

# Como superar a incerteza da fraude e se preparar para o futuro



# Índice

- 3** Se você tem colaboradores, você tem fraude

---
- 4** A fraude está em ascensão

---
- 5** Navegar pela incerteza é a nova norma

---
- 6** Compreensão das características da fraude

---
- 7** Defina controles para supervisionar os gastos dos colaboradores

---
- 8** Etapa 1: Levar a política em consideração

---
- 9** Etapa 2: Estabelecer a tecnologia e o processo certos para prevenir e detectar fraudes

---
- 10** Etapa 3: Usar relatórios para monitorar e analisar os dados de gastos de seus colaboradores

---
- 11** Etapa 4: Compare a conformidade com os padrões do setor

---
- 12** Aproveite uma solução avançada contra fraudes com a SAP Concur



# Se você tem colaboradores, você tem fraude

Ninguém sabe o que o futuro reserva. É por isso que 90% dos líderes seniores dizem que sua principal tarefa hoje é preparar seus negócios para o inesperado.<sup>1</sup> Mas há uma coisa que você pode esperar: fraude.

De acordo com a ACFE, as organizações perdem 5% de sua receita por fraude a cada ano, com a perda média por caso totalizando US\$ 145.000.<sup>2</sup> Além disso, o aumento da inteligência artificial (IA) inaugurou uma nova era de esquemas de fraude sofisticados, apresentando ameaças ainda maiores para empresas em todo o mundo.

Diante da inflação contínua, perturbação econômica e novas tecnologias, as organizações devem estar preparadas para trabalhar em um mundo onde a incerteza – e a fraude – são fatos da vida. Não há melhor momento para estar pronto para tudo.

Neste ebook, você aprenderá:

- Por que o controle de gastos nunca foi tão importante
- As tendências e referências comuns de fraude ocupacional
- Cinco etapas para melhorar a gestão de risco
- Como o SAP® Concur® pode ajudar você a criar uma solução de fraude líder mundial

<sup>1</sup> SAP Concur, “CFO Insights Report: A New Role in Managing Uncertainty” (Relatório de percepções dos CFO: um novo papel a desempenhar na gestão de incertezas), 2023.

<sup>2</sup> ACFE, “Fraude ocupacional 2024: A Report to the Nations” (Fraude ocupacional em 2024: um relatório aos países), 2024.



## A fraude está em ascensão

Como líder financeiro, você deve garantir que cada dólar seja bem gasto. Então, quando o dinheiro sai pela porta na forma de fraude, isso pode ter um grande impacto em seus negócios, levando a perdas financeiras, danos à sua reputação e uma erosão da confiança.

Embora todo negócio enfrente a possibilidade de gastos fraudulentos e/ou não conformes, independentemente da economia, a fraude é especialmente prevalente em tempos de incerteza. Na verdade, quase 70% das empresas relatam que suas perdas por fraude aumentaram nos últimos anos, à medida que o mundo continua a lidar com as consequências da pandemia, pressões recessionárias, inflação elevada e a rápida mudança para o trabalho híbrido.<sup>3</sup>

---

# US\$ 9.900

perda média por fraude por mês <sup>4</sup>

<sup>3</sup> Experian, "Fraud Trends 2024", 2024.

<sup>4</sup> ACFE, "Occupational Fraud 2024: A Report to the Nations" (Fraude ocupacional em 2024: um relatório aos países), 2024.



### Fraude versus gastos não conformes: Qual é a diferença?

Embora frequentemente agrupados devido ao seu impacto, fraude e gastos não conformes são duas coisas separadas. Fraude se refere a qualquer gasto enganoso que visa resultar em benefício pessoal, enquanto gastos não conformes são quaisquer despesas que não estão em conformidade com as políticas da sua organização ou requisitos regulatórios.

# Navegar na incerteza é a nova norma

Em meio à turbulência de hoje, as organizações agora enfrentam uma longa lista de ameaças e riscos externos. De acordo com uma pesquisa com CFOs, os desafios externos mais importantes incluem:<sup>5</sup>

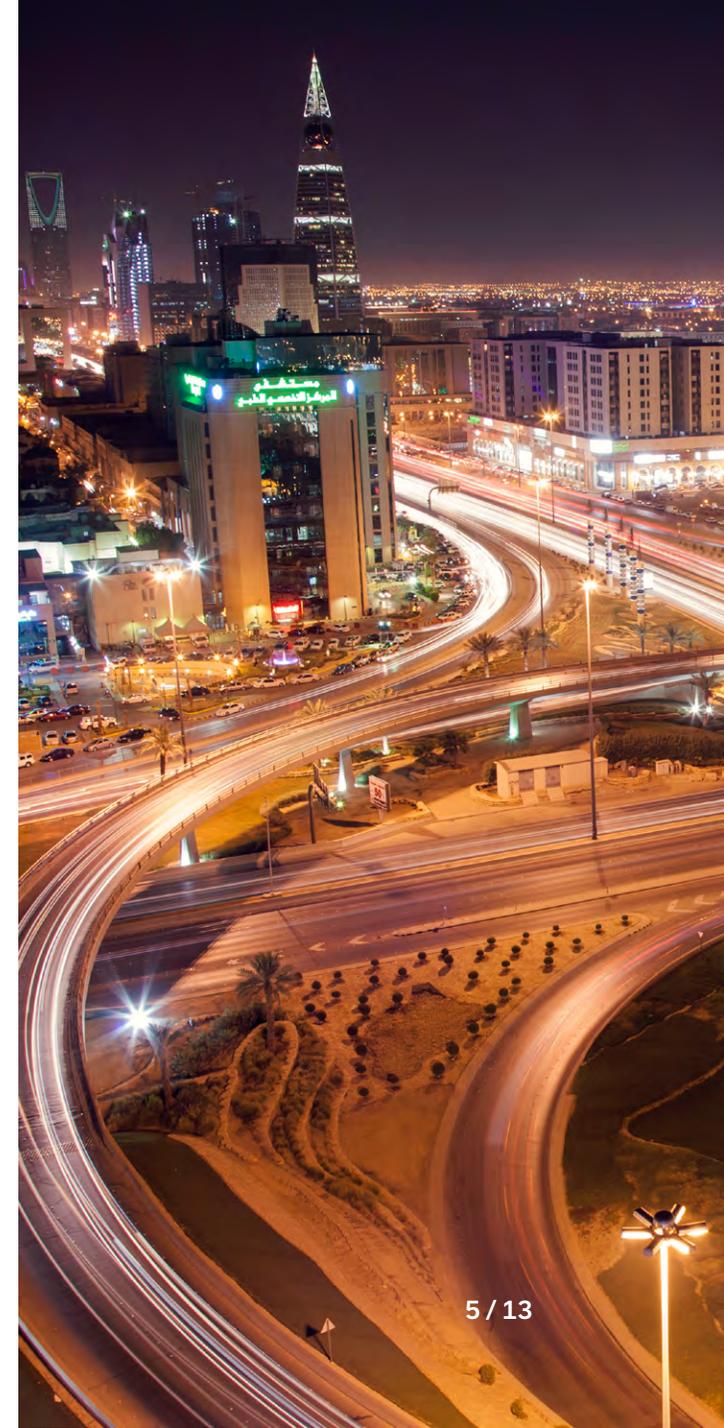
- **50%:** Conformidade regulatória
- **46%:** Tensões geopolíticas
- **45%:** Aumento do custo de capital
- **36%:** Piora das condições econômicas
- **35%:** Aumento dos custos operacionais

Da mesma forma, os colaboradores estão lidando com seu próprio conjunto de estresses à medida que os salários não acompanham a inflação. Com seus custos pessoais aumentando, a tentação de equilibrar as contas por meio de fraudes só aumentará.

Ao mesmo tempo, o trabalho híbrido e remoto tornou mais fácil para os colaboradores cometerem fraudes, já que muitos não têm mais a supervisão direta e presencial de seus gerentes. A ascensão do trabalho híbrido significa que os departamentos financeiros estão recebendo cada vez mais relatórios de despesas para reembolsos. Os fraudadores também estão utilizando técnicas e tecnologias avançadas cada vez mais para gerar informações falsas ou enganosas, faturas e recibos.

O talento financeiro de hoje está gravitando para um trabalho mais envolvente, como análise ou trabalho com fintech, deixando os líderes financeiros com dificuldades para preencher empregos de back-office. As equipes de finanças também têm mais em suas mãos, pois as pessoas em toda a empresa esperam que as finanças forneçam mais suporte e insight. Como resultado, poucos relatórios de despesas recebem a análise completa que necessitam e merecem, aumentando a probabilidade de fraudes passarem despercebidas.

<sup>5</sup> SAP Concur, "CFO Insights Report: A New Role in Managing Uncertainty" (Relatório de percepções dos CFO: um novo papel a desempenhar na gestão de incertezas), 2023.



# Compreender as características da fraude

Os fraudadores podem ser escondidos, muitas vezes usando vários meios para executar seus esquemas que dificultam a detecção de fraudes, o que pode ser especialmente difícil para sua organização identificar quando há visibilidade limitada dos gastos.

De despesas descaracterizadas a reivindicações de despesas inflacionadas e falsificadas, até o preenchimento da mesma reivindicação várias vezes, os gastos do colaborador podem facilmente abrir a porta para fraudes se você não tiver vários pontos de verificação, ferramentas e outras formas de controles internos em vigor.

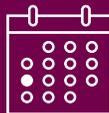
Então, como é um caso típico de fraude? Veja o que a ACFE descobriu após analisar 2.110 casos de fraude relacionada ao trabalho como parte de seu relatório mais recente.

<sup>6</sup> ACFE, "Occupational Fraud 2024: A Report to the Nations" (Fraude ocupacional em 2024: um relatório aos países), 2024.

<sup>7-10</sup> Ibid.

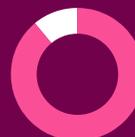


## Fraude em números



### 12 meses

é a duração média da fraude antes da detecção.<sup>6</sup>



### 89%

dos casos envolveram a criação de evidências.<sup>7</sup>



### 84%

dos fraudadores exibiram pelo menos um dos sinais de alerta comportamentais de fraude, como viver além de seus meios, desenvolver relacionamentos próximos com um fornecedor ou relutância em compartilhar tarefas.<sup>8</sup>



### 89%

dos casos foram apropriação indébita de ativos.<sup>9</sup>



### 51%

de fraude foi devido à falta de controles internos ou à substituição de controles existentes.<sup>10</sup>

## Definir controles para supervisionar os gastos dos funcionários

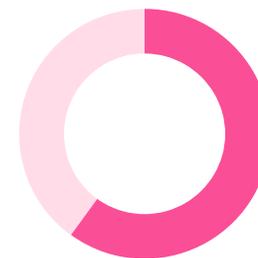
Empresas experientes entendem o compromisso necessário para um forte programa de conformidade e reconhecem que controlar gastos é um processo em evolução. Embora obter visibilidade dos gastos dos colaboradores seja frequentemente o primeiro passo para obter controle, uma superabundância de dados pode dificultar saber o que analisar primeiro. Isso torna a automação de processos uma obrigação.

Com as soluções SAP Concur, você pode implementar controles orientados por IA para prevenir, detectar e mitigar perdas financeiras devido a erros acidentais ou atividades fraudulentas. Nossas soluções de conformidade e risco permitem que você:

- **Reduzir gastos não conformes:** Ao automatizar seus processos de gestão de viagens, despesas e faturas, você pode garantir autoridade sobre os gastos dos colaboradores, instituindo uma estrutura de verificações e saldos, facilitando a adesão às políticas de gastos da sua organização.

- **Aproveite os recursos de IA:** Com a tecnologia integrada de IA/machine learning, você pode revisar com eficiência 100% dos relatórios de despesas e identificar rapidamente os relatórios que precisam de atenção adicional.
- **Acessar a experiência de auditoria:** Ao reunir auditores humanos e inteligência artificial, as empresas podem facilmente identificar o uso indevido, desperdício e gastos não conformes. Essa abordagem sinérgica simplifica o processo de auditoria e reduz o tempo e os recursos necessários para concluir uma auditoria. Depois, você pode auditar mais relatórios de despesas, ajudando a detectar fraudes e simplificando a gestão de gastos.

Continue lendo para saber como melhorar os controles da sua organização para que você possa atualizar sua estratégia de prevenção e detecção de fraudes.



Auditorias automatizadas reduzem o custo de erros nos relatórios de despesas em **60%**.<sup>11</sup>

<sup>11</sup> Dados internos do SAP Concur.

## ETAPA 1

### Leve a política em consideração

Sua política de viagens e despesas não deve permanecer estática; ela deve evoluir junto com sua organização. Faça a si mesmo estas perguntas ao analisar sua política:

- Com que frequência você atualiza sua política de viagens e despesas?
- Isso inclui o que é e não é uma despesa aceitável?
- Existe um protocolo definido para lidar com gastos fora da política ou fora da conformidade?
- Você tem colaboradores trabalhando de casa regularmente?
- Você sabe se tem as ferramentas certas para detectar fraudes e gastos fora de conformidade antes que isso aconteça?
- Você está capturando todos os dados necessários para avaliar a conformidade e o risco de fraude?



## ETAPA 2

### Estabelecer a tecnologia e o processo certos para prevenir e detectar fraudes

Defina o tom certo no topo para que a importância de prevenir e detectar fraudes se torne parte da cultura da sua organização. Em seguida, conduza o treinamento de conscientização e avalie continuamente os colaboradores em toda a sua organização. Essa abordagem holística de cima para baixo e de baixo para cima cria uma cultura de ética e conformidade que impede casos de fraude em potencial e envia a mensagem aos colaboradores de que, se cometerem fraude, eles provavelmente serão pegos. Para prevenir e detectar fraudes em todos os canais, certifique-se de responder ao seguinte:

- Os dados do cartão de crédito se integram perfeitamente aos relatórios de despesas?
- Existe um requisito para recibos eletrônicos acima de um limite de gastos especificado?
- Há regras de auditoria automatizadas em vigor para fazer valer verificações e saldos?
- Você tem fluxogramas de aprovação para promover a responsabilidade compartilhada?
- Você tem códigos de motivo padronizados para identificar por que uma despesa pode não ser enviada?
- Você tem um programa de auditoria externa imparcial para ajudar a supervisionar e controlar os gastos?



### ETAPA 3

## Usar relatórios para monitorar e analisar os dados de gastos de seus colaboradores

O monitoramento eficaz das transações dos colaboradores permitirá que você detecte possíveis fraudes mais rapidamente, reduzindo a quantidade total de dinheiro que pode ser roubada antes que a fraude seja detectada. Aqui estão três maneiras de aproveitar a geração de relatórios para melhorar sua velocidade de detecção:



**Identifique quais equipes são responsáveis:** Para identificar possíveis fraudes, você precisa trazer as pessoas certas à mesa. As equipes de finanças, viagens, RH, jurídico, auditoria, conformidade e/ou risco da sua organização podem ter um papel a desempenhar, especialmente porque é crucial que os colaboradores se sintam seguros e confiem que, se suspeitarem de fraude potencial, eles podem denunciá-la e ela será tratada adequadamente.



**Use dados para identificar tendências:** Provavelmente, você encontrará diferenças significativas na atividade de fraude em diferentes áreas de gastos, permitindo que você concentre seus esforços em suas principais categorias.



**Conduzir revisões e verificações periódicas:** Isso pode ajudá-lo a descobrir atividades comuns de fraude, como itens duplicados de despesas, participantes não autorizados de refeições e despesas que se aproximam dos limites de recibos.



#### ETAPA 4

## Compare a conformidade com os padrões do setor

Identificar os esquemas de fraude mais comuns em seu setor pode ajudá-lo a projetar controles para proteger contra as ameaças mais significativas. Você pode avaliar onde suas políticas estão funcionando e onde elas podem ser melhoradas, observando áreas como:

- Taxas de anexo de recibos
- Frequência de tipos de despesas de alto risco
- Proporção de transações em dinheiro
- Despesas de viagem em dinheiro
- Transações de milhagem via cartão de crédito
- Anexo de dados de rota
- Discrepância entre relatórios aprovados e recibos visualizados
- Milhagem pessoal excessiva



# Aproveite uma solução avançada contra fraudes com a SAP Concur

As soluções SAP Concur previnem e detectam ativamente fraudes à medida que os gastos acontecem. Nossas soluções abrangentes de conformidade e risco incluem:

- **Auditoria inteligente:** Ao combinar IA e excelência humana, a auditoria inteligente verifica as cobranças nos relatórios de despesas, chamando a atenção para exceções e sinalizando aquelas que não podem ser verificadas. Auditores humanos certificados e altamente treinados de todo o mundo em seguida verificam as cobranças que a IA não pôde validar.
- **Verify:** Simplifique os fluxos de trabalho dos seus próprios auditores incorporando verificações de políticas e recibos diretamente no SAP Concur Expense, dando aos auditores maior visibilidade dos gastos, permitindo que se concentrem em transações de alto risco.
- **Solução Concur Detect by Oversight:** Com análise inteligente de tendências e padrões, além de processos de auditoria de despesas de ponta a ponta, o Concur Detect oferece a visibilidade e a precisão de que você precisa para ter confiança

em cada transação. Os relatórios de despesas são analisados em relação aos recibos antes que o reembolso aconteça, para que seja mais fácil identificar anomalias e fraudes.

As soluções SAP Concur permitem que você expanda as avaliações durante todo o processo de gastos e aprovação, revelando tendências que podem sinalizar problemas de gestão de gastos. Essa percepção permite que você refine suas políticas para maior consistência sem sobrecarregar sua equipe.

Embora você possa não saber quais desafios de fraude estão chegando, com as soluções e a experiência da SAP Concur você pode ter conforto em saber que tem a plataforma robusta de que precisa para estar pronto para qualquer coisa que surgir.

Saiba mais marcando um horário para discutir fraudes hoje mesmo.

Aprofunde-se na detecção e prevenção de conformidade e fraude em nossa folha de dicas, Principais dicas para construir uma cultura de conformidade.



## **SOBRE A SAP CONCUR**

A SAP® Concur® é a marca líder mundial em soluções de gestão de viagens, despesas e faturas. Impulsionadas por uma busca incansável para simplificar e automatizar os processos diários, as soluções orientam os colaboradores em viagens de negócios, inserem os encargos autorizados diretamente nos relatórios de despesas e automatizam as aprovações das faturas. Ao integrar dados quase em tempo real e usar IA na análise das transações, as empresas podem ver exatamente o que estão gastando, melhorar a conformidade e evitar possíveis pontos cegos no orçamento. A SAP Concur está imaginando um mundo onde a gestão das viagens e das despesas é praticamente automática, ajudando as empresas a apresentar o melhor desempenho todos os dias.

Saiba mais em [concur.com.br](https://concur.com.br) ou no [blog](#) da SAP Concur.

ptBR (24/04)

© 2024 SAP SE ou empresa afiliada da SAP. Todos os direitos reservados. Consulte o Aviso Legal em [www.sap.com/legal-notice](https://www.sap.com/legal-notice) para obter os termos de uso, isenções de responsabilidade, divulgações ou restrições relacionadas aos Materiais da SAP para o público em geral.