# دورة أساسيات مالية الأعمال لغير المتخصصين في المالية

4 – 8 أكتوبر 2027

ميونخ

AGILE LEADERS
Training Center

AGILE LEADERS
Training Center

# دورة أساسيات مالية الأعمال لغير المتخصصين في المالية

**المرجع:** 1069_178897 **التاريخ:** 4 – 8 أكتوبر 2027 **المكان:** ميونخ **الرسوم:** Euro 5700

## نظرة عامة

دورة أساسيات مالية الأعمال لغير المتخصصين في المالية هي دورة تأسيسية لمدة أسبوع للمديرين الجدد وأصحاب الأعمال ومشرفي العمليات ومنسقي المشاريع. تربط الدورة بين القوائم المالية والتدفقات النقدية ورأس المال العامل وسلوك التكلفة والموازنات وتقييم البدائل، بحيث يستطيع المشارك تفسير الأرقام واستخدامها في قرار تشغيلي عملي. لا تتناول الدورة تسجيل القيود المحاسبية التفصيلية أو النمذجة المالية المتقدمة أو تقديم المشورة الاستثمارية. تطور أجايل للتدريب قدرة المشاركين على مناقشة الأرقام واتخاذ قرارات عملية.

## الفئة المستهدفة

- المديرون الجدد الذين يحتاجون إلى قراءة التقارير المالية ومناقشتها
- أصحاب المنشآت الذين يتابعون الربحية والسيولة والتمويل
- مشرفو العمليات المسؤولون عن التكلفة والمخزون والموارد
- منسقو المشاريع الذين يبنون الموازنات ويتابعون الانحرافات
- المهنيون غير الماليين المشاركون في قرارات الأعمال اليومية

لا تشترط الدورة خبرة محاسبية سابقة، لكنها تفترض قدرة أساسية على التعامل مع النسب المئوية والجداول البسيطة.

## الإدارات والقطاعات المستهدفة

تخدم الدورة الوظائف التي تستخدم المعلومات المالية لتخطيط العمل ومتابعة الأداء.

- الإدارة العامة والعمليات والمشاريع والمشتريات
- المبيعات والتسويق وخدمة العملاء وتطوير الأعمال
- المنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات العائلية
- الخدمات والتجزئة والتصنيع والخدمات المهنية
- الجهات غير الربحية والوحدات الداعمة للبرامج

## أهداف التعلم

بنهاية الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

- ربط قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التدفقات النقدية بمنطق النشاط
- تفسير الفرق بين الربح والنقد وتصنيف التدفقات التشغيلية والاستثمارية والتمويلية
- تشخيص محركات رأس المال العامل والسيولة قصيرة الأجل
- تصنيف التكاليف وحساب هامش المساهمة ونقطة التعادل وهامش الأمان
- بناء موازنة تشغيلية وتحليل الانحرافات ذات الصلة بالقرار
- مقارنة بدائل الاستثمار والتمويل وإعداد موجز قرار مالي

AGILE LEADERS
Training Center

## جدول الدورة

### اليوم 1: القوائم المالية ومنطق الأعمال

- خريطة القوائم المالية والمعادلة المحاسبية
- جسر أداء قائمة الدخل
- خريطة موارد قائمة المركز المالي
- تحليل الفرق بين الربح والنقد
- شبكة أثر المعاملات المالية

### اليوم 2: التدفق النقدي ورأس المال العامل

- خريطة تصنيف التدفقات النقدية وفق IAS 7
- منهج تحويل النشاط التشغيلي إلى نقد
- مخطط دورة رأس المال العامل
- ورقة محركات الذمم والمخزون والموردين
- خطة إجراءات السيولة قصيرة الأجل

AGILE LEADERS
Training Center

## اليوم 3: التكاليف ونقطة التعادل والموازنات

- مصفوفة تصنيف التكاليف الثابتة والمتغيرة
- ورقة حساب هامش المساهمة
- تحليل نقطة التعادل وهامش الأمان
- تسلسل بناء الموازنة التشغيلية
- شجرة تشخيص انحرافات الموازنة

## اليوم 4: تقييم البدائل وخيارات التمويل

- الخط الزمني للقيمة الزمنية للنقود
- منهج قرار فترة الاسترداد
- ورقة تقييم صافي القيمة الحالية
- مصفوفة مقارنة التمويل بالدين وحقوق الملكية
- سجل افتراضات مقترح الاستثمار

## اليوم 5: ممارسة القرار المالي

- تمرين: تفسير مجموعة قوائم مالية
- تمرين: تشخيص قيد في رأس المال العامل
- تمرين: اختبار سيناريو الموازنة ونقطة التعادل
- تمرين: مقارنة بدائل التقييم والتمويل
- المشروع الختامي: موجز قرار مالي

## التمارين التطبيقية

تعتمد الدورة على حالات مبسطة من أنشطة التجزئة والخدمات والعمليات والمشاريع، مع التركيز على تفسير النتيجة قبل عرضها على أصحاب القرار.

- نشاط مقترح: تتبع أثر قرار مبيعات أو شراء عبر القوائم الثلاث
- نشاط مقترح: رسم دورة التحصيل والمخزون والسداد وتحديد موضع احتجاز النقد
- نشاط مقترح: حساب نقطة التعادل واختبار تغير السعر والحجم والتكلفة
- نشاط مقترح: تلخيص افتراضات بديل استثماري ومخاطره المالية في صفحة واحدة

## الأسئلة الشائعة

### لمن تناسب دورة أساسيات مالية الأعمال لغير المتخصصين؟

تناسب المديرين وأصحاب الأعمال ومشرفي العمليات ومنسقي المشاريع والمهنيين الذين يستخدمون المعلومات المالية دون أن تكون المحاسبة تخصصهم الأساسي.

## هل تتطلب الدورة معرفة محاسبية سابقة؟

لا تتطلب خبرة محاسبية سابقة. تبدأ الدورة بخريطة مبسطة للقوائم المالية والمعادلة المحاسبية، ثم تبني عليها تطبيقات النقد والتكلفة والموازنة والقرار.

## ما الفرق بين الربح والتدفق النقدي؟

يقيس الربح الإيرادات والمصروفات وفق أسس الاعتراف المحاسبي، بينما يوضح التدفق النقدي حركة المقبوضات والمدفوعات. وقد تكون المنشأة مربحة مع تعرضها لضغط سيولة بسبب التوقيت أو رأس المال العامل.

## كيف تستخدم نقطة التعادل في قرار الأعمال؟

توضح نقطة التعادل حجم النشاط اللازم لتغطية التكاليف الثابتة والمتغيرة. وتساعد مقارنة السيناريوهات على فهم أثر تغير السعر والحجم والتكلفة قبل اعتماد القرار.

## هل تشمل الدورة نصائح استثمارية؟

لا. تستخدم الدورة فترة الاسترداد وصافي القيمة الحالية كأدوات داخلية لمقارنة مقترحات الأعمال، ولا تقدم توصيات بشأن أوراق مالية أو منتجات استثمارية شخصية.

## الخاتمة

يعود المشاركون بخريطة للقوائم المالية، وتحليل للتدفق النقدي ورأس المال العامل، وورقة لحساب نقطة التعادل، وموازنة تشغيلية، وسجل للافتراضات، وموجز قرار مالي. تساعد هذه الأدوات على تحويل الأرقام إلى أسئلة واضحة وخيارات قابلة للمقارنة وإجراءات يمكن متابعتها مع الفرق المالية والتشغيلية.