

تحلیل تقلب محلی و جهانی: کاوش یافته‌ها و پیشنهادها

نویسندگان: ارنست پاتریک اسمیت، و دارین وی. ایکوبلی

مترجمان: فاطمه قشقایی، و آزاده جعفری

مسئولیت محدود) گردآوری شدند. این داده‌ها بر مبنای ۷۴ مورد تقلب هستند که در سال‌های ۲۰۱۱ تا ۲۰۱۲ در منطقه‌ی لانگ آیلند روی داده‌اند و از ۱ ژانویه ۲۰۱۱ تا ۱۵ آوریل ۲۰۱۳ توسط روزنامه‌های محلی و دیگر رسانه‌ها گزارش شدند. هرچند این موردهای تقلب در چند بخش از ایالت نیویورک روی دادند، ولی همان‌طور که با آمار گزارش به ملت‌ها درباره‌ی تقلب و سوءاستفاده‌ی شغلی انجمن بازرسان تقلب گواهی‌شده در ۲۰۱۲ مقایسه شدند، این داده‌ها با روندهای تقلب در جهان هماهنگ هستند. اطلاعات ارائه‌شده در این بحث می‌تواند به افرادی کمک کند که در پی بازاری، کشف، پیش‌گیری، یا درک ساده‌ی تأثیر اقتصادی محلی تقلب هستند.

انباشتن و استفاده‌ی اطلاعات

برای این تحلیل، اطلاعات از منابع اینترنتی مثل گوگل الرتز، در <http://www.google.com/alerts>، گردآوری شدند، که به‌روزرسانی‌های رایانامه‌ای را به‌دست می‌دهد و وب را - مثل، وب‌صفحه‌ها، مقاله‌های روزنامه‌ای، یا تارنماهایی که با مورد جست‌وجو مطابقت دارند - برای یافتن مطالب جدید و آخرین نتایج مربوط به تقلب پایش می‌کند. گوگل اسکاله به نشانی <http://www.google.com/intl/en/scholar/abouthtml> نیز استفاده شد؛ این موتور جست‌وجو مقاله‌های مرتبط با هر مورد جست‌وجو - در این جا، فعالیت‌های تقلب در لانگ آیلند - را گردآوری می‌کند.

هنگامی که داده‌ها گردآوری شدند، بسته به استفاده‌ی مورد انتظارشان، مرتب شدند. آماده‌سازی این اطلاعات گام‌های زیر را نیز در بر داشته است:

- سازمان‌دهی داده‌ها به منظور آسان‌تر کردن کار با آن‌ها (به عبارت دیگر، تهیه‌ی یک صفحه‌گسترده‌ی اصلی و گروه‌بندی مشاهدات به وسیله‌ی متغیر وابسته‌ی مرتبط با آن‌ها، مثل افراد یا گروه‌های مشارکت‌کننده، زمان، یا فعالیت)
- انجام تحلیل آماری برای به‌دست‌آوردن اطلاعات کمی، مثل وارد کردن مشاهدات عددی درون یک نمودار، نمایه، یا صفحه‌گسترده، یا محاسبه‌ی میانگین (متوسط)، میانه



انجمن بازرسان تقلب گواهی‌شده تقلب را در مقیاس جهانی بررسی می‌کند، ولی این گزارش در سطح محلی نیز می‌تواند مورد مطالعه قرار گیرد.

داده‌های استفاده‌شده در این تحلیل محلی توسط یک موسسه‌ی حسابداری عمومی به نام ناوراکی اسمیت (با

انجمن بازرسان تقلب گواهی‌شده (ACFE) از ۱۹۹۶ هر دو سال یکبار گزارش پژوهشی را با عنوان "گزارش به ملت درباره‌ی تقلب و سوءاستفاده‌های مالی" منتشر می‌کند که تحلیل‌هایی را درباره‌ی بهاگان، روش‌شناسی‌ها و متقلبان در سازمان‌های آمریکایی و سرتاسر جهان به دست می‌دهند. هر چند گزارش

(نقطه وسط) و مد (بیشترین بسامد روی دادن) مجموعه‌ای از انواع تقلب.

مرور یافته‌ها

پس از بررسی داده‌های محلی گردآوری شده مشاهدات زیر دیده می‌شوند:

- میانه‌ی زیان به‌بارآمده از مورد‌های تقلب محلی در این تحلیل ۴۰٫۵ میلیون دلار بود. نزدیک به ۴۶٪ مورد‌های تقلب زیانی بیش از ۱ میلیون دلار داشتند.

در این تحلیل، مشابه یافته‌های گزارش جهانی انجمن بازرسان تقلب گواهی شده، بخش‌های خدمات بهداشت و درمان، تامین مالی، و بانکداری قربانیان اصلی تقلب بودند. این صنایع برای انجام کارهای متقلبانه نسبت به دیگر صنایع مستعدتر هستند.

- ترفندهای متقلبانه‌ی بهداشت و درمان رایج‌ترین و زیان‌بارترین شکل تقلب در این مطالعه بودند (۳۴٪ مورد‌ها). در یافته‌های مطالعه‌ی جهانی انجمن بازرسان تقلب گواهی شده، در مقام مقایسه، معاملات درون سازمانی‌ها، و ترفندهای متقلبانه‌ی بیش‌صورت‌حساب‌کردن، در سر دیگر این طیف قرار دارند.

- ترفندهای متقلبانه‌ی جعل و بیمه، در میانه قرار گرفتند (۹٪ مورد‌ها) و میانگین زیان آن‌ها ۱٫۵ میلیون دلار شد. این ترفندهای متقلبانه به این دلیل متداول هستند که سازمان‌های قربانی کنترل‌های ضد تقلب را برای پیش‌گیری از آن‌ها مستقر نکرده‌اند.

- در این تحلیل، مشابه یافته‌های گزارش جهانی انجمن بازرسان تقلب گواهی شده، صنایع بخش‌های خدمات بهداشت و درمان، تامین مالی و بانکداری، قربانیان اصلی تقلب بودند. این صنایع برای انجام کارهای متقلبانه نسبت به دیگر صنایع مستعدتر هستند. زیرا متقلبان معمولاً درگیر بعضی از اشکال رشوه‌خواری، درصدگیری، یا ترفندهای متقلبانه می‌شوند.

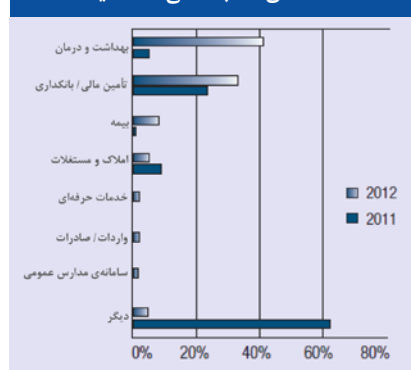
- طبق این مطالعه محلی، متقلبان سطوح بالای سازمان، بزرگ‌ترین زیان‌های مالی مرتبط با تقلب را برای سازمان‌های‌شان به بار آورده‌اند. تقلب‌های مالکان یا مدیران اجرایی زیان‌بارتر از تقلب‌های مدیران و کارکنان بودند، این با یافته‌های مطالعه‌ی

نمایه ۱ درصد زیان‌های تقلب بر حسب صنعت

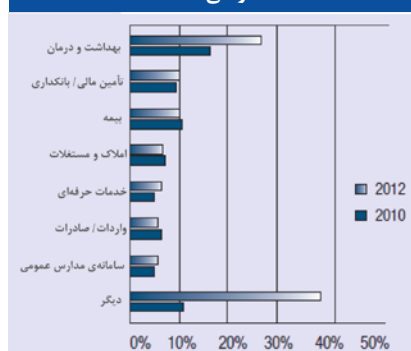
مطالعه‌ی محلی لانگ آیلند			مطالعه‌ی جهانی انجمن بازرسان تقلب گواهی شده*		
صنعت	۲۰۱۲	۲۰۱۱	صنعت	۲۰۱۲	۲۰۱۰
تامین مالی و بانکداری	۱۶٫۶۰٪	۱۶٫۷۰٪	بهداشت و درمان	۴۱٫۹۳٪	۴۸٫۵٪
مدیریت عمومی	۹٫۸۰٪	۱۰٫۳۰٪	تامین مالی و بانکداری	۲۳٫۲۸٪	۳۳٫۶۹٪
تولید	۱۰٫۷۰٪	۱۰٫۱۰٪	بیمه	۸٫۷۱٪	۰٫۸۲٪
بهداشت و درمان	۶٫۹۰٪	۶٫۷۰٪	املاک و مستغلات	۵٫۱۰٪	۸٫۸۲٪
آموزش	۵٫۰۰٪	۶٫۴۰٪	خدمات حرفه‌ای	۲٫۳۸٪	۰٫۰۰٪
خرده‌فروشی	۶٫۶۰٪	۶٫۱۰٪	واردات/صادرات	۲٫۰۰٪	۰٫۰۰٪
بیمه	۵٫۱۰٪	۵٫۷۰٪	سامانه‌ی مدارس دولتی	۱٫۵۲٪	۰٫۰۰٪
دیگر	۱۱٫۰۰٪	۳۸٫۵۰٪	سایر دیگر	۴٫۶۵٪	۶۲٫۲۴٪

* این داده‌ها از گزارش به ملت‌ها درباره‌ی تقلب و سوءاستفاده‌ی شغلی ۲۰۱۲ (انجمن بازرسان تقلب گواهی شده) گرفته شده است.

نمایه ۲: تغییر در درصد زیان‌های محلی تقلب بر حسب صنعت در طول زمان مطالعه‌ی تقلب محلی لانگ آیلند



نمایه ۳: تغییر در درصد زیان‌های جهانی تقلب بر حسب صنعت در طول زمان مطالعه‌ی جهانی انجمن بازرسان تقلب گواهی شده



جهانی انجمن بازرسان تقلب گواهی شده نیز هماهنگ است. متقلبان سطوح بالای سازمان، شناخت بهتری از فعالیت‌ها و کنترل‌های داخلی سازمان‌های قربانی دارند، که می‌تواند به آنان در طراحی ترفندهای تقلب، شناسایی فرصت‌های ارتکاب تقلب و گریز از کنترل‌های داخلی کمک کند.

- در این تحلیل، مردان نزدیک به ۹۹٪ تقلب‌های مطالعه‌شده را مرتکب شدند. ترفندهای تقلب ارتکاب‌شده توسط مردان عمدتاً با قدرت بالای جایگاه سازمانی آنان ارتباط دارد.

شناخت‌نامه‌ی سازمان‌های قربانی

ریسک‌های پیش‌روی هر سازمان، تا اندازه‌ای، به صنعت خاص آن انتساب‌پذیر است. این تحلیل، بسامد تقلب محلی در سازمان‌های قربانی گروه‌بندی‌شده بر حسب صنعت را طبقه‌بندی می‌کند. همان‌طور که در ۱ نشان داده شده است، در لانگ آیلند طی سال‌های ۲۰۱۱ تا ۲۰۱۲ تقلب در صنایع خدمات بهداشت و درمان، تامین مالی/بانکداری، بیمه، املاک و مستغلات و همچنین در بخش سامانه‌ی مدارس دولتی برجسته‌تر بود. نمایه ۱ همچنین نشان می‌دهد، در مطالعه‌ی انجمن بازرسان تقلب گواهی شده، تقلب در صنایع تامین مالی/بانکداری و خدمات بهداشت و درمان به طور مشابهی طی سال‌های ۲۰۱۰ تا ۲۰۱۲ در سطح جهان شایع بود. نمایه‌های ۲ و ۳ تغییرات در زیان تقلب این صنایع را طی زمان نشان

می‌دهد، که به ترتیب براساس این مطالعه محلی و گزارش جهانی انجمن بازرسان تقلب گواهی شده است.

شناخت‌نامه‌ی متقلبان

در مطالعه‌ی تقلب اگر بدانیم متقلب کارمند، مدیر یا یک مدیر اجرایی است، به ما کمک می‌کند. در این تحلیل یک همبستگی قوی بین جایگاه سازمانی متقلب و زیان‌های تقلب وجود دارد. در منطقه‌ی لانگ آیلند مالکان و مدیران اجرایی ۹۱٪ تقلب‌های گزارش‌شده در ۲۰۱۲ را به خود اختصاص دادند که به طور قابل ملاحظه‌ای بالاتر از تقلب‌های مدیران و کارمندان بود. در مقابل، طبق یافته‌های مطالعه‌ی جهانی انجمن بازرسان تقلب گواهی‌شده برای سال‌های ۲۰۱۰ تا ۲۰۱۲، تقلب کارکنان در سطح جهان بیش‌تر شایع بود. نمایه‌ی ۴، زیان‌های تقلب را در این مطالعه محلی و گزارش جهانی انجمن بازرسان تقلب گواهی‌شده بر حسب جایگاه سازمانی متقلبان مقایسه می‌کند. همان‌طور که پیش‌تر گفته شد، ۹۹٪ تقلب‌ها توسط مردان انجام شدند که با داده‌های کلی ۲۰۱۱ هماهنگ است. مطالعه‌ی جهانی انجمن بازرسان تقلب گواهی‌شده نشان می‌دهد مردان دو برابر زنان مرتکب تقلب می‌شوند. نمایه‌ی ۵ زیان‌های تقلب را در این تحلیل محلی و گزارش انجمن بازرسان تقلب گواهی‌شده بر حسب جنسیت متقلبان مقایسه می‌کند.

پیشنهادهایی برای پیش‌گیری

اگر چه بعضی از یافته‌های این مطالعه محلی از منطقه‌ای به منطقه‌ی دیگر اندکی متفاوت هستند، ولی بیش‌تر روندهای در ترفندهای تقلب و ویژگی‌های متقلبان، بدون در نظر گرفتن جایی که تقلب رخ داده است، مشابه باقی می‌مانند. توزیع جغرافیایی زیان‌های تقلب نشان می‌دهد در منطقه‌ی لانگ آیلند یک محیط تجاری رقابتی وجود دارد، که نشان می‌دهد سازمان‌های محلی برای تحصیل یا حفظ کسب‌وکار خود بیش‌تر احتمال دارد مرتکب تقلب شوند. حساب‌رسان و بازرسان تقلب، برای تشخیص این که یک شرکت چه مدت در کسب‌وکار بوده است، باید از منابع اعتباری پرس‌وجو کنند. علاوه بر این، انجام تحلیل بهینه‌گزینی می‌تواند به کارآگاهان کمک کند تا تعیین کنند که آیا فعالیت تجاری، مثل دارایی‌ها و فروش سالانه، بین شرکت‌های یک منطقه مشابه است یا نه. اگرچه هیچ صنعتی از تقلب مصون نیست، ولی صنایع مشخصی (مثل تامین مالی و بانکداری، بهداشت و درمان) برای متقلبان جذاب‌تر هستند. مالکان کسب‌وکار در این صنایع

نمایه‌ی ۴					
درصد زیان‌های تقلب بر حسب جایگاه سازمانی متقلب					
مطالعه محلی لانگ آیلند			مطالعه‌ی جهانی انجمن بازرسان تقلب گواهی‌شده*		
جایگاه	۲۰۱۰	۲۰۱۲	جایگاه	۲۰۱۱	۲۰۱۲
مالک	۴۲،۱۰٪	۴۱،۶۰٪	مالک	۲۲،۸۳٪	۹۰،۶۷٪
مدیر	۴۱،۰۰٪	۳۷،۵۰٪	مدیر	۰،۴۸٪	۱،۳۸٪
کارمند	۱۶،۹۰٪	۱۷،۶۰٪	کارمند	۰،۲۳٪	۰،۱۷٪
دیگر	۰،۰۰٪	۳،۲۰٪	فرد	۷۶،۴۷٪	۷،۷۷٪
* این داده‌ها از گزارش به ملت‌ها درباره‌ی تقلب و سوءاستفاده‌ی شغلی ۲۰۱۲ (انجمن بازرسان تقلب گواهی‌شده) گرفته شده است.					

نمایه‌ی ۵					
درصد زیان‌های تقلب بر حسب جنسیت متقلب					
مطالعه محلی لانگ آیلند			مطالعه‌ی جهانی انجمن بازرسان تقلب گواهی‌شده*		
جنسیت	۲۰۱۰	۲۰۱۲	جنسیت	۲۰۱۱	۲۰۱۲
مرد	۶۶،۷۰٪	۶۵،۰۰٪	مرد	۹۹،۸۱٪	۹۹،۰۷٪
زن	۳۳،۳۰٪	۳۵،۰۰٪	زن	۰،۱۹٪	۰،۹۳٪
* این داده‌ها از گزارش به ملت‌ها درباره‌ی تقلب و سوءاستفاده‌ی شغلی ۲۰۱۲ (انجمن بازرسان تقلب گواهی‌شده) گرفته شده است.					

گام‌های ساده در کسب و کارهای کوچک می‌تواند منجر به دستیابی کنترل‌های ضدتقلب بهتر شود. مثلاً، توسعه‌ی آگاهی از پرچم‌های قرمز و نشانه‌های هشداردهنده (به عنوان مثال، مشکلات مالی، مسائل مربوط به کنترل بیش از حد، عدم تمایل به تسهیم وظایف شغلی، ارتباط نزدیک غیرمعمول با مشتریان و تامین‌کنندگان) که متقلبان ممکن است پیش از کشف تقلب از خود بروز دهند. حساب‌رسان و بازرسان تقلب باید درباره‌ی ریسک تقلب در سازمان‌شان با کارگروه‌های حسابرسی‌شان بحث کنند. حسابرسی‌های صورت‌های مالی و کنترل‌های داخلی، بازبینی‌های مدیریت، کارگروه‌های حسابرسی مستقل، حسابرسی‌های غیرمنتظره، چرخش شغلی، و مرخصی‌های اجباری گام‌هایی هستند که سازمان‌ها می‌توانند برای کشف ضعف‌های کنترلی عملیات روزانه‌ی منجر به تقلب به کار برند.

باید رویه‌های قوی کنترل اعتبار، شامل کسب اعتبار مستقل یا اطلاعات پزشکی از مشتریان بالقوه‌ی کسب‌وکار، مستقر کنند. آموزش کارمندان شالوده‌ی پیش‌گیری و کشف تقلب شغلی را شکل می‌دهد؛ کارکنان اصلی‌ترین روش کشف تقلب سازمان هستند. کارکنان باید درباره‌ی انواع تقلب‌ها و روش‌های ارتکاب آن‌ها، چگونگی آسیب‌رسانی آن‌ها به همه‌ی افراد شرکت، و چگونگی گزارش فعالیت‌های پرسش‌برانگیز آموزش ببینند. بهای آیین‌نامه‌های کرداری و سیاست‌های ضدتقلب بسیار ناچیز است و می‌تواند روشی اثربخش برای ایجاد بیانی‌های شفاف و صریح در برابر کردارهای متقلبان و غیراخلاقی در سازمان در باشد. افزون بر این، یک خط تلفنی داغ می‌تواند موجب تشویق کارکنان به گزارش کردن تقلب شود و به حفاظت دارایی‌های سازمان در برابر کارمندان متقلب کمک کند.

کسب و کارهای کوچک به طور ویژه‌ای در برابر تقلب آسیب‌پذیر هستند، زیرا عموماً در این سازمان‌ها کنترل‌های کم‌تری برای حفاظت از منابع‌شان در برابر این سوءاستفاده‌ها مستقر هستند. مدیران و مالکان کسب‌وکارهای کوچک باید بر کنترل‌های داخلی تمرکز کنند - برای مثال آنان باید برای کارکنان یک فرهنگ اخلاق سازمانی مستقر کنند. زیرا این افراد محتمل‌ترین افراد برای کمک به پیش‌گیری و کشف ترفندهای خاص متقلبان هستند که بزرگ‌ترین ریسک‌ها را برای کسب‌وکار در پی دارند. برداشتن بعضی

منبع:

Ernest Patrick Smith, Darin V. Iacobelli, "Analyzing Local and Global Fraud: An Exploration of Findings and Recommendations", The CPA Journal, June 2013.

فاطمه قشقایی: کارشناسی ارشد حسابداری از دانشگاه الزهرا

آزاده جعفری: کارشناسی ارشد حسابداری از دانشگاه الزهرا