



# التخطيط المالي للأسرة

# التقوية الاجتماعية

# التخطيط المالي للأسرة



## المقدمة

يشكل الدخل وإمكانية الحصول على الحاجات الضرورية من مآكل وملبس أو مسكن من أساسيات إقامة الأسرة واستقرارها، والكثير من الخلافات تنشأ بسبب مشاكل اقتصادية كسوء في تنظيم الدخل والإستهلاك في الأمور الكمالية واتجاه الأسر للمظاهر.

## التعريفات

❖ **ثقافة الاستهلاك** : هي تلك الجوانب الثقافية المصاحبة للعملية الاستهلاكية التي تعطيها معنى ودلالة في الحياة اليومية.

❖ **الاستهلاك المظهري** : تحول الاستهلاك عند الكثير من الأفراد والأسر إلى استهلاك سلبي بقصد المباهاة وذلك من باب تقليد الآخرين والتنافس بينهم .

❖ **التخطيط المالي** : البحث عن طريقة سهلة في كيفية إدارة الأموال خلال فترة محددة.

## أنماط الاستهلاك

### الاستهلاك غير العادي

هو الإنفاق الذي تقوم به الأسرة في مناسبات معينة سواء كانت مناسبات خاصة أو عامة.

الاحتفال بأعياد الميلاد أو النجاح أو الخطوبة والزواج

### حاجات اجتماعية

الانفاق على الخدم والسيارات ووسائل الترويح عن النفس

### الاستهلاك العادي

هو الإنفاق على الحاجات الإنسانية الأساسية ويشتمل على كل مظاهر الإنفاق الدائم.

### حاجات بيولوجية

الإنفاق على السكن والأثاث والطعام والملبس والعلاج

تدريب (1)  
دعونا نتعلم

كيف تخطط لميزانيتك؟

## أولاً: ما هي الميزانية؟

- الميزانية هي تحديد الأولويات في التقدير وتحديد الفترة الزمنية.
- وهي خطة مالية بسيطة تساعد الأفراد على عمل توازن بين الدخل والمصروف بطريقة علمية.

## ما الفرق بين المصروف والدخل؟

**الدخل:** كل ما يدخل إليك مقابل عمل أو خدمة.

- مثال: الراتب الشهري
- مساعدة من الخدمات الاجتماعية

**المصروف:** هو المبلغ المقتطع من الدخل لسد حاجة ما.

- مثال: مصاريف الوقود
- احتياجات المنزل
- فرض المصرف - الزوجة، الأبناء

## ثانياً: فوائد تخطيط الميزانية

❖ المحافظة على توازن صرف الأسرة على الحاجيات  
الضرورية وفق أولويات وحاجات مهمة ثم الأقل  
أهمية

❖ الوصول إلى حياة سعيدة دون الوقوع في مأزق مالي أو  
مضايقة مالية مفاجئة



## ثالثاً: مبادئ التخطيط المالي

## مبدأ 1

○ تقسيم الدخل إلى 4 أجزاء

**10%**

نمط حياة

”مناسبات -

هوايات - زيارات

- اشتراكات -

سفر”

**20%**

التوفير

والإدخار

”وديعة - جمعية

عائلية - توفير”

**20%**

المصرفات

المالية

”قروض بنكية -

قروض اسكان -

قروض شخصية”

**50%**

الاحتياجات

الأساسية

”السكن - أشياء

شخصية وعائلية”

## مبدأ 2

○ تقسيم الدخل إلى ثابت و مؤقت

### الدخل المؤقت

1. مكافأة أو جائزة
2. مساعدة من جمعيات خيرية
3. كل ما يصلك من عائد تجاري أو نظير خدمة أو عائد يضاف لميزانيتك بشكل مؤقت وليس ثابت.

### الدخل الثابت

1. الراتب الشهري
2. المساعدات الاجتماعية

## مبدأ 3

○ تصنيف المصروفات إلى ثابتة

ومؤقتة

الثابتة

إيجار ومصروفات البيت

رواتب الخدم

فواتير الكهرباء  
والهواتف

مصرف الجمعية

صيانة طارئة

تغيير أثاث البيت

شراء أدوات المطبخ

شراء أسمدة تعديل

حديقة المنزل

المؤقتة

«المصروفات التي من  
الممكن من تقليلها أو  
إلغائها خلال الشهر»

تصنيف المصروفات

## مبدأ 4

### ○ الالتزام بالخطّة

1. وضع أوجه الصرف في بداية إعداد الخطّة
2. الالتزام فيما بعد في تنفيذ ما وضع في الخطّة.

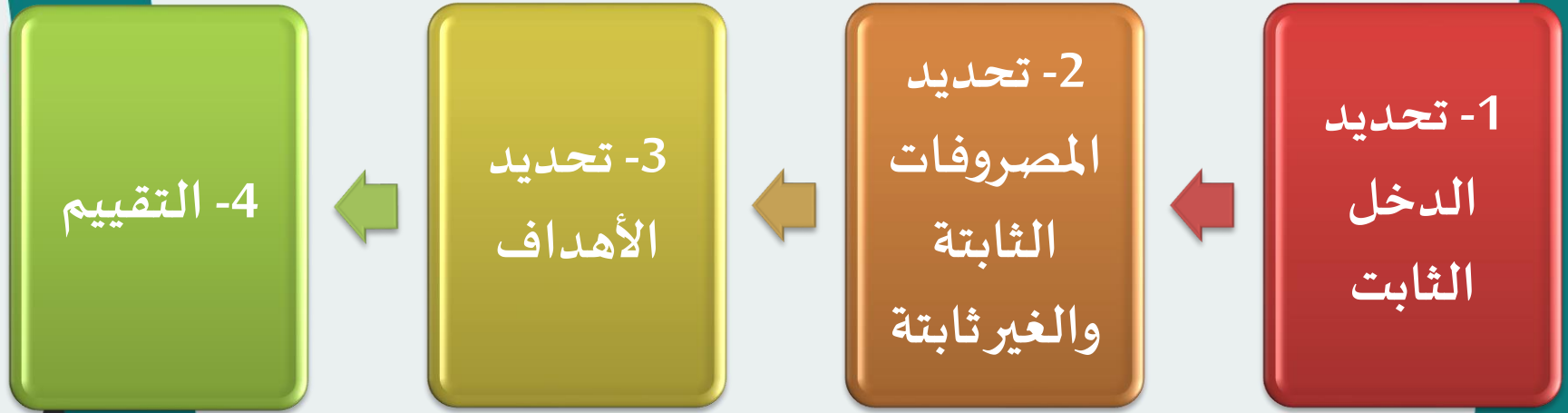
## مبدأ 5

○ مراعاة اهتمامات وتوجهات الأسرة

تختلف الميزانية من شخص وآخر ومن أسرة إلى أخرى  
بحسب:

1. الدخل ونوعيه الصرف.
2. مستوى المعيشة.
3. اختلاف الرغبات والحاجيات ما بين أسرة وأخرى.
4. ومكان تواجدها والبيئة المحيطة بها.

## رابعاً: خطوات التخطيط للميزانية



## الخطوة الأولى

### حدد الدخل الثابت والمؤقت

1- **الدخل الثابت** مثل الراتب للزوج والزوجة أو مبلغ المساعدات الاجتماعية أو مساعدة الشؤون الاجتماعية.

2- **الدخل المؤقت** ويقصد به مكافأة أو جائزة أو مساعدة من جمعيات خيرية أو كل ما يصلك من عائد تجاري أو نظير خدمة، أو أي عائد يضاف لميزانيتك بشكل مؤقت.



## الخطوة الثانية

حدد المصروفات الثابتة والمؤقتة

## المصروفات الثابتة

م	البيان	الوصف
1	السكن	الايجار والصيانة والاصلاحات والهاتف والكهرباء والماء
2	القروض	قروض بطاقات الائتمان، القروض الشخصية من البنوك
3	المركبات	قسط المركبات والوقود والصيانة.
4	التزامات مالية أخرى	الهواتف والإنترنت وبطاقة تعبئة وراتب الخادم و السائق، وإشتراك في القنوات الفضائية والصحف والمجلات والمصبغة والتنظيف.

## المصروفات المؤقتة

الهوايات والترفيه.

المناسبات والأعياد.

مصروفات شخصية

شراء أثاث جديد.

إشتراك في النادي  
الصحي.

صيانة طارئة

رسوم علاج في  
عيادات خاصة.

## التخطيط المالي للأسرة

المصروفات	التصنيف	تفاصيل المصروفات	القيمة	الاستمرارية
إيجار البيت	ثابت	قسط يقدم لبرنامج زايد	2500	شهري
فاتورة الكهرباء	ثابت	يختلف المبلغ حسب الصرف	من 400 - 800	شهري
راتب الخدم	ثابت	عدد خادمتين ومزارع	2000	شهري
فاتورة الهاتف	ثابت	دفع فواتير جميع الهواتف	400 - 2000	شهري
صيانة طارئة	مؤقت	تعطل في جهاز تصعيد الماء للخزان - فاتورة	1200	مرة واحدة
هدية لشخص	مؤقت	قيمة الهدية	500	مرة واحدة

يمكننا الالتزام بدفع جميع المصروفات الثابتة أما الغير ثابتة يمكننا تأجيلها للشهر الذي يليه أو تقليلها من شهر وآخر.

## الخطوة الثالثة

### تحديد الأهداف

- ❖ تقسيم المبالغ التي تم تخصيصها بالصرف في أظرف مقسمة يكتب عليها اسم البند الذي ستصرف عليه.
- ❖ إذا زادت المصروفات عن دخل الأسرة ينبغي أن تستخدم بعض الإرشادات التي توازن ما بين الدخل والإنفاق.
- ❖ قد يتطلب منك التنازل عن بعض الحاجات التي قد لا تكون مهمة في حياتك بقدر ما هو شغف ورغبة في التملك رغم قلة الموارد في تغطية كل ما يلزمك.

## الخطوة الرابعة

### التقييم

- ❖ تقييم الوضع ومقارنة النتائج بالأهداف
- ❖ تغيير الخطة في حال وجود خلل وإنحراف
- ❖ أخذ المبلغ المدخر أو الفائض ، إيداعه أو استثماره

# نموذج خطة مالية

## التخطيط المالي للأسرة

**أولاً:**

**الدخل: 20000 درهم**

**الاحتياجات الأساسية 50%**

م	البيان	المبلغ	النسبة	المبلغ المقترح	الانحراف
1	مصروف الزوجة	3500	% 17.5		-
2	مصروف الأبناء	1000	%5		-
3	راتب الخادمة	800	% 4		-
4	راتب المزارع	200	% 1		-
5	شراء ملابس	500	% 2.5		-
6	هواتف و انترنت	1000	% 5		-
7	نفقات طارئة	500	% 2.5		-
8	الوقود	500	% 2.5		-
9	شراء ملابس	200	% 1		-
10	هدايا والالعاب	1000	%5		-
	المجموع	9200	% 46	10.000	- 800



## التخطيط المالي للأسرة

### ثانياً:

الدخل: 20000 درهم

الإلتزامات البنكية %20

م	البيان	المبلغ	النسبة	المبلغ المقترح	الانحراف
1	قرض سيارة	4000	% 20	2000	+2000
2	قرض أثاث	2000	%10	1000	+1000
3	بطاقة إئتمانية	2000	% 10	1000	+1000
	المجموع	8000	% 50	4000	4000

## التخطيط المالي للأسرة

### ثالثاً:

الدخل: 20000 درهم

الإلتزامات الإِدخار 20%

الانحراف	المبلغ المقترح	النسبة	المبلغ	البيان	م
+500	3000	%17.5	3500	جمعية عائلية	1
-	1000	%5	1000	إِدخار شخصي	2
+500	4000	% 22.5	4500	المجموع	

## التخطيط المالي للأسرة

### رابعاً:

الدخل: 20000 درهم

نمط الحياة 10%

م	البيان	المبلغ	النسبة	المبلغ المقترح	الانحراف
1	شراء ألعاب	500	% 2.5	1000	
2	إشتراك نادي صحي	-	-	500	
3	ملابس رياضة	200	% 1	500	
	المجموع	700	% 3.5	2000	- 1300

تدريب 2

## ضع خطتك المالية



## الخاتمة

بالتخطيط الدقيق ترى الأحلام الحقيقية ،لذا حددوا وضعية  
ميزانيتكم للتمكن من تحديد قدرتكم على الادخار، يجب أيضاً  
تحديد أي نوع من المستثمرين أنتم وسلوككم تجاه المال و  
رغبتكم في المجازفة وكذا تحديد سلوككم المبدّر أو المقتصد و  
احتياجاتكم ورغباتكم.



نشكر لكم  
إنصابتكم

التشريف  
الاجتماعي