



## دورة إدارة المدينيين وضبط رأس المال العامل



## دورة إدارة المدينين وضبط رأس المال العامل

المرجع: 134516\_426 التاريخ: 9 - 13 مايو 2027 المكان: ماربيا الرسوم: Euro 5700

### نظرة عامة

دورة إدارة المدينين وضبط رأس المال العامل هي دورة مهنية مدتها 5 أيام لمديري المالية وفرق الائتمان والذمم المدينة والخزينة وتحليل رأس المال العامل، ويغادر المشاركون منها بخطة تحسين لإدارة المدينين ورأس المال العامل. تربط الدورة شروط الائتمان ودقة الفواتير وأعمار الذمم والتحصيل والنزاعات والديون المشكوك فيها بمتوسط فترة التحصيل ودورة التحويل النقدي والتنبؤ والسيولة. تقدم أجايل للتدريب دورة إدارة المدينين ضمن سياق مالي وتشغيلي.

### الفئة المستهدفة

- الفرق المسؤولة عن سياسات ائتمان العملاء وحدودهم
- الفرق المسؤولة عن الفواتير وتسوية حسابات العملاء
- الفرق المسؤولة عن التحصيل ومتابعة وعود السداد
- الفرق المسؤولة عن التنبؤ بالنقد والسيولة
- الفرق المسؤولة عن تحليل رأس المال العامل والأداء المالي

تفترض الدورة أن المشاركين يتعاملون مع بيانات العملاء والفواتير والتحصيل، وتستبعد إقراض المستهلكين وتحليل القروض المؤسسية.

### الإدارات والقطاعات المستهدفة

تخدم الدورة الوظائف التي تربط المبيعات والفوترة والتحصيل والنقد عبر قطاعات متعددة.

- المالية والحسابات والرقابة الائتمانية
- الخزينة والتخطيط والتحليل المالي
- المبيعات وخدمة العملاء والعمليات التجارية
- التصنيع والتوزيع والخدمات المهنية
- الرعاية الصحية والاتصالات والنقل



## أهداف التعلم

بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

- تطبيق ضوابط شروط الائتمان والفوترة
- تحليل أعمار الذمم وجودة بيانات المدينين
- بناء قواعد أولوية للتحويل ومتابعة الوعود
- استخدام متوسط فترة التحصيل ودورة التحويل النقدي
- تقييم النزاعات والديون المشكوك فيها وأثر السيولة
- إنشاء خطة تحسين مشتركة لرأس المال العامل

## جدول الدورة

### اليوم 1: المدينون ورأس المال العامل

- خريطة رأس المال العامل ودورة التحويل النقدي
- شروط ائتمان العملاء وحدودهم
- نقاط ضبط الطلب حتى الفاتورة
- تقسيم محفظة المدينين
- موازنة سياسة رأس المال العامل

### اليوم 2: دقة الذمم وأعمارها

- أدلة الفاتورة والتسليم
- تسوية حسابات العملاء
- تفسير شرائح أعمار الذمم
- سجل النزاعات والاستقطاعات
- جودة بيانات الذمم المدينة



### اليوم 3: التحصيل والتنبؤ بالنقد

- قواعد أولوية التحصيل
- اتصال العملاء وتتبع وعود السداد
- تحليل متوسط فترة التحصيل ودوران الذمم
- تنبؤ نقد التحصيل
- حالة تطبيقية لدورة تحويل نقد الذمم

### اليوم 4: التأخر والديون المشكوك فيها

- مراحل تصعيد المتأخرات
- تنسيق تسوية النزاعات
- ضوابط ترتيبات السداد
- حوكمة الديون المشكوك فيها والشطب
- سيناريو أثر السيولة

### اليوم 5: التحسين والأداء

- تمرين لوحة مؤشرات المدينين
- تمرين تحليل الأسباب الجذرية والعمليات
- تمرين ملكية الإجراءات المشتركة
- تقويم الضبط والمراجعة
- تمرين ختامي لخطة تحسين المدينين ورأس المال العامل

### التمارين التطبيقية

تقترح الدورة الأنشطة التطبيقية الآتية:

- نشاط مقترح لتصنيف محفظة المدينين حسب المخاطر والقيمة
- نشاط مقترح لتحليل تقرير أعمار الذمم وتحديد أولويات التحصيل
- نشاط مقترح لبناء توقع نقدي من وعود السداد
- نشاط مقترح لإعداد خطة تحسين مشتركة ومؤشرات متابعة



## الأسئلة الشائعة

### هل تغطي دورة إدارة المدينين رأس المال العامل؟

نعم. تربط الدورة أرصدة المدينين ومتوسط فترة التحصيل بدورة التحويل النقدي والتنبؤ والسيولة.

### هل يستخدم المشاركون تقارير أعمار الذمم في إدارة المدينين؟

نعم. يحلل المشاركون الشرائح والاتجاهات والنزاعات لتحديد أولويات التحصيل والإجراءات.

### هل تتناول إدارة المدينين نزاعات العملاء؟

نعم. تعالج الدورة سجل النزاعات والاستقطاعات ومسؤوليات التنسيق والتصعيد حتى التسوية.

### هل تشمل إدارة المدينين إجراءات الاسترداد القانوني؟

لا. تركز الدورة على الضوابط المالية والتشغيلية والتصعيد الداخلي ولا تقدم استشارة قانونية أو إجراءات تقاض.

### ما المخرج الرئيس لدورة إدارة المدينين ورأس المال العامل؟

المخرج الرئيس هو خطة تحسين المدينين ورأس المال العامل مدعومة بلوحة مؤشرات وتقويم مراجعة ومسؤوليات محددة.

## الخاتمة

يعود المشاركون بخطة تحسين المدينين ورأس المال العامل ولوحة مؤشرات وتقويم مراجعة. توحد هذه المخرجات قرارات الائتمان والفوترة والتحصيل والتنبؤ بالنقد. كما تدعم معالجة أسباب التأخر والنزاعات وأثرها في السيولة عبر مسؤوليات مشتركة قابلة للمتابعة.