

فحص جرائم الاحتيال المالي والمحاسبي والتعدي على الأموال

المقدمة:

- ازدادت في الآونة الأخيرة ظاهرة ارتكاب الأخطاء المتعمدة (الغش) والأخطاء غير المتعمدة (المخالفات)، التي ترتكب من خلال أطراف عديدة بسبب وجود ثغرات رقابية أو بسبب أن مدققي الحسابات ما يزالون يتبعون منهج التدقيق التقليدي، دون الأخذ بالعمليات التي تتطلب استخدام أساليب فنية فعالة تتم بواسطة الحاسب الإلكتروني، لكشف التحريفات المتعمدة وغيرها، وعلى أساس ذلك يواجه مدققو الحسابات الكثير من السرقات والتحريف في البيانات دون ترك أية آثار ملموسة.
- وهنا يبرز دور عملية الفحص لاكتشاف عمليات الغش والاختلاس وتحديد المسؤول عنها والطريقة التي تمت بها ويتم ذلك في شكل تكليف من أصحاب الوحدة أو من إدارته أو من الجهاز الرقابي الذي يشرف على أعمال الوحدة، وذلك حيث يثبت الشك لدى أحد الأطراف السابقة في وجود غش أو تلاعب بالدفاتر والسجلات.

اهداف البرنامج:

- تعريف المشاركين بالمظاهر المختلفة للاختلاسات المالية والخدع المحاسبية
- استعراض المداخل المختلفة للتعامل مع مشكلات الاحتيال والفساد المالي
- وضع وتنفيذ سياسات مناسبة وفعالة لمكافحة الغش والشفافية
- إدارة مخاطر الاحتيال بشكل أفضل
- تقليل محاولات الاحتيال أو الفساد داخل عمليات المنظمة
- زيادة الثقة في القيام بدور هام في منع الاحتيال وإدارته
- تمكين المشاركين من تشخيص مخاطر الاحتيال المالي والتنبؤ بها وذلك من خلال عدد من القضايا والممارسات العملية
- اكساب المشاركين مهارة تحديد المخالفات المالية وأنواعها وكيفية استخدام أساليب وإجراءات معينة لكشف الأنواع المختلفة من المخالفات
- اكساب المشاركين المهارات اللازمة لوضع السياسات والإجراءات المستخدمة في تحجيم مخاطر الاحتيال المالي ودور الرقابة في التغلب عليها
- تمكين المشاركين بأن يكونوا قادرين على تطبيق أسس المراجعة المالية وضبط الفساد والاحتيال المالي في مجال الممارسة العملية

مخرجات التدريب:

- يستطيع المتدربين في ضوء المستلزمات العلمية والمهنية المتوفرة لديه في الحد واكتشاف حالات الغش والخطأ
- عرض تجارب واقعية لحالات الغش والخطأ وتعريف المتدربين بالإجراءات التي تم اتخاذها للحد من تلك الحالات
- التحقق من مدي فعالية نظام للرقابة الداخلية والضبط الداخلي للحد من حالات الغش والاختلاس

محتوى البرنامج:

طبيعة المتابعة والتدقيق والمراجعة:

- مفهوم المتابعة
- أساليب المتابعة
- أسلوب المتابعة الكلية
- أسلوب المتابعة بالاستثناء
- أسلوب المتابعة بالنتائج
- شروط نجاح أساليب المتابعة
- التدقيق لغرض اكتشاف وتحديد مدى التلاعب والاحتيال المالي

مفهوم ومجالات المخالفات والاحتيال المالي:

- مفهوم المخالفات
- مفهوم الاحتيال المالي
- مجالات المخالفات والاحتيال المالي
- المبيعات/الخدمات النقدية
- التحصيلات من العملاء
- التواطؤ مع الموردين
- التلاعب في الاجور
- اكتشاف التزوير في المستندات

أنواع الاحتيال:

- اختلاس الأصول
- الاحتيال الاستهلاكي
- الاحتيال في المشتريات
- الرشوة/ الفساد
- سوء السلوك التجاري والجرائم الإلكترونية
- الاحتيال في الموارد البشرية
- الاحتيال المحاسبي وغسل الأموال
- سرقة الملكية الفكرية
- انتهاك القانون
- الاحتيال الضريبي

أهداف وأغراض اكتشاف المخالفات والاحتيال المالي:

- ضمان استمرارية المؤسسة وتطويرها
- حماية أصول وممتلكات المؤسسة
- الإفصاح المهني الأمين لبنود القوائم المالية
- تحديد المسؤولية في المخالفات والاحتيال المالي

دور المراجعة والتدقيق في اكتشاف المخالفات والاحتيال المالي:

- تقييم أنظمة الرقابة الداخلية
- فحص التحليلي المنظم للعمليات واكتشاف المخالفات

الاطّاء المحاسبية وكيفية اكتشافها وعلاجها وعلاقتها بالمخالفات والاحتيال المالي:

- أخطاء التسجيل بمستند القيد
- أخطاء الحذف والسهو والأخطاء المعوضة
- الأخطاء الكتابية والرقمية

الإطار العام للرقابة الداخلية لمنع وقوع المخالفات والاحتيال المالي:

- أهداف وإجراءات الرقابة الداخلية لمنع وقوع المخالفات والاحتيال المالي
- أدلة الإثبات كأداة لاكتشاف المخالفات والاحتيال المالي
- طرق الحصول على أدلة الإثبات
- دراسة مدى كفاية وملاءمة أدلة الإثبات لاكتشاف المخالفات والاحتيال المالي

دراسة وتقييم النظام المحاسبي والمراقبة الداخلية المرتبطة بأغراض كشف ومنع المخالفات والاحتيال المالي:

- النظم المحاسبية والرقابة الداخلية
- أهداف الرقابة الداخلية ودورها في منع المخالفات والاحتيال المالي
- دراسة المعيار الدولي للمراجعة في الغش والخطأ وعلاقته بالمخالفات والاحتيال المالي
- العلاقة بين الغش والخطأ والمخالفات والاحتيال المالي
- مسؤولية اكتشاف المخالفات والاحتيال المالي
- الإجراءات الواجبة الاتباع في حالة وجود مؤشر مخالفات احتيال مالي
- إجراءات وأهمية الفحص التحليلي في اكتشاف المخالفات والاحتيال المالي

التحليل المالي كأداة لاكتشاف المخالفات والاحتيال المالي:

- التحليل المالي بالاتجاهات وأهميته في اكتشاف المخالفات والاحتيال المالي
- المؤشرات المالية والتشغيلية كأداة للكشف عن المخالفات والاحتيال المالي
- حالات تطبيقية عملية