

REPORT TO THE NATIONS[®]

ÉTUDE MONDIALE SUR LA FRAUDE INTERNE ET LES ABUS PROFESSIONNELS

2020



PRINCIPALES
CONCLUSIONS

PRINCIPALES CONCLUSIONS

NOTRE ÉTUDE A COUVERT



2 504 CAS

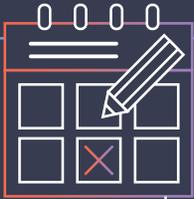
dans



125 PAYS

Généralant des pertes totales de plus de

3,6 MILLIARDS DE USD



LE CAS TYPIQUE DE FRAUDE

dure **14 MOIS** avant d'être détecté

provoque une perte de **8 300 \$** par mois

LES CFE ESTIMENT QUE LES ORGANISATIONS PERDENT

5%

DE LEUR CHIFFRE D'AFFAIRES EN RAISON DE LA FRAUDE, CHAQUE ANNÉE

PERTE MÉDIANE PAR CAS : **125 000 \$**

PERTE MOYENNE PAR CAS : **1 509 000 \$**

LA CORRUPTION

A ÉTÉ LE SCHÉMA LE PLUS RÉPANDU DANS CHAQUE RÉGION DU MONDE

Les **SCHÉMAS DE DÉTOURNEMENTS D'ACTIFS** sont les plus fréquents et les moins coûteux

86% DES CAS

100 000 \$ de perte médiane

Les **SCHÉMAS DE FRAUDE AUX ÉTATS FINANCIERS** sont les moins fréquents et les plus coûteux

10% DES CAS

954 000 \$ de perte médiane

Les organisations disposant d'une **FORMATION DE SENSIBILISATION À LA FRAUDE** pour les employés étaient **plus susceptibles** de recueillir des renseignements par les



MÉCANISMES DE SIGNALEMENT FORMELS

56% de signalements avec une formation

37% de signalements sans formation



43%

DES CAS DE FRAUDE ONT ÉTÉ DÉTECTÉS SUITE À UN SIGNALEMENT, et la moitié de ceux-ci provenait d'employés

La **LIGNE D'ALERTE TÉLÉPHONIQUE** et **LE COURRIER ÉLECTRONIQUE** ont chacun été utilisés par les lanceurs d'alerte dans



33% DES CAS





L'UTILISATION DE CONTRÔLES ANTI-FRAUDE CIBLÉS A AUGMENTÉ LORS DE LA DERNIÈRE DÉCENNIE

MÉCANISME DE SIGNALEMENT ↑ 13%

POLITIQUE ANTI-FRAUDE ↑ 13%

FORMATION ANTI-FRAUDE DES EMPLOYÉS ↑ 11%

FORMATION ANTI-FRAUDE DES CADRES/DIRIGEANTS ↑ 9%

Un manque de contrôles internes a contribué à près de



1/3 DES FRAUDES

LA PRÉSENCE DE CONTRÔLES ANTI-FRAUDE EST ASSOCIÉE À LA DIMINUTION DES PERTES LIÉES À LA FRAUDE ET À UNE DÉTECTION PLUS RAPIDE



CERTAINS RISQUES DE FRAUDE ÉTAIENT PLUS PROBABLES DANS LES PETITES ENTREPRISES QUE DANS LES GRANDES :



Fraude ciblant la facturation... **2X PLUS ÉLEVÉE**

Fraude liée à la paie **2X PLUS ÉLEVÉE**

Fraude aux chèques et moyens de paiement **4X PLUS ÉLEVÉE**



HOMME
150 000 \$
Perte médiane



FEMME
85 000 \$
Perte médiane

Les **hommes ont commis 72%** de toutes les fraudes internes et causé des pertes plus importantes que les femmes

Les **propriétaires/dirigeants** ont commis seulement 20% des fraudes internes, mais causé les **plus grosses pertes**



PLUS DE LA MOITIÉ de toutes les fraudes internes provenaient des quatre origines suivantes :



OPÉRATIONS 15%



COMPTABILITÉ 14%



DIRIGEANT/CADRE SUPÉRIEUR 12%



VENTES 11%



80% DES FRAUDEURS ONT SUBI UNE FORME DE SANCTION INTERNE DE L'ORGANISATION VICTIME

46% des organisations victimes n'ont pas signalé leurs cas aux autorités de poursuites, **LES SANCTIONS INTERNES ÉTANT JUGÉES SUFFISANTES**



42%
DES AUTEURS DE FRAUDE INTERNE
VIVAIENT AU-DESSUS DE LEURS MOYENS



26%
DES AUTEURS DE FRAUDE INTERNE
ÉTAIENT CONFRONTÉS À DES DIFFICULTÉS FINANCIÈRES



Devenez Certified Fraud Examiner®

**LA CERTIFICATION RECONNUE COMME L'ÉTALON-OR
PAR LES PROFESSIONNELS DE LA LUTTE CONTRE LA FRAUDE**

Avec l'accompagnement de l'IFPF, partenaire exclusif de l'ACFE,
pour les formations en France, à Monaco, au Maghreb et en
Afrique sub-saharienne francophone.

www.ifpf.fr



ifpf
INSTITUT FRANÇAIS
DE PRÉVENTION
DE LA FRAUDE