

المقدمة:

يشهد عالم المال والاستثمار تطورات متسارعة وتحديات متنامية تتطلب من الأفراد والمؤسسات امتلاك أدوات فعّالة لإدارة الثروات واتخاذ قرارات استثمارية ذكية. في هذا السياق، تأتي هذه الدورة لتوفر برنامجًا تدريبيًا متكاملًا يهدف إلى تعزيز مهارات المشاركين في إدارة الثروات بأسلوب احترافي واستراتيجي، مع التركيز على تمكينهم من تحليل الأصول وتخطيط المحافظ الاستثمارية باستخدام أحدث الممارسات والمعايير العالمية. كما تتيح الدورة للمشاركين اكتساب رؤى معمقة في تقييم الفرص الاستثمارية وإدارة المخاطر المالية وفقًا لأسس علمية ومنهجيات عملية.

الفئات المستهدفة:

مدراء الأصول ومسؤولو إدارة المحافظ المالية.
المستشارون الماليون والمحللون الاستثماريون.
رؤساء ومديرو الأقسام المالية في المؤسسات.
الأفراد من أصحاب الثروات الراغبون في إدارة أموالهم بفعالية.
المهنيون في قطاعات الاستثمار والبنوك والتخطيط المالي.

الأهداف التدريبية:

عند استكمال هذه الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

الإلمام بالمفاهيم الأساسية والمتقدمة في مجال إدارة الثروات والاستثمار.
بناء استراتيجيات وخطط استثمارية متكاملة تتوافق مع الأهداف المالية الشخصية أو المؤسسية.

استخدام أدوات التحليل المالي والإحصائي لتقييم الأصول والفرص الاستثمارية.
تحليل وتقييم المخاطر المحتملة ووضع خطط تحوط مناسبة لحماية الاستثمارات.
تصميم وتنفيذ استراتيجيات توزيع الأصول التي تحقق التوازن بين العائد والمخاطرة.

الكفاءات المستهدفة:

امتلاك قدرات تحليل مالي معمق.
القدرة على اتخاذ قرارات استثمارية استراتيجية مبنية على البيانات والمعطيات.
التمكن من تقنيات تقييم الأداء المالي وإدارة المخاطر.
تحقيق التوازن بين نمو الثروة وتقليل الخسائر المحتملة.
تطوير مهارات الحوار والتواصل في ما يتعلق بالخيارات الاستثمارية.

محتوى الدورة التدريبية:

الوحدة الأولى: أساسيات إدارة الثروات والاستثمار
مقدمة شاملة حول إدارة الثروات ودورها في الاستقرار المالي.
المبادئ الجوهرية للاستثمار طويل الأجل وتأثيرها على تنمية الثروة.
نظرة تاريخية على تطور إدارة الثروات وأبرز التحديات التي مرت بها.
مقارنة بين الأساليب التقليدية والحديثة في الاستثمار.

دراسة المؤثرات الاقتصادية والنفسية والسوقية على القرار الاستثماري.

الوحدة الثانية: التحليل المالي لتقييم الأصول المالية

تطبيق الأدوات المالية لتحليل أداء الشركات (نسب السيولة، الربحية، المديونية).

كيفية قراءة البيانات المالية وتفسير الأرقام المحاسبية.

تحليل القيمة السوقية للأصول وتقدير قيمتها العادلة.

استخدام التحليل المالي في بناء وإدارة المحافظ الاستثمارية.

دراسة تأثير التغيرات الاقتصادية الكلية على قيمة الأصول والاستثمار.

الوحدة الثالثة: استراتيجيات إدارة المحافظ الاستثمارية

تحديد أنواع المحافظ وأهداف كل منها (النمو، الدخل، التوازن، إلخ).

استراتيجيات توزيع الأصول بين فئات الاستثمار المختلفة.

تقييم الأداء الاستثماري باستخدام معايير العائد والمخاطرة.

توظيف أدوات التحوط لتخفيف أثر التقلبات المالية على المحفظة.

دمج نماذج إدارة المخاطر ضمن آلية إدارة المحافظ الاستثمارية.

الوحدة الرابعة: إدارة وتحليل المخاطر الاستثمارية

توضيح مفهوم إدارة المخاطر في سياق الاستثمارات.

تصنيف المخاطر المالية (مخاطر السوق، مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة).

استخدام استراتيجيات التحوط (Hedging) وأدوات إدارة الخطر.

تطبيق النماذج الإحصائية (مثل نموذج القيمة المعرضة للخطر - VaR) في تحليل وتوقع المخاطر.

بناء نظم إدارة مخاطر مرنة وفعالة داخل المؤسسات الاستثمارية.

الوحدة الخامسة: التخطيط المالي الاستراتيجي للثروات

مبادئ وأسس التخطيط المالي الاستراتيجي.

تحليل الاحتياجات الحالية والمستقبلية وتحديد الأهداف المالية.

وضع خطط استثمارية موجهة لتحقيق أهداف طويلة الأجل مثل التقاعد أو انتقال الثروة.

استراتيجيات التوازن المالي بين الإيرادات والنفقات المتوقعة.

المراجعة الدورية والتعديل المستمر للخطط الاستثمارية بما يتماشى مع المتغيرات الاقتصادية.