[آسان داک](http://www.asandoc.com/) (www.Asandoc.com)

بنام خدا

تئوری کنتر ل کلاهبرداری[[1]](#footnote-2)

با استفاده از گفته های متفاوت از دهه1960، کلاهبرداری اتفاق افتاده است. همانند همه هزینه های انجام کسب و کار ،کلاهبرداری باید مدیریت شود. بدلیل فشارها و جنبه های منطقی تئوری کلاهبرداری، مدیریت بایستی افرادی را که کلاهبرداری می کنند شناسایی کند . فرصت کنترل به افراد این توانایی را می دهد تا اقداماتی را مرتکب شوند. بدلیل پنهان کاری و یا جنبه های سخت گیرانه نظریه کلاهبرداری، کلاهبرداری هم بدلیل مدیریت ضعیف و هم بدلیل مدیریت خوب در دپارتمان ها اتفاق می افتد. سازمان ها نیاز دارند در مورد کلاهبرداری صحبت کنند ،نه اینکه صرفا امید داشته باشند که اتفاق نیفتد . برنامه ی ضد کلاهبرداری باید در همه سازمان ها هشدار داده و نسبت به کلاهبرداری آگاهی بدهد .

یک عامل کلیدی از تئوری کنترل محیط ، تعهد به شایستگی[[2]](#footnote-3).است جالب اینجاست که مدیریت مسوول پیشگیری از کلاهبرداری است اما هیچ آموزشی روی روشهای کنترل درونی کلاهبرداری انجام نمی شود. برای رسیدن به تعهد شایستگی، مدیریت باید در خصوص اصول نظریه کلاهبرداری و استراتژی های پیشگری از آن آموزش ببیند.

بازدارندگان کنترل تصویری را ارائه می دهند که بتوان عملیات ها را کنترل کرد. با این حال ، کسی که مرتکب کلاهبرداری می شود، از کنترل ها رد شده است، و بنابراین بدون هیچ گونه نظارتی طرح های کلاهبرداری را پیاده می کند. بازدارندگان کنترل واقعی هستند و به وقوع می پیوندند. این مثال ها نشان دهنده مفهوم بازدارندگان کنترل درونی است .

* لغو اقدمات [[3]](#footnote-4) توسط مدیریت یکی از محتمل ترین دلایل اصلی برای کلاهبرداری های بزرگ است. لغو اقدامات مدیریت شامل هر دو فعالیت لغو و فقدان بررسی در عملکرد مسوولیتهای کنترل شان می شود.
* تبانی[[4]](#footnote-5) میان کارمندان ، مشتریان و فروشندگان رخ میدهد. در حقیقت، بسیاری از برنامه های کلاهبرداری نیاز به تبانی دارد. اقدام به رشوه دادن یک مثال خوب است .مردم خودشان رشوه گیری نمی کنند.
* ناکارایی یا فقدان از درک کنترل داخلی، ارزشی از کنترلهای داخلی را خنثی می سازد .
* اسناد تحریف شده[[5]](#footnote-6)، کلاهبرداری را پنهان می کند.

برنامه های ضد کلاهبرداری[[6]](#footnote-7)

اساس وبنیان مدیریت هزینه های کلاهبرداری موجب شناسایی نیاز به برنامه ضد کلاهبرداری می شود اطمینان می دهد که ریسک های کلاهبردای شناسایی شده ، توازن مناسبی میان کنترل های درونی برقرار می کند تا بتوان هزینه های کلاهبرداری را مدیریت کرد.

بهترین تمرین برای یک سازمان برای پیشگیری از کلاهبرداری، استفاده از برنامه های کارامد و مشخص ضد کلاهبرداری است. ضدکلاهبرداری واضح است . این برنامه باید مرتبط با مدل کنترلی باشد که توسط سازمان استفاده می شود. با استفاده از مدل( کمیته شرکتهای تضامنی[[7]](#footnote-8) )COSO ، عناصر برنامه ضد کلاهبرداری به شرح زیرمی باشد:

* انجام ارزیابی ریسک کلاهبرداری
* ساختن یک محیط کنترلی نامساعد برای کلاهبرداری
* طراحی و اجرای فعالیتهای کنترل ضدکلاهبرداری
* به اشتراک گذاری اطلاعات و ارتباطات
* فعالیتهای پایشی
* واکنش دادن به فعالیتهای ضدکلاهبرداری

بیانیه استانداردهای حسابرسی شماره 99، یک برنامه چهارده نکته ای ضدکلاهبرداری تهیه نموده است که ضممیه این استاندارد است. .تمرکز چارچوب بر سه اصل زیر است:

1.ساختن یک فرهنگ درستکاری واخلاقی برتر

2.ارزیابی فرآیندها و کنترل های ضد کلاهبرداری

3.توسعه یک فرآیند نظارتی[[8]](#footnote-9) مناسب

انجام ارزیابی ریسک کلاهبرداری

اولین مرحله در ساختن یک برنامه ضد کلاهبرداری، اطمینان از این موضوع است که مدیریت به مکانی از سازمان آگاه است که نسبت به خطر کلاهبرداری آسیب پذیر است . مدیریت به طور مشخص مسوول اثربخشی کلی ارزیابی ریسک کلاهبرداری است. ارزیابی ریسک باید ریسک های اتی کلاهبرداری را مستند ساخته، حدود خطر را توصیف کرده و استراتژی کنترل داخلی را به ریسک کلاهبرداری مرتبط سازد.

ایجاد یک محیط کنترلی

محیط کنترلی بایست هماهنگ با اقدامات ارشد سازمان باشد. محیط کنترلی یا کنترل های نرم[[9]](#footnote-10) ، روی اثر بخشی رویه های کنترل تاثیر میگذارد .کارمندان سریعا درک میکنند که چه کنترلهای داخلی برای مدیریت مهم است و چه کنترل های درونی از سمت مدیریت کمتر مورد توجه است. بنابراین محیط کنترلی بایست :

* یک فرهنگ درستکاری واخلاقی استانداردهای واحدهای تجاری را ایجاد وحفظ کند.
* اصولی برای تجاوز از قوانین ایجاد کند(به بیان دیگر باید پیامدهایی در برابر اقدامات کارکنان وجود داشته باشد)
* هماهنگی مناسبی در خصوص آستانه تحمل فعالیتهای ضدکلاهبرداری بوجود آورد
* تثبیت کننده رویه های کنترل و سیاست های اجتناب، بررسی و کشف کلاهبرداری باشد.
* سیاست مشخصی در ارتباط با حسابرسی و بررسی کلاهبرداری تثبت کند.

به یاد داشته باشید که باید یک بیانیه سیاستی[[10]](#footnote-11) وجود داشته باشد. مدیریت باید حرف و عملش یکی باشد . عمل کردن بیشتر از واژه های بیانیه سیاستی، کارامد خواهد بود.

طراحی واجرای فعالیتهای کنترل ضد کلاهبرداری

رویه های کنترل داخلی باید مرتبط با ریسک های کلاهبرداری باشند که در ارزیابی های ریسک کلاهبرداری شناسایی شده اند . هدف کاهش ریسک های مرتبط با اهداف مدیران است که به دنبال حداقل کردن کلاهبرداری تا سطح قابل قبولی هستند .کنترلها نشان دهنده کنترل های پیشگیرانه وشناسایی کننده است. ،سیستم کنترلها همچنین باید مدیریت بازدارندگان کنترل را نیز مد نظر قرار دهد که موجب لغو فعالیت های کنترل بنیادین می شود.

تسهیم اطلاعات وارتباطات

قواعد اخلاقی شرکتها و خط مشی پاسخگویی به کلاهبرداری، عوامل کلیدی هستند که مرتبط با نگرش های عدم تحمل سازمانی در خصوص فعالیتهای غیر اخلاقی وکلاهبرداری است .این امر بیش از داشتن یک سیاست است. موقعیت شرکت باید با مرتبط با چهارچوب های قانونی باشد که شرکت در خبرنامه ها، راهنماها، پیام های آنلاین، آموزش و ارائه های مدیریتی بدان اشاره می کند. .آگاهی از کلاهبرداری جنبه مهم برنامه های ضد کلاهبرداری است.

پایش[[11]](#footnote-12) فعالیتها

عنصر کلیدی یک برنامه ضد کلاهبرداری، افزایش ادراک شناسایی فعالیتهای کلاهبرداری است.

سیستم ها و گزارشات کلاهبرداری ابزارهای موثر دررسیدن به هدف است ، سیستم ها باید حول طرح های کلاهبرداری ذاتی ایجاد شوند که در ارزیابی های ریسک کلاهبرداری را شناسایی شده اند. .در فصل های اول تا پنجم ،در خصوص استفاده از پرچم های قرمز[[12]](#footnote-13) بحث کردیه ایم که طرح های کلاهبرداری مختلفی را شناسایی کرده اند. با استفاده از رویکرد پرچم قرمز ، مدیریت میتواند گزارشاتی را توسعه دهد که شناسایی کننده معاملاتی است که سازگار با پروفایل داده های کلاهبرداری است.

جنبه ی دوم این برنامه شامل ارزیابی مستقل سالانه از برنامه ضد کلاهبرداری است. برنامه های ضدکلاهبرداری سازگار و معتبر مانعی برای افرادی هستند که می خواهند مرتکب اقدامات کلاهبرداری شوند.

واکنش به فعالیتهای ضدکلاهبرداری

زمانیکه کلاهبرداری اتفاق می افتد ،مدیریت باید این توانایی را داشته باشد به این اظهار / ادعا واکنش نشان دهد .استفاده از خط مشی پاسخ دهی ، زیر بنای این برنامه می باشد .بخش 15 اجزای این خط مشی را پوشش میدهد .همچنین سازمان نیاز دارد تا به حسابرسانی متخصص دسترسی داشته باشد تا فعالیت های کلاهبرداری را تحت دوره های عادی حسابران شناسایی کند تا ادعاهای کلاهبرداری بصورت صحیح مورد بررسی قرار گیرد . استفاده از حسابرسان داخلی، یک شرکت حسابرسی خارجی یا مشاوران تخصصی عاملی حیاتی برای اثربخشی مستمر این برنامه هستند.

کنترل کلاهبرداری و COSO

بر اساس مدل COSO، رویه های کنترل، عنصر کلیدی برای کاهش ریسک است. ماتریس کنترل ، ابزاری موثر برای مستند سازی رویه های کنترل کلاهبرداری است. این فرآیندبا شناسایی ریسک کلاهبرداری شروع می شود ، وپیشگیری های کلاهبرداری ، کشف کلاهبرداری وکنترل های منع شده را با ریسک کلاهبرداری مرتبط می سازد .

پیشگیری کلاهبرداری و رویه های کنترل

کنترل های پیشگیرانه طراحی می شوند تا احتمال روی دادن ریسک کلاهبرداری را در سیستم کسب و کار حداقل کنند. بخش فعالیت های کنترلی از مدل COSO ، برای بررسی شایستگی و اختیار رویه های کنترل درونی ارائه می شود. اگر چه در تئوری کنترل داخلی قدیمی نیز، مفهوم کنترل های تادیبی[[13]](#footnote-14) برای پیشگیری ازکلاهبرداری حیاتی بود .

کنترلهای تادیبی ،نوعی از کنترلهای داخلی هستند که هدفشان اطمینان دهی به این موضوع است که رویه های کنترل براساس همان قصد ونیت مدیریت اجرا میشود .جداسازی مناسب وظایف یک مثال کاملا مشخص برای کنترلهای تادیبی میباشند. هیچ فردی مسئولیت تمامی جنبه های فرآیند کسب وکار را بر عهده ندارد.در سطوح سازمانی ،واحد حسابرس داخلی بعنوان تنظیم کننده کنترل های داخلی عمل می نماید.

رویه های شناسایی وکشف کلاهبرداری

کنترل های کشف کلاهبرداری به منظور اطلاع رسانی به مدیر در خصوص اینکه ریسک های کلاهبرداری در حال رخ دادن است طراحی می شوند.

پایش ،بازرسی وبخش ارتباطات و اطلاعات مدل COSO جهت کشف کلاهبرداری بوجود آمده است کنترل های پایش کلاهبرداری که بصورت صحیح ومناسب طراحی شده باشند میتواند هم بعنوان مانع وهم بعنوان کنترل کشف، عمل نماید .

حسابرس از تئوری پرچم قرمز به منظور شناسایی کلاهبرداری استفاده مینمایند .مدیریت بطور منطقی می بایست از اذهان تئوری کلاهبرداری بمنظور ارتقا توانایی پائین تعاملات کسب وکار استفاده نماید.

در بسیاری از سیستم ها ،لیست کامل همه تغییرات در گزارش های معاملات ایجاد شده و بازبینی می شود. در ابتدا مدیر گزارش را بررسی کرده و آن را تایید می کند. اما مشکل در این گزارشات موضوع حجم ودقت بازنگری انجام شده توسط مدیریت میباشد.

کنترل های پایشی که حول برنامه کلاهبرداری صورت میگیرد بعنوان یک مانع عمل نموده وبرنامه کلاهبرداری را عینی میسازد گزارشات پایشی نباید محرمانه نگه داشته شوند، بلکه در فرآیند شکل دهی این گزارش ، باید با کارکنان مشورت شود و این گزارش می بایست توسط شخصی دیگر و خارج از سر پرستی که این رویه ها را تبیین کرده است، مورد بازنگری قرار گیرد.

دستورالعمل های مانع از کلاهبرداری

کنترل های منع کننده[[14]](#footnote-15) طراحی می شوند تا مانع از ارتکاب افراد به کلاهبرداری شوند ،بخش محیط کنترل از مدل COSO، محیطی را برای جلو گیری از کلاهبرداری ایجاد می نماید.

یک مفهوم کلیدی در پیشگیری از کلاهبرداری ، ترویج ادراک است که مانعی بر سر راه کلاهبرداری می باشد استفاده ی افراد متقاعد کننده در این برنامه ممکن است بهترین استراتژی برای جلو گیری از کلاهبرداری باشد. .ترس از افشا ،یک عامل روانشناختی است که مانع از ارتکاب کلاهبرداری توسط افراد می شود .نگاه بنیادین تئوری کلاهبرداری این است که هنگامی که ترس از شناسایی در فرد پیشی می گیرد ، فرد بیشتر مرتکب کلاهبرداری می شود . بنابر این منطق حکم میکند که ترس بیشتر از کشف شدن، موجب فشار بالاتر می شود که عاملی منطقی است که مانع از روی دادن کلاهبرداری می شود.

رویه های پیگرد قانونی [[15]](#footnote-16) کلاهبرداری

کنترل های پیگرد قانونی کلاهبرداری مفهومی جدید در محیط ضد کلاهبرداری است، این مفهوم از فر آیند بازپرسی[[16]](#footnote-17) گرفته شده است . در بسیاری از مصادیق ، ما می دانیم که کلاهبرداری اتفاق افتاده واقعی می باشند .متاسفانه بدلیل نحوه مدیریت رویه های کنترل در محل ، باز پرسی ها نمی توانند بطور دقیق مشخص نمایند که چه کسی مرتکب این کار شده است. هنگام تجزیه وتحلیل کنترل های داخلی ،تمرکزی بایست بر احتمال وقوع کلاهبرداری باشد . در مواقعی که کلاهبرداری اتفاق می افتد ،آیا حسابرسان می توانند با درجه اطمینان منطقی مشخص نماید که چه کسی مرتکب طرح کلاهبرداری شده است؟ پیگیری های حسابرس امکان مستند سازی را میدهد تا بتوان تا دو باره وقایع یا فر آیند تصمیم گیری مدیریت را شکل دهد .

تفکیک وظایف ،امکان تثبیت پاسخگویی[[17]](#footnote-18) را در برابر معاملات را می دهد که مرتبط با موانع کلاهبرداری است .دقت مستندات امکان اثبات پاسخگویی و ادله های[[18]](#footnote-19) طرح های کلاهبرداری را می دهد .شاخص های تادیبی و این اطمینان را می دهد که کنترل های داخلی بر اساس شیوه مورد دلخواه مدیریت عمل نماید .

استراتژی کنترل ریسک شناخته شده

فرآیند ارزیابی ریسک کلاهبرداری با شناسایی ریسک های کلاهبرداری شروع می شود. سپس کنترل های داخلی با ریسک های کلاهبرداری مرتبط می شوند. بر اساس تلاش بین المللی جهت پنهان سازی ماهیت درست تعاملات، بیشتر ریسک های کلاهبرداری نیازمند کنترل های اطلاحی و پیشگیرانه می باشند.

حسابرسان می بایست فرآیند 4 گامی ذیل را به منظور ایجاد ماتریس کنترل کلاهبرداری پیروی نمایند.

1. مشخص نمودن برنامه ریسک ذاتی یا سناریو ریسک و استراتژی های پنهان سازی مرتبط با برنامه کلاهبرداری.
2. ارتباط دهی گام یک با فرصت تعهد به برنامه کلاهبرداری.
3. ارتباط استراتژی های کنترل داخلی کلاهبرداری با ریسک کلاهبرداری شناسایی شده.
4. دو نتیجه می بایست وجود داشته باشد. الف: آیا کاهش ریسک کلاهبرداری با تحمل ریسک مدیریت سازگار است؟ ب: اگر ریسک کلاهبرداری صورت پذیرد، آیا ما کنترل های داخلی پیگیرانه جهت بررسی و تحقیق در مورد کلاهبرداری صورت گرفته را داریم. ماتریس کنترل کلاهبرداری داخلی ، کنترل های خاص را با ریسک کلاهبرداری شناسایی شده مرتبط می سازد.

شکل 13.1 این مفهوم را در سطح ریسک کلاهبرداری ذاتی نشان می دهد.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| فرصت کنترل | کنترل پیشگیرانه | کنترل تاییدی | کنترل شناسایی | کنترل مانع/ پیگیری | کاهش ریسک کلاهبرداری |
| حسابهای پرداختنی | جداسازی وظیفه بین فرآیند صورتحساب و مدیریت تامین کنندگان، همسانی سفارش خرید و گزارش دریافت با صورتحساب، روش اجرایی تایید تامین کنندگان | تغییرات صورت گرفته در فایل اصلی مرور می شود، تمامی صورت حسابها می بایست قبل از پرداخت تایید شوند، حسابهای پرداختنی تایید شده با لیست حسابهای تایید شده مطابقت داده می شود. | مرور ماهیانه بیانیه مسئولیت واحد مربوطه، مرور تغییرات ایجاد شده در فایل اصلی حسابهای پرداختنی | خط مشی پاسخ به کلاهبرداری، حسابرسی سالیانه هزینه ها | کنترل های وضع شده جهت پیشگیری، شناسایی و بازداشتن از کلاهبرداری کفایت می نماید |
| مدیریت عملیات | مدیریت عملیات به داده یا صورتحساب های فآیند پرداخت دسترسی ندارد | صورتحسابهای بیش از 25000 دلار نیازمند تایید ثانویه می باشند. | مقایسه بودجه با هزینه واقعی توسط معاون شرکت یا مدیر بخش مالی | خط مشی پاسخ به کلاهبرداری، حسابرسی سالیلنه هزینه ها | کنترل های وضع شده جهت پیشگیری، شناسایی و بازداشتن از کلاهبرداری کفایت می نماید |
| تبانی: حسابهای پرداختنی و مدیریت عملیات | عدم تبانی در کنترل های پیشگیرانه | تطابق اسنادخواسته شده بوسیله حسابهای پرداختنی | هیچ | خط مشی پاسخ به کلاهبرداری، حسابرسی سالیلنه هزینه ها | کنترل های وضع شده جهت پیشگیری، شناسایی و بازداشتن از کلاهبرداری کفایت می نماید |

1. Fraud [↑](#footnote-ref-2)
2. Competence [↑](#footnote-ref-3)
3. override [↑](#footnote-ref-4)
4. collusion [↑](#footnote-ref-5)
5. falsified [↑](#footnote-ref-6)
6. antifraud [↑](#footnote-ref-7)
7. Sponsoring [↑](#footnote-ref-8)
8. oversight [↑](#footnote-ref-9)
9. soft [↑](#footnote-ref-10)
10. Policy statement [↑](#footnote-ref-11)
11. Monitoring [↑](#footnote-ref-12)
12. Red flag [↑](#footnote-ref-13)
13. disciplinary [↑](#footnote-ref-14)
14. deterance [↑](#footnote-ref-15)
15. Prosecution [↑](#footnote-ref-16)
16. investigation [↑](#footnote-ref-17)
17. Accountability [↑](#footnote-ref-18)
18. proof [↑](#footnote-ref-19)