JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة قياس خسائر الاحتيال البنكي واسترداد مطالبات التأمين

11 – 15 أكتوبر 2027

الدار البيضاء

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة قياس خسائر الاحتيال البنكي واسترداد مطالبات التأمين

المرجع: 90109_2397 التاريخ: 11 – 15 أكتوبر 2027 المكان: الدار البيضاء الرسوم: GBP 4500

قياس خسائر الاحتيال البنكي واسترداد مطالبات التأمين دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي الاحتيال والأمن والتحقيق في المؤسسات المالية، يخرج منها المشاركون بتقرير تقدير خسارة الاحتيال القابل للدفاع عنه. ومع اختباء الاختلاس وتحويل المدفوعات داخل سجلات متفرقة، تطلب شركات التأمين والمحاكم خسائر مقاسة لا تقديرات تقريبية. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في قياس خسائر الاحتيال البنكي واسترداد مطالبات التأمين.

لماذا يهم قياس خسائر الاحتيال البنكي واسترداد مطالبات التأمين الآن

تتشكل هذه المهمة بضغطين واضحين. فشركات التأمين تفحص مطالبات تأمين الأمانة والجرائم بندا بندا، وترفض الأرقام التي لا يمكن ردها إلى قيودها الأصلية. والمحاكم وجهات الادعاء تنتظر من المحاسب أن يشرح حساباته بلغة واضحة وأن يصمد أمام الاستجواب المضاد. والمؤسسة التي تقيس خسائرها بدقة تسترد أكثر وتعالج ضوابطها أسرع، أما التي تكتفي بمجاميع تقريبية فتفتح الباب لمطالبات متنازع عليها. وتستند الدورة إلى نموذج مثلث الاحتيال، وإلى تصنيف الاحتيال المهني إلى اختلاس الأصول والفساد والتلاعب بالقوائم، وإلى الممارسات المعتمدة في تقدير الخسائر.

المستفيدون من قياس خسائر الاحتيال البنكي واسترداد مطالبات التأمين

- فاحصو الاحتيال الذين يعيدون بناء دفاتر الأستاذ وتاريخ المعاملات بعد الاشتباه في اختلاس
- موظفو التدقيق الداخلي الذين يختبرون كيف سمحت الضوابط بالخسارة وإلى أي مدى امتدت
- مسؤولو الأمن والتحقيق الذين يربطون سلوك الجاني بالشذوذ المحاسبي
- موظفو التأمين والمطالبات الذين يعدون ملفات خسائر تأمين الأمانة والجرائم
- المراقبون الماليون الذين يعيدون عرض الأرصدة ويعتمدون الشطب بعد وقوع الاحتيال

تجني وحدات الجرائم المالية الفائدة الكبرى حين يحضر محقق ومحاسب ومختص مطالبات معا ويتقاسمون طريقة واحدة لقياس الخسارة.

قدرات قياس خسائر الاحتيال البنكي واسترداد مطالبات التأمين

تمتد القدرات من فهم دافع الجاني من الداخل إلى المبلغ الذي يمكن إثباته والمطالبة به.

- تقييم الضغط والفرصة والتبرير وراء مخطط داخلي — نظرية القضية
- تطبيق إعادة بناء الدفاتر واختبار Benford لعزل القيود المتلاعب بها — نطاق الاستقصاء
- حساب الخسارة المباشرة والتبعية والمبالغ المستردة على أساس محدد — مطالبة التأمين
- اختبار سلامة السجلات المحاسبية الإلكترونية ومسارات التدقيق — الوزن الإثباتي
- بناء جداول ومستندات تربط كل رقم بمستنده الأصلي — المستشار القانوني
- عرض النتائج بصفة شاهد خبير تحت الاستجواب — المحكمة أو هيئة التحكيم

مصطلحات قياس خسائر الاحتيال البنكي واسترداد مطالبات التأمين الأساسية

- مثلث الاحتيال — نموذج يفسر احتيال الموظفين من خلال الضغط والفرصة المتاحة والتبرير.
- اختلاس الأصول — سرقة الموارد أو إساءة استخدامها من الداخل، مثل الاقتطاع من النقد أو الفواتير الوهمية.
- اختبار Benford — مقارنة الأرقام الأولى للمبالغ بتوزيعها المتوقع للكشف عن الأرقام المختلقة.
- أساس تقدير الخسارة — الطريقة والفترة والافتراضات المعلنة المستخدمة في قياس خسارة الاحتيال.
- الخسارة التبعية — ضرر غير مباشر ينتج عن الاحتيال، مثل تكلفة التحقيق أو الفوائد الضائعة.
- تقرير الخبير — رأي مكتوب لمحاسب يعرض الأدلة والطريقة والاستنتاجات أمام جهة قضائية.

قياس خسائر الاحتيال البنكي واسترداد مطالبات التأمين يوما بيوم

اليوم 1: الجاني ومخطط جرائم ذوي الياقات البيضاء

- تحليل مثلث الاحتيال — تفسير الضغط والفرصة والتبرير لدى الموظفين
- تصنيف الاحتيال المهني — فرز اختلاس الأصول والفساد والتلاعب بالقوائم
- أنماط جرائم ذوي الياقات البيضاء في الإقراض والخزينة — رصد المخططات المتكررة
- قوائم المؤشرات التحذيرية — ربط إشارات نمط المعيشة والسلوك بالدفاتر
- بيانات نظرية القضية — صياغة المخطط قبل احتساب الخسارة

اليوم 2: أدلة الدفاتر وراء الخسارة

- إعادة بناء دفتر الأستاذ والدفاتر الفرعية — استعادة الأرصدة من القيود الأصلية
- اختبار Benford واختبار الدفعات المكررة — عزل المبالغ المختلقة أو المكررة
- اختبار قيود اليومية — كشف التجاوزات اليدوية والمبالغ المقربة والتوقيتات الشاذة
- مطابقة الملفات الرئيسية للموردين والرواتب — كشف الموردين والموظفين الوهميين
- تحليل فصل الفترات للإيرادات والنفقات — رصد الأرقام المرحلة أو المضخمة

اليوم 3: الأدلة المحاسبية الرقمية

- مراجعة مسار التدقيق وسجلات المستخدمين — نسبة القيود إلى صلاحيات دخول محددة
- فحص سلامة الجداول الإلكترونية والتقارير — كشف الصيغ المعدلة والصفوف المخفية
- سجلات البريد الإلكتروني ومسارات الموافقة — إثبات من اعتمد الدفعات
- قيم التجزئة والنسخ الجنائية — حفظ الملفات المحاسبية دون تغيير
- طلبات استخراج البيانات من تقنية المعلومات — تحديد الحقول والفترات والصيغ

اليوم 4: قياس الخسارة والدفاع عنها

- حساب الخسارة المباشرة — اختيار الإجمالي والصافي وحدود الفترة
- الخسارة التبعية والفوائد — إضافة تكاليف التحقيق والمعالجة
- المبالغ المستردة والمقاصة — خصم السداد والأصول المحجوزة والتعويض التأميني
- جداول مطالبات تأمين الأمانة والجرائم — استيفاء متطلبات الإثبات لدى شركة التأمين
- التحضير للشهادة بصفة خبير — شرح الحسابات تحت الاستجواب المضاد

اليوم 5: ممارسة تقرير تقدير خسارة الاحتيال

- قضية اقتطاع أمين الصندوق — تطبيق التحليل والمؤشرات التحذيرية على مخطط في فرع
- قضية رشى المشتريات — تطبيق مطابقة الملفات الرئيسية على احتيال الموردين
- تمرين نسبة القيود — تطبيق مراجعة مسار التدقيق على قيود متنازع عليها
- لجنة استجواب مضاد تجريبية — اختبار أرقام الخسارة أمام محامي الخصم
- تجميع تقرير تقدير خسارة الاحتيال — إكمال الأساس والجداول والمستندات

تطبيق قياس خسائر الاحتيال البنكي واسترداد مطالبات التأمين بعد الدورة

- تشغيل اختبار Benford واختبار الدفعات المكررة على دفتر دفعات عالي المخاطر.
- إعادة احتساب خسارة قضية حديثة على أساس تقدير مكتوب.

أسئلة حول قياس خسائر الاحتيال البنكي واسترداد مطالبات التأمين

ما قياس خسائر الاحتيال البنكي واسترداد مطالبات التأمين ولماذا يهم الآن؟

هو استخدام الأساليب المحاسبية لتفسير كيف وقع الاحتيال وقياس كلفته. ويهم الآن لأن شركات التأمين والمحاكم ترفض أرقام الخسارة التي لا يمكن تتبعها والدفاع عنها.

من يستفيد أكثر من قياس خسائر الاحتيال البنكي واسترداد مطالبات التأمين؟

يستفيد أكثر فاحصو الاحتيال والمدققون الداخليون ومحققو الأمن وموظفو المطالبات والمراقبون الماليون. فكل منهم يتعامل مع أدلة تقف خلف خسارة قابلة للاسترداد.

كيف يختلف قياس خسائر الاحتيال البنكي واسترداد مطالبات التأمين عن دورة عامة في المحاسبة الجنائية؟

يركز على قياس المال المفقود واسترداده عبر التأمين والتعويض، لا على إدارة التحقيق كله.

ماذا تعود به من دورة قياس خسائر الاحتيال البنكي واسترداد مطالبات التأمين؟

تعود بتقرير خسارة مبني على قضية تطبيقية، يضم أساس تقدير مكتوبا وجداول ومستندات. وتعود أيضا بإجراءات اختبار للدفاتر.

قياس خسائر الاحتيال البنكي واسترداد مطالبات التأمين: الطريق إلى الأمام

يعرض تقرير تقدير خسارة الاحتيال نظرية القضية وأساس القياس والجداول الداعمة والمستندات في وثيقة واحدة. وأول استخدام له هو تحديد المبلغ المطالب به من شركة التأمين أو في دعوى التعويض. ويعتمد عليه المحققون والمستشارون القانونيون وفرق المطالبات، وتستحق فترة الخسارة إعادة النظر بعد تسوية أول مطالبة.