JUPITER PRIME
Consulting • Training • Advisory
جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة الرقابة على الائتمان من فتح الحساب إلى التحصيل

6 – 10 ديسمبر 2026

عمّان

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة الرقابة على الائتمان من فتح الحساب إلى التحصيل

المرجع: 80362_2179 **التاريخ:** 6 – 10 ديسمبر 2026 **المكان:** عمان **الرسوم:** GBP 3300

الرقابة على الائتمان من فتح الحساب إلى التحصيل دورة تدريبية مدتها أسبوع لمراقبي الائتمان والموظفين الماليين الذين يتابعون حسابات العملاء الآجلة منذ تقديم طلب الائتمان الأول حتى قرار الاسترداد الأخير، ويخرج المشاركون منها بدليل عمل الرقابة على الائتمان الخاص بدفاترهم. ويحتجز العملاء المتأخرون في السداد اليوم سيولة تحتاجها المنشآت للنمو، لذلك يحتاج كل حساب آجل إلى مسار واضح. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في الرقابة على الائتمان.

لماذا تهم الرقابة على الائتمان الآن

تتشكل الرقابة على الائتمان اليوم تحت ثلاثة ضغوط. فالمشترون يمددون فترات السداد كلما ضاق التمويل، وفرق المبيعات تطلب فتح الحسابات بسرعة أكبر، والمراجعون يتوقعون أن تبنى مخصصات الديون المعدومة على نهج الخسائر الائتمانية المتوقعة الاستشرافي بدلا من قاعدة أعمار الديون البسيطة. والمنشأة التي تحسن إدارة هذه الدورة تحافظ على تدفق النقد وتحمي هامش الربح وتكتشف العميل المتعثر مبكرا. أما المنشأة التي تهملها فتجد الأرصدة المتأخرة تتراكم، والنزاعات معلقة شهورا، والشطب يظهر مفاجأة في نهاية السنة المالية، فتضطر الإدارة إلى قرارات متأخرة بشأن العملاء الكبار.

المستفيدون من الرقابة على الائتمان

- المسؤولون عن فحص طلبات الائتمان الجديدة وتحديد الحدود الافتتاحية
- المسؤولون عن متابعة الفواتير المتأخرة والاتفاق على خطط السداد
- المسؤولون عن ترحيل المتحصلات وتسوية المقبوضات غير المخصصة وإعداد المخصصات
- المسؤولون عن حل استفسارات الفواتير ونزاعات التسعير
- المسؤولون عن رفع تقارير أداء المدينين إلى الإدارة العليا

ويستفيد قسم الائتمان أكثر حين يحضر عدد من أعضائه معا ويتفقون على قواعد موحدة للحدود وإيقاف الحسابات.

قدرات الرقابة على الائتمان

ينقل المشاركون الحساب من الطلب الموقع إلى خطاب الاسترداد الأخير مع توثيق كل خطوة.

- تقييم طلب الائتمان بالمراجع التجارية والقوائم المالية وسجل السداد — قرار الحد الافتتاحي
- حساب حد الائتمان ومحفز مراجعته من حجم التعرض والمبيعات — مدير المبيعات
- تصميم تسلسل المطالبة من التذكير والاتصال إلى خطاب الإيقاف — موظف التحصيل
- تطبيق سجل نزاعات يفصل الاستفسار الحقيقي عن أساليب التأخير — مالك حساب العميل
- بناء جدول مخصص الديون المعدومة على معدلات الخسارة المتوقعة — المراقب المالي والمراجع
- عرض أعمار المدينين واتجاهات التأخر وتوقعات النقد — المدير المالي

مصطلحات الرقابة على الائتمان الأساسية

- حد الائتمان — أقصى رصيد يسمح للعميل بأن يدين به في وقت واحد قبل إيقاف الطلبات الجديدة للمراجعة.
- خطاب المطالبة — تذكير مكتوب متدرج بأن الفاتورة متأخرة، تزداد حدته في كل مرحلة.
- متوسط فترة التحصيل — متوسط عدد الأيام التي تحتاجها المنشأة لتحصيل النقد بعد البيع الآجل.
- إيقاف الحساب — منع الطلبات أو التوريدات الجديدة حتى يسدد الرصيد المتأخر أو تعتمد الاستثناءات.
- الاحتفاظ بالملكية — بند في شروط البيع يبقي ملكية البضاعة للبائع حتى يسدد المشتري كامل الثمن.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة — تقدير استشرافي للذمم التي لن تحصل، يستخدم لتحديد المخصصات.

الرقابة على الائتمان يوما بيوم

اليوم 1: مخاطر الائتمان وحساب العميل

- وثيقة سياسة الائتمان — من يمنح الائتمان وبأي شروط
- تصميم فترات السداد — الموازنة بين نمو المبيعات وتعرض النقد
- تصنيف العملاء حسب المخاطر — مواءمة جهد الرقابة مع حجم الحساب
- شروط وأحكام البيع — الاحتفاظ بالملكية وفوائد التأخير
- خريطة أدوار الرقابة على الائتمان — توزيع المسؤولية بين المبيعات والفوترة والمالية

اليوم 2: فحص الطلبات وتحديد الحدود

- نموذج طلب الائتمان — الأدلة المطلوبة قبل فتح الحساب
- المراجع التجارية وتقارير مكاتب الائتمان — وزن مؤشرات السداد الخارجية
- نسب القوائم المالية — فحص السيولة والمديونية للمشترين الجدد
- مصفوفة التقييم الائتماني — تحويل الأدلة إلى توصية بحد الائتمان
- محفزات مراجعة الحد — متى يرفع التعرض أو يخفض أو يجمد

اليوم 3: دورات التحصيل والمطالبة

- تقويم التحصيل — توقيت التواصل قبل تاريخ الاستحقاق وبعده
- تسلسل خطابات المطالبة — النبرة والتصعيد عبر كل مرحلة
- نصوص مكالمات التحصيل — الحصول على وعد واضح بالسداد
- خطط السداد واتفاقات الأقساط — استرداد النقد دون خسارة العملاء
- إجراء إيقاف الحساب — وقف التوريد دون الإضرار بالعلاقات الرئيسية

اليوم 4: النزاعات والمخصصات والتقارير

- سجل النزاعات ورموز الأسباب الجذرية — معالجة أخطاء الفوترة من مصدرها
- المقبوضات غير المخصصة والإشعارات الدائنة — الحفاظ على دقة دفتر المدينين
- مصفوفة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة — تحديد تكلفة الديون المعدومة في نهاية السنة
- التحصيل عبر طرف ثالث والإحالة القانونية — اختيار مسار الاسترداد الأخير
- لوحة أعمار المدينين — رفع اتجاهات التأخر إلى الإدارة العليا

اليوم 5: ممارسة دليل عمل الرقابة على الائتمان

- حالة طلب حقيقية — تقييم مشتر جديد واقتراح حد له
- محاكاة حساب متأخر — تشغيل تسلسل المطالبة حتى خطاب الإيقاف
- لعب أدوار فاتورة متنازع عليها — حل استفسار تسعير مع المبيعات
- تمرين مخصصات نهاية الشهر — تحديث معدلات الخسارة من بيانات الأعمار
- دليل عمل الرقابة على الائتمان — الحدود وخطوات المطالبة وقواعد التصعيد مجتمعة

تطبيق الرقابة على الائتمان بعد الدورة

- إعادة تقييم أكبر حسابات العملاء بمصفوفة التقييم الائتماني وعرض الحدود المعدلة.
- استبدال خطابات التذكير الحالية بتسلسل مطالبة متدرج ومتابعة الأرصدة المتأخرة.

أسئلة حول الرقابة على الائتمان

ما الرقابة على الائتمان من فتح الحساب إلى التحصيل ولماذا تهم الآن؟

الرقابة على الائتمان هي سلسلة الخطوات من فحص طلب الائتمان إلى تحصيل الرصيد غير المسدد أو شطبه. وتهم الآن لأن فترات السداد الأطول وضيق التمويل يجعلان كل فاتورة متأخرة استنزافا مباشرا للنقد التشغيلي.

من الأدوار الأكثر استفادة من دورة الرقابة على الائتمان؟

يستفيد مراقبو الائتمان وموظفو التحصيل ومحاسبو الذمم المدينة أكثر من دورة الرقابة على الائتمان. ويستفيد أيضا موظفو الفوترة والموظفون الماليون الذين يرفعون تقارير أداء المدينين.

كيف تختلف دورة الرقابة على الائتمان عن دورة نمذجة مخاطر الائتمان؟

تتناول دورة الرقابة على الائتمان الائتمان التجاري الممنوح لعملاء الأعمال والإجراءات اليومية التي تضمن سداده. أما دورة نمذجة مخاطر الائتمان فتعمل على محافظ الإقراض البنكي واحتمالات التعثر.

ماذا تعود به من دورة الرقابة على الائتمان؟

تعود بدليل عمل الرقابة على الائتمان الذي يغطي الحدود وخطوات المطالبة وقواعد التصعيد لدفاترك. وتعود أيضا بمصفوفة تقييم وجدول مخصصات جاهزين لإقفال نهاية الشهر القادم.

الرقابة على الائتمان: الطريق إلى الأمام

يوجه دليل عمل الرقابة على الائتمان أولا قرار أي حسابات العملاء تحتفظ بحدودها الحالية وأيها ينتقل إلى متابعة أدق. ويستخدمه مراقبو الائتمان يوميا، ويتبع موظفو التحصيل خطوات المطالبة فيه، ويعتمد عليه الموظفون الماليون في التقارير الشهرية. وبعد أول استخدام، تستحق عتبات التصعيد المراجعة مقابل الحسابات التي استمر تأخرها رغم تطبيق الخطوات.