

موضوعات اختبار شهادة فاحص احتيال مالي

الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

المحتويات

- ٣ مقدمة عن الاحتيال
- ٣ الاحتيال في القوائم المالية (احتيال الإدارة)
- ٤ اختلاس الأصول (احتيال الموظفين)
- ٥ الفساد
- ٥ أنواع أخرى من الاحتيال المالي
- ٦ تضارب المصالح
- ٦ مكافحة الاحتيال المالي
- ٧ التحقيق المتقدم في الاحتيال المالي

مقدمة عن الاحتيال

- تعريف الاحتيال
- مثلث الاحتيال وخصائصه
- أنواع الاحتيال الوظيفي:
 - الاحتيال في القوائم المالية
 - اختلاس الأصول
 - الفساد
- الانهيارات المالية

الاحتيال في القوائم المالية (احتياي الإدارة)

- تعريف الاحتيال في القوائم المالية
- أنواع الاحتيال في القوائم المالية:
 - إظهار صافي الدخل (الثروة) بأعلى من قيمته
 - إظهار صافي الدخل (الثروة) بأقل من قيمته
- الكشف عن الاحتيال والأخطاء في القوائم المالية

اختلاس الأصول (احتيال الموظفين)

- تعريف اختلاس الأصول
- أنواع اختلاس الأصول:
 - اختلاس النقدية
 - اختلاس المخزون والأصول الأخرى
- الكشف عن الاختلاس وتتبع الأصول (مثل: تعقب، تجميد واسترداد الأصول المالية والمادية، كشف الحسابات المصرفية غير المصرح بها بالتعاون مع البنك المركزي، تتبع أصول الشركة والممتلكات المفقودة أو المختلسة أو المخفية، تتبع الأصول المخفية عن طريق ملكية الأفراد أو الشركات أو الكيانات المؤسسية ذات الصلة، تتبع العقارات والأصول الخارجية بالتعاون مع وزارة العدل وكتابات العدل، تتبع الأسهم والأوراق المالية).

الفساد

- تعريف الفساد
- نظرة عامة على الفساد
- أسباب الفساد:
 - تضارب المصالح
 - الرشوة
 - الهدايا غير النظامية

موضوعات اختبار شهادة فاحص احتيال مالي

- استغلال السلطة
- الاحتيال في المنظمات الضخمة (احتيال المشتريات والمناقصات الحكومية)
- الاحتيال في البرامج الاجتماعية الحكومية
- تعريف الفساد
- مؤشر مدركات الفساد
- الكشف عن الفساد
- الجهات المسؤولة عن مكافحة الفساد والأنظمة ذات العلاقة

أنواع أخرى من الاحتيال المالي

أولاً: غسل الأموال

- تعريف غسل الأموال
- الخطوة الأولى (توظيف الأموال)
- الخطوة الثانية (الإخفاء عن طريق الطبقات)
- الخطوة الثالثة (الدمج)
- ماهي شركات الظل
- نظام مكافحة غسل الأموال
- الاتجاهات والممارسات الحديثة في غسل الأموال

ثانياً: الاحتيال في التأمين

تضارب المصالح

- مقدمة حول تضارب المصالح
- لماذا يخطر الناس في تضارب المصالح؟
- العناصر القانونية لتضارب المصالح
- تقييمات مخاطر تضارب المصالح
- سياسة تضارب المصالح
- التحقيق في تضارب المصالح
- الحصول على الأدلة في تحقيقات النزاع وتضارب المصالح

مكافحة الاحتيال المالي

- دور الحوكمة الرشيدة في الحد من ممارسات الاحتيال المالي.
- أنظمة مكافحة الاحتيال المالي وما يتعلق بها (مثل نظام مكافحة الاحتيال المالي وخيانة الأمانة، نظام مكافحة التستر، الإبلاغ عن الاحتيال والشكاوى الكيدية)
- تقييم وإدارة مخاطر الاحتيال المالي

التحقيق المتقدم في الاحتيال المالي

- نظام الإثبات
- الأدلة الإجرائية لنظام الإثبات
- ضوابط إجراءات الإثبات إلكترونياً
- مراحل وطرق التحقيق (مثل: مقابلة باستخدام الملاحظات المكتوبة بخط اليد، مقابلة مع المشتبهين المتعاونين أو غير المتعاونين، مقابلة باستخدام أجهزة التسجيل، مقابلة مع حضور محامين أو بدون حضورهم)
- إجراءات التحقيق
- دور أدوات التحليل المالي في كشف الاحتيال المالي



S O C P A

الهيئة السعودية
للمراجعين والمحاسبين

 8004404444

 exam@socpa.org.sa

 @socpa_ksa