

الإدارة المالية الحديثة واعداد التقارير المالية وتحليل البيانات

مقدمة:

- تهتم إدارة المالية والمحاسبة بتسجيل العمليات المالية وتدقيقها وتحليلها وتوصيلها للإدارة العليا بهدف تقديم المساعدة في صناعة القرارات، كما تساهم في التعرف على معدلات الخسائر والأرباح أثناء مدة زمنية معينة، وحجم الأصول والالتزامات الخاصة بالمنشآت من خلال معرفة الإيرادات والتكاليف المترتبة، وتكمن أهمية هذه الإدارة في دورها الأساسي في توضيح طبيعة المركز المالي للمؤسسة، وتهتم الإدارة المالية بمتابعة حركة الأموال ومعرفة المبالغ الصادرة والواردة وحساب نسب الربح والخسارة المترتبة على كافة الأنشطة والعمليات التي يتم العمل عليها، وكلما كانت القرارات المالية التي يتم اتخاذها تساهم في الوصول إلى نتائج صحيحة، كلما دل ذلك على نجاح الإدارة المالية بالمهمة التي تقوم بها. من خلال هذه الدورة، سوف تكون قادرا على رؤية الجانب العملي من المفاهيم المتقدمة وفضل الممارسات في الإدارة المالية الاستراتيجية الحديثة.

أهداف البرنامج:

- تزويد المشاركين بأحدث الاتجاهات والتطورات الحديثة في مجال الإدارة المالية وأسس تحليل القوائم واستخداماتها في ترشيد القرارات وإعداد السياسات المالية الرشيدة
- اطلاع المشاركين على الأساليب الحديثة في التخطيط المالي التنبؤ في ظل ظروف اللاتأكد
- تنمية مهارة اعداد الخطط المالية والموازنات التقديرية وإتقان مهارات توظيف الخطة المالية كأداة رقابة مالية وإدارية
- تمكين المشاركين من إعداد الموازنة التشغيلية وربطها بالأهداف الاستراتيجية للمؤسسة
- شرح أهمية تخطيط وتوظيف معايير "سمارت" لتحديد الأهداف المالية
- استخدام المسح البيئي والميزانية وتحليل التعادل كأدوات للتخطيط والتنبؤ المالي
- تحديد المشروعات وتطبيق تقنيات إدارة المشروعات مثل الرسوم البيانية 'PERT' وخطط 'Gantt' والرسوم 'Load'
- فهم مبادئ وأهمية التخطيط المالي الصحيح تحديد أهداف مالية فعالة
- ممارسة مهارات التخطيط والتنظيم المالي في بيئة منضبطة
- التعرف على أهمية الرقابة المالية، واستخدام مقاييس الأداء الرئيسية بشكل صحيح
- تعلم كيفية تطبيق تقنيات الموازنة الرأسمالية وتحليل التكلفة والحجم والربح لتعزيز عملية اتخاذ القرارات
- إكتساب مهارات إدارة المخاطر المالية والقدرة على التخطيط للأنشطة المالية ومراقبة أداها ومتابعة نتائجها
- إكتساب القدرة على توظيف الاستراتيجيات الحديثة والمقاييس العالمية في إدارة وتقييم المخاطر
- التعرف على المعايير الخاصة بمتطلبات إدارة المخاطر المساهمة في تعزيز أمن وسلامة النظام المالي
- توفير معرفة كافية للأساليب الحديثة برفع كفاءة الرقابة المالية والتدقيق والضبط الداخلي والمرتبطة بإدارة المخاطر
- تمكين المشاركين من القدرة على التنبؤ بالمشكلات التي قد تواجه الائتمان بعد منحه والتي تؤدي إلى تعثر العميل في السداد
- القدرة على متابعة الائتمان المصرفي والتسهيلات الممنوحة لزيادة فاعلية الأداء
- إكتساب مهارة التطبيق العملي على اعداد اعداد الموازنات التخطيطية الجارية والرأسمالية

الفئات المستهدفة:

- مديري الإدارات المالية ورؤساء أقسام الحسابات والإدارات المالية والمرشحون لشغل مثل هذه الوظائف والراغبين في تنمية مهاراتهم في مجال الإدارة المالية والتعرف على أحدث التطورات في مجال الإدارة المالية الحديثة.

محتوي البرنامج:

الإدارة المالية:

- المفاهيم الأساسية في الإدارة المالية.
- نظرة شاملة للإدارة المالية.
- أدوات الإدارة المالية
- البيئة الحالية: الأسواق، والمؤسسات، وأسعار الفائدة، والضرائب.
- التحليل والتنبؤ، والتخطيط، والرقابة المالية.
- تحليل القوائم المالية.
- التنبؤ، والتخطيط، والرقابة المالية.
- الأدوار الجديدة للمدير المالي لمواجهة التحديات والمتغيرات المالية العالمية والمحلية

القرارات الاستثمارية طويلة الأجل:

- المبادئ الإدارية التي تخضع لها الأصول الثابتة و الأموال المستثمرة فيها
- القرارات الاستثمارية

قرارات التمويل قصيرة الأجل:

- المبادئ الإدارية التي تخضع لها الأصول المتداولة و الأموال المستثمرة فيها
- مفاهيم أساسية
- رأس المال العامل واستراتيجيات إدارته
- إدارة النقدية
- إدارة الحسابات المدينة
- الاستثمار في المخزون
- إدارة النقدية وتخطيط السيولة

أدوات وأساليب التخطيط المالي وإعداد القوائم المالية المتوقعة:

- الإطار العام لوظيفة التخطيط المالي
- التخطيط للربح ... قائمة الدخل التقديرية
- استخدام خطط النشاط التفصيلية في إعداد تقديرات الميزانية العمومية
- خطوات إعداد الميزانية التقديرية
- إعداد الموازنة النقدية
- النتائج التي يمكن استخلاصه من إعداد الموازنة النقدية

الإدارة الفعالة للائتمان والتحصيل:

- أساسيات القرار الفعال لمنح الائتمان للعميل
- أساليب وطرق الحكم على المركز الائتماني للعميل
- الإدارة الفعالة لتحصيل الديون

قرارات التمويل طويل الأجل:

- تعريف هيكل التمويل
- مفهوم تكلفة الأموال
- مفهوم المتاجرة على الملكية و الرافعة المالية و تحقيق أقصى ثروة للملاك
- محددات هيكل التمويل
- مخاطر الأعمال و المخاطر المالية
- الموازنة بين العائد و المخاطرة
- مصادر التمويل طويلة الأجل
- التمويل بحقوق الملكية
- التمويل بالأسهم
- اصدار الاسهم
- اصدار السندات

أدوات وأساليب التحليل المالي لتقييم وتقويم القرارات والنتائج الاستثمارية والتمويلية:

- أدوات و أساليب التحليل المالي
- التحليل المالي كأداة لتحليل الإمكانيات الداخلية للمنظمة
- أساليب وطرق إعداد التقرير النهائي لنتائج التحليل المالي
- استخدام التحليل المالي للتنبؤ والتخطيط المستقبلي

موازنة رأس المال:

- أساليب موازنة رأس المال
- التدفقات النقدية للمشروع والمخاطرة
- تكلفة رأس المال
- هيكل رأس المال والرفع المالي

دور الموازنات التخطيطية في صنع القرار:

- مفهوم وأهمية الموازنات
- المبادئ العامة لإعداد الموازنات.
- خطوات إعداد الموازنات.
- انواع الموازنات التخطيطية .
- ميزانية الجهاز الادارى للدولة.
- ميزانية الهيئات الاقتصادية
- ميزانية الشركات الخاصة

معايير التنبؤ في اعداد الخطط والموازنات وصنع القرار:

- دور التنبؤ في اعداد الخطط والموازنات
- العوامل المؤثرة في التنبؤ
- مجالات التنبؤ والاساليب الرياضية الحديثة للتنبؤ
- استخدام نموذج الانحدار الخطى في التنبؤ Regression Analysis
- استخدام اسلوب تحليل الاتجاه في التنبؤ Trend Analysis
- تطبيق الاساليب الحديثة للتنبؤ

بناء الموازنة التخطيطية باستخدام أسلوب موازنة البرامج والأداء:

- طبيعة وماهية موازنة البرامج والأداء.
- خطوات إعداد موازنة البرامج والأداء والمقومات الفنية لنظام معلومات إعدادها.
- الجوانب العملية لإعداد موازنة البرامج والأداء.
- تنفيذ موازنة البرامج والأداء.
- الجوانب التطبيقية لتنفيذ موازنة البرامج والأداء

الجانب الرقابي للموازنات واستخدامها في صنع القرار المالي:

- استخدام الموازنة المرنة في تقييم الاداء وصنع القرار المالي
- استخدام الموازنة الثابتة في تقييم الاداء وصنع القرار المالي
- تحليل الانحرافات واعداد تقارير تقييم الأداء
- التحليل المالي للتقارير المالية

الإطار المتقدم للتحليل المالي:

- التحليل المالي وعلاقته بقياس وتقييم الأداء المالي
- أساليب وأدوات التحليل المالي
- تعديل القوائم المالية وفقا لمتطلبات التحليل المالي
- تطبيق أدوات وأساليب التحليل المالي
- التحليل الأفقي وتحليل الاتجاه العام
- التحليل الرأسي وتحليل الحجم المشترك
- أمثلة وحالات عملية متنوعة
- أدوات التحليل المالي بالنسب والمؤشرات المالية

التحليل المالي لأغراض التنبؤ بالأداء المالي المستقبلي:

- أساليب اكتشاف العسر المالي والتنبؤ بالإفلاس
- تقييم مقدرة المنشأة على الاستمرار
- المؤشرات المالية المركبة للتنبؤ بالإفلاس
- نموذج ألتمان للتنبؤ بالنجاح أو الفشل المالي
- تقييم الحالة المالية للمنشأة والتنبؤ بالفشل المالي
- العوامل السلبية المؤثرة على مصداقية المعلومات المالية للمنشآت
- نموذج ديبون في التحليل المالي للتنبؤ بالأداء المالي للمنشآت

ماهية المخاطر المالية:

- طبيعة وأنواع المخاطر
- تصنيفات المخاطر
- المخاطر المالية
- مخاطر التشغيل
- تحديد وتحليل المخاطر
- طرق التحكم في المخاطر
- برامج تشخيص المخاطر وتخفيفها

مراحل عملية إدارة المخاطر:

- تحديد المخاطر
- تطوير استراتيجيات وإجراءات لترتيب المخاطر
- تصميم السياسات للتخفيف من حدة المخاطر
- تطبيق السياسات وتحديد المسؤوليات
- اختبار الكفاءة وواقعية النتائج
- مراجعة السياسات
- حالات ومشاكل عملية وتطبيقية

إدارة المخاطر وفق اتفاقية بازل:

- دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر
- نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر
- دور نظام الضبط الداخلي في إدارة المخاطر
- مقررات لجنة بازل لإدارة المخاطر
- النظم الحديثة لإدارة المخاطر وفق المعايير الدولية
- الإرشادات الرقابية لبرنامج شامل لإدارة المخاطر المالية ومخاطر التشغيل