دورة نماذج وافتراضات التقييم الاكتواري

6 – 10 ديسمبر 2026

كيب تاون

AGILE LEADERS
Training Center

AGILE LEADERS
Training Center

دورة نماذج وافتراضات التقييم الاكتواري

المرجع: 1044_177017 **التاريخ:** 6 – 10 ديسمبر 2026 **المكان:** كيب تاون **الرسوم:** Euro 4500

نظرة عامة

دورة نماذج وافتراضات التقييم الاكتواري هي دورة متوسطة لمدة أسبوع لمحللي الاكتوارية والمتخصصين الماليين ومحللي المخاطر وفرق الدعم والمديرين، ويعود المشاركون منها بدفتر مراجعة التقييم الاكتواري. يبني المشاركون التدفقات النقدية المحتملة، ويطبقون افتراضات البقاء والخصم، ويحسبون القيم الحالية، ويطابقون الخصوم، ويختبرون الخبرة والحساسية، ويوثقون ضوابط النموذج. تربط الدورة الحسابات بالأدلة والمراجعة والتواصل الواضح. تطور أجايل للتدريب قدرات التقييم الاكتواري.

الفئة المستهدفة

- فرق التحليل الاكتواري المسؤولة عن مدخلات التقييم وحساباته ومراجعة نتائجه
- فرق المالية المسؤولة عن الخصوم والاحتياطيات والمطابقات ودعم التقارير
- فرق المخاطر المسؤولة عن تحليل السيناريوهات وعدم اليقين والإشراف على النماذج
- فرق دعم التأمين والمنافع المسؤولة عن البيانات والافتراضات وأدلة التقييم
- المديرون المسؤولون عن مراجعة المخرجات الاكتوارية وتوضيح آثارها

تفترض الدورة قدرة المشاركين على استخدام جداول البيانات وتفسير الحسابات المالية، وتترك التأهيل المهني والاعتماد النظامي وصلاحية توقيع الآراء الاكتوارية خارج نطاقها.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تدعم الدورة الوظائف التي تعد معلومات التقييم الاكتواري أو تتحداها أو تستخدمها.

- الاكتوارية والمالية والمحاسبة والتخطيط المالي
- إدارة المخاطر وحوكمة النماذج والرقابة الداخلية والتأكيد
- التأمين وإعادة التأمين والمعاشات ومنافع الموظفين
- المصارف والاستثمار والاستشارات والخدمات المهنية
- الرعاية الصحية والخدمات العامة والجهات ذات الالتزامات طويلة الأجل

أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

- بناء هياكل التدفقات النقدية المحتملة والاحتمالات لأغراض التقييم
- تطبيق افتراضات البقاء والتناقص والخصم وتوقيت الدفعات
- حساب القيم الحالية والاحتياطيات وحركات الخصوم
- تحليل الخبرة الفعلية مقابل المتوقعة وأدلة الافتراضات
- تقييم الحساسية والسيناريوهات وجودة البيانات وقيود النموذج
- تصميم ضوابط التحقق والتوثيق والحوكمة والتواصل

AGILE LEADERS
Training Center

جدول الدورة

اليوم 1: غرض التقييم وهيكل التدفقات النقدية

- ميثاق غرض التقييم ونطاقه وتاريخ القياس
- خريطة التدفقات النقدية للمنافع والمطالبات
- شجرة الدفعات المحتملة والاحتمالات
- سجل حصر البيانات ومساراتها
- مصفوفة ملكية الافتراضات والأهمية النسبية

اليوم 2: الاحتمالات والبقاء والخصم

- جدول احتمالات البقاء والتناقص
- تفسير معدلات الوفيات والخروج
- ورقة عوامل الخصم والقيمة الحالية
- نموذج التدفقات النقدية المحتملة المتوقعة
- خريطة قواعد التوقيت وتكرار الدفعات

AGILE LEADERS
Training Center

اليوم 3: الافتراضات والاحتياطيات والخصوم

- مجموعة الافتراضات الاقتصادية والديموغرافية
- ملف مبررات الافتراضات وأدلتها
- جسر حركة الاحتياطيات والخصوم
- مطابقة تقييم الأصول والخصوم
- تحليل أثر تغير الافتراضات

اليوم 4: الخبرة والحساسية وضوابط النموذج

- دراسة الخبرة الفعلية مقابل المتوقعة
- مصفوفة اختبار الحساسية والسيناريوهات
- سجل استثناءات جودة البيانات
- اختبارات التحقق من النموذج ومعقولية النتائج
- ضوابط الحوكمة والإصدارات والمراجعة

اليوم 5: مراجعة التقييم والتواصل

- تمرين: بناء نموذج تدفقات نقدية محتملة
- تمرين: حساب القيمة الحالية والخصوم
- تمرين: اختبار الافتراضات والحساسية
- تمرين: إعداد ملخص نتائج التقييم
- المشروع الختامي: دفتر مراجعة التقييم الاكتواري

التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة تربط منطق التقييم والحسابات والأدلة والضوابط والتواصل.

- نشاط مقترح: تحويل المنافع أو المطالبات المحتملة إلى تدفقات نقدية مرجحة بالاحتمالات
- نشاط مقترح: حساب القيم الحالية تحت افتراضات بديلة للخصم والبقاء
- نشاط مقترح: مطابقة حركة الخصوم وتشخيص الفروق بين الفعلي والمتوقع
- نشاط مقترح: توثيق نتائج الحساسية وقيود النموذج واستنتاجات المراجعة

الأسئلة الشائعة

لمن يناسب تدريب نماذج وافتراضات التقييم الاكتواري؟

يناسب التدريب محللي الاكتوارية والمتخصصين الماليين ومحللي المخاطر وفرق الدعم والمديرين المراجعين. وينبغي أن يستخدم المشاركون مسبقا جداول البيانات ويفسروا الحسابات المالية.

كيف يختلف تدريب التقييم الاكتواري عن الرياضيات الاكتوارية التأسيسية؟

يدمج تدريب التقييم الاكتواري التدفقات النقدية والافتراضات والخصوم والخبرة والحساسية والضوابط والتواصل، بينما تركز الرياضيات الاكتوارية التأسيسية بصورة أضيق على الاحتمالات والفائدة والبقاء وتقنيات الحساب.

كيف تختار افتراضات التقييم الاكتواري وتوثق؟

تختار الافتراضات بالاستناد إلى غرض التقييم والخبرة المرصودة والخصائص ذات الصلة وموثوقية الأدلة والأهمية النسبية واتساق المجموعة. ويسجل التوثيق المبررات والبيانات والملكية والقيود وقرارات المراجعة.

لماذا يستخدم تحليل الحساسية في التقييم الاكتواري؟

يبين تحليل الحساسية استجابة نتائج التقييم لتغير الافتراضات المؤثرة. وهو يدعم تقييم عدم اليقين ومراجعة المعقولية وتوضيح النموذج وتحديد الحاجة إلى سيناريوهات أو أدلة إضافية.

الخاتمة

يعود المشاركون بدفتر مراجعة التقييم الاكتواري الذي يجمع خرائط التدفقات وأدلة الافتراضات وحسابات القيمة الحالية وجسور الخصوم وتحليل الخبرة والحساسية واختبارات التحقق وضوابط المراجعة. يجعل الدفتر منطق التقييم قابلا للتتبع من البيانات إلى النتائج. وتستخدمه الفرق لتحدي النماذج وتوضيح عدم اليقين والآثار.