CONCEPT

تمويل سلاسل الإمداد: التخصيم العكسي والخصم الديناميكي وتصميم برامج تمويل الموردين

31 مايو – 4 يونيو 2027

برشلونة - فندق أربع نجوم في حي إيكسامبلا



تمويل سلاسل الإمداد: التخصيم العكسي والخصم الديناميكي وتصميم برامج تمويل الموردين

المرجع: 19795_777 **التاريخ:** 31 مايو – 4 يونيو 2027 **المكان:** برشلونة - فندق أربع نجوم في حي إيكسامبلا **الرسوم:** SAR 23500

مقدمة:

تتعثر برامج تمويل سلاسل الإمداد كثيرا بين الخزينة والمشتريات وجهة التمويل: ينضم الموردون ببطء، ويحدد معدل الخصم دون ربطه بالتصنيف الائتماني للمشتري، ويتساءل المراجعون عن طريقة عرض الذمم الدائنة الخاضعة للترتيب. تمنح هذه الدورة من كور كونسبت موظفي الخزينة والمشتريات والمالية ومنتجات تمويل سلاسل الإمداد في المصارف منهجا عمليا للاختيار بين التخصيم العكسي والخصم الديناميكي وشراء الذمم المدينة وتمويل الموزعين والمخزون، ثم تقسيم الموردين وتسعير البرنامج وتمويله وضبط التآكل والاحتيال والإفصاح عنه. ويعد المشاركون دراسة جدوى لبرنامج تمويل سلاسل الإمداد لمشتر دراسي.

أهداف الدورة:

- رسم مسار شروط الدفع وتكلفة التمويل والسيولة بين المشتري الرئيسي وموردية وجهات التمويل على امتداد سلسلة الإمداد
- اختيار أسلوب التمويل المناسب لكل شريحة موردين أو مستوى من الموزعين، من التخصيم العكسي والخصم الديناميكي إلى شراء الذمم المدينة وتمويل المخزون والتمويل قبل الشحن
- تصميم برنامج لتمويل الذمم الدائنة يقوده المشتري يشمل تقسيم الموردين ومسار انضمامهم واختيار المنصة وتدفقات بيانات اعتماد الفواتير
- تسعير عروض الدفع المبكر انطلاقا من التصنيف الائتماني للمشتري وهامش جهة التمويل ومنحنيات الخصم، والمقارنة بين نماذج التمويل المصرفي ومتعدد الممولين والتمويل الذاتي
- تقييم مخاطر البيع الحقيقي وحق الرجوع والتآكل وتكرار الفواتير والاحتيال، ووضع ضوابط البرنامج والإفصاح عن ترتيبات تمويل الموردين
- إعداد دراسة جدوى لبرنامج تمويل سلاسل الإمداد تتضمن تصاعد الأحجام ومعدل مشاركة الموردين والتسعير المرتبط بمعايير ESG ومتابعة مؤشرات الأداء تمهيدا لاعتمادها

الفئة المستهدفة:

- مديرو الخزينة المسؤولون عن السيولة وخطوط التمويل واستراتيجية شروط الدفع مع الموردين
- مديرو المشتريات وعلاقات الموردين الذين يفاوضون على الشروط ويضمون الموردين إلى برامج التمويل
- مديرو المالية والتقارير المالية الذين يصنفون الذمم الدائنة الخاضعة لترتيبات تمويل الموردين ويفصحون عنها
- مديرو الخدمات المصرفية للمعاملات ومنتجات تمويل سلاسل الإمداد الذين يهيكلون البرامج ويسعرونها ويسوقونها للمشترين من الشركات
- قادة الخدمات المشتركة والحسابات الدائنة الذين يديرون اعتماد الفواتير وملفات الدفع التي تغذي منصة التمويل

محاور الدورة:

اليوم 1: مشهد تمويل سلاسل الإمداد من منظور المشتري الرئيسي

- تعريفات تمويل سلاسل الإمداد: حلول يقودها المشتري أو المورد أو جهة التمويل
- خريطة التدفقات النقدية بين المشتري الرئيسي وموردي المستوى الأول وجهات التمويل
- فارق التصنيف الائتماني بين المشترين من الدرجة الاستثمارية وصغار الموردين
- تمديد شروط الدفع مقابل تقييم ضغط السيولة لدى الموردين
- مستخلص مكعب الإنفاق على الموردين لفرز الأهلية للتمويل

اليوم 2: أساليب التمويل: هياكل الذمم الدائنة والمدينة والمخزون

- آلية التخصيم العكسي: الفواتير المعتمدة وتعهد الدفع غير القابل للإلغاء وشراء جهة التمويل
- سلم الخصم الديناميكي وحساب معدل الخصم السنوي المكافئ
- شراء الذمم المدينة والتخصيم بحق الرجوع ودونه وخصم الفواتير السري
- تمويل الموزعين وهياكل تمويل مخزون الوكلاء لقنوات التوزيع اللاحقة
- تمويل المخزون وتمويل أوامر الشراء قبل الشحن وصلتهما بتجارة الحساب المفتوح

اليوم 3: تصميم البرنامج وانضمام الموردين وتشغيل المنصات

- مصفوفة تقسيم الموردين حسب الإنفاق والشروط والملف الائتماني والأهمية الاستراتيجية
- مسار انضمام الموردين: حزمة اعرف عميلك واتفاقية الشراء الإطارية والتسجيل في المنصة
- مقارنة نماذج المنصات: منصات يديرها المشتري ومنصات المصارف الخاصة والبوابات متعددة المصارف
- تغذية اعتماد الفواتير من نظام ERP ومطابقة ملفات الدفع وقائمة تحقق حقول البيانات
- ضبط منحنى الخصم من سعر الأساس لدى جهة التمويل والهامش وهامش الائتمان للمشتري

اليوم 4: التمويل والمخاطر القانونية والإفصاح المحاسبي والبرامج المرتبطة بمعايير ESG

- توزيع التمويل بين الممولين وحدود الطاقة التمويلية ومحافظ الدفع المبكر الممولة ذاتيا
- آراء البيع الحقيقي وبنود حق الرجوع والتنازل عن المقاصة واحتياطيات التآكل
- مؤشرات الاحتيال: الفواتير المكررة والموردون الوهميون والذمم الدائنة غير المعتمدة
- إفصاحات ترتيبات تمويل الموردين وفق IAS 7 قائمة التدفقات النقدية وIFRS 7 إفصاحات الأدوات المالية ومخاطر إعادة تصنيفها دينا
- تسعير تمويل سلاسل الإمداد المرتبط بدرجات استدامة الموردين

اليوم 5: إعداد دراسة جدوى برنامج التمويل لمشتر دراسي

- ملف المشتري الدراسي: دفتر الموردين وشروط الدفع والتصنيفات الائتمانية وعروض الممولين
- مذكرة اختيار الأسلوب لكل شريحة موردين لدى المشتري الدراسي
- نموذج اقتصاديات البرنامج: تصاعد الأحجام ومشاركة الموردين وتكلفة التمويل وإيرادات الرسوم
- لوحة مؤشرات البرنامج: نسبة الاستخدام ومعدل الانضمام وأيام السداد ووفورات الموردين
- الدفاع عن دراسة جدوى البرنامج أمام لجنة توجيه من الخزينة والمشتريات

المهارات التي ستكتسبها:

- اختيار أساليب تمويل سلاسل الإمداد
- تقسيم الموردين لأغراض التمويل
- تسعير خصم الدفع المبكر
- تصميم انضمام الموردين
- تقييم منصات التمويل
- ضبط التآكل واحتيال الفواتير
- الإفصاح عن تمويل الموردين
- نمذجة اقتصاديات برامج التمويل

لماذا تحضر هذه الدورة:

- العودة بدراسة جدوى لبرنامج تمويل سلاسل الإمداد لمشتر دراسي خضعت لمناقشة لجنة توجيه من الخزينة والمشتريات
- شرح تكلفة عرض الدفع المبكر للموردين بأرقام واضحة مقارنة بكلفة اقتراضهم
- مساءلة عروض الممولين ورسوم المنصات وصياغة البيع الحقيقي قبل توقيع اتفاقية البرنامج
- مقارنة ممارسات البرامج مع زملاء من الخزينة والمشتريات والمصارف في سلاسل إمداد التصنيع والتجزئة والإنشاءات والطاقة

الخاتمة:

لا ينجح برنامج تمويل سلاسل الإمداد إلا إذا حسم الأسلوب والموردون المدعوون والسعر المعروض والمعالجة في التقارير معا. تنتقل الدورة من منظور المشتري الرئيسي وفارق التصنيف الائتماني، إلى هياكل الذمم الدائنة والمدينة وتمويل الموزعين والمخزون، ثم إلى تقسيم الموردين وانضمامهم وتشغيل المنصات، وصولا إلى التمويل والمخاطر القانونية وضوابط الاحتيال والإفصاح عن تمويل الموردين والتسعير المرتبط بالاستدامة. وينتهي اليوم الأخير بدراسة جدوى للبرنامج جاهزة لمراجعة لجنة التوجيه.