



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



Dr. BAKİ TORAMAN  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# Hile Politikalarının Oluşturulması

*Hile riskinin tanımlanması ve ölçülmesi,  
Tanımlanmış risklerin gerçekleşme olasılığını azaltmak.  
İç kontrol ve diğer caydırıcı önlemlerin alınması.*



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)





Dr. BAKİ TORAMAN  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

## Koruyucu Önlemler Alır!



- ❖ *Dürüstlük, şeffaflık ve yardımcı olma kültürünün yaratılması*
- ❖ *Hile olasılığını azaltmaya yönelik çalışmalar.*
- ❖ *Çalışanlara Eğitim Verilmesi*
- ❖ *Olumlu Bir Çalışma Ortamının Yaratılması*
- ❖ *Çalışanlara Destek Programları*
- ❖ *İşletme Kültürünün Yaratılması*
- ❖ *İşletme Etik Kurallarının Oluşturulması*
- ❖ *Güçlü İç Kontrol Sistemi*
- ❖ *İhbar Hatları*
- ❖ *Müşteri ve Satıcıları Bilgilendir*
- ❖ *Çalışanları Gözle*
- ❖ *Cezalandırılma Korkusu Yarat*
- ❖ *İşletme Hile Politikası Oluştur*







**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

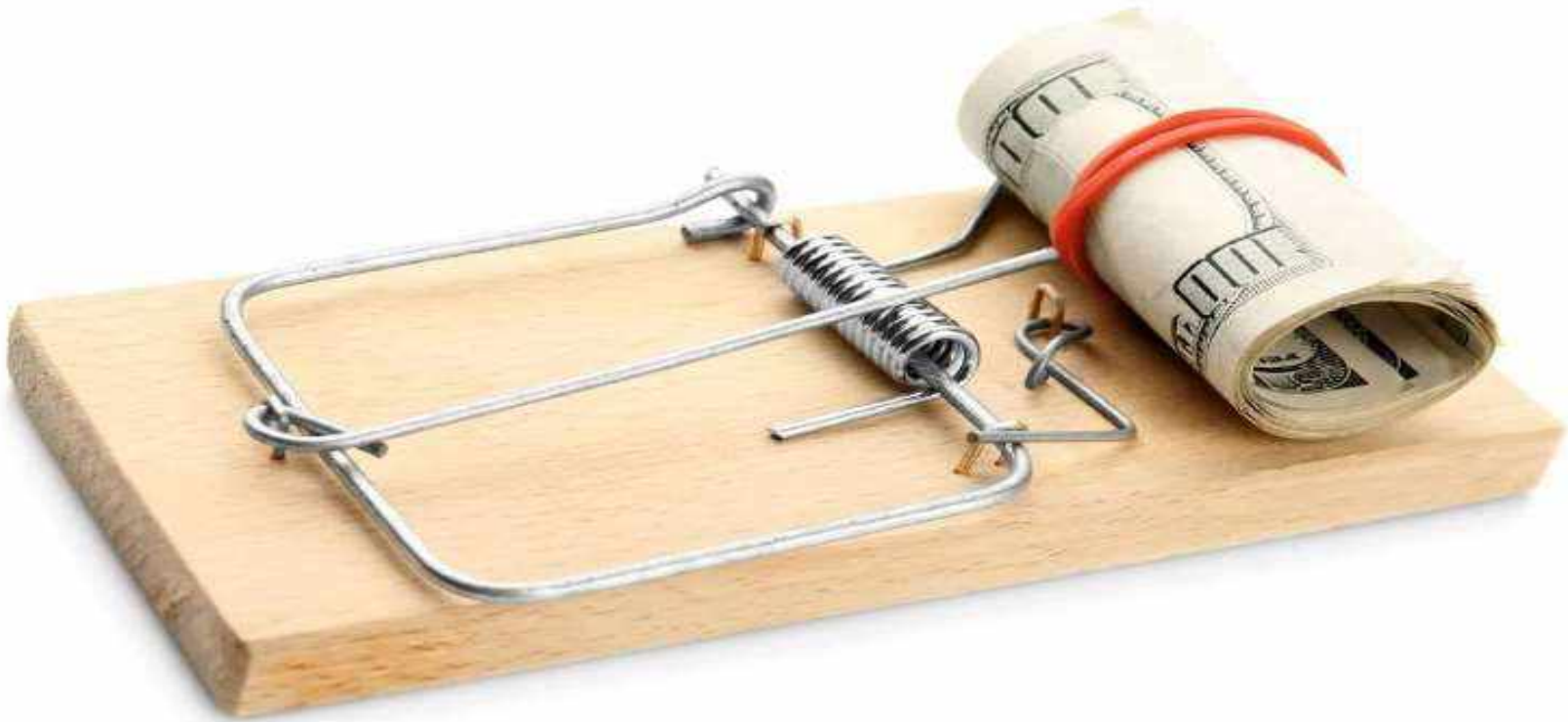
## Şirketinizde Atabileceğiniz 4 İç Denetim Adımı



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)

# Hile Denetim Teknikleri

- ✓ Benford Yasası
- ✓ Veri Madenciliği
- ✓ Yapay Sinir Ağı
- ✓ Kırmızı Bayraklar





**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

## Hile Denetimi Hizmetleri

Vaka  
Öncesi  
Hile  
Denetimleri



Vaka  
Sonrası  
Hile  
Denetimleri

Şirketinizi ve kazancınızı **Fraud Audit Corporation-FAC** danışmanlığında koruma altına alabilirsiniz...



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)





Dr. BAKİ TORAMAN  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

İşletmelerde çalışmanın odak noktası

# Kırık Camlar Teorisi

*İşletmelerde denetimsizlik, sahipsizlik ve bakımsızlık hissi uyandıran yerler hızla düzeltilip kontrol altına alınmadığı takdirde suç üretmektedir.*



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)





**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR / ADLİ MUHASEBE UZMANI

**‘ Babalar kurar,  
oğullar yer,  
torunlar batırır... ’**



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)

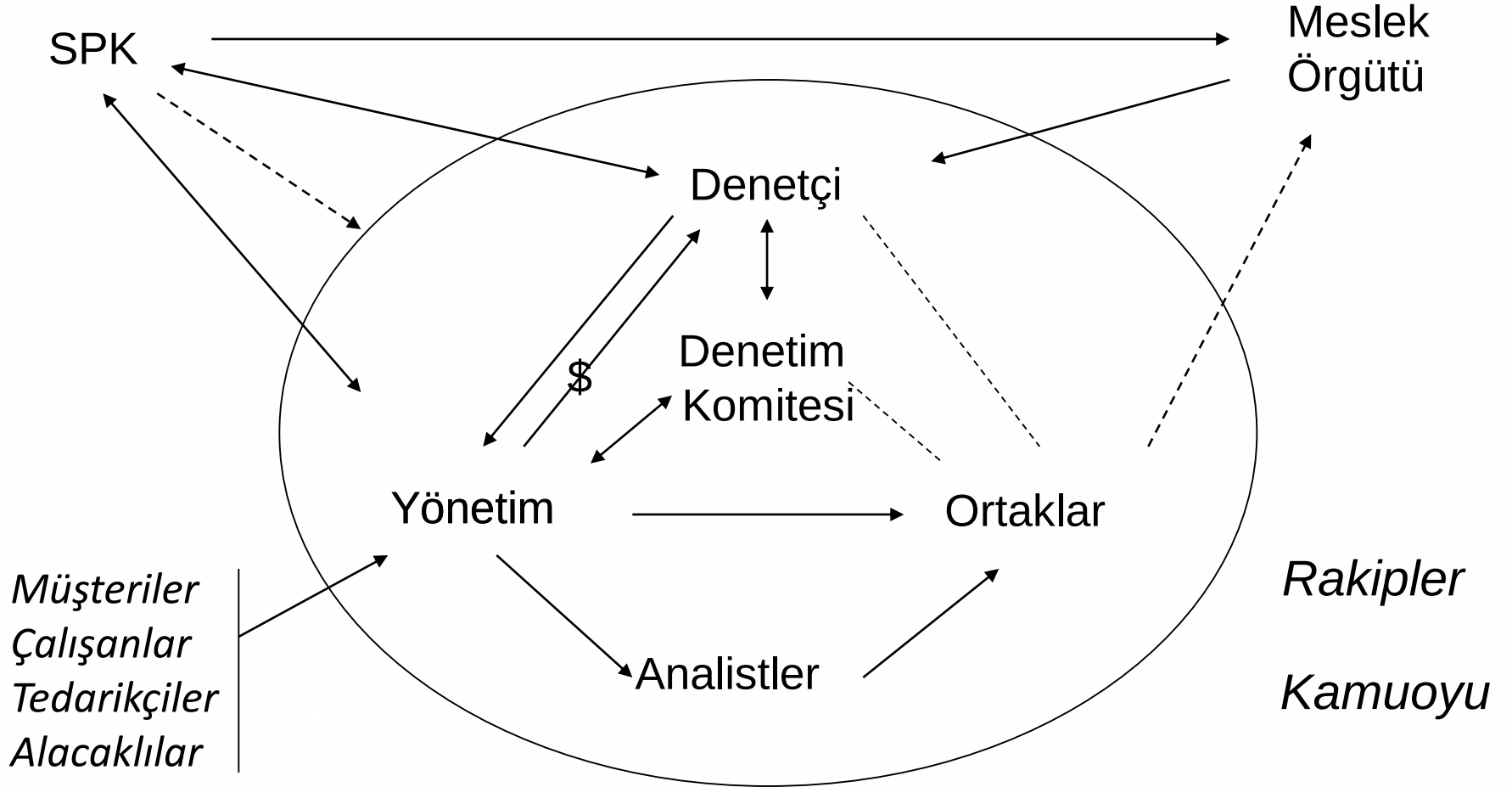


**Dr. BAKİ TORAMAN**  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)

## Kurumsal Yönetim Modeli





# ADLİ BELGE İNCELEMELERİ

- ✓ Belgede
- ✓ İmzada
- ✓ Yazıda
- ✓ Sahtecilik





## Grafooloji ve Sahtecilik



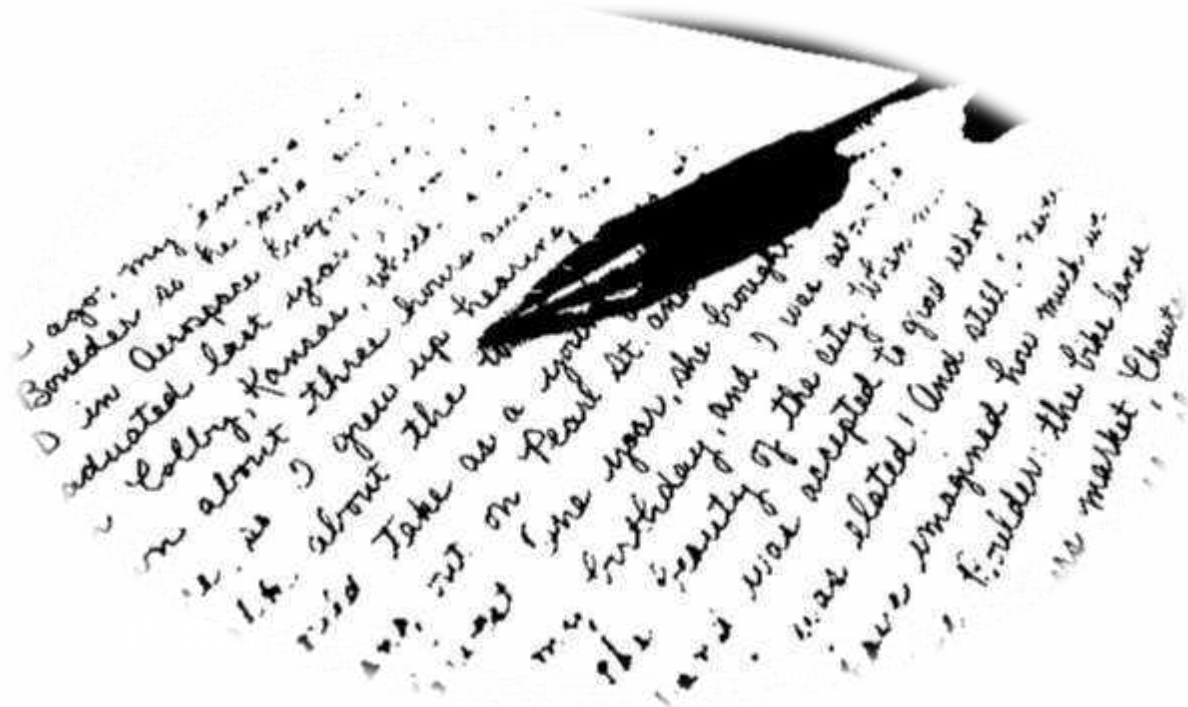
*Sözlü olarak iletişim kurabilen insan, kendinden öncekilerinin biriktirdiği bilgileri kazanır, bunlara kendi bilgilerini de katarak sonraki nesillere aktarır.*

*Avcılık ve toplayıcılık evrelerindeki ilkel insan, mevsim değişikliklerini, av ve yiyeceklerin bol olduğu yerleri bir şekilde işaretlemek zorundaydı. Sürekli hareket hâlinde olan insan, bu değişimleri küçük tahta parçaları vb. üzerine işaretlemeye başlayarak yazı konusundaki ilk adımı atmış oldu.*

*“El yazısı” yalnızca el yazısı değildir.*



*Yazı yazma olgusu aslında bir beyin fonksiyonudur. Beyinden gelen sinyallerin elle, ayakla ya da ağız yardımıyla kalem veya benzeri vasıtalarla kâğıt üzerine aktarma işlemidir.*

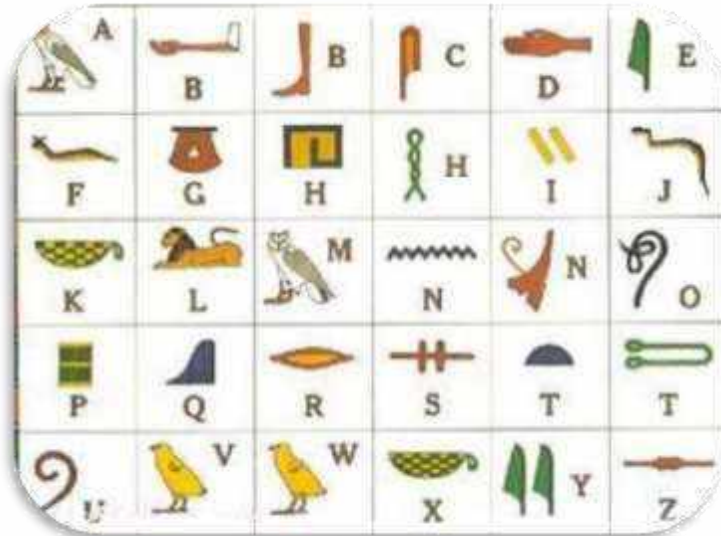




## ***Yazının kısaca tarihsel gelişimine baktığımızda;***

- *Resim yazısı (piktografi) ile başlayan yazı,*
- *Hece yazısı (fonografi) sürecinden geçtikten sonra*
- *Harf yazısı (akrofani) hâlini alarak günümüzde kullandığımız değişik milletlere özgü çeşitli alfabelere dönüştürülmüştür.*





*ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ  
abcdefghijklmnopqrstuvwxyz  
pqrstuvwxyz*

## ***Türklerin kullandığı alfabeler***

- ✓ *Göktürk alfabesi*
- ✓ *Uygur alfabesi,*
- ✓ *Arap alfabesi,*
- ✓ *Kiril alfabesi,*
- ✓ *Latin alfabesidir.*

|      |     |     |      |      |     |     |      |       |     |      |      |       |      |      |      |      |     |       |     |      |      |      |      |      |     |      |     |
|------|-----|-----|------|------|-----|-----|------|-------|-----|------|------|-------|------|------|------|------|-----|-------|-----|------|------|------|------|------|-----|------|-----|
| ا    | ب   | ت   | ث    | ج    | ح   | خ   | د    | ذ     | ر   | ز    | س    | ش     | ص    | ض    | ط    | ظ    | ع   | غ     | ف   | ق    | ك    | ل    | م    | ن    | ه   | و    | ي   |
| alif | baa | taa | thaa | jiim | haa | kha | daal | thaal | raa | zaay | siin | shiin | saad | dand | laam | miim | ayn | ghayn | faa | qaaf | kaaf | laam | miim | nuun | haa | waaw | yaa |

|     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| ا   | ب   | ت   | ث   | ج   | ح   | خ   | د   | ذ   | ر   | ز   | س   | ش   | ص   | ض   | ط   | ظ   | ع   | غ   | ف   | ق   | ك   | ل   | م   | ن   | ه   | و   | ي   |
| [a] | [b] | [t] | [θ] | [d] | [x] | [ʁ] | [d] | [ð] | [r] | [z] | [s] | [ʃ] | [v] | [ʒ] | [t] | [θ] | [d] | [x] | [f] | [q] | [k] | [l] | [m] | [n] | [h] | [w] | [j] |

|     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| ا   | ب   | ت   | ث   | ج   | ح   | خ   | د   | ذ   | ر   | ز   | س   | ش   | ص   | ض   | ط   | ظ   | ع   | غ   | ف   | ق   | ك   | ل   | م   | ن   | ه   | و   | ي   |
| [a] | [b] | [t] | [θ] | [d] | [x] | [ʁ] | [d] | [ð] | [r] | [z] | [s] | [ʃ] | [v] | [ʒ] | [t] | [θ] | [d] | [x] | [f] | [q] | [k] | [l] | [m] | [n] | [h] | [w] | [j] |

|     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| ا   | ب   | ت   | ث   | ج   | ح   | خ   | د   | ذ   | ر   | ز   | س   | ش   | ص   | ض   | ط   | ظ   | ع   | غ   | ف   | ق   | ك   | ل   | م   | ن   | ه   | و   | ي   |
| [a] | [b] | [t] | [θ] | [d] | [x] | [ʁ] | [d] | [ð] | [r] | [z] | [s] | [ʃ] | [v] | [ʒ] | [t] | [θ] | [d] | [x] | [f] | [q] | [k] | [l] | [m] | [n] | [h] | [w] | [j] |

|     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| ا   | ب   | ت   | ث   | ج   | ح   | خ   | د   | ذ   | ر   | ز   | س   | ش   | ص   | ض   | ط   | ظ   | ع   | غ   | ف   | ق   | ك   | ل   | م   | ن   | ه   | و   | ي   |
| [a] | [b] | [t] | [θ] | [d] | [x] | [ʁ] | [d] | [ð] | [r] | [z] | [s] | [ʃ] | [v] | [ʒ] | [t] | [θ] | [d] | [x] | [f] | [q] | [k] | [l] | [m] | [n] | [h] | [w] | [j] |



|                               |                                    |                                    |                                |                                    |                                   |
|-------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>A</b><br>Alpha<br>(al-fah) | <b>B</b><br>Beta<br>(bay-tah)      | <b>Γ</b><br>Gamma<br>(gam-ah)      | <b>Δ</b><br>Delta<br>(dei-sa)  | <b>E</b><br>Epsilon<br>(ep-si-lon) | <b>Z</b><br>Zeta<br>(zey-tah)     |
| <b>H</b><br>Eta<br>(ay-tah)   | <b>Θ</b><br>Theta<br>(thay-tah)    | <b>I</b><br>Iota<br>(eye-o-tah)    | <b>K</b><br>Kappa<br>(cap-pah) | <b>Λ</b><br>Lambda<br>(lamb-dah)   | <b>M</b><br>Mu<br>(mew)           |
| <b>N</b><br>Nu<br>(new)       | <b>Ξ</b><br>Xi<br>(zee)            | <b>O</b><br>Omicron<br>(om-e-cron) | <b>Π</b><br>Pi<br>(pie)        | <b>P</b><br>Rho<br>(roh)           | <b>Σ</b><br>Sigma<br>(sig-mah)    |
| <b>T</b><br>Tau<br>(tay)      | <b>Υ</b><br>Upsilon<br>(up-si-lon) | <b>Φ</b><br>Phi<br>(fee)           | <b>X</b><br>Chi<br>(kee)       | <b>Ψ</b><br>Psi<br>(sigh)          | <b>Ω</b><br>Omega<br>(oh-may-gah) |

|    |    |    |    |   |    |   |    |   |    |    |    |   |
|----|----|----|----|---|----|---|----|---|----|----|----|---|
| अ  | आ  | इ  | ई  | उ | ऊ  | ए | ऐ  | ओ | औ  | ऋ  |    |   |
| a  | aa | i  | ii | u | uu | e | ai | o | au | R  |    |   |
| क  | ख  | ग  | घ  | ङ | च  | छ | ज  | झ | ञ  | ट  | ठ  |   |
| k  | K  | g  | G  | q | c  | C | j  | J | z  | tw | Tw |   |
| ड  | ढ  | ण  | त  | थ | द  | ध | न  | प | फ  | ब  | भ  | म |
| dw | Dw | nw | t  | T | d  | D | n  | p | P  | b  | B  | m |
| य  | र  | ल  | व  | श | ष  | स | ह  |   |    |    |    |   |
| y  | r  | l  | v  | x | sw | s | h  |   |    |    |    |   |

|      |       |       |      |      |       |      |
|------|-------|-------|------|------|-------|------|
| خ    | ح     | ج     | ث    | ت    | ب     | ا    |
| kha  | haa   | jiim  | thaa | taa  | baa   | alif |
| ص    | ش     | س     | ز    | ر    | ذ     | د    |
| saad | shiin | siin  | zaay | raa  | thaal | daal |
| ق    | ف     | غ     | ع    | ظ    | ط     | ض    |
| qaaf | faa   | ghayn | ayn  | thaa | tsa   | dand |
| ي    | و     | ه     | ن    | م    | ل     | ك    |
| yaa  | waaw  | ha    | nuun | miim | laam  | kaaf |

- *Latin Alfabeti,*
- *Slav Alfabeti,*
- *Grek (Yunan) Alfabeti,*
- *Çin-Japon Alfabeti,*
- *Arap Alfabeti,*
- *Hint Alfabetidir.*

## ***El yazıları***



*Yapısal*

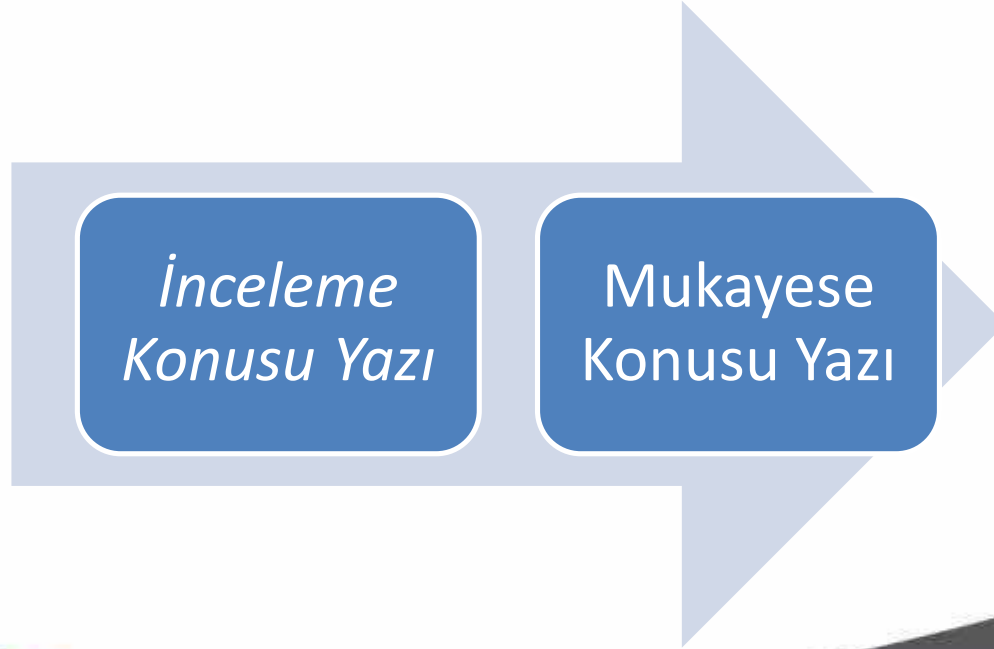


*Bireysel*

*özellikler olarak iki kısımda incelenmektedir.*

## ***Yazanı Belli Olmayan Yazının Aidiyet Tespiti***

*Her işin bir matematiği/denklemi olduğu düşünülürse, el yazısı incelemesinin matematiğinin dayandığı temel denklem ise şu şekildedir.*





Yavaş yavaş sorun geldi  
kendine dikkat et.

Yavaş yavaş sorun geldi  
kendine dikkat et.

## ***El Yazısında Temel Tanı Unsurları***

*Tersim tarzı (Tersim şekli, biçim)*

*İşleklik derecesi*

*İstif (Sıkışıklık)*

*Eğim*

*Doğrultu*

*Hız*

*Alışkanlıklar*

*Baskı Derecesi (Fulaj)*

*Diğer (Düzenlilik, devamlılık vs.)*

## ***Tersim Tarzı (şekli unsur)***

- ❖ *Harflerin konstrüksiyonudur,*
- ❖ *En önemli değerlendirme kriterlerinden biridir,*
- ❖ *O harfin ekstrapiramidal hale gelmiş resmediliş biçimidir.*  
*Bu resmedilişte harfler yanında rakamlar ve işaretlerde önemlidir,*
- ❖ *Taklidi en zor, hatta imkansız olan bir unsurdur,*

- ❖ *Kişiye özgüdür,*
- ❖ *Beynin yazı ile ilgili merkezlerini bozan önemli bir hastalık veya travma olmadığı sürece önemli değişikliğe uğramaz,*
- ❖ *Kalem alış noktaları,*
- ❖ *Kalem hareketinin saat istikametine göre yönü,*
- ❖ *Hattın seyri,*
- ❖ *Hattın bitiş noktası,*
- ❖ *Dönüş hareketleri,*
- ❖ *Harf dışı rakam ve işaretlerin tersim tarzı.*



- ❖ *Kalemin izlediği yol,*
- ❖ *Harfin kaç hareketle oluşturulduğu,*
- ❖ *Harfin biçimini oluşturan iç öğelerin birbirlerine göre oranlarını,*
- ❖ *Harfler belli bölümlerden meydana gelmektedir,*
- ❖ *Yükselen kısım, alçalan kısım, gövde bölümü gibi,*
- ❖ *Harfler arasındaki bağlantıların oluşturulma biçimi,*
- ❖ *Harfler arasındaki ebat farkı önemlidir.*

## *El yazısının tipi*

Je compte aller à Paris d'  
quelques jours. Je m'eff  
de rendre visite à votre  
et je serais très heureux  
pourvoir faire votre con  
naissance avec mes  
de Directeur avec mes  
éléments autres. L'expo  
de mes sentiments les plus  
distingués

- Kürsiv,
- Matbaa,
- Karışık

Comme tous ces  
doivent respirer la joie de  
joie presque totale, atmosphère  
détente -

Yalnızca, gant gant ce qui est du  
travaillement De mes vacances je me  
suis renseigné aujour'hui à la  
Confédération Générale Du Travail,  
je ne suis pas sûr qu'un me ait d'une  
façon, comme cela a toujours été



## ***Karakteristikler (kişilere özgü bulgular)***

- *Yazıya eklenen hususlar,*
- *Unutulan harf, noktalama ve hatta hece,*
- *Değiştirilen unsurlar,*
- *Süslü (ornamente) yazım stili,*
- *Rubrik varlığı,*
- *Yöresel özellikler (yerel dil kullanımı)*

*Kişilerin yazıları belli eğim özellikleri gösterebilir,*

- Sağa eğimli,*
- Sola eğimli,*
- Dik,*
- Karışık eğimli gibi.*

*Eğim yazının yazıldığı şartlara,*

*Kişinin sağlık durumuna bağlı olarak değişebilir.*

*Sevgili kardeşim.  
Seni çok seviyorum.  
Öpüyorum.*

## Dar Alan

TARİFELİ KALKIŞ SAATİNDEN 30  
Değerli arkadaşım OLAN YOLC  
Söz vermiş olmanın İZMİR'DEN ÇIKIŞ  
sagınan toplantıya İADE VE  
tehlâneye rağmen için 42gündür.

E-BİLET DEĞİŞİKLİK VE İPTAL KURALLI  
Odeme yapıldıktan sonra seyahat kesinleşm

## Geniş Alan

Değerli arkadaşım, söz vermiş olmama rağmen,  
toplantıya katılamayacağım için üzgünüm.



## ***Keçe Uçlu Kalem***

*Hastane içerisindeyim  
Birazdan döneceğim.*

## ***İnce Uçlu Kalem***

*Hastane içerisindeyim,  
Birazdan döneceğim.*

**İlk bakışta benzerlik görülebilen birçok yazı,  
tanısal unsurlar açısından bütünüyle değerlendirildiği takdirde yazarlar  
ayrıt edilebilmektedir.**

”Kasım”

Bilsem sarhoş mudur uykudan kalkmış  
Taramış zülfünü perolara dökmüş  
Beyaz ellerine al kına yakmış  
Dedim öpseñim, dedi yok yok  
Dedim selâ nedir dedi boyumda  
Dedim bu güzellik nedir dedi soyumda  
Dedim bu ciğerler dedi buyumda  
Dedim kimsesizim dedi yok yok  
Dedim ölüm yok mu dedi ayımda  
Dedim öz sebatim dedi boynumda

# İmza Sahtecilik



*İmzanın hayatımızda önemli bir yeri vardır. Onunla borç ve yükümlülük altına gireriz ya da borç ve yükümlülüğten kurtuluruz. İrademizi beyan eder, düşüncelerimizi açıklarız ve bu irade beyanının ve düşüncelerin bize ait olduğunu imza ile başkalarına ifade ederiz*

*Bu niteliği ile de imza hukuki alanda büyük önem ve değer taşımasının yanı sıra, kişilerin kimliğini belirleyici bir unsur olarak da nitelendirilmektedir.*



*İmza sahteciliği başlı başına bir suç olmaktan ziyade, Türk Ceza Kanununun Kamu Güvenliğine Karşı Suçlar bölümünde yer alan resmî evrakta sahtecilik ve özel evrakta sahtecilik gibi suçların bir unsuru durumundadır.*

*“İmza”, “Bir kimsenin herhangi bir belgeyi yazdığını veya onayladığını belirtmek için her zaman aynı biçimde kullandığı işaret” şeklinde tanımlanmaktadır.*

*Kişiye has karakteristik özellikleri barındıran, bir belgeyi onaylamak amacıyla kendisi tarafından her zaman aynı biçimde ad, soyad veya her ikisinin yazılmasıyla ya da çizgisel veya şekilsel işaretlerle oluşturulan kişinin kimliğinin bir simgesi” olarak tanımlanabilir.*



H. Atatürk

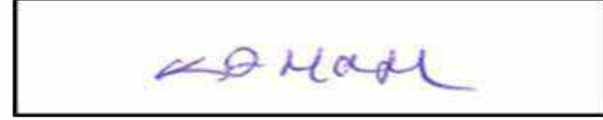
## ***İmzanın Yapısı***

***Birçok kişinin en az üç tip imzası vardır:***

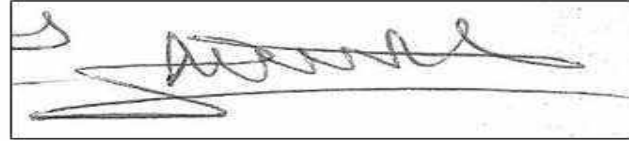
- *Resmî dokümanlar için resmî, tam ve doğru imza;*
- *Rutin dokümanlar kişisel yazışmalar için gayriresmî gelişigüzel imzalar*
- *Postacı, dağıtıcı gibi kimseler için atılan çiziktirme tarzı imzalar*

## *İmzaları atılış şekillerine göre üçe ayırabiliriz*

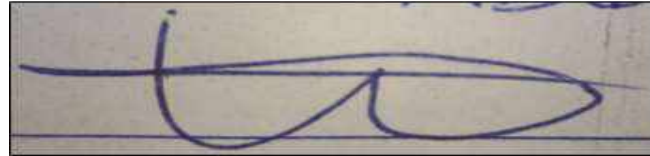
*Yazı tarzında imzalar*



*Şekilsel imzalar*



*Basit imzalar*





## ***Yasalarımızda İmza***

- *Soyadı Kanunu*
- *Türk Borçlar Kanunu*
- *Türk Ticaret Kanunu*
- *İcra İflas Kanunu*
- *Noterlik Kanunu*

## ***İmzanın Kanuni Unsurları***

*İmzada bulunması gereken en az üç temel unsur bulunmalıdır*

*İmzanın kişinin ad ve soyadını içermesi gerekmektedir*

*İmza kişinin el yazısı ile atılmalıdır*

*İmza her zaman aynı şekilde atılmalıdır*

## Gerçek İmzaların Kaligrafik Özellikleri

- İşleklik
- Süreklilik
- Tutarlılık



*Ters atılan imza*

## ***Gerçek İmzaların Kaligrafisini Etkileyen Faktörler***

*Günlük Olaylar ve Sosyal-Psikolojik Durumlar*

*Zaman Farkı*

*Eğitim Seviyesi*

*Yaşlılık ve Hastalık*

*Özen Göstermeme*



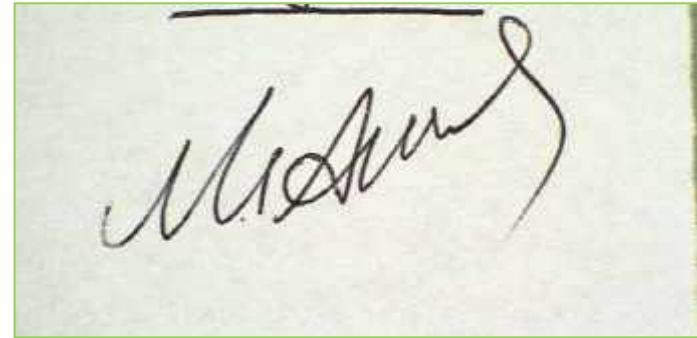
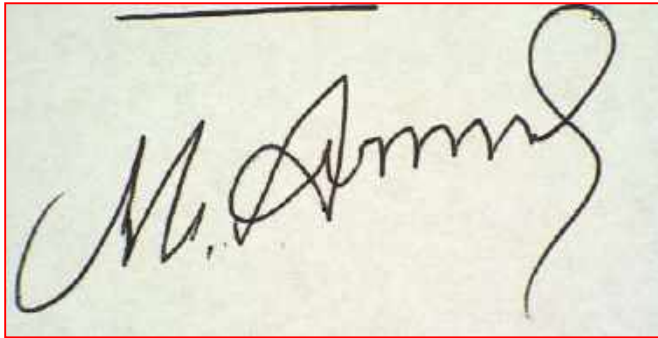


## ***İMZA SAHTECİLİĞİ TÜRLERİ VE SAHTELİK ARIZALARI***

- *Üsten kopya*
- *Bakarak kopya*
- *Serbest taklit*
- *Pul transferi (nakli)*
- *Bilgisayar yardımıyla oluşturulan sahte imzalar*
- *Uydurma sahte imzalar*

## ***İnceleme Konusu (Şüpheli ) Olan Gerçek İmzalar***

- I. Hatırlanamayan İmzalar*
- II. Hileyle Elde Edilen İmzalar*
- III. İnkâr Kastı İle Atılı Bulunan İmzalar*



## ***İmza Atarken Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar***

- *Basit ve gelişmemiş imza yerine gelişmiş, içerisinde kişiye has pek çok kaligrafik unsurlar içeren imza kullanılmalıdır.*
- *İmzanın gelişmiş bir imza olabilmesi için, içerisinde fazlaca harfle birlikte çizgisel el hareketleri de bulunmalıdır.*
- *Çizgisel el hareketleri, imzanın sonlandırılışında kaide çizgisi çekilmesi suretinde olabilir.*
- *İmza tutarlı olmalıdır. Kişi tüm belgelere aynı imzayı atmalıdır.*

## Belgede Sahtecilik İncelemesi



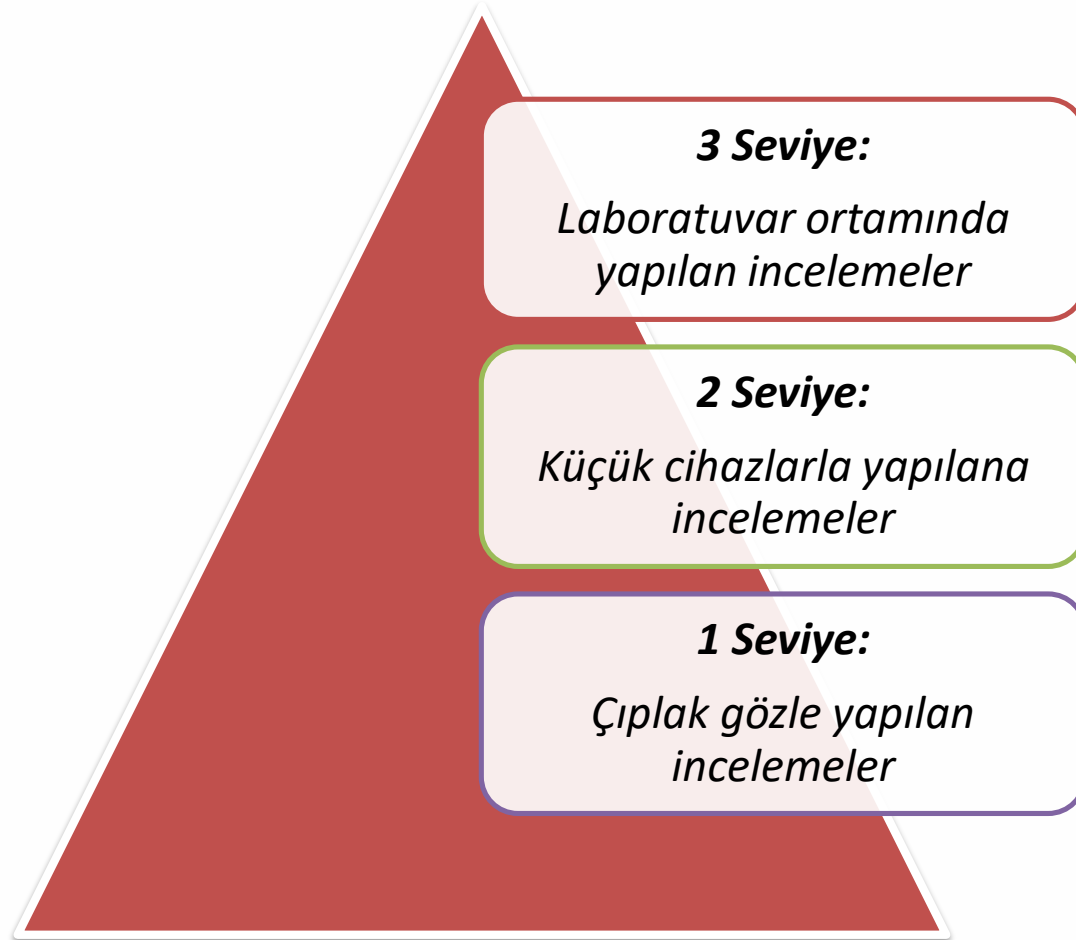


## ***Temel Sahtecilik İncelemesi***

*Kimlik kartı, sürücü belgesi, diploma, kurum kartı, banka kartı vb. gibi günlük yaşantımızda kullanılan birçok belge vardır. Bu tür belgeler kullanıcısına bir takım imtiyazlar tanınmasına yardımcı olmasının yanında, kullanıcısını tanımlama ya da belge sahibini başka bir kişiden ayırt edilmesine yarayan özellikleri mevcuttur.*

*Bu tür belgeler **güvenli belge** kategorisinde değerlendirilir.*





## ***İdeal güvenlik unsurları aşağıdaki temel nitelikleri taşımalıdır***

- Taklidinin herkes tarafından yapılması zor olmalıdır.*
- Toplunun her kesimindeki insanlar tarafından kolaylıkla tespit edilebilir nitelikte olmalıdır.*
- Belgeye uygulanacak güvenlik unsurları da üç seviyeden oluşmalıdır.*
- Zaman içerisinde kullanılmadan dolayı bozulmalara ve yıpranmalara karşı dayanıklı olmalıdır.*
- Düşük maliyetle üretimi mümkün olmalıdır.*
- Göze hitap edecek estetik nitelikli olmalıdır.*
- Herhangi bir toksik madde ya da sağlığa zararlı bir madde taşımamalıdır.*



## **ÜRETİMİ ESNASINDA KÂĞIDA EKLENEN GÜVENLİK UNSU**

*1)Flüoresan vermeme özelliği,*

*2)Kılcal lifler*

*a)Flüoresan veren kılcal lifler,*

*b)Flüoresan vermeyen kılcal lifler.*

*3)Planşetler*

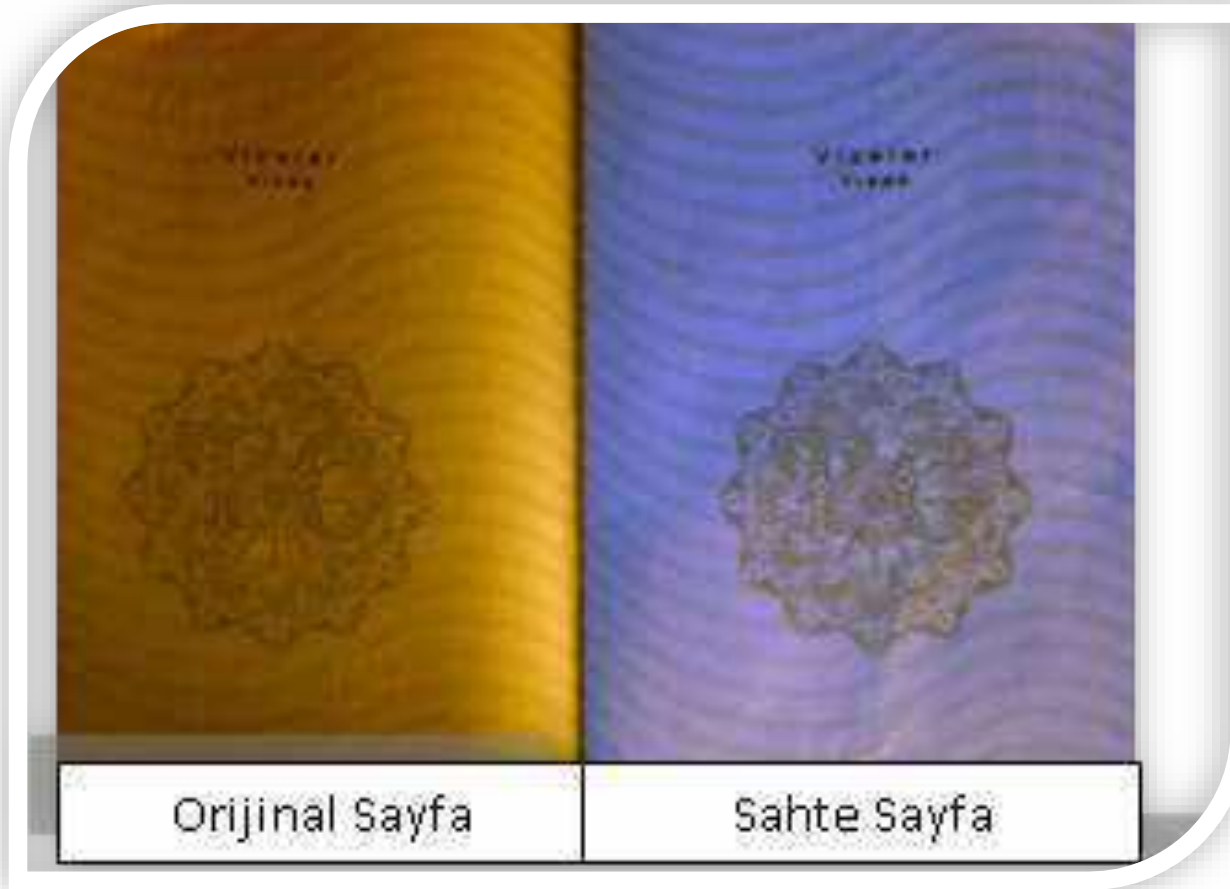
*a)Flüoresan veren planşetler,*

*b)Flüoresan vermeyen planşetler.*

*4)Filigran,*

*5)Emniyet Şeridi,*

*6)Parlayan parçacıklar (Hi-lites).*













**BAKİ TORAMAN**  
MALİ MÜŞAVİR / ADLİ MUHASEBE UZMANI



Business  
Academy



## ***Bütünleşen görüntüler***



## ***Emniyet şeridi***



## ***Mikro yazılar***



## ***Gizli görüntüler***

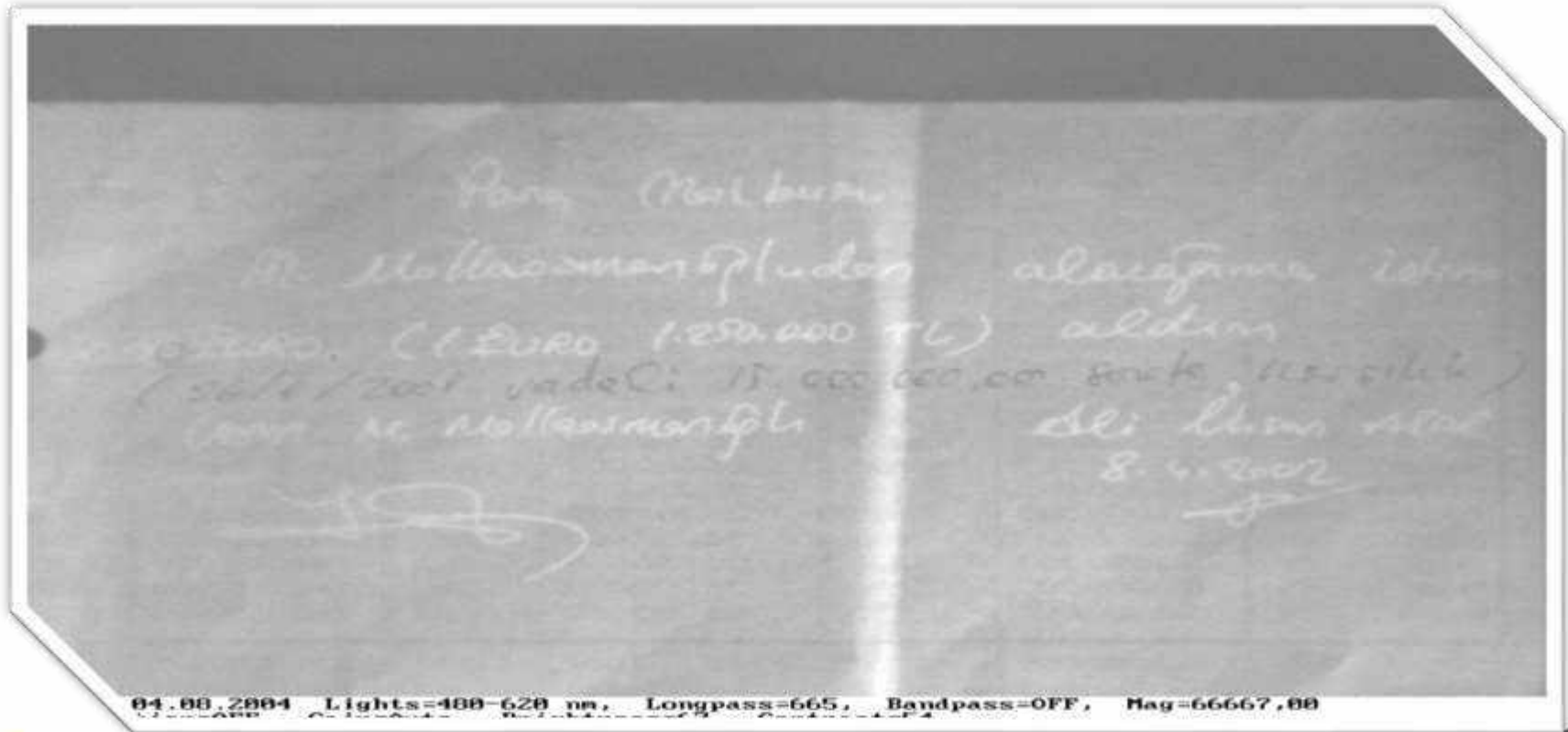




7. Zeki

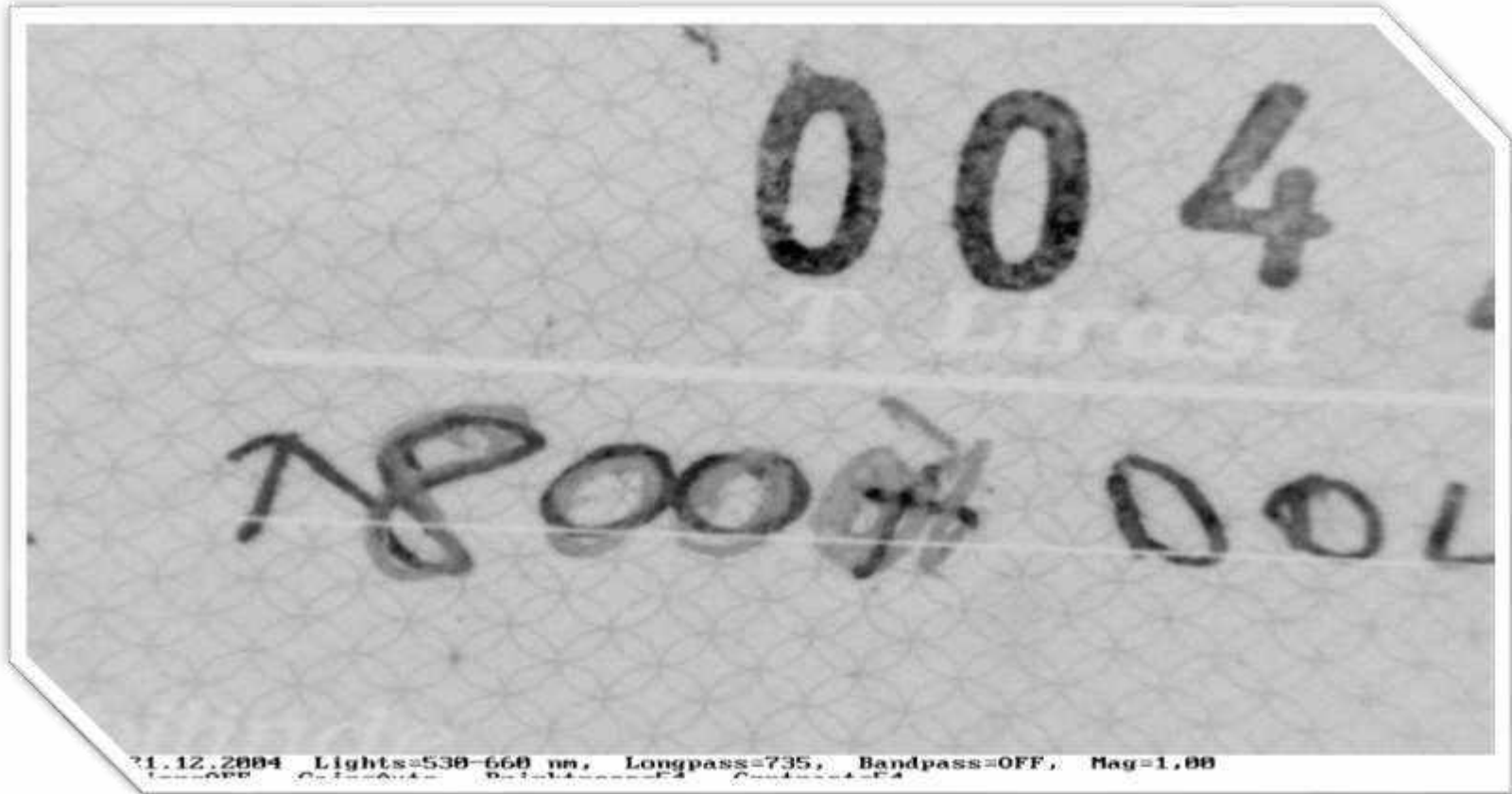
7. Zeki

## Satır Ekleme

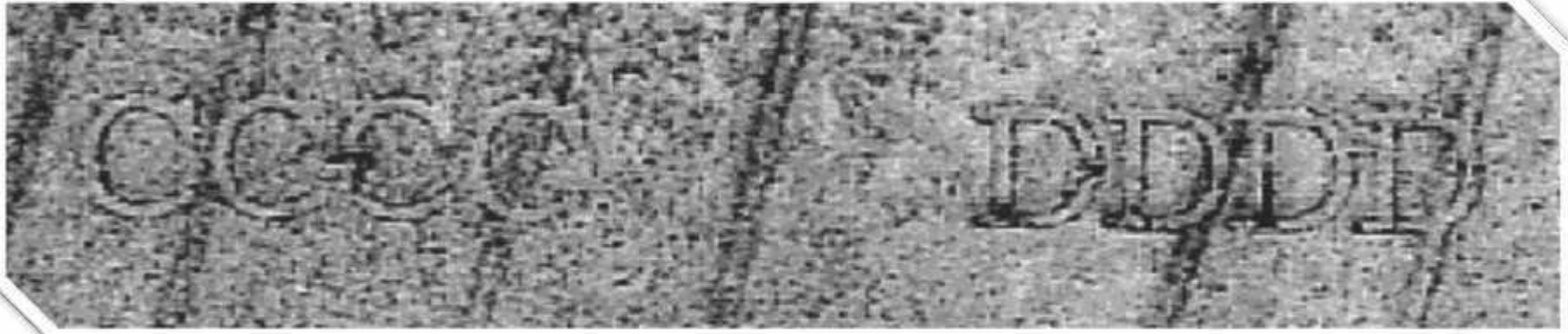
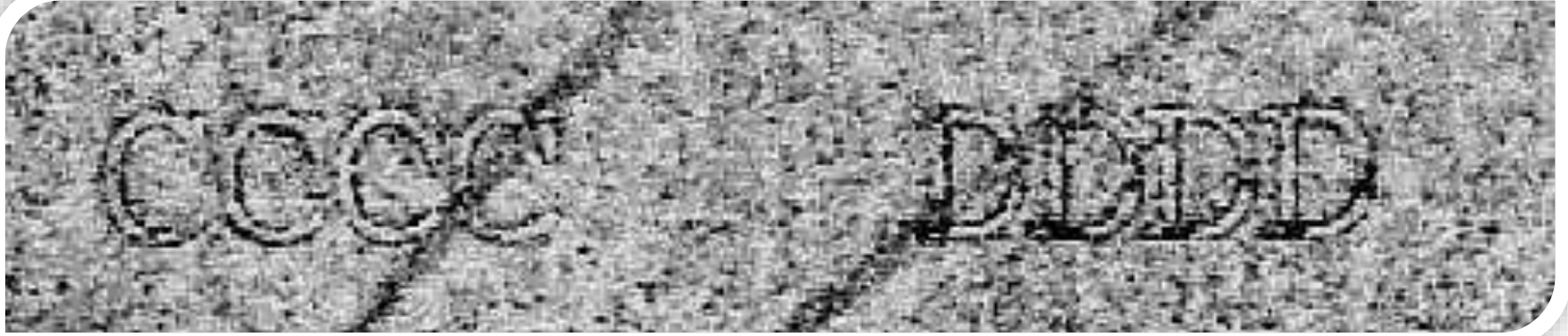


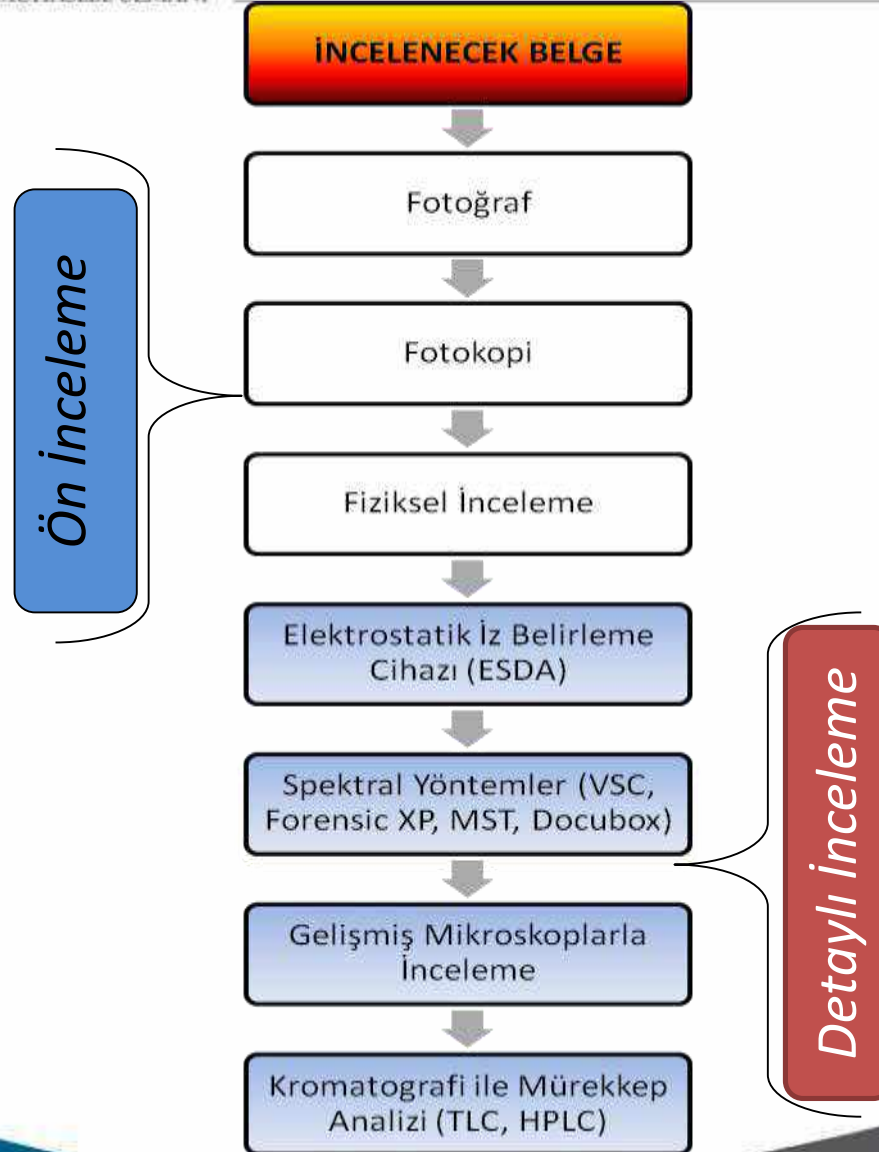


## Üstten ilave

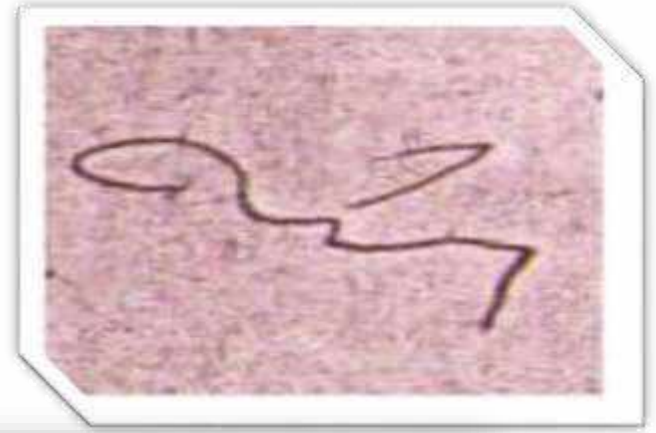








*Aynı şahsa ait farklı belgelere, farklı tarihlerde atılmış imzalar*



## Huzurda alınan yazı örnekleri

... Cesur vîcdenî Durudoğân'ın Ayakta alınan yazı, 1.  
rakam örnekleri.

1-2-3-4-5-6-7-8-9-10

1-2-3-4-5-6-7-8-9-10

1-2-3-4-5-6-7-8-9-10

1-2-3-4-5-6-7-8-9-10

1-2-3-4-5-6-7-8-9-10

Cesur vîcdenî Durudoğân

Cesur vîcdenî Durudoğân



Ödeme Günü  
15/7/1996

Türk Lirası

4.000.000

No

961756

İşbu emre muharrer senedim mukabilinde onbeşyedi B Dokuks - AH tarihinde  
Sayın, Cesur Vicedari Duru degen veya emrühavale \_\_\_\_\_ TL.sıyukarıda yazılı yalnız \_\_\_\_\_  
ödeyeceği. Bedeli \_\_\_\_\_ ahz olunmuştur. İşbu bono vadesinde ödenmediği  
takdirde müteakip bonoların da muacceliyet kesbedeceğini, ihtilaf vukuunda Kırıkkale  
mahkemelerinin selahiyetini şimdiden kabul ederi.

Ödeyecek

İsim Gürcan Özyurt  
Adres Ovacık Mah- 8. Sokak Uslu Apt.  
AH 9/B- Tükan  
Vergi D. Hes. no. KIRIKKALE  
KEFİL \_\_\_\_\_

4.000.000  
onbeş Yedi' B. Dok  
u da on

Burdur 5.03.1998 1.000.000.000  
" 10.03.1998 1.300.000.000  
" 15.03.1998 1.000.000.000  
" 20.03.1998 1.000.000.000  
" 25.03.1998 1.000.000.000  
" 30.03.1998 1.000.000.000  
Ayrıca 164200-4201-4202 Nolu Gelir  
07.02.1998  
Gelir Teşkilatı  
Mehmet Özbek







Adı - Name

FATİH

TR-K N°018844

Vizeler

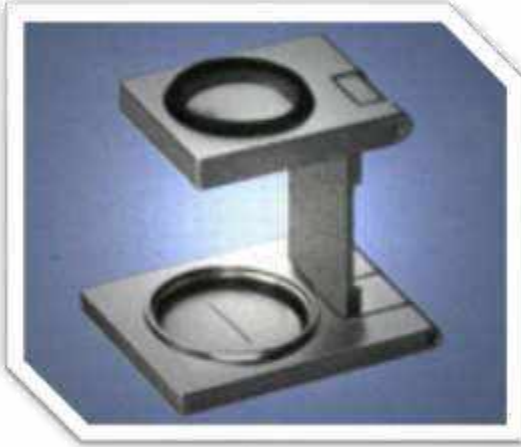


1977-01-01  
01.1.1977  
001

01.1.1977

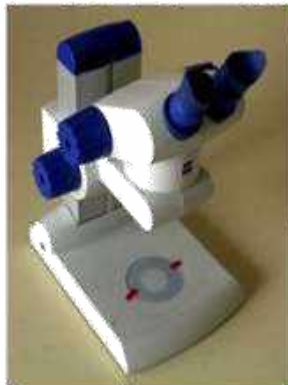
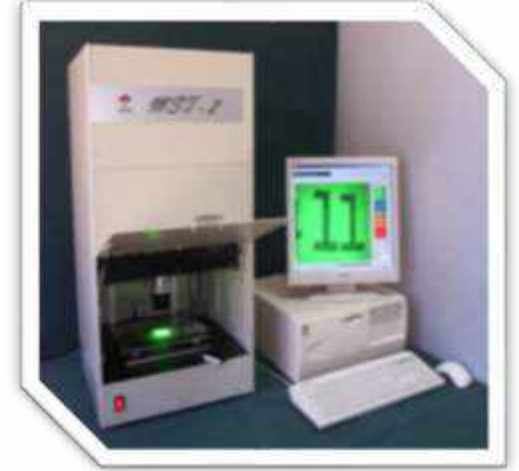


## 1. Seviye kontrol cihazları





## 2. Seviye kontrol cihazları



## ***YALAN TANIKLIK VE YALAN TESPİT YÖNTEMLERİ***

*Adli muhasebeciler sözlü beyanlar ve açıklamalar üzerinde çalışmakta ve çoğunlukla hangi beyanların yalan içerdiğini kısa sürede kararlaştırmak zorunda kalabilmektedir.*

*Bu bölümde yalan tespit yöntemleri ve yalancı tanıklık ele alınmıştır.*



**Yalan**, herhangi bir kişi, topluluk veya kuruma, yanıltmak amacı güdülerek yapılan rol veya doğru olmayan her hangi bir ifadedir.

Daha yalın bir anlamda, yalan yanlış olduğu (doğru olmadığı) bilinmesine rağmen, üçüncü partinin (kişi, topluluk veya kurumun) doğru olarak algılamasını amaçlayan bir hareket veya ifadedir.

İstatistiklere göre ortalama bir insanın karşısındakini %50 oranında yakalayabilmektedir.

%90 doğruluğa yaklaşanlara ise ancak 1/10.000 oranlarında rastlanır.

## ***Yalanın Fizyolojisi;***

- *Yalanın iki temel nedeni vardır;  
Menfaat ya da ödül almak ve  
Ceza ya da yaptırımdan kaçmak*
- *Yalan söylemek insanda stres yaratır*
- *İnsan vücudu bu stresi yenmek için sözlü ve / veya sözsüz işaretler verir.*



## ***Yetişkinlerin yalan söylemesinin 7 temel nedeni***

*Bunlar;*

- 1-Başklarının Duygularının İncitmemek İçin***
- 2-Gizli Gerekçelerle Yalan Söylemek***
- 3-Kendisini Korumak İçin Yalan Söylemek***
- 4-Hoşa Giden Bir İmaj Yaratmak ve Reddedilmemek İçin Yalan Söylemek***
- 5-Cezadan Kaçmak İçin Yalan Söylemek***
- 6-Başkalarını Korumak İçin Yalan Söylemek***
- 7-Başkalarını Teşvik Etmek İçin Yalan Söylemek***

## Yalan Tanımı

Yalan genel olarak "**gerçek olmayan ifade**" şeklinde açıklanabilir fakat yalan kavramının çok daha fazla şeyi barındırdığı söylenebilir. Goffman'a (1967) göre yalan, "**bir ya da birkaç kişinin bir olayla ilgili ne olup bittiği konusunda başkalarında yanlış kanılar oluşturma çabaları**" şeklinde ifade edilmiştir.

### Yalan söylemenin içerdiği üç bileşeni

- a) ifadenin yanlış olması,
- b) konuşmacının ifadenin yanlış olduğunu bilmesi,
- c) konuşmacının karşısındakini niyetli olarak kandırması.

## ***Yalan Sınıflandırması***

*Yalanı sınıflandırma konusunda araştırmacılar çeşitli kıstasları önceleyerek kendi görüşlerini sunmuşlardır.*

*Açık yalanlar,  
Abartılı yalanlar  
Kurnazca yalanlar  
Beyaz gerçek yalanlar  
Gri yalanlar  
Bilerek susma*

*Görgü yalanı  
Yanılma  
Fantezi yalan  
Kendini haklı çıkarma yalanı  
Dedikodu yalanı  
Profesyonel yalan*



Dr. BAKİ TORAMAN  
SM. MALİ MÜŞAVİR ADLİ MUHASEBE UZMANI

# Adli Muhasebe Sorgu Tipleri



[www.fac.com.tr](http://www.fac.com.tr)



# ***SORGULAMADA SORULARIN ANATOMİSİ***

## ***SORGU TİPOLOJİSİ (sınıfı)***

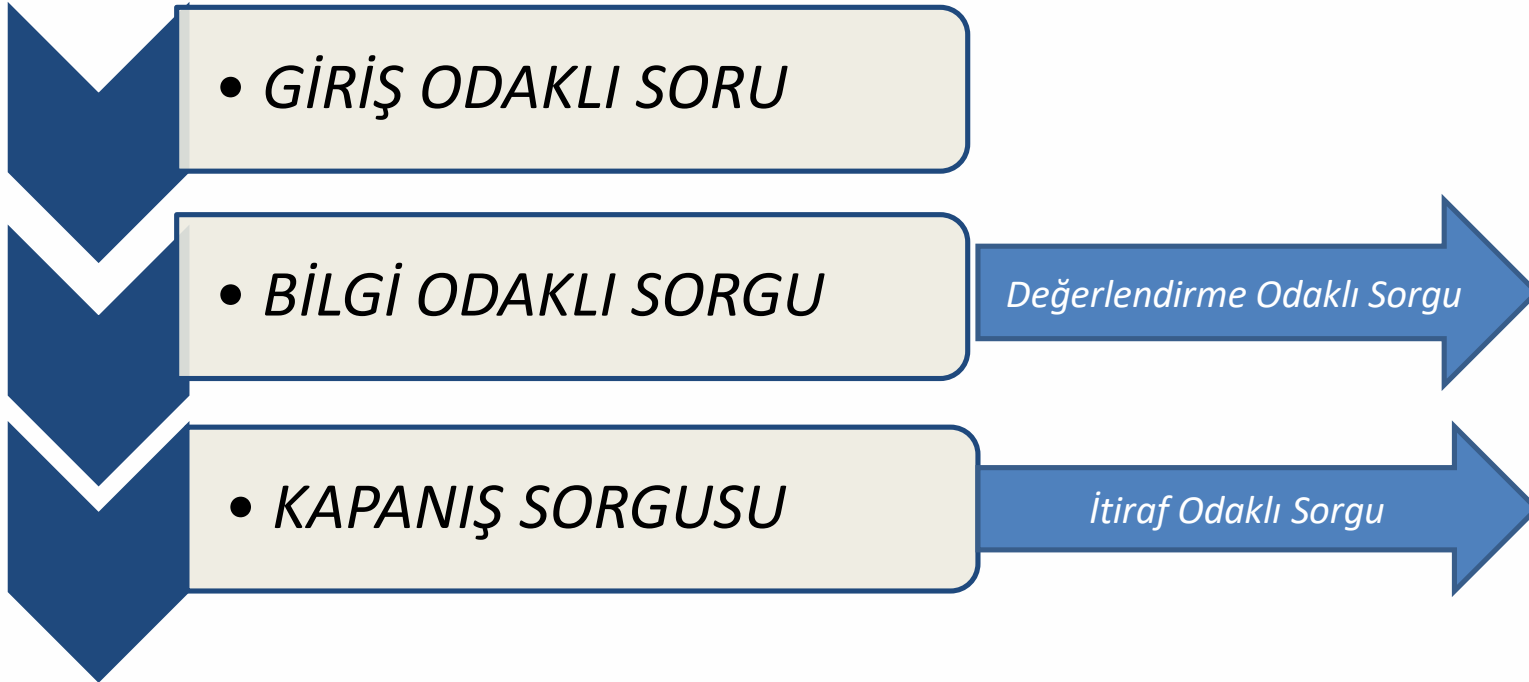
- a)Giriş sorgusu*
- b)Bilgi odaklı sorgu*
- c)Değerlendirme odaklı sorgu*
- d)Kapanış sorgusu*
- e)İtiraf odaklı sorgu*



## ***SORU ÇEŞİTLERİ***

- a)Açık uçlu sorular*
- b)Kapalı uçlu sorular*
- c)Yönlendirici sorular*
- d)Çifte –olumsuz sorular*
- e)Kompleks sorular*
- f)Tavır-davranış soruları*

## Sorgu Tipi



# SORGU TİPLERİ

## Değerlendirme Odaklı Sorgu

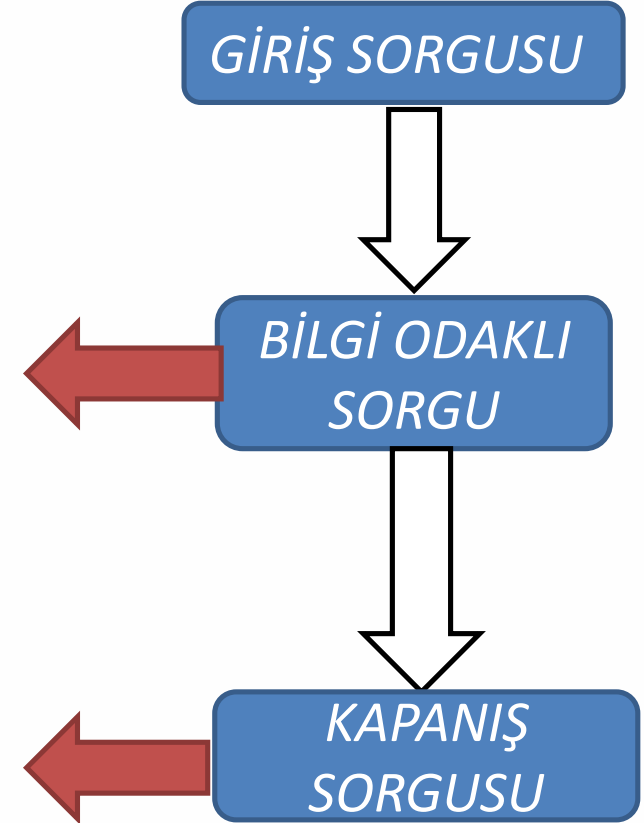
Şüphelinin ifadelerinde dürüst olup olmadığını test ederiz.

Sorular farazi olup, suçlama içermez.

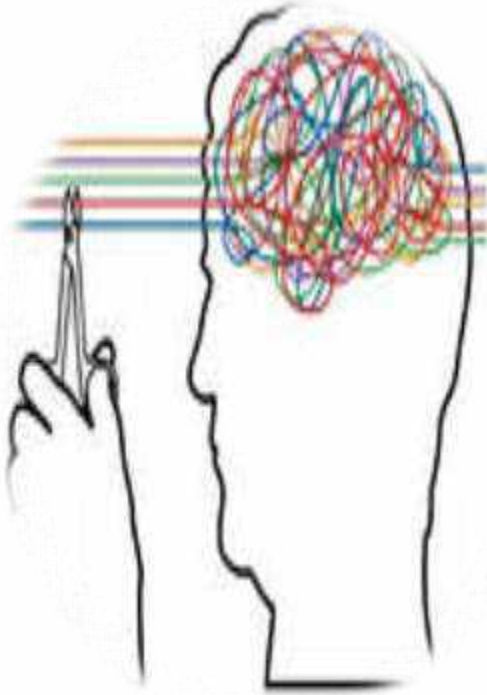
## İtiraf Odaklı Sorgu

Şüphelinin suiistimalle ilişkisi net olarak tespit edildiğinde itirafın alınması için sorulan sorulardır.

İtirafın içeriğinde ya masumiyetle ya da suçu kabul etmek vardır.



## ***Davranışları Etkileyen Faktörler***



- *Görüşme yapılan yerin fiziksel ortamı*
- *Kişilerin ruhsal durumu, hastalıkları,*
- *Alkollü ve / veya uyuşturucu almış olmaları*
- *İrk, kültür, gelenek, örf ve adetler*
- *Patolojik yalancılık kişiliği*



## ***Yüz ifadelerini okumak***

- Vücut dilini okumak
- Konuşma tarzındaki değişiklikler
- Neyi nasıl ifade ettiğini dinlemek
- Tutarsız duygusal davranışlar
- Konunun dışına çıkmak



## ***Konuşma tarzındaki değişiklikler***

- Daha hızlı veya daha yavaş konuşmaya başlamak.
- Daha yüksek yada alçak ses tonu.
- Kelimelerdeki vurguların ve tonun değişmesi .
- Yalan söylerken öksürükler ve boğaz temizlemeler.



## Tekrarlanan Sorular

- *Kişi soruşturmacının sorularını sürekli tekrarlama eğilimindedir.*
- *Amacı cevabı düşünmek ve tasarlamak için zaman kazanmaktır.*
  - “Soru neydi bir daha tekrarlarımsınız?”*
  - “Ogün saat kaçta geldiği mimi soruyorsunuz?”*
  - “Neden müşteriyle irtibata geçmediği mimi soruyorsunuz?”*



## ***Sorgu ile ilgili yorumlar***

- *Fiziksel ortam ile ilgili sürekli şikayet ve yakınma*
- *Sorgunun ne zaman biteceğini, sonra ne olacağını, vs sorma*
  - “Oda soğuk, üşüyorum...”*
  - “neden kendi ofisimde görüşme yapamıyoruz?”*
  - “Bu odada olmak zorun damı?”*
  - “Neden masanın bu tarafında oturmak zorundayım?”*
  - “Görüşmemiz ne zaman bitecek?”*
  - “Arkadaşıma sözüm var, yetişmem lazım.”*





## ***Duruma göre hafıza taktikleri***

- Normal, genel konularda iyi hatırlama
- Konuyla ilgili önemli bölümlerde ve sorularda hatırlamada zorluk  
“...hiç anımsamıyorum.”  
“...şuanda hatırlamıyorum..”



## ***Mazeret üretme***

- Önemli konular geldiğinde mazeretler üretmeye başlar

“ O zaman çok stresliydim, hiç dikkat etmedim”

“ Başım ağrıyordu, fark etmemişim”

“ O sırada gözüme bir şey kaçmıştı , göremedim..”



## ***Çok sık yemin ve ant vermek***

- *Sürekli yemin etmek, ant vererek kredibilitesini arttırmaya çalışmak.*

*“Vallahi orada değildim....*

*“Çocuklarımin adına yemin ederim...”*

*“Kuran Mushaf çarpsın...almadım...”*

*“Namusum ve şerefim üzerine yemin ederim yapmadım...”*



## Çok sık doğrulatma ifadeleri

*Yalanı sorgu sırasında örtmek ve soruşturmacıyı bu şekilde ikna edebilmek için çok sık kendini doğrulatma ifadeleri kullanır...*

*“Karıma sorun...”*

*“Okuldan arkadaşım Mehmet`le konuşun....”*

*“Genel Müdüre sorduğunuzda aynısını söyleyecektir...”*

*“Telekom'dan kayıtlarımı isterseniz orada görürsünüz...”*

*“Ali`nin eski sevgilisi bunu iyi biliyor,ona sorun...”*

*“Ben dinime bağlı biriyim,herkese sorun söyleyeceklerdir.”*

*“8 yıldır burada çalışıyorum,herkes beni tanır,..”*





## ***Soruya soru ile karşılık vermek***

*Soruları cevaplamak yerine sıkça sorularla karşılık vermek ve böylece detaylı bilgi vermekten kaçınmak.*

*“Neden bu kadar üzerime geliyorsunuz?”*

*“Neden böyle bir şeyi yapayım ki?”*

*“Neden diğerlerine değil de bir tek bana soruyorsunuz?”*

*“Bana yalancımı diyorsunuz?”*

*“Benim yaptırımımı söylüyor?”*

*“Benim mi çaldığımı düşünüyorsunuz?”*



## *Aşırı saygı ve yakınlık ifadeleri*

Yalanı ve yaptığı suiistimali gizlemek adına soruşturmacıya gereğinden fazla saygı gösterilerinde bulunur yada çok samimi davranışlar ve ifadeler sergilemeye çalışır.

“Beyefendi, zat-ı alinize ve yaptığınız işe çok saygı duyuyorum, siz sadece işinizi yapıyorsunuz fakat naçizane benim bu konuda bir ilgim yok...”

“Geçen gün öğlen yemeğinde sizin sınıf arkadaşınız Mehmet abiyle birlikteydik, beni çok sever kendisi, bütün yemek sizin kulaklarınızı çınlattık, size selamları var...”

## Anahtar Kelimeler

*Genellikle (ama her zaman değil) kasayı ben açarım.*

*Hesaplarda normal olarak (ama daima değil) ben mutabakat yaparım. [?]*

*Çoğunlukla (ama daima değil) ikinci imza alırım.*

*Artık onunla çok sık (tamamen değil) görüşmüyorum. [?]*

*Onu nerdeyse hiç fakat onu tanıyorum) hatırlamıyorum.*



Sorgu yerine “**Görüşme**”

İfade almak yerine “**Bilginize başvurma**”

Çalmak yerine “**alma**” ?

Dolandırıcılık yerine “**yanlış işlem**”?

Sahte belge yerine “**gerçek olmayan belge**”

Ceza yerine “**yaptırım**”

Sorgu odası yerine “**görüşme odası**”

“Kanunsuz yerine “**prosedürlere aykırı**”.





# Suçsuz İnsan

*Dik oturma ve öne doğru eğilme*

*Öturma pozisyonu az ve yavaş hareketlerle değiştirir*

*Kolları açıktır ?*

*Dikkatli , özenli, kibar*

*Doğru ve samimi*

*Rahat görünüm*

*?*

*İyi bir göz kontağı*

*?*

*Dürüst ve açık ifadeler?*



## *Hilekar İnsan*

*Yalan ve aldatan  
Endişeli görünüm  
Sert ve dik kafalı bir tavır  
Zayıf göz kontağı  
Duruş ve tavır değişiklikleri  
Omuzları düşmüş  
Sinirli ve stresli hareketler*

*Ağız kuruması, yutkunma  
Kollarını çapraz bağlamak  
Ağızını kapatmak, boğazını  
Sandalye altında ayaklarını kıvırmak  
Esnemek  
Göz kırpma  
Kazımak, çizmek, saçlarıyla oynama, vs.*



## AÇIK UÇLU SORULAR

- *Evet / Hayır ile cevaplanması zor olan sorulardır*
- *Şüphelinin detaylı bilgi vermesi için sorulur*
- *Görüşmenin genel olarak bilgi odaklı sorgu bölümünde sorulur*
- *“Lütfen bana yaptığınız görevi anlatın....”*
- *“Satın alma prosedürü departmanınızda nasıl işliyor?*
- *“Harcamalarınızı sisteme nasıl girdiğinizi ve takip ettiğinizi anlatırımsınız?*
- *“Kasada dün akşam çıkan 1000 TL lik açık için ne düşünüyorsun?*
- *“ Mehmet beyin ofisteki arkadaşları ile ilişkileri hakkında ne düşünüyorsun?”*
- *“ Dün saat 14:00 den 17:00 ye kadar neler yaptığınızı anlatınız.”*



## KAPALI UÇLU SORULAR



- Genellikle “Evet / Hayır” ile cevaplandırılan sorulardır
- Tarih, yer, miktar, vs gibi belirli bir konu veya teyid için sorulan sorulardır
- Kapalı uçlu sorular ***bilgi odaklı sorgu*** bölümünde mümkün olduğu kadar az sorulmalıdır .
- Daha çok ***kapanış sorgusu*** bölümünde sorulur



a)“Daha önce aynı şirkette çalıştın mı?”

b)“ Ali bey hangi gün işyerine geldi?”

c)“ Eksik olan miktar ne kadardı?”



## YÖNLENDİRİCİ SORULAR

- *Cevabın en azından bir kısmını kapsayan sorulardır*
- *Genellikle zaten bilinen bir bilgiyi teyit etmek için sorulur*
- *Sık kullanılmakla birlikte, dikkatli olunması gerekir*



- a)“ O zaman...geçen seneden bu yana departmanınızdaki operasyonda değişiklikler yapılmadı?..”,
- b)“ Hala Akın Grup`ta çalışıyorsunuz, öyle mi?”
- c)“Bu sene promosyon aldınız, değil mi?”
- d)“ Başka kaynaklardan geliriniz yok mu?”

## ÇİFTE OLUMSUZ SORULAR

- İki ardışık olumsuz beyanın ya da sorunun olduğu ifadelerdir.
- Şüphelinin kafasının karışmasına ve yanlış cevap vermesine neden olabilir.
- Mümkün oldukça bu tarz sorulardan **kaçınmak** gerekir.
  - “ Bazı şeylerin doğru olmadığından şüphelenmedin mi?”
  - “ Bu belgelerin imzalanmaması gerektiğini düşünmemiş miydin?”



## **KOMPLEKS SORULAR**

- *Kolayca anlaşılacak için oldukça karışık ifadeler içeren sorulardır*
- *İçinde birden çok konu veya olay barındırabilir.*
- *Şüphelinin kafasını karıştırabilir ve yanlış cevaplar verebilir*
- *Birden çok cevap gerektirir ve cevap da karışık olabilir*
- *Bu tarz sorulardan mümkün olduğunca kaçınmak gerekir*
- *“Buradaki göreviniz nedir, ve ne zamandır burada çalışıyorsunuz?”*
- *“O sabah saat kaçta ve neyle gelmiştiniz ve ofise geldiğinde neler yapmıştınız?”*

## TAVIR – DAVRANIŞ SORULAR

- *Görüşmede uyum ve olumlu bir hava yaratılması için sorulan sorulardır.*

*“ Mehmet bey, bu sabah nasılsınız?”*

*“ Dün sizi oldukça yorgun görmüştüm. Bugün nasılsınız, dinlenebildiniz mi?”*

*“ Spor yapmayı sever misiniz?”*

*“ Sürekli uğraştığınız bir hobiniz var mı?”*





# GİRİŞ SORGUSU

- *Görüşmenin ısınma hareketleridir.*
- *Şüphelinin görüşmeye katılım oranı arttırılır.*
- *Konunun içeriğine girilmez.*
- *Genel olarak pozisyondan, sorumluluklardan, iş ortamından, vs konuşulur .*
- *Genel olarak şüphelinin doğru cevap vereceği sorular sorulur.*



## ***BİLGİ ODAKLI SORGU***

- *Konuyla ilgili bilgi toplamak için sorulan sorulardır .*
- *Çoğunlukla açık uçlu sorular sorulur*
- *Gerektiğinde kapalı uçlu ve yönlendirici sorularda sorulabilir.*
- *Belirli bir mantık ve yapılandırılmış bir akış vardır*



## KAPANIŞ SORGUSU

- *Toplanan bilgileri teyit amacıyla sorulan sorulardır.*
- *Gözden kaçan, atlanmış bilgiler alınmaya çalışılır.*



# GÜVEN AMA, KONTROL ET





***Fraud Audit Corporation- FAC olarak,***  
***KATILIMINIZ ve KATKILARINIZ İÇİN***  
***TEŞEKKÜRLER***

