

# معهد الخليج



الحائز على جائزة أفضل معهد تدريبي في الخليج

# 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 والتحرير 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 والخذع 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 مدى 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
- الفحص التحليلي المنظم للعمليات واكتشاف المخالفات



## الاطء المءاسفة ءفففة اءءشافها وعلاءها وعلاقتها بالمءالفاء والاءءفال المالف:

- أءءاء الأءسءل بمسءنء القفء
- أءءاء الءءف والسوء والأءءاء المعوءة
- الأءءاء الءءاففة والرءمفة

## الإءار العام للرقابة الءاءلفة لمنع وقوع المءالفاء والاءءفال المالف:

- أهءاف وإءراءاء الرقابة الءاءلفة لمنع وقوع المءالفاء والاءءفال المالف
- أءلة الاءباء كأءاة لاءءشاف المءالفاء والاءءفال المالف
- طرق الءصول على أءلة الاءباء
- ءراسة مءى ءفافة وملاءمة أءلة الاءباء لاءءشاف المءالفاء والاءءفال المالف

## ءراسة وءقفم النءام المءاسف والمراقبة الءاءلفة المرءبءة بأءراض ءشف ومنع المءالفاء والاءءفال المالف:

- النءم المءاسفة والرقابة الءاءلفة
- أهءاف الرقابة الءاءلفة وءورها فف منع المءالفاء والاءءفال المالف
- ءراسة المعفر الءولف للمراجعة فف الغش والءءأ وعلاقتها بالمءالفاء والاءءفال المالف
- العلاقة بفن الغش والءءأ والمءالفاء والاءءفال المالف
- مسؤولة اءءشاف المءالفاء والاءءفال المالف
- الاءراءاء الواءبة الاءباع فف ءالة وءوء مؤشر مءالفاء اءءفال مالف
- إءراءاء وأهمفة الفءص الءفلف فف اءءشاف المءالفاء والاءءفال المالف

## الءفلل المالف كأءاة لاءءشاف المءالفاء والاءءفال المالف:

- الءفلل المالف بالاءءاءاء وأهمفءه فف اءءشاف المءالفاء والاءءفال المالف
- المؤشرات المالفة والءشغلفة كأءاة للءشف عن المءالفاء والاءءفال المالف
- ءالاء ءطفففة عملفة



# معهد الخليج



الحائز على جائزة أفضل معهد تدريبي في الخليج