JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة الذمم المدينة وتصميم سياسات الائتمان

30 أغسطس – 3 سبتمبر 2027

ميلانو

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة الذمم المدينة وتصميم سياسات الائتمان

المرجع: 80615_2184 **التاريخ:** 30 أغسطس – 3 سبتمبر 2027 **المكان:** ميلانو **الرسوم:** GBP 6200

الذمم المدينة وتصميم سياسات الائتمان دورة تدريبية مدتها أسبوع لقادة الذمم المدينة ومديري الائتمان الذين يصوغون القواعد المكتوبة لمنح الائتمان التجاري وشروطه وحدوده، ويخرج المشاركون منها بوثيقة سياسة الائتمان جاهزة للاعتماد. فوضوح صياغة السياسة يحدد اليوم رأس المال العامل وعلاقات العملاء ونتائج التدقيق في آن واحد. تقدم هذه الدورة جوبيتر برايم للتدريب.

لماذا تهم الذمم المدينة وتصميم سياسات الائتمان الآن

تضغط ثلاث قوى على سياسات الذمم اليوم: ارتفاع كلفة التمويل، وتوقع المشترين فتح الحسابات بسرعة عبر المنصات الرقمية، ومطالبة المدققين بصلاحيات اعتماد مكتوبة بدل العرف المتوارث. المنشأة التي تملك سياسة محكمة الصياغة تمنح الائتمان بثبات، وتصعد الاستثناءات بسرعة، وتدافع عن قراراتها بالأدلة. أما المنشأة التي تفتقدها فتفاوض على الشروط حالة بحالة وتحمل تركزا خفيا في التعرض. وتستند الدورة إلى ممارسات متداولة مثل تصنيف العملاء حسب المخاطر، ومصفوفات تفويض الصلاحيات، ونموذج خطوط الدفاع الثلاثة للرقابة الداخلية.

المستفيدون من الذمم المدينة وتصميم سياسات الائتمان

- المسؤولون عن تحديد حدود ائتمان العملاء واعتماد الحسابات التجارية الجديدة
- المسؤولون عن دقة الفوترة وتطبيق المقبوضات وقائمة النقد غير المطبق
- المسؤولون عن التفاوض على شروط السداد مع فرق المبيعات وكبار المشترين
- المسؤولون عن تقارير أعمار الذمم ومتوسط فترة التحصيل لقيادة المالية
- المسؤولون عن اختبار ضوابط الذمم لصالح التدقيق الداخلي أو وظائف المخاطر

تستفيد الإدارة المالية أكثر حين يحضر مدير الائتمان وقائد الفوترة وشريك عمليات المبيعات معا ويتفقون على نص سياسة واحد.

قدرات الذمم المدينة وتصميم سياسات الائتمان

يحول المشاركون عادات الائتمان المتفرقة إلى بنود وحدود ومحفزات مكتوبة تطبقها المبيعات والفوترة بالطريقة نفسها.

- تصميم هيكل سياسة ائتمان يحدد النطاق والصلاحيات ومسارات الاستثناء — اعتماد المدير المالي
- بناء شبكة تصنيف مخاطر العملاء تربط الحدود بالأدلة — اعتماد الحسابات الجديدة
- تحديد شروط السداد وخصومات التسوية المبكرة ورسوم التأخير لكل فئة — موقف التفاوض مع المبيعات
- حساب متوسط فترة التحصيل وأدنى فترة ممكنة لوضع المستهدفات — توقعات رأس المال العامل
- تقييم شرائح الأعمار ورموز النزاعات لترتيب أولويات المتابعة — عبء عمل المحصلين
- اختبار الفصل بين المهام واعتمادات الإشعارات الدائنة — مراجعة التدقيق الداخلي

مصطلحات الذمم المدينة وتصميم سياسات الائتمان الأساسية

- سياسة الائتمان — الوثيقة المعتمدة التي تحدد من يحق له الائتمان التجاري، والشروط الممنوحة، والحدود، وصلاحيات الاعتماد.
- حد الائتمان — أعلى رصيد يجوز أن يستحق على العميل في وقت واحد قبل أن تحتاج الطلبات الجديدة إلى موافقة إضافية.
- متوسط فترة التحصيل DSO — متوسط عدد الأيام اللازمة لتحويل المبيعات الآجلة إلى نقد محصل.
- تقرير أعمار الذمم — قائمة بالفواتير المفتوحة مجمعة حسب عدد أيام تجاوزها تاريخ الاستحقاق.
- مصفوفة تفويض الصلاحيات — جدول يسمي الدور المخول باعتماد كل حد ائتمان أو شرط سداد أو مبلغ شطب.
- دورة الفاتورة إلى التحصيل — التسلسل من إصدار فاتورة دقيقة مرورا بمعالجة النزاعات وصولا إلى تطبيق الدفعة المستلمة.

الذمم المدينة وتصميم سياسات الائتمان يوما بيوم

اليوم 1: الذمم المدينة في صورة رأس المال العامل

- رسم دورة التحويل النقدي — موقع الذمم مقابل المخزون والدائنين
- متوسط فترة التحصيل وأدنى فترة ممكنة — وضع مستهدفات واقعية
- تشخيص فجوات السياسة — مقارنة القواعد المكتوبة بالممارسة الفعلية
- خريطة أصحاب المصلحة في المبيعات والفوترة والخزينة — أولويات الائتمان المتعارضة
- بيان الرغبة في الائتمان — حجم تعرض العملاء الذي تقبله المنشأة

اليوم 2: صياغة بنود سياسة الائتمان

- هيكل السياسة وبند النطاق — الكيانات والمنتجات والقنوات المشمولة
- مصفوفة تفويض الصلاحيات — من يعتمد الحدود والشروط والشطب
- مسار الاستثناء والتجاوز — التعامل مع الطلبات العاجلة فوق الحد
- متطلبات الضمانات — متى تطلب الودائع أو الرهونات
- دورة مراجعة السياسة وضبط الإصدارات — إبقاء النص محدثا

اليوم 3: تصنيف العملاء وشروط السداد

- شبكة تصنيف مخاطر العملاء — ربط الأدلة المالية بنطاقات الحدود
- ملف فتح الحساب والمراجع التجارية — اعتماد المشترين الجدد
- سلم شروط السداد حسب الفئة — شروط قياسية وممددة ودفع مقدم
- خصم التسوية المبكرة مقابل رسوم التأخير — تسعير كلفة التأخر
- حدود التركز للحسابات الرئيسية — التعرض لعدد قليل من كبار المشترين

اليوم 4: سير عمل الفاتورة إلى التحصيل وضوابطه

- قائمة التحقق من دقة الفاتورة — منع النزاعات قبل الفوترة
- رموز أسباب النزاع ومالكو الحل — تحرير الفواتير المعلقة
- تطبيق المقبوضات والإيصالات غير المطبقة — مطابقة الحوالات بالبنود المفتوحة
- تحليل شرائح الأعمار وتسلسل المطالبات — ترتيب أولويات المتابعة
- الفصل بين المهام واعتماد الإشعارات الدائنة — أدلة اختبار الضوابط

اليوم 5: التطبيق العملي لوثيقة سياسة الائتمان

- تطبيق شبكة التصنيف على عينة من العملاء — توصيات الحدود
- محاكاة استثناء تجاوز الحد — مصفوفة الصلاحيات قيد التطبيق
- لوحة متابعة الذمم بمتوسط فترة التحصيل والأعمار — حزمة التقرير الشهري
- جولة على السياسة مع أدوار المبيعات والفوترة — الاتفاق على صياغة موحدة
- وثيقة سياسة الائتمان — المسودة النهائية لاعتماد القيادة المالية

تطبيق الذمم المدينة وتصميم سياسات الائتمان بعد الدورة

- تشغيل تشخيص فجوات السياسة على قواعد الائتمان الحالية وعرض أكبر ثلاث فجوات مع البنود المقترحة.
- إعادة تصنيف أكبر خمسين عميلا بشبكة تصنيف المخاطر والاتفاق مع المبيعات على الحدود والشروط المعدلة.

أسئلة حول الذمم المدينة وتصميم سياسات الائتمان

ما الذمم المدينة وتصميم سياسات الائتمان ولماذا تهم الآن؟

هي صياغة قواعد مكتوبة لمنح الائتمان التجاري وتحديد الشروط وضبط الذمم. وتهم الآن لأن التمويل مكلف والمدققون يتوقعون صلاحيات اعتماد موثقة.

ما الأدوار الأكثر استفادة من الذمم المدينة وتصميم سياسات الائتمان؟

يستفيد مديرو الائتمان وقادة الذمم المدينة أكثر من غيرهم. ويستفيد كذلك قادة الفوترة وشركاء عمليات المبيعات والمدققون الداخليون، ولا سيما حين يحضرون معا.

كيف تختلف الذمم المدينة وتصميم سياسات الائتمان عن دورة التحصيل؟

تركز على كتابة القواعد قبل منح الائتمان، بينما تركز دورة التحصيل على استرداد الأرصدة المتأخرة. وهنا تصمم الحدود والشروط والصلاحيات والضوابط.

ماذا تعود به من الذمم المدينة وتصميم سياسات الائتمان؟

تعود بمسودة وثيقة سياسة ائتمان جاهزة للاعتماد، تضم شبكة تصنيف المخاطر وسلم الشروط ومصفوفة الصلاحيات ولوحة متابعة متوسط فترة التحصيل.

الذمم المدينة وتصميم سياسات الائتمان: الطريق إلى الأمام

توجه وثيقة سياسة الائتمان أولا قرار العملاء الذين يحتفظون بحدودهم أو يحصلون على حدود أعلى أو يفقدونها في المراجعة الفصلية التالية. ويستخدمها مديرو الائتمان وقادة المبيعات وفرق الفوترة مرجعا واحدا للشروط والاستثناءات. وبعد دورتها الأولى تستحق عتبات التصنيف ومبالغ الصلاحيات نظرة جديدة في ضوء متوسط فترة التحصيل الفعلي والاستثناءات المرفوعة.