



Deloitte Analytics

リスク アナリティクス

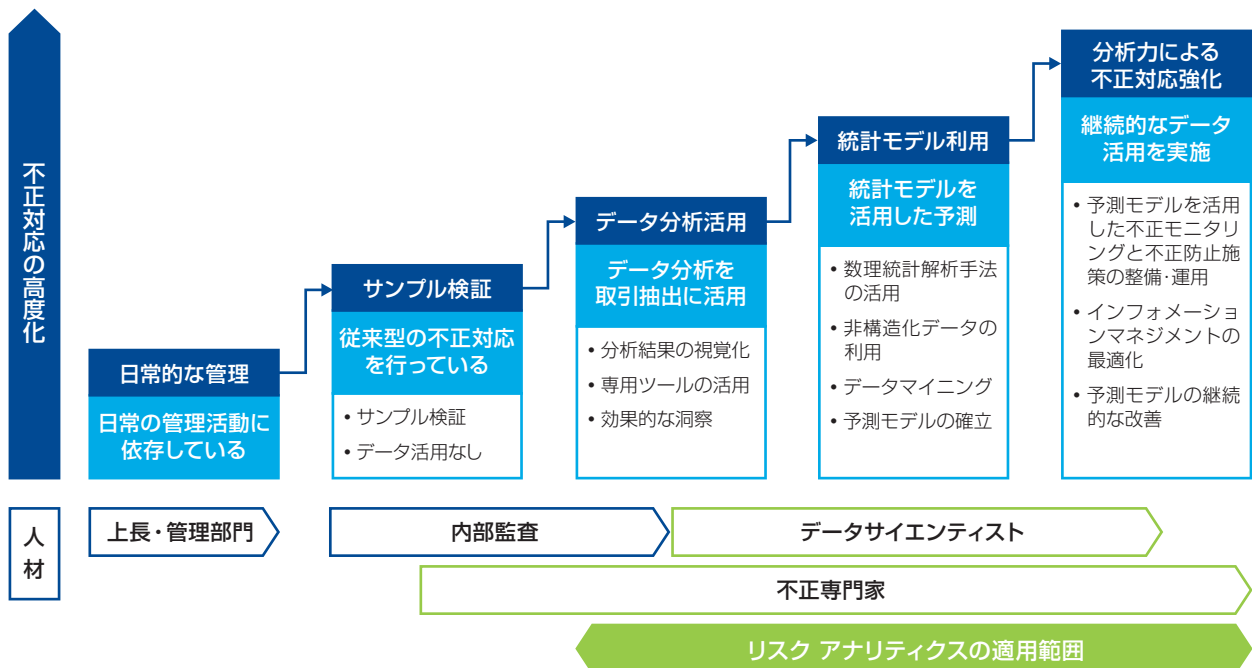
データを活用した不正対応の高度化

不正対応における新しいアプローチ

不安定な経済状況や、コンプライアンス遵守が叫ばれている現在の企業が置かれている環境において、不正リスクは見逃せない問題となっています。最近の調査によれば、主要な企業の25%において故意の不正取引が発覚し、この比率は増加傾向にあるとされています。また、世界的には、標準的な企業における不正取引損失額の年間収益に対する割合は5%程度であると推計されており、看過できない水準にあると考えられます。

こうした環境下において、過去の不正事例に基づいてサンプル検証する従来アプローチでは、もはや有効な不正対応が行えない恐れがあります。トーマツでは、不正を発見する精度の向上と効果的な対策の整備のため、企業内外のデータを有効活用することによるリスク アナリティクスの実施を支援します。トーマツが支援するリスク アナリティクスは、デロイトの知見・経験に基づいて開発されたツールを活用し、不正の特徴を持つ取引を抽出するルールベースアプローチと、不正予測モデルを構築する統計モデルアプローチを統合した新しいアプローチです。これにより、効果的な不正対応態勢の基礎を確立することが可能となります。

不正対応の高度化

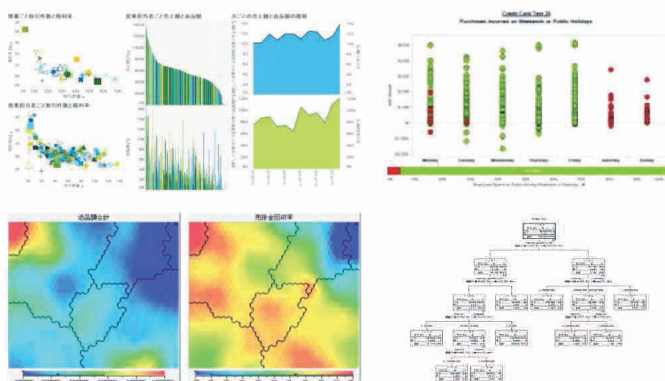


不正対応におけるデータ分析の効果

アナリティクスを活用した不正対応では、次の効果が得られるため、効果的に疑わしい取引の抽出が可能となります。

- ①直感に基づくサンプル検証ではなく全件データの分析に基づいて取引を抽出することが可能
- ②事例に基づき疑わしい取引を効果的に抽出
- ③統計分析を行うことにより、疑わしい取引の特徴を効率的に把握
- ④分析結果の視覚化により効果的な洞察を実現

分析に利用するデータは、財務データ・販売データといった構造化データから、Webアクセスデータやソーシャルメディアなどを含めた“ビッグデータ”までの幅広い範囲を対象とし、不正の防止・早期発見の可能性を向上させます。



リスク アナリティクスの特徴

トーマツの不正対応リスク アナリティクスは、ルールベースアプローチと統計モデルアプローチを組み合わせた、統合アプローチを採用します。

ルールベースアプローチ

不正事例、過去の経験、業界の慣習等に基づく不正シナリオを作成し、これに基づく分析を行います。リスク アナリティクスでは、デロイトの多岐に亘る豊富な知見・経験に基づいて開発したツールDTect®を活用します。これにより、個々の企業特有の環境を考慮したうえで、専門家の知見を有効活用したシナリオを効率的に作成することができ、効果的な異常取引の抽出が可能となります。

統計モデルアプローチ

数理統計解析の手法を活用して不正のパターン・特徴を抽出し、不正予測モデルの構築可能性を探ります。これにより、不正シナリオの高度化、継続的な不正モニタリング手法の改善、不正防止のための内部統制の整備など、不正対応の改善を支援します。このアプローチでは、統計分析、データマイニング、機械学習といった方法を利用します。

DTect®

DTect®とは、デロイトのもつ多領域に亘る知見・経験に基づいて開発したルールベースの分析ツールであり、不正や誤りの可能性が高いデータ（異常データ）を検出することが可能です。適用範囲は、税／買掛金／売掛金／人事／マネーロンダリング対策など、多岐に亘ります。

DTect®の特長

- ・全取引履歴情報を対象とすることが可能です。
- ・業務上の不正や誤りの特定のほか、業務処理リスクの早期発見や、損害防止に利用できます。
- ・2004年の初版リリース以降、豪州、米国、カナダ等にて、グローバルに業種を問わず幅広く利用されています。

お問い合わせ

有限責任監査法人トーマツ デロイト アナリティクス

〒100-0005 東京都千代田区丸の内3-3-1 新東京ビル Tel:03-6213-1112

E-mail: tohmatsu.analytics@tohmatsu.co.jp URL: <http://www.tohmatsu.com/da>

トーマツグループは日本におけるデロイト トウシュ トーマツ リミテッド（英国の法令に基づく保証有限責任会社）のメンバーファームおよびそれらの関係会社（有限責任監査法人トーマツ、デロイト トーマツ コンサルティング株式会社、デロイト トーマツ ファイナンシャルアドバイザー株式会社および税理士法人トーマツを含む）の総称です。トーマツグループは日本で最大級のビジネスプロフェッショナルグループのひとつであり、各社がそれぞれの適用法令に従い、監査、税務、コンサルティング、ファイナンシャルアドバイザー等を提供しています。また、国内約40都市に約7,100名の専門家（公認会計士、税理士、コンサルタントなど）を擁し、多国籍企業や主要な日本企業をクライアントとしています。詳細はトーマツグループWebサイト (www.tohmatsu.com) をご覧ください。

Deloitte（デロイト）は、監査、税務、コンサルティングおよびファイナンシャル アドバイザーサービスを、さまざまな業種にわたる上場・非上場のクライアントに提供しています。全世界150か国を超えるメンバーファームのネットワークを通じ、デロイトは、高度に複合化されたビジネスに取り組むクライアントに向けて、深い洞察に基づき、世界最高水準の陣容をもって高品質なサービスを提供しています。デロイトの約200,000名におよぶ人材は、“standard of excellence”となることを目指しています。

Deloitte（デロイト）とは、デロイト トウシュ トーマツ リミテッド（英国の法令に基づく保証有限責任会社）およびそのネットワーク組織を構成するメンバーファームのひとつあるいは複数を含みます。デロイト トウシュ トーマツ リミテッドおよび各メンバーファームはそれぞれ法的に独立した別個の組織体です。その法的な構成についての詳細は www.tohmatsu.com/deloitte/ をご覧ください。

© 2013. For information, contact Deloitte Touche Tohmatsu LLC.
2013.09



Member of
Deloitte Touche Tohmatsu Limited