

شهادة الإخصائي المعتمد في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة – المستوى الأول

المشروعات الصغيرة والمتوسطة

- التعرف على كيفية استخدام الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي وكيفية التعامل معه بفعالية.
- شرح مبادئ الاستدامة

محتويات البرنامج:

الجزء صفر: المحاسبة (داخل القاعة)

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

الجزء الأول: السياق الكلي لإقراض المشروعات الصغيرة والمتوسطة (داخل القاعة)

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

الجزء الثاني: تلبية باحتياجات المشروعات الصغيرة والمتوسطة (داخل القاعة)

- 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.

وصف البرنامج:

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 البرنامج:

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

أهداف البرنامج:

- 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.



9722-P26-CA-1



تعلم مدمج/
بقاعات التدريب



٢٢١ ساعة

شهادة الإخصائي المعتمد في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة – المستوى الأول

المشروعات الصغيرة والمتوسطة

الجزء الخامس: تحليل المنتجات الائتمانية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة – تحليل التدفقات النقدية (داخل القاعة)

- 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 (داخل القاعة)

- 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 (داخل القاعة)

- 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 (داخل القاعة)

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

الجزء التاسع: تمويل المعاملات التجارية (داخل القاعة)

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

الجزء العاشر: التطبيقات القانونية (داخل القاعة)

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

- أنواع المنتجات المصرفية لتمويل عملاء المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- تقسيم قطاع العملاء.
- المنتجات غير الائتمانية.
- مهارات العلاقات المصرفية.
- دورة البيع.
- مهارات الإنصات.
- أساليب البيع العرضي.

الجزء الثالث: تقييم العملاء من المشروعات الصغيرة والمتوسطة (داخل القاعة)

- 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.
- اعراف عميلك (KYC).
- التحقق من صحة معلومات العملاء.

الجزء الرابع: تحليل المنتجات الائتمانية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة –

دراسة القوائم المالية (داخل القاعة)

- 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.



9722-P26-CA-1



تعلم مدمج/
بقاعات التدريب



٢٢١ ساعة

شهادة الإخصائي المعتمد في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة – المستوى الأول

المشروعات الصغيرة والمتوسطة



9722-P26-CA-1



تعلم مدمج/
بقاعات التدريب



٢٢١ ساعة

الجزء الحادي عشر: الذكاء الاصطناعي في العمل المصرفي (تعلم إلكتروني)

ما هو الذكاء الاصطناعي؟

- تعريف الذكاء الاصطناعي
- أنواع الذكاء الاصطناعي
- أمثلة من الحياة العملية

لماذا الذكاء الاصطناعي في العمل المصرفي؟

- أسباب تطبيق الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي

حالات استخدام الذكاء الاصطناعي في العمل المصرفي

- حالات استخدام الذكاء الاصطناعي في العمل المصرفي

قدرات الذكاء الاصطناعي وحدوده

- ما الذي يستطيع الذكاء الاصطناعي القيام به
- ما الذي لا يستطيع الذكاء الاصطناعي القيام به

التحديات والمخاطر

- التحديات والمخاطر
- كيفية التعامل مع هذه التحديات

كيفية الاستعداد لتطبيق الذكاء الاصطناعي في العمل المصرفي

- خطوات الاستعداد لتطبيق الذكاء الاصطناعي في العمل المصرفي

الملخص

- الملخص

الجزء الثاني عشر: الاستدامة والتمويل المستدام (تعلم إلكتروني)

الاستدامة

- معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG)
- البُعد البيئي
- الحوكمة الاجتماعية
- الغاء الضوء على المخاطر المادية:
- على المستوى البيئي
- على المستوى الاجتماعي
- على مستوى الحوكمة
- الجهود الحالية

- الجهود الوطنية في مجال معايير ESG
- دور القطاع المصرفي في معايير ESG
- نصائح شخصية تدعم الاستدامة

حالة عملية تجريبه.

حالة عملية نهائية.

اختبار نهائي.

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.
- يجب على المشاركين إكمال اجزاء التعلم الإلكتروني بنجاح.

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 الاجزاء: توزع على ٥ اختبارات خلال الشهادة.

إتمام البرنامج بنجاح يؤهل المتدربين لـ:

- عدد ١٨ وحدات تعليم مستمر.

اللغة المستخدمة:

العربية.