



Откривање на  
измами преку

# АНАЛИТИКА НА ПОДАТОЦИ



Ревизорските алатки можат да им помогнат на практичарите да ги подобрят проценките на ризикот од измама и да откријат заеднички шеми.

Аналитиката на Alisanne Gilmore Allen Data е една од најефикасните контроли против измами. Според Здружението на овластени испитувачи за измама, Извештајот до нациите за 2020 година, организациите кои користат аналитика на предвидливи податоци откриваат измами многу порано од организациите кои не ги следат податоците за знаци на измама, а тие измами биле 33% поевтини.

Една од причините за овие наоди е тоа што аналитиката на податоците може да и помогне на внатрешната ревизија поефективно да изврши проценка на ризикот од измама. Овие проценки може да вклучуваат идентификување на заеднички збир на ризици од измама - односи со поврзани страни, продавачи на измамници и шеми за плати - и нивно мапирање на внатрешни контроли дизајнирани да ги ублажат.

Подлабоко навлегување во темата и дополнителна анализа може да ги наведат внатрешните ревизори да ги идентификуваат потенцијалните ризици од измама што можеби

Меѓутоа, со соодветни технички вештини и употреба на алатки за ИТ ревизија - и имагинација на измамник - внатрешните ревизори може да ја зголемат веројатноста за идентификување на прашања кои бараат понатамошна истрага.

## Врски со добавувачи

Многу организации имаат политики кои ги спречуваат вработените да се ангажираат со добавувачи на поврзани страни без соодветно обелоденување. Ваквите политики нема да му дозволат на работникот да ја ангажира организацијата на неговиот или нејзиниот брачен другар да дава услуги без конкурентна понуда, на пример. Во таков аранжман, вработениот може да има корист од ангажманот на брачниот другар, но организацијата може да не добие вредност за услугите.

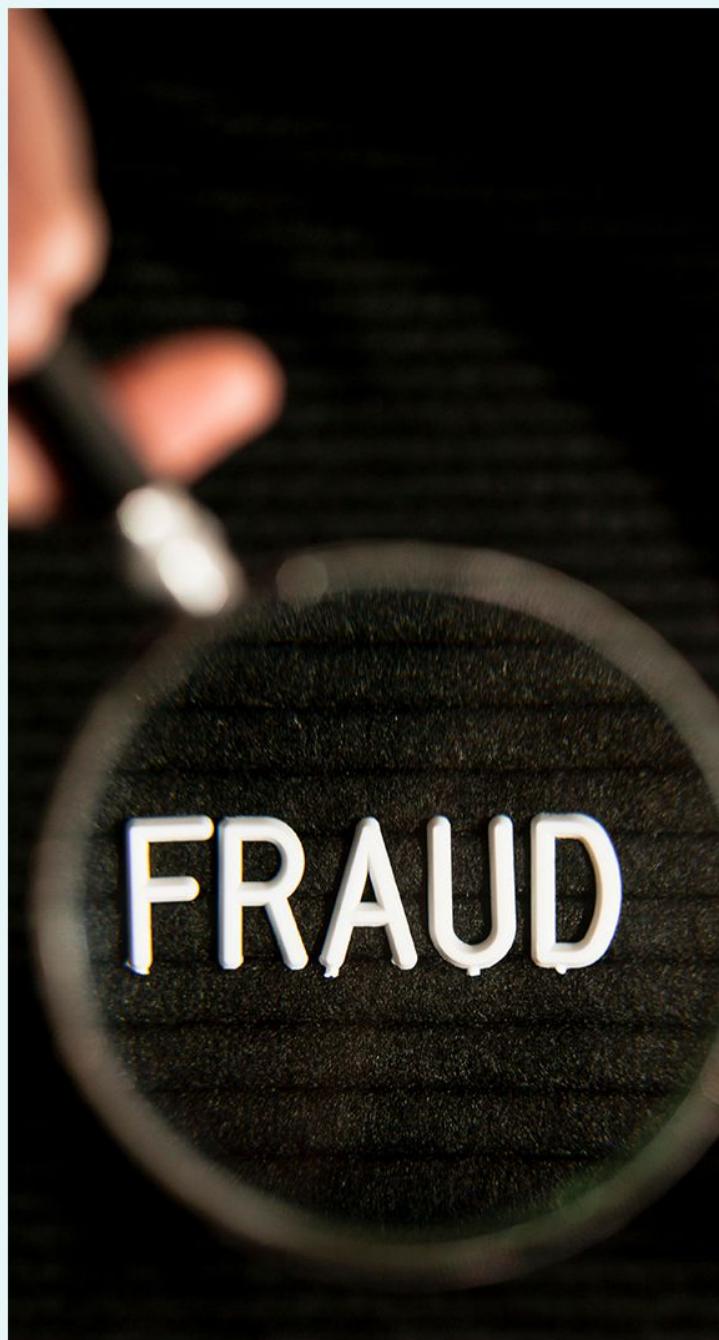
Користејќи аналитика, ревизорите можат да проверат за врски што треба да се истражат со споредување на адресите на добавувачот со адресите на вработените или телефонските броеви на добавувачите со телефонските броеви на вработените. Дали овие односи се соодветни? Дали и биле познати на организацијата? Дали тие беа откриени на раководството и во финансиските извештаи на организацијата?

Иако овие односи можеби не се незаконски, внатрешната ревизија треба да потврди дека раководството е свесно за нив со тоа што ќе утврди колку од нив биле откриени на финансискиот директор на организацијата или на генералниот советник. Исто така, ревизорите треба да потврдат дека овие продавачи биле предмет на процеси за избор на добавувачи како што се добивање понуди од повеќе понудувачи и обезбедување на најдобри цени и вредност за организацијата.

## Добавувачи склони на измами

Активноста со добавувачи склони на измами може да биде скап ризик. Овој тип на измама се случува кога вработен ќе одобри трошоци и плаќања на фiktивни продавачи. Внатрешните ревизори можат да користат аналитика на податоци за да проверат дали сите продавачи во базата на податоци на организацијата се легитимни. За да ги идентификуваат потенцијалните продавачи на измамници, ревизорите треба да започнат со потврдување дека информациите за продавачот се целосни.

Алатките за аналитика можат да извлечат продавачи со нецелосни профили, особено оние на кои недостасуваат телефонски или даночни броеви. Ревизорите треба да потврдат дека сите адреси на добавувачи можат да бидат потврдени. Покрај тоа, тие треба да препорачаат запирање на плаќањето додека информациите за продавачот не бидат комплетирани и потврдени.



*Доколку се чини дека вообичаените ризици од измама се ублажуваат, внатрешната ревизија треба да размислува “out of the box” за да идентификува невообичаени или неочекувани ризици кои можат да бидат специфични за организацијата.*

Ревизорите, исто така, треба да проверат дали има добавувачи со ограничени детали за адресата, како на пример да имаат само поштенска адреса или да имаат адреса на деловна локација. Таквите добавувачи може да генерираат поголем ризик од измама и финансиска загуба за организацијата. Користењето аналитика за валидација на адресите може да открие можни ризици и да ги идентификува можностите за чистење на податоците за да се подобрат главните податоци на добавувачот.

Прегледот на плаќањата со мала или без низа помеѓу броевите на фактурите, исто така, може да открие потенцијални лажни продавачи. Вршењето рутинска анализа на трендовите низ клучните извори на податоци може да открие слабости во материјалната контрола.

Анализата на законот на Бенфорд може да идентификува неовообичаени распределби на случајни броеви како што се броеви на фактури и износи на фактури. Дополнително, ревизорите треба да потврдат дали организацијата се чини дека е единствениот клиент на добавувачот или е една од неколкуте клиенти. Конечно, дали купувањата беа легитимни и дали организација ја добиваше вредноста што ја очекуваше или имаше нешто лошо? Изготвени фактури за време на викенд или празници и плаќања од добавувачот исто така, може да активираат аларм што вреди да се истражи, особено ако одредени плаќања од продавачите вообичаено се обработуваат во неработни денови

Внатрешната ревизија треба да утврди што е потребно за да се изврши анализа на трошењето на добавувачот.

Оваа анализа треба да праша:

- Дали фактурите се конзистентни месец по месец? Или тие се обично квартални или годишни плаќања?
- Дали имињата на продавачите се многу слични, така што плаќањата може погрешно да се дуплираат?

Подлабока анализа може да биде корисна за плаќања на непознати продавачи. Дали овие трансакции започнаа како мала исплата што може да остане под радарот и постепено да се зголемува? На пример, тим за внатрешна ревизија што користи аналитика на податоци откри дека еден од продавачите на развој на софтвер на компанијата

се наоѓал во блиска резиденција. Гледајќи подлабоко, ревизорите забележаа дека трошењето на тој добавувач отиде од 2.000 долари месечно за неколку месеци на 10.000-20.000 долари месечно, и на крајот се зголеми на повеќе од 100.000 долари месечно.

## Шеми за исплата на плати

Внатрешните ревизори можат да користат аналитика на податоци за да ги ублажат шемите за плати со идентификување на дупликат броеви на сметки за директен депозит, имиња на вработени, адреси или телефонски броеви. На пример, ако ревизорите извлечат податоци за повеќе депозити на плати на иста банкарска сметка во текот на еден наплатен период, тоа може да ги натера да откријат потенцијална измама. Понатаму, овој тип на проценка може да и помогне на организацијата да ги идентификува претходно непознатите односи со поврзаните страни, како што е непотизмот.

Внатрешните ревизори, исто така, треба да потврдат дека постои соодветна поделба на должностите помеѓу човечките ресурси и функциите на платен список. На пример, одговорноста за додавање нови вработени треба да се оддели од одговорноста за плаќање на вработените за да се намали ризикот од вработени "духови", фалсификувани плати или неовластени прилагодувања

## Проширување на проценките на ризикот од измама

Употребата на аналитика на податоци им овозможува на внатрешните ревизори да гледаат 100% од популацијата, наместо примерок, и во голема мера може да го подобри уверувањето што може да го обезбеди ревизорската функција. Доколку се чини дека се ублажуваат вообичаените ризици од измама, внатрешната ревизија треба да размислува надвор од рамката за да идентификува неовообичаени или неочекувани ризици кои можат да бидат специфични за организацијата, нејзината база на вработени и нејзината индустрија. На пример, пристапот до записите на клиентите можеби не е соодветно ограничен на само оние кои треба да знаат за нив.

**Автор:**  
Алисан Гилмор Ален, ЦИА, ЦРМА, ЦФЕ, ЦИСА,  
Заменик претседател, Ризик и усогласеност, во  
RGP во Санта Клара, Калифорнија.