



الفصل الدراسي
الثاني

الوحدة الرابعة
الميزانية الشخصية

الصف
السابع

المادة
الثقافة المالية



تلخيص الدرس الأول: ميزانيتي الشخصية



➤ مفهوم الميزانية الشخصية:

✓ هي خطة مالية لتنظيم الدخل والنفقات وإدارتهما؛ بغية تحقيق أهداف الفرد الشخصية.

➤ فوائد تخطيط الميزانية:

✓ تساعد الميزانية أفراد الأسرة على استثمار أموالهم بأفضل طريقة ممكنة.

✓ تُحدد مصادر الدخل (الإيرادات).

✓ تساهم في تخطيط عملية الإنفاق (المصروفات).

✓ تعمل على تحديد الأولويات في هذه العملية.

➤ عناصر الميزانية الشخصية:

✓ **الدخل**: جميع الأموال التي يحصل عليها الفرد من مصادر مختلفة، مثل: الرواتب، والأجور، والأرباح.

✓ **النفقات**: مصروفات أو تكاليف مخصصة لتحقيق هدف معين، وقد تكون:

1- ثابتة: مثل الإيجار وفواتير الخدمات.

2- متغيرة: مثل نفقات الطعام والشراب والترفيه.

✓ **الرصيد**: 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:

✓ ميزانية 20 / 30 / 50:

1- الفئة الأولى: 50% من الدخل: للاحتياجات الأساسية (السكن، المواصلات، القروض، الفواتير، الطعام، الشراب).

2- الفئة الثانية: 30% من الدخل: للمصروفات الشخصية والرغبات (المطاعم، التسويق، الترفيه).

3- الفئة الثالثة: 20% من الدخل: للادخار أو الاستثمار (صندوق طوارئ، أهداف طويلة المدى ك شراء منزل أو تعليم الأبناء).



Jordan - 00962787167737



www.bassmaah.com/exams





الفصل الدراسي
الثاني

الوحدة الرابعة
الميزانية الشخصية

الصف
السابع

المادة
الثقافة المالية



تلخيص الدرس الأول: ميزانيتي الشخصية



✓ 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.

✓ ميزانية "ادفع لنفسك أولاً":

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

1- ما يفعله الأثرياء: الراتب ← الاستثمار ← الضروريات ← الكماليات.

2- ما يفعله الأشخاص العاديون: الراتب ← الضروريات ← الكماليات.

3- ما يفعله المفلسون: الراتب ← الكماليات ← الضروريات.

✓ الميزانية الصفرية:

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

➤ نشاط تطبيقي رقم 1:

- 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.

✓ الحل:

1- إجمالي النفقات = 15 + 30 + 50 = 95 دينار، إجمالي الدخل = 500 + 200 = 700 دينار.

2- الرصيد = 95 - 700 = 605 ديناراً.

3- الميزانية فائض.



Jordan - 00962787167737



www.bassmaah.com/exams





الفصل الدراسي
الثاني

الوحدة الرابعة
الميزانية الشخصية

الصف
السابع

المادة
الثقافة المالية



تلخيص الدرس الأول: ميزانيتي الشخصية



➤ نشاط تطبيقي رقم 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:

- 1- حدد إجمالي الدخل (الإيرادات) لـ (سيف).
 - 2- حدد إجمالي النفقات (المصروفات) لـ (سيف).
 - 3- احسب الرصيد المتبقي لدى (سيف) في نهاية الشهر.
 - 4- هل لدى (سيف) فائض أم عجز؟ ولماذا؟
- ✓ الحل:

- 1- إجمالي الدخل = $20 + 30 = 50$ ديناراً.
- 2- إجمالي النفقات = $5 + 10 + 15 + 5 + 10 = 45$ ديناراً.
- 3- الرصيد = $45 - 50 = 5$ دنانير.
- 4- لدى سيف **فائض**؛ لأن إجمالي الدخل (50 ديناراً) **أكبر** من إجمالي النفقات (45 ديناراً).

➤ 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.



Jordan - 00962787167737



www.bassmaah.com/exams





الفصل الدراسي
الثاني

الوحدة الرابعة
الميزانية الشخصية

الصف
السابع

المادة
الثقافة المالية



تلخيص الدرس الأول: ميزانيتي الشخصية



➤ أقيم تعلّمي:

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

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

✓ الحل:

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

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

- 1- (✗) الميزانية الصفرية هي تخصيص نسبة مئوية مُحددة من الدخل للاذخار أو الاستثمار.
- 2- (✓) يُعرّف الدخل بأنّه جميع الأموال التي يحصل عليها الفرد من مصادر مختلفة، مثل: الرواتب، والأجور، والأرباح.
- 3- (✗) تساعد الميزانية الشخصية الفرد على تحقيق أهدافه المالية خلال مدة زمنية غير مُحددة.



Jordan – 00962787167737



www.bassmaah.com/exams

