

ورشة العمل الفنية حول إدارة الثروات والتخطيط المالي في المؤسسات المالية الإسلامية

14 - 15 نوفمبر 2022 | عن بُعد

باللغة العربية

عن المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية

المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية هو منظمة دولية، تابع لمنظمة التعاون الإسلامي، تأسس في عام 2001 ومقره الرئيسي في مملكة البحرين.

ويمثل المجلس العام المظلة الرسمية للصناعة المالية الإسلامية على مستوى العالم، ويهدف إلى دعم وتطوير صناعة الخدمات المالية الإسلامية وحمايتها، ودعم التعاون بين أعضاء المجلس العام والمؤسسات المالية الأخرى ذات الاهتمام والأهداف المشتركة.

ويضم المجلس العام في عضويته أكثر من 130 مؤسسة مالية، موزعة على أكثر من بلد دولة حول العالم، تضم أهم الفاعلين في السوق المالية الإسلامية، ومؤسسات دولية متعددة الأطراف، ومؤسسات وجمعيات مهنية في الصناعة المالية، ويعرف بأنه أحد المنظمات واللبنات الرئسية في بنية المالية الإسلامية.

ويهدف المجلس العام إلى دعم صناعة الخدمات المالية الإسلامية من خلال تمثيلها والدفاع عنها فيما يخص السياسات الرقابية والمالية والاقتصادية والتي تصب في المصلحة العامة لأعضائه ودعم تطوير صناعة الخدمات المالية الإسلامية من خلال تعزيز أفضل الممارسات. وعليه، تستند أعمال المجلس العام على الأهداف الاستراتيجية التالية (1) دعم القيمة المضافة للصيرفة الإسلامية والسياسات والنظم الرقابية، (2) دمج الابتكار والاستدامة، (3) إصدار البحوث والمنشورات ذات الصلة بالتمويل الإسلامي، (4) التطوير المهني.

عن ورشة العمل

إن التخطيط المالي وإدارة الثروات أحد المواضيع المهمة التي يجب التركيز عليها في التمويل الإسلامي، لمساعدة العملاء في إدارة مواردهم المالية وضمان حفظ الأموال وتموئها بطريقة آمنة. ويتضمن التخطيط المالي تقديم المشورة الفنية للعملاء حول كيفية إدارة ثرواتهم في مختلف مراحل تكوين الثروة، وضمان نموها وحمايتها وتوزيعها وتطهيرها إن لزم الأمر. وتقدم هذه الخدمات لأصحاب الدخل المرتفع والمتوسط، وكذلك لمن يواجهون تحديات مالية في إدارة أموالهم، سواء للأفراد أو من يعول أسرة. بالإضافة إلى ذلك، تخدم إدارة الثروات والتخطيط المالي مختلف الاحتياجات المالية والاستثمارية للعملاء مثل التكافل والاستثمار وخطط التقاعد والضرائب والزكاة. وعليه، يسعى هذا البرنامج إلى تزويد المشاركين بفهم الخطة المالية الشاملة التي تساهم في الحفاظ على محفظة الثروة وحسن إدارتها بطريقة آمنة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

الأهداف التدريبية

- فهم الثروة في إطار المبادئ الشرعية.
- تحديد المفاهيم العامة لإدارة الثروات والمحافظ المالية.
- فهم مراحل إدارة الثروات.
- عرض أساليب التخطيط المالي الشرعي لمختلف المحافظ المالية وسبل اختلافها عن النهج التقليدي.
- فهم منهجية تطوير خطة مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية.
- فهم المسؤوليات المهنية والسلوك الأخلاقي للمخطط المالي الإسلامي.
- المستشارين الماليين.
- خبراء الخدمات المصرفية الخاصة.
- المستشارين الشرعيين.
- المدققين الشرعيين.
- المصرفيين.
- وكلاء التكافل.
- وكلاء الاستثمار.
- موظفي الصناديق.

اليوم الأول: 14 نوفمبر 2022

الجلسة الافتتاحية	12:00 – 12:10
الجلسة الأولى: مقدمة في إدارة الثروات والتخطيط المالي	12:10 – 13:15
• مفهوم إدارة الثروات والتخطيط المالي	
• مفهوم الثروة في الشريعة الإسلامية	
• وجهة النظر الشرعية للإنفاق	
• إدارة الثروات وعلاقتها بالاستشارة المالية	
• دمج مقاصد الشريعة في رسم وتحديد الأولويات المالية للعملاء	
مراحل إدارة الثروات	
• بناء الثروة	
• نمو الثروة وتطويرها	
• حماية الثروة	
• توزيع الثروة	
• تصفية وتطهير الثروة	
استراحة	13:15 – 13:30
الجلسة الثانية: المنتجات الرئيسية لإدارة الثروات	13:30 – 15:00
• التكافل	
• التخطيط الاستثماري	
• التخطيط العقاري	
• التخطيط الضريبي والزكوي	
• تحليل الاحتياجات النقدية	
• التقاعد	
• التخطيط للوقف والصدقات	

اليوم الثاني: 15 نوفمبر 2022

الجلسة الأولى: بناء الخطة المالية للعملاء	12:00 – 13:15
• تحديد الأهداف والغايات والأولويات	
• جمع البيانات والمعلومات ذات الصلة	
استراحة	13:15 – 13:30
الجلسة الثانية: بناء الخطة المالية - متابعة	13:30 – 15:00
• جمع البيانات والمعلومات ذات الصلة بالعملاء	
• تحليل الاحتياجات المالية للعملاء	
• فهم المخاطر المحتملة	
• إدارة ديون العملاء	
• تطوير وتقديم خطة مالية للتنفيذ	
• تنفيذ الخطة المالية	
• دمج أهداف الاستدامة وتقييم أثرها في الخطة المالية	
• مراقبة التنفيذ والمراجعة	

إخلاء المسؤولية: لقد تم بذل كافة الجهود لضمان دقة المعلومات الواردة. ومع ذلك، قد تكون المعلومات وتفاصيل البرنامج قابلة للتغيير أو التعديل دون إشعار مسبق.

General Council for Islamic
Banks and Financial Institutions



المجلس العام للبنوك
والمؤسسات المالية الإسلامية

ورشة العمل الفنية حول
إدارة الثروات والتخطيط المالي
في المؤسسات المالية الإسلامية

14 - 15 نوفمبر 2022 | عن بُعد

باللغة العربية

اضغط هنا للتسجيل

استمارة التسجيل

الاسم: _____

المسمى الوظيفي: _____

القسم: _____

اسم المؤسسة: _____

البريد الإلكتروني: _____

رقم الجوال: _____

الجنسية: _____

البلد: _____

يحق لأعضاء المجلس العام الحصول على مقعدين مجانيين
رسوم المقاعد الإضافية لأعضاء المجلس العام 250 دولار أمريكي
رسوم المشاركة لغير الأعضاء 400 دولار أمريكي

يرجى إرسال النموذج المكتمل إلى الأمانة العامة

البريد الإلكتروني: events@cibafi.org

هاتف: + 973-17357300 | فاكس: + 973-17324902