JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة مراجعة المؤشرات التحذيرية في القوائم المالية

17 – 21 يناير 2027

القاهرة

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة مراجعة المؤشرات التحذيرية في القوائم المالية

المرجع: 91732_2431 **التاريخ:** 17 – 21 يناير 2027 **المكان:** القاهرة **الرسوم:** GBP 3500

مراجعة المؤشرات التحذيرية في القوائم المالية دورة تدريبية مدتها أسبوع لمحللي الائتمان والتدقيق والاحتيال الذين يقرؤون حسابات الشركات بعين متشككة ويوثقون ملاحظاتهم كتابة، وتنتهي بإعداد مذكرة تحليل المؤشرات المالية التحذيرية. وتواجه جهات الإقراض والتدقيق اليوم هياكل مجموعات معقدة ومساءلة أشد عما فاتها رصده. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في مراجعة المؤشرات التحذيرية في القوائم المالية.

لماذا تهم مراجعة المؤشرات التحذيرية في القوائم المالية الآن

تتشكل مراجعة المؤشرات التحذيرية اليوم تحت ثلاثة ضغوط: لجان ائتمان تطلب إنذارا مبكرا قبل تراجع وضع المقترض، وفرق تدقيق تسأل لماذا لم تكتشف التشوهات في حينها، ومحققون يتعاملون مع أحجام متزايدة من المعاملات بين أطراف مترابطة. فالجهة التي تقرأ الحسابات بدقة ترصد تضخم الذمم المدينة والنقد الدائري قبل وقوع الخسائر، أما الجهة التي تقرؤها بسطحية فتمنح التمويل على أرباح دفترية لا تتحول إلى نقد. وتستند الدورة إلى منطق المحاسبة على أساس الاستحقاق، وطريقة إعداد قائمة التدفقات النقدية غير المباشرة، ومبدأ الشك المهني المعتمد في أعمال التدقيق والائتمان.

المستفيدون من مراجعة المؤشرات التحذيرية في القوائم المالية

- محللو الائتمان المسؤولون عن تقييم المقترضين وتجديد التسهيلات السنوية
- المدققون الداخليون والخارجيون المسؤولون عن الاختبارات التفصيلية للإيرادات والذمم المدينة والمخزون
- محللو الاحتيال والتحقيق المسؤولون عن بناء الأدلة من السجلات المالية
- موظفو متابعة المحافظ المسؤولون عن قوائم المراقبة وتتبع الشروط التعاقدية
- محللو الامتثال المسؤولون عن فحص الأطراف المقابلة والجهات المرتبطة

تحقق وحدات مخاطر الائتمان والتدقيق الداخلي أكبر فائدة عندما يحضر عدد من محلليها معا ويتفقون على حدود تصعيد موحدة.

قدرات مراجعة المؤشرات التحذيرية في القوائم المالية

ينتقل المشاركون من قراءة مجموعة من الحسابات إلى الدفاع عن رأي مكتوب يحدد مواضع التضخيم أو الإخفاء أو المبالغة في الأرقام.

- احتساب نسب الاستحقاق وأيام رأس المال العامل التي تكشف تضخيم الأرباح — قرار الموافقة الائتمانية
- اختبار الجسر بين الربح التشغيلي والتدفق النقدي التشغيلي — قرارات تجديد التسهيلات
- تقييم خيارات الاعتراف بالإيراد والرسملة والمخصصات بحثا عن التقديرات المتساهلة — تحديد نطاق التدقيق
- تتبع أرصدة الأطراف ذات العلاقة والكفالات والتدفقات الدائرية — الإحالة إلى التحقيق
- ترجيح المؤشرات التحذيرية حسب شدتها ودرجة تعزيزها بالأدلة — التصعيد إلى اللجان
- عرض النتائج في مذكرة منظمة تتضمن الأدلة والأسئلة المفتوحة — المراجعون الكبار

مصطلحات مراجعة المؤشرات التحذيرية في القوائم المالية الأساسية

- المؤشر التحذيري — نمط ملحوظ في الحسابات أو السجلات يستدعي مزيدا من الاستقصاء، ولا يعد دليلا على المخالفة.
- نسبة الاستحقاق — حصة الأرباح المعلنة غير المدعومة بنقد تشغيلي، وتستخدم للحكم على جودة الأرباح.
- جودة الأرباح — مدى تكرار الربح المعلن ودعمه بالنقد وخلوه من الخيارات المحاسبية المتساهلة.
- متوسط أيام التحصيل — عدد الأيام اللازم لتحصيل الذمم المدينة، وارتفاعه قد يشير إلى تسجيل إيراد قبل أوانه.
- الطرف ذو العلاقة — شخص أو جهة يملك سيطرة أو تأثيرا جوهريا وقد لا تتم تعاملاته بشروط السوق.
- تدوير الأموال — نقل الأموال خروجا وعودة عبر جهات مرتبطة لإظهار إيراد أو نقد يبدو حقيقيا.

مراجعة المؤشرات التحذيرية في القوائم المالية يوما بيوم

اليوم 1: نقطة انطلاق القارئ المتشكك

- الحوافز والضغوط وراء الخيارات المحاسبية — مواضع احتمال التشويه
- الشك المهني في ملفات الائتمان والتدقيق — عمق الاستقصاء المطلوب
- قراءة إيضاحات السياسات المحاسبية — رصد مناطق التقدير غير المعتادة
- تقرير مراجع الحسابات وسجل إعادة الإصدار — مدى الاعتماد على الأرقام المنشورة
- تصنيف المؤشرات التحذيرية للمحللين — لغة موحدة بين الفرق

اليوم 2: نسب تكشف التلاعب

- اتجاهات أيام الذمم المدينة والمخزون والدائنين — علامات مبيعات مسجلة غير مكتسبة
- هامش الربح الإجمالي مقارنة بحركة النظراء — معقولية الربح المعلن
- نسب دوران الأصول والرسملة — نفقات مخفية في الميزانية
- نماذج احتمالية التلاعب — ترتيب الملفات للفحص المعمق
- جداول التحليل الأفقي والرأسي — انقطاعات في أنماط عدة سنوات

اليوم 3: اختبارات التدفق النقدي وجودة الأرباح

- جسر التدفق النقدي التشغيلي وصافي الدخل — مدى دعم النقد للربح
- مقاييس الاستحقاق من الميزانية وقائمة التدفقات — حجم الأرباح غير النقدية
- نقل البنود بين التدفقات التشغيلية والاستثمارية — تجميل النقد التشغيلي
- بيع الذمم وتمويل الموردين وإطالة السداد — دفعات نقدية مؤقتة
- فصل المكاسب غير المتكررة عن الأرباح المتكررة — القدرة المستدامة على خدمة الدين

اليوم 4: الأطراف ذات العلاقة والانكشافات المخفية

- رسم هيكل المجموعة وخريطة الملكية — من يسيطر على الطرف المقابل
- اختبار إفصاحات الأطراف ذات العلاقة — التسعير خارج السوق والروابط غير المفصح عنها
- المعاملات الدائرية وأنماط تدوير الأموال — إيرادات ونقد وهمي
- الكفالات والتعهدات والانكشافات المحتملة — ديون خارج الميزانية
- مطابقة كشوف الحسابات البنكية مع الدفاتر — تعزيز الأدلة على التدفقات المريبة

اليوم 5: التطبيق العملي لمذكرة تحليل المؤشرات المالية التحذيرية

- حالة مقترض صناعي باستخدام مؤشرات الأيام — التوصية الائتمانية
- حالة مجموعة تجزئة باستخدام جسور التدفق النقدي — مجالات تركيز التدقيق
- حالة جهات مرتبطة باستخدام خرائط الملكية — الإحالة إلى التحقيق
- مصفوفة تقييم الشدة وتعزيز الأدلة — حدود التصعيد
- صياغة مذكرة تحليل المؤشرات المالية التحذيرية — العرض على اللجنة

تطبيق مراجعة المؤشرات التحذيرية في القوائم المالية بعد الدورة

- تشغيل فحص نسب الاستحقاق ومؤشرات الأيام على أكبر الانكشافات القائمة وترتيبها حسب الشدة.
- رسم خريطة الملكية وتدفقات الأطراف ذات العلاقة لمجموعة مقترضين مترابطة واحدة.

أسئلة حول مراجعة المؤشرات التحذيرية في القوائم المالية

ما مراجعة المؤشرات التحذيرية في القوائم المالية ولماذا تهم الآن؟

هي بحث منظم عن علامات الإنذار في حسابات الشركات. وتهم الآن لأن جهات الإقراض والتدقيق مطالبة بأن توضح مبكرا لماذا لم تتسق الأرباح المعلنة أو النقد أو التعاملات المترابطة قبل ظهور الخسائر.

من الأكثر استفادة من مراجعة المؤشرات التحذيرية في القوائم المالية؟

محللو الائتمان والتدقيق والاحتيال هم الأكثر استفادة. وتفيدك الدورة إذا كنت تقيم المقترضين أو تختبر الذمم المدينة أو تبني ملفات الأدلة.

كيف تختلف مراجعة المؤشرات التحذيرية في القوائم المالية عن دورة تحليل القوائم المالية الموسعة؟

هي أضيق نطاقا وأكثر تشككا من التحليل العام للقوائم. إذ تركز على إشارات التلاعب وتشوهات التدفق النقدي وروابط الأطراف ذات العلاقة بدلا من التقييم.

ماذا تعود به من مراجعة المؤشرات التحذيرية في القوائم المالية؟

تعود بمنهج مجرب للمراجعة ومذكرة مكتوبة عن ملف حالة، تتضمن فحوص النسب وجسر التدفق النقدي ومصفوفة الشدة.

مراجعة المؤشرات التحذيرية في القوائم المالية: الطريق إلى الأمام

تحدد مذكرة تحليل المؤشرات المالية التحذيرية أولا ما إذا كان الملف يمضي إلى الموافقة أو إلى تدقيق أعمق أو إلى الإحالة. وتستخدمها لجان الائتمان وقادة التدقيق ومديرو التحقيق لتوجيه وقت المراجعة المحدود. وبعد أول استخدام لها، تستحق حدود الشدة إعادة النظر في ضوء النتائج الفعلية.