BLACKBIRD FOR TRAINING

التنبؤ بالتدفقات النقدية وإدارة السيولة

April 2027 8 – 4

تونس (تونس)



التنبؤ بالتدفقات النقدية وإدارة السيولة

المرجع: 352704_3255815 **التاريخ:** 4 – 8 April 2027 **المكان:** تونس (تونس) **الرسوم:** GBP 4200

مقدمة

تركز دورة التنبؤ بالتدفقات النقدية وإدارة السيولة على تطوير القدرة على قراءة الوضع النقدي للمؤسسة بصورة دقيقة، وبناء توقعات مالية تساعد على اتخاذ قرارات أفضل بشأن السيولة، التمويل، الالتزامات، المدفوعات، والاستثمارات قصيرة الأجل.

تعد السيولة عنصرًا حاسمًا في استقرار المؤسسات، لأنها تؤثر بشكل مباشر على القدرة على الوفاء بالالتزامات، إدارة المصروفات، تمويل العمليات، التعامل مع التقلبات، وتجنب الضغوط المالية المفاجئة. لذلك، لا تقتصر إدارة السيولة على مراقبة الرصيد البنكي فقط، بل تتطلب فهم مصادر النقد، مواعيد التحصيل، التزامات الدفع، دورات التشغيل، المخاطر المحتملة، والسيناريوهات التي قد تؤثر على التدفقات النقدية.

تم تصميم هذه الدورة لمدة أسبوع لتقديم محتوى عملي ومتدرج يبدأ من فهم أساسيات التدفقات النقدية والسيولة، ثم ينتقل إلى إعداد التوقعات النقدية، وتحليل الفجوات، وإدارة المخاطر، وبناء أدوات متابعة تساعد على تحسين القرارات المالية. كما تهتم الدورة بربط التنبؤ النقدي بالتخطيط المالي، إدارة رأس المال العامل، العلاقة مع البنوك، والقدرة على التعامل مع ظروف السوق المتغيرة.

أهداف الدورة

بنهاية هذه الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:



- فهم المفاهيم الأساسية للتدفقات النقدية وإدارة السيولة.
- التمييز بين الربحية والسيولة وأثر كل منهما على استقرار المؤسسة.
- تحليل مصادر النقد واستخداماته داخل العمليات اليومية.
- بناء توقعات نقدية قصيرة ومتوسطة الأجل.
- تحديد الفجوات النقدية المحتملة قبل حدوثها.
- تحليل أثر التحصيل، المدفوعات، المخزون، والالتزامات على السيولة.
- استخدام بيانات التشغيل والتمويل لإعداد توقعات أكثر دقة.
- تطبيق أساليب تحليل السيناريوهات في التنبؤ بالتدفقات النقدية.
- إعداد خطط للتعامل مع نقص السيولة أو فائض النقد.
- تحسين إدارة رأس المال العامل وربطه بالتدفقات النقدية.
- تطوير مؤشرات لمتابعة وضع السيولة بشكل دوري.
- دعم القرارات المالية من خلال تقارير نقدية واضحة وقابلة للاستخدام.
- تعزيز التنسيق بين الإدارة المالية، العمليات، المشتريات، المبيعات، والإدارة العليا.
- بناء خطة عملية لتحسين التنبؤ النقدي وإدارة السيولة داخل المؤسسة.

محاور الدورة

اليوم الأول: الأسس المالية للتدفقات النقدية والسيولة

- فهم مفهوم التدفقات النقدية ودورها في استقرار المؤسسة.
- التمييز بين النقد، الربح، الإيراد، والمصروف.
- التعرف على مصادر التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
- فهم العلاقة بين قائمة التدفقات النقدية، الميزانية، وقائمة الدخل.
- تحليل دورة النقد داخل المؤسسة من التحصيل إلى الدفع.
- دراسة أثر العمليات اليومية على السيولة المتاحة.
- تحديد أسباب ضعف السيولة رغم وجود أرباح محاسبية.
- فهم دور الإدارة المالية في حماية الاستقرار النقدي.
- مناقشة حالات عملية توضح الفرق بين الربحية والسيولة.
- تطبيق عملي على تحليل وضع نقدي أولي لمؤسسة.



اليوم الثاني: بناء توقعات التدفقات النقدية

- فهم أهمية التنبؤ بالتدفقات النقدية في التخطيط المالي.
- تحديد مصادر البيانات اللازمة لإعداد التوقعات النقدية.
- إعداد توقعات نقدية أسبوعية وشهرية وربع سنوية.
- ربط التوقعات النقدية بالمبيعات، التحصيل، المشتريات، الرواتب، والمصروفات التشغيلية.
- تحليل مواعيد الاستحقاق وأثرها على السيولة.
- تقدير التدفقات النقدية الداخلة بناءً على سلوك العملاء وشروط الدفع.
- تقدير التدفقات النقدية الخارجة بناءً على الالتزامات والعقود والمصروفات.
- بناء نموذج مبسط للتوقعات النقدية.
- مراجعة دقة التوقعات وتحديثها عند تغير البيانات.
- تطبيق عملي على إعداد توقع نقدي لفترة تشغيلية محددة.

اليوم الثالث: إدارة رأس المال العامل وتحسين السيولة

- فهم دور رأس المال العامل في إدارة السيولة.
- تحليل الذمم المدينة وأثرها على التدفقات النقدية.
- تحسين سياسات التحصيل وتقليل فترات التأخير.
- تحليل الذمم الدائنة وجدولة المدفوعات دون التأثير على العلاقة مع الموردين.
- دراسة أثر المخزون على تجميد النقد داخل المؤسسة.
- تحديد العلاقة بين دورة التشغيل ودورة التحويل النقدي.
- تحليل مؤشرات السيولة الأساسية ومؤشرات رأس المال العامل.
- تقييم أثر شروط الدفع والتحصيل على الوضع النقدي.
- إعداد إجراءات لتحسين التدفق النقدي من العمليات.
- تطبيق عملي على تحليل دورة التحويل النقدي وتحديد فرص التحسين.



اليوم الرابع: مخاطر السيولة والسيناريوهات المالية

- تحديد مخاطر السيولة الداخلية والخارجية.
- تحليل أسباب الفجوات النقدية المفاجئة.
- تقييم أثر تأخر التحصيل أو زيادة المصروفات أو تغير ظروف السوق.
- بناء سيناريوهات متعددة للتدفقات النقدية.
- إعداد خطط للتعامل مع نقص السيولة.
- تحديد أولويات الدفع في حالات الضغط النقدي.
- إدارة فائض السيولة بطريقة تدعم الأهداف المالية.
- فهم العلاقة بين السيولة والتمويل قصير الأجل.
- إعداد تقارير إنذار مبكر لمخاطر السيولة.
- تطبيق عملي على تحليل سيناريو نقص نقدي ووضع خطة استجابة.

اليوم الخامس: التقارير النقدية وخطة إدارة السيولة

- إعداد تقارير دورية للتدفقات النقدية والسيولة.
- تحديد مؤشرات متابعة السيولة المناسبة للمؤسسة.
- بناء لوحة متابعة للإيرادات، المدفوعات، الفجوات، والفوائض النقدية.
- ربط تقارير السيولة بالقرارات التشغيلية والمالية.
- تحسين التواصل المالي مع الإدارة العليا وأصحاب القرار.
- دعم قرارات التمويل والاستثمار قصير الأجل من خلال التحليل النقدي.
- إعداد آلية مراجعة دورية للتوقعات النقدية.
- تحويل نتائج التحليل إلى توصيات عملية قابلة للتنفيذ.
- تطبيق ختامي على إعداد خطة متكاملة للتنبؤ النقدي وإدارة السيولة.
- عرض خطة العمل النهائية ومناقشة مؤشرات المتابعة والتحسين.



لماذا يجب عليك حضور هذه الدورة؟ الايجابيات والسلبيات!

- تحسين القدرة على قراءة الوضع النقدي الحقيقي للمؤسسة.
- بناء توقعات نقدية أكثر دقة وواقعية.
- تقليل المفاجآت المرتبطة بنقص السيولة.
- دعم قرارات الدفع، التحصيل، التمويل، والاستثمار قصير الأجل.
- تحسين إدارة رأس المال العامل.
- تقوية التنسيق بين الإدارة المالية والإدارات التشغيلية.
- تحديد الفجوات النقدية قبل أن تتحول إلى أزمة.
- إعداد تقارير واضحة تساعد الإدارة على اتخاذ القرار.
- تحسين السيطرة على التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
- تطوير خطط للتعامل مع ضغط السيولة أو فائض النقد.
- رفع جودة التخطيط المالي قصير ومتوسط الأجل.
- بناء نظام متابعة نقدية قابل للتطبيق داخل المؤسسة.

الخاتمة

تقدم دورة التنبؤ بالتدفقات النقدية وإدارة السيولة إطارًا عمليًا يساعد المشاركين على فهم حركة النقد داخل المؤسسة، وبناء توقعات مالية أكثر دقة، واتخاذ قرارات مدروسة لحماية السيولة وتحسين استخدامها.

يبدأ البرنامج بتوضيح المفاهيم الأساسية للتدفقات النقدية والفرق بين الربحية والسيولة، ثم ينتقل إلى بناء توقعات نقدية قائمة على بيانات التشغيل والتحصيل والمدفوعات. بعد ذلك، يركز المحتوى على إدارة رأس المال العامل، وتحليل دورة التحويل النقدي، وتحديد فرص تحسين السيولة من خلال سياسات تحصيل ودفع أكثر فاعلية.

كما يتناول البرنامج مخاطر السيولة، وتحليل السيناريوهات، وخطط الاستجابة عند وجود نقص أو فائض نقدي. وفي اليوم الأخير، يتم ربط جميع المحاور من خلال إعداد تقارير نقدية واضحة وخطة متكاملة لإدارة السيولة، بما يساعد على تحسين المتابعة، دعم القرارات المالية، وتعزيز قدرة المؤسسة على التعامل مع المتغيرات.

بنهاية الدورة، سيكون المشاركون أكثر قدرة على إعداد توقعات نقدية دقيقة، تحليل وضع السيولة، تحديد المخاطر، وبناء خطة مالية عملية تدعم الاستقرار النقدي والأداء المؤسسي المستدام.

