



دورة التسوية البنكية وضوابط المصرفيات الشربة



دورة التسوية البنكية وضوابط المصروفات الشترية

المرجع: 405_132921 التاريخ: 22 - 26 مارس 2027 المكان: روما الرسوم: 5700 Euro

نظرة عامة

دورة التسوية البنكية وضوابط المصروفات الشترية هي دورة متوسطة مدتها 5 أيام للعاملين في المحاسبة والصندوق والمدفوعات والتحصيل ودعم الخزانة والمالية والرقابة، ويغادر المشاركون منها بحزمة التسوية البنكية وضبط المصروفات الشترية. 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 الشترية.

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 الخزانة 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 الخزانة 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 الخزانة
- 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 للعهددة 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.