



ملخص درس "ميزانيتي الشخصية"

الاستخدامات الأساسية للمال:

أولاً

مفهوم الميزانية الشخصية:

- هي خطة مالية لتنظيم الدخل والنفقات وإدارتها، بغية تحقيق أهداف الفرد الشخصية.

فوائد تخطيط الميزانية :

- تساعد الميزانية أفراد الأسرة على استثمار أموالهم بأفضل طريقة ممكنة.
- تحدد مصادر الدخل (الإيرادات).
- تسهم في تخطيط عملية الإنفاق (المصروفات).
- تعمل على تحديد الأولويات في هذه العملية.

عناصر الميزانية الشخصية:

1. الدخل (Income): جميع الأموال التي يحصل عليها الفرد من مصادر مختلفة، مثل: الرواتب، والأجور، والأرباح.

2. النفقات (Expenses): مصروفات أو تكاليف مخصصة لتحقيق هدف معين، وقد تكون:

- ثابتة: مثل الإيجار وفواتير الخدمات.
- متغيرة: مثل نفقات الطعام والشراب والترفيه.

3. الرصيد (Balance): هو الفرق بين إجمالي الدخل وإجمالي النفقات خلال مدة زمنية محددة (شهر، سنة...).

معادلة الرصيد: الرصيد = إجمالي الدخل (الإيرادات) - إجمالي النفقات (المصروفات).

- إذا كان الدخل أكثر من النفقات: الرصيد إيجابي (فائض).
- إذا كانت النفقات أكثر من الدخل: الرصيد سالب (عجز).
- مثال: دخل أسرة 500 دينار، نفقات 450 دينار. الرصيد = $500 - 450 = 50$ دينار (فائض).



أنواع الميزانية الشخصية:

1. ميزانية 20/30/50:

- 50% من الدخل: لاحتياجات الأساسية (السكن، المواصلات، القروض، الفواتير، الطعام، الشراب).
- 30% من الدخل: للمصروفات الشخصية والرغبات (المطاعم، التسويق، الترفيه).
- 20% من الدخل: للادخار أو الاستثمار (صندوق طوارئ، أهداف طويلة المدى كشراء منزل أو تعليم الأبناء).

2. ميزانية الظرف (المغلفات):

- تخصيص مبالغ نقدية محددة لكل فئة من النفقات، ووضعها في مغلفات منفصلة (مثل: ظرف المتجر، ظرف المواصلات).
- عند انتهاء المال في ظرف ما، يتوقف الإنفاق على هذه الفئة حتى نهاية الشهر؛ مما يحول دون الإفراط في الإنفاق.

3. ميزانية "دفع لنفسك أولاً":

- تخصيص نسبة مئوية محددة من الدخل (مثل 10% أو 20%) للادخار أو الاستثمار أولاً، وإنفاق الباقى على الاحتياجات اليومية.



ما يفعله المُفلسون

↓
الراتب

↓
الكماليات

↓
الضروريات



ما يفعله الأشخاص العاديون

↓
الراتب

↓
الضروريات

↓
الكماليات



ما يفعله الأثرياء

↓
الراتب

↓
الاستثمار

↓
الضروريات

↓
الكماليات





4. الميزانية الصفرية:

- تخصيص كل دينار من الدخل لنفقات معينة أو أهداف محددة مسبقاً؛ مما يضمن توزيع المال بشكل كامل على مدار الشهر.

نشاط تطبيقي

- البيانات: أحمد رب أسرة، راتبه 500 دينار، إيجار مخزن 200 دينار.
- نفقاته: أجرة المواصلات 50 دينار، فاتورة الكهرباء 30 دينار، فاتورة الاتصالات للمنزل 15 دينار.
- المطلوب:
 1. إيجاد إجمالي النفقات وإجمالي الدخل.
 2. إيجاد الرصيد.
 3. تحديد إن كان في الميزانية عجز أم فائض.

معلومة للمشاركة مع العائلة

- الميزانية الشخصية هي خطة يمكن لأي شخص أن يوظفها في حياته لمعرفة وضعه المالي وتحقيق أهدافه المالية. يجب إعداد الميزانية الشخصية دائماً، وتدوين النفقات والإيرادات بصورة دورية، ومراجعتها بين حين وآخر.

مثال 2

- "يحصل (سيف) على مصروف شهري قدره (30) ديناراً، كما يحصل على (20) ديناراً شهرياً مقابل مساعدته لوالده في العمل في الجمعة والسبت من كل أسبوع. ويخطط سيف لإنفاق أمواله خلال الشهر المقبل على النحو الآتي:
- (10) دنانير لشراء وجبات طعام.
 - (5) دنانير لشراء قرطاسية للمدرسة.
 - (15) ديناراً للذهاب في رحلة مع أصدقائه.
 - (10) دنانير لشراء هدية لوالدته بمناسبة عيد ميلادها.
 - (5) دنانير للتبرع بها لجمعية خيرية".





المطلوب وحل النشاط:

1. حدد إجمالي الدخل (الإيرادات) لـ (سيف):

المصروف الشهري: 30 ديناراً.

العمل مع الوالد: 20 ديناراً.

إجمالي الدخل = $20 + 30 = 50$ ديناراً.

2. حدد إجمالي النفقات (المصروفات) لـ (سيف):

وجبات طعام (10) + قرطاسية (5) + رحلة (15) + هدية (10) + تبرع.(5)

إجمالي النفقات = $5 + 10 + 15 + 5 + 10 = 45$ ديناراً.

3. احسب الرصيد المتبقى لدى (سيف) في نهاية الشهر:

القاعدة: الرصيد = إجمالي الدخل - إجمالي النفقات.

الرصيد = $50 - 45 = 5$ دنانير.

4. هل لدى (سيف) فائض أم عجز؟ ولماذا؟

لدى سيف فائض؛ لأن إجمالي الدخل (50 ديناراً) أكبر من إجمالي النفقات (45 ديناراً).



أقيم تعليمي

السؤال الأول: أضع الكلمات والجمل الآتية في مكانها المناسب من الجدول التالي:

أجرة عامل لقاء تقطيم أشجار الحديقة المنزلية، الطعام، الملابس، فاتورة المطعم، بطاقة الألعاب، الراتب الشهري، أرباح المقصف المدرسي، جائزة نقدية لقاء فوزي بالمركز الأول في مسابقة رياضية.

الإجابة:

النفقات (المصروفات)	الدخل (الإيرادات)
الطعام، الملابس، فاتورة المطعم، بطاقة الألعاب	أجرة عامل لقاء تقطيم أشجار الحديقة المنزلية، الراتب الشهري، أرباح المقصف المدرسي، جائزة نقدية لقاء فوزي بالمركز الأول في مسابقة رياضية.

السؤال الثاني: أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (✗) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما

يأتي:

1. الميزانية الصفرية هي تخصيص نسبة مئوية محددة من الدخل للادخار أو الاستثمار.

الإجابة (✗)

2. يُعرف الدخل بأنه جميع الأموال التي يحصل عليها الفرد من مصادر مختلفة، مثل: الرواتب، والأجور، والأرباح.

الإجابة (✓)

3. تساعد الميزانية الشخصية الفرد على تحقيق أهدافه المالية خلال مدة زمنية غير محددة.

الإجابة (✗)