

# أسس التحقيق المالي و كشف ملابسات الإحتيال و الإختلاس

## فكرة الدورة التدريبية

- ستعمل هذه الدورة التدريبية التفاعلية والسهلة على تلبية إحتياجات عدد من المتدربين الذين هم بحاجة إلى الدراية الكافية بأسس التحقيق المالي بحكم وظائفهم ومتطلباتها إلى جانب التعرض إلى آليات وإستراتيجيات كشف ملابسات الإحتيال والإختلاس.
- هذه الدورة التدريبية التي يقدمها معهدنا لا توفر فقط أفضل الأساليب لكشف أسباب ودوافع الإحتيال ولكن أيضاً عرض أكثر طرق الإحتيال والخدع المحاسبية شيوعاً التي يقوم بها المحتالون لتحقيق أغراضهم .بالإضافة على استخدام تقنيات الحاسب الآلي لعمليات الفحص التحليلي لإكتشاف طرق الإحتيال

## أهداف الدورة التدريبية

ستلقي الدورة التدريبية الضوء على ما يلي:

- شرح معنى مفاهيم الإحتيال و الجرائم المالية الأخرى
- طرق وأساليب الإحتيال المالي والمحاسبة الإبداعية
- تطبيق ضوابط مكافحة الإحتيال لتقليل إتمالية حدوثها في الإدارة
- توظيف أدوات برامج الحاسب الآلي لكشف العمليات المالية التي تعرضت للإحتيال والإبلاغ عنها
- تطبيق أدوات المحاسبة الإحتراافية و الإحصائية لتحليل البيانات
- مساعدة أقسام التدقيق الداخلي و الإدارة العليا في التحقق من صحة البيانات وإيجاد أي أنماط مشبوهة
- أفضل الممارسات الدولية الحديثة لردع الإحتيال

## أثر التدريب على المؤسسة

المشاركون في تلك الدورة التدريبية سيحققون المزايا والفوائد لمؤسستهم من خلال المعرفة المدعمة ومجموعة من المهارات التي سيعودون بها إلى عملهم بعد إكتسابها ومنها:

- رفع الوعي بأنواع ومخططات الإحتيال في المؤسسة
- التواصل الأكثر فعالية مع الممارسات المالية و المحاسبية
- القدرة على التحليل الفعال وتفسير التقارير المالية لكشف أي إشتباه
- تطبيق آليات الحاسب الآلي لكشف مخططات الإحتيال
- التعرف على أفضل طرق الرقابة المالية لكشف الإحتيال وتجنبه

## أثر التدريب على المتدرب

تستهدف هذه الدورة التدريبية إحداث تطوير في إدراك المشاركين ل:

- فهم أساسيات الإحتيال والتعرف على الطرق الحديثة لمعرفة من يقوم به وإكتشافه
- تطوير مهاراته في تحليل مخططات الإحتيال المختلفة

- التعرف على السيناريوهات المستخدمة للتحقيقات المالية
- تطبيق التقنيات الفعالة على إتخاذ القرارات الإستثمارية
- إستخدام الضوابط الرقابية لتحسين أداء الشركة وتجنب إختراقات المحتالين

## الفئات المستهدفة

- تناسب هذه الدورة التدريبية مجموعة كبيرة من الموظفين من الشركات والمؤسسات والمنظمات الحكومية إضافة إلى أي شخص يعمل في مجال الإدارة المالية والإلتزام ودوائر إعداد الميزانيات والتخطيط أو أي شخص يهتم بالمحاسبة المالية والتقارير.

ستفيد تلك الدورة التدريبية بصورة كبيرة:

- المحاسبين الماليين
- المسؤولين عن مكافحة الإحتيال
- مديري الرقابة الداخلية
- المسؤولين عن إعداد التقارير المالية
- إدارة الإلتزام الرقابي والحوكمة
- المديرين التجاريين
- فريق إدارة رأس المال

## محاور الدورة

أساسيات المحاسبة الإبداعية و مفهوم الإحتيال

- مفهوم كلاً من المحاسبة المالية و المحاسبة الإبداعية
- أساليب المحاسبة الإبداعية
- الجريمة المالية في المؤسسات و أنواعها
- الضوابط الداخلية بالمؤسسة ولماذا تعتبر مهمة
- ما هو الإحتيال المالي؟
- أساسيات الإحتيال
- من يقوم بالإحتيال ولماذا
- مثلث الإحتيال

## مخططات الإحتيال

- أنواع اختلاس الأصول
- سرقة النقدية: القشط و السرقة
- المدفوعات الإحتيالية
- سرقة الأوراق المالية و الأصول الأخرى
- الإشارات التحذيرية لإختلاس الأصول
- مخططات الإحتيال في القوائم المالية
- إيرادات وهمية
- الإختلافات في التوقيت

- إلغاء المطلوبات والمصاريف
- إفصاحات غير لائقة
- تقييم غير لائق للأصول
- الإشارات التحذيرية للإحتيال في القوائم المالية
- الردع من الإحتيال في القوائم المالية
- دراسة حالة: تحليل وتقييم تكلفة إختلاس الأصول وتأثيرها في الأداء المالي للمؤسسة الخاصة بك

## الإحتيال في المؤسسة المالية

- مخططات الإختلاس
- الإحتيال في القروض
- الإحتيال في العقارات
- الإحتيال بإستخدام حساب جديد
- الإحتيال بإستخدام التحويلات البنكية
- الإحتيال بإستخدام الشيكات الدوارة
- كشف الإحتيال في الشيكات
- منع الإحتيال بإستخدام الشيكات والتحقق فيه
- تزوير بطاقات الإئتمان
- الوقاية والكشف عن تزوير بطاقات الإئتمان
- مجموعة العمل / دراسة حالة

## نظم الرقابة الداخلية للوقاية من الإحتيال

- المقومات الأساسية لنظام الرقابة الداخلية
- تنفيذ رقابة داخلية مناسبة
- الرقابة على الأصول (ثابتة و جارية)
- مخططات الرشوة، مخططات التلاعب بالعطاءات:
- الرشوة
- الإكراهيات غير القانونية
- الإبتزاز الإقتصادي
- الأدوات والتقنيات في تحديد أعلام الأحمر من الإحتيال
- جلسة عملية حيث سيتم مناقشة الأدوات والتقنيات المتاحة موضع التنفيذ من خلال الأمثلة العملية

## أساليب مكافحة الإحتيال بإستخدام آليات الحاسب الآلي

- برامج منع الإحتيال
- تطوير سياسة منع الإحتيال
- إجراءات التحكم المتبعة في منطمتك
- آليات الفحص
- الرصد والإبلاغ
- الكشف والإكتشاف
- الحصول على الأدلة
- أفضل الممارسات الدولية الحديثة لردع الإحتيا