

# تحليل القوائم المالية وتفكيك الميزانية العمومية وتقنيات حسابات الموردين المتقدمة

5 – 9 أبريل 2027

مدريد

AGILE LEADERS
Training Center

# تحليل القوائم المالية وتفكيك الميزانية العمومية وتقنيات حسابات الموردين المتقدمة

**المرجع:** 36277_20854 **التاريخ:** 5 – 9 أبريل 2027 **المكان:** مدريد **الرسوم:** Euro 5700

## نظرة عامة

يرتبط الأداء المالي للمنشآت بدقة بيانات الأستاذ العام وانضباط دورات سداد الموردين والتقييم الدقيق لبنود المركز المالي. تقدم هذه الدورة تدريبا منظما في تحليل القوائم المالية بالتوازي مع استراتيجيات تشغيلية لإدارة الذمم الدائنة التجارية. يدرس المشاركون آليات الميزانية العمومية وإعداد قائمة الدخل وديناميكيات التدفقات النقدية والتحكم في مطلوبات الموردين مع استخدام أدوات تقييم الملاءة وكفاءة رأس المال العامل. يغطي المحتوى أتمتة الفواتير وضوابط المطابقة والتحقيق الجنائي في الانحرافات وبناء نماذج التنبؤ عبر جداول البيانات. تقدم هذه الدورة بواسطة أجايل للتدريب.

## الفئة المستهدفة

- المحاسبون المسؤولون عن دقة سجلات الموردين وصيانة السجلات المالية.
- المحللون الماليون المعنيون بتفكيك الميزانية العمومية ونمذجة التكاليف التشغيلية.
- مديرو المالية المسؤولون عن الإشراف على رأس المال العامل وحوكمة مدفوعات الموردين.
- رؤساء التخطيط والتحليل المالي المعنيون بسلامة التوقعات وإعداد تقارير الأداء.
- مشرفو حسابات الموردين القائمون على معالجة الفواتير ومسارات عمل المطابقة.

## الإدارات والقطاعات المستهدفة

تدعم هذه الدورة وحدات المالية والمحاسبة التشغيلية عبر القطاعات ذات المعاملات المكثفة.

- إدارات المالية والمحاسبة في الخدمات المصرفية والمالية
- وحدات الخزينة وحسابات الموردين في قطاع التجزئة والتوزيع بالجملة
- فرق التخطيط والتحليل المالي في العمليات التصنيعية
- أقسام التدقيق الداخلي والرقابة المالية في شركات التأمين
- مجموعات التحليل الاستثماري في إدارة الأصول والشركات الاستثمارية

## أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

- تنفيذ إجراءات تحليل القوائم المالية المنظمة باستخدام أساليب التحليل بالنسبة والاتجاه والتقييم المقارن.
- إجراء تفكيك الميزانية العمومية لفصل المطلوبات والأصول وحركات حقوق الملكية.
- تطوير مسارات عمل حسابات الموردين من خلال الأتمتة وأطر الرقابة الداخلية.
- الحد من المخاطر التشغيلية في مدفوعات المشتريات عبر تدقيق مطابقة حسابات الموردين.
- بناء نماذج مالية تفاعلية عبر جداول البيانات للتنبؤ بالأداء ودعم قرارات تخصيص رأس المال.
- تطبيق تقنيات المحاسبة الجنائية لكشف الانحرافات في التقارير ومنع الاحتيال في المعاملات.

## جدول الدورة

### اليوم 1: مسارات عمل حسابات الموردين والتكامل مع الميزانية العمومية

- مبادئ معالجة حسابات الموردين وسرعة دوران رأس المال العامل
- إجراءات التشغيل القياسية للائتمان التجاري والتحقق من الفواتير
- أثر مطلوبات الموردين على رأس المال العامل وهيكل الميزانية العمومية
- مطابقة الأستاذ المساعد للموردين مع الأستاذ العام
- جلسة مراجعة وتأمل حول ضوابط حسابات الموردين التشغيلية

### اليوم 2: التقنيات والضوابط المتقدمة لحسابات الموردين

- أدوات أتمتة مسارات العمل لمطابقة الفواتير والاعتمادات الإلكترونية
- الضوابط الداخلية لمنع تكرار الصرف ومكافحة احتيال الموردين
- بروتوكولات المطابقة الثلاثية وآليات معالجة الفروقات
- أطر مطابقة حسابات الموردين لكشوف الحسابات المعقدة
- جلسة مراجعة وتأمل حول الحد من المخاطر في دورات الصرف

### اليوم 3: تفكيك القوائم المالية والتقييم بالنسب المالية

- العلاقات المتبادلة بين قائمة الدخل والميزانية العمومية وقائمة التدفقات النقدية
- تقييم السيولة والملاءة والربحية باستخدام النسب المالية
- تقييم الأداء التاريخي عبر التحليل الأفقي والتحليل الرأسي للاتجاهات
- التحليل المقارن المقطعي مقابل مجموعات الشركات النظيرة في القطاع
- جلسة مراجعة وتأمل حول تفسير النسب المالية الأساسية

## اليوم 4: النمذجة المالية التطبيقية وتحليل القرارات

- تصميم هيكل النموذج للتنبؤ المتكامل بالقوائم المالية المتعددة
- بناء النماذج المالية الأساسية للقوائم الثلاث باستخدام برامج جداول البيانات
- إعداد جدول رأس المال العامل بما يشمل معدل فترة سداد الموردين
- تحليل الحساسية وتقييم السيناريوهات لأغراض الموازنة الرأسمالية
- جلسة مراجعة وتأمل حول التحقق من صحة النماذج واختبار السيناريوهات

## اليوم 5: التحليل المتقدم للقوائم المالية والمحاسبة الجنائية

- مبادئ المحاسبة الجنائية لكشف التلاعب في الأرباح والاحتيال المالي
- المعالجة المحاسبية ومراجعة الإفصاحات للأدوات المالية المعقدة
- تقييم التعثر المالي للشركات والملاءة عبر اختبارات الجهد
- التقييم التطبيقي لسلامة المركز المالي لمنشآت واقعية
- جلسة مراجعة وتأمل حول النتائج النهائية والمخرجات العملية

## التمارين التطبيقية

ينفذ المشاركون مهام تطبيقية لترسيخ الفحص المالي وإتقان المحاسبة التشغيلية.

- تطبيق تفكيك الميزانية العمومية لتقييم حجم التعرض لمطلوبات الموردين.
- إعداد كشف مطابقة حسابات الموردين لمعالجة المطلوبات غير المسجلة والفروقات الدفترية.
- احتساب وتفسير نسب السيولة والملاءة والكفاءة التشغيلية عبر فترات مالية مقارنة.
- بناء نموذج تنبؤ مالي فعال لتقييم متطلبات رأس المال العامل في ظل سيناريوهات الضغط.

## الأسئلة الشائعة

### كيف تعالج هذه الدورة حسابات الموردين ضمن التقارير المالية؟

تحلل الدورة كيفية تدفق مطلوبات الموردين وتوقيت الدفع والشروط التجارية مباشرة نحو رأس المال العامل والتدفقات النقدية التشغيلية وسلامة الميزانية العمومية.

## ما الأساليب التحليلية المطبقة خلال الجلسات؟

يطبق المشاركون التحليل الأفقي والرأسي للاتجاهات، والنسب المالية، والمطابقة الثلاثية للفواتير، وسيناريوهات النمذجة المالية باستخدام جداول البيانات.

## هل تتناول الدورة مخاطر الاحتيال في مدفوعات الموردين؟

نعم، تغطي وحدات متخصصة تقنيات المحاسبة الجنائية، ومنع المدفوعات المكررة، وتدقيق دفاتر الموردين، وتفعيل الضوابط الداخلية لسد ثغرات الصرف المالي.

## الخاتمة

يكتسب المتدربون مهارات عملية لتشريح التقارير المالية للمنشآت وتحسين دورات الإنفاق. وعبر المواءمة بين مسارات عمل حسابات الموردين المنضبطة ومنهجيات تفكيك الميزانية العمومية التحليلية، تتمكن الفرق المالية من حماية التدفق النقدي ورفع شفافية التقارير ودعم القرارات التجارية السليمة.