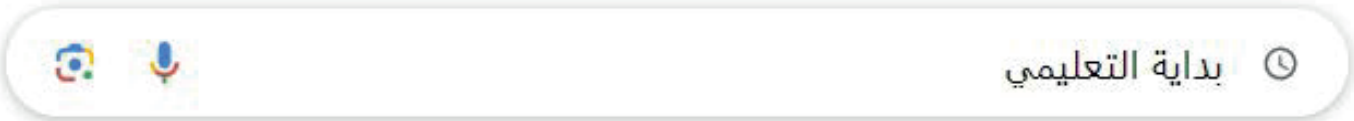
تم تحميل الملف
من موقع بداية

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

2.3 ما المقصود بإعداد الميزانية؟

أهداف التعلّم

بعد الانتهاء من هذا الدرس، ستكون قادرًا على:

- تحديد الهدف من الميزانية الشخصية.
- شرح كيفية إعداد الميزانية الشخصية.

المصطلحات الرئيسة

النفقات الثابتة	Fixed Expenses	التبرعات الخيرية	Charitable Giving
النفقات المتغيرة	Variable Expenses	الانحرافات	Variances
الرهن العقاري	Mortgage		

بداية
موقع بداية التعليمي | beadaya.com

إعداد الميزانية
Budgeting

إحدى أهم مراحل إدارة أموالك هي مرحلة إعداد الميزانية. وتهدف الميزانية عادةً إلى وضع خطة تحدد كيف ستنفق المال و/أو تدّخره، وتُستخدم بالتالي لتسجيل ما يلي:

- الدخل (التدفقات النقدية الداخلة).
- النفقات (التدفقات النقدية الخارجة).

توضح الميزانية الدخل والنفقات المقدّرة لتساعدك على إنشاء خطة مالية.

ويجب إعداد الميزانية لتساعدك على تحقيق أهدافك المالية، مثل:

- دفع النفقات الحالية، مثل: الفواتير المنزلية، ورسوم العضويات والاشتراكات.
- التخطيط لعمليات شرائية متوسطة الأجل، مثل: شراء غسالة أو سيارة جديدة.
- الادّخار للمستقبل، مثل: شراء منزل أو الاستعداد لمرحلة التقاعد.



◄ ما الفواتير المعتاد سدادها التي تحتاج الأسرة إلى إدراجها في الميزانية؟

الفواتير المنزلية ، عمليات شرائية متوسطة كالغسالة والسيارة ..إلخ.

الخطوات التي يجب اتباعها لإعداد ميزانية:

بداية
موقع بداية التعليمي | beadaya.com

الخطوة 1



تحقّق أولًا من المبلغ المتوفر لديك للإنفاق أو الادّخار.

الخطوة 2



بعد ذلك، حدّد المبلغ الذي تود ادّخاره، والمبلغ الذي تنوي إنفاقه.

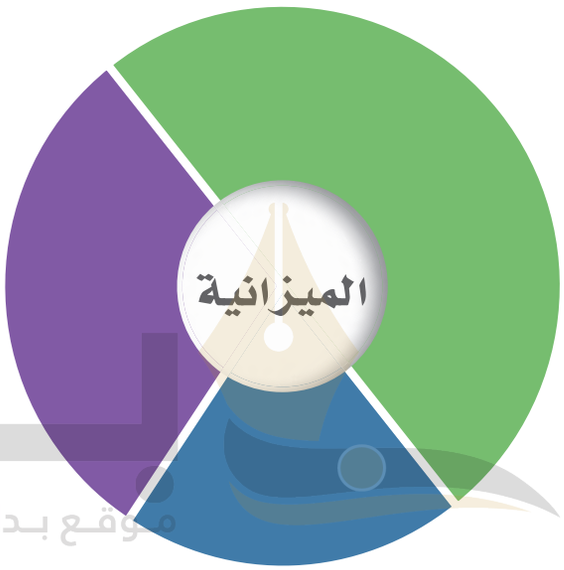
الخطوة 3



أخيرًا، اختَر السلع أو الخدمات التي خصّصت لها مبلغ الإنفاق.

تذكّر أن الميزانية عبارة عن خطة، أما الدخل والمدّخرات والنفقات الفعلية فقد لا تكون كما يُخطط لها بالضبط. لذلك، يمكنك مقارنة نفقاتك ومدّخراتك الفعلية بالميزانية التي أعددتها لتتمكن من تقييم مدى نجاح خطتك، إذ تساعدك هذه الطريقة على إعداد ميزانيات أفضل في المستقبل.

غالبًا ما تُعدّ الميزانية على أساس نسبة 50–30–20 لتقسيم الدخل. وتعني قاعدة 50–30–20 التي يوصي بها البنك المركزي السعودي (ساما) أنّه عليك بالتالي إعداد ميزانيتك وفقًا لما يلي:



%50 الاحتياجات

يجب أن تنفق 50% من دخلك على احتياجات قد تتضمّن ما يلي:

- السكن (رسوم الإيجار أو الرهن العقاري)
- الطعام
- فواتير مرافق الخدمات
- وسائل المواصلات

%30 الرغبات

يمكن أن تنفق 30% من دخلك على رغبات قد تتضمّن ما يلي:

- الرحلات والإجازات
- المطاعم
- شراء ملابس من علامات تجارية معروفة
- المجوهرات

%20 الادّخار والاستثمار

يجب أن تخصّص 20% من دخلك للادّخار والاستثمار، وقد يتضمّن ما يلي:

- الادّخار في حساب مصرفي
- سداد الديون
- الاستثمارات

يمكن تقدير الاحتياجات استنادًا إلى الفواتير وغيرها التي غالبًا ما تتضمّن مبلغًا عاديًّا. في العادة، لا تكون الاحتياجات مرِنة: على سبيل المثال، لا يمكن لشخص ما أن يقرّر ما إذا كان يريد أن يدفع الإيجار أو فاتورة الكهرباء أم لا. وإذا كنت تنفق أكثر من 50% من دخلك على الاحتياجات، عليك أن تعوّض عن ذلك من خلال تقليل المبلغ الذي تنفقه على الرغبات.

بداية
موقع بداية التعليمي beadaya.com

إعداد ميزانية
Preparing a Budget

بهدف إعداد ميزانية شخصية، يجب اتباع أربع خطوات بسيطة ألا وهي:

1. قدِّر الدخل.
2. قدِّر النفقات.
3. خطِّط للادّخار.
4. وازِن ميزانيتك.

يعرض الشكل 1.2.3 نموذجًا للميزانية. يمكنك الاطلاع على كلّ جزء من الميزانية أثناء قراءة الخطوات التي يجب اتباعها لإعدادها في الفقرات التالية.

الشكل 1.2.3
الميزانية الشخصية

الدخل	أسبوعيًا (ر.س)	شهريًا (ر.س)	سنويًا (ر.س)
مال مُكتسب من المساعدة في الأعمال المنزلية	75	300	3,600
مصروف وجبة الغداء	25	100	1,200
مصروف آخر	50	200	2,400
إجمالي الدخل	**150**	**600**	**7,200**
النفقات			
الملابس والأحذية	25	100	1,200
وجبات الغداء	25	100	1,200
فاتورة الهاتف	25	100	1,200
الأنشطة الترفيهية	55	220	2,640
إجمالي النفقات	**130**	**520**	**6,240**
المدّخرات			
إيداع في حساب الادّخار	20	80	960
إجمالي المدّخرات	**20**	**80**	**960**
إجمالي المدّخرات والنفقات	**150**	**600**	**7,200**

بداية | موقع بداية التعليمي | bedaaya.com

الخطوة 1: قدِّر الدخل

Step 1: Estimate Income

قد تتعدد مصادر الدخل الذي تكسبه. ومن أجل تحقيق ميزانية فاعلة، عليك تتبّع مصدر المال وعدد المرات التي تتلقى فيها هذا المبلغ.

وبما أنّ إعداد معظم الميزانيات يحدث مرة واحدة في السنة، فإنه يجب عليك حساب دخلك على مدار عام كامل. في الشكل 1.2.3، الذي يوضح جدول الميزانية – انظر إلى إجمالي الدخل السنوي الذي يُقدّر بـ 7,200 ر.س، قد تتلقى دخلًا على أساس:

- أسبوعي: قد يتمثل في مصروف وجبة غداء.
- شهري: قد يتمثل في مصروف شهري.
- سنوي: قد يتمثل في هدايا العيد (العيدية).

بصرف النظر عن الوقت الذي تتلقى فيه الدخل، يمكنك حسابه على أساس ميزانية شهرية أو سنوية. ففي حال تلقيت دخلًا أسبوعيًّا، فاضرب المبلغ الأسبوعي في 4 لحساب المبلغ الإجمالي في الشهر. مثلًا: إن مبلغ 10 ر.س الذي تتلقاه أسبوعيًّا يساوي 40 ر.س في الشهر (يمكنك تقريب الرقم إلى أقرب رقم صحيح طالما أنّ إجمالي المبلغ السنوي دقيق). وفي حال تلقيت دخلك على أساس شهري، يمكنك ضرب المبلغ في 12 لتحصل على دخلك السنوي.

وحين تطّلع على الميزانية من منظور شامل، أي المال الذي تكسبه وتنفقه خلال عام كامل، فقد تتغير طريقة تفكيرك في المال. أعِدّ مخطط الميزانية الموضح في الشكل 1.2.3 في دفترك، أو في جدول بيانات على حاسوبك، وأدخل دخلك المقدّر للعام المقبل.

الخطوة 2: قدِّر النفقات

Step 2: Estimate Expenses

تمثّل النفقات الأغراض التي تنفق عليها المال، وتشمل ما يلي:

- الملابس.
- وجبات الغداء في المدرسة.
- الاشتراكات.

وتمثل النفقات أيضًا دفع الأقساط على أحد الأصول التي اشتريتها، مثلًا: سيارة. أما النفقات الأخرى، فقد تتعلق بتكاليف المعيشة، والأنشطة الترفيهية. لذلك، إنّ متابعة نفقاتك اليومية ستساعدك على تقدير نفقاتك المستقبلية، وإذا كنت تحاول ضبط نفقاتك، فمن المجدي التحقق من المبالغ الفعلية التي تنفقها حاليًّا على كل عملية شرائية. انظر إلى مبالغ النفقات الموضحة في جدول الميزانية في الشكل 1.2.3.

- هل هذه الأرقام واقعية بالنسبة لك؟
- هل من نفقات أخرى تود إدراجها في ميزانيتك؟

أعدّ ميزانيتك الخاصة، وأدرج فيها النفقات الأخرى، وقدّر ما إذا كانت كلّ النفقات مرتبطة باحتياج أو برغبة. وتذكّر، إن كانت نفقاتك عالية، قد يتوجّب عليك تخفيض الإنفاق على الرغبات.

◀ لماذا قد يختلف إنفاقك عمّا خططت له؟

الظروف الطارئة.

الرغبات المفاجئة.

عدم وجود خطة مالية واضحة

عدم الانضباط المالي.

تغير الأسعار.

تغير الأولويات.

عدم التخطيط الجيد.



موقع بداية التعليمي | bedaya.com

النفقات
Expenses

النفقات الثابتة
التكاليف التي لا تتغير كل شهر

النفقات المتغيرة
التكاليف التي قد تشهد ارتفاعًا أو انخفاضًا كل شهر

الرهن العقاري
اتفاقية تسمح باقتراض المال مقابل رهن منزلك بمثابة ضمان للمال المُقتَرض

تتّخذ النفقات شكلين، هما **النفقات الثابتة Fixed Expenses** و**النفقات المتغيرة Variable Expenses**.

وقد تشمل النفقات الثابتة المنتظمة ما يلي:

- الإيجار أو **الرهن العقاري Mortgage** لمكان إقامة عائلتك:
  - أحيانًا يوقع المستأجرون على عقد إيجار ينص على دفع مبلغ سنوي ثابت لا يتغير طيلة فترة الإيجار.
  - يوقع مالكو المنازل على عقد رهن عقاري ينص على تسديد دفعة شهرية لمالك العقار حتى سداد الدفعة النهائية. وفي حال التخلّف عن سداد المدفوعات، يُمكن أن يُطلب من مالك المنزل أن يغادر العقار، وقد يخسر كل الأموال التي دفعها سابقًا.
- التأمين على منزل عائلتك أو سيارتك:
  - غالبًا ما تُدفع رسوم التأمين على أساس شهري أو سنوي.
  - لا يمكنك قيادة السيارة بشكل قانوني في المملكة العربية السعودية بدون تأمين عليها.
- مدفوعات السيارة في حال شرائها عبر اقتراض المال من جهة دائنة:
  - تكون عادةً دفعات السيارة الشهرية ثابتة طوال مدة القرض.
  - قد يكون القرض بضمان إضافي مقابل السيارة أو بدون ضمان.

بداية
موقع دار التعليمي | bedaya.com

تبقى النفقات الثابتة منتظمة كل شهر، ويجب سدادها حتى لو كان الدخل أقل من المتوقع. وإذا بقي الدخل على هذه الحال، يجب الحدّ من بعض النفقات الثابتة أو التخلص منها. فمثلًا: إذا انخفض دخلك بسبب فقدان مصروفك، فقد يتعين عليك بيع هاتفك الذكي أو تعبئة خطّك بباقة أرخص للحدّ من المدفوعات التي لم تعد قادرًا على سدادها.

أما النفقات المتغيرة، فتتغير استنادًا إلى عدد من العوامل المذكورة فيما يلي.

ومن الأمثلة على النفقات المتغيرة:

- فواتير الغاز والكهرباء: عندما يكون الطقس حارًّا جدًّا، سترتفع حتمًا تكلفة الكهرباء في منزلك، نظرًا لاستهلاكك المزيد من الطاقة.
- أسعار البنزين: قد تتغير النفقات أيضًا مع تغير الأسعار؛ فارتفاع أسعار البنزين مثلًا سيقابله ارتفاع في تكاليف المواصلات الخاصة بك.
- الطعام، والملابس، والأنشطة الترفيهية: في حال كان دخلك أقل أو نفقاتك أعلى من المتوقع في أحد الأشهر، فقد تفكر في تعديل نفقاتك المتغيرة، فتختار مثلًا تقليل الإنفاق على الأنشطة الترفيهية.

الزكاة شكلٌ من أشكال **التبرعات الخيرية Charitable Giving**، وأحد أركان الإسلام الخمسة. يدفع المسلمون المكلّفون الزكاة بنسبة 2.5% من دخلهم مرة واحدة في العام، وقد تشكّل جزءًا من نفقات الشخص الشهرية. ففي السعودية، تتم جميع التبرعات الخيريّة من خلال جهات رسميّة بالتوافق مع الأنظمة الوطنية.

التبرعات الخيرية
التبرّع بالمال لمنظمة غير ربحية لمساعدتها على تحقيق أهدافها من خلال جهات رسميّة بالتوافق مع الأنظمة الوطنية

الخطوة 3: خطِّط للادّخار
Step 3: Plan Savings

تذكّر أنّه عليك أوّلًا تخصيص 20% للادّخار، إذ يلجأ الناس غالبًا إلى تضخيم رغباتهم واحتياجاتهم، تاركين القليل لادّخاره في حال لم يؤخذ ذلك بالاعتبار مسبقًا. قد يكون من الصعب تقليل الإنفاق على الرغبات، لكن بادّخار المال، ستتمكن من دفع احتياجاتك المستقبلية المتوقعة وغير المتوقعة على حد سواء.

انظر إلى خانة المدّخرات السنوية، التي تعرض مبلغ 960 ر.س، في جدول الميزانية الموضح في الشكل 1.2.3.

- كيف ستنفق هذا المال في نهاية العام؟
- هل ستواصل الادّخار لإجراء عملية شرائية أكبر؟
- هل هذا المبلغ المدّخر كافٍ لكل عام، أم ترغب في زيادة مدّخراتك الأسبوعية/الشهرية؟

◄ هل تفضّل خفض الإنفاق على وجبات الغداء أم الأنشطة الترفيهية؟ وضّح إجابتك.

متروك للطالب

الخطوة 4: وازِن ميزانيتك
Step 4: Balance the Budget

انظر إلى إجمالي المدّخرات والنفقات في الشكل 1.2.3. تأكد أنّ مجموعهما يساوي تمامًا قيمة دخلك الإجمالية. فحين يساوي إجمالي الدخل مجموع النفقات والمدّخرات، تكون قد حقّقت توازنًا في الميزانية.

وفي حال كان مجموع مدّخراتك ونفقاتك أكبر من إجمالي دخلك، عليك تعديل ميزانيتك لتحقيق التوازن بينهما. وبهدف إنجاز هذه الخطوة بنجاح، يجب عليك أن تخفض نفقاتك، أو تدّخر مالًا أقل، أو تزيد دخلك.

وإذا كان مجموع مدّخراتك ونفقاتك أقل من دخلك، عليك تعديل ميزانيتك مجددًا لتحقيق التوازن بينهما. وفي هذه الحالة، يمكنك زيادة نفقاتك، أو ادّخار المزيد من المال، وذلك وفقًا لأولوياتك.



موقع بداية التعليمي | bedaya.com

إعداد تحليل للميزانية
Preparing a Budget Analysis

الانحرافات
الفروقات بين مبالغ الميزانية المخطط لها والمبالغ الفعلية

لا تتوقع أن تكون قيمة الدخل، والمدّخرات، والنفقات مطابقة لما خطّطت له أثناء إعداد ميزانيتك. إنّ التحقق من **الانحرافات Variances** في دخلك والمبالغ التي أنفقتها سيساعدك على التخطيط بشكل أفضل عند إعداد الميزانيات في المستقبل.

قد تكون انحرافات الميزانية جيّدة أو غير جيّدة:

- **الانحراف الجيّد Favorable Variance** هو تغيير إيجابي أو محبّذ، يحدث عندما تكسب أو تدّخر أكثر من المبلغ المقدّر، أو حين تنفق أقل من المبلغ الذي حددته.
- **الانحراف غير الجيّد Unfavorable Variance** هو تغيير سلبي أو غير محبّذ، يحدث عندما تكسب أو تدّخر أقل من المبلغ المقدّر، أو حين تنفق أكثر من المبلغ الذي حددته.

يوضح الشكل 2.2.3 انحرافات الميزانية بالريال السعودي والنسب المئوية على حد سواء.

لحساب الانحرافات في الشكل 2.2.3، أكمل العملية الحسابية التالية:

$$\text{النسبة المئوية لانحراف الدخل والمدّخرات والنفقات} = \frac{(\text{المبلغ الفعلي} - \text{مبلغ الميزانية})}{\text{مبلغ الميزانية}} \times 100$$

beadaya.com | موقع بداية التعليمي

إنّ النسبة المئوية للانحراف تحسب الانحرافات في كل صفّ من الجدول على حدة، وبناءً على ذلك، تحسب النسبة المئوية للانحراف الخاصة بإجمالي الدخل (7%) الفرق بين إجمالي المبلغ الفعلي (750 ر.س) وإجمالي مبلغ الميزانية (700 ر.س). ولا تحسب عن طريق استخدام النسبة المئوية للانحراف الخاصة بالمصروف (+25%) والمصروف الآخر (-25%)؛ بحيث تلغي هاتان النسبتان بعضهما بعضًا.

عند حساب الانحرافات، ستحصل على رقم سلبي، أو رقم إيجابي. ولا بدّ أن تفهم الانحرافات التي تُحسب.

في حال حسبت انحراف الدخل والمدّخرات وحصلت على أرقام إيجابية، فهذا يعني توفّر المزيد من الدخل والمدّخرات. وهذه النتيجة جيّدة؛ إذ إنّ توفّر المزيد من الدخل والمدّخرات خطوة مفيدة لك. أمّا إذا حسبت انحراف الدخل والمدّخرات وحصلت على أرقام سلبية، فهذه النتيجة غير جيّدة، إذ إنّ إجمالي الدخل والمدّخرات لا يصبّ في مصلحتك.

الدخل	مبلغ الميزانية	المبلغ الفعلي	الانحراف بالريال السعودي	النسبة المئوية للانحراف
مصروف	400 ر.س	500 ر.س	+ 100 ر.س	+ 25% (م)*
مصروف وجبة الغداء	100	100	0	0%
مصروف آخر	200	150	- 50 ر.س	- 25% (غ.م.)**
إجمالي الدخل	**700**	**750**	**+ 50 ر.س**	**+ 7% (م)**
المدّخرات				
إيداع في حساب الادّخار	80	130	+ 50 ر.س	+ 63% (م)
إجمالي المدّخرات	**80**	**130**	**+ 50 ر.س**	**+ 63% (م)**
النفقات				
الملابس والأحذية	140	126	- 14 ر.س	- 10% (م)
وجبات الغداء	100	100	0	0%
فاتورة الهاتف	100	100	0	0%
الأنشطة الترفيهية	280	294	+ 14 ر.س	+ 5% (غ.م.)
إجمالي النفقات	**620**	**620**	**0**	**0%**
إجمالي المدّخرات والنفقات	**700**	**750**	**+ 50 ر.س**	**+ 7% (م)**

* (م): انحراف ملائم
** (غ.م.): انحراف غير ملائم

الشكل 2.2.3
انحرافات الميزانية الشخصية خلال شهر واحد

بداية
beadaya.com | موقع بداية التعليمي

لكن الحصول على نتيجة إيجابية عند حساب النفقات هو انحراف غير جيّد، لأن ذلك يشير إلى ارتفاع النفقات وانخفاض المال المتوفر لديك. وعليه، يكون الانحراف السلبي للنفقات أمر جيّد لأن ذلك يعني انخفاض مصروفاتك.



دورك لتفكر

كيف تساعدك الميزانية على تعزيز مسؤوليتك المالية؟

1- تحديد الأولويات.
2- الحفاظ على التوازن.
3- التخطيط للمصاريف المستقبلية.
4- الحفاظ على الديون.
5- مراقبة النفقات.
5- تحسين إدارة النفقات.

أسئلة المراجعة

اختَر الإجابة الصحيحة.

1. أيّ ممّا يلي لا يتعلق بخطوات إعداد الميزانية؟
   - أ. إدراج الدخل المُقدّر.
   - ب. إدراج النفقات المُقدّرة.
   - ج. إعداد خطة مالية.
   - د. تسجيل الأرقام الفعلية.

2. تضمن لك الخطة المالية عدم الإفراط في الإنفاق.
   - أ. صواب
   - ب. خطأ

3. أيّ ممّا يلي ليس مثالًا على النفقات المتغيرة؟
   - أ. الإيجار.
   - ب. فواتير الكهرباء.
   - ج. الغذاء.
   - د. الأنشطة الترفيهية.

4. في حال كان مجموع ادّخارك ونفقاتك أكبر من إجمالي دخلك، يمكنك إنفاق المزيد من المال على النفقات المتغيرة.
   - أ. صواب
   - ب. خطأ

5. أيّ من الخطوات التالية لا يجب اتباعها عند إعداد الميزانية؟
   - أ. تحديد السلع الكمالية التي ترغب في الحصول عليها.
   - ب. تحديد المبلغ المتوفر للإنفاق أو الادّخار.
   - ج. تحديد نسبة الادّخار التي ترغب فيها.
   - د. تحديد الغرض الذي يمكنك تحمّل تكلفته.

بداية
beadaya.com | موقع بداية التعليمي