CONCEPT

إدارة العهد النقدية والتسوية البنكية لأمناء الصناديق: النثريات وسندات القبض والصرف

15 – 19 فبراير 2027

أمستردام - فندق حي الأعمال زوداس



إدارة العهد النقدية والتسوية البنكية لأمناء الصناديق: النثريات وسندات القبض والصرف

المرجع: 730_19279 **التاريخ:** 15 – 19 فبراير 2027 **المكان:** أمستردام - فندق حي الأعمال زوداس **الرسوم:** SAR 23500

مقدمة:

تتعثر إدارة العهد النقدية والتسوية البنكية بصمت: صندوق نثريات لا يتوازن رصيده، وعهد مالية تبقى مفتوحة شهورا، وسندات صرف بلا فواتير، وفروقات بنكية ترحل من شهر إلى آخر دون تفسير. وكل ثغرة من هذه تفتح بابا للخسارة ولملاحظات المراجعين. تدرب هذه الدورة من كور كونسبت أمناء الصناديق والمحاسبين المبتدئين على تشغيل صندوق النثريات بنظام السلفة المستديمة، وصرف العهد وتسويتها، وإعداد سندات القبض والصرف، وإجراء الجرد النقدي المفاجئ، وتداول الشيكات بأمان، ومطابقة دفتر النقدية مع كشف الحساب البنكي بندا بندا. ويخرج المشاركون بإجراء مكتوب لصندوق النثريات ومذكرة تسوية بنكية مكتملة لشهر تطبيقي.

أهداف الدورة:

- تشغيل صندوق النثريات بنظام السلفة المستديمة بحيث يساوي النقد الموجود مع السندات المؤيدة مبلغ السلفة المعتمد في كل وقت
- صرف العهد النقدية ومتابعتها وتسويتها مقابل الفواتير والمبالغ المردودة وحدود التقادم
- إعداد سندات القبض والصرف وحفظها وترحيلها إلى دفتر النقدية ودفتر الأستاذ العام
- إجراء الجرد النقدي الدوري والمفاجئ وتسجيل العجز والزيادة في محضر جرد موقع
- إعداد مذكرة التسوية البنكية التي تفسر الشيكات المعلقة والإيداعات في الطريق والبنود المسجلة لدى البنك فقط والأخطاء
- تمييز علامات اختلاس النقدية والتلاعب بالسندات وتزوير الشيكات وتجهيز سجلات النقدية لفحص المراجعين

الفئة المستهدفة:

- الموظفون الذين يحتفظون بصناديق النثريات ويصرفون منها في المقر الرئيسي أو الفروع أو مواقع المشاريع
- الموظفون الذين يستلمون النقد والشيكات على الكاونتر ويعدون الإيداعات البنكية اليومية
- المحاسبون المبتدئون الذين يمسكون دفتر النقدية ويعدون التسويات البنكية الشهرية
- الموظفون الإداريون الذين يتسلمون عهدا نقدية للمشتريات أو السفر أو مصروفات المواقع ويجب عليهم تسويتها
- مساعدو الحسابات الذين يراجعون السندات ويسوون أرصدة العهد ويرحلون قيود النقدية إلى دفتر الأستاذ

محاور الدورة:

اليوم 1: دور أمين الصندوق وضوابط النقدية ودورة النقد

- خريطة مهام أمين الصندوق: الاستلام والحفظ والصرف والإيداع
- الفصل بين مهام أمين العهدة والمعتمد والمسجل
- حدود صلاحيات الصرف النقدي وجدول تفويض المفوضين بالتوقيع
- تتبع دورة النقد من القبض على الكاونتر حتى الإيداع في البنك
- قائمة التقييم الذاتي لضوابط النقدية في الوضع الحالي

اليوم 2: صندوق النثريات بنظام السلفة المستديمة والعهد النقدية

- تحديد مبلغ السلفة المستديمة واعتمادها وقيد فتحها
- تصميم سند صرف النثريات وقواعد إرفاق الفواتير
- طلب استعاضة الصندوق وقيد إعادة تغذية الرصيد
- طلب العهدة النقدية وصرفها وسجل العهد
- تسوية العهدة ورد المتبقي ومتابعة تقادم العهد المفتوحة

اليوم 3: السندات وترحيل دفتر النقدية وتداول الشيكات

- ترقيم سندات القبض والصرف وضبط تسلسلها
- قيود دفتر النقدية ذي العمودين وذي الأعمدة الثلاثة
- الترحيل من دفتر النقدية إلى دفتر الأستاذ العام والمجاميع الرقابية
- سجل الشيكات والشيكات المؤجلة وقواعد التسطير
- إعداد قسيمة الإيداع ومعالجة الشيكات المرتجعة

اليوم 4: التسوية البنكية والجرد النقدي وعلامات اختلاس النقدية

- شكل مذكرة التسوية البنكية: رصيد دفتر النقدية المعدل ورصيد البنك المعدل
- الشيكات المعلقة والإيداعات في الطريق والبنود المسجلة لدى البنك فقط
- قيود تصحيح أخطاء قلب الأرقام والسهو والترحيل المكرر
- إجراء الجرد النقدي المفاجئ ومحضر الجرد والإبلاغ عن العجز
- مؤشرات اختلاس المقبوضات وتضخيم السندات والتلاعب بالشيكات

اليوم 5: تسوية الشهر التطبيقي وإجراء صندوق النثريات

- حزمة بيانات الشهر التطبيقي: دفتر النقدية وكشف الحساب وسجلات الصندوق
- المطابقة بندا بندا وجدول بنود التسوية
- مذكرة تسوية بنكية مكتملة مع قيود التصحيح
- صياغة إجراء صندوق النثريات مع النماذج ومسار الاعتماد
- مراجعة ملف النقدية الجاهز للمراجعة ومساءلة الزملاء

المهارات التي ستكتسبها:

- إدارة السلفة المستديمة
- تسوية العهد النقدية
- ضبط السندات
- مسك دفتر النقدية
- تداول الشيكات
- التسوية البنكية
- التحقق بالجرد النقدي
- كشف اختلاس النقدية

لماذا تحضر هذه الدورة:

- العودة بإجراء مكتوب لصندوق النثريات ومذكرة تسوية بنكية مكتملة مبنيين من شهر تطبيقي واقعي
- إغلاق العهد المفتوحة أسرع باستخدام سجل ومتابعة تقادم يستطيع المعتمدون فحصهما
- تفسير كل فرق بنكي للمشرف أو المراجع بجدول واضح لبنود التسوية
- مقارنة ممارسات تداول النقد مع زملاء من قطاعات التجزئة والخدمات والإنشاءات والجهات العامة

الخاتمة:

تبقى النقدية تحت السيطرة حين يتوازن رصيد الصندوق، وتسوى كل عهدة، ويكون لكل فرق بنكي تفسير موثق. تنتقل الأيام الخمسة من دور أمين الصندوق والفصل بين المهام، مرورا بالسلفة المستديمة والعهد النقدية والسندات ودفتر النقدية والشيكات، وصولا إلى التسوية البنكية والجرد المفاجئ وعلامات الاختلاس. ويجمع الشهر التطبيقي هذه الخطوات في مذكرة تسوية بنكية مكتملة وإجراء لصندوق النثريات جاهزين للاستخدام في العمل.