JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة متقدمة في إدارة الحسابات الدائنة

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة متقدمة في إدارة الحسابات الدائنة

إدارة الحسابات الدائنة في مستواها المتقدم دورة تدريبية مدتها أسبوعين لمشرفي الحسابات الدائنة ومحاسبيها وقادة دورة الشراء إلى الدفع الذين ينتقلون من معالجة الفواتير إلى إدارة وظيفة الدائنين، ويخرج منها كل مشارك بخطة لضوابط الحسابات الدائنة وتحسين أدائها في وحدته. فمحاولات احتيال الموردين وأحجام الفواتير والضغط للدفع في الموعد مع حماية النقد ازدادت كلها في وقت واحد. تقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة المتقدمة في إدارة الحسابات الدائنة.

لماذا تهم إدارة الحسابات الدائنة الآن

تشكل ثلاث قوى هذا المجال اليوم. فالمحتالون يستهدفون فرق الدائنين بطلبات مزيفة لتغيير الحسابات البنكية للموردين وبفواتير وهمية. والموردون، ولا سيما الصغار منهم، ينتظرون سدادا سريعا ومنتظما، ويربط قادة المشتريات سلوك الدفع بعلاقات التوريد. والخزينة تريد دورات دفع موقوتة تحمي النقد وتلتقط خصومات السداد المبكر. الوحدة التي تضبط بيانات الموردين والمطابقة جيدا تمنع الخسائر وتكسب ثقة الموردين، أما غيرها فتدفع مرتين أو إلى حساب خاطئ أو تضر بخطوط إمداد رئيسة. وتستند الدورة إلى نموذج عملية الشراء إلى الدفع P2P والمطابقة الثلاثية والفصل بين المهام أسسا للضوابط.

المستفيدون من إدارة الحسابات الدائنة

- مشرفو الدائنين الذين يوزعون طوابير الفواتير ويعتمدون الاستثناءات ومقترحات الدفع
- محاسبو الدائنين الذين يطابقون كشوف الموردين ويستحقون الاستلامات غير المفوترة ويقفلون دفتر الدائنين
- قادة دورة الشراء إلى الدفع المسؤولون عن المسار من أمر الشراء إلى استلام البضاعة إلى السداد
- مسؤولو بيانات الموردين الذين ينشئون سجلات الموردين ويعدلونها مع بياناتهم البنكية
- قادة مراكز الخدمات المشتركة الذين يديرون الدائنين لعدة كيانات أو مواقع

يحقق مركز الخدمات المالية المشتركة الذي يرسل مشرفي الدائنين وموظفي بيانات الموردين معا أكبر فائدة، لأنهم يعيدون تصميم قواعد المطابقة وفحوص البيانات البنكية وتقاويم الدفع كسلسلة واحدة.

قدرات إدارة الحسابات الدائنة

يحول المشاركون الحسابات الدائنة من طابور خلفي إلى عملية مضبوطة ومقيسة تحمي النقد وثقة الموردين.

- تصميم قواعد المطابقة الثلاثية ونطاقات التسامح بين أمر الشراء والاستلام والفاتورة — مدير المشتريات
- تحديد ضوابط بيانات الموردين للإنشاء والتعديل والتحقق من البيانات البنكية — المدقق الداخلي
- بناء تقويم دورات الدفع يوازن بين الاستحقاق والخصومات ومركز النقد — أمين الخزينة
- تطبيق اختبارات كشف الدفعات المكررة والاحتيال على دفتر الدائنين — المراقب المالي
- حساب مؤشرات الدائنين مثل تكلفة الفاتورة ونسبة المطابقة من المرة الأولى وأيام السداد — رئيس الخدمات المشتركة
- تقييم خيارات أتمتة التقاط الفواتير ومسار اعتمادها — فريق الأنظمة المالية

مصطلحات إدارة الحسابات الدائنة الأساسية

- المطابقة الثلاثية — التحقق من اتفاق الفاتورة وأمر الشراء وإشعار الاستلام في الكمية والسعر قبل الإفراج عن الدفع
- ملف بيانات الموردين — السجل المركزي لاسم كل مورد القانوني وبياناته الضريبية وشروط الدفع وحسابه البنكي
- بضائع مستلمة غير مفوترة — استلامات مسجلة بلا فاتورة مورد مقابلة، تستحق كمطلوبات في نهاية الفترة
- دورة الدفع — دفعة مجدولة تختار فيها الفواتير المعتمدة وتسدد عبر النظام البنكي
- أيام سداد الدائنين DPO — متوسط عدد الأيام التي تستغرقها المنشأة لسداد مورديها
- نسبة المطابقة من المرة الأولى — حصة الفواتير التي تتطابق آليا دون تدخل يدوي

إدارة الحسابات الدائنة يوما بيوم

اليوم 1: الدائنون في سلسلة الشراء إلى الدفع

- خريطة عملية الشراء إلى الدفع — نقاط التسليم بين المشتريات والاستلام والمالية
- أدوار الدائنين والفصل بين المهام — من ينشئ ومن يعتمد ومن يدفع
- خريطة مخاطر الدائنين — الاحتيال والخطأ والتأخر ونزاعات الموردين
- سياسة أوامر الشراء وقاعدة لا دفع دون أمر شراء — الانضباط في المنبع
- تشخيص الوضع الحالي للدائنين — خط أساس للتحسين

اليوم 2: استلام الفواتير ومعالجتها

- قنوات استقبال الفواتير وضوابط البريد الوارد — نقطة دخول واحدة
- فحوص صحة الفاتورة — البيانات الضريبية والكيان القانوني والحقول الإلزامية
- مسار اعتماد الفواتير دون أمر شراء — حدود الصلاحية للخدمات
- إشعارات الدائن والمدين — تصحيح أرصدة الموردين
- طوابير استثناءات الفواتير — قواعد الأعمار والمسؤولية

اليوم 3: المطابقة ونطاقات التسامح

- المطابقة الثنائية والثلاثية — اختيار القاعدة حسب نوع الإنفاق
- ضبط نطاقات تسامح السعر والكمية — الموازنة بين الرقابة وسرعة الإنجاز
- توقيت تسجيل الاستلام — منع حجب الفواتير
- الأوامر المفتوحة والاتفاقيات الإطارية — مطابقة الخدمات المتكررة
- الأسباب الجذرية لاستثناءات المطابقة — إصلاح البيانات في المنبع

اليوم 4: ضبط بيانات الموردين

- قائمة تسجيل الموردين الجدد — الفحص القانوني والضريبي وقوائم العقوبات
- التحقق من تغيير البيانات البنكية — الاتصال الراجع والاعتماد المزدوج
- كشف الموردين المكررين — دمج السجلات أو حجبها
- تنظيف الموردين الخاملين — تقليل التعرض للاحتيال
- سجل تدقيق بيانات الموردين — أدلة للتدقيق الداخلي

اليوم 5: دورات الدفع والتنسيق النقدي

- مراجعة مقترح الدفع — فحوص الاستحقاق والحجز والنزاع
- خصومات السداد المبكر والخصم الديناميكي — مفاضلة النقد مقابل الوفر
- تقويم الدفع مع الخزينة — توقيت السيولة
- أمن الملفات البنكية واعتمادات الإفراج — حماية سلامة الدفع
- الدفعات العاجلة واليدوية — ضوابط الاستثناء

اليوم 6: الدفعات المكررة ومنع الاحتيال

- قواعد كشف الفواتير المكررة — أنماط الرقم والمبلغ والتاريخ
- اختراق البريد الإلكتروني للأعمال ومخططات الموردين الوهميين — علامات التحذير
- اختبارات تحليل البيانات على دفتر الدائنين — القيم الشاذة والفواتير المجزأة
- تدقيق الاسترداد — استعادة المبالغ المدفوعة زيادة من الموردين
- إجراء الاستجابة للاحتيال — التصعيد وحفظ الأدلة

اليوم 7: نهاية الفترة ومطابقة الموردين

- مطابقة كشوف الموردين — حل الفروق قبل الإقفال
- استحقاقات البضائع المستلمة غير المفوترة — اكتمال مطلوبات الفترة
- مطابقة دفتر الدائنين الفرعي مع الأستاذ العام — أدلة إقفال نظيف
- ضريبة الاستقطاع والضرائب غير المباشرة على الفواتير — المعالجة الصحيحة عند الدفع
- حل نزاعات الموردين — حماية العلاقات والشروط

اليوم 8: مؤشرات أداء الدائنين

- تكلفة الفاتورة وعدد الفواتير لكل موظف — مرجعيات الإنتاجية
- نسبة المطابقة من المرة الأولى وزمن الدورة — إشارات جودة العملية
- نسبة السداد في الموعد وأيام سداد الدائنين — التوازن بين المورد والنقد
- معدلات الاستثناء والخطأ — استهداف الأسباب الجذرية
- تصميم لوحة الدائنين — التقرير إلى المراقب المالي

اليوم 9: الأتمتة والنموذج التشغيلي

- الفوترة الإلكترونية وبوابات الموردين — تقليل الفواتير الورقية
- الالتقاط بالتعرف الضوئي على الحروف — خطوات الدقة والتحقق
- محركات مسارات الاعتماد — توجيه أسرع مع سجلات تدقيق
- أتمتة العمليات الروبوتية للمطابقة — المهام المناسبة وغير المناسبة
- خيارات الخدمات المشتركة والإسناد الخارجي — مركزة أعمال الدائنين

اليوم 10: التطبيق العملي لخطة ضوابط الحسابات الدائنة وتحسين أدائها

- نتائج التشخيص وفجوات الضوابط — تطبيق الأيام 1 إلى 4
- تصميم دورة الدفع واختبارات الاحتيال — تطبيق اليومين 5 و6
- حالتا شبكة مستشفيات ومقاول إنشاءات — تحدي الزملاء للضوابط
- أهداف المؤشرات وخيارات الأتمتة — تطبيق اليومين 8 و9
- خطة ضوابط الحسابات الدائنة وتحسين أدائها — الضوابط والأهداف والمسؤولون والجدول الزمني

تطبيق إدارة الحسابات الدائنة بعد الدورة

- تشغيل اختبارات الدفعات المكررة وتغييرات البيانات البنكية على بيانات الدائنين لآخر اثني عشر شهرا وعرض النتائج على المراقب المالي
- إدراج نسبة المطابقة من المرة الأولى ونسبة السداد في الموعد في لوحة شهرية للدائنين والاتفاق على الأهداف مع المشتريات

أسئلة حول إدارة الحسابات الدائنة

ما الدورة المتقدمة في إدارة الحسابات الدائنة ولماذا تهم الآن؟

تغطي الدورة المتقدمة في إدارة الحسابات الدائنة الضوابط وتوقيت الدفع والمؤشرات التي تدير مدفوعات الموردين بأمان وكفاءة. وتهم الآن لأن محاولات احتيال الموردين في ازدياد، وعلى المنشآت أن توازن بين السداد في الموعد وحماية النقد.

ما الأدوار الأكثر استفادة من إدارة الحسابات الدائنة؟

مشرفو الدائنين ومحاسبوهم وقادة الشراء إلى الدفع ومسؤولو بيانات الموردين وقادة الخدمات المشتركة هم الأكثر استفادة. وتبين حالتا شبكة مستشفيات ومقاول إنشاءات كيف تختلف المطابقة وتقاويم الدفع واختبارات الاحتيال حسب نوع الإنفاق.

كيف تختلف الدورة المتقدمة في إدارة الحسابات الدائنة عن دورة في المشتريات والعقود؟

تركز على ما يحدث بعد أمر الشراء من استلام الفاتورة حتى الدفع والمطابقة. فدورة المشتريات تغطي التوريد والتفاوض، أما هنا فتصمم ضوابط المطابقة وبيانات الموردين والدفع وتقيس أداء الدائنين.

ماذا تعود به من إدارة الحسابات الدائنة؟

تعود بخطة لوحدة الدائنين تحدد إصلاحات الضوابط واختبارات الاحتيال وتعديلات تقويم الدفع وأهداف المؤشرات وخطوات الأتمتة مع مسؤوليها. وهي جاهزة للاتفاق عليها مع مراقبك المالي.

إدارة الحسابات الدائنة: الطريق إلى الأمام

تحدد خطة ضوابط الحسابات الدائنة وتحسين أدائها إصلاحات الضوابط وتعديلات تقويم الدفع وأهداف المؤشرات لوحدة الدائنين. وأول قرار تدعمه هو اختيار فجوات بيانات الموردين والمطابقة التي تغلق قبل دورة الدفع التالية، ويستعملها مشرفو الدائنين في مراجعاتهم الشهرية. وبعد ربع سنة تستحق نطاقات التسامح ونطاق الأتمتة مراجعة مع تحسن نسب المطابقة.