

شهادة الإخصائي المعتمد في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة – المستوى الأول

المشروعات الصغيرة والمتوسطة

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:

بانتها هذه الشهادة سوف تكون قادرا على:

- 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.

محتويات الشهادة:

الجزء صفر: المحاسبة

المحاضرة الأولى: البيانات المالية

- التعريفات المحاسبية.
- الدورة المحاسبية.
- المعادلة المحاسبية الأساسية.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الثانية: تحليل بيان الدخل

- خصائص بيان الدخل.
- محتويات بيان الدخل.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الثالثة: تحليل بيان الميزانية العمومية

- معلومات بخصوص الميزانية العمومية.
- هيكل الميزانية العمومية.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الرابعة: مصطلحات الميزانية العمومية

- هيكل الميزانية العمومية.
- تدريبات.
- مصطلحات المحاسبة الرئيسية.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الخامسة: الاهلاك الجزء الأول

- الاستهلاك.
- طرق الاستهلاك.
- تدريبات.
- طريقة القسط الثابت والرصيد المتناقص.
- تكليف خارجي.



6087-P25-VA



تعلم عن بعد



٢٢ ساعة

شهادة الإخصائي المعتمد في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة – المستوى الأول

المشروعات الصغيرة والمتوسطة

المحاضرة الثانية: دور البنوك ووظيفتها

- دور البنوك التجارية ووظيفتها.
- الدور الرئيسي للبنوك ووظائفها في مصر.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الثالثة: تعريف المشروعات الصغيرة والمتوسطة

- تعريف الشركات الصغيرة والمتوسطة.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الرابعة: الشركات الصغيرة والمتوسطة كعملاء للمؤسسات المالية.

- أهمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة للاقتصاد الوطني.
- التحديات التي تواجهها المشروعات الصغيرة والمتوسطة في مصر.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الخامسة: دورة حياة الشركات الصغيرة والمتوسطة

- دورة حياة المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

الجزء الثاني: تلبية باحتياجات المشروعات الصغيرة والمتوسطة

المحاضرة الأولى: أنواع المنتجات لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة

- منتجات وخدمات المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- العلاقات المصرفية.
- عملاء المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الثانية: أسباب الإقراض (الجزء الأول).

- مخاطر دورة التحويل النقدي.
- المشروعات الصغيرة والمتوسطة كعملاء للمؤسسات المالية.
- المبادئ الثمانية عشر للائتمان.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة السادسة: الاهلاك الجزء الثاني

- طرق الاستهلاك.
- تدريبات.
- طريقة القسط الثابت والرصيد المتناقص.
- التدفقات النقدية.
- تدريبات.
- تأثير التدفقات النقدية على الميزانية العمومية.
- بيان التدفقات النقدية.
- مصطلحات المحاسبة الرئيسية.
- تدريبات.

المحاضرة السابعة: المخزون الجزء الأول

- تقييم المخزون.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الثامنة: المخزون الجزء الثاني

- تقييم الأصول.
- تقييم المخزون.
- الارباح والخسائر.
- السيولة.
- الدورة المحاسبية.
- تحليل المعاملات.
- مسك الدفاتر ذات القيد المزدوج.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

الجزء الأول: السياق الكلي لإقراض المشروعات الصغيرة والمتوسطة المحاضرة الأولى: المهام الرئيسية للنظام المصرفي الحديث

- النظام المصرفي الحديث.
- تعريف النقود ووظائفها.
- المعروض النقدي.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.



6087-P25-VA



تعلم عن بعد



٢٢ ساعة

المحاضرة الثانية: فهم مخاطر الأعمال المشروعات الصغيرة والمتوسطة (الجزء الأول)

- مخاطر الأعمال المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- تدريبات.
- المخاطر الرئيسية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الثالثة: فهم مخاطر الأعمال المشروعات الصغيرة والمتوسطة (الجزء الثاني)

- تدريبات.
- اختصارات الإقراض الناجحة.
- التحليلات غير المالية.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الرابعة: فهم مخاطر الأعمال المشروعات الصغيرة والمتوسطة (الجزء الثالث)

- التحليلات غير المالية.
- مهارات الإدارة – المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- مخاطر قطاع الأعمال.
- استراتيجيات المنتجات والأسواق.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الخامسة: أفضل ممارسات لتقييم مخاطر المشروعات الصغيرة والمتوسطة

- أفضل ١٠ ممارسات لتقييم مخاطر المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة السادسة: (KYC) وكيفية التحقق من صحة معلومات العميل

- اعرف عميلك (KYC).
- التحقق من صحة معلومات العميل.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الثالثة: أسباب الإقراض (الجزء الثاني).

- المبادئ الثمانية عشر للائتمان.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الرابعة: اساليب التمويل

- تصميم المنتجات التي تلبي احتياجات العميل.
- تقسيم قطاعات عملاء.
- المنتجات غير الائتمانية.
- المنتجات والخدمات المصرفية الموجهة إلى المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الخامسة: مهارات العلاقات لموظفي الشركات الصغيرة والمتوسطة

- مهارات العلاقات.
- دورة المبيعات.
- مهارات الاستماع.
- تقنيات البيع المتقاطع.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة السادسة: البيع المتقاطع

- تقنيات البيع المتقاطع.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

الجزء الثالث: تقييم العملاء من المشروعات الصغيرة والمتوسطة المحاضرة الأولى: خصائص المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

- تدريبات.
- احتياجات العميل.
- دورة الأعمال.
- دورة حياة الصناعة أو المنتج.
- تدريبات.



6087-P25-VA



تعلم عن بعد



٢٢ ساعة

الجزء الرابع: تحليل المنتجات الائتمانية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة-

دراسة القوائم المالية

المحاضرة الأولى: الميزانيات العمومية – الجزء الأول

- تمرين.
- فهم الميزانية العمومية.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الثانية: الميزانيات العمومية – الجزء الثاني

- فهم الميزانية العمومية.
- تمرين.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الثالثة: النسب المالية (الجزء الأول)

- المعدلات المالية وتقديراتها.
- دورات الاعمال.
- السيولة ورأس المال العامل.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الرابعة: النسب المالية (الجزء الثاني)

- رأس المال العامل.
- معدلات الأرباح.
- معدلات العائد.
- معدلات الرافعة البنكية والملاءة المالية.
- تدريب.
- توقيت وشروط الاعتراف بالإيرادات.

المحاضرة الخامسة: إدارة رأس المال العامل

- إدارة رأس المال العامل.
- الجدول الزمني – دورة رأس المال العامل.
- متطلبات احتساب رأس المال العامل.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة السادسة: صافي رأس المال العامل

- متطلبات الزيادة في صافي رأس المال العامل.
- ملامح بند التدفقات النقدية.
- قوائم التدفقات النقدية.
- مثال على أثر نمو المبيعات على رأس المال العامل.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة السابعة: تحليل نقطة التعادل – الجزء الأول

- استخدامات تحليل نقطة التعادل.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الثامنة: تحليل نقطة التعادل – الجزء الثاني

- استخدامات تحليل نقطة التعادل.
- هوامش السلامة.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة التاسعة: التحقق من المعلومات المالية (الجزء الأول)

- موثوقية القوائم المالية.
- تدريبات.
- التدقيق المزدوج.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة العاشرة: التحقق من المعلومات المالية (الجزء الثاني)

- التدقيق المزدوج.
- المبيعات والحسابات المدينة.
- التدقيق المزدوج لحقوق الملكية.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.



6087-P25-VA



تعلم عن بعد



٢٢ ساعة

شهادة الإخصائي المعتمد في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة – المستوى الأول

المشروعات الصغيرة والمتوسطة



6087-P25-VA



تعلم عن بعد



٢٢ ساعة

المحاضرة الحادي عشر: توزيع القوائم المالية

- تعريف توزيع القوائم المالية.
- أنواع تقارير المراجعة.
- خطوات التحليل المالي.
- جانب الأصول.
- جانب الخصوم.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الثانية عشر: حالة عملية

- حالة عملية.

الجزء الخامس: تحليل المنتجات الائتمانية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة-

تحليل التدفقات النقدية

المحاضرة الأولى: تحليل قائمة الدخل

- إدارة النقد.
- إعداد توقعات التدفقات النقدية.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الثانية: إعداد التوقعات المالية (الميزانيات)

- تعريف التوقعات.
- مثال لإعداد للتوقعات المالية.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الثالثة: إعداد التوقعات المالية (تطبيق)

- بيان التدفقات النقدية.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الرابعة: إعداد وتحليل قوائم التدفق النقدي (مقدمة)

- التغيرات في النقد.
- التحركات في النقد.
- التدفقات النقدية للأنشطة.

- تدريبات.

- تكليف خارجي.

المحاضرة الخامسة: إعداد وتحليل قوائم التدفق النقدي (مقاييس التدفق النقدي)

- التدفقات النقدية للأنشطة التشغيلية.
- النقد المعادل.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة السادسة: تقييم التوقعات المالية (اختبار الافتراضات)

- توقعات التدفقات النقدية.
- اختبار الافتراضات.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة السابعة: تقييم التوقعات المالية (تحليل انحراف الميزانية)

- اختبار الافتراضات.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الثامنة: تقييم التوقعات المالية (تطبيق)

- تقييم المشروع.
- تصنيف المخاطر.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة التاسعة: مشاريع الاستثمار (تقييم المشاريع)

- مخاطر التشغيل.
- الأسباب الرئيسية لإخفاق المشروعات.
- تمويل المشروع.
- طرق التقييم المالي.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة العاشرة: مشاريع الاستثمار (فترة الاسترداد)

- تدريب.
- صافي القيمة الحالية.

- تدريبات.
- تكليف خارجي.
- المحاضرة الخامسة: نموذج تسهيلات الائتمان والمحفزات**
- النموذج الثلاثي (3W).
- هيكل المعاملة.
- المحفزات الداخلية.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.
- الجزء السابع: مرحلة ما بعد صرف القروض**
- المحاضرة الأولى: إدارة ومراقبة محفظة القروض**
- إدارة ومتابعة محفظة القروض.
- مراحل للإدارة الناجحة لمخاطر الائتمان.
- القروض المتعثرة.
- اعداد التقارير ونظم معلومات الإدارة.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.
- المحاضرة الثانية: الإنذار المبكر**
- أسباب فشل الشركات.
- الإشارات التحذيرية من خلال تحليل التدفقات النقدية.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.
- المحاضرة الثالثة: القروض المتعثرة**
- تحول مسار الشركة.
- روافع الأرباح.
- روافع التدفقات النقدية.
- خريطة مراحل القروض المتعثرة.
- حالات التعثر والإفلاس.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الحادي عشر: منتجات المشروعات الصغيرة والمتوسطة

- مفهوم عملية التخصيم.
- خطاب الائتمان.
- تمويل سلسلة القيمة.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

الجزء السادس: التسهيلات الائتمانية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة

المحاضرة الأولى: أنواع التسهيلات الائتمانية – الجزء الأول

- المعايير الخمسة لمنح الائتمان (5C).
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الثانية: أنواع التسهيلات الائتمانية – الجزء الثاني

- الخصائص الخاصة بخط الائتمان المتجدد.
- القروض لأجل.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الثالثة: تعريفات هامه

- تعريف صحيفة الشروط.
- تعريف نوع التسهيلات.
- تعريف مدة التسهيلات.
- تعريف آلية السداد.
- التسعير.
- دعم التسهيلات أو مصدر عملية السداد.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الرابعة: التعهدات التسهيلات الائتمانية

- التعهدات المالية.
- التعهدات غير المالية.
- التعهدات الإيجابية.
- التعهدات السلبية.



6087-P25-VA



تعلم عن بعد



٢٢ ساعة

المحاضرة الثالثة: نموذج تقرير الائتمان (الجزء الثاني)

- تقارير الائتمان (I):
 - تحليل القوائم المالية.
 - تحليل التدفق النقدي.
 - التوقعات.
 - تحليل الوضع الاقتصادي.
 - تحليل القطاع.
 - تحليل المخاطر.
 - تدريبات.
 - تكليف خارجي.

الجزء التاسع: تمويل المعاملات التجارية

المحاضرة الأولى: مستندات الشحن

- تمرين.
- الفاتورة التجارية.
- قائمة التعبئة/الوزن.
- مستند الشحن.
- مستند التأمين.
- شهادة المنشأ.
- شهادات الفحص.
- الشهادات الصحية.
- مستندات أخرى.
- الكمبالة.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الثانية: أدوات الدفع الدولية

- تمرين.
- الدفعة المقدمة.
- الحساب المفتوح.

المحاضرة الثالثة: أدوات الدفع الدولية

- الاعتمادات المستندية.
- دورة حياة الاعتماد المستندي.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الرابعة: إجراءات الإفلاس والتعثر

- أنواع التصفية.
- مراحل الإفلاس.
- إجراءات الإفلاس.
- محفظة الائتمان.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الخامسة: إدارة محفظة القروض

- مصادر رئيسية لمخاطر المحفظة.
- مصفوفة تحليل تأثير المخاطر.
- أنظمة التصنيف.
- إدارة المحفظة.
- خريطة الإجراءات الخاصة بالقروض المتعثرة.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

الجزء الثامن: التقارير الائتمانية

المحاضرة الأولى: مبادئ الكتابة الواضحة.

- المبادئ الرئيسية لإعداد التقارير المالية الفعالة.
- مكونات التقارير الائتمانية.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الثانية: نموذج تقرير الائتمان (الجزء الأول)

- تقارير الائتمان (I):
 - مقدمة – تفاصيل الشركة.
 - هيكل المرافق.
 - تحليل هيكل الإدارة.
 - تحليل الربحية.
 - تدريبات.
 - تكليف خارجي.



6087-P25-VA



تعلم عن بعد



٢٢ ساعة

الوزن النسبي للدراجات بالشهادة:

- الاختبار النهائي – ٦٠٪.
- الحالة العملية النهائية – ٢٥٪.
- الاختبارات خلال الشهادة – ١٠٪.
- تكليفات خارجيه 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 الاجزاء:

توزع على ٥ اختبارات خلال الشهادة.

اجتياز هذه الشهادة بنجاح يؤهل المتدربين للحصول على:

عدد ٢٠ وحدات تعليم مستمر (تمنح على حسب الساعات الفعلية للمحاضرات التفاعلية).

اللغة المستخدمة:

العربية.

الجزء العاشر: التطبيقات القانونية

المحاضرة الاولى: الجوانب القانونية للائتمان والتمويل والتسهيلات الائتمانية

– الجزء الأول

- الجوانب القانونية للائتمان.
- مفهوم الائتمان في أحكام القضاء.
- خصائص القرار الائتماني.
- تدريبات.
- تكليف خارجي.

المحاضرة الثانية: الجوانب القانونية للائتمان والتمويل والتسهيلات الائتمانية

– الجزء الثاني

- ضوابط منح التسهيلات الائتمانية والفروض.
- السياسة الائتمانية.
- تدريبات.

المحاضرة الثالثة: الضمانات وأنواع الشركات

- الضمانات المصرفية.
- تدريبات.
- أنواع الشركات.
- تكليف خارجي.

حالة عملية تجريبه.

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.



6087-P25-VA



تعلم عن بعد



٢٢ ساعة