

الإدارة الفعالة للخزينة والنقد

لمحة عامة

تقدم الدورة نظرة عامة على الممارسات والدور الحديث للخزينة في الإدارة الفعالة للنقد، والتنبؤ النقدي، وتمويل الخزينة والاستثمار والتحوط المالي، ذلك إلى جانب مناقشة تطبيق أحدث الأدوات التكنولوجية في الإدارة الفعالة للخزينة مع الالتزام بمجموعة معينة من السياسات والإجراءات. وسوف يتعلم المشاركون مهام إدارة خزانة الشركات ودور الخزانة الذي يعتمد على استراتيجيات التحوط النشطة، وهياكل الحسابات التي تتمتع بسمات فعالة من حيث الضرائب. فضلاً عن ذلك فإنهم سوف يتعلمون كيفية تحسين رأس المال العامل من أجل تعزيز الأداء التجاري. سيتاح للمشاركين في الدورة فرصة تطوير توقعات التدفق النقدي، مع التركيز على أفضل الطرق للتنبؤ بأرصدة النقد والقروض في الوقت المناسب .

أهداف الدورة

سيتمكن المشاركون في نهاية الدورة من :

وصف وتوضيح أدوار إدارة خزينة المؤسسة ووظائفها
تطبيق أحدث الممارسات المتعلقة بتقنيات الإدارة الفعالة للنقد
بناء تنبؤات التدفق النقدي وأرصدة النقد والقروض المتوقعة في تواريخ محددة
تعميق الاستيعاب العملي لاستثمار الخزينة والمنتجات مع مخاطرها وعوائدها
تطبيق التكنولوجيا المتعلقة بعمليات الخزينة
الحفاظ على سيولة الشركات المطلوبة للوفاء بالالتزامات الحالية والمستقبلية في الوقت المناسب وبطريقة فعالة من حيث التكلفة .
توظيف استراتيجيات رأس المال العاملة وأدوات لإدارة الأصول والخصوم الحالية .
مراقبة تعرض الشركات للمخاطر المالية والتشغيلية .
تحسين هيكل رأس المال، وإدارة تكاليف رأس المال طويلة الأجل وتقييم استثمارات رأس المال كمياً .

المحاور

مقدمة في عمليات الخزينة:

تعريف مسؤوليات عمليات الخزينة
عمليات الخزينة كجزء من الهيكل المؤسسي
دور الموظفين المسؤولين عن الخزينة

التحديات الاستراتيجية التي تواجه مديري الخزينة في المؤسسات
المخاطر المحيطة 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 الحرارية لعمليات الخزينة

إدارة النقد والسيولة:

الأرصدة التعويضية

التوازن النقدي الأمثل:

نموذج باومول

نموذج ميلر – أور

إدارة وتسريع تحصيل المستحقات

المعاوضة: ثنائية ومتعددة الأطراف

إعادة الفوترة

تحليل المعدلات لاتخاذ القرارات:

حساب معدل أيام الذمم المدينة مقابل شروط الائتمان

عدد أيام بيع المخزون مقابل وقت تلبية الطلب

عدد أيام تسديد الذمم الدائنة

دورة تحويل النقد

مؤشرات الأداء الرئيسة للخزينة

تنبؤ التدفق النقدي:

الغرض من التنبؤ بالتدفق النقدي

أنواع التنبؤات: الغرض، المدى الزمني، عدد المرات

عملية 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
أسواق المشتقات والتحوط (الخطط الاحتياطية)

التكنولوجيا في عمليات الخزينة:

المنصات التكنولوجية المستخدمة في إدارة المعلومات
أنظمة إدارة التكنولوجيا TMS ووظائفها:
إدارة النقد
جداول البيانات
الدفعات
الديون والمعاملات الاستثمارية
نقاط التركيز لتطبيق نظام إدارة التكنولوجيا
أساسيات التجارة الإلكترونية
إدارة الحسابات المصرفية الإلكترونية eBAM
حالات الاحتيال المتعلقة بالخزينة