



# ainfct

المؤسسة العربية للاستشارات والتدريب وتطوير الأداء  
AINFCT | info@ainfct.com | www.ainfct.com

## العمليات المصرفية الداخلية

### فكرة الدورة

تمثل العمليات المصرفية الداخلية محوراً أساسياً في ضمان استمرارية الخدمات البنكية، ودقة تنفيذ المعاملات، وسلامة الرقابة على الأنشطة اليومية داخل الفروع والإدارات الداعمة. ومع تطور الخدمات المصرفية وتزايد الاعتماد على الأنظمة الرقمية، أصبحت الحاجة أكبر إلى فهم مترابط لإجراءات التشغيل، مسارات المعالجة، الضوابط الداخلية، وإدارة المخاطر التشغيلية المرتبطة بالعمليات.

يركز هذا البرنامج التدريبي من AINFCT على بناء معرفة عملية بمنظومة العمليات المصرفية الداخلية، من حيث أدوار الوحدات المختلفة، دورة تنفيذ المعاملات، التحقق من المستندات، المطابقات، التسويات، وحفظ السجلات. كما يتناول البرنامج العلاقة بين العمليات، الالتزام، التدقيق الداخلي، وخدمة العملاء بما يضمن جودة الأداء المؤسسي.

يوفر البرنامج للمشاركين محتوى تطبيقياً يساعدهم على تحسين دقة التنفيذ، تقليل الأخطاء التشغيلية، تعزيز الانضباط الإجرائي، وفهم متطلبات الرقابة والمتابعة اليومية في بيئة مصرفية مهنية.

### أهداف الدورة

فيما يلي الأهداف الرئيسية لهذا البرنامج التدريبي:

- شرح منظومة العمليات المصرفية الداخلية.
- تطبيق إجراءات التشغيل اليومية بدقة.
- التحقق من المستندات والمعاملات المصرفية.
- تنفيذ المطابقات والتسويات التشغيلية.
- تحديد **المخاطر** التشغيلية في المعاملات.
- إعداد تقارير متابعة تدعم الرقابة.

## منهجية الدورة

- عروض تدريبية تفاعلية مدعومة بأمثلة مصرفية عملية.
- مناقشات جماعية حول تحديات العمليات الداخلية.
- تمارين تطبيقية على المطابقات والتسويات.
- حالات دراسية لمعالجة أخطاء تشغيلية متكررة.
- نماذج عمل لإعداد تقارير متابعة العمليات.

## أثر الدورة على المنظمة

يمكن تعزيز جودة العمليات المصرفية الداخلية من خلال:

- تحسين دقة تنفيذ المعاملات اليومية.
- تقليل الأخطاء والمخاطر التشغيلية.
- دعم الالتزام بالسياسات والإجراءات.
- رفع كفاءة الرقابة على العمليات.

## أثر الدورة على المتدربين

يساعد البرنامج المشاركين على تطوير مهاراتهم التشغيلية في العمل المصرفي من خلال:

- فهم دورة العمليات المصرفية الداخلية.
- تطبيق الضوابط الإجرائية اليومية.
- التعامل مع المستندات والمعاملات بدقة.
- اكتشاف مؤشرات الخلل التشغيلي.

## الشهادات

شهادة معتمدة من AINFCT

## الفئة المستهدفة

يناسب هذا البرنامج العاملين في الفروع والإدارات التشغيلية والرقابية داخل المؤسسات المصرفية، ممن يحتاجون إلى تطوير فهم عملي لإجراءات العمليات الداخلية ومتطلبات الرقابة اليومية.

- موظفو العمليات المصرفية الداخلية.
- موظفو الفروع والدعم التشغيلي.
- مسؤولو المطابقات والتسويات.
- موظفو الرقابة والتدقيق الداخلي.
- المشرفون على تنفيذ المعاملات اليومية.

### اليوم الأول: مدخل إلى العمليات المصرفية الداخلية

- مفهوم العمليات المصرفية الداخلية وأهميتها.
- موقع العمليات ضمن الهيكل البنكي العام.
- العلاقة بين الفروع والإدارات المساندة.
- دورة تنفيذ المعاملات من البداية إلى الإقفال.
- مبادئ الفصل بين المهام والصلاحيات.
- مؤشرات جودة الأداء التشغيلي.

### اليوم الثاني: إجراءات تنفيذ المعاملات المصرفية

- استلام المعاملات والتحقق من البيانات.
- مراجعة المستندات والنماذج المصرفية.
- إجراءات القيد، الاعتماد، والحفظ.
- معالجة الأخطاء التشغيلية وتصحيح القيود.
- متابعة المعاملات المعلقة وغير المكتملة.
- توثيق الإجراءات وفق السياسات الداخلية.

### اليوم الثالث: المطابقات والتسويات والرقابة اليومية

- مفهوم المطابقات وأهدافها الرقابية.
- مطابقة الحسابات والحركات اليومية.
- تسوية الفروقات وتحديد أسبابها.
- الرقابة على الصناديق والحسابات الوسيطة.
- متابعة القيود النظامية والاستثنائية.
- إعداد تقارير المطابقة والتسوية.

## اليوم الرابع: المخاطر التشغيلية والالتزام الداخلي

- مصادر المخاطر في العمليات المصرفية.
- ضوابط الحد من الأخطاء والتجاوزات.
- مؤشرات الاحتيال أو إساءة الاستخدام.
- متطلبات الالتزام في تنفيذ العمليات.
- دور التدقيق الداخلي في مراجعة العمليات.
- التعامل مع الملاحظات الرقابية والتصحيحية.

## اليوم الخامس: تحسين الأداء وإدارة الحالات العملية

- تحليل مشكلات العمليات المصرفية المتكررة.
- تحسين تدفق العمل بين الوحدات الداخلية.
- استخدام قوائم التحقق في المتابعة اليومية.
- بناء خطط تصحيح للأخطاء التشغيلية.
- إعداد تقارير أداء العمليات الداخلية.
- تطبيقات عملية على حالات مصرفية داخلية.

## course\_daily\_schedule

يمتد البرنامج لمدة 5 أيام تدريبية، بواقع 4 ساعات تدريبية يومياً. يتضمن كل يوم مزيجاً من الشرح التفاعلي، المناقشات المهنية، التطبيقات العملية، وتحليل الحالات المرتبطة بالعمليات المصرفية الداخلية. ويتم توزيع الوقت بما يوازن بين المفاهيم الأساسية، الإجراءات العملية، أدوات الرقابة، ومراجعة مخرجات المشاركين.

## course\_assessment

يتم تقييم المشاركين من خلال التفاعل أثناء الجلسات، المشاركة في التمارين التطبيقية، تحليل الحالات العملية، واستخدام أدوات المتابعة والمطابقة. ويحصل المشاركون في نهاية البرنامج على شهادة حضور أو إتمام صادرة عن AINFCT وفق

متطلبات المشاركة المعتمدة.

## course\_key\_competencies

- العمليات المصرفية.
- الرقابة التشغيلية.
- المطابقات اليومية.
- تسوية المعاملات.
- إدارة المخاطر.
- التقارير التشغيلية.

### مكتب القاهرة الرئيسي

القاهرة، جمهورية مصر العربية  
7 شارع وهران، الطيران، مدينة نصر  
201152466358+  
info@ainfct.com  
ainfct.com  
رقم التسجيل الضريبي: 472920235

### مكتب مدريد الفرعي

مدريد، إسبانيا  
شارع الصحة 3، وسط المدينة، 28013 مدريد  
training@ainfct.com  
ainfct.com