

مقدمة في التحليل والتخطيط المالي

المقدمة:

في ظل التحولات المتسارعة التي يشهدها عالم الأعمال، أصبحت مهارات التحليل والتخطيط المالي من الضروريات الأساسية لضمان استمرارية الشركات وتحقيق أهدافها المالية على المدى الطويل. فالفهم المتعمق لمفاهيم التخطيط المالي وتحليل البيانات المالية، إلى جانب القدرة على استخدام الأدوات التحليلية الحديثة، يشكل أساسًا لاتخاذ قرارات استراتيجية مستندة إلى معلومات دقيقة.

يُعد التخطيط المالي عملية ديناميكية تهدف إلى تحديد الأهداف المالية المستقبلية وتطوير الخطط المناسبة للوصول إليها. وتكمن أهميته في توفير رؤية استشرافية شاملة حول كيفية تحقيق الاستدامة المالية والنمو المنظم، بالإضافة إلى تحسين تخصيص الموارد وتقليل المخاطر المالية من خلال نهج تخطيطي مدروس.

تهدف هذه الدورة التدريبية إلى تقديم مقدمة شاملة في التحليل والتخطيط المالي، من خلال تسليط الضوء على المفاهيم الأساسية والطرق الحديثة في هذا المجال الحيوي. كما تؤهل المشاركين للاستعداد لاجتياز امتحان جمعية المهنيين الماليين (AFP)، بما يساهم في حصولهم على اعتماد معترف به يعزز مساهمتهم المهنية ويضيف إلى كفاءتهم التخصصية قيمة عملية كبيرة.

ما هو التحليل المالي؟

يمثل التحليل المالي أداة أساسية لتقييم الأداء المالي للمؤسسات من خلال استخدام منهجيات تحليلية متنوعة تشمل التحليل الرأسي والأفقي والتحليل بالنسب المالية. تهدف هذه الأدوات إلى فهم الوضع المالي الراهن للمؤسسة واستشراف مستقبلها من خلال تقييم مؤشرات الأداء المالي، مما يدعم عملية اتخاذ القرار ويعزز من كفاءة الإدارة المالية.

الفئات المستهدفة:

تستهدف هذه الدورة شرائح واسعة من المتخصصين والمهنيين، من بينهم:

خبراء المحاسبة والمالية الراغبون في تطوير قدراتهم في مجالي التحليل والتخطيط المالي، وتعزيز

مهاراتهم في استخدام الأدوات التحليلية بفعالية

العاملون في إعداد الميزانيات والتوقعات المالية ممن يسعون لفهم أعمق لأهداف التحليل المالي وتحسين أدائهم في إعداد الخطط المالية

المدراء الماليون وصناع القرار الذين يرغبون في تطبيق تقنيات تحليل مالي دقيقة وفعالة لتقييم الوضع المالي لمؤسساتهم

الأفراد الطامحون إلى تطوير مهاراتهم في تحليل البيانات المالية واستخدام أدوات التقييم المالي المتقدمة للوصول إلى رؤى استراتيجية واضحة

كل من يطمح إلى توظيف مبادئ التخطيط المالي لتعزيز الأداء المالي سواء على المستوى الفردي أو المؤسسي

الأهداف التدريبية:

بنهاية البرنامج، سيكون المشاركون قادرين على:

تحديد واستخدام المصادر المناسبة لجمع البيانات المالية وتحليلها باستخدام الأدوات التحليلية المتنوعة

استيعاب المفاهيم الأساسية للتحليل والتخطيط المالي وتطبيقها في إعداد خطة مالية قصيرة

وطويلة الأجل

تقييم وتحليل الميزانيات والتقارير المالية بما يعزز عملية اتخاذ القرار المالي

تنفيذ تحليلات دقيقة لمؤشرات الأداء والانحرافات المالية لاستخلاص رؤى استراتيجية

بناء توقعات مالية دقيقة وتقييم الاستثمارات باستخدام نماذج التخطيط المالي المتقدمة

استخدام البرامج المحاسبية الحديثة في تسهيل عمليات التحليل المالي والتخطيط، مثل أدوات البحث، الجداول المحورية، ووحدات الماكرو

الكفاءات المستهدفة:

سوف يطوّر المشاركون في نهاية البرنامج المهارات التالية:

تطبيق المبادئ المحاسبية لتحسين جودة ودقة التقارير المالية

إعداد الموازنات المالية استنادًا إلى معايير التحليل المالي لتحقيق أقصى كفاءة مالية

إتقان مهارات إعداد الخطط المالية الاستراتيجية التي تضمن استدامة الشركات

تعزيز القدرة التحليلية باستخدام الأدوات المالية المتقدمة والنماذج التقييمية

تحسين مهارات عرض وتحليل البيانات المالية أمام أصحاب القرار

إنشاء نماذج مالية تدعم اتخاذ قرارات استثمارية فعالة

محتوى الدورة:

الوحدة الأولى: جمع وتفسير المعلومات

مصادر البيانات المالية، مثل التقارير السنوية والقوائم المالية

دراسة هيكل الشركة ووظائفها، والحوكمة المؤسسية

تحليل البيئة المحيطة، الأسواق، والمنافسين

فهم وقراءة التقارير السنوية

والتدقيقات

تحليل المؤشرات الاقتصادية الكلية وتأثيراتها على التوقعات المالية

.

دراسة السياسات الضريبية ومخاطر التمويل

.

تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية

(KPIs).

استخدام أدوات التخطيط الاستراتيجي

(SWOT

نموذج ،

بورتر

...).

جمع معلومات من الأطراف المعنية داخل وخارج المؤسسة

.

الوحدة الثانية: المفاهيم المالية والتواصل الفعال

المبادئ الأساسية للتمويل، مثل القيمة الزمنية للمال وتكاليف الفرصة

.

مبادئ المحاسبة المالية وربط القوائم المالية ببعضها

.

الاقتصاد الجزئي والكلّي وتأثيرهما على العمليات المالية

.

إعداد الميزانيات والتقارير التنبؤية

.

إجراءات إغلاق الحسابات وتحليل الأداء المالي

.

المصطلحات التجارية الأساسية مثل الأداء والتعويضات

.

مهارات التواصل والعرض في البيئات المالية

.

الوحدة الثالثة: تحليل المعلومات واتخاذ القرار

تقييم النماذج المالية وتحديد الأنماط في البيانات

.

اختبار الفرضيات المالية باستخدام سيناريوهات واقعية

.

تحليل النسب المالية الرئيسية

.

إعداد تقارير تحليل الفروقات بين التقديرات والنتائج الفعلية

• التحليل التنافسي والمقارن المرجعي

Benchmarking.

تحليل تأثير الموسمية على الأداء المالي

• استخدام أدوات التحليل الإحصائي لدعم القرارات

الوحدة الرابعة: التنبؤات والتقديرات المالية

• إعداد التوقعات المالية للقوائم المختلفة

• تحليل الاستثمارات والنفقات الرأسمالية

• استخدام نموذج

DCF

لتقدير القيمة الحالية للاستثمارات

• حساب وتفسير مؤشرات

NPV

9

ROI.

تحليل الأداء المالي في ظل سيناريوهات "ماذا لو

".

إدارة المخاطر وتحليل الحساسية المالية

.

الوحدة الخامسة: استخدام التكنولوجيا والبرامج المالية

إتقان الأدوات المحاسبية الأساسية والمتقدمة

.

تحليل البيانات المالية باستخدام

Excel (Pivot

,

Lookup

,

Macros).

دمج البرامج المالية مع أنظمة الأعمال الأخرى

.

إجراء التحليلات الإحصائية داخل البرامج المحاسبية

إدارة النماذج المالية وتوثيقها

استخدام أدوات

BI

g

ERP

في تحسين الكفاءة المالية

تشغيل الأنظمة المحاسبية المتكاملة بفعالية

الخاتمة:

تجمع دورة مقدمة في التحليل والتخطيط المالي بين العمق النظري والتطبيق العملي في مجال التحليل والتخطيط المالي، مع التركيز على دمج التكنولوجيا الحديثة لتعزيز جودة ودقة الأداء المالي. تساعد هذه الدورة المشاركين على تطوير فهم شامل للمفاهيم المالية الحيوية وتمكينهم من بناء خطط مالية متكاملة وفعالة تدعم استدامة مؤسساتهم ونجاحها في بيئة عمل معقدة ومتغيرة.