JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال وتصميم الضوابط الوقائية

31 يناير – 4 فبراير 2027

المنامة

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال وتصميم الضوابط الوقائية

المرجع: 115055_3033 **التاريخ:** 31 يناير – 4 فبراير 2027 **المكان:** المنامة **الرسوم:** GBP 4900

التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال وتصميم الضوابط الوقائية دورة تدريبية مدتها أسبوع لمديري الشؤون المالية والمراقبين الداخليين والمدققين، يبني فيها المشاركون سجل التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال الذي يربط كل مخطط احتيال مصنف بضابط وقائي ومالك محدد. تتسارع مخططات الاحتيال اليوم بوتيرة تفوق قدرة فرق الكشف على ملاحقتها، لذلك تكسب المؤسسات أكثر حين تغلق الثغرات في المشتريات والرواتب والمخزون مبكرا. تقدم جوبيتر برايم للتدريب هذا الموضوع للممارسين في الرقابة المالية.

لماذا يهم التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال الآن

ثلاث قوى ترفع التصميم الوقائي إلى رأس الأولويات. فمسارات الموافقة الرقمية وسعت دائرة من يستطيع إطلاق دفعة أو تعديل بيانات الحساب البنكي للمورد. ولجان التدقيق والمدققون الخارجيون يطلبون من الإدارة بصورة متزايدة أن تبين كيف قيمت التعرض للاحتيال، لا كيف عالجت الحوادث بعد وقوعها فقط. كما أن تبدل الموظفين في الإدارات المالية يضعف المعرفة غير المكتوبة التي كانت تفصل بين المهام المتعارضة. المؤسسة التي تقيم التعرض دورة بعد دورة تغلق الفجوات بتكلفة منخفضة، أما التي تنتظر بلاغا من مبلغ داخلي فتدفع ثمن الاسترداد وفقدان ثقة العملاء.

المستفيدون من التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال

- المسؤولون عن دورة السداد وبيانات الموردين الرئيسية في الإدارة المالية
- المسؤولون عن كتابة أوصاف الضوابط وجداول تفويض الصلاحيات
- المسؤولون عن تخطيط اختبارات التدقيق الموجهة لمخاطر الاحتيال في الدورات المالية
- المسؤولون عن إصدار أوامر الشراء واستلام البضائع وجرد المخزون
- المسؤولون عن سجلات الموظفين وتعديلات الأجور في الرواتب والموارد البشرية

يتحقق المكسب الأكبر حين ترسل الإدارة المالية المراقب المالي ومسؤول الرواتب ومدققا داخليا معا.

قدرات التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال

يحول المشاركون سيناريوهات المخططات إلى تعرضات مرتبة وضوابط منع مطابقة لها.

- تقييم التعرض الكامن لكل سيناريو مخطط احتيال — الترتيب الذي تراجعه لجنة التدقيق
- تصميم الفصل بين المهام في خطوات الطلب والموافقة والاستلام والسداد — قرارات الوصول التي يعتمدها مالكو الأنظمة
- تحديد حدود الصلاحيات وعتبات التوقيع المزدوج للمدفوعات — جدول التفويض الذي يعتمده المدير المالي
- بناء فحوص وقائية على إنشاء الموردين وتعديلات الرواتب — مالكو البيانات الرئيسية
- اختبار قدرة الضابط المصمم على إيقاف المخطط قبل وقوع الخسارة — تخطيط التدقيق الداخلي
- إيصال التعرض المتبقي وفجوات الضوابط — الإدارة ولجنة التدقيق

مصطلحات التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال الأساسية

- التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال — تمرين يحدد فيه مالكو العمليات طرق وقوع الاحتيال في نطاقهم ويقيمون درجتها.
- سيناريو المخطط — وصف موجز لكيفية ارتكاب شخص واحد احتيالا داخل عملية ما وإخفائه.
- الفصل بين المهام — توزيع الموافقة والتسجيل والسداد على أشخاص مختلفين حتى لا يتحكم فرد واحد في معاملة كاملة.
- حد الصلاحية — أعلى قيمة يجوز لدور محدد اعتمادها منفردا قبل الحاجة إلى معتمد ثان أو أعلى.
- الضابط الوقائي — فحص يوقف المعاملة غير السليمة قبل اكتمالها.
- التعرض المتبقي — خطر الاحتيال الذي يبقى بعد احتساب أثر الضوابط القائمة.

التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال يوما بيوم

اليوم 1: التعرض للاحتيال في الدورة المالية

- تحليل الضغوط والفرص — مواضع التأثير الأكبر للتصميم الوقائي
- خرائط تتبع العمليات — تحديد نقاط التسليم التي تدخل منها المخططات
- كتابة سيناريوهات المخططات — تحويل المخاوف العامة إلى تعرضات قابلة للاختبار
- مقاييس الاحتمال والأثر — ترتيب متسق بين وحدات العمل
- تصميم جلسة التقييم الذاتي — من يقيم التعرض ومن يراجعه

اليوم 2: ضوابط المشتريات والمدفوعات

- ضوابط بيانات الموردين الرئيسية — منع الموردين الوهميين وتعديل الحسابات البنكية
- قواعد المطابقة الثلاثية — إيقاف السداد دون أمر شراء واستلام
- قواعد كشف تجزئة المشتريات — منع الطلبات المصممة تحت حدود الصلاحية
- ضوابط إطلاق دفعات السداد — التوقيع المزدوج والمراجعة المستقلة
- حدود العهد النقدية وبطاقات الإنفاق — تضييق التسرب منخفض القيمة

اليوم 3: ضوابط الرواتب والمخزون

- مطابقة الملتحقين والمغادرين — منع الموظفين الوهميين في كشوف الرواتب
- اعتماد تعديلات الأجور — الفصل بين الطالب والمعتمد ومعالج الرواتب
- سقوف العمل الإضافي والبدلات — الحد من المطالبات المضخمة قبل الصرف
- ضوابط استلام المخزون وصرفه — منع التحويل غير السليم عند منافذ المستودع
- الجرد المستقل واعتماد الشطب — حماية تسويات المخزون من سوء الاستخدام

اليوم 4: تصميم المهام والحدود والصلاحيات

- مصفوفة المهام المتعارضة — تحديد المهام التي لا يجمعها دور واحد
- جدول تفويض الصلاحيات — وضع شرائح القيمة لكل معتمد
- تصميم أدوار الوصول إلى الأنظمة — مواءمة ملفات المستخدمين مع المهام المفصولة
- الضوابط التعويضية للفرق الصغيرة — حين يتعذر الفصل الكامل
- اختبار تتبع الضابط — إثبات أن الفحص الوقائي يعمل كما صمم

اليوم 5: ممارسة سجل التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال

- ترتيب السيناريوهات عبر الدورات — تطبيق مقاييس اليوم 1 على المشتريات والرواتب
- ربط الضوابط بالسيناريوهات — وصل فحوص اليومين 2 و3 بالتعرضات
- مراجعة فجوات المهام والحدود — اختبار تصاميم اليوم 4 على حالات واقعية
- تعيين مالكي الضوابط — تحديد المساءلة ووتيرة المراجعة
- سجل التقييم الذاتي المكتمل — التعرض المتبقي وإجراءات التصميم المعتمدة

تطبيق التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال بعد الدورة

- قيادة جلسة تقييم ذاتي مدتها ساعتان مع مالكي المشتريات والذمم الدائنة لكتابة خمسة سيناريوهات مخططات وتقييمها.
- تطبيق مصفوفة المهام المتعارضة على صلاحيات الوصول الحالية لدورة السداد والرواتب واقتراح ضوابط تعويضية.

أسئلة حول التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال

ما التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال ولماذا يهم الآن؟

التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال طريقة منظمة يقيم بها مالكو العمليات كيف يمكن أن يقع الاحتيال في نطاقهم. ويهم الآن لأن سرعة الموافقات وتبدل الموظفين يفتحان ثغرات جديدة، في قطاعات تمتد من سلاسل التجزئة إلى شركات المرافق.

من يستفيد أكثر من التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال وتصميم الضوابط الوقائية؟

يستفيد أكثر مديرو الشؤون المالية والمراقبون الداخليون والمدققون الداخليون. كما يستفيد مسؤولو الرواتب ومشرفو المستودعات، لأنهم يملكون كثيرا من الفحوص الوقائية.

كيف يختلف التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال عن دورة التحقيق في الاحتيال؟

التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال ينظر إلى الأمام ويصمم ضوابط توقف المخططات قبل خروج الأموال. أما دورة التحقيق فتنظر إلى الخلف، فتجمع الأدلة وتتتبع الأموال بعد وقوع الاحتيال. وتبقى هذه الدورة مع تصميم المهام والحدود والصلاحيات.

ماذا تعود به من التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال وتصميم الضوابط الوقائية؟

تعود بسجل تقييم ذاتي يرتب سيناريوهات المخططات في المشتريات والمدفوعات والرواتب والمخزون. ويحمل كل تعرض ضابطا وقائيا ومالكا ودرجة متبقية.

التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال: الطريق إلى الأمام

يوجه سجل التقييم الذاتي لمخاطر الاحتيال أولا قرار المدير المالي بشأن فجوات الضوابط التي تمول في دورة الموازنة التالية. ويستخدمه المراقبون لتعيين المالكين، والمدققون لتخطيط الاختبارات، ومالكو العمليات لتحديث تقييماتهم. وبعد أول استخدام له، تستحق السيناريوهات المراجعة كلما تغير نظام أو هيكل فريق.