

# الوحدة الثالثة: اختلاس الأصول



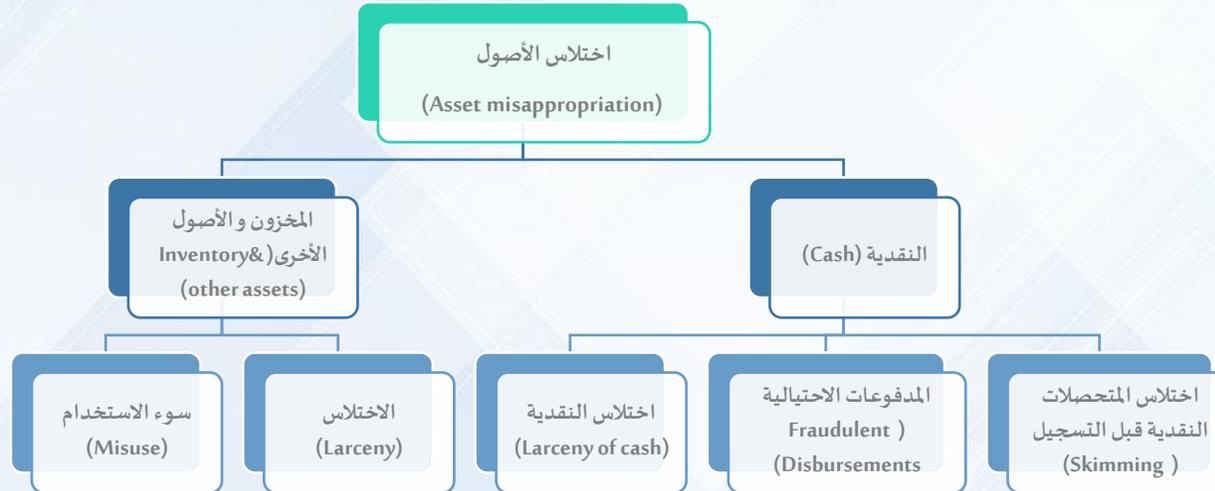
# تعريف اختلاس الأصول

- هو سرقة أو إساءة استخدام الأموال أو الأصول، ويشمل اختلاس الأصول على اختلاس بعض ممتلكات المنظمة مثل: اختلاس النقدية، أو البضاعة، أو الأوراق المالية، أو الكمبيالات وغيرها، وغالباً ما يحدث الاحتيال في اختلاس الأصول عندما يسرق منها الأشخاص المكلفون بإدارة أصول منظمة ما.
- كما يمكن تعريف اختلاس الأصول على أنه "استخدام أصول المنظمة أو العميل لتحقيق مكاسب شخصية". وهناك فئتان رئيسيتان من اختلاس الأصول: النقدية وغير النقدية.

# تعريف اختلاس الأصول

يعتبر اختلاس الأصول أكثر أنواع الاحتيال المموني التي يتم ارتكابها شيوعاً، حيث يمثل ٨٦ في المائة من مجمل الاحتيال الوظيفي وفقاً للتقرير الأممي لعام ٢٠٢٢ الذي أعدته منظمة فاحصي الاحتيال المعتمدين (ACFE). حيث أفاد التقرير بأن متوسط خسارة هذا النوع من المخططات الاحتيالية يبلغ حوالي (١٠٠٠٠٠٠ دولار)، وهو أقل من متوسط خسارة الاحتيال في القوائم المالية، والتي كانت موضوع الكثير من المشاكل المحيطة بشركة Enron و WorldCom وغيرها، والتي بالرغم من أنها تشكل ما يقارب ٩ في المائة فقط من عمليات الاحتيال المبلغ عنها، ولكن كان متوسط الخسارة فيها ٥٩٣٠٠٠ دولار وفقاً لتقرير عام ٢٠٢٢.

# أنواع اختلاس الأصول



# أنواع اختلاس الأصول

## أولاً: النقدية:

تعتبر عمليات التبادل النقدي جزءًا من الأنشطة التشغيلية اليومية لكل منظمة أعمال. يشمل ذلك الموظفين المتورطين في أي نوع من أنواع اختلاس النقدية وتشمل اختلاس النقدية والمدفوعات الاحتيالية وسرقة المتحصلات النقدية قبل التسجيل.



# أنواع اختلاس الأصول

## أولاً: النقدية:

### ١. اختلاس النقدية (Larceny of cash):

أ- اختلاس النقدية السائلة: أي سرقة النقود الموجودة في متناول اليد وهي أي مخطط يقوم فيه السارق باختلاس النقود المحفوظة في متناوله في مقر المنظمة (على سبيل المثال ، الموظف يسرق النقود من مقر المنظمة).

ب- اختلاس الإيصالات النقدية: هي أي مخطط يقوم فيه المحتال بسرقة الإيصالات النقدية.

# أنواع اختلاس الأصول

## أولاً: النقدية:

### ٢. المدفوعات الاحتيالية (Fraudulent Disbursements):

هي أكثر أشكال اختلاس الأصول شيوعاً، وتحدث عندما يستخدم الموظف منصبه في العمل للتسبب في دفع بعض الأغراض غير المناسبة، والمدفوعات الاحتيالية هي مخططات احتيال يتم تسجيلها بالدفاتر وبالتالي يوجد مسار تدقيق. يتم تقسيم مخططات

المدفوعات الاحتيالية إلى الأنواع التالية:

أ. مخططات الفواتير: المثال الأكثر شيوعاً والأكثر تكلفة على المدفوعات الاحتيالية هو مخطط الفوترة. مخطط الفوترة هو عملية احتيال يتسبب فيها الموظف في قيام المنظمة بإصدار مدفوعات احتيالية من خلال تقديم فواتير لسلع، أو خدمات وهمية، أو فواتير متضخمة، أو فواتير للمشتريات الشخصية. عادة ما يتم تصنيف مخططات الفواتير إلى ثلاث فئات:

# أنواع اختلاس الأصول

## أولاً: النقدية:

- مخططات شركات الغطاء (Shell): هي كيانات وهمية تم إنشاؤها لغرض وحيد هو ارتكاب الاحتيال. وفيها يقوم الموظف أو مسؤول في المنظمة باستخدام منظمة الغطاء لغسل الأموال، أو دفع الرشاوى، أو تحويل الأصول، أو التهرب من الضرائب.
- مخططات البائعين غير المتواطئين: يحدث هذا عندما يستخدم الموظفون الفواتير باسم البائعين الحاليين لإنشاء مدفوعات احتيالية. قد يدرس المحتال قائمة البائعين للمنظمة الضحية وأنماط التسليم ويعد الفواتير باسم بائع معين ومن ثم يستغل الأموال من المنظمة غير المعروفة.
- مخططات المشتريات الشخصية: مخطط المشتريات الشخصية هو النظام الذي يشتري فيه الموظف أغراضًا شخصية باستخدام بطاقة ائتمان المنظمة أو بطاقة الشراء الخاصة به.

# أنواع اختلاس الأصول

## أولاً: النقدية:

ب. مخططات الرواتب: تعد مخططات كشف المرتبات أحد أكثر أنواع عمليات الاحتيال في مكان العمل شيوعاً. يمكن تقسيم هذا إلى

الأنواع التالية:

- الموظف الوهمي (الشيخ): يحدث هذا عندما يقوم الموظف بإنشاء موظفين "وهميين" في نظام كشف المرتبات بغرض الحصول على رواتبهم أو علاواتهم. يمكن أن يكون الموظف "الوهمي" شخصاً حقيقياً يتم وضعه في كشف المرتبات عن قصد، أو بغير علم، أو موظفاً سابقاً، أو شخصاً وهمياً.
- الأجور المزورة: يحدث هذا عندما يغير الموظفون أجورهم من خلال: زيادة معدل أجورهم، أو زيادة أرقام مبيعاتهم، أو بالعبث بالراتب بأي شكل.
- مخططات العمولات: يحدث هذا عندما يتم تضخيم حجم المبيعات أو معدل العمولة عن طريق الاحتيال.

# أنواع اختلاس الأصول

## أولاً: النقدية:

- تزوير سجل الدوام: يحدث هذا عندما يبلغ الموظف عن العمل لساعات أكثر مما فعل في الواقع، مما يؤدي إلى تضخيم رواتبه في هذه العملية. غالبًا ما تتخذ سرقة الوقت شكل عامل يسجل في نوبة عمل مبكرًا، أو يعمل متأخرًا أو يسجل موعدًا مع زميل في العمل غير موجود.
- تسجيل الحضور للأصدقاء: يتضمن هذا المخطط ترتيبًا للموظفين الذين يقومون بشكل احتيالي بتسجيل الحضور لبعضهم البعض عندما لا يكون أحدهم موجودًا. يتقاضى المفقود أجره دون حضور مادي وأداء واجبات العمل.
- مخططات الرسوم والسلف المسبقة: يحدث هذا عندما يطلب الموظف سلفة على أجره ثم لا يسدها أبدًا. سيؤدي الإجراء الشهري لمراجعة السلف إلى القضاء على هذه المشكلة.
- تحويل شيك الراتب: يحدث هذا عندما يكتب الموظفون شيكات وهمية أو يأخذون شيك راتب موظف آخر غائب، ثم يصرفون الشيك لأنفسهم.

# أنواع اختلاس الأصول

## أولاً: النقدية :

- ج. مخططات سداد المصاريف: تعتبر ميزانيات السفر والنفقات هدفاً شائعاً للاحتيال الوظيفي. يتم تنفيذ هذا النوع من المخططات بشكل شائع من قبل موظفي المبيعات الذين يبالغون في تقدير النفقات أو يخلقون نفقات وهمية في مجالات مثل ترفيه العميل وسفر العمل وتنقسم مخططات سداد المصروفات إلى أربع فئات عامة هي:
- المصاريف المحرف وصفها: يحدث هذا عندما يستخدم الموظف حساب مصروفات المنظمة للمصروفات الشخصية ويقدمها على أنها متعلقة بالعمل. على سبيل المثال، قد يتم تسجيل مصروف على المنظمة مقابل عشاء باهظ الثمن مع الأصدقاء، بدعوى ذلك على أنه "عشاء عمل"، أو مصاريف الفندق لرحلة عمل تتحول لاحقاً إلى ترفيهه.