

"مهام ومسؤوليات أمين الصندوق في المؤسسات المالية"

إعداد الباحثة:

خولة سعد سليمان العبابسه

مجلس الخدمات المشتركة / مادبا

أمانة صندوق



الملخص:

يعمل أمين الصندوق تحت إشراف ومسار مباشر لرئيس أو مسؤول السجل. وبالمثل، يتم تقديم تقارير تطوير الأصول من المداخل والتكاليف اليومية، واستلام الأموال والشيكات، ل يتم الاحتفاظ بها يومًا بعد يوم في سجلات المؤسسة لدى البنوك، وفقًا لإطار عمل مسك الدفاتر. وضع التطوير اليومي للإيصالات والأقساط بإعلان يقره الرئيس أو المسؤول. يتم ضم السجلات إلى جميع المحفوظات التي تدعم الدخل والتكاليف، وإشعارات توريد الدخل للبنوك، حيث يتم تقييمها قبل حفظها في السجلات والدفاتر. في مجال القدرة.

المقدمة:

يُمنح أمين الصندوق عادة بالإشراف على الإدارة والتفاصيل النقدية للمؤسسة إلى حد كبير، وبالمثل، كما هو الحال مع أعمال السلطة الأخرى، فإن الالتزامات الخاصة للممول موضحة في المبادئ التوجيهية الداخلية للجمعية. سيؤثر أمين الصندوق لالتزاماته بشدة على تمييز الجمهور وثقته وبيانه في الجمعية غير الهادفة للربح بشكل عام. في ضوء ذلك، يجب على الجمعيات أن تبحث عن المسؤولين الماليين ذوي القدرات المفيدة، على سبيل المثال، الكفاءة المالية، والدقة، والمثالية للمهام، وحفظ السجلات المشروعة. واضح ودقيق وقادر على توضيح بعض القضايا الملحة.

يُعرف الشخص المسؤول عن التعامل مع جهة الإيداع التابعة للجمعية باسم أمين الصندوق، الذي يحاول تنفيذ المهام المالية للمديرين التنفيذيين والسيولة والمخاطر على مجلس الإدارة وأموال الشركات. من خلال القدرات الفردية والمظهر الخبير القوي والقدرة على إدارة أنواع مختلفة من مديري الأموال والخبراء النقديين، فإن وظيفة الممول هي شيء يضمن تقدم الأعمال حيث أن مهام المسؤول المالي تجعله مسؤولاً عن التعامل مع تشكيلة هائلة من الأشخاص وعادة ما تدمج القادة مع المالكين.

تتعدد مهام أمين الصندوق كونه يتعامل مع جميع جوانب الحياة المالية للشركات، فهو مسؤول عن التخطيط المالي والقيام بوضع الميزانيات، كما يجب على أمين الصندوق أن يتوقع التحولات والأحداث المالية المستقبلية والقيام على وضع الإجراءات والسياسات للاستفادة من هذه التوقعات، حيث يتمثل الدور الرئيسي في مهام أمين الصندوق في احتساب الأموال التي تقوم الشركات على تلقيها وانفاقها واستثمارها، وفيما يأتي أهم مهام أمين الصندوق:

تسجيل الذمم المدينة والدائنة

وتُعد هذه المهمة من المهام اليومية حيث يتولى أمين الصندوق القيام بتسجيل جميع الأموال التي يتم إنفاقها أو اكتسابها، وعلى الرغم من أن الشركات الكبيرة تقوم على استئجار كاتب حسابات للقيام بهذا العمل الروتيني إلا أن أمين الصندوق يقوم بالإشراف على عمل كاتب الحسابات، بينما يقوم أمين الصندوق بهذه المهمة في الشركات الأصغر حجمًا ويتولى القيام بمسك الدفاتر وإيداع الأموال في البنوك وتجهيز الشيكات من أجل التوقيع وتسوية كشف الحساب الشهري

إعداد التقارير

مهمة إعداد التقارير هي مهمة عادية تحدث عادةً كالساعة، والممول مسؤول عن إعداد ملخصات الميزانية للتعامل مع تقديمها للإدارة، وتوضح هذه الملخصات المالية كيف يتم إنفاق أموال المنظمات، وما هي النقود تم الحصول عليها، ومقدار الأموال التي تم المساهمة بها أو تعليقها، ويخطط أمين الصندوق لتقارير غير عادية توضح فوائد الإنفاق النقدي على المشاريع الضخمة أو العمل على تخطيط العلاقات من أجل فرصة الاستفادة من المضاربة المختلفة أبواب مفتوحة.

استعداد الخطة المالية واقتراحاتها يقوم أمين الصندوق أيضًا بإعداد خطة الإنفاق كل عام لضمان ترتيب البيانات السنوية التي يتم فيها شرح كل دخل متوقع واستخدامات للسنة التالية. علاوة على ذلك، الدخل لمهامه الخاصة، ويمكنه أيضًا تقديم مقترحات قادمة بسبب فحص الملخصات المالية لتداول الأسهم والسندات حسب الحالة.

مهام ومسؤوليات أمين الصندوق

- يقوم أمين الصندوق بدور رقابي على جميع جوانب الإدارة المالية.
- حيث يعمل بشكل وثيق مع أعضاء آخرين في لجنة الإدارة لحماية الشؤون المالية للمؤسسة.
- من المهم ملاحظة أنه على الرغم من أن أمين الصندوق يضمن الوفاء بهذه المسؤوليات.
- فقد يتم تفويض الكثير من العمل إلى لجنة مالية فرعية وموظفين أو متطوعين بأجر.

مهام ومسؤوليات أمين الصندوق ، يكون أمين الصندوق مسؤولاً عن:

- الرقابة المالية العامة
 - التمويل وجمع الأموال والمبيعات
 - التخطيط المالي والميزنة
 - تقرير مالي
 - المصرفية، وحفظ الدفاتر، ومسك السجلات
 - مراقبة الأصول الثابتة والمخزون
- بالنظر إلى هذه المسؤوليات، يعمل أمين الصندوق عادة كمعلومات ونقطة مرجعية للرئيس وأعضاء اللجنة الآخرين:
- توضيح الآثار المالية للمقترحات؛ تأكيد المتطلبات القانونية؛ تحديد الوضع المالي الحالي؛ واسترجاع الوثائق ذات الصلة.

المسؤوليات الرئيسية لأمين الصندوق

- مهام ومسؤوليات أمين الصندوق، سيكون لكل لجنة إدارة طريقته الخاصة في أداء الأشياء.
- بالإضافة إلى ذلك يمكن أن تعتمد الطريقة التي يتم بها مشاركة العمل أيضًا على المهارات.
- علاوة على ذلك تلك الاهتمامات أو كذلك مقدار الوقت الذي يجب أن يقدمه الشخص.
- تأكد دائمًا من أن وصف الدور لأمين الصندوق الخاص بك يتطابق مع الديناميكيات الحالية لمؤسستك.

ما هي المهام الوظيفية لمهنة امين صندوق

من المهام الأساسية لمهنة امين صندوق هي إدارة الأنشطة المالية وإعداد القوائم الحسابية.

ملخص مهام امين الصندوق

مهام امين الصندوق تتلخص في تقديم التقارير المالية وتنفيذ السياسات التشريعية.

الفرق بين وظيفة امين صندوق والمحاسب

الشخص الذي يستلم وظيفة امين صندوق يكون مسؤول عن حصيلة المبالغ المالية وعمليات الصرف والاستلام، بينما المحاسب هو من يقوم بوضع الخطط والحسابات المالية للشركات.

توضح النقاط التالية المسؤوليات المالية النموذجية لأمين الصندوق:

1. الرقابة المالية العامة

- الإشراف على الميزانيات والحسابات والبيانات المالية وتقديمها إلى لجنة الإدارة.
- بالإضافة إلى ذلك الاتصال بالموظفين المعنيين بشأن المسائل المالية.
- علاوة على ذلك تأكد من وجود أنظمة وضوابط مالية مناسبة.
- بعد ذلك التأكد من أن مسك السجلات والحسابات تستوفي شروط الممولين أو الهيئات القانونية.
- ثم ضمان الامتثال للتشريعات ذات الصلة.

المزيد عن الرقابة المالية.

2. التمويل وجمع الأموال والمبيعات

- تقديم المشورة بشأن استراتيجية جمع التبرعات للمنظمة.
- بالإضافة إلى ذلك التأكد من أن استخدام الأموال يتوافق مع الشروط التي تحددها هيئات التمويل.
- علاوة على ذلك ضمان جمع الأموال والمبيعات يتوافق مع التشريعات ذات الصلة ويلتزم بالأنظمة والضوابط المالية الفعالة.
- ثم ضمان المراقبة الفعالة والإبلاغ.

التخطيط المالي والميزانية

- إعداد وتقديم الميزانيات للعمل الجديد أو الجاري.
- بالإضافة إلى ذلك تقديم المشورة بشأن الآثار المالية للخطط الاستراتيجية والتشغيلية.
- علاوة على ذلك عرض التوقعات المالية المنقحة على أساس الإنفاق الفعلي.
- إعداد التقارير المالية.

تقديم تقارير دورية عن المركز المالي للمنظمة

- إعداد الحسابات للتدقيق والاتصال مع المدقق، كما هو مطلوب.
- تقديم الحسابات في اجتماع الجمعية العمومية العادية.
- تقديم المشورة بشأن احتياطات المنظمة وسياسة الاستثمار.
- الأعمال المصرفية، مسك الدفاتر، مسك الدفاتر
- من مسؤوليات أمين الصندوق، إدارة الحسابات المصرفية.
- إنشاء أنظمة مناسبة لمسك الدفاتر والمدفوعات والإقامة والنثرية.
- تأكد من أن كل شخص يتعامل مع الأموال يحتفظ بسجلات ووثائق مناسبة.

مراقبة الأصول الثابتة والمخزون

- تأكد من الاحتفاظ بالسجلات المناسبة.
- تأكد من وجود التأمينات المطلوبة.
- في جميع هذه المجالات، يكون أمين الصندوق مسؤولاً عن ضمان إنشاء أنظمة وإجراءات مالية فعالة.

- ويتم اتباعها باستمرار وتتماشى مع أفضل الممارسات والمتطلبات القانونية.

تفويض المسؤوليات المالية

ليس من الممارسات الجيدة أن يقوم شخص واحد بجميع المهام المرتبطة بالوظيفة المالية

- سواء كان عضوًا في لجنة الإدارة أو موظفًا دون إشراف من الآخرين.

- لهذا السبب، من الممارسات الجيدة لكل من المؤسسات الصغيرة والكبيرة.

- إنشاء مجموعة فرعية مالية لإدارة ومراقبة مواردها المالية.

كيف يحدث هذا سيعتمد على حجم وديناميكيات مؤسستك، فعلى سبيل المثال:

- حتى إذا قام أمين الصندوق واللجنة الفرعية المالية بتنفيذ الكثير من العمل.

- فإن المسؤولية النهائية عن الشؤون المالية للمنظمة تقع على عاتق لجنة الإدارة ككل.

جميع الأعضاء مسؤولون.

- هل تقوم لجنة الإدارة الخاصة بك بدور نشط في الإدارة المالية؟ استخدم قائمة التحقق هذه لمعرفة ذلك.

في المؤسسات الصغيرة بدون موظفين

- يمكن أن تتكون المجموعة الفرعية المالية من أمين الصندوق وعضوين آخرين من لجنة الإدارة.

- غالبًا ما يتراأس أمين الصندوق المجموعة الفرعية المالية ويمنحها القيادة.

- وهذا يوفر فرصة لأولئك الذين ليس لديهم خبرة في الشؤون المالية لتطوير معارفهم ومهاراتهم.

في المنظمات الأكبر

- يمكن أن تتكون المجموعة الفرعية المالية من أمين الصندوق، وعضو أو عضوين آخرين من لجنة الإدارة.

- كذلك المدير العام، وكبير الموظفين المسؤولين عن الإدارة المالية وجمع الأموال.

- يجب أن تعكس الواجبات المالية التي يقوم بها الأفراد / المجموعات في المنظمة مستويات السلطة والمسؤولية.

- يجب أن تحدد لجنة الإدارة:

لماذا من المهم أن تكون أمين صندوق جيد ؟

- دور أمين الصندوق هو العمود الفقري لمتاجر البيع بالتجزئة.
- إن وجود أمين صندوق مدرب جيداً يُحدث فرقاً كبيراً في الأعمال التجارية.
- حتى لو كنت تمتلك أفضل نظام نقاط البيع، إليك السبب.
- يتعامل الصرافون مع المعاملات النقدية كجزء من عملية البيع.
- لذلك إذا لم تتم معالجة معاملات نقاط البيع بشكل صحيح، فسيؤثر ذلك على ربحية المتجر.
- للصرافين تأثير كبير على الاحتفاظ بالعملاء.
- بصفته آخر موظف يتفاعل معه العميل قبل مغادرة المتجر.
- فإن أمين الصندوق يخلق انطباعاً دائماً يمكن أن يشجع العملاء على العودة.
- توقف الصرافين عن الاحتيال.
- يجب أن يتعاملوا مع مجموعة من الأشخاص الذين يدخلون المتجر.
- وعدد قليل منهم هم أفراد شائنون.
- قد يحاولون إجراء عملية شراء باهظة الثمن باستخدام بطاقة ائتمان مسروقة.
- يمكن للصرافين اكتشاف هذه المواقف من خلال اتباع خطوات مثل التحقق من الهوية ومطابقة توقيعات بطاقة الائتمان.

إدارة الميزانية العمومية:

أعطت التغييرات المستمرة البنوك الفرصة لتقييم غالبية مواردها وخصومها بمفردها على الرغم من حقيقة أن هناك نطاقاً واسعاً حدده بنك الإحتياطي. بعد ذلك، يعد تقييم موارد ومطلوبات الإيداع التي تشكل الحد الأدنى من السجل النقدي، أمراً أساسياً لتقارير الأصول الصادرة عن مجلس الإدارة.

لقد تم إدراك أن السجل النقدي لمجلس الإدارة عبارة عن دورة ديناميكية واستباقية وتتطلب مراقبة متسقة وفحص التغييرات عند المراقبة والضوابط. ستؤثر سلطات الفائدة والعرض على حجم الأمان المثالي ومعدل التطوير.

جزء كبير من التقرير المحاسبي لمجلس الإدارة هو سيولة المديرين التنفيذيين. تعني السيولة بشكل أساسي القدرة على تلبية جميع الالتزامات الرسمية عند ظهورها، فضلاً عن القدرة على تلبية احتياجات الأصول لتلبية أبواب الأعمال الجديدة المفتوحة.

يشمل ترتيب السيولة فحص جميع التدفقات الهامة التي تظهر في البنك بسبب التغيرات في الموارد والمطلوبات والدليل المميز لهذه التدفقات فيما بعد. في عالم مثالي، يجب أن تكون توقعات السجل النقدي لمدة عام جاهزة باستمرار. سيكون هذا في فكرة مقياس الوسيط الشهري.

سيؤدي ذلك إلى تمكين مدير الإيداع من التمييز بين أي مشكلات سيولة محتملة قد تنشأ من الآن فصاعدًا، بحيث يمكن اتخاذ خطوات علاجية لمواكبة السيولة الكافية. يتضمن فحص السيولة استقصاء ملف تطوير الموارد والالتزامات الحالية التي يتم فرضها على رأس تأثير التبادلات المرتبة المستقبلية.

السيولة الفعالة للمديرين التنفيذيين تتطلب تفكيرًا حذرًا فيما يتعلق ببناء وتطوير تقرير الأصول. يحتاج السجل النقدي سريع التطور إلى فحص حذر لتقرير ما إذا كانت سيولة البنك قد تأثرت بشكل سلبي. في كثير من الأحيان، تضع البنوك الموارد غير الضرورية كائتمانات ائتمان نقدي أو مشاريع قيمة دون وجود مصدر مطابق لأصول الإقامة المقارنة.

قد يؤدي التقاطع في تطورات الموارد والالتزامات إلى فتح البنك لمخاطر السيولة، حيث يعتمد البنك باستمرار وبشكل غير معقول على أكثر مصادر التمويل المتاحة، أي سوق العملات بين البنوك وبالتالي، قد ينتهي البنك بتمويل الأصول طويلة الأجل من خلال الاقتراض بين عشية وضحاها على أساس مستمر وينبغي أن يوضع في الاعتبار أن الاعتماد على سوق المكالمات قد لا يكون مستصوبًا بسبب التقلبات الحادة في أسعار السوق وكذلك التقلبات في توافر الأموال في السوق.

تشمل إدارة الأصول من قبل جهة الإيداع إعطاء قاعدة مسؤولية متساوية وواسعة لدعم الموارد المختلفة في السجل النقدي للبنك. تشمل المطلوبات المختلفة زيادة الأصول من مصادر مختلفة، من خلال أدوات مختلفة، واتفاقيات مختلفة. مخازن العملاء هي في كثير من الأحيان منبع أصول البنك الأكثر ملاءمة، لأسباب اكتوارية وسلوكية على حد سواء.

في الطرف المقابل من النطاق، يتم الحصول على الاحتياطيات من سوق العملات بين البنوك الذي يتسم بسرعة الاحتفاظ به وغير مستقر مقارنة بالتكلفة وكذلك إمكانية الوصول. يحتاج الوديع إلى تسوية مزيج مثالي من الأصول من مصادر مختلفة لضمان عدم وجود اعتماد مفرط على أي قسم واحد.

ومن المفيد بالمثل أن تكون تطورات الموارد بشكل عام متوافقة مع المطلوبات، لذلك لا يوجد أي إرباك أساسي حرج حتى الآن لم يتم تحديد ورقة يمكن أن تحفز مشاكل السيولة.

بالإضافة إلى ذلك، يكون المستودع مسؤولاً عن تحديد نقاط التركيز لحجم التقرير المحاسبي والنسب الرئيسية، في المناقشة مع جميع التجمعات التجارية. يجب ملاحظة درجات الموارد والالتزامات والإشراف عليها بشكل متقطع لتحديد أي أحرف أساسية غير متساوية. يجب أن تجتمع لجنة الموارد والحالات كل شهر لهذا الجزء من ترتيب الأعمال الرئيسية.

حجم السجل النقدي ينطوي على أهمية غير عادية للبنك، مع الأخذ في الاعتبار قواعد كفاية رأس المال. يمكن للبنك أن يتحمل من خلال أهداف الحجم التي تهدف إلى تطوير سعر الذهب في الائتمان والمتاجر خطوة بخطوة.

هذا على أساس أن تطوير التقرير المحاسبي سيتطلب رأس مال إضافي وفقاً لقواعد بنك التسويات الدولية، ورأس المال ضئيل بشكل تدريجي. وبالتالي، ينصب التركيز حالياً على الانتقال إلى جودة الموارد، حيث أن العائد على الموارد هو معيار حاسم لتقدير كفاءة توزيع النقد.

سعر التحويل:

لا يعطي الخزينة نقطة اتصال بين البنك والسوق الخارجي فحسب، ولكنه يوفر بالإضافة إلى ذلك نقطة اتصال بين مجموعة موارد ومطلوبات البنك ويعطي انسجاماً بين الاثنين، لذلك يمكن الحصول على عوائد مثالية على الموارد بدون المساومة على السيولة.

يجب أن يضمن المسؤول المالي أن يتم نشر أصول البنك بالطريقة الأنسب دون فقدان العوائد أو السيولة. يتم الانتهاء من ذلك بنجاح من خلال آلية التسعير التحويلي التي تديرها الخزنة، والذي يمكن أن يعطي إشارة جوهرية لمجموعات الأعمال المختلفة فيما يتعلق بمنهجيات مخاطر الموارد المستقبلية.

تعطي المقارنة المعيارية للأسعار إشارة معدة لتجمعات العمل على أسلوب العمل الصحيح الذي يجب أن يأخذ في الاعتبار بناء السجل النقدي للبنك إلى جانب الظروف في أسواق العملات وافتراضات الإيداع فيما يتعلق بتطورات التكلفة المستقبلية المتوقعة.

يعتبر تقدير التنفيذ أمراً بالغ الأهمية في مناخ السوق الحالي الذي يسمح بتقييم الاقتصاد غير المنظم للموارد والالتزامات. لا يمكن إنكار موقع الوديع لهذا السبب لأنه يحتوي على مخطط للسجل النقدي للبنك، وفهم مكثف لاحتياجات التمويل العامة للبنك بالإضافة إلى الدخول الفوري إلى السوق الخارجية.

اعتماداً على العلامات التي يقدمها المودع كمعدلات مرجعية للموارد والالتزامات، يمكن نقل النقطة المحورية لتجمعات الأعمال الفردية من تنمية الموارد إلى تطوير المسؤولية أو العكس وفقاً لتوجيهات ضرورات البنك.

وبالتالي، يمنح تقييم الصرف الصحيح أداة مرنة في حوزة رئيس الإيداع لتعزيز مزيج السجل النقدي من الموارد والالتزامات والعوائد اللاحقة.

إدارة الاحتياطي والاستثمارات:

في الوضع المالي، تتكون قاعدة موارد ضخمة للبنك من المضاربات على حساب المتاجر القانونية. نظراً لإرسال هذا الحجم الضخم من الأصول في هذه المتاجر، فإن إدارة هذه المتاجر تعد رقماً حيوياً في الإنتاجية العامة للبنك. يجب أن تأخذ بعين الاعتبار كل من السيولة وكذلك توقعات العائد.

الخاتمة:

أمين الصندوق الفرد المسؤول عن الأنشطة المتعلقة بالنقد في المنظمات والمنظمات، ولا سيما مهام التجارة والتخزين. نظراً لأن الموظف يؤثر على تجربة العميل ويتعامل مع الصفقات بشكل مباشر، فإن وضع الموارد في ترتيب كاتب قوي وعملية الإعداد أمر حيوي للتقدم في موقع البيع بالتجزئة. تجربة الدفع اللائقة لا تجعل فقط تجربة العميل إيجابية.

قد تتحول هذه التجربة في الواقع إلى عميل يصف متجرك لأشخاص آخرين، مما يؤدي إلى شراء العميل، بالإضافة إلى ذلك، عندما يهيمن الموظف على الالتزامات المرتبطة بتبادلات مواقع البيع بالتجزئة. يمكنه توسيع قدراته الكاتب في إجراءات الصفقات من خلال اقتراح عمليات العناصر والصفقات أثناء الخروج من خلال الانضمام إلى كل شيء من الأشياء في هذا الدليل، سيكون لديك ترتيب بعيد المدى من شأنه تمكين كاتبك من الأداء الجيد.

المصادر والمراجع:

سكاي سوفت، (٢٠٢٠)، مهام ومسؤوليات أمين الصندوق، مقالة منشورة عبر الموقع الإلكتروني التالي: <https://skysft.com>، تمت الزيارة بتاريخ: ٠٦-١٠-٢٠٢٢، الساعة: ١٣:٠٩ صباحاً.

لوكال لوكس، (٢٠٢٠)، مهام ومسؤوليات أمين الصندوق، مقالة منشورة عبر الموقع الإلكتروني التالي: <https://ar.triangleinnovationhub.com/functions-responsibilities-treasurer>، تمت الزيارة بتاريخ: ٠٤-١٠-٢٠٢٢، الساعة: ١٥:١٠ صباحاً.

صالح بن علي، (٢٠١٩)، الوصف الوظيفي لمهنة أمين صندوق، مقالة منشورة على موقع تنقيب عبر الموقع الإلكتروني التالي: <https://www.tanqeeb.com>، تمت الزيارة بتاريخ: ٠٤-١٠-٢٠٢٢، الساعة: 12:15 مساءً.

اسراء الحوامدة، (٢٠٢١)، الوصف الوظيفي لمهنة أمين الصندوق، مقالة منشورة على موقع أي عربي عبر الرابط الإلكتروني التالي: <https://e3arabi.com>، تمت الزيارة بتاريخ: ٠٦-١٠-٢٠٢٢، الساعة: ١٢:٥٥ مساءً.

مروة حمزة، (٢٠٢٠)، مهام أمين الصندوق، مقالة منشورة على منصة سطور عبر الرابط الإلكتروني التالي: <https://sotor.com>، تمت الزيارة بتاريخ: ٠٧-١٠-٢٠٢٢، الساعة: ١١:١٥ مساءً.

Norman, M., & Jordan, J. C. (2007). Procedure for Handling 4-H Accounts: Duties of the 4-H Unit Treasurer. EDIS, 2007(9).

Abdul-Rahman, A. R., & Goddard, A. (1998). An interpretive inquiry of accounting practices in religious organisations. Financial Accountability & Management, 14(3), 183-201.

Gumb, B., Dupuy, P., Baker, C. R., & Blum, V. (2018). The impact of accounting standards on hedging decisions. Accounting, Auditing & Accountability Journal.

Abstract:

The Treasurer works under the direct supervision and direction of the Head or Registry Officer. Likewise, asset development reports are submitted from daily incomes and costs, money receipts and checks, to be kept day in and day out in the organization's records with banks, in accordance with the bookkeeping framework. Placing the daily development of receipts and premiums with a declaration approved by the chief or administrator. Records are included in all archives that support income, costs, and income supply notices for banks, where they are evaluated before they are kept in the books and records. in the field of capacity.