

ذكاء اصطناعي للمال الشخصي: تخطيط أفضل للميزانية، والتوفير أكثر، والاستثمار بشكل أفضل



ذكاء اصطناعي للمال الشخصي: تخطيط أفضل للميزانية، والتوفير أكثر، والاستثمار بشكل أفضل

Duration: 5 Days

Language: ar

Course Code: PI2-120

Objective

بحلول نهاية هذه الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

- استيعاب كيفية توظيف الذكاء الاصطناعي في إدارة الشؤون المالية الشخصية.
- تطبيق أدوات الذكاء الاصطناعي لوضع الميزانية ومتابعة النفقات بشكل فوري.
- تنفيذ عمليات الادخار التلقائي استناداً إلى الأنماط السلوكية والإنفاقية.
- استكشاف المستشارين الآليين ومنصات الاستثمار الذكية.
- تحليل المخاطر والرسوم والفوائد للأدوات المالية المعتمدة على الذكاء الاصطناعي.
- فهم القضايا الأخلاقية وخصوصية البيانات في التكنولوجيا المالية.
- تصميم خطة رفاهية مالية شخصية مدعومة بالذكاء الاصطناعي.

Audience

تُعد هذه الدورة مثالية لـ:

- الأفراد الذين يطمحون إلى تحسين إدارتهم لشؤونهم المالية الشخصية.
- المهنيين الشباب الذين يطورون استراتيجيات للادخار والاستثمار.
- المدربين والمستشارين الماليين الذين يبحثون عن أدوات الذكاء الاصطناعي لخدمة عملائهم.
- مطوري التكنولوجيا المالية ومصممي تجربة المستخدم.

- الطلاب والمعلمين في مجالات المالية أو الاقتصاد أو علم البيانات.
- أي شخص مهتم باستخدام الذكاء الاصطناعي لاتخاذ قرارات مالية أكثر ذكاءً.

Training Methodology

تجمع هذه الدورة بين العروض التوضيحية للأدوات الحية، والتمارين الموجهة في التخطيط المالي، والمناقشات بين الزملاء، ومراجعات دراسات الحالة. سيشترك المتدربون بشكل عملي مع منصات الميزانية والاستثمار، ويقومون بتحليل سلوكهم المالي، ويطورون خطة عملية لاستخدام الذكاء الاصطناعي لدعم الرفاه المالي.

Summary

كانت إدارة الشؤون المالية الشخصية تتطلب تقليدياً الوقت والجهد والخبرة، ولكن الذكاء الاصطناعي يغير هذه المعادلة. الأدوات المدعومة بالذكاء الاصطناعي تساعد الأفراد الآن في إعداد الميزانيات بدقة أكبر، والادخار بشكل تلقائي، واتخاذ قرارات استثمارية مستنيرة بجهد أقل ودقة أعلى.

تقدم هذه الدورة للمشاركين مجال الذكاء الاصطناعي المتنامي في الشؤون المالية الشخصية. من التطبيقات الذكية لإعداد الميزانيات والمستشارين الآليين إلى خطط الادخار التلقائية وتقييمات المخاطر المدعومة بالذكاء الاصطناعي، تزود الدورة المتعلمين بالمعرفة والثقة للسيطرة على حياتهم المالية. كما تستكشف الاستخدام الأخلاقي للذكاء الاصطناعي المالي، وخصوصية البيانات، وكيفية تقييم الأدوات المختلفة بناءً على الأهداف الشخصية.

Course Content & Outline

Section 1: Introduction to AI in Personal Finance

- Overview of AI in consumer finance and money management
- Key technologies: machine learning, recommendation engines, chatbots
- Common categories: budgeting apps, robo-advisors, savings tools
- From reactive to proactive financial planning
- Examples: Mint, YNAB, Cleo, Digit, Betterment, Wealthfront
- Case study: How AI helped users reduce debt and save faster

Section 2: Smart Budgeting and Expense Tracking

- AI tools for automatic expense categorization
- Personalized spending alerts and recommendations
- Linking multiple accounts and analyzing financial behaviors
- Budget setting based on past data and upcoming goals
- Daily, weekly, and monthly reporting with AI dashboards
- Hands-on demo: Comparing budgeting apps and features

Section 3: AI-Driven Saving Solutions

- Behavioral nudges and automated savings triggers
- Dynamic savings plans based on income and spending
- AI tools that round up purchases and move funds automatically
- Emergency fund planning with predictive models
- Building habit-based savings strategies
- Reviewing apps like Digit, Qapital, and Chime

Section 4: Investing with AI and Robo-Advisors

- Understanding robo-advisors: how they work, what they offer
- AI-based portfolio management and rebalancing
- Risk profiling, tax-loss harvesting, and long-term planning
- Comparing robo-advisors vs. traditional advisors
- Ethical investing and ESG-focused AI platforms
- Demo: Creating a sample portfolio using a robo-investment tool

Section 5: Privacy, Ethics, and Financial Wellness Planning

- Data privacy in fintech: how your financial data is used
- Ethical considerations in AI financial recommendations
- Avoiding overdependence on automation
- Evaluating financial tools: fees, transparency, usability
- Building a custom AI-enhanced financial wellness strategy
- Final exercise: Mapping your personal finance ecosystem with AI

Certificate Description

Holistique Training عند إتمام هذه الدورة التدريبية بنجاح، سيحصل المشاركون على شهادة إتمام التدريب من (e-Certificate) وبالنسبة للذين يحضرون ويكملون الدورة التدريبية عبر الإنترنت، سيتم تزويدهم بشهادة إلكترونية من Holistique Training.

وخدمة اعتماد التطوير المهني (BAC) معتمدة من المجلس البريطاني للتقييم Holistique Training شهادات ISO 29993، ISO 21001 أو ISO 9001 كما أنها معتمدة وفق معايير (CPD) المستمر.

لهذه الدورة من خلال شهادتنا، وستظهر هذه النقاط على شهادة إتمام (CPD) يتم منح نقاط التطوير المهني المستمر واحدة عن كل ساعة CPD يتم منح نقطة CPD، ووفقاً لمعايير خدمة اعتماد Holistique Training التدريب من لأي دورة واحدة نقدمها حالياً CPD حضور في الدورة. ويمكن المطالبة بحد أقصى قدره 50 نقطة.

Categories

الذكاء الاصطناعي وإدارة البيانات، المالية والمحاسبة، التكنولوجيا

Related Articles



ما هي أهمية التعاطف في القيادة؟

في عالم القيادة الحديث، يتزايد الاهتمام بأهمية صفات القائد، ومن بين هذه الصفات الرئيسية تبرز بشكل لافت صفة التعاطف. فالتعاطف لا يقتصر على مجرد مظهر إنساني، بل يمتد ليكون أحد العوامل الحيوية في تحقيق القيادة الفعالة.