JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة متقدمة في إدارة الخزينة والنقد

16 – 27 مايو 2027

كوالالمبور

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة متقدمة في إدارة الخزينة والنقد

المرجع: 131_3418 **التاريخ:** 16 – 27 مايو 2027 **المكان:** كوالالمبور **الرسوم:** GBP 8000

دورة متقدمة في إدارة الخزينة والنقد مدتها أسبوعين تدريبيين، موجهة إلى أمناء الخزينة ومديري النقد والمراقبين الماليين الذين يديرون السيولة اليومية، ويخرج كل مشارك منها بمسودة دليل تشغيل السيولة. فقنوات الدفع اللحظي وتشدد البنوك في تسعير ميزانياتها وتقلب أسعار الفائدة قصيرة الأجل جعلت الأرصدة الخاملة والعجز المفاجئ أعلى كلفة على المؤسسات من أي وقت مضى. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة للممارسين المسؤولين عن مركز النقد كل صباح.

لماذا يهم إدارة الخزينة والنقد الآن

ثلاثة ضغوط تشكل إدارة الخزينة والنقد اليوم. فقنوات الدفع اللحظي تقلص المدة بين خطأ التنبؤ والسحب على المكشوف. والبنوك تسعر الائتمان خلال اليوم وأرصدة الودائع بانتقائية أكبر، فيصبح هيكل الحسابات نفسه أداة لخفض الكلفة. كما يطلب مجلس الإدارة والمقرضون دليلا على أن هامش السيولة يراقب يوميا لا في نهاية الشهر فقط. والخزينة التي تتقن التعامل مع هذه الضغوط تمول العمليات بكلفة أقل وتحقق عائدا على الفوائض، أما التي تهملها فتقترض على عجل وتترك نقدا محتجزا موزعا بين الشركات التابعة. وتستند الدورة إلى طرق التنبؤ المباشر وغير المباشر وهوامش السيولة الاحتياطية وترشيد الحسابات المصرفية.

المستفيدون من إدارة الخزينة والنقد

- المختصون الذين يبنون مركز النقد اليومي من كشوف البنوك والتدفقات المتوقعة
- الممارسون الذين يتنبؤون بالمقبوضات والمدفوعات على آفاق أسبوعية وشهرية
- المراقبون الذين يشرفون على الحسابات المصرفية والمفوضين بالتوقيع وجداول الرسوم
- المسؤولون الذين يصممون تجميع النقد ودورات المقاصة ومركزة المدفوعات
- المهنيون الذين يستثمرون الفوائض في الودائع وصناديق أسواق النقد والأوراق قصيرة الأجل

تستفيد الإدارة المالية أكثر حين يحضر مسؤولو الخزينة والذمم الدائنة والذمم المدينة معا، لأن مركز النقد يعتمد على تغذية الثلاثة لتقويم تدفقات مشترك.

قدرات إدارة الخزينة والنقد

ينقل كل مخرج أدناه النقد من رصيد غامض على شاشة البنك إلى مورد مضبوط ومتنبأ به ومستثمر.

- بناء مركز نقد يومي يطابق أرصدة البنوك مع التدفقات المتوقعة بتاريخ القيمة — قرار التمويل لدى أمين الخزينة
- حساب دقة التنبؤ وانحيازه على أفق متجدد من ثلاثة عشر أسبوعا — المدير المالي
- تصميم هيكل حسابات مصرفية وتجميع نقد يقلص الأرصدة الخاملة — الشركات التابعة والشركاء المصرفيون
- تحديد نموذج مصنع المدفوعات والتحصيل نيابة عن الشركات — مسؤولو الخدمات المشتركة والمشتريات
- موازنة خيارات الودائع وأسواق النقد والأوراق قصيرة الأجل مقابل حدود الأطراف المقابلة — لجنة الاستثمار
- اختبار محفزات التمويل وعتبات التصعيد تحت تدفقات خارجة ضاغطة — المقرضون ومجلس الإدارة

مصطلحات إدارة الخزينة والنقد الأساسية

- تحديد مركز النقد — الحساب اليومي للأرصدة المتاحة عبر الحسابات بعد المقبوضات والمدفوعات المتوقعة، لتقرير التمويل أو الإيداع.
- تاريخ القيمة — التاريخ الذي تصبح فيه الأموال متاحة أو تخصم فعلا، وقد يختلف عن تاريخ القيد.
- التجميع الفعلي للنقد — كنس الأرصدة آليا من حسابات المشاركين إلى حساب رئيس لمقاصة الفوائض والعجوزات.
- التجميع الافتراضي للنقد — تعويض الفوائد بين الحسابات دون تحريك الأموال، فتقابل الأرصدة المدينة الأرصدة الدائنة حسابيا.
- مصنع المدفوعات — مركز موحد يعالج المدفوعات الصادرة لعدة شركات بصيغ وقنوات قياسية.
- هامش السيولة — الفرق بين الأموال المتاحة الملتزم بها تعاقديا وذروة الاحتياج المتوقعة خلال فترة التنبؤ.

إدارة الخزينة والنقد يوما بيوم

اليوم 1: مشهد السيولة

- تفويض الخزينة ونطاقها — موقع قرارات النقد في الهيكل التنظيمي
- تصنيف مخاطر السيولة — عجز التمويل والسوق والتشغيل
- رسم دورة النقد — المصادر والاستخدامات عبر وحدات الأعمال
- قنوات الدفع اللحظي — أثرها في تقلب الأرصدة خلال اليوم
- تشخيص نضج الخزينة — الفجوات في ممارسات النقد الحالية

اليوم 2: تحديد مركز النقد اليومي

- صيغ كشوف الحسابات المصرفية — أرصدة اليوم السابق وخلال اليوم
- أوراق المركز بتاريخ القيمة — الرصيد المتاح مقابل الرصيد الدفتري
- تقاويم مواعيد القطع — ترتيب المدفوعات وتحركات التمويل
- مراقبة السيولة خلال اليوم — ذروة الاستخدام وتجنب السحب على المكشوف
- روتين اعتماد المركز — قرارات التمويل والإيداع الصباحية

اليوم 3: طرق التنبؤ بالنقد

- التنبؤ المباشر بالمقبوضات والمدفوعات — دقة الأفق القصير
- التنبؤ غير المباشر من الموازنات — احتياجات التمويل متوسطة الأجل
- النموذج المتجدد لثلاثة عشر أسبوعا — رؤية التعهدات التعاقدية للمقرضين والهامش
- تتبع انحراف التنبؤ وانحيازه — مساءلة المساهمين في التنبؤ
- التنبؤ الإحصائي والمدعوم آليا — المقبوضات الموسمية في التجزئة والمرافق

اليوم 4: هياكل الحسابات المصرفية

- مراجعة ترشيد الحسابات — الحسابات الخاملة والمكررة ومرتفعة الكلفة
- ضوابط المفوضين بالتوقيع — مصفوفة الصلاحيات للتعليمات المصرفية
- كشوف تحليل الرسوم المصرفية — مقارنات التسعير ونقاط التفاوض
- الحسابات الافتراضية — مطابقة المقبوضات دون حسابات فعلية إضافية
- بطاقات تقييم العلاقات المصرفية — توزيع الأعمال ودعم الائتمان

اليوم 5: تجميع النقد وتركيزه

- الكنس الصفري للأرصدة — تصميم الحساب الرئيس وتوقيته
- آليات التجميع الافتراضي — مقاصة الفوائد وقيود البنوك
- توثيق القروض بين الشركات — تسعير مراكز التجميع بسعر السوق
- دورات المقاصة متعددة الأطراف — تقليل التسويات بين الشركات
- تشخيص النقد المحتجز — الأرصدة المقيدة وخيارات إعادتها

اليوم 6: مصانع المدفوعات والتحصيل

- نماذج تشغيل مصنع المدفوعات — التنفيذ المركزي مقابل المختلط
- الدفع نيابة عن الشركات — الآثار القانونية والمحاسبية
- نماذج التحصيل نيابة عن الشركات — خيارات مركزة الذمم المدينة
- صيغ رسائل الدفع القياسية — معدلات المعالجة الآلية المباشرة
- ضوابط احتيال المدفوعات — التحقق من المستفيد والاعتماد المزدوج

اليوم 7: استثمار الفوائض قصيرة الأجل

- تقسيم النقد الفائض — شرائح تشغيلية واحتياطية واستراتيجية
- خيارات الودائع وصناديق أسواق النقد — العائد مقابل سهولة الوصول
- الأوراق التجارية وأذونات الخزانة — بناء سلم الاستحقاقات
- إطار حدود الأطراف المقابلة — التصنيف والأجل وسقوف التركز
- الإيداعات الإسلامية قصيرة الأجل — هياكل المرابحة والوكالة

اليوم 8: التمويل قصير الأجل ومحفزاته

- التسهيلات الملزمة وغير الملزمة — كلفة السيولة الاحتياطية
- قواعد السحب من المكشوف والتسهيل المتجدد — ترتيب التمويل الأقل كلفة
- عتبات محفزات التمويل — مؤشرات الإنذار المبكر للعجز
- سيناريوهات ضغط السيولة — تأخر العملاء وتعجيل الموردين
- خطوات التمويل الطارئ — سلم التصعيد للتدفقات الخارجة الحادة

اليوم 9: تقنيات الخزينة وضوابطها

- اختيار نظام إدارة الخزينة — ملاءمة الوحدات واحتياجات الربط
- قنوات الاتصال المصرفي — الربط المباشر والبوابات وواجهات البرمجة
- فصل المهام في الخزينة — المكتب الأمامي والأوسط والخلفي
- أتمتة مطابقة النقد — قوائم الاستثناءات وأعمارها
- مؤشرات لوحة الخزينة — الأرصدة الخاملة ودقة التنبؤ والرسوم

اليوم 10: ممارسة دليل تشغيل السيولة

- تمرين المركز اليومي — تطبيق أوراق تاريخ القيمة على شركة صناعية
- إعادة تصميم هيكل التجميع — تطبيق الكنس على مجموعة مستشفيات
- عيادة انحراف التنبؤ — تطبيق تتبع الانحياز على مساهمين فعليين
- تمرين إيداع الفوائض — تطبيق حدود الأطراف المقابلة على الشرائح
- دليل تشغيل السيولة — الرؤية اليومية ومحفزات التمويل وقواعد الإيداع

تطبيق إدارة الخزينة والنقد بعد الدورة

- إطلاق تنبؤ نقدي متجدد لثلاثة عشر أسبوعا بمساهمين محددين وقياس انحرافه عن التدفقات الفعلية كل أسبوع.
- إجراء مراجعة لترشيد الحسابات المصرفية واقتراح هيكل كنس يجمع الأرصدة الخاملة للشركات التابعة في حساب رئيس واحد.

أسئلة حول إدارة الخزينة والنقد

ما إدارة الخزينة والنقد المتقدمة ولماذا تهم الآن؟

إدارة الخزينة والنقد المتقدمة هي الممارسة اليومية لتحديد مركز النقد والتنبؤ به وتجميعه واستثمار فوائضه. وتهم الآن لأن الدفع اللحظي والتسعير المصرفي الانتقائي يجعلان كل خطأ تنبؤ وكل رصيد خامل أعلى كلفة.

من أكثر المستفيدين من دورة إدارة الخزينة والنقد المتقدمة؟

يستفيد أمناء الخزينة ومديرو النقد والمراقبون الماليون أكثر من غيرهم. فمختصو المركز اليومي يحسنون قراراتهم الصباحية، والمتنبئون يقللون الانحياز، والمراقبون يحصلون على هياكل حسابات وتجميع ومدفوعات تخفض الرسوم ومخاطر الاحتيال.

بم تختلف دورة إدارة الخزينة والنقد المتقدمة عن دورة خزينة الشركات أو رأس المال العامل؟

تركز إدارة الخزينة والنقد المتقدمة على عمليات السيولة اليومية. فدورة خزينة الشركات تتناول هيكل رأس المال والتحوط والسياسات، ودورة رأس المال العامل تستهدف الذمم والمخزون، بينما تدير هذه الدورة مركز النقد والتجميع والإيداعات قصيرة الأجل نفسها.

ماذا تعود به من دورة إدارة الخزينة والنقد المتقدمة؟

تعود بروتين سيولة يومي مكتوب يضم نماذج التنبؤ وتصميم التجميع ومحفزات التمويل وقواعد الإيداع. كما تعود ببطاقات تقييم للعلاقات المصرفية ومؤشرات لوحة خزينة تستطيع إدارتك اعتمادها سريعا.

إدارة الخزينة والنقد: الطريق إلى الأمام

يحدد دليل تشغيل السيولة كيف يحدد مركز النقد كل صباح، وأي المحفزات تستدعي السحب من التسهيلات، وأين تودع الفوائض. وأول استخدام له في قرار التمويل اليومي، حين يقرر مدير النقد وأمين الخزينة السحب أو الكنس أو الاستثمار. ويستحق مراجعة عتبات المحفزات بعد أول نهاية ربع سنة، حين تكشف ذروة التدفقات الفعلية مدى صحة حجم هوامش السيولة.