JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة اتخاذ القرارات المالية بالذكاء الاصطناعي

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة اتخاذ القرارات المالية بالذكاء الاصطناعي

اتخاذ القرارات المالية بالذكاء الاصطناعي دورة تدريبية مدتها أسبوع للمديرين الماليين ومديري التخطيط والتحليل المالي ورؤساء وحدات الأعمال، يحولون فيها توقعات التعلم الآلي إلى خيارات رأسمالية وتسعيرية واستثمارية قابلة للدفاع، ويبنون خلالها مذكرة توصية استثمارية مدعومة بالذكاء الاصطناعي. تطلب مجالس الإدارات اليوم إعادة تنبؤ أسرع وحججا أوضح خلف كل تخصيص للأموال. تقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة للقادة الذين يعتمدون القرارات المالية.

لماذا يهم اتخاذ القرارات المالية بالذكاء الاصطناعي الآن

تشكل ثلاث قوى هذا المجال. تقلب تكاليف المدخلات وأسعار الفائدة يجعل الموازنات السنوية متقادمة خلال أسابيع، فتتجه فرق المالية إلى نماذج قائمة على المحركات تعيد التنبؤ باستمرار. ويسأل التنفيذيون ولجان التدقيق كيف وصل النموذج إلى نتيجته قبل اعتماد رأس المال. المؤسسات التي تحسن ذلك توجه الأموال مبكرا وتدافع عن قراراتها بالأدلة، أما التي تسيء التعامل معه فتثق بدرجات غامضة وتكرر الأخطاء القديمة على نطاق واسع. تستند الدورة إلى معيار ISO/IEC 42001 لنظام إدارة الذكاء الاصطناعي، وإطار NIST AI Risk Management Framework AI RMF لإدارة مخاطر الذكاء الاصطناعي.

المستفيدون من اتخاذ القرارات المالية بالذكاء الاصطناعي

- القادة المسؤولون عن اعتماد النفقات الرأسمالية وترتيب حالات الاستثمار المتنافسة
- مختصو التخطيط الذين يملكون التنبؤات المتجددة وتعليقات الانحراف وأشجار المحركات
- رؤساء الشؤون التجارية الذين يحددون أسعار القوائم وشرائح الخصم وحدود الهامش الدنيا
- قادة الأقسام الذين يدافعون عن طلبات تمويل وحداتهم أمام لجنة الاستثمار

تستفيد مجموعة القيادة المالية أكثر حين يحضر قائد التخطيط ومالك التسعير ورئيس قسم معا، إذ يتفق الثلاثة على منطق نموذج واحد لنقاشات التمويل.

قدرات اتخاذ القرارات المالية بالذكاء الاصطناعي

يغادر المشاركون قادرين على مساءلة نموذج التنبؤ، وموازنة إشاراته مع الحكم المهني، والدفاع عن تخصيص الأموال بحجج واضحة.

- بناء تنبؤ قائم على المحركات يربط الحجم والسعر والتكلفة بالتدفق النقدي — إعادة التنبؤ الفصلية
- تصميم محاكاة مونت كارلو والسيناريوهات للمشروعات الرأسمالية — موافقة لجنة الاستثمار
- تطبيق التقييم القابل للتفسير لترتيب حالات الاستثمار المتنافسة — أولويات المحفظة
- اختبار النماذج من حيث الانجراف والإفراط في التخصيص والتحيز في الدفاتر التاريخية — اعتماد المدير المالي التنفيذي
- حساب مرونة الطلب السعرية بالتعلم الآلي لتحديد شرائح الخصم — القيادة التجارية
- عرض التوصيات المدعومة بالذكاء الاصطناعي مع نطاقات الثقة — مجلس الإدارة ولجنة التدقيق

مصطلحات اتخاذ القرارات المالية بالذكاء الاصطناعي الأساسية

- التنبؤ القائم على المحركات — إسقاط النتائج المالية انطلاقا من محركات تشغيلية مثل الأحجام والأسعار وعدد الموظفين بدلا من أرقام العام الماضي.
- محاكاة مونت كارلو — تشغيل آلاف السيناريوهات العشوائية لإظهار مدى النتائج المحتملة واحتمال كل منها لقرار ما.
- التقييم القابل للتفسير — مخرج نموذج ترافقه العوامل والأوزان التي أنتجته، ليتمكن المراجعون من مساءلته.
- قيم SHAP — طريقة تنسب التنبؤ إلى كل متغير مدخل، فتظهر المحركات التي حركت النتيجة.
- انجراف النموذج — التراجع التدريجي في الدقة حين لم تعد العلاقات التي تعلمها النموذج قائمة في الظروف الحالية.
- مرونة الطلب السعرية — نسبة التغير في الطلب الناتجة عن تغير السعر بنسبة واحد في المئة.

اتخاذ القرارات المالية بالذكاء الاصطناعي يوما بيوم

اليوم 1: خريطة القرارات المالية

- حصر القرارات — أي قرارات رأس المال والتسعير والاستثمار تناسب الذكاء الاصطناعي
- أشجار محركات القيمة — ربط الروافع التشغيلية بالتدفق النقدي
- خطوط أساس دقة التنبؤ — تحديد مواضع قصور التخطيط الحالي
- مبادئ ISO/IEC 42001 — المساءلة عن القرارات المالية المدعومة بالنماذج
- وظائف NIST AI RMF — رسم مخاطر النماذج المالية

اليوم 2: التنبؤ بالمحركات والتعلم الآلي

- نماذج الإيرادات بالتعزيز المتدرج — إعادة التنبؤ الفصلية وتعليقات الانحراف
- أساليب السلاسل الزمنية مثل ARIMA وProphet — إسقاط التدفق النقدي
- اختيار المتغيرات من الدفاتر وبيانات السوق — انتقاء محركات موثوقة
- إيقاع التنبؤ المتجدد — الاستغناء عن الموازنات السنوية الثابتة
- الاختبار الرجعي على فترات محجوزة — الوثوق بالتنبؤ قبل استخدامه

اليوم 3: نماذج السيناريوهات لرأس المال والتسعير

- محاكاة مونت كارلو للتدفقات النقدية للمشروعات — نطاقات صافي القيمة الحالية
- منطق الخيارات الحقيقية — تجزئة المشروعات الرأسمالية أو تأجيلها أو التخلي عنها
- منحنيات مرونة الأسعار بالتعلم الآلي — تحديد شرائح الخصم وحدود الهامش
- مخططات الحساسية الإعصارية — كشف الافتراضات التي تحرك العوائد
- سيناريوهات الضغط لأسعار الفائدة وتكاليف المدخلات — قرارات هامش التمويل

اليوم 4: قابلية التفسير والتحقق والتحيز

- SHAP وإسناد المتغيرات — شرح درجات الاستثمار لجهات الاعتماد
- فحوص الانجراف والإفراط في التخصيص — تحديد موعد إعادة تدريب النموذج
- تحيز البقاء والاختيار في الدفاتر التاريخية — مقارنات منصفة
- مراجعات النموذج المنافس — تحقق مستقل قبل الاعتماد
- سجلات التجاوز البشري — توثيق مواضع تغليب الحكم المهني على النموذج

اليوم 5: ممارسة مذكرة التوصية الاستثمارية المدعومة بالذكاء الاصطناعي

- إعادة بناء شجرة المحركات والتنبؤ — تطبيق أساليب اليوم 2 على حالة حية
- عرض نطاق السيناريوهات — تطبيق مخرجات مونت كارلو على قرار تخصيص
- حزمة قابلية التفسير — توظيف نتائج الإسناد لأسئلة اللجنة
- السرد التنفيذي مع نطاقات الثقة — تمرين العرض أمام مجلس الإدارة
- مذكرة التوصية الاستثمارية المدعومة بالذكاء الاصطناعي — التسليم النهائي بعد مراجعة الأقران

تطبيق اتخاذ القرارات المالية بالذكاء الاصطناعي بعد الدورة

- إعادة بناء التنبؤ الفصلي لوحدة أعمال واحدة كنموذج قائم على المحركات واختباره رجعيا على الفصول الأربعة السابقة.
- عرض طلب رأس المال التالي على اللجنة مع نطاق مونت كارلو وملخص إسناد SHAP وسجل تجاوز موثق.

أسئلة حول اتخاذ القرارات المالية بالذكاء الاصطناعي

ما اتخاذ القرارات المالية بالذكاء الاصطناعي ولماذا يهم الآن؟

هو استخدام تنبؤات التعلم الآلي ومحاكاة السيناريوهات والتقييم القابل للتفسير لدعم قرارات رأس المال والتسعير والاستثمار. ويهم الآن لأن تقلب التكاليف يجعل الموازنات الثابتة متقادمة، ولأن جهات الاعتماد تطلب حججا ظاهرة خلف كل توصية يدعمها نموذج.

من الأدوار الأكثر استفادة من اتخاذ القرارات المالية بالذكاء الاصطناعي؟

المديرون الماليون ومديرو التخطيط والتحليل المالي ومالكو التسعير ورؤساء وحدات الأعمال. ستستفيد إن كنت تعد طلبات التمويل أو إعادة التنبؤ أو تغييرات الأسعار أو تراجعها أو تعتمدها، وتريد مخرجات نماذج يمكنك شرحها للجنة.

كيف يختلف اتخاذ القرارات المالية بالذكاء الاصطناعي عن دورة عامة في الذكاء الاصطناعي للمالية؟

يركز على القرارات لا على الأتمتة. محوره نماذج السيناريوهات والدرجات القابلة للتفسير والتحقق من النماذج التي تحدد أين تلتزم المؤسسة بأموالها.

ماذا تعود به من تدريب اتخاذ القرارات المالية بالذكاء الاصطناعي؟

تعود بمذكرة توصية استثمارية راجعها الأقران، مبنية على تنبؤ قائم على المحركات ونطاق سيناريوهات وملخص إسناد.

اتخاذ القرارات المالية بالذكاء الاصطناعي: الطريق إلى الأمام

مذكرة التوصية الاستثمارية المدعومة بالذكاء الاصطناعي هي نقطة الانطلاق. أول استخدام لها في طلب رأس المال التالي أو تغيير السعر القادم، حيث يعرض قائد التخطيط نطاق السيناريوهات ويقرأ صاحب الاعتماد ملخص الإسناد. وبعد أول دورة للجنة، تستحق شجرة المحركات وسجل التجاوز مراجعة لمعرفة الافتراضات التي صمدت والأحكام التي ثبتت صحتها.