

## النشرة الفنية للبرنامج التدريبي أسس التحقيق المالي وكشف ملبسات الاحتيال والاختلاس

5 أيام، 25 ساعة  
يبدأ بتاريخ 2023/07/23م  
تدريب صفي (F2F) – الأردن

## بطاقة معلومات البرنامج:

مدة التدريب	: (5) أيام، (25) ساعة
مكان التدريب	: عمان – الأردن
تاريخ الانعقاد	: 2023/07/27-23م
شهادة التدريب	: شهادة صادرة عن مجموعة الجهود المشتركة
لغة التدريب	: اللغة العربية مع بعض المصطلحات الفنية باللغة الإنجليزية

أساليب التدريب	: <ul style="list-style-type: none"><li>- أسلوب العصف الذهني.</li><li>- أسلوب السيناريوهات والحلول.</li><li>- أسلوب تقديم الحلول والممارسات.</li><li>- أسلوب تبادل الأفكار والتجارب في العمل.</li></ul>
----------------	---

الفئة المستهدفة	: <ul style="list-style-type: none"><li>- مديرو الرقابة الداخلية.</li><li>- المسؤولون عن مكافحة الإحتيال.</li><li>- مديرو المشروعات ومحلي الميزانية.</li><li>- المسؤولون عن إعداد التقارير المالية.</li><li>- العاملون بأقسام إدارة الإلتزام الرقابي والحوكمة.</li><li>- العاملون بالإدارة المالية والمحاسبة والتدقيق الداخلي.</li><li>- القائمين على التحليل المالي وقراءة المؤشرات وصناعة القرار.</li></ul>
-----------------	---

## مقدمة عامة:

تفقد المنظمات في كل عام مليارات الدولارات بسبب الإحتيال والفساد، مما يؤدي إلى حالات تقصير وتوقف مشاريع و مصاعب مالية وفشل تنظيمي، وفي أسوأ الحالات يتسبب في كوارث إنسانية، وغالباً ما يحدث الإحتيال نتيجة الضوابط الرقابية السيئة التصميم وضعف الحوكمة اللذان يقودان عمليات المنشأة، ولذلك يجب أن يوجد لدى المنشآت إجراءات رقابة داخلية للحد من مخاطر الإحتيال، على أن يكون دور التحقيق المالي تقييم هذه الضوابط، والجدير بالذكر أنّ هناك عدة طرق لتحديد ما إذا كان قد حدث اختلاس مالي أو احتيال أو غير ذلك من المخالفات، أبرزها التحقيق المالي الذي ينصب بالدرجة الأولى على تدقيق البيانات المالية. حيث أنّ البيانات المالية تعكس ما إذا كان هناك تغيير مفاجئ في الوضع المالي للشركة، والذي قد يكون مؤشراً على الإحتيال.

لذا تتبع المنظمات الأساليب والإجراءات الحديثة لكشف المخالفات والاحتيال والاختلاس المالي، والإجراءات والمعايير الدولية الواجب اتباعها في حالة وجود مؤشر على احتمال الاحتيال المالي أو الاختلاس، وهناك مجموعة من النظم المتبعة عند تصميم نظم الرقابة الداخلية لمنع وتقليل المخالفات والاحتمالات المالية، حيث تمثل عملية منع واكتشاف الاحتيال والتلاعب أحد أكبر التحديات التي تواجه الإدارة العليا في الشركات والمنشآت لما تنطوي عليه من إمكانية إحداث خلل في أرباح الشركات، ويبرز دور المراجعة الداخلية في منع واكتشاف الاحتيال والاختلاس وكيفية بناء الثقافة المضادة

للاختلاس والتلاعب في الشركات مع توضيح دور الرقابة الداخلية في منع واكتشاف الاحتيال والتلاعب والفساد والاختلاس في كافة مجالات عمل المنظمة.

## ملخص البرنامج التدريبي:

نسلط الضوء من خلال عقد هذا البرنامج التدريبي على ضرورة تلبية إحتياجات المشاركين الذين هم بحاجة إلى الدراية الكافية بأسس التحقيق المالي بحكم وظائفهم ومتطلباتها إلى جانب التعرض إلى آليات واستراتيجيات كشف ملاحظات الإحتيال والإختلاس، نضيف الى ذلك أنّ هذا البرنامج لا يوفر فقط أفضل الأساليب لكشف أسباب ودوافع الإحتيال ولكن أيضاً عرض أكثر الطرق للإحتيال والخدع المحاسبية شيوعاً التي يقوم بها المحتالون لتحقيق أغراضهم، بالإضافة إلى إستخدام تقنيات الحاسب الآلي لعمليات الفحص التحليلي لإكتشاف طرق الإحتيال والاختلاس.

وتتبع الجهود منهجية تدريب واضحة ليتم تقديم البرنامج التدريبي بطريقة تفاعلية جداً لتناسب الأفراد الذين لديهم مستويات متنوعة من المعرفة المالية والخبرة المحاسبية. بالتزامن مع طرح العديد من الأمثلة والنماذج العملية، وتجارب وسيناريوهات من الواقع، إنّ دراسات وتمارين الفرق التفاعلية تدعم وتعزز تطبيق كل نقطة من نقاط التعلم والموضوعات التي جرى تناولها، وهي مدعمة بمساعدة وإستشارة المدرب وخبرته ومعرفته الواسعة والعملية. ويتم تقليل صعوبات المفاهيم الرياضية إلى أقل حد ممكن ويتم تناولها ومعالجتها بطريقة مرئية سهلة الفهم فهدفنا يتمثل في تجربة تعلم ممتعة وسهلة.

## أثر المشاركة في البرنامج التدريبي على المنظمة:

المشاركون في البرنامج التدريبي سيحققون المزايا والفوائد لمنظمتهم 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.

## الجدارات المستهدفة:

- جدارة تطبيق أسس التحقيق المالي.
- جدارة تحليل مخططات الإحتيال المختلفة.
- جدارة التعرف على السيناريوهات المستخدمة للتحقيقات المالية.
- جدارة تطبيق التقنيات الفعالة على إتخاذ القرارات الإستثمارية.
- جدارة استخدام الضوابط الرقابية لتحسين أداء المنظمة وتجنب إختراقات المحتالين.

## أهداف البرنامج:

في نهاية البرنامج التدريبي يجب ان يكون المشاركون قادرين على فهم أساسيات التحقيق المالي وكيفية تطبيقه ووعي دوره في كشف عمليات الاحتيال والاختلاس، وذلك من خلال المامهم في:

- مفاهيم الإحتيال والاختلاس والجرائم المالية الأخرى.
- طرق وأساليب الإحتيال المالي والمحاسبة الإبداعية.
- تطبيق ضوابط مكافحة الإحتيال لتقليل إحتماية حدوثها في الإدارة.
- توظيف أدوات برامج الحاسب الآلي لكشف العمليات المالية التي تعرضت للإحتيال والإبلاغ عنها.
- تطبيق أدوات المحاسبة الإحترافية والإحصائية لتحليل البيانات والتحقق من مدى صحتها.
- مساعدة أقسام التدقيق الداخلي والإدارة العليا في التحقق من صحة البيانات وإيجاد أي أنماط مشبوهة.
- أفضل الممارسات الدولية الحديثة لردع عمليات الإحتيال والإختلاس وغيرها من العمليات المالية المشبوهة.

## المحاور الرئيسية للتدريب:

### المحور الأول: أساسيات المحاسبة الإبداعية ومفهوم الإحتيال

- مفهوم كلاً من المحاسبة المالية والمحاسبة الإبداعية.
- أساليب المحاسبة الإبداعية.
- الجريمة المالية في المؤسسات و أنواعها.
- الضوابط الداخلية بالمؤسسة ولماذا تعتبر مهمة.
- الإحتيال المالي وأساسياته.

### المحور الثاني: مخططات الإحتيال

- أنواع اختلاس الأصول.
- سرقة النقدية: القشط والسرقه.
- 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 للمنظمة.

### المحور الثالث: الإحتيال في المؤسسات 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 باستخدام الشيكات والتحقق فيه.
- الوقاية والكشف عن تزوير بطاقات الإئتمان.

#### المحور الرابع: نظم الرقابة الداخلية للوقاية من الإحتيال

- المقومات الأساسية لنظام الرقابة الداخلية.
- تنفيذ رقابة داخلية مناسبة.
- الرقابة على الأصول (ثابتة وجارية).
- مخططات الرشوة، مخططات التلاعب بالعطاءات:
  - الرشوة.
  - الإكراميات غير القانونية.
  - الإبتزاز الإقتصادي.
  - تضارب المصالح.
- الأدوات والتقنيات في تحديد أعلام الأحمر من الإحتيال.

#### المحور الخامس: أساليب مكافحة الإحتيال باستخدام آليات الحاسب الآلي

- برامج منع الإحتيال.
- تطوير سياسة منع الإحتيال.
- إجراءات التحكم المتبعة في منظمتك.
- آليات الفحص:
  - الرصد والإبلاغ.
  - الكشف والإكتشاف.
  - الحصول على الأدلة.