



دورة الرفاه المالي وإدارة المال الشخصي



AGILE LEADERS
Training Center



دورة الرفاه المالي وإدارة المال الشخصي

نظرة عامة

دورة الرفاه المالي وإدارة المال الشخصي هي دورة لمدة أسبوع للموظفين والمهنيين في بداية مسيرتهم ومتخذي القرارات المنزلية والبالغين، ويغادر المشاركون ومعهم خطة عمل مالي شخصي محكمة. يقيم المشاركون الرفاه المالي، ويرسمون خريطة الدخل والإنفاق، وبنون الادخار للطوارئ، وينظمون خطة سداد الديون، ويحددون أولويات الحماية ويربطون الادخار والاستثمار بالأهداف الطويلة. تطور أجايل للتدريب قدرات إدارة المال الشخصي والمرونة المالية.

الفئة المستهدفة

- الموظفون المسؤولون عن إدارة الدخل والفواتير والأهداف المالية الشخصية
- المهنيون في بداية مسيرتهم الذين يؤسسون عادات الادخار والالتزام والتقاعد
- متخذي القرارات المنزلية المسؤولون عن الإنفاق المشترك وخيارات الحماية
- البالغون الباحثون عن منهج منظم للديون وصندوق الطوارئ
- المتعلمون في المجتمع ومكان العمل الذين يبنون مهارات مالية تأسيسية

تفترض الدورة قدرة المشاركين على إجراء الحسابات الأساسية ومراجعة سجلاتهم المالية، ولا تتناول الاستشارات المالية المنظمة أو الضرائب أو التداول أو تحليل الاستثمار المتخصص.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تخدم الدورة التطوير الشخصي في أماكن العمل والمجتمع حيث يحتاج الأفراد إلى سيطرة عملية على قرارات المال اليومية.



- فرق رفاه الموظفين والتعلم المؤسسي
- فرق تطوير القوى العاملة في الخدمة العامة والمنظمات غير الربحية
- موظفو الرعاية الصحية والضيافة والتجزئة
- موظفو التصنيع والخدمات اللوجستية والتقنية
- جهات التعليم المجتمعي وتعلم الكبار

أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

- استخدام تقييم الرفاه المالي لتحديد الأولويات
- بناء خريطة تدفق نقدي شخصي وخطة إنفاق
- تحليل تكاليف الاقتراض وترتيب سداد الديون
- تطبيق قواعد الادخار والحماية لمواجهة الصدمات المالية
- مقارنة الادخار للأهداف وخيارات الاستثمار المتنوعة
- بناء خطة عمل مالي شخصي مع روتين للمراجعة



جدول الدورة

اليوم 1: الرفاه المالي والأهداف المالية

- تقييم ذاتي للرفاه المالي
- سلم الأهداف المالية الشخصية
- خريطة الدخل والمصروفات والالتزامات
- مصفوفة الاحتياجات والرغبات والأولويات
- سجل محفزات العادات المالية

اليوم 2: الموازنة والادخار والاستعداد للطوارئ

- تقويم التدفق النقدي الشخصي
- خطة الإنفاق ذات الأساس الصفري
- جدول صناديق المصروفات غير المنتظمة
- هدف صندوق الطوارئ وخطة المساهمة
- روتين الادخار التلقائي



اليوم 3: الديون والائتمان والحماية المالية

- جدول تكلفة الاقتراض والسداد
- مصفوفة قرار أولويات الديون
- قائمة العادات الائتمانية والمدفوعات
- خريطة احتياجات التأمين وفجوات التغطية
- قائمة مؤشرات الاحتيايل وإجراءات الاستجابة

اليوم 4: الاستثمار والتقاعد والأهداف الطويلة

- خريطة قرار الادخار مقابل الاستثمار
- ملف الأفق الزمني وتحمل المخاطر
- خريطة توزيع الأصول والتنويع
- جدول الاستثمار المنتظم والنمو المركب
- خارطة هدف التقاعد والمساهمات



اليوم 5: تطبيقات إدارة المال الشخصي

- تمرين: تسوية خريطة التدفق النقدي الشخصي
- تمرين: بناء ادخار الطوارئ وأولويات الديون
- تمرين: مقارنة خيارات الحماية والاستثمار
- تمرين: اختبار خطة مالية أمام تغيرات الحياة
- تمرين ختامي: خطة عمل مالي شخصي محكمة

التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة لتحويل المعلومات المالية الشخصية إلى عادات وقرارات منضبطة.

- نشاط مقترح: تصنيف المصروفات المتكررة وغير المنتظمة في تقويم تدفق نقدي
- نشاط مقترح: مقارنة أولويات سداد الديون حسب الأرصدة والتكاليف والمدفوعات المطلوبة
- نشاط مقترح: موازنة خيارات الادخار والاستثمار مع الأهداف والأفق الزمني وتحمل المخاطر
- نشاط مقترح: مراجعة خطة شخصية لمواجهة الصدمات ومحفزات العادات والتحديات المجدولة

الأسئلة الشائعة

لمن تناسب دورة الرفاه المالي وإدارة المال الشخصي؟

تناسب الموظفين والمهنيين في بداية مسيرتهم ومتخذي القرارات المنزلية والبالغين الذين يبنون مهارات مالية تأسيسية، مع الحاجة فقط إلى الحسابات الأساسية والسجلات المالية الشخصية.



كيف تختلف دورة إدارة المال الشخصي عن دورة الاستثمار؟

تبدأ إدارة المال الشخصي بالإنفاق والادخار والديون والصدمات والحماية والأهداف، بينما يركز تدريب الاستثمار على الأصول والأسواق والمحافظ.

ماذا تتضمن خطة العمل المالي الشخصي؟

تتضمن خطة العمل المالي الشخصي الأهداف وخريطة التدفق النقدي وحدود الإنفاق وادخار الطوارئ وأولويات الديون وإجراءات الحماية والمساهمات الطويلة وضوابط الاحتياط ومواعيد المراجعة.

كيف ترتب أولويات ادخار الطوارئ وسداد الديون؟

ترتب الأولويات بموازنة المصروفات الأساسية والمدفوعات الدنيا وتكاليف الاقتراض واستقرار الدخل والصدمات المحتملة، وفق تسلسل مكتوب يراجع مع تغير الظروف.

كيف يؤثر الأفق الزمني وتحمل المخاطر في الاستثمار الشخصي؟

يحدد الأفق الزمني وتحمل المخاطر مزيج النقد والسندات والأسهم والأصول المناسبة، بينما يوزع التنويع التعرض ويقلل الاعتماد على استثمار واحد.

الخاتمة

يغادر المشاركون ومعهم خطة عمل مالي شخصي محكمة تتضمن الأهداف وعادات التدفق النقدي وادخار الطوارئ وأولويات الديون وإجراءات الحماية والمساهمات الطويلة. تحول الخطة الخيارات المالية المنفصلة إلى قرارات مجدولة مرتبطة بالرفاه المالي. ويمكن للمشاركين استخدامها لمتابعة التقدم والاستجابة للصدمات وتعديل الأولويات عند تغير الظروف.



فئات الدورات التدريبية

الدورات التدريبية في مجال البيئة والاستدامة	الأعمال الزراعية والأمن الغذائي
دورات إدارة الجودة وتطوير العمليات	دورات إدارة الأزمات واستمرارية الأعمال
دورات إدارة المرافق والعقارات	دورات إدارة الرعاية الصحية
دورات إدارة و تحليل البيانات ودورات علم البيانات	دورات إدارة المنظمات غير الحكومية والعمل الإنساني والتنمية
دورات إدارة وعمليات الطيران	دورات إدارة و تطوير الموارد البشرية
دورات الاتصال الجماهيري و السياسات والعلاقات العامة	دورات الأمن السيبراني ودورات تقنية المعلومات
دورات التسويق وإدارة علاقات العملاء وإدارة المبيعات	دورات التدريب القانوني والمشتريات والتعاقدات
دورات الحكومة الرقمية والخدمات العامة	دورات التعليم وتطوير التعلم
دورات السكرتارية و إدارة المكاتب	دورات الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال
دورات الصحة والسلامة والأمن المهني	دورات الشحن والملاحة البحرية والموانئ
دورات الضيافة والسياحة	دورات الصيانة ودورات المجالات الهندسية المتنوعة
دورات المهارات الشخصية وتطوير الذات	دورات المحاسبة و التمويل و دورات الإدارة المالية
دورات في مجالات القيادة والإدارة	دورات حفظ التراث وإدارة المتاحف



فئات الدورات التدريبية

دورات معتمدة من قبل هيئات دولية

دورات قطاع النفط والغاز ودورات تقنية متنوعة

دورات مكتب إدارة المشاريع وإدارة المشاريع الرشيقة



مدن التدريب

أكرا غانا	أثينا اليونان	أبوظبي الإمارات العربية المتحدة
الدار البيضاء المغرب	استنبول تركيا	أمستردام هولندا
الكويت الكويت	القاهرة مصر	الدوحة قطر
باكو أذربيجان	باريس فرنسا	المنامة مملكة البحرين
براغ جمهورية التشيك	بانكوك تايلند	بالي جمهورية إندونيسيا
بورت لويس موريشيوس	برلين ألمانيا	برشلونة إسبانيا
تبليسي جورجيا	بوكيت تايلند	بورتو البرتغال
جنيف سويسرا	جاكرتا جمهورية إندونيسيا	تورنتو كندا
روما إيطاليا	دبي الإمارات العربية المتحدة	جوهانسبرغ جنوب إفريقيا
سان دييغو الولايات المتحدة الأمريكية	زيورخ سويسرا	زنبار تنزانيا
شم الشيخ مصر	سيول كوريا الجنوبية	سنغافورة سنغافورة
طشقند أوزبكستان	طرابزون تركيا	شيكاغو الولايات المتحدة الأمريكية



مدن التدريب

عن بعد منصة زووم	عمان المملكة الأردنية الهاشمية	طوكيو اليابان
كوالالمبور ماليزيا	فيينا النمسا	فرانكفورت ألمانيا
لانكاوي ماليزيا	لاغوس نيجيريا	كيب تاون جنوب إفريقيا
ماربيا إسبانيا	لندن المملكة المتحدة	لشبونة البرتغال
مونترال سويسرا	مسقط سلطنة عمان	مدريد إسبانيا
نيروبي كينيا	ميونخ ألمانيا	ميلان إيطاليا
	نيويورك الولايات المتحدة الأمريكية	نيس فرنسا