

## المهارات المتقدمة في إدارة النقد والخزينة

### لمحة عامة

إدارة الخزينة هي إدارة عمليات التحصيل والدمج والصرف والاستثمار والتمويل إلى جانب التعامل مع قضايا المخاطر المالية في المؤسسة، وتمثل الوظيفة الأساسية لإدارة الخزينة في إدارة النقد وهي العملية المؤسسية التي تتضمن جمع وإدارة النقد بالإضافة إلى استخدام النقد للاستثمار على المدى القصير، ولا شك أن إدارة النقد عنصر أساسي في الاستقرار العالمي للشركة والملاءة المالية.

تُقدم الدورة التدريبية "شهادة في إدارة النقد والخزينة" للمشاركين فيها نظرة عامة على الممارسات والدور الحديث للخزينة في إدارة النقد، والتنبؤ النقدي، وتمويل الخزينة والاستثمار، ذلك إلى جانب مناقشة تطبيق أحدث الأدوات التكنولوجية في إدارة النقد مع الالتزام بمجموعة معينة من السياسات والإجراءات.

### المنهجية

تستخدم هذه الدورة التدريبية مزيجاً متنوعاً من الأساليب التفاعلية مثل العروض التقديمية والنظريات التطبيقية ومجموعة واسعة من التمارين الجماعية التي تهدف لتعزيز تبادل الخبرات وتطبيق المعرفة المكتسبة خلال الدورة التدريبية.

### أهداف الدورة

سيتمكن المشاركون في نهاية الدورة من:

وصف وتوضيح أدوار إدارة خزينة المؤسسة ووظائفها

تطبيق أحدث الممارسات المتعلقة بتقنيات الإدارة النقدية

بناء تنبؤات التدفق النقدي وأرصدة النقد والقروض المتوقعة في تواريخ محددة

تعزيز الاستيعاب العملي لاستثمار الخزينة والمنتجات مع مخاطرها وعوايدها

تقييم مدى فعالية السياسات والإجراءات المؤسسية المتعلقة بإدارة الخزينة

تطبيق التكنولوجيا المتعلقة بعمليات الخزينة

## **الفئات المستهدفة**

المتخصصون في إدارة الخزينة، والمهنيون الماليون، ومدراء المالية، ومراقبو الشركات، والمراقبون الماليون، وكبار المحاسبين، ومدراء المحاسبة، وموظفي البنوك، ومدراء مكاتب العمليات المساعدة ورجال الأعمال والتجار والمسؤولين عن وضع الأنظمة المالية في الشركات.

## **الكفاءات المستهدفة**

إدارة الخزينة

إدارة النقد

التنبؤ العالمي

تحليل المخاطر

إدارة المخاطر

تقييم الأسهم / تقييم السنادات

وضع سياسات وإجراءات إدارة الخزينة

تقييم التكنولوجيا المستخدمة في عمليات الخزينة

## **مقدمة في عمليات الخزينة**

تعريف مسؤوليات عمليات الخزينة

عمليات الخزينة كجزء من الهيكل المؤسسي

دور الموظفين المسؤولين عن الخزينة

التحديات الاستراتيجية التي تواجه مديرى الخزينة في المؤسسات

المخاطر المحتملة بالعمليات المالية للخزينة

مخاطر السوق: مخاطر معدل الفائدة، ومخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار حقوق الملكية، مخاطر أسعار السلع

مخاطر السيولة

مخاطر الائتمان

المخاطر الأخرى

صياغة الخريطة الدرارية لعمليات الخزينة

## **إدارة النقد والسيولة**

إدارة الأصول والالتزامات مقابل إدارة الخزينة

أسباب التمسك بالنقد: العمليات المالية والاحتياط والمضاربة

التوازن النقدي الأمثل:

نموذج باومول

نموذج ميلر - أور

إدارة وتسريع تحصيل المستحقات

إدارة وإبطاء الدفع

تحليل المعدلات لاتخاذ القرارات

حساب معدل أيام الذمم المدينة مقابل شروط الائتمان

عدد أيام بيع العذزون مقابل وقت تلبية الطلب

عدد أيام تسديد الذمم الدائنة

دورة تحويل النقد

## تنبؤ التدفق النقدي

الغرض من التنبؤ بالتدفق النقدي

المشكلات والفرص في التنبؤ بالتدفق النقدي

أنواع التنبؤات: الغرض، المدى الزمني، عدد المرات

عملية التنبؤ

تحديد البيانات وتنظيمها

اختيار والتحقق من صحة منهجية التنبؤ

منهجيات التنبؤ

طريقة التنبؤ بالتدفق النقدي على المدى القصير

التنبؤ على المدى المتوسط والطويل

الطرق الإحصائية في التنبؤ

## تمويل الخزينة والاستثمار

إدارة القروض قصير الأجل

بدائل التمويل على المدى القصير

تمويل الديون طويلة الأجل

أسعار الفائدة قصيرة الأجل مقابل أسعار الفائدة طويلة الأجل

اتفاقيات وعقود القروض

وكالات التصنيف الائتماني

السندات كأداة للاستثمار طويل الأجل والتمويل

إدارة الاستثمارات قصيرة الأجل

سياسات الاستثمار قصير الأجل

خدمات حفظ الأوراق المالية

استثمارات حقوق الملكية طويلة الأجل والأسهم

تقنيات تقدير قيمة الأسهم

أسواق المشتقات والتحوط (الخطط الاحتياطية)

## سياسات وإجراءات الخزينة

تطوير إجراءات وتنفيذها

سياسة السيولة

الحسابات المصرفية وسياسة سلطة الخدمات المالية

سياسة المدفوعات

سياسة التحويل البنكي

سياسة التحصيل والتركيز

سياسات بطاقات الدفع

سياسة الاستعانة بمصادر خارجية

سياسة إدارة المخاطر المالية

سياسات الامتثال للقوانين التنظيمية

سياسات التمويل والدعم العالمي

سياسة أنظمة الخزينة

نحوذج لسياسة الاستثمار قصيرة الأجل

## الเทคโนโลยيا في عمليات الخزينة

أمن المعلومات للخزينة

المنصات التكنولوجية المستخدمة في إدارة المعلومات

أنظمة إدارة التكنولوجيا MIS ووظائفها

إدارة النقد

جداول البيانات

الدفاتر

الديون والمعاملات الاستثمارية

الشركات الرئيسة لأنظمة إدارة التكنولوجيا

مراحل عملية اختيار نظام إدارة التكنولوجيا

نقاط التركيز لتطبيق نظام إدارة التكنولوجيا

التجارة الإلكترونية والخزينة

أساسيات التجارة الإلكترونية

التبادل الإلكتروني للبيانات EDI

إدارة الحسابات المصرفية الإلكترونية eBAM

الخدمات المصرفية والدفع عبر الهاتف المحمول

واجهات برنامج التطبيق APIs

سلسلة الكتل (بلوك شين)