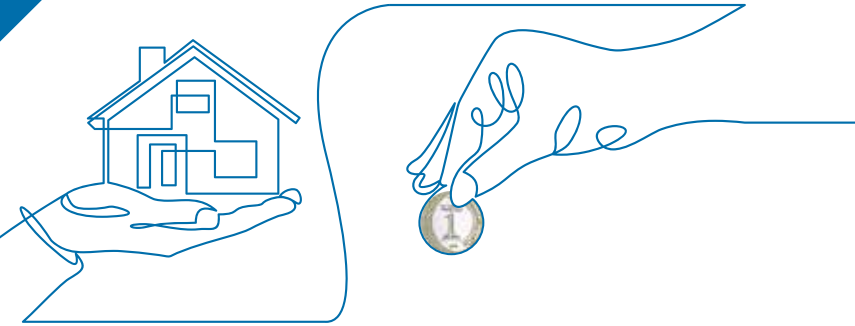


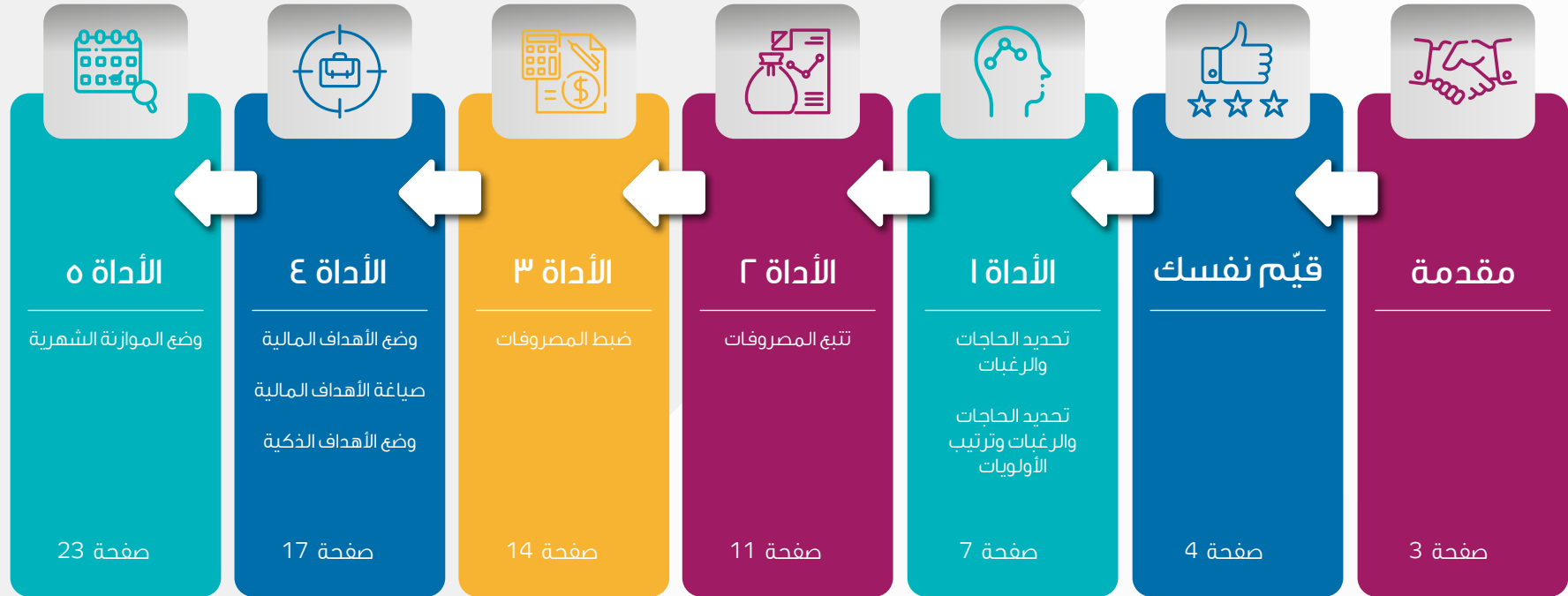
بنك التنمية الاجتماعية
SOCIAL DEVELOPMENT BANK



أدوات التمكين المالي الشخصي Personal Finance Toolkit

الإصدار (١) ٢٠١٨

محتويات





بين يديك (ه) أدوات يقدمها لك بنك التنمية الاجتماعية لتساعدك على إدارة شؤونك المالية حتى تستطيع إتخاذ قرارات مالية أفضل وتصل الى أهدافك المالية المرسومة .

بماذا ستساعدك هذه الأدوات ؟

تقييم وتطوير معارفك ومهاراتك المالية. 

متابعة مصاريفك وإدارة دخلك ومصروفاتك بشكل صحيح. 

وضع أهدافك المالية وكيف يمكنك الوصول إليها. 

وضع خطة مالية متكاملة لتنظيم أمورك المالية وتحقيق أهدافك. 

مقدمة



قيم نفسك



قيم نفسك؟؟ هلنا نجرب نقيم أنفسنا قبل نعرف وش
إحتياجاتنا ... في النموذج القادم راح نعرف عن طريق
إجاباتنا الأدوات المالية التي نحتاجها للتخطيط السليم
لمواردنا المالية . . .

اختر الإجابة المناسبة في الجدول التالي لمعرفة الأداة التي تحتاجها لتنظيم أمورك المالية:

لا	نعم	
		١- أقوم بمتابعة وتسجيل دخلي ومصروفاتي
		٢- أستطيع دفع فواتيري ومصاريفي الشهرية بسهولة في نهاية كل شهر
		٣- أقوم بإدّخار مبلغ من المال من أجل الطوارئ وتحقيق الأهداف
		٤- لدي أهداف مالية أطمح لتحقيقها
		٥- لدي دين أو قرض أو بطاقة ائتمانية أقوم بسداد أقساطها
		٦- لدي خطة لكيفية تحقيق أهدافي المالية المستقبلية
		٧- لدي حساب بنكي أقوم بإيداع مبلغ الإدّخار فيه بشكل دوري

ممتاز .. تعال نتعرف على الأدوات

فيما يلي توضيح للأداة المناسبة التي ستساعدك في تنظيم أمورك المالية:

لا	نعم	
-	قم بالاطلاع على الأداة (٢) و (٣)	٨- أقوم بمتابعة وتسجيل دخلي ومصروفاتي
-	قم بالاطلاع على الأداة (٢) و (٣)	٩- أستطيع دفع فواتيري ومصاريفي الشهرية بسهولة في نهاية كل شهر
-	قم بالاطلاع على الأداة (٤)	١٠- أقوم بإدخال مبلغ من المال من أجل الطوارئ وتحقيق الأهداف
قم بالإطلاع على الأداة (٤)	-	١١- لدي أهداف مالية أطمح لتحقيقها
قم بالإطلاع على الأداة (٥)	-	١٢- لدي دين أو قرض أو بطاقة ائتمانية أقوم بسداد اقساطها
-	قم بالإطلاع على الأداة (٤)	١٣- لدي خطة لكيفية تحقيق أهدافي المالية المستقبلية
-	قم بالإطلاع على الأداة (٤) و (٥)	١٤- لدي حساب بنكي أقوم بإيداع مبلغ الإدخار فيه بشكل دوري

الأداة ١



للمزيد إطلع
على الفيديو

الرغبات

هي المصاريف الثانوية التي تزيد
عن الحاجة وتعتبر كنوع من
أنواع الرفاهية والكماليات.

مثال

مصاريف السفر



اشتراك النادي



الأكل في
المطاعم



الحاجات

هي المصاريف الأساسية التي لا
يمكن للفرد الاستغناء عنها.

مثال



المواد الغذائية
الشهرية



فواتير
الكهرباء والماء



إيجار المنزل

ما هو
الفرق
بين
الحاجات
والرغبات
المالية؟

تنقسم
المصاريف إلى قسمين

تحديد الحاجات والرغبات وترتيب الأولويات

(معرفة الفرق بين الاحتياجات والرغبات هي الخطوة الأولى.) (الخطوة التالية هي تحديد الأولويات لتعرف أين تنفق أموالك.) (إحدى الطرق المفيدة لتحديد الأولويات هي نظام ١-٢-٣)

3

عناصر غير ضرورية وغير مهمة

(مثل الاكل في المطاعم واشتراك النادي)

2

عناصر مهمة لكنها غير ضرورية

(مثل الملابس ووسائل المواصلات والهاتف)

1

عناصر ضرورية للحياة

(على سبيل المثال، الطعام والمسكن)

- (خلنا نطبق الي تعلمناه) -

تطبيق:

حدد ما إذا كانت العناصر الموجودة في الجدول التالي حاجة أو رغبة وقم بإضافة بعض من مصروفاتك الشهرية، ثم قم بترتيبها حسب الأولوية ك ١ أو ٢ أو ٣. يمكنك إضافة التكلفة الشهرية لكل منها، ثم جمع تكلفة العناصر ذات الأولوية ٢ و ٣ فكر في أمور أخرى يمكنك الاستفادة من هذا المال في تحقيقها؟

العناصر	حاجة	رغبة	الأولوية	التكلفة الشهرية	ما الذي يمكنك فعله بهذا المبلغ؟
إيجار المنزل	☐	☐		 ل.س	
غداء أو عشاء اسبوعي مع الأصدقاء	☐	☐		 ل.س	
فاتورة الهاتف الجوال	☐	☐		 ل.س	
وقود السيارة	☐	☐		 ل.س	
القهوة اليومية	☐	☐		 ل.س	
	☐	☐		 ل.س	
	☐	☐		 ل.س	
التكلفة الإجمالية للعناصر ذات الأولوية ٢ و ٣	☐	☐		 ل.س	

الأداة ٢

معظم الناس لا يمكنهم معرفة أوجه صرفهم وكيفية إنفاقهم أموالهم خلال الشهر. ولذلك وقبل إتخاذ أي قرار بشأن اجراء أي تغييرات في إنفاقك، من الأفضل أن تفهم أولاً كيف تستهلك أموالك حالياً. وذلك من خلال ثلاث خطوات:

3

إستخدم هذه المعلومات لإجراء التغييرات في صرفك وإنفاقك.

2

قم بتحليل إنفاقك ولاحظ مقدار ما تنفقه في كل بند. و أبحث عن النفقات التي يمكنك التخلص منها أو تقليلها.

1

تتبع كافة مصروفاتك لمدة أسبوع، أو أسبوعين، أو شهر واحد. (تتبع المصروفات لمدة شهر هو الأفضل لأنه سيشمل كافة دخلك والتزاماتك).

يتطلب تتبع المصروفات الكثير من العمل والإلتزام. إلا أنه أداة مهمة تمكن الكثير من الأفراد من موازنة دخلهم ومصروفاتهم وإدخال مبالغ مالية لحالات الطوارئ والنفقات غير المتوقعة ولتحقيق الأهداف.

– (خلينا نعي الجدول التالي لمدة أسبوع ونشوف النتيجة) –



ضع دائرة حول العناصر التي تتكرر شهرياً (على سبيل المثال: الإيجار، أقساط السيارة، فاتورة الهاتف الجوال). غالباً ما ستكون هذه هي احتياجاتك والتزاماتك. مما سيسهل عليك وضع ميزانيتك وتحديد المصروفات التي يمكنك الإستغناء عنها أو تقليصها - ستكون غالباً من الرغبات.



استخدم هذه الأداة لتتبع مصروفاتك في كل أسبوع من الشهر. أدخل إجمالي ما تنفقه يومياً في كل فئة في العمود الأكثر ملائمة. ثم قم بجمع المبالغ في كل فئة لتعرف مقدار ما تصرفه إسبوعياً. قم بتكرار تعبئة هذا الجدول أسبوعياً ولمدة شهر.



تتبع المصروفات للأسبوع من الشهر

المجموع	السبت	الجمعة	الخميس	الأربعاء	الثلاثاء	الاثنين	الأحد	
								سداد الديون والأقساط
								مستلزمات الأطفال
								تناول الطعام في الخارج
								الترفيه
								المواد الغذائية
								الرعاية الصحية
								المستلزمات المنزلية
								العناية الشخصية
								المواصلات
								مصاريف متعلقة بالعمل
								الأدوات المنزلية
								الإدخار
								المجموع

الأداة ٣

هل يوجد أي مصروفات يمكنك
التقليل منها؟ قم بكتابتها في الجدول
أدناه وضع حد الصرف الجديد لها

حد الصرف الجديد	المصروفات التي يمكن تقليلها

هل هناك أي مصروفات يمكنك
الإستغناء عنها؟ يمكنك الإستفادة
من قيمة هذه المصروفات في مجالات
أخرى كالإدخار للطوارئ أو تسديد الديون
أو تحقيق الأهداف المستقبلية

الخطوات اللازمة	المصروفات التي يمكن الإستغناء عنها

قم بمراجعة مصروفاتك ... وحدد ماهي
المصروفات التي لا يمكنك الإستغناء
عنها أو تقليلها؟ قم بتسجيلها في
الجدول أدناه:

السبب	المصروفات التي لا يمكن الإستغناء عنها أو تقليلها

الأداة ٤

قبل أن نبدأ بعملية وضع الأهداف ينبغي أن نتعرف على المفاهيم التالية:

ما هو الإدخار؟

 أقسام الإدخار - إدخار قصير المدى وتكون مدته أقل من سنة. - إدخار طويل المدى وتكون مدته أكثر من سنة.	 مثال مبلغ الإدخار عند نزول الراتب وقبل أن تبدأ بشراء أي شيء أو دفع مستحقاتك المالية، تقوم بإستقطاع المبلغ الذي حددته للإدخار.	 الإدخار هو عملية إستقطاع مبالغ من دخلك لأهدافك المستقبلية قبل البدء بصرف أي مبلغ. (الإدخار = الدخل - المصروفات)
--	--	---



لماذا نُدخر؟



-(خلينا نخط أهدافنا وأحلامنا)-

قم بتعبئة الجدول التالي بأهدافك وأمالك وأحلامك لنفسك ولعائلتك. اكتب الأشياء التي تأمل بتحقيقها في أقل من ستة أشهر في عمود قصيرة المدى. وأكتب الأشياء التي ترغب بتحقيقها خلال أكثر من ستة أشهر في عمود طويلة المدى.

طويلة المدى:

أرغب بتحقيقها خلال أكثر من ستة أشهر

قصيرة المدى:

أرغب بتحقيقها خلال ستة أشهر



للمزيد إطلع
على الفيديو

مرتبطة بوقت محدد لإنجازه

بمعنى أن يكون معلوم لدينا متى علينا أن ننجز العمل وكَم من الوقت يستغرق

مثال: أريد إيداع عشرة آلاف ريال خلال عشرة أشهر وبالتالي سأصل لهدفي في تاريخ محدد وواضح.

5.

صيغة الأهداف المالية:

لنتمكن من تحقيق أهدافك المالية ينبغي أن تضع أهدافاً ذكية "SMART" بحيث تكون:

1.

محدد

أن يكون الهدف واضح ومحدد

مثال: أريد إيداع مبلغ من المال للوصول للأمان المالي لاستخدامه في حالات الطوارئ.

2. قابل للقياس

بمعنى أنه يمكنك قياس كميته فتعرف كم أنجزت منه في كل فترة زمنية

مثال: أريد إيداع مبلغ قدره عشرة آلاف ريال وقد حققت خمسة آلاف ريال منها حتى الآن.

3.

قابل للتحقق

بحيث يكون منطقي وفعلاً يمكنك تحقيقه واقعياً ولا يعتبر خيالاً

مثال: أريد إيداع عشرة آلاف ريال خلال عشرة أشهر، حيث أنك قادر فعلاً على تحقيق ذلك.

4.

مرتبطة بنا

على الهدف أن يكون جزء من حياتنا، وينسجم مع طموحاتنا ورغباتنا لكي نندفع نحو تحقيقه

مثال: أريد إيداع عشرة آلاف ريال من أجل أن أحمي نفسي من الأمور المفاجئة التي تطرأ لي حيث أنني لا أملك أي مبلغ مالي للطوارئ.

-(خلينا نجرب كيف نخلي أهدافنا ذكية)-

وضع الأهداف الذكية

قم بالاستفادة من قائمة الآمال والأهداف التي وضعتها لك ولعائلتك في الجدول السابق لصياغة أهداف ذكية "SMART" وذلك باستخدام الجداول التالية، وتأكد عند وضع أهدافك أن تكون محددة وقابلة للقياس والتحقيق ومرتبطة بحياتك ومحددة بمدة زمنية.

الأهداف طويلة المدى	
الهدف	
☐ مرتبط بك (ذو أهمية بالنسبة لك)	☐ محدد
☐ محدد بمدة زمنية	☐ قابل للقياس
	☐ قابل للتحقيق

الأهداف قصيرة المدى	
الهدف	
☐ مرتبط بك (ذو أهمية بالنسبة لك)	☐ محدد
☐ محدد بمدة زمنية	☐ قابل للقياس
	☐ قابل للتحقيق

تحديد مقدار الإدّخار الشهري لتحقيق الأهداف:

سجل الأهداف الذكية التي وضعتها لنفسك وسجل قيمتها والوقت الذي تحتاجه لتحقيقها لتعرف قيمة الإدّخار الشهري اللازم لتحقيق كل هدف.

تكلفة الهدف ÷ عدد الأشهر اللازمة لتحقيق الهدف = مقدار الإدّخار الشهري لكل هدف

الهدف	لتكلفة	المدة الزمنية (بالأشهر)	مقدار الإدّخار الشهري (التكلفة ÷ المدة الزمنية)

الأداة ه

ماهي الطريقة المثلى لتقسيم الدخل؟

تعتبر معادلة ٥٠ - ٢٠ - ٢٠ - ١٠ هي الطريقة المثلى لتقسيم الدخل لمن لديهم ارتباطات بديون أو قروض

يتم توزيع الدخل حسب معادلة ٥٠ - ٢٠ - ٢٠ - ١٠ كالتالي :



تعتبر معادلة ٥٠ - ٣٠ - ٢٠ هي الطريقة المثلى لتقسيم الدخل لمن لا يرتبطون بديون أو قروض

يتم توزيع الدخل حسب معادلة ٥٠ - ٣٠ - ٢٠ كالتالي :



قم باستخدام حاسبة الميزانية على موقع "حملة طموحك أكبر" لتساعدك في التحكم بأموالك ومصروفاتك وذلك بمعرفة المبالغ الصحيحة للصرف على الأمور الأساسية والثانوية ومقدار الإدخار الشهري المثالي بما يتلاءم مع دخل الفرد والأسرة.

تعريفات

النفقات الثابتة هي التي تتكرر شهرياً وتكون بذات القيمة تقريباً في كل شهر، مثل إيجار المنزل وفواتير الخدمات وأقساط القروض البنكية.

النفقات المتغيرة هي التي قد تختلف من شهر إلى شهر، مثل الطعام والترفيه والسفر والصيانة المنزلية.

النفقات الغير منتظمة هي التي لا تظهر بشكل متكرر ومنتظم، مثل إصلاح السيارة أو شراء الأجهزة الجديدة. (لتقدير قيمة النفقات الغير منتظمة، قم بمراجعة فواتيرك ومشترياتك خلال السنة الماضية ثم قم بتقسيمها على ١٢ شهراً لتقدر متوسط التكلفة الشهرية.

الإدخار هو جزء أساسي من ميزانيتك يمكنك من تجاوز حالات الطوارئ وتغطية النفقات غير المتوقعة ولتحقيق أهدافك المالية.

ستتمكن الآن من إعداد ميزانية شخصية مبسطة باستخدام كافة المعلومات المالية التي توصلت لها من خلال استخدام وتطبيق الأدوات السابقة. خذ الوقت الكافي الآن لحساب إجمالي دخلك الشهري ومجموع نفقاتك الشهرية ثم قم بتعبئة الجداول أدناه:

- (بعد كل اللي تعلمناه خلينا نخط لنا ميزانية شهرية ...) -

القيمة	الدخل
..... ل.س	الراتب الشهري
..... ل.س	العلاوات
..... ل.س	الحوافز والبدلات
..... ل.س	الهدايا
..... ل.س	مَنَح أو إعانات
..... ل.س	عمل خاص
..... ل.س	المجموع

قم بتسجيل مجموع دخلك الشهري ومجموع مصروفاتك الشهرية ومقدار الإدخار الشهري ثم قم بطرح مجموع المصروفات والإدخار من مجموع دخلك الشهري للتمكن من تحقيق الموازنة الشهرية بين دخلك ومصروفاتك:

القيمة	النفقات المتغيرة
..... ل.س	المواد الغذائية
..... ل.س	تناول الطعام في الخارج
..... ل.س	المستلزمات المنزلية
..... ل.س	الرعاية الصحية
..... ل.س	الأحذية والملابس
..... ل.س	إصلاح وصيانة السيارة
..... ل.س	الترفيه
..... ل.س	السفر
..... ل.س	العناية الشخصية
..... ل.س	الهدايا والصدقة
..... ل.س	نفقات أخرى
..... ل.س	المجموع

القيمة	النفقات الثابتة
..... ل.س	الإيجار الشهري
..... ل.س	فواتير الخدمات
..... ل.س	فواتير الهاتف والإنترنت
..... ل.س	المواصلات
..... ل.س	أقساط السيارة
..... ل.س	أقساط قروض أخرى
..... ل.س	رسوم الخدمات البنكية
..... ل.س	رسوم تعليمية
..... ل.س	نفقات ثابتة أخرى
..... ل.س	المجموع

وضع الموازنة الشهرية

الإِدْخَار	القيمة
الهدف الأول	ر.س
الهدف الثاني	ر.س
الهدف الثالث	ر.س
المجموع	ر.س

إجمالي الدخل الشهري	ر.س
إجمالي النفقات	ر.س
إجمالي الإِدْخَار	ر.س
الفرق بين إجمالي الدخل الشهري ومجموع النفقات والإِدْخَار	ر.س