



## دورة تحليلات المالية التنبؤية والتحقق من التوقعات



## دورة تحليلات المالية التنبؤية والتحقق من التوقعات

المرجع: 160583\_797 التاريخ: 12 - 16 أبريل 2027 المكان: أثينا الرسوم: Euro 6700

### نظرة عامة

دورة تحليلات المالية التنبؤية والتحقق من التوقعات هي دورة مهنية مدتها خمسة أيام لمختصي التخطيط والتحليل المالي والمحليين الماليين والمحاسبين الإداريين والمراقبين ومحليي الخزينة وشركاء الأعمال المالية، ويغادر المشاركون ومعهم حزمة توقعات مالية تنبؤية. تربط الدورة أسئلة القرار والمحركات المالية والأنماط الزمنية والطرق التنبؤية والاختبار الرجعي ومقاييس الخطأ وعدم اليقين والسيناريوهات والحوكمة والمراقبة والتواصل التنفيذي. وتعالج التوقعات التي تقدم رقما واحدا دون تحقق موثوق أو نطاقات أو افتراضات أو قواعد استجابة. تطور أجائل للتدريب التحليلات التنبؤية المنضبطة للمالية.

### الفئة المستهدفة

- التخطيط المالي المسؤول عن الموازنات والتوقعات المتجددة والسيناريوهات والرؤية الإدارية
- التحليل المالي المسؤول عن المحركات والاتجاهات والأدلة التنبؤية والتوصيات
- المحاسبة الإدارية المسؤولة عن توقع الإيرادات والتكاليف والهوامش والأداء
- الخزينة المسؤولة عن توقع السيولة والتدفقات والتمويل والمخاطر
- الرقابة المالية المسؤولة عن الافتراضات والمطابقة والحوكمة والمراجعة
- شراكة الأعمال المالية المسؤولة عن تحويل التوقعات إلى قرارات تشغيلية

تفترض الدورة قدرة المشاركين على تفسير البيانات المالية التاريخية والإحصاء الأساسي والموازنات والتوقعات ومخرجات الجداول، ولا تشمل المحاسبة التمهيدية أو البرمجة المتقدمة أو إدارة المنصات أو التحضير لشهادات خارجية.

### الإدارات والقطاعات المستهدفة

تخدم الدورة الإدارات والقطاعات التي تتوقع الطلب المالي أو الموارد أو النقد أو الأداء أو المخاطر.

- المالية المؤسسية والتخطيط والتحليل والخزينة والرقابة
- التجزئة وتوقع المبيعات والهوامش والمخزون والنقد
- التصنيع وتوقع الطلب والحجم والتكلفة والطاقة
- الخدمات المصرفية وتوقع الإيرادات والسيولة والائتمان والمحافظ
- الطاقة وتوقع الأسعار والإنتاج والتشغيل والتدفقات
- الرعاية الصحية وتوقع النشاط والإيرادات والتكلفة والطاقة



## أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة، سيتمكن المشاركون من:

- بناء أسئلة التوقع وآفاقه وأهدافه ومحركاته وخطوط أساسه
- تحليل الاتجاه والموسمية والدورات والقيم الشاذة والتغير الهيكلي
- مقارنة طرق السلاسل الزمنية والطرق القائمة على المحركات
- تقييم التوقعات عبر التقسيم الزمني والاختبار الرجعي ومقاييس الخطأ
- بناء نطاقات عدم اليقين وسيناريوهات القرار
- تطبيق الحوكمة والمراقبة والتعديلات والتواصل بالتوقعات

## جدول الدورة

### اليوم 1: تأطير التوقع المالي

- لوحة القرار المالي والهدف والأفق ومستوى التفصيل
- خريطة عنصر التوقع ومحركات الأعمال
- فحص جاهزية البيانات التاريخية والمؤشر الزمني
- نماذج خط الأساس الساذج والموسمي والحكمي
- سجل افتراضات التوقع وملكيته

### اليوم 2: تشخيص الأنماط والمحركات

- ملف الاتجاه والموسمية والدورة والأحداث
- مراجعة القيم المفقودة والشاذة والانقطاع الهيكلي
- شجرة محركات الإيرادات والتكاليف والهوامش والنقد والأرصدة
- مصفوفة اختيار المتغيرات المتقدمة والمتأخرة
- قائمة الارتباط والسببية وتسرب البيانات



### اليوم 3: بناء التوقعات والتحقق منها

- نماذج المتوسط المتحرك والتنعيم الأسّي
- نموذج FORECAST.ETS وإعدادات الموسمية في إكسل
- تقسيم التدريب والتحقق والاختبار زمنياً
- التحقق المتقاطع للسلاسل بأصل توقع متحرك
- بطاقة أخطاء MAE RMSEg MASEg SMAPEg

### اليوم 4: التعبير عن عدم اليقين وحوكمة القرار

- عرض فواصل التنبؤ ونطاقات الثقة
- جدول السيناريو الأساسي والصاعد والهابط والضاغط
- مراقبة تحيز التوقع وانحرافه واستقراره
- سجل التعديل الحكمي والتحدي
- قصة التوقع ومحفز القرار وخطة الاستجابة

### اليوم 5: ممارسة المالية التنبؤية

- تمرين تعريف الأهداف والآفاق والمحرركات وخطوط الأساس
- تمرين تشخيص الأنماط الزمنية ومخاطر البيانات
- تمرين التحقق من نماذج توقع متنافسة
- تمرين عرض عدم اليقين وقرارات السيناريو
- المشروع الختامي لحزمة التوقعات المالية التنبؤية

### التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة مبنية على توقعات مالية في التجزئة والتصنيع والخدمات المصرفية والطاقة والرعاية الصحية.

- نشاط مقترح: تحويل سؤال تخطيط إلى أهداف توقع وآفاق ومستوى تفصيل ومحرركات أعمال وخطوط أساس ومالكين وحدود قرار.
- نشاط مقترح: تشخيص الاتجاهات والموسمية والأحداث والقيم المفقودة والشاذة والانقطاعات الهيكلية والتأخر وتسرب البيانات.
- نشاط مقترح: مقارنة توقعات ساذجة وممهدة وقائمة على المحركات باستخدام تحقق زمني متحرك ومقاييس خطأ متعددة.
- نشاط مقترح: عرض النطاقات والسيناريوهات وتوثيق التعديلات وتحديد محفزات المراقبة وربط الأدلة بالإجراءات.



## الأسئلة الشائعة

### لمن تناسب التحليلات التنبؤية للمالية، وما الذي تفترضه؟

تناسب الدورة مختصي التخطيط والتحليل والمحاسبين الإداريين والمراقبين وفرق الخزينة وشركاء الأعمال، وتفترض قدرتهم على تفسير البيانات المالية التاريخية والإحصاء الأساسي والموازنات والتوقعات ومخرجات الجداول.

### كيف تختلف تحليلات التوقع المالي عن النمذجة المالية؟

تقدر تحليلات التوقع المالي المقاييس المستقبلية من الأنماط التاريخية والمحركات والتحقق وعدم اليقين، بينما تنظم النمذجة المالية الافتراضات والقوائم والتدفقات والتمويل والتقييم والسيناريوهات لتحليل قرار أوسع.

### كيف يتحقق من توقع السلاسل الزمنية للمالية؟

يحافظ التحقق على الترتيب الزمني ويحجب الفترات المستقبلية ويستخدم التقييم بأصل متحرك عند الملاءمة ويقارن بخطوط أساس بسيطة ويقيم مقاييس خطأ متعددة ويفحص التحيز والاستقرار عند أفق القرار.

### ما المقاييس التي تبين دقة التوقع المالي؟

يمكن قياس دقة التوقع المالي باستخدام MAE و RMSE و MASE و SMAPE والتحيز وتغطية الفواصل والأداء الاتجاهي أو الحدي، مع اختيارها وفق المقياس والأصفار والقيم الشاذة وقابلية المقارنة والأفق وتكلفة الخطأ.

### كيف يعبر توقع التدفق النقدي التنبؤي عن عدم اليقين؟

يعرض توقع التدفق النقدي التنبؤي نطاقات وسيناريوهات وافتراضات وحساسيات المحركات ومخاطر التوقيت وفواصل التنبؤ عند الملاءمة وحالات ضغط وحدود سيولة وإجراءات استجابة بدلا من تقديم تقدير واحد بوصفه مؤكدا.

## الخاتمة

يأخذ المشاركون حزمة توقعات مالية تنبؤية تحتوي لوحة توقع وخريطة محركات وفحوص بيانات وخطوط أساس وملفات زمنية ونماذج تنبؤية وسجل تحقق وبطاقة أخطاء ونطاقات عدم يقين وسيناريوهات وسجل تعديلات ومحفزات مراقبة وقصة تنفيذية. تحول الحزمة التقديرات المنفردة إلى أدلة قرار مختبرة. وتبقى الدقة وعدم اليقين والملكية وإجراءات الاستجابة ظاهرة.