



الإدارة الاستراتيجية للـخزينة والسيولة والحسابات البنكية
والتحليل المالي وهـؤشرات الأداء

28 يونيو - 02 يوليو 2027
برشلونة (إسبانيا)



الإدارة الاستراتيجية للخبزينة والسبولة والحسابات البنكية والتحليل المالي ومؤشرات الأداء

الرمز : 180341_121578 تاريخ الإنعقاد : 28 يونيو - 02 يوليو 2027 دولة الإنعقاد : برشلونة (إسبانيا) التكلفة : 5600 اليورو

المقدمة

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

يركز هذا البرنامج التدريبي المتقدم على بناء منظومة متكاملة لإدارة الخبزينة، تبدأ من الحوكمة والسياسات والإجراءات، مروراً بإدارة السبولة 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 الخبزينة.
- مديرو الإدارات المالية.
- مديرو الرقابة المالية.
- مديرو التخطيط والتحليل المالي.
- مسؤولو إدارة النقد والسبولة.
- مسؤولو الحسابات البنكية.
- محللو الخبزينة.
- محللو التدفقات النقدية.
- مسؤولو المخاطر المالية.
- مسؤولو الائتمثال المالي.
- مديرو الاستثمار قصير الأجل.
- المحاسبون الماليون الراغبون في التخصص بمجال الخبزينة.
- مسؤولو العلاقات المصرفية.
- القيادات التنفيذية ذات العلاقة بالإدارة المالية.

الأهداف التدريبية

في نهاية هذا البرنامج، سيكون المشاركون قادرين على:

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

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 الائتمثال والالتزام بالسياسات.
- استخدام أنظمة إدارة الخزينة.
- تكامل أنظمة الخزينة مع الأنظمة المالية الأخرى.
- أفضل الممارسات العالمية في إدارة الخزينة.

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.

الوحدة الرابعة، التحليل المالي 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 النجل.
- تحليل التعرض لمخاطر السوق.
- مؤشرات أسعار الفائدة.
- مؤشرات العملات.
- مؤشرات الالتزام بالسياسات والحدود المسموحة.
- 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 والعجزات 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.

نموذج تسجيل :

الإدارة الاستراتيجية للزينة والسيولة والحسابات البنكية والتحليل المالي ومؤشرات الأداء

الرمز : 121578 تاريخ الإنعقاد: 28 يونيو - 02 يوليو 2027 دولة الإنعقاد: برشلونة (إسبانيا) التكلفة: 5600 اليورو

معلومات المشارك

الاسم الكامل (السيد / السيدة) :

الهاتف / الجوال :

الهاتف / الجوال :

البريد الإلكتروني الشخصي :

البريد الإلكتروني الرسمي :

معلومات جهة العمل

اسم الشركة :

العنوان :

المدينة / الدولة :

معلومات الشخص المسؤول عن ترشيح الموظفين

الاسم الكامل (السيد / السيدة) :

الهاتف / الجوال :

الهاتف / الجوال :

البريد الإلكتروني الشخصي :

البريد الإلكتروني الرسمي :

طرق الدفع

الرجاء إرسال الفاتورة لي ☐

الرجاء إرسال الفاتورة لشركتي ☐