JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة مخاطر الاشتراكات والمنافع في التأمينات الاجتماعية

19 – 23 سبتمبر 2027

المنامة

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة مخاطر الاشتراكات والمنافع في التأمينات الاجتماعية

**المرجع:** 116405_3066 **التاريخ:** 19 – 23 سبتمبر 2027 **المكان:** المنامة **الرسوم:** GBP 4900

مخاطر الاشتراكات والمنافع في التأمينات الاجتماعية دورة تدريبية مدتها أسبوع لمديري الصناديق ومسؤولي المخاطر وقادة ضبط المنافع الذين يحمون إيرادات النظام التأميني ومدفوعاته، ويخرج منها كل مشارك بتقرير مخاطر الصندوق لمجلس الإدارة. فتقدم أعمار المشتركين وانتشار قنوات الصرف الرقمية والضغط على الاحتياطيات تختبر كل نظام تأميني في وقت واحد. وتبني جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة حول تلك الضغوط على مخاطر الاشتراكات والمنافع في التأمينات الاجتماعية.

## لماذا تهم مخاطر الاشتراكات والمنافع في التأمينات الاجتماعية الآن

تتشكل مخاطر الاشتراكات والمنافع اليوم تحت ثلاث قوى. فطول الأعمار يمد صرف المعاشات إلى ما بعد الفترات التي افترضتها نسب الاشتراك الأولى. والتوظيف غير المنظم يدفع الأجور المعلنة لدى الصندوق إلى ما دون الدخل الفعلي. ويتوقع المشتركون وأصحاب العمل معالجة رقمية سريعة للطلبات، مما يفتح الباب لانتحال الهوية وتكرار الصرف. والصندوق الذي يقرأ هذه الإشارات مبكرا يحافظ على تدفق الاشتراكات، ويصرف المبلغ الصحيح للمستحق الصحيح، ويقدم لمجلسه صورة صادقة عن الملاءة. أما الصندوق الذي يغفل عنها فيواجه المتأخرات وتسرب المدفوعات وفجوة احتياطي تتسع.

## المستفيدون من مخاطر الاشتراكات والمنافع في التأمينات الاجتماعية

- قادة امتثال الاشتراكات المسؤولون عن تسجيل المنشآت والتحقق من الأجور وتحصيل المتأخرات
- رؤساء عمليات المنافع المسؤولون عن إقرار الاستحقاق واحتساب المعاشات وإطلاق الصرف
- مسؤولو مخاطر الصندوق الذين يحدثون سجل المخاطر ويتابعون التعرض مقابل الشهية
- مديرو الاستثمار والاحتياطي الذين يواءمون أصول الصندوق مع المنافع المستقبلية
- مختصو الرقابة الداخلية والتدقيق الذين يختبرون ضوابط التحصيل والصرف

وتتحقق الفائدة الأكبر حين يحضر فريق الاشتراكات وفريق المنافع ووحدة مخاطر الصندوق معا.

## قدرات مخاطر الاشتراكات والمنافع في التأمينات الاجتماعية

يتتبع المشاركون المال من كشوف أجور المنشأة حتى صرف المعاش، ويبينون لمجلس الإدارة مواضع تسربه.

- تقييم فجوات امتثال المنشآت عبر عينات إقرارات الأجور — أولويات تحصيل المتأخرات
- تصميم فحوص استحقاق توقف الطلبات غير المستحقة أو المكررة — رؤساء عمليات المنافع
- احتساب أثر طول الأعمار ونمو الأجور على كفاية الاحتياطي — مجلس إدارة الصندوق
- بناء مؤشرات احتيال عبر سجلات الاشتراكات والصرف — وحدات التحقيق
- موازنة التعرض الاستثماري مع توقيت تدفقات المنافع الخارجة — مديرو الاحتياطي
- عرض مواقف مخاطر الصندوق في صيغة موجزة للمجلس — الأمناء والتنفيذيون

## مصطلحات مخاطر الاشتراكات والمنافع في التأمينات الاجتماعية الأساسية

- التهرب من الاشتراكات — إقرار صاحب العمل بأجور أو عدد عاملين أقل من الحقيقة لتخفيض المبلغ المستحق للصندوق.
- تسرب المنافع — مدفوعات تذهب إلى غير المستحق أو بمبلغ خاطئ أو بعد انتهاء الاستحقاق.
- مخاطر طول العمر — احتمال أن يعيش المشتركون أطول مما افترض، فيمتد صرف المعاشات إلى ما بعد المستوى الممول.
- التقييم الاكتواري — تقدير دوري للمنافع المستقبلية المستحقة مقارنة بأصول الصندوق والاشتراكات المتوقعة.
- نسبة الاحتياطي — حجم أصول الصندوق منسوبا إلى إنفاق المنافع السنوي، وتستخدم للحكم على هامش الملاءة.
- إثبات الحياة — تأكيد دوري أن صاحب المعاش على قيد الحياة وما زال مستحقا للصرف.

## مخاطر الاشتراكات والمنافع في التأمينات الاجتماعية يوما بيوم

### اليوم 1: الصندوق والضغوط المحيطة به

- تصميم النظام وأساس التمويل — الاختيار بين التمويل الجاري والتمويل بالاحتياطي
- إسقاطات الشيخوخة السكانية — الضغط على إنفاق المنافع المستقبلي
- اتجاهات العمل غير المنظم — فجوات التغطية والاشتراكات الضائعة
- بيان شهية مخاطر الصندوق — مستويات التحمل التي يحددها المجلس
- هيكل سجل مخاطر الصندوق — ملكية مخاطر التحصيل والصرف والاحتياطي

## اليوم 2: مخاطر تحصيل الاشتراكات

- ضوابط تسجيل أصحاب العمل — سد الفجوات في المنشآت المشمولة بالتغطية
- عينات إقرارات الأجور — كشف الأجور والعاملين غير المعلن عنهم
- تحليل أعمار المتأخرات — ترتيب التحصيل وقرارات الشطب
- مطابقة بيانات كشوف الأجور — مقارنة الإقرارات بسجلات الجهات الأخرى
- قواعد الغرامات والتسويات — الموازنة بين التحصيل واستمرارية المنشأة

## اليوم 3: مخاطر صرف المنافع والاحتيال

- خطوات التحقق من الاستحقاق — إيقاف الطلبات غير المستحقة والمكررة
- فحوص إثبات الحياة — وقف الصرف لأصحاب المعاشات المتوفين
- لجان مراجعة طلبات العجز — اتساق نتائج التقييم الطبي
- مكتبة مؤشرات الاحتيال — علامات التحذير في الطلبات وحسابات الصرف
- الفصل في إطلاق المدفوعات — فصل الاحتساب عن الاعتماد عن الصرف

## اليوم 4: مخاطر الملاءة وطول العمر والاستثمار

- قراءة التقييم الاكتواري — تفسير المطلوبات والافتراضات وفجوات التمويل
- اختبار حساسية طول العمر — أثر امتداد أعمار المشتركين على الاحتياطي
- مواءمة الأصول والمطلوبات — ربط الاستثمارات بتوقيت تدفقات المنافع
- حدود التركز الاستثماري — التعرض لمصدر واحد أو فئة أصول واحدة
- محفزات نسبة الاحتياطي — متى يقترح إصلاح الاشتراكات أو المنافع

## اليوم 5: ممارسة إعداد تقرير مخاطر الصندوق لمجلس الإدارة

- خريطة حرارية لمخاطر التحصيل — تطبيق نتائج المتأخرات والتهرب من اليوم 2
- تقدير تسرب المدفوعات — تطبيق نتائج الاحتيال والاستحقاق من اليوم 3
- ملخص سيناريوهات الملاءة — تطبيق اختبارات طول العمر والأصول من اليوم 4
- لوحة مؤشرات المخاطر الرئيسية — حدود مرتبطة ببيان الشهية
- تقرير مخاطر الصندوق لمجلس الإدارة — المواقف والإجراءات والمسؤولون للأمناء

## تطبيق مخاطر الاشتراكات والمنافع في التأمينات الاجتماعية بعد الدورة

- قيادة عينة لإقرارات الأجور على شريحة من المنشآت ذات المتأخرات المرتفعة.
- تنفيذ فحص لإثبات الحياة وتكرار الصرف على كشف أصحاب المعاشات.

## أسئلة حول مخاطر الاشتراكات والمنافع في التأمينات الاجتماعية

### ما مخاطر الاشتراكات والمنافع في التأمينات الاجتماعية ولماذا تهم الآن؟

هي احتمال أن يحصل الصندوق أقل مما يستحق له أو يصرف أكثر مما يجب. وتقدم أعمار المشتركين والطلبات الرقمية يجعلان هذه الفجوات أكبر وأسرع.

### من يستفيد أكثر من دورة مخاطر الاشتراكات والمنافع في التأمينات الاجتماعية؟

يستفيد أكثر قادة امتثال الاشتراكات ورؤساء عمليات المنافع ومسؤولو مخاطر الصندوق ومديرو الاحتياطي ومختبرو الضوابط.

### كيف تختلف دورة مخاطر الاشتراكات والمنافع في التأمينات الاجتماعية عن دورة عامة في استثمار صناديق التقاعد؟

تغطي الدورة دورة المال كاملة في صندوق التأمينات الاجتماعية لا المحفظة الاستثمارية وحدها. فهي تربط تهرب المنشآت واحتيال الطلبات والمتأخرات باختبارات طول العمر والاحتياطي.

### ماذا تعود به من دورة مخاطر الاشتراكات والمنافع في التأمينات الاجتماعية؟

تعود بتقرير لمخاطر الصندوق مبني على سياق نظامك التأميني. ويجمع نتائج التحصيل والتسرب والملاءة مع حدود المؤشرات.

### مخاطر الاشتراكات والمنافع في التأمينات الاجتماعية: الطريق إلى الأمام

يمنح تقرير مخاطر الصندوق لمجلس الإدارة الأمناء رؤية واحدة لفجوات التحصيل وتسرب المدفوعات وهامش الاحتياطي. وأول استخدام له هو تحديد شرائح المنشآت وأنواع المنافع التي تستحق اهتمام الضوابط في الدورة المقبلة. ويتولى مسؤولو المخاطر ورؤساء العمليات إجراءاته. وبعد أول اجتماع للمجلس تراجع افتراضات طول العمر وحدود المؤشرات مقابل التجربة الفعلية.