JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة متقدمة في أزمات السيولة وخطط التمويل الطارئ للشركات

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة متقدمة في أزمات السيولة وخطط التمويل الطارئ للشركات

أزمات السيولة وخطط التمويل الطارئ للشركات دورة تدريبية مدتها أسبوع لمديري الشؤون المالية وفرق الخزينة والمراقبين الماليين، يبني فيها كل مشارك لوحة متابعة الأزمة المالية وخطة التمويل الطارئ لمؤسسته. فتأخر تحصيل مستحقات العملاء وتشدد خطوط الائتمان وضغوط التعهدات المالية قد تستنزف النقد خلال أسابيع قليلة. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة لمن يتولون حماية ملاءة المنشأة حين تتخذ الإدارة العليا قراراتها تحت الضغط.

لماذا تهم أزمات السيولة وخطط التمويل الطارئ للشركات الآن

ثلاث قوى تجعل التخطيط للسيولة أولوية اليوم: دورات تحصيل أطول ترهق رأس المال العامل، وجهات إقراض تعيد تسعير التسهيلات أو تسحبها عند أول إشارة ضعف، ومجالس إدارة تنتظر إجابة تمويلية واضحة خلال أيام لا أشهر. المنشأة التي ترصد الإشارات مبكرا تخفض التكاليف بانتقائية وتحصل على التمويل بشروط عادلة، أما المتأخرة فتبيع أصولها بأثمان زهيدة. وتربط الدورة الاستجابة للسيولة بمعيار ISO 22301 لنظم إدارة استمرارية الأعمال ومعيار ISO 22361 لإرشادات إدارة الأزمات.

المستفيدون من أزمات السيولة وخطط التمويل الطارئ للشركات

- المسؤولون عن التنبؤ بالنقد ورفع تقارير السيولة إلى الإدارة التنفيذية
- المسؤولون عن إدارة التسهيلات البنكية والودائع والتمويل قصير الأجل
- المشرفون على رأس المال العامل والذمم الدائنة والمدينة
- المسؤولون عن تهيئة مجالس الإدارة لقرارات التمويل وخفض التكاليف
- المتابعون لهامش التعهدات المالية والتعرض للأطراف المقابلة

تتحقق أكبر فائدة حين يحضر فريق الخزينة والرقابة المالية والمدير المالي معا ويتشاركون رؤية واحدة للسيولة.

قدرات أزمات السيولة وخطط التمويل الطارئ للشركات

يغادر المشاركون قادرين على رصد ضائقة النقد مبكرا وقياس عمقها وقيادة الاستجابة التمويلية وخفض النفقات مع الإدارة التنفيذية.

- بناء مؤشرات الإنذار المبكر للنقد والتعهدات المالية والأطراف المقابلة — اللجنة التنفيذية
- إجراء اختبارات الضغط على التدفقات النقدية بسيناريوهات معتدلة وحادة وعكسية — أعضاء مجلس الإدارة
- تصميم روافع احتواء التكاليف مرتبة حسب السرعة والأثر النقدي — رؤساء وحدات الأعمال
- مقارنة خيارات التمويل الطارئ من التسهيلات المتجددة إلى بيع الأصول — جهات الإقراض
- إعداد حزم دعم القرار التي توضح المفاضلات — الرئيس التنفيذي
- عرض لوحة متابعة الأزمة المالية مع محفزات تصعيد واضحة — لجنة المراجعة

مصطلحات أزمات السيولة وخطط التمويل الطارئ للشركات الأساسية

- احتياطي السيولة — النقد والتسهيلات المتاحة غير المسحوبة المحتفظ بها لامتصاص التدفقات الخارجة المفاجئة دون اقتراض طارئ.
- اختبار الضغط على التدفقات النقدية — إسقاط أرصدة النقد في سيناريوهات معاكسة لمعرفة متى وكيف تظهر فجوات التمويل.
- هامش التعهدات المالية — المسافة بين النسب المالية الحالية والحدود التي تستدعي إجراء من جهة الإقراض.
- خطة التمويل الطارئ — مجموعة متفق عليها مسبقا من مصادر التمويل والمحفزات والمسؤولين تفعل عند هبوط السيولة دون العتبات.
- توقعات النقد لثلاثة عشر أسبوعا — إسقاط أسبوعي متجدد للمقبوضات والمدفوعات لإدارة السيولة قصيرة الأجل.
- تحرير رأس المال العامل — إطلاق النقد المحتجز في المخزون أو الذمم المدينة أو شروط الموردين لتعزيز السيولة.

أزمات السيولة وخطط التمويل الطارئ للشركات يوما بيوم

اليوم 1: مخاطر السيولة والإنذار المبكر

- محركات مخاطر السيولة في الشركات — التمييز بين مشكلات التوقيت والملاءة
- مؤشرات الإنذار المبكر للنقد والتعهدات المالية — تحديد عتبات الحذر والخطر
- إشارات تركز الأطراف المقابلة والعملاء — كشف أوجه التعرض الخفية
- انضباط توقعات النقد لثلاثة عشر أسبوعا — تحسين الرؤية قصيرة الأجل
- دروس من إخفاقات السيولة في الشركات — التعرف على التحذيرات المهملة

اليوم 2: اختبارات الضغط على التدفقات النقدية

- تصميم سيناريوهات صدمات الإيرادات وتأخر التحصيل — اختيار درجة الحدة
- نماذج اختبارات الضغط على التدفقات النقدية — ربط المحركات بالنقد الأسبوعي
- اختبار الضغط العكسي — تحديد نقطة انهيار التمويل
- توقعات هامش التعهدات المالية — الاستعداد لحوار جهات الإقراض
- قياس أفق البقاء — الإبلاغ عن أيام النقد المتبقية

اليوم 3: احتواء التكاليف ورأس المال العامل

- خريطة روافع احتواء التكاليف — ترتيب الإجراءات حسب سرعة أثرها النقدي
- تجميد الإنفاق التقديري وبوابات الموافقة — حماية العمليات الجوهرية
- أساليب تحرير رأس المال العامل — الذمم المدينة والمخزون وشروط الموردين
- خيارات تأجيل الإنفاق الرأسمالي — موازنة الضرر طويل الأجل
- خيارات تكاليف القوى العاملة — الموازنة بين الوفر ومخاطر فقد الكفاءات

اليوم 4: التمويل الطارئ ودعم القرار

- خيارات التمويل الطارئ — التسهيلات والتخصيم والبيع مع إعادة الاستئجار
- الاستعداد للتفاوض مع المقرضين والمستثمرين — صياغة خطة ذات مصداقية
- التصعيد وفق هياكل الأزمات في ISO 22361 — إشراك الفرق التنفيذية
- حزم دعم القرار التنفيذي — عرض المفاضلات والأطر الزمنية
- الربط بالاستمرارية عبر ISO 22301 — حماية المدفوعات الحرجة

اليوم 5: ممارسة لوحة متابعة الأزمة المالية

- محاكاة صدمة سيولة — تطبيق عتبات الإنذار المبكر
- إعادة اختبار الضغط ببيانات جديدة — تطبيق نماذج السيناريوهات
- لعب أدوار إحاطة مجلس الإدارة — تطبيق حزم دعم القرار
- تمرين تفعيل التمويل — تطبيق محفزات الخطة الطارئة
- لوحة متابعة الأزمة المالية وخطة التمويل الطارئ — المراجعة النهائية من الزملاء

تطبيق أزمات السيولة وخطط التمويل الطارئ للشركات بعد الدورة

- إطلاق مراجعة أسبوعية للسيولة باستخدام توقعات النقد لثلاثة عشر أسبوعا وعتبات الإنذار المبكر التي حددت خلال الدورة
- اختبار خطة التمويل الطارئ مع فريق الخزينة وجهات الإقراض عبر تمرين سيناريو قصير وتحديث المحفزات والمسؤوليات بعده

أسئلة حول أزمات السيولة وخطط التمويل الطارئ للشركات

ما أزمات السيولة وخطط التمويل الطارئ للشركات ولماذا تهم الآن؟

هي منهج رصد ضائقة النقد مبكرا واختبارها بالضغط وتأمين التمويل قبل أن تضيق الخيارات. وتهم الآن لأن تأخر التحصيل وتشدد الائتمان قد يستنفدان النقد خلال أسابيع.

من أكثر الأدوار استفادة من دورة أزمات السيولة وخطط التمويل الطارئ للشركات؟

يستفيد مديرو الشؤون المالية ومسؤولو الخزينة والمراقبون الماليون والمديرون الماليون، إذ يملك كل منهم جزءا من التنبؤ أو التمويل أو خفض النفقات.

كيف تختلف أزمات السيولة وخطط التمويل الطارئ للشركات عن دورة في الإدارة الاستراتيجية للأزمات؟

تركز على قرارات النقد والتمويل والتكاليف داخل الوظيفة المالية، بينما تتناول دورة الأزمات الاستراتيجية القيادة التنفيذية الأوسع والسمعة والاستجابة لأصحاب المصلحة.

ماذا تعود به من دورة أزمات السيولة وخطط التمويل الطارئ للشركات؟

تعود بلوحة متابعة للأزمة المالية وخطة تمويل طارئ لمؤسستك، راجعها زملاء من قطاعي التصنيع والتجزئة خلال الجلسة الختامية.

أزمات السيولة وخطط التمويل الطارئ للشركات: الطريق إلى الأمام

توجه لوحة متابعة الأزمة المالية وخطة التمويل الطارئ أول قرار حول سرعة تنبيه الإدارة التنفيذية وأي مصادر التمويل تفعل أولا. ويستخدمها المديرون الماليون وفرق الخزينة وجهات الإقراض في المراجعات الشهرية وعند صدمات النقد الفعلية. وبعد أول اختبار ضغط تستحق العتبات وافتراضات التسهيلات مراجعة جديدة، لأن شروط التعهدات وأنماط سداد العملاء تتغير أسرع مما تتوقعه الموازنات السنوية.