# دورة متقدمة في المرونة المالية ضمن بيئات التقلب
# وعدم اليقين

18 – 22 أكتوبر 2027

برشلونة

AGILE LEADERS
Training Center

AGILE LEADERS
Training Center

# دورة متقدمة في المرونة المالية ضمن بيئات التقلب وعدم اليقين

**المرجع:** 182896_1123 **التاريخ:** 18 – 22 أكتوبر 2027 **المكان:** برشلونة **الرسوم:** Euro 5700

## نظرة عامة

دورة متقدمة في المرونة المالية ضمن بيئات التقلب وعدم اليقين هي دورة لمدة أسبوع لقادة المالية ومديري التخطيط والتحليل المالي والمراقبين الماليين ومتخصصي الخزينة، ويعود المشاركون بدليل قرارات للمرونة المالية. تربط الدورة قرارات المالية في بيئات VUCA بمؤشرات الإنذار المبكر وتخطيط السيولة والتنبؤ المتجدد بالتدفقات النقدية واختبارات ضغط السيولة وخيارات الاستجابة التمويلية. وتركز على المدى النقدي ومحفزات القرار والاتصال التنفيذي المحكوم. تطور أجايل للتدريب المرونة المالية في بيئات التقلب وعدم اليقين.

## الفئة المستهدفة

- الفرق المسؤولة عن سيولة المنشأة ووضوح التدفقات النقدية
- الفرق المسؤولة عن التخطيط المالي والسيناريوهات وتوقعات الأداء
- الفرق المسؤولة عن الرقابة المالية وإجراءات التكلفة والحوكمة
- الفرق المسؤولة عن القدرة التمويلية والتعهدات وخيارات رأس المال
- الفرق المسؤولة عن الشراكة المالية وقرارات الإدارة

تفترض الدورة ممارسة المشاركين لتحليل النقد والأداء ومعلومات التمويل في العمل، ولا تتناول المحاسبة التمهيدية أو الموازنات العامة أو قيادة الأزمات التشغيلية.

## الإدارات والقطاعات المستهدفة

تخدم الدورة الإدارات والقطاعات التي تحمي السيولة وتتخذ خيارات مالية مع تغير الظروف.

- المالية والتخطيط والتحليل المالي والخزينة والرقابة المالية
- الاستراتيجية المؤسسية والاستثمار والشراكة المالية
- الخدمات المصرفية والتأمين والخدمات المالية
- التصنيع والخدمات اللوجستية وعمليات الطاقة
- التقنية والاتصالات والخدمات المهنية

## أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

- بناء خريطة لإشارات التقلب والتعرضات المالية
- تحليل المدى النقدي وهوامش السيولة والقدرة التمويلية
- تطبيق التنبؤ المتجدد عبر سيناريوهات الأساس والتراجع والضغط الشديد
- تقييم استجابات رأس المال العامل والتكلفة والتمويل ورأس المال
- ترتيب الإجراءات باستخدام حدود المحفزات وحقوق القرار
- استخدام السرد المالي التنفيذي ودورات المراقبة

AGILE LEADERS
Training Center

## جدول الدورة

### اليوم 1: إشارات المالية والتعرضات

- خريطة سياق القرارات المالية في بيئات VUCA
- سلسلة المحركات الخارجية وانتقال الأثر المالي
- سجل مسح الإشارات الضعيفة ومؤشرات الإنذار المبكر
- خريطة حرارة تعرض الإيرادات والهامش والنقد
- سجل اختبار الافتراضات المالية

### اليوم 2: المدى النقدي وهوامش السيولة

- هيكل التنبؤ المباشر بالتدفقات النقدية
- دورة تحديث التنبؤ المتجدد بالتدفقات النقدية
- حساب المدى النقدي والحد الأدنى لهامش السيولة
- خريطة استحقاقات التمويل وفجوة إعادة التمويل
- متعقب هامش التعهدات والتسهيلات الطارئة

AGILE LEADERS
Training Center

## اليوم 3: السيناريوهات واختبارات الضغط

- هيكل سيناريوهات الأساس والتراجع والضغط الشديد
- نموذج حساسية التدفقات النقدية القائم على المحركات
- مصفوفة التدفقات الداخلة والخارجة لاختبار ضغط السيولة
- منهج نقطة الانكسار في اختبار الضغط العكسي
- مقارنة احتمالات السيناريوهات وعواقبها

## اليوم 4: خيارات الاستجابة والحوكمة

- مصفوفة ترتيب روافع رأس المال العامل
- شبكة سرعة إجراءات التكلفة وقابليتها للعكس
- سلم مصادر التمويل واستجابات رأس المال
- جدول حدود المحفزات وقرارات الإجراءات
- خريطة حقوق القرار المالي والتصعيد

## اليوم 5: ممارسة دليل المرونة المالية

- تمرين: تشخيص لوحة إشارات التقلب
- تمرين: إعادة حساب المدى النقدي تحت الضغط
- تمرين: اختيار استجابات التمويل والتكلفة
- تمرين: عرض سرد مالي للإدارة
- المشروع الختامي: دليل قرارات المرونة المالية

## التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة لتحويل عدم اليقين المالي إلى خيارات قابلة للتتبع.

- نشاط مقترح: رسم انتقال صدمة الطلب إلى الهامش والذمم والنقد والحاجة التمويلية في منشأة صناعية
- نشاط مقترح: مقارنة المدى النقدي عند تأخر التحصيل وارتفاع تكلفة التمويل وتراجع المبيعات
- نشاط مقترح: ترتيب استجابات التكلفة ورأس المال العامل ورأس المال في شركة تقنية
- نشاط مقترح: محاكاة اجتماع قرار تنفيذي باستخدام أدلة المحفزات والافتراضات المعلنة

## الأسئلة الشائعة

### لمن تناسب دورة المرونة المالية في بيئات VUCA، وما متطلباتها؟

تناسب قادة المالية ومديري التخطيط والتحليل المالي والمراقبين الماليين ومتخصصي الخزينة وشركاء الأعمال الماليين، وتفترض ممارسة العمل على النقد والتنبؤات ومعلومات التمويل وقرارات الإدارة.

AGILE LEADERS
Training Center

## كيف تختلف المرونة المالية في بيئات VUCA عن تدريب إدارة المخاطر العامة؟

تركز المرونة المالية في بيئات VUCA على المدى النقدي والسيناريوهات المالية والقدرة التمويلية والاستجابات المحكومة بالمحفزات، بينما تغطي إدارة المخاطر العامة تحديد المخاطر وتقييمها وضوابطها على نطاق أوسع.

## ما اختبار ضغط السيولة لقرارات المالية المؤسسية؟

يقارن اختبار ضغط السيولة بين التدفقات الداخلة والخارجة وهوامش السيولة وإتاحة التمويل عبر آفاق محددة للكشف عن فجوات النقد واحتياجات الاستجابة المحتملة.

## كيف تدعم مؤشرات الإنذار المبكر قرارات المالية في بيئات VUCA؟

تربط مؤشرات الإنذار المبكر الإشارات الخارجية والمحركات التشغيلية بالآثار المالية، مما يتيح مراقبة الحدود وإعداد الإجراءات قبل تصاعد ضغط النقد أو التعهدات.

## ماذا يتضمن دليل قرارات المرونة المالية؟

يتضمن دليل قرارات المرونة المالية الإشارات والافتراضات والسيناريوهات ومقاييس المدى النقدي وخيارات الاستجابة وحدود المحفزات وحقوق القرار وصيغ الاتصال ودورة المراقبة.

## الخاتمة

يعود المشاركون بدليل قرارات المرونة المالية الذي يضم لوحات الإشارات وسيناريوهات السيولة واختبارات الضغط وسلالم الاستجابة وقواعد الحوكمة. يحول الدليل الظروف غير اليقينية إلى خيارات مالية مراقبة بمحفزات ومسؤوليات محددة. ويمكن للفرق استخدامه لتحديث قرارات النقد وتصعيد الضغوط الناشئة وعرض المفاضلات باتساق.