



ainfct

المؤسسة العربية للاستشارات والتدريب وتطوير الأداء
AINFCT | info@ainfct.com | www.ainfct.com

البرنامج المتكامل لتأهيل مستشار مالي - مستوى أساسي

فكرة الدورة

تحتاج المؤسسات والأفراد إلى مستشارين ماليين قادرين على فهم البيانات المالية، تحليل الاحتياجات، وتقديم توصيات مهنية تساعد على اتخاذ قرارات مالية أكثر وعياً. ويأتي هذا البرنامج ليقدّم مدخلاً متكاملًا لتأهيل المشاركين في أساسيات الاستشارة المالية، مع التركيز على المفاهيم العملية المرتبطة بالتخطيط المالي، إدارة المخاطر، فهم المنتجات المالية، وبناء العلاقة المهنية مع العملاء.

يركز البرنامج على تنمية قدرة المشاركين على قراءة الوضع المالي، تحديد الأهداف، تحليل التدفقات النقدية، تقييم المخاطر، وفهم مبادئ الاستثمار والادخار والتمويل. كما يتناول مهارات التواصل الاستشاري، أخلاقيات المهنة، ومتطلبات إعداد توصيات مالية واضحة ومناسبة لاحتياجات العملاء أو الجهات المستفيدة.

تقدم AINFCT هذا البرنامج بمنهجية تطبيقية منظمة تساعد المشاركين على الانتقال من المعرفة المالية العامة إلى ممارسة استشارية أولية أكثر انضباطاً، بما يدعم جودة الحوار المالي ويعزز الثقة في التوصيات المقدمة.

أهداف الدورة

فيما يلي الأهداف الرئيسية لهذا البرنامج التدريبي:

- فهم دور المستشار المالي ومسؤولياته المهنية.
- تحليل الاحتياجات المالية للعملاء بموضوعية.
- قراءة البيانات والمؤشرات المالية الأساسية.
- إعداد توصيات مالية أولية قابلة للتطبيق.
- تطبيق مبادئ أخلاقيات الاستشارة المالية.
- دعم قرارات الادخار والاستثمار والتمويل.

منهجية الدورة

- عروض تفاعلية لشرح المفاهيم المالية الأساسية.
- تمارين تطبيقية على تحليل احتياجات العملاء.
- دراسات حالة مبسطة من مواقف استشارية واقعية.
- نقاشات جماعية حول أخلاقيات الاستشارة المالية.
- تطبيق عملي لإعداد توصية مالية أولية.

أثر الدورة على المنظمة

يمكن تعزيز جودة الخدمات المالية والاستشارية من خلال:

- تحسين جودة التواصل المالي مع العملاء.
- رفع كفاءة تحليل الاحتياجات المالية.
- توحيد منهجية إعداد التوصيات الأولية.
- تعزيز الالتزام المهني في الاستشارة المالية.

أثر الدورة على المتدربين

يساعد البرنامج المشاركين على:

- بناء فهم عملي للاستشارة المالية.
- تحليل المواقف المالية بوضوح.
- تقديم توصيات مالية أكثر اتزاناً.
- تطوير ثقة مهنية في التعامل المالي.

الشهادات

شهادة معتمدة من AINFCT

الفئة المستهدفة

يناسب هذا البرنامج المشاركين الراغبين في بناء أساس مهني في مجال الاستشارة المالية. كما يفيد العاملين في وظائف مالية أو خدمية تتطلب فهم احتياجات العملاء وتقديم توجيه مالي أولي.

- موظفو الإدارات المالية والمحاسبية.
- العاملون في خدمة العملاء المالية.
- مسؤولو المبيعات والاستشارات المالية المبتدئون.
- المهتمون بالانتقال إلى مجال الاستشارة المالية.
- رواد الأعمال ومدبرو الوحدات الصغيرة.

اليوم الأول: مدخل إلى الاستشارة المالية ودور المستشار

- مفهوم الاستشارة المالية ومجالات استخدامها.
- مسؤوليات المستشار المالي وحدود دوره.
- الفرق بين النصيحة المالية والبيع المالي.
- دورة العمل الاستشاري مع العملاء.
- المهارات السلوكية الأساسية للمستشار المالي.

اليوم الثاني: تحليل الوضع المالي واحتياجات العملاء

- جمع المعلومات المالية وتنظيمها.
- تحليل الدخل والمصروفات والالتزامات.
- تحديد الأهداف المالية قصيرة وطويلة الأجل.
- تقييم القدرة على الادخار والالتزام المالي.
- صياغة صورة مالية أولية للعميل.

اليوم الثالث: أساسيات التخطيط المالي والمنتجات المالية

- مبادئ التخطيط المالي الشخصي والمؤسسي.
- فهم الادخار والتمويل والتأمين والاستثمار.
- العلاقة بين العائد والمخاطر والسيولة.
- اختيار الحلول المالية وفق الاحتياج.
- تجنب التوصيات غير المناسبة للعميل.

اليوم الرابع: إدارة المخاطر والاستثمار والتمويل

- أنواع المخاطر المالية الشائعة.
- مبادئ التنويع وإدارة التعرض للمخاطر.
- تقييم بدائل التمويل والالتزامات.

- مؤشرات القدرة على تحمل المخاطر.
- ربط المخاطر بالأهداف المالية للعميل.

اليوم الخامس: إعداد التوصية المالية والممارسة المهنية

- هيكل التقرير أو التوصية المالية.
- عرض البدائل والافتراضات بوضوح.
- مهارات الحوار والإقناع المهني.
- أخلاقيات المهنة وتجنب تعارض المصالح.
- تطبيق عملي على حالة استشارية متكاملة.

course_daily_schedule

يتمد البرنامج لمدة 5 أيام تدريبية، بواقع 4 ساعات تدريبية يومياً. يتضمن كل يوم مزيجاً من الشرح التفاعلي، النقاشات الموجهة، التمارين العملية، وتحليل الحالات التطبيقية. يتم تخصيص جزء من كل يوم لربط المفاهيم بمواقف استشارية واقعية، مع مراجعة ختامية تساعد المشاركين على تثبيت المفاهيم وتحويلها إلى ممارسات مهنية.

course_assessment

يتم تقييم استفادة المشاركين من خلال المشاركة في النقاشات، تنفيذ التمارين التطبيقية، تحليل الحالات، وإعداد توصية مالية أولية في نهاية البرنامج. يحصل المشاركون على شهادة حضور أو إتمام صادرة عن AINFCT وفق متطلبات المشاركة المعتمدة.

course_key_competencies

- الاستشارة المالية.
- تحليل الاحتياجات.
- التخطيط المالي.
- إدارة المخاطر.
- التواصل المهني.
- أخلاقيات المهنة.

مكتب القاهرة الرئيسي

القاهرة، جمهورية مصر العربية
7 شارع وهران، الطيران، مدينة نصر
201152466358+
info@ainfct.com
ainfct.com

رقم التسجيل الضريبي: 472920235

مكتب مدريد الفرعي

مدريد، إسبانيا
شارع الصحة 3، وسط المدينة، 28013 مدريد
training@ainfct.com
ainfct.com