

如何在您的组织中成为一名

反舞弊斗士

要打击组织中的舞弊行为,你首先要了解什么是舞弊,了解阻止舞弊的重要性、学会寻找危险信号以及预防舞弊的方法。



什么是舞弊？

从最广泛的意义上讲，**舞弊**一词包括旨在为经济或个人利益进行欺骗的行为。通过欺骗、欺诈或其他不公平手段剥夺他人财产或金钱的一切特意行为。**职业舞弊**是指为组织工作或与组织有生意往来的人所犯的舞弊行为。这种特定形式的舞弊对任何用人的组织来说都是一种实实在在的的巨大风险。

我们为什么要关注关心舞弊？

舞弊行为每年给公司、政府和个人造成数不可估量的损失。此外，舞弊会极大地影响受害者及其员工的生活质量，导致失业、储蓄和投资损失、极大地削弱了公共机构的信任度以及造成资源的巨大压力。

在注册舞弊审查师协会 (ACFE) 向联合国提交的报告中，反舞弊专业人士估计，传统组织每年因舞弊而**损失 5% 的收入**。想想你的组织。公司失去这些资金可能意味着加薪减少、潜在的裁员、增加收入或削减成本的压力更大，或者员工福利减少。职业舞弊也会影响你公司的声誉。在一家以被员工诈骗著称的银行开立账户，你会觉得舒服吗？你认为投资者想把钱投入那些无法妥善保护资产的公司吗？



哪些行为构成职业舞弊？

ACFE将职业舞弊分为三大类：

1

挪用资产

员工盗窃或滥用组织资产的行为。常见的案例包括拦截从客户那里收到的付款、拦截供应商的付款和夸大可报销费用等。

2

腐败

舞弊者在商业交易中错误地利用其影响力谋取个人利益或为他人(如其配偶、子女或朋友)谋取利益的行为。腐败的案例包括不披露利益冲突、收受非法酬金和为有利的商业决策行贿等。

3

财务报表舞弊

涉及故意谎报/隐瞒组织财务信息以误导他人(如投资者、债务人或政府当局)的计划。常见的行为包括虚构收入和隐瞒负债或开支。

员工实施的最常见的职业舞弊计划有哪些？

员工犯下的一些更常见的舞弊行为包括盗窃公司资产，如现金或储蓄，以及滥用公司资产，例如使用公司汽车进行私人旅行。以下是有关这些行为的更多细节。



盗窃现金

不出所料，大多数人更喜欢盗窃现金，因为盗窃实物现金比许多其他类型的盗窃更不容易被发现。隐匿收入 (Skimming) 是指员工在录入会计系统之前从业务中提取现金的过程。这包括不记录销售额，或记录金额低于实际成本的销售额，以及将未记录的金额收入囊中。

支付篡改文件/票据

篡改付款是一种舞弊性付款行为，员工要么为自己的利益“创造性”的产生一笔付款，要么拦截旨在给第三方的合法付款并将其转换为自己的账户。在这些行为中，舞弊者操纵传统的支票支付或某种形式的电子支付，如自动清算所 (ACH) 支付、在线账单支付或电汇。一些舞弊者滥用他们对雇主支付系统的合法访问权限。其他人则通过例如密码盗窃，或利用雇主内部控制或支付系统的弱点获得访问权限。无论犯罪者如何使用该系统，他们都会利用该系统舞弊性地为自己或其同伙支付或转移款项。



虚假支付

虚假支付导致受害者组织购买不存在、定价过高或不必要的商品或服务。在一个典型的案例中，犯罪者为舞弊性购买提供虚假支持。舞弊性支持文件可能包括发票、采购订单、请购单、收货报告和其他文件，导致受害组织开具采购付款单。然而，舞弊者将付款定向到自己的地址或银行账户，从而获得非法收益。



费用报销方式

差旅和费用预算是职业舞弊的常见目标。员工可能会伪造他们的业务费用信息,使他们能够获得夸大的费用报销。舞弊者可以通过夸大客户娱乐和出差等领域的实际支出或虚构支出来实施这一方式。



工资支付方式

当员工以舞弊的方式取得过多的工资收入时,就会出现工资舞弊。这些行为类似于虚假支付,因为犯罪者通常会出示虚假文件或以其他方式就导致雇主支付过多的工资费用。



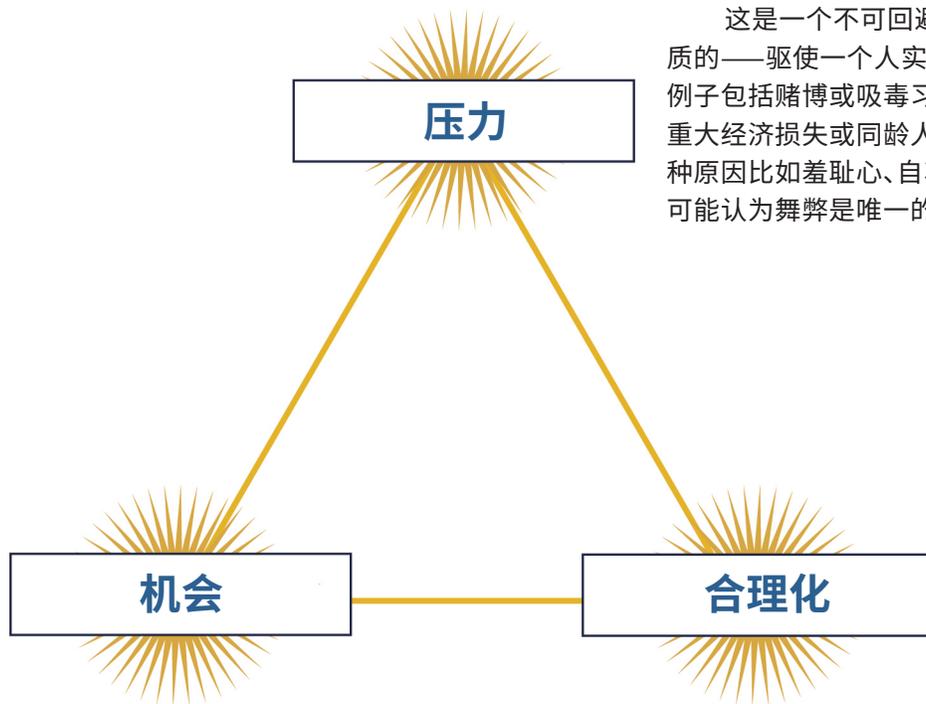
库存舞弊行为

大多数库存和仓储舞弊涉及挪用或盗窃库存供个人使用或转售。例如,一名员工可能会订购多余的库存,然后以折扣价将该库存转售给另一家企业。同样,如果管理层不解决个人对公司资产的使用问题,例如将办公用品用于非工作目的,可能会发展成舞弊或滥用情况。



为什么人们会进行舞弊？

唐纳德·克雷西博士是最早研究白领罪犯与暴力罪犯区别的人之一。Cressey 博士关于职业舞弊的部分工作包括舞弊三角的发展。根据这一理论，职业舞弊必须存在三个要素：



这是一个不可避免的问题——通常是财务性质的——驱使一个人实施舞弊。这些压力的类型的例子包括赌博或吸毒习惯、个人债务或不良信用、重大经济损失或同龄人或家庭成功的压力。出于各种原因比如羞耻心、自尊心或渴望证明自己，他们可能认为舞弊是唯一的解决方案。

这是指被感知的实施舞弊的能力。员工必须意识到他们有机会成功执行他们的计划。他们发现，这个机会可能表现为组织缺乏反舞弊控制，比如没有职责分离。

罪犯利用合理化来为自己的犯罪行为辩护或开脱，并保持积极的自我形象。人们通常不愿意将自己的行为视为糟糕或道德可疑。为了保持积极的自我形象，犯罪者会以各种方式为自己的舞弊行为辩护。他们可能会告诉自己，他们只是“借”了钱，一有机会就会还；或者他们可能认为自己的工作报酬过低，因此应该得到额外的补偿。

什么是舞弊行为的危险信号？

任何人都可能实施舞弊，因此所有员工都必须意识到并注意可能表明潜在舞弊者的行为危险信号。根据ACFE的研究，以下是六个最常见的舞弊行为危险信号：

1



入不敷出

大额支出通常是舞弊行为的一个征兆，尤其是当员工的工资与他们的生活方式不符时。

2



财政困难

财务问题经常被那些实施职业舞弊的人视为动机。例如房屋贷款、汽车贷款、抵押贷款、税收或高额的信用卡债务。

3



与供应商或客户的密切私人关系

这可能表明员工与供应商或客户之间存在利益冲突或勾结。

4



控制问题或不愿分担责任

舞弊者可能担心，如果 they 与另一名员工分担工作职责，他们会被抓住。他们不会利用分配的休息时间，并且他们可能会想借口来窃取同事的信息。

5



易怒、怀疑或防御

舞弊者可能会对同事表现出异常偏执或严厉的行为，以将怀疑投射到他人身上或阻止提问。

6



“勒索惠勒经销商”态度

舞弊者可能表现出精明或肆无忌惮的行为。

可以做些什么来防止舞弊？

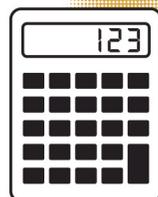
每个员工，无论职位如何，都可以帮助防止舞弊。组织应该考虑实施反舞弊控制措施，这些措施已被证明可以降低舞弊成本。根据《联合国报告》，六项与降低舞弊损失的关联最大的反舞弊控制措施，它们是：

1



公司范围内的既定行为准则

2



内部审计部门设置和有效运作

3



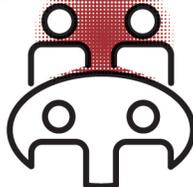
财务报表由高管签字认证其真实性

4



财务报告内部控制的外部审计

5



管理者审查

6



热线电话

我可以做些什么来保护我的组织？

除了组织采取的各项控制外，员工个人在预防和发现舞弊方面也至关重要。以下是你和你的同事该如何作为。



进行舞弊培训并提高认识

为员工提供舞弊培训的组织发现，每次舞弊的损失中值减少了 38%。如果您的组织没有专门的反舞弊专业人员来领导培训，您可以主动分享 **FraudWeek.com** 上的免费资源，或者请注册舞弊审查师在您的组织中进行演示。即使只是开始谈论舞弊并提高对该问题的认识，也可能劝阻潜在的舞弊者采取行动。



意识到危险信号并相信自己的直觉

既然你已经意识到了一些危险信号，你就可以保持警惕了。虽然大多数员工都是诚实的，但如果你观察到一些似乎不正确的事情，你应该评估一下情况。然后，如果你仍然有疑虑或怀疑，可能有必要采取行动。



报告违规行为

大多数公司都有举报机制，比如热线电话，允许员工匿名举报不法行为。如果您的公司没有热线电话，或者您不想使用热线电话，您可以给公司合适的领导或内部审计或反舞弊团队（如果您的组织有）写一封匿名信。如果指控涉及公司最高管理层，可以向董事会、董事会审计委员会或公司独立审计师报告。

防止舞弊不仅仅是管理层、董事会、监察长或审计团队的责任。

**在防止舞弊方面, 每个人都可以发挥作用。
帮助您的组织保护其财务和声誉不受损害。**

警惕潜在的舞弊行为, 并教育你的同事如何成为一名反舞弊者。

