

قضايا بحثية 3

القضية البحثية

إشراف د. دعاء محمد

إعداد الباحث:
أحمد فاروق

رقم أكاديمي: 221001150



مهمة الأسبوع السابع

مهمة
الأسبوع
السابع

سمات القضية البحثية

القضية البحثية محددة ، وتسهم في خدمة المشاريع البحثية

مهمة الأسبوع
السابع

تعريف الاحتيال وأنواعه

مخاطر الاحتيال وتأثيره

الإحصائيات والحقائق

استراتيجيات الوقاية من الاحتيال

مناقشة بحث في مجال الاحتيال

قضايا بحثية معاصرة
مخاطر الاحتيال

تعريف الاحتيال:

هو الاحتيال هو فعل غير قانوني أو خادع يقوم به شخص أو مجموعة من الأشخاص بهدف تحقيق مكاسب مادية أو معنوية غير مشروعة على حساب الآخرين.

يمكن أن يحدث الاحتيال في العديد من الأشكال،

مثل تزوير المستندات، تقديم معلومات كاذبة، أو استخدام الخداع لإقناع الآخرين بالتصرف بطريقة تضر بهم أو بمصالحهم.

غالبًا ما يتسبب الاحتيال في خسائر مالية كبيرة وقد يؤدي إلى انهيار الثقة بين الأفراد والشركات، مما يجعل من الضروري فهمه ومحاربته على نطاق واسع

www.midocean.ae

أنواع الاحتيال

الاحتيال المالي:

احتيال الشركات: يشمل التلاعب بالبيانات المالية، التلاعب في القوائم المالية لإخفاء الخسائر أو تضخيم الأرباح، والاختلاس من أموال الشركة.

الاحتيال التكنولوجي:

الجرائم الإلكترونية: مثل سرقة الهوية، الوصول غير المصرح به إلى الأنظمة المالية أو الحسابات المصرفية، والاحتيال عبر الإنترنت من خلال مواقع التسوق الإلكتروني المزيفة.

الاحتيال الشخصي:

احتيال الهوية: يشمل سرقة أو استخدام هوية شخص آخر لتحقيق مكاسب شخصية غير مشروعة، مثل فتح حسابات بنكية أو الحصول على قروض باسم شخص آخر.

الاحتيال العقاري:

احتيال الرهن العقاري: يشمل التلاعب في عمليات الرهن العقاري، تقديم معلومات مزيفة للحصول على قروض عقارية، أو استخدام عقود مزيفة للبيع والشراء.

www.midocean.ae

مخاطر الاحتيال وتأثيره

1. التأثير على الاقتصاد :

الاحتيال يتسبب في خسائر مالية كبيرة للشركات والأفراد والحكومات. هذه الخسائر يمكن أن تؤدي إلى إفلاس الشركات، وزيادة معدلات البطالة، والتأثير السلبي على النمو الاقتصادي.

2. التأثير على الشركات :

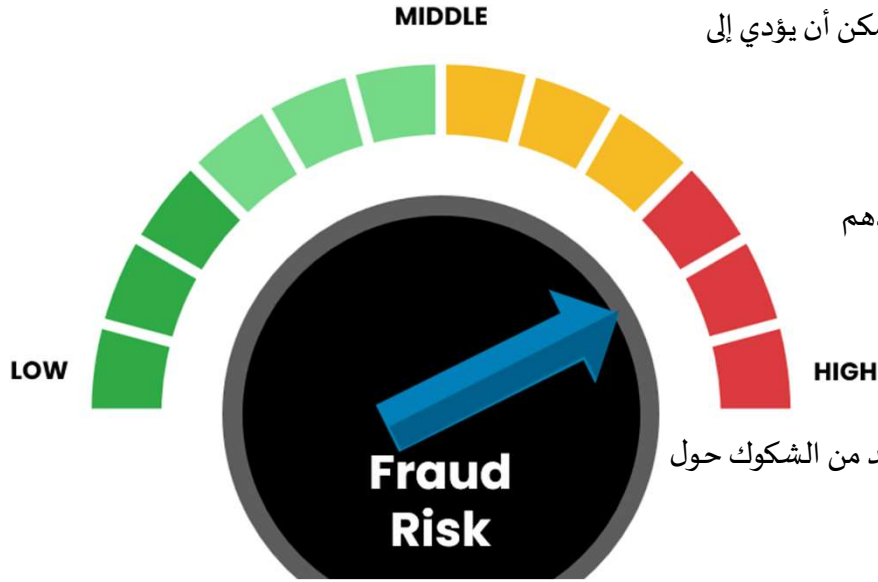
تدهور سمعة الشركة: عند اكتشاف احتيال داخل شركة، يمكن أن تتضرر سمعتها بشكل كبير. هذا الضرر يمكن أن يؤدي إلى فقدان العملاء، الشركاء التجاريين، والمستثمرين.

3. التأثير على الأفراد:

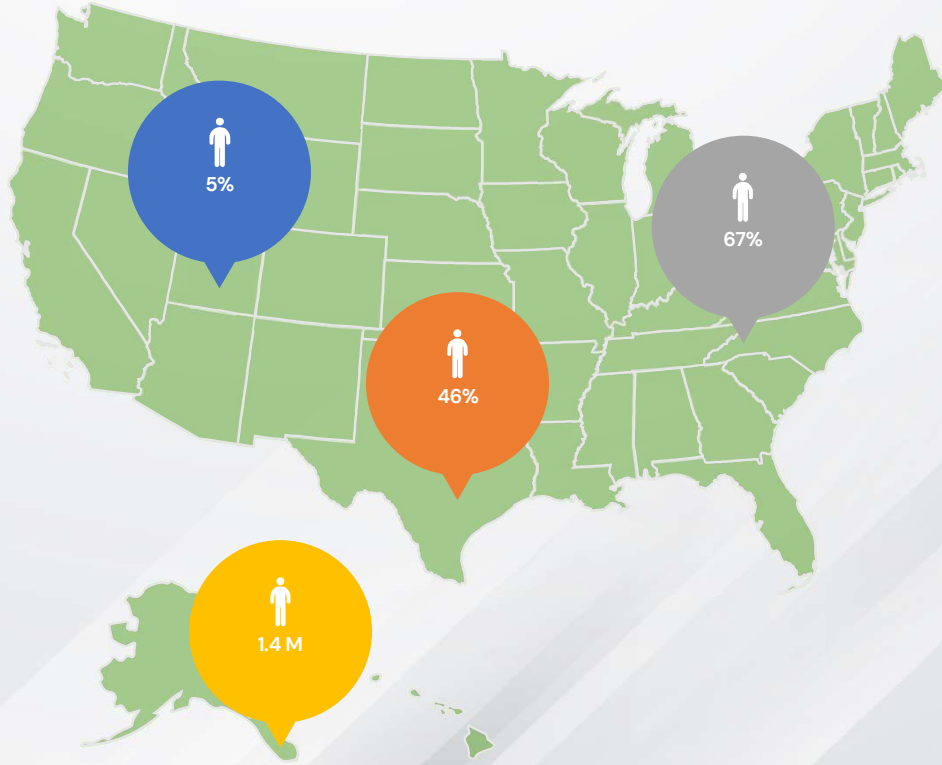
فقدان الثقة: الأفراد المتأثرون بالاحتيال قد يفقدون الثقة في المؤسسات المالية أو التجارية، مما يؤدي إلى ترددهم في المشاركة في الأنشطة الاقتصادية، مثل الاستثمار أو الشراء عبر الإنترنت.

4. التأثير على الثقة العامة:

ضعف الثقة في المؤسسات: الاحتيال يؤثر على الثقة في المؤسسات الحكومية والتجارية على حد سواء، مما يزيد من الشكوك حول نزاهتها وفعاليتها في حماية حقوق الأفراد.



الإحصائيات والحقائق



A

بيانات عالمية: إحصائيات حديثة حول الاحتيال على مستوى العالم
• التكاليف المالية: وفقًا لتقرير الرابطة العالمية لمكافحة الاحتيال ACFE لعام 2022، قُدرت التكلفة الإجمالية للاحتيال على مستوى العالم بأكثر من 5 تريليونات دولار سنويًا، وهو ما يعادل حوالي 5% من الناتج المحلي الإجمالي العالمي.

B

احتيال الشركات: أظهرت الدراسات أن حوالي 46% من الشركات في جميع أنحاء العالم تعرضت لنوع من الاحتيال خلال العامين الماضيين، وبلغ متوسط الخسائر الناجمة عن الاحتيال للشركة الواحدة حوالي 1.5 مليون دولار.

C

الاحتيال الإلكتروني: ازداد عدد الهجمات الإلكترونية الاحتيالية بنسبة 67% منذ ، وذلك بسبب زيادة الاعتماد على الخدمات الرقمية COVID-19 بداية جائحة والعمل عن بُعد.

D

احتيال الهوية: في الولايات المتحدة، تم تسجيل أكثر من 1.4 مليون حالة احتيال هوية في عام 2022، مع خسائر تقدر بأكثر من 43 مليار دولار.

استراتيجيات الوقاية من الاحتيال



الحوكمة

تحديد الصلاحيات والمسؤوليات: وجود هيكل تنظيمي واضح يحدد الصلاحيات والمسؤوليات بشكل دقيق، مما يمنع تضارب المصالح ويضمن أن يكون لكل قرار شخص مسؤول عنه. هذا يقلل من احتمالية استغلال الثغرات لممارسة الاحتيال.



التدريب والتوعية

تدريب الموظفين: تنظيم دورات تدريبية دورية لتوعية الموظفين حول أحدث طرق وأساليب الاحتيال وكيفية التعرف عليها وتجنبها.



التكنولوجيا والابتكار

استخدام البرمجيات المتقدمة: استخدام أنظمة برمجية متطورة للكشف عن الاحتيال، مثل برامج تحليل البيانات الضخمة والذكاء الاصطناعي التي يمكنها التعرف على الأنماط غير الطبيعية والتصرفات المشبوهة.



الرقابة الداخلية

فصل المهام: توزيع المهام الحساسة بين موظفين مختلفين بحيث لا يمكن لشخص واحد التحكم في جميع جوانب عملية مالية أو تشغيلية. هذا يساعد في منع الاحتيال عن طريق الحد من الفرص.

Forensic Accounting and Fraud Detection: A Review of Techniques in the Digital Age

مهمة الأسبوع السابع

مستخلص البحث :

يستعرض بشكل شامل دور المحاسبة الجنائية في الكشف عن الاحتيال المالي ومنعه، مع التركيز على تطور التقنيات في العصر الرقمي.

01

المقدمة:

كيف أصبحت المحاسبة الجنائية عنصراً حاسماً في التصدي للأنشطة الاحتيالية. كما تسلط الضوء على تأثير التكنولوجيا الحديثة، مثل الذكاء الاصطناعي، مما يعزز من قدرتها على التعامل مع التعقيدات المتزايدة للجرائم المالية.

02

مشكلة البحث وتساؤلاته:

الباحث لم يفرد لمشكلة البحث والتساؤلات جزء منفصلاً وإنما ذكر الطرق التقليدية في المحاسبة الجنائية و اثر ادخال التكنولوجيا في ذلك ، مع إثارة التساؤل حول كيفية القيام بذلك

03

أهداف البحث:

يهدف إلى استكشاف دور المحاسبة الجنائية في كشف ومنع الأنشطة الاحتيالية في العصر الرقمي وتحليل البيانات في تعزيز قدرة المحاسبين الجنائيين على مواجهة التحديات المالية المعاصرة. كما يهدف البحث إلى تقديم تحليل شامل لكيفية تطور هذه التقنيات وتأثيرها على ممارسات المحاسبة الجنائية.

04

أهمية البحث:

تتمثل أهمية هذا البحث في ضرورة تبني الأدوات التكنولوجية الحديثة في ممارسات المحاسبة الجنائية نظراً للتطور السريع في أشكال الاحتيال المالي وتعقيداته.

05

فرضيات البحث

لم يعرض الباحث بشكل مفصل لفرضيات البحث ، فرضيات البحث تعمل كإطار يوجه الباحثين خلال عملية جمع البيانات وتحليلها. بدون فرضيات محددة، قد يكون من الصعب تحديد ما إذا كانت النتائج تدعم الأهداف البحثية أو تتعارض معها.

06

Forensic Accounting and Fraud Detection: A Review of Techniques in the Digital Age

مهمة الأسبوع السابع

01

النتائج

أسفر البحث عن نتيجة مفادها أن التكامل بين التكنولوجيا المتقدمة والخبرة البشرية ، في مجال المحاسبة الجنائية قد أدى إلى تحسين الكشف عن الاحتيال المالي. حيث يعزز هذا التكامل من قدرة المحاسبين الجنائيين على تحليل كميات ضخمة من البيانات وتحديد الأنماط المشبوهة التي قد يصعب اكتشافها باستخدام الأساليب التقليدية.

02

التوصيات:

يوصي البحث بضرورة الاستثمار في التدريب المستمر للمحاسبين الجنائيين على التقنيات الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات. هذا يضمن بقاء المحاسبين على دراية بالتطورات التكنولوجية وقدرتهم على استخدام الأدوات الحديثة بكفاءة. يوصي البحث بتعزيز التعاون بين المحاسبين الجنائيين وخبراء التكنولوجيا ومقدمي الخدمات التقنية لضمان أن تتماشى الأدوات التكنولوجية مع احتياجات التحقيقات المالية. هذا التعاون يمكن أن يساهم في تطوير حلول مبتكرة تساعد في تحسين كشف الاحتيال ومنعه.

03

المراجع

بشكل عام، يبدو أن المراجع المستخدمة في البحث حديثة ومناسبة للمجالات التي يتم تناولها، مما يعزز من قيمة البحث في تقديم معلومات ونتائج ملائمة للعصر الحالي



المراجع

Odeyemi, O., Ibeh, C. V., Mhlongo, N. Z., Asuzu, O. F., Awonuga, K. F., & Olatoye, F. O. (2024). Forensic accounting and fraud detection: a review of techniques in the digital age. Finance & Accounting Research Journal, 6(2), 202-214.

تعريف الاحتيال:

هو الاحتيال هو فعل غير قانوني أو خادع يقوم به شخص أو مجموعة من الأشخاص بهدف تحقيق مكاسب مادية أو معنوية غير مشروعة على حساب الآخرين.

الخلاصة

أنواع الاحتيال:

(الاحتيال المالي & التكنولوجي & الشخصي & العقاري)

مخاطر الاحتيال واثاره:

(الاقتصاد & الشركات & الافراد & الثقة بشكل عام في السوق)

الاحصائيات والأرقام الخاص بمخالفات الاحتيال.

الاستراتيجيات الخاصة لكشف الاحتيال او تعقب تلك المخالفات او محاولة منعها:
الحوكمة والرقابة الداخلية والتدريب والتوعية



Forensic Accounting and Fraud Detection: A Review of Techniques in the Digital Age

يتناول البحث دور المحاسبة الجنائية في كشف ومنع الاحتيال المالي في العصر الرقمي، مسلطاً الضوء على التكامل بين التقنيات الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات. يُظهر البحث أن هذه التقنيات عززت من قدرة المحاسبين الجنائيين على اكتشاف الأنشطة الاحتيالية المعقدة بشكل أسرع وأكثر دقة. كما يوصي البحث بضرورة الاستثمار في التدريب المستمر والتعاون بين المحاسبين وخبراء التكنولوجيا لضمان استخدام فعال للأدوات الحديثة في مكافحة الاحتيال المالي.



مجموعة جامعة
الجميع الذكية
للتعليم القابضة

MIDOCEAN
UNIVERSITY



Thank You



www.midocean.ae