

أساسيات ميزانية ست البيت



نجيبة
Najeba.com



(مقدمة)



← محتوى الكورس :-

- ١- كيفية عمل موازنة مالية شاملة (الدخل - المصروفات - الفائض - العجز).
- ٢- بعض النقاط الأساسية لكي نحافظ على إدارة جيدة لأموالنا الشخصية .
- ٣- بعض المواقع و التطبيقات التي تساعدك في إدارة شئون الأموال الشخصية.



← إدارة الشؤون المالية الشخصية :-

- الهدف من تعلم إدارة الشؤون المالية الشخصية :-
- ١- سيصبح لديك الرؤية الكاملة عن الوضع المالى الحالى .
 - ٢- ستصبح قادر على وضع أهداف مالية واضحة .
 - ٣- سيصبح لديك استقرار مالى (أمان مالى) .
- الإستقرار فى الحياة مرتبط ارتباط كلى بإستقرار الشؤون المالية الشخصية .

إعداد الموازنة المالية الشخصية :-

١- ما هي الموازنة المالية الشخصية : هي أداة للتخطيط المستقبلي للإيرادات و المصروفات الخاصة على مدار فترة مالية معينة .

ملاحظات:-

- يجب إشراك الأسرة بالكامل في الخطة المالية حيث يساعد بشكل كبير جداً على تطبيق الموازنة المالية .
- يجب التعامل مع الموازنة بشكل مرن قابل للتعديل .
- وضع مصادر دخل واقعية حيث يساعد على تحقيق الأهداف و الخطط .



عناصر الموازنة :-

- ١- الدخل .
- ٢- النفقات .
- ٣- الإدخار .
- ٤- الإستثمار.
- ٥- التأمين .



١- الدخل :-

- ما هو الدخل : كل المبالغ المالية التي ستحصل عليها من أى مصدر من مصادر الدخل .
- ما هى أنواع الدخل :-
 - مؤكد : دخل ستحصل عليه بنسبة ١٠٠ % بشكل متكرر مثل (المرتب) .
 - غير مؤكد : دخل قد يأتى و قد لا يأتى .
- لا بد من تحديد الدخل للتأكد من الوعاء المالى الخاص بك .
- ما هى مصادر الدخل : - قد تأتى عن طريق العمل سواء كان وظيفة او عمل حر.



٢- النفقات :-

- ما هي النفقات : أى مبالغ مالية يتم انفاقها نظير منتجات او سلعة بشكل إستهلاكي او خدمات تحصل عليها .
- ما هي أنواع النفقات ؟
- ١- نفقات أساسية (الإحتياجات) : هي أى نفقات أساسية لا تستقيم الحياة بدونها مثل (المأكل – المشرب ..)
- ٢- نفقات إختيارية (الرغابات) : هي أى نفقات يمكن الإستغناء عنها مثل (الإنترنت – السيارة ..)

ملاحظات :-

- تصنيف الإحتياجات و الرغابات على حسب الشخص نفسه .
- النفقات لا تزيد عن ٧٠% من الدخل الأساسى و هي نسبة قريبة متغيرة .



٣- الإدخار :-

- ما هو الإدخار : إقتطاع جزء من الدخل العام للإحتفاظ به بعيداً عن النفقات .
 - ما هي أهداف الإدخار ؟
- ١- لكي يكون لديك صندوق لأي ظرف طارق (صندوق الطوارق).
 - ٢- تحقيق الأهداف المالية المطلوبة (شقة - سيارة)
 - ٣- من أجل الإستثمار .
- نسبة الإدخار قد تكون ١٠% كنسبة تقريبية قابلة للنقص او الزيادة .
- أولوية الإدخار دائماً لتغطية صندوق الطوارق أولاً ثم يليه باقي الأهداف .

٤- الإستثمار :-

- ما هو الإستثمار : هو أحد أهداف الإدخار وهو إقتطاع جزء من الدخل لكن يعود عليك بعائد مادي شهري أو سنوي.

- ما هي أنواع الإستثمار ؟

- ١- إستثمار في مشروعات : إستثمار في مشروع هدفه الربح المادي الثابت .
- ٢- إستثمار في الذات : إستثمار في النفس (تطوير الذات عن طريق تعليم مهارات جديدة و يعود ايضاً بعوائد مادية فيما بعد)

ملاحظات :-

- نسبة الإستثمار دائماً متغيرة على حسب ظروف الشخص المادية .
- يمكن تحديد أهداف للإستثمار لكي يسهل تحقيقها .

٥- التأمين :-

عبارة عن : اولاً التأمين الصحى .

ثانياً التأمين التكافلى.

- **اولاً التأمين الصحى** : هو أحد أنواع التأمين ضد مخاطر الظروف الصحية لدى الشخص، ويشمل

تكاليف فحصه وتشخيصه وعلاجه ، ودعمه النفسي والجسدي.

- **ثانياً التأمين التكافلى** : هو أحد أنواع التأمين حيث يقوم الشخص بدفع مبلغ من المال سنوياً لصندوق

التأمين التكافلى ثم يتم صرفه عند سن الستون .



الفائض والعجز

- ربما يكون هناك فائض او عجز من الدخل الشخصى بعد إعداد الموازنة المالية فهنا تكون الموازنة غير صحيحة بشكل ما حيث ان الموازنة المالية الصحيحة يكون بها ..
(الدخل = النفقات + الادخار + الاستثمار + التأمين) بدون أى فائض او عجز .
- إذا كان هناك عجز يجب مراجعة الموازنة المالية حيث يمكن اللجوء الى إحدى الحلول التالية :-
 - ١- تخفيض النفقات الخاصة إذا أمكن .
 - ٢- تحليل الموازنة إذا كان هناك فائض فى شهر ما أم لا يوجد .
 - ٣- تخفيض قيمة الإدخار و قيمة الإستثمار .
 - ٤- إقتراض جزء من المال من شخص ما .
- إذا كان هناك فائض فيمكنك وضعه فى إحدى عناصر الموازنة المالية مثل الإدخار او الإستثمار .

- بعض النصائح الهامة التى سوف تساعدك على فهم الادارة المالية الشخصية :-

- ١- التعلم باستمرار بشكل أكبر حول كيفية التعامل مع المال .
- ٢- تعلم كيفية استخدام التكنولوجيا فى الادارة المالية مثل (المحفظة الالكترونية).
- ٣- الوعى بالماليات الشخصية عن طريق تسجيل و متابعة الموازنه للتأكد من انها تسير بشكل صحيح .
- ٤- القراءة و الاطلاع و زيادة الثقافة حول الماليات مثل : (جريدة صناع المال).
- ٥- البحث عن الفرص التى تساعدك على ترشيد النفقات و تحقيق الموازنة بشكل كامل .

- التطبيقات التكنولوجية المختلفة المستخدمة في إدارة الشؤون المالية :-

- ١- التطبيقات الخاصة بتسجيل المصروفات و الإيرادات :لتسجيل المصروفات و الإيرادات و التى تساعدك على تحليل النفقات و ما تبقى من الدخل الشهرى الخاص بك مثل تطبيق (فلوسى فين - مصاريف - Money Lover).
- ٢- تطبيقات خاصة بتجميع مبلغ شهرى (الجمعيات) : تساعدك على إدخار مبلغ شهرى بطريقة ما مثل تطبيق (الجمعية - Money Fellows - الجمعية الشهرية - حويشلى 7aweshly - مصاريفى).
- ٣- تطبيقات الدفع الفورية : تساعدك فى دفع الفواتير بشكل إلكترونى و بطريقة سهلة و سريعة مثل تطبيق (My Fawry).
- ٤- تطبيقات المحافظ الإلكترونية : تساعدك فى الإحتفاظ بأى مبلغ مالى فى شكل إلكترونى يمكنك الدفع منه كما تشاءين مثل (Vodafone cash - etisalat cash - orange cash - we pay - meza).
- ٥- التطبيقات الخاصة بقراءة العدادات : تساعدك فى قراءة أى عداد و تسجيل القراءة فى التطبيق حتى لا تتراكم القراءات و تتضاعف مبالغ الفواتير و يمكن أيضاً دفع هذه الفواتير عن طريق التطبيق نفسه مثل تطبيق شركة المياه (قراءتى) - شركة الكهرباء (شعاع Shoa).