



الفصل الدراسي  
الثاني

الوحدة الرابعة  
الميزانية الشخصية

الصف  
السابع

المادة  
الثقافة المالية



### تلخيص الدرس الثاني: أخطأ ميزانيتي الشخصية



➤ أهمية الميزانية الشخصية (تتمثل في ما يأتي):

- ✓ **إدارة الأموال بفعالية:** تتيح للفرد تدوين الدخل، وتحديد مصادر دخله، ومعرفة احتياجاته ورغباته؛ مما يمكنه من تحديد أولوياته في الإنفاق بصورة مناسبة.
- ✓ **اتخاذ قرارات مالية سليمة:** تساعد الفرد على اتخاذ قرارات مالية سليمة عن طريق معرفة وضعه المالي، وتحديد الزمن اللازم لتحقيق أهدافه المالية.
- ✓ **تحقيق الأهداف المالية:** تتيح للفرد تحقيق أهدافه المالية، وتُبين له الطرائق الصحيحة لذلك.
- ✓ **الادخار والاستثمار:** تساعد الفرد على تخصيص جزء من الدخل للادخار والاستثمار؛ ما يضمن له مستقبلاً مالياً آمناً.

➤ أمثلة على مجالات استثمار المدخرات في الميزانية الشخصية:

- ✓ **شراء حصة توفير،** ووضع جزء من المصروف فيها؛ لجمع مبلغ يمكن استخدامه لاحقاً لشراء شيء مفيد.
- ✓ **المشاركة في مشروع مدرسي بسيط،** مثل زراعة أنواع من النباتات، ثم بيعها بأسعار رمزية؛ لتعلم معنى الاستثمار وتحقيق ربح قليل.
- ✓ **الاشتراك في دورة قصيرة عبر الإنترنت،** مثل تعلم مهارة الرسم أو البرمجة للمبتدئين، ثم استثمار هذه المهارة في أداء أعمال بسيطة لقاء مبلغ صغير من المال.

➤ كيف أخطأ ميزانيتي الشخصية؟ خطوات إعداد الميزانية الشخصية (يشبه الميزانية بالميزان ذي الكفتين):

- ✓ **تحديد مصادر الدخل:** تحديد جميع مصادر الإيرادات لمعرفة حجم الدخل خلال المدة الزمنية التي ستشملها الميزانية.
- ✓ **تدوين النفقات:** كتابة جميع النفقات التقديرية المحتملة خلال مدة زمنية محددة.
- ✓ **تصنيف النفقات:** تصنيف النفقات إلى فئات عديدة، مثل: الحاجات الضرورية، والرغبات، والادخار.
- ✓ **تحديد مبلغ الإنفاق:** تخصيص مبلغ محدد من المال لكل فئة بحسب الأولوية والضرورة (حاجات، رغبات، ادخار).
- ✓ **وضع خطة مالية مناسبة:**
- **تدوين النفقات من دون انقطاع، والتأكد أنها لا تخلُ بالميزانية.**
- **في حال وجود فائض:** أقرر كيف سأأخره أو أستثمره.
- **في حال وجود عجز:** أفكر في تقليل المصروفات غير الضرورية.
- ✓ **مراجعة الميزانية وتحديثها بانتظام:** يتغير الدخل والمصروف باستمرار؛ مما يحتم مراجعة الميزانية شهرياً أو أسبوعياً، لتأكيد تحقيق التوازن المالي، وإعادة ترتيب الأولويات بما يحقق الأهداف المالية ويراعي الميزانية الموسوعة.



Jordan - 00962787167737



www.bassmaah.com/exams





الفصل الدراسي  
الثاني

الوحدة الرابعة  
الميزانية الشخصية

الصف  
السابع

المادة  
الثقافة المالية



تلخيص الدرس الثاني: أخطأ ميزانيتي الشخصية



➤ نشاط 1: المطلوب من الطالب/الطالبة:

1- تدوين الإيرادات والنفقات الخاصة به/بها خلال الأسبوع الماضي.

2- مراجعتها بحسب:

- ترتيب الأولويات.

- التفكير في عمليات الإنفاق خلال الأسبوع الماضي.

- تحديد هدف يراد تحقيقه خلال مدة زمنية محددة، ثم تدوينه على ورقة (مثل: شراء لعبة إلكترونية، زيارة صديق مريض،

تقديم هدية في يوم ميلاد أحد أفراد الأسرة، الذهاب في رحلة ترفيهية).

- تحديد مبلغ تقديري لتكلفة تحقيق الهدف.

3- الاحتفاظ بالورقة، ثم مناقشتها بصورة جماعية داخل الصف.

➤ معلومة تعلمها، وأشارك فيها عائلتي:

✓ يجب تدوين النفقات والإيرادات التقديرية قبل البدء بإعداد الميزانية الشخصية.

➤ نصيحة:

✓ راجع ميزانيتك الشخصية قبل أي عملية إنفاق؛ لكي تتمكن من تحقيق أهدافك المالية، وتأكد دائماً أنك تسير وفق ما

خططت له.



Jordan - 00962787167737



www.bassmaah.com/exams





الفصل الدراسي  
الثاني

الوحدة الرابعة  
الميزانية الشخصية

الصف  
السابع

المادة  
الثقافة المالية



تلخيص الدرس الثاني: أخطأ ميزانيتي الشخصية



➤ أقيم تعلّمي:

- السؤال الأول: أوضح دور الميزانية الشخصية في تحقيق أهداف الفرد المالية.

✓ تساعد الميزانية الشخصية الفرد على تنظيم دخله ونفقاته، وتحديد أولوياته المالية، ووضع خطة زمنية للادخار، مما يمكنه من تحقيق أهدافه المالية سواء كانت قصيرة أو متوسطة أو طويلة الأجل.

- السؤال الثاني: طلب إلي والدي أن أوضح له كيف يمكن إعداد ميزانية شخصية. أساعد والدي على ذلك باتباع خطوات إعداد الميزانية الشخصية.

✓ يمكن شرح الخطوات الست التالية:

- 1- تحديد جميع مصادر الدخل (مثل الراتب، الإيجارات).
- 2- تدوين جميع النفقات المتوقعة (مثل فواتير المنزل، الطعام، المواصلات).
- 3- تصنيف النفقات إلى فئات (حاجات أساسية، رغبات، ادخار).
- 4- تخصيص مبلغ محدد من المال لكل فئة حسب الأولوية.
- 5- وضع الخطة المالية والالتزام بها، مع تخطيط لاستخدام الفائض أو معالجة العجز.
- 6- مراجعة الميزانية وتحديثها باستمرار (شهرياً أو أسبوعياً).

- السؤال الثالث: أختار من العبارات الآتية ما يُعدّ تصرفاً مالياً صحيحاً، ثم أفسر سبب اختياري للعبارة:

أ- إنفاق جميع مصروفي على الألعاب.

ب- ادخار جزء من المال للحالات الطارئة أو المستقبل.

ج- شراء أشياء فقط لأنها رخيصة الثمن.

✓ العبارة الصحيحة هي (ب) ادخار جزء من المال للحالات الطارئة أو المستقبل.

السبب: لأن الادخار يساعد في تحقيق الأهداف المالية المستقبلية، ويمنح الأمان المالي، ويحمي من الوقوع في الديون عند حدوث طارئ، ويعزز الشعور بالمسؤولية والانضباط المالي.



Jordan - 00962787167737



www.bassmaah.com/exams

