

النشرة الفنية
إدارة النقد والخزينة ومخاطر السيولة
Cash and Treasury Management and Liquidity Risk



(5) أيام، (20) ساعة
يبدأ بتاريخ 2025/06/22م
طرابلس - ليبيا / قاعات الجهود

بطاقة معلومات البرنامج:

مدة التدريب :	(5 أيام، 20) ساعة
مكان التدريب :	قاعات الجهود - حي الأندلس - طرابلس
تاريخ الانعقاد :	06/22 لغاية 2025/06/26م
توقيت التدريب :	09:00 صباحا – 01:00 مساء
لغة التدريب :	اللغة العربية مع بعض المصطلحات الفنية باللغة الإنجليزية
أساليب التدريب :	- أسلوب السيناريوهات. - أسلوب العصف الذهني. - أسلوب تمارين وأنشطة الفريق. - أسلوب تقديم الحلول والممارسات.
القيمة المضافة :	- عقد تقييم قبلي Pre: لقياس مستوى المشاركين قبل التدريب. - عقد تقييم بعدي Post: لقياس مستوى المشاركين قبل التدريب. - قياس القيمة المعرفية المضافة (KVA) = التقييم البعدي – التقييم القبلي
الفئة المستهدفة :	- مدراء الادارة المالية. - العاملين في إدارة الخزينة. - العاملين في إدارة المخاطر. - المحللين والمستشارين الماليين. - الموظفون في المؤسسات المالية والمصارف. - المهتمين وكل من ترويه مناسباً.

ملخص البرنامج التدريبي:

يهدف هذا البرنامج التدريبي إلى تزويد المشاركين بالمعرفة والمهارات الأساسية حول إدارة النقد والخزينة ومخاطر السيولة، والتي تعتبر من العناصر الحيوية في تحقيق الاستقرار المالي وضمان الكفاءة التشغيلية للمؤسسات المالية والشركات. يتناول البرنامج أحدث المفاهيم والتقنيات المستخدمة في إدارة التدفقات النقدية، استراتيجيات الاستثمار قصير الأجل، إدارة الأصول والخصوم، وقياس وإدارة مخاطر السيولة وفقاً لأفضل الممارسات والمعايير الدولية.

من خلال هذا البرنامج، سيتمكن المشاركون من تحليل السيولة المالية لمؤسساتهم، والتعرف على الأدوات المالية المستخدمة في تحسين إدارة النقد، وتطوير استراتيجيات فعالة للحفاظ على التوازن بين الربحية والسيولة، إضافة إلى الامتثال للمتطلبات الرقابية ومعايير لجنة بازل الخاصة بإدارة مخاطر السيولة.

الجدارات المستهدف تنميتها لدى المشاركين:

- فهم دور إدارة الخزينة.
- تحليل التدفقات النقدية.



- التعامل مع مخاطر السيولة.
- التعرف على أدوات وأساليب إدارة النقد والخزينة.
- تطبيق نماذج قياس مخاطر السيولة.
- تحسين إدارة الأصول والخصوم (ALM).

أهداف البرنامج التدريبي:

- فهم دور إدارة الخزينة في تعزيز الاستقرار المالي وتحقيق الكفاءة التشغيلية للمؤسسات المالية والشركات.
- تحليل التدفقات النقدية والتخطيط المالي لضمان توفر السيولة اللازمة لمواجهة الالتزامات المالية.
- التعرف على أدوات وأساليب إدارة النقد والخزينة مثل التمويل قصير الأجل، والتحوط من مخاطر تقلبات النقد الأجنبي، وإدارة الفائض النقدي.
- التعامل مع مخاطر السيولة من خلال تطوير سياسات واستراتيجيات فعالة وفقاً لإرشادات لجنة بازل III.
- تطبيق نماذج قياس مخاطر السيولة مثل نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR).
- تحسين إدارة الأصول والخصوم (ALM) لضمان تحقيق التوازن بين العائد والسيولة في المؤسسات المالية.

المحاور الرئيسية:

المحور الأول: مفاهيم وأساسيات إدارة النقد والخزينة

- دور إدارة الخزينة في المؤسسات المالية والشركات.
- أهداف إدارة النقد والسيولة وأهميتها في الاستقرار المالي.
- العلاقة بين إدارة النقد، الائتمان، والاستثمار.

المحور الثاني: التخطيط المالي وإدارة التدفقات النقدية

- أدوات وتقنيات تحسين التدفقات النقدية.
- إعداد وتحليل التدفقات النقدية التشغيلية والاستثمارية.
- سياسات الاحتفاظ بالسيولة وتحديد الاحتياجات النقدية.

المحور الثالث: أدوات وتقنيات إدارة السيولة والخزينة

- إدارة النقد قصير الأجل والفائض النقدي.
- حلول التمويل قصير الأجل (القروض الدوارة، التسهيلات الائتمانية).
- الأدوات المالية قصيرة الأجل (أذون الخزانة، شهادات الإيداع، الأوراق التجارية).

المحور الرابع: إدارة مخاطر السيولة وفق المعايير الدولية

- تعريف مخاطر السيولة وأهم مصادرها.
- أدوات ونماذج قياس مخاطر السيولة.
- متطلبات لجنة بازل III لمخاطر السيولة LCR و NSFR.

المحور الخامس: استراتيجيات إدارة الأصول والخصوم (ALM)

- سياسات إدارة الأصول والخصوم لتحقيق التوازن المالي.
- تحليل الفجوات الزمنية بين الأصول والالتزامات.
- استراتيجيات التحوط من مخاطر تقلبات أسعار الفائدة والسيولة.



المحور السادس: الامتثال والحوكمة في إدارة السيولة والخزينة

- متطلبات الامتثال للمعايير الدولية وإرشادات الجهات الرقابية.
- دور التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر في تحسين إدارة الخزينة.
- حوكمة الخزينة ودور التكنولوجيا المالية (FinTech) في تطوير إدارة السيولة.

انتهت النشرة الفنية

