

رقم الدورة 2021

دورة الإدارة المالية وتحليل الأداء في قطاع التأمين

المالية والمحاسبة في قطاع التأمين
التأمين وإدارة المخاطر

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم دورة الإدارة المالية وتحليل الأداء في قطاع التأمين إطارًا عمليًا متكاملًا لإدارة الموارد المالية وتقييم الأداء المالي ودعم عملية اتخاذ القرارات الاستراتيجية داخل شركات ومؤسسات التأمين. وتربط الدورة بين مبادئ الإدارة المالية والخصائص الفريدة للأعمال التأمينية، بما يشمل الاكتتاب والمطالبات والاستثمارات وإعادة التأمين والمصروفات ورأس المال والسيولة.

يتعرف المشاركون على أهم المحركات المالية المؤثرة في أداء شركات التأمين، ويتعلمون كيفية تقييم الربحية والاستدامة المالية والتدفقات النقدية والسيولة وكفاءة استخدام رأس المال وعوائد الاستثمارات ونتائج المحافظ التأمينية. كما تركز الدورة على العلاقة بين النتائج المالية والأنشطة التشغيلية والعوامل التي تقود الأداء المالي. ويتناول البرنامج أدوات متقدمة لتحليل الأداء، تشمل المؤشرات والنسب المالية، ونتائج الاكتتاب، وأداء المطالبات، وإدارة المصروفات، والنسبة المجمعة، ومؤشرات العائد، والانحرافات عن الموازنات، والتنبؤات والاتجاهات المالية. كما يطور المشاركون قدرتهم على تفسير المعلومات المالية وتحديد مشكلات الأداء المحتملة والفرص المتاحة للتحسين.

ومن خلال التحليلات المالية التطبيقية ودراسات الحالة التأمينية وسيناريوهات الأداء وتمارين التخطيط المالي وورش العمل الختامية، يعزز المشاركون قدرتهم على إدارة الشؤون المالية بكفاءة، وتقييم الأداء المالي، وتحسين النتائج، وتقديم رؤى مالية عملية تدعم الإدارة العليا في اتخاذ القرارات الاستراتيجية والتشغيلية.

أهداف الدورة

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- شرح مبادئ الإدارة المالية وتطبيقاتها في المؤسسات التأمينية.
- تحليل المحركات المالية الرئيسية المؤثرة في أداء أعمال التأمين.
- تقييم نتائج الاكتتاب والمطالبات والمصروفات والاستثمارات وإعادة التأمين.

- تحليل ربحية المنتجات والمحافظ التأمينية والمؤسسة ككل.
- تطبيق النسب والمؤشرات المالية والتأمينية في تقييم الأداء.
- تحليل التدفقات النقدية والسيولة والاحتياجات المالية.
- تقييم كفاءة استخدام رأس المال والاستدامة المالية.
- تحليل أداء الاستثمارات ومساهمتها في ربحية شركات التأمين.
- تحليل اتجاهات المطالبات والمصروفات وتأثيرها في النتائج المالية.
- تطبيق أساليب إعداد الموازنات والتنبؤات والتخطيط المالي.
- إجراء تحليل للانحرافات المالية وتحديد أسبابها الجذرية.
- تقييم أثر قرارات إعادة التأمين في الأداء المالي.
- تحديد المخاطر المالية ومواطن ضعف الأداء التي تتطلب اهتمام الإدارة.
- تطوير أطر لمراقبة الأداء وإعداد التقارير المالية والإدارية.
- توظيف التحليل المالي في دعم القرارات الاستراتيجية والتشغيلية.
- إعداد إطار متكامل لتحسين الإدارة المالية والأداء في المؤسسة التأمينية.

الفئة المستهدفة

تستهدف الدورة مديري المالية والمراقبين الماليين والمحاسبين والمحليين الماليين ومديري الأداء المالي والمهنيين المسؤولين عن الإدارة المالية وتقييم الأداء في شركات التأمين.

كما تناسب مديري الاكتتاب والمطالبات والمتخصصين في العلوم الاكتوارية والاستثمار والخزينة وإعادة التأمين وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والمديرين التأمينيين الذين يحتاجون إلى فهم أعمق للعوامل المالية المؤثرة في أداء العمليات التأمينية.

وتعد الدورة مناسبة للمهنيين العاملين في شركات التأمين والتأمين التكافلي وشركات إعادة التأمين ومجموعات

التأمين والمؤسسات المالية والجهات التنظيمية والرقابية والوظائف المالية والاستشارية المرتبطة بقطاع التأمين.

مخرجات التعلم

- بعد إتمام الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- تفسير المحركات المالية وهيكل الأداء في المؤسسات التأمينية.
- تقييم العلاقة بين الأنشطة التشغيلية والنتائج المالية.
- تحليل أداء الاكتتاب والمطالبات باستخدام المؤشرات المالية المناسبة.
- تقييم ربحية المنتجات والمحافظ التأمينية.
- تفسير النسب والمؤشرات المالية الرئيسية في قطاع التأمين.
- تقييم كفاءة المصروفات وفرص تحسين إدارة التكاليف.
- تحليل السيولة والتدفقات النقدية والاحتياجات المالية قصيرة الأجل.
- تقييم استخدام رأس المال والاستدامة المالية للمؤسسة.
- تحليل عوائد الاستثمارات ومساهمتها في الأداء المالي.
- تقييم الآثار المالية لقرارات وإعادة التأمين.
- مقارنة النتائج الفعلية بالموازنات والتوقعات والأهداف الاستراتيجية.
- تحديد الأسباب الجذرية للانحرافات المالية المهمة.
- التعرف على المخاطر المالية ومؤشرات الإنذار المبكر المرتبطة بالأداء.
- تطوير لوحات متابعة وتقارير مالية وإدارية فعالة.
- تحويل نتائج التحليل المالي إلى توصيات عملية قابلة للتنفيذ.
- إعداد خارطة طريق عملية لتحسين الإدارة المالية والأداء في المؤسسة التأمينية.

■ المحاوّر التدريبية

محاوّر الدورة**اليوم الأول****أسس الإدارة المالية في قطاع التأمين**

- مبادئ وأهداف الإدارة المالية في شركات التأمين
- الهيكل المالي ونموذج الأعمال في المؤسسات التأمينية
- المحركات المالية الرئيسية لأداء شركات التأمين
- العلاقة بين الاكتتاب والمطالبات والاستثمارات والإدارة المالية
- الأقساط والإيرادات التأمينية
- تكاليف المطالبات والمصروفات التأمينية
- إعادة التأمين وآثاره المالية
- مسؤوليات الإدارة المالية والحوكمة
- تطبيق عملي: تحديد وتحليل المحركات المالية الرئيسية لأعمال التأمين

اليوم الثاني**ربحية التأمين وتحليل الأداء المالي**

- مبادئ تحليل الأداء المالي في قطاع التأمين
- تقييم نتائج الاكتتاب
- تحليل المطالبات والخسائر
- تحليل المصروفات وكفاءة التكاليف
- النسبة المجمعة ومؤشرات الأداء المرتبطة بها

اليوم الثاني — تابع

- تحليل ربحية المنتجات والمحافظ
- تحليل الإيرادات والهوامش
- تحليل الاتجاهات والتغيرات المالية
- تحديد العوامل المؤثرة في الأداء ومواطن الضعف
- تطبيق عملي: إجراء تحليل متكامل لربحية وأداء شركة تأمين

اليوم الثالث

التخطيط المالي وإعداد الموازنات والتنبؤات

- التخطيط المالي الاستراتيجي في شركات التأمين
- إعداد الموازنات التأمينية
- التنبؤ بالأقساط والمطالبات والمصروفات والاستثمارات
- الافتراضات المالية وسيناريوهات التخطيط
- مقارنة النتائج الفعلية بالموازنة
- تحليل الانحرافات وتحديد أسبابها الجذرية
- التنبؤ بالأداء المالي في ظل تغير ظروف الأعمال
- تحليل السيناريوهات والحساسية
- ربط الخطط المالية بالأهداف الاستراتيجية
- تطبيق عملي: إعداد توقع مالي وتحليل انحرافات لشركة تأمين

اليوم الرابع

رأس المال والسيولة والاستثمارات والمخاطر المالية

- إدارة رأس المال والاستدامة المالية
- تخصيص رأس المال وكفاءة استخدامه
- إدارة السيولة والتخطيط للتدفقات النقدية
- تقييم القدرة المالية والالتزامات
- تحليل أداء المحافظ الاستثمارية
- إيرادات الاستثمارات وتحليل العائد
- مؤشرات المخاطر المالية ومؤشرات الإنذار المبكر
- مخاطر السوق والائتمان والسيولة والتركيز
- تحليل الضغوط والسيناريوهات المالية
- تطبيق عملي: تقييم رأس المال والسيولة وأداء الاستثمارات والمخاطر المالية

اليوم الخامس

إدارة الأداء والقرارات الاستراتيجية والتحسين المالي

- أطر إدارة الأداء المالي في قطاع التأمين
- تطوير لوحات متابعة الأداء المالي
- التقارير الإدارية والرؤى المالية للإدارة العليا
- ربط المؤشرات المالية بالأهداف الاستراتيجية
- تحديد فرص تحسين الربحية والكفاءة
- دعم القرارات الاستراتيجية من خلال التحليل المالي
- الحوكمة المالية والمساءلة

اليوم الخامس — تابع

- التحسين المستمر في الإدارة المالية
- بناء ثقافة مؤسسية قائمة على الأداء المالي
- ورشة العمل الختامية: إعداد إطار متكامل للإدارة المالية وتحسين الأداء في شركة تأمين

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة:

<https://quest-training.com/courses/insurance-financial-management-performance-analysis-training-course>

الموقع الإلكتروني: <https://quest-training.com>

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440