



مهارات التخطيط الهالي للأفراد

2024 سبتمبر 27 - 23  
جنيف (سويسرا)



## مهارات التخطيط المالي للأفراد

رمز الدورة: 120629\_133163 تاريخ الإنعقاد: 23 - 27 سبتمبر 2024 دولة الإنعقاد: جنيف (سويسرا) التكلفة: 5500 يورو

### المقدمة:

في عالم مليء بالتحديات المالية والفرص، يصبح التخطيط المالي الجيد أمراً حيوياً لضمان الاستقرار والنجاح. سوف تأخذك هذه الدورة في رحلة تعليمية تهدف إلى تزويدك بالمفاهيم والنصائح اللازمة لفهم وتطبيق مبادئ التخطيط المالي في حياتك اليومية. سواء كنت تهدف لإدارة دخلك بفعالية، أو تخطط للاستثمار بذكاء، أو تنوي تحقيق أهداف مالية طموحة، فإن هذه الدورة ستقدم لك المعرفة والإلهام اللازمين. دعونا نبدأ معاً في رحلة تحقيق الاستقرار المالي والتحكم في مستقبلك المالي.

### الفئات المستهدفة:

- الأفراد الراغبين في تحسين إدارتهم المالية الشخصية.
- الموظفين الذين يرغبون في بناء تقاعد مالي مستدام.
- رواد الأعمال الذين يسعون لتحقيق تمويل مستدام لمشروعاتهم.
- الأفراد الذين يواجهون تحديات مالية خاصة ويحتاجون لتحسين وضعهم المالي.
- الأفراد الذين يرغبون في فهم أساسيات الاستثمار وتنويع مصادر دخلهم.
- المهتمين بفهم كيفية التعامل مع الطوارئ المالية بفعالية.

### الأهداف التدريبية

#### في نهاية هذا البرنامج، سيكون المشاركون قادرين على:

- قدرة أفضل على التخطيط المالي الشخصي وتحليل الوضع المالي.
- القدرة على بناء وإدارة ميزانية شخصية متوازنة.
- فهم أفضل لأنواع الاستثمارات وكيفية اختيارها.
- القدرة على التخطيط للتقاعد وإدارة المخاطر المالية.
- تطوير مهارات التواصل المالي مع الشركاء وأفراد الأسرة.
- القدرة على مراجعة الخطط المالية بانتظام وإجراء التعديلات اللازمة.
- تحقيق التوازن بين الحاجة للتمتع بالحياة الحالية والتخطيط للمستقبل.

### الكفاءات المستهدفة:

- التواصل المالي والمراجعة الدورية.
- التخطيط للمستقبل والاستعداد للطوارئ.
- التوجيه المالي الذكي.
- إدارة الميزانية الشخصية.
- فهم أساسيات التخطيط المالي.

### محتوى الدورة:

#### الوحدة الأولى، فهم أساسيات التخطيط المالي:

- مقدمة عن التخطيط المالي وأهميته للأفراد
- فحص الوضع المالي الحالي: كيفية تحليل الإيرادات والنفقات الشهرية
- أهداف التخطيط المالي: تحديد أهداف مالية قصيرة وطويلة الأجل

## الوحدة الثانية، إدارة الميزانية الشخصية:

- بناء الميزانية الشخصية: كيفية تخطيط ميزانية شهرية متوازنة
- التحكم في النفقات: استراتيجيات للحد من النفقات غير الضرورية
- توجيه الدخل الزائد: كيفية استثمار الدخل الإضافي بشكل فعال

## الوحدة الثالثة، التوجيه المالي الذكي:

- أساسيات الادخار والاستثمار: مقدمة لأنواع الاستثمارات المختلفة وكيفية البدء
- تقنيات تحقيق الأهداف المالية: تحديد الاستراتيجيات لتحقيق أهداف مثل شراء منزل أو التقاعد المبكر
- التأهين وإدارة المخاطر: كيفية حماية أصولك وتقليل المخاطر المالية

## الوحدة الرابعة، التخطيط للمستقبل والاستعداد للطوارئ:

- التخطيط للتقاعد: حساب متطلبات التقاعد ووضع خطة لتحقيقها
- التعامل مع الطوارئ المالية: كيفية إنشاء صندوق طوارئ وتطوير استراتيجيات للتعامل مع المواقف الصعبة
- كيفية تحديد أهداف كبيرة مثل السفر حول العالم ووضع خطة لتحقيقها

## الوحدة الخامسة، التواصل المالي والمراجعة الدورية:

- التواصل مع الشريك المالي: كيفية التواصل المفتوح مع الشريك لتحقيق أهداف مالية مشتركة
- أهمية المراجعة الدورية: كيفية مراجعة الخطة المالية بانتظام وإجراء التعديلات اللازمة
- تحقيق التوازن: كيفية الحفاظ على التوازن بين الاستمتاع بالحياة الحالية والتخطيط للمستقبل

نموذج تسجيل :  
مهارات التخطيط المالي للأفراد

رمز الدورة: 120629 تاريخ الإنعقاد: 23 - 27 سبتمبر 2024 دولة الإنعقاد: جنيف (سويسرا) التكلفة: 5500 اليورو

معلومات المشارك

الاسم الكامل (السيد / السيدة):

.....

المسمى الوظيفي: .....

.....

الهاتف / الجوال: .....

.....

البريد الإلكتروني الشخصي: .....

.....

البريد الإلكتروني الرسمي: .....

.....

معلومات جهة العمل

اسم الشركة: .....

.....

العنوان: .....

.....

البلد / الدولة: .....

.....

معلومات الشخص المسؤول عن ترشيح الموظفين

الاسم الكامل (السيد / السيدة):

.....

المسمى الوظيفي: .....

.....

الهاتف / الجوال: .....

.....

البريد الإلكتروني الشخصي: .....

.....

البريد الإلكتروني الرسمي: .....

.....

طرق الدفع

الرجاء إرسال الفاتورة لي

الرجاء إرسال الفاتورة لشركتي