



المالية لغير الماليين: قراءة القوائم المالية والموازنات واتخاذ القرار

03 - 07 May 2027

برشلونة - فندق أربع نجوم في حي إيكسامبلا



المالية لغير الماليين: قراءة القوائم المالية والموازنات واتخاذ القرار

المرجع: 1133_5799 التاريخ: 03 - 07 May 2027 الموقع: برشلونة - فندق أربع نجوم في حي إيكسابلا الرسوم: SAR 23500

العوق التقني: مهارس - أسلوب التطبيق: دراسة حالة

مقدمة

يعتمد المديرون من خارج الإدارة المالية الإنفاق ويعدون دراسات الجدوى ويحاسبون على الموازنات، غير أن كثيرا منهم لا يستطيع قراءة قائمة المركز المالي أو تفسير نقص السيولة في وحدة تحقق أرباحا. فتبنى القرارات على أرقام ناقصة، وينشغل الفريق المالي بالشرح بدلا من تقديم المشورة. تمنح هذه الدورة من كور كونسبت المديرين غير الماليين قدرة عملية على قراءة القوائم المالية وتحليل النسب واحتساب التكاليف وتقييم الاستثمارات وضبط الموازنات. ويطبق المشاركون كل أداة على حالات من قطاعات متعددة، ويخرجون بذاكرة قرار مالي لمقترح أو موازنة في مجال عملهم.

أهداف الدورة

- قراءة قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التدفقات النقدية وتفسير ما تكشفه كل منها عن النداء والمركز المالي
- تشخيص الربحية والسيولة وكفاءة التشغيل ودرجة المديونية باستخدام تحليل النسب المالية ونموذج DuPont
- تحليل سلوك التكاليف ونقطة التعادل لدعم قرارات التسعير والحجم والتصنيع الداخلي أو الشراء
- تقييم طلبات الإنفاق الرأسمالي باستخدام فترة الاسترداد وصافي القيمة الحالية ومعدل العائد الداخلي
- إعداد موازنة الإدارة وتفسير الانحرافات عنها أهم الإدارة المالية والإدارة العليا
- إعداد مذكرة قرار مالي تعرض النرقام والمخاطر والتوصية التي يستند إليها المقترح

الفئة المستهدفة

- مديرو الإدارات والوظائف المختلفة الذين يملكون موازنات ويعتقدون المصروفات
- مديرو العمليات والهندسة والشؤون الفنية المسؤولين عن التكاليف وأداء النصول
- مديرو المبيعات والتسويق والشؤون التجارية المسؤولين عن المواءمة والتسعير وأهداف الإيرادات
- مديرو المشاريع والبرامج الذين يعدون دراسات الجدوى ويتابعون الإنفاق على المشاريع
- مديرو الموارد البشرية وتقنية المعلومات والخدمات المساندة الذين يتفاوضون على الموازنات ويبررون التوظيف أو الاستثمار

محاور الدورة

اليوم الأول: النسس المالية ولغة المال

- معادلة المحاسبة ومنطق القيد المزدوج لغير المحاسبين
- أساسيات الاستحقاق مقابل الأساس النقدي ومبدأ الاعتراف بالإيراد
- الإطار المفاهيمي Framework Conceptual لمعايير IFRS: عناصر القوائم المالية
- مكونات التقرير السنوي: تقرير المراجعة الخارجي والقوائم النسائية والإيضاحات
- خريطة الوظيفة المالية: الرقابة المالية والخزينة والتخطيط والتحليل المالي A&FP وصاحب الموازنة

اليوم الثاني: القوائم المالية والمعايير التي تحكمها

- هيكل قائمة الدخل وفق المعيار IFRS 18 لعرض القوائم المالية: فئات التشغيل والاستثمار والتمويل
- قراءة قائمة المركز المالي: الأصول والالتزامات وحقوق الملكية ورأس المال العامل
- قائمة التدفقات النقدية وفق المعيار IAS 7: التدفقات التشغيلية والاستثمارية والتمويلية
- الاستهلاك والإطفاء وأصول حق الاستخدام وفق المعيار IFRS 16 لعقود الإيجار
- مطابقة الربح مع النقد واحتساب التدفق النقدي الحر

اليوم الثالث: تحليل النداء واتخاذ قرارات التكلفة

- أدوات تحليل النسب المالية: الربحية والسيولة والكفاءة والهديونية
- تحليل العائد على حقوق الملكية بنموذج DuPont
- دورة التحويل النقدي: أيام التحصيل والمخزون والسداد
- تحليل العلاقة بين التكلفة والحجم والربح ورسوم نقطة التعادل
- التكاليف الملائمة في قرارات التصنيع أو الشراء والطلبات الخاصة

اليوم الرابع: تقييم الاستثمارات وضبط الموازنة والمخاطر المالية

- القيمة الزمنية للنقود واختيار معدل الخصم باستخدام متوسط تكلفة رأس المال المرجح WACC
- تقييم طلبات الإنفاق الرأسمالي بفترة الاسترداد وصافي القيمة الحالية NPV ومعدل العائد الداخلي IRR
- تحليل الحساسية والسيناريوهات للافتراضات دراسة الجدوى
- الموازنات المرننة وانحرافات السعر والحجم والكفاءة
- ضوابط اعتناء الإنفاق وفق إطار COSO للرقابة الداخلية

اليوم الخامس: دراسات الحالة ومذكرة القرار المالي

- دراسة حالة سلسلة متاجر تجزئة: أرباح مع عجز في السيولة
- دراسة حالة أجهزة مستشفى: المفاضلة بين الاستثمار والشراء
- بناء موازنة الإدارة وتعليق الانحرافات لهجال عمل المشاركون
- إعداد مسودة مذكرة القرار المالي
- لجنة مراجعة بين الزملاء والدفاع عن المذكرة

المهارات المكتسبة

- الإلمام بالقوائم المالية
- تحليل النسب المالية
- إدارة رأس المال العامل
- تحليل التكلفة والحجم والربح
- تقييم الاستثمارات الرأسمالية
- إدارة الموازنات
- الوعي بالمخاطر المالية
- الحس التجاري في اتخاذ القرار

لهذا تحضر هذه الدورة

- تعود إلى عملك بمذكرة قرار مالي لمقترح أو موازنة فعلية، وقد اختبرت أهم مراجعة الزملاء
- تحاور زملائك في الإدارة المالية بثقة حول المواهب والسيولة والعوائد دون الحاجة إلى من يترجم لك
- تلتقط الإشارات التحذيرية في القوائم المالية قبل أن تتحول إلى مشكلة تمويل أو سيولة
- تقارن طريقة استخدامك للمعلومات المالية بمديرين من قطاعات ودول مختلفة ينجحون في اعتياد خطتهم

الخاتمة

المدير الذي يفهم الترقيم يبني مقترحات أقوى، وينفق بحرص أكبر، ويكسب ثقة الإدارة المالية والقيادة العليا. تنتقل هذه الدورة من لغة المحاسبة وهيكل القوائم المالية، مروراً بتحليل النسب واحتساب التكاليف وتقييم الاستثمارات، وصولاً إلى الضوابط والانحرافات التي تحافظ على مسار الموازنة. ويجمع اليوم النخبة من كل هذه المجالات في مذكرة قرار مالي يعود بها المشاركون إلى عملهم، فيمتلك طريقة منضبطة لعرض الجانب المالي من كل قرار يتولاه ومناقشته والدفاع عنه.