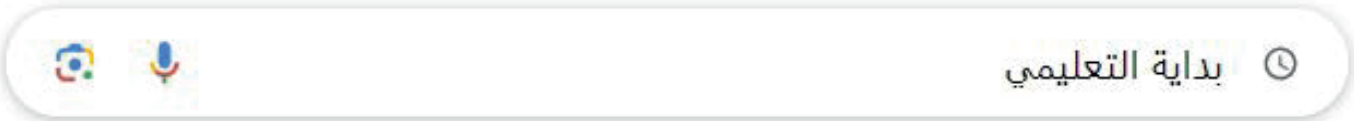
تم تحميل الملف
من موقع بداية

بداية
beadaya.com | موقع بداية التعليمي

للمزيد اكتب
في جوجل Google



موقع بداية التعليمي كل ما يحتاجه **الطالب والمعلم**
من ملفات تعليمية، حلول الكتب، توزيع المنهج،
بوربوينت، اختبارات، ملخصات، اختبارات إلكترونية،
أوراق عمل، والكثير...

حمل التطبيق

GET IN ON Google Play

Download on the App Store

رابط الدرس الرقمي

www.ien.edu.sa

4.3 ما المقصود بالخطة المالية؟

مجموعة تقدم الأهـداف الشخصية و الأهداف المالية ، إلى جانب الخطوات التي يجب اتباعها والخطة الزمنية لتحقيقها.

أهداف التعلّم

بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:

- شرح الهدف من الخطة المالية.
- تحديد الخطوات اللازمة لإعداد خطة مالية.

المصطلحات الرئيسة

الخطة المالية	Financial Plan	أهداف متوسطة الأجل	Intermediate Goals
الأهداف الشخصية	Personal Goals	أهداف طويلة الأجل	Long-Term Goals
الأهداف المالية	Financial Goals	الراتب التقاعدي	Pension
أهداف قصيرة الأجل	Short-Term Goals	خطة زمنية	Timeline

التخطيط المالي
Financial Planning

التخطيط المالي هو عملية متوسطة إلى بعيدة الأجل تشمل التحقق بعناية من وضعك المالي الحالي، والتفكير في مستقبلك. وعلى خلاف إعداد الميزانية، فهو يتطلب التزامًا طويل الأجل. وستُعِدّ **خطة مالية Financial Plan** كجزء من عملية التخطيط المالي.

يتمثّل العنصر الأول من إعداد خطة مالية في تحديد **أهدافك الشخصية Personal Goals**، وقد تشمل ما يلي:

- إكمال التعليم الجامعي.
- إنشاء عمل تجاري.
- امتلاك سيارة.
- امتلاك منزل.

ولكل هدف شخصي، عليك تحديد **هدف مالي Financial Goal** يرتبط به.

- لإكمال التعليم الجامعي، قد تحتاج إلى دفع التكاليف التالية:
  - نفقات المعيشة.
  - الرسوم الدراسية.
  - الكتب.
  - نفقات أخرى ذات صلة.

خطة مالية
مجموعة من الأهداف الشخصية والأهداف المالية، إلى جانب الخطوات التي يجب اتباعها، والخطة الزمنية لتحقيقها

الأهداف الشخصية
الغايات التي ترغب في تحقيقها في حياتك

الأهداف المالية
خطط توضح كيفية تمويل أهدافك الشخصية

beadaya.com | موقع بداية التعليمي

- عند إنشاء عمل تجاري، قد تحتاج إلى دفع التالي:
  - نفقات العمل التجاري (البرمجيات، المعدّات، الإعلانات، إلخ.)
  - الرسوم التأسيسية أو الحكومية.
  - الضرائب.
- لامتلاك سيارة أو منزل، عليك القيام بالخطوات التالية:
  - ادّخار مبلغ معين كدفعة أولى للسيارة أو المنزل.
  - الحصول على وظيفة توفر لك دخلًا كافيًا يسمح لك بدفع الأقساط الشهرية.

ترتبط الميزانية بالخطة المالية، لكنها تختلف عنها. الخطة المالية أكثر من مجرد ميزانية، فهي تهدف إلى التخطيط للدخل، والإنفاق، والادّخار، والاستثمار بطريقة تسمح لك بتحقيق أهدافك في الحاضر والمستقبل.

وبإعداد خطة مالية، فأنت تتحمل مسؤولية شخصية عن سلامة وضعك المالي. يُعِدّ بعض الأشخاص خطتهم المالية بأنفسهم لأن مواردهم المالية غير معقدة ولا تتطلب أي مساعدة.

◄ ما أهدافك الشخصية؟

متروك للطالب



بداية
مـ ـة التعليمي | be

أما بعضهم الآخر فيحصل على المشورة من الخبراء الذين يمكنهم تقديم المساعدة في إدارة الموارد المالية والتخطيط لمرحلة التقاعد. وسواء أعددت الخطة المالية بنفسك أم استعنت بنصائح خبير متخصص، سيتعين عليك إكمال خطوات التخطيط المالي الخمس التالية:

1. اجمَع المعلومات.
2. حلِّل المعلومات.
3. حدِّد الأهداف.
4. أعدّ خطة زمنية وحدِّد الغايات.
5. نفِّذ خطتك وقيِّمها.

الخطوة 1: اجمَع المعلومات

Step 1: Gather Information

الخطوة الأولى للتخطيط المالي هي جمع المعلومات. وفي هذه المرحلة، يجب أن تفكر في كل ما يتعلق بمواردك المالية، فالهدف من جمع المعلومات هو النظر في مواردك المالية الراهنة، وهذا الأمر يمثل نقطة البداية. تعرض القائمة التالية أمثلة على سجلات أو وثائق مالية تُستخدم لتقييم الموارد المالية، وقد تلاحظ أن مواردك لا تشمل جميع العناصر المدرجة في هذه القائمة، لا سيما في هذه الفترة من حياتك. لكن قد تصبح هذه العناصر جزءًا من خطتك في مرحلة لاحقة من حياتك:

- الميزانية الشخصية.
- كشوفات الحساب المصرفي الحالي.
- كشوفات الحساب الاستثماري.
- العقود المالية الخاصة بأغراض اشتُريت باستخدام الائتمان.
- أي وثائق قانونية أخرى ترتبط بمواردك المالية.

الخطوة 2: حلِّل المعلومات

Step 2: Analyze Information

راجع بدقة جميع الوثائق والمعلومات التي جمعتها:

- تحقّق ممّا إذا كانت أي من البيانات ناقصة، واتخذ الخطوات اللازمة للحصول عليها.
- راجِع مصادر دخلك الحالية (التدفقات النقدية الداخلة).
- تحقّق من نفقاتك (التدفقات النقدية الخارجة).
  - هل تملك دخلًا كافيًا لدفع تكاليف نفقاتك والادّخار للمستقبل؟
  - في حال لم يكن دخلك كافيًا، فحاول البحث عن طرائق تساعدك على زيادة دخلك و/أو خفض نفقاتك.

بداية
beadaya.com | موقع بداية التعليمي

- راجِع الميزانية الشهرية أو السنوية الحالية:
  - حلِّل مصروفاتك.
  - هل تكسب دخلًا كافيًا لتحظى بنمط حياة كريمة؟
  - هل أنت بحاجة إلى خفض الإنفاق وزيادة الادّخار؟

الخطوة 3: حدِّد الأهداف

Step 3: Set Goals

عند إعداد خطة مالية، يجب أن تفكر في نوعين من الأهداف: الأهداف الشخصية، والأهداف المالية.

- يجب أن تحدّد أهدافك الشخصية والتي بدورها ستحدّد أهدافك المالية، ومن الأمثلة على الأهداف الشخصية: العيش في منزلك الخاص، وامتلاك سيارة، والتمتع بإجازة لمدة أسبوعين.
- قد تكون الأهداف المالية قصيرة، أو متوسطة، أو طويلة الأجل، وهي تصِف كيفية تمويل أهدافك الشخصية.

أهداف قصيرة الأجل
الغايات التي تتوقع تحقيقها في غضون أسبوع إلى عام واحد

تساعدك الخطة المالية ذات **الأهداف القصيرة الأجل Short-Term Goals** على تحديد ما ترغب في تحقيقه على أساس أسبوعي أو شهري، وتتمثل فيما يلي:

- ادّخار 400 ر.س بحلول نهاية الشهر.
- شراء هاتف ذكي أو جهاز لوحي جديد.

قد تساعدك الميزانيات الشهرية والسنوية على تحديد أهداف قصيرة الأجل تكون واقعية وقابلة للتحقيق، ويمكنك استخدامها لتحفيزك.

بداية
beadaya.com | دار البداية للتعليم

أهداف متوسطة الأجل
الغايات التي ترغب في تحقيقها خلال عامين إلى خمسة أعوام مقبلة

وقد تتضمن خطتك المالية أيضًا غايات ليست قصيرة الأجل، ولكن تحتاج إلى التخطيط في المستقبل القريب، وتُسمّى **بالأهداف متوسطة الأجل Intermediate Goals**، وقد تتمثل فيما يلي:

- ادّخار المال للدراسة الجامعية.
- شراء سيارتك الأولى.
- دفع نفقات أول إجازة لك خارج البلاد.
- زيادة دخلك السنوي.

أهداف طويلة الأجل
الغايات التي ترغب في تحقيقها بعد خمسة أعوام

تستغرق الأهداف متوسطة الأجل وقتًا أطول لتحقيقها، وتتطلب أيضًا مزيدًا من التخطيط، إذ قد يكون من الصعب الادّخار لغاية لا يمكن تحقيقها على الفور. وغالبًا ما تشكّل الأهداف القصيرة والمتوسطة الأجل نقطة انطلاق **للأهداف الطويلة الأجل Long-Term Goals**.

عندما تبدأ العمل بدوام كامل، قد تراودك بعض الأفكار التي قد تساعدك على الحصول على مستقبل أفضل، مثل:

الراتب التقاعدي
دخل منتظم يُدفع للأشخاص الذين تجاوزوا سن التقاعد

- الادّخار لراتب تقاعدي Pension خاص، بالإضافة إلى الراتب التقاعدي الإلزامي العام، وذلك بهدف الاستمتاع بالراحة خلال مرحلة ما بعد التقاعد.
- ادّخار المال لمستقبل أولادك، بما في ذلك رسوم التعليم الخاصة بهم.
- سداد قيمة رهنك العقاري بأسرع وقت ممكن.



دورك لتفكر — متروك للطالب

ما أهدافك الطويلة الأجل؟

قد يتطلب منك تحقيق الأهداف الطويلة الأجل أن تدّخر المال لفترة طويلة، وكجزء من عملية تحديد الأهداف، قد تواجه حالة تُعرف باسم الرضا المتأخر، أي أن تستغني عن غرض ترغب في شرائه الآن من أجل ادّخار المال لتحقيق هدف متوسط أو طويل الأجل.

لنفترض أنّ هدفك يتمثّل في ادّخار مبلغ 600 ر.س كل شهر لمساعدتك على دفع نفقات تعليمك الجامعي، ورغبت في شراء حذاء جديد هذا الشهر، ولكن، في حال اشتريته، فلن تتمكن من تحقيق هدفك من الادّخار. عدم شرائك للحذاء الآن بهدف دفع نفقات الجامعة لاحقًا هو مثال على الإرضاء المتأخر.

beadaya.com | بداية للتعليم

الخطوة 4: أعدّ خطة زمنية وحدّد الغايات

Step 4: Develop a Timeline and Targets

خطة زمنية
عرض مرئي يوضح الوقت المستغرق لإنجاز كل مرحلة من مراحل الخطة

يجب أن تكون الأهداف قابلة للقياس، ما يعني أنه يجب عليك إعداد خطة زمنية Timeline لتضع أهدافك موضع التنفيذ. والخطة الزمنية عرض مرئي يوضح الوقت المستغرق لإنجاز كل مرحلة من مراحل خطتك. قبل إعداد خطتك الزمنية، تأكد من تحديد أولويات أهدافك وذلك بترتيبها حسب ما ترغب في تحقيقه أوّلًا، وتذكر أنه لكل هدف شخصي حدّدته، قد يكون هناك هدف مالي يجب عليك تحقيقه أولًا. ويمكن تقسيم الأهداف المالية أيضًا إلى أجزاء أو خطوات.

لكل خطوة، عليك أن تأخذ في الاعتبار ما يلي:

- الوقت الذي سيستغرقه تحقيق الهدف.
- التاريخ المحدد لتحقيق الهدف.
- غايات أهدافك.

قد تتألف الغايات من خطوات أو إجراءات محددة يجب اتخاذها، وعندما تحقق كل غاية، ستقترب أكثر من تحقيق هدفك العام. باختصار، إنّ السجل الذي يوضح الأهداف التي تنوي تحقيقها، بالإضافة إلى الخطط الزمنية، والغايات، يشكّل خطتك المالية.

يوضح الشكل 1.4.3 نموذجًا عن خطة مالية تضم هدفًا واحدًا.

الخطوة 5: نفّذ خطتك وقيّمها

Step 5: Implement and Evaluate the Plan

عندما تنتهي من تحديد أهدافك المالية والشخصية، ابدأ بالعمل لتحقيقها. ضع علامة أمام الأهداف التي تحققها في خطتك الزمنية، وحدِّد غايات جديدة في حال اكتشفت طرائق أخرى تساعدك على تحقيق أهدافك، والأهم من ذلك، تحقّق من خطتك المالية بشكل منتظم. فضلًا عن ذلك، عليك تقييم خطتك المالية مرة واحدة كل عام على الأقل ومراجعتها حسب الحاجة.

الشكل 1.4.3
خطة مالية (هدف واحد)

الخطة المالية
حُدِّثت في 1 أبريل، 20XX

الهدف الشخصي	الهدف المالي	الغايات	الخطة الزمنية
امتلاك سيارتي الخاصة	شراء سيارة	1. ادّخار المال لسداد الدفعة الأولى (12,000 ر.س).	5 سنوات.
		• تخصيص مبلغ 200 ر.س كل شهر.	مرة واحدة كل شهر.
		• فتح حساب منفصل للمال المدّخر.	موعد مجدول في 15 أبريل.
		2. الحصول على وظيفة توفر دخلًا كافيًا يسمح بدفع الأقساط الشهرية.	سنتان.

بداية
موقع بداية التعليمي | beadaya.com

أثناء اتّباعك هذه الخطوات، فكّر في الأسئلة التالية، وتذكّر أن بعضها قد ينطبق على حالتك الآن، وأنّ بعضها الآخر قد لا ينطبق على حالتك إلّا بعد مرور بضع سنوات أو أكثر.

- هل يزيد دخلك بشكل منتظم مع الوقت؟ وفي حال حدوث ذلك، فما مقدار هذه الزيادة ونسبتها؟
- كيف تتغير عادات الإنفاق لديك؟ وما أنواع الأغراض التي تشتريها؟ (الاحتياجات مقابل الرغبات) وما خططك الشرائية؟
- من يعتمد على دخلك غيرك أنت؟ كيف سيسهمون في خطتك؟ وما الاحتياجات التي ستترتب على وجودهم؟
- ما الأهداف الجديدة التي قد تضيفها وتخطط لها؟
  - هل تحتاج إلى خطة لدفع تكاليف التعليم الجامعي؟
  - هل حان الوقت للتخطيط لمرحلة التقاعد؟

ومع تغيّر أهدافك الشخصية والعائلية، يجب عليك تحديث خطتك المالية لتعكس أهدافًا جديدة.

أسئلة المراجعة

اختَر الإجابة الصحيحة.

1. يتطلب التخطيط المالي التزامًا قصير الأجل.
   - أ. صواب
   - ب. خطأ
2. أيّ ممّا يلي ليس مثالًا على الهدف الشخصي؟
   - أ. الحصول على تعليم جامعي.
   - ب. امتلاك سيارة.
   - ج. امتلاك منزل.
   - د. دفع الرسوم الدراسية.
3. أيّ ممّا يلي ليس غاية مالية متوسطة الأجل؟
   - أ. شراء هاتف جديد.
   - ب. ادّخار المال للدراسة الجامعية.
   - ج. دفع نفقات أول إجازة لك خارج البلاد.
   - د. زيادة الدخل السنوي.
4. الغاية هي عرض مرئي يوضح الوقت المستغرق لإنجاز كل مرحلة من مراحل الخطة.
   - أ. صواب
   - ب. خطأ

بداية
beadaya.com | موقع بداية التعليمي