



British Training

**الدورة التدريبية إدارة النقد والخزينة – استراتيجيات وتطبيقات متقدمة لضمان
السيولة والاستدامة المالية**

#AB6760

الدورة التدريبية إدارة النقد والخزينة – استراتيجيات وتطبيقات متقدمة لضمان السيولة والاستدامة المالية

المقدمة:

يُعتبر المركز البريطاني للتدريب رائداً في تصميم البرامج التي تُواكب التحولات المالية المعاصرة، حيث تُشكل إدارة النقد والخزينة عصباً حيوياً لاستقرار المؤسسات ونجاحها. تقدم هذه الدورة رؤية متكاملة تجمع بين الأسس النظرية والتطبيقات العملية، لتمكين المتدربين من مواجهة تعقيدات الأسواق المالية وتعزيز القيمة المضافة للسيولة.

الأهداف التدريبية وأثر التدريب:

بنهاية حضور هذا البرنامج، سيكون السادة المشاركون قادرين على تطبيق:

- تحليل التدفقات النقدية وتوقع الفجوات المالية باستخدام أدوات متقدمة.
- تصميم استراتيجيات فعالة لإدارة الخزينة بما يتوافق مع الأهداف المؤسسية.
- تقييم مخاطر السيولة ووضع خطط طوارئ لمواجهة.
- استخدام تقنيات التحوط المالي للحد من تقلبات العملات وأسعار الفائدة.
- تحسين علاقات الجهات المالية (مصارف، مستثمرين) لتعزيز التمويل.
- تطبيق معايير الحوكمة والالتزام التنظيمي في إدارة الخزينة.
- توظيف التكنولوجيا المالية (FinTech) لتحليل البيانات واتخاذ القرارات.

الكفاءات والمهارات المستهدفة:

- تحليل البيانات المالية وتفسير المؤشرات النقدية.
- إعداد تقارير توقعات السيولة بدقة وفعالية.
- إدارة محافظ الاستثمار قصيرة الأجل.
- التفاوض مع المؤسسات المالية لتحسين شروط التمويل.
- تطبيق نماذج تقييم المخاطر المالية (Credit Risk, Market Risk).
- استخدام برامج إدارة الخزينة (مثل: SAP Treasury, Kyriba).

الفئات المستهدفة:

تم تصميم هذه الدورة التدريبية خصيصاً لـ:

- مدراء الخزينة ومسؤولي السيولة في الشركات.
- المحللين الماليين ومديري التخطيط المالي.
- العاملين في إدارة المخاطر والالتزام المالي.
- المحاسبين الإداريين وفرق المراجعة الداخلية.
- المهنيين الطامحين لتطوير خبراتهم في الإدارة النقدية.

محتوى الدورة التدريبية:

الوحدة الأولى – أساسيات إدارة النقد والخزينة:

- مفهوم الخزينة ودورها في تحقيق الاستقرار المالي.
- الفرق بين إدارة النقد وإدارة الخزينة الشاملة.
- الهيكل التنظيمي الأمثل لإدارات الخزينة.
- معايير Basel III وأثرها على إدارة السيولة.
- أدوات قياس كفاءة الأداء النقدي (مثل: Cash Conversion Cycle).

الوحدة الثانية – تخطيط التدفقات النقدية والتنبؤ المالي:

- منهجيات بناء نماذج توقع التدفقات النقدية (الكمية vs النوعية).
- تحليل الفجوات النقدية وتحديد الاحتياجات التمويلية.
- إدارة الفروق بين التدفقات الداخلة والخارجة.
- استخدام سيناريوهات الضغط (Stress Testing) للتخطيط للطوارئ.
- دراسة حالات واقعية لأزمات سيولة وكيفية تجنبها.

الوحدة الثالثة – إدارة مخاطر الخزينة والتحوط المالي:

- أنواع المخاطر المالية (سيولة، سعر صرف، سعر فائدة).
- أدوات التحوط التقليدية والمشتقات المالية (Forwards, Options, Swaps).
- تقييم تكلفة وفعالية استراتيجيات التحوط.
- إدارة التعرضات المالية متعددة العملات.
- دور التكنولوجيا في مراقبة المخاطر في الوقت الفعلي.

الوحدة الرابعة – استثمار الفوائض النقدية وتحسين العائد:

- معايير اختيار أدوات الاستثمار قصيرة الأجل (الأمان، السيولة، العائد).
- مقارنة بين الأدوات النقدية (الودائع، الأوراق التجارية، صناديق السوق النقدي).
- استراتيجيات Diversification لتحقيق التوازن بين المخاطرة والعائد.
- تأثير السياسات النقدية للبنوك المركزية على قرارات الاستثمار.
- تطبيقات عملية لإدارة محافظ الاستثمار النقدي.

الوحدة الخامسة – التحول الرقمي في إدارة الخزينة:

- مستقبل الخزينة الذكية وتأثير الذكاء الاصطناعي.
- منصات إدارة الخزينة المتكاملة (TMS) ومزاياها التشغيلية.
- تحليل البيانات الضخمة لدعم القرارات النقدية.
- الأمن السيبراني وحماية البيانات المالية الحساسة.
- دراسات حالة عن نجاح التحول الرقمي في مؤسسات رائدة.