



ainfct

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

الاحتيال المالي: من الوقاية إلى التحقيق

فكرة الدورة

أصبح الاحتيال المالي من أكثر **المخاطر** تأثيراً على استقرار المؤسسات وموثوقية تقاريرها، خصوصاً مع تعقّد العمليات المالية وتوسع استخدام الأنظمة الرقمية وتزايد متطلبات الحوكمة والامتثال. ولا تقتصر مواجهة الاحتيال على اكتشاف المخالفات بعد وقوعها، بل تبدأ ببناء بيئة رقابية واعية، وتحديد مؤشرات الإنذار المبكر، وتحليل الثغرات التي قد تسمح بالتلاعب أو إساءة استخدام الصلاحيات.

يركز هذا البرنامج التدريبي من AINFCT على تزويد المشاركين بمنهجية متكاملة لفهم أنماط الاحتيال المالي، وتقييم عوامل الخطر، وتصميم ضوابط وقائية، ثم الانتقال إلى خطوات الفحص والتحقيق وجمع الأدلة وتحليلها بطريقة مهنية قابلة للدعم في التقارير الداخلية. كما يربط البرنامج بين مسؤوليات الإدارة والتدقيق والامتثال والرقابة الداخلية في التعامل مع حالات الاشتباه دون افتراضات مسبقة أو تعميمات غير موثقة. ويمنح البرنامج المشاركين قيمة تطبيقية واضحة عبر مزج المفاهيم المهنية مع الحالات العملية وتمارين تحليل السيناريوهات.

أهداف الدورة

فيما يلي الأهداف الرئيسية لهذا البرنامج التدريبي:

- تمييز أنماط الاحتيال المالي الشائعة.
- تحليل مؤشرات الإنذار المبكر بفعالية.
- تقييم الضوابط الوقائية ضد الاحتيال.
- تطبيق خطوات التحقيق المالي المهني.
- إعداد تقارير نتائج واضحة ومدعومة.
- تعزيز التنسيق بين الرقابة والامتثال.

منهجية الدورة

- عروض تفاعلية تربط المفاهيم المهنية بالواقع المؤسسي.
- تحليل حالات احتيال مالي وسيناريوهات اشتباه عملية.
- تمارين جماعية لتقييم المخاطر وتصميم الضوابط.
- مناقشات موجهة حول التحقيق وجمع الأدلة وإعداد التقارير.
- تطبيقات قصيرة لربط الوقاية بالكشف والاستجابة.

أثر الدورة على المنظمة

يمكن تعزيز قدرة المؤسسة على الحد من الاحتيال المالي من خلال:

- تحسين فعالية الضوابط الداخلية المالية.
- تقليل الخسائر الناتجة عن الاحتيال.
- رفع جودة الاستجابة لحالات الاشتباه.
- دعم ثقافة النزاهة والمساءلة المؤسسية.

أثر الدورة على المتدربين

يساعد البرنامج المشاركين على التعامل المهني مع مخاطر الاحتيال من خلال:

- فهم منهجيات الوقاية من الاحتيال.
- تحليل الحالات المالية المشبوهة بثقة.
- استخدام الأدلة المالية بطريقة منظمة.
- صياغة ملاحظات تحقيق دقيقة ومهنية.

الشهادات

شهادة معتمدة من AINFCT

الفئة المستهدفة

يناسب هذا البرنامج المهنيين الذين تتطلب أدوارهم فهم مخاطر الاحتيال المالي أو التعامل مع مؤشرات الاشتباه والتحقيقات الأولية. كما يفيد العاملين في بيئات تتطلب رقابة مالية وحوكمة فعالة.

- موظفو التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية.
- العاملون في الإدارات المالية والمحاسبية.
- مسؤولو الامتثال والحوكمة وإدارة المخاطر.
- المشرفون على المشتريات والمدفوعات والعمليات المالية.
- المهنيون المرشحون لأدوار رقابية أو تحقيقية.

اليوم الأول: مدخل إلى الاحتيال المالي ومخاطره المؤسسية

- مفهوم الاحتيال المالي وتمييزه عن الخطأ والمخالفة الإجرائية.
- الدوافع والفرص والضغوط المرتبطة بحدوث الاحتيال.
- الأنماط الشائعة للتلاعب المالي وإساءة استخدام الأصول.
- أدوار الإدارة والتدقيق والامتثال في مكافحة الاحتيال.
- العلاقة بين الحوكمة والرقابة الداخلية وخفض فرص الاحتيال.

اليوم الثاني: تقييم مخاطر الاحتيال ومؤشرات الإنذار المبكر

- تحديد مناطق الخطر في العمليات المالية والمشتريات والمدفوعات.
- تحليل مؤشرات السلوك والمعاملات والقيود غير الاعتيادية.
- استخدام مصفوفة مخاطر الاحتيال لتصنيف الأولويات.
- فحص تعارض المصالح وضعف الفصل بين الصلاحيات.
- ربط نتائج التقييم بخطط الرقابة والمتابعة.

اليوم الثالث: الضوابط الوقائية والكشفية للحد من الاحتيال

- تصميم ضوابط وقائية تقلل فرص التلاعب المالي.
- بناء ضوابط كشفية تعتمد على المراجعة والتحليل الدوري.
- استخدام التحليلات المالية البسيطة لاكتشاف الأنماط غير الطبيعية.
- تعزيز قنوات الإبلاغ وحماية المعلومات الحساسة.
- اختبار كفاءة الضوابط وتوثيق نتائج المراجعة.

اليوم الرابع: منهجية التحقيق في حالات الاحتيال المالي

- استقبال البلاغات وتقييم جدية الاشتباه قبل بدء التحقيق.
- تخطيط نطاق التحقيق وتحديد الوثائق والأطراف ذات الصلة.
- جمع الأدلة المالية وحفظها وفق تسلسل مهني منظم.

- إجراء المقابلات والتحقق من التناقضات دون توجيه مسبق.
- تحليل النتائج وربطها بالوقائع والضوابط المتأثرة.

اليوم الخامس: التقارير وخطط المعالجة ومنع التكرار

- صياغة نتائج التحقيق بلغة واضحة ومحايدة ومدعومة.
- تصنيف الأسباب الجذرية ونقاط الضعف الرقابية.
- اقتراح إجراءات تصحيحية قابلة للتنفيذ والمتابعة.
- تحديد مؤشرات متابعة لقياس فاعلية المعالجة.
- تطبيق حالة عملية متكاملة من الاشتباه إلى التقرير النهائي.

course_daily_schedule

يمتد البرنامج على خمسة أيام تدريبية، بواقع أربع ساعات يومياً. يتضمن كل يوم مزيجاً من الشرح التفاعلي، ومناقشة التطبيقات العملية، وتحليل الحالات، وتمارين قصيرة تعزز استيعاب المفاهيم. يتم توزيع الوقت بين عرض المفاهيم الأساسية، وتطبيقها على مواقف واقعية، ومراجعة الخلاصات اليومية وربطها بمحاور اليوم التالي.

course_assessment

يعتمد تقييم المشاركين على التفاعل أثناء الجلسات، والمشاركة في تحليل الحالات، وتنفيذ التمارين التطبيقية المرتبطة بتقييم مخاطر الاحتيال والتحقق المالي. وفي نهاية البرنامج، يحصل المشاركون المستوفون لمتطلبات الحضور والمشاركة على شهادة حضور أو إتمام صادرة عن AINFCT.

course_key_competencies

- تحليل مخاطر الاحتيال المالي.
- تقييم الضوابط الداخلية.
- كشف مؤشرات الاشتباه.
- إدارة إجراءات التحقيق.
- توثيق الأدلة والنتائج.
- صياغة التقارير المهنية.

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