

إدارة المخاطر المالية - مستوى متقدم

المقدمة:

- إدارة المخاطر المالية Financial risk management، هي العلاقة بين العائد المطلوب على الاستثمار وبين المخاطر التي تصاحب هذا الاستثمار، وذلك بقصد توظيف هذه العلاقة بما يؤدي إلى تعظيم قيمة ذلك الاستثمار من وجهة نظر أصحابه ويمكن تعريفها أيضا بأنها إدارة الأحداث التي لا يمكن التنبؤ بها، والتي قد يترتب عليها خسائر محتملة الحدوث في المنشأة، إذا لم يتم التعامل معها بشكل مناسب أن إدارة المخاطر المالية بالمنشأة تتضمن القيام بالأنشطة الخاصة بتحديد المخاطر التي تتعرض لها المنشأة، وقياسها، والتعامل مع مسبباتها، والآثار المترتبة عليها. وأن الغرض الرئيسي لإدارة المخاطر المالية بالمنشأة يتمثل في تمكين المنشأة من التطور وتحقيق أهدافها بشكل أكثر فعالية وكفاءة.
- يهدف هذا البرنامج الفريد الى تمكين المشاركين في المناهج والاستراتيجيات الحديثة للتعامل مع المخاطر المالية، واكتساب المعارف الخاصة بالمخاطر المالية ومفهومها وأنواع المخاطر المالية والرقابية، بالإضافة إلى إجراءات تحديد المخاطر وفي هذه الدورة ، سوف يتدرب المشاركون على طرق القياس لمجموعة واسعة من المخاطر المالية، كما سيستكشفون أساليب قياس المخاطر، بما في ذلك تحليل توزيع المحافظ، وحساسيات العوامل، والقيمة المعرضة للخطر. وعند إكمال هذا البرنامج التدريبي، سيتعلم المشاركون كيفية تنفيذ أحدث الأساليب لتحديد المخاطر وإدارتها وقياسها. كما سيتعلمون كيفية إجراء تحليل المخاطر التشغيلية ومراقبتها والتخفيف من حدتها.

اهداف البرنامج:

- امتلاك الفهم الأساسي لتطبيق سياسات إدارة المخاطر المالية
- فهم الضوابط الفعالة أو خيارات تقليل المخاطر بهدف إدارة مخاطر محددة والرجوع للخبراء عند اللزوم
- تطبيق القوانين والسياسات والإجراءات المتعلقة بالمخاطر المالية في الحالات غير المعقدة
- تحديد وتقييم تأثير المخاطر المالية واحتمالية حدوثها على تحقيق أهداف العمل
- مراقبة مدى فعالية الإجراءات المتخذة لإدارة المخاطر المالية التي تم تحديدها وكذلك التدخل عند اللزوم
- فهم وتطوير وإعداد التقارير المتعلقة بالمخاطر المالية
- تطوير المنهجيات المبتكرة لإدارة المخاطر المالية الكبيرة بفعالية وكفاءة
- تشخيص المخاطر المالية المهمة وغير الاعتيادية والناشئة التي قد تتعرض لها الجهة.
- وضع وتطبيق الخطط المناسبة لتقليل المخاطر المالية وذلك فيما يخص المخاطر الكبيرة وغير الاعتيادية التي قد تتعرض لها الجهة
- تقديم المشورة حول آليات استمرارية العمل، وتحديد الردود المناسبة في مواجهة السيناريوهات والحوادث الطارئة المتوقعة بخصوص المخاطر المالية
- تصميم وتطبيق أنظمة رفع التقارير الخاصة بالمخاطر المالية وإبلاغ الإدارة العليا بإجراءات المخاطر ونتائجها بما في ذلك التوصيات المتعلقة بالتحسينات

المحتويات الرئيسية:

الوحدة الأولى : المفاهيم الحديثة غي إدارة المخاطر المالية

- مفهوم المخاطر في الفكر المالي
- الاستجابة للمخاطر المالية
- أهداف إدارة المخاطر المالية
- تحديد المخاطر المالية وتحليلها
- قياس حجم المخاطر المالية
- السيطرة على المخاطر المالية
- قائمة إدارة المخاطر المالية

الوحدة الثانية : الإدارة الفعالة للمخاطر المالية مؤشرات حدوث المخاطر المالية

- الإدارة الشاملة للمخاطر
- تصنيفات المخاطر المالية
- مخاطر التشغيل
- مخاطر السيولة
- تحديد وتحليل المخاطر المالية
- برامج تشخيص المخاطر المالية وتخفيفها
- تصميم السياسات للتخفيف من حدة المخاطر المالية
- دور نظم الرقابة والتدقيق الداخلي في إدارة المخاطر المالية

الوحدة الثالثة : التحليل المالي لأغراض التنبؤ بالمخاطر المالية أساليب اكتشاف العسر المالي والتنبؤ بالإفلاس

- تقييم مقدرة المنشأة على الاستمرار
- المؤشرات المالية المركبة للتنبؤ بالإفلاس
- نموذج ألتمان للتنبؤ بالنجاح أو الفشل المالي
- نموذج ديبيون في التحليل المالي للتنبؤ بالأداء المالي للمنشآت

الوحدة الرابعة : مراحل عملية إدارة المخاطر تحديد المخاطر

- تطوير استراتيجيات وإجراءات المخاطر
- تصميم السياسات للتخفيف من حده المخاطر
- تطبيق سياسات وتحديد المسؤوليات
- اختبار الكفاءة وواقعية النتائج
- مراجعة السياسات

الوحدة الخامسة :الأدوات المتقدمة لقياس وتحليل المخاطر المالية تصميم سجل المخاطر

- نماذج تحليل المخاطر المالية
- استخدام معامل بيتا لقياس المخاطر السوقية أو النظامية
- التنبؤ بالمخاطر باستخدام القيم المتوقعة
- النماذج المتقدمة لقياس وتحليل المخاطر
- اعداد تقرير حالة المخاطر