CONCEPT

# إدارة الخزينة في الشركات: المركز النقدي اليومي والسيولة والعلاقات المصرفية

11 – 15 يوليو 2027

الدمام - فندق خمس نجوم في المنطقة الشرقية



# إدارة الخزينة في الشركات: المركز النقدي اليومي والسيولة والعلاقات المصرفية

**المرجع:** 54_14792 **التاريخ:** 11 – 15 يوليو 2027 **المكان:** الدمام - فندق خمس نجوم في المنطقة الشرقية **الرسوم:** SAR 19500

## مقدمة:

تعتمد إدارة الخزينة في كثير من الشركات على كشوف حسابات مصرفية متفرقة، وأرصدة معطلة موزعة على عشرات الحسابات، وسحب على المكشوف يظهر فجأة، وموافقات على المدفوعات تمر عبر الرسائل الإلكترونية، فيبقى النقد غير مرئي ولا يمكن توجيهه أو حمايته حين تحتاجه المنشأة. تمكن هذه الدورة من كور كونسبت موظفي الخزينة والمالية من تنظيم وظيفة الخزينة، وإعداد المركز النقدي اليومي، وبناء تنبؤ نقدي لمدة 13 أسبوعا، وتجميع السيولة بين الكيانات، وإدارة العلاقات المصرفية وخطوط التمويل، وتأمين المدفوعات. ويخرج المشاركون بنموذج تشغيلي للخزينة وتنبؤ نقدي لمدة 13 أسبوعا مبنيين على بيانات شركاتهم.

## أهداف الدورة:

- تحديد تفويض وظيفة الخزينة في الشركة وهيكلها التنظيمي والفصل بين المهام وتوثيق ذلك في سياسة للخزينة
- إعداد المركز النقدي اليومي وتنبؤ نقدي بالطريقة المباشرة لمدة 13 أسبوعا مطابق لأرصدة البنوك مع قياس دقته
- تصميم هيكل للسيولة يقوم على التجميع الفعلي أو الافتراضي للنقد والتمويل بين شركات المجموعة وحد أدنى من الاحتياطي النقدي
- ترشيد الحسابات والعلاقات المصرفية بمراجعة حصة كل بنك من الأعمال وتحليل الرسوم وبطاقة تقييم العلاقة المصرفية
- توظيف فائض النقد وترتيب تسهيلات الاقتراض ضمن حدود الأطراف المقابلة مع متابعة الهامش المتاح والتعهدات المالية
- وضع ضوابط مدفوعات الخزينة وإجراءات منع الاحتيال ولوحة مؤشرات أداء الخزينة لتقارير الإدارة

## الفئة المستهدفة:

- المديرون الذين يديرون النقد اليومي والحسابات المصرفية والتمويل لشركة أو مجموعة من الكيانات
- المديرون الماليون المسؤولون عن السيولة والتسهيلات المصرفية واعتماد المدفوعات في منشآتهم
- الموظفون الذين يعدون المراكز النقدية والتنبؤات النقدية وتقارير الخزينة لقيادات المالية
- قادة الخدمات المشتركة والمدفوعات الذين يشغلون دفعات سداد الموردين والربط المصرفي
- المراقبون الماليون الذين يصممون الضوابط على التفويضات المصرفية والمفوضين بالتوقيع وعمليات الخزينة

## محاور الدورة:

### اليوم 1: وظيفة الخزينة وتشخيص الوضع الراهن

- تفويض الخزينة ونطاقها: النقد والسيولة والتمويل والعمل المصرفي والمدفوعات
- نماذج تنظيم الخزينة: المركزية واللامركزية والبنك الداخلي للمجموعة
- خريطة أدوار الخزينة: مهام المكتب الأمامي والوسطي والخلفي
- تدقيق رؤية نقد المجموعة عبر الكيانات والعملات والبنوك
- بطاقة التقييم الذاتي لنضج الخزينة

### اليوم 2: المركز النقدي والتنبؤ النقدي قصير الأجل

- ورقة عمل المركز النقدي اليومي من الأرصدة الافتتاحية والتدفقات حسب تاريخ الاستحقاق
- صيغ كشوف الحسابات المصرفية والتقارير الآلية للأرصدة
- هيكل التنبؤ النقدي بالطريقة المباشرة لمدة 13 أسبوعا حسب فئات المقبوضات والمدفوعات
- مدخلات مالكي التنبؤ وتقويم جمع البيانات من وحدات الأعمال
- قياس دقة التنبؤ بتتبع الفروق بين الفعلي والمتوقع

### اليوم 3: هياكل السيولة والعمل المصرفي وخطوط التمويل

- التجميع الفعلي للنقد بالتسوية إلى الصفر والتسوية إلى رصيد مستهدف
- التجميع الافتراضي للنقد وتسعير القروض بين شركات المجموعة وتوثيقها
- ترشيد الحسابات المصرفية ومراجعة توزيع الأعمال على البنوك
- بطاقة تقييم العلاقة المصرفية بمعايير الخدمة والرسوم والدعم الائتماني
- مقارنة تسهيلات الائتمان المتجدد والسحب على المكشوف والأوراق التجارية مع تتبع الهامش المتاح

### اليوم 4: فائض النقد ورأس المال العامل والضوابط وأمن المدفوعات

- سياسة الاستثمار قصير الأجل: ترتيب الأمان ثم السيولة ثم العائد مع حدود الأطراف المقابلة
- روافع دورة التحويل النقدي: شروط الدفع وتوقيت التحصيل وتمويل سلسلة الإمداد
- تقويم الامتثال للتعهدات المالية واختبار الهامش المتاح
- مؤشرات احتيال المدفوعات: تغيير بيانات حسابات الموردين وانتحال الصفة والتحقق بالاتصال العكسي
- معايير اختيار نظام إدارة الخزينة TMS وخيارات الربط مع البنوك

### اليوم 5: بناء نموذج الخزينة والنموذج التشغيلي للخزينة

- حالة مجموعة تجزئة ومقاولات: بيانات النقد والبنوك لكيانات متعددة
- بناء نموذج التنبؤ النقدي لمدة 13 أسبوعا مع حد أدنى للاحتياطي النقدي ومحفزات السحب من التسهيلات
- لوحة مؤشرات أداء الخزينة: دقة التنبؤ والنقد المعطل والرسوم المصرفية والهامش المتاح في التسهيلات
- تجميع النموذج التشغيلي للخزينة: السياسة والأدوار وتصميم التجميع ومصفوفة الصلاحيات
- عرض النموذج أمام لجنة الخزينة ومناقشته مع الزملاء

## المهارات التي ستكتسبها:

- إعداد المركز النقدي
- التنبؤ النقدي بالطريقة المباشرة
- تصميم تجميع النقد
- إدارة العلاقات المصرفية
- إدارة الهامش المتاح في تسهيلات التمويل
- صياغة سياسة الخزينة
- منع احتيال المدفوعات
- إعداد تقارير أداء الخزينة

## لماذا تحضر هذه الدورة:

- العودة بنموذج تشغيلي للخزينة وتنبؤ نقدي لمدة 13 أسبوعا مبنيين على بيانات شركتك ومختبرين أمام لجنة خزينة من الزملاء
- معرفة حجم نقد المجموعة كل صباح ومكانه وما يمكن تحويله أو استثماره في اليوم نفسه
- خفض الأرصدة المعطلة والحسابات الزائدة والرسوم المصرفية بأدلة يقبلها البنك والإدارة العليا
- مقارنة ممارسات الخزينة مع نظراء ماليين من قطاعات التجزئة والمقاولات والطاقة والخدمات من دول مختلفة

## الخاتمة:

تثبت وظيفة الخزينة قيمتها حين تستطيع الشركة رؤية نقدها ونقله إلى حيث تحتاجه وحمايته من الفقد. تنتقل الدورة من تفويض الخزينة وتنظيمها، إلى المركز النقدي اليومي والتنبؤ النقدي لمدة 13 أسبوعا، ثم هياكل تجميع النقد والعلاقات المصرفية وخطوط التمويل، وصولا إلى توظيف فائض النقد وروافع رأس المال العامل والتعهدات المالية وأمن المدفوعات. ويحول اليوم الأخير هذه المادة إلى نموذج تشغيلي للخزينة وتنبؤ نقدي جاهزين للمراجعة الداخلية.