

## أدوات وتقنيات التنبؤ المالي

### المقدمة

تتزايد التحديات والتغيرات في عالمنا مما يؤثر في عمليات اتخاذ القرارات المؤسسية التي قد تحتوي على الكثير من المخاطر والشكوك؛ لذا نقدّم هذه الدورة التدريبية التي تزوّد المشاركين فيها بالمهارات اللازمة لتطوير نماذج مالية تساعد المؤسسات على تحليل المخاطر ووضع التنبؤات المستقبلية بصورة صحيحة

### المنهجية

تتضمن هذه الدورة التدريبية ورشة عمل تطبيقية يتم من خلالها استخدام تقنيات التنبؤ التي يقدمها برنامج مايكروسوفت إكسل عبر مجموعة متنوعة من التمارين ودراسة الحالات.

### أهداف الدورة

سيتمكن المشاركون في نهاية الدورة من:

- استخدام المعدلات والتحليل المالي في تفسير البيانات المالية ومعرفة موقع المؤسسة المالي والعملي
- تحليل البيانات المالية الواقعية للشركات المتداولة في البورصات الدولية ودول مجلس التعاون الخليجي
- تطبيق تقنيات التحليل المالي المختلفة مثل السيولة والملاءة والربحية والتحليل الرأسي والأفقي
- تطبيق تقنيات التنبؤ المختلفة التي تساعد على اتخاذ قرارات مالية وتجارية رشيدة
- استخدم برنامج مايكروسوفت إكسل لوضع نماذج تنبؤ فعالة

### الفئات المستهدفة

المراقبون الماليون والمحللون ومدراء التمويل ومدراء المحاسبة والمشرفون والمهنيون الماليون الذين يحتاجون إلى تفسير وتحليل البيانات المالية واستخدامها في وضع ورصد التنبؤات والتوقعات المالية في مؤسساتهم.

## الكفاءات المستهدفة

فهم وإجراء التحليل المالي

إجراء تحليل الاتجاه الرأسي والأفقي

التنبؤ

نمذجة البيانات المالية

تطبيق وظائف وأدوات برنامج مايكروسوفت إكسل

## المكونات اللازمة لتحليل البيانات المالية

دور التحليل وإعداد التقارير المالية

البيانات المالية الأساسية وأهمية التقرير السنوي

أهمية دور الملاحظات والمعلومات التكميلية

أهداف تدقيق البيانات المالية

أنواع التدقيقات

إطار عمل تحليل البيانات المالية

الدورة المحاسبية

آليات إعداد التقارير المالية

علاقة وعناصر وتصنيف البيانات المالية

## نظرة متعمقة على البيانات المالية

مكونات بيان الدخل

المكونات الثلاثة الهامة لبيانات الدخل

الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

مكونات الميزانية العمومية

القياس والتصنيف

المكونات الخمسة الهامة للميزانية العمومية

بيان التغيرات في حقوق ملكية المالك

بيان التدفقات النقدية:

الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية

الطرق المباشرة مقابل الطرق غير المباشرة في إعداد التدفقات النقدية

قراءة وتفسير التدفق النقدي

معيار الثراء النقدي

## آليات تقنيات التحليل المالي

التحليل الرأسي والاستراتيجية: الميزانية العمومية ومنهجيات بيان الدخل

تحليل الاتجاه الأفقي والنمو

تحليل السيولة:

المعدلات الحالية والسريعة والنقدية، والفاصل الدفاعي، ودورة التحويل النقدي

معدلات الأنشطة وإدارة الأصول:

معدل دوران الأصول الثابتة والإجمالي

تحليل الملاءة:

الديون وحقوق الملكية ومعدلات أوقات الفوائد المكتسبة

تحليل الربحية:

هامش الربح، الهامش الإجمالي، العائد على الأصول، العائد على حقوق الملكية

السوق والتقديرات:

أرباح السعر ومعدل ربحية السهم

تحليل دوبونت: النماذج المكونة من ثلاث خطوات وخمس خطوات

حدود تحليل المعدلات

## تقنيات التنبؤ

النماذج النوعية

منهجية البحث السوقي

تقنية طريقة دلفي

النماذج الكمية

النماذج السببية

النماذج الاقتصادية القياسية

تحليل الانحدار: البسيط والمتعدد

معامل الارتباط ومعامل التحديد

منهجيات السلاسل الزمنية

المتوسط البسيط

المتوسط المتحرك

التجانس الأسّي

القيمة المتوقعة

## نمذجة البيانات المالية المتوقعة

العوامل الجزئية والكلية

التنبؤ بالمبيعات

تقدير مستوى طلب السوق

تقدير مستوى الطلب على الشركة

وضع تنبؤات المبيعات

التنبؤ بتكلفة المبيعات

التنبؤ بالمصاريف التشغيلية

التنبؤ بحسابات الأصول والالتزامات الرئيسية

نمذجة تنبؤات بيان الدخل