JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة عمليات الحسابات الدائنة والمدينة

29 نوفمبر – 3 ديسمبر 2026

القاهرة

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة عمليات الحسابات الدائنة والمدينة

المرجع: 67882_1847 **التاريخ:** 29 نوفمبر – 3 ديسمبر 2026 **المكان:** القاهرة **الرسوم:** GBP 3500

عمليات الحسابات الدائنة والمدينة دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي ومشرفي الحسابات الدائنة والمدينة الذين يديرون طرفي دفتر التعاملات التجارية من فاتورة المورد إلى تحصيل مبلغ العميل، ويخرج كل مشارك منها ببطاقة صحة الدفاتر التي تغطي الجانبين. فالنقد اليوم يتوقف على سرعة اعتماد الفواتير وانتظام سداد العملاء بقدر ما يتوقف على المبيعات. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في عمليات الحسابات الدائنة والمدينة.

لماذا تهم عمليات الحسابات الدائنة والمدينة الآن

ثلاثة ضغوط تشكل عمليات الحسابات الدائنة والمدينة اليوم: الفوترة الإلكترونية والمطابقة الآلية اللتان تغيران ما يفحصه الموظف يدويا، وموردون وعملاء ينتظرون تسوية أسرع وأوضح، وفرق خزينة تحكم على الدفترين بأثرهما في النقد. المنشآت التي تحسن إدارة الدفترين تسدد وفق الشروط المتفق عليها، وتحصل بانتظام، وتكتشف المدفوعات المكررة أو الاحتيالية مبكرا. وتعتمد الدورة دورتي الشراء إلى السداد purchase-to-pay P2P والطلب إلى التحصيل order-to-cash O2C، ومؤشري متوسط أيام السداد DPO ومتوسط أيام التحصيل DSO نماذج مرجعية.

المستفيدون من عمليات الحسابات الدائنة والمدينة

- موظفون يسجلون فواتير الموردين ويرمزونها ويطابقونها قبل السداد
- موظفون يعدون دفعات سداد الموردين ويحدثون السجل الرئيسي للموردين
- مراقبو الائتمان الذين يضعون حدود العملاء ويتابعون الأرصدة المتأخرة
- موظفو تخصيص المقبوضات الذين يوزعون التحصيلات ويصفون النقد غير المخصص
- مشرفو الدفاتر الذين يسوون الحسابات الإجمالية ويرفعون تقارير أعمار الديون

تحقق مراكز الخدمات المشتركة التي ترسل موظفي الدائنين والمدينين معا أكبر فائدة، لأن التسليم بين الدفترين يتحسن.

قدرات عمليات الحسابات الدائنة والمدينة

يغادر المشاركون قادرين على إدارة دفتري التعاملات التجارية كدورة نقدية واحدة، بضوابط توقف الأخطاء عند الإدخال لا في نهاية الشهر.

- تطبيق قواعد المطابقة الثلاثية وحدود التسامح على فواتير الموردين — معتمدو السداد
- تصميم تقويم لدفعات السداد يوازن بين شروط الموردين ووضع النقد — الخزينة
- اختبار تعديلات السجل الرئيسي للموردين بحثا عن بيانات بنكية مكررة أو مزورة — التدقيق الداخلي
- تقييم حدود ائتمان العملاء بناء على سجل السداد والتعرض — قادة المبيعات
- بناء سلم تصعيد للتحصيل للحسابات المتأخرة — مراقبة الائتمان
- حساب DSO وDPO وتفسير تحركاتهما — مديرو المالية

مصطلحات عمليات الحسابات الدائنة والمدينة الأساسية

- المطابقة الثلاثية — فحص فاتورة المورد مقابل أمر الشراء ومذكرة استلام البضاعة قبل اعتمادها للسداد.
- السجل الرئيسي للموردين — سجل الاسم القانوني لكل مورد وبياناته البنكية وشروطه، وتعتمد عليه كل عملية سداد.
- تقرير أعمار الديون — قائمة بالأرصدة المفتوحة مجمعة حسب عدد أيام التأخر، تستخدم لترتيب أولويات المتابعة.
- متوسط أيام التحصيل DSO — متوسط عدد الأيام التي يستغرقها العملاء للسداد بعد إصدار الفاتورة.
- متوسط أيام السداد DPO — متوسط عدد الأيام التي تستغرقها المنشأة لسداد مستحقات مورديها.
- النقد غير المخصص — مقبوضات من العملاء أودعت في البنك ولم تطابق بعد مع الفواتير التي تسددها.

عمليات الحسابات الدائنة والمدينة يوما بيوم

اليوم 1: دفاتر التعاملات التجارية في الدورة النقدية

- خرائط الشراء إلى السداد والطلب إلى التحصيل — أين تبدأ أخطاء الدفاتر
- روابط رأس المال العامل — كيف يحرك DSO وDPO النقد
- سياسة شروط السداد والائتمان — الموازنة بين احتياجات الموردين والعملاء
- مصفوفة الفصل بين المهام — من ينشئ ومن يعتمد ومن يسدد
- صيغ الفوترة الإلكترونية — تغير دور الموظف في الفحص

اليوم 2: معالجة الدائنين وضوابطها

- تسجيل الفواتير وترميزها — إدخال دقيق قبل الاعتماد
- المطابقة الثلاثية وحدود التسامح — متى يتم السداد أو التعليق أو الاستفسار
- ضوابط تعديل السجل الرئيسي للموردين — التحقق من تغييرات البيانات البنكية
- فحص المدفوعات المكررة — اكتشاف الفواتير المتكررة قبل الإفراج
- إعداد دفعات سداد الموردين — الجدولة والاعتماد والإفراج

اليوم 3: المدينون والائتمان وتخصيص المقبوضات

- تقييم ائتمان العملاء — وضع حدود الائتمان ومراجعتها
- دقة فواتير العملاء — منع النزاعات من مصدرها
- قواعد تخصيص المقبوضات — مطابقة التحصيلات وتصفية النقد غير المخصص
- سجلات النزاعات والخصومات — حل نقص السداد بالتنسيق مع المبيعات
- قرارات إيقاف الائتمان — متى يوقف التوريد للحسابات المتأخرة

اليوم 4: التحصيل وأعمار الديون والتسويات

- قراءة تقرير أعمار الديون — ترتيب الحسابات حسب المخاطر والقيمة
- سلم تصعيد التحصيل — التذكيرات والاتصالات والإنذارات النهائية
- مدخلات مخصص الديون المعدومة — أدلة قرارات الشطب
- تسوية كشوف حسابات الموردين — تصفية الفروقات مع الموردين
- تسوية الحسابات الإجمالية — مطابقة الدفاتر الفرعية مع دفتر الأستاذ العام

اليوم 5: ممارسة بطاقة صحة الدفاتر

- تمرين حالة دائني مستلزمات المستشفيات — تطبيق ضوابط المطابقة والسجل الرئيسي
- تمرين حالة مديني موزع الجملة — تطبيق قواعد الائتمان والتحصيل
- محاكاة إقفال الدفاتر في نهاية الشهر — تسوية الحسابين الإجماليين
- مؤشرات أداء الدفاتر — اختيار DSO وDPO ومقاييس الاستثناءات
- تجميع بطاقة صحة الدفاتر — المقاييس والملاك ونقاط التصعيد

تطبيق عمليات الحسابات الدائنة والمدينة بعد الدورة

- إجراء فحص للمدفوعات المكررة على فواتير الموردين للربع الأخير ورفع النتائج إلى مشرف الدفاتر.
- إعادة بناء تقرير أعمار ديون العملاء بفئات مخاطر والاتفاق على سلم تصعيد مع فريق المبيعات.

أسئلة حول عمليات الحسابات الدائنة والمدينة

ما عمليات الحسابات الدائنة والمدينة ولماذا تهم الآن؟

عمليات الحسابات الدائنة والمدينة هي الإجراءات اليومية لسداد الموردين والتحصيل من العملاء. وتهم الآن لأن الفوترة الإلكترونية وتشديد إدارة النقد يجعلان دقة الدفاتر عاملا مباشرا في رأس المال العامل والعلاقة مع الموردين.

ما الأدوار الأكثر استفادة من دورة عمليات الحسابات الدائنة والمدينة؟

يستفيد أكثر من غيرهم موظفو الدائنين والمدينين ومراقبو الائتمان وموظفو تخصيص المقبوضات ومشرفو الدفاتر. فكل منهم يتولى خطوة في دورة الشراء إلى السداد أو الطلب إلى التحصيل.

كيف تختلف دورة عمليات الحسابات الدائنة والمدينة عن دورة الدائنين وحدهم؟

تغطي دورة عمليات الحسابات الدائنة والمدينة الدفترين معا خلال أسبوع واحد. أما الدورة الأطول المخصصة للدائنين فتتعمق في معالجة الموردين والأتمتة.

ماذا تعود به من دورة عمليات الحسابات الدائنة والمدينة؟

تعود ببطاقة أداء للدفترين معا. فهي تحدد مقاييس مثل DSO وDPO وعدد الاستثناءات، وتسمي الملاك، وتضع نقاط التصعيد للبنود المتأخرة أو المعلقة.

عمليات الحسابات الدائنة والمدينة: الطريق إلى الأمام

تمنح بطاقة صحة الدفاتر المشرفين صفحة واحدة تبين أداء دفتري التعاملات التجارية. وأول استخدام لها غالبا هو القرار الشهري بشأن العملاء المتأخرين الذين يصعد ملفهم ومدفوعات الموردين التي يقدم موعدها. ويتشاركها مشرفو الدفاتر ومراقبو الائتمان وزملاء الخزينة، وتستحق حدود الاستثناءات فيها مراجعة بعد الربع الأول من استخدامها.