

يقدم مركز إتش دي تي سي للتدريب

العرض الفني لبرنامج

إدارة المخاطر المالية



المقدمة

تواجه المؤسسات اليوم تحديات مالية متزايدة بسبب التقلبات الاقتصادية، والضغوط التنظيمية، والتغيرات في الأسواق المالية. يعدّ إدارة المخاطر المالية أحد العوامل الأساسية لضمان استدامة واستقرار الشركات، حيث تتيح القدرة على تحديد المخاطر المحتملة، وتحليل تأثيرها، ووضع استراتيجيات فعالة للتعامل معها.

يهدف هذا البرنامج إلى تزويد المشاركين بالمعرفة والأدوات العملية التي تمكنهم من تحليل وإدارة المخاطر المالية بشكل احترافي، بما يساهم في تحسين الأداء المالي، وتعزيز القدرة التنافسية، وضمان الامتثال للمعايير الدولية.

أهداف البرنامج

سيتمكن المشاركون في نهاية هذا البرنامج التدريبي مما يلي:

- فهم أساسيات إدارة المخاطر المالية ودورها في تعزيز استقرار المؤسسات.
- تحليل وتصنيف المخاطر المالية بما في ذلك مخاطر السوق، الائتمان، السيولة، التشغيل، وغيرها.
- تطبيق أساليب قياس المخاطر المالية باستخدام أدوات تحليل البيانات والنماذج الكمية.
- تطوير استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر المالية والتخفيف من تأثيرها.
- إنشاء أنظمة إنذار مبكر لرصد المخاطر واتخاذ قرارات استباقية.
- دمج إدارة المخاطر المالية في التخطيط الاستراتيجي للمؤسسات لتعزيز المرونة المالية.
- تحليل دراسات حالة واقعية وتطبيق ما تم تعلمه في سيناريوهات عملية.

محاوور البرنامج:

❖ اليوم الأول: أساسيات إدارة المخاطر المالية

- التعريف بإدارة المخاطر المالية وأهميتها في المؤسسات.
- الإطار العام لإدارة المخاطر وفقاً للمعايير الدولية.
- أهداف وغايات إدارة المخاطر المالية وتأثيرها على الأداء المؤسسي.
- طرق اكتشاف وتحليل المخاطر المالية في بيئات الأعمال المختلفة.
- ورشة عمل تطبيقية: تقييم المخاطر المالية لمؤسسة حقيقية.

❖ اليوم الثاني: تصنيف وتحليل المخاطر المالية

- أنواع المخاطر المالية:
 - ✓ مخاطر السوق (التغيرات في أسعار العملات، الأسهم، السلع).
 - ✓ مخاطر سعر الفائدة وتأثيراتها على القرارات المالية.
 - ✓ مخاطر التضخم وانخفاض القوة الشرائية.
 - ✓ مخاطر الائتمان والتخلف عن السداد.
 - ✓ مخاطر السيولة وإدارة التدفقات النقدية.
 - ✓ المخاطر التشغيلية والمخاطر التنظيمية والقانونية.
- دراسة حالة: تحليل المخاطر في شركات مختلفة.

❖ اليوم الثالث: أدوات وأساليب قياس المخاطر المالية

- المقاييس التقليدية لقياس المخاطر المالية:
 - ✓ المدى والانحراف المعياري لتقييم تقلبات الأسواق.
 - ✓ معامل بيتا لتحديد درجة المخاطرة في الاستثمارات.
 - ✓ تحليل الحساسية وتأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية.

- التقنيات المتقدمة في تحليل المخاطر:
 - ✓ Value at Risk (VaR) لتقدير الخسائر المحتملة.
 - ✓ تحليل السيناريوهات والمحاكاة لتقييم المخاطر المستقبلية.
 - ✓ نموذج شجرة القرارات لاتخاذ قرارات مالية محسوبة.
- ورشة عمل عملية: استخدام برامج تحليل المخاطر المالية.

❖ اليوم الرابع: استراتيجيات التعامل مع المخاطر المالية

- استراتيجيات الحد من المخاطر المالية:
 - ✓ تجنب المخاطر من خلال التخطيط المالي المتقدم.
 - ✓ نقل المخاطر باستخدام التأمين والمشتقات المالية.
 - ✓ تقليل المخاطر عبر التنوع المالي وإدارة المحافظ الاستثمارية.
 - ✓ قبول المخاطر ضمن سياسات المؤسسة وتقدير العوائد المحتملة.
 - ✓ التعامل مع الأزمات المالية واستراتيجيات الإنقاذ المالي.
- دراسة حالة: كيفية تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر في المؤسسات الكبرى.

❖ اليوم الخامس: إدارة المخاطر المالية بفعالية وتقييم الأداء

- النشاطات الأساسية لإدارة المخاطر:
 - ✓ وضع خطط التخفيف من المخاطر المالية.
 - ✓ تطوير نظام تقارير فعال لرصد المخاطر المالية.
 - ✓ تعيين مدير المخاطر وتعزيز دوره في المؤسسة.
 - ✓ بناء قاعدة بيانات للمخاطر المتوقعة وتحديثها باستمرار.
- متطلبات نجاح إدارة المخاطر المالية:
 - ✓ نشر الوعي وثقافة المخاطر داخل المؤسسة.
 - ✓ تطوير قدرات فرق إدارة المخاطر والتدريب المستمر.
 - ✓ استخدام الأداء المتوازن في تقييم فعالية إدارة المخاطر.
 - ✓ تعزيز دور المراجعة الداخلية في الرقابة على المخاطر المالية.
- ورشة عمل ختامية: إعداد خطة إدارة مخاطر مالية لمؤسسة واقعية.

المخرجات :

- ✓ فهم الإطار العام لإدارة المخاطر المالية وفقاً للمعايير الدولية.
- ✓ تحليل وتصنيف المخاطر المالية مثل مخاطر السوق، الائتمان، السيولة، التشغيل، والتضخم.
- ✓ تطبيق أدوات وأساليب قياس المخاطر مثل Value at Risk (VaR) ، تحليل الحساسية، وشجرة القرارات.
- ✓ وضع استراتيجيات فعالة للحد من المخاطر المالية مثل التنوع المالي، التأمين، وإدارة المحافظ الاستثمارية.
- ✓ تطوير خطط التخفيف من المخاطر وبناء نظام فعال لرصد المخاطر المالية واتخاذ قرارات استباقية.
- ✓ دمج إدارة المخاطر المالية في التخطيط الاستراتيجي وتعزيز استدامة المؤسسات.
- ✓ تحليل ودراسة حالات عملية وتطبيق أفضل الممارسات العالمية في إدارة المخاطر المالية.

الفئة المستهدفة:

- المدراء الماليون.
- المحللون الماليون.
- المصرفيون ومسؤولو الائتمان.
- مدراء الاستثمار وإدارة المحافظ المالية.
- المراجعون الداخليون والمدققون الماليون.
- رواد الأعمال وأصحاب الشركات.
- المستشارون القانونيون والماليون.

كفاءات البرنامج:

- تحليل المخاطر المالية.
- أدوات التقييم المالي الحديثة.
- استراتيجيات إدارة المخاطر.
- تحليل البيانات المالية وتوقع المخاطر المحتملة.
- سياسات وأنظمة الإنذار المبكر.
- الامتثال للمعايير الدولية لإدارة المخاطر المالية.
- اتخاذ القرارات المالية الذكية.

أساليب التدريب:

- التعلم القائم على التكنولوجيا.
- المحاكاة في التدريب.
- التوجيه أثناء العمل.
- تدريب بقيادة المدربين.
- فرق العمل والأدوار.
- الأفلام والفيديو.
- دراسات حالة وورش العمل.