



سياسة إدارة الحسابات البنكية والتسويات البنكية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

29.12.2025	تاريخ الإصدار
001	رقم الإصدار

سياسة إدارة الحسابات البنكية والتسويات البنكية: التعريف:

تُعرّف سياسة إدارة الحسابات البنكية والتسويات البنكية بأنها الإطار التنظيمي الذي يحدد ضوابط فتح وإدارة الحسابات البنكية للجمعية، وآليات إيداع المتحصلات، وإجراء التسويات البنكية الدورية، وتفعيل الرقابة على الأرصدة والحركات البنكية، بما يضمن سلامة الأموال ودقة السجلات والامتثال للأنظمة ذات العلاقة.

النطاق:

تسري أحكام هذه السياسة على جميع الحسابات البنكية المفتوحة باسم الجمعية لدى البنوك المعتمدة، وعلى جميع العمليات البنكية المرتبطة بالإيرادات والمصروفات والتحويلات والتسويات، وتطبق على مجلس الإدارة، ورئيس مجلس الإدارة، والمدير التنفيذي، والإدارة المالية، وأمين الصندوق، وكل من له علاقة مباشرة أو غير مباشرة بإدارة الحسابات البنكية.

الضوابط العامة للسياسة:

المادة (١٨٨): فتح الحسابات البنكية:

تفتح الجمعية حساباً بنكياً واحداً أو أكثر لدى بنك أو أكثر، بقرار من مجلس الإدارة، وتورد إلى هذه الحسابات جميع المتحصلات المالية الخاصة بالجمعية.

المادة (١٨٩): حصر الحسابات باسم الجمعية:

تلتزم الجمعية بأن تكون جميع الحسابات البنكية مفتوحة باسمها الرسمي فقط، ويُحظر فتح أو استخدام أي حسابات شخصية أو غير معتمدة لأغراض الجمعية.

29.12.2025	تاريخ الإصدار
001	رقم الإصدار

المادة (١٩٠): إيداع المتحصلات:

تلتزم الإدارة المالية بإيداع جميع المتحصلات النقدية أو الشيكات أو الحوالات البنكية في الحسابات البنكية المعتمدة، وفق المدد والضوابط الزمنية المحددة في السياسات ذات العلاقة.

المادة (١٩١): متابعة الحسابات البنكية:

تتولى الإدارة المالية متابعة حركة الحسابات البنكية بشكل دوري، والتحقق من صحة الأرصدة والحركات المسجلة، وإعداد مذكرات التسوية اللازمة.

المادة (١٩٢): التسويات البنكية الدورية:

تُجرى التسويات البنكية لجميع الحسابات البنكية بشكل دوري ومنتظم، وبحد أدنى مرة واحدة شهرياً، بهدف:

- مطابقة الأرصدة البنكية مع السجلات المحاسبية.
- تحديد الفروقات وأسبابها ومعالجتها محاسبياً.
- كشف أي أخطاء أو عمليات غير نظامية في وقت مبكر.

المادة (١٩٣): اعتماد التسويات البنكية:

تُعد مذكرات التسوية البنكية من قبل الإدارة المالية، وتُراجع وتُعتمد من مدير المالية، مع الاحتفاظ بها ضمن السجلات المحاسبية.

المادة (١٩٤): الرقابة على الحسابات البنكية:

تخضع الحسابات البنكية للرقابة الداخلية والمراجعة الدورية، ويجوز للمراجع الداخلي أو المحاسب القانوني الاطلاع على كشوف الحسابات ومذكرات التسوية للتحقق من سلامة الإجراءات.

المادة (١٩٥): القيود المحاسبية الناتجة عن التسويات:

تُثبت جميع القيود المحاسبية الناتجة عن التسويات البنكية في الدفاتر المحاسبية فور اعتمادها، ووفق دليل الحسابات المعتمد.

المادة (١٩٦): التعامل مع الفروقات البنكية:

في حال ظهور فروقات غير مبررة أو عمليات مشبوهة، تلتزم الإدارة المالية بالتحقيق فيها فوراً، ورفع تقرير لمدير المالية والرئيس أو من ينيبه لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

29.12.2025	تاريخ الإصدار
001	رقم الإصدار

الإجراءات:

رقم	الإجراء	الوصف التنفيذي المختصر
1	فتح الحساب	إصدار قرار فتح حساب بنكي باسم الجمعية.
2	الإيداع	توريد المتحصلات للحسابات البنكية المعتمدة.
3	المتابعة	متابعة الحركات والأرصدة البنكية.
4	التسوية	إعداد التسويات البنكية الدورية.
5	الاعتماد	مراجعة واعتماد التسويات البنكية.
6	التقيد	إثبات قيود التسوية محاسبياً.
7	الرقابة	المراجعة الداخلية والخارجية.

المسؤوليات:

الجهة/الدور	المسؤوليات
مجلس الإدارة	اعتماد فتح الحسابات البنكية والإشراف العام.
رئيس مجلس الإدارة / من يفوضه	متابعة الالتزام بضوابط إدارة الحسابات.
المدير التنفيذي	ضمان الالتزام بالتنفيذ داخل الإدارات.
مدير المالية	الإشراف على المتابعة والتسويات والاعتماد.
الإدارة المالية	تنفيذ الإيداع والتسويات والتقيد المحاسبي.
أمين الصندوق	التنسيق في التوريد والمتابعة حسب الاختصاص.
المراجع الداخلي	مراجعة الالتزام ورفع الملاحظات.

29.12.2025	تاريخ الإصدار
001	رقم الإصدار

الأحكام الختامية:

١. تُعد هذه السياسة مرجعًا ملزمًا لإدارة الحسابات البنكية والتسويات البنكية.
٢. أي إخلال بضوابط هذه السياسة يُعد مخالفة مالية تستوجب المساءلة.
٣. تُراجع هذه السياسة دوريًا أو عند تحديث الأنظمة أو تعليمات الجهات المختصة.

اعتماد مجلس الإدارة:

تم اعتماد سياسة إدارة الحسابات البنكية والتسويات البنكية بجمعية أطفال طيبة في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (٤) المنعقد بتاريخ ٢٩.١٢.٢٠٢٥.



29.12.2025	تاريخ الإصدار
001	رقم الإصدار



taibahkids.org.sa

info@taibahkids.org.sa



[@taibahkids](https://www.instagram.com/taibahkids)