MERCURY

الإدارة الاستراتيجية للخزينة والسيولة والحسابات البنكية والتحليل المالي ومؤشرات الأداء

15 – 19 مارس 2027

بوسطن (الولايات المتحدة الامريكية)

Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

MERCURY

الإدارة الاستراتيجية للخزينة والسيولة والحسابات البنكية والتحليل المالي ومؤشرات الأداء

المرجع: 187065_121578 **التاريخ:** 15 – 19 مارس 2027 **المكان:** بوسطن (الولايات المتحدة الامريكية) **الرسوم:** Euro 7500

المقدمة

تُعد إدارة الخزينة من أكثر الوظائف المالية تأثيراً في استدامة المؤسسات وقدرتها على تحقيق التوازن بين السيولة والربحية وإدارة المخاطر. فلم تعد الخزينة تقتصر على إدارة الأرصدة البنكية أو تنفيذ المدفوعات، بل أصبحت مركزاً استراتيجياً لاتخاذ القرارات المالية من خلال إدارة التدفقات النقدية، وتحسين استخدام السيولة، وتعزيز كفاءة العلاقات المصرفية، ومراقبة المخاطر المالية، وتحليل مؤشرات الأداء الخاصة بالخزينة بصورة مستمرة.

يركز هذا البرنامج التدريبي المتقدم على بناء منظومة متكاملة لإدارة الخزينة، تبدأ من الحوكمة والسياسات والإجراءات، مروراً بإدارة السيولة والحركة في الحسابات البنكية، ووصولاً إلى تحليل المؤشرات المالية وإعداد التقارير الاحترافية والتنبؤ بالتدفقات النقدية باستخدام أفضل الممارسات العالمية، بما يضمن رفع كفاءة إدارة الموارد النقدية وتحقيق أعلى درجات الاستقرار المالي والمرونة التشغيلية.

الفئات المستهدفة

- مديرو إدارات الخزينة.
- مديرو الإدارات المالية.
- مديرو الرقابة المالية.
- مديرو التخطيط والتحليل المالي.
- مسؤولو إدارة النقد والسيولة.
- مسؤولو الحسابات البنكية.
- محللو الخزينة.
- محللو التدفقات النقدية.
- مسؤولو المخاطر المالية.
- مسؤولو الامتثال المالي.
- مديرو الاستثمار قصير الأجل.
- المحاسبون الماليون الراغبون في التخصص بمجال الخزينة.
- مسؤولو العلاقات المصرفية.
- القيادات التنفيذية ذات العلاقة بالإدارة المالية.

Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

MERCURY

الأهداف التدريبية

في نهاية هذا البرنامج، سيكون المشاركون قادرين على:

- فهم المفهوم الاستراتيجي لإدارة الخزينة ودورها في تحقيق الاستدامة المالية.
- تصميم هيكل تنظيمي فعال لإدارة الخزينة وتوزيع المسؤوليات بكفاءة.
- إعداد السياسات والإجراءات المنظمة لأعمال الخزينة.
- تطوير منظومة متكاملة لإدارة السيولة النقدية.
- تخطيط الاحتياجات النقدية قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل.
- إدارة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة بكفاءة عالية.
- تحسين إدارة الحسابات البنكية والعلاقات مع البنوك.
- إدارة الفوائض والعجوزات النقدية وفق أفضل الممارسات.
- تقييم واختيار أدوات الاستثمار والتمويل قصيرة الأجل.
- قياس وإدارة مخاطر السيولة وأسعار الفائدة والعملات.
- إعداد وتحليل مؤشرات الأداء الرئيسية الخاصة بالخزينة.
- بناء تقارير احترافية تدعم اتخاذ القرار المالي.
- تطوير نماذج التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية.
- رفع كفاءة اتخاذ القرارات المتعلقة بإدارة النقد والسيولة.

Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

MERCURY

الكفاءات المستهدفة

- إدارة الخزينة المؤسسية.
- إدارة السيولة.
- إدارة النقد.
- إدارة الحسابات البنكية.
- إعداد خطط السيولة.
- تحليل التدفقات النقدية.
- تحليل المؤشرات المالية.
- إدارة المخاطر المالية.
- إعداد تقارير الخزينة.
- التنبؤ المالي.
- إدارة العلاقات المصرفية.
- الرقابة الداخلية على الخزينة.
- اتخاذ القرار المالي.
- تحسين كفاءة استخدام النقد.

محتوى الدورة

الوحدة الأولى، الإطار الاستراتيجي والحوكمة المتقدمة لإدارة الخزينة

- مفهوم إدارة الخزينة ودورها في تحقيق الاستقرار المالي.
- الأهداف الاستراتيجية لإدارة الخزينة.
- الهيكل التنظيمي لقسم الخزينة وتوزيع المسؤوليات.
- الصلاحيات وسلاسل الاعتماد.
- سياسات وإجراءات إدارة الخزينة.
- حوكمة عمليات الخزينة.
- الرقابة الداخلية والفصل بين المهام.
- إدارة الامتثال والالتزام بالسياسات.
- استخدام أنظمة إدارة الخزينة.
- تكامل أنظمة الخزينة مع الأنظمة المالية الأخرى.
- أفضل الممارسات العالمية في إدارة الخزينة.

Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

MERCURY

الوحدة الثانية، الإدارة المتقدمة للسيولة والحركة في الحسابات البنكية

- تخطيط السيولة قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل.
- إعداد خطط الاحتياجات النقدية.
- إدارة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
- متابعة الحركات اليومية للحسابات البنكية.
- إدارة الحسابات البنكية المركزية والفرعية.
- تحسين هيكل الحسابات البنكية.
- إدارة العلاقات مع البنوك.
- إدارة الفوائض النقدية.
- معالجة العجز النقدي.
- إدارة الودائع قصيرة الأجل.
- إدارة خطوط الائتمان.
- إدارة الاستثمارات النقدية قصيرة الأجل.
- تحسين كفاءة استخدام النقد داخل المؤسسة.

الوحدة الثالثة، إدارة مخاطر الخزينة والتحكم المالي المتقدم

- مخاطر السيولة.
- مخاطر أسعار الفائدة.
- مخاطر أسعار الصرف.
- مخاطر الطرف المقابل.
- مخاطر التشغيل في الخزينة.
- بناء مصفوفة مخاطر الخزينة.
- تحديد حدود المخاطر المقبولة.
- استراتيجيات التحوط المالي.
- مراقبة الانحرافات.
- خطط الطوارئ واستمرارية أعمال الخزينة.
- الرقابة المستمرة على العمليات البنكية.
- تعزيز بيئة الرقابة الداخلية.

Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

MERCURY

الوحدة الرابعة، التحاليل المالية ومؤشرات الأداء الخاصة بالخزينة

- تحليل السيولة النقدية.
- تحليل الفجوة النقدية.
- قياس نسب السيولة.
- تحليل دورة التحصيل.
- تحليل دورة الدفع.
- قياس دورة تحويل النقد.
- تحليل تكلفة التمويل.
- قياس العائد على الاستثمارات قصيرة الأجل.
- تحليل التعرض لمخاطر السوق.
- مؤشرات أسعار الفائدة.
- مؤشرات العملات.
- مؤشرات الالتزام بالسياسات والحدود المعتمدة.
- تصميم لوحات مؤشرات الأداء.
- تفسير نتائج المؤشرات وربطها بالقرارات المالية.

الوحدة الخامسة، التقارير الاحترافية والتنبؤ بالتدفقات النقدية ودعم القرار

- إعداد تقارير الخزينة اليومية.
- إعداد التقارير الأسبوعية.
- إعداد التقارير الشهرية.
- تحليل اتجاهات التدفقات النقدية.
- إعداد نماذج التنبؤ بالتدفقات النقدية.
- تحليل السيناريوهات المالية.
- التنبؤ بالفوائض والعجوزات المستقبلية.
- دعم قرارات التمويل والاستثمار.
- إعداد التقارير التنفيذية للإدارة العليا.
- تطوير مؤشرات الإنذار المبكر.
- تحسين جودة البيانات المالية.
- بناء منظومة متكاملة لاتخاذ القرار المالي في إدارة الخزينة.