

Spookcijfer: Fraudecijfers rijzen de pan uit

Vraag honderd schoorsteenvegers naar het percentage schoorstenen met een teveel aan vastgekoekt roet en de conclusie zal zijn dat een schokkend aantal schoorstenen in de alarmfase zit. Menselijke eigenschappen als subjectiviteit en vooringenomenheid zijn hen immers niet vreemd. En dat geldt ook voor fraudeonderzoekers, zo blijkt uit een Amerikaans rapport.

» [Download dit artikel in pdf](#)

“Amerikaanse bedrijven verliezen zeven procent van hun omzet als gevolg van fraude”, zo berichtte onze eigen website accountant.nl op 6 september 2008. Dit blijkt uit het tweejaarlijkse onderzoek van de Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), de beroepsvereniging van fraudeonderzoekers in de Verenigde Staten.

Kritische lezer Hans Blokdijk wijst er op dat dit bericht toch niet waar kan zijn. Het gaat vast om zeven procent van de winst in plaats van de omzet, een vaker voorkomende vertaalfout.

Niet is echter minder waar: het rapport van de fraudespecialisten claimt wel degelijk dat zeven procent van de omzet van Amerikaanse bedrijven verloren gaat als gevolg van fraude. Men voegt er ook nog een rekenexercitie aan toe om te zien waar dat voor de hele economie op neerkomt: de schade door fraude zou dan uitkomen op het astronomische bedrag van 99,4 miljard dollar.

Soms (vaak) is het - ook voor ons - zinnig om het nuchtere boerenverstand te laten werken voordat zulke resultaten de media in worden geslingerd. Want een eenvoudige rekensom op basis van het aantal inwoners leert dat een Amerikaan dan gemiddeld voor een kleine vierduizend dollar fraudeert, zuigelingen en bejaarden inclusief. Hoe realistisch is dat? Het is een retorische vraag.

Wie het rapport wat beter leest stuit wel op een eerlijke openbaring: “We want to make clear that this estimate is based solely on the opinions of CFEs who are in the trenches fighting fraud on a daily basis, rather than on any specific data or factual observations. Thus, this figure should not be considered a literal representation of the true cost of fraud facing US-organizations.”

Als dat zo is, hebben we slechts één vraag: waarom wordt het cijfer dan eigenlijk bekend gemaakt?

GERELATEERD

NIEUWS | 12 april 2016

Spookcijfer: Cybercrimeconsultants weten wat niemand weet

[Cybercrime kost Nederland jaarlijks 10 miljard, zo schrijven tientallen media de kop van een persbericht van Deloitte over. Maar klopt dat ook? Daar valt veel over... →](#)

SPOOKCIJFER | 10 oktober 2014

Zichzelf overschreeuwende verzekeraars

[Als maandelijkse rubriek is Spookcijfer al een tijdje gestopt. Maar soms kunnen we het niet laten. De borstkloppende verzekeringssector laat ons geen andere keus. →](#)

NIEUWS | 03 november 2010

Spookcijfer: Verplassen met accountants

[Size does matter. En dus is het begrijpelijk dat Jim Quigley, de wereldwijde ceo van Deloitte, de grote woorden in het persbericht niet schuwt als blijkt dat Deloitte... →](#)

MAGAZINE | 01 december 2008

Spookcijfer: Tellen is moeilijk

Er zijn cijfers en cijfers. Sommige vereisen speciale studie om ze te doorgronden. Andere zijn simpel. De allersimpelste zijn rechttoe-recht-aan-tellingen. Een,... →

MAGAZINE | 01 september 2008

Spookcijfer: Documenten zoeken kost dagelijks twee miljoen pond?

U bent per dag gemiddeld een uur aan het zoeken naar documenten omdat u uw werk niet goed georganiseerd heeft. Dat wil zeggen als u lijkt op uw Britse evenknie,... →
