

دورة التسوية البنكية: البنود المعلقة وسلف العهدة النثرية وفحص المستندات والجرد المفاجئ

3 – 7 يناير 2027

القاهرة





دورة التسوية البنكية: البنود المعلقة وسلف العهدة النثرية وفحص المستندات والجرد المفاجئ

المرجع: 32902_660 التاريخ: 3 - 7 يناير 2027 المكان: القاهرة الرسوم: GBP 3100

ملخص البرنامج

التسوية البنكية محور دورة تدريبية تمتد أسبوع لمديري المالية ورؤساء الحسابات ومشرفي النقدية على المستوى التشغيلي والإداري، ويخرج منها كل مشارك بحزمة ضبط النقدية لفريق مالي واحد. نادرا ما تتطابق سجلات النقدية مع كشوف البنك دون جهد، وتتعرض سلف العهدة النثرية لخسائر صغيرة لا تلاحظ. وينتقل البرنامج من غرض التسوية إلى البنود المعلقة والسلف الثابتة وفحص المستندات والفصل بين المهام والجرد المفاجئ، ويطبق ذلك على فريق يختاره المشارك. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في التسوية البنكية لمجموعات من منظمات مختلفة.

المبررات المؤسسية

النقدية أسهل الأصول تحريفا في الأرقام وأسهلها إساءة في الاستخدام. وحين تتأخر التسويات وتدار العهدة النثرية بلا ضبط، تتقدم الأخطاء ويبقى العجز بلا تفسير ويكرر المدققون الملاحظات نفسها كل عام. أما شركات التجزئة والمستشفيات والمقاولون والجهات العامة التي تسوي وفق تقويم ثابت وتدير سلفها بنظام السلفة الثابتة فتتفعل دفاترها أسرع وتجنب عن أسئلة النقدية بسجلات.

- عمر البنود المعلقة: ينخفض حين تصفى البنود وفق جدول تصعيد محدد.
- التعرض لعجز النقدية: ينخفض حين تحدد السلف وتسد بمستندات وتجرد دون إخطار.
- تكرار ملاحظات التدقيق: ينخفض حين تسجل استثناءات الضبط وتعلق قبل نهاية السنة.

المبادئ والأساس المعرفي

- عملية التسوية البنكية: تقارن دفتر النقدية بكشف الحساب البنكي وتفسر كل فرق، وهو ما تمارسه الجلسات 1 و 2.
- نظام السلفة الثابتة: يبق العهدة النثرية عند مبلغ ثابت يعاد بتعويض مسند بمستندات، وتطبقه الجلسة 3.
- الفصل بين المهام: يفصل بين حفظ النقدية وتسجيلها واعتمادها، وتطبقه الجلسة 4.



المشاركون المستهدفون

- مدبرو المالية الذين يملكون الإقفال الشهري ويعتمدون تسويات النقدية.
- رؤساء الحسابات الذين يراجعون بنود التسوية ويرفعون مراكز النقدية.
- مشرفو النقدية والخزينة الذين يعدون الكشوف ومطابقات البنك.
- مسؤولو الفروع والمواقع الذين يحتفظون بسلف العهدة الثرية ومستنداتها.
- منسقو الرقابة الداخلية والتدقيق الذين يختبرون ضوابط النقدية.

يأتي المشاركون عادة من مجموعات التجزئة والمستشفيات وشركات المقاولات والجهات العامة.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على بناء تسوية بنكية من دفتر النقدية وكشف الحساب.
2. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص بنود التسوية بوصفها فروقا توقيتية أو أخطاء.
3. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب أولويات البنود غير المطابقة بحسب العمر والمبلغ للتصعيد.
4. سيكون المشاركون قادرين على تقييم سلفة العهدة الثرية بالمقارنة مع نظام السلفة الثابتة.
5. سيكون المشاركون قادرين على تصميم فحوص المستندات والجرد المفاجئ للسلفة.
6. سيكون المشاركون قادرين على تبرير مصفوفة الفصل بين المهام واستثناءاتها أمام لجنة التدقيق.

هيكل البرنامج

اليوم 1: أسس التسوية البنكية

ماذا يجب أن تثبت التسوية، وأي السجلات تقارن؟

- بيان غرض التسوية
- خريطة دفتر النقدية وكشف الحساب البنكي
- تصنيف بنود التسوية
- ورقة قواعد الفصل بين الفترات
- تقويم التسويات

اليوم 2: البنود المعلقة والمطابقة الشهرية

أي الفروق توقيتية وأيها أخطاء، وكيف تصفى؟



- جدول أعمار البنود المعلقة
- اختبار الإيداعات في الطريق
- سجل الرسوم البنكية والأخطاء
- جدول تصعيد البنود غير المطابقة
- قائمة مراجعة التسوية

اليوم 3: سلف العهدة النثرية وفحص المستندات

كيف يحدد حجم سلفة العهدة النثرية وتصرف وتعوض بالأدلة؟

- ورقة تحديد حجم السلفة الثابتة
- معيار سند الصرف
- عينة فحص المستندات
- نموذج طلب التعويض
- مسودة سياسة السلفة

اليوم 4: الفصل بين المهام والجرد المفاجئ

من يحق له حفظ النقدية وعدها وتسجيلها واعتمادها، وكيف تكتشف الثغرات؟

- مصفوفة الفصل بين المهام
- إجراء الجرد المفاجئ
- تقرير العجز والزيادة في النقدية
- جدول حدود الاعتماد
- سجل استثناءات ضبط النقدية

اليوم 5: حزمة ضبط النقدية لفريق مالي واحد

هل تدعم ضوابط التسوية والسلفة والجرد موقفا واحدا لضبط النقدية؟

- تطبيق جدول أعمار البنود المعلقة من الجلسة 2
- اختبار عينة فحص المستندات من الجلسة 3
- مراجعة مصفوفة الفصل بين المهام من الجلسة 4
- فحص سجل استثناءات ضبط النقدية من الجلسة 4
- إنجاز حزمة ضبط النقدية



المنهجية

يقوم البرنامج على ورش البيانات اعتمادا على حالة مشتركة لمنظمة متوسطة الحجم لها عدة حسابات بنكية وقيود شهر من دفتر النقدية وثلاث سلف للعهددة النثرية. يبني المشاركون كل مخرج على كشوف ومستندات جاهزة ثم يكيفونه مع فريق يعرفونه، مع ملاحظات مكتوبة من الميسرين في كل جلسة.

- نشاط مقترح: مطابقة دفتر نقدية مع كشف حساب وتحديد عمر كل بند مفتوح.
- نشاط مقترح: فحص حزمة مستندات مقابل سلفة وكتابة طلب التعويض.
- نشاط مقترح: عرض سجل استثناءات الضبط أمام لجنة تدقيق تمثيلية.

المخرج الختامي

يعد كل مشارك حزمة ضبط النقدية لفريق مالي واحد. وتضم الحزمة تسوية بنكية مكتملة وجدولا لأعمار البنود المعلقة وورقة لتحديد حجم السلفة وعينة لفحص المستندات ومصفوفة للفصل بين المهام. وتستخدم الحزمة في العمل لإحكام تقويم الإقفال الشهري وإحاطة المدير المالي والاستعداد لأسئلة التدقيق عن النقدية.

الأسئلة الشائعة

هل يناسب تدريب التسوية البنكية المشرفين الذين يعدون التسويات ولا يراجعونها؟

نعم، فالتسوية البنكية تدرس بالكشوف والنماذج الجاهزة، ويفترض البرنامج مسؤولية عن سجلات النقدية أو العهددة النثرية دون عمل سابق في تصميم الضوابط.

على أي مبادئ يقوم تدريب التسوية البنكية؟

يقوم تدريب التسوية البنكية على عملية التسوية البنكية ونظام السلفة الثابتة للعهددة النثرية والفصل بين المهام، ويطبق ذلك على دفاتر النقدية والكشوف والمستندات.

كيف تستخدم الحزمة الناتجة عن تدريب التسوية البنكية في العمل؟

تستخدم حزمة ضبط النقدية لإحكام تقويم الإقفال الشهري وإحاطة المدير المالي والاستعداد لأسئلة التدقيق عن النقدية.

بماذا تختلف التسوية البنكية عن تدريب ضبط دفتر الأستاذ العام؟

تتمحور التسوية البنكية حول مطابقة سجلات النقدية مع الكشوف وإدارة السلف، بينما يغطي تدريب ضبط دفتر الأستاذ العام القيود ومراجعة الحسابات وإقفال الفترة في جميع الحسابات.