

## كيف تضع ميزانيتك؟

- أ. احسب ذلك الإجمالي (الراتب، المكافآت، إلخ).  
ب. صنف مصاريفك تبعاً للفئة (مدخرات، حاجات منزلية، مواصلات، تمويل، إلخ).  
ج. احسب صافي دخلك واستخدمه بشكل مفيد.

### أ. احسب دخلك

الدخل	المبلغ (درهم)
الراتب	
البدلات	
المكافآت	
غيرها <sup>1</sup>	
إجمالي الدخل (أ)	(أ)

### ب. صنف مصاريفك

المصاريف	المبلغ (درهم)
1. خذ مبلغاً لنفسك (ب1)	(ب1)
أهدافك للتوفير الذكي	
2. مصاريف منزلية	
أقساط التمويل العقاري <sup>2</sup> / الأجرة	
رسوم خدمات العقار و/أو صيانة	
فواتير الخدمات	
إصلاحات منزلية	
خدمات التدبير المنزلي	
غيرها	
إجمالي المصاريف المنزلية (ب2)	(ب2)
3. مصاريف المواصلات	
أقساط السيارة	
بنترول/وقود	
مواصلات (تاكسي، حافلة)	
إصلاحات السيارة	
غيرها	
إجمالي مصاريف المواصلات (ب3)	(ب3)
4. مصاريف الرعاية الصحية	
التأمين الصحي	
طوارئ صحية	
لياقة (اشتراك النادي الرياضي)	
غيرها	
إجمالي المصاريف الصحية (ب4)	(ب4)
5. أقساط التمويل (غير أقساط المنزل) <sup>3</sup>	
بطاقات الائتمان	
تمويل السيارة	
تمويل شخصي	
غيرها	
إجمالي مصاريف التمويل (ب5)	(ب5)
6. مصاريف أخرى	
مصاريف مدرسية	
بقالة	
ملابس	
ترفيه	
خدمات العناية بالمظهر	
إجازات	
مطاعم	
غيرها	
إجمالي المصاريف الأخرى (ب6)	(ب6)
7. مصاريف الخطط المالية	
تأمين على الحياة	
مدخرات للتعليم العالي	
مدخرات للتقاعد	
غيرها	
إجمالي مصاريف الخطط المالية (ب7)	(ب7)

مجموع المصاريف (ب) = 1ب+2ب+3ب+4ب+5ب+6ب+7ب

(ب) (درهم)

### ج. احسب صافي دخلك

صافي الدخل (ج) = (مجموع أ - مجموع ب)

(ج) (درهم)

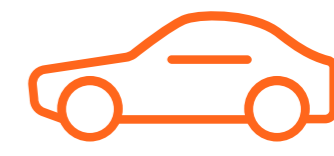
صافي الدخل/المدخرات	المجموع من (ج) (درهم)
أموال للطوارئ	
مبالغ إضافية لتسديد الديون	
غيرها	

<sup>1</sup> أمثلة عن مداخل أخرى تشمل الهدايا وخصم الأرباح أو عوائد استثمارية.

<sup>2</sup> تحقق من نسبة عبء الديون لديك، تمثل هذه النسبة قدرتك على تسديد التمويل بإجراء مقارنة بين الدخل والالتزامات، مثال: شخص دخله 40,000 درهم شهرياً وقسط تمويله 10,000 درهم شهرياً، تكون نسبة عبء الديون لديه 25%، في دولة الإمارات العربية المتحدة يحدّد المصرف المركزي نسبة عبء الديون بـ 50% كحد أقصى.

## أهداف ذكية (دراسة حالة)

استخدم استراتيجية الأهداف الذكية لتحديد ما إذا كان قرار أحمد بشراء سيارة "ذكي" بالفعل.



أحمد بحاجة  
لشراء سيارة

قيمة  
السيارة الإجمالية  
150,000 درهم

مبلغ  
الدفعة الأولى  
20% من القيمة الإجمالية  
(30,000 درهم)

سُتموّل السيارة  
بنسبة ربح ثابتة  
2.5% في العام لـ 60 شهراً

التمويل الذي يغطّي  
المبلغ المتبقي بعد اقتطاع  
الدفعة الأولى قيمته 120,000 درهم

قيمة القسط الشهري  
2,250 درهماً

أحمد هو المعيل  
الوحيد للعائلة،  
راتبه الشهري 20,000 درهم

اثنان من  
أبناء أحمد  
في المدرسة

### الخطوة 1: احسب ميزانية أحمد

بالنظر إلى المعطيات السابقة، يمكننا تحديد مدى تأثير عملية الشراء على ميزانيته، بداية لنقم بحساب ميزانيته باستخدام جدول حساب الميزانية.

احسب الميزانية

### الخطوة 2: ابدأ الاختبار "الذكي"

هل هدف أحمد بشراء هذه السيارة يعتبر هدفاً ذكياً؟

هل الهدف محدد؟	هل الهدف قابل للقياس؟	هل الهدف قابل للتحقيق؟	هل الهدف واقعي؟	هل الهدف محدد زمنياً؟
(نعم/لا)	(نعم/لا)	(نعم/لا)	(نعم/لا)	(نعم/لا)
يُعتبر الهدف محددًا إذا كان يجب عن الأسئلة الخمسة التالية: من هي الأطراف المشمولة؟ ما الذي يريدون تحقيقه؟ لماذا تسعون وراء تلك الأهداف؟ أين سيتم تحقيقها؟ ما هي المتطلبات والعقبات؟	يمكن للهدف القابل للقياس الإجابة عن الأسئلة التالية: ما هو الكم؟ ما هو العدد؟ كيف أعرف أنه تحقق بالفعل؟	يكون الهدف قابلاً للتحقيق إذا أجاب عن الأسئلة التالية: كيف يمكن تحقيق الهدف؟ ما مدى واقعية الهدف نظراً للقيود الموجودة؟	الهدف الواقعي هو الهدف الذي يجب عن الأسئلة التالية: هل يستحق كل هذا العناء؟ هل الوقت مناسب؟ هل يخدم "احتياجاتي" الأخرى؟ هل يمكنني تحمّل تكاليفه؟	يكون الهدف محددًا زمنياً إذا أجاب عن الأسئلة التالية: متى؟ ما الذي يمكنني إنجازه بعد ستة أشهر؟ ما الذي يمكنني إنجازه بعد ستة أسابيع؟ ما الذي يمكنني إنجازه اليوم؟

### الخطوة 3: اسأل نفسك ما إذا كان الهدف "الذكي" يشكّل "حاجة" أو "رغبة".

"الحاجات" تأتي في المرتبة الأولى.

ما النتيجة التي توصلت إليها؟

## كيف يمكنك التوفير؟

إليك بعض الطرق السهلة لتقليص مصاريفك وزيادة مدخراتك:

- وضع قائمة بالمصاريف المستجدة
- تقييم المصاريف التي يمكنك فعلًا خفضها أو إلغاؤها
- تقدير المصاريف بعد المراجعة
- حساب مجموع المبالغ القابلة للتوفير: التوفير يساوي (مجموع أ) - (مجموع ب)

موضوع المصروف	قيمة المصروف (درهم)	كيف يمكنني تقليصه؟	القيمة بعد المراجعة (درهم)
العشاء	650 درهماً	زيارة المطاعم بوتيرة أقل	300 درهم

مجموع أ

مجموع ب

مجموع المبالغ القابلة للتوفير = مجموع أ - مجموع ب = درهم \_\_\_\_\_

## كيف تتعامل مع الضغوط الاجتماعية؟

ساهمت وسائل التواصل الاجتماعي في خلق دوامة من الشعور بالنقص، ما جعل الناس يبالغون على صفحاتهم الشخصية بشكل يؤثر على إدارة أموالهم.<sup>4</sup> ادخل إلى إحدى صفحات التواصل واسأل نفسك:

### صفحتك الرئيسية

1. ما نوع الصور التي تراها؟
2. ما نوع الصور التي ينشرها أصدقاؤك ومتابعوك؟
3. ما هي الرسائل المقصود إيصالها من هذه الصور والإعلانات؟
4. كيف تشعر بعد رؤية هذه الصور والإعلانات؟
5. هل تشعر برغبة في صرف المال؟
6. هل هو شيء "تحتاجه" أو "ترغب به"؟
7. بخصوص الإعلانات، ما هي معلومات المنتج المعروضة أو الناقصة؟
8. هل تنسجم عملية الشراء مع الهدف "الذكي"؟
9. ما هي الانعكاسات المالية لهكذا عملية شراء؟
10. هل هي مشمولة في ميزانيتك؟

### حساباتك على وسائل التواصل

1. ما هي صفحات التواصل الاجتماعي التي تتواجد عليها وتلك التي تتابعها؟
2. هل قام أحد أصدقاؤك بنشر صورة من مطعم جديد؟ كيف كان شعورك؟ هل شعرت برغبة بتجربة الطبق نفسه أو زيارة المطعم؟
3. كيف تشعر لو كان المنشور صورة لبيت جديد، حقيبة لمصمم عالمي، سيارة جديدة، أو رحلة؟

وضعنا هذه الأسئلة لتمكينك من إجراء تقييم ذاتي حول مدى تأثرك بالعوامل الاجتماعية ولتبقى منسجماً مع أهدافك المالية.

<sup>4</sup>دراسة أجرتها الدكتورة هانا كراسنوفا، جامعة همبولت، برلين، ألمانيا.

## الادخار للأهداف طويلة الأجل

استخدم مؤد الأهداف التالي لتدوين أهدافك بعيدة المدى ولتتبع إجمالي المبلغ الواجب ادخاره، إضافة إلى الوقت اللازم للوصول إليه ووتيرة التوفير، إليك مثال لتبدأ رحلة التوفير. لا تنس تسجيل هذه البنود في جدول ميزانيتك.

الهدف	إجمالي المبلغ	وتيرة التوفير	قيمة التوفير الشهرية	المدة الزمنية
صندوق التعليم الجامعي لأبنائك	120,000 درهم	شهرية	1,000 درهم	10 سنوات

## اعرف خياراتك للتمويل

قبل أن تتمول، ادرس جميع الاحتمالات من خلال إدراك الفوارق بين مختلف أنواع التمويل، ومزايا وعيوب كل منها.

السلبيات	الإيجابيات	منتجات التمويل
		بطاقات الائتمان
		تمويل السيارة
		التمويل الشخصي
		التمويل المنزلي

لمعرفة المزيد حول أي من هذه المنتجات، تواصل معنا عبر موقعنا: [www.alhilalbank.ae](http://www.alhilalbank.ae) أو تحدّث مع أحد موظفينا على الرقم: 229 522 600.

## تقليل المصاريف

القليل من التفكير الإبداعي كفيل بتقليل الكثير من المصاريف بسهولة.  
راقب مصاريفك واستخدم الرسم التالي لحساب المصاريف القابلة للتقليل وكيفية تحقيق ذلك.  
إليك مثال لمساعدتك في خطواتك الأولى.

الصف	التكلفة الشهرية (درهم)	استراتيجية التقليل	التكلفة الجديدة (درهم)	التوفير
شركة أبوظبي للتوزيع	400-500	تركيب: فلتر مياه أو مصابيح تستهلك طاقة منخفضة	300-400	100-200

## إدراك مسؤوليات امتلاك منزل

لمعرفة مدى جهوزيتك لامتلاك منزل، وضعنا بعض الأسئلة الكفيلة بمساعدتك لتحديد ما إذا كان الشراء أو الاستئجار ينسجم أكثر مع أهدافك الشخصية.

### الأسئلة:

1. هل تفضّل...  
أ. البقاء في مكان ثابت للسنوات القادمة؟  
أو  
ب. المرونة وإمكانية الانتقال إلى مكان آخر؟
2. هل تفضّل...  
أ. تسديد دفعة أولى كبيرة لامتلاك أصل  
أو  
ب. استخدام المبلغ لأهداف أخرى
3. هل تفضّل...  
أ. التنعم بالعيش في فيلا؟  
أو  
ب. الاستمتاع بالعيش في شقة؟
4. هل تفضّل...  
أ. التكفل بسداد التمويل المنزلي شهرياً والصيانة والأثاث وغيرها من التكاليف؟  
أو  
ب. دفع مبلغ إيجار بانتظام فيما يتولّى غيرك المسائل الأخرى؟
5. هل تفضّل...  
أ. اختيار أثاث المنزل وتصميم الديكور كما يحلو لك؟  
أو  
ب. العيش في شقة مفروشة ومُجهزة مسبقاً؟
6. هل تفضّل...  
أ. بيع أو تأجير عقارك وفقاً للقيمة السوقية؟  
أو  
ب. عدم القلق بمسائل التسويق العقاري؟
7. هل تفضّل...  
أ. التأسيس للأجيال القادمة؟  
أو  
ب. الاستمتاع باستكشاف أماكن وفرص جديدة؟
8. هل تفضّل...  
أ. الاستقرار وإنشاء عائلة؟  
أو  
ب. العيش بمفردك أو بصحبة عدد قليل من الأشخاص؟

### النتيجة

إذا جاءت معظم إجاباتك من فئة "ألف".  
فأنت جاهز لامتلاك منزل، راجع المصارييف الأخرى مستعيناً بجدول الميزانية وحاول توفير المزيد بتقليص النفقات لتتمكّن من تسديد ثمن منزلك المستقبلي بكل سهولة.

إذا جاءت معظم إجاباتك من فئة "باء".  
يبدو أن أهدافك المالية وأسلوب حياتك لا يناسبها امتلاك منزل في الوقت الراهن، ربما من المفيد أن تعيد النظر بقرارك وتفكر بشراء منزل في وقت آخر.