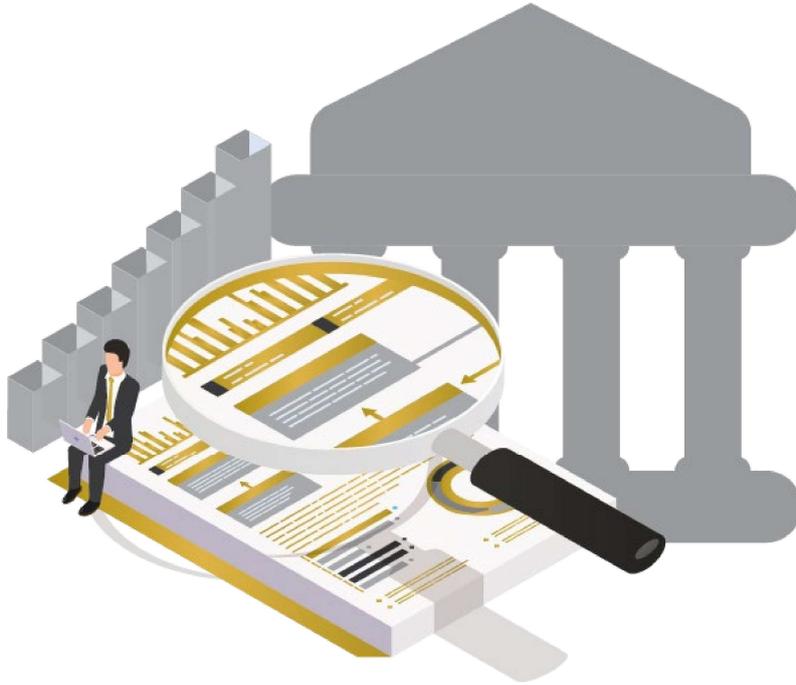


يقدم
مركز إتش دي تي سي للتدريب

العرض الفني لبرنامج

إدارة الخزينة والتدفقات النقدية
للمصاريف والمؤسسات المالية



المقدمة

تعد إدارة الخزينة والتدفقات النقدية من الركائز الأساسية لضمان الاستقرار المالي وتحقيق الكفاءة التشغيلية للمصارف والمؤسسات المالية. يهدف هذا البرنامج التدريبي إلى تزويد المشاركين بالمعرفة والمهارات العملية اللازمة لفهم أحدث الاستراتيجيات والأدوات المستخدمة في إدارة الخزينة، والسيولة، والتخطيط المالي، وتحليل المخاطر المالية، مما يساهم في تحسين الأداء المالي وضمان استدامة العمليات المالية بفعالية.

أهداف البرنامج

سيتمكن المشاركون في نهاية هذا البرنامج التدريبي مما يلي:

- فهم المفاهيم الأساسية لإدارة الخزينة والتدفقات النقدية ودورها في تعزيز الاستقرار المالي.
- تحليل وإدارة التدفقات النقدية بفعالية باستخدام الأدوات الحديثة لتحسين السيولة المالية.
- إعداد الموازنات النقدية والتخطيط المالي لدعم عمليات اتخاذ القرار المالي الاستراتيجي.
- تطبيق استراتيجيات إدارة السيولة لضمان توافر الموارد المالية اللازمة لتشغيل المؤسسات بكفاءة.
- تحديد المخاطر المالية الرئيسية التي تواجه المصارف والمؤسسات المالية وتطوير استراتيجيات للحد منها.
- تحليل التقارير المالية وأداء الخزينة لاتخاذ قرارات مالية مستنيرة تعزز الكفاءة والربحية.
- التعرف على أحدث التقنيات الرقمية في إدارة الخزينة ودورها في تحسين العمليات المالية.
- تطبيق المفاهيم النظرية على دراسات حالة عملية لمحاكاة التحديات المالية الواقعية وتطوير حلول مبتكرة.

محاوير البرنامج:

اليوم الأول: المفاهيم الأساسية وإدارة التدفقات النقدية

❖ مفاهيم أساسية في إدارة الخزينة

- تعريف وأهمية إدارة الخزينة
- دور الخزينة في المؤسسات المالية والمصرفية
- العلاقة بين إدارة الخزينة والإدارة المالية
- أهداف وسياسات إدارة الخزينة

❖ إدارة التدفقات النقدية

- مفهوم التدفقات النقدية وأهميتها
- تحليل مصادر واستخدامات التدفقات النقدية
- استراتيجيات تحسين التدفقات النقدية
- أدوات التنبؤ بالتدفقات النقدية

اليوم الثاني: التخطيط المالي وإدارة السيولة والمخاطر

❖ التخطيط المالي وإعداد الموازنة النقدية

- مفهوم الموازنة النقدية وأهدافها
- أساليب إعداد الموازنة النقدية
- تحليل الفجوة التمويلية وطرق معالجتها
- التحديات الشائعة في إعداد الموازنة النقدية

❖ إدارة السيولة في المؤسسات المالية

- مفهوم السيولة المالية وأهميتها
- استراتيجيات إدارة السيولة
- أدوات قياس السيولة المالية
- السيولة في المصارف: متطلبات رأس المال العامل

❖ إدارة المخاطر المالية في الخزينة

- أنواع المخاطر المالية (سعر الصرف، سعر الفائدة، الائتمان، السيولة)
- استراتيجيات الحد من المخاطر المالية
- دور المشتقات المالية في إدارة المخاطر
- نماذج التحليل المالي للمخاطر

اليوم الثالث: التقنيات الحديثة والتحليل المالي ودراسات الحالة

❖ إدارة النقد والتدفقات النقدية عبر الحسابات المصرفية

- دور المصارف في إدارة النقد
- استراتيجيات تحسين كفاءة إدارة الحسابات المصرفية
- التحويلات النقدية وإدارة الأرصدة البنكية

❖ تقنيات التمويل وإدارة الأموال في المؤسسات المالية

- الأدوات المالية لتمويل الخزينة
- دور السوق النقدي في إدارة الأموال
- التمويل قصير الأجل مقابل التمويل طويل الأجل

❖ التحليل المالي وتقارير الأداء

- مؤشرات الأداء المالي وإدارة الخزينة
- إعداد وتحليل التقارير المالية
- استخدام القوائم المالية في اتخاذ القرارات المالية

❖ التكنولوجيا في إدارة الخزينة

- دور التكنولوجيا في تحسين كفاءة إدارة الخزينة
- أنظمة إدارة الخزينة (TMS)
- التحول الرقمي وأتمتة العمليات المالية

❖ دراسة حالات عملية

- تحليل حالات عملية من مؤسسات مالية ومصرفية
- مناقشة حلول تطبيقية لتحسين إدارة الخزينة والتدفقات النقدية
- ورشة عمل حول إعداد موازنة نقدية وتحليل المخاطر

مخرجات البرنامج:

- فهم دور وأهمية إدارة الخزينة والتدفقات النقدية في المؤسسات المالية.
- استخدام أدوات وتقنيات تحليل وإدارة التدفقات النقدية لتحسين السيولة.
- إعداد الموازنات النقدية والتخطيط المالي بكفاءة.
- تحليل وإدارة المخاطر المالية المرتبطة بالسيولة وسعر الصرف والفوائد.
- تطبيق أحدث التقنيات في إدارة الخزينة وأتمتة العمليات المالية.
- اتخاذ قرارات مالية مستندة إلى التحليل المالي وتقارير الأداء.
- تطوير استراتيجيات فعالة لتحسين التدفقات النقدية وضمان الاستدامة المالية.
- فهم كيفية التعامل مع الحسابات المصرفية واستخدام الأدوات المصرفية بفعالية.

الفئة المستهدفة:

- ★ مديري ورؤساء أقسام الخزينة والمالية في المؤسسات المالية والمصرفية.
- ★ المحاسبين والمحللين الماليين ومسؤولي التدفقات النقدية.
- ★ مديري المخاطر المالية والخزينة.
- ★ موظفي البنوك المسؤولين عن السيولة وإدارة النقد.
- ★ العاملين في إدارات الاستثمار والتمويل وإدارة الأصول.

الكفاءات:

- إدارة الجوانب المالية والمحاسبية المتعلقة بالخزينة والتدفقات النقدية.
- قراءة وتحليل القوائم المالية
- إعداد الموازنات النقدية.
- التنبؤ بالمخاطر المالية ووضع خطط للحد منها.
- تطوير خطط مالية طويلة وقصيرة الأجل.
- أدوات التحول الرقمي في إدارة الخزينة.
- اتخاذ قرارات مالية.

أساليب التدريب:

- التعلم القائم على التكنولوجيا.
- المحاكاة في التدريب.
- التوجيه أثناء العمل.
- تدريب بقيادة المدربين.
- فرق العمل والأدوار.
- الأفلام والفيديو.
- دراسات حالة وورش العمل.