



ainfct

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

إدارة الخزينة المركزية ونقل الأموال

فكرة الدورة

تمثل الخزينة المركزية محورًا أساسيًا في ضبط السيولة النقدية، تنظيم حركة الأموال، وضمان استمرارية العمليات المالية بكفاءة وأمان. وتزداد أهمية هذا الدور في المؤسسات التي تدير تدفقات نقدية متعددة بين الفروع، الوحدات التشغيلية، البنوك، والجهات المرتبطة، بما يتطلب إجراءات دقيقة للرقابة، التوثيق، المطابقة، وإدارة المخاطر.

يركز هذا البرنامج التدريبي من AINFCT على تطوير فهم عملي لإدارة الخزينة المركزية ونقل الأموال، من خلال تناول دورة النقد، تنظيم أرصدة الخزائن، ضوابط الاستلام والتسليم، إجراءات النقل الآمن، وأدوار التنسيق بين الإدارات ذات الصلة. كما يسلط الضوء على أهمية الالتزام بالتعليمات الداخلية، الفصل بين المهام، ومتابعة مؤشرات الأداء والمخاطر التشغيلية. ويمنح البرنامج المشاركين أدوات مهنية لتحسين دقة التخطيط النقدي، رفع كفاءة الرقابة على حركة الأموال، وتطوير إجراءات متابعة عملية تدعم سلامة العمليات وتحافظ على الثقة المؤسسية.

أهداف الدورة

فيما يلي الأهداف الرئيسية لهذا البرنامج التدريبي:

- شرح وظائف الخزينة المركزية ومسؤولياتها التشغيلية.
- تنظيم حركة النقد بين الفروع والجهات المرتبطة.
- تطبيق ضوابط الاستلام والتسليم والمطابقة.
- تحديد مخاطر نقل الأموال ووسائل ضبطها.
- تحسين إجراءات التوثيق والتقارير النقدية.
- تعزيز التنسيق بين الخزينة والعمليات والرقابة.

منهجية الدورة

- عروض تدريبية تفاعلية مرتبطة بعمليات الخزينة المركزية.
- مناقشات جماعية حول تحديات إدارة النقد ونقله.
- تطبيقات عملية على المطابقة والجرد والتقارير النقدية.
- حالات دراسية حول **المخاطر التشغيلية** وحوادث النقل.
- تمارين لبناء قوائم تحقق وإجراءات متابعة.

أثر الدورة على المنظمة

- يمكن تحسين سلامة إدارة النقد ونقل الأموال من خلال:
- رفع كفاءة إدارة السيولة النقدية.
 - تقليل **المخاطر التشغيلية** المرتبطة بالنقد.
 - تحسين دقة المطابقات والتقارير اليومية.
 - دعم الالتزام بالسياسات والإجراءات الداخلية.

أثر الدورة على المتدربين

يساعد البرنامج المشاركين على تطوير ممارسات عملية في إدارة الخزينة من خلال:

- فهم دورة النقد داخل الخزينة المركزية.
- تنفيذ إجراءات النقل النقدي الآمن.
- متابعة الفروقات النقدية ومعالجتها.
- إعداد تقارير نقدية واضحة ومنظمة.

الشهادات

شهادة معتمدة من AINFCT

الفئة المستهدفة

يناسب هذا البرنامج العاملين في الخزائن المركزية، العمليات النقدية، الرقابة، وإدارة الفروع، ممن تتطلب مهامهم التعامل مع حركة النقد ونقل الأموال وفق إجراءات دقيقة ومنظمة.

- مسؤولو وموظفو الخزينة المركزية.
- مشرفو النقد والصناديق والفروع.
- العاملون في العمليات المصرفية والنقدية.
- موظفو الرقابة الداخلية والمراجعة.
- مسؤولو الأمن التشغيلي ونقل الأموال.

اليوم الأول: الإطار العام للخزينة المركزية

- مفهوم الخزينة المركزية ودورها في إدارة النقد.
- العلاقة بين الخزينة والسيولة والعمليات اليومية.
- الهيكل التنظيمي لوظائف الخزينة المركزية.
- مسؤوليات الأمناء والمشرفين والرقابة الداخلية.
- دورة النقد من التخطيط إلى التسوية.
- متطلبات الانضباط التشغيلي داخل الخزينة.

اليوم الثاني: إدارة الأرصدة والتدفقات النقدية

- تقدير الاحتياجات النقدية للفروع والوحدات.
- إدارة الحدود النقدية والمستويات التشغيلية.
- تنظيم عمليات السحب والإيداع والتحويل.
- متابعة الفوائض والعجوزات النقدية اليومية.
- المطابقة بين السجلات والأرصدة الفعلية.
- إعداد خطط تغذية الفروع بالنقد.

اليوم الثالث: تنظيم نقل الأموال وإجراءات السلامة

- مراحل تخطيط وتنفيذ عمليات نقل الأموال.
- ضوابط تسليم واستلام النقد بين الأطراف.
- متطلبات التعبئة، العد، الختم، والتوثيق.
- التنسيق مع الجهات الأمنية وشركات النقل.
- التعامل مع الطوارئ أثناء حركة الأموال.
- توثيق الحوادث والانحرافات التشغيلية.

اليوم الرابع: الرقابة والمطابقة وإدارة المخاطر

- مبادئ الفصل بين المهام داخل الخزينة.
- إجراءات الجرد الدوري والمفاجئ للنقد.
- معالجة الفروقات النقدية وأسبابها المحتملة.
- مؤشرات **المخاطر** التشغيلية في إدارة النقد.
- ضوابط مكافحة الاحتيال وسوء الاستخدام.
- دور المراجعة الداخلية في فحص الخزينة.

اليوم الخامس: التقارير والتحسين المستمر

- إعداد تقارير حركة النقد اليومية والدورية.
- تصميم مؤشرات أداء لإدارة الخزينة المركزية.
- تحليل أسباب التأخير أو الفروقات أو التكدس.
- تحسين إجراءات النقل والمطابقة والتسوية.
- بناء قوائم تحقق للعمليات النقدية الحساسة.
- تطبيقات عملية على حالات خزينة ونقل أموال.

course _daily_ schedule

يمتد البرنامج لمدة 5 أيام تدريبية، بواقع 4 ساعات تدريبية يومياً. يجمع كل يوم بين الشرح التفاعلي، التمارين التطبيقية، مناقشة الحالات العملية، وتحليل نماذج مرتبطة بإدارة الخزينة المركزية ونقل الأموال. ويتم توزيع الوقت بما يوازن بين المفاهيم الأساسية، الإجراءات التشغيلية، التطبيقات الرقابية، ومراجعة المخرجات العملية للمشاركين.

course _assessment

يتم تقييم المشاركين من خلال التفاعل أثناء الجلسات، المشاركة في التمارين العملية، تحليل الحالات، وتطبيق نماذج المتابعة والمطابقة والتقارير النقدية. ويحصل المشاركون في نهاية البرنامج على شهادة حضور أو إتمام صادرة عن AINFCT وفق

متطلبات المشاركة المعتمدة.

course_key_competencies

- إدارة الخزينة المركزية.
- تنظيم حركة النقد.
- المطابقة والجرد.
- إدارة مخاطر النقل.
- الرقابة التشغيلية.
- التقارير النقدية.

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