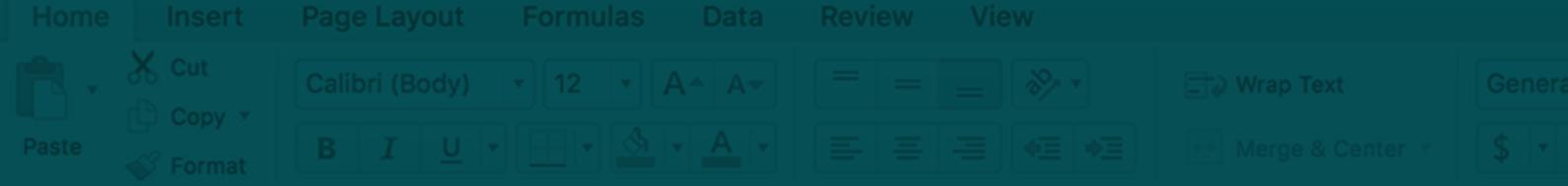


5 étapes à suivre pour prévenir et détecter les fraudes grâce à l'analytique des données

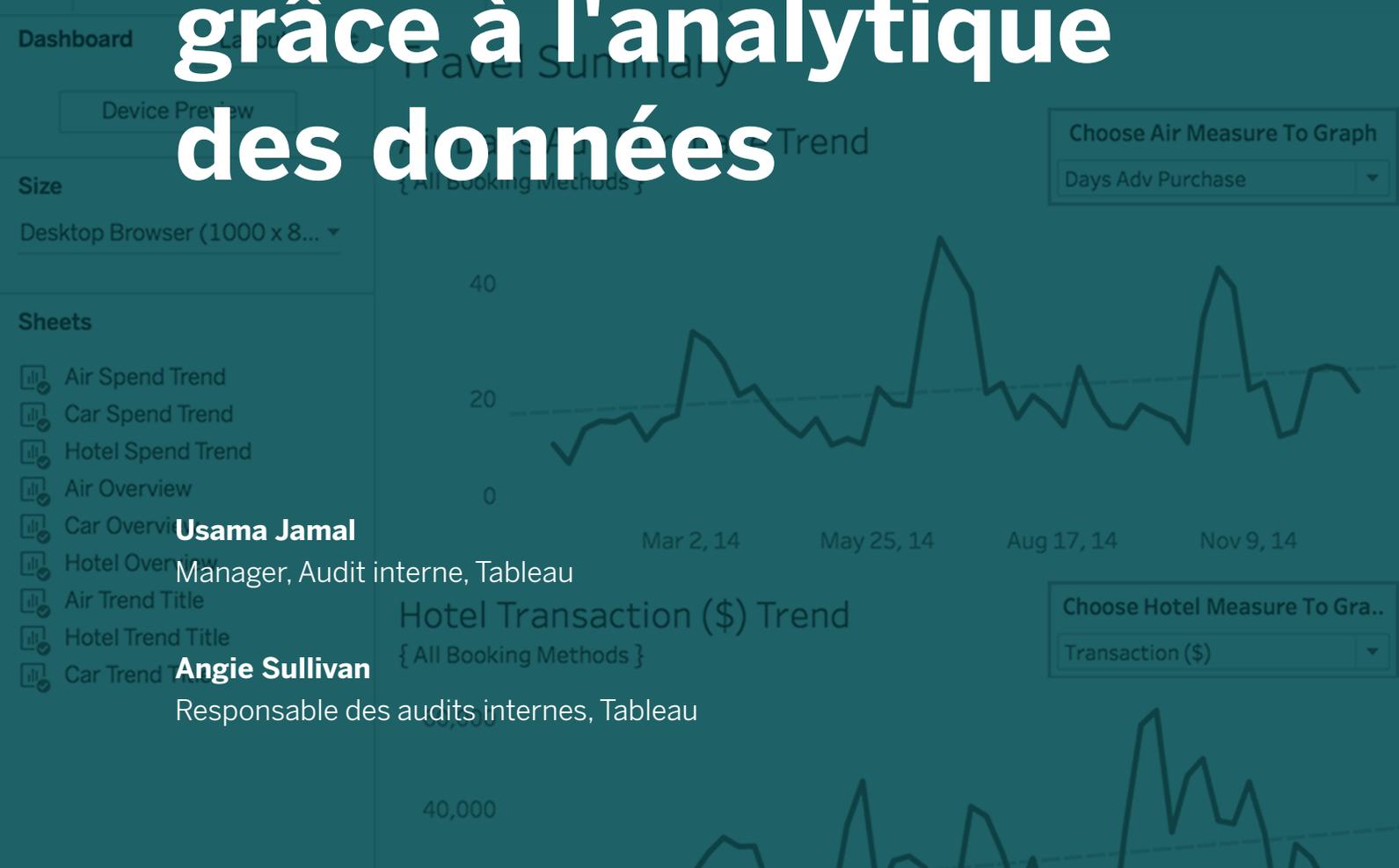
Usama Jamal
Manager, Audit interne, Tableau

Angie Sullivan
Responsable des audits internes, 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 Francisco | \$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 Francisco | \$55.12 | \$55.12 | \$55.12 | Standard air | Online | Seattle (SEA) | 4 | 0 |
| 13 | Salt Lake City | \$235.35 | \$235.35 | \$235.35 | Standard air | Online | 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) | \$0.00 | \$0.00 | \$0.00 | Standard air | Agent-assisted | Kansas City (MCI) | 0 | 0 |
| 17 | San Francisco | \$0.00 | \$0.00 | \$0.00 | Standard air | Online | Seattle (SEA) | 4 | 0 |
| 18 | Seattle (SEA) | \$177.68 | \$177.68 | \$355.35 | Standard air | Agent-assisted | Chicago (ORD) | 8 | 0 |
| 19 | Seattle (SEA) | \$876.05 | \$433.02 | \$876.05 | Standard air | Online | Cleveland (CLE) | 9 | 0 |
| 20 | Seattle (SEA) | \$0.00 | \$0.00 | \$0.00 | Standard air | Online | Chicago (ORD) | 12 | 0 |
| 21 | Seattle (SEA) | \$0.00 | \$0.00 | \$0.00 | Standard air | Online | Chicago (ORD) | 4 | 0 |



Présentation

Les systèmes de fraude sont de plus en plus sophistiqués et complexes, et les mesures de lutte conventionnelles peinent à suivre cette évolution rapide. Les fraudeurs ne cessent de mettre au point de nouvelles stratégies pour escroquer les entreprises, aussi bien en interne qu'en externe. Ces pratiques incluent notamment les activités frauduleuses des prestataires, les fraudes commises pour le remboursement des frais des employés, les états financiers frauduleux, la corruption, ou encore le détournement de biens.

Dans son rapport [Report to the Nations de 2018](#), l'Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) explique que les organisations qui mettent en place un suivi préventif des données peuvent détecter les activités frauduleuses 58 % plus rapidement et réduire leurs pertes de 52 %. Au vu de tels chiffres, la capacité à voir et comprendre les données, et à les analyser efficacement, constitue un avantage considérable dans le cadre de vos mesures de prévention et de détection des fraudes.

Mais par où commencer ? Le volume de données qui nous entoure continue d'augmenter de manière exponentielle, et ces données peuvent être exploitées pour identifier rapidement les tendances et les activités suspectes. Néanmoins, les techniques traditionnelles d'audit et d'échantillonnage ne sont pas de taille à relever de tels défis. Les équipes de gestion et d'audit ont besoin d'une plate-forme analytique plus puissante, permettant d'identifier les tendances de fraude que les outils traditionnels sont incapables de repérer. Pour les organisations qui se lancent tout juste dans l'analytique des données pour prévenir et détecter les fraudes, une telle tâche peut sembler chronophage, voire impossible. Il n'en est rien.

Voici les 5 étapes à suivre pour intégrer l'analytique des données à votre programme de lutte contre la fraude.

1. Identifier les facteurs de risque de fraude

Commencez par documenter ou passer en revue votre programme de gestion des risques de fraude. Dans cette optique, posez-vous les bonnes questions :

- L'entreprise a-t-elle identifié tous les risques de fraude possibles ?
- Tous les risques de fraude ont-ils été hiérarchisés ?
- L'entreprise a-t-elle mis en place des contrôles ou des processus métier pour les risques de fraude hiérarchisés ?
- De quelle manière ces contrôles ont-ils échoué à prévenir les fraudes par le passé ?

Une fois que vous avez apporté une réponse à ces questions et identifié, évalué et hiérarchisé les risques de fraude, vous devez déterminer si les contrôles existants (le cas échéant) sont efficaces.

2. Identifier les domaines sensibles aux systèmes de fraude

Une fois que vous avez identifié les facteurs de risque de fraude, réfléchissez aux divers systèmes ou scénarios de fraude possibles, pour mettre en place un plan efficace. Voici quelques exemples de systèmes de fraude :

- Employé faisant passer des dépenses personnelles comme frais professionnels pour se les faire rembourser.
- Exagération du nombre d'heures travaillées ou du tarif horaire pour le calcul de la paie.
- Paiements de facilitation ou pots-de-vin effectués lors d'inspections ou en vue d'obtenir des permis.
- Application de remises ou partage de ristournes avec les clients dans un intérêt personnel.
- Création de factures multiples pour un même prestataire et pour les mêmes biens ou services, pour générer un paiement excédentaire ou des paiements en double dans un intérêt personnel.

3. Comprendre les sources de données pertinentes

Une fois les domaines sensibles et les systèmes de fraude identifiés, collaborez avec vos partenaires métier pour comprendre quand vos données sont capturées, et de quelle manière. Déterminez les sources de données pouvant vous aider à mieux comprendre les systèmes de fraude. Voici des pistes de questions à vous poser : Où sont stockées ces données, et sous quel format ? Comment accéder à ces données et les exporter depuis le système source ? Ce processus peut-il être automatisé ? Ces données ont-elles été agrégées et préparées en vue d'être analysées ?

4. Combiner et analyser les données

En général, il n'est pas très productif de passer en revue les ensembles de données de manière isolée. En combinant les ensembles de données et en utilisant la puissance de l'analytique, vous serez en mesure de détecter les fraudes dans plusieurs sources de données. Par exemple, en combinant les données sur les ventes aux informations sur les frais de déplacement des employés, vous pouvez repérer les éventuels pots-de-vin ou les cadeaux perçus par les employés pour influencer des actions commerciales.

Le fait de visualiser ces données permet d'identifier rapidement les tendances et les valeurs inhabituelles. Quelles sont les autres techniques analytiques que vous pouvez utiliser pour identifier les activités suspectes, les fraudes ou les défaillances potentielles dans vos processus ? Quelles sont les techniques analytiques les plus fiables pour identifier les risques ou les fraudes dans un ensemble de données particulier ? Par exemple, lorsque vous analysez les données sur les frais de déplacement, vous pouvez rechercher les valeurs inhabituelles en fonction du type de frais, des montants ou des zones géographiques, pour identifier les violations ou les dépenses personnelles déclarées en tant que frais professionnels.

Le fait de combiner plusieurs vues de données en un tableau de bord unique est un moyen puissant de travailler avec vos données. Imaginons que vous soyez un détaillant. Vous pouvez ajouter un nuage de points avec les données démographiques de vos clients sur une carte de chaleur, et combiner ces données aux types de produits associés aux achats. Le fait de visualiser tous ces points de données dans un tableau de bord unique permet de mettre plus facilement en évidence les tendances suspectes.

5. Partager les découvertes et mettre en place des alertes

Si vous identifiez des fraudes, des violations de politique ou des défaillances dans vos contrôles, partagez ces informations avec vos responsables pour déterminer comment déployer au mieux l'analytique pour assurer un suivi continu. Comment prévenir les activités frauduleuses futures ? Comment les partenaires métier peuvent-ils participer aux efforts de détection des fraudes ? Les employés disposent-ils d'outils pour signaler les fraudes ?

Avec Tableau, vous pouvez configurer des alertes basées sur les données pour faciliter le suivi. Imaginons que vous souhaitiez que votre équipe soit prévenue dès lors que le montant de la réservation d'un billet d'avion dépasse un certain seuil (5 000 \$, par exemple). En définissant ce seuil comme alerte basée sur les données, vous pouvez automatiquement envoyer des notifications par e-mail à l'équipe chargée du suivi de ces données. De cette manière, vous pourrez améliorer les premières lignes de défense de votre entreprise, et renforcer la capacité de votre équipe de direction à prévenir et détecter les fraudes.

En utilisant une plate-forme analytique puissante et en intégrant ces 5 étapes à votre programme de détection des fraudes, vous pourrez non seulement comprendre, identifier et prévenir les fraudes, mais vous pourrez également le faire plus rapidement, et à l'échelle de l'entreprise entière.

Pour découvrir comment disposer d'une analytique puissante sur une plate-forme flexible et gérée, rendez-vous sur notre page présentant les [solutions analytiques Tableau dans le domaine de la finance](#).

À propos de Tableau

Tableau permet de donner un sens à vos données. Il s'agit d'une plate-forme analytique qui prend en charge le cycle analytique, permet d'observer instantanément le résultat de vos modifications et vous aide à trouver des réponses à des questions de plus en plus complexes. Si vous souhaitez innover en vous appuyant sur vos données, optez pour une application qui vous encourage à explorer et à poser de nouvelles questions en changeant de perspective. Si vous êtes prêt à maximiser l'impact de vos données, [téléchargez la version d'évaluation gratuite de Tableau Desktop dès aujourd'hui](#).

Ressources

[Démonstrations de produits](#)

[Formation et didacticiels](#)

[Communauté et assistance](#)

[Témoignages clients](#)

