



المعهد العربي للتدريب في الخليج

# التحليل المالي وإعداد الميزانيات والتقارير المالية

## مقدمة:

- التحليل المالي : هو معرفة كم حققت المنظمة من أرباح أو خسائر وكم هي قيمة المنظمة حالياً بناءً على المعلومات الواردة في الميزانية العمومية ، و هو عبارة عن مقاييس لصحة المنظمة من الناحية المالية، وتوجه العديد من القرارات التي يتم اتخاذها بواسطة المستثمرين والمحللين والمقرضين والعديد من الجهات الأخرى المستفيدة من هذا التحليل، ومع إدخال التطبيقات المالية المعتمدة على الحاسب الآلي تتزايد المعلومات الناتجة من تحليل هذه القوائم والتقارير المالية ، وتلعب الميزانيات والتقارير المالية دوراً هاماً في إدارة النشاط الاقتصادي .
- في هذه الدورة سيتعلم المشاركون المفاهيم المحاسبية الأساسية وكذلك البيانات المالية وأهميتها وفوائدها وكيفية تحليل وتفسير البيانات المالية لغرض اتخاذ القرارات الإدارية واعداد التقارير المالية وتهدف ،الدورة الارتقاء بخبرات وتزويد المشاركين بالمهارات اللازمة لتحليل المعلومات المالية وإعداد الميزانيات والتقارير المالية، والتعرف على الأساليب الخاصة بالتحليل، وسيتم من خلال الدورة تعريف المشاركين على عدة محاور متخصصة منها التحليل المالي ومفهومه وأهميته، وأنواع التحليل المالي، بالإضافة إلى دور الحوكمة في مواجهة المخاطر المالية، اعداد الميزانيات المالية ، كيفية تحليل المعلومات المالية للمنشأة وتقييم أوضاعها المالية .

## اهداف الدورة:

يعد الانتهاء من هذه الدورة التدريبية سيتمكن المشاركون من:

- المعارف والمهارات اللازمة لقراءة وتحليل الميزانيات المالية وصولاً لاتخاذ القرارات الاستثمارية
- المعرفة والمهارات والأدوات اللازمة للقيام بتحليل المعلومات المالية للمنشأة وتقييم أوضاعها المالية
- اتقان التحليل باستخدام الحاسوب والاستفادة من المزايا المتقدمة في برنامج أوراق العمل
- التعرف على المؤشرات والنسب المالية وأهميتها في اتخاذ القرارات
- كيفية تلخيص نتائج التحليل وعرضها للإدارة العليا باستخدام برنامج العرض الإلكتروني
- كيفية تحليل وتفسير البيانات المالية لغرض اتخاذ القرارات الإدارية.
- كيفية الاستفادة من البيانات المالية والتخطيط المالي.
- التعرف على تجاوزات المحاسبة
- إجراء تحليل المشروع وصافي القيم الحالية ومعدل العائد الداخلي
- استخدام برامج الجدولة ومخاطر برنامج الجدولة
- تطوير نماذج التنبؤ من خلال استخدام برامج الجدولة الإلكترونية
- فهم المعلومات المالية الحديثة

## محتوى البرنامج:

### ماهي القوائم المالية الأساسية (قراءة القوائم المالية):

- قائمة الربح أو الخسارة .
- قائمة الدخل الشامل الآخر .
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية.
- قائمة المركز المالي.
- قائمة التدفقات النقدية.
- حالات تطبيقية وعملية.

### التحليل المالي كأداة لاتخاذ القرارات:

- تعريف التحليل المالي.
- أغراض التحليل المالي.
- مقومات التحليل المالي.
- مصادر المعلومات اللازمة للتحليل المالي.
- أنواع النسب المالية المستخدمة في التحليل المالي.
- حالات عملية وتطبيقية.

### فهم التدفقات النقدية:

- مراجعة تفصيلية لبيان التدفق النقدي
- تحليل التدفقات النقدية وتفسيرها
- تلخيص التدفقات النقدية لغرض التحليل
- دراسة الحالة - تلخيص التدفقات النقدية - يلخص المفوضون التدفقات النقدية لأغراض التحليل

### تحليل التدفق النقدي:

- المراحل الأربعة في دورة حياة أي مشروع تجاري (شركة)
- دراسة الحالة - دراسة أنماط التدفقات النقدية
- التعامل مع عواقب ارتفاع قيمة الموجودات وانخفاضها
- دراسة الحالة - التدفقات النقدية لارتفاع قيمة الأصول وانخفاضها

## أساليب التحليل المالي - تحليل النسب:

- أهداف تحليل النسب
- تطوير مهارات تحليل النسب
- الأنماط المختلفة للنسب
- ما مقدار المعلومات الموجودة في النسب؟
- قواعد النسب - تجنب الأخطاء الأساسية
- دراسة الحالة - استخدام النسب

## تحليل التعادل:

- مفهوم نقطة التعادل.
- استخدامات تحليل التعادل.
- كيفية تحديد نقطة التعادل.
- العوامل التي تؤثر على مستوى التعادل.
- هامش الأمان.
- حالات وتطبيقات عملية.

## تحليل المشروعات:

- مقدمة في تحليل المشروعات
- وضع تنبؤات للتدفقات النقدية للمشروع
- تحديد مجالات الخطر الرئيسية

## تقييم مشروعات الاستثمار الرأسمالي:

- أساليب التدقق النقدي المخصوص
- حساب المعدل الداخلي للعائد
- دراسة الحالة - ثمانية مشروعات

## طبيعة الموازنات:

- مفهوم وأهمية الموازنات.
- قواعد وإجراءات إعداد الموازنات.
- المبادئ العامة لإعداد واستخدام الموازنات.
- خطوات إعداد الموازنات.
- أسس تبويب عناصر الموازنات.
- الاتجاهات الحديثة فى إعداد الموازنات.
- ميزانية البرامج والأداء.
- ميزانية التخطيط والبرمجة.
- ميزانية الأساس الصفرى.

## التخطيط المالي وإعداد الموازنات:

- تعريف الموازنات.
- الخطط المالية قصيرة الأجل.
- الموازنة الشاملة.
- الموازنة التشغيلية.
- الموازنات الرأس مالية.
- الموازنة النقدية.

## معايير تقييم الموازنات الرأس مالية:

- معيار فترة الاسترداد.
- معيار معدل العائد المحاسبي.
- معيار صافي القيمة الحالية.
- معيار معدل العائد الداخلي.
- حالات عملية وتطبيقية.

## ورشة عمل : تقييم الموقف المالي للمنشأة

- مفهوم التحليل المالي وأهميته
- أنواع التحليل المالي
- القوائم المالية الأساسية وأهميتها في اتخاذ القرار
- مصادر التمويل واستخدامات الموارد
- تحليل وتقييم القوائم المالية الختامية لسنوات سابقة لتحديد نقاط الضعف والقوة
- استخدام وتحليل النسب والمؤشرات والاتجاهات لعدة فترات مالية ومقارنتها بالمؤشرات العامة لاستخلاص النتائج وتحديد الموقف المالي المتوقع خلال السنوات القادمة



المعهد العربي للتدريب في الخليج