



## بازبینی پیشگیری از تقلب

بازبینی پیشگیری از تقلب انجمن آزمونگران رسمی تقلب<sup>۱</sup>، که یکی از ارزشمندترین منابع پیشگیری از تقلب منتشر شده توسط انجمن است، آزمونی ساده اما قدرتمند از سلامت شرکت در زمینه تقلب است. فرایندهای پیشگیری از تقلب در این آزمون، با این هدف طراحی شده‌اند که کمک کنند شکافهای مهم را شناسایی و قبل از این‌که خیلی دیر شود، آن‌ها را تنظیم کنید.

### مزایای انجام بازبینی پیشگیری از تقلب انجمن آزمونگران رسمی تقلب

• از آن‌جا که تقلب می‌تواند ریسکی فاجعه‌آمیز باشد، انجام بازبینی پیشگیری از تقلب انجمن آزمونگران رسمی تقلب می‌تواند شرکت را از فاجعه نجات دهد. اگر به‌طور فعال ریسکهای تقلب در سازمان خود را شناسایی و مدیریت نکنید، آن‌ها می‌توانند حتی یکبارہ شما را

و عموم مردم نسبت به یکپارچگی گزارشهای مالی سازمان، کمک می‌کنند. این موضوع می‌تواند به جذب و حفظ سرمایه کمک کند.

### پیش از این که بازیابی پیشگیری از تقلب انجمن آزمونگران رسمی تقلب را به کار بگیرید

- اجازه دهید مشاور حقوقی عمومی سازمان یا مشاور قانونی مستقل در جریان قرار بگیرد که در نظر دارید آزمون را انجام دهید. شاید آن‌ها بخواهند که آزمون را زیر هدایت آن‌ها انجام دهید تا از حقوق قانونی شما پاسداری کنند.
- اگر می‌خواهید نتایج را نادیده بگیرید، بازیابی را انجام ندهید. اگر آزمون نشان دهد که شما فرایندهای ضعیفی برای پیشگیری از تقلب دارید، باید این ضعفها را مرتفع کنید. قصور در اقدام ممکن است منجر به مشکلات قانونی شود.

### چه کسی باید بازیابی پیشگیری از تقلب انجمن آزمونگران رسمی تقلب را انجام دهد؟

- در شرایط مطلوب، بازیابی باید با همکاری متخصصان بی‌طرف و مستقل در زمینه تقلب (مانند آزمونگران رسمی

از کسب‌وکار خارج کنند. حتی اگر شما در برابر یک تقلب مهم دوام بیاورید، می‌تواند اعتبار شما را به شدت مخدوش کند، به طوری که دیگر نتوانید به طور مستقل موفق شوید.

• بازیابی پیشگیری از تقلب انجمن آزمونگران رسمی تقلب می‌تواند فرصتهایی برای صرفه‌جویی را با دقت زیاد به شما نشان دهد. تقلب باعث تحمیل هزینه‌های هنگفت به منابع مالی شرکت می‌شود. در محیط امروز که در سطح جهانی بسیار رقابتی است، هیچکس نمی‌تواند از پس پنج‌درصد از درآمدها که نشان‌دهنده هزینه‌های هنگفت مخفی تقلب است، بر بیاید. آن دسته از کسب‌وکارهایی که در خور توجه‌ترین هزینه‌های خود بابت تقلب را شناسایی کرده‌اند (مانند شرکتهای بیمه و کارت اعتباری)، گامهای بزرگی در جهت مقابله و کاهش این هزینه‌ها برداشته‌اند. اگر سازمان در حال شناسایی و مبارزه با هزینه‌های خود بابت تقلب نیست، در مقابل رقبای خود که هزینه‌های تقلب خود را کاهش می‌دهند، بسیار آسیب‌پذیر خواهد بود.

• تقلب ریسکی رایج است که نباید نادیده گرفته شود. تقلب اکنون به قدری رایج است که وقوع آن دیگر جالب توجه نیست، بلکه تنها دامنه تقلب است که جلب توجه می‌کند. هر سازمانی که در محافظت مناسب از خود در برابر تقلب موفق نباشد، با آسیب‌پذیری بیشتری در مقابل تقلب روبه‌رو خواهد شد.

• این کم‌هزینه‌ترین راه برای شناخت آسیب‌پذیری شرکت در برابر تقلب است. بیشتر سازمانها در بازیابیهای اولیه پیشگیری از تقلب بسیار ضعیف عمل می‌کنند؛ زیرا دارای کنترل‌های ضد تقلب مناسب نیستند. اگر این موضوع را زودتر دریابند، این شانس را دارند که قبل از این که قربانی یک تقلب بزرگ بشوند، مشکل را حل کنند. مانند این است که پی‌بیرید که به طور جدی دچار فشار خون بالا هستید. این شاید خبر بدی باشد، اما آگاه نشدن نسبت به این موضوع، می‌تواند بسیار بدتر باشد.

• این فرصت بزرگی برای سازمان است که با یک آزمونگر رسمی تقلب ارتباط بگیرد، و اگر پرسشهایی درباره تقلب داشت، از وی بپرسد. آزمونگران رسمی تقلب در کشف تقلب و کمک به سازمانها در پیشگیری در آینده، تخصص دارند.

• فرایندهای قدرتمند پیشگیری از تقلب، به افزایش اطمینان سرمایه‌گذاران، مراجع انتظام‌بخشی، اعضای کمیته حسابرسی

هر سازمانی که

در محافظت از خود

در برابر تقلب موفق نباشد

با آسیب پذیری بیشتری

روبه رو خواهد شد

کرده‌اید و دریافته‌اید که فرایندها به‌طور موثر عمل می‌کنند، می‌توانید بیشترین امتیاز را بدهید. اگر فرایندهای پیشنهادشده مستقر شده‌اند اما در سال گذشته آزمون نشده‌اند، بیش از نصف امتیازها را ندهید.

• هدف از انجام بازیابی، شناسایی شکافهای درخور توجه در فرایندهای پیشگیری از تقلب در سازمان است، که با امتیازهای پایین در حوزه‌های مشخص نشان داده می‌شود. حتی اگر شما ۸۰ امتیاز از ۱۰۰ امتیاز دریافت کردید، آن ۲۰ امتیاز ازدست‌رفته، ممکن است سنج‌های حیاتی پیشگیری از تقلب باشد که شما را در معرض تقلب بااهمیت قرار دهد. بنابراین، هیچ نمره قبولی به‌جز امتیاز ۱۰۰ وجود ندارد.

### تفسیر امتیازها

بازیابی مختصر پیشگیری از تقلب، آگاهی گسترده درباره عملکرد سازمان در زمینه پیشگیری از تقلب به‌دست می‌دهد. امتیازدهی به‌ضرورت شامل قضاوت‌های گسترده است؛ در حالی‌که ارزیابی‌های گسترده‌تر، داده‌های سنجش بیشتری برای استفاده خواهد داشت. اطلاعات مهمی که از بازیابی کلی به‌دست می‌آید، شناسایی حوزه‌های مشخصی است که در فرایندهای پیشگیری از تقلب سازمان، نیازمند بهبود هستند. امتیاز عددی دقیق اهمیت کمتری دارد و فقط به این دلیل ارائه می‌شود که به انتقال یک درک کلی کمک کند.

امتیاز مطلوب برای یک سازمان در هر اندازه، امتیاز ۱۰۰ است، زیرا فرایندهای پیشنهادی با توجه به اندازه سازمان، مقیاس‌پذیر هستند. بیشتر شرکتها باید انتظار داشته باشند در بازیابی اولیه پیشگیری از تقلب، امتیازی بسیار کمتر از ۱۰۰ بگیرند. در حال حاضر این یک ضعف مهم در کنترل‌های داخلی در نظر گرفته نمی‌شود، که طبق مقررات سازمان بورس نشان‌دهنده شرایط گزارش‌دانی باشد. با وجود این، شکافهای درخور توجه در سنج‌های پیشگیری از تقلب، باید بی‌درنگ پر شود تا زیان‌های ناشی از تقلب را کاهش داده و از ریسک بروز فاجعه در آینده بکاهد.

## دانش و تجربه عمیق

### در زمینه تقلب

### که متخصص تمام وقت تقلب

### داراست

### دارای اهمیت است

تقلب) و افرادی از داخل سازمان انجام شود، که دارای دانش گسترده درباره عملیات سازمان هستند.

• حساب‌رسان داخلی، با دانش گسترده و زاویه دیدی ارزشمند به‌چنین ارزیابی می‌افزایند. به‌طور همزمان، زاویه دید یک فرد مستقل و بی‌طرف از بیرون سازمان نیز مهم است. همچنین، دانش و تجربه عمیق در زمینه تقلب، که متخصص تمام وقت تقلب داراست، دارای اهمیت است.

• مصاحبه با اعضای ارشد مدیریت، به‌عنوان بخشی از فرایند ارزیابی، مفید خواهد بود. اما همچنین ارزشمند خواهد بود اگر با کارکنان در دیگر سطوح سازمان نیز مصاحبه انجام شود؛ زیرا ممکن است بعضی اوقات به «بازیابی واقعیت» کمک کنند، که دیدگاه مدیریت را به‌چالش بکشند؛ برای مثال دیدگاه مدیریت درباره تعهد خود به رویه‌های کسب‌وکار اخلاقی.

### به هر پاسخ باید چند امتیاز بدهیم؟

• تعداد امتیازهای در دسترس در پایین هر پرسش مشخص شده است. اگر سازمان فرایندهای پیشنهادشده برای آن حوزه را مستقر نکرده، می‌توانید صفر امتیاز بدهید. اگر آن فرایندها را مستقر کرده‌اید و در سال گذشته آن‌ها را آزمون

## بازبینی پیشگیری از تقلب انجمن آزمونگران ملی تقلب

امتیاز*	نتایج	سازمان: تاریخ بازرسی:
		<p><b>۱- نظارت بر ریسک تقلب</b></p> <p>o سازمان تا چه اندازه اقدام به تدوین فرایندی برای نظارت بر ریسکهای تقلب به وسیله هیئت مدیره یا دیگر ارکان راهبری (مانند کمیته حسابرسی) کرده است؟</p>
		<p><b>۲- مالکیت ریسک تقلب</b></p> <p>o سازمان با شناسایی یکی از اعضای مدیریت ارشد به عنوان مسئول مدیریت همه ریسکهای تقلب داخل سازمان و با اطلاع رسانی روشن به مدیران واحد کسب و کار، مبنی بر این که مسئولیت ریسکهای تقلب در حوزه خود را بر عهده دارند، تا چه گستره ای «مالکیت» برای ریسکهای تقلب ایجاد کرده است؟</p>
		<p><b>۳- ارزیابی ریسک تقلب</b></p> <p>o سازمان تا چه اندازه، یک فرایند مداوم برای شناسایی منظم ریسکهای درخور توجه تقلب برای مواردی که در معرض آن هستند، مستقر کرده است؟</p>
		<p><b>۴- تاب آوری ریسک تقلب و سیاست مدیریت ریسک</b></p> <p>o سازمان تا چه اندازه تاب آوری خود در برابر انواع مختلف ریسکهای تقلب را شناسایی کرده و توسط هیئت مدیره به تصویب رسانده است؟ برای مثال، بعضی از ریسکهای تقلب ممکن است متشکل از هزینه تاب آوردنی انجام کسب و کار باشد، در حالی که موارد دیگر ممکن است منجر به ریسک فاجعه بار خسارت مالی یا اعتباری شوند.</p> <p>o سازمان تا چه اندازه اقدام به شناسایی سیاستی درباره چگونگی مدیریت ریسکهای تقلب و تصویب آن به وسیله هیئت مدیره کرده است؟ چنین سیاستی باید نشان دهد که چه کسی مسئولیت مدیریت ریسکهای تقلب را بر عهده دارد، کدام ریسکها رد می شوند (برای مثال، با کاهش فرصتهای مشخص کسب و کار)، کدام ریسکها از طریق بیمه یا قرارداد به دیگران منتقل می شوند، و چه گامهایی برای مدیریت ریسکهای تقلبی که باقی می ماند، برداشته خواهد شد.</p>
		<p><b>۵- کنترلها/ باز مهندسی ضد تقلب در سطح فرایند</b></p> <p>o سازمان تا چه اندازه سنجه هایی برای رفع یا کاهش هر کدام از ریسکهای درخور توجه تقلب که در ارزیابی ریسک شناسایی شده اند، از طریق باز مهندسی فرایند، مستقر کرده است؟ کنترلهای اصلی شامل تفکیک وظایف مربوط به مجوزها، امین داراییها، و ثبت یا گزارشگری تراکشنها است. در بعضی موارد، ممکن است به صرفه تر باشد که فرایندهای کسب و کار را باز مهندسی کنیم، تا ریسکها را کاهش دهیم، به جای این که لایه های اضافی کنترل بر فرایندهای کنونی بیفزاییم. برای مثال، بعضی از ریسکهای تقلب مربوط به دریافت وجوه می توانند با تمرکز بخشی به آن وظیفه یا برون سپاری آن به تسهیلات پردازش گاو صندوق بانک، که آنجا اعمال کنترلهای قویتر، دسترس پذیرتر است، رفع شده یا تا حد درخور توجهی کاهش یابد.</p> <p>o سازمان تا چه اندازه سنجه هایی در سطح فرایند مستقر کرده که برای پیشگیری، بازداشتن و کشف هر کدام از ریسکهای درخور توجه تقلب که در ارزیابی ریسک تقلب شناسایی شده اند، طراحی شده باشند؟ برای مثال، ریسک جعل فروش به وسیله نمایندگان فروش با هدف کسب کمیسیون فروش را می توان با نظارت موثر به وسیله مدیر فروش، با الزام به تصویب فروش بیش از یک آستانه مشخص، کاهش داد.</p>

### کنترلهای ضد تقلب در سطح محیطی

به طور معمول در تقلبهای مهم، اعضای ارشد مدیریت درگیر هستند؛ زیرا می‌توانند با سطوح بالای اختیار خود، کنترلهای در سطح فرایند را دور بزنند. بنابراین پیشگیری از تقلبهای مهم، نیازمند تمرکز قوی بر ایجاد محیط کاری است که رفتار اخلاقی را ترویج می‌کند، بازدارنده از انجام کار اشتباه است و همه کارکنان را تشویق می‌کند که هرگونه کار اشتباه یا مشکوک به اشتباه را به شخص مناسب اطلاع‌رسانی کنند. مدیران ارشد ممکن است نتوانند بعضی از شیوه‌های مشخص تقلب را مرتکب شوند، اگر کارکنان نپذیرند که به آن‌ها در ارتکاب جرم، کمک یا معاونت کنند. اگرچه اعمال کنترلهای «نرم» برای ترویج رفتار مناسب در محیط کار، نسبت به استقرار و ارزیابی با کنترلهای «سخت» سستی، سخت‌تر است، اما به نظر می‌رسد کنترلهای نرم، بهترین دفاع در مقابل مدیریت ارشد درگیر تقلب است.

• سازمان تا چه اندازه فرایندی برای ترویج رفتار اخلاقی، بازدارندگی از کار اشتباه و تسهیل اطلاع‌رسانی دوسویه درباره مسایل سخت مستقر کرده است؟ چنین فرایندی به طور نوعی دربرگیرنده موارد زیر است:

۵ اگر یکی از اعضای ارشد مدیریت که مسئولیت فرایندهای سازمان را بر عهده داشته باشد، با ترویج رفتار اخلاقی، مانع کار اشتباه می‌شود و ارتباط دوطرفه درباره مسایل مهم را آسان می‌سازد. در شرکت‌های بزرگ سهامی عام، این کار ممکن است یک موقعیت شغلی تمام‌وقت باشد، مانند مسئول اصول اخلاقی یا مسئول رعایت ضوابط. در شرکت‌های کوچکتر، این کار مسئولیتی اضافی است که یکی از اعضای مدیریت بر عهده خواهد گرفت.

۵ آیین رفتاری برای کارکنان در همه سطوح، بر مبنای ارزشهای اصلی شرکت، که رهنمود روشن درباره رفتارها و اقدام مجاز و غیرمجاز ارائه کند. این آیین باید مشخص کند که کارکنان چگونه باید هنگام روبه‌رو شدن با تصمیمهای اخلاقی نامطمئن، رهنمود بیشتری دریافت کنند و چگونه باید نگرانیها درباره کار اشتباه انجام‌شده یا احتمالی را اطلاع‌رسانی کنند.

۵ آموزش برای همه کارکنان بلافاصله پس از استخدام، و سپس به طور منظم؛ با توجه به آیین رفتاری، برای جستجوی رهنمود و اطلاع‌رسانی کار اشتباه احتمالی.

۵ سامانه‌های اطلاع‌رسانی برای توانمندسازی کارکنان در دریافت رهنمود، هنگام ضرورت، پیش از این‌که تصمیمهای مهم اخلاقی بگیرند و برای ابراز نگرانی درباره کار اشتباه انجام‌شده یا احتمالی. سامانه‌های رهنمود می‌تواند شامل خط تلفن یاری‌رسان در زمینه اصول اخلاقی یا رعایت ضوابط یا ارسال پست الکترونیک به مسئول/ دفتر اصول اخلاقی یا رعایت ضوابط باشد. ممکن است از سامانه‌های یکسان یا مشابه برای توانمندسازی کارکنان (و گاهی فروشندگان، مشتریان و دیگران) در اطلاع‌رسانی نگرانیها درباره کار اشتباه انجام‌شده یا احتمالی استفاده شود. باید مقرراتی وضع شود که امکان اطلاع‌رسانی چنین مواردی به صورت بی‌نام فراهم شود، با وجود این، باید تلاشهای زیادی صورت بگیرد تا محیطی ایجاد شود که شخص تماس‌گیرنده به اندازه کافی احساس اطمینان کند که نگرانی‌اش را آزادانه ابراز کند. اطلاع‌رسانی آزادانه، حل مسئله پیش‌آمده را آسانتر می‌کند، اما حفاظت از تماس‌گیرنده در برابر اقدام تلافی‌جویانه، یک نگرانی مهم است.

۵ فرایندی برای رسیدگی بی‌درنگ (در زمان نیاز) و برطرف کردن نگرانیهای ابرازشده درباره کار اشتباه انجام‌شده یا احتمالی، سپس اطلاع‌رسانی رفع مشکل به کسانی که ابراز نگرانی کرده‌اند. سازمان باید برنامه‌ای داشته باشد که اقدامی که برای رسیدگی و رفع انواع مختلف نگرانیها انجام خواهد شد، و توسط چه کسانی، را مشخص کند. بعضی از مسایل از طرف کارکنان منابع انسانی، بعضی به وسیله مشاوران عمومی، و بعضی به وسیله حسابرسان داخلی بهتر رسیدگی خواهند شد، و بعضی ممکن است نیازمند رسیدگی از طرف متخصصان تقلب باشد. داشتن یک برنامه از پیش تعیین‌شده، تا حد زیادی به پاسخ سرعت داده و آن را تسهیل و تضمین می‌کند که وقتی پای مسایل به احتمال درخور توجه وسط باشد، به افراد مناسب اطلاع داده شده‌است (مانند مشاور قانونی، هیئت‌مدیره، کمیته حسابرسی، حسابرسان مستقل، مراجع انتظام‌بخشی و دیگران).

	<p>۵ نظارت بر رعایت ضوابط آیین رفتاری و حضور در آموزش مرتبط. نظارت می‌تواند شامل دست‌کم تایید سالانه رعایت ضوابط و حسابرسی چنین تاییدهایی، به‌منظور آزمون کامل بودن و دقت آن‌ها باشد.</p> <p>۵ سنجش منظم گستره‌ای که سازمان تا به آن‌جا به اهداف اخلاقی / رعایت ضوابط و پیشگیری از تقلب خود دست یافته است. این سنجش به‌طور معمول دربرگیرنده پیمایشهایی از نمونه‌ای از کارکنان است، که به‌لحاظ آماری معنادار باشد. پیمایش از نگرش کارکنان نسبت به فعالیتهای اخلاقی / رعایت ضوابط سازمان و گستره باور کارکنان به اقدام مدیریت بر اساس آیین رفتاری، بینش گرانبهایی درباره چگونگی کارکرد آن اجزا فراهم می‌کند.</p> <p>۵ ادغام اهداف اخلاقی / رعایت ضوابط و پیشگیری از تقلب در سنجه‌های عملکردی که مدیران با توجه به آن ارزیابی می‌شوند و آن‌ها که برای تعیین پاداش مربوط به عملکرد استفاده می‌شوند.</p>
	<p><b>۶- کشف پیشگیرانه تقلب</b></p> <p>۵ سازمان تا چه اندازه فرایندی برای کشف، رسیدگی و رفع تقلبهای احتمالی در خور توجه تدوین کرده است؟ چنین فرایندی باید به‌طور معمول دربرگیرنده آزمونهای کشف پیشگیرانه تقلب باشد که به‌طور مشخص برای کشف پیشگیرانه تقلبهای احتمالی درخور توجه، که در ارزیابی سازمان از ریسک تقلب شناسایی شده‌اند، طراحی شده باشد. دیگر سنجه‌ها ممکن است دربرگیرنده «تله‌های» تعبیه‌شده در سامانه‌های پردازش تراکنشها باشند، که می‌توانند تراکنشهای مشکوک را برای رسیدگی و / یا تصویب پیش از تکمیل پردازش، نشان‌گذاری کنند. روشهای کشف تقلب در خط مقدم، دربرگیرنده نظارت کامپیوتری شده بر پست الکترونیک (جایی که به‌طور قانونی مجاز باشد) است، برای شناسایی، از عبارتهای مشخصی که ممکن است نشان‌دهنده کار اشتباه برنامه‌ریزی شده یا در حال انجام باشد، استفاده می‌شود.</p>

### همه امتیازها را جمع ببندید تا امتیاز کل به دست بیاید (از ۱۰۰ امتیاز ممکن)



\* امتیازها از ۰ (فرایندی مستقر نشده) تا ۲۰ (فرایند به‌طور کامل مستقر شده، طی سال گذشته آزمون شده و به‌طور موثر عمل می‌کند).

### پانوشتها:

1- ACFE Fraud Prevention Check-Up

### منبع:

• ACFE Fraud Prevention Check-Up, ACFE, 2016