



الفصل الدراسي
الثاني

الوحدة الخامسة
الادّخار

الصف
السابع

المادة
الثقافة المالية



تلخيص الدرس الثاني: الأهداف المالية وأنواعها



➤ مفهوم الأهداف المالية:

✓ هي خطط يضعها الفرد ليتمكن من استخدام ماله على نحوٍ مُنظمٍ وذكيٍّ مستقبلاً. تختلف الأهداف المالية من شخص إلى آخر تبعاً لاختلاف الاهتمامات والاحتياجات.

➤ خطوات تحديد الهدف المالي:

- 1- التفكير العميق: أن يفكر الفرد جيداً في الشيء الذي يحتاج إليه فعلياً.
- 2- تحديد التكلفة: تحديد مقدار المال اللازم والمطلوب لتحقيق هذا الهدف.
- 3- الجدول الزمني: تحديد الوقت أو الزمن المناسب لإنجاز الهدف.
- 4- وضع الخطة: صياغة خطة ادخار واضحة تساعد على الوصول للهدف خطوة بخطوة.

➤ أهمية الأهداف المالية:

- 1- تنظيم عملية الإنفاق: تساعدنا على معرفة كيف نُنفق المال باعتدال وانتظام.
- 2- تشجيع الادخار: وجود هدف يجعلنا نوفر جزءاً من المال لتحقيقه بدلاً من إنفاق جميع المال حال توفره.
- 3- تحقيق الطموحات: تمكننا من الحصول على ما نريد، مثل: شراء دراجة هوائية أو هاتف محمول، أو الادخار للمستقبل.
- 4- تعلّم الصبر والتخطيط: تحقيق الأهداف في الوقت المحدد يتطلب الصبر والالتزام بخطة للادخار.

أهمية الأهداف المالية



➤ أنواع الأهداف المالية:

- 1- الأهداف المالية القصيرة الأجل:
 - المدة: أقل من ستة أشهر غالباً.
 - أمثلة: شراء قرطاسية في بداية العام الدراسي، شراء هدية لصديق.
 - مزاياها: إمكانية تحقيقها بسرعة، الاكتفاء بمبلغ صغير لتحقيقها.



Jordan - 00962787167737



www.bassmaah.com/exams





الفصل الدراسي
الثاني

الوحدة الخامسة
الادّخار

الصف
السابع

المادة
الثقافة المالية



تلخيص الدرس الثاني: الأهداف المالية وأنواعها



2- الأهداف المالية المتوسطة الأجل:

- المدة: تتراوح بين ستة أشهر وسنة واحدة.
- أمثلة: الادخار لشراء دراجة هوائية، شراء ملابس شتوية جديدة.
- مزاياها: التخطيط الدقيق لها، الحاجة إلى مبلغ أكبر مقارنة بالأهداف القصيرة الأجل.

3- الأهداف المالية الطويلة الأجل:

- المدة: أكثر من سنة واحدة.
- أمثلة: شراء جهاز لوجي (تابلت)، التوفير للسفر أو الدراسة الجامعية.
- مزاياها: تحقيقها يتطلب صبراً واستمرارية في الادخار، النتائج الناجمة عنها كبيرة.



➤ تقسيم الأهداف حسب المدة الزمنية:

- 1- الهدف القصير: نبدأ به سريعاً.
 - 2- الهدف المتوسط: نقسمه شهرياً.
 - 3- الهدف الطويل: نحوله إلى عادة مستمرة.
- (معرفة نوع الهدف تساعد على اختيار أنسب الطرق لتحقيقه)

➤ الربط مع التكنولوجيا:

- ✓ توجد تطبيقات مالية تساعد في تحديد الأهداف المالية، وتعيين الزمن المتوقع لتحقيقها، وتتبع مدى التقدم، وإرسال إشعارات تشجيعية.
- ✓ يمكن استخدام تطبيق (Google Calendar) أو (Reminders) للتذكير بموعد الادخار أسبوعياً.
- ✓ يمكن استخدام دفتر إلكتروني أو تطبيق خاص بإدارة المال لتدوين مدى التقدم في تحقيق الهدف.



Jordan - 00962787167737



www.bassmaah.com/exams





الفصل الدراسي
الثاني

الوحدة الخامسة
الادخار

الصف
السابع

المادة
الثقافة المالية



تلخيص الدرس الثاني: الأهداف المالية وأنواعها



➤ معلومة تعلمتها، وأشارك فيها عائلتي:

✓ التحدث إلى العائلة عن هدف مالي تحقق في الماضي، وشرح كيفية بلوغه.

✓ المشاركة معهم في هدف مالي جماعي (مثل شراء جهاز كهربائي منزلي).

➤ نصيحة:

✓ يمكن تشبيه الادخار بالجسر الذي ينقلك من عالم الأحلام إلى عالم الحقيقة، وهذا يتطلب الصبر والمثابرة والمتابعة.

الأهداف المالية تساعدك على استخدام المال بذكاء، وتعلمك الصبر والتخطيط.



Jordan – 00962787167737



www.bassmaah.com/exams





الفصل الدراسي
الثاني

الوحدة الخامسة
الادّخار

الصف
السابع

المادة
الثقافة المالية



تلخيص الدرس الثاني: الأهداف المالية وأنواعها



➤ أقيم تعلّمي:

- السؤال الأول: أوضح المقصود بالهدف المالي للأفراد، ثم أذكر مثلاً عليه من حياتي اليومية.
- ✓ الحل: المقصود: الأهداف المالية هي خطط يضعها الفرد ليتمكن من استخدام ماله على نحو منظم وذكي في المستقبل.
- مثال من حياتي اليومية: الادخار لشراء دراجة هوائية جديدة.

- السؤال الثاني: أصنّف الأهداف المالية الآتية إلى أنواعها (قصيرة الأجل، متوسطة الأجل، طويلة الأجل):

- 1- شراء لعبة جديدة.
 - 2- ادخار مبلغ مالي للدراسة الجامعية.
 - 3- الذهاب في رحلة سياحية بعد عام.
- ✓ الحل: شراء لعبة جديدة ← هدف قصير الأجل
- ادخار مبلغ مالي للدراسة الجامعية ← هدف طويل الأجل
- الذهاب في رحلة سياحية بعد عام ← هدف متوسط الأجل

- السؤال الثالث: أقرّن في الجدول الآتي بين الأهداف المالية القصيرة الأجل والمتوسطة الأجل والطويلة الأجل من حيث المدة الزمنية اللازمة لتحقيقها ومزايا كل منها.

النوع	المدة الزمنية	المزايا
الأهداف المالية القصيرة الأجل	أقل من 6 أشهر (غالباً)	إمكانية تحقيقها بسرعة، الاكتفاء بمبلغ صغير
الأهداف المالية المتوسطة الأجل	تتراوح بين 6 أشهر وسنة واحدة	التخطيط الدقيق، الحاجة إلى مبلغ أكبر مقارنة بالقصيرة الأجل
الأهداف المالية الطويلة الأجل	أكثر من سنة واحدة	تحقيقها يتطلب صبراً واستمرارية، النتائج الناجمة عنها كبيرة



Jordan - 00962787167737



www.bassmaah.com/exams

