دورة إدارة المنتجات المالية الرقمية: خرائط الطريق والنماذج الأولية وضبط الإطلاق

30 أغسطس – 3 سبتمبر 2027

جنيف

دورة إدارة المنتجات المالية الرقمية: خرائط الطريق والنماذج الأولية وضبط الإطلاق

المرجع: 749_35956 **التاريخ:** 30 أغسطس – 3 سبتمبر 2027 **المكان:** جنيف **الرسوم:** GBP 5500

ملخص البرنامج

إدارة المنتجات المالية الرقمية محور دورة تدريبية تمتد أسبوع لقيادات المنتجات والتصميم والأعمال على المستوى الإداري، ويخرج منها كل مشارك بملف إطلاق لخدمة مالية رقمية واحدة. كثيرا ما تصل أفكار خدمات الدفع والإقراض والادخار إلى البناء قبل تحديد المستخدمين والضوابط ومقاييس النجاح. وينتقل البرنامج من الاكتشاف وتصميم الرحلة إلى النمذجة الأولية والضوابط ثم الإطلاق على مراحل. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في إدارة المنتجات المالية الرقمية لمجموعات من منظمات مختلفة.

المبررات المؤسسية

يحكم العملاء على الخدمة المالية الرقمية خلال دقائق من أول استخدام، وتحكم عليها الجهات الإشرافية وفرق المخاطر بعد الإطلاق بوقت طويل. وحين تكون الأبحاث ضعيفة وخيارات الواجهة غير مختبرة وبوابات الاعتماد غير واضحة، يعيد الفريق البناء متأخرا وتتحرك مواعيد الإصدار. والقيادات التي تعتمد منهجية واحدة للاكتشاف والتصميم والضوابط والإصدار تمنح الرعاة أدلة أبكر.

- جهد إعادة البناء: يقل حين تختبر أبحاث المستخدمين والنماذج الأولية الفرضيات قبل البناء.
- زمن الإصدار: يقصر حين تدرج خطوات الضبط والاعتماد في خارطة الطريق.
- تبني العملاء: يتحسن حين تختبر الرحلات والواجهات مع من يستخدمونها.

المبادئ والأساس المعرفي

- معيار ISO 9241-210 للتصميم المرتكز على الإنسان في الأنظمة التفاعلية: يؤطر دورة البحث والتصميم والتقييم المستخدمة في الجلسات 1 و2 و3.
- إرشادات W3C لإتاحة محتوى الويب WCAG: توفر فحوص إمكانية الوصول المطبقة على النماذج الأولية في الجلسة 3.
- ممارسة خرائط الطريق والحد الأدنى من المنتج القابل للتطبيق: تنظم قرارات الترتيب والإصدار في الجلستين 4 و5.

المشاركون المستهدفون

- ملاك المنتجات الذين يحددون ما تفعله الخدمة المالية الرقمية وترتيب بنائها.
- قيادات التصميم والبحث الذين يشكلون الرحلات والواجهات واختبارات سهولة الاستخدام.
- مديرو خطوط الأعمال الذين يرعون خدمة جديدة ويسألون عن نتائجها.
- مديرو المخاطر والامتثال والعمليات الذين يحددون الضوابط المطلوبة للإصدار.
- مديرو التقنية الذين يخططون للتسليم والإصدار مع فرق المنتج.

تشمل البيئات المعتادة مصارف التجزئة وشركات المدفوعات وشركات التأمين وشركات التقنية المالية.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص مشكلة العميل من أدلة البحث وصياغتها فرصة منتج.
2. سيكون المشاركون قادرين على إعداد خريطة رحلة عميل تبين الخطوات والجهد ونقاط الإخفاق.
3. سيكون المشاركون قادرين على تقييم تصاميم النماذج الأولية من حيث سهولة الاستخدام وإمكانية الوصول.
4. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب أولويات الميزات في خارطة طريق تشمل خطوات الضبط والاعتماد.
5. سيكون المشاركون قادرين على تصميم إطلاق على مراحل بمقاييس تبين نجاح المنتج.
6. سيكون المشاركون قادرين على تبرير قرار الإطلاق أمام الراعي التنفيذي.

هيكل البرنامج

اليوم 1: إدارة المنتجات المالية الرقمية: الاكتشاف

أي مشكلة للعميل تستحق الحل، وكيف تثبت بالأدلة؟

- خطة بحث المستخدمين
- بيان مشكلة العميل
- ورقة تقدير حجم الفرصة
- تفكيك خدمات المنافسين
- سجل الفرضيات

اليوم 2: رحلات العملاء وتصميم الخدمة

كيف ينتقل العميل عبر الخدمة، وأين تخفق؟

- خريطة رحلة العميل
- المخطط التفصيلي للخدمة
- مراجعة احتكاك التسجيل
- بطاقات الشخصيات والسيناريوهات
- مصفوفة ترتيب نقاط الألم

اليوم 3: النمذجة الأولية واختبار الواجهات

هل ينجح التصميم مع من سيستخدمونه؟

- رسم نموذج أولي منخفض الدقة
- مراجعة نموذج أولي قابل للنقر
- نص اختبار سهولة الاستخدام
- فحص إمكانية الوصول وفق WCAG
- سجل قرارات التصميم

اليوم 4: خرائط الطريق والضوابط وتخطيط الإصدار

بأي ترتيب يبنى المنتج ويضبط ويصدر؟

- شبكة ترتيب أولويات الميزات
- نطاق الحد الأدنى من المنتج
- خريطة بوابات الضبط والاعتماد
- خطة الإصدار على مراحل
- شجرة مقاييس المنتج

اليوم 5: ملف إطلاق لخدمة مالية رقمية واحدة

هل تشكل الأدوات السابقة ملف إطلاق واحدا يستطيع الراعي اعتماده؟

- تطبيق سجل الفرضيات من الجلسة 1
- اختبار خريطة الرحلة من الجلسة 2
- مراجعة نتائج اختبار الاستخدام من الجلسة 3
- فحص خطة الإصدار من الجلسة 4
- إنجاز ملف الإطلاق ومذكرة القرار

المنهجية

يقوم البرنامج على تحليل حالات من ملف منتج جاهز لخدمة مدفوعات عبر الهاتف وخدمة إقراض للمنشآت الصغيرة، تضم كل منهما ملاحظات بحث وبيانات رحلة وشاشات مسودة. يعمل المشاركون في مجموعات صغيرة، ويختبرون تصاميمهم على بعضهم ثم يعدلونها بعد مراجعة الأقران.

- نشاط مقترح: تحويل ملاحظات المقابلات إلى بيان مشكلة وقائمة مرتبة بالفرضيات.
- نشاط مقترح: إجراء اختبار استخدام قصير على نموذج قابل للنقر وتسجيل النتائج.
- نشاط مقترح: ترتيب خارطة طريق حول بوابات الضبط والدفاع عن التسلسل.

المخرج الختامي

يعد كل مشارك ملف إطلاق لخدمة مالية رقمية يختارها. ويضم الملف بيان مشكلة وخريطة رحلة وملخصا لنموذج أولي مختبر وخارطة طريق ببوابات ضبط وخطة إصدار على مراحل بمقاييس. ويستخدم في العمل لإحاطة الراعي التنفيذي وفرق التسليم وتحديد أول مراجعة.

الأسئلة الشائعة

هل تناسب دورة إدارة المنتجات المالية الرقمية القيادات الذين ليست لهم خلفية في التصميم؟

نعم، فإدارة المنتجات المالية الرقمية تدرس عبر ملف منتج جاهز وقوالب. وتفترض خبرة في الخدمات المالية أو المنتجات أو العمليات، دون مهارات في التصميم أو البرمجة.

على أي معايير تقوم إدارة المنتجات المالية الرقمية؟

تقوم إدارة المنتجات المالية الرقمية على معيار ISO 9241-210 للتصميم المرتكز على الإنسان وإرشادات W3C لإتاحة محتوى الويب وممارسة خرائط الطريق والحد الأدنى من المنتج القابل للتطبيق.

كيف يستخدم ملف الإطلاق الناتج عن إدارة المنتجات المالية الرقمية في العمل؟

يستخدم ملف إطلاق المنتج لإحاطة الراعي وتوحيد فرق التسليم حول النطاق وبوابات الضبط وتخطيط أول مراجعة بعد الإصدار.

بماذا تختلف إدارة المنتجات المالية الرقمية عن دورة إدارة المشاريع العامة؟

تركز إدارة المنتجات المالية الرقمية على أدلة العملاء واختبار التصميم والإصدار على مراحل لخدمة مالية، بينما تركز دورة إدارة المشاريع العامة على الجدول والتكلفة وحوكمة التسليم.