



ainfct

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

دبلوم إدارة المخاطر المالية والتأمين التجاري

فكرة الدورة

تتعرض المؤسسات في بيئات الأعمال الحديثة لمجموعة واسعة من **المخاطر المالية** والتشغيلية التي تؤثر في السيولة، الربحية، الاستقرار، والقدرة على الاستمرار. ومع توسع المنتجات التأمينية وتطور أدوات إدارة **المخاطر**، أصبح من الضروري فهم العلاقة بين تحليل التعرضات المالية، اختيار وسائل المعالجة، وتصميم برامج تأمين تجاري مناسبة.

يركز هذا الدبلوم المقدم من AINFCT على تزويد المشاركين بفهم عملي متكامل لإدارة **المخاطر المالية** والتأمين التجاري. يغطي البرنامج مفاهيم الخطر المالي، تحديد التعرضات، تحليل الاحتمالية والأثر، إدارة السيولة والائتمان والسوق، التأمين على الممتلكات والمسؤوليات، التأمين البحري والهندسي، إعادة التأمين، المطالبات، الامتثال، الحوكمة، وإدارة المحافظ التأمينية. كما يربط البرنامج بين القرارات المالية وقرارات نقل **المخاطر** والتغطيات المناسبة.

صُمم البرنامج بمستوى متوسط ليناسب العاملين في المالية، التأمين، إدارة **المخاطر**، والرقابة، ويوفر قيمة تطبيقية تساعد المشاركين على تحسين قرارات الحماية المالية، تقليل التعرض للخسائر، ورفع كفاءة التعامل مع شركات التأمين والوسطاء.

أهداف الدورة

فيما يلي الأهداف الرئيسية لهذا البرنامج التدريبي:

- تحليل **المخاطر** المالية والتعرضات التأمينية.
- تقييم أدوات معالجة ونقل **المخاطر**.
- فهم منتجات التأمين التجاري الرئيسية.
- إدارة المطالبات والتغطيات بفاعلية.
- دعم الامتثال والحوكمة في برامج التأمين.
- تحسين قرارات الحماية المالية للمؤسسة.

منهجية الدورة

- عروض تفاعلية لشرح مفاهيم **المخاطر** والتأمين.
- تمارين عملية على تحليل التعرضات والوثائق.
- دراسات حالة لمطالبات وتغطيات تجارية مختلفة.
- ورش عمل لتصميم برنامج تأمين تجاري.
- نقاشات موجهة حول الحوكمة والامتثال.

أثر الدورة على المنظمة

يمكن تعزيز حماية **المؤسسة** واستقرارها المالي من خلال:

- تقليل أثر الخسائر المالية المحتملة.
- تحسين تصميم برامج التأمين التجاري.
- رفع كفاءة إدارة المطالبات والتغطيات.
- دعم **الاستدامة** والمرونة المؤسسية.

أثر الدورة على المتدربين

يساعد البرنامج المشاركين على تطوير قدراتهم في **المخاطر** والتأمين من خلال:

- فهم أوضح للتعرضات المالية والتأمينية.
- اختيار تغطيات تجارية مناسبة.
- تحليل المطالبات وشروط الوثائق بثقة.
- التواصل المهني مع شركات التأمين.

الشهادات

شهادة معتمدة من AINFCT

الفئة المستهدفة

يناسب هذا البرنامج العاملين الذين يتعاملون مع قرارات **المخاطر** المالية أو برامج التأمين التجاري داخل المؤسسات. كما يفيد المشاركين المرتبطين بالمالية، التأمين، المطالبات، المشتريات، العقود، والرقابة.

- موظفو المالية وإدارة **المخاطر** والرقابة.
- مسؤولو التأمين والمطالبات داخل المؤسسات.
- العاملون في شركات التأمين والوسطاء.
- مسؤولو العقود والمشتريات والمشروعات.
- المرشحون لأدوار متخصصة في **المخاطر** والتأمين.

اليوم الأول: مدخل إلى المخاطر المالية والتأمين التجاري

- مفهوم **المخاطر المالية** ودورها في قرارات **المؤسسة**.
- العلاقة بين إدارة **المخاطر** والتأمين التجاري.
- أنواع التعرضات المالية والتشغيلية الرئيسية.
- دور التأمين في نقل **المخاطر** وتقليل الخسائر.
- التحديات المعاصرة في حماية الاستقرار المالي.

اليوم الثاني: إطار إدارة المخاطر المؤسسية

- مكونات إطار إدارة **المخاطر** داخل **المؤسسة**.
- تحديد سياق **المخاطر** والأهداف ذات الصلة.
- أدوار الإدارة والمالية والتأمين في المعالجة.
- بناء سجل مخاطر قابل للمتابعة.
- ربط **المخاطر** بالقرارات التشغيلية والاستراتيجية.

اليوم الثالث: تحديد وتحليل المخاطر المالية

- مصادر **المخاطر المالية** في الأنشطة اليومية.
- مخاطر السيولة والائتمان والسوق والتشغيل.
- تحليل الاحتمالية والأثر والتعرض الصافي.
- استخدام مصفوفة **المخاطر** في ترتيب الأولويات.
- تمييز **المخاطر** القابلة للتأمين وغير القابلة للتأمين.

اليوم الرابع: قياس التعرض المالي للخسائر

- تقدير الخسائر المحتملة في الأصول والالتزامات.
- تحليل تكرار الحوادث وشدة الخسارة.
- تقييم أثر الانقطاع على الإيرادات والسيولة.

- استخدام السيناريوهات في قياس التعرض.
- تحديد حدود الاحتفاظ ونقاط التحمل المناسبة.

اليوم الخامس: استراتيجيات معالجة المخاطر

- تجنب **المخاطر** وتقليلها ونقلها وقبولها.
- الموازنة بين الاحتفاظ بالتعرض ونقله للتأمين.
- اختيار المعالجة وفق التكلفة والأثر.
- تصميم ضوابط داخلية داعمة للتأمين.
- مراجعة فعالية إجراءات المعالجة دوريًا.

اليوم السادس: مبادئ التأمين التجاري

- مفهوم التأمين التجاري وأطرافه الرئيسية.
- المبادئ الفنية لعقود التأمين.
- القسط والتغطية والاستثناءات والتحملات.
- دورة حياة الوثيقة من الإصدار إلى التجديد.
- مسؤوليات المؤمن له وشركة التأمين والوسيط.

اليوم السابع: إدارة برامج التأمين المؤسسية

- تحليل احتياجات **المؤسسة** من التغطيات.
- تجميع بيانات الأصول والعمليات والتعرضات.
- إعداد طلبات عروض التأمين التجارية.
- مراجعة حدود التغطية والشروط الخاصة.
- تنظيم وثائق التأمين ومواعيد التجديد.

اليوم الثامن: تأمين الممتلكات وانقطاع الأعمال

- طبيعة تغطيات الممتلكات التجارية.
- الأخطار المؤمن عليها والاستثناءات الشائعة.
- تقييم الأصول وتحديد مبالغ التأمين.

- تأمين انقطاع الأعمال وفترة التعويض.
- أثر شروط الوثيقة على تسوية الخسائر.

اليوم التاسع: تأمين المسؤوليات التجارية

- مفهوم المسؤولية القانونية والتعاقدية.
- تأمين المسؤولية العامة ومسؤولية المنتجات.
- تأمين المسؤولية المهنية ومسؤولية الإدارة.
- حدود التغطية والمطالبات والاستثناءات.
- إدارة التعرضات المرتبطة بالأطراف الثالثة.

اليوم العاشر: التأمين البحري والنقل وسلاسل الإمداد

- مخاطر النقل والشحن وسلاسل الإمداد.
- التغطيات البحرية وتأمين البضائع أثناء النقل.
- شروط التسليم وأثرها على المسؤولية والتأمين.
- إدارة المطالبات المرتبطة بالفقد أو التلف.
- تقليل التعرضات عبر التوثيق والرقابة.

اليوم الحادي عشر: التأمين الهندسي والمشروعات

- خصائص مخاطر المشاريع والإنشاءات والتركيب.
- تغطيات جميع أخطار المقاولين والمعدات.
- تأمين أعطال الآلات والمخاطر التشغيلية.
- ربط وثائق التأمين بالعقود والمقاولين.
- متابعة التغطيات خلال مراحل المشروع.

اليوم الثاني عشر: التأمين الائتماني والضمانات

- مفهوم مخاطر الائتمان التجاري.
- تأمين الائتمان وحماية الذمم المدينة.
- خطابات الضمان والكفالات والتزاماتها.

- تحليل الملاءة والحدود الائتمانية للعملاء.
- دور التأمين في دعم المبيعات الآمنة.

اليوم الثالث عشر: المطالبات التأمينية وإدارة الخسائر

- دورة إدارة المطالبة من الإخطار إلى التسوية.
- توثيق الخسائر وجمع المستندات المطلوبة.
- التنسيق مع الخبراء والمقربين والمزودين.
- تحليل أسباب النزاع في المطالبات.
- تحسين سرعة التسوية وحماية الحقوق.

اليوم الرابع عشر: قراءة وثائق التأمين وتحليل الشروط

- هيكل وثيقة التأمين وأقسامها الرئيسية.
- تحليل الشروط العامة والخاصة والاستثناءات.
- فهم التحويلات والحدود والالتزامات.
- تحديد فجوات التغطية ومناطق الغموض.
- إعداد ملاحظات مهنية قبل الاعتماد.

اليوم الخامس عشر: إعادة التأمين وإدارة الطاقة الاستيعابية

- مفهوم إعادة التأمين ودوره في توزيع الخطر.
- أنواع اتفاقيات إعادة التأمين الأساسية.
- أثر إعادة التأمين على حدود التغطية.
- العلاقة بين المؤمن ومعيدي التأمين.
- أهمية إعادة التأمين في **المخاطر الكبيرة**.

اليوم السادس عشر: الامتثال والحوكمة في إدارة التأمين

- المتطلبات التنظيمية المرتبطة بالتأمين التجاري.
- حوكمة قرارات الشراء والمطالبات والتجديد.
- تعارض المصالح والشفافية في اختيار الوسطاء.

- توثيق الموافقات والقرارات التأمينية.
- ربط التأمين بالرقابة الداخلية والمراجعة.

اليوم السابع عشر: المخاطر المالية المتقدمة والتحوط

- مخاطر أسعار الفائدة والعملات والسلع.
- مفهوم التحوط المالي وأهدافه العامة.
- الفرق بين التأمين والتحوط المالي.
- تقييم أثر التقلبات على التدفقات النقدية.
- اختيار أدوات المعالجة وفق سياسة **المخاطر**.

اليوم الثامن عشر: مؤشرات الأداء والتقارير التأمينية

- مؤشرات تكلفة التأمين ومعدل الخسائر.
- متابعة المطالبات المفتوحة والمغلقة والمتكررة.
- تحليل فعالية التغطيات مقابل التعرضات.
- إعداد تقارير تأمين ومخاطر للإدارة.
- استخدام البيانات لتحسين التجديدات والقرارات.

اليوم التاسع عشر: إعداد مشروع برنامج تأمين تجاري

- اختيار مؤسسة أو حالة عمل للتحليل.
- تحديد التعرضات المالية والتأمينية الرئيسية.
- اقتراح برنامج تغطيات وحدود مناسبة.
- تحديد إجراءات متابعة المطالبات والتجديد.
- مراجعة البرنامج وفق التكلفة والمخاطر.

اليوم العشرون: التطبيقات النهائية والمراجعة الشاملة

- عرض مشاريع برامج التأمين التجاري ومناقشتها.
- مراجعة أدوات تحليل **المخاطر** والتغطيات.
- تحليل حالات مطالبات وخسائر متنوعة.

- تقديم تغذية راجعة لتحسين المخرجات النهائية.
- إعداد خطة تطوير فردية بعد انتهاء الدبلوم.

course_daily_schedule

يمتد البرنامج لمدة 20 يوماً تدريبياً، بواقع 4 ساعات تدريبية يومياً. يتم توزيع اليوم التدريبي بين شرح المفاهيم، تحليل الحالات، تنفيذ التمارين، ومناقشة التطبيقات العملية. يتدرج البرنامج من فهم **المخاطر المالية** إلى إعداد مشروع برنامج تأمين تجاري متكامل يربط التعرضات، التغطيات، المطالبات، والحوكمة بمخرجات قابلة للتنفيذ.

course_assessment

يتم تقييم المشاركين من خلال التفاعل داخل الجلسات، تنفيذ التمارين التطبيقية، تحليل وثائق ومطالبات تأمينية، وإعداد مشروع برنامج تأمين تجاري في نهاية البرنامج. يحصل المشاركون الذين يستوفون متطلبات الحضور والمشاركة على شهادة حضور أو إتمام من AINFCT، بما يعكس مشاركتهم في دبلوم مهني متخصص في إدارة **المخاطر المالية** والتأمين التجاري.

course_key_competencies

- تحليل **المخاطر المالية**.
- تصميم برامج التأمين.
- تحليل وثائق التأمين.
- إدارة المطالبات.
- حوكمة التأمين التجاري.
- إعداد تقارير **المخاطر**.

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