



ainfct

المؤسسة العربية للاستشارات والتدريب وتطوير الأداء
AINFCT | info@ainfct.com | www.ainfct.com

البيانات المالية المزوّرة

فكرة الدورة

تواجه المؤسسات اليوم بيئة مالية أكثر تعقيداً، تتداخل فيها متطلبات الإفصاح المحاسبي مع ضغوط الأداء، وتتزايد فيها مخاطر التحريف المتعمد في البيانات المالية. ويؤدي ضعف فهم أنماط التلاعب ومؤشراته إلى قرارات غير دقيقة، ومخاطر رقابية وقانونية وسمعة مؤسسية قد يصعب احتواؤها لاحقاً.

يركز هذا البرنامج من AINFCT على بناء فهم فني متدرج لمفهوم البيانات المالية المزوّرة، وأساليب اكتشافها، والتمييز بين الأخطاء المحاسبية العادية والتحريفات المتعمدة. ويتناول البرنامج مؤشرات الاحتيال في الإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات والإفصاحات، مع ربطها بمفاهيم الرقابة الداخلية، والحوكمة، والتحقيق المالي، وأدلة المراجعة ذات الصلة.

يساعد البرنامج المشاركين على التعامل مع القوائم المالية بوعي تحليلي أعمق، وتطبيق أدوات عملية لفحص الاتساق المالي، وتحديد مناطق الخطر، وتوثيق الملاحظات بطريقة مهنية. وتمنح منهجيته التطبيقية قيمة عملية للمؤسسات الساعية إلى تعزيز النزاهة المالية وجودة التقارير.

أهداف الدورة

فيما يلي الأهداف الرئيسية لهذا البرنامج التدريبي:

- تفسير مفهوم التحريف المتعمد في البيانات المالية.
- تمييز الأخطاء المحاسبية عن مؤشرات الاحتيال المالي.
- تحليل أساليب التلاعب في الإيرادات والمصروفات.
- فحص مؤشرات الاحتيال المرتبطة بالأصول والالتزامات.
- تطبيق إجراءات تحليلية لكشف التناقضات المالية.
- توثيق الملاحظات المالية وفق منهجية مهنية.

منهجية الدورة

- شرح تفاعلي للمفاهيم الفنية المرتبطة بالاحتيال في التقارير المالية.
- تحليل حالات عملية توضح أنماط التحريف ومؤشراته.
- تمارين تطبيقية على نسب مالية وإيضاحات وقوائم مختصرة.
- مناقشات موجهة حول الحكم المهني وحدود الأدلة المالية.
- تطبيق ختامي لإعداد ملاحظات وتوصيات فنية مختصرة.

أثر الدورة على المنظمة

- يمكن تعزيز موثوقية التقارير المالية من خلال:
- تحسين قدرة المؤسسة على كشف التحريفات المالية.
 - تعزيز فعالية الرقابة الداخلية على التقارير.
 - تقليل مخاطر الامتثال والسمعة المؤسسية.
 - دعم قرارات الإدارة بمعلومات مالية أكثر موثوقية.

أثر الدورة على المتدربين

يساعد البرنامج المشاركين على:

- قراءة القوائم المالية بعين تحليلية ناقدة.
- اكتشاف مؤشرات التلاعب المالي المبكرة.
- استخدام أدوات تحليلية في الفحص المالي.
- صياغة ملاحظات مهنية مدعومة بالأدلة.

الشهادات

شهادة معتمدة من AINFCT

الفئة المستهدفة

يناسب هذا البرنامج المهنيين الذين يتعاملون مع القوائم المالية أو يشاركون في فحصها أو مراجعتها أو تقييم مخاطرها. كما يفيد العاملين في وظائف الرقابة والامتثال الذين يحتاجون إلى فهم مؤشرات التلاعب المالي.

- المراجعون الداخليون والخارجيون.
- العاملون في المحاسبة وإعداد التقارير المالية.
- مختصو الحوكمة والمخاطر والامتثال.
- محللو الائتمان والاستثمار والرقابة المالية.
- المدققون والفاحصون الماليون في الجهات الرقابية.

اليوم الأول: مدخل إلى البيانات المالية المزورة ومخاطر التحريف

- مفهوم الاحتيال المالي والتحريف المتعمد في التقارير.
- الفرق بين الخطأ المحاسبي، التقدير غير الدقيق، والتلاعب المتعمد.
- دوافع وضغوط الاحتيال المالي ومثلث الاحتيال.
- العلاقة بين الحوكمة والرقابة الداخلية وجودة التقارير المالية.
- مناطق الخطر الشائعة في القوائم المالية والإفصاحات.

اليوم الثاني: أساليب التلاعب في الإيرادات والمصروفات

- تضخيم الإيرادات والاعتراف المبكر أو الوهمي بها.
- تأجيل المصروفات أو تحميلها على فترات غير مناسبة.
- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة ومخاطر إخفاء الجوهر الاقتصادي.
- **المؤشرات** التحليلية لاكتشاف التغيرات غير العادية في الربحية.
- اختبار الاتساق بين المبيعات والتدفقات النقدية والذمم المدينة.

اليوم الثالث: التلاعب في الأصول والالتزامات والتقديرات المحاسبية

- المبالغة في تقييم المخزون والأصول الثابتة وغير الملموسة.
- إخفاء الالتزامات أو الالتزامات المحتملة خارج القوائم.
- التلاعب في المخصصات والهبوط والتقديرات المحاسبية.
- مؤشرات عدم الاتساق بين الميزانية وقائمة الدخل.
- تحليل السياسات المحاسبية ومخاطر استخدامها بصورة انتقائية.

اليوم الرابع: أدوات الكشف والتحليل والفحص المهني

- استخدام التحليل الأفقي والرأسي والنسب المالية في الكشف.
- تطبيق الإجراءات التحليلية لتحديد الانحرافات غير المبررة.
- قراءة الإفصاحات المالية وربطها بالأرقام الرئيسية.

- تقييم جودة الأدلة المالية ومصداقية مصادر المعلومات.
- توثيق الملاحظات الأولية وتحديد الحاجة إلى فحص إضافي.

اليوم الخامس: الاستجابة المهنية وإعداد الملاحظات والتوصيات

- بناء خطة فحص مبنية على مخاطر التحريف المالي.
- التعامل مع مؤشرات الاحتيال دون افتراضات غير مدعومة.
- صياغة ملاحظات رقابية ومحاسبية واضحة وقابلة للتنفيذ.
- ربط النتائج بالرقابة الداخلية والحوكمة والمسؤوليات المهنية.
- تطبيق حالة عملية متكاملة على بيانات مالية مشتبه بها.

course_daily_schedule

يمتد البرنامج على خمسة أيام تدريبية، بواقع أربع ساعات يوميًا. يبدأ كل يوم بمراجعة مركزة للمفاهيم الأساسية ثم ينتقل إلى تطبيقات عملية وتحليل أمثلة مالية، مع تخصيص وقت للمناقشة والأسئلة وتمارين القراءة التحليلية. ويختتم كل يوم بتلخيص النقاط الرئيسية وربطها بمهام المشاركين العملية.

course_assessment

يعتمد التقييم على المشاركة في النقاشات، وتنفيذ التمارين التطبيقية، وتحليل حالة عملية مختصرة في نهاية البرنامج. ويحصل المشاركون الذين يستوفون متطلبات الحضور والمشاركة على شهادة حضور أو إتمام صادرة عن AINFACT.

course_key_competencies

- تحليل التقارير المالية.

- كشف مؤشرات الاحتيال.
- تقييم مخاطر التحريف.
- فحص الأدلة المالية.
- توثيق الملاحظات المهنية.
- الحكم المهني المحاسبي.

مكتب القاهرة الرئيسي

القاهرة، جمهورية مصر العربية
7 شارع وهران، الطيران، مدينة نصر
201152466358+
info@ainfct.com
ainfct.com
رقم التسجيل الضريبي: 472920235

مكتب مدريد الفرعي

مدريد، إسبانيا
شارع الصحة 3، وسط المدينة، 28013 مدريد
training@ainfct.com
ainfct.com