



دورة التسوية البنكية وضوابط المصرفيات الشريعة



AGILE LEADERS
Training Center



دورة التسوية البنكية وضوابط المصروفات النثرية

نظرة عامة

دورة التسوية البنكية وضوابط المصروفات النثرية هي دورة متوسطة مدتها 5 أيام للعاملين في المحاسبة والصندوق والمدفوعات والتحصيل ودعم الخزنة والمالية والرقابة، ويغادر المشاركون منها بحزمة التسوية البنكية وضبط المصروفات النثرية. تربط الدورة كشوف البنك ودفاتر النقدية وفروق التوقيت والبنود المعلقة وحسابات التعليق وإقفال الشهر وحفظ العهدة والسندات والاستعاضة والجرد والمدفوعات الرقمية ومسار التدقيق وتقارير الاستثناء. يحول المشاركون التصحيح غير الموثق إلى ضوابط قابلة للتتبع. تقدم أجايل للتدريب هذه الدورة في التسوية البنكية وضبط المصروفات النثرية.

الفئة المستهدفة

- وظائف المحاسبة المسؤولة عن أرصدة البنوك والقيود وأدلة إقفال الشهر
- وظائف الصندوق المسؤولة عن حفظ العهدة والسندات والاستعاضة
- وظائف المدفوعات والتحصيل المسؤولة عن مطابقة عمليات الدفع والقبض
- وظائف دعم الخزنة المسؤولة عن كشوف البنك ومتابعة المعاملات
- وظائف الرقابة الداخلية المسؤولة عن فصل المهام والجرد والاستثناءات ومسار التدقيق
- الإشراف المالي المسؤول عن المراجعة والتصفية واعتماد الإقفال

تفترض الدورة أن المشاركين يعالجون معاملات نقدية أو بنكية أو محاسبية في عملهم، ولا تتناول إمساك الدفاتر التمهيدي أو استراتيجية الخزنة أو تنبؤ التدفق النقدي أو إدارة رأس مال المصارف.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تدعم الدورة ضبط المعاملات وأدلة الإقفال عبر العمليات المالية في مؤسسات متنوعة.

- إدارات المحاسبة والخدمات المشتركة والمدفوعات والتحصيل ودعم الخزنة
- وظائف الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي والعمليات المالية وإدارة الفروع
- مؤسسات التجزئة والضيافة والرعاية الصحية والتعليم والخدمات المهنية
- أعمال الصناعة والخدمات اللوجستية والإنشاءات والخدمات الميدانية
- الجهات غير الربحية والتنمية والخدمات العامة التي تدير معاملات نقدية موزعة



أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة، سيتمكن المشاركون من:

- تحليل فروق كشف البنك ودفتر النقدية والمستندات المصدرية
- بناء تسويات بنكية بتعديلات واعتمادات قابلة للتتبع
- ترتيب البنود المعتمدة وتصفية حسابات التعليق حسب الأولوية
- تطبيق ضوابط العهدة والحفظ والسندات والاستعاضة والجرد
- تشخيص مؤشرات الاحتيال والتكرار واستثناءات الدفع الرقمي
- تجميع أدلة إقفال الشهر وتقارير تحسين الضوابط

جدول الدورة

اليوم 1: أدلة التسوية ونطاقها

- خريطة مصادر كشف البنك ودفتر النقدية
- سجل القطع المحاسبي وفروق التوقيت
- جدول المدفوعات المعلقة والإيداعات قيد التحصيل
- مصفوفة تصنيف الرسوم والفوائد والأخطاء البنكية
- خريطة أدوار التسوية وفصل المهام

اليوم 2: إعداد التسوية وتصفية البنود

- طريقة بناء كشف التسوية البنكية
- ورقة ضبط قيود التعديل واعتمادها
- سجل تعتيق بنود التسوية وملكيته
- متابعة فحص حساب التعليق وتصفيته
- قائمة مراجعة الحسابات المتعددة واعتمادها



اليوم 3: ضوابط المصروفات النثرية والعهدة

- سجل رصيد العهدة المعتمد وأمينها
- معيار أدلة سند المصروفات النثرية والإيصال
- سير حساب الاستعاضة واعتمادها
- إجراء الحماية المادية والجرد المفاجئ
- تقرير العجز والزيادة واستثناءات السياسة

اليوم 4: الإقفال والمدفوعات الرقمية والتأكيد

- تقويم إقفال التسوية في نهاية الشهر
- تدفق مطابقة المدفوعات الرقمية وتسويات البطاقات
- اختبار التكرار والعكس ومؤشرات الاحتيال
- فهرس مسار تدقيق التسوية والأدلة
- لوحة أداء الضوابط والاستثناءات

اليوم 5: ممارسة ضوابط التسوية

- تمرين مقترح: تصنيف فروق التوقيت
- تمرين مقترح: تصفية البنود المعتمدة وحساب التعليق
- تمرين مقترح: جرد المصروفات النثرية والاستعاضة
- تمرين مقترح: إحاطة استثناءات إقفال الشهر
- التمرين الختامي: حزمة التسوية البنكية وضبط المصروفات النثرية

التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة لتحويل سجلات النقد والبنك إلى أدلة إقفال وضبط قابلة للتتبع.

- نشاط مقترح: تسوية كشف بنك مع دفتر نقدية يتضمن إيداعات ومدفوعات معلقة ورسوم وأخطاء.
- نشاط مقترح: تعتيق البنود غير المسواة وتعيين ملاكها وتوثيق إجراءات تصفية حساب التعليق.
- نشاط مقترح: إجراء جرد للعهدة واختبار السندات وحساب استعاضة مضبوطة.
- نشاط مقترح: عرض استثناءات الإقفال ومؤشرات الاحتيال والبنود المتأخرة وتحسينات الضوابط.



الأسئلة الشائعة

لمن تناسب دورة التسوية البنكية وضوابط المصروفات النثرية وماذا تفترض؟

تناسب دورة التسوية البنكية وضوابط المصروفات النثرية العاملين في المحاسبة والصندوق والمدفوعات والتحصيل ودعم الخزنة والمالية والرقابة ممن يعالجون أو يراجعون معاملات نقدية وبنكية.

كيف تختلف التسوية البنكية والمصروفات النثرية عن تدريب إمساك الدفاتر العام؟

تركز التسوية البنكية والمصروفات النثرية على مطابقة الأدلة وتصفية الفروق وضبط العهدة وفحص الاستثناءات وإثبات الإقفال، بينما يغطي تدريب إمساك الدفاتر مبادئ تسجيل المعاملات ودفتر الأستاذ على نطاق أوسع.

لماذا يجب تعتيق بنود التسوية البنكية وتعيين مسؤول عنها؟

يكشف التعتيق وتحديد الملكية الإيداعات والمدفوعات والرسوم والأخطاء وبنود التعليق غير المسواة، بحيث يتمكن المسؤولون من تصفيتها وشرح التأخير وتصعيد البنود التي تتجاوز التوقعات الداخلية.

ما الضوابط التي تدعم نظام عهدة المصروفات النثرية؟

يعتمد نظام العهدة على رصيد معتمد وحفظ مسؤول وسندات مصدقة وإيصالات وقواعد صرف وحماية مادية وفصل للمهام واستعاضة دورية وجرد مستقل وسجلات استثناء وتسوية.

ما الذي تتضمنه حزمة التسوية البنكية وضبط المصروفات النثرية؟

تتضمن الحزمة المستندات المصدرة وكشوف التسوية واعتمادات التعديل وسجلات التعتيق وتصفية التعليق واعتماد العهدة والسندات والجرد وحسابات الاستعاضة وتقارير الاستثناء واعتماد الإقفال وفهرس مسار التدقيق.

الخاتمة

يغادر المشاركون بحزمة التسوية البنكية وضبط المصروفات النثرية التي تضم المطابقة والتعديلات وتصفية البنود المعتمدة وإجراءات التعليق وضوابط العهدة والسندات والجرد والاستعاضة والاستثناءات واعتماد الإقفال وأدلة التدقيق. تحول الحزمة التصحيح غير الموثق إلى ضبط مالي متكرر، وتدعم مساءلة أوضح عبر المحاسبة وحفظ النقد ودعم الخزنة والإشراف والتأكيد.



فئات الدورات التدريبية

الدورات التدريبية في مجال البيئة والاستدامة	الأعمال الزراعية والأمن الغذائي
دورات إدارة الرعاية الصحية	دورات إدارة الجودة وتطوير العمليات
دورات إدارة و تحليل البيانات ودورات علم البيانات	دورات إدارة المرافق والعقارات
دورات الأمن السيبراني ودورات تقنية المعلومات	دورات إدارة و تطوير الموارد البشرية
دورات التدريب القانوني والمشتريات والتعاقدات	دورات الاتصال الجماهيري و السياسات والعلاقات العامة
دورات التعليم وتطوير التعلم	دورات التسويق وإدارة علاقات العملاء وإدارة المبيعات
دورات الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال	دورات الحكومة الرقمية والخدمات العامة
دورات الشحن والملاحة البحرية والموانئ	دورات السكرتارية و إدارة المكاتب
دورات الصيانة ودورات المجالات الهندسية المتنوعة	دورات الصحة والسلامة والأمن المهني
دورات المحاسبة و التمويل و دورات الإدارة المالية	دورات الضيافة والسياحة
دورات في مجالات القيادة والإدارة	دورات المهارات الشخصية وتطوير الذات
دورات معتمدة من قبل هيئات دولية	دورات قطاع النفط والغاز ودورات تقنية متنوعة
	دورات مكتب إدارة المشاريع وإدارة المشاريع الرشيقة



مدن التدريب

أكرا غانا	أثينا اليونان	أبوظبي الإمارات العربية المتحدة
الدار البيضاء المغرب	استنبول تركيا	أمستردام هولندا
الكويت الكويت	القاهرة مصر	الدوحة قطر
باكو أذربيجان	باريس فرنسا	المنامة مملكة البحرين
براغ جمهورية التشيك	بانكوك تايلند	بالي جمهورية إندونيسيا
بورت لويس موريشيوس	برلين ألمانيا	برشلونة إسبانيا
تبليسي جورجيا	بوكيت تايلند	بورتو البرتغال
جنيف سويسرا	جاكرتا جمهورية إندونيسيا	تورنتو كندا
روما إيطاليا	دبي الإمارات العربية المتحدة	جوهانسبرغ جنوب إفريقيا
سان دييغو الولايات المتحدة الأمريكية	زيورخ سويسرا	زنبار تنزانيا
شم الشيخ مصر	سيول كوريا الجنوبية	سنغافورة سنغافورة
طشقند أوزبكستان	طرابزون تركيا	شيكاغو الولايات المتحدة الأمريكية



مدن التدريب

عن بعد منصة زووم	عمان المملكة الأردنية الهاشمية	طوكيو اليابان
كوالالمبور ماليزيا	فيينا النمسا	فرانكفورت ألمانيا
لشبونة البرتغال	لانكاوي ماليزيا	كيب تاون جنوب إفريقيا
مدريد إسبانيا	ماريبا إسبانيا	لندن المملكة المتحدة
ميلان إيطاليا	مونترو سويسرا	مسقط سلطنة عمان
نيس فرنسا	نيروبي كينيا	ميونخ ألمانيا
		نيويورك الولايات المتحدة الأمريكية