JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة متقدمة في مسك دفاتر المنشآت الصغيرة وتتبع التدفق النقدي

19 – 23 يوليو 2027

فيينا

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة متقدمة في مسك دفاتر المنشآت الصغيرة وتتبع التدفق النقدي

**المرجع:** 84942_2282 **التاريخ:** 19 – 23 يوليو 2027 **المكان:** فيينا **الرسوم:** GBP 5900

مسك دفاتر المنشآت الصغيرة وتتبع التدفق النقدي دورة تدريبية مدتها أسبوع لأصحاب المنشآت الصغيرة ومديريها الذين يمسكون دفاترهم بأنفسهم، يخرج منها المشارك بروتين شهري لمسك الدفاتر ومتتبع للتدفق النقدي يناسب نشاطه. فالمقرضون والمؤجرون والموردون يحكمون على المنشأة الصغيرة بسرعة إظهارها لما عليها وما لديها. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة للملاك الذين يريدون هذه الإجابة جاهزة.

## لماذا يهم مسك دفاتر المنشآت الصغيرة وتتبع التدفق النقدي الآن

تشكل ثلاثة ضغوط واقع حفظ السجلات لدى المالك اليوم: حلول الدفع بالبطاقة والتحويل محل النقد، وطلب البنوك والموردين أرقاما حديثة قبل منح الائتمان، وارتفاع أتعاب المحاسب حين يعيد بناء سنة من الإيصالات المبعثرة. والمالك الذي يكتفي برصيد البنك يكتشف الفواتير غير المحصلة والفجوات متأخرا، أما من يمسك دفتر نقدية منظما فيرى العجز قبل أسابيع ويفاوض بالأدلة. وتقوم الدورة على دفتر النقدية ذي القيد المفرد، ودفتري يومية المبيعات والمشتريات، والتسوية البنكية الشهرية.

## المستفيدون من مسك دفاتر المنشآت الصغيرة وتتبع التدفق النقدي

- الملاك الذين يودعون المتحصلات ويدفعون للموردين ويحتفظون بالإيصالات بأنفسهم
- المديرون الذين يصدرون فواتير العملاء ويتابعون المتأخرين في السداد
- الشركاء في المنشآت العائلية الذين يتقاسمون الدفاتر مع مساعد
- مشغلو المتاجر والمقاهي والحرف الذين يتعاملون مع المتحصلات اليومية
- مؤسسو منشآت الخدمات الذين يتابعون الأموال الداخلة والخارجة شهريا

تستفيد المنشآت العائلية أكثر حين يحضر المالك ومن يساعده في الدفاتر معا ويتفقان على روتين شهري واحد.

## قدرات مسك دفاتر المنشآت الصغيرة وتتبع التدفق النقدي

يحول المشاركون الإيصالات المتفرقة وكشف الحساب البنكي إلى سجلات واضحة يسهل قراءتها.

- بناء دفتر نقدية يفصل المتحصلات ومسحوبات المالك عن نفقات النشاط — المالك
- تطبيق طريقة لحفظ الإيصالات والفواتير تصمد أمام أي استفسار ضريبي — المحاسب
- احتساب ما على العملاء وما على المنشأة للموردين في نهاية أي شهر — المقرض
- اختبار دفتر النقدية مقابل كشف الحساب البنكي وتفسير كل فرق — البنك
- تصميم متتبع للتدفق النقدي لثلاثة عشر أسبوعا ينبه إلى العجز مبكرا — التفاوض مع الموردين
- تحديد حزمة السجلات التي يحتاجها المحاسب في نهاية السنة — المحاسب الخارجي

## مصطلحات مسك دفاتر المنشآت الصغيرة وتتبع التدفق النقدي الأساسية

- دفتر النقدية — سجل جار لكل مقبوض ومدفوع مع تاريخه ومبلغه والغرض منه
- دفتر يومية المبيعات — قائمة بفواتير العملاء الصادرة تبين من يدين بماذا وموعد استحقاقه
- دفتر يومية المشتريات — قائمة بفواتير الموردين الواردة تبين ما على المنشأة ولمن
- التسوية البنكية — مطابقة دفتر النقدية مع كشف الحساب البنكي وتفسير فروق التوقيت والبنود الناقصة
- مسحوبات المالك — أموال يسحبها المالك لاستخدامه الشخصي وتفصل عن نفقات النشاط
- متتبع التدفق النقدي — عرض أسبوعي للأموال المتوقع دخولها وخروجها يكشف موعد نقص النقد

## مسك دفاتر المنشآت الصغيرة وتتبع التدفق النقدي يوما بيوم

### اليوم 1: لماذا يمسك الملاك سجلاتهم بأنفسهم

- فصل أموال النشاط عن الأموال الشخصية — فتح حساب بنكي مخصص للنشاط
- تصميم دفتر النقدية ذي القيد المفرد — اختيار أعمدة المتحصلات والنفقات
- جدول بيانات أم تطبيق بسيط — اختيار صيغة سجل تدوم
- عادات حفظ الإيصالات والفواتير — بناء روتين أسبوعي ورقي ورقمي
- حالات من التجزئة والحرف — مقارنة حركة النقد في كل منهما

### اليوم 2: المبيعات والعملاء والأموال الداخلة

- نموذج فاتورة العميل — تحديد شروط السداد ومواعيد الاستحقاق
- قيود دفتر يومية المبيعات — تسجيل متحصلات البطاقة والتحويل والنقد
- قائمة أرصدة العملاء — معرفة المدينين ومدة تأخرهم
- نص لبق لمتابعة السداد — توقيت التذكير دون خسارة العملاء
- الدفعات المقدمة والجزئية — تسجيل الأموال المقبوضة قبل إنجاز العمل

## اليوم 3: المشتريات والموردون والأموال الخارجة

- قيود دفتر يومية المشتريات — تسجيل فواتير الموردين فور وصولها
- فئات النفقات للمنشآت الصغيرة — ترميز الإيجار والمخزون والوقود والأجور
- تقويم السداد للموردين — تحديد ما يدفع هذا الأسبوع
- سجلات صندوق النثرية — توثيق المشتريات النقدية الصغيرة
- سجل مسحوبات المالك — فصل السحوبات الشخصية عن التكاليف

## اليوم 4: الفحوص البنكية واستشراف التدفق النقدي

- خطوات التسوية البنكية الشهرية — مطابقة دفتر النقدية مع الكشف
- قائمة البنود غير المفسرة — تتبع الإيصالات الناقصة والرسوم البنكية
- متتبع التدفق النقدي لثلاثة عشر أسبوعا — توقع الأموال الداخلة والخارجة
- علامات التحذير من العجز — رصد العملاء البطيئين والتراجع الموسمي
- الملخص الشهري المبسط — قراءة الإيراد والتكاليف والنقد بنظرة واحدة

## اليوم 5: ممارسة الروتين الشهري والمتتبع

- تشغيل دفاتر شهر كامل — تطبيق تصميم دفتر النقدية من اليوم 1
- تمرين أرصدة العملاء والموردين — تطبيق دفاتر اليومية من اليوم 2 واليوم 3
- تمرين التسوية — تطبيق المطابقة البنكية من اليوم 4 على منشأة افتراضية
- حزمة سجلات نهاية السنة للمحاسب — تحديد ما يسلم إليه
- الروتين الشهري لمسك الدفاتر ومتتبع التدفق النقدي — مكتملان لمنشأة المشارك

## تطبيق مسك دفاتر المنشآت الصغيرة وتتبع التدفق النقدي بعد الدورة

- تشغيل الروتين الشهري لمسك الدفاتر في الشهر القادم وتسوية دفتر النقدية مع كشف البنك في آخر يوم عمل منه
- تحديث متتبع التدفق النقدي لثلاثة عشر أسبوعا كل يوم جمعة واتخاذ إجراء عند أول أسبوع يظهر فيه عجز

## أسئلة حول مسك دفاتر المنشآت الصغيرة وتتبع التدفق النقدي

### ما مسك دفاتر المنشآت الصغيرة وتتبع التدفق النقدي ولماذا يهم الآن؟

هو تسجيلك لكل بيع وتكلفة وحركة بنكية بنفسك والنظر إلى النقد المتوقع كل أسبوع. ويهم الآن لأن المقرضين والموردين يطلبون أرقاما حديثة قبل منح الائتمان.

### من المستفيد من دورة مسك دفاتر المنشآت الصغيرة وتتبع التدفق النقدي؟

يستفيد ملاك ومديرو المتاجر والحرف والمقاهي ومنشآت الخدمات الصغيرة الذين يمسكون دفاترهم بأنفسهم.

### كيف تختلف دورة مسك دفاتر المنشآت الصغيرة وتتبع التدفق النقدي عن دورة القيد المزدوج؟

دورة القيد المزدوج تدرب موظفي الحسابات على الوصول إلى ميزان المراجعة، أما هذه الدورة فتقتصر على دفتر النقدية ودفاتر اليومية ومتتبع يديره المالك وحده.

### ماذا تعود به من دورة مسك دفاتر المنشآت الصغيرة وتتبع التدفق النقدي؟

تعود بدفتر نقدية عامل، وقوائم للعملاء والموردين، وشهر بنكي مسوى، وقائمة سجلات للمحاسب.

### مسك دفاتر المنشآت الصغيرة وتتبع التدفق النقدي: الطريق إلى الأمام

يمنح الروتين الشهري لمسك الدفاتر ومتتبع التدفق النقدي المالك مكانا واحدا يقرر فيه كل أسبوع أي الموردين يدفع لهم وأي العملاء يتابعهم. وبعد أول ربع سنة كامل، تستحق فئات النفقات المراجعة، لأن بندا أو اثنين يخفيان غالبا إنفاقا كبيرا.