دورة الرفاه المالي وإدارة المال الشخصي

25 – 29 يوليو 2027

كيب تاون

AGILE LEADERS
Training Center

AGILE LEADERS
Training Center

دورة الرفاه المالي وإدارة المال الشخصي

المرجع: 183676_1133 **التاريخ:** 25 – 29 يوليو 2027 **المكان:** كيب تاون **الرسوم:** Euro 4500

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 محكومة. يقيم المشاركون الرفاه المالي، ويرسمون خريطة الدخل والإنفاق، ويبنون 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 والائتمان والتقاعد
- متخذو 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

AGILE LEADERS
Training Center

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

AGILE LEADERS
Training Center

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 الاحتيال 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

AGILE LEADERS
Training Center

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 محكومة

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: مواءمة خيارات الادخار والاستثمار مع الأهداف والأفق الزمني وتحمل المخاطر
- نشاط مقترح: مراجعة خطة شخصية لمواجهة الصدمات ومحفزات العادات والتحديثات 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.

AGILE LEADERS
Training Center

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 الاحتيال 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 محكومة 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.