



舞弊欺诈行为的侦测和防范：  
有效侦测舞弊欺诈行为的交易分析

白皮书



## 舞弊欺诈行为的管理问题

舞弊欺诈是一种主要的白领犯罪形式，这种犯罪不仅会给深受其害的组织机构造成巨额损失，也会给投资者、金融机构和整个经济带来恶劣的影响。以下几个问题使有效的舞弊欺诈管理成为一项特别具有挑战性的任务。这些问题包括：庞大而且在不断增加的数据量，越来越复杂的系统，业务流程和活动的变化，逃避现有侦测技术的新式舞弊欺诈手段不断发展，虚假警报的风险以及与职员隐私和歧视相关的法规问题。

如萨班斯-奥克斯利 (SOX) 法案以及财务报表和审计标准 (SAS) 第 99 号等新法规和标准的出台使全球组织机构面临着日益复杂的法规环境，因此要求加强内部控制有效性的详细审查并提高其可视性的呼声越来越高，其目的是最大限度地减少错误和发生职业舞弊欺诈行为的机会。

本白皮书着重论述舞弊欺诈行为的性质和范围、采用传统方式发现并防范舞弊欺诈行为的局限性，以及基于交易数据分析的解决方案。

## 舞弊欺诈行为的性质

在《2004 国家职业舞弊欺诈与滥用职权行为报告》<sup>1</sup>中，注册舞弊审查师协会 (ACFE) 将职业舞弊欺诈定义为“通过蓄意误用或滥用受雇组织机构的资源或资产，利用所从事的职业谋取个人私利的行为”。

舞弊欺诈行为大体分为三类：挪用资产、贪污、制作虚假财务报表。挪用资产包括瞒报收入、盗窃库存和薪金名册造假等。常见的贪污行为包括：接受回扣以及从事会产生利益冲突的活动。制作虚假的财务报表通常涉及通过多报收入或少报负债和支出来伪造组织机构财务报表。

ACFE 研究中所调查的舞弊欺诈事件绝大多数都属于第一类，即挪用资产，占了所审核的案例的 90% 以上。相反，制作虚假报表是举报数量最少的一类舞弊欺诈行为（约占 8%），但平均损失最高（为 1 百万美元）。<sup>2</sup> [除非另有说明，本文的所列金额均采用美元。]

除了舞弊欺诈行为产生的直接财务损失外，组织机构还必须应付各种各样的间接损失。给公司声誉造成的损害可能会产生重大影响，并会导致市场严重受挫。客户信心的丧失会直接导致收入和利润的下降。而且员工士气也会受不良影响，从而影响组织机构的工作效率和吸引并留住合格人才的能力。

---

<sup>1</sup> 注册舞弊审查师协会，2004 国家职业舞弊欺诈与滥用职权行为报告，注册舞弊审查师协会，Austin, TX 2004

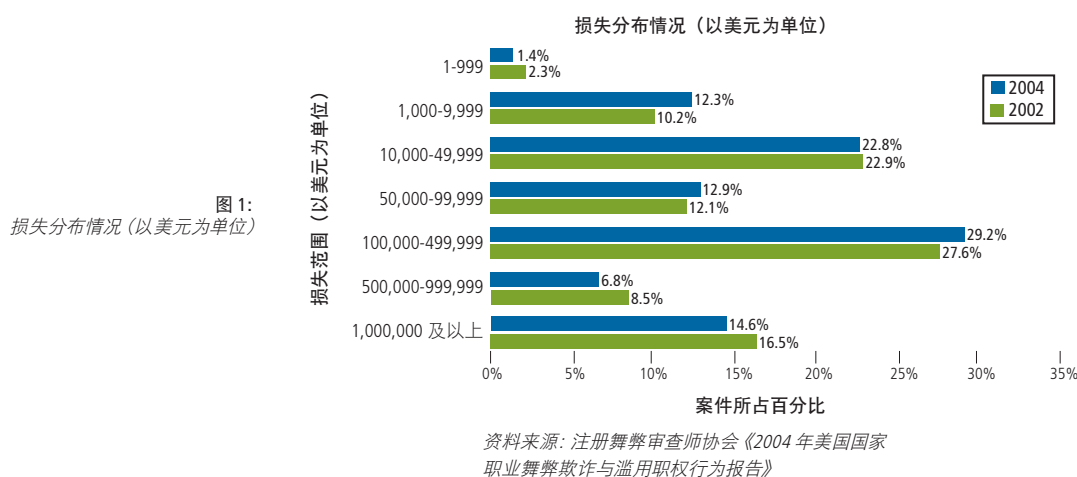
<sup>2</sup> 注册舞弊审查师协会，2004 国家职业舞弊欺诈与滥用职权行为报告，注册舞弊审查师协会，Austin, TX 2004

## ■ ■ ■ 萨班斯·奥克斯利法案的影响

2002 年萨班斯·奥克斯利法案的新要求规定，除维护内部控制之外，管理层现在还必须每年申报一次其内部控制的有效性。根据 PriceWaterhouseCoopers 的一项报告，美国证券交易委员会 (SEC) 有关实施 SOX 第 404 节的规定明确提到与防范、确定和侦测舞弊欺诈行为有关的控制。<sup>3</sup> 公司管理层必须定期评估和测试反舞弊欺诈行为控制措施的设计和运作效率。实际上，组织机构单单遵守新的 SOX 法规是不够的，他们还必须证明自己在采取重要的措施来防范和侦测舞弊欺诈行为，以防这种行为发展变成严重问题，导致只有通过外部举报才能发现的重大缺陷。

## ■ ■ ■ 舞弊欺诈行为的程度及其造成的损失

据 ACFE 估计，组织机构每年会有 6% 的收入因职业舞弊欺诈与滥用职权行为而白白流失。在整个美国，这一比例相当于约为 6600 亿美元的损失。ACFE 2004 年报告分析了 508 起职业舞弊欺诈案件，造成的损失超过 7.61 亿美元。在这项研究中，所有案件的平均损失为 10 万美元，导致损失在 1 百万美元以上的舞弊欺诈案件占 15%，损失在 50 万美元以上的案件占 20%。



显然，损失是巨大的；而且 ACFE 研究指出，损失一旦发生，完全追回资金的几率最多不超过 20%，而在追回的资金中，超过三分之一的数额要归功于适当的投保。在 ACFE 研究中，将近 40% 的受调查者报告说，他们根本无法追回资金。组织机构有几十亿美元葬送在舞弊欺诈者的手中，而与为追回流失的资金所付出的代价和精力相比，及时侦测或防范舞弊欺诈行为方面的投入简直是少之又少。

<sup>3</sup> PriceWaterhouseCoopers, 内部审计在减少舞弊欺诈和声誉风险的新作用, 2004 年

洛杉矶联合校区 (LAUSD) 聘请专业会计和舞弊欺诈审查公司 Summerford Accountancy PC 对该校区的 Belmont 教学大楼 (Belmont Learning Complex) 项目进行审查。这一中学建筑项目陷入重重麻烦之中, 估计造价超过 2 亿美元, 成为美国最昂贵的建筑项目; 鉴于此, 该校区机构被迫介入并下令停工。使用 ACL 数据分析技术, Summerford Accountancy 调查审计人员发现:

- 在四个月的时间内, 某职员批准了 48 次预算转帐, 每次转帐的金额为 49,999 美元, 该行为避开了 LAUSD 的一项政策 - 此政策要求任何超过 5 万美元的支出都必须经过学校董事会的审批
- 通过项目开发商、建筑承包商和一些二级分包商提出的付款申请, 总共多支付了 210 万美元
- 直接付款的方式避开了规定的付款代码, 从而导致在五个财政年度的时间里产生了总计约 7780 万美元的待还债务

舞弊欺诈行为还有向全球蔓延的趋势。英国报道的舞弊欺诈损失总额由 2003 年的 3.31 亿英镑上升到 2004 年的 7.56 亿英镑, 增加了一倍还多。<sup>4</sup> 虽然实际的案件数量没有明显变化 - 2004 年报告的超过 5 万英镑的案件有 229 起, 而 2003 年有 211 起 - 但涉案的金额却有大幅增加, 尤其在税务欺诈和违规方面, 更是如此。

在 Ernst & Young 进行的第八次全球调查当中, 将近 50% 的被调查者报告说, 在上年度曾出现过重大舞弊欺诈案件。<sup>5</sup> 当问及哪些因素最有可能防范或侦测舞弊欺诈行为时, 大多数组织机构都表示内部控制通常是最为流行的防范或侦测方式。但是, Ernst & Young 的调查表明: 实际情况往往是, 组织机构为防范或侦测舞弊欺诈行为建立的内部控制制度要么遭到遗弃, 要么就是负责实施的员工没有很好地理解上述控制。<sup>6</sup>

## ■ ■ ■ 舞弊欺诈者如何利用各种复杂的系统

通常, 舞弊欺诈者会侦测或偶然发现跨部门或跨组织机构控制比较薄弱的地方, 这些地方往往是两个或更多个计算机应用程序或系统之间的接口。犯罪分子确信, 由于经常访问和分析不兼容的数据格式本身就是一个挑战, 因此组织机构几乎不大可能定期进行跨系统验证。许多组织机构内部都没有能力来频繁、及时、有效地完成如此复杂的任务。当涉及多个系统时, 复杂程度会以几何级数增长。

<sup>4</sup> BDO Stoy Hayward, *舞弊欺诈行为爆炸的时代: 白领犯罪案件在一年内翻番* 2005 年春

<sup>5</sup> Ernst & Young, *舞弊欺诈行为: 不受控制的风险, 第八次全球调查, 2003*

<sup>6</sup> Ernst & Young, *舞弊欺诈行为: 不受控制的风险, 第八次全球调查, 2003*

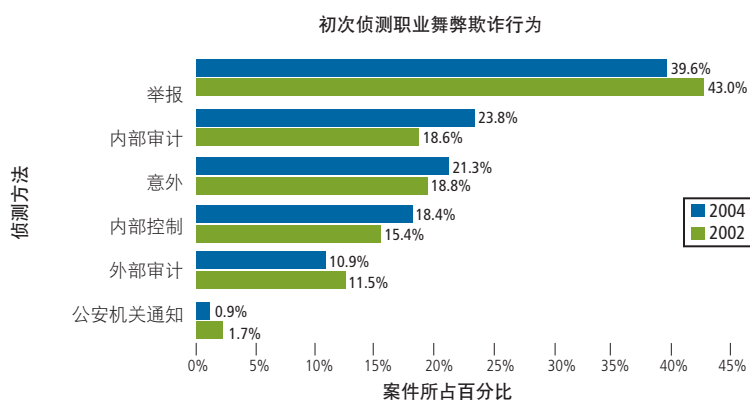
KPMG 2003 年舞弊欺诈调查报告指出，组织机构舞弊欺诈犯罪的诱发因素中，内部控制制度不健全列为第二大因素（占 39%），内部控制的管理层越权行为列第三位（占 31%）。<sup>7</sup> 必须不断审核内部控制，以确保建立起来的控制制度实施到位并且保持始终有效。

除了拥有健全的控制制度外，审计人员和舞弊欺诈审查师还面临着一个挑战，即超越控制制度，查找系统中可能发生舞弊欺诈行为的漏洞。

## ■ ■ ■ 防范和侦测：传统方式

传统上，组织机构往往通过实施适当的内部控制来侦测和防范舞弊欺诈行为。由内部审计小组在常规的审计复核流程中测试并验证这些控制。但是，他们通常不对确保有效防止舞弊欺诈行为负有直接责任。虽然内部审计经常能发现舞弊欺诈行为 – 根据 ACFE 的研究，占已查明案件的 24% – 但它起的作用实质上是被动的。另有 30% 的已查明舞弊欺诈行为是由内部控制和外部审计发现的，而其他已查明案件则是由于有人举报或是在无意中发现的。

图 2：  
初次侦测舞弊欺诈行为



资料来源：注册舞弊审查师协会《2004 年美国国家职业舞弊欺诈与滥用职权行为报告》

## ■ ■ ■ 用传统方式侦测舞弊欺诈行为的局限性

在许多组织机构，随着数据量呈指数级数增长，系统及其背后的交易变得越来越复杂。毫无疑问，强有力的内部控制和适当的审计程序对防范和侦测舞弊欺诈行为有一定的效果，但要求它们无懈可击是不现实的。

<sup>7</sup> KPMG, 2003 年舞弊欺诈行为调查, KPMG 法务服务, 2004

事实上, ACFE 的研究发现, 偶然侦测到的舞弊欺诈行为 (21%) 要比通过应用内部控制 (18%) 或外部审计 (11%) 侦测到的多。对许多大型组织机构而言, 大量的舞弊欺诈行为极有可能根本侦测不到。如此多的舞弊欺诈行为由于偶然事件侦测到的事实意味着, 组织机构有很多机会去增强内部控制和审计程序, 以更主动地揭露舞弊欺诈和滥用职权的行为。

即使可以通过传统途径揭露舞弊欺诈行为, 通常在案发后长时间才能查清, 舞弊欺诈者到那时已经做好了防范准备。传统的即时点审计评估等许多侦测方法一年才实施一次, 某些情况下, 间隔的时间甚至更长。从本质上说, 它们是对数据进行历史审查。问题在于舞弊欺诈行为隐藏得越久, 造成的金融损失可能就越大, 而从犯罪分子手中追回资金的可能性就越小。

奥地利财政部每年的预算超过 1100 亿欧元, 负责协调奥地利全国的税务和海关项目。财政部的审计人员必须对各种计算机平台提供的庞大数据进行分析, 同时还要面临巨大的时间压力。在奥地利, 虽然所有公司和个人都必须以电子方式提交税务数据, 但却可以使用多种数据格式。

ACL 灵活的数据分析软件已成为财政部扩大税务审计范围、提供审计有效性的重要工具。在一项为期四年多的重大计划中, 电子数据处理 (EDP) 审计团队借助 ACL 强大的数据分析技术发现并挽回了 8500 万欧元的流失税收 – 同时还遏制了酒店业存在多年的舞弊欺诈行为。

## 设计更好的陷阱: 交易分析和持续监控

注册舞弊审查师协会 (ACFE)、<sup>8</sup> (国际) 内部审计师协会 (IIA)<sup>9</sup> 及美国注册公共会计师协会 (AICPA)<sup>10</sup> 都提倡使用数据分析技术来帮助侦测舞弊欺诈行为。借助数据分析技术, 审计人员和舞弊欺诈行为调查人员可以快速了解公司概况, 全面了解各种数据要素间的关系, 并深入分析感兴趣的特定方面。<sup>11</sup>

<sup>8</sup> 注册舞弊审查师协会, 《2004 国家职业舞弊欺诈与滥用职权行为报告》, 注册舞弊审查师协会, Austin, TX 2004

<sup>9</sup> IIA 研究基金会, 《积极使用计算机审计报表侦测职业舞弊欺诈行为》, IIA 研究基金会, 2003

<sup>10</sup> 美国注册公共会计师协会, 《执业注册公共会计师》, “实施数据分析软件”, 2003 年 3 月

<sup>11</sup> 今日会计, “抓住小偷: 使用软件打击舞弊欺诈行为” 2004 年 8 月 9 日

尽管有这么多好处,但许多组织机构只是在不定期测试时才使用,而且仅在怀疑存在问题时才被动地应用这种技术。大多数情况下,测试手段过于简单,不足以发现狡诈的舞弊欺诈行为。数据分析技术的强大威力还有待于许多组织机构进一步发掘。

运用交易分析是在组织机构内部侦测舞弊欺诈行为的最有力和有效的方法之一。这通常包括旨在侦测各种舞弊欺诈行为迹象的一整套测试。为了最大限度地提高交易分析作为舞弊欺诈行为侦测系统的有效性,这种分析将:

- 允许轻松比较来自多种 IT 操作系统的数据和交易
- 处理一整套潜在舞弊欺诈行为迹象 – 考虑到最常见的舞弊欺诈手段和专门针对特定组织机构可能面临的特有风险的舞弊欺诈手段
- 分析指定领域的所有交易,并对照那些突出舞弊欺诈迹象的参数测试这些交易
- 交易完成后尽快执行分析和测试,理想情况下甚至可以在交易结束之前执行,且有可能实施持续监控。

通过持续监控运营数据和交易,组织机构可以在舞弊欺诈行为周期内及早发现这种行为,从而避免更大的损失,并且还常常对其他可能的舞弊欺诈行为起到威慑作用。

## 有效应用技术面临的挑战

尽管有很多已证实和潜在的好处,但有效地广泛地应用交易分析和持续监控还面临着严峻的挑战。其中一项挑战便是,从多个不同的系统提取和比较交易数据以侦测单起涉嫌舞弊欺诈案件要求付出大量时间和成本,并要求求助技术专家。许多潜在舞弊欺诈行为的迹象只有在将一个系统的交易数据与另一个系统的数据做比较时,才会暴露出来。

另一项挑战是开发灵活且容易修改的持续监控程序,这种程序可以与应用程序系统一同运行,独立于这些系统测试数据,并在侦测到舞弊欺诈迹象时及时通知管理层。过去,创建这样的程序要花费大量成本和时间,经常要求全面更改现有系统。

一些组织机构对许多种可能的舞弊欺诈行为以及它们在组织机构运营过程中的作案方式了解得有限,这带来了许多困难。要发现舞弊欺诈行为,就必须了解这些行为的特征。这要求对组织机构的内部控制和其中的漏洞十分熟悉,以便能设计和执行可提供有意义的结果的交易分析。

ACL 研究出了一种侦测和防范舞弊欺诈行为的动态方法, 该方法能够解决技术数据访问、分析和监控方面的难题, 即使组织机构对舞弊欺诈行为缺乏了解, 也不妨碍其有效地运用交易分析和持续监控。在概述 ACL 结合软件与舞弊欺诈侦测专业知识的解决方案之前, 我们先研究一些针对舞弊欺诈行为的统计数据分技术, 举例说明一些特定类型的舞弊欺诈行为以及用于发现这些舞弊欺诈活动的实际测试。

## ■ ■ ■ 针对舞弊欺诈行为的数据分析技术

有许多特定的统计数据分技术已经证明了它们在侦测舞弊欺诈行为方面的效力:

- 计算平均值、标准偏差和最高/最低值等统计参数, 以查找统计数据的异常情况
- 进行分类以发现各组数据之间的模式和关联关系
- 对数值进行分层, 以确定不正常的和偏差较大的值
- 使用本福德定律 (Benford's Law) 进行数字分析, 以查找可能无法通过统计方法确定的数额
- 联接或匹配不同系统间的数据字段, 通常是查找姓名、地址、电话或部件编号/序列号等数据可能相同或不同的情况
- 使用“发音相似”功能确定有效公司名称和职工姓名的欺骗性变体
- 进行测试, 以找出简单或复杂的重复组合
- 进行间隔测试, 以找出缺失的顺序数据
- 进行加和并汇总, 以检查可能的伪造控制总计
- 通过图形方式提供反常交易的直观识别形式



## ■ ■ ■ 典型的舞弊欺诈行为及其测试

知道要找什么对于制定舞弊欺诈侦测计划至关重要。下面根据对各种舞弊欺诈行为的描述以及《舞弊欺诈侦测：使用数据技术侦测舞弊欺诈行为》中介绍舞弊欺诈行为侦测测试，提供了一些示例。<sup>12</sup>

舞弊欺诈行为的类型	用于发现这种舞弊欺诈行为的测试
虚假供应商	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 运行检查，以发现用作地址的邮政信箱，并查看供应商地址和/或电话号码与雇员地址和/或电话号码之间是否有完全相同的情况</li> <li>■ 注意名称听起来很相似的供应商或具有相同地址和电话号码的多家供应商</li> </ul>
篡改发票	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 搜索重复情况</li> <li>■ 查找发票金额与合同或采购订单金额不符的情况</li> </ul>
固定投标	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 按供应商汇总合同金额，比较供应商几年来的汇总数据，以确定某家供应商是否赢得了大部分投标</li> <li>■ 按供应商计算投标结束时间与合同提交日期之间的天数，以确定是否总是最后的投标人赢得合同</li> </ul>
货物未收到	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 搜索与合同数量不一致的采购数量</li> <li>■ 查看库存水平是否随预期的交货情况发生相应变化</li> </ul>
重复的发票	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 审核是否有发票编号重复、日期重复和发票金额重复的情况</li> </ul>
价格上涨	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 比较供应商之间的价格，查找某家供应商的价格是否高得不合情理</li> </ul>
超额采购	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 审核库存是否发生了原因不明的增长</li> <li>■ 确定原材料的采购数量是否与生产水平相当</li> <li>■ 与以前的合同、年份或其他工厂进行比较，查看是否有类似的订货数量增加情况</li> </ul>
重复付款	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 搜索相同的发票编号和付款金额</li> <li>■ 查找重复的退款请求和已支付两次的发票</li> </ul>
副本	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 在所有已兑现公司支票中查找重复支票；然后查看是否存在不连贯的支票编号</li> </ul>
重复的序列号	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 通过检查序列号是否存在重复的情况，以及采购和发运过程中是否有同一人参与的情况，确定公司是否重复购买了价格很高的设备</li> </ul>
薪金名册造假	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 通过将雇员工离职日期与薪水所覆盖的付薪期相比较，查出离职员工是否仍列在薪金名册上，并提取所有离职日期早于当前付薪期的支付交易</li> </ul>
应付帐款	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 通过将应付帐款文件与合同和库存文件相联系，并按合同审查合同日期、价格、订货数量、库存接收数量、发票数量和付款金额，揭示与合同金额不符的交易</li> </ul>

<sup>12</sup> Coderre, David G, 舞弊欺诈行为的侦测, 使用数据分析侦测舞弊欺诈行为, (Vancouver, BC: 全球审计出版物, 1999) : 50-202

## 交易分析技术的应用领域

胆大妄为的舞弊欺诈者只要发现漏洞就会紧盯不放。计算机控制的交易分析已证实，这种技术是一种可在各种业务流程中侦测舞弊欺诈行为的可靠辅助手段。这些流程包括：

- 应收帐款
- 应付帐款
- 总分类账户
- 材料管理和库存控制
- 薪资和薪金名册
- 采购订单管理
- 利益冲突
- 回扣
- 串通投标
- 政策与管理
- 供应商管理
- 零售损失防范
- 销售分析
- 在制品
- 现金支付
- 客户服务管理
- 贷款
- 存款
- 房地产贷款
- 信用卡管理
- 人寿保险
- 差旅费报销

## ■ ■ ■ 实施舞弊欺诈侦测计划

与对组织机构内的舞弊欺诈行为被动地作出反应相比，使用数据访问技术和强有力的内部控制来侦测舞弊欺诈行为的方法更有效，而且更重要的是，这种方法还可以有效地将舞弊欺诈行为消灭在摇篮之中。

任何一项完整的舞弊欺诈侦测计划都必须包括以下步骤：<sup>13</sup>

- **建立潜在舞弊欺诈行为的轮廓。**此轮廓中应列出可能发生舞弊欺诈行为的多个不同的领域，以及每个领域可能出现的舞弊欺诈行为类型。可以作为风险评估的一部分建立轮廓。
- **测试数据以寻找可能的舞弊欺诈迹象。**除了包含更为正式的或常规性的测试以外，一个完整的测试计划还应当包括专项或随机测试。

<sup>13</sup> ACL 服务有限公司，使用 ACL 侦测舞弊欺诈行为：ACL 工作室，2004 年 10 月

- **通过实施持续监控来加强控制。**通过交易授权加强控制,并借助持续监控来测试和验证控制的有效性。
- **审核数据测试和持续监控提供的信息。**对通过舞弊欺诈侦测测试和持续监控显现出来的模式和舞弊欺诈迹象进行调查。
- **重复上述步骤。**需要定期重复由建立轮廓、测试数据、加强控制和审核信息组成的这一过程。

## ACL 技术帮助及时发现并防范舞弊欺诈行为

ACL 的舞弊欺诈行为侦测和防范方法的基础是对财务和运营系统中的交易数据进行综合分析。通过使用 ACL 技术访问和分析几乎所有企业应用程序都会提供的大量数据,组织机构能够迅速确定可能存在舞弊欺诈、错误和滥用行为的可疑交易,并在舞弊欺诈行为升级之前堵住控制环节的漏洞。ACL 数据分析技术支持进行灵活的、试探性专项调查 - 这种调查通常由熟练的审计人员或舞弊欺诈调查员实施,同时,ACL Continuous Controls Monitoring (CCM) 解决方案可在组织内部风险较高的核心业务流程中嵌入预定义自动分析,以便实现可持续、可扩展的分析。

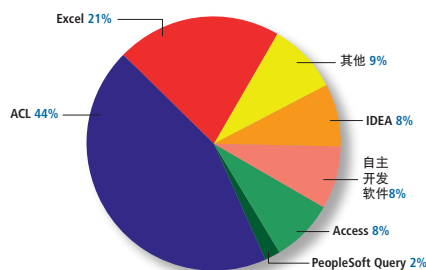
### 数据分析技术

利用 ACL 可靠的分析技术,组织机构能够根据需要在很短的时间内分析大量的交易数据,从而对众多系统提供的所有相关数据迅速作出分析,以标识出潜在的舞弊欺诈迹象。

通过一套独特而强大的数据访问、分析和集成报告功能,ACL 软件可通过一致的用户界面访问任何系统内、来自任何来源的数据 - 无论是在主机、服务器、旧有系统还是在 PC 网络中。通过独立比较和分析来自 ERP、CRM、SCM 或其他企业应用程序的数据,ACL 技术可帮助组织机构及时了解其核心业务流程和财务报表背后的交易数据。

在 2005 内部审计师软件调查中,有 44% 的调查参加者选择 ACL 产品作为侦测和防范舞弊欺诈行为的工具。

### 侦测舞弊欺诈行为侦测/防范软件



经 (国际) 内部审计协会授权翻印, 摘自《内部审计师》(2005 年 8 月), www.theiia.org

## Continuous Controls Monitoring

KPMG 于 2003 年进行的舞弊欺诈行为调查表明，内部控制、内部审计和员工举报是发现舞弊欺诈行为的三种最主要的方法，而内部控制是发展最迅速的方法。在新制订的计划中，被调查者提到“审核或加强内部控制”的次数比其他任何类型的计划都要多。<sup>14</sup>

越来越多的组织机构都将内部控制用作一种防范舞弊欺诈行为的方法，萨班斯－奥克斯利法案（尤其是第 404 款）等法规要求产生的压力在某种程度上推动了这一趋势的发展。为帮助确保这些内部控制实施到位并且有效地发挥作用，许多组织机构都开始使用持续控制监测 (continuous controls monitoring) 这样的技术。

ACL CCM (Continuous Controls Monitoring) 解决方案可在整个企业的关键财务和运营流程中实现内部控制测试的自动化，通过在来源层面上独立分析业务交易来查找舞弊欺诈行为、错误和效率低下等情况。CCM 解决方案可将审计“最佳做法”嵌入到组织机构的日常业务运营中，从而根据 COSO 内部控制框架在核心业务流程内应用预定义的自动分析，括如采购到付款业务循环、薪金名册、采购卡计划、订单到现金业务循环以及总分类账户活动等流程。财务管理人员和业务单位管理人员可通过及时接收的控制违规情况和漏洞通知，来持续审查并全面了解业务运营情况，因此他们能在潜在的问题升级之前调查并解决问题 – 包括可能具有欺诈性的活动。

ACL CCM 解决方案可以在保持数据完整性的同时，访问和分析任意数量的交易数据，这些数据可以来自支持业务运营的各个不同系统和应用程序。这样，决策层就可以全面、深入地了解控制漏洞和业务风险，以帮助他们作出明智的决策，对组织机构、市场和法规变化更快地做出响应。

## ■ ■ ■ 快速实施、快速收回投资

轻松快速地实施全面的 ACL 解决方案意味着，组织机构不仅能更及时地侦测到舞弊欺诈行为，更快地获得投资回报，而且还能长期更有效、更系统地防范舞弊欺诈行为。实施有效的舞弊欺诈行为防范系统是业务保障的一部分，确保组织机构能够依赖其所有数据和交易的准确性、可靠性和完整性来快速作出有把握的决定。ACL 解决方案可帮助审计、法规遵从和财务专业人士确保对整体情况做到胸有成竹，使客户能够发现舞弊欺诈行为、制止超额付款并提高运营效率。

---

<sup>14</sup> KPMG, 舞弊欺诈行为调查 2003, KPMG 法务服务, 2004

## ■ ■ ■ 结论

如果有一个设计完善并且实施到位的舞弊欺诈侦测系统,而且基于运营系统的交易分析,就可以大幅减少组织机构内发生了舞弊欺诈行为、但一直侦测不到的情况。舞弊欺诈迹象越早出现,挽回损失并消除任何控制漏洞的可能性就越大。及时侦测到舞弊欺诈行为会直接提高经济效益,帮助组织机构减少损失。有效的侦测技术对于潜在的舞弊欺诈者是一种很好的威慑;如果雇员知道有专家进行监控并正在查找舞弊欺诈行为,或者知道每天都在进行持续的控制监控,他们会感觉到被抓获的可能性很大,因而就不大可能作案。

最后,由于 SOX 等新法规的要求,现在的要做的决定已经不再是“组织机构是否应该实施全面的舞弊欺诈侦测和防范计划”,而是“如何能够迅速地将该计划实施到位”。

要了解 ACL 如何能帮助您的组织机构打击舞弊欺诈行为,请致电 **+1-604-669-4225** 或发送电子邮件至 **info@acl.com**,我们会为您安排一次免费的咨询服务。



### ACL 总部

电话: +1 604 669 4225  
传真: +1 604 669 3557

■ [acl.com](http://acl.com)  
[info@acl.com](mailto:info@acl.com)

## ■ ■ ■ 公司概况

ACL 服务有限公司是世界领先的业务保障分析技术解决方案提供商,专门服务于审计和内部控制专业人士以及财务管理人员。结合业界领先的数据分析软件与专业的服务,ACL 解决方案能够帮助各种机构在商业运作日趋复杂的情况下确保交易的准确性和完整性,并保障内部控制的有效性。自 1987 年以来,ACL 一直都凭借成熟的技术协助财务决策者确保可持续的合规性、降低风险、侦测舞弊欺诈行为和增强盈利能力 — 在短短数周(而非数月)内迅速实现投资回报。

我们的客户遍布世界,包括 70% 的“财富 500 强”企业、逾三分之二的“全球 500 强”企业、全球四大会计师事务所,以及数以百计的国家/地区、州/省和地方政府机构。凭借遍布世界的 ACL 办事处和渠道分销伙伴网络,ACL 软件解决方案已销往世界 130 多个国家/地区,许可用户已超过 17 万。