دورة متقدمة في الإرشاد بشأن الديون وتخطيط التعافي المالي

1 – 5 مارس 2027

سان دييغو

AGILE LEADERS
Training Center

AGILE LEADERS
Training Center

دورة متقدمة في الإرشاد بشأن الديون وتخطيط التعافي المالي

المرجع: 182048_1111 **التاريخ:** 1 – 5 مارس 2027 **المكان:** سان دييغو **الرسوم:** Euro 14000

نظرة عامة

دورة متقدمة في الإرشاد بشأن الديون وتخطيط التعافي المالي هي دورة لمدة أسبوع للمرشدين الماليين وفرق الرفاه المالي والائتمان والتحصيل وإدارة الحالات المجتمعية، ويعود المشاركون بخطة حالة للتعافي من الديون. يدمج المشاركون جمع الأدلة وتحليل القدرة على السداد والحوار الإرشادي والتواصل مع الدائنين ودعم حالات الضعف والإحالة والمتابعة. تطور أجايل للتدريب القدرة على الإرشاد بشأن الديون وتخطيط التعافي المالي.

الفئة المستهدفة

- فرق الاستشارة المسؤولة عن تقييم الديون الشخصية وخيارات السداد
- فرق الرفاه المالي المسؤولة عن الميزانية ودعم التعافي
- فرق الائتمان والتحصيل المسؤولة عن ترتيبات السداد الممكنة
- فرق الدعم الاجتماعي المسؤولة عن رصد حالات الضعف والإحالة
- فرق مساعدة الموظفين المسؤولة عن الدعم المالي السري
- فرق التمويل المجتمعي المسؤولة عن التوعية بالديون ومتابعة الحالات

تفترض الدورة قدرة المشاركين على إجراء مقابلات مع العملاء وتفسير المعلومات المالية للأسر، ولا تتناول التمثيل القانوني أو المشورة الخاصة بنظام قضائي معين.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تخدم الدورة الإدارات والقطاعات التي تدير التعثر المالي ومناقشات السداد وتعافي العملاء.

- المصارف والتمويل الاستهلاكي وعمليات الائتمان
- المرافق والاتصالات ومقدمو الخدمات
- الخدمات الاجتماعية والجمعيات والمؤسسات المجتمعية
- الموارد البشرية وخدمات مساعدة الموظفين
- الإسكان والتعليم وفرق دعم الرعاية الصحية
- التحصيل والعناية بالعملاء والرفاه المالي

أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

- تطبيق تقييم منظم لحالة الاستشارة بشأن الديون
- تحليل أدلة الدخل والمصروفات والأصول والديون
- بناء خطط واقعية للقدرة على السداد وإدارة الديون
- تقييم احتياجات الضعف والحماية والإحالة
- استخدام ضوابط التواصل مع الدائنين والاتفاق المكتوب
- ترتيب إجراءات التعافي من خلال مقاييس مراجعة الحالة

AGILE LEADERS
Training Center

جدول الدورة

اليوم 1: تقييم حالة الديون

- سجل استقبال حالة الديون والموافقة
- مقابلة منظمة لجمع الحقائق المالية
- قائمة حصر الديون والتحقق من الأدلة
- مصفوفة فرز الالتزامات ذات الأولوية
- مذكرة نطاق حالة الديون وحدودها

اليوم 2: القدرة على السداد والخيارات

- منهج إعداد بيان الدخل والمصروفات
- اختبار تحمل التدفق النقدي للأسرة
- تقييم القدرة على السداد من الدخل المتاح
- شبكة مقارنة خيارات إدارة الديون
- سجل قرار سيناريو السداد

AGILE LEADERS
Training Center

اليوم 3: الإرشاد وحالات الضعف

- هيكل محادثة الإرشاد بشأن الديون
- خريطة أهداف العميل ومحطات التعافي
- قائمة رصد حالات الضعف ودعمها
- مسار قرار تصعيد إجراءات الحماية
- بروتوكول الإحالة المتخصصة والموافقة

اليوم 4: التواصل مع الدائنين والمتابعة

- ورقة إعداد التواصل مع الدائنين
- منهج مقترح السداد الممكن
- سجل تأكيد اتفاق الدائن
- محفز الاستجابة لتعثر الدفعة والمراجعة
- لوحة متابعة حالة التعافي من الديون

اليوم 5: تطبيقات التعافي من الديون

- تمرين: تشخيص ملف حالة متعددة الديون
- تمرين: اختبار سيناريو القدرة على السداد
- تمرين: إجراء محادثة تراعي حالات الضعف
- تمرين: عرض مقترح سداد للدائنين
- المشروع الختامي: خطة حالة للتعافي من الديون

التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة لتحويل أدلة العميل إلى قرارات منضبطة في الإرشاد بشأن الديون.

- نشاط مقترح: مطابقة حصر الديون مع أدلة الدخل والمصروفات
- نشاط مقترح: مقارنة خيارات السداد وفق القدرة والمخاطر
- نشاط مقترح: توثيق دعم حالة ضعف وإحالة مناسبة
- نشاط مقترح: الدفاع عن خطة تعاف قابلة للمتابعة في اجتماع حالة

الأسئلة الشائعة

لمن تناسب دورة الإرشاد بشأن الديون وتخطيط التعافي المالي، وما متطلباتها؟

تناسب مرشدي الديون وفرق الرفاه المالي ومتخصصي التحصيل ومديري حالات الدعم، وتفترض خبرة في مقابلة العملاء ومراجعة الأدلة المالية للأسر.

كيف يختلف الإرشاد بشأن الديون وتخطيط التعافي عن تدريب الميزانية الأساسي؟

يجمع الإرشاد بشأن الديون بين تقييم الحالة والقدرة على السداد والضعف والتواصل مع الدائنين والمتابعة، بينما يركز تدريب الميزانية الأساسي عادة على الدخل والإنفاق والتدفق النقدي.

ما الذي يجعل خطة إدارة الديون قابلة للاستمرار؟

تستند خطة إدارة الديون القابلة للاستمرار إلى أدلة مالية متحققة وقدرة واقعية وافتراضات موثقة وترتيبات واضحة مع الدائنين واحتياطي للطوارئ ومراجعات مقررة.

كيف تؤثر حالات الضعف في قرارات الإرشاد بشأن الديون؟

تؤثر حالات الضعف في أسلوب التواصل والموافقة والوتيرة والتعديلات وقرارات الحماية والإحالة والأدلة المسجلة في ملف الحالة.

كيف تتابع النتائج في تخطيط التعافي من الديون؟

تتابع النتائج من خلال أداء الدفعات وتغير الميزانية وردود الدائنين وظروف العميل ومحفزات التعثر والإحالات ونقاط المراجعة المتفق عليها.

الخاتمة

يعود المشاركون بخطة حالة للتعافي من الديون تضم سجلات التقييم وتحليل القدرة والخيارات وقرارات الضعف ومقترحات الدائنين ومقاييس المتابعة. تجعل الخطة الأدلة والحدود والملكية قابلة للتتبع. وتدعم محادثات إرشادية متسقة وقرارات سداد واقعية وإحالات في الوقت المناسب ومراجعات منظمة للتعافي.