المؤسسة العربية للاستشارات والتدريب وتطوير الأداء
AINFCT | info@ainfct.com | www.ainfct.com

تنبؤ وتحليل التدفق النقدي

فكرة الدورة

يمثل التدفق النقدي أحد أهم المؤشرات التي تعكس قدرة المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها وتمويل عملياتها والمحافظة على استقرارها المالي. ومع تزايد تقلبات الأسواق وتغير أنماط التحصيل والدفع، أصبحت مهارات التنبؤ بالتدفقات النقدية وتحليلها ضرورة إدارية لمساندة التخطيط المالي واتخاذ القرار.

يركز هذا البرنامج من AINFCT على تمكين المشاركين من فهم مصادر التدفقات النقدية، وبناء توقعات نقدية واقعية، وتحليل الفجوات بين الداخل والخارج النقدي. كما يتناول البرنامج أساليب متابعة السيولة، وتحليل الانحرافات النقدية، واستخدام مؤشرات التدفق النقدي في تقييم الأداء المالي والتشغيلي.

يوفر البرنامج محتوى تطبيقيًا مناسبًا للمستوى المتوسط، يربط بين المفاهيم المالية والنماذج العملية المبسطة. وتظهر قيمته في مساعدة المشاركين على تحسين جودة التقديرات النقدية وتعزيز جاهزية المؤسسة للتعامل مع احتياجات السيولة والتمويل.

أهداف الدورة

فيما يلي الأهداف الرئيسية لهذا البرنامج التدريبي:

- فهم مكونات التدفق النقدي الرئيسية.
- إعداد توقعات نقدية قصيرة ومتوسطة الأجل.
- تحليل فجوات السيولة والتزامات الدفع.
- تقييم أثر التحصيل والمدفوعات على السيولة.

- قراءة مؤشرات التدفق النقدي بفعالية.
- إعداد تقارير نقدية داعمة للقرار.

منهجية الدورة

- شرح تفاعلي للمفاهيم المالية المرتبطة بالتدفق النقدي.
- تمارين عملية على بناء توقعات نقدية مبسطة.
- حالات تطبيقية لتحليل فجوات السيولة والانحرافات.
- مناقشات جماعية حول تحديات التحصيل والمدفوعات.
- تطبيق ختامي لإعداد تقرير نقدي موجز.

أثر الدورة على المنظمة

يمكن تعزيز استقرار السيولة المؤسسية من خلال:

- تحسين دقة التخطيط النقدي.
- تقليل مخاطر نقص السيولة.
- دعم قرارات التمويل والتحصيل.
- رفع جودة التقارير المالية الداخلية.

أثر الدورة على المتدربين

يساعد البرنامج المشاركين على تطوير مهاراتهم المالية التطبيقية من خلال:

- اكتساب مهارات التنبؤ بالتدفق النقدي.
- تحسين تحليل السيولة اليومية.
- فهم أثر العمليات على النقد.
- تعزيز الثقة في عرض النتائج المالية.

الشهادات

شهادة معتمدة من AINFCT

الفئة المستهدفة

يناسب هذا البرنامج العاملين الذين يشاركون في التخطيط المالي أو متابعة السيولة أو إعداد التقارير المالية. كما يفيد الموظفين الإداريين الذين يحتاجون إلى فهم عملي للتدفقات النقدية وتأثيرها على القرارات اليومية.

- موظفو الشؤون المالية والمحاسبة.
- مسؤولو التخطيط المالي والموازنات.
- العاملون في التحصيل والمدفوعات.
- رؤساء الأقسام والوحدات الإدارية.
- الموظفون المشاركون في تقارير السيولة.

موضوعات الدورة

اليوم الأول: أساسيات التدفق النقدي ودوره في الإدارة المالية

- مفهوم التدفق النقدي وأهميته في استقرار المؤسسة.

- الفرق بين الربح المحاسبي والتدفق النقدي.
- مصادر التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
- العلاقة بين النقد والعمليات التشغيلية والتمويلية.
- دور التدفق النقدي في التخطيط واتخاذ القرار.
- الأخطاء الشائعة في قراءة الوضع النقدي.

اليوم الثاني: جمع البيانات وبناء افتراضات التنبؤ النقدي

- تحديد مصادر بيانات التحصيل والمدفوعات.
- تحليل الأنماط التاريخية للتدفقات النقدية.
- بناء افتراضات واقعية للتنبؤ النقدي.
- التعامل مع الموسمية والتغيرات التشغيلية.
- ربط التوقعات النقدية بالمبيعات والمشتريات.
- توثيق الافتراضات ومراجعة جودتها.

اليوم الثالث: إعداد توقعات التدفق النقدي

- إعداد توقعات نقدية أسبوعية وشهرية.
- تقدير المقبوضات المتوقعة حسب مصادرها.
- تقدير المدفوعات التشغيلية والرأسمالية.
- بناء رصيد نقدي افتتاحي وختامي.
- تحليل الفوائض والعجوزات النقدية المتوقعة.
- تحديث التوقعات وفق المتغيرات الفعلية.

اليوم الرابع: تحليل التدفق النقدي ومؤشرات السيولة

- تحليل التدفق النقدي التشغيلي والاستثماري والتمويلي.
- قياس قدرة المؤسسة على تغطية الالتزامات.
- تحليل دورة التحويل النقدي ومكوناتها.
- قراءة مؤشرات السيولة المرتبطة بالنقد.
- تحليل الانحرافات بين التوقعات والنتائج الفعلية.

- تفسير أسباب الفجوات النقدية الرئيسية.

اليوم الخامس: التقارير النقدية ودعم القرارات المالية

- إعداد تقارير التدفق النقدي للإدارة.
- عرض السيناريوهات النقدية المحتملة.
- ربط نتائج التحليل بقرارات التحصيل والدفع.
- تحديد إجراءات تحسين السيولة.
- تطبيق عملي لبناء توقع نقدي مختصر.
- مناقشة أفضل الممارسات في إدارة النقد.

course_daily_schedule

ينفذ البرنامج على مدار خمسة أيام تدريبية، بواقع أربع ساعات يوميًا. يتضمن كل يوم مزيجًا من الشرح التفاعلي، والتمارين التطبيقية، وتحليل الحالات العملية المرتبطة بالتدفق النقدي. يتم تخصيص وقت مناسب للمناقشة، وتفسير النتائج، وتطبيق النماذج المبسطة، بما يساعد المشاركين على تحويل المفاهيم المالية إلى أدوات عملية قابلة للاستخدام في بيئة العمل.

course_assessment

يتم تقييم المشاركين من خلال التفاعل أثناء الجلسات، والمشاركة في التمارين العملية، وتحليل الحالات المرتبطة بالتنبؤ النقدي والسيولة. كما يمكن تنفيذ تطبيق ختامي مبسط لقياس قدرة المشاركين على إعداد توقع نقدي وتحليل نتائجه. يحصل المشاركون في نهاية البرنامج على شهادة حضور أو إتمام من AINFCT وفق متطلبات المشاركة المعتمدة.

course_key_competencies

- التنبؤ بالتدفق النقدي.
- تحليل السيولة المالية.
- إدارة المقبوضات والمدفوعات.
- تحليل الانحرافات النقدية.
- إعداد التقارير النقدية.
- دعم القرار المالي.

مكتب القاهرة الرئيسي

القاهرة، جمهورية مصر العربية

7 شارع وهران، الطيران، مدينة نصر

+201152466358

info@ainfct.com

ainfct.com

رقم التسجيل الضريبي: 472920235

مكتب مدريد الفرعي

مدريد، إسبانيا

شارع الصحة 3، وسط المدينة، 28013 مدريد

training@ainfct.com

ainfct.com