



إدارة
مالية
تعاونية

نظام أفان غارد من صن غارد **SUNGARD**



الإدارة المالية التعاونية

تقوم القيمة الفعلية للمؤسسة على قدرتها على إدارة التدفق النقدي بطرق متوقعة. وتواجه المؤسسات اليوم تحديات بسبب العمليات اليدوية، والأنظمة المختلفة، وعدم أتمتة سير العمل بشكل فعال.

يساعد أفان غارد في تلبية تلك المتطلبات من خلال تقديم تطبيقات شاملة متكاملة صممت بهدف تعزيز صرامة التعامل مع الذمم المدينة في العمليات التجارية وشؤون الخزينة وإدارة النقد وتنسيق إجراءات التنفيذ في معالجة المدفوعات.

يعمل أفان غارد على تعزيز عمليات الذمم المدينة والخزينة والمدفوعات ومن ثم يساعد المؤسسة على التواصل عبر منظومة العمل الكاملة. وبهذا يمكن للمؤسسات تقليل الاختلافات وزيادة سرعة التدفق النقدي من خلال تعزيز التعاون بين المشتريين والموردين والبنوك وغيرها من الأطراف التجارية.

وبفضل القدرة على إدارة ومتابعة التدفقات النقدية وتخصيص رأس المال وتحديد رأس المال المعرض للمخاطر والسيولة اللحظية، فإن بإمكان الشركات تحسين السيولة وحمايتها وتوقع الموقف النقدي بدقة أكبر، ما يعني رفع قيمة المؤسسة الفعلية إلى أقصى حدودها الممكنة.

زيادة التدفق النقدي وتقليل نفقات الديون المتعثرة

رؤية أوضح للموقف النقدي والمخاطر

تقليل العمل اليدوي والمتكرر

تعزيز التعاون مع الشركاء التجاريين





دراسة حالة واقعية

اسم الشركة: ألفا لافال

القطاع: التصنيع

البيئة: لا مركزية

الموقع: أوروبا

الإيرادات: ٢,٢ مليار جنيه إسترليني

كانت ألفا لافال تدير ذممها المدينة في ١٤ دولة من خلال أنظمة تخطيط موارد المؤسسات ERP، والعاملة بعدة لغات وعدة عملات. كما أن العديد من عمليات الشركة كانت يدوية، تفتقر إلى الرقابة والتوقع فيما يتعلق بالتدفقات النقدية.

طبقت ألفا لافال حلول أفان غارد للمرة الأولى في دولتين، ومن ثم طبقته على كامل أعمالها في أوروبا. أما الآن فهي تستخدم الحلول في ١٥ دولة، لأنها مكنتها من تعزيز إمكانية التوقع والرقابة على الذمم المدينة، ما حسن الإنتاجية دون الحاجة إلى زيادة الموظفين.

المزايا التي قدمتها الحلول:

- تقليل متوسط عدد أيام التحصيل DSO في المملكة المتحدة من ٦٥ يوماً إلى ٥٢ يوماً خلال الأشهر الستة الأولى، مع تحقيق نسب مماثلة في خمس دول أخرى
- تقليل الذمم المدينة المستحقة سابقاً بنسبة ٤٢٪ في المملكة المتحدة خلال الأشهر الستة الأولى، وتحقيق نتائج مماثلة في خمس دول أخرى

تطبيق النقد: من خلال استخدام البيانات المخزنة في نظام التحصيل وإدارة النزاعات، تستطيع الشركات تحسين معدلات الدقة عبر استخدام المعلومات القيمة التي يتم جمعها في عملية التحصيل.

لوحة التحكم وإعداد التقارير: توفّر التدفقات النقدية والمتابعة اليومية لبيانات أداء الائتمان والتحصيل والنزاعات، ما يمكّن المؤسسة من إدارة السيولة بشكل أفضل.

الاتصال بالمنظومة: تتضمن دورة الطلب مقابل النقد مشاركة العديد من المجالات خارج قسم الائتمان الأساسي. ويساعد أفان غارد في تعزيز التواصل عبر المنظومة:

- تحديث بيانات الائتمان
- الحصول على بيانات الحوالات
- بوابة العملاء
- بوابة الخدمات والمبيعات
- تحديثات الدفع
- تقديم الفواتير وتسديدها إلكترونياً

الذمم المدينة والائتمان والتحصيل

تنظر المؤسسات باستمرار إلى رأس المال العامل، وبخاصة الذمم المدينة A/R، على أنه مقياس عام لمدى سلامة المؤسسة مالياً. إلا أن تلك العمليات لا تنسم غالباً بالكفاءة العالية نظراً لقلّة توافر الأنظمة المتكاملة التي تعتمد عليها المؤسسات لإدارة نسب الطلب مقابل النقد. تواجه حلول أفان غارد من صن غارد هذا التحدي من خلال تقديم حلول متكاملة عبر الإنترنت لإدارة نسبة الطلب مقابل النقد، ما يمكّن الشركات من تحقيق مزايا مالية وتشغيلية فائقة. ويمكن لحلول أفان غارد مساعدة الشركات في تحسين التدفقات النقدية وتقليل الذمم المدينة المستحقة سابقاً وتخفيض الديون المتعثرة إلى جانب خفض مخاطر الائتمان المؤسسية.

تسهيل دراسة مخاطر الائتمان: وضع مقاييس التقييم وتعريض العملاء لمراجعات دورية لقياس إجمالي التعرض للمخاطر على مختلف مستويات المؤسسة بشكل متسق.

التحصيل الاستراتيجي: منهج استراتيجي لإدارة التحصيل يمكّن المؤسسة من عمل قوائم انتظار العمل، وإرسال رسائل التواصل الجماعية.

حل النزاعات: تساعد إجراءات سير العمل القابلة للتعديل على إدارة حل النزاعات، بما في ذلك أتمتة عمليات الإسناد والإخطار والمتابعة.

«اخترنا صن غارد بسبب مكانتها وسمعتها المرموقة في قطاع الائتمان الأسترالي. كما أن نظام أفان غارد يقدم لنا الوظائف التي نحتاج، بما في ذلك أتمتة عمليات التحصيل والتقارير الدقيقة ودراسة مخاطر العملاء لدعم عملية التحصيل والتحليل والإجراءات الخاصة بالنزاعات. نتوقع أن يؤثر تطبيق هذه الحلول على نتائجنا الصافية من خلال مساعدتنا في تقليل متوسط عدد أيام التحصيل DSO وتحسين الإنتاجية، فيما نحافظ على حجم فريق العمل مع ما نشهده من توسع عالمي في أعمالنا.»

لوك تشيسلاك، مدير الائتمان الوطني، كينغز ترانسبورت

بفضل وجود منصة يمكننا استخدامها للعمل والتواصل على نطاق عالمي، أصبح بإمكاننا الآن إدخال بيانات توقعاتنا من شركائنا في الصين وتايواند وبولندا. وتزداد أهمية هذا الجانب مع استمرار توسع أعمالنا في تلك الدول بسرعة كبيرة، ونحن واثقون من أن قرارنا باختيار حلول صن غارد لإدارة النقد هو القرار الصائب لأعمالنا».

كريس رولاند
أمين الخزينة، تيسكو

إدارة الخزينة

تاريخياً، تولى مدراء الخزينة مسؤولية إدارة النقد ومخاطر السوق وضمان تمكّن الشركة من الحصول على مصادر التمويل الكافية إلى جانب التعامل مع قضايا الالتزام المعقدة. إلا أن هذا الدور توسع أكثر في السنوات الأخيرة، ونشأ ذلك التحول عن التغيرات الهائلة في تقنية الاتصالات والمعلومات، وازدياد الالتزام بالتشريعات والقوانين ونشوء اقتصاد عالمي بحق.

ويمكن لحلول إدارة الخزينة والمخاطر والنقد مساعدتكم في مواجهة تلك التحديات من خلال تقنيات التمكين التي تساعد في تعزيز التكامل والتوقع والتعاون، بالإضافة إلى أدوات النمذجة والتحليل التي تساعد في إدارة المخاطر وتعزيز السيولة ودعم النمو.

توقع النقد: توقعات شاملة بحركة النقد مع إمكانية الاطلاع على مواقف النقد الصافي في فترات مختلفة لاتخاذ القرارات حول استحقاق الاستثمارات ومتطلبات الاقتراض.

إدارة النقد: جمع البيانات الواردة من مصادر متعددة مركزياً وتحويلها إلى مواقف نقدية لحظية، واستخدامها في مراسلات البنوك ومطابقة الحسابات وتوقع تدفقات النقد وتصنيف الموازنات والمقاصة متعددة الأطراف وغيرها.

نمذجة المخاطر: نظرة شاملة إلى المخاطر من شاشة الموظفين المدمجة، والتي تجمع إدارة مخاطر السوق وإمكانات قياس الأداء في مختلف المواقف التي يديرها قسم الخزينة.

إدارة الديون والاستثمار: تغطي إدارة الديون والاستثمار مجالاً متنوعاً وواسعاً من أصناف الأصول، والتي تشمل: الصناديق أو المحافظ المتعددة، تسهيلات الاقتراض وخطوط الائتمان، صناديق أسواق المال / النقد طويلة وقصيرة الأمد، شهادات الودائع وغيرها من الأوراق المالية الخاضعة للخصم، الصناديق الاستثمارية، الأسهم، السلع، أسواق رأس المال، وسائل الدين. وتعتبر إدارة الرسوم المفروضة على تسهيلات الاقتراض والإصدار جزءاً من الحلول، وتعتمد إعادة التقييم على أحدث الأسعار في السوق.

إدارة أسعار صرف العملات وسعر الفائدة: يمكن أن تؤثر التغيرات في سعر صرف العملات وسعر الفائدة في الأسواق بشكل كبير على دخل الشركة. لذا فإن توافر أحدث المعلومات حول أسعار السوق لتقييم القيمة الحالية وأثر الحركات المستقبلية في السوق أمر بالغ الأهمية.

فإلى جانب تقليل المخاطرة، يؤدي وجود نظام آمن متكامل وكلي لإدارة التعاملات المرتبطة بإدارة تلك المخاطر إلى تحقيق توفير في التكاليف من خلال زيادة كفاءة العمليات عبر المعالجة الفورية STP والتواصل مع مزودي أسعار السوق وبوابات التداول.

محاسبة التحوط: إلى جانب التعامل مع المعالجة والتقييمات وتعاملات حساب المشتقات، يحتاج أمين الخزينة اليوم إلى حلول متكاملة يمكنها المساعدة على تحقيق سياسة التحوط للالتزام التام بأخر المعايير المحاسبية. قد تكون محاسبة التحوط جانبياً معقدات يتضمن الكثير من التفسيرات، لهذا فإن مرونة التقييم وإعداد التقارير أمر هام للغاية.

التداول: يعتبر وجود البيانات في متناول اليد جانباً حيوياً هاماً من وظيفة الخزينة. ومع أفان غارد يمكن لمسؤول التداول استخدام نظام متكامل يقدم كافة المعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات قبل عقد الصفقات، ومنها أحدث التقارير للموقف الحالي وأدوات التسعير والتحقق من حدود الائتمان. صممت واجهة الاستخدام المرنة بحيث تسجل التعاملات سريعاً سواء تمت عبر الهاتف، أو معالجتها بشكل فوري في حال استخدام بوابة لذلك.

المقاصة: يقدم نظام المقاصة من أفان غارد حلاً متكاملًا متعدد الأطراف يمكن المؤسسات العالمية من إدارة تعاملاتها مع الشركات الأخرى بكفاءة وتسويتها داخلياً، ما يقلل من عدد الدفعات الخارجية والتدفقات عبر الحدود وتعاملات صرف العملات الأجنبية.

الخزينة الإلكترونية - العمل مع المواقع البعيدة: غالباً ما تكون مهمة تحقيق الشفافية وتشكيل نظرة موحدة للنقد والمخاطر في مؤسسة ما أمراً شاقاً، حيث تعمل العديد من المؤسسات من خلال وحدات العمل أو الشركات التابعة. لكن وجود بوابة للخزينة الإلكترونية يمنح المواقع البعيدة القدرة على تقديم التعاملات المالية وطلبات التمويل ومعلومات التوقعات المختلفة بسهولة إلى الخزينة المركزية.

الالتزام بشروط الحساب المصرفي وتحليل الرسوم: يعني العمل في اقتصاد عالمي إيداع النقد في حسابات مصرفية منفصلة حول العالم، وقد تكون بنية تلك الحسابات معقدة في بعض الأحيان. وكامتداد لوظيفة أنظمة الخزينة الحالية، تدعم هذه الحلول عملية الاعتماد وطلبات التدقيق كل ثلاثة أشهر وتبسيطها، ما يجعلها جزءاً من عملية إدارة العلاقات المصرفية في الخزينة، كما أنها تسمح بمتابعة وتحليل الرسوم.

مطابقة السجل العام: لتقليل المخاطر والتدفقات فلا بد لأي شركة من مطابقة حسابات موازنتها بشكل دوري قدر الإمكان، ما سيساعد في تحديد أماكن الاختلاف في التعاملات قبل أن تتحول إلى أخطاء مكلفة. ويمكن أن تسبب بعض العوامل كالاختلاف في توقيت الدفعات في حدوث سوء فهم في الحسابات، وبالتالي استهلاك غير مبرر لنقود قد تكون مخصصة لزيادة صافي الربح أو تقليص الديون.





«لقد اخترنا حلول صن غارد كونها قدمت لنا الوظائف والمرونة التي تمكنا من تلبية احتياجاتنا، إلى جانب ما نسعى إليه من خدمات مستضافة بالكامل يدعمها فريق عالمي لتقديم الخدمات. إننا نعمل على إقامة علاقة طويلة الأمد مع صن غارد، ونشعر بثقة تامة بأن الشركة قادرة على مساعدتنا في تعزيز أعمالنا الآن، وفي المستقبل.»

مارتن واتس
رئيس الخزينة
لندن أند كوادرنانت

بوابة أسواق المال: نوع محفظتك الاستثمارية وعزز عائدات استثمارك إلى الحدود القصوى من خلال ربط عمليات الخزينة مع بوابة لسوق المال عبر شبكة صن غارد العالمية SGN. تقدم بوابة أسواق المال حلولاً للمؤسسات التي تسعى إلى تنوع استثماراتها على المدى القصير وتعزيز عائداتها وتحسين إدارة السيولة النقدية في المؤسسة. كما يمكن الاطلاع على الأبحاث والتحليلات والتداول والتقارير الخاصة بأكثر من 150 صندوقاً في أسواق المال من خلال اتصال موحد، وعبر نموذج مباشر شفاف يتم التصريح عنه بشكل كامل.

الاتصال مع كامل المنظومة: تتطور عمليات الخزينة سريعاً وغالباً ما تتطلب التعامل مع الشركاء التجاريين والكيانات الواقعة خارج مجال الخزينة الأساسي. ويساعد أفان غارد في تعزيز التواصل مع المنظومة:

- المصارف
- منصات التداول وصرف العملات الأجنبية
- بوابة أسواق المال
- التواصل بين الشركات التابعة البعيدة
- شبكة SWIFTNet للتحويلات
- مزودو أسعار السوق

معالجة المدفوعات وتوجيهها

تواجه العديد من المؤسسات تحدياً يتمثل في الافتقار إلى البنية التحتية أو صعوبة دمج المدفوعات الإلكترونية وإمكانات طباعة الشيكات في عملياتها. كما أنها تعتمد على مجموعة غير متناغمة من الأدوات وتسعى لتحسين الكفاءة التشغيلية والالتزام بالتشريعات، من قبيل أنظمة ساربينز أو كسلي SOX ومنطقة المدفوعات الأوروبية الموحدة SEPA.

تساعد حزمة أفان غارد من حلول المدفوعات في تبسيط معالجة المدفوعات بغض النظر عن طريقة الدفع، وذلك بتقديم الدعم لعمليات التوجيه نحو مسارات الدفع، والاتصال والدمج والمعالجة. تساعد حلول أفان غارد في تقليل تكاليف التعاملات المالية وتحسين إدارة معلومات المدفوعات واستثناءاتها وتدقيق كشوف الحسابات.

برنامج Payment Factory: بالإضافة إلى تعزيز الكفاءة واحتواء التكاليف، يقدم نظام Payment Factory في حلول أفان غارد إمكانات شاملة لإدارة البيانات وسير العمل والتوجيه ومعالجة الموافقات وتنفيذ الدفعات. ومن خلال تعزيز إمكانات التوقع وفرض الضوابط، يمكن للمؤسسات تقليل نسبة الخطأ وتكاليف التعاملات وامتلاك رؤية أوضح لتدفقات المدفوعات.

بوابة PayNetExchange: تتيح بوابة أفان غارد عبر الانترنت، والمسماة PayNetExchange، للشركات تحميل تعليمات الدفع لتنفيذها عبر مكتب مقاصة آلي ACH أو من خلال الحوالات البرقية والحوالات عبر شبكة SWIFT والشيكات وبطاقات الائتمان وغيرها من الوسائل. وبالإستفادة من قاعدة البيانات المركزية للموردين الموجودة ضمن نظام أفان غارد، تتمكن الشركات من الانتقال سريعاً إلى المدفوعات الإلكترونية والوصول بسهولة إلى المعلومات المصرفية للموردين.

الاتصال مع شبكة SWIFT: تقدم حلول أفان غارد البنية الوظيفية المتكاملة والواجهة اللازمة للمشاركة في شبكة الحوالات المصرفية SWIFT باستخدام خيارات الخدمات المباشرة وغير المباشرة. ويفضل التواصل غير المباشر يمكن لحلول صن غارد العمل كمزود خدمة خاص وكمدبر من خلال برنامج الأعضاء المركزي.

تعهد المدفوعات: للشركات الساعية إلى التخلص من عبء معالجة المدفوعات، يتضمن نظام أفان غارد حلولاً مرنة لتسهيل نقل البيانات وتنفيذها إلى أحد مرافق صن

غارد. ويشمل ذلك معالجة المدفوعات بأشكالها المختلفة (الشيكات والحوالات البرقية وحوالات SWIFT ومكتب المقاصة الآلي ACH وغيرها) وبمختلف العملات.

طباعة الشيكات والوثائق: ما تزال وثائق المدفوعات والشيكات أمراً مهماً للعديد من المؤسسات اليوم. وتقدم صن غارد حزمة من خدمات الدفع التي تشمل طباعة الشيكات وحلول البريد المقدمة داخل الشركة أو خارجها.

دائرة الديون المباشرة: كما يمكن أن يشمل دعم عمليات الدفع إيجاد دائرة لديون المباشرة وذلك للدفعات الواردة المتكررة.

الاتصال مع المنظومة: تتطلب معالجة المدفوعات التواصل والتعاون عبر منظومة العمل الشاملة:

- شبكة SWIFTNet
- شبكة الموردين
- دفعات المقاصة الآلية ACH
- المصارف
- طباعة الشيكات
- خدمات الطباعة والبريد

«لقد اخترنا حلول المدفوعات من أفان غارد لأسباب لا تقتصر على سمعة صن غارد العالمية ومكانتها المتميزة وحسب، بل لكون الحلول تقدم إمكانات التكامل التام مع شبكة SWIFT في بيئة مستضافة.»

جان فيليب دو فيلي
أمين الخزينة
مكتب جونسون كترولز لإدارة العمليات
في أوروبا وإفريقيا

خيارات تطبيق النظام المرنة

يقدم أفان غارد منهجاً شاملاً متكاملًا لحلول تطبيق النظام وتشغيله، بما فيها تسليم التطبيقات والبنية التحتية والخبرة المهنية. ويمكن للعملاء طلب تطبيق حلول أفان غارد في مقر الشركة، أو كنموذج مرخص، أو وفق نموذج مزود خدمة التطبيقات ASP، أو في بيئة استضافة.

خدمات الاستضافة: يعتبر نظام الاستضافة لدى طرف ثالث خياراً آخر يمكن أن يساعد في تخفيض تكلفة الملكية وضمان حصول الشركة على التقنية التي تحتاجها دون التأثير على قسم تقنية المعلومات لديها وبنيتها التحتية. تقوم صن غارد بترتيب استضافة نظام أفان غارد لدى أحد الخبراء في هذا المجال.

حلول أفان غارد عند الطلب: يمكن إتاحة حلول التخزين والمدفوعات والذمم المدينة وفق نموذج مزود خدمة التطبيقات ASP ما يمكن العملاء من الاستفادة من الحلول التي يريدون عبر الإنترنت وفق نظام اشترك بالخدمة.

الدعم الكلي للإنتاج

إدارة التطبيقات: عندما تسند مسؤولية الاهتمام بالأمر التقنية المتعلقة بالدعم إلى خبراء صن غارد للعناية بحلول البرمجيات، يصبح لدى العملاء المزيد من الوقت للتركيز على الاستفادة من أنظمتهم بشكل يحقق أهدافهم العملية.

تكامل النظام: تعمل غالبية الشركات اليوم باستخدام نظام أو أكثر من أنظمة تخطيط موارد المؤسسات، ويكون عليها كذلك التواصل عبر مجموعة من أنظمة الشركاء الأخرى. ولتعزيز المعالجة الفورية وتقليص الاختلافات وتسهيل العمليات، تقدم صن غارد واجهات قياسية للنظام إلى جانب خدمات استشارية لمكاملة النظام مع الحلول الأخرى.

سير العمل في الشركة: تتطلب كل مرحلة من مراحل التواصل مع المنظومة الخارجية تبادل المعلومات وفق سير عمل محدد. وتتطلب مجالات معينة تشكيل سير العمل بحيث يناسب عمليات الأعمال الخاصة والتي تتجاوز سير العمل المعتاد في حلول أفان غارد، لذا فإننا نقدم حلول سير عمل للمؤسسات معدة ومشكلة بحيث تلبي متطلباتك الخاصة.

أفضلية أفان غارد

يقدم نظام أفان غارد الحلول لتعزيز الإدارة المالية التعاونية CFM، وهي إحدى عمليات الأعمال ووسائل التكامل التي تعمل على تشكيل الطريقة التي تدير بها المؤسسة الذمم المدينة والتخزين والمدفوعات من خلال ربط تلك العمليات بنظرة شاملة على مستوى المؤسسة لكل من النقد والمخاطر.

يساعد إطار عمل الإدارة المالية التعاونية على التفاعل والتنسيق بين كامل أقسام المؤسسة وبين أعضاء المنظومة الخارجية التي تضم الموردين والمشتريين والبنوك والشركاء التجاريين والعملاء، من خلال جمع البيانات المالية وتشجيع المعالجة الفورية والتعاون الفوري. وباستخدام حلول أفان غارد يمكن للعملاء تحسين التواصل وتحقيق رؤية أوضح للتدفقات النقدية وإجراء تحليلات مفصلة لقرارات الأعمال الهامة.

ويعمل الحل المتكامل على جمع البيانات لتقديم مشهد موحد للنقد، وتعزيز الإنتاجية من خلال الأتمتة، وتحسين التعاون على مستوى المؤسسة، وتسهيل التواصل مع منظومة الموردين والمشتريين والبنوك والشركاء التجاريين. يلجأ عملاؤنا إلى أفان غارد للمساعدة في تحسين إدارة رأس المال العامل وتقليل المخاطر وتعزيز الضوابط الداخلية للالتزام بالتشريعات.

www.sungard.com/avantgard

للمزيد من المعلومات يرجى التواصل معنا عبر البريد الإلكتروني avantgardinfo@sungard.com

أميركا:

كالاباساس، كاليفورنيا
شيكاغو، إلينوي
جاكسونفيل، فلوريدا
بارسيباني، نيوجيرسي
ستامفورد، كونكتيكت
سان ماتيو، كاليفورنيا

أوروبا الغربية

كوبنهاغن، الدنمارك
فرانكفورت، ألمانيا
لندن، المملكة المتحدة
ميشلين، بلجيكا
باريس، فرنسا

الشرق الأوسط وإفريقيا

دبي، الإمارات العربية المتحدة
جوهانسبرغ، جنوب إفريقيا

آسيا

هونغ كونج، الصين
كوالالمبور، ماليزيا
ماكاتي سيتي، الفلبين
سيؤول، كوريا الجنوبية
شنغهاي، الصين
سنغافورة
تايبيه، تايوان
طوكيو، اليابان

أستراليا ونيوزيلندا

كرايست تشيرش، نيوزيلندا
ملبورن، أستراليا
سيدني، أستراليا

٢٠١٠ كافة الحقوق محفوظة لشركة صن غارد SunGard.

ملاحظات عن العلامات التجارية: الأسماء SunGard, AvantGard وشعار صن غارد هي علامات تجارية أو علامات تجارية مسجلة لشركة SunGard Data Systems Inc. أو شركاتها التابعة في الولايات المتحدة وبلدان أخرى. كافة الأسماء التجارية الأخرى هي علامات تجارية أو علامات تجارية مسجلة لأصحابها المعنيين.