

2022

レポート・トゥ・メンバーズ(日本語版)

REPORT TO MEMBERS

Presented by the Association of
Certified Fraud Examiners

目次

03

会長からのメッセージ

04

グローバル・ネットワークの拡張

06

2022年度版 職業上の不正に関する国民への報告書

09

注目の資料とレポート

11

対面式イベントの再開

14

支部活動

15

ACFEファンデーション（財団）

17

コミュニティーへの貢献

19

メンタリング・プログラム

21

フロード・ウィーク 2022

23

2022年 各賞の受賞者

25

2023年、その先へ





会長からのメッセージ

この数年間、私たちは挑戦を続けてきました。不正対策活動は、新しい技術やビジネス環境の変化に適応しなければならず、困難で新しい領域を切り拓くことを私たちに課しました。そして、みなさんはその困難を乗り越えることを選択しました。直面する課題を解決するために前進して、多くの困難を克服したのです。この1年間、みなさんが育ててくれたコミュニティと啓発活動の結果、不正対策ツールやリソースの提供はさらに進化しています。

みなさんは、不正対策の担当者としてだけでなく、不正対策のアンバサダーとして地域社会に貢献してきました。不正防止教育と予防策を推進するために世界各地においてイベントに参加したり開催してくれました。「2022年度版 職業上の不正に関する国民への報告書」によると、不正はより早く検知されるようになり、その結果、損失額は縮小していますが、これはそれぞれの組織やコミュニティの中でみなさんが尽力してきた証しに他なりません。

私は、会員のみなさんの献身的な努力と不屈の精神を目の当たりにして、とても誇りに感じています。不正の脅威が常に存在する中、最前線で活躍し続けることは非常に重要です。不正対策のプロフェッショナルであるCFEは、競争の舞台を公正にすることが使命ですが、これまでになく障壁と何年も戦いながら、CFEが担うべき責務を進化させ続けました。

あなたは独りではありません。全世界で9万人を超える不正対策の専門家や担当者とともにチャレンジしたのです。

そして今、私たちは共に新たな境地を迎えています。

ブルース・ドリス

公認不正検査士協会 会長 J.D., CFE, CPAPresident and CEO

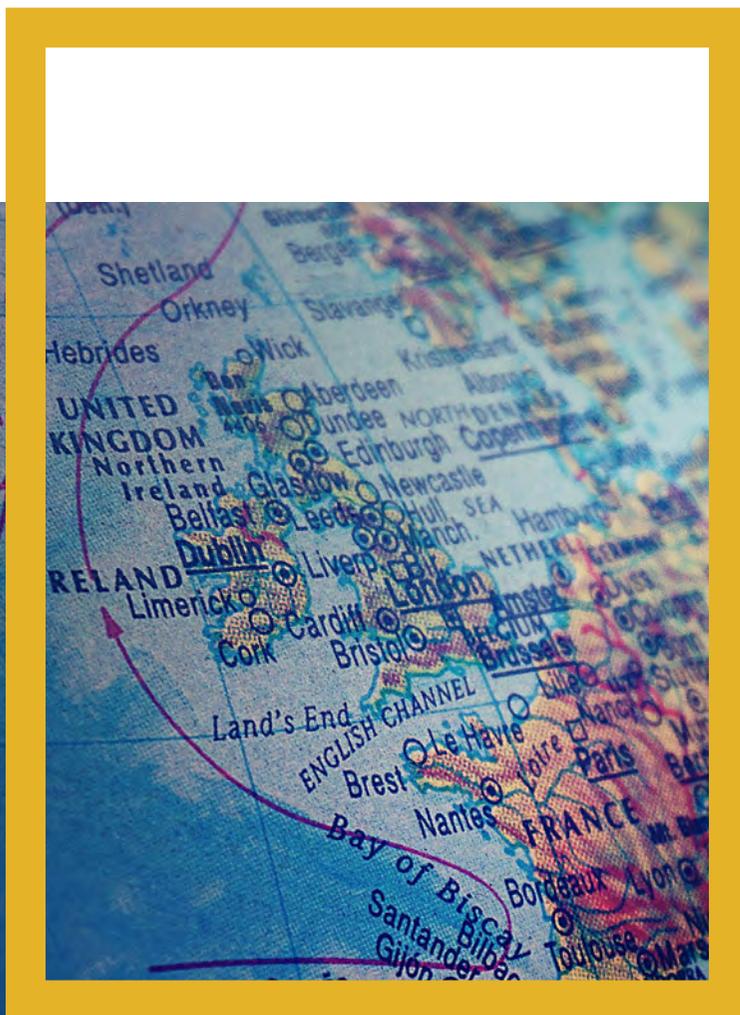


グローバル・ネットワークの拡張

EXPANDING YOUR GLOBAL NETWORK

不正対策の専門家なら周知のとおり、最高レベルの訓練を受けている公認不正検査士（CFE）のグローバル・ネットワークの活用が、不正の検知と未然の防止のカギとなっています。世界最大の不正防止コミュニティであるACFEは拡大を続けており、会員数は2022年に**91,000人を超え**ました。あなたの会員資格は、不正対策の専門家としての最高の位置を証明するものです。

2022年中に公認不正検査士に合格したアソシエイト会員は**5,023人**でした。

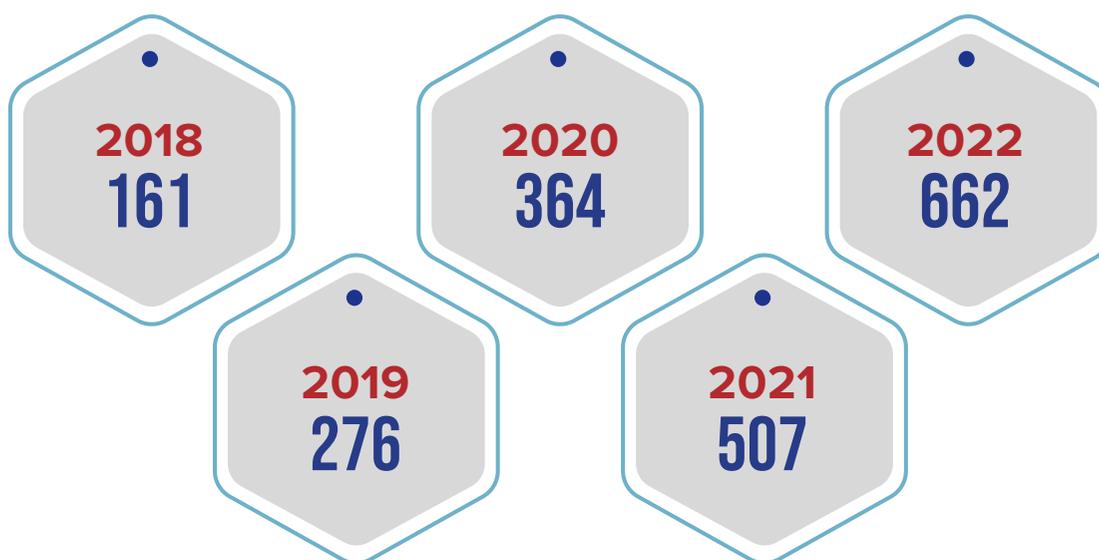


90日間CFE試験チャレンジ

90-DAY CFE EXAM CHALLENGE

90日間CFE試験チャレンジ（The 90-Day CFE Exam Challenge）は年間3回実施しています。この研修プログラムでは、アソシエイト会員が3カ月でCFE試験に合格する、という目標を達成できるように、学習の指導とモチベーションを高める機会を提供しています。特別に用意された研修プランとACFEスタッフとのライブでの質疑応答セッションを受講できます。2022年は**662人**のACFEメンバーが本コースを修了し、新たにCFEになりました。

コース修了者（CFE試験合格者）



CFE デジタル・バッジの提供

拡大し続けるマーケットにおいて、自らの実績を発信することは挑戦的です。そこでACFEは、米国で最も利用されているデジタル資格認証ネットワークを提供しているCredly社と提携し、電子メールの署名やデジタル履歴書、LinkedIn、Facebook、Twitterなどのソーシャルメディアで利用できるデジタル版の**CFE資格証書（デジタル・バッジ）**を提供することにしました。

デジタル・バッジの利用は無料で、以下のメリットがあります。

- 公に認証された、デジタル版のクレデンシャル（資格認定証書）
- 会員がオンライン上で実績やスキルを安全に公開できる手段です
- CFE 資格認定に必要なスキルの概要を説明し、会員の専門性のレベルを示します
- 会員のビジネスを支援する上で、雇用市場にさまざまな追加的な情報を提供します





2022年度版 職業上の不正に関する国民への報告書 OCCUPATIONAL FRAUD 2022: A REPORT TO THE NATIONS

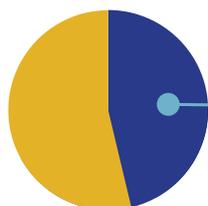
1996年にACFEが初めて発行した『国民への報告書（Report to the Nations）』は、職業的不正に関して最も権威のある統計資料と認知されています。2022年度の報告書に使用されたデータは、全世界のCFEを対象とした「ACFE 2021 Global Fraud Survey」の結果に基づき、23の産業分野、133カ国で発生した不正事例の報告となっています。

2020年1月から2021年9月までに全世界のCFEが調査した2,110件に及ぶ職業上の不正の実例のデータを用いて、『2022年度版 職業上の不正に関する国民への報告書』の統計データはまとめられました。主な内容は、不正の手法、検知方法、被害者と加害者の特徴、不正検知後に被害者／組織が講じた対応、などです。

Report to the Nations: 主な調査結果



不正の検知



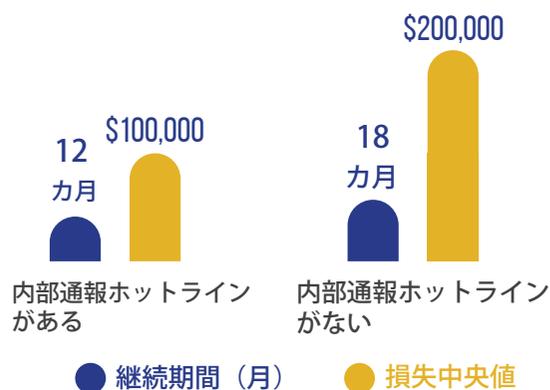
42%

の事例が内部通報によって検知された。

2番目に多かった回答（検知方法）の
3倍 近い数値である

内部通報ホットラインのある組織

ホットラインがない組織と比較して、不正の発見が早く、損失も少ない。



スキーム、手口

不正事例の平均値:



- 損失の発生
\$8,300 / 月当たり
- 12 カ月間の継続
不正の検知まで

8%

の不正事例において
暗号資産（仮想通貨）
が使われた



汚職・贈収賄

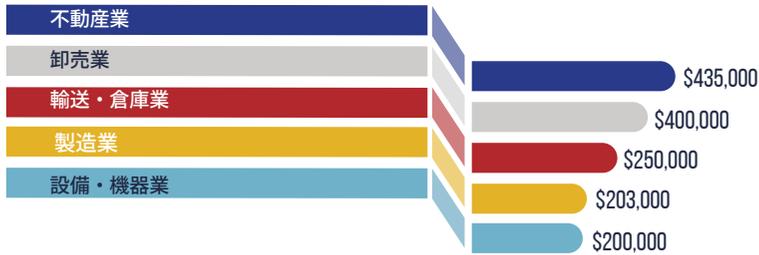
が、世界の各地域で
最も頻発している
不正のスキームだった





被害を受けた組織

平均被害額の多い5産業分野



損失額の中央値は
従業員数が
最も少ない組織
が最も高かった
(150K)



不正の加害者

およそ半分の不正が、
以下の4部門から発生している。



85%の不正実行者

が不正の兆候や
不審な行動を
少なくとも一つ
は示していた



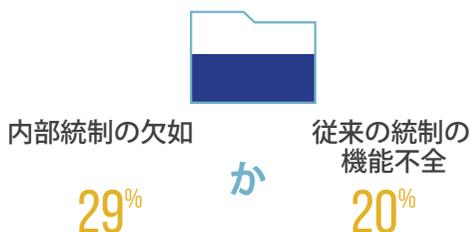
わずか6%

加害者のうち、不正の
前科があった人の割合



不正対策

およそ半分の原因は



の被害に遭った組織が不正発生後、
防止対策や統制について

見直し・改善を図った。



注目の資料とレポート

FEATURED RESOURCES AND REPORTS



[Compensation Guide for Anti-Fraud Professionals](#)

[不正対策担当者のための報酬ガイド](#)

“2022 Compensation Guide for Anti-Fraud Professionals”は、業界、経験、資格など、いくつかのカテゴリーに及ぶ報酬や手当を基準化・指標化したもので、ACFE会員には無料で提供されています。2022年の報告書にまとめられたデータによると、CFEの有資格者は、資格を持っていない人よりも収入が17%多いことが明らかになりました。

[このリンクからダウンロードできます。](#)

[Managing Fraud Risks in the Evolving ESG Environment](#)

[進化するESG環境下における不正リスク管理](#)

ACFEはグラントソントンと協力して、「進化するESG環境下における不正リスク管理」（日本語版タイトル）を作成・刊行し、組織や不正対策の担当者が、環境・社会・ガバナンス問題の登場によって生じる、内部及び外部の不正リスクを適切に理解できるようにしました。

[Anti-Fraud Technology Benchmarking Report](#)

[不正防止技術のベンチマーキング・レポート](#)

進化する不正行為との戦いにおいて、データとテクノロジーの活用は非常に重要です。“The Anti-Fraud Technology Benchmarking Report”は、ACFEがSASと共同で制作したもので、組織が不正防止技術を評価し、潜在的な加害者よりも先手を打つためのシステム実装に必要な戦略立案を可能にします。

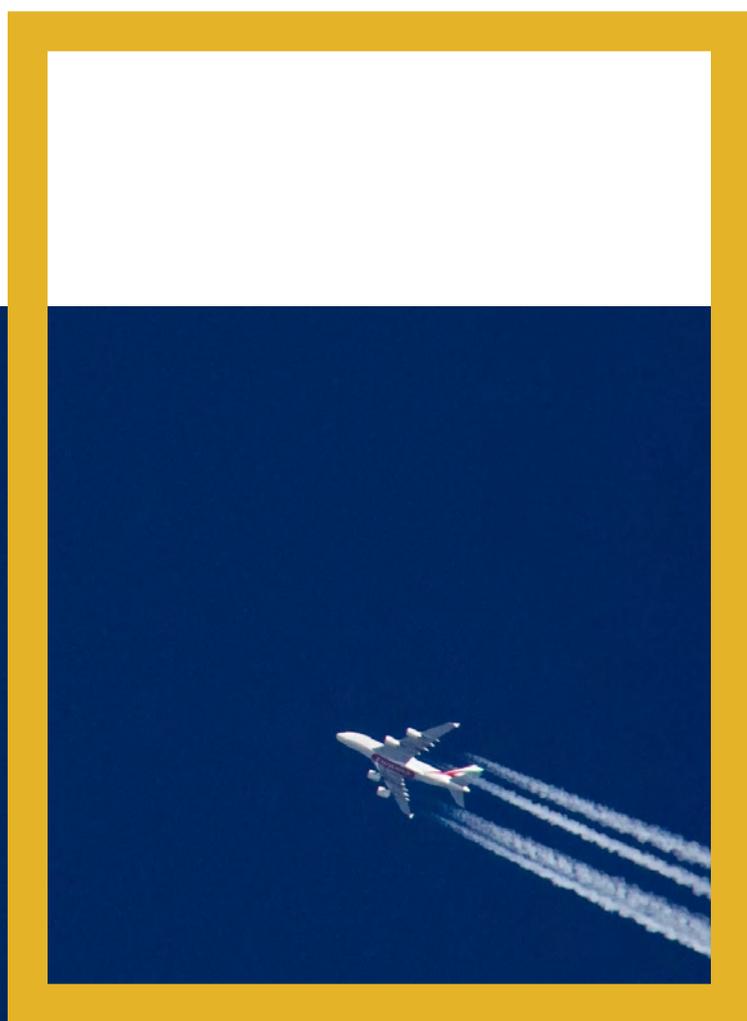
[このリンクから最新の情報を検索できます。](#)



対面式イベントの再開

RETURN TO IN-PERSON EVENTS

2022年を通して、健康や安全に関する基準を守りながら、対面式イベント開催を再開することで、不正対策の専門家は再び一堂に会しました。多くのACFEカンファレンス、サミット、ウェビナー、ワークショップを通じて「バーチャル参加」という選択肢が用意され、デジタルを活用した協働が可能になりました。ACFE会員は、仲間との交流や業界の指導的立場の人々による講演などを聴講する機会が増え、その結果、CPEを獲得する機会も従来よりも増えました。



テネシー州ナッシュビルで開催された第33回ACFEグローバル・カンファレンスは、ACFEが主催する年次カンファレンスとしては組織創設以来、最多かつ最も多様な参加者が集まりました。

第33回 ACFE グローバル・カンファレンス

テネシー州ナッシュビル
(対面・会場方式/バーチャル方式)



1,964 人：対面・会場参加者
3,407 人：バーチャル参加者
98,000+ 時間分のCPE

2022 ACFE ウィメンズ・サミット

ニューヨーク州ニューヨーク
(ハイブリッド方式)



260 人の参加者
1,415 時間分のCPE

2022 ACFE 欧州カンファレンス

(バーチャル方式)



308人の参加者
4,033時間分のCPE

2022 ACFE 中東カンファレンス

UAE、アブダビ
(対面・会場方式)



169 人の参加者
472 時間分のCPE



2022 ACFE アジア・パシフィック・カンファレンス

シンガポール

(対面方式)



142 人の参加者
1,817 時間分のCPE

2022 ACFE カナダ・カンファレンス

オンタリオ州トロント

(対面方式)



150人の参加者
1,887 時間分のCPE

2022 ACFE 行政機関 不正防止サミット

(バーチャル方式)



167 人の参加者
1,153 時間分のCPE

2022 ACFE 不正防止サミット

ニューヨーク州ニューヨーク

(対面方式)



102 人の参加者
281 時間分のCPE



ACFE 支部

ACFEの支部（ローカル・チャプター）は、特定の地域に居住し、不正の検知と防止に関心を共有する、熱意をもった会員によって運営されています。支部に参加すると、以下のような多くのメリットがあります。



注目の支部



JOIN YOUR LOCAL CHAPTER



196 : 世界中の支部数
CPE 2,800 単位以上の発行

2022年最優秀支部: **南フロリダ支部**
2022年最優秀サイト: **ニューヨーク支部**

Gate closes 20 minutes before departure

NAME OF PASSENGER
CHAPTER SPOTLIGHT

From PARIS
To NEW YORK

FLIGHT DATE
SU 6329 17 SEP

GATE BOARDING TIME SEAT
B05 18:05 24A



ACFE

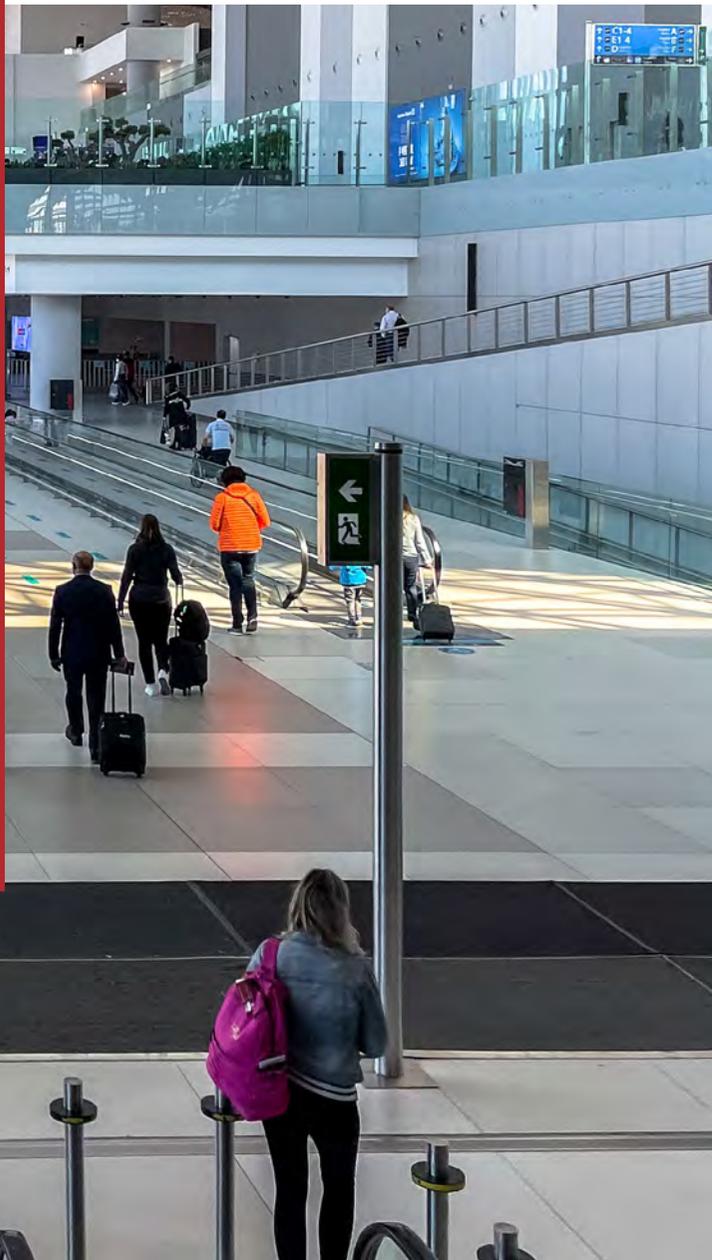


ACFE ファンデーション (財団)

ACFE FOUNDATION

ACFE ファンデーション (財団) への寄付は、学生の支援や不正対策コミュニティの振興に貢献しています。2022年、不正対策の専門職に就く新しい人々の成長を促し、重要な研究を支援するために、ACFE会員による多額の寄付が行われました。

ACFEファンデーションに寄付すると、リッチー・ジェニングス記念奨学金 (Ritchie-Jennings Memorial Scholarship)、ACFE 研究所 (ACFE Research Institute) の活動、その他の教育プロジェクトを通じて、将来みなさんの仲間となる学生や研究者、不正防止に携わる次世代の人々を支援できます。





ダイアナ・ムイビ、CFE

ダイアナ・ムイビ (Diana Muyibi) はCFEで、リッチー・ジェニングス記念奨学金を授与され、ニューヨーク州立大学 (SUNY) のオールド・ウェストベリー校を卒業しました。ダイアナは「ACFEファンデーションから選ばれたことは大きな荣誉です。そして、ACFEの会員として、国際社会と世界中の不正対策専門家に対するACFEファンデーションの貢献は、永遠に私のモチベーションになるでしょう」と語っています。

リッチー・ジェニングス記念奨学金プログラムに加え、会員からの寄付は、会員のための共通の知識体系を向上させる最先端の研究に資金を提供しています。ACFE研究所を通じて、みなさんからの寄付は不正対策の専門家にとって重要な問題に関する学術研究を助成し、不正を防止、検知、抑止するためのより良いツールや情報網の開発を支援しています。

2022年、ACFEファンデーションへの寄付は**合計25万4,000ドル以上**となりました。このすばらしい数字の達成に貢献してくださった全ての方々に私たちは感謝します。





コミュニティへの貢献

COMMITMENT TO THE COMMUNITY

多様性、公平性、包摂性

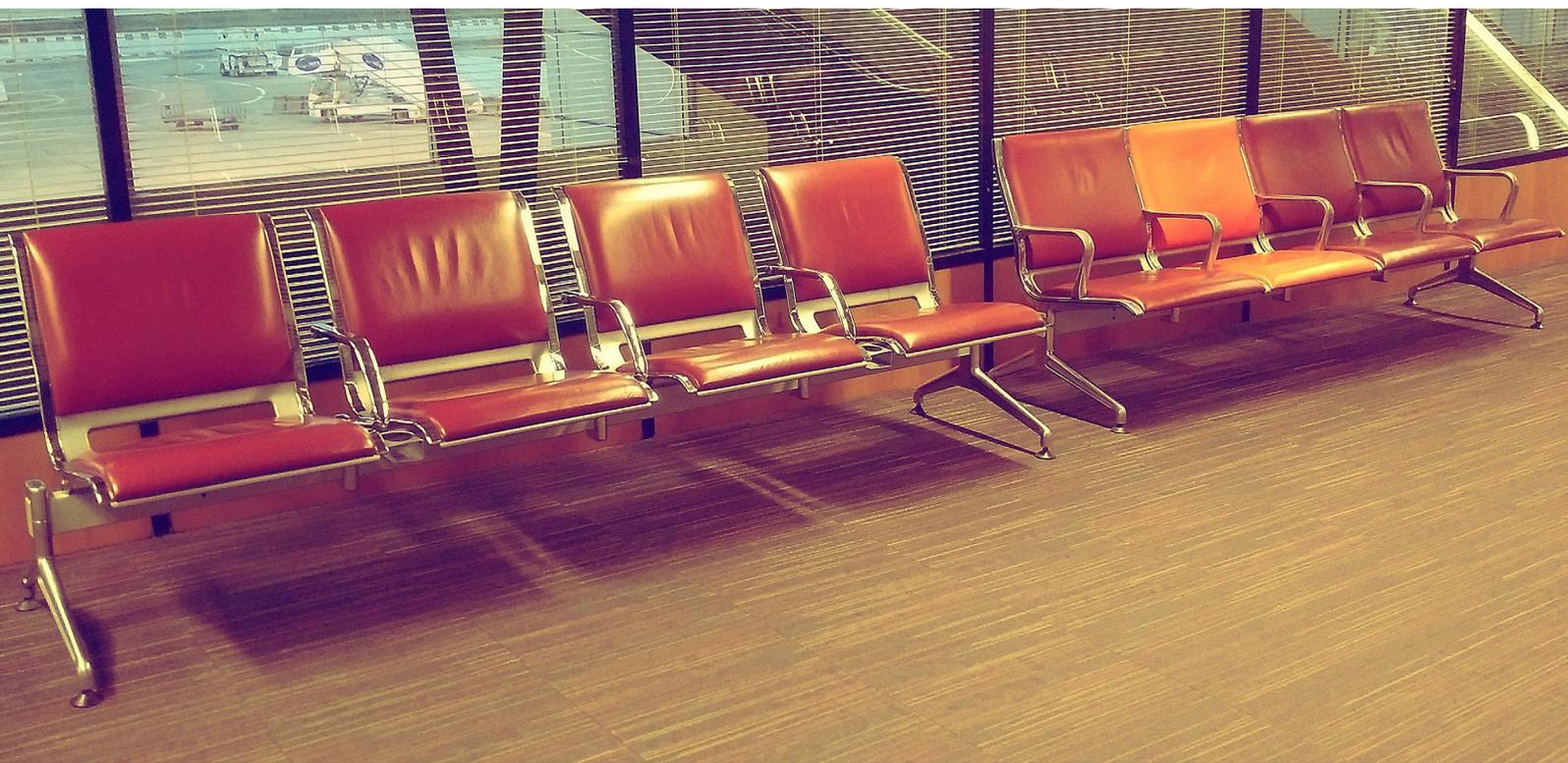
ACFEのコミュニティは、世界中から集う多様な人々で成り立っています。91,000人以上の会員が私たちの不正対策コミュニティを構成しており、それぞれが独自のアイデンティティ、経験、意見、そして共有すべき実績を有しています。この多様性が、私たちの活動をより強靱なものへと高めていることは確かです。多様で包括的なチームは、よりの確かなビジネス上の意思決定を行い、加えて革新的であり、結局のところ多様性に乏しいチームを凌駕します。2022年、みなさんの仲間であるACFE会員は、DEI（多様性、公平性、包摂性）に重点を置いた多くのウェビナーやカンファレンス・セッションへの参加を通じ、真の多様性、公平性、包摂性の推進に貢献しました。

Women in the Anti-Fraud Profession

不正対策に携わる女性グループ

このグループは、性別に関係なく全てのACFE会員に開かれたオンライン・スペースで、共に目指すチャレンジについて話し合い、問いかけを行い、アイデアやリソースを共有し、お互いを支援する取り組みです。**メンバーは1,200人を超え**、さらに増え続けて、不正対策に携わる女性のための、真のグローバルなオンライン・ネットワーキング・スペースとなりました。

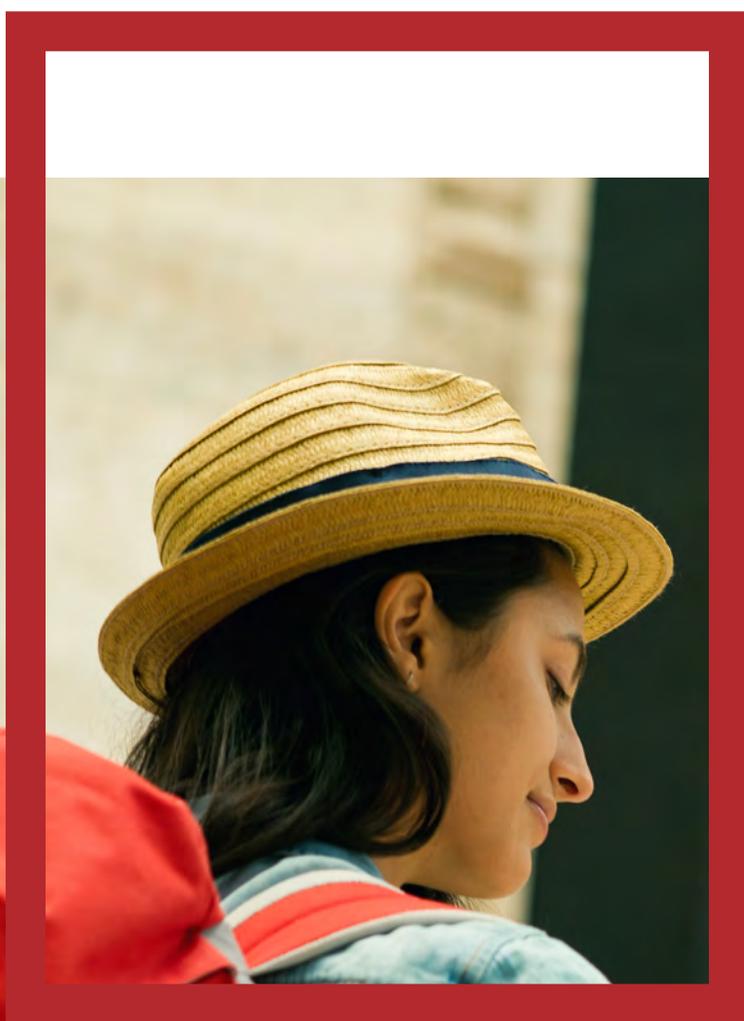
2022年には、前年のバーチャル・イベントに続き、女性たちや賛同者が集まり、初の対面式による「ACFE ウィメンズ・サミット」が開催されました。

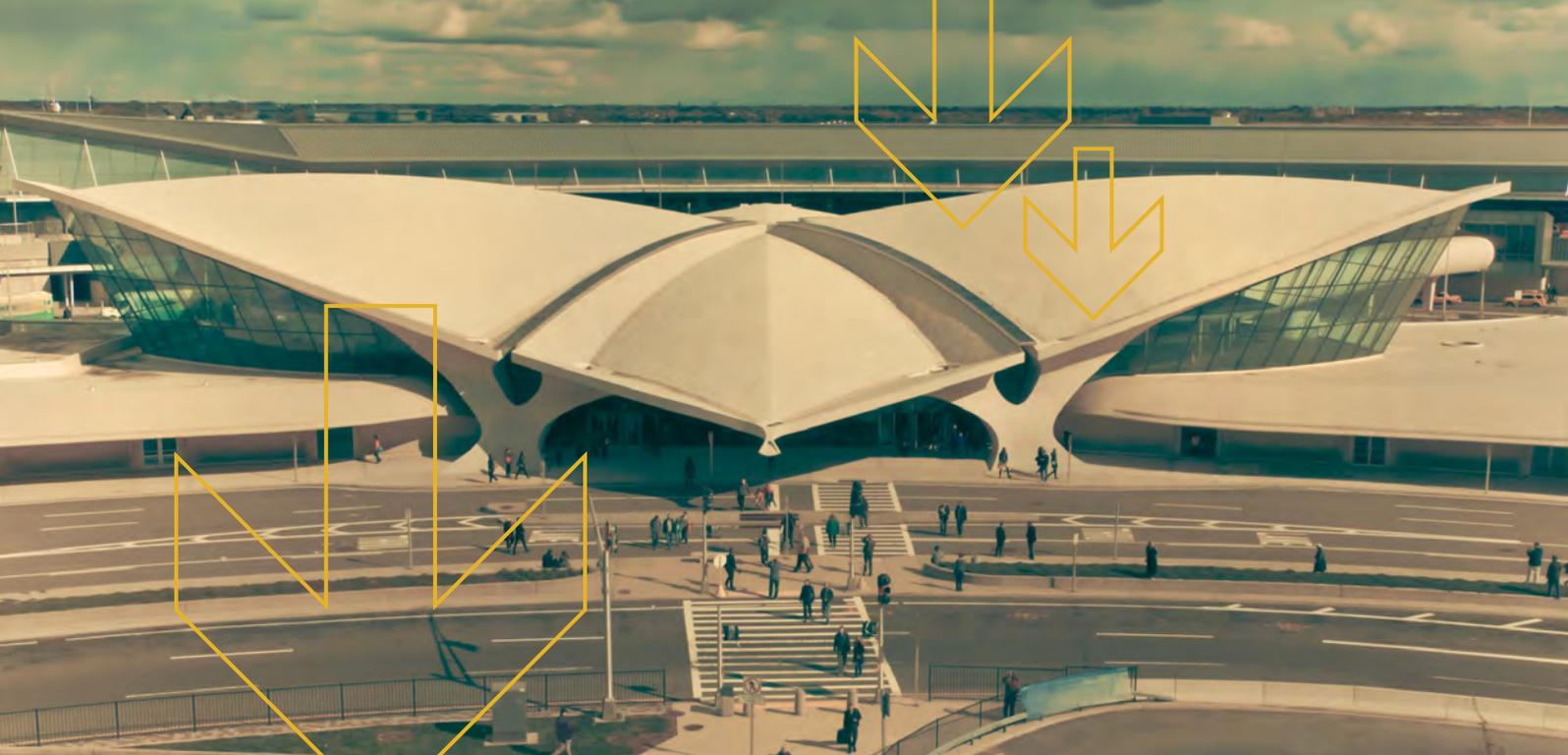


メンタリング・プログラム

MENTORING PROGRAM

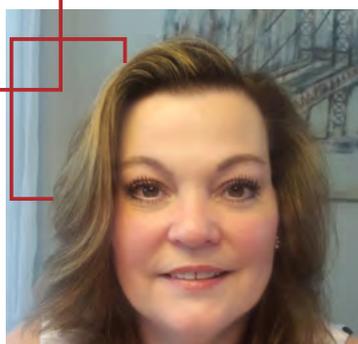
ACFEメンタリング・プログラムは、ACFE会員間で、豊富なリソース、経験、アドバイス、指導を提供できる世界中の不正対策専門家を結びつけていく活動です。世界のどの地域からでも、会員同士、仲間たちと1対1でつながることで、自分の知識を他の人と共有したり、専門分野のリーダーから学んだりする機会を得られます。次のページで紹介するホリーやキャロラインのように、プロフェッショナルとして成長を得られる、素晴らしい方法です。





キャロライン・ケイ、CFE

キャロライン：「いちばんやりがいを感じたのは、ホリーと親密になれたことです。会うたびに、お互いの人生や家庭について語り合うことができました。ホリーは、私にキャリアに関する素晴らしいアドバイスをくれましたが、それ以上に、家族の成長のために勉強を中断せざるをえなかった私を支えてくれました。1度目の受験目標は達成できませんでしたが、それを失敗だったとは決して思いません。彼女は学習方法を軌道修正する際に大きな支えとなってくれました。私たちのメンタープログラムの期間は終了しましたが、今も続く、素晴らしい関係を築けました」



ホリー・アトキンス、CFE

ホリー：「キャロラインは、質問がある時は、いつでも私に連絡してくるよう
に心がけてくれました。私は、CFEに合格したときの、みんなの誇らしげな姿を
見るのが大好きなのです」

2022年の総参加者数



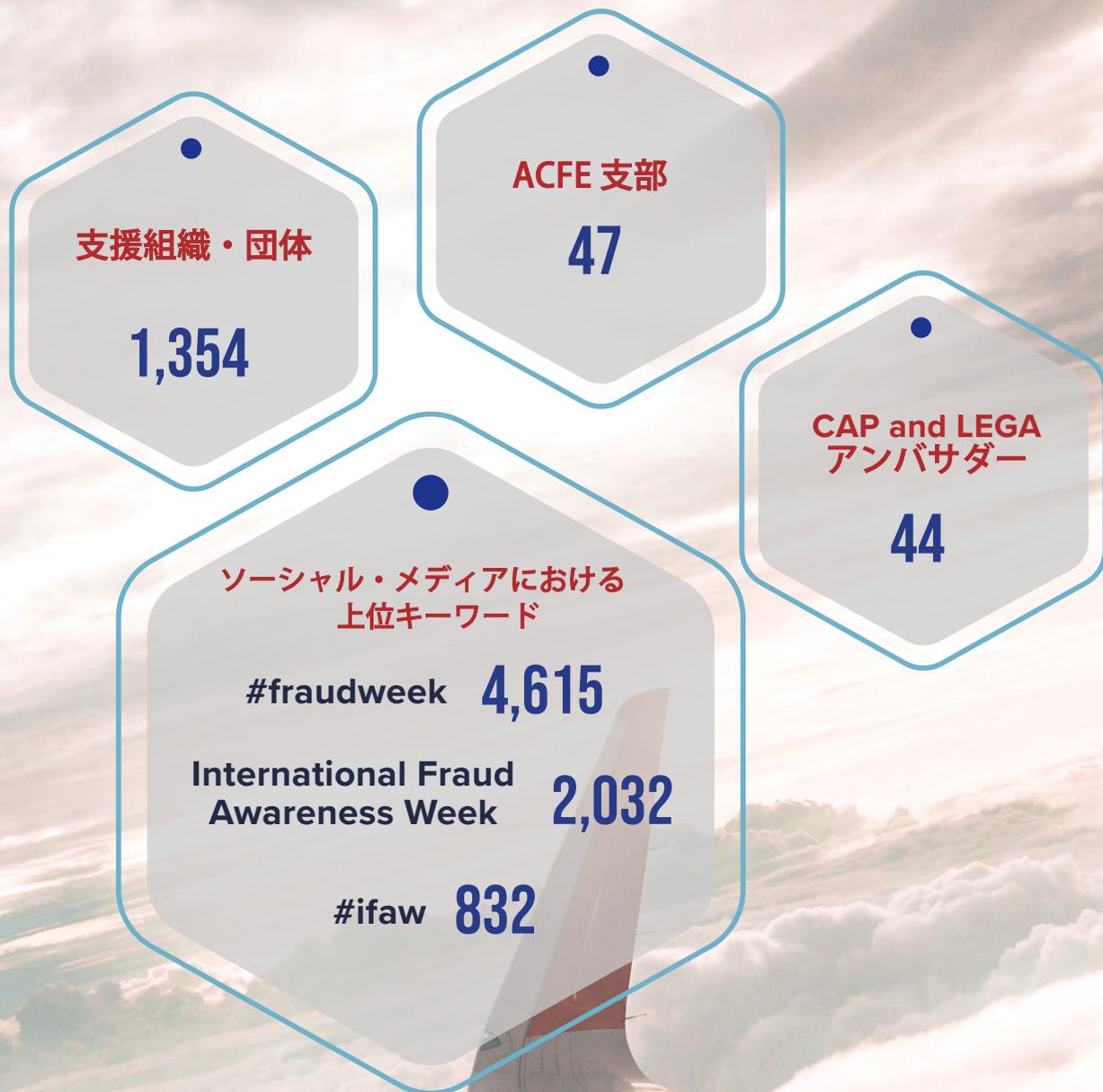


フロード・ウィーク 2022

FRAUD WEEK 2022

「フロード・ウィーク (International Fraud Awareness Week)」は、地域や組織の仲間、同僚、経営者、関係者間で不正対策の重要性についての議論を始める機会を提供するイベントです。

2022年、114カ国から1,354の組織が「フロード・ウィーク」への支援を表明し、情報誌や教育用動画などを共有し、対面方式、バーチャル方式の両面で啓発活動を展開しました。過去最多となったACFE支部、ACFEの法人会員プログラム（Corporate Alliance program : CAP）のメンバー、ACFEの法執行機関・行政機関アライアンス（Law Enforcement and Government Alliance : LEGA）のメンバーが、不正対策の意識醸成を目的とした研修やディスカッションの開催にそれぞれ取り組みました。



2022年 各賞の受賞者

2022 AWARD WINNERS

ACFEは毎年、世界中の不正対策専門家を対象に優れた功績を挙げた人々を顕彰しています。ACFEが贈呈している各賞は、不正実行者から企業や個人を守ることを目的とする人々の努力を讃えるもので、顕著な功績を挙げた人物に授与しています。



2022 年 受賞者一覽



Cressey Award:
Tony Kwok



**Cliff Robertson
Sentinel Award:**
Pavandeep Gill



CFE of the Year:
Vincent Walden



**Outstanding
Achievement in Community
Outreach and Service:**
Ronald Catania



**James R. Baker
Speaker of the Year:**
Tom Caulfield



Hubbard Award:
Brandi Pritchard



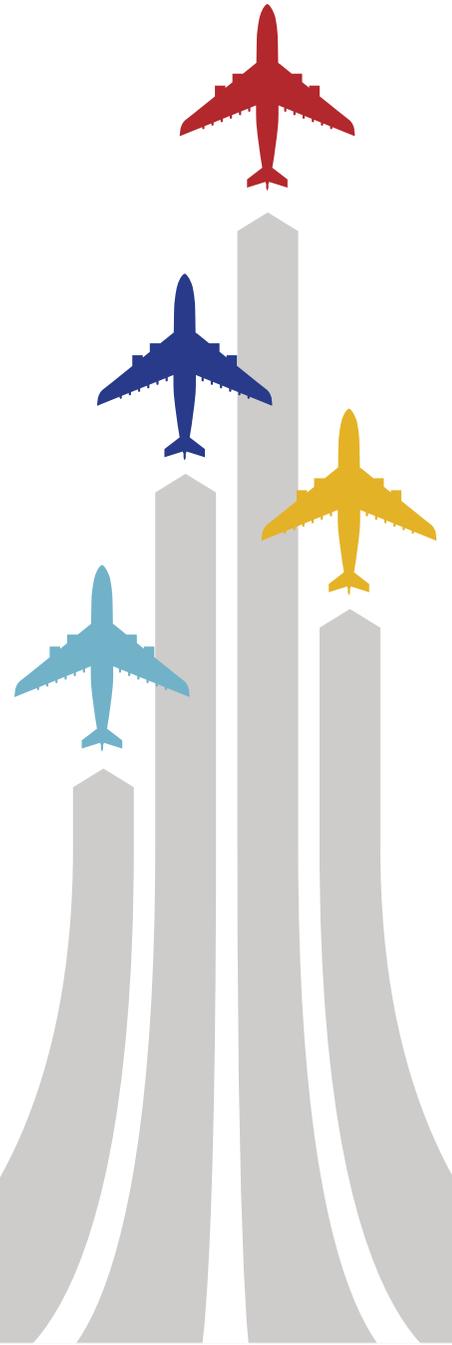
Guardian Award:
Alex Gibney



Educator of the Year:
David Glodstein



**ACFE Hall of
Fame Inductee:**
Martin Biegelman



2023年、その先へ

WHAT'S AHEAD IN 2023



第34回ACFE グローバル・カンファレンス

2023年6月11-16日
ワシントン州シアトル



『不正リスク管理ガイド』 の更新

COSO（トレッドウェイ委員会支援組
織委員会）との協働



内部監査人協会（IIA） とのパートナーシップ

- ・共同ウェビナーシリーズ（全6回）
- ・IIA内部通報レポート



対面型研修

- ・業界別座談会
- ・経営層向けリーダーシップ・フォーラム



ACFE

Association of Certified Fraud Examiners

www.acfe.com

【日本語版作成】

ACFE JAPAN

一般社団法人 日本公認不正検査士協会

〒101-0062

東京都千代田区神田駿河台3-4

龍名館本店ビル5階

TEL: 03-5296-8338 FAX: 03-5296-8337

YF23M04