

Cinco etapas para prevenir e detectar fraudes usando análise de dados

Usama Jamal

Gerente, auditoria interna, Tableau

Angie Sullivan

Diretora, auditoria interna, Tableau

Visão geral

A sofisticação e a complexidade dos esquemas de fraude não param de crescer e de superar as medidas antifraude convencionais. Fraudadores ou pessoas que cometem fraudes corporativas, funcionários ou não, continuam desenvolvendo novas estratégias para fraudar as organizações. Esses cenários podem incluir fraudes de fornecedores, fraudes em despesas de funcionários, fraudes em declarações financeiras, suborno e apropriação indevida de ativos.

Segundo o [Relatório às Nações de 2018](#), elaborado pela Associação dos Investigadores de Fraude Certificados (ACFE), as organizações com monitoramento preventivo de dados detectam atividades fraudulentas com 58% mais agilidade e sofrem 52% menos perdas do que organizações que não têm essa preocupação. Como os números sugerem, entender seus dados (e saber analisá-los com eficiência) pode render benefícios consideráveis para os esforços de prevenção e detecção de fraudes da sua empresa.

Mas por onde começar? Os volumes de dados globais continuam crescendo exponencialmente, e esses dados podem ser aproveitados para identificar com agilidade padrões incomuns ou possíveis problemas. Historicamente, não era possível fazer isso usando as técnicas de auditoria convencionais ou apenas por amostragem. As equipes de gerenciamento e auditoria precisam de uma plataforma de análise mais avançada para identificar padrões de fraude que possam ter passado despercebidos. Essa medida pode parecer demorada ou impossível para organizações ou grupos que estão começando a usar a análise de dados para impedir ou detectar fraudes. Mas não é.

Este é um plano de cinco etapas que ajudará você a implantar a análise de dados como parte do seu programa antifraude.

1. Identifique os fatores de risco de fraude.

O primeiro passo é documentar e/ou analisar o programa de risco antifraude da sua organização. Como parte desse exercício, veja algumas perguntas relevantes a serem consideradas:

- Todos os riscos relevantes de fraude para a sua organização foram identificados?
- Esses riscos de fraude foram priorizados?
- A organização mapeou controles ou processos de negócios para priorizar riscos de fraude?
- Onde os controles anteriores falharam ao prevenir fraudes já ocorridas?

Depois de responder a essas perguntas e identificar, avaliar e priorizar os riscos de fraude, verifique se os controles de mitigação existem ou são eficazes.

2. Identifique as áreas suscetíveis a esquemas de fraude.

Após a identificação dos fatores de risco, pense em possíveis cenários ou esquemas de fraude para criar um plano mais eficaz. Veja alguns exemplos de esquemas de fraude:

- Gastos pessoais de funcionários declarados como gastos da empresa nos reembolsos de despesas com viagens.
- Excesso indevido de horas trabalhadas ou da tarifa paga por hora no detalhamento do tempo para os cálculos de folha de pagamento.
- Pagamentos de propina ou suborno para fins de inspeções e autorizações do governo.
- Emissão de descontos de crédito para clientes ou partilha de descontos com clientes para ganho pessoal.
- Criação de várias faturas referentes ao mesmo fornecedor e aos mesmos bens ou serviços, gerando pagamentos excessivos ou duplicados para ganho pessoal.

3. Entenda as fontes de dados relevantes.

Agora que você já identificou possíveis áreas de risco e esquemas de fraude, trabalhe com as partes interessadas em toda a empresa para entender quando e onde os dados são captados. Determine as fontes de dados adequadas que possam ajudar a levar as informações de análise a possíveis esquemas de fraude. Veja algumas perguntas adicionais: Onde esses dados são armazenados e em qual formato? Como você acessa e obtém esses dados no sistema de origem? Você pode automatizar esse processo? Você agregou e preparou esses dados para análise?

4. Misture, combine e analise os dados.

Em geral, analisar conjuntos de dados isoladamente costuma não ser uma atividade muito produtiva. Combinar conjuntos de dados e usar a análise com eficiência em várias fontes de dados é uma ótima estratégia para detectar fraudes. Um exemplo interessante é a combinação dos dados de vendas com o detalhamento correspondente de despesas com viagens de funcionários. Fazer isso pode dar destaque a possíveis casos de suborno ou presentes impróprios para influenciar ofertas de vendas.

Exibir esses dados é uma forma de identificar padrões e exceções rapidamente. Que outras técnicas de análise podem ser usadas para identificar sinais de problema, fraude ou falhas no processo? Quais técnicas de análise são mais confiáveis para identificar riscos ou fraudes em determinado conjunto de dados? Por exemplo, durante a análise dos dados de despesas com viagens, procurar exceções com base em tipo, quantia e região da despesa pode ser uma medida eficaz para identificar violações de políticas ou apontar gastos pessoais que tenham sido apresentados como gastos da empresa.

Uma das maneiras mais eficazes de trabalhar com os dados é relacionar exibições diferentes dos seus dados no mesmo painel do Tableau. Se você trabalha como fornecedor de varejo, por exemplo, inclua um gráfico de dispersão mostrando dados demográficos dos clientes em um mapa de variações e combine esses dados com os tipos de produtos associados às compras. Exibir esses vários pontos de dados no mesmo painel acaba destacando os padrões suspeitos.

5. Compartilhe as informações e configure alertas.

Se você identificar fraudes, violações de políticas ou falhas de controle, compartilhe sua descoberta com a gerência e determine uma forma de implantar a análise para fazer um monitoramento contínuo em grande escala. O que fazer para evitar fraudes no futuro? Como oferecer capacitação para que as partes interessadas colaborem com os esforços de detecção de fraude? De que maneiras as pessoas podem denunciar fraudes?

Com o Tableau, uma técnica de monitoramento eficaz é configurar alertas acionados por dados. Vamos supor que você queira que a sua equipe seja notificada se uma reserva de voo exceder determinado limite (por exemplo, US\$ 5.000,00). Ao configurar esse limite como um alerta acionado por dados, você pode enviar automaticamente notificações por e-mail para a equipe responsável pelo monitoramento. Essa estratégia vai melhorar as linhas iniciais de defesa da sua empresa, aprimorando os controles de prevenção e detecção de fraudes da gestão.

Com uma plataforma de análise avançada e a implementação desse plano de cinco etapas no seu programa de detecção de fraudes, entender, identificar e prevenir as fraudes não será apenas possível, mas também mais rápido e escalonável para toda a empresa.

Para descobrir como oferecer análises eficientes em uma plataforma flexível e governada, acesse a página de [soluções para análises financeiras do Tableau](#).

Sobre a Tableau

O Tableau ajuda a extrair significado dos dados. Ele é uma plataforma de análise que viabiliza o ciclo de análise, oferece feedback visual e ajuda o usuário a responder a perguntas, independentemente do quanto elas se tornem complexas. Se você deseja inovar com os dados, precisa de um aplicativo que incentive a exploração contínua para fazer novas perguntas e mudar sua perspectiva. Se você está pronto para usar seus dados para fazer a diferença, baixe uma [avaliação gratuita](#) do Tableau Desktop hoje mesmo.

Recursos

[Demonstrações de produtos](#)

[Treinamento e tutoriais](#)

[Comunidade e suporte](#)

[Histórias de clientes](#)

