دورة حساب الخزينة الموحد والتنبؤ بالتدفقات النقدية وهوامش السيولة للمالية العامة

10 – 14 مايو 2027

ميلان

دورة حساب الخزينة الموحد والتنبؤ بالتدفقات النقدية وهوامش السيولة للمالية العامة

المرجع: 837_38942 **التاريخ:** 10 – 14 مايو 2027 **المكان:** ميلان **الرسوم:** GBP 5500

ملخص البرنامج

حساب الخزينة الموحد والتنبؤ بالتدفقات النقدية وهوامش السيولة محور دورة تدريبية تمتد أسبوع لمديري الخزينة والمحاسبين العامين ورؤساء الموازنة وإدارة الدين، ويخرج منها كل مشارك بخطة لإدارة النقدية الحكومية لخزينة واحدة. تحتفظ الجهات العامة بحسابات مصرفية كثيرة وتقدر نقدها بالتخمين، فتجتمع أرصدة معطلة مع اقتراض طارئ. وينتقل البرنامج من هيكل الحسابات والتنبؤ إلى هوامش السيولة والتمويل قصير الأجل واستثمار الفوائض والتنسيق مع فريقي الموازنة والدين. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في حساب الخزينة الموحد لمجموعات من منظمات مختلفة.

المبررات المؤسسية

تعتمد الوزارات والأجهزة الحكومية والمؤسسات العامة على دخول النقد وخروجه في مواعيد يمكن توقعها. وحين تتفرق الأرصدة وتضعف التوقعات تقترض الحكومات على عجل، وتترك فوائض دون استخدام، وتؤخر مدفوعات الموردين. أما القادة الذين يرون النقد في موضع واحد ويخططون له أسبوعيا فيمولون مدفوعاتهم بكلفة أقل ومفاجآت أقل.

- كلفة الاقتراض: تنخفض حين تكشف التوقعات العجز مبكرا بما يكفي لترتيب التمويل.
- النقد المعطل: يقل حين تجمع الأرصدة وتوظف الفوائض وفق جدول مخطط.
- تأخر المدفوعات: يتراجع حين تتبع تحويلات النقد تقويما يشترك فيه فريقا الموازنة والدين.

المبادئ والأساس المعرفي

- إرشادات صندوق النقد الدولي لحساب الخزينة الموحد: تصف توحيد الأرصدة الحكومية تحت إشراف الخزينة، وتطبق في الجلسة 1 على هيكل الحسابات.
- ممارسات صندوق النقد الدولي في إدارة النقدية: تربط التنبؤ والهوامش بتنفيذ الموازنة وإدارة الدين، وتطبق في الجلستين 2 و3 على إجراءات التنبؤ وتحديد حجم الهوامش.
- معايير IPSAS المعايير الدولية للمحاسبة في القطاع العام للتقارير النقدية: تؤطر الإفصاح عن النقد، وتطبق في الجلسة 4 على المطابقة والإفصاح.
- تحديد حجم هامش السيولة: يوازن الأرصدة مع خطأ التنبؤ، ويطبق في الجلسة 3 على حد أدنى للنقد.

المشاركون المستهدفون

- مديرو الخزينة الذين يتحكمون في الحسابات المصرفية الحكومية والمراكز النقدية اليومية.
- المحاسبون العامون المسؤولون عن ضبط المدفوعات والتقارير النقدية.
- رؤساء الموازنة الذين يصرفون الأموال وفق المخصصات المعتمدة.
- مديرو الدين الذين يرتبون الاقتراض قصير الأجل ويوظفون الفوائض النقدية.

تشمل البيئات المعتادة وزارات المالية والخزائن العامة والأجهزة الحكومية والمؤسسات العامة.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على تقييم هيكل الحسابات المصرفية الحكومية والأرصدة المعطلة التي يخفيها.
2. سيكون المشاركون قادرين على بناء توقع نقدي متجدد من بيانات الإيرادات والمدفوعات والاقتراض.
3. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب أولويات صرف المدفوعات عند شح النقد.
4. سيكون المشاركون قادرين على تصميم هامش سيولة يناسب خطأ التنبؤ.
5. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص الفجوات بين السجلات المصرفية والدفترية.
6. سيكون المشاركون قادرين على تبرير خطة إدارة النقدية أمام وزير المالية أو لجنة الرقابة.

هيكل البرنامج

اليوم 1: هيكل حساب الخزينة الموحد وتوحيد الحسابات المصرفية

كيف تنظم الحسابات المصرفية الحكومية تحت رؤية واحدة للخزينة؟

- جرد الحسابات المصرفية الحكومية
- خيارات تصميم حساب الخزينة الموحد
- هيكل الحسابات الفرعية للجهات
- خطة إغلاق الحسابات ونقلها
- تقرير المركز النقدي اليومي

اليوم 2: التنبؤ بالتدفقات النقدية وتخطيط المدفوعات

كيف يتوقع النقد الداخل والخارج أسبوعا بعد أسبوع؟

- أنماط تحصيل الإيرادات
- تقويم الارتباطات بالدفع
- نموذج التوقع النقدي المتجدد
- ورقة تتبع خطأ التنبؤ
- قواعد أولوية الدفع

اليوم 3: هوامش السيولة والتمويل قصير الأجل

كم من النقد ينبغي الاحتفاظ به، وكيف يغطى العجز؟

- نموذج الحد الأدنى للرصيد النقدي
- تمرين تحديد حجم هامش السيولة
- خيارات أذون الخزانة والاقتراض قصير الأجل
- سياسة استثمار الفوائض النقدية
- جدول حدود الأطراف المقابلة

اليوم 4: التنسيق والمطابقة والتقارير النقدية

كيف تتشارك الموازنة والدين والخزينة صورة نقدية واحدة؟

- بروتوكول تحويل الأموال لتنفيذ الموازنة
- تقويم التنسيق مع إدارة الدين
- إجراء مطابقة الحسابات المصرفية مع الدفاتر
- مراجعة التقارير النقدية وفق IPSAS
- اختصاصات لجنة إدارة النقدية

اليوم 5: خطة إدارة النقدية الحكومية لخزينة واحدة

هل تتكامل الأدوات السابقة في خطة تستطيع الوزارة اعتمادها؟

- تطبيق هيكل الحسابات من الجلسة 1
- اختبار التوقع المتجدد من الجلسة 2
- اختبار ضغط نموذج الهامش من الجلسة 3
- فحص إجراء المطابقة من الجلسة 4
- إنجاز خطة إدارة النقدية الحكومية

المنهجية

يقوم البرنامج على ورشة بيانات من أرقام جاهزة لخزينتين، إحداهما لديها حسابات مصرفية كثيرة والأخرى موحدة ذات إيرادات موسمية. يبني المشاركون التوقعات ويختبرون الهوامش أمام الصدمات ويدافعون عن خطتهم أمام زملاء يؤدون دور لجنة رقابة.

- نشاط مقترح: ربط حسابات الجهات برؤية واحدة للخزينة وترتيب أولويات إغلاقها.
- نشاط مقترح: مقارنة توقع بالمتحصلات الفعلية وتفسير أكبر انحراف.
- نشاط مقترح: الاختيار بين السحب من الهامش وإصدار ورقة قصيرة الأجل عند تأخر الإيرادات.

المخرج الختامي

يعد كل مشارك خطة لإدارة النقدية الحكومية لخزينة واحدة. وتضم الخطة هيكلا للحسابات وتوقعا نقديا متجددا وقاعدة للهامش وسياسة للتمويل قصير الأجل والاستثمار وتقويما للتنسيق مع فريقي الموازنة والدين. وتستخدم في العمل لتوجيه القرارات النقدية اليومية وإحاطة كبار المسؤولين بوضع السيولة.

الأسئلة الشائعة

هل يناسب برنامج في حساب الخزينة الموحد المسؤولين الذين لم يعدوا توقعات نقدية من قبل؟

نعم، إذ يدرس حساب الخزينة الموحد والتنبؤ بالتدفقات النقدية عبر أرقام جاهزة وقوالب. ويفترض البرنامج مسؤولية عن المدفوعات الحكومية أو الموازنة أو الدين، دون خبرة سابقة في بناء التوقعات.

على أي إرشادات تقوم إدارة حساب الخزينة الموحد في هذا البرنامج؟

تقوم إدارة حساب الخزينة الموحد على إرشادات صندوق النقد الدولي لتوحيد الأرصدة الحكومية ولإدارة النقدية، مع IPSAS للتقارير النقدية وأسلوب تحديد حجم هوامش السيولة.

كيف تستخدم الخطة الناتجة عن دراسة حساب الخزينة الموحد في العمل؟

تستخدم خطة إدارة النقدية الحكومية لإعادة هيكلة الحسابات المصرفية وإجراء توقعات أسبوعية وتحديد حد أدنى للنقد وإحاطة كبار المسؤولين.

بماذا تختلف إدارة حساب الخزينة الموحد عن برنامج في إدارة الدين العام؟

تركز إدارة حساب الخزينة الموحد على الحسابات المصرفية والنقد اليومي والسيولة قصيرة الأجل، بينما يركز برنامج إدارة الدين العام على استراتيجية الاقتراض والوصول إلى الأسواق ومخاطر الدين طويل الأجل.