CONCEPT

التقييم المالي للموردين: نسب الملاءة وإشارات التعثر وضمانات العقود

31 مايو – 4 يونيو 2027

باريس - فندق أعمال على الضفة اليمنى



التقييم المالي للموردين: نسب الملاءة وإشارات التعثر وضمانات العقود

المرجع: 909_21246 **التاريخ:** 31 مايو – 4 يونيو 2027 **المكان:** باريس - فندق أعمال على الضفة اليمنى **الرسوم:** SAR 23500

مقدمة:

كثيرا ما يهمل التقييم المالي للموردين أو يترك لإدارة المالية وحدها، مع أن نفاد السيولة لدى مورد رئيسي يكلف جهة الشراء دفعاتها المقدمة وقوالبها ومخزونها وأشهرا من الإنتاج. وغالبا ما يلاحظ موظفو المشتريات والعقود إشارات الخطر أولا، لكنهم يفتقرون إلى الثقة في قراءة الحسابات أو مساءلة مورد ضعيف الميزانية. تعلم هذه الدورة من كور كونسبت غير المحاسبين قراءة القوائم المالية للموردين بلغة مبسطة، وقياس الملاءة ودرجة الاعتماد المتبادل، وتوظيف الضمانات وخطابات الضمان وشروط السداد. ويبني المشاركون بطاقة تقييم المخاطر المالية للمورد وخطة للحد منها لحالة مورد حرج.

أهداف الدورة:

- تقدير الأموال والمواد والإنتاج المعرضة للضياع إذا أعسر المورد أثناء تنفيذ العقد
- تفسير الميزانية العمومية وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية للمورد دون خلفية محاسبية
- حساب نسب السيولة والمديونية والربحية والكفاءة وشرحها إلى جانب مؤشر مركب للتعثر
- تحديد الحدود الدنيا المالية وأوزانها في التأهيل المسبق للموردين وتقييم العطاءات
- اختيار ضمان الشركة الأم وضمان حسن التنفيذ وشروط السداد بما يتناسب مع حجم التعرض المالي
- بناء بطاقة تقييم المخاطر المالية للمورد مع تقويم للمتابعة وخطة للتعامل مع التعثر

الفئة المستهدفة:

- مديرو المشتريات والفئات الذين يرسون العقود مع الموردين الحرجين ويجددونها
- مديرو جودة الموردين الذين يعتمدون الموردين ويراجعونهم للتوريد المتكرر
- مديرو العقود الذين يديرون الدفعات والضمانات وأوامر التغيير أثناء التنفيذ
- أعضاء لجان التوريد والعطاءات الذين يقيمون العروض التجارية والمالية
- مسؤولو إدارة الموردين الذين يحدثون سجلات الموردين وتصنيفات مخاطرهم

محاور الدورة:

اليوم 1: لماذا يهم التعثر المالي للمورد جهة الشراء

- سلسلة أثر إعسار المورد: توقف التوريد والدفعات المقدمة العالقة وتكلفة الاستبدال
- خريطة التعرض المالي: الدفعات المقدمة والقوالب والمخزون المودع والطلبات المفتوحة
- أساسيات المحاسبة للمشترين: الأصول والخصوم وحقوق الملكية وأساس الاستحقاق
- مصادر المعلومات المالية عن المورد: الحسابات المودعة والحسابات الإدارية والاستبيانات المالية
- مراجعة الوضع الراهن للفحوص المالية في جهة الشراء

اليوم 2: قراءة القوائم المالية للموردين بلغة مبسطة

- جولة في الميزانية العمومية: الأصول المتداولة والقروض وحقوق المساهمين
- جولة في قائمة الدخل: الإيرادات ومجمل الربح والربح التشغيلي وصافي الربح
- جولة في قائمة التدفقات النقدية: النقد من الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية
- تقرير مراجع الحسابات وإيضاحات مبدأ الاستمرارية وتأخر نشر الحسابات كإشارات
- الربح مقابل النقد: تراكم الذمم المدينة والمخزون والذمم الدائنة لدى مورد سريع النمو

اليوم 3: نسب الملاءة ومؤشرات التعثر وقياس الاعتماد المتبادل

- نسب السيولة: النسبة المتداولة والنسبة السريعة ونسبة النقدية
- نسب المديونية: الديون إلى حقوق الملكية ونسبة تغطية الفائدة
- نسب الربحية والكفاءة: هامش الربح الإجمالي والعائد على الأصول ومعدل دوران المخزون ودورة التحويل النقدي
- مناطق الأمان والمنطقة الرمادية ومنطقة الخطر في Altman Z-Score لتقدير احتمال التعثر مع تقارير الائتمان التجارية
- اختبار الاعتماد المتبادل: إنفاق جهة الشراء كنسبة من إيرادات المورد

اليوم 4: إشارات الإنذار والضمانات المالية وتعثر المورد

- إشارات الإنذار المالية والسلوكية: تأخر السداد وتغير الإدارة وتراجع الجودة
- الحدود الدنيا المالية وأوزانها في التأهيل المسبق وتقييم العطاءات
- ضمان الشركة الأم وضمان حسن التنفيذ وضمان الدفعة المقدمة
- شروط السداد والدفعات المرحلية والمبالغ المحتجزة كأدوات لضبط التعرض
- دليل التعامل مع المورد المتعثر: الفرز وخيارات الدعم وملكية المواد ومصادر التوريد البديلة

اليوم 5: دراسة حالة: بطاقة تقييم المخاطر المالية للمورد وخطة الحد منها

- ملف حالة مورد حرج: حسابات ثلاث سنوات وبيانات تقرير ائتماني
- بناء جدول النسب وتفسير الاتجاهات للمورد محل الحالة
- تصميم بطاقة التقييم: المؤشرات والأوزان وفئات التصنيف
- تقويم المتابعة أثناء العقد وصياغة خطة الحد من المخاطر
- عرض بطاقة التقييم أمام لجنة توريد افتراضية

المهارات التي ستكتسبها:

- قراءة القوائم المالية للموردين
- تفسير نسب الملاءة
- رصد إشارات التعثر
- تحليل الاعتماد على المورد
- وضع المعايير المالية للعطاءات
- اختيار ضمانات العقود
- المتابعة المالية للموردين
- التعامل مع الموردين المتعثرين

لماذا تحضر هذه الدورة:

- العودة ببطاقة تقييم المخاطر المالية وخطة للحد منها لمورد حرج بعد اختبارها أمام لجنة توريد افتراضية
- مناقشة حسابات المورد بثقة بدل إحالة كل سؤال مالي إلى إدارة المالية
- اكتشاف المورد الذي يضعف ماليا قبل أشهر والتصرف قبل ضياع المخزون أو الدفعات المقدمة أو القوالب
- مقارنة أساليب الفحص المالي للموردين مع نظراء من المشتريات والعقود في التصنيع والإنشاءات والخدمات والجهات الحكومية

الخاتمة:

القوة المالية للمورد جزء مما تشتريه الجهة، وقد تتغير أثناء سريان العقد. تنتقل الدورة من تكلفة تعثر المورد وأساسيات الحسابات، إلى قراءة القوائم المالية الثلاث بلغة مبسطة، ثم إلى نسب الملاءة ومؤشرات التعثر ودرجة الاعتماد المتبادل، وبعدها إلى إشارات الإنذار والضمانات وخطابات الضمان وشروط السداد والتعامل مع التعثر. ويجمع اليوم الأخير هذه الخطوات على حالة مورد حرج، لينتج بطاقة تقييم المخاطر المالية للمورد وخطة للحد منها جاهزة للاستخدام في العمل.