



ainfct

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

إدارة الخزينة والنقدية

فكرة الدورة

تمثل إدارة الخزينة والنقدية أحد المحاور الأساسية في استقرار المؤسسات المالية والمصرفية، حيث ترتبط بقدرة المؤسسة على إدارة السيولة، ضبط التدفقات النقدية، الوفاء بالالتزامات، واستثمار الفوائض بصورة تحقق التوازن بين العائد والمخاطر. ومع تزايد تقلبات الأسواق وتغير تكلفة التمويل، أصبحت إدارة النقدية وظيفية استراتيجية تتطلب أدوات تحليل دقيقة، وسياسات واضحة، وتنسيقاً فعالاً بين الخزينة، المالية، المخاطر، والعمليات.

يركز هذا البرنامج التدريبي من AINFCT على بناء فهم عملي لمفاهيم الخزينة وإدارة النقدية، مع تناول أساليب التنبؤ بالتدفقات النقدية، إدارة السيولة اليومية، مراقبة مراكز النقد، وتحليل احتياجات التمويل قصيرة الأجل. كما يسلط الضوء على مؤشرات الأداء، الضوابط الرقابية، وإعداد تقارير الخزينة التي تدعم القرار المالي.

ويمنح البرنامج المشاركين إطاراً تطبيقياً يساعدهم على تحسين إدارة النقدية، تعزيز الانضباط المالي، ورفع جودة القرارات المرتبطة بالسيولة والتمويل.

أهداف الدورة

فيما يلي الأهداف الرئيسية لهذا البرنامج التدريبي:

- توضيح مفاهيم إدارة الخزينة والنقدية.
- تحليل التدفقات النقدية قصيرة الأجل.
- تطبيق أدوات التنبؤ بالسيولة اليومية.
- مراقبة مراكز النقد والتمويل بفعالية.
- إعداد تقارير خزينة تدعم القرار المالي.
- تحسين ضوابط إدارة السيولة والمخاطر.

منهجية الدورة

- عروض تدريبية تفاعلية مدعومة بأمثلة مصرفية ومالية.
- تمارين تطبيقية على تحليل التدفقات النقدية.
- حالات عملية حول إدارة السيولة والتمويل قصير الأجل.
- مناقشات جماعية حول ضوابط الخزينة والمخاطر.
- تطبيقات عملية لإعداد تقارير ومؤشرات الخزينة.

أثر الدورة على المنظمة

يمكن تعزيز كفاءة إدارة السيولة والاستقرار المالي من خلال:

- تحسين القدرة على الوفاء بالالتزامات.
- تقليل مخاطر نقص السيولة التشغيلية.
- رفع جودة قرارات التمويل والاستثمار.
- دعم الرقابة المالية على النقدية.

أثر الدورة على المتدربين

يساعد البرنامج المشاركين على تطوير قدراتهم في إدارة الخزينة من خلال:

- فهم وظائف الخزينة وإدارة النقدية.
- استخدام أدوات تحليل التدفقات النقدية.
- متابعة السيولة اليومية بمهنية.
- إعداد تقارير مالية دقيقة للخزينة.

الشهادات

شهادة معتمدة من AINFCT

الفئة المستهدفة

يناسب هذا البرنامج العاملين في مجالات الخزينة، المالية، المحاسبية، الرقابة، والمخاطر، ممن تتطلب أدوارهم متابعة السيولة وإدارة النقدية واتخاذ قرارات مالية تشغيلية.

- مسؤولو وموظفو إدارات الخزينة.
- العاملون في الإدارات المالية والمحاسبية.
- موظفو الرقابة المالية والتدقيق الداخلي.
- مسؤولو إدارة المخاطر والسيولة.
- مدراء الفروع والعمليات ذات الصلة بالنقدية.

اليوم الأول: الإطار العام لإدارة الخزينة والنقدية

- مفهوم الخزينة ودورها في الإدارة المالية.
- العلاقة بين الخزينة، المالية، والمخاطر.
- دورة النقدية داخل المؤسسات المالية والمصرفية.
- أهداف إدارة السيولة والنقدية قصيرة الأجل.
- أنواع التدفقات النقدية ومصادرها الرئيسية.
- **المخاطر** المرتبطة بضعف إدارة النقدية.

اليوم الثاني: إدارة السيولة والتدفقات النقدية

- تحليل الاحتياجات النقدية اليومية والأسبوعية.
- إعداد توقعات التدفقات النقدية قصيرة الأجل.
- إدارة الفجوات بين المقبوضات والمدفوعات.
- تحديد أولويات السداد والتمويل التشغيلي.
- متابعة الحسابات المصرفية وأرصدة النقد.
- استخدام مؤشرات السيولة في المتابعة المالية.

اليوم الثالث: أدوات الخزينة والتمويل قصير الأجل

- أدوات إدارة الفوائض النقدية المؤقتة.
- مصادر التمويل قصيرة الأجل وتكلفتها.
- إدارة العلاقات مع البنوك ومقدمي التمويل.
- تقييم بدائل الاقتراض والاستثمار النقدي.
- إدارة أسعار الفائدة وتأثيرها على الخزينة.
- ضوابط التعامل مع أدوات السوق النقدي.

اليوم الرابع: الرقابة على النقدية وإدارة المخاطر

- ضوابط الرقابة الداخلية على عمليات الخزينة.
- فصل الصلاحيات والمسؤوليات داخل وظيفة الخزينة.
- مراقبة الالتزام بالسياسات المالية المعتمدة.
- إدارة مخاطر السيولة ومخاطر الطرف المقابل.
- كشف الانحرافات في التدفقات والأرصدة.
- توثيق العمليات النقدية ومراجعة السجلات.

اليوم الخامس: التقارير، المؤشرات، وخطط التحسين

- إعداد تقارير السيولة والنقدية للإدارة.
- تصميم مؤشرات أداء لوظيفة الخزينة.
- تحليل الانحراف بين المتوقع والفعلي.
- استخدام التقارير في دعم قرارات التمويل.
- بناء خطط تحسين إدارة النقدية.
- تطبيقات عملية على حالات خزينة ونقدية.

course_daily_schedule

يمتد البرنامج لمدة 5 أيام تدريبية، بواقع 4 ساعات تدريبية يومياً. يتضمن كل يوم مزيجاً من الشرح التفاعلي، المناقشات العملية، التمارين التطبيقية، وتحليل الحالات المرتبطة بإدارة الخزينة والنقدية. ويتم توزيع الوقت بما يوازن بين المفاهيم الأساسية، الأدوات التحليلية، والتطبيقات العملية الداعمة لقرارات السيولة والتمويل.

course_assessment

يتم تقييم المشاركين من خلال التفاعل أثناء الجلسات، المشاركة في التمارين العملية، تحليل الحالات، وتطبيق أدوات التنبؤ بالتدفقات النقدية وإعداد تقارير الخزينة. ويحصل المشاركون في نهاية البرنامج على شهادة حضور أو إتمام صادرة عن

AINFCT وفق متطلبات المشاركة المعتمدة.

course_key_competencies

- إدارة الخزينة.
- إدارة النقدية.
- تحليل السيولة.
- التنبؤ النقدي.
- الرقابة المالية.
- تقارير الخزينة.

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