JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة تشخيص إخفاقات الضوابط المالية ومعالجتها

11 – 15 أكتوبر 2027

الدار البيضاء

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة تشخيص إخفاقات الضوابط المالية ومعالجتها

**المرجع:** 104835_2743 **التاريخ:** 11 – 15 أكتوبر 2027 **المكان:** الدار البيضاء **الرسوم:** GBP 4500

تشخيص إخفاقات الضوابط المالية ومعالجتها دورة تدريبية مدتها أسبوع لمختصي المالية والمخاطر والرقابة الداخلية الذين يتتبعون الخسائر والأخطاء في القوائم والفحوص المتعثرة حتى أسبابها الجذرية، ويخرجون منها بسجل معالجة إخفاقات الضوابط. فأخطاء الدفع وفروقات التسويات والشطب غير المبرر باتت تخضع لتدقيق أشد من مجالس الإدارة والمراجعين الخارجيين. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة لمن يحتاج إلى إصلاحات تدوم.

## لماذا يهم تشخيص إخفاقات الضوابط المالية ومعالجتها الآن

تعالج الدفاتر الآلية المعاملات بأحجام كبيرة، فقد تكرر قاعدة معيبة واحدة الخطأ مرات كثيرة قبل أن يلاحظه أحد. وأصبحت لجان المراجعة تسأل لماذا عاد القصور، لا عما حدث فقط. كما أن الفرق المالية الأصغر حجما لا تحتمل إصلاحات تنقل عبء العمل إلى الربع التالي فحسب. المنشأة التي تحسن التشخيص تغلق أوجه القصور مرة واحدة، أما التي تسيء التشخيص فتتراكم لديها الملاحظات المتكررة والحلول اليدوية المؤقتة وتضعف الثقة في أرقامها المعلنة. وتستند الدورة إلى إرشادات دولية معترف بها في الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.

## المستفيدون من تشخيص إخفاقات الضوابط المالية ومعالجتها

- المختصون المسؤولون عن الإقفال الشهري والتسويات واعتماد القيود
- العاملون على فحوص الدائنين والمدينين وإطلاق المدفوعات
- مختبرو الرقابة الداخلية الذين يوثقون أوجه القصور ويتابعون إغلاقها
- محللو المخاطر التشغيلية والمالية الذين يسجلون أحداث الخسارة والحوادث الوشيكة
- محللو الأنظمة المالية الذين يديرون قواعد المطابقة الآلية وصلاحيات الوصول

تستفيد مراكز الخدمات المشتركة ووظائف المراقبة المالية أكثر عندما يحضر المعدون والمراجعون والمختبرون معا.

## قدرات تشخيص إخفاقات الضوابط المالية ومعالجتها

ينتقل المشاركون من ملاحظة أن فحصا ما قد تعثر إلى إثبات سبب تعثره، ثم إلى إصلاح له مالك ودليل إغلاق.

- إعادة بناء التسلسل الزمني لحدث الخسارة من أدلة الدفاتر والاعتمادات والسجلات — المراقب المالي عند تقدير حجم الأثر
- تصنيف كل إخفاق إلى فجوة تصميم أو هفوة تشغيل — مالك الضابط عند الاختيار بين إعادة التصميم وإعادة التدريب
- بناء خريطة أسباب تفصل المحفز عن الظروف المساهمة والسبب الجذري — لجنة المراجعة حين تسأل عن سبب التكرار
- موازنة الخيارات التصحيحية من حيث التكلفة والديمومة — المدير المالي عند اعتماد ميزانية المعالجة
- تحديد أدلة الإغلاق ومعايير إعادة الاختبار — مختبر الرقابة الداخلية عند إقفال القصور

## مصطلحات تشخيص إخفاقات الضوابط المالية ومعالجتها الأساسية

- إخفاق الضابط — فحص موثق لم يمنع خطأ أو خسارة أو تحريفا في القوائم ولم يكتشفه.
- فجوة التصميم — قصور يكون فيه الضابط عاجزا عن معالجة الخطر المقصود حتى لو نفذ على أكمل وجه.
- هفوة التشغيل — ضابط سليم التصميم جرى تجاوزه أو تأخير تنفيذه أو تنفيذه دون دليل.
- حدث الخسارة — واقعة سببت خسارة مالية أو كادت، تسجل بمبلغها والعملية المتأثرة بها.
- خريطة الأسباب — مخطط يربط الحدث بمحفزاته وظروفه المساهمة وأسبابه الجذرية.
- إعادة اختبار المعالجة — اختبار جديد بعد الإصلاح يؤكد أن الضابط يعمل الآن كما صمم.

## تشخيص إخفاقات الضوابط المالية ومعالجتها يوما بيوم

### اليوم 1: كيف تخفق الضوابط المالية

- أنواع الضوابط المالية الوقائية والكاشفة — أين يظهر كل إخفاق أولا
- نقاط الضبط في الإقفال والتسويات والمدفوعات — رسم مواطن التعرض عبر الدورة المالية
- فجوة التصميم مقابل هفوة التشغيل — الاختيار بين إعادة التصميم وإعادة التدريب
- أنماط القصور المتكرر — لماذا لم تصمد الإصلاحات السابقة
- سلالم خطورة أوجه القصور المالية — تحديد ما يرفع إلى لجنة المراجعة

### اليوم 2: رصد حدث الخسارة

- حقول سجل حدث الخسارة — تحديد ما يجب أن يتضمنه كل قيد حادثة
- أدلة الدفاتر والاعتمادات وسجلات الأنظمة — إعادة بناء التسلسل الزمني للحدث
- تقدير أثر الأخطاء والشطب — تحديد خطوات الإفصاح والاسترداد
- تسجيل الحوادث الوشيكة في الدائنين والخزينة — رصد الفحوص الضعيفة مبكرا
- مقابلة المعدين والمعتمدين — جمع الحقائق دون توجيه اللوم

## اليوم 3: رسم خرائط الأسباب

- رسم خرائط الأسباب المرتبطة بالأدلة — فصل المحفز عن السبب الجذري
- طرح سؤال لماذا المتكرر على فروقات التسويات — اختبار كل إجابة مقابل السجلات
- تجميع عوامل الأفراد والعمليات والأنظمة في فئات — تركيز الإصلاح
- أعطال قواعد المطابقة الآلية وصلاحيات الوصول — الحكم بين الأسباب الآلية والبشرية
- فحص مؤشرات الاحتيال أثناء التشخيص — تحديد متى يجب التصعيد

## اليوم 4: تصميم الإجراء التصحيحي

- خيارات الإجراءات التصحيحية والوقائية — موازنة التكلفة والسرعة والديمومة
- إعادة تصميم الضابط بالفصل بين المهام والحدود — سد فجوة التصميم
- ملكية الإجراءات ومواعيد استحقاقها — الاتفاق على المساءلة مع مالكي العمليات
- أدلة الإغلاق ومعايير إعادة الاختبار — تحديد متى يعد القصور مغلقا
- هيكل مذكرة القصور — عرض النتائج على المديرين والمراجعين

## اليوم 5: ممارسة سجل معالجة إخفاقات الضوابط

- حالة إعادة بناء حدث خسارة لدى منشأة صناعية — تطبيق أساليب التسلسل الزمني
- تمرين خريطة أسباب لخطأ دفع في قطاع التجزئة — تطبيق روابط الأدلة
- لجنة مساءلة خيارات المعالجة — تطبيق اختبارات التكلفة والديمومة
- تخطيط إعادة الاختبار ولوحة المتابعة — رصد الإجراءات المتأخرة والمعاد فتحها
- سجل معالجة إخفاقات الضوابط — استكمال المالكين والأسباب وأدلة الإغلاق

## تطبيق تشخيص إخفاقات الضوابط المالية ومعالجتها بعد الدورة

- بناء خريطة أسباب مرتبطة بالأدلة لقصور متكرر في التسويات أو المدفوعات بمشاركة المعدين والمعتمدين.
- إعداد سجل معالجة لأوجه القصور المالية المفتوحة يتضمن المالكين ومواعيد الاستحقاق وأدلة الإغلاق ومعايير إعادة الاختبار.

## أسئلة حول تشخيص إخفاقات الضوابط المالية ومعالجتها

### ما تشخيص إخفاقات الضوابط المالية ومعالجتها ولماذا يهم الآن؟

هو تتبع الخسارة المالية أو الفحص المتعثر حتى سببه الجذري ثم إصلاح ذلك السبب. ويهم الآن لأن المعالجة الآلية تكرر الأخطاء على نطاق واسع، ولأن المراجعين يعترضون على أوجه القصور التي تعود بعد إعلان إغلاقها.

### من الأدوار الأكثر استفادة من تشخيص إخفاقات الضوابط المالية ومعالجتها؟

يستفيد أكثر مالكو الإقفال والتسويات، والعاملون في الدائنين والمدفوعات، ومختبرو الرقابة الداخلية، ومحللو المخاطر الذين يسجلون أحداث الخسارة، ومحللو الأنظمة المالية.

### بم يختلف تشخيص إخفاقات الضوابط المالية ومعالجتها عن دورة عامة في تحليل الأسباب الجذرية؟

يطبق تحليل الأسباب على الدفاتر والتسويات والاعتمادات والمدفوعات بدلا من أعطال المعدات أو حوادث السلامة.
ويتعامل مع خطورة القصور وأدلة الإغلاق وإعادة الاختبار كما تختبر الضوابط المالية فعليا.

### ماذا تعود به من تشخيص إخفاقات الضوابط المالية ومعالجتها؟

تعود بسجل معالجة مبني على حالة واقعية، يضم أحداث الخسارة وخرائط الأسباب والإجراءات التصحيحية والمالكين ومعايير إعادة الاختبار.

### تشخيص إخفاقات الضوابط المالية ومعالجتها: الطريق إلى الأمام

يحدد سجل معالجة إخفاقات الضوابط أولا أي أوجه القصور المالية المفتوحة تحتاج إلى إعادة تصميم لا إلى تذكير.
يستخدمه مالكو الضوابط لإسناد الإجراءات، والمختبرون لجدولة إعادة الاختبار، والمراقبون الماليون لإحاطة لجنة المراجعة.
وبعد ربعه الأول تجدر مراجعة الأسباب التي تتكرر، إذ تشير غالبا إلى قرار في العملية أو النظام يقع فوق الضابط نفسه.