



منهج التدقيق وفق أسلوب المخاطر
المرحلة الأولى : تقييم المخاطر
إجراءات تقييم المخاطر والرقابة الداخلية

المجموعة العربية للخدمات المهنية الدولية
عبد الرؤف حسان - عضو في مجموعة طلال ابو غزاله العالمية - مكتب



فهرس

إجراءات تقييم المخاطر

- مرحلة تقييم المخاطر .
- مكونات مخاطر الأخطاء الجوهرية .
- معادلة مخاطر التدقيق .
- كيفية تحديد المخاطر المتأصلة والاحتيايل .
- تقييم النوعي لمخاطر البيانات الخاطئة الجوهرية .
- مجالات تقييم عوامل المخاطر التجارية على مستوى البيانات والحسابات .
- الاحتيايل والخطأ .
- إجراءات المدقق اتجاه الخطأ والاحتيايل .
- أنواع وخصائص الاحتيايل .
- تقييم عوامل واحتمالات حدوث الاحتيايل .
- تحديد المخاطر الهامة .

مخاطر الرقابة

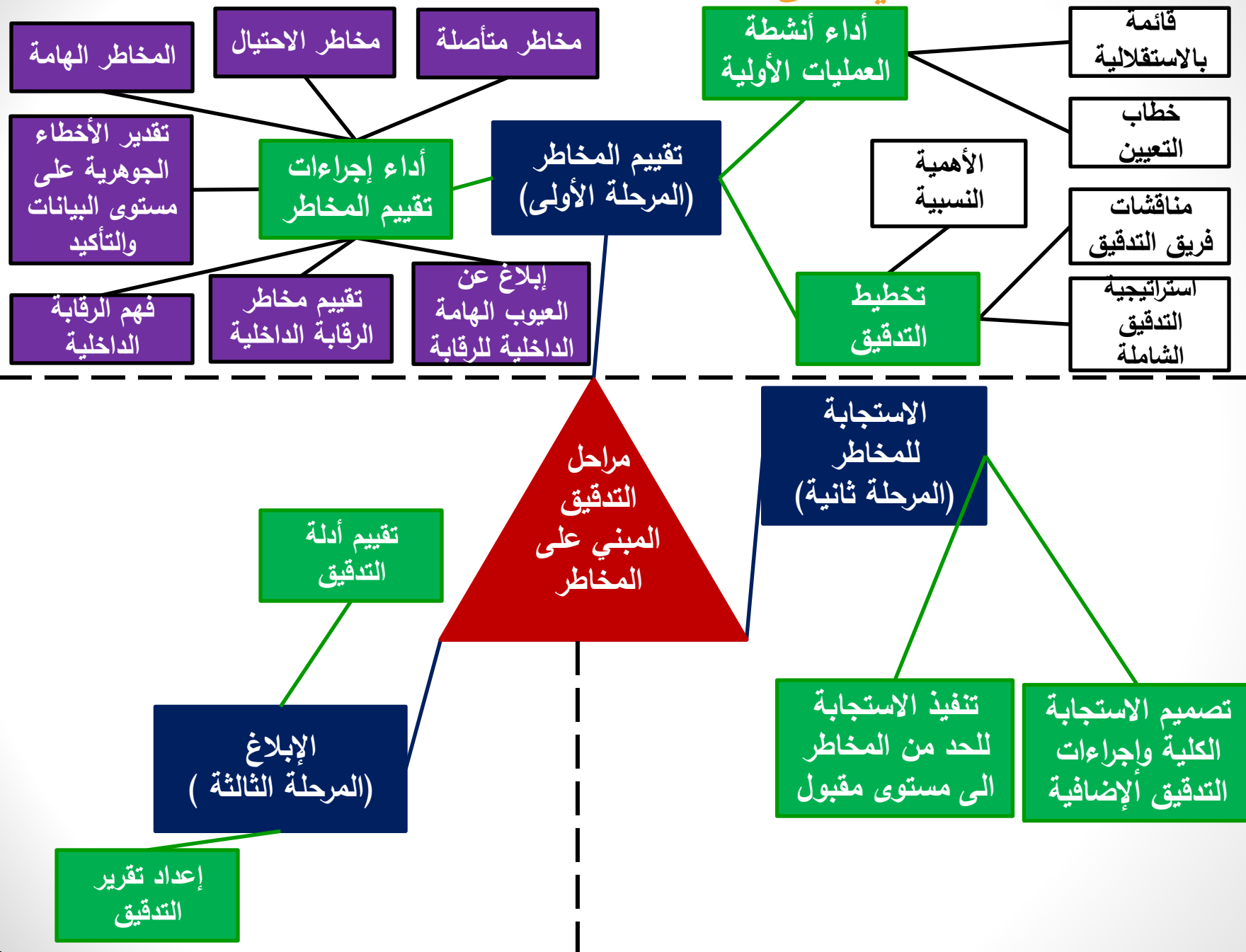
- فهم أنظمة الرقابة ومكوناتها .
- تقييم أنظمة الرقابة السائدة على مستوى البيانات المالية
- تقييم أنظمة الرقابة الخاصة على مستوى التأكيدات .
- خطوات تقييم وتصميم وتنفيذ نظام الرقابة .
- اختتام مرحلة تقييم المخاطر .
- المخاطر المقيمة في المرحلة الأولى .

محاضرة

رقم



أنشطة التدقيق المبني على المخاطر وتوثيقاتها



المرحلة الأولى : تقييم المخاطر

1. تحديد المخاطر الهامة

معيار التدقيق الدولي
رقم 200 "الأهداف
العامة للمدقق
المستقل والقيام
بالتدقيق" الفقرة 13

مخاطر التدقيق :

مخاطر أن يعبر المدقق عن رأي تدقيق غير ملائم عندما تحتوي البيانات المالية على أخطاء جوهرية

Risks of Material Misstatements مخاطر البيانات الخاطئة الجوهرية

مخاطرة أن تحتوي البيانات المالية على أخطاء جوهرية قبل إجراء عملية التدقيق عند مستوى التأكيد وهي تتألف من:

مخاطر المتأصلة Inherent Risks: قابلية تعرض توكيد حول فئة من المعاملات أو رصيد حساب أو إفصاح لوجود خطأ قد يكون جوهرياً ، أما منفرداً أو لدى جمعه مع أخطاء أخرى ، وذلك قبل النظر في أية أنظمة رقابية ذات علاقة .

مخاطر رقابة Control Risks : تتمثل في أن الخطأ الذي قد يحدث في عملية التوكيد حول فئة من المعاملات أو رصيد حساب أو إفصاح والذي قد يكون خطأ جوهرياً ، اما منفرداً أو لدى جمعه مع الأخطاء الأخرى ، لن يتم منع حدوثه أو إكتشافه أو تصحيحه في الوقت المحدد من جانب الرقابة الداخلية للمنشأة .

مخاطر الاكتشاف Detection Risks :

مخاطر أنّ الإجراءات التي يؤديها المدقق للحد من مخاطر التدقيق إلى مستوى متدنٍ مقبول لن تكشف عن خطأ موجود قد يكون خطأ جوهرياً، إما منفرداً أو عند جمعه مع الأخطاء الأخرى " .

إجراءات تقييم المخاطر

معيار التدقيق الدولي
رقم 315 "تحديد
مخاطر التحريف
الجوهري وتقييمها من
خلال فهم المنشأة
وبيئتها". الفقرات
(3 ، 11)

فهم المنشأة وبيئتها :

يجب أن يهدف المدقق الى تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناجمة عن الإحتيال أو الخطأ عند مستوى البيانات المالية وعند مستوى التأكيد من خلال فهم المنشأة وبيئتها بما في ذلك رقابتها الداخلية الأمر الذي يؤدي الى توفير أساس وتصميم وتطبيق الاستجابات للمخاطر المقيمة للأخطاء الجوهرية. ويجب ان يحصل عل فهم لما يلي :

- عوامل القطاع ذات العلاقة والعوامل التنظيمية والأخرى الخارجية .
- طبيعة المنشأة وعملياتها وملكيته والهيكل الإداري وأنواع الاستثمارات.
- طريقة هيكل المنشأة وكيفية تمويلها .
- اختيار المنشأة وتطبيقها للسياسات المحاسبية .
- أهداف واستراتيجيات المنشأة ومخاطر العمل .
- قياس ومراجعة الأداء المالي للمنشأة .

معيار التدقيق الدولي
رقم 240
"مسؤوليات المدقق
ذات العلاقة بالاحتيال
عند تدقيق البيانات
المالية" الفقرات 10
17،18،22،23،
44،

مخاطر الغش والاحتيال

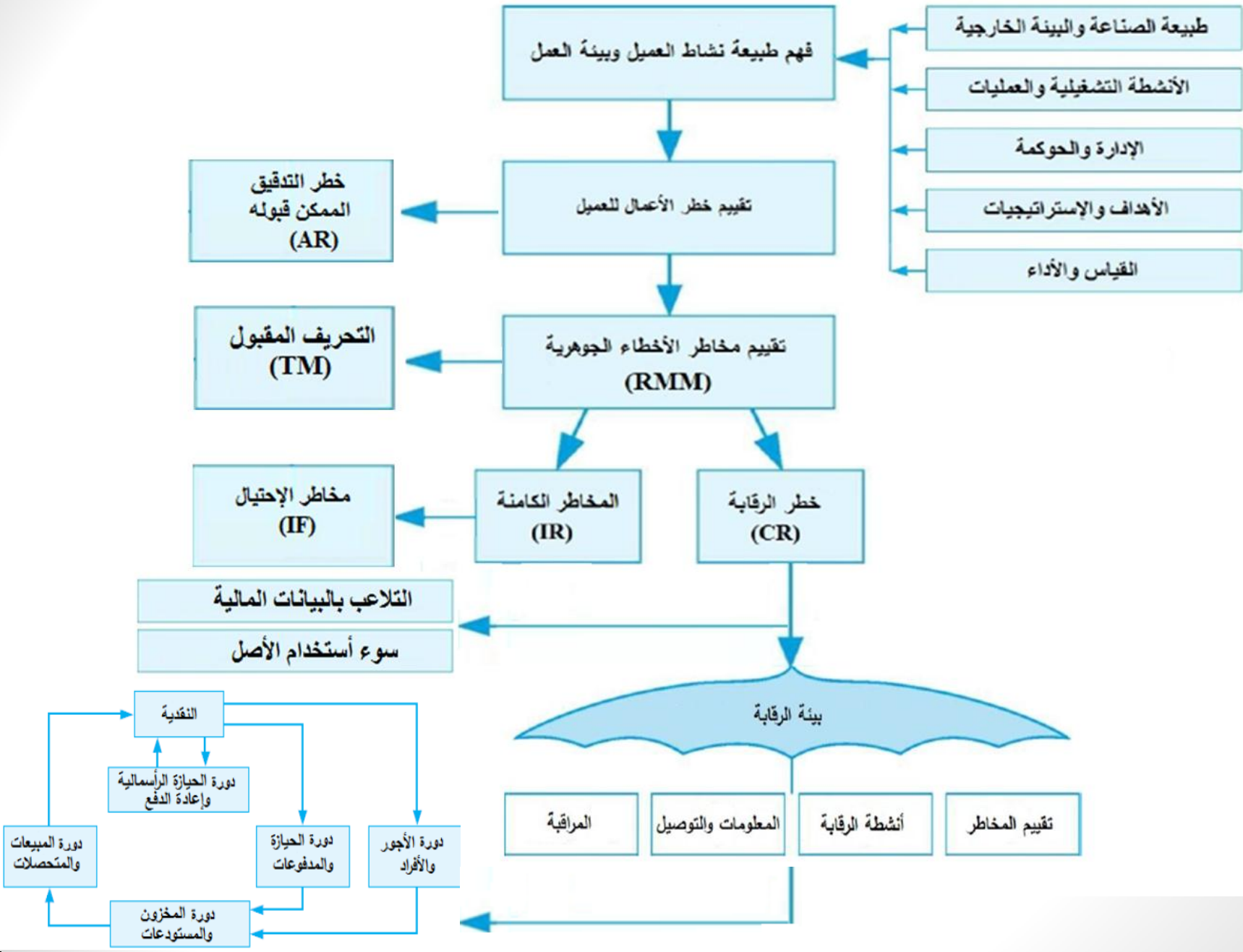
- يجب على المدقق أن يحدد ويقيم الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية بسبب الإحتيال و الحصول على ما يكفي من أدلة مناسبة حول المخاطر المقدرة للخطأ الجوهرية بسبب الإحتيال ، من خلال تصميم وتنفيذ استجابات مناسبة ، والاستجابة بشكل مناسب للاحتيال أو الاحتيال المشتبه به المحدد خلال التدقيق
- كما يجب على المدقق الاستعلام من إدارة المنشأة ومن الإدارات الأخرى عن تقييمها لمخاطر إحتماالية وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية وأسلوبها في تحديدها وكيفية الاستجابة لها عند فهمه للمنشأة وبيئتها وعند أداء الإجراءات التحليلية .

يجب على المدقق أن يحدد ويقيم مخاطر الأخطاء الجوهرية على مستوى البيانات المالية ، ومستوى التوكيد لفئات المعاملات وأرصدة الحسابات والإفصاحات وذلك لتوفير اساس لتصميم وأداء إجراءات التدقيق الإضافية مع ربط المخاطر التي تم تحديدها مع الأخطاء التي قد تحدث عند مستوى التأكيد مع الأخذ بعين الاعتبار عناصر الرقابة ذات العلاقة التي ينوى اختبارها .	معيار التدقيق الدولي رقم 240 ”مسؤوليات المدقق ذات العلاقة بالاحتيال عند تدقيق البيانات المالية“ الفقرات (25،26،27)
<u>تحديد المخاطر الهامة</u> يجب على المدقق ان يحدد أي من المخاطر التي تم تحديدها في تقديره مخاطر هامة (مخاطرة محددة ومقيمة ذات أخطاء جوهرية) والتي يرى أنها تتطلب اعتبارات تدقيق خاصة على ان يستثني أثر أنظمة الرقابة التي تم تحديدها والمتعلقة بالمخاطرة عند ممارسة هذا التقدير . وعليه ان يحدد إذا كانت تلك المخاطر الهامة تتعلق باحتيال ، أو بتطورات اقتصادية ، أو محاسبية ، ونتيجة تعقيد معاملات ، أو معاملات مع الأطراف ذات العلاقة ، أو تقدير ذاتي في قياس المعلومات المتعلقة بالمخاطرة ، أو معاملات هامة خارج سير العمل العادي للمنشأة .	معيار التدقيق الدولي رقم 315 ”التعرف على مخاطر الأخطاء الجوهرية وتقديرها من خلال فهم“ المنشأة وبيئتها الفقرات 27،28
<u>خطر التدقيق الممكن قبوله :</u> يعبر المستوى المقبول لخطر التدقيق عن مدى استعداد المدقق لقبول احتمال وجود أخطاء جوهرية، في القوائم المالية بعد انتهاء التدقيق والوصول إلى رأي غير متحفظ وهي يعبر بالوجه الآخر الى مستوى الثقة الذي يرغب المدقق في الحصول عليه .	

خطوات مرحلة إجراءات تقييم المخاطر

التدقيق	الاجراءات	المرحلة الاولى - تقييم المخاطر
إجراءات تقييم المخاطر	تنفيذ	تحديد مخاطر البيانات الخاطئة الجوهرية
		تحديد المصادر المحتملة للمخاطر (مصادر المتأصلة والاحتيايل) على مستوى البيانات
		دراسة الحالات التي تدل على امكانية الاحتيايل
		تحديد المخاطر المتأصلة على مستوى الحسابات
	تقييم	تقييم مخاطر البيانات الخاطئة الجوهرية وتحديد المخاطر الهامة
	تصميم	تصميم وتنفيذ أنظمة الرقابة الداخلية
	تنفيذ	تحديد أنظمة الرقابة السائدة (مخاطر الرقابة الداخلية على مستوى المنشأة)
		بيئة الرقابية للعميل على مستوى البيانات
		تقدير العميل للمخاطر
		متابعة الرقابة
		تحديد ضوابط نظم المعلومات العامة وأساليب العمل ذات العلاقة
		تحديد ضوابط الرقابة الخاصة (مخاطر الرقابة على مستوى التأكيدات)
		أنشطة الرقابة
	تصميم	مناقشة المكلفين حول نقاط الضعف الداخلي والأمور الهامة
		إعداد كتاب الملاحظات والحصول على ردود حول ملاحظات الضبط الداخلي
		اختتام مرحلة تقييم المخاطر
	تقييم	تقييم المخاطر الهامة واستجابة المدقق لها

خطوات تقييم المخاطر



منهجية احدى الشركة العالمية في تقييم خطر التدقيق

فهم طبيعة نشاط العميل وبيئة العمل، وتقدير خطر التدقيق المقبول (AAR)

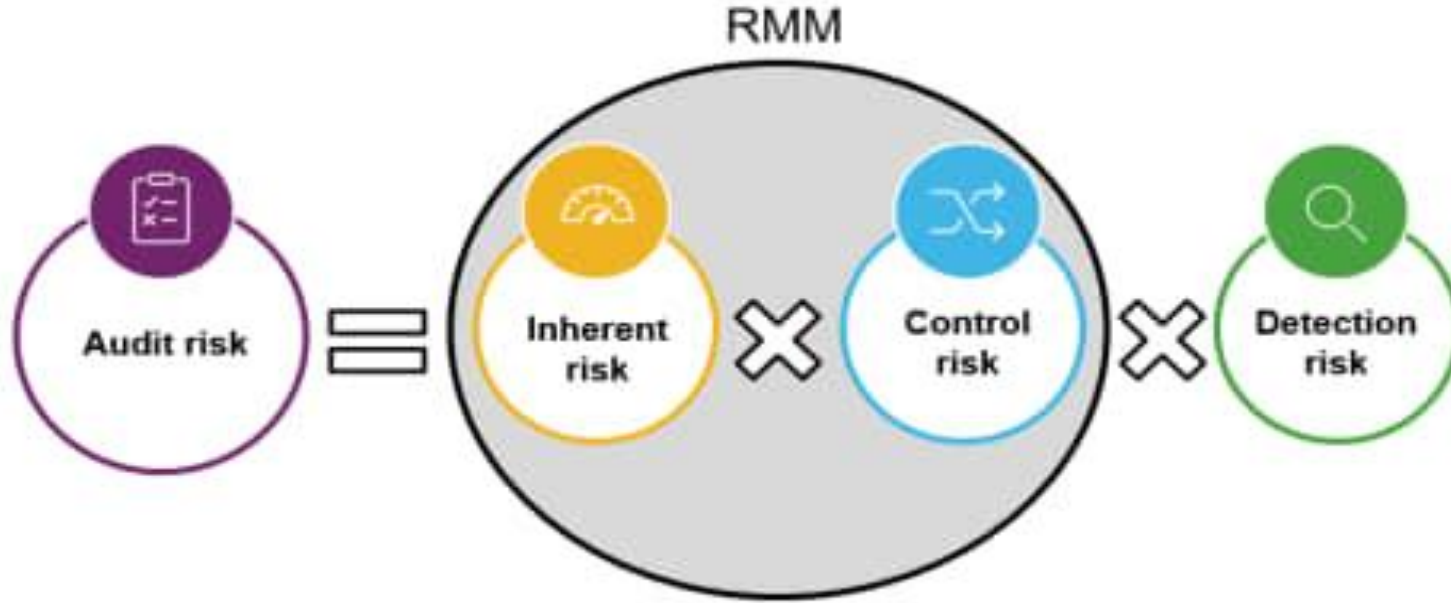
تقييم مخاطر الاحتيال (FR)، ومن ثمّ تقدير المخاطر الكامنة (IR)

تحديد مستويات كل من: الأهمية النسبية (M)، التحريف المقبول (TM)، والتحريف المتوقع (EM)

تقدير مخاطر الرقابة عند مستوى الإثبات (CR)

تقدير مخاطر الاكتشاف المخططة (PDR) بالاعتماد على نتائج التقدير النوعي لمخاطر الأخطاء الجوهرية عند مستوى الإثبات وباستخدام مصفوفة الخطر النوعية

تحديد طبيعة، توقيت، ومدى الإجراءات الجوهرية الواجب أداؤها باستخدام المعاينة غير الإحصائية وبالاعتماد على الحكم المهني للمدقق



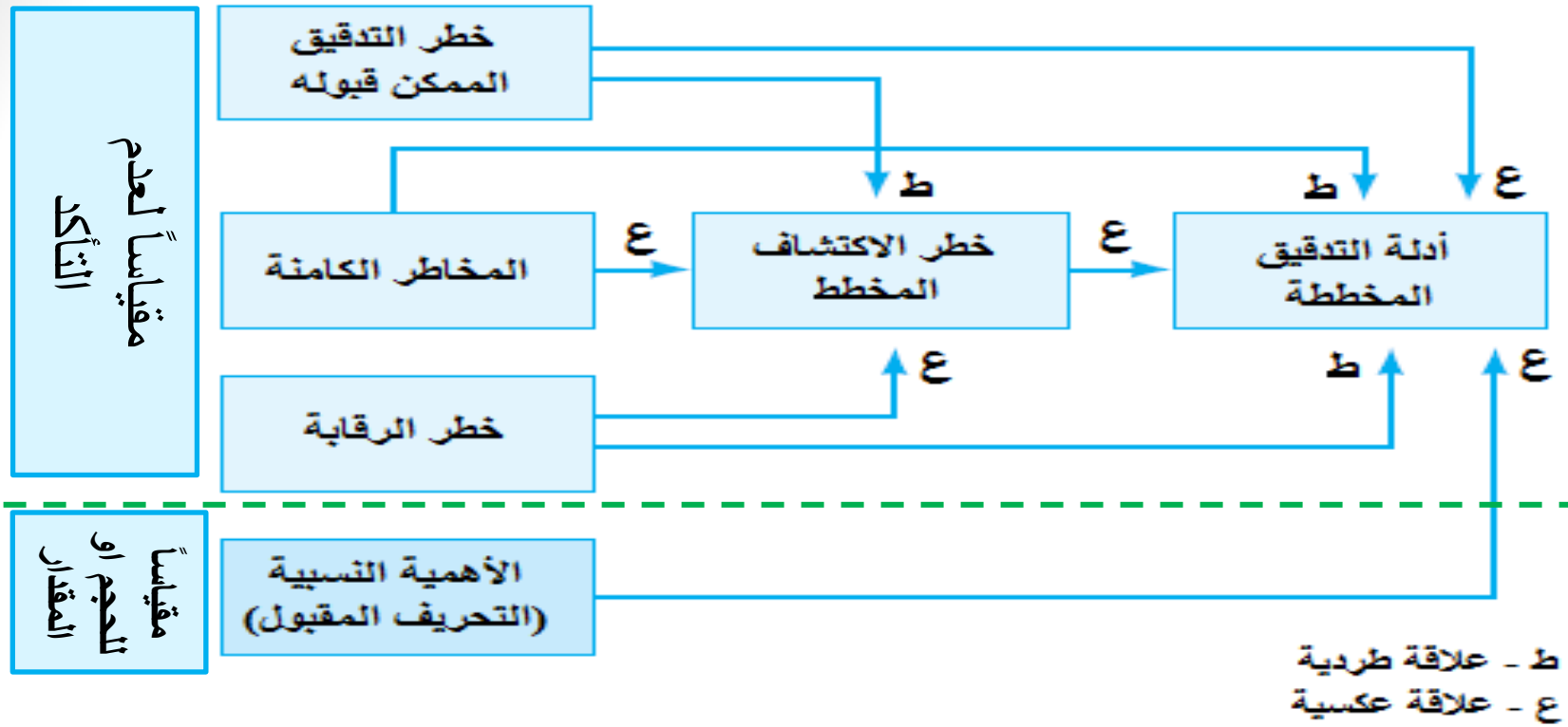
مثال :

إذا قرر المدقق قبول (5%) كنسبة لخطر التدقيق ، كما أنّ تقيّمه للمخاطر الكامنة ومخاطر الرقابة كان (50 %) و (40 %) على التوالي؛ فإن خطر الاكتشاف سوف يبلغ:

$$PDR = 5\% \div (50\% \times 40\%) = 25\%$$

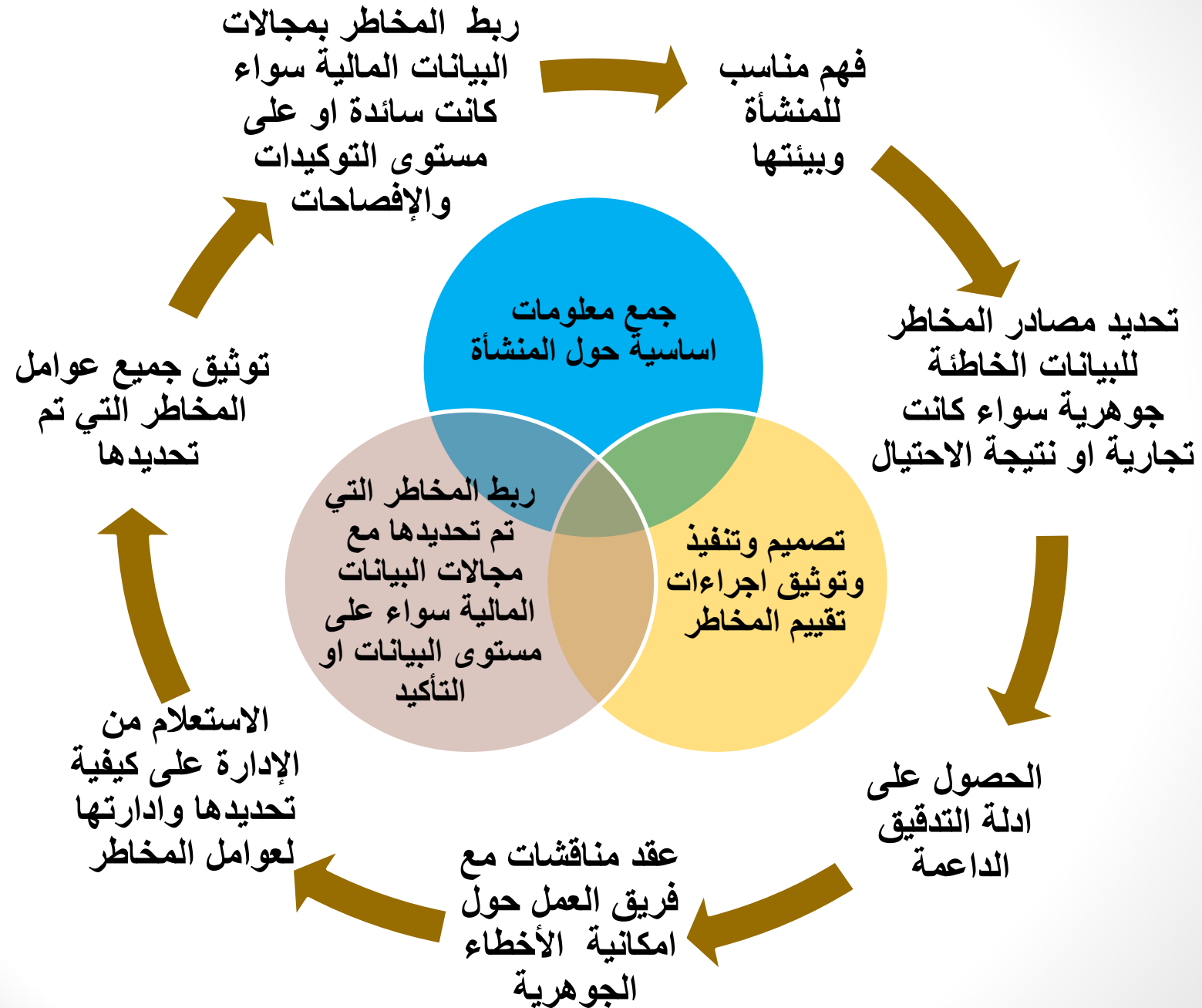
أي أنّ احتمال فشل المدقق في اكتشاف الأخطاء الجوهرية الموجودة في البيانات المالية للعميل يساوي إلى (25%) ، ومن ثمّ يتوجب على المدقق تخطيط إجراءات التدقيق وتحديد مدى الإجراءات الجوهرية اللازمة بما يتناسب مع قيمة خطر الاكتشاف الناتجة من جهة ، وبما يتناسب مع مستويات الأهمية النسبية المحددة من جهة أخرى .

علاقة المخاطر بالأهمية النسبية وأدلة التدقيق



الحالة	خطر التدقيق الممكن قبوله	المخاطر الكامنة	مخاطر الرقابة	خطر الاكتشاف المخطط	كمية الأدلة المخططة
1	مرتفع	منخفض	منخفض	مرتفع	منخفض
2	منخفض	منخفض	منخفض	متوسط	متوسط
3	منخفض	مرتفع	مرتفع	منخفض	مرتفع
4	متوسط	متوسط	متوسط	متوسط	متوسط
5	مرتفع	منخفض	متوسط	متوسط	متوسط

كيفية تحديد المخاطر المتأصلة والاحتياال



المخاطر المتأصلة (المخاطر التجارية / العمل) و مخاطر الاحتيال

عندما تشير الأحداث والإجراءات الهامة أو الامتناع عن الإجراءات الى :

- وجود دفع او ممارسة ضغط لارتكاب الاحتيال . - توفير الفرصة لارتكاب الاحتيال .	- الإخفاق والتعقيدات في إدراك ضرورة التغير . - ان الأهداف الاستراتيجية غير مناسبة .
مخاطر الاحتيال	مخاطر تجارية

هدف المنشأة = إعداد بيانات مالية غير خاطئة جوهريا



آليات قياس مخاطر الأخطاء الجوهرية

التصنيف النوعي للمخاطر بشكل عام (مصطلحات غير رقمية)

احتمالية الحدوث					مستوى الخطر
متكرر	ممكناً	أحياناً	نادراً	غير محتمل	
					مرتفع
					متوسط
					منخفض
					منخفض جداً

مخاطر الفئة الثانية (ب)

مخاطر الفئة الرابعة (د)

مخاطر الفئة الأولى (أ)

مخاطر الفئة الثالثة (ج)

أ- مخاطر مرتفعة جداً ، تتطلب اتخاذ إجراءات تصحيحية فورية .

ب- مخاطر مرتفعة ، تتطلب باتخاذ إجراءات تصحيحية ، مع السماح ببعض التجاوزات .

ج- مخاطر متوسطة . تتطلب مراجعة من قبل الإدارة .

د- مخاطر منخفضة ، لا تتطلب أي إجراءات .

آليات قياس مخاطر الأخطاء الجوهرية

التصنيف الكمي للمخاطر بشكل عام (أرقام احتمالية)

الآثار			احتمالية الخطر [1-0]
مرتفع (100)	متوسط (50)	منخفض (10)	
مرتفع ($100 = 100 \times 1.0$)	متوسط ($50 = 50 \times 1.0$)	منخفض ($10 = 10 \times 1.0$)	مرتفع (1.0)
متوسط ($50 = 100 \times 0.5$)	متوسط ($25 = 50 \times 0.5$)	منخفض ($5 = 10 \times 0.5$)	متوسط (0.5)
منخفض ($10 = 100 \times 0.1$)	منخفض ($5 = 50 \times 0.1$)	منخفض ($1 = 10 \times 0.1$)	منخفض (0.1)

- أ- مخاطر مرتفعة، تقع بين المدى (50 - 100) يتطلب اتخاذ إجراءات تصحيحية فورية .
- ب- مخاطر متوسط تقع بين المدى (10 - 50)، يتطلب اتخاذ إجراءات تصحيحية ، وخطة عمل يجب تبنيها لقبول مستوى هذا الخطر .
- ج- مخاطر منخفضة تقع بين المدى (1 - 10)، صانع القرار يتوجب عليه اتخاذ اجراء تصحيحي الضروري لقبول هذا الخطر .

العوامل المحتملة لمخاطر الجوهريّة في البيانات المالية



مجالات تقييم مصادر المخاطر التجارية على مستوى البيانات

عوامل خارجية (متطلبات قانونية وتنظيمية)	أ - ضريبية (عدم الالتزام)
	ب - زكوية
	ج - بيئية
	د - قواعد العمل
	هـ - نظام الأساسي وقانون الشركات التجارية
	قضايا ومشاكل قانونية وقضائية والتزامات طارئة
	التغير في الصناعة
	تحالفات ومشاريع مشتركة (معقدة)
	راس المال والائتمان (قيود)
	استخدام التقديرات المحاسبية (عدم التيقن)
السياسات المحاسبية	الأنظمة المحاسبية والسجلات والعمليات (معقدة)
	تطبيق سياسات واصدارات محاسبية جديدة (عدم)
	توثيق العمليات المالية
	قياسات محاسبية (غير مناسب)
	السياسات المحاسبية
	ادارة مراجعة داخلية / لجنة عليا للرقابة
الرقابة الداخلية	أنظمة الرقابة الداخلية (ضعيفة غير متوفرة)
	أخطاء سابقة في البيانات (متكررة وكبيرة)
مؤشرات الأداء	نقاط الضعف في الرقابة
	مقاييس الأداء (لا تستخدمها الإدارة)
	الإجراءات التصحيحية (غير متوفرة)
	تقرير مراقب الحسابات الحالي

طبيعة المنشأة	التوقيت الزمني لعملية التدقيق
	حجم وتعقيد الأعمال (كبير)
	المركز المالي والضغط التشغيلية (ضعيف)
	فهم العميل (ضعيف)
	فهم نوع الأعمال (غير جيد)
	تمويل خارجي (معقد او كبير)
	استمرارية الأعمال (شكوك)
	لكادر الوظيفي (غير مؤهل)
	الهيكل الرقابي (معقدة)
	سمعة الشركة والإدارة والموظفين (غير جيدة)
قيادة العميل	الإدارة القيادية (ضعيفة)
	اهتمام الإدارة بالسلطة التنظيمية (لا يوجد اهتمام)
	مشاركة القيادة العليا في المهام التنفيذية
	دوران مجلس الإدارة والمستشارين والمحاسبين
	القانونيين (بشكل مستمر)
	الإشراف الإداري
أهداف واستراتيجيات العميل	اهداف واستراتيجيات العميل (غير مناسبة)
	منتجات وخدمات جديدة (خبرة غير متوفرة)
	تكنولوجيا الأعمال واستراتيجية العمل (متضاربة)
	معاملات مع جهات ذات العلاقة (هامة)
	طبيعة النشاط لدى العميل (متغيرة)
	العمليات التشغيلية لدى العميل (غير روتينية)
	العمليات التجارية في منطقة العميل (غير مستقرة)
	ظروف النشاط والصناعة (معرضة للأسواق متقلبة)
	القدرة التنافسية في مزاولة النشاط (ضعيف)
	تغيير العمالة والإدارة (نقص في المهارات) متكررة

العديد من عوامل المخاطر قد يؤدي الى مخاطر تجارية واحتيال على حد سواء ؟

مثال (1) : تقييم المخاطر التجارية على مستوى البيانات المالية

مكتب عبد الرؤوف حسان - عضو في مجموعة طلال ابو غزاله العالمية -
المجموعة العربية للخدمات المهنية الدولية

المصادر	عدد مستوي الخطر	العوامل المؤثرة		
		الأثر النقدي	1	2
		نسبة مستوى الخطر	منخفض (25%)	متوسط (50%)
طبيعة المنشأة	-1	حجم وتعقيد الأعمال	عادي	متوسط
	-2	المركز المالي	حد	مقبول
	-3	استمرارية الأعمال	مرجح	غير مرجح
	-4	الكادر الوظيفي	مؤهل	متوسط التأهيل
العمل	-1	سمعة الشركة والإدارة والموظفين	جيد جدا	حده
	-2	الإدارة القيادية	قوية	متوسطة
	-3	دوران مجلس الإدارة والمستشارين	قليل	عادي
		استنتاج حول جميع مخاطر التجارية على مستوى عام	منخفض	متوسط

مؤشرات التقييم :

الجزء	م	منخفض	متوسط	عالي
طبيعة المنشأة	4	0-4	5-8	9-12
قيادة العمل	3	0-3	4-6	7-9
أهداف واستراتيجيات العمل				
متطلبات قانونية وتنظيمية (عوامل خارجية)				
السياسات المحاسبية				
الرقابة الداخلية				
مؤشرات الأداء				
الإجمالي	7	0-7	8-14	15-21

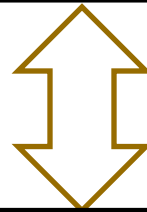
تقييم درجة الخطر = (عدد المخاطر × الأثر النقدي) لكل مستوى خطر = 14

نسبة الخطر = (نسبة مستوى الخطر × عدد المخاطر / إجمالي عدد مستويات الخطر) = 50 %

المخاطر المتأصلة على مستوى الحساب والتأكدات

- ✓ العمليات المالية المعقدة أو غير الروتينية
- ✓ نتائج عمليات التدقيق السابقة
- ✓ طبيعة الرصيد أو النوع المعين من المعاملات.
- ✓ إمكانية تعرض الحسابات للغش والسرقة وفرص حدوثها.
- ✓ طبيعة عمليات المنشأة وطبيعة الأخطاء المحتملة.
- ✓ تاريخ تعديل الأخطاء لحساب معين.
- ✓ خضوع الحساب لتدقيق الرقابة الداخلية.
- ✓ عمليات تتطلب تقديرات وأحكام شخصية لتسجيلها
- ✓ مدى كفاءة الإدارة والعاملين .
- ✓ تفاعل الإدارة العليا بشأن نقاط الخلل وحالات التلاعب والسرقة.
- ✓ التحقق الفعلي من الحساب عن طريق جرد مستمر له .
- ✓ معدل دوران الموظفين .

الاعتبارات التي
تؤخذ في
تحديد المخاطر
المتأصلة



مخاطر الأخطاء الجوهرية / الاحتيال

مثال (2) : تقييم المخاطر المتأصلة / المتلازمة على مستوى الحساب

مستوى الالتزام	الضوابط الالتزام			
	منخفض	متوسط	المرتفع بقليل	أقل من المرتفع
	25%	50%	75%	100%
1		✓		
2		✓		
3	✓			
4		✓		
5	✓			
6		✓		
7			✓	
8			✓	
9		✓		
10				
11	✓			
12	✓		✓	
الإجمالي	3	5	3	1

المعادلة :	
درجة الالتزام = (مستوى التزام x عدد مرات الالتزام / إجمالي مستويات الالتزام)	
$\% 71 = \frac{850}{12}$	$\frac{(25*1) + (3*50) + (5*75) + (3*100)}{12}$
$\% 29$	درجة خطر المتلازم على مستوى الحساب

تعريف	الاحتيال : هو فعل مقصود من قبل شخص أو عدة أشخاص من الإدارة أو الموظفين أو طرف ثالث ينتج عنه تحريف في البيانات المالية وينقسم الى : - احتيال الموظفين : اختلاس الأصول مثل الحصول على النقدية في وقت البيع وعدم تسجيلها في السجل النقدي . - احتيال الإدارة : طمس أو حذف تأثير المعاملات المالية في السجلات والمستندات مثل : التلاعب أو التزوير أو تعديل السجلات ،تسجيل معاملات وهمية ، سوء تطبيق السياسات المحاسبية بالقصد . الخطأ : الفعل غير مقصود مثل : السهو أو إساءة فهم الحقائق ، أخطاء حسابية أو كتابيه في المعلومات المالية ، سهو في تطبيق السياسات المحاسبية
مسؤولية المدقق والإدارة	- المدقق معنياً بالأخطاء الجوهرية ، وهو ليس مسئولاً عن الأخطاء الغير جوهرية بالنسبة للبيانات المالية المأخوذة ككل. وعلى المدقق اعتبار ما إذا كان أثر الأخطاء المكتشفة غير المصححة ، بشكل فردي أو إجمالي ، جوهرياً نسبياً للبيانات المالية المأخوذة ككل . - أن الإدارة مسؤولة عن منع واكتشاف الاحتيال والخطأ من خلال تصميم وتطبيق والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية خاص بإعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواءً كانت بسبب الغش أو الخطأ.

إجراءات المدقق اتجاه الخطأ والاحتيال

إجراءات المدقق اتجاه الخطأ والاحتيال على مستوى البيانات

- الحفاظ على نزعة الشك المهني طوال التدقيق ، بغض النظر عن خبرة المدقق السابقة فيما يتعلق بأمانة ونزاهة إدارة المنشأة والمكلفين بالحوكمة.
- إجراء استفسارات فقط من الإدارة والحصول على ردودها فيما يتعلق بتقييم عوامل خطر الغش قد لا يكون كافيا حيث بعض ردود الإدارة وتأكيدها بمعلومات أخرى لم يتم التطرق إليها ، وفي ضوء ذلك لم يتم تقويم كفاية ردود الإدارة.
- إفراض وجود خطر تجاوز الإدارة لأدوات الرقابة واعتبار هذا الخطر كأحد المخاطر الهامة الناتجة عن الغش على مستوى القوائم المالية ككل،
- تصميم برامج تدقيق للتوصل إلى تأكيدات مناسبة لاكتشاف التحريف الجوهرى في ظل الأهمية النسبية تخطيط وتنفيذ عملية التدقيق بأسلوب الشك المهني من خلال تقييم عوامل مخاطر الاحتيال والحالات أو الأحداث التي تشير إلى احتمالية حدوث الاحتيال أو الخطأ (وفق البيان الرفق) وهي :

عوامل	الاحتماليات
✓ الدوافع والضغوطات .	✓ الاختلافات في السجلات المحاسبية
✓ الفرص .	✓ الأدلة المتعارضة أو الناقصة
✓ تبرير المواقف	✓ علاقات إشكالية أو غير عادية بين المدقق والإدارة .

- الحصول على فهم لأدوات الرقابة ذات الصلة بهذا الخطر وتحديد الاستجابات الملائمة.
- بغض النظر عن تقييم المراجع لمخاطر تجاوز الإدارة لأدوات الرقابة، عليه القيام بمجموعة من الإجراءات للاستجابة لذلك الخطر .

أنواع وخصائص الاحتيا

سوء استخدام الأصول

(تحويل الأصول لإستخدام شخصي)

المالكين والمديرين

الموظفين

منفعة شخصية
أو
مساعدة لشخص آخر
محتاج

منفعة شخصية
أو
مساعدة لشخص آخر
محتاج

تجاوز الرقابة الداخلية،
السرقه من الأصول/
المخزون، التواطؤ، استغلال
ضعف الرقابة الداخلية

السرقه من الأصول/
المخزون، التواطؤ، استغلال
ضعف الرقابة الداخلية

يستند غالباً إلى حاجة محددة
قد يكون صغيراً لكنه سيزداد
إذا لم يتم كشفه بسرعة

يستند غالباً إلى حاجة محددة
قد يكون صغيراً لكنه سيزداد
إذا لم يتم كشفه بسرعة

التلاعب بالبيانات المالية

(إعداد التقارير بمستوى إيرادات
أعلى/أقل من الإيرادات الفعلية)

المالكين والمديرين

الموظفين

منفعة شخصية
(توفير الضرائب، بيع التجارة
يسعر مبالغ فيه، دفع مكافأة)
تبرير الغاية
(إبقاء العمل مستمراً، تأمين
الوظائف، إبقاء التمويل،
خدمة المجتمع

منفعة شخصية
(الحصول على مكافأة قائمة
على الأداء، إخفاء الخسائر،
التغطية على أصول
مسروقة)

تجاوز الرقابة الداخلية،
معاملات خاطئة أو مسجلة
بشكل غير صحيح، التواطؤ،
التلاعب بالسياسات
المحاسبية، استغلال ضعف
الرقابة الداخلية

معاملات خاطئة أو غير
مسجلة بشكل صحيح،
التواطؤ، التلاعب بالسياسات
المحاسبية، استغلال ضعف
الرقابة الداخلية

كبير غالباً نتيجة لمركز
الإدارة في المنشأة ومعرفتها
بالرقابة الداخلية

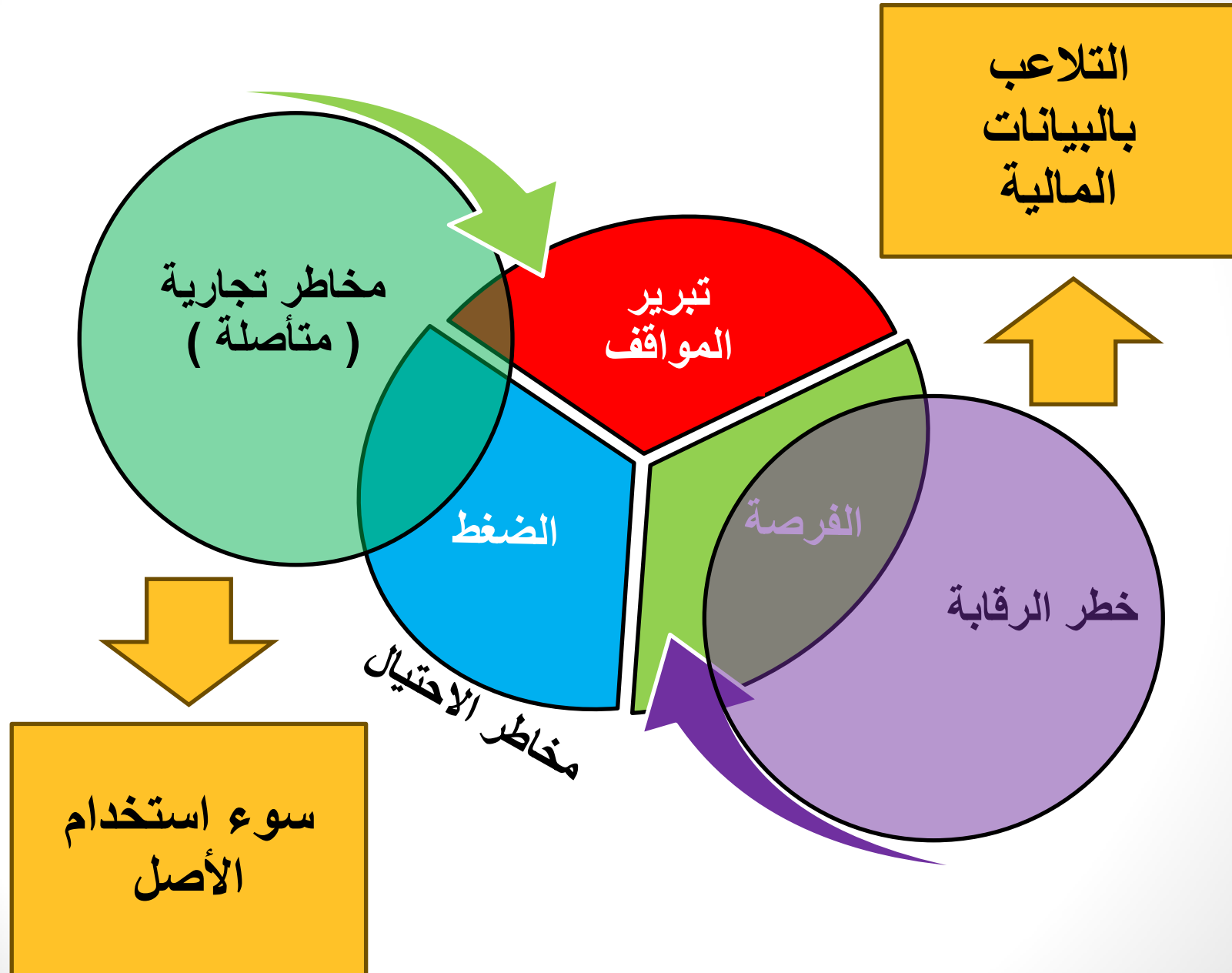
صغير غالباً بالحجم لكن يمكن
أن يتراكم بشكل كبير بمرور
الوقت إذا لم يتم كشفه

لماذا؟

كيف؟

كم؟

مصادر مخاطر الاحتيال وعلاقتها بخاطر المتأصل والرقابة



تقييم عوامل مخاطر الاحتيال (الدوافع والضعفوطات)

مصادر مخاطر الإحتيال

الدوافع والضعفوطات

التلاعب بالبيانات المالية :

- تهدد الاستقرار المالي أو الربحية بالظروف الإقتصادية أو الصناعية أو التشغيلية في المنشأة.
- وجود ضغوط مفرطة على الإدارة لتلبية متطلبات أو توقعات الأطراف الأخرى أو أولئك المكلفين بالحوكمة (مثل الأهداف الربحية أو الامتثال للأنظمة البيئية الشاقة...الخ).
- قد يكون الوضع المالي الشخصي للإدارة أو أولئك المكلفين بالحوكمة مهدداً من الأداء المالي للمنشأة (مثل المصالح المالية والتعويضات والضمانات...الخ).

سوء استخدام الأصل

- التزامات مالية شخصية قد تخلق ضغوطاً على الإدارة أو الموظفين الذين لهم إمكانية الوصول إلى النقد أو الأصول الأخرى والتي تعتبر معرضة للسرقة لإساءة استخدام تلك الأصول.
- العلاقات العدائية بين المنشأة والموظفين الذين لهم إمكانية الوصول إلى النقد أو الأصول الأخرى. وعلى سبيل المثال:-
 - تسريح حديث أو متوقع للموظفين في المستقبل،
 - تغييرات حديثة أو متوقعة لتعويضات أو خطط المنافع للموظفين.
 - الترقيات والتعويضات والمكافآت الأخرى التي لا تتفق مع توقعات الموظفين.

تقييم عوامل مخاطر الاحتيال (المواقف)

مصادر مخاطر الإحتيال

المواقف	
• ماض معروف للإدارة بانتهاك القوانين والأنظمة، أو وجود إدعاءات بالإحتيال ضدها. • إظهار الإدارة لتغيرات في السلوك أو نمط الحياة مما قد يشير إلى سوء استخدام الأصول. • عكس كبار المديرين لقوة أخلاقية ضعيفة (مثل تضخيم حسابات النفقات وارتكاب السرقات النثرية...الخ). • تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية القائمة. • إخفاق الإدارة في اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة لنواحي الضعف المعروفة في الرقابة الداخلية. • عدم تمييز المدير المالك بين المعاملات الشخصية والتجارية. • النزاعات القائمة بين المساهمين في منشأة يملكها عدد قليل منهم. • محاولات متكررة للإدارة لتبرير المحاسبة الهامشية أو غير المناسبة على أساس الأهمية النسبية. • توتر العلاقة بين الإدارة والمدقق الحالي أو السابق.	
الفرص	الأصول الخاضعة لعدم التخصيص - سوء استخدام الأصل
	• مبالغ كبيرة في الصندوق أو خاضعة للمعاملات. • بنود مخزون صغير الحجم وذات قيمة عالية أو عليها طلب كبير. • أصول سهلة التحويل مثل السندات لحاملها أو الماس أو رقائق الكمبيوتر. • الممتلكات والمصانع والمعدات صغيرة الحجم أو قابلة للتسويق أو تفتقر لتحديد الملكية.

تقييم عوامل مخاطر الاحتيال (الفروض)

مصادر مخاطر الإحتيال

الفرص

- أنظمة رقابة داخلية غير كافية (سوء استخدام الأصل)
- عدم كفاية الفصل بين الواجبات أو التدقيقات.
- عدم كفاية الرقابة على نفقات الإدارة العليا.
- عدم كفاية الرقابة الإدارية على الموظفين المسؤولين عن الأصول.
- عدم كفاية إجراءات الفرز للمتقدمين للوظائف التي تتيح إمكانية الوصول إلى الأصول.
- عدم كفاية حفظ السجلات فيما يتعلق بالأصول.
- عدم كفاية نظام التفويض أو الموافقة على المعاملات.
- عدم وجود إجراءات مطابقة كاملة وفي حينها للأصول.
- عدم وجود توثيق مناسب وفي حينه للمعاملات، مثل مخصصات للبضائع المرتجعة.
- عدم وجود إجازات إجبارية للموظفين الذين يقومون بأداء مهام رقابة رئيسية.
- فهم غير كاف من جانب الإدارة لتكنولوجيا المعلومات، الأمر الذي يتيح لموظفي تكنولوجيا المعلومات سوء استخدام الأصول.
- عدم كفاية أنظمة الرقابة على الوصول إلى السجلات المؤتمتة، بما في ذلك أنظمة الرقابة على مراجعة سجلات أحداث النظم الحاسوبية.

مجالات محددة من الضعف - التلاعب بالبيانات المالية

- تقديرات الإدارة والاعتراف بالإيرادات واستخدام القيود اليومية والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة...الخ. - ضعف الضوابط السائدة للرقابة الداخلية .

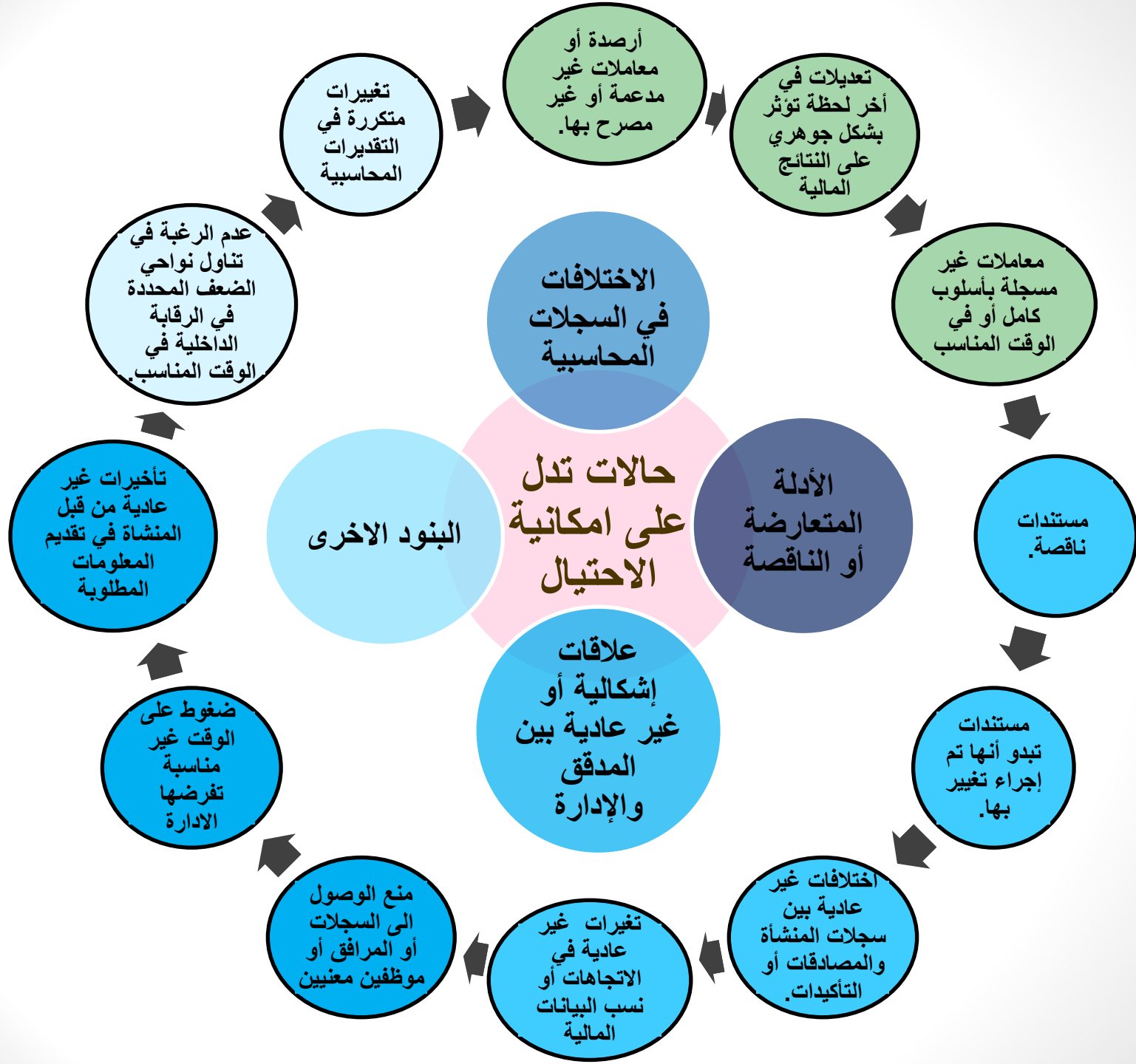
مثال (3) : تقييم المخاطر الاحتيال على مستوى البيانات المالية

تقييم المخاطر الاحتيال			العوامل المؤثرة	مخاطر هامة	المصادر
المقياس المشترك	الإثر النقدي	احتمالية الحدوث			
20	5	4	تقليل العبء الضريبي	نعم	الضغوط
16	4	4	عمولات مبيعات قد تؤدي الى تجاوز	نعم	
6	2	3	دفع رشاوى للحصول على عقود	لا	
16	4	4	تعاملات بيع وشراء مع أطراف ذات علاقة	نعم	الفروض
20	5	4	بنود مخزنيه ذات قيمة عالية وسهلة الحمل	نعم	
12	4	3	مبيعات آجله كبيرة	لا	
12	4	3	روح معنوية متدنية لدى العاملين	لا	تقرير المواقف
20	5	4	تسامح الإدارة مع بعض الاختلاسات والسرقات	نعم	
12	4	3	عدم فرض القيم الأخلاقية وتطبيق لوائح العقوبات	لا	
12	4	3	تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية	لا	

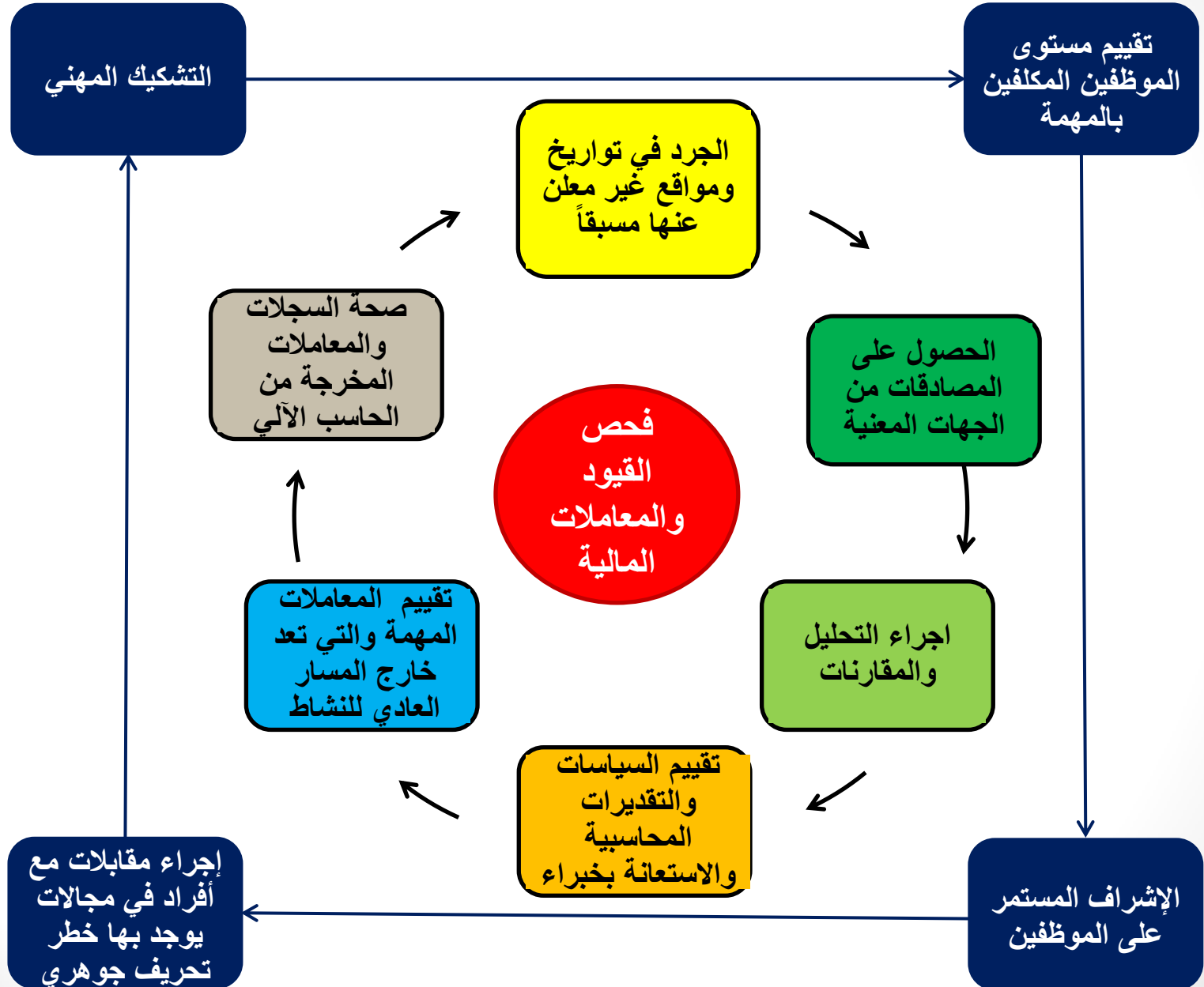
مؤشرات التقييم :

درجة التقييم	الإثر النقدي	درجة التقييم	احتمالية الحدوث
1	غير هام	1	بعيدة
2	صغير	2	غير محتملة
3	معتدل	3	محتملة
4	كبير	4	محتملة جدا
5	هام	5	مؤكد تقريباً

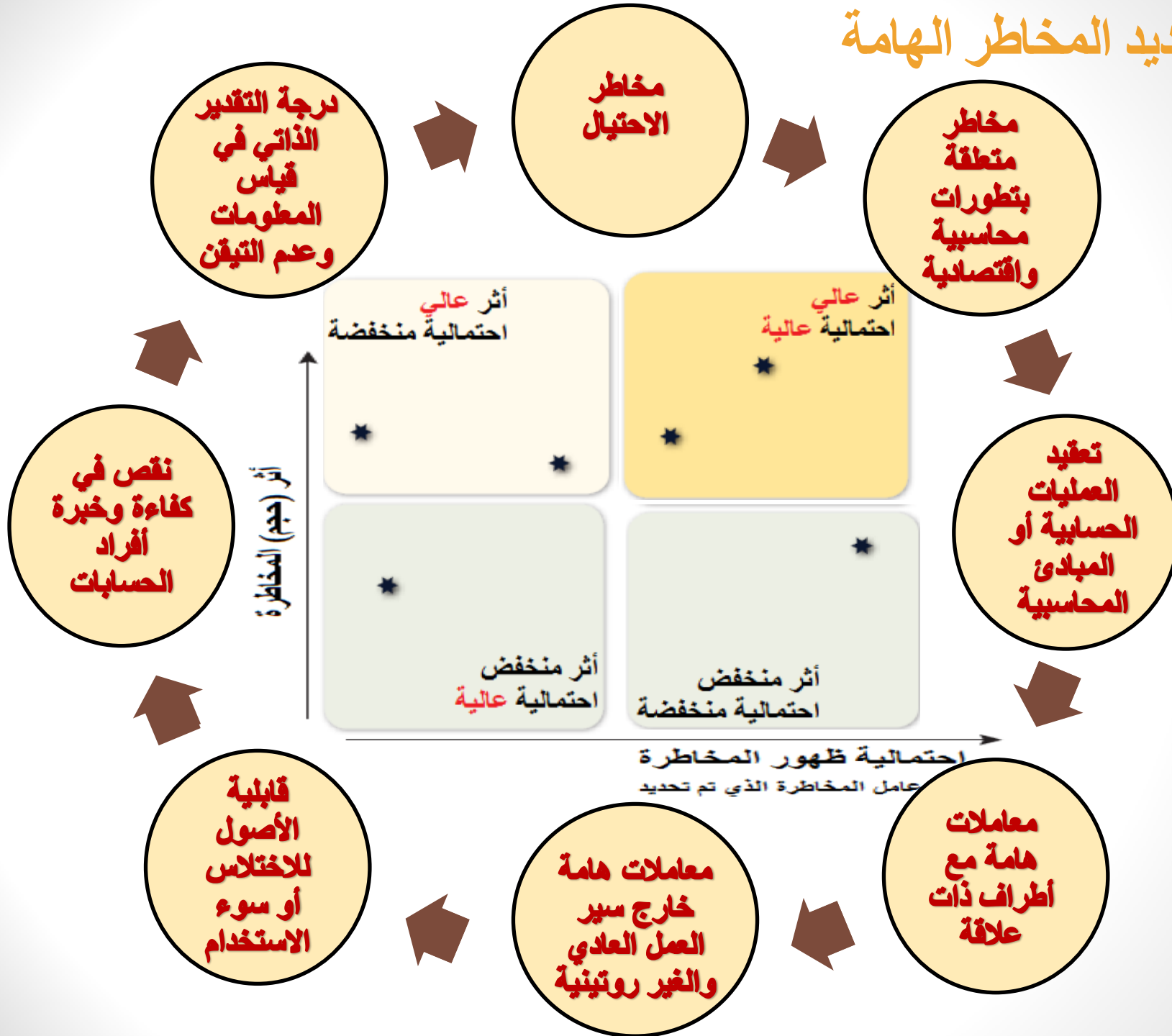
عندما يصل تقييم المخاطر المشتركة (درجة 16) او أكثر يجب اعتبارها مخاطر هامة



أهم إجراءات الاستجابة لمخاطر احتيال



تحديد المخاطر الهامة



المرحلة الأولى : تقييم المخاطر

2. مخاطر الرقابة

معيار التدقيق الدولي
رقم 315 "التعرف
على مخاطر الأخطاء
الجوهري وتقديرها من
خلال فهم" الفقرات
19-21

فهم الرقابة الداخلية
يجب على المدقق الحصول على فهم لكيفية تبليغ المنشأة عن مسؤولياتها في إعداد التقارير المالية والأمور الهامة المتعلقة بها والاتصالات الداخلية مع المكلفين بالحوكمة والاتصالات الخارجية مع السلطات التنظيمية واستجابة المنشأة للمخاطر الناتجة عن تكنولوجيا المعلومات ، كما يجب فهم الأنشطة الرئيسية للرقابة المتعلقة بالتدقيق من أجل تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية عند مستوى التأكيد ومن أجل تصميم تدقيق إضافية تستجيب للمخاطر المقيمة .

معيار التدقيق الدولي
رقم 240
"مسؤوليات المدقق
ذات العلاقة
بالاحتيال" الفقرات
(25،26،27)

تقييم الرقابة الداخلية
يجب على المدقق الحصول على فهم لأنظمة الرقابة بما في ذلك أنشطة أنظمة الرقابة ذات العلاقة بالمخاطر عندها يقرر وجود مخاطرة هامة على أن يقيم تصميم هذه الأنظمة ويحدد فيما إذا قد تم تنفيذها وذلك من خلال قيامه بأداء الإجراءات بالإضافة الى الاستفسار من موظفي المنشأة .

معيار التدقيق الدولي
رقم 265
”إبلاغ أوجه القصور
في الرقابة الداخلية
للمكلفين بالحوكمة
والإدارة“ الفقرات
(9 - 11)

الإبلاغ عن عدم كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية
يجب على المدقق أن يحدد اساس عمل التدقيق الذي تم
أداؤه ، العيوب الهامة في أنظمة الرقابة الداخلية التي تم
تحديد اثناء عملية التدقيق وما إذا كانت تلك العيوب فردية
او مجتمعة تشكل عيوب هامة وان يبلغ الإدارة او أولئك
المكلفين بالحوكمة خطياً وفي الوقت المناسب عنها. على أن
يتضمن الإبلاغ الخطي وصف العيوب وإيضاح لأثارها
المحتملة. ولفهم سياق الإبلاغ يجب الإشارة الى ان الأمور
المبلغ عنها محددة بالعيوب التي حددها المدقق والتي توصل
اليها أثناء التدقيق وقد لا تشمل كافة العيوب والتي تستحق
الإبلاغ .

معيار التدقيق الدولي
رقم 315 ”التعرف
على مخاطر الأخطاء
الجوهري“ الفقرة، 32

اختتام مرحلة تقييم المخاطر
يجب على المدقق توثيق المخاطر المقيمة عند مستوى
البيانات المالية ومستوى التأكيد بهدف الاستجابة للمخاطر
من خلال تصميم إجراءات تدقيق إضافية.

فهم أنظمة الرقابة

حسابات وإفصاحات البيانات المالية الجوهرية



أنظمة رقابة خاصة



المعاملات

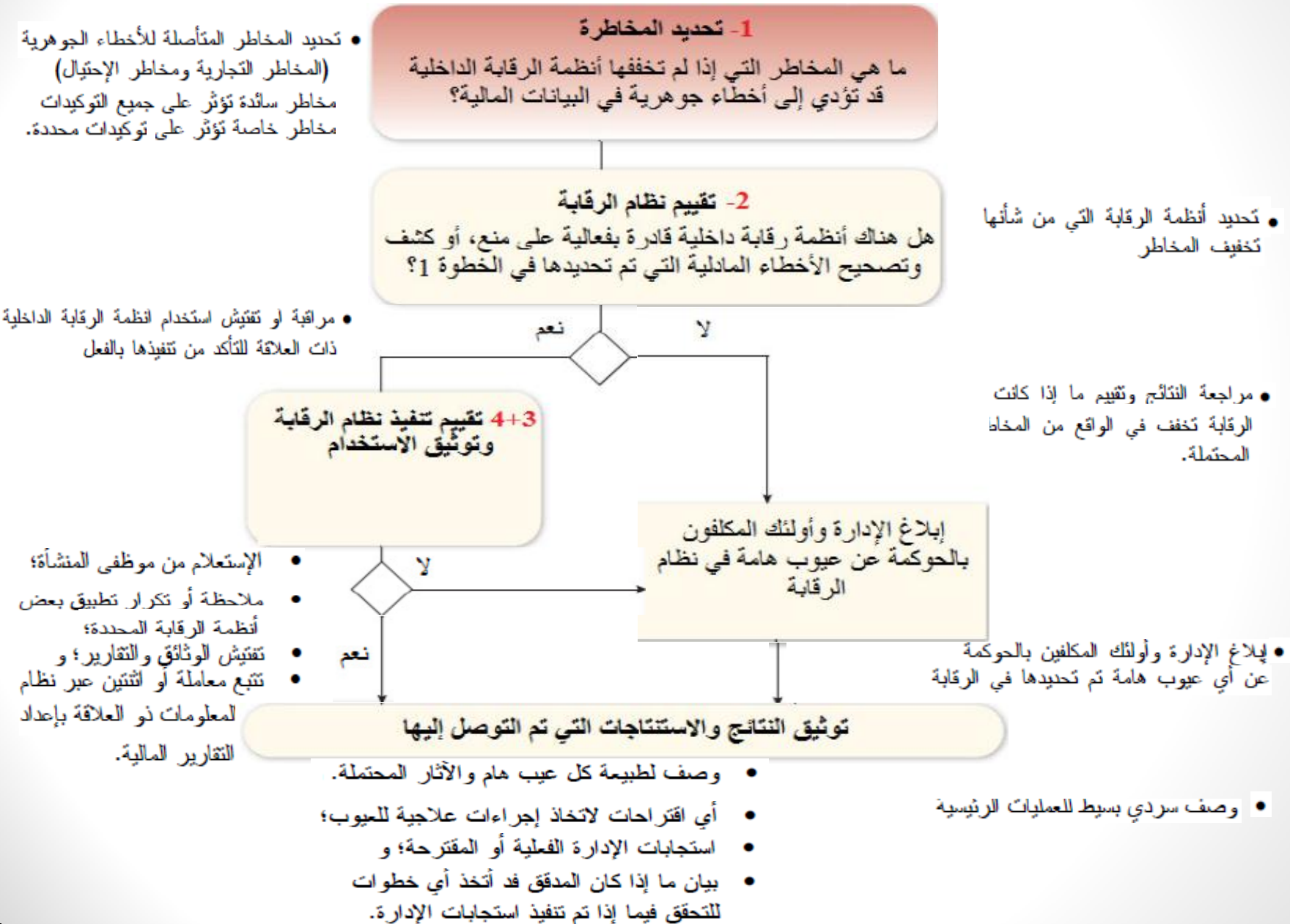
تقييم الرقابة على مستوى البيانات المالية

بيئة الرقابة	انظمة الرقابة لتخفيض المخاطر الى الحد المقبول
الاخلاقية والتزام القيم	الأفعال تشير الى الالتزام بمعايير أخلاقيات عالية .
	تقلل الإدارة من الدوافع التي قد تسبب تورط الموظف في افعال غير أخلاقية .
	وجود قواعد سلوكيات .
	لدى الموظف فهم واضح لما هو سلوك مقبول وما هو غير مقبول وما يجب فعله عند مواجهة سلوك غير لائق .
	وجود اجراءات تأديبية بحق الموظفين الغير ملتزمين والمخالفين.
الالتزام بالكفاءة	الكفاءات العلمية والعملية للموظفين حسب تخصصاتهم .
	وصف وظيفي مستخدم وموقع من الموظف .
	فرص الالتحاق ببرامج تدريبية .
	المحافظة على مستويات توظيف لأداء المهام المطلوبة .
	تعويض ومكافأة الموظف لقاء الأداء الجيد .
المراجعة أو مجلس الإدارة (المكلفين بالرقابة)	وجود لجنة / إدارة للمراجعة وموقعها بالهيكل .
	المكلفين بالحوكمة مستقلون عن الإدارة .
	تبليغ المكلفين بالحوكمة بالأمور والنتائج المالية الهامة بشكل متزامن .
	يشرف المكلفين بالحوكمة على أنشطة الإدارة والقيام بمتابعة تنفيذها ويعقد اجتماعات دورية بهذا الخصوص .

بيئة الرقابة	انظمة الرقابة لتخفيض المخاطر الى الحد المقبول
الهيكل التنظيمي	وجود هيكل تنظيمي معتمد للشركة .
	يعتبر الهيكل التنظيمي ملائم لتسهيل تحقيق المتطلبات التنظيمية ، وعدم وجود وظائف غير مكتملة.
	يسهل الهيكل نقل المعلومات الموثقة في الوقت المناسب للأشخاص المعنيين في سبيل تقييم الأنشطة ومراقبتها .
المسئولية وتخصيص تفويض	وجود لوائح تحدد أسلوب تفويض السلطات والمسئوليات .
	توجد سياسات وإجراءات لتصريح وقبول العمليات .
	يتضمن وصف العمل الإجراءات المبنية على الرقابة .
	توجد خطوط مناسبة للإبلاغ والمسائلة .
سياسات وممارسات الموارد البشرية	وجود لوائح معتمده تحدد سياسات وممارسات الموارد البشرية .
	تتضمن ممارسات التوظيف مقابلات الوظيفة والتحقق من الخلفية ، وتبليغ القيم ، والسلوكيات المتوقعة ، واسلوب الإدارة التشغيلي.
	تقييم العمل بشكل دوري ويتم مراجعة النتائج مع كل موظف ، واتخاذ الإجراءات المناسبة.
	سياسات التدريب ومستويات الأداء المتوقع وحاجيات التطوير.
فلسفة الادارة واسلوبها التشغيلي	وجود لوائح للحوكمة الداخلية للشركة .
	ابداء مواقف ايجابية اتجاه أنظمة الضبط الداخلي، والتطبيق الملائم للسياسات المحاسبية.
	وضع اجراءات تمنع الوصول الغير مصرح الى الوثائق والسجلات والتقارير. تحليل الإدارة للمخاطر التجارية وتتخذ حيالها الإجراءات المناسبة .

مكونات الرقابة	انظمة الرقابة لتخفيض المخاطر الى الحد المقبول
تقدير للخطر العميل	قيام الإدارة بالتخطيط للمستقبل ولا تفاجئ بأحداث لم يسبق تحديدها او تقييمها
	التعرف على المخاطر التي تؤثر على اهداف المنشأة
	تقييم المخاطر دوريا و باستمرار
	وجود سياسة مخاطر (الاستجابة للمخاطر) معتمدة من مجلس الادارة
	وجود لجنة التدقيق وإدارة المخاطر مستقلة لإدارة المخاطر
المتابعة والرقابة	تقوم الشركة باستخدام الأساليب للارتقاء بالكفاءة الإنتاجية مثل الموازنات والتدفقات الخ
	وجود توصيف للوظائف بمختلف مستوياتها ، والفصل بين سلطة الترخيص والحياسة والتسجيل .
	وجود نظام محاسبي وسجلات ومستندات ملائمة .
	الرقابة المادية على الأصول والسجلات .
	متابعة التقارير من اطراف خارجية (هيئات تنظيمية وقانونية وشكاوى العملاء)
	وجود إدارة مراجعة داخلية لتقييم مدى الالتزام بالضوابط التشغيلية
نظم المعلومات	ادارة تقنية المعلومات
	الحماية المنطقية للحاسب الالى
	تطوير وصيانة النظم التطبيقية
	استمرارية الاعمال
	الوصول المادي والحماية البيئية
	الرقابة على المدخلات والمخرجات

خطوات تقييم وتصميم وتنفيذ نظام الرقابة



دراسة أنظمة الرقابة على العمليات أو المعاملات (المصفوفات)

أهداف التدقيق									
الأخطاء العامة في العمليات ذات الصلة بالأهداف									
الحسابات المتأثرة بالخطأ :									
الذمم المدينة									
البضاعة									
المبيعات									
التكلفة والمصاريف									
أجهزة الضبط:									
أولا أجهزة الضبط المانعة :									
1- ضبط الدخول إلى منطقة الشحن	منخفض	1				1			
2- فصل منطقة الشحن عن قسم تجهيز الفواتير	معتدل	2				2			
3- إرفاق فواتير الشحن مع وثائق الشحن	معتدل	2				2			
4- ضبط طلبات العملاء غير المنفذة وشحن البضاعة على مراحل	معتدل	2							
5- طلبات بيع ووثائق شحن مسبقة التقييم	مرتفع				3				
6- ضبط المبيعات الغير عادية كالخردة والبيع للموظفين	مرتفع				3				
7- الفصل بين الواجبات في تسجيل فواتير المبيعات والتعامل مع النقد	معتدل	2			2				2
8- تجهيز الفواتير مستقل عن الذمم المدينة	مرتفع				3				
9- فواتير بيع مسبقة التقييم	مرتفع				3				
10- تتبع أرقام وثائق الشحن أو أرقام طلبات البيع إلى الفواتير وسجلات الذمم المدينة.	مرتفع				3				
11- إرسال الفواتير المجهزة يومياً إلى المصدر الأساسي للتحويل في السجلات	معتدل				2				2
12- قائمة أسعار معتمدة للمبيعات والموافقة من قبل المخولين في حالة عدم التقيد بها.	مرتفع						3		
13- خصومات عادية وموافق عليها	مرتفع						3		
14- اعتماد الكلفة الاعتيادية والموافقة على أي تغيرات	مرتفع						3		
15- فصل منطقة الشحن عن تحضير الفواتير والائتمان	معتدل					2			
16- وضع حدود للائتمان	مرتفع					3			
17- التحري عن العميل والموافقة على حد الائتمان قبل قبول طلبه للبضاعة	مرتفع					3			
18- مراجعة دورية على حدود الائتمان المعطاة للزبون وكيفية تسديده سابقاً .	مرتفع					3			
19- لائحة حسابات منفصلة.	معتدل							2	
20- مراجعة مستقلة لترقيم الحسابات قبل ترحيلها في السجلات .	مرتفع							3	
21- تحديد تاريخ القطع .	منخفض								1

صفحة 1

دراسة انظمة الرقابة على العمليات أو المعاملات (المصفوفات)

ثانياً أجهزة الضبط المكتشفة										ثانياً
1-	مراجعة مستمرة للذمم المدينة القديمة .	معدل	2							
2-	تحضير ومراجعة تقارير الشحن ومقارنتها مع سجلات البيع	منخفض	1		1					
3-	التتبع العددي المستمر لطبقات البيع ووثائق الشحن	معدل			2					
4-	التتبع العددي المستمر لتأثير البيع	منخفض			1					
5-	مطابقة مجموع القوائم اليومية إلى مجموع الترحيلات للذمم المدينة و النقد	معدل			2				2	
6-	اختبار مستقل للأسعار والكميات والدقة المحاسبية	مرتفع				3				
7-	رسائل القوائم الشهرية للعملاء وملاحقة الفروقات	معدل			2					
8-	ملاحقة شكاوي العملاء والزبائن	مرتفع			3					
9-	مطابقة الجرد للسجلات بشكل دوري وملاحقة الفروقات .	معدل			2					
10-	تحليل دائم لنسبة المبيعات للتكلفة .	معدل			2					
11-	تعري الذمم المدينة القديمة .	مرتفع					3			
12-	طابقة حسابات المبيعات وتحليل التغيرات	معدل							2	2
13-	التأكد من شحن البضاعة من المخازن .	معدل							2	
14-	التحقق الداخلي	معدل	2	2	2	2	2	2	2	2
15-	مراجعة سنقلة ودائمة للقيود والمؤيدات المستندية	مرتفع							3	
درجة المخاطر										
خطر الرقابة										
نتائج اختبارات الأساسية للعمليات										
إمكانية الخطأ في البيانات المالية										
	نتيجة	نتيجة	نتيجة	نتيجة	نتائج غير مقبولة	نتيجة	نتائج غير	نتائج جيدة	نتائج جيدة	نتائج جيدة
	مرتفع	منخفض	منخفض	معدل	معدل	معدل	معدل	مرتفع	مرتفع	مرتفع
	2.14	1.67	2.00	2.67	2.25	2.29	2.00	2.67	2.67	1.75



ورقة عمل
Microsoft Excel

اختتام مرحلة تقييم المخاطر

أدلة التأكيدات	مستوى التأكيد	الوجود / الحدث	الاكتمال	الدقة	التبويب / التصنيف	الفاصل الزمني / القطع	القيمة القابلة للتحقق	الحقوق والالتزامات	العرض والإفصاح
خطر المراجعة الممكن قبوله على مستوى عملية المراجعة	البيانات المالية	منخفض							
مخاطر التجارية وإمكانية ولاحتيال	البيانات المالية	معتدل							
الخطر المتأصلة على مستوى الحسابات والتأكد	الحسابات	مرتفع							
خطر الرقابة المتعلق ببيئة الرقابة وتقنية المعلومات	البيانات المالية	معتدل							
تقدير خطر الرقابة على الأنشطة	التأكدات	مرتفع	منخفض	منخفض	منخفض	معتدل	مرتفع	n	n
المخاطر الهامة		هام	غير هام	غير هام	غير هام	غير هام	هام	n	n
استجابة الإدارة									
استجابة المدقق المقترحة :									
تعديلات على الخطة التدقيق والأهمية		لا يوجد تعديلات هامة على خطة التدقيق وسيتم التركيز على الاختبارات التفصيلية							
إجراء اختبارات الالتزام على الرقابة	العمليات	معتدل	منخفض	منخفض	منخفض	معتدل	معتدل	n	n
إجراء اختبارات تفصيلية للمعاملات	العمليات	نتائج مقبولة	لم يجرى فحص	لم يجرى فحص	نتائج جيدة	n	n	n	n
القيام بالإجراءات التحليلية	الحسابات / الأرصدة	معتدل	n	n	n	n	معتدل	n	n
خطر الاكتشاف المخطط	مستوى الأرصدة	معتدل	مرتفع	مرتفع	مرتفع	مرتفع	معتدل	مرتفع	مرتفع

المخاطر المقيمة في المرحلة الأولى

مخاطر المرحلة الأولى	تعريف	الهدف	المستوى
خطر التدقيق الممكن قبوله	رغبة المدقق في السماح بوجود تحريفات جوهرية بعد انتهاء التدقيق بما يمكنه من التعبير عن رأي تدقيق ملائم	تحديد مقدار التحريف الذي يسمح به المدقق في البيانات المالية	البيانات المالية
مخاطر البيانات الخاطئة الجوهرية (التجارية وإمكانية الاحتيال)	تقدير المدقق لتوقعات الأخطاء الجوهرية وإمكانية احتيال على مستوى البيانات ككل قبل أخذ الرقابة الداخلية في الاعتبار وكلما ذات خطر المتلازم زادة حجم الأدلة المطلوبة	تحديد مخاطر الأخطاء الجوهرية الهامة وتحديد (الاستجابة الكلية)	البيانات المالية
الخطر المتأصلة (على مستوى الحساب)			مستوى الحساب (تعميم على كافة بنود التأكيدات)
مخاطر الرقابة العامة – بيئة الرقابة وتقييم المخاطر والمتابعة وبيئة نظم المعلومات (على مستوى الحساب)	تقدير المدقق لمدى فعالية الرقابة الداخلية في منع واكتشاف التحريفات من خلال اختبار فعالية انواع الرقابة الرئيسية وفعاليتها	تخفيف من المخاطر الجوهرية التي تم تحديدها	البيانات المالية والدوائر (تعميم على الحسابات وكافة بنود التأكيدات)

$$\text{خطر المتأصل (الكامن)} \times \text{خطر الرقابة} \times \text{خطر الاكتشاف} = \text{خطر التدقيق الممكن قبوله}$$



الأسئلة