

رقم الدورة 1447

دورة إعداد الموازنات والتنبؤات والتخطيط المالي

التأمين والخدمات المالية
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم دورة إعداد الموازنات والتنبؤات والتخطيط المالي إطاراً مهنياً متقدماً ومتكاملاً لدمج إعداد الموازنات والتنبؤ المالي والتخطيط المالي ضمن منظومة موحدة تدعم الأداء المؤسسي واتخاذ القرار. وتهدف الدورة إلى تعزيز قدرة المشاركين على تحويل الأهداف الاستراتيجية والتشغيلية إلى خطط مالية قابلة للقياس، وتحسين جودة التوقعات، ودعم تخصيص الموارد، وتوفير معلومات مالية مستقبلية تساعد الإدارة على اتخاذ قرارات أكثر دقة وفعالية.

تمثل الموازنة الأساس المالي للخطط والأنشطة المستقبلية، بينما يوفر التنبؤ المالي رؤية متجددة للنتائج المتوقعة استناداً إلى الأداء الفعلي والمتغيرات الجديدة. ويأتي التخطيط المالي ليربط بين الموازنات والتنبؤات والسيولة والاستثمارات والتكاليف والاحتياجات التمويلية والأهداف طويلة الأجل. وتوضح الدورة كيفية تكامل هذه العناصر لتحسين الرقابة المالية وتعزيز المرونة في مواجهة التغيرات الاقتصادية والتشغيلية.

يتناول البرنامج إعداد الموازنات التشغيلية والرأسمالية وموازنات التدفقات النقدية، وتحليل البيانات التاريخية، وتحديد محركات الأعمال، وإعداد الافتراضات المالية، وتطوير التنبؤات المتجددة، والتخطيط بالسيناريوهات، وتحليل الحساسية، واختبارات الضغط. كما يركز على الربط بين الإيرادات والتكاليف والربحية ورأس المال العامل والنفقات الرأسمالية والسيولة والاحتياجات التمويلية ضمن إطار مالي متكامل.

ويركز البرنامج كذلك على تحليل الانحرافات بين النتائج الفعلية والموازنة والتنبؤات، وتحديد الأسباب الجذرية للتغيرات، وتقييم جودة الافتراضات، وتحديث التوقعات، وتطوير الإجراءات التصحيحية. كما يتناول إعداد التقارير المالية والإدارية ومؤشرات الأداء ولوحات المتابعة التي تساعد الإدارة العليا على فهم الاتجاهات والمخاطر والفرص واتخاذ القرارات المناسبة في الوقت المناسب.

ومن خلال التمارين التطبيقية ودراسات الحالة وورش إعداد الموازنات والتنبؤ المالي وتحليل السيناريوهات ومراجعة الأداء، تساعد دورة إعداد الموازنات والتنبؤات والتخطيط المالي المشاركين على تطوير قدرات عملية قابلة للتطبيق في الإدارات المالية والخزينة والاستراتيجية والعمليات والمشاريع. وتناسب الدورة الجهات الحكومية والوزارات والمؤسسات العامة والبنوك والمؤسسات المالية وقطاعات النفط والغاز والشركات الكبرى والمديرين والمتخصصين وصناع القرار.

أهداف الدورة

- تحليل العلاقة بين إعداد الموازنات والتنبؤ المالي والتخطيط المالي وتخطيط الأعمال وإدارة الأداء خلال فترة الدورة.
- تطوير موازنات تشغيلية ورأسمالية متكاملة تستند إلى الأهداف الاستراتيجية ومحركات الأعمال واحتياجات الموارد.
- تقييم البيانات المالية والتشغيلية التاريخية وتحديد الاتجاهات ومحركات الإيرادات والتكاليف والتدفقات النقدية.
- تطبيق أساليب مناسبة للتنبؤ المالي وفق طبيعة النشاط والبيانات المتاحة والأفق الزمني للتخطيط.
- تطوير تنبؤات مالية متجددة تعكس الأداء الفعلي والتغيرات في السوق وبيئة الأعمال.
- تقييم الافتراضات المالية والتشغيلية وتحديد أثرها المحتمل على النتائج المستقبلية.
- إعداد سيناريوهات مالية بديلة لتقييم النمو والمخاطر والقيود على الموارد والسيولة.
- تطبيق تحليل الحساسية واختبارات الضغط لقياس أثر تغير الافتراضات الرئيسية على الأداء المالي.
- تحليل انحرافات الموازنة والتنبؤ وتحديد أسبابها المالية والتشغيلية والإجراءات التصحيحية المناسبة.
- تحسين تكامل التخطيط المالي مع إدارة التدفقات النقدية والنفقات الرأسمالية والتكاليف والقوى العاملة والمشتريات.
- تطوير تقارير مالية وإدارية واضحة تدعم الإدارة العليا ولجان الاستثمار والتمويل وصناع القرار.
- مواءمة الموازنات والتنبؤات والتخطيط المالي مع الاستدامة المالية والمرونة المؤسسية وتخصيص الموارد والأهداف الاستراتيجية.

الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة المهنيين العاملين في إعداد الموازنات والتخطيط المالي والتنبؤ المالي والتمويل المؤسسي والمحاسبة الإدارية والخزينة وتخطيط الأعمال وإدارة الأداء. وتشمل الفئات المستهدفة مديري الموازنات، ومديري

التخطيط المالي، والمحاسبين الماليين، والمحاسبين الإداريين، ومديري المالية، ومتخصصي التنبؤ المالي، ومديري الخزانة، ومتخصصي تخطيط الأعمال، ومتخصصي إدارة الأداء، والمهنيين المسؤولين عن إعداد أو مراجعة الموازنات والخطط والتوقعات المالية.

كما تناسب الرؤساء التنفيذيين والمديرين الماليين ورؤساء التخطيط ومديري الاستراتيجية ومديري وحدات الأعمال وأعضاء لجان الاستثمار والتمويل وصناع القرار المسؤولين عن الأداء المالي وتخصيص الموارد وإدارة السيولة والاستثمار والتخطيط المؤسسي. ويمكن أن يستفيد منها العاملون في الجهات الحكومية والوزارات والمؤسسات العامة والبنوك والمؤسسات المالية وقطاعات النفط والغاز والطاقة والبنية التحتية والشركات الكبرى.

وتوفر الدورة قيمة خاصة للمهنيين المشاركين في دورات الموازنة السنوية والتنبؤات المتجددة والتخطيط المالي متوسط وطويل الأجل والتقارير الإدارية وتحليل الأداء والتخطيط الرأسمالي وإدارة التدفقات النقدية. كما تناسب العاملين في العمليات والمشتريات وإدارة المشروعات وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي ممن يحتاجون إلى فهم العلاقة بين المتغيرات التشغيلية والخطط المالية والنتائج المستقبلية.

مخرجات التعلم

- شرح العلاقة بين إعداد الموازنات والتنبؤ المالي والتخطيط المالي وتخطيط الأعمال وإدارة الأداء.
- إعداد موازنات تشغيلية ورأسمالية وموازنات تدفقات نقدية تستند إلى أهداف وافتراضات مالية واضحة.
- تحليل البيانات المالية والتشغيلية التاريخية وتحديد الاتجاهات ومحركات الأداء الرئيسية.
- إعداد تنبؤات مالية تستند إلى محركات الأعمال والافتراضات التشغيلية والمالية.
- تطوير تنبؤات متجددة تستوعب النتائج الفعلية والتغيرات في بيئة الأعمال.
- تقييم جودة الافتراضات المالية والتشغيلية وتحديد مصادر عدم اليقين ومخاطر التنبؤ.
- إعداد سيناريوهات أساسية ومتفائلة وسلبية وسيناريوهات ضغط لدعم التخطيط المالي.
- تطبيق تحليل الحساسية لتحديد المتغيرات الأكثر تأثيراً في النتائج المالية.
- تحليل الانحرافات بين النتائج الفعلية والموازنات والتنبؤات وتحديد الإجراءات التصحيحية.

- ربط التخطيط المالي بالتدفقات النقدية والنفقات الرأسمالية والتكاليف والقوى العاملة والمشتريات.
- إعداد تقارير مالية وإدارية مناسبة للإدارة العليا وتدعم القرارات المبنية على البيانات.
- تطوير إطار متكامل لإعداد الموازنات والتنبؤات والتخطيط المالي يدعم الاستدامة المالية والمرونة وتخصيص الموارد.
- المحاوّر التدريبية:

محاوّر الدورة

اليوم الأول

أسس إعداد الموازنات والتخطيط المالي

- دور الموازنة في التخطيط المالي والأداء المؤسسي
- العلاقة بين الأهداف الاستراتيجية وخطط الأعمال والخطط التشغيلية والموازنات
- أنواع الموازنات ومجالات استخدامها
- إعداد موازنات الإيرادات والمصروفات والنفقات الرأسمالية والتدفقات النقدية
- مراكز التكلفة ومراكز المسؤولية وآليات المساءلة المالية
- تحديد محركات الأعمال وربطها بالافتراضات المالية
- دورة إعداد الموازنة والجداول الزمنية والموافقات والحوكمة
- تحديد احتياجات الموارد وربطها بالأهداف المالية
- التطبيق العملي: إعداد موازنة متكاملة لإحدى وحدات الأعمال وربطها بالأهداف الاستراتيجية والخطط التشغيلية

اليوم الثاني

التنبؤ المالي وتحليل الاتجاهات ومحركات الأعمال

- مفهوم التنبؤ المالي ودوره في التخطيط واتخاذ القرار
- الفرق بين الموازنة والتنبؤ واستخدامات كل منهما
- تحليل البيانات التاريخية والاتجاهات المالية والتشغيلية
- التنبؤ بالإيرادات والتكاليف والهوامش والتدفقات النقدية
- التنبؤ القائم على محركات الأعمال
- تحديد الافتراضات والمتغيرات الرئيسية المؤثرة في النتائج
- التنبؤ بالاحتياجات التمويلية والسيولة ورأس المال العامل
- تقييم جودة التوقعات ومراجعة الافتراضات
- التطبيق العملي: إعداد نموذج للتنبؤ المالي وتحديد محركات التغير في النتائج المتوقعة

اليوم الثالث

التنبؤات المتجددة والتخطيط بالسيناريوهات وإدارة المخاطر

- مبادئ التنبؤات المتجددة والتخطيط المالي المستمر
- تحديث التوقعات باستخدام النتائج الفعلية
- بناء السيناريو الأساسي والمتفائل والمتشائم
- التخطيط في ظل تغير الطلب والأسعار والتكاليف والتمويل
- تحليل الحساسية للمتغيرات المالية والتشغيلية
- اختبارات الضغط للخطة المالية
- إدارة عدم اليقين ومخاطر التنبؤ
- تطوير خطط الطوارئ والاستجابة للنتائج غير المتوقعة

اليوم الثالث — تابع

- ربط السيناريوهات بالقرارات المتعلقة بالموارد والاستثمارات
- التطبيق العملي: إعداد تنبؤ متجدد وبناء سيناريوهات مالية وتحليل أثرها على الأداء والسيولة

اليوم الرابع

الرقابة على الموازنة وتحليل الانحرافات والتقارير المالية

- تحليل النتائج الفعلية مقارنة بالموازنة
- تحليل النتائج الفعلية مقارنة بالتنبؤات
- تحليل انحرافات الإيرادات والتكاليف والهوامش والتدفقات النقدية
- تحليل انحرافات الأسعار والكميات والكفاءة
- تحديد الأسباب الجذرية للانحرافات
- التمييز بين العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة في النتائج
- الإجراءات التصحيحية وإعادة التنبؤ وإعادة تخصيص الموارد
- إعداد التقارير المالية والإدارية الدورية
- مؤشرات الأداء ولوحات المتابعة للإدارة العليا
- التطبيق العملي: تحليل حزمة من الانحرافات وإعداد تقرير إداري يتضمن الأسباب والتوقعات المحدثة والإجراءات المقترحة

اليوم الخامس

التخطيط المالي المتكامل ودعم القرار التنفيذي

- دمج إعداد الموازنات والتنبؤ والتخطيط المالي وإدارة الأداء
- ربط التخطيط المالي بالتدفقات النقدية والاستثمارات والنفقات الرأسمالية
- التخطيط المالي للقوى العاملة والمشتريات والتكاليف التشغيلية

اليوم الخامس — تابع

- تخصيص الموارد وفق الأولويات الاستراتيجية والقدرة المالية
- حوكمة الموازنات والتنبؤات والافتراضات والبيانات
- التنسيق بين المالية والاستراتيجية والعمليات والخزينة والمشروعات
- تحسين عمليات التخطيط والتنبؤ وجودة المعلومات المالية
- استخدام المعلومات المالية والتشغيلية في القرارات التنفيذية
- بناء ثقافة مؤسسية للتخطيط المستمر والانضباط المالي
- الورشة الختامية: إعداد وعرض إطار متكامل لإعداد الموازنات والتنبؤات والتخطيط المالي يشمل الموازنة ومحركات الأعمال والتنبؤات المتجددة والسيناريوهات وتحليل الحساسية والانحرافات والتقارير والحوكمة ودعم القرار التنفيذي

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/customer-experience-service-excellence-in-insurance>

الموقع الإلكتروني: <https://quest-training.com>

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440