JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة تشخيص الصحة المالية والإجراءات التصحيحية

7 – 11 ديسمبر 2026

الدار البيضاء

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة تشخيص الصحة المالية والإجراءات التصحيحية

المرجع: 65110_1774 التاريخ: 7 – 11 ديسمبر 2026 المكان: الدار البيضاء الرسوم: GBP 4500

تشخيص الصحة المالية والإجراءات التصحيحية دورة تدريبية مدتها أسبوع لمديري المالية ورؤساء الإدارات الذين يقرؤون إشارات الإنذار في أرقامهم ويتحركون قبل أن تتحول الانحرافات الصغيرة إلى خسائر، ويخرج كل مشارك منها ببطاقة الصحة المالية وخطة إجراءات التعافي لوحدته. فالهوامش ودورات النقد وهياكل التكلفة تتبدل اليوم أسرع مما تلتقطه المراجعات السنوية. تقدم هذه الدورة جوبيتر برايم للتدريب.

لماذا يهم تشخيص الصحة المالية الآن

تتشكل هذه الممارسة اليوم تحت ثلاثة ضغوط: جهات التمويل ومجالس الإدارة التي تطلب دليلا مبكرا على ضغوط السيولة، وتقلب تكاليف المدخلات الذي يقضم هامش المساهمة بين دورة تقارير وأخرى، وقادة العمليات الذين باتوا يحاسبون على الربحية لا على سقوف الإنفاق وحدها. المنشأة التي تحسن التشخيص تلمح طول دورة التحويل النقدي أو تراجع الهامش الإجمالي قبل أشهر وتتصرف والخيارات ما زالت مفتوحة، أما التي تسيء التشخيص فتكتشف المشكلة في حسابات نهاية السنة. وترتكز الدورة على نماذج راسخة مثل تحليل DuPont لتفكيك العائد، ودورة التحويل النقدي، ومحاسبة المسؤولية.

المستفيدون من تشخيص الصحة المالية

- مديرو المالية الذين يفسرون النتائج الشهرية ويطلعون التنفيذيين على المخاطر الناشئة
- رؤساء الإدارات المسؤولون عن هامش وحداتهم وأعداد موظفيها ورأس مالها العامل
- المراقبون الماليون الذين يتولون الإقفال الشهري ورفع الاستثناءات
- مديرو المبيعات والعمليات الذين تحرك قراراتهم في التسعير والمخزون النقد
- المراجعون الداخليون الذين يختبرون ما إذا كانت الإجراءات التصحيحية قد سدت الفجوة فعلا

يستفيد فريق المالية أكثر حين يحضر مع مديري العمليات الذين يخدمهم، إذ يصبح للتشخيص والعلاج لغة واحدة.

قدرات تشخيص الصحة المالية

ينتقل المشاركون من عرض ظاهر في الأرقام إلى محركه الجذري، ومن هذا المحرك إلى علاج له موعد ومسؤول.

- حساب نسب السيولة والملاءة والكفاءة والربحية للوحدة — إحاطات المخاطر للتنفيذيين
- تقييم انكسارات الاتجاه وتجاوز الحدود بوصفها إشارات إنذار مبكر — قرارات التصعيد
- تطبيق تحليل DuPont لعزل المحرك وراء تراجع العائد — رؤساء القطاعات
- تصميم مراكز المسؤولية بمقاييس خاضعة لسيطرة كل مسؤول — حوارات الأداء
- بناء خطة تعاف تحدد المسؤولين والمحفزات والأثر المتوقع — مجالس الإدارة وجهات التمويل
- عرض التشخيص وعلاجه في صفحة واحدة — المديرون من خارج المالية

مصطلحات تشخيص الصحة المالية الأساسية

- دورة التحويل النقدي — عدد الأيام بين السداد للموردين والتحصيل من العملاء، وتبين مدة احتجاز النقد في العمليات.
- تحليل DuPont — تفكيك العائد على حقوق الملكية إلى الهامش ودوران الأصول والرافعة المالية لتحديد مصدر التغير.
- مركز المسؤولية — وحدة يحاسب مديرها على التكاليف أو الإيرادات أو الاستثمار التي يستطيع التأثير فيها فعلا.
- الانحراف القابل للسيطرة — الجزء من الانحراف عن الهدف الذي كان بوسع مدير الوحدة منعه أو تقليصه.
- مؤشر الإنذار المبكر — مقياس تدل حركته على ضغط مالي قبل أن يظهر في الربح المعلن.
- شجرة الأسباب الجذرية — تفكيك منظم يربط العرض المالي بالأسباب التشغيلية الكامنة وراءه.

تشخيص الصحة المالية يوما بيوم

اليوم 1: قراءة المؤشرات الحيوية

- نسب السيولة والملاءة — هامش التمويل قصير الأجل
- نسب الكفاءة ودوران الأصول — رأس المال المحتجز في العمليات
- رسم دورة التحويل النقدي — شروط الموردين والعملاء
- القوائم ذات الحجم الموحد — مقارنة وحدات مختلفة الحجم
- المقارنة مع النظراء والفترات السابقة — تحديد النطاقات السليمة

اليوم 2: تتبع الأعراض حتى محركاتها

- تفكيك العائد بنموذج DuPont — مشكلة هامش أم دوران أم رافعة
- هامش المساهمة حسب المنتج والعميل — التخلص من مصادر الخسارة
- أشجار الأسباب الجذرية للأعراض المالية — المعالجات التشغيلية
- اختبارات انكسار الاتجاه والموسمية — الإشارة مقابل الضوضاء
- حدود مؤشرات الإنذار المبكر — توقيت التصعيد

اليوم 3: توزيع المساءلة

- تصميم مراكز المسؤولية — أصحاب التكلفة والربح والاستثمار
- الانحرافات القابلة وغير القابلة للسيطرة — الحكم العادل على الأداء
- الأهداف المرنة لتغيرات الحجم — فصل النشاط عن الكفاءة
- قواعد التقرير بالاستثناء — تركيز انتباه الإدارة
- سلالم التصعيد وصلاحيات القرار — سرعة الاستجابة

اليوم 4: تصميم العلاج

- روافع تحرير رأس المال العامل — المخزون والذمم المدينة والدائنة
- خيارات إعادة تشكيل قاعدة التكلفة — التعهدات الثابتة مقابل المتغيرة
- تصحيح التسعير ومزيج المبيعات — استعادة المساهمة
- اختبار سيناريوهات إجراءات التعافي — الأثر المتوقع وتوقيته
- إجراءات الطوارئ المرتبطة بالمحفزات — استجابات متفق عليها مسبقا

اليوم 5: تطبيق بطاقة الصحة المالية وخطة إجراءات التعافي

- تجميع لوحة النسب لوحدة فعلية — المراجعة التنفيذية الشهرية
- تشخيص المحركات بنموذج DuPont وأشجار الأسباب — الفجوات ذات الأولوية
- ربط المسؤولين بمراكز المسؤولية — مساءلة محددة بالاسم
- إحاطة التشخيص في صفحة واحدة — التواصل مع المجلس وجهات التمويل
- بطاقة الصحة المالية وخطة إجراءات التعافي — اعتماد الوحدة

تطبيق تشخيص الصحة المالية بعد الدورة

- إعداد أول بطاقة شهرية لوحدة واحدة، مع إبراز كل مؤشر خارج نطاقه المتفق عليه وتسمية المسؤول عنه.
- قيادة جلسة أسباب جذرية حول أكبر انحراف قابل للسيطرة وتوثيق العلاج والمحفز وموعد المراجعة.

أسئلة حول تشخيص الصحة المالية

ما تشخيص الصحة المالية ولماذا يهم الآن؟

تشخيص الصحة المالية قراءة منضبطة للنسب ودورات النقد والهوامش لاكتشاف الضغط مبكرا. ويهم الآن لأن تقلبات التكلفة والطلب أسرع من الموازنات السنوية، فيحتاج القادة إلى إشارات وعلاجات خلال الشهر نفسه.

من الأدوار الأكثر استفادة من تشخيص الصحة المالية والإجراءات التصحيحية؟

مديرو المالية والمراقبون الماليون ورؤساء الإدارات هم الأكثر استفادة، فهم يرون أولى علامات الضغط ويملكون الروافع مثل التسعير والمخزون والإنفاق لتصحيح الانحراف قبل وصوله إلى الربح المعلن.

كيف يختلف تشخيص الصحة المالية عن دورة إعداد الموازنات؟

يعمل تشخيص الصحة المالية عكسيا من الأعراض إلى الأسباب ثم العلاج. أما دورة الموازنات فتبني الخطة المستقبلية، وهنا تصبح الخطة نقطة مرجعية وينصب التركيز على قراءة الانحرافات وتوزيع المساءلة وتصميم إجراءات التعافي.

ماذا تعود به من تدريب تشخيص الصحة المالية؟

تعود ببطاقة نسب ذات نطاقات سليمة لوحدتك وخطة تعاف تسمي المسؤولين والمحفزات والآثار المتوقعة، جاهزة للعرض في مراجعتك الشهرية القادمة.

تشخيص الصحة المالية: الطريق إلى الأمام

توجه بطاقة الصحة المالية وخطة إجراءات التعافي أول قرار حول الانحراف الذي يستحق التحرك هذا الشهر. يحدثها مديرو المالية، ويملك رؤساء الإدارات علاجاتها، ويستخدمها التنفيذيون للحكم على مسار التعافي. وبعد دورتها الأولى تستحق نطاقات الحدود مراجعة: فالمؤشر الذي لا يتحرك قد يقيس المحرك الخطأ، والذي يتحرك دائما قد يحتاج هامش تسامح أوسع.