JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة مطابقة الكشوف البنكية ومنع احتيال النثرية

25 – 29 يوليو 2027

الدوحة

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة مطابقة الكشوف البنكية ومنع احتيال النثرية

**المرجع:** 86950_2327 **التاريخ:** 25 – 29 يوليو 2027 **المكان:** الدوحة **الرسوم:** GBP 5500

مطابقة الكشوف البنكية ومنع احتيال النثرية دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي الحسابات والمالية الذين يطابقون النقد الدفتري مع سجلات البنك ويتولون عهد النثرية، ويخرج كل مشارك منها بقائمة تحقق شهرية للتسوية البنكية وضبط النقد. فالمقبوضات غير المطابقة والنفقات النثرية غير الموثقة هي المواضع التي تختبئ فيها الخسائر الصغيرة أطول مدة. وتضع جوبيتر برايم للتدريب مطابقة الكشوف البنكية ومنع احتيال النثرية في قلب إجراءات الإقفال الشهري اليومية.

## لماذا تهم مطابقة الكشوف البنكية ومنع احتيال النثرية الآن

تتشكل هذه المهمة اليوم تحت ثلاثة ضغوط. فالمقبوضات الواردة عبر البطاقات والتحويلات الفورية ومنصات التحصيل باتت تجمع دفعات كثيرة في سطر بنكي واحد، مما يربك المطابقة البسيطة بندا ببند. ويتوقع المدققون وقادة المالية أن تصنف بنود التسوية حسب أعمارها وتقفل بدلا من ترحيلها شهرا بعد شهر. وتبقى العهد النقدية الصغيرة في الفروع ومواقع المشاريع مدخلا لتجزئة المشتريات وإعادة استخدام الإيصالات واقتراض النقد. فالمطابقة السريعة تكشف الأخطاء والاختلاس خلال أسابيع، أما الفروق المتراكمة فلا تظهر إلا بعد الشطب أو النزاعات.

## المستفيدون من مطابقة الكشوف البنكية ومنع احتيال النثرية

- الموظفون الذين يعدون التسويات البنكية الشهرية
- أمناء العهد الذين يحتفظون بالنثرية ويستعيضونها ويقدمون حسابها في المكاتب والمواقع
- موظفو الدائنين والمدينين الذين تنشئ قيودهم فروقا زمنية ونقدا غير موزع
- موظفو دعم الخزينة الذين يتابعون الأرصدة اليومية والعمولات البنكية
- موظفو الرقابة الداخلية الذين يجرون الجرد المفاجئ للنقد ويفحصون السندات

تستفيد الفرق التي تدير حسابات وعهدا متعددة أكثر من غيرها حين يحضر المعد وأمين العهدة والمعتمد معا.

## قدرات مطابقة الكشوف البنكية ومنع احتيال النثرية

يسد المشاركون الفجوة بين النقد الدفتري وسطور البنك والعهد الفعلية.

- إعداد تسوية بنكية تربط الرصيد الدفتري المعدل بالرصيد المعدل للكشف — اعتماد الإقفال الشهري
- تصنيف البنود غير المطابقة إلى فروق زمنية أو أخطاء أو قيود مريبة — قرار المشرف المالي بالمتابعة
- تصميم عهدة نثرية بحدود وقواعد سندات ومحفزات استعاضة — صاحب الموازنة
- تنفيذ جرد نقدي مفاجئ وتوثيق العجز — أمين العهدة والمعتمد
- فحص السندات بحثا عن تجزئة المشتريات وتكرار الإيصالات وتعديل المبالغ — مراجعو الرقابة الداخلية
- بناء جدول أعمار لبنود التسوية بمسؤولين ومواعيد إقفال مستهدفة — المدير المالي

## مصطلحات مطابقة الكشوف البنكية ومنع احتيال النثرية الأساسية

- بند التسوية — فرق بين دفتر النقدية والكشف البنكي يجب تفسيره.
- إيداع في الطريق — مبلغ مسجل في الدفاتر لم يضفه البنك بعد إلى الحساب في تاريخ الكشف.
- نظام السلفة المستديمة — أسلوب للنثرية تعاد فيه العهدة إلى مبلغ ثابت باستعاضة النفقات الموثقة.
- محضر جرد النقد — سجل موقع للنقد والسندات المعدودة مقابل رصيد العهدة.
- الحساب المعلق — حساب دفتري مؤقت يحتفظ بالمقبوضات أو المدفوعات مجهولة المصدر.
- الفصل بين المهام — توزيع حيازة النقد وتسجيله واعتماده على أشخاص مختلفين.

## مطابقة الكشوف البنكية ومنع احتيال النثرية يوما بيوم

### اليوم 1: سجلات النقد ومنشأ الفروق

- بنية دفتر النقدية مقابل الكشف البنكي — أي الرصيدين يقود تقارير الإقفال الشهري
- الفروق الزمنية والقيود الصادرة من البنك — فصل التأخر الطبيعي عن الأخطاء
- المقبوضات المجمعة وسطور تسوية البطاقات — مطابقة سطر بنكي واحد مع قيود كثيرة
- العمولات البنكية والفوائد والبنود المرتجعة — مسؤولية الترحيل والاعتماد
- خريطة مخاطر النقد عبر الحسابات والمواقع — أين تكون الضوابط أشد أهمية

### اليوم 2: أساليب مطابقة الكشوف

- نموذج التسوية البنكية ذات الطرفين — إثبات الرصيد الدفتري ورصيد الكشف المعدلين
- قواعد المطابقة بالمبلغ والمرجع والتاريخ — ضبط هوامش المطابقة الآلية
- الشيكات غير المقدمة والمدفوعات المتقادمة — متى يلغى القيد أو يعاد الإصدار
- إجراء تصفية الحساب المعلق — تتبع المقبوضات مجهولة المصدر حتى العملاء
- جدول أعمار بنود التسوية — تحديد المسؤولين ومواعيد الإقفال المستهدفة

## اليوم 3: عهد النثرية وجرد النقد

- تحديد حجم العهدة النثرية وحدود الإنفاق — الموازنة بين السهولة والتعرض للمخاطر
- معايير السندات وأدلة الإيصالات — ما الذي يستحق الاستعاضة
- طلبات الاستعاضة وإعادة العهدة إلى رصيدها — فحوص المعتمد قبل الصرف
- إجراء الجرد النقدي المفاجئ — تسجيل العجز والزيادة وسندات السلف المؤقتة
- تسليم العهدة وضبط المفاتيح — المساءلة عند تغير الموظفين

## اليوم 4: مؤشرات الاحتيال وتصميم الضوابط

- تجزئة المشتريات وتفادي حدود الاعتماد — كشف الأنماط دون سقف الصلاحية
- الإيصالات المكررة والمعدلة — أساليب فحص السندات للمراجعين
- التلاعب بترحيل المقبوضات المتتابع — رصد تأخر إضافة دفعات العملاء
- مصفوفة الفصل بين المهام — توزيع الحيازة والتسجيل والاعتماد
- تصعيد الاستثناءات ومذكرات التحقيق — متى يتحول الفرق إلى حادثة

## اليوم 5: تطبيق قائمة التحقق الشهرية للتسوية البنكية وضبط النقد

- حالة تسوية متكاملة لحسابين بنكيين — تطبيق قواعد المطابقة
- حالة جرد عهدة واستعاضتها — تطبيق إجراءات السندات والجرد
- مراجعة احتيال لملف سندات نموذجي — تطبيق أساليب الكشف
- اعتماد المشرف وملف الأدلة — إقرار التسويات بثقة
- قائمة التحقق الشهرية للتسوية البنكية وضبط النقد — إكمال نسخة المشارك

## تطبيق مطابقة الكشوف البنكية ومنع احتيال النثرية بعد الدورة

- إعادة بناء التسوية البنكية للإقفال الشهري التالي مع قائمة بأعمار بنود التسوية، لكل بند مسؤول وموعد إقفال مستهدف.
- إجراء جرد غير معلن لعهدة نثرية واحدة وفحص عينة من سنداتها بحثا عن تجزئة المشتريات وتكرار الإيصالات.

## أسئلة حول مطابقة الكشوف البنكية ومنع احتيال النثرية

### ما مطابقة الكشوف البنكية ومنع احتيال النثرية، ولماذا تهم الآن؟

هي إجراء ربط النقد الدفتري بسطور البنك وضبط العهد الصغيرة حتى تظهر الأخطاء والسرقات بسرعة. فالسطور البنكية المجمعة والعهد الموزعة تجعل الفروق أسهل إفلاتا من الملاحظة.

### ما الأدوار الأكثر استفادة من مطابقة الكشوف البنكية ومنع احتيال النثرية؟

يستفيد موظفو الحسابات والمالية الذين يعدون التسويات أكثر من غيرهم، ومعهم أمناء العهد ومراجعو الرقابة الداخلية.

### كيف تختلف مطابقة الكشوف البنكية ومنع احتيال النثرية عن دورة عامة في الخزينة أو المحاسبة الجنائية؟

تبقى على المستوى التشغيلي لنقد الإقفال الشهري. فدورة الخزينة تتناول السيولة والتمويل، ودورة المحاسبة الجنائية تتناول التحقيقات بعد الاشتباه بالاحتيال. أما هنا فتتدرب على إجراءات المطابقة والعهد والجرد اليومية.

### ماذا تعود به من تدريب مطابقة الكشوف البنكية ومنع احتيال النثرية؟

تعود بقائمة تحقق عملية تغطي خطوات التسوية وأعمار بنودها وحدود العهد وإجراءات الجرد وفحص السندات. وهي جاهزة لإقفالك الشهري التالي.

### مطابقة الكشوف البنكية ومنع احتيال النثرية: الطريق إلى الأمام

تحدد قائمة التحقق الشهرية للتسوية البنكية وضبط النقد أولا ما إذا كانت بنود التسوية لهذا الشهر قابلة للاعتماد أو تحتاج إلى تصعيد. ويستخدمها المعدون وأمناء العهد والمشرفون الماليون في كل إقفال. وبعد استخدامها الأول تستحق حدود العهد وهوامش المطابقة الآلية مراجعة جديدة مع تغير قنوات الدفع.