

主動性偵測舞弊 成效快速

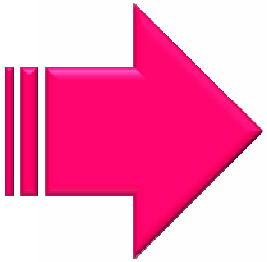
Penny Borjas , CFE , CIA , B.A

jacksoft
www.jacksoft.com.tw

ACL™
Data you can trust. Results you can see.

- 根據2008年一份報導超過一半以上舞弊偵測是透過密報與在偶然情況下找到。



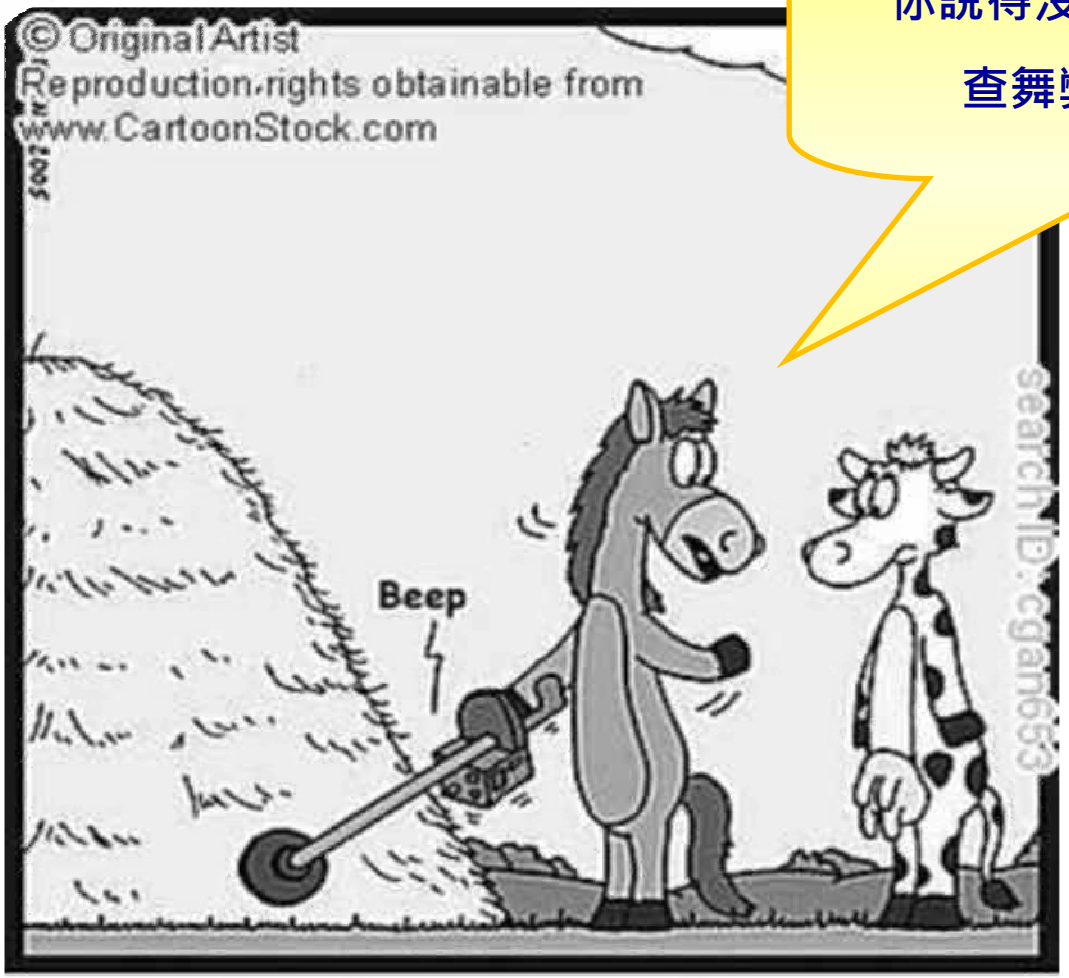




圖：31%的檢舉是透過電話告知

你說得沒錯:

查舞弊就像大海撈針...



技術未充分被利用

- 認知
- 訓練
- 察覺成本
- 誤解”在我們公司不會發生任何舞弊情形”

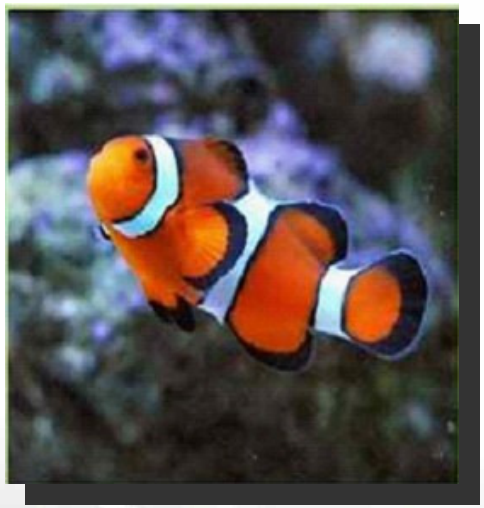
誤解

大公司擁有一切的資源，可產生完美的控制來偵測舞弊。

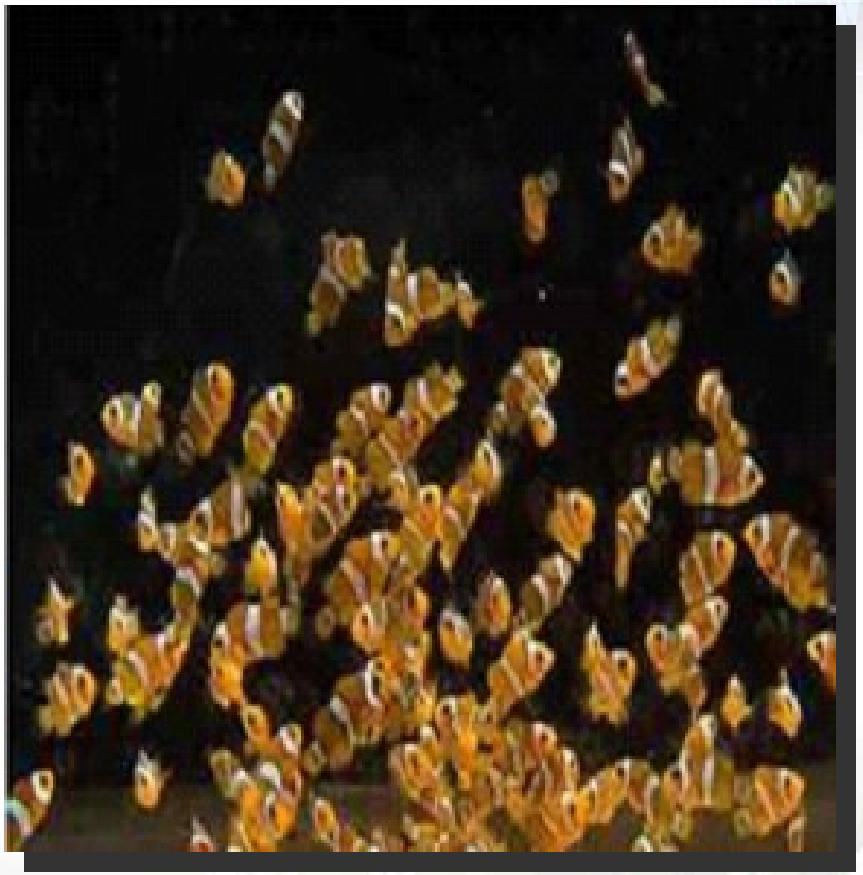


情況

你能從魚群中找出左邊單獨的這隻魚嗎?



一切盡在掌握中!!



三個真實生活中主動偵測舞弊案例

- 考勤



- 加油卡



- 費用申請



考勤

- 環境
  - 醫院。
  - 許多計時員工/多種出勤薪資計算方式。
  - 管轄員工眾多。
- 偵測

  分析比較不同期間薪資內容。
  - 待命值班給薪情況。
- 結果
  - 待命期間24/7持續給薪。

費用申請

- 環境
  - 全球各地大約有三十萬員工。
  - 大約1/4或75,000員工被授權在出差費用申請時可使用公司卡。
  - 所管轄員工分散於各地。
- 偵測
  - 比較信用卡信用餘額與刷卡紀錄差異。
  - 分析在費用申請檔中員工無法申請退還。
- 結果
  - 一位員工虛構5萬費用申請做個人使用。

加油卡

- 環境
  - 眾多公司車隊。
  - 大約三千位員工，每月使用加油卡在油料上大約花費3.1百萬美金。
  - 加油卡員工每天24小時可持有。
- 偵測
  - 勾稽出勤紀錄與加油紀錄。
- 結果
  - 找出多起員工，使用加油卡用於私人用途。
  - 每月節省1.4百萬美金費用開銷。

優點

- 對資料的掌握
- 辨識流程缺失、錯誤與舞弊
- 下探底層資料避免收益損失



主動性舞弊偵測步驟

1. 了解企業營運風險
2. 決定舞弊模式來找尋
3. 理解流程中資料型態
4. 使用正確技術
5. 找出異常原因





Contact: Penny Borjas
pennyborjas@cokecce.com

www.acl.com/fraud

