JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة التنقيب عن أنماط الاحتيال لمحللي التدقيق والمخاطر

26 – 30 يوليو 2027

نيويورك

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة التنقيب عن أنماط الاحتيال لمحللي التدقيق والمخاطر

**المرجع:** 3105_117876 **التاريخ:** 26 – 30 يوليو 2027 **المكان:** نيويورك **الرسوم:** GBP 9500

دورة التنقيب عن أنماط الاحتيال لمحللي التدقيق والمخاطر دورة تدريبية مدتها أسبوع لمحللي الاحتيال والتدقيق والمخاطر، يخرج منها المشاركون بتصميم قاعدة لكشف الاحتيال ونظام لتقييمها. تتحرك أحجام المدفوعات وشبكات الموردين والقنوات الرقمية اليوم أسرع مما تستطيع العينات اليدوية متابعته، فتظهر المخططات الخفية متأخرة وتزداد تكلفة معالجتها. تقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في التنقيب عن أنماط الاحتيال لمحللي التدقيق والمخاطر.

## لماذا يهم التنقيب عن أنماط الاحتيال الآن

تشكل ثلاثة ضغوط هذا المجال. فالمدفوعات الفورية وبوابات الخدمة الذاتية تقلص المدة بين الفعل الاحتيالي والخسارة التي لا يمكن استردادها. وتطلب لجان التدقيق ومجالس الإدارة اختبار كامل قيود الدفاتر بدلا من عينات صغيرة. كما يغرق المحققون في تنبيهات كاذبة ويحتاجون إلى فرز أدق. المؤسسة التي تنقب في سجل معاملاتها جيدا تكتشف التواطؤ والموردين المكررين والمشتريات المجزأة مبكرا، أما التي تعتمد على حدود ثابتة فتلاحق الضجيج وتفوتها الشبكات المنظمة. وتتبع الدورة مسارا يبدأ بتوصيف السلوك الطبيعي، ثم تقييم الانحرافات، ثم تتبع الروابط بين الأطراف، ثم ضبط القواعد وترتيب الحالات للمراجعة.

## المستفيدون من التنقيب عن أنماط الاحتيال

- محللو الاحتيال الذين يصممون قواعد الكشف للمدفوعات أو المطالبات أو الحسابات ويحدثونها
- المدققون الداخليون الذين يختبرون دفاتر النفقات والمشتريات والرواتب كاملة
- محللو المخاطر الذين يتابعون أحداث الخسارة والضوابط المصممة لمنعها
- فرق دعم التحقيق التي تجمع مسارات الأدلة ومخططات العلاقات
- مختبرو الامتثال الذين يفحصون ضوابط التدقيق المسبق والموافقات مقابل سجلات المعاملات

تستفيد وحدات الضمان في خط الدفاع الثاني أو الثالث أكثر حين يحضر معا مصممو القواعد والمدققون والمحققون ويتفقون على لغة تقييم واحدة.

## قدرات التنقيب عن أنماط الاحتيال

يحول المشاركون سجلات الدفاتر والمدفوعات والمطالبات الخام إلى حالات مشبوهة مرتبة تستند إلى قاعدة ودرجة واضحتين.

- بناء ملفات سلوكية للعملاء والموظفين والموردين — خطوط أساس لرصد الانحرافات
- حساب درجات الشذوذ من مقارنات مجموعات الأقران والمقارنات الزمنية — حدود التنبيه
- تطبيق تحليل الروابط على العناوين والحسابات والأجهزة المشتركة — كشف التواطؤ والشبكات
- اختبار قواعد الكشف على حالات معروفة وتنبيهات كاذبة — قرار الإبقاء على القاعدة أو إيقافها
- تصميم ترتيب للحالات يوازن بين حجم التعرض ودرجة الثقة — عبء عمل المحققين
- عرض منطق القواعد وحدودها على لجان التدقيق — الرقابة والمساءلة

## مصطلحات التنقيب عن أنماط الاحتيال الأساسية

- الملف السلوكي — النطاق الطبيعي للمبالغ والتوقيت والأطراف المقابلة لعميل أو موظف أو مورد واحد.
- درجة الشذوذ — رقم يبين مدى ابتعاد المعاملة عن ملفها أو عن مجموعة أقرانها.
- مجموعة الأقران — كيانات ذات أدوار أو نشاط متشابه تستخدم أساسا للمقارنة.
- تحليل الروابط — رسم السمات المشتركة بين الأطراف لكشف العلاقات الخفية.
- معدل الإيجابيات الكاذبة — نسبة التنبيهات التي يتبين أنها نشاط مشروع.
- ترتيب أولوية الحالات — تنظيم التنبيهات للمراجعة حسب الخسارة المحتملة وقوة الأدلة.

## التنقيب عن أنماط الاحتيال يوما بيوم

### اليوم 1: مخططات الاحتيال وسياق الكشف

- تصنيف مخططات الاحتيال — رسم التهديدات الداخلية والخارجية والتواطئية
- دليل المؤشرات التحذيرية حسب العملية — ربط الأعراض بحقول الدفاتر
- اختبار كامل المجتمع مقابل العينات — اختيار نطاق التغطية لكل عملية
- جرد السجلات المصدرية — تحديد الدفاتر والسجلات المطلوب ربطها
- بيان هدف الكشف — الاتفاق على أنواع الخسارة ومستويات التحمل

### اليوم 2: توصيف المعاملات

- توحيد الكيانات ومطابقة المفاتيح — دمج الموردين والعملاء المكررين
- خطوط الأساس السلوكية لكل كيان — تحديد النطاقات الطبيعية للمبالغ والتوقيت
- بناء مجموعات الأقران — مقارنة المتماثل بالمتماثل عبر الوحدات
- اختبارات الأرقام والمبالغ المقربة — رصد القيم المختلقة أو المجزأة
- فحوص الأنماط الزمنية — رصد نشاط العطلات والساعات المتأخرة والدفعات المتلاحقة

## اليوم 3: تقييم الشذوذ وتحليل الروابط

- درجات البعد عن الملف — ترتيب الانحرافات عن السلوك المتوقع
- تجميع القيم الشاذة — عزل مجموعات صغيرة من المعاملات غير المعتادة
- مخططات السمات المشتركة — تتبع العناوين والحسابات والأجهزة المشتركة
- مقاييس مركزية الشبكة — تحديد المحاور في الشبكات المشتبه بها
- ترجيح درجة المخاطر المركبة — دمج إصابات القواعد مع إشارات الشذوذ

## اليوم 4: ضبط القواعد وترتيب أولوية الحالات

- الاختبار الرجعي على الحالات المعروفة — قياس الكشف مقابل حالات احتيال مؤكدة
- منحنيات ضبط الحدود — الموازنة بين الحالات الفائتة وحجم التنبيهات
- سجل إيقاف القواعد — إزالة القواعد التي لا تضيف إلا الضجيج
- مصفوفة ترتيب الحالات — تنظيم التنبيهات حسب التعرض والثقة
- حلقة ملاحظات المحققين — إعادة نتائج الحالات إلى القواعد

## اليوم 5: ممارسة تصميم قاعدة كشف الاحتيال وتقييمها

- تمرين حالة في المشتريات والمطالبات — تطبيق الملفات السلوكية ومجموعات الأقران
- مخطط التقييم والروابط للتمرين — إعادة استخدام أساليب الشذوذ والمخططات الشبكية
- الحدود المضبوطة للتمرين — تطبيق نتائج الاختبار الرجعي
- توثيق القواعد للجان التدقيق — تسجيل المنطق والحدود والمالكين
- تصميم قاعدة كشف الاحتيال وتقييمها — تصميم مكتمل لعملية واحدة

## تطبيق التنقيب عن أنماط الاحتيال بعد الدورة

- إجراء اختبار للموردين المكررين والحسابات البنكية المشتركة على كامل سجل الموردين الرئيسي.
- إجراء اختبار رجعي لقاعدة كشف قائمة على حالات مؤكدة حديثة واقتراح حد مضبوط لها.

## أسئلة حول التنقيب عن أنماط الاحتيال

### ما التنقيب عن أنماط الاحتيال لمحللي التدقيق والمخاطر، ولماذا يهم الآن؟

هو استخدام أساليب التوصيف والتقييم والروابط لإيجاد المعاملات المشبوهة في السجلات الكاملة. ويهم الآن لأن سرعة المدفوعات وكبر الدفاتر يجعلان الفحص بالعينات أبطأ من أن يوقف الخسائر.

## من يستفيد أكثر من التنقيب عن أنماط الاحتيال لمحللي التدقيق والمخاطر؟

يستفيد محللو الاحتيال والمدققون الداخليون ومحللو المخاطر أكثر من غيرهم. وتستفيد كذلك فرق دعم التحقيق ومختبرو الامتثال لأنهم يعتمدون على القواعد والدرجات ومخططات العلاقات نفسها.

## كيف يختلف التنقيب عن أنماط الاحتيال لمحللي التدقيق والمخاطر عن دورة المحاسبة الجنائية؟

يركز على كشف الأنماط في أحجام كبيرة من السجلات قبل فتح أي حالة. أما دورة المحاسبة الجنائية فتعنى بالتحقيق في حالة معروفة وتتبع الأموال وإعداد الأدلة بعد نشوء الاشتباه.

## ماذا تعود به من التنقيب عن أنماط الاحتيال لمحللي التدقيق والمخاطر؟

تعود بتصميم مكتمل لقاعدة وتقييمها لعملية واحدة في مؤسستك. ويحدد التصميم الملفات السلوكية ودرجات الشذوذ وفحوص الروابط والحدود المضبوطة وترتيب الحالات اللازمة لتشغيلها.

## التنقيب عن أنماط الاحتيال: الطريق إلى الأمام

يمنح تصميم قاعدة كشف الاحتيال وتقييمها وحدة الضمان طريقة موثقة لإيجاد النشاط المشبوه في عملية واحدة. وغالبا ما يحدد استخدامه الأول التنبيهات التي يفتحها المحققون كل أسبوع. يملكه محللو الاحتيال، ويختبره المدققون، وتسائله اللجان. وبعد ربع سنة من الاستخدام تستحق مجموعات الأقران المراجعة، لأن المحتالين يغيرون سلوكهم حين تبدأ القاعدة في كشفهم.