BLACKBIRD FOR TRAINING

مدير المخاطر المالية

August – 9 September 2027 15

تونس (تونس)

UK Traininig

PARTNER



www.blackbird-training.com

مدير المخاطر المالية

المرجع: 354900_3255884 التاريخ: 15 August – 9 September 2027 المكان: تونس (تونس) الرسوم: GBP 14300

مدير المخاطر المالية

مقدمة

تُعد إدارة المخاطر المالية من أهم المجالات التي تعتمد عليها المؤسسات لتعزيز الاستقرار المالي، وتحسين قدرتها على مواجهة التحديات الاقتصادية والتشغيلية والتنظيمية. ومع ازدياد تعقيد الأسواق المالية، وتنوع الأدوات الاستثمارية، وتسارع المتغيرات الاقتصادية، أصبحت المؤسسات بحاجة إلى متخصصين يمتلكون القدرة على تحديد المخاطر المالية، وتحليلها، وقياسها، ووضع الإستراتيجيات المناسبة لإدارتها والحد من آثارها على الأداء المؤسسي.

وتشمل المخاطر المالية العديد من الجوانب، مثل مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية، إضافة إلى المخاطر المرتبطة بالاستثمارات وإدارة المحافظ المالية. ويتطلب التعامل مع هذه المخاطر فهمًا عميقًا للأسواق المالية، وأساليب القياس الكمي، وأطر إدارة المخاطر، والمتطلبات التنظيمية، وأفضل الممارسات المهنية التي تساعد المؤسسات على اتخاذ قرارات مالية أكثر كفاءة واستدامة.

صُممت هذه الدورة لتزويد المشاركين بالمعارف والمهارات اللازمة لفهم مختلف أنواع المخاطر المالية، وتطبيق المنهجيات الحديثة لتقييمها وإدارتها، وتحليل البيانات المالية، وبناء نماذج قياس المخاطر، ودعم عمليات اتخاذ القرار المالي. كما تغطي الدورة المفاهيم الأساسية والمتقدمة لإدارة المخاطر، وإدارة المحافظ الاستثمارية، وتحليل الأسواق المالية، وإدارة رأس المال، والحوكمة، والامتثال، بما يسهم في تعزيز قدرة المؤسسات على تحقيق أهدافها المالية مع المحافظة على مستويات مقبولة من المخاطر وفق أفضل الممارسات المهنية العالمية.

أهداف الدورة

بنهاية هذه الدورة سيكون المشاركون قادرين على:



- فهم المفاهيم الأساسية لإدارة المخاطر المالية وأهميتها في المؤسسات.
- التعرف على أنواع المخاطر المالية وخصائصها.
- تحليل العوامل المؤثرة في المخاطر المالية.
- تطبيق منهجيات قياس المخاطر باستخدام الأساليب الكمية المناسبة.
- تقييم مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة.
- تحليل المخاطر التشغيلية ووضع آليات فعالة لإدارتها.
- استخدام النماذج المالية في تقييم المخاطر.
- تفسير العلاقة بين العائد والمخاطرة في القرارات الاستثمارية.
- تقييم أداء المحافظ الاستثمارية من منظور إدارة المخاطر.
- تطبيق أساليب اختبارات التحمل وتحليل السيناريوهات.
- تطوير إستراتيجيات فعالة للحد من المخاطر المالية.
- دعم عمليات اتخاذ القرار باستخدام مؤشرات وتحليلات المخاطر.
- تعزيز الامتثال للمتطلبات التنظيمية والرقابية المتعلقة بالمخاطر.
- المساهمة في بناء ثقافة مؤسسية قائمة على إدارة المخاطر.
- إعداد تقارير احترافية تدعم الإدارة في متابعة المخاطر واتخاذ القرارات المناسبة.

محاور الدورة

اليوم الأول: مدخل إلى إدارة المخاطر المالية

- مفهوم إدارة المخاطر المالية وأهميتها.
- أهداف إدارة المخاطر المالية داخل المؤسسات.
- أنواع المخاطر المالية الرئيسة.
- العلاقة بين المخاطر والعائد.
- دور إدارة المخاطر في دعم الاستقرار المالي.
- أفضل الممارسات الحديثة في إدارة المخاطر.



اليوم الثاني: البيئة المالية والإطار المؤسسي لإدارة المخاطر

- الحوكمة ودورها في إدارة المخاطر.
- الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر.
- أدوار ومسؤوليات الجهات المعنية.
- ثقافة إدارة المخاطر داخل المؤسسة.
- سياسات وإجراءات إدارة المخاطر.
- بناء إطار متكامل لإدارة المخاطر.

اليوم الثالث: مخاطر السوق وأساليب قياسها

- مفهوم مخاطر السوق.
- مصادر مخاطر السوق.
- قياس تقلبات الأسواق المالية.
- تحليل تأثير أسعار الفائدة وأسعار الصرف.
- قياس مخاطر أسعار الأوراق المالية.
- إعداد تقارير مخاطر السوق.

اليوم الرابع: مخاطر الائتمان وإدارة التعثر

- مفهوم مخاطر الائتمان.
- تقييم الجدارة الائتمانية.
- تحليل احتمالات التعثر.
- قياس خسائر الائتمان.
- سياسات الحد من مخاطر الائتمان.
- متابعة المحافظ الائتمانية.

اليوم الخامس: مخاطر السيولة وإدارة رأس المال

- مفهوم مخاطر السيولة.
- مؤشرات قياس السيولة.
- إدارة التدفقات النقدية.
- التخطيط للاحتياجات التمويلية.
- إدارة رأس المال.
- [illegible] المالي.



اليوم السادس: المخاطر التشغيلية

- مفهوم المخاطر التشغيلية.
- مصادر المخاطر التشغيلية.
- تصنيف الأحداث التشغيلية.
- تقييم تأثير المخاطر التشغيلية.
- الحد من الخسائر التشغيلية.
- متابعة مؤشرات الأداء التشغيلية.

اليوم السابع: القياس الكمي للمخاطر

- المبادئ الأساسية للتحليل الكمي.
- تحليل البيانات المالية.
- استخدام الأساليب الإحصائية.
- قياس التباين والتقلب.
- تحليل العلاقات بين المتغيرات.
- تفسير نتائج التحليل.

اليوم الثامن: تحليل السيناريوهات واختبارات التحمل

- مفهوم تحليل السيناريوهات.
- إعداد السيناريوهات المحتملة.
- قياس أثر المتغيرات الاقتصادية.
- تطبيق اختبارات التحمل.
- تحليل النتائج.
- إعداد خطط الاستجابة.

اليوم التاسع: إدارة المحافظ الاستثمارية

- مبادئ إدارة المحافظ.
- توزيع الأصول.
- قياس مخاطر المحافظ.
- تنويع الاستثمارات.
- تقييم أداء المحافظ.
- [illegible] المخاطر.



اليوم العاشر: المشتقات المالية وإدارة المخاطر

- مفهوم المشتقات المالية.
- استخدام المشتقات في التحوط.
- استراتيجيات الحد من المخاطر.
- تقييم فعالية أدوات التحوط.
- إدارة التعرض للمخاطر.
- تطبيقات عملية.

اليوم الحادي عشر: المخاطر المؤسسية

- مفهوم المخاطر المؤسسية.
- إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة.
- الربط بين الإستراتيجية والمخاطر.
- تحديد أولويات المخاطر.
- متابعة مؤشرات المخاطر.
- إعداد تقارير الإدارة.

اليوم الثاني عشر: النماذج المالية في إدارة المخاطر

- تصميم نماذج قياس المخاطر.
- استخدام البيانات المالية.
- تحليل النتائج.
- تقييم كفاءة النماذج.
- تحسين دقة التوقعات.
- مراجعة النماذج بصورة دورية.

اليوم الثالث عشر: الامتثال والرقابة

- مفهوم الامتثال.
- المتطلبات الرقابية.
- الرقابة الداخلية.
- السياسات التنظيمية.
- متابعة الالتزام.
- معالجة حالات عدم الامتثال.



اليوم الرابع عشر: التقارير المالية وتقارير المخاطر

- إعداد تقارير المخاطر.
- عرض نتائج التحليل.
- استخدام مؤشرات الأداء.
- إعداد لوحات المتابعة.
- دعم متخذي القرار.
- تحسين جودة التقارير.

اليوم الخامس عشر: إدارة الأزمات المالية

- التعرف على الأزمات المالية.
- تقييم تأثير الأزمات.
- إعداد خطط الاستجابة.
- إدارة استمرارية الأعمال.
- تقليل الخسائر.
- استخلاص الدروس المستفادة.

اليوم السادس عشر: إدارة المخاطر الإستراتيجية

- مفهوم المخاطر الإستراتيجية.
- تحليل البيئة الداخلية والخارجية.
- تقييم تأثير المخاطر على الأهداف.
- تطوير إستراتيجيات الاستجابة.
- متابعة تنفيذ الخطط.
- تحسين المرونة المؤسسية.

اليوم السابع عشر: اتخاذ القرارات المالية

- تحليل البدائل المالية.
- تقييم المخاطر المرتبطة بالقرارات.
- المفاضلة بين البدائل.
- دعم القرارات بالبيانات.
- قياس نتائج القرارات.



اليوم الثامن عشر: تحسين أداء إدارة المخاطر

- تقييم أداء إدارة المخاطر.
- تطوير مؤشرات الأداء.
- التحسين المستمر.
- قياس كفاءة العمليات.
- تطوير إجراءات العمل.
- تعزيز ثقافة التحسين.

اليوم التاسع عشر: التطبيقات العملية

- تحليل حالات عملية.
- تقييم مخاطر مؤسسات مختلفة.
- إعداد خطط إدارة المخاطر.
- مناقشة أفضل الممارسات.
- معالجة التحديات الواقعية.
- مراجعة النتائج.

اليوم العشرون: التكامل في إدارة المخاطر المالية

- مراجعة شاملة لمفاهيم الدورة.
- ربط جميع أنواع المخاطر المالية.
- إعداد إطار متكامل لإدارة المخاطر.
- تطوير خطة لتحسين إدارة المخاطر داخل المؤسسة.
- مناقشة التطبيقات العملية الشاملة.
- تقييم المعرفة المكتسبة وإعداد خطة للتطبيق في بيئة العمل.



لماذا يجب عليك حضور هذه الدورة؟ الايجابيات والسلبيات!

- اكتساب فهم متكامل لمفاهيم وممارسات إدارة المخاطر المالية.
- تطوير القدرة على تحديد المخاطر المالية وتحليلها وقياسها بصورة منهجية.
- تحسين مهارات تقييم مخاطر السوق، والائتمان، والسيولة، والمخاطر التشغيلية.
- تنمية القدرة على استخدام الأساليب الكمية في قياس المخاطر ودعم القرارات.
- تعزيز مهارات إعداد خطط فعالة للحد من المخاطر المالية.
- تطوير القدرة على إعداد تقارير احترافية تدعم الإدارة في اتخاذ القرارات.
- تحسين فهم الحوكمة والامتثال ودورهما في إدارة المخاطر.
- تعزيز مساهمة إدارة المخاطر في تحقيق الاستقرار المالي واستدامة الأداء المؤسسي.

الخاتمة

تمثل إدارة المخاطر المالية أحد أهم العناصر التي تعتمد عليها المؤسسات للحفاظ على استقرارها المالي، وتعزيز قدرتها على مواجهة التغيرات الاقتصادية والتشغيلية، ودعم تحقيق أهدافها الإستراتيجية. ومع التطور المستمر في الأسواق المالية وتزايد حجم المخاطر وتعقيدها، أصبحت الحاجة إلى تطبيق منهجيات متقدمة لإدارة المخاطر أكثر أهمية من أي وقت مضى، بما يضمن حماية الأصول، وتحسين جودة القرارات، وتعزيز الاستدامة المالية.

توفر هذه الدورة إطارًا متكاملاً يغطي الجوانب الرئيسة لإدارة المخاطر المالية، بدءًا من المفاهيم الأساسية، مرورًا بتحديد أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها، وإدارة مخاطر السوق، والائتمان، والسيولة، والمخاطر التشغيلية، ووصولاً إلى تطبيق أساليب التحليل الكمي، وإعداد التقارير، وتعزيز الحوكمة والامتثال، بما ينسجم مع أفضل الممارسات المهنية في هذا المجال.

كما تركز الدورة على تنمية المهارات العملية في تقييم المخاطر، وتحليل السيناريوهات، وإعداد خطط الاستجابة، وتحسين عمليات اتخاذ القرار، بما يساعد المشاركين على التعامل بكفاءة مع مختلف التحديات المالية. ومن خلال تطبيق المفاهيم والأساليب التي تتناولها الدورة، سيتمكن المشاركون من الإسهام في تطوير منظومة إدارة المخاطر داخل مؤسساتهم، وتحسين كفاءة الأداء المالي، وتعزيز القدرة على مواجهة المتغيرات، وتحقيق قيمة مستدامة تدعم النمو والاستقرار المؤسسي على المدى الطويل.

