



# ainfct

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

## دبلوم الإدارة المالية

### فكرة الدورة

يشهد مجال الإدارة المالية تطوراً متسارعاً نتيجة تغير نماذج الأعمال، وتزايد الحاجة إلى قرارات مالية مبنية على بيانات دقيقة، ومؤشرات أداء قابلة للقياس، ورقابة فعالة على الموارد. ويأتي هذا الدبلوم لتمكين المشاركين من فهم الوظائف المالية الأساسية، وربط التخطيط والتحليل والموازنات وإدارة التدفقات النقدية بمتطلبات الأداء المؤسسي والاستدامة المالية. يركز البرنامج على بناء معرفة عملية في قراءة القوائم المالية، تحليل الربحية والسيولة والكفاءة، إعداد الموازنات، إدارة رأس المال العامل، تقييم الاستثمار، وفهم عناصر المخاطر والحوكمة المالية. كما يقدم البرنامج تطبيقات تدريبية تساعد المشاركين على تحويل المفاهيم المالية إلى أدوات عمل يومية تدعم التخطيط واتخاذ القرار. يقدم AINFCT هذا الدبلوم بصياغة تجمع بين المنهج المهني والتطبيق العملي، بما يمنح المشاركين قيمة واضحة في فهم الأرقام المالية واستخدامها بثقة داخل بيئات العمل المختلفة.

### أهداف الدورة

فيما يلي الأهداف الرئيسية لهذا البرنامج التدريبي:

- فهم دور الإدارة المالية في دعم الأعمال.
- تحليل القوائم المالية والمؤشرات الرئيسية.
- إعداد الموازنات وربطها بالأداء.
- تقييم قرارات الاستثمار والتمويل.
- إدارة التدفقات النقدية ورأس المال العامل.
- تطبيق مبادئ الرقابة والحوكمة المالية.

## منهجية الدورة

- عروض تدريبية تفاعلية تربط المفاهيم المالية بالتطبيق العملي.
- تمارين تحليل قوائم ومؤشرات مالية من نماذج تدريبية.
- دراسات حالة تساعد على تقييم القرارات المالية.
- مناقشات جماعية حول الموازنات والتدفقات والمخاطر.
- تطبيق نهائي يدمج التحليل والتخطيط وإعداد التقارير.

## أثر الدورة على المنظمة

- يمكن تعزيز جودة الإدارة المالية المؤسسية من خلال:
- تحسين دقة التخطيط المالي والموازنات.
  - رفع كفاءة استخدام الموارد المتاحة.
  - دعم القرارات المالية المبنية على البيانات.
  - تعزيز الرقابة على الأداء والمخاطر.

## أثر الدورة على المتدربين

يساعد البرنامج المشاركين على:

- قراءة البيانات المالية بثقة مهنية.
- تحليل الأداء المالي بموضوعية.
- إعداد موازنات وتقارير مالية عملية.
- مناقشة القرارات المالية بوضوح.

## الشهادات

شهادة معتمدة من AINFCT

## الفئة المستهدفة

يناسب هذا الدبلوم العاملين والمهتمين بتطوير فهم مهني متكامل للإدارة المالية. كما يفيد المشاركين الذين يتعاملون مع البيانات المالية أو يشاركون في التخطيط والموازنات واتخاذ القرار.

- موظفو وإداريو الشؤون المالية والمحاسبة.
- المشرفون ورؤساء الأقسام غير المالية.
- العاملون في التخطيط والموازنات والتقارير.
- رواد الأعمال وأصحاب المشاريع الصغيرة.
- المهتمون بالحصول على تأهيل مهني متوسط.

### اليوم الأول: مدخل إلى الإدارة المالية ووظائفها

- مفهوم الإدارة المالية ودورها في المؤسسة.
- العلاقة بين التمويل، المحاسبية، والإدارة.
- الأهداف المالية وعلاقتها باستراتيجية الأعمال.
- دور المدير المالي في بيئة العمل الحديثة.
- مبادئ القيمة، الربحية، والسيولة.

### اليوم الثاني: البيئة المالية ومصادر المعلومات

- مصادر البيانات المالية الداخلية والخارجية.
- دورة المعلومات المالية داخل المؤسسة.
- أثر السياسات والإجراءات على جودة البيانات.
- مستخدمو المعلومات المالية واحتياجاتهم.
- حدود البيانات المالية ومخاطر تفسيرها.

### اليوم الثالث: القوائم المالية الأساسية

- قائمة المركز المالي ومكوناتها الرئيسية.
- قائمة الدخل وقياس الأداء التشغيلي.
- قائمة التدفقات النقدية وأهميتها.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية.
- الربط بين القوائم المالية المختلفة.

### اليوم الرابع: تحليل القوائم المالية

- مفهوم التحليل المالي وأغراضه.
- التحليل الأفقي والرأسي للقوائم المالية.
- استخدام النسب المالية في التشخيص.

- مقارنة الأداء عبر الفترات والقطاعات.
- تجنب أخطاء القراءة السطحية للأرقام.

#### اليوم الخامس: مؤشرات السيولة والملاءة

- تحليل السيولة قصيرة الأجل.
- مؤشرات رأس المال العامل.
- نسب المديونية والقدرة على السداد.
- تفسير العلاقة بين السيولة والربحية.
- تطبيقات عملية على مؤشرات الملاءة.

#### اليوم السادس: مؤشرات الربحية والكفاءة

- هامش الربح وأنواعه وتفسيره.
- العائد على الأصول وحقوق الملكية.
- دوران المخزون والذمم والأصول.
- تحليل كفاءة التشغيل واستخدام الموارد.
- ربط المؤشرات بتحسين الأداء.

#### اليوم السابع: التخطيط المالي المؤسسي

- مفهوم التخطيط المالي وأهميته.
- خطوات بناء الخطة المالية.
- ترجمة الأهداف التشغيلية إلى أرقام.
- تحليل الفجوات المالية المتوقعة.
- مراجعة الافتراضات والسيناريوهات.

#### اليوم الثامن: إعداد الموازنات

- مفهوم الموازنة وأدوارها الإدارية.
- أنواع الموازنات التشغيلية والرأسمالية.
- جمع المدخلات وبناء الافتراضات.

• التنسيق بين الإدارات أثناء الإعداد.

• مخاطر الموازنات غير الواقعية.

#### اليوم التاسع: متابعة الموازنات وتحليل الانحرافات

• مفهوم الانحرافات المالية والتشغيلية.

• تحليل انحراف الإيرادات والمصروفات.

• تمييز الانحرافات controllable وغير controllable.

• إعداد تقارير متابعة الموازنة.

• اقتراح إجراءات تصحيحية قابلة للتنفيذ.

#### اليوم العاشر: إدارة التكاليف لأغراض القرار

• تصنيف التكاليف الثابتة والمتغيرة.

• التكاليف المباشرة وغير المباشرة.

• تحليل نقطة التعادل وهامش الأمان.

• استخدام التكاليف في التسعير.

• تطبيقات على قرارات قصيرة الأجل.

#### اليوم الحادي عشر: إدارة رأس المال العامل

• مفهوم رأس المال العامل وأهميته.

• إدارة النقدية والاحتياجات اليومية.

• إدارة الذمم المدينة وسياسات التحصيل.

• إدارة المخزون وتكاليف الاحتفاظ.

• تحقيق التوازن بين السيولة والكفاءة.

#### اليوم الثاني عشر: إدارة التدفقات النقدية

• الفرق بين الربح والنقد.

• إعداد توقعات التدفق النقدي.

• تحليل مصادر واستخدامات النقد.

- التعامل مع العجز والفائض النقدي.
- تحسين دورة التحصيل والدفع.

#### اليوم الثالث عشر: قرارات التمويل

- مصادر التمويل قصيرة وطويلة الأجل.
- تكلفة التمويل وأثرها على القرار.
- الموازنة بين الدين وحقوق الملكية.
- مخاطر التمويل الزائد أو غير الملائم.
- اختيار هيكل تمويل مناسب.

#### اليوم الرابع عشر: تقييم الاستثمارات

- مفهوم الاستثمار الرأسمالي.
- القيمة الزمنية للنقود.
- صافي القيمة الحالية ومعدل العائد.
- فترة الاسترداد ومعايير الاختيار.
- تحليل حساسية نتائج الاستثمار.

#### اليوم الخامس عشر: إدارة المخاطر المالية

- أنواع **المخاطر** المالية الشائعة.
- مخاطر السيولة والائتمان والسوق.
- أساليب تحديد وقياس **المخاطر**.
- إجراءات الحد من التعرض المالي.
- ربط **المخاطر** بالتقارير الإدارية.

#### اليوم السادس عشر: الرقابة الداخلية المالية

- مفهوم الرقابة الداخلية وأهدافها.
- فصل المهام والصلاحيات المالية.
- الدورة المستندية وسلامة العمليات.

- الضوابط الوقائية والكاشفة والتصحيحية.
- دور التقارير في دعم الرقابة.

### اليوم السابع عشر: الحوكمة والامتثال المالي

- مبادئ الحوكمة المالية الرشيدة.
- المسؤوليات المالية داخل المؤسسة.
- النزاهة والشفافية في التقارير.
- الامتثال للسياسات والإجراءات.
- دور اللجان والرقابة الإدارية.

### اليوم الثامن عشر: التقارير المالية والإدارية

- الفرق بين التقارير المالية والإدارية.
- تصميم تقارير مختصرة لصناع القرار.
- اختيار مؤشرات الأداء المالية المناسبة.
- عرض البيانات المالية بصورة مفهومة.
- تطوير رسائل تنفيذية من الأرقام.

### اليوم التاسع عشر: التحليل المالي لدعم القرار

- استخدام السيناريوهات في القرارات المالية.
- تحليل الربحية حسب المنتجات أو الوحدات.
- تقييم أثر القرارات التشغيلية ماليًا.
- الموازنة بين المخاطر والعوائد.
- بناء توصيات مالية عملية.

### اليوم العشرون: التطبيق العملي والمراجعة النهائية

- دراسة حالة متكاملة في الإدارة المالية.
- تحليل قوائم ومؤشرات مختارة.
- إعداد ملخص مالي تنفيذي.

- مناقشة نتائج التطبيق الجماعي.
- مراجعة المفاهيم والكفاءات المكتسبة.

## course\_daily\_schedule

يمتد البرنامج لمدة 20 يوماً تدريبياً، بواقع 4 ساعات يومياً. يوزع اليوم التدريبي عادة بين عرض المفاهيم الأساسية، تطبيقات عملية، مناقشات موجهة، وتمارين قصيرة لقياس الفهم. ويمكن تعديل تسلسل الأنشطة اليومية بما يتناسب مع مستوى المشاركين وطبيعة الجهة المستفيدة دون الإخلال بمحاور البرنامج الأساسية.

## course\_assessment

يعتمد التقييم على المشاركة الفاعلة، التمارين التطبيقية، تحليل الحالات، وتنفيذ تطبيق ختامي يوضح قدرة المشارك على استخدام أدوات الإدارة المالية بصورة عملية. يحصل المشاركون الذين يستوفون متطلبات الحضور والمشاركة على شهادة إتمام أو حضور صادرة من AINFCT.

## course\_key\_competencies

- التحليل المالي.
- التخطيط والموازنات.
- إدارة التدفقات النقدية.
- تقييم الاستثمار والتمويل.
- الرقابة والحوكمة المالية.
- إعداد التقارير المالية.

## 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