

# دورة إدارة الخزينة والنقد والسيولة للشركات

15 – 19 مارس 2027

لندن

AGILE LEADERS
Training Center

# دورة إدارة الخزينة والنقد والسيولة للشركات

**المرجع:** 476_264841 **التاريخ:** 15 – 19 مارس 2027 **المكان:** لندن **الرسوم:** Euro 5700

## نظرة عامة

دورة إدارة الخزينة والنقد والسيولة للشركات هي دورة مهنية مدتها أسبوع 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 والهياكل 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 والتحصيل
- 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 الاستثمارية أو إعداد التدفقات النقدية المحاسبي فقط.

## الإدارات والقطاعات المستهدفة

تخدم الدورة الإدارات والقطاعات التي تدير 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

AGILE LEADERS
Training Center

## أهداف التعلم

بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

- بناء تمركز 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 تمركز 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 والتحصيل
- 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 للخزينة
- لوحة تقارير أداء الخزينة

## اليوم 5: تطبيق الخزينة للشركات

- تمرين مقترح لمطابقة تمركز 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 الخزينة والنقد والسيولة للشركات

## التمارين التطبيقية

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

- نشاط مقترح لمطابقة الأرصدة والحركات المصرفية والسيولة المتاحة في تمركز 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.

AGILE LEADERS
Training Center

## 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 وتسهيلاتها 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.