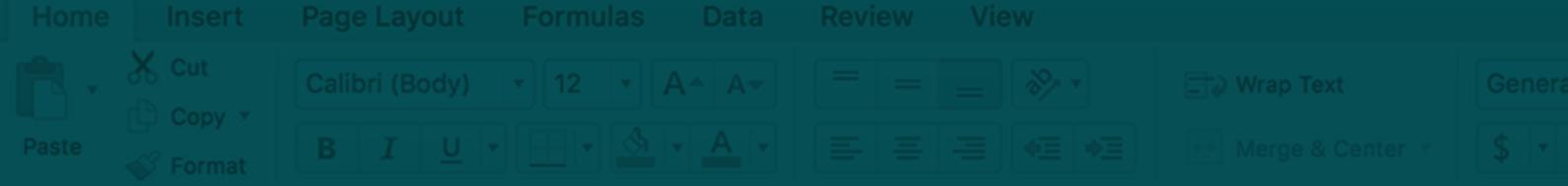


5 Schritte zur Prävention und Aufklärung von Betrugsfällen mit Data Analytics

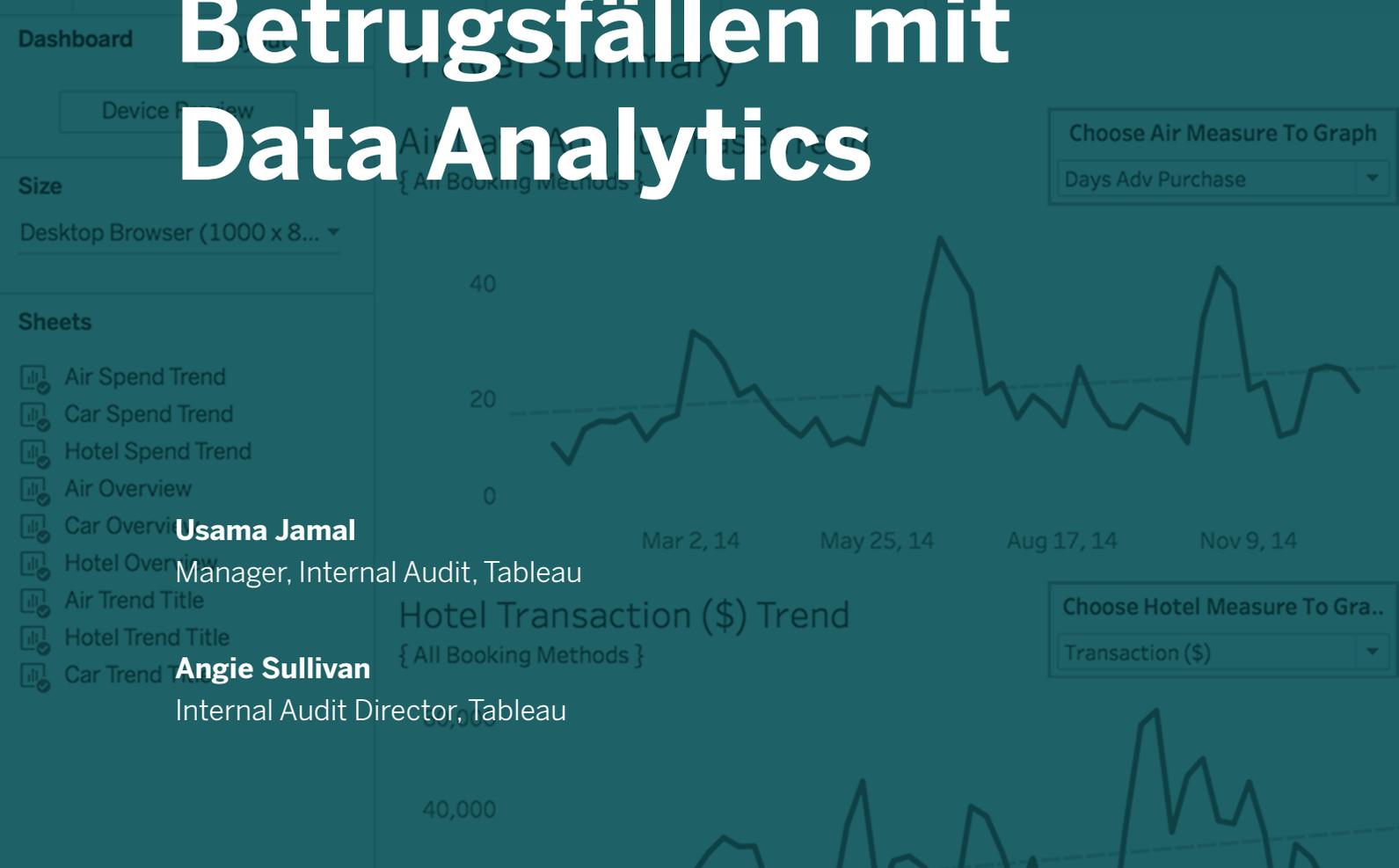
Usama Jamal
Manager, Internal Audit, Tableau

Angie Sullivan
Internal Audit Director, Tableau



R58 fx Seattle, WA, USA

	A	E	F	G	H	I			
1	.City 2	Avg. leg price	Avg. segmen	Base amount	Booking channel	.Filter Booking method	.City 1	.Flight Durati	.Flight Durati
2	Seattle (SEA)	\$747.91	\$299.16	\$1,495.82	Standard air	Agent-assisted	Detroit (DTW)	18	1
3	Seattle (SEA)	\$435.35	\$435.35	\$435.35	Standard air	Online	Chicago (ORD)	5	0
4	Seattle (SEA)	\$0.00	\$0.00	\$452.74	Standard air	Agent-assisted	Boston (BOS)	0	0
5	Seattle (SEA)	\$254.27	\$254.27	\$254.27	Standard air	Agent-assisted	Denver (DEN)	3	0
6	Seattle (SEA)	\$743.26	\$743.26	\$743.26	Standard air	Agent-assisted	Boston (BOS)	6	0
7	Seattle (SEA)	\$246.03	\$246.03	\$492.06	Special request air	Agent-assisted	Austin (AUS)	9	0
8	San Francisc	\$201.76	\$201.76	\$403.53	Standard air	Online	Seattle (SEA)	4	0
9	Seattle (SEA)	(\$215.35)	(\$143.56)	(\$430.69)	Special request air	Agent-assisted	Austin (AUS)	-12	-1
10	Seattle (SEA)	\$435.35	\$435.35	\$435.35	Special request air	Agent-assisted	Chicago (MDW)	5	0
11	Seattle (SEA)	\$0.00	\$0.00	\$849.30	Standard air	Online	Cleveland (CLE)	0	0
12	San Francisc	\$35.12	\$35.12	\$35.12	Standard air	Agent-assisted	Seattle (SEA)	4	0
13	Salt Lake City	\$235.35	\$235.35	\$235.35	Standard air	Agent-assisted	Seattle (SEA)	2	0
14	Seattle (SEA)	\$446.51	\$223.26	\$446.51	Standard air	Agent-assisted	Chicago (MDW)	8	0
15	Seattle (SEA)	\$338.60	\$169.30	\$338.60	Standard air	Agent-assisted	Chicago (MDW)	8	0
16	Seattle (SEA)	\$34.12	\$34.12	\$34.12	Standard air	Agent-assisted	Kansas City (MCI)	0	0
17	San Francisc	\$177.68	\$177.68	\$355.35	Standard air	Agent-assisted	Seattle (SEA)	4	0
18	Seattle (SEA)	\$177.68	\$177.68	\$355.35	Standard air	Agent-assisted	Chicago (ORD)	8	0
19	Seattle (SEA)	\$176.05	\$176.05	\$176.05	Standard air	Online	Cleveland (CLE)	9	0
20	Seattle (SEA)	\$25.12	\$25.12	\$25.12	Standard air	Agent-assisted	Chicago (ORD)	12	0
21	Seattle (SEA)	\$25.12	\$25.12	\$25.12	Standard air	Agent-assisted	Oakland (OAK)	4	0



Übersicht

Betrüger entwickeln immer grissener und komplexere Methoden, denen herkömmliche Schutzvorkehrungen kaum noch gewachsen sind. Gefahr kann Unternehmen dabei sowohl von innen als auch von außen drohen: Mitarbeiter und Außenstehende mit unredlichen Absichten ersinnen ständig neue Strategien, um sich unbefugten Zugriff auf Unternehmensvermögen zu verschaffen. Zu den möglichen Szenarien gehören Lieferantenbetrug, falsche Spesenabrechnungen, Bilanzfälschung, Bestechung und Veruntreuung.

Die Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), eine internationale Organisation zur Verbrechensbekämpfung, berichtet in ihrem „[Report to the Nations](#)“ von 2018, dass Unternehmen, die präventive Datenüberwachungssysteme einsetzen, betrügerische Aktivitäten 58 % schneller erkennen und um 52 % geringere Verluste erleiden als Unternehmen ohne solche Systeme. Diese Zahlen belegen eindrucksvoll, wie sehr ein gründliches Verständnis und eine effektive Analyse unternehmenseigener Daten bei der Vorbeugung und Aufklärung von Betrugsfällen helfen können.

Doch wo anfangen? Nun, das globale Datenvolumen wächst exponentiell – und anhand dieser gewaltigen Datenmengen lassen sich sehr schnell ungewöhnliche Muster und Warnzeichen entdecken. Früher war dies mit herkömmlichen Methoden der Rechnungsprüfung oder mit bloßen Stichproben schlicht unmöglich. Management- und Revisionsteams brauchen heute eine leistungsstarke Analytics-Plattform, um Betrugsmuster zu erkennen, die ihnen zuvor wahrscheinlich verborgen geblieben wären. Unternehmen oder Gruppen, die sich zum ersten Mal mit Data Analytics zur Betrugsprävention und -aufklärung beschäftigen, mag dies zu zeitintensiv oder gar unmöglich erscheinen. Doch dem ist nicht so.

Fünf einfache Schritte können Ihnen dabei helfen, im Rahmen Ihrer Vorkehrungen zur Betrugsbekämpfung Data Analytics bereitzustellen:

1. Ermitteln Sie Risikofaktoren für Betrugsversuche.

Für den Anfang sollten Sie die unternehmenseigenen Bewertungen von Betrugsrisiken dokumentieren und/oder prüfen. Stellen Sie sich dabei folgende Fragen:

- Wurden alle für Ihr Unternehmen relevanten Betrugsrisiken erfasst?
- Wurde diesen Risiken die entsprechende Priorität eingeräumt?
- Hat das Unternehmen spezielle Vorkehrungen getroffen oder geschäftliche Prozesse eingerichtet, um besonders kritische Risiken einzudämmen?
- Wo haben diese Vorkehrungen oder Prozesse in jüngster Zeit ihr Ziel verfehlt?

Sobald Sie diese Fragen beantwortet und alle Betrugsrisiken ermittelt, bewertet und entsprechend priorisiert haben, sollten Sie prüfen, ob es geeignete Präventivmaßnahmen gibt und ob die bereits vorhandenen Maßnahmen ausreichen.

2. Ermitteln Sie, welche Bereiche besonders anfällig für Betrugsversuche sind.

Nach der Ermittlung der Betrugsrisiken gilt es, effektivere Maßnahmen zu planen. Dazu ist Kreativität gefragt: Mit welchen Maschen könnten Betrüger ihre kriminellen Absichten verfolgen und welche Szenarien sind denkbar? Mögliche Betrugsszenarien wären beispielsweise:

- Ein Außendienstmitarbeiter weist private Ausgaben als Dienstreisekosten aus, um sich diese erstatten zu lassen.
- Ein freier Mitarbeiter gibt überhöhte Stundenpreise an oder übertreibt die Zahl der geleisteten Arbeitsstunden, um sich zusätzliche Entgelte zu erschleichen.
- Ein Behördenvertreter wird bestochen, damit dieser bei der nächsten Betriebsprüfung ein Auge zudrückt oder Anträge positiv bescheidet.
- Ein Mitarbeiter teilt sich mit einem Kunden eigenmächtig gewährte Rabatte.
- Ein Lieferant oder Dienstleister stellt für ein und dieselbe Lieferung bzw. Leistung mehrere Rechnungen aus, um sich persönlich zu bereichern.

3. Setzen Sie sich intensiv mit den entsprechenden Datenquellen auseinander.

Nun haben Sie Betrugsrisiken und mögliche Betrugsszenarien ermittelt. Als Nächstes sollten Sie gemeinsam mit allen Beteiligten im Unternehmen nachvollziehen, wann und wo Daten erfasst werden. Bestimmen Sie die Datenquellen, die mithilfe von Analytics Erkenntnisse zu potenziellen Gaunereien liefern könnten. Folgende Fragestellungen können dabei helfen: Wo und in welchem Format werden diese Daten gespeichert? Wie wird auf diese Daten zugegriffen und wie könnten sie nach außen gelangen? Lässt sich der Prozess automatisieren? Wurden die Daten zusammengefasst und für die Analyse aufbereitet?

4. Führen Sie diese Daten zusammen, gleichen Sie sie ab und analysieren Sie sie.

Grundsätzlich gilt, dass die Prüfung mehrerer, voneinander isolierter Datensätze in der Regel nicht sonderlich produktiv ist. Stattdessen empfiehlt es sich, verschiedene Datensätze zusammenzuführen und dann mithilfe von Analytics zu untersuchen, um Betrüger zu entlarven. Ein gutes Beispiel wäre die Verschmelzung von Vertriebsdaten mit den Daten zu Reisekosten und Auslagen der Vertriebsmitarbeiter: Dies kann Aufschluss über Schmiergelder oder andere missbräuchliche Zahlungen mit dem Ziel der unangemessenen Beeinflussung potenzieller Geschäftspartner geben.

Eine Möglichkeit, entsprechende Muster und Ausreißer sichtbar zu machen, ist die Visualisierung von Daten. Überlegen Sie sich zudem: Mit welchen anderen Analysemethoden lassen sich Betrugs- und Verdachtsfälle sowie fehlerhafte Prozesse noch aufdecken? Welche Analysemethoden sind am zuverlässigsten, wenn mithilfe eines bestimmten Datensatzes Risiken bestimmt oder illegale Aktivitäten aufgeklärt werden sollen? Bei der Analyse von Reisekosten und Auslagen kann es zum Beispiel sinnvoll sein, auf Ausreißer hinsichtlich Kostenart, Summe oder Region zu achten, um Verstößen gegen Unternehmensrichtlinien oder falsch ausgewiesenen Privatausgaben auf die Spur zu kommen.

Eine besonders effektive Form der Datenanalyse ist der Abgleich verschiedener Datenansichten in einem einzelnen Tableau-Dashboard. Einzelhändler könnten etwa ein Streudiagramm erstellen, das Kundendemografien auf einer Heatmap darstellt, und diese Daten dann mit den Produkttypen der entsprechenden Verkäufe kombinieren. Durch eine solche Wiedergabe verschiedener Datenpunkte in einem Dashboard sind verdächtige Muster leichter sichtbar.

5. Reichen Sie Erkenntnisse im Unternehmen weiter und richten Sie Alarmsysteme ein.

Wenn Sie Betrugsfälle, Richtlinienverstöße, lückenhafte Schutzvorkehrungen oder versagensanfällige Prozesse festgestellt haben, sollten Sie dies umgehend dem Management mitteilen und sich überlegen, wie mithilfe einer geeigneten Analytics-Lösung eine fortlaufende Überwachung sichergestellt werden könnte. Wie kann Betrug in der Zukunft vorgebeugt werden? Was können Mitarbeiter zur Betrugsaufklärung beitragen? Gibt es geeignete Kanäle zur Meldung von Betrugsfällen?

Tableau-Benutzern stehen als leistungsstarke Vorbeugungsmaßnahme datengesteuerte Warnungen zur Verfügung. Nehmen wir an, Sie möchten, dass Ihr Team immer dann benachrichtigt wird, wenn jemand einen Flug oberhalb einer bestimmten Preisgrenze (z. B. 5.000 €) bucht. Wenn Sie nun für diese Preisgrenze eine datengesteuerte Warnung einrichten, erhalten Ihre Teammitglieder in solchen Fällen automatisch eine E-Mail-Benachrichtigung. Auf diese Weise stärken Sie die erste und zweite Verteidigungslinie Ihres Unternehmens und versetzen das Management in die Lage, Betrugsversuche zu erkennen und effektiv zu unterbinden.

Mit einer leistungsstarken Analytics-Plattform und durch sorgfältige Umsetzung dieser fünf Schritte wird die Betrugserkennung und -aufklärung nicht nur möglich, sondern auch schneller und unternehmensweit skalierbar.

Weitere Informationen zu leistungsstarken Analytics mithilfe einer flexiblen, regulierten Plattform finden Sie auf der [Tableau-Seite mit Lösungen für Analytics im Finanzbereich](#).

Über Tableau

Tableau hilft, den Daten eine Bedeutung zu entlocken. Als Analytics-Plattform unterstützt Tableau den Zyklus der Analytik, bietet visuelles Feedback und hilft Ihnen, Fragen zu beantworten, und zwar ungeachtet ihrer ständig zunehmenden Komplexität. Wenn Sie Innovationen auf der Grundlage Ihrer Daten anstreben, wollen Sie eine Anwendung, die Sie zu immer neuen Untersuchungen inspiriert und Sie dazu ermutigt, neue Fragen zu stellen und Ihren Blickwinkel zu ändern. Wenn Sie bereit sind, mit Ihren Daten etwas zu bewirken, laden Sie noch heute eine [kostenlose Testversion](#) von Tableau Desktop herunter.

Weitere Informationen

[Produktdemo](#)

[Schulungen und Lernprogramme](#)

[Community und Support](#)

[Kundenberichte](#)

