

المقدمة:

تركز هذه الدورة التدريبية على استكشاف الأدوار الحديثة للوساطة المالية والمصرفية على الصعيد العالمي، مع تسليط الضوء على أسواق المال قصيرة الأجل، وأسواق الصرف الأجنبي، وأسواق المبادلة. سيقوم المشاركون بدراسة حالات عملية معاصرة تتعلق بعمليات تحويل الأموال، والخدمات والمنتجات المالية التي تقدمها المؤسسات المصرفية، والتي تشكل جوهر عمل الوسطاء الماليين في السياقات المحلية والعالمية.

تشمل الدورة عرضاً شاملاً للأسواق المصرفية والمالية الدولية، بما في ذلك السياسات النقدية الوطنية والإقليمية، أنواع الدوائع، التحويلات البرقية عبر نظام SWIFT، وشرح تفصيلي لمكونات الكتلة النقدية (M1, M2, M3, L)، بالإضافة إلى تناول معايير الإقراض العالمية مثل LIBOR. وستعتمد الدورة على التركيز على المفاهيم الأساسية، النماذج العملية، ديناميكيات المخاطر، ودور النقد في الإقراض، الاقتراض، وإصدار الأدوات المالية القابلة للتداول في الأسواق قصيرة الأجل حول العالم.

الفئات المستهدفة:

- المهنيون الراغبون في تعميق فهمهم لتأثير السياسات النقدية العالمية على تدفقات النقد المتعلقة بالمستحقات والمدفوعات الدولية.
- المسؤولون عن إدارة السيولة قصيرة الأجل في المؤسسات، والراغبون في تحسين أدائهم في التعامل مع خطوط الائتمان والأوراق المالية القابلة للتداول.
- المديرون التنفيذيون الذين يهدفون إلى دمج استراتيجيات إدارة مخاطر التدفق النقدي في نموذج أعمال الشركات العالمية.
- أعضاء مجالس الإدارة الذين يسعون لتعزيز قدراتهم في إدارة المخاطر المرتبطة بتقلبات أسعار الصرف والأسواق العالمية.
- مدراء تطوير الأعمال الراغبون في تقييم أوسع للفرص التجارية في الأسواق الدولية.
- أي شخص يطمح لتطوير مهاراته في مجالات الوساطة المالية والخدمات المصرفية الدولية.

الأهداف التدريبية:

عند إتمام الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

- تقييم المراكز المالية قصيرة الأجل للشركات من حيث الأصول والخصوم.
- تحليل مخاطر المعاملات بالعملات الأجنبية في الحسابات النقدية والعقود الآجلة.
- التمييز بين الكتل النقدية المختلفة (M1, M2, M3, L) ودورها في السياسة النقدية للبنوك المركزية.
- توضيح آلية تسوية معاملات التدفقات النقدية اليومية عبر الوسطاء الماليين.
- تصميم نموذج تقييم للعائد المالي قصير الأجل لأي مؤسسة.
- تحليل مزايا وعيوب استخدام خيارات البيع والشراء لإدارة مخاطر عقود الفوركس الآجلة.
- إدراك الفروق الجوهرية بين مقايضات العملات، أسواق النقد الأجنبي، والأسواق المستقبلية.
- وضع إستراتيجيات مناسبة لمبادلات أسعار الفائدة تتناسب مع الالتزامات قصيرة الأجل.
- تحليل الأدوات المالية قصيرة الأجل مقارنة بالسيولة النقدية وخطوط الائتمان.

الكفاءات المستهدفة:

- فهم أدوار البنوك المركزية الكبرى (لندن، الاتحاد الأوروبي، الصين، اليابان، الولايات المتحدة) وتأثير سياساتها.
- التعرف على مختلف المعاملات اليومية بين الأفراد، الشركات، والدول.
- تحديد وظيفة خطوط الائتمان قصيرة الأجل في أسواق المال وتأثيرها على السيولة اليومية.
- فهم أدوات سوق المال ذات العائد الثابت في إدارة السيولة قصيرة الأجل.
- تحليل كيفية مساهمة الهندسة المالية في تطوير أسواق المبادلات (العملات والفائدة).
- إدراك تأثير السياسات النقدية على استراتيجيات التدفقات النقدية ومواقف المخاطر.
- استيعاب أدوار أسواق العملات الأجنبية، العقود الآجلة، والخيارات في إدارة النقد.
- تطوير استراتيجيات متكاملة لإدارة العلاقات المصرفية والمعاملات في أسواق المال.

محتوى الدورة:

الوحدة الأولى: المشهد المعاصر للأعمال المصرفية العالمية

- دور البنوك المركزية والاختلافات في السياسات النقدية بين الدول.
- نظام SWIFT والتحويلات الإلكترونية ذات الصلة.
- الفرق بين الخدمات المصرفية التجارية والمصرفية الخاصة.
- سياسات التسهيل الكمي وتأثيرها على الإقراض والاقتراض.
- توازن المدفوعات الخارجية بين الدول ودور الوسطاء المصرفيين.
- أثر مؤشرات الفائدة العالمية مثل LIBOR وأسعار الفائدة الأمريكية.
- آثار انتهاء العمل بـ "المعيار الذهبي" على تقييم العملات.
- فهم المخاطر المرتبطة بالخدمات المصرفية الخارجية والمعاملات غير الخاضعة للرقابة.

الوحدة الثانية: أسواق المال العالمية

- مكونات الكتلة النقدية: M1, M2, M3, L.
- أدوات التجارة الدولية: قبولات مصرفية، خطابات الاعتماد.
- أدوات التمويل القصير: اتفاقيات إعادة الشراء، الأوراق التجارية.
- أذون الخزانة ومنحنى العائد وتأثيرها على معدلات الفائدة.
- شهادات الإيداع وغيرها من أدوات الإيداع قصيرة الأجل.
- خطوط الائتمان الثابتة والمتغيرة لدى البنوك.
- التعرف على "مراكز المال" العالمية في الوساطة قصيرة الأجل.
- استراتيجيات فعالة لإدارة التدفقات النقدية.

الوحدة الثالثة: سوق العملات الأجنبية وتقييمات العملات

- تعادل القوة الشرائية وآليات التسعير في تحويل العملات.

- إدارة المخاطر من خلال التحوط بالعقود الآجلة طويلة وقصيرة الأجل.
- استخدام خيارات الشراء والبيع في تقليل التعرض لتقلبات العملات.
- مقارنة بين سياسات بنك إنجلترا والبنك المركزي الأوروبي.
- دور الناتج المحلي وأسعار الفائدة في تقلبات العملات.
- العملات المرتبطة والعملات المتداولة بحرية في السوق.
- دور المضاربين والمتحويين في تحديد اتجاهات السوق.
- منتجات مالية مبتكرة قائمة على نماذج تدفق نقدي تعاقدي.

الوحدة الرابعة: أسواق المقايضة العالمية

- النشأة والتطور التاريخي لأسواق مقايضة العملات.
- أسواق المبادلات الخاصة بأسعار الفائدة وتطورها.
- استخدام منهجيات المحافظ لإدارة العملات الأجنبية.
- أنواع مقايضات الفائدة: ثابتة مقابل عائمة.
- القيمة الاسمية وتسعير عمليات التسوية.
- الفروق بين أسعار العرض والطلب وكفاءة الأسواق.
- تقليل تكاليف الوساطة المالية على المستوى العالمي.

الوحدة الخامسة: الأنظمة المصرفية الحديثة والعملات الرقمية

- تصميم وتطور العملات المشفرة (مثل البيتكوين).
- نماذج المعاملات المالية المباشرة (نظير إلى نظير).
- التغييرات المرتقبة في رسوم الخدمات المصرفية الدولية.
- الكتل التجارية الإقليمية، الاتفاقيات، وأثرها على إدارة النقد.
- تطورات تشريعية في الخصوصية المالية، الإفصاح، والامتثال.
- التعامل مع ظواهر الاحتكار المالي، الابتكار، والعملات البديلة.