JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة قرارات اعتماد القروض للمنشآت الصغيرة والأفراد

8 – 12 أغسطس 2027

شرم الشيخ

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة قرارات اعتماد القروض للمنشآت الصغيرة والأفراد

**المرجع:** 89466_2382 **التاريخ:** 8 – 12 أغسطس 2027 **المكان:** شرم الشيخ **الرسوم:** GBP 4500

قرارات اعتماد القروض للمنشآت الصغيرة والأفراد دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي الإقراض ومعتمدي الائتمان الذين يوافقون على طلبات أصحاب الأعمال الصغيرة والعملاء الأفراد أو يرفضونها أو يقرنونها بشروط، ويخرج منها المشارك بورقة قرار إقراض جاهزة لمكتب الاعتماد. فالطلبات الرقمية وملفات المقترضين الأقل وثائق ترفع كلفة أي موافقة ضعيفة. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب قرارات اعتماد القروض للمنشآت الصغيرة والأفراد لخط الإقراض الأول وخط المراجعة الائتمانية.

## لماذا تهم قرارات اعتماد القروض للمنشآت الصغيرة والأفراد الآن

ثلاث قوى تشكل الإقراض صغير الحجم اليوم. فالطلبات تصل عبر التطبيقات ومنصات الشركاء، فيرى المعتمد أوراقا أقل ونتائج نماذج تقييم أكثر. وأصحاب المنشآت المدارة من ملاكها يخلطون نقد الأسرة بنقد النشاط. والعملاء ينتظرون قرارات متسقة يمكن تفسيرها، فالتجاوز غير المبرر أو الرفض بلا سبب معلن يحمل اليوم مخاطر سلوكية. والقرار الضعيف يظهر في صورة متأخرات مبكرة ورفض متنازع عليه. وتستند الدورة إلى معايير الائتمان الخمسة وإلى اختبارات نسبة تغطية خدمة الدين ونسبة الدين إلى الدخل التي تقوم عليها موافقات القروض الصغيرة.

## المستفيدون من قرارات اعتماد القروض للمنشآت الصغيرة والأفراد

- موظفون يقابلون أصحاب الأعمال الصغيرة ويجمعون ملف طلب القرض
- معتمدون يوقعون ضمن حد إقراض مفوض ويوثقون أسباب القرار
- محللو ائتمان الأفراد الذين يقيمون الراتب والإنفاق والأقساط القائمة لمقدمي الطلبات
- موظفو مخاطر الائتمان الذين يحددون حدود القبول في نماذج التقييم ويتابعون معدلات التجاوز
- قادة الفروع والعلاقات الذين يهيكلون التسهيلات ويشرحون قرارات الرفض للعملاء

تستفيد وحدة إقراض المنشآت الصغيرة أكثر من غيرها حين يحضر موظفوها ومعتمدوها معا ويتفقون على ما يحتويه ملف الاعتماد السليم.

## قدرات قرارات اعتماد القروض للمنشآت الصغيرة والأفراد

ينتقل المشاركون من قراءة الطلب إلى الدفاع عن قرار موقع.

- تقييم طلب قرض لمنشأة صغيرة أو لفرد من حيث الغرض والمبلغ والمدة — قرار الموافقة أو الرفض
- حساب القدرة على السداد باختبارات تغطية خدمة الدين والدين إلى الدخل — حكم القدرة على تحمل الأقساط
- موازنة الرهونات وكفالات الملاك ونسبة القرض إلى القيمة مقابل الانكشاف المتبقي — شروط الضمان
- تطبيق التسعير المبني على المخاطر بما يعكس الخسارة المتوقعة وكلفة التمويل — السعر المعروض على المقترض
- تحديد التعهدات وجدول الإطفاء وشروط السحب بما يناسب الدورة النقدية — هيكل التسهيل
- إبلاغ قرار مسبب ضمن الصلاحية المفوضة — المعتمد والعميل وسجل التدقيق

## مصطلحات قرارات اعتماد القروض للمنشآت الصغيرة والأفراد الأساسية

- نسبة تغطية خدمة الدين — النقد المتاح لسداد الديون مقسوما على الأصل والفائدة المستحقين في الجدول.
- نسبة الدين إلى الدخل — مجموع أقساط الدين الشهرية للمقترض الفرد كنسبة من دخله الموثق.
- نسبة القرض إلى القيمة — مبلغ القرض كنسبة من القيمة المقدرة للأصل المرهون.
- صلاحية الإقراض المفوضة — الحد، حسب المبلغ ودرجة المخاطر، الذي يجوز لشخص محدد أن يعتمد الائتمان ضمنه.
- تجاوز نموذج التقييم — قرار يتخذه المعتمد يخالف النتيجة الآلية لنموذج التقييم.
- الخسارة المتوقعة — احتمال التعثر مضروبا في الخسارة عند التعثر وحجم الانكشاف.

## قرارات اعتماد القروض للمنشآت الصغيرة والأفراد يوما بيوم

### اليوم 1: مشهد الإقراض صغير الحجم

- معايير الائتمان الخمسة — إطار لكل طلب من مقترض صغير
- رحلات الطلب الرقمية — ما يفقده المعتمد حين تغيب الملفات الورقية
- ملامح مخاطر المنشآت الصغيرة مقابل الأفراد — اختيار مسار التقييم المناسب
- المعاملة العادلة والرفض القابل للتفسير — المخاطر السلوكية في الاعتماد
- بيانات الرغبة في المخاطر في السياسة الائتمانية — الطلبات الواقعة خارج النطاق

### اليوم 2: قراءة طلب القرض

- غرض القرض ومصدر السداد — اختبار تماسك الطلب
- حسابات المنشآت المدارة من ملاكها وكشوف البنوك — فصل نقد الأسرة عن نقد النشاط
- التحقق من الراتب وأنماط الإنفاق — جودة دخل مقدم الطلب الفرد
- تقارير مكاتب المعلومات الائتمانية — قراءة سجل المتأخرات والأقساط القائمة
- مؤشرات الإنذار في الطلب — كشف تضخيم الدخل والعبث بالمستندات

## اليوم 3: قياس القدرة على السداد

- نسبة تغطية خدمة الدين — تحديد الأقساط المحتملة للمنشآت الصغيرة
- اختبارات الدين إلى الدخل والدخل المتبقي — حدود تحمل القروض الشخصية
- الدورات النقدية الموسمية في منشآت التجزئة والتجارة الزراعية — مواءمة مواعيد السداد
- صدمات الحساسية على الأسعار والمبيعات — هامش الضغط قبل الاعتماد
- نماذج تقييم الطلبات وحدود القبول — متى تقبل النتيجة ومتى تتجاوزها

## اليوم 4: الضمان والسعر والصلاحية

- تقييم الرهونات ونسبة القرض إلى القيمة — تحديد هوامش الضمان
- كفالات الملاك والكفالات المتقاطعة — الدعم الشخصي خلف المنشأة
- الخسارة المتوقعة والتسعير المبني على المخاطر — السعر الذي تستحقه كل درجة
- التعهدات وجدول الإطفاء وشروط السحب — تشكيل التسهيل
- مصفوفة صلاحيات الإقراض المفوضة — من يوقع على أي درجة ومبلغ

## اليوم 5: ممارسة ورقة قرار الإقراض

- دراسة حالة قرض معدات لصاحب مقهى — تطبيق اختبارات الطلب والنقد
- دراسة حالة قرض أقساط شخصي لممرضة — تطبيق حدود القدرة على التحمل
- مراجعة الأقران لخيارات الضمان والتسعير — الدفاع عن الشروط أمام اللجنة
- خطابات الرفض والعروض البديلة — شرح النتائج لمقدمي الطلبات
- ورقة قرار الإقراض — التوصية والشروط ومسار الاعتماد الموقع

## تطبيق قرارات اعتماد القروض للمنشآت الصغيرة والأفراد بعد الدورة

- إعادة اختبار عشر موافقات حديثة لمنشآت صغيرة وفق تغطية خدمة الدين وهامش الضغط، مع تسجيل المواضع التي كان يجب أن تختلف فيها الشروط.
- قيادة مراجعة للتجاوزات مع زملاء الاعتماد والاتفاق على رموز أسباب لأي خروج لاحق عن نتيجة نموذج التقييم.

## أسئلة حول قرارات اعتماد القروض للمنشآت الصغيرة والأفراد

### ما قرارات اعتماد القروض للمنشآت الصغيرة والأفراد ولماذا تهم الآن؟

هي الأحكام التي توافق على قرض لمنشأة صغيرة أو لفرد أو تقرنه بشروط أو ترفضه. وتهم الآن لأن الطلبات الرقمية وتداخل أموال الملاك وتوقعات القرارات القابلة للتفسير تجعل الموافقة الضعيفة أعلى كلفة.

### من الأكثر استفادة من دورة قرارات اعتماد القروض للمنشآت الصغيرة والأفراد؟

يستفيد أكثر موظفو الإقراض ومحللو ائتمان الأفراد والمعتمدون أصحاب الحدود المفوضة. ويستفيد كذلك موظفو مخاطر الائتمان المسؤولون عن حدود القبول في نماذج التقييم.

### كيف تختلف دورة قرارات اعتماد القروض للمنشآت الصغيرة والأفراد عن دورة تحليل ائتمان الشركات؟

تركز على المقترضين صغار الحجم حيث يختلط نقد المالك بنقد النشاط. أما تحليل ائتمان الشركات فيعتمد على القوائم المدققة ومخاطر القطاع ومذكرات اللجان الأكبر للشركات المتوسطة والكبيرة.

### ماذا تعود به من دورة قرارات اعتماد القروض للمنشآت الصغيرة والأفراد؟

تعود بورقة قرار إقراض موقعة مبنية على حالة واقعية، واختبارات قابلة للتكرار للقدرة على التحمل والضمان والتسعير والصلاحية.

### قرارات اعتماد القروض للمنشآت الصغيرة والأفراد: الطريق إلى الأمام

تمنح ورقة قرار الإقراض كل معتمد سجلا واحدا يجمع الطلب والقدرة على السداد والضمان والسعر والشروط. وأول استخدام لها هو الطلب الحدي التالي القريب من حد الصلاحية المفوضة، فيقرؤه المعتمدون وزملاء مخاطر الائتمان بالمنطق نفسه. وبعد هذا الاستخدام الأول تستحق مراجعة عدد مرات تجاوز نموذج التقييم ومدى توافق حدود القبول مع المتأخرات الفعلية.