



دورة إدارة الخزينة والنقد والسيولة للشركات



AGILE LEADERS
Training Center



دورة إدارة الخزينة والنقد والسيولة للشركات

نظرة عامة

دورة إدارة الخزينة والنقد والسيولة للشركات هي دورة مهنية مدتها 5 أيام لفرق الخزينة والنقد والمالية والمحاسبة ورأس المال العامل، ويعود المشاركون منها بملف تشغيل الخزينة والنقد والسيولة للشركات. تربط الدورة حوكمة إدارة الخزينة وتمركز النقد والتنبؤ بالسيولة ورأس المال العامل والهيكل المصرفية والتمويل والمخاطر المالية والضوابط وتقارير الخزينة. وتحول بيانات الأرصدة والتوقعات المنفصلة إلى قرارات سيولة منضبطة. تعرض أجايل للتدريب إدارة الخزينة للشركات من خلال مخرجات تشغيلية تطبيقية.

الفئة المستهدفة

- وظائف الخزينة المسؤولة عن السيولة والتمويل والمخاطر المالية
- وظائف إدارة النقد المسؤولة عن الأرصدة والمدفوعات والتحويل
- وظائف المالية المسؤولة عن التوقعات والتسهيلات والعلاقات المصرفية
- وظائف المحاسبة المسؤولة عن بيانات النقد والمطابقات
- فرق رأس المال العامل المسؤولة عن الذمم والمخزون والسيولة
- وظائف الرقابة المسؤولة عن سياسة الخزينة والصلاحيات

تفترض الدورة أن المشاركين يدعمون قرارات النقد أو السيولة في الشركات، ولا تتناول تداول خزينة البنوك أو المشورة الاستشارية أو إعداد التدفقات النقدية المحاسبية فقط.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تخدم الدورة الإدارات والقطاعات التي تحير النقد عبر الكيانات والحسابات ودورات التشغيل.

- إدارات الخزينة والمالية والمحاسبة والخدمات المشتركة
- شركات التصنيع والتوزيع والتجزئة
- قطاعات الطاقة والإنشاءات والبنية التحتية
- شركات التقنية والاتصالات والخدمات المهنية
- مؤسسات الرعاية الصحية والضيافة والنقل



أهداف التعلم

بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

- بناء تمرکز يومي منضبط للنقد
- تحليل توقعات السيولة ومحركات رأس المال العامل
- مقارنة هياكل الحسابات المصرفية وتجميع النقد
- تقييم خيارات التمويل قصير الأجل وتوظيف فائض النقد
- تطبيق ضوابط المدفوعات والأطراف المقابلة والمخاطر المالية
- استخدام تقارير الخزينة لترتيب إجراءات السيولة

جدول الدورة

اليوم 1: تفويض الخزينة ورؤية النقد

- مصفوفة تفويض الخزينة المؤسسية والمسؤوليات
- ورقة تمرکز النقد اليومي
- جرد الحسابات المصرفية وخريطة أغراضها
- قائمة ضوابط بيانات رؤية النقد
- سجل سياسة الخزينة والصلاحيات

اليوم 2: التنبؤ ورأس المال العامل

- نموذج التنبؤ المتجدد بالنقد
- جسر تحليل انحرافات التنبؤ
- تحليل دورة تحويل النقد
- شبكة إجراءات الذمم المدينة والتحويل
- خريطة سيولة الذمم الدائنة والمخزون



اليوم 3: هياكل السيولة والعلاقات المصرفية

- أسلوب تحديد حجم احتياطي السيولة
- مقارنة هياكل تجميع النقد
- بطاقة قياس خدمات العلاقات المصرفية
- مصفوفة تسهيلات التمويل قصير الأجل
- قواعد قرار توظيف فائض النقد

اليوم 4: المدفوعات والمخاطر والتقارير

- مصفوفة ضوابط صلاحيات المدفوعات
- قائمة منع الاحتيال والأخطاء
- خريطة التعرض لمخاطر الفائدة والعملات الأجنبية
- سجل حدود الأطراف المقابلة للخرينة
- لوحة تقارير أداء الخرينة

اليوم 5: تطبيق الخرينة للشركات

- تمرين مقترح لمطابقة تمرکز النقد اليومي
- تمرين مقترح لبناء توقع نقدي واختبار تحمله
- تمرين مقترح لاختيار استجابة للسيولة والتمويل
- تمرين مقترح لمراجعة استثناء في ضوابط المدفوعات
- التمرين الختامي لملف تشغيل الخرينة والنقد والسيولة للشركات

التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة لربط بيانات النقد في الشركات بقرارات خرينة منضبطة.

- نشاط مقترح لمطابقة الأرصدة والحركات المصرفية والسيولة المتاحة في تمرکز النقد اليومي.
- نشاط مقترح لبناء تنبؤ متجدد وتفسير انحرافات التحصيل والمدفوعات والمخزون.
- نشاط مقترح لمقارنة تجميع النقد والتسهيلات وفائض النقد وفق احتياجات السيولة والضوابط.
- نشاط مقترح لتجميع التقارير والمخاطر والحدود والمسؤولين والإجراءات في الملف التشغيلي.



الأسئلة الشائعة

ما إدارة الخزينة والنقد والسيولة للشركات؟

تنظم إدارة الخزينة والنقد والسيولة للشركات رؤية النقد والتوقعات ورأس المال العامل والهياكل المصرفية والتمويل وفائض النقد والمخاطر المالية والضوابط والتقارير في المؤسسة غير المصرفية.

لمن يناسب تدريب إدارة الخزينة والنقد للشركات وما متطلباته؟

يناسب التدريب فرق الخزينة والنقد والمالية والمحاسبة ورأس المال العامل. ويفترض مساهمة المشاركين في قرارات النقد أو السيولة، ولا يشمل تداول البنوك أو المشورة الاستثمارية.

كيف تختلف الخزينة للشركات عن عمليات خزينة البنوك؟

تدير الخزينة للشركات سيولة المؤسسة التشغيلية وحساباتها وتسجيلاتها وتعرضاتها وضوابطها الداخلية. أما خزينة البنوك فتركز على ميزانية المؤسسة المالية وسيولتها المنظمة وأنشطة التداول ومراكز السوق.

كيف يحسن التنبؤ بالسيولة قرارات النقد في الشركات؟

يحسن التنبؤ بالسيولة القرارات عبر ربط المقبوضات والمدفوعات المتوقعة وتغيرات رأس المال العامل والتسهيلات وعدم اليقين برؤية زمنية لفجوات التمويل وفائض النقد.

ما الضوابط التي تدعم مدفوعات الخزينة والعلاقات المصرفية؟

تشمل ضوابط الخزينة تفويض الصلاحيات واعتماد المدفوعات وملكية الحسابات وحدود الأطراف المقابلة والمطابقات ومراجعات الوصول وتصعيد الاستثناءات ومراقبة أداء الخدمات.

الخاتمة

يعود المشاركون بملف تشغيل الخزينة والنقد والسيولة للشركات الذي يربط المراكز والتوقعات وإجراءات رأس المال العامل والهياكل المصرفية والتمويل والمخاطر والضوابط والتقارير. ويحول الملف معلومات النقد المنفصلة إلى قرارات سيولة قابلة للتتبع. كما يمنح فرق الخزينة والمالية افتراضات ومسؤولين وحدودا ومسارات تصعيد وأدلة مراجعة مشتركة.



فئات الدورات التدريبية

الدورات التدريبية في مجال البيئة والاستدامة	الأعمال الزراعية والأمن الغذائي
دورات إدارة الرعاية الصحية	دورات إدارة الجودة وتطوير العمليات
دورات إدارة و تحليل البيانات ودورات علم البيانات	دورات إدارة المرافق والعقارات
دورات الأمن السيبراني ودورات تقنية المعلومات	دورات إدارة و تطوير الموارد البشرية
دورات التدريب القانوني والمشتريات والتعاقدات	دورات الاتصال الجماهيري و السياسات والعلاقات العامة
دورات التعليم وتطوير التعلم	دورات التسويق وإدارة علاقات العملاء وإدارة المبيعات
دورات الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال	دورات الحكومة الرقمية والخدمات العامة
دورات الشحن والملاحة البحرية والموانئ	دورات السكرتارية و إدارة المكاتب
دورات الصيانة ودورات المجالات الهندسية المتنوعة	دورات الصحة والسلامة والأمن المهني
دورات المحاسبة و التمويل و دورات الإدارة المالية	دورات الضيافة والسياحة
دورات حفظ التراث وإدارة المتاحف	دورات المهارات الشخصية وتطوير الذات
دورات قطاع النفط والغاز ودورات تقنية متنوعة	دورات في مجالات القيادة والإدارة
دورات مكتب إدارة المشاريع وإدارة المشاريع الرشيقة	دورات معتمدة من قبل هيئات دولية



مدن التدريب

أكرا غانا	أثينا اليونان	أبوظبي الإمارات العربية المتحدة
الدار البيضاء المغرب	استنبول تركيا	أمستردام هولندا
الكويت الكويت	القاهرة مصر	الدوحة قطر
باكو أذربيجان	باريس فرنسا	المنامة مملكة البحرين
براغ جمهورية التشيك	بانكوك تايلند	بالي جمهورية إندونيسيا
بورت لويس موريشيوس	برلين ألمانيا	برشلونة إسبانيا
تبليسي جورجيا	بوكيت تايلند	بورتو البرتغال
جنيف سويسرا	جاكرتا جمهورية إندونيسيا	تورنتو كندا
روما إيطاليا	دبي الإمارات العربية المتحدة	جوهانسبرغ جنوب إفريقيا
سان دييغو الولايات المتحدة الأمريكية	زيورخ سويسرا	زنبار تنزانيا
شم الشيخ مصر	سيول كوريا الجنوبية	سنغافورة سنغافورة
طشقند أوزبكستان	طرابزون تركيا	شيكاغو الولايات المتحدة الأمريكية



مدن التدريب

عن بعد منصة زووم	عمان المملكة الأردنية الهاشمية	طوكيو اليابان
كوالالمبور ماليزيا	فيينا النمسا	فرانكفورت ألمانيا
لشبونة البرتغال	لانكاوي ماليزيا	كيب تاون جنوب إفريقيا
مدريد إسبانيا	ماريبا إسبانيا	لندن المملكة المتحدة
ميلان إيطاليا	مونترو سويسرا	مسقط سلطنة عمان
نيس فرنسا	نيروبي كينيا	ميونخ ألمانيا
		نيويورك الولايات المتحدة الأمريكية