



# ainfct

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

## إدارة رأس المال والمخاطر المالية

### فكرة الدورة

تمثل إدارة رأس المال والمخاطر المالية محورًا أساسيًا في الحفاظ على الاستقرار المالي وتعزيز قدرة المنشآت على النمو المستدام. فقرارات التمويل، وتوزيع الموارد، وإدارة السيولة، والتعامل مع التقلبات المالية تؤثر بصورة مباشرة في قدرة المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها وتحقيق أهدافها التشغيلية والاستراتيجية.

يركز هذا البرنامج من AINFCT على تزويد المشاركين بفهم عملي للعلاقة بين رأس المال، وهيكل التمويل، والمخاطر المالية المرتبطة بالسيولة والائتمان وأسعار الفائدة والتقلبات السوقية. كما يتناول البرنامج أدوات تحليل رأس المال العامل، وتقييم الاحتياجات التمويلية، وقراءة مؤشرات المخاطر، وبناء إجراءات رقابية تساعد على الحد من التعرض المالي غير المرغوب.

صُمم البرنامج بمستوى متوسط يجمع بين المفاهيم المالية والتطبيقات العملية، بما يساعد المشاركين على دعم القرارات المالية اليومية بصورة أكثر دقة. وتبرز قيمة البرنامج في تعزيز القدرة على الموازنة بين كفاءة استخدام رأس المال وحماية المؤسسة من المخاطر المالية المحتملة.

### أهداف الدورة

فيما يلي الأهداف الرئيسية لهذا البرنامج التدريبي:

- فهم مكونات رأس المال ومصادر التمويل.
- تحليل مؤشرات السيولة ورأس المال العامل.
- تقييم **المخاطر** المالية المؤثرة على القرار.
- ربط التمويل بالاحتياجات التشغيلية والاستثمارية.
- تطبيق أدوات رقابية للحد من **المخاطر**.
- إعداد قراءات مالية داعمة للقرار.

## منهجية الدورة

- عروض تفاعلية لشرح المفاهيم المالية الأساسية.
- تمارين عملية على تحليل رأس المال العامل.
- حالات تطبيقية لتقييم **المخاطر** المالية.
- مناقشات جماعية حول قرارات التمويل والسيولة.
- نماذج مبسطة لقراءة مؤشرات **المخاطر**.

## أثر الدورة على المنظمة

يمكن تعزيز كفاءة إدارة الموارد المالية من خلال:

- تحسين استخدام رأس المال المتاح.
- رفع جودة قرارات التمويل والتشغيل.
- تقليل التعرض للمخاطر المالية الرئيسية.
- تعزيز الرقابة على السيولة والالتزامات.

## أثر الدورة على المتدربين

يساعد البرنامج المشاركين على تطوير قدراتهم المالية من خلال:

- فهم العلاقة بين رأس المال والمخاطر.
- تحليل مؤشرات التمويل والسيولة بثقة.
- تحديد مصادر التعرض المالي المحتمل.
- دعم القرارات المالية بقراءات عملية.

## الشهادات

شهادة معتمدة من AINFCT

## الفئة المستهدفة

يناسب هذا البرنامج العاملين في الشؤون المالية والمحاسبية والإدارية ممن يتعاملون مع قرارات التمويل، وإدارة السيولة، ومتابعة الالتزامات. كما يفيد المشاركين الذين يحتاجون إلى فهم عملي لإدارة رأس المال والمخاطر المالية في بيئة العمل.

- موظفو الشؤون المالية والمحاسبة.
- مسؤولو التخطيط المالي وإدارة الموازنات.
- رؤساء الأقسام والوحدات الإدارية.
- العاملون في إدارة السيولة والتمويل.
- الموظفون المشاركون في متابعة الالتزامات المالية.

### اليوم الأول: أساسيات رأس المال وهيكل التمويل

- مفهوم رأس المال ودوره في الاستقرار المالي.
- التمييز بين رأس المال العامل ورأس المال المستثمر.
- مصادر التمويل الداخلية والخارجية.
- أثر هيكل التمويل على **المخاطر المالية**.
- العلاقة بين رأس المال والأهداف التشغيلية.
- مؤشرات أولية لقياس كفاءة استخدام رأس المال.

### اليوم الثاني: إدارة رأس المال العامل والسيولة

- مكونات رأس المال العامل وأهميتها التشغيلية.
- تحليل النقدية والذمم المدينة والمخزون.
- قراءة دورة التحويل النقدي ومؤشراتها.
- تحديد الاحتياجات التمويلية قصيرة الأجل.
- متابعة الالتزامات الجارية وتوقيت السداد.
- تحسين إدارة السيولة دون تعطيل العمليات.

### اليوم الثالث: المخاطر المالية وأنواع التعرض

- مفهوم **المخاطر المالية** في القرارات المؤسسية.
- مخاطر السيولة والائتمان وأسعار الفائدة.
- مخاطر السوق والتقلبات في التدفقات المالية.
- تحليل أثر الالتزامات على المرونة المالية.
- تحديد مصادر التعرض المالي داخل العمليات.
- تصنيف **المخاطر** حسب الاحتمالية والأثر.

## اليوم الرابع: أدوات التحليل والرقابة المالية

- استخدام النسب المالية في تقييم رأس المال.
- تحليل مؤشرات المديونية والملاءة والسيولة.
- متابعة حدود التعرض المالي المقبولة.
- إعداد مؤشرات إنذار مبكر للمخاطر.
- ربط الرقابة المالية بالتقارير الدورية.
- استخدام السيناريوهات في اختبار القرارات المالية.

## اليوم الخامس: التخطيط المالي ودعم القرار

- دمج رأس المال والمخاطر في التخطيط المالي.
- تقييم بدائل التمويل وفق التكلفة والمخاطر.
- إعداد توصيات مالية مبنية على التحليل.
- عرض مؤشرات رأس المال للإدارة بوضوح.
- تطبيق عملي لتحليل حالة مالية مختصرة.
- مراجعة أفضل الممارسات في إدارة المخاطر المالية.

## course\_daily\_schedule

ينفذ البرنامج على مدار خمسة أيام تدريبية، بواقع أربع ساعات يومياً. يتضمن كل يوم مزيجاً من الشرح التفاعلي، والمناقشات العملية، والتمارين التطبيقية المرتبطة بإدارة رأس المال والمخاطر المالية. يتم تخصيص وقت مناسب لطرح الأسئلة، ومراجعة المفاهيم، وتطبيق نماذج تحليلية مبسطة، بما يساعد المشاركين على تحويل المعرفة المالية إلى ممارسات قابلة للاستخدام في بيئة العمل.

## course\_assessment

يتم تقييم المشاركين من خلال التفاعل أثناء الجلسات، والمشاركة في التمارين العملية، وتحليل الحالات المرتبطة برأس المال

والمخاطر المالية. كما يمكن تنفيذ تطبيق ختامي مبسط لقياس قدرة المشاركين على قراءة مؤشرات السيولة والتمويل وتحديد أبرز المخاطر. يحصل المشاركون في نهاية البرنامج على شهادة حضور أو إتمام من AINFCT وفق متطلبات المشاركة المعتمدة.

## course\_key\_competencies

- إدارة رأس المال.
- تحليل السيولة.
- تقييم المخاطر المالية.
- إدارة رأس المال العامل.
- قراءة مؤشرات التمويل.
- دعم القرار المالي.

### 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