BLACKBIRD FOR TRAINING

دورة الحسابات الدائنة المتقدمة والعمليات المالية والحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال التنظيمي

UK Traininig

PARTNER

www.blackbird-training.com

BLACKBIRD FOR TRAINING

دورة الحسابات الدائنة المتقدمة والعمليات المالية والحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال التنظيمي

مقدمة:

الحسابات الدائنة المتقدمة والعمليات المالية والحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال التنظيمي مجال مهني يعنى بتمرير مدفوعات الموردين والقوى العاملة عبر إجراءات مضبوطة وموثقة ومشروعة تمنع الخسارة والاحتيال والمخالفات التنظيمية. تقدم بلاك بيرد للتدريب هذه الدورة على مدى أسبوع لمختصي الحسابات الدائنة والمحاسبة والامتثال والمشتريات والتدقيق الداخلي من ذوي الخبرة، ويغادر كل مشارك وبين يديه خطة ضمان الرقابة والمخاطر والامتثال للحسابات الدائنة. وتعتمد الدورة مستوى الخبير، وتقوم على دراسات حالة مبنية على فواتير وملفات دفع مصرفية وسجلات موردين واقعية، بالاستناد إلى إطار COSO للرقابة الداخلية المتكاملة، وهو نموذج لتصميم الضوابط الداخلية واختبارها، وإلى نموذج Three Lines Model لتوزيع أدوار الرقابة.

أهداف الدورة:

- التمييز بين الممارسات المعتمدة العامة مثل COSO ونموذج الخطوط الثلاثة والفصل بين المهام وبين المتطلبات القانونية الخاصة بكل ولاية قضائية، مع أمثلة موسومة بوضوح من قوانين المملكة المتحدة والاتحاد الأوروبي
- تطبيق مقاييس تحسين العمليات وحوكمة شروط السداد لإعادة تصميم دورة الشراء حتى السداد بأقل قدر من الاستثناءات ومساءلة واضحة
- مقارنة المصادقة القوية للعميل بالتحقق من المستفيد، واختيار ضوابط تغيير البيانات المصرفية وإطلاق الدفعات التي تسد ثغرات أمن المدفوعات
- تفسير مؤشرات الاحتيال في الحسابات الدائنة باستخدام شجرة الاحتيال ACFE والتحليلات الجنائية، والتمييز بين واجب منع الرشوة وواجب منع الاحتيال
- تطبيق العناية الواجبة للموردين وحوكمة الموردين والتحقق من وضع المتعاقدين لخفض مخاطر الأطراف الثالثة والقوى العاملة والمخاطر التعاقدية
- تسويغ خطة ضمان الرقابة والمخاطر والامتثال للحسابات الدائنة بأولويات واضحة وضوابط مختبرة ومالكين محددين وأدلة جاهزة للتدقيق

الفئة المستهدفة:

- قادة الحسابات الدائنة والعمليات المالية الذين يديرون دورة الفاتورة حتى الدفع ويقررون الفحوص التي يجب أن تجتازها كل دفعة قبل إطلاقها
- مختصو الرقابة المالية والمحاسبة الذين يتولون التسويات والسجلات ويحكمون على قدرة المستندات على الصمود أمام التدقيق
- مختصو الامتثال والمخاطر الذين يفسرون قواعد الرشوة والاحتيال ومكافحة غسل الأموال وحماية البيانات ويحددون الإجراءات التي يجب تعديلها
- مختصو التدقيق الداخلي والضمان الذين يختبرون ضوابط الحسابات الدائنة ويحكمون على فاعلية تشغيلها
- قادة المشتريات وإدارة الموردين الذين يؤهلون الموردين ويقررون مستوى العناية الواجبة المطلوب لكل فئة منهم
- المديرون الماليون المشرفون على مدفوعات المتعاقدين والعمالة العابرة للحدود الذين يقررون طريقة تقييم الوضع الوظيفي والمخاطر التعاقدية

محاور الدورة:

اليوم 1: نموذج تشغيل الحسابات الدائنة وشروط السداد وتقييم المخاطر في الوضع الراهن

- رسم دورة الشراء حتى السداد: تحديد نقاط الرقابة من أمر الشراء إلى التسوية
- المطابقة الثلاثية مقابل المطابقة الثنائية: اختيار أسلوب التحقق من الفواتير حسب مخاطر الإنفاق
- مقاييس تحسين عمليات الحسابات الدائنة: زمن الدورة وتكلفة الفاتورة ونسبة المطابقة من المحاولة الأولى
- حوكمة شروط السداد: تقارير ممارسات الدفع في المملكة المتحدة وتوجيه التأخر في السداد الأوروبي مثالين
- تقييم مخاطر الحسابات الدائنة في الوضع الراهن: قياس فجوات سير العمل والبيانات ونضج الضوابط

اليوم 2: أطر الحوكمة والرقابة: الممارسات المعتمدة العامة مقارنة بالمتطلبات القانونية

- إطار COSO للرقابة الداخلية المتكاملة: تطبيق مكوناته الخمسة على عمليات الحسابات الدائنة
- نموذج Three Lines Model: توزيع المساءلة بين الحسابات الدائنة والامتثال والتدقيق الداخلي
- مصفوفة الفصل بين المهام: فصل إنشاء المورد عن اعتماد الفاتورة وإطلاق الدفعة
- الممارسات العامة مقابل المتطلبات القانونية: تمييز الأطر الطوعية عن قوانين المملكة المتحدة والاتحاد الأوروبي
- معايير التوثيق: مسارات التدقيق ومعالجة البيانات وفق GDPR الأوروبية وصيغ الفوترة الإلكترونية في ViDA

اليوم 3: أمن المدفوعات والإجراءات المصرفية وحوكمة الأطراف الثالثة في العمليات اليومية

- ضوابط تغيير البيانات المصرفية للموردين: التحقق بالاتصال المستقل والاعتماد المزدوج
- المصادقة القوية للعميل مقابل التحقق من المستفيد: قواعد PSD2 والمدفوعات الفورية في الاتحاد الأوروبي
- ضوابط دورات الدفع: سلامة ملفات الدفع المجمعة وحدود الإطلاق وصلاحيات البوابات المصرفية
- العناية الواجبة للموردين: التأهيل حسب مستوى الخطر وفحص العقوبات وحدود الدفع النقدي في AMLR الأوروبية
- حوكمة الموردين: بيانات العبودية الحديثة في المملكة المتحدة وواجبات سلاسل الإمداد وفق CSDDD الأوروبية

اليوم 4: الاحتيال والمخالفات المالية وواجبات القوى العاملة ومخاطر الدفع الناشئة

- شجرة الاحتيال ACFE: مخططات الفوترة والموردون الوهميون ومؤشرات الفساد في الحسابات الدائنة
- الإخفاق في منع الرشوة مقابل الإخفاق في منع الاحتيال في المملكة المتحدة: إجراءات الوقاية المؤسسية
- التحقيق في المخالفات: التحليلات الجنائية واختبارات الدفعات المكررة وحفظ الأدلة
- مخاطر مدفوعات القوى العاملة: تحديد وضع المتعاقدين وفق IR35 في المملكة المتحدة وتوجيه العمال المنتدبين الأوروبي
- تهديدات الدفع الناشئة: تعليمات الدفع بالتزييف العميق واختراق البريد الإلكتروني للأعمال والمراقبة المستمرة

اليوم 5: تطبيق دراسات الحالة: بناء خطة ضمان الرقابة والمخاطر والامتثال للحسابات الدائنة

- جولة الجاهزية للتدقيق: اختبار ضوابط الحسابات الدائنة وفق معايير COSO بأدلة من العينات
- اختبار التصميم مقابل اختبار فاعلية التشغيل: سحب عينات من ضوابط الحسابات الدائنة لأغراض الضمان
- دراسة حالة متعددة القطاعات: الاستجابة لاحتيال البيانات المصرفية للموردين في التصنيع والرعاية الصحية
- مصفوفة القرار القائم على المخاطر: ترتيب فجوات الضوابط حسب الاحتمال والأثر والتعرض القانوني
- خطة ضمان الرقابة والمخاطر والامتثال للحسابات الدائنة: تحديد المالكين والاختبارات والمراحل

المهارات التي ستكتسبها:

- رسم ضوابط دورة الشراء حتى السداد
- تصميم الفصل بين المهام
- تحليل مؤشرات احتيال المدفوعات
- تصنيف مخاطر الموردين
- التحليل الجنائي للحسابات الدائنة
- تقييم مخاطر وضع المتعاقدين
- اختبار فاعلية الضوابط
- مواءمة المتطلبات التنظيمية

لماذا تحضر هذه الدورة:

- من اعتماد تغييرات البيانات المصرفية للموردين بناء على رسائل البريد الإلكتروني إلى التحقق من كل تغيير بالاتصال المستقل والاعتماد المزدوج
- من التعامل مع الأطر والقوانين كقائمة واحدة إلى الفصل بين الممارسات المعتمدة العامة والمتطلبات القانونية في المملكة المتحدة والاتحاد الأوروبي عند تصميم الضوابط
- من اكتشاف الدفعات المكررة أو الاحتيالية بعد وقوعها إلى إجراء الاختبارات الجنائية ومراجعة المؤشرات قبل إطلاق الدفع
- من ملاحظات تدقيق متفرقة إلى خطة ضمان الرقابة والمخاطر والامتثال للحسابات الدائنة بضوابط مختبرة ومالكين ومراحل

الخاتمة:

تتحول الحسابات الدائنة من وظيفة معالجة إلى وظيفة رقابة حين يمكن تتبع كل دفعة إلى مورد معتمد وحساب مصرفي جرى التحقق منه وواجب مشروع. وتوضح الدورة ثلاثة فروق أساسية: الممارسات المعتمدة العامة في مقابل القانون الخاص بولاية قضائية بعينها، مع استخدام قواعد المملكة المتحدة والاتحاد الأوروبي أمثلة موسومة، والمصادقة القوية للعميل في مقابل التحقق من المستفيد، وتصميم الضابط في مقابل فاعلية تشغيله. وتناسب الدورة مختصي الحسابات الدائنة والمحاسبة والامتثال والمشتريات والتدقيق من ذوي الخبرة المطالبين بتعزيز أمن المدفوعات والحوكمة في العمليات الدولية.

الأسئلة الشائعة:

ماذا يحضر المشاركون قبل دورة الحسابات الدائنة المتقدمة والحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال؟

يحتاج المشاركون إلى معرفة عملية بدورة الشراء حتى السداد، ويفضل أن يحضروا أمثلة مجهولة الهوية من قواعد اعتماد الدفعات ونماذج تأهيل الموردين وملاحظات التدقيق الأخيرة في مؤسساتهم، إذ تستخدم في دراسات الحالة اليومية لتعكس خطة الضمان النهائية واقع عملهم.

بم تختلف دورة الحسابات الدائنة المتقدمة والحوكمة والامتثال عن دورة تشغيلية في الحسابات الدائنة؟

تركز الدورات التشغيلية على معالجة الفواتير والكفاءة والتقارير، أما هذه الدورة المتقدمة فتتناول الحوكمة وأمن المدفوعات ومخاطر الاحتيال وواجبات الأطراف الثالثة والقوى العاملة وضمان التدقيق، وتفصل بين الممارسات الرقابية العامة والمتطلبات القانونية الخاصة بكل ولاية قضائية.

لماذا يجب أن تميز حوكمة الحسابات الدائنة بين الممارسات العامة والمتطلبات القانونية؟

لأن أطرا مثل COSO ونموذج الخطوط الثلاثة إرشادات طوعية، بينما تفرض قوانين مثل جريمة الإخفاق في منع الاحتيال في المملكة المتحدة أو قواعد الدفع في الاتحاد الأوروبي واجبات ملزمة. والخلط بينهما يخفي الفجوات التي تحمل تعرضا قانونيا عن فجوات النضج والكفاءة.

ماذا يعود به المشارك إلى عمله بعد دورة الحسابات الدائنة المتقدمة وإدارة المخاطر والامتثال التنظيمي؟

يعود كل مشارك بخطة ضمان الرقابة والمخاطر والامتثال للحسابات الدائنة، تضم فجوات الضوابط مرتبة حسب الأولوية واختبارات التصميم وفاعلية التشغيل والمالكين والمراحل، إلى جانب مصفوفة للفصل بين المهام ومنهجية لتصنيف مخاطر الموردين جاهزة للتطبيق.