

شهادة الإخصائي المعتمد في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة – المستوى الأول

المشروعات الصغيرة والمتوسطة

محتويات الشهادة:

الجزء صفر: المحاسبة

- مقدمة واحتياجات البيانات المالية.
- قائمة الدخل – الربح والخسارة.
- الميزانيات العمومية.
- تخطيط الميزانية العمومية.
- الإهلاك وأساليبه.
- تسجيل الدفاتر والقيود المزدوجة.

الجزء الأول: السياق الكلي لإقراض المشروعات الصغيرة والمتوسطة

- المهام الرئيسية للنظام المصرفي الحديث.
- تعريف النقود ووظائفها.
- المعروض النقدي.
- دور البنوك التجارية ووظيفتها.
- السمات الرئيسية للنظام المصرفي في مصر.
- تعريف المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- المشروعات الصغيرة والمتوسطة كعملاء للمؤسسات المالية.

الجزء الثاني: تلبية باحتياجات المشروعات الصغيرة والمتوسطة

- المنتجات والخدمات المصرفية الموجهة إلى المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- العلاقات المصرفية المتكاملة.
- عملاء المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- مخاطر دورة تحويل النقد.
- التمويل المعتمد على التدفقات النقدية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- أساليب إقراض المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- هيكل التسهيلات الائتمانية.
- مبادئ الائتمان الـ ٨.
- تصميم المنتجات التي تفي باحتياجات العميل.
- أنواع المنتجات المصرفية لتمويل عملاء المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- تقسيم قطاع العملاء.
- المنتجات غير الائتمانية.
- مهارات العلاقات المصرفية.

وصف الشهادة:

تم تصميم هذه الشهادة لتوفير تدريب عملي للمصرفيين الذين يتعاملون مع الاحتياجات المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة. حيث تمكنهم هذه الشهادة من التفكير على نطاق واسع والتعرف على الإدارة العالمية والمنافسة بشكل استراتيجي. وتركز هذه الشهادة على جميع جوانب الائتمان المصرفي سواء كانت قصيرة الأجل أو متوسطة الأجل أو طويلة الأجل، كما أنها تمكنهم من فهم تقنيات الإقراض لاتخاذ قرارات ائتمانية فعالة.

إلى من يوجه الشهادة:

توجه هذه الشهادة إلى المصرفيون الجدد العاملين او الذين يرغبون في العمل في قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة بالبنوك والمؤسسات المالية والشركات.

أهداف الشهادة:

- فهم المبادئ الأساسية للمحاسبة.
- فهم قطاع تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في مصر.
- فهم اتساع وعرض المنتجات المالية التي يمكن اقتراحها على المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- شرح كيفية إجراء التقييمات المالية وغير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، وتحليل المخاطر، واستخدام استراتيجيات للتخفيف منها.
- فهم مبادئ تحليل البيانات المالية إعداد الميزانيات العمومية وبيانات الدخل وتوقعات التدفق النقدي، وتكون قادرة تماما على تحليلها، بما في ذلك باستخدام مجموعة من النسب المالية.
- فهم كيفية تحليل بيان التدفق النقدي.
- فهم هيكل التسهيلات الائتمانية للشركات الصغيرة والمتوسطة ومكوناته الأساسية.
- فهم إدارة محفظة القروض ومراقبتها والقروض المتعثرة.
- إنشاء تقرير ائتماني مناسب للجنة الائتمان، والذي يتضمن هيكل التسهيلات والتوصية.
- شرح المبادئ الأساسية لتمويل التجارة.
- فهم وإدراك الجوانب القانونية للتسهيلات الائتمانية والتمويل.



6205-P25-CA



بقاعات التدريب



٢٢ ساعة

شهادة الإخصائي المعتمد في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة – المستوى الأول

المشروعات الصغيرة والمتوسطة



6205-P25-CA



بقاعات التدريب



٢٢ ساعة

- دورة البيع.
- مهارات الإنصات.
- أساليب البيع العرضي.

الجزء الثالث: تقييم العملاء من المشروعات الصغيرة والمتوسطة

- خصائص المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- احتياجات العملاء.
- دورة الأعمال.
- دورة حياة القطاع / المنتج.
- مخاطر أعمال المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- المخاطر الرئيسية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- اختصارات الإقراض الناجحة.
- التحليلات غير المالية.
- مهارات الإدارة – أعمال المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- مخاطر قطاع الأعمال.
- استراتيجيات المنتجات والأسواق.
- اعرف عميلك (KYC).
- التحقق من صحة معلومات العملاء.

الجزء الرابع: تحليل المنتجات الائتمانية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة-

دراسة القوائم المالية

- تحليل وتقييم الميزانية العمومية.
- النسب المالية وتطبيقاتها.
- دورة التحويل النقدي للأعمال المختلفة (التجارة والتصنيع والخدمة).
- نقطة التعادل وتطبيقاتها.
- التحقق من المعلومات المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- عملية فحص المبيعات والمخزون.
- تبويب البيانات المالية.

الجزء الخامس: تحليل المنتجات الائتمانية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة-

تحليل التدفقات النقدية

- إعداد وتحليل قائمة التدفقات النقدية.
- إعداد التوقعات المالية.

- تقييم التوقعات المالية.
- تقييم المشاريع الاستثمارية.
- منتجات المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

الجزء السادس: التسهيلات الائتمانية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة

- مختلف أنواع التسهيلات الائتمانية (المباشرة / غير المباشرة).
- المكونات الأساسية للتسهيلات الائتمانية.
- النموذج الثلاثي (3W) والخسائر المتوقعة (EL).
- المحفزات الداخلية وإشارات الإنذار المبكر.

الجزء السابع: مرحلة ما بعد صرف القروض

- إدارة ومتابعة محفظة القروض.
- تحليل مؤشرات الإنذار.
- القروض المتعثرة.
- الإجراءات المتبعة في حالات التعثر والإفلاس.
- إدارة محفظة الائتمان والتطبيقات ذات الصلة.

الجزء الثامن: التقارير الائتمانية

- المبادئ الرئيسية لإعداد التقارير المالية الفعالة.
- هيكل ومكونات التقارير الائتمانية.

الجزء التاسع: تمويل المعاملات التجارية

- مستندات الشحن.
- التحصيلات المستندية.
- الاعتمادات المستندية.
- تصنيف الاعتمادات المستندية.

الجزء العاشر: التطبيقات القانونية

- مقدمة على المبادئ القانونية العامة ذات الصلة.
- الجوانب القانونية للائتمان والتمويل والتسهيلات الائتمانية.
- الضمانات والكفالات البنكية.
- أنواع الشركات.

شهادة الإخصائي المعتمد في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة – المستوى الأول

المشروعات الصغيرة والمتوسطة

حالة عملية تجريبية.

حالة عملية نهائية.

استراتيجية التقييم:

سيتم تقييم المشاركين بناءً على ما يلي:

- يجب على المشاركين الحصول على نسبة ٦٠٪ في امتحان المحاسبة لمواصلة حضور الشهادة.
- يجب أن يجتاز المتدربين نسبة النجاح وهي ٦٠٪ للحصول على شهادة اجتياز.
- ٦٠٪ نسبة النجاح في الامتحان النهائي (اختبار مدرسة فرانكفورت).
- ٧٠٪ نسبة النجاح في الحالة النهائية.
- ٦٠٪ نسبة النجاح في الاختبارات خلال الشهادة.

الوزن النسبي للدراجات بالشهادة:

- الاختبار النهائي – ٦٠٪.
- الحالة العملية النهائية – ٢٥٪.
- الاختبارات خلال الشهادة – ١٠٪.
- المشاركة – ٥٪.

الحالة النهائية:

(دراسات حالة حقيقية): سيتم تكليف كل مشارك بتحليل حالة عملية حقيقية. والتي سيتم تقديمها وعرضها على خبير مصرفي في المشروعات الصغيرة والمتوسطة وسيتم تقييمهم بناءً على مهارات المشارك في التحليل والعرض التقديمي. الامتحانات بين الأجزاء: توزع على ٥ اختبارات خلال الشهادة.

اجتياز هذه الشهادة بنجاح يؤهل المتدربين للحصول على:

عدد ١٨ وحدات تعليم مستمر.

اللغة المستخدمة:

العربية.



6205-P25-CA



بقاعات التدريب



٢٢ ساعة