

L'informatisation de la recherche des fraudes simples (1/2)

Noël **Pons**, CIA

consultant, ancien Conseiller au Service Central de Prévention de la Corruption

Yoanna **Pons**

étudiante

Cet article (et sa deuxième partie à paraître) est destiné à faciliter la remontée d'informations relatives à la fraude vers les services qui en ont la charge. Il sera utile en particulier aux petites et moyennes entreprises ne disposant pas de moyens importants pour traiter les fraudes dans leur structure.

Les fraudes utilisent nécessairement le système informatique. Elles s'insinuent dans chacune de ses défaillances, qu'elles soient techniques ou organisationnelles : untel dispose d'un accès qui n'est pas justifié, tel autre, à la suite d'un concours de circonstances improbable, dispose de l'opportunité d'ajouter un fournisseur à la base, d'intervenir sur la trésorerie, de modifier les données relatives aux relevés d'identité bancaire... Il est aussi possible de s'entendre avec un fournisseur ou un client et de trafiquer les valeurs au détriment de l'entreprise. La masse de données transitant rend les contrôles approfondis et la recherche d'atypismes très difficiles. Des outils de détection sont donc absolument nécessaires.

Trois axes d'analyse vont être développés ci-dessous : le premier concerne l'environnement informatisé, le

deuxième la recherche de fichiers pertinents, le plus souvent dans l'environnement comptable¹, le troisième présente les fonctions les plus simples de détection des atypismes.

Analyse de l'environnement informatisé

La recherche des fraudes exige une technologie puissante, rapide et efficiente. Désormais, les matériels et les logiciels le permettent. Pour utiliser ces outils le contrôleur est confronté à une triple problématique :

- la prise de connaissance du système utilisé ;
- l'établissement d'une cartographie des fraudes adaptée au type d'activité ;
- la mise en place des requêtes en lien avec la cartographie.

Ces opérations préalables se poursuivent par l'investigation et la recherche de preuves à partir des atypismes identifiés ; nous ne les traiterons pas ici.

Il est essentiel de maîtriser son propre système et, pour ce faire, il faut bien le connaître. C'est la condition essentielle du succès de ce type de travaux. Pour tous les non-informaticiens, et nous le sommes, l'approche du système d'exploitation constitue le point le plus délicat de cet exercice. En effet, les très grandes entreprises disposent de cadres de références, de tables tenues à jour, et du personnel susceptible de réaliser ces travaux. Les entreprises moyennes ne disposent pas de tous ces moyens pour effectuer ces travaux.

L'environnement fonctionnel et les applications informatiques sont structurés en sous-systèmes (gestion commerciale, stocks, comptabilité, etc.) qui communiquent entre eux par des chemins plus ou moins connus des néophytes. Les risques de fraude sont forcément inclus dans l'organisation juridique, l'activité économique et l'analyse financière de ces sous-systèmes.

Cependant, les données qui transitent dans cet environnement empruntent des points de passage obligés qui deviennent autant de points de contrôle nécessaires tels que la facturation, les paiements, les écritures. Les traitements seront déclenchés dans une majorité de cas à partir de ces points. Ainsi, l'analyse d'une facture de vente nécessite de disposer des connaissances suivantes :

- connaître le cheminement des informations ;

Applications utilisées	Informatisation		Risque
	OUI	NON	
Gestion des clients			
1- Gestion commerciale des clients			
2- Gestion des tarifs clients (remises, etc.)			
3- Gestion des commandes clients			
4- Gestion des expéditions aux clients			
5- Gestion des références clients			
6- Gestion comptable des clients			
7- Gestion de la facturation clients			
8- Gestion des comptes clients			
9- Suivi des encaissements clients			
Gestion des fournisseurs			
1- Gestion commerciale (appels d'offres, valeurs significatives, montants réservés)			
2- Gestion des tarifs des fournisseurs			
3- Gestion des commandes aux fournisseurs			
4- Gestion comptable des fournisseurs			
5- Établissement des facturations fournisseurs			
6- Gestion des comptes fournisseurs			
7- Émission des règlements fournisseurs			
Gestion des stocks			
1- Gestion des stocks (matière première)			
2- Gestion des stocks (en-cours)			
3- Gestion des stocks (produits finis)			
4- Gestion des stocks chez les tiers			
5- Gestion des articles			
Comptabilité générale			
1- Gestion des immobilisations			
2- Gestion des provisions			
3- Comptabilité analytique			
Salaires			
Etc.			

- identifier la nature des actions du service de facturation sur un module ou une application informatique (gestion des tarifs et fichiers divers) ;
- identifier les passerelles (interfaces) entre les diverses applications ;
- identifier les procédures autonomes qui sont par définition risquées.

De plus, les entreprises sont confrontées de plus en plus souvent à des situations qui, du fait de la structure éclatée des entités, ne permettent pas de traiter directement certains fichiers utiles. Ces derniers appartiennent à une structure tierce qui pourra, ou non, mettre les données à disposition sous une forme exploitable.

Nous proposons, dans le tableau ci-contre, un cadre d'analyse relatif aux applications qui, pour être classique et largement connu, n'en reste pas moins efficace. Il permet de cibler globalement les risques qui peuvent être rencontrés.

Ce type de tableau se décline selon l'environnement fonctionnel et l'organisation de l'informatique. Il est important d'y faire figurer au moins les fonctions qui correspondent aux règles de séparation des fonctions. Par exemple : ordonnancement et paiement, commandes et gestion de stocks, etc.

Cette approche met en évidence les points faibles des systèmes et des interfaces, constituant autant de points de passage pour les fraudeurs. Il est important de rechercher en priorité les zones peu ou pas contrôlables, les procédures non standardisées, les exceptions, les traitements particuliers (urgences), les modifications qui ont généré des transformations non prévues et non documentées.

C'est d'autant plus sensible dans les entités en cours ou sortant de réorganisation, les failles se créant souvent dans ces périodes troubles ou dans l'urgence. Ce type de tableau se décline à l'infini pour chacun des sous-fichiers utiles.

Analyse des fichiers utiles

L'analyse de données par interrogation de fichiers présente de larges possibilités à la condition de savoir ce que l'on cherche et comment aller le chercher. Les données informatiques détaillées présentes dans les fichiers permettent de mettre en évidence la plupart des indicateurs de fraude interne. La fraude se matérialisant généralement

par une sortie de fonds, la mise en évidence de ce fait sera réalisée en « travaillant » les fichiers comptables au sens le plus large. Cette recherche constitue le second examen pertinent car elle identifie les fichiers « support » utilisables pour ces recherches.

Les progiciels comptables actuels présentent de remarquables facilités d'emploi. Ils ne sont cependant pas exempts de risques. Ils offrent, dans ces systèmes, des possibilités de modification difficilement traçables, et donnent l'apparence de l'exactitude des états comptables, sans compter qu'ils peuvent être utilisés par une personne peu qualifiée en informatique ou en comptabilité.

Une analyse préalable est donc nécessaire. De plus, les informations figurant dans la comptabilité cheminent en suivant différentes étapes :

- les données pré-comptables sont importées dans le système ;
- les écritures sont saisies en mode brouillard ;
- celles-ci sont validées puis intégrées dans le livre journal et dans les livres comptables.

Ainsi, au travers de ces étapes, il est nécessaire de décrypter le cheminement d'un montage frauduleux pour être en mesure d'identifier les fichiers utilisés par le fraudeur ainsi que leur localisation dans le système de gestion commerciale et comptable.

Décrivons, par exemple, une des fraudes les plus classiques et les plus répandues : **un règlement destiné au fournisseur n'est pas versé sur le compte bancaire de ce dernier.**

Un premier règlement au fournisseur X est effectué en acquittement d'une facture, un deuxième règlement en tout points comparable est effectué... sur le compte d'un employé. Ce cas est le fait d'un fraudeur interne disposant de droits d'accès multiples au système d'information. Deux paiements doivent être considérés. Le premier correspond au paiement d'une prestation réelle, le second relève d'une opération fictive².

Cette fraude interne ne peut être réalisée que si certaines failles sont présentes dans le processus :

- la séparation des fonctions et des pouvoirs est faillible. Un salarié non habilité peut modifier des données dans des fichiers ;
- le logiciel comptable ne bloque pas les paiements en double. Le fraudeur peut cependant faire échouer le test de doublon par un simple rajout de quelques centimes à la facture. Il lui reste à ajuster l'écart des centimes par une opération diverse. Il doit donc disposer de la possibilité de modifier les fichiers concernés. Dans ce cas le logiciel lira la facture comme étant dissemblable et ne l'intégrera pas à la liste des doublons.

La recherche informatisée pourra être développée comme suit à partir du traitement des fichiers suivants :

- détail des règlements fournisseurs ;
- liste des comptes bancaires déposés par les fournisseurs.

On demandera de rechercher le numéro de compte bancaire différent de celui indiqué dans la liste ci-dessus. Techniquement, à partir du fichier des règlements fournisseurs, l'outil effectue un « totaliser » sur le fournisseur et sur le numéro de compte bancaire.

Il réalise une « jointure » entre le fichier obtenu et le

fichier des fournisseurs indiquant leur compte bancaire, sur la clé commune fournisseur.

Il crée une nouvelle colonne regroupant les règlements crédités sur des comptes bancaires différents de ceux considérés comme référents.

Des recherches générales peuvent être diligentées dans le même esprit : par exemple, à partir du fichier maître fournisseur, isoler les modifications des données portant sur le compte à créditer, puis examiner tous les paiements effectués aux fournisseurs dont le compte bancaire a été modifié. Ce procédé de détection est efficace.

Quelques types de fonctions pouvant être appliquées aux fichiers

La « stratification » totalise le nombre d'enregistrements et leur valeur à l'intérieur de chacune des strates. Elle permet d'analyser des éléments en fonction du code postal, du code de produit alphanumérique ou encore des immobilisations en fonction de la date d'acquisition ainsi que tous les codes qui ont pu être instaurés en interne comme le numéro de fournisseur par exemple.

La fonction « summarize » cumule des valeurs, des champs numériques propres à chaque clé.

a b o n n e m e n t

audit

G O U V E R N A N C E - R I S Q U E S - C O N T R Ô L E

i n t e r n e

OUI, je souhaite m'abonner à la revue Audit Interne pour l'année 2010 (du n°198 au n°202)* au prix de :

adhérents IFACI : 56 € TTC non adhérents IFACI : 90 € TTC

* Si vous souscrivez un abonnement en cours d'année, les numéros de l'année parus avant la date du règlement vous seront envoyés.

Nom	Prénom
N° adhérent IFACI	Organisation
Adresse	
Code Postal	Ville
Date	Signature

institut français de l'audit et du contrôle internes

Commande à retourner à :
IFACI - Elsa Sarda - 12 bis, place Henri Bergson - 75008 Paris - Tél. : 01 40 08 48 08 - Fax : 01 40 08 48 20
Mél : esarda@ifaci.com

La fonction « *classify* » par champ clé est utilisée lorsque la clé compte un champ ou plus.

La « *totalisation* » sur un champ inclut des statistiques telles que maximum, minimum, moyenne, variance et écart-type.

La fonction « *age* » sert à classer chronologiquement un fichier en fonction d'une date indiquée. Cette fonction est couramment utilisée pour effectuer un « *aging* » ou une balance âgée.

La fonction « test de doublon », relève les doublons dans un fichier à partir de divers champs : les numéros de compte, les adresses, les codes produits, etc.

La fonction « test de séquence » permet d'identifier la présence de trous dans une séquence numérique, chronologique ou alphanumérique au moyen d'un masque défini par l'utilisateur. C'est pourquoi cette fonction est fort intéressante pour les auditeurs. La présence de trous (absence de bons de commande, etc.) peut avoir deux causes : la fraude évidemment, mais aussi l'irrespect des processus.

Ces analyses sont particulièrement pertinentes lorsqu'elles touchent aux fraudes internes et à des fraudeurs ne disposant pas de toutes les habilitations relatives aux fichiers concernés : des traces sont laissées dans les systèmes, et il suffit alors de les suivre ou de les précéder. Son efficacité est maximale lorsque la comptabilité est informatisée et qu'elle inclut tous les sites et tous les secteurs. Dans le cas contraire, comme la plus belle fille du monde, elle ne pourra donner que ce qu'elle a ! ■

¹ Ces deux analyses sont concomitantes, nous les avons traitées séparément pour des raisons de présentation.

² On notera qu'il est possible d'identifier une opération fictive au cours d'un audit de routine en constatant l'absence de documentation ou la présence de trous dans la nomenclature des opérations.

Dans le prochain article, nous présenterons quelques types de requêtes qui pourront être utilisées dans trois domaines particuliers : celui relevant des grands processus (achats, ventes et salaires), et quelques requêtes susceptibles de permettre des recherches ciblées dans le domaine des fraudes sociales.



Technology for Business Assurance

Objectifs de l'équipe d'audit pour 2010

- Mieux gérer le contenu d'audit
- Utiliser la technologie pour identifier les risques
- Mettre en œuvre l'audit continu
- Faire le suivi des exceptions

Objectifs coriaces. Nous pouvons vous aider.

Notre nouvelle plateforme d'assurance d'affaires offre bien plus que des analyses. Avec ACL AuditExchange 2, votre équipe peut dorénavant gérer tous vos documents de travail et le contenu analytique dans un répertoire central sécurisé, accessible par les membres de l'équipe autorisés, n'importe où et n'importe quand.

Nous avons rendu les analyses bien plus faciles à utiliser, afin que plus de personnes les utilisent et cela plus souvent. Les membres de l'équipe peuvent désormais programmer des analyses sur demande, de manière répétitive, même continuellement, afin de mieux identifier les risques émergents. Et avec notre nouvelle capacité de gestion d'exceptions, vous serez en mesure de distribuer, de suivre et d'intensifier les exceptions dans toute l'entreprise – **améliorant la valeur de ce que vous apportez.**

» Allez sur acl.com/AX2demo pour voir comment ACL AuditExchange va vous aider à faire 100% de vos audits. Mieux.

SE LIBÉRER DU DOUTE

ACL | AuditExchange[™]
the business assurance platform