



## LIVRE BLANC

# Analyser chaque transaction pour lutter contre la fraude :

L'utilisation de la technologie, un moyen performant de  
détection des fraudes

## SOMMAIRE

Introduction.....	1
La Nature De La Fraude.....	1
L'étendue et les coûts de la fraude professionnelle .....	2
Comment les fraudeurs exploitent les systèmes complexes.....	3
Points Clés D'Une Détection Améliorée .....	4
Accroissement de la responsabilité de l'audit.....	4
Stratégie du programme de détection des fraudes .....	4
Test des contrôles : analyse de chaque transaction .....	5
Techniques d'analyse pour la détection des fraudes .....	6
Typologie des fraudes et tests associés.....	6
Domaines d'application de l'analyse des données transactionnelles.....	7
Détection rapide des fraudes avec ACL.....	8
Avantages de la technologie d'analyse d'audit d'ACL .....	8
ACL : une mise en oeuvre et un retour sur investissement rapides .....	9
Conclusion.....	10

## INTRODUCTION

La fraude professionnelle constitue l'une des formes les plus répandues de la délinquance en col blanc. Elle porte préjudice non seulement à l'organisation qui la subit, mais également à ses partenaires (investisseurs, institutions financières) et à l'économie en général. L'Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) estime qu'une organisation conventionnelle perd jusqu'à sept pour cent de ses revenus chaque année du fait des fraudes et des malversations professionnelles.<sup>1</sup>

La fraude représente un risque économique majeur qui doit être combattu. La détection et la prévention des fraudes optimisent les résultats de l'entreprise en réduisant les pertes de revenu qu'occasionnent les activités frauduleuses. Les mesures prises en matière de conformité et de standardisation telles que la loi Sarbanes-Oxley (SOX) et les Statement and Auditing Standards (SAS) n°99 imposent aux entreprises du monde entier un cadre réglementaire d'une complexité accrue, ce qui a renforcé les exigences en matière de suivi et de performance des contrôles internes, afin de réduire les erreurs et les opportunités de fraude professionnelle.

La recherche des fraudes est un défi permanent qui nécessite à la fois des professionnels compétents et des technologies adaptées. La gestion performante des fraudes est une activité particulièrement délicate en raison de plusieurs problèmes, notamment : la taille et l'augmentation constante du volume de données, la complexité accrue des systèmes d'information, l'évolution des procédures et des activités dans les entreprises, le développement constant de nouvelles formes de fraudes qui contournent les techniques de détection existantes, les fausses alertes ainsi que les questions d'ordre réglementaire relatives au respect de la vie privée des salariés et à la discrimination.

Ce livre blanc porte sur la nature et l'étendue des fraudes professionnelles ainsi que sur les solutions fondées sur l'analyse des données transactionnelles.

## LA NATURE DE LA FRAUDE

Dans son rapport de 2008 sur la fraude et les malversations professionnelles (2008 Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse)<sup>1n</sup>, l'Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) (Association des vérificateurs judiciaires assermentés) définit la fraude professionnelle comme « l'utilisation d'une fonction professionnelle à des fins d'enrichissement personnel à l'aide de ressources ou d'actifs de l'entreprise détournés de manière délibérée de leur usage normal ».

Les fraudes professionnelles relèvent généralement de trois catégories principales : les détournements d'actifs, la corruption et les déclarations financières frauduleuses. Les détournements d'actifs recouvrent la fraude fiscale, le vol dans les stocks et la malversation salariale. Parmi les exemples courants de corruption, on peut citer l'acceptation de pots de vin et l'implication dans des activités génératrices de conflits d'intérêt. Les déclarations frauduleuses consistent habituellement à falsifier les états financiers de l'entreprise en surestimant les recettes ou en diminuant le passif et les charges.

La grande majorité des fraudes constatées en 2008 par l'étude de l'ACFE relèvent de la première catégorie, les détournements d'actifs, et représentent 90 pour cent des cas constatés pour une perte moyenne de 150 000 dollars US. À l'inverse, les déclarations frauduleuses sont les fraudes les moins fréquentes (environ 10 pour cent) mais représentent les pertes les plus élevées (2 milliards de dollars US).<sup>1</sup> [Tous les chiffres indiqués sont en dollars US sauf mention contraire.]

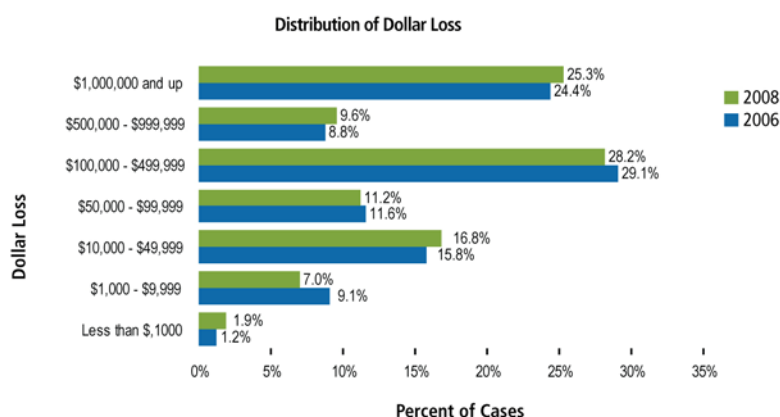
---

<sup>1</sup> Association of Certified Fraud Examiners, *2008 Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse*.

## L'étendue et les coûts de la fraude professionnelle

Le rapport 2008 de l'ACFE estime qu'une organisation conventionnelle perd jusqu'à sept pour cent de ses revenus annuels du fait des fraudes et des malversations professionnelles. Pour illustrer l'ampleur potentielle des pertes liées aux fraudes ordinaires, l'ACFE a appliqué le chiffre de sept pour cent au PIB estimé des États Unis pour l'année 2008 et estimé ces pertes à 994 milliards de dollars.<sup>1</sup>

L'étude de l'ACFE a analysé 959 fraudes professionnelles ; la perte moyenne atteignait 175 000 dollars. Plus de 25 pour cent des fraudes entraînaient une perte d'au moins un million de dollars et 60 pour cent impliquaient une perte d'au moins 100 000 dollars. La perte moyenne était plus importante pour les sociétés privées (278 000 dollars) et représentait deux fois et demi la perte moyenne des administrations et des ONG (100 000 dollars).<sup>1</sup>



*Source: 2008 Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse, Association of Certified Fraud Examiners*

**Schéma 1 : Répartition des pertes (en dollars)**

Ces montants sont exorbitants. D'après une enquête de l'ACFE réalisée en 2006, la probabilité de récupérer l'intégralité des sommes perdues n'est que de 16,4 %. Dans plus de 40 pour cent des cas étudiés, les pertes n'ont jamais été recouvrées et dans 23,4 pour cent des cas, un quart seulement des pertes ont pu l'être. Alors que des milliards de dollars passent entre les mains des fraudeurs, les coûts de détection et de prévention rapide des fraudes sont minimes, comparés aux frais et aux efforts engagés dans le but de récupérer des sommes perdues.

La fraude fait également des ravages à l'échelle internationale. Le montant total des fraudes au Royaume Uni pour 2007 était de 1037 milliards de livres sterling, sans compter un nombre croissant de fraudes suspectées mais non constatées.<sup>3</sup> Dans la 9<sup>ème</sup> étude sur les fraudes internationales réalisée par le cabinet Ernst & Young dans 19 pays, une société interrogée sur cinq déclarait avoir subi des fraudes importantes l'année précédente.<sup>4</sup> Interrogées sur les meilleurs moyens de prévenir ou détecter les fraudes, la majorité des organisations consultées par E&Y pensaient que les contrôles internes étaient en général la manière la mieux acceptée. Toutefois, d'après cette même étude, « pour un quart

<sup>2</sup> Association of Certified Fraud Examiners, *2006 Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse*.

<sup>3</sup> BDO Stoy Hayward, *FraudTrack 5: Fraud: A Global Challenge, Annual Survey, 2008*.

<sup>4</sup> Ernst & Young, *9<sup>th</sup> Global Fraud Survey: Fraud risk in emerging markets, 2006*.

des opérations internationales de ces sociétés, l'efficacité des programmes de lutte contre la fraude est limitée par une communication et/ou une formation insuffisantes ».<sup>5</sup>

En plus des coûts financiers directs de la fraude, les entreprises doivent supporter toute une série de coûts indirects. Les atteintes à l'image d'une entreprise peuvent avoir des retombées significatives, et déclencher des réactions pénalisantes de la part des marchés. La perte de confiance des clients se traduit directement par une baisse du chiffre d'affaires et des bénéfices. La motivation des salariés peut également s'en ressentir, altérant ainsi la productivité de l'entreprise et sa capacité à attirer et à retenir du personnel qualifié.

### Comment les fraudeurs exploitent les systèmes complexes

De manière générale, les fraudeurs détectent ou découvrent des points de faiblesse au niveau des contrôles inter-départementaux ou inter-entreprises. Il s'agit souvent de l'interface entre deux ou plusieurs applications ou systèmes informatiques. Les auteurs de ces fraudes sont certains qu'il existe très peu de validations régulières entre les différents systèmes, du fait de difficultés liées à l'analyse de données aux formats souvent incompatibles. De nombreuses entreprises ne disposent pas des ressources internes requises pour effectuer ces tâches complexes de manière rapide, fréquente et efficace. La recherche des fraudes devient plus ardue quand les systèmes se multiplient.

### Faiblesses des contrôles internes

L'étude sur la fraude menée par KPMG en 2006 a montré que, parmi les facteurs de fraude dans les entreprises, l'inadéquation des contrôles internes arrivait en première position (33 %), et que le contournement des contrôles internes se classait en deuxième position (24 %).<sup>6</sup> Il est nécessaire de procéder à l'analyse continue des contrôles afin de s'assurer de leur pérennité et de leur efficacité sur la durée.

En plus de disposer des contrôles appropriés, les auditeurs et les vérificateurs judiciaires doivent impérativement pousser leurs investigations au-delà des contrôles et découvrir les points de faiblesse du système.

La gestion performante des fraudes est une activité particulièrement délicate en raison des problèmes suivants :

- Volumes de données importants et en augmentation constante
- Complexité croissante des systèmes
- Évolutions des processus et des activités des entreprises
- Évolution continue des techniques de fraude pour contourner les méthodes de détection en vigueur
- Fausses alertes
- Réglementations relatives au respect de la vie privée des salariés et à la discrimination

---

<sup>5</sup> Ernst & Young, *9<sup>th</sup> Global Fraud Survey: Fraud risk in emerging markets, 2006*

<sup>6</sup> KPMG Forensic, *Fraud Survey 2006: Fraud Risk Management*.

## POINTS CLÉS D'UNE DÉTECTION AMÉLIORÉE

### Accroissement de la responsabilité de l'audit

Le rapport national 2008 de l'ACFE (AFCE 2008 Report to the Nation) a conclu que l'audit interne, les contrôles internes et l'audit externe pouvaient collectivement constituer des méthodes de détection initiales appropriées pour plus de 50 pour cent des cas de fraudes (respectivement 19,4 pour cent, 23,3 pour cent et 9,1 pour cent). Les organisations dotées d'un service dédié à la lutte contre la fraude réduisaient leur perte moyenne à 118 000 dollars contre une perte moyenne de 250 000 dollars pour les organisations n'ayant pas d'audit interne.<sup>7</sup>

De plus en plus souvent, la détection et la prévention des fraudes sont confiées aux services d'audit interne qui possèdent les compétences requises pour analyser et surveiller les risques de fraude en temps réel et peuvent signaler à la hiérarchie les risques majeurs et stratégiques. L'étude du cabinet Pricewaterhouse Coopers de 2007 intitulée « *Internal Audit 2012* » relève que « bien que les rôles dans la lutte contre la fraude changent dans l'entreprise actuelle, la responsabilité en incombe généralement aux dirigeants tandis que la commission d'audit supervise les mesures prises et l'audit interne produit une ligne de défense critique contre la fraude via la surveillance des risques, la prévention et la détection des fraudes. »<sup>8</sup>

### Stratégie du programme de détection des fraudes

Plutôt que de répondre de manière réactive à la fraude en entreprise, il est préférable de mettre en œuvre des technologies d'analyse des données et des contrôles internes performants pour la détecter et, surtout, pour empêcher qu'elle se produise.

Tout processus complet de détection des fraudes doit comporter les étapes suivantes :<sup>9</sup>

- **Élaborer une typologie des fraudes potentielles.** Une telle classification comporte une liste des différents secteurs dans lesquels la fraude est susceptible de se produire ainsi que les types de fraude possibles. Cette typologie peut être établie dans le cadre d'un processus d'évaluation des risques.
- **Tester les données transactionnelles afin de détecter les indicateurs de fraude éventuels.** Pour être exhaustif, ce dispositif de contrôle doit comporter des tests ad hoc ou aléatoires, en complément de tests plus formalisés ou plus réguliers. Les tests automatisés vont des tests ponctuels aux tests périodiques en passant par le contrôle continu.
- **Améliorer les contrôles par la mise en place d'un système d'audit et de surveillance continu.** Il est nécessaire de renforcer les contrôles relatifs aux autorisations de transactions et de recourir à la surveillance et à l'audit en continu afin de tester et de valider l'efficacité de ces contrôles.
- **Analyser les résultats des tests des données et de l'audit et surveillance en continu.** Recherchez les modèles et les indicateurs qui ressortent des tests de détection des fraudes et de l'audit et de la surveillance en continu.
- **Répéter ces opérations.** Ce processus (élaboration d'une typologie, test des données, amélioration des contrôles, analyse des résultats) doit être répété régulièrement.

---

<sup>7</sup> Association of Certified Fraud Examiners, *2008 Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse*.

<sup>8</sup> PricewaterhouseCoopers, *Internal Audit 2012: A study examining the future of internal auditing and the potential decline of a controls-centric approach*, 2007.

<sup>9</sup> ACL Services Ltd., *Using ACL to Detect Fraud: An ACL Workshop*, 2008

- **Répondre.** Établissez des rapports d'audit avec des recommandations pour renforcer les contrôles ou changer les procédures afin de réduire les risques de répétition des fraudes.

### Test des contrôles : analyse de chaque transaction

Les associations et les organismes de contrôles les plus influents recommandent l'utilisation des technologies d'analyse des données pour faciliter la détection des fraudes. Ces technologies permettent aux auditeurs et aux inspecteurs des fraudes de disposer d'une vue d'ensemble de l'entreprise, de mieux comprendre les relations entre les différents ensembles de données et d'analyser en détail des points d'intérêt particuliers.

Tout programme de détection et de prévention des fraudes doit comprendre une série d'analyses des données transactionnelles allant des analyses ponctuelles aux analyses périodiques en passant par le contrôle continu. Basés sur des indicateurs de risque clés, les tests ponctuels serviront à identifier les zones de risques demandant des investigations plus poussées. Si ces premiers tests révèlent des faiblesses dans les contrôles ou des suspicions de fraude, un test périodique ou un contrôle continu doit être envisagé. L'analyse des données transactionnelles est l'une des méthodes les plus puissantes et les plus efficaces pour détecter la fraude dans une organisation. De plus, chaque organisation peut déterminer l'ampleur et la durée des analyses sur la base de ses propres risques de fraudes liées aux transactions. L'analyse des données transactionnelles comporte généralement un ensemble complet de tests conçus pour détecter les indicateurs d'une large gamme de fraudes possibles. Afin d'optimiser ses capacités en matière de détection des fraudes, l'analyse des données des transactions devra idéalement :

- permettre de comparer facilement les données et les transactions issues de multiples systèmes informatiques ;
- disposer d'un ensemble complet d'indicateurs caractéristiques d'une fraude potentielle, couvrant à la fois les fraudes les plus communément répandues et celles spécifiques à une entreprise donnée ;
- analyser toutes les transactions d'un processus de gestion donné et les tester par rapport aux paramètres révélateurs des indicateurs de fraude ;
- effectuer les analyses et les tests le plus rapidement possible après la transaction, idéalement avant même la finalisation de celle-ci, et de préférence de manière continue.

Malgré tous les avantages de ces technologies, beaucoup d'entreprises ne les utilisent que lors de tests ponctuels, et de manière réactive, une fois le problème détecté. Dans bien des cas, les tests réalisés sont superficiels et ne permettent vraisemblablement pas de découvrir des fraudes plus complexes. Beaucoup d'entreprises n'ont pas encore exploité ces technologies à leur pleine capacité.

Le rapport publié par KPMG en 2006 sur la gestion des risques de fraude (KPMG Forensics' 2006 Fraud Risk Management) établissait que « à la différence des analyses rétrospectives, la surveillance continue des transactions permet à une organisation d'identifier les transactions potentiellement frauduleuses sur une base qui peut être, par exemple, quotidienne, hebdomadaire ou mensuelle. Les organisations exercent une surveillance continue sur des types de transactions délimités ou des domaines particulièrement sensibles. »<sup>10</sup> La surveillance et l'audit en continu des données et des transactions permet aux entreprises de détecter plus tôt les fraudes, limitant ainsi les pertes et dissuadant bien souvent d'autres fraudeurs éventuels.

---

<sup>10</sup> KPMG Forensic, *Fraud Survey 2006: Fraud Risk Management*.

## Techniques d'analyse pour la détection des fraudes

Plusieurs techniques d'analyse de données ont prouvé leur efficacité dans la détection des fraudes :

- le calcul de fonctions statistiques (moyennes, écarts types, minima, maxima, etc.) permettant d'identifier des anomalies statistiques ;
- les classifications effectuées afin de repérer des modèles et des associations parmi différents ensembles de données ;
- les stratifications de valeurs numériques permettant d'identifier des données hors norme ;
- l'analyse numérique (application de la loi de Benford à l'identification statistique d'occurrences inhabituelles de valeurs numériques) ;
- la rattachement et le rapprochement de champs de données issus de différents systèmes (recherche des correspondances ou des différences entre données de type nom, adresse, téléphone, numéro d'article/de série) ;
- les fonctions de reconnaissance phonétique utilisées pour identifier les variations intentionnelles du nom d'un employé ou d'une société ;
- le test de doublons, qui identifie les combinaisons simples ou complexes de duplication ;
- la recherche d'omissions qui identifie les données séquentielles manquantes ;
- les fonctions d'addition qui vérifient les sommes de contrôles susceptibles de falsification ;
- les représentations graphiques qui permettent de visualiser les transactions anormales.

## Typologie des fraudes et tests associés

Il est essentiel de savoir ce que l'on recherche avant d'élaborer un système de détection des fraudes. Les exemples suivants se fondent sur une typologie des fraudes et des tests de détection associés, développée dans l'ouvrage *Fraud Detection : Using Data Analysis Techniques to Detect Fraud*. (Détection des fraudes - Techniques d'analyse de données pour la détection des fraudes)<sup>11</sup>

Type de fraude	Test de détection associé
Fournisseurs fictifs	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Rechercher les boîtes postales utilisées comme adresses et rapprocher les coordonnées (adresse et/ou numéro de téléphone) des fournisseurs et celles des employés</li><li>■ Détecter les noms des fournisseurs aux consonances similaires et mettre en évidence les fournisseurs possédant la même adresse et le même numéro de téléphone</li></ul>
Factures contrefaites	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Rechercher les doublons</li><li>■ Rechercher les montants différents de ceux figurant sur les contrats ou les bons de commande correspondants</li></ul>
Appels d'offre	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Totaliser les montants par fournisseur et analyser ces sommes sur plusieurs années afin de déterminer si un fournisseur donné remporte la majorité des appels d'offre</li><li>■ Calculer le nombre de jours entre la clôture des appels d'offre et la date d'adjudication du contrat par fournisseur afin de déterminer si le dernier soumissionnaire remporte le marché de manière systématique</li></ul>
Marchandises non reçues	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Rechercher les écarts entre les quantités commandées et les quantités contractuelles</li><li>■ Vérifier la variation des niveaux de stock en fonction de la livraison supposée des marchandises</li></ul>
Factures en double	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Examiner les numéros de facture et les dates en double, ainsi que les montants correspondants</li></ul>

<sup>11</sup> Coderre, David G., *Fraud Detection: Using Data Analysis to Detect Fraud, 2<sup>nd</sup> edition* (Vancouver, BC: Ekaros, 2004)



Type de fraude	Test de détection associé
Prix surévalués	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Comparer les prix des différents fournisseurs afin de déterminer si le prix proposé par un fournisseur donné est anormalement élevé</li> </ul>
Quantités commandées en excès	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Examiner les hausses inexplicables du niveau de stock</li> <li>▪ Évaluer l'adéquation entre la quantité de matières premières commandées et le niveau de la production</li> <li>▪ Vérifier l'accroissement des quantités commandées par rapport aux années antérieures, aux contrats précédents ou aux autres centres de production</li> </ul>
Paie en double	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Rechercher les numéros et les montants de facture identiques</li> <li>▪ Détecter les demandes de remboursement répétées des factures payées en double</li> </ul>
Copies conformes	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Rechercher les doublons parmi tous les chèques émis et encaissés ; effectuer en complément une recherche des discontinuités dans les numéros de chèque</li> </ul>
Numéros de série en double	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Déterminer si un équipement de grande valeur déjà possédé par l'entreprise est acheté en double en vérifiant les numéros de série des doublons ainsi que la participation des mêmes personnels aux processus d'achat et d'expédition</li> </ul>
Malversations salariales	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Vérifier si un employé parti de l'entreprise figure toujours sur la liste de paie en comparant sa date de départ avec la période payée et extraire toutes les transactions de paie effectuées à une date de départ antérieure à la période de paie courante</li> </ul>
Comptabilité fournisseurs	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Mettre en évidence les transactions qui ne correspondent pas aux montants contractuels en reliant les fichiers de la comptabilité clients aux fichiers des contrats et des stocks et en vérifiant la date du contrat, le prix, la quantité commandée, la quantité en stock, la quantité facturée et le montant du paiement par contrat</li> </ul>

## Domaines d'application de l'analyse des données transactionnelles

Les fraudeurs imaginatifs profiteront de tous les points de faiblesse qu'ils auront décelés. L'analyse informatisée des données transactionnelles s'est révélée un outil fiable de détection des fraudes pour une large gamme de processus de gestion :

- Comptabilité fournisseurs
- Comptabilité clients
- Favoritisme
- Décaissements
- Conflits d'intérêt
- Gestion de cartes de crédit
- Gestion du service client
- Dépôts
- Comptabilité générale
- Affaires de corruption
- Assurance-vie
- Crédits
- Gestion des matériels et des stocks
- Politique et administration
- Gestion des commandes
- Prêts immobiliers
- Prévention des pertes dans la distribution
- Paie
- Analyse des ventes
- Remboursement des frais de voyage
- Gestion des fournisseurs
- Opérations en cours

## DETECTION RAPIDE DES FRAUDES AVEC ACL

L'approche d'ACL en matière de détection des fraudes est basée sur une analyse complète des données transactionnelles qui circulent dans les systèmes financiers et opérationnels. En utilisant la technologie ACL pour analyser des données issues de tout type de progiciel sans limitation de volume, les entreprises peuvent rapidement identifier toute transaction douteuse susceptible de révéler une fraude ou une erreur. Elles peuvent ainsi couper court à toute opération délictueuse avant qu'elle ne prenne de l'ampleur. ACL propose un ensemble de technologies intégrées et économiques qui peuvent être facilement déployées dans un système d'analyse d'audit sur la base des besoins et des zones de risques spécifiques à chaque organisation. Cette technologie d'analyse d'audit permet de réaliser des investigations ad hoc de toute nature, telles que celles menées par des auditeurs ou des vérificateurs judiciaires expérimentés. De même, elle permet l'intégration de modules automatisés et prédéfinis capables d'analyser de manière pérenne et évolutive les processus clés susceptibles de présenter un risque majeur pour l'entreprise.

### Les analyses d'audit dans la pratique : étude de cas

Doté d'un budget annuel de plus de 110 milliards d'€, le Ministère Autrichien des Finances est chargé de coordonner les mesures fiscales et douanières applicables dans tout le pays. Les inspecteurs du Ministère doivent analyser dans des délais extrêmement serrés d'énormes quantités de données issues de différentes plateformes informatiques. En Autriche, les entreprises et les particuliers doivent tous effectuer leur déclaration fiscale sur un support électronique, mais les formats autorisés sont nombreux.

La flexibilité du logiciel d'analyse d'audit d'ACL a joué un rôle déterminant pour permettre au Ministère d'accroître la portée et les performances de ses contrôles fiscaux. Un résultat exemplaire a ainsi pu être obtenu en l'espace de quatre ans par l'équipe informatique en charge du contrôle, qui a utilisé les puissantes fonctions d'analyse d'audit d'ACL pour identifier et récupérer des pertes fiscales s'élevant à 85 millions d'€, et ainsi mettre fin à un système de fraude mis en place depuis des années dans le secteur hospitalier.

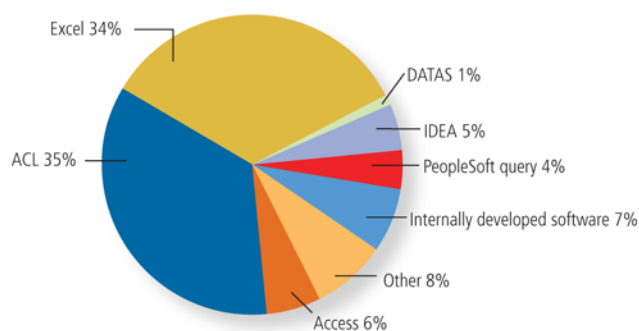
### Avantages de la technologie d'analyse d'audit d'ACL

La technologie éprouvée d'ACL permet d'analyser des volumes de données même très importants dans un délai bien plus court qu'auparavant, ce qui permet d'examiner rapidement toutes les informations pertinentes issues de différents systèmes afin de détecter les indicateurs potentiels de fraude.

Grâce à une combinaison unique et puissante de fonctionnalités d'accès aux données, d'analyse et de génération d'états intégrée, les logiciels ACL permettent de traiter, via une interface utilisateur homogène, des données issues de tout type de sources, quel que soit le système sur lequel elles sont hébergées : ordinateurs centraux, serveurs, systèmes hérités, réseaux micro-informatiques. En comparant et en analysant de manière indépendante les données issues de différentes applications (progiciels de gestion intégrée, solutions de CRM, de SCM, etc.), la technologie ACL offre une visibilité immédiate sur les données transactionnelles qui constituent la trame des processus de gestion clés et des états financiers.

Dans la dernière enquête sur les logiciels menée en 2006 par la revue Internal Auditor, ACL a été choisi par 35 % des sondés comme outil de référence pour la prévention et la détection des fraudes.

## Logiciel de détection et prévention des fraudes



Reprinted with permission from *Internal Auditor* (August 2006), published by The Institute of Internal Auditors, Inc. [www.theiia.org](http://www.theiia.org)

### Les analyses d'audit dans la pratique : étude de cas

Le cabinet comptable américain Forensic Strategic Solutions PC, spécialiste de l'expertise des fraudes, a été engagé par le Los Angeles Unified School District (LAUSD), administration locale en charge des établissements scolaires, afin de procéder à l'analyse du projet de construction du collège Belmont Learning Complex. Englué dans de multiples problèmes, ce projet, dont le coût est estimé à plus de 200 millions de dollars, a fini par devenir le plus cher des États-Unis, ce qui a forcé l'administration locale à intervenir et à arrêter le chantier. Réalisé à l'aide des technologies d'analyse d'audit d'ACL, l'audit du cabinet FSS a révélé les faits suivants :

- 48 transferts budgétaires d'un montant de 49 999 dollars chacun ont été autorisés par un seul employé sur une période de quatre mois, contournant ainsi la réglementation du LAUSD selon laquelle toute dépense supérieure à 50 000 dollars doit obligatoirement être approuvée par le Board of Education (administration de l'État de Californie en charge de l'Éducation).
- Le système de paiement mis en place par le promoteur immobilier, l'entreprise de construction et ses sous-traitants a permis de surfacturer les travaux pour un montant de 2,1 millions de dollars.
- L'utilisation de paiements directs à la place de codes de paiement appropriés s'est traduit par un montant d'environ 77,8 millions de dollars de charges exceptionnelles sur une période de cinq années fiscales.

### ACL : une mise en oeuvre et un retour sur investissement rapides

La facilité et la rapidité de mise en œuvre de la solution ACL se traduit non seulement par une grande rapidité dans la détection des fraudes et le retour sur investissement, mais également par une meilleure efficacité dans la prévention des fraudes sur le long terme. La mise en place d'un système performant de détection des fraudes est l'un des éléments de la « business assurance », à savoir l'ensemble des garanties données aux entreprises en matière d'exactitude, de fiabilité et d'intégrité de leurs données et transactions, et leur permettant de prendre des décisions rapidement et en toute confiance. Les solutions ACL font bénéficier les professionnels de l'audit, les responsables de la mise en conformité et les responsables financiers d'une vue d'ensemble de la situation. Elles permettent de détecter les fraudes, de mettre fin aux trop-perçus et d'améliorer l'efficacité opérationnelle de l'entreprise.

La technologie ACL permet d'accéder aux sources de données d'une entreprise et de traiter et d'analyser efficacement une quantité de données non limitée et sur différentes plateformes. Vous bénéficiez d'une gestion totalement sécurisée et d'un accès centralisé à ces données sur un serveur qui vous évite de dupliquer les données sur des machines locales. Vous augmentez vos possibilités de collaboration en ouvrant ces données à toutes personnes membres de l'équipe d'analystes. L'automatisation des tests anti-fraude d'ACL permet de couvrir 100 % des transactions, ce qui augmente la fiabilité des résultats et vous donne plus de temps pour analyser les données et répondre de manière appropriée aux fraudes détectées.

## CONCLUSION

La fraude représente un risque économique majeur qui doit être combattu. Le soin apporté à la conception et à la mise en œuvre d'un dispositif de détection des fraudes axé sur l'analyse des données des transactions des systèmes opérationnels peut réduire de manière significative le risque de fraudes dans l'entreprise. Plus les indicateurs de fraude sont disponibles rapidement, plus la probabilité de récupérer les pertes s'accroît ainsi que celle de résoudre toutes les défaillances dans les contrôles. En réduisant les pertes de l'entreprise, la détection rapide des fraudes influe directement sur son résultat financier. En outre, les techniques performantes de détection des fraudes dissuadent les fraudeurs potentiels ; en effet, les personnels, informés de la présence d'experts enquêtant sur les activités délictueuses, ou de l'existence d'une procédure de surveillance continue, seront moins enclins à commettre de telles actions, car ils comprendront que le risque d'être démasqué sera plus élevé.

Enfin, du fait des nouvelles réglementations, la question qui se pose aux entreprises n'est plus de décider si elles doivent mettre en œuvre un système complet de détection et de prévention des fraudes, mais de savoir dans quel délai ce système pourra être mis en place. L'utilisation de la technologie est fondamentale pour optimiser l'efficacité d'un programme de détection et de prévention des fraudes.

Pour découvrir comment ACL peut aider votre entreprise à lutter contre la fraude, contactez-nous au **+1-604-669-4225** ou à l'adresse **info@acl.com** afin de bénéficier d'une consultation gratuite.



#### **ACL Headquarters**

Tél. : +1 604 669 4225  
Fax : +1 604 669 3557

[n acl.com](mailto:info@acl.com)  
[info@acl.com](mailto:info@acl.com)

## PRÉSENTATION DE LA SOCIÉTÉ

ACL Services Ltd. est le premier prestataire mondial de solutions pour les professionnels de l'audit et de la certification. En alliant son offre de logiciels performants d'analyse des audits à sa parfaite connaissance du secteur, ACL garantit aux auditeurs l'efficacité des contrôles internes et l'intégrité des transactions sur lesquelles reposent les activités de l'entreprise.

Depuis 1987, ACL permet aux auditeurs d'assurer une conformité durable, de réduire les risques, de détecter les fraudes, d'améliorer la productivité et les performances des entreprises. ACL distribue ses solutions à plus de 215 000 utilisateurs répartis dans plus de 150 pays, via son réseau mondial de bureaux ACL et de Partenaires Distribution. Parmi nos clients, figurent 95 % des entreprises Fortune 100, 85 % des entreprises Fortune 500, plus des deux tiers des entreprises Global 500, des centaines d'organismes publics nationaux, régionaux et locaux ainsi que les quatre plus gros cabinets internationaux d'expertise comptable. [www.acl.com](http://www.acl.com)