CINPAA | INTERNATIONAL COOPERATIVE FOR TRAINING & CONSULTING

سينبا | التعاونية الدولية للتدريب والاستشارات



البرنامج التدريبي:

إدارة السيولة والخزينة بالتحليلات الذكية

يُعقد في مدن ومواعيد متعددة



OUR INTERNATIONAL PARTNERS:

ISDE Law Business School High Performance Education
Higher Institute of Law and Business (ISDE)

Professional Development Institute
Professional Development Institute

Universidad Camilo José Cela
Camilo José Cela University

SEK EDUCATION GROUP

ISO 29993:2017 Learning services for non-formal education and training

ISO 9001:2015

إدارة السيولة والخزينة بالتحليلات الذكية

نبذة عن البرنامج:

يمكّن البرنامج إدارات الخزينة من تحسين رؤية التدفقات النقدية وتقدير احتياجات السيولة باستخدام التحليلات الذكية. ويربط التحصيل والمدفوعات والأرصدة والالتزامات بسيناريوهات الضغط وضوابط التنفيذ، بما يدعم استمرارية الوفاء بالالتزامات وإدارة الفوائض المؤقتة.

الأهداف:

إكساب المشاركين مهارات ومعارف وقيم وتوجهات جديدة متعلقة بـ:

أ. تحليل أنماط التدفقات النقدية ومواقيت التحصيل والصرف لتحديد فجوات السيولة.

ب. تطوير توقعات نقدية متجددة تربط بيانات التشغيل بالالتزامات والأرصدة المتاحة.

ج. تطبيق سيناريوهات ضغط تقيس أثر تأخر التحصيل وتسارع المدفوعات المؤسسية.

د. تصميم حدود تشغيلية تنظم الاحتياطيات النقدية وتسلسل المدفوعات وتوظيف الفوائض.

هـ. تقييم ضوابط الخزينة المتعلقة بالصلاحيات والتسويات والتحقق من توصيات النماذج.

الفئة المستهدفة:

أ. مديرو الخزينة

ب. مسؤولو إدارة النقد

ج. محللو السيولة

د. مديرو التحصيل والمدفوعات

هـ. مسؤولو العلاقات المصرفية

محاور البرنامج:

- **المحور الأول: ديناميكيات السيولة ومسؤوليات إدارة الخزينة**

أ. التمييز بين الرصيد النقدي المتاح والالتزامات المستحقة للمؤسسة

ب. فهم أثر أنماط التحصيل والصرف على توافر النقد

ج. ربط احتياجات السيولة باستمرارية الخدمات والالتزامات التشغيلية الأساسية

د. تحديد حدود دور التنبؤ الذكي في قرارات الخزينة

- **المحور الثاني: تحليل التدفقات وجودة بيانات التحصيل والصرف**

أ. تصنيف التدفقات بحسب درجة التأكد وطبيعة الالتزام المالي

ب. فحص اتساق الأرصدة مع التسويات وسجلات الالتزامات القائمة

ج. تحليل أنماط تأخر التحصيل وتغير سلوك المدفوعات المؤسسية

د. تحديد فجوات البيانات المؤثرة في دقة توقع النقد

- **المحور الثالث: أدوات التوقع النقدي واختبارات ضغط السيولة**

أ. بناء توقع نقدي يربط بيانات التشغيل بالأرصدة والالتزامات

ب. محاكاة أثر ضعف التحصيل وزيادة المدفوعات على الاحتياطيات

ج. مقارنة بدائل تغطية الفجوات وفق القيود والصلاحيات المعتمدة

د. تصميم لوحة تعرض السيولة المتاحة ومصادر الانحراف عن التوقع

- **المحور الرابع: ضوابط النقد وحدود القرار والتوصيات**

أ. تحديد حدود تشغيلية للاحتياطيات وأولويات الصرف وتوظيف الفوائض

ب. فصل صلاحيات التوصية والاعتماد والتنفيذ والتسوية للمعاملات النقدية

ج. مراجعة توصيات النماذج في ضوء الالتزامات المؤكدة والقيود

د. تنظيم تصعيد نقص السيولة مع توثيق أسباب التدخل

• المحور الخامس: محاكاة خزينة عامة وخطة إدارة النقد

أ. تحليل حالة مؤسسة عامة تواجه تعثرًا افتراضيًا في التحصيل

ب. إعداد بدائل استجابة تحفظ الالتزامات ذات الأولوية المؤسسية

ج. بناء خطة تحديث تربط التوقع النقدي بمصادر بياناته

د. تحديد مسؤوليات متابعة الانحراف ومراجعة الحدود التشغيلية للخزينة

مخرجات الدورة:

أ. إعداد توقع نقدي متجدد يوضح الفجوات ومصادر البيانات والافتراضات.

ب. اختبار تحمل السيولة لسيناريوهات تأخر التحصيل وتغير مواعيد المدفوعات.

ج. تصميم لوحة خزينة تربط حدود السيولة بضوابط التنفيذ وإجراءات التصعيد.

أساليب التدريب والشهادات:

تستند برامجنا إلى مبادئ البيداغوجيا الحديثة التي تدمج بين المعرفة النظرية والتطبيق العملي، بما يواكب احتياجات المتدربين ومتطلبات بيئة العمل. وتشمل الأساليب المستخدمة:

· **ورش عمل تفاعلية:** تعتمد على تحليل بيانات واقعية، ونقاشات جماعية لتعزيز الفهم التطبيقي.

· **دراسات حالة:** يتم استعراض نماذج من مؤسسات دولية تسلط الضوء على مواقف نجاح وتحديات فعلية.

· **محاكاة واقعية:** يتدرب المشاركون من خلال سيناريوهات مهنية تُحاكي مواقف حقيقية تتطلب اتخاذ القرار وإدارة المواقف.

· **استخدام أدوات وتقنيات متقدمة:** تطبيق عملي على برمجيات وأدوات تدريب حديثة تتماشى مع طبيعة كل مجال تدريبي.

الشهادات:

يحصل المشارك بعد اجتيازه البرنامج بنجاح على شهادة صادرة عن معهد سينبا CINPAA، كمعهد تدريبي مسجل رسميًا في الاتحاد الأوروبي وإسبانيا والمملكة المتحدة.

CINPAA - Cooperative International for Training and Consulting

ويتم تنفيذ البرامج التدريبية في إطار شراكات أكاديمية ومهنية واتفاقيات تعاون ومذكرات تفاهم مع عدد من المؤسسات الأكاديمية والمهنية، من بينها:

• جامعة كاميلو خوسيه ثيلا (Camilo José Cela University) - إسبانيا

• مدرسة القانون والأعمال (ISDE - Law & Business School) - دولياً

• معهد التطوير المهني (Professional Development Institute) - بريطانيا

وتهدف هذه الشراكات إلى تبادل الخبرات، وتطوير المحتوى التدريبي، وتعزيز جودة البرامج وفق أفضل الممارسات المهنية الدولية.

مع تحيات
القسم العربي
"CINPAA" INTERNATIONAL COOPERATIVE FOR TRAINING & CONSULTING
"سينبا" التعاونية الدولية للتدريب والاستشارات

تفاصيل الانعقاد والتسجيل
Course Details | Registration

اسم البرنامج	إدارة السيولة والخزينة بالتحليلات الذكية	Course Title
لغة البرنامج	العربية	Course Language
مدة البرنامج	5 أيام	Duration
مكان الانعقاد	مدن ومواعيد متعددة – انظر الجدول أدناه	Venue
العرض المالي	يتم إرساله منفصلًا حسب عدد المشاركين وشروط الانعقاد.	Financial Offer

آلية التسجيل والتأكيد:

للتسجيل في البرنامج نرجو اتباع أحد الطرق التالية:

أ. تعبئة نموذج الطلب الخاص بالبرنامج على موقعنا.

ب. أو إرسال رسالة بالبريد الإلكتروني من إدارة التدريب.

ج. أو كتاب ترشيح من جهة العمل.

يُرسل التأكيد عبر:

البريد الإلكتروني info@cinpaa.org

واتساب +34 635 867 686

فريقنا على أتم استعداد لتقديم أي استشارات خاصة بالإقامة أو خدمات فنية قبل وأثناء حضوركم.

مواعيد البرنامج المخطط لها:

المدينة	الموعد
عمّان، الأردن	21 - 25 ديسمبر 2026
عمّان، الأردن	15 - 19 مارس 2027
برشلونة، إسبانيا	07 - 11 يونيو 2027
دبي، الإمارات العربية المتحدة	13 - 17 سبتمبر 2027
إسطنبول، تركيا	18 - 22 أكتوبر 2027

يمكن عقد البرنامج في مدن وتواريخ أخرى وفق احتياج جهتكم، وبالمدة التي تناسبكم. قائمة المدن في الصفحة الأخيرة.

المدن التي ننفّذ فيها برامجنا:

يمكن تنفيذ هذا البرنامج في أيٍّ من المدن التالية، وفي غيرها عند الطلب.

أذربيجان
باكو

إسبانيا
مدريد، برشلونة، فالنسيا، أليكانتي، بنيدورم، مالقة / ماربيا، سان سيباستيان، غرناطة، قرطبة، جزر الكناري، إشبيلية، بلباو

أستراليا
سيدني

الأردن
عمّان، العقبة

الإمارات
دبي، أبوظبي

ألبانيا
تيرانا، ساراندا

البحرين
المنامة

البرتغال
لشبونة، بورتو

البوسنة والهرسك
سراييفو

التشيك
براغ

الجبل الأسود
بودفا، كوتور

السعودية
الرياض، جدة، الدمام

الصين
هونغ كونغ، شنغهاي، بكين، غوانزو

الفلبين
مانيلا

الكويت
مدينة الكويت

المالديف
ماليه (المالديف)

ألمانيا
ميونخ، برلين، دوسلدورف، فرانكفورت

المجر
بودابست

المغرب
الدار البيضاء، مراكش، طنجة، الرباط

المملكة المتحدة
لندن، إدنبرة، مانشستر، برمنغهام

النمسا
فيينا، هالشتات، سالزبورغ / تسيل آم زيه

الولايات المتحدة
ميامي، نيويورك، لوس أنجلوس، واشنطن

اليابان
طوكيو

اليونان
أثينا، رودس

إندونيسيا
بالي، جاكرتا

أيرلندا
دبلن

إيطاليا
روما، فلورنسا، ميلانو، البندقية، كومو

بلجيكا
بروكسل، بروج

بولندا
كراكوف، وارسو

تايلاند
بانكوك، بوكيت

تركيا
إسطنبول، أنطاليا، طرابزون، بورصة، إزمير، بودروم، أنطاكيا (هاتاي)

تونس
تونس

جورجيا
تبليسي، باتومي

روسيا
موسكو

سلوفينيا
ليوبليانا

سويسرا
جنيف، لوسيرن، زيورخ، إنترلاكن، زيرمات، لوغانو

صربيا
بلغراد

عُمان
مسقط، صلالة

فرنسا
باريس

قبرص
نيقوسيا، ليماسول، لارنكا

قطر
الدوحة

كرواتيا
دوبروفنيك

كندا
تورونتو، مونتريال

كوريا الجنوبية
سيول

ماليزيا
كوالالمبور

مصر
القاهرة، شرم الشيخ، الإسكندرية، الغردقة

موريشيوس
موريشيوس

هولندا
أمستردام