

التخطيط المالي

كيف تراقب مصاريفك

وضع الموازنة للنفقات



والخطوة الثانية الذي يتعين القيام بها هي البدء في وضع موازنة لمصاريفك الشخصية، أي مراقبة ما تنفقه شهرياً - من حيث نوع ومبالغ الإنفاق.

إذاً عليك القيام بتحديد جميع فئات المشتريات الخاصة بك، وتقدير ما تستطيع إنفاقه شهرياً على كل فئة منها مع الاحتفاظ بسجل لما تنفقه في كل شهر.



ومن خلال الإبقاء على رقابة دقيقة على ما تُنفقه، والتأكد من أنه قد بقي لديك شيء من المال في كل شهر بهدف الادخار والاستثمار، سيكون باستطاعتك البدء في تكوين الثروة الخاصة بك.



حصر النفقات
المدفوعة نقداً



الاحتفاظ بجميع
الإيصالات وجمعها

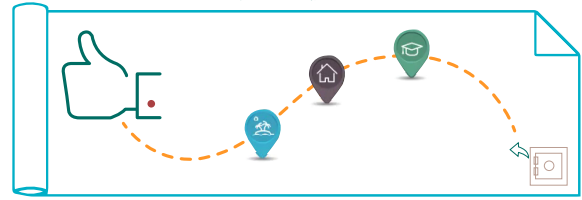


إعداد قائمة
بالنفقات اليومية

ألق نظرة على فئات النفقات التالية. إن هذا سيشجعك على تكوين فكرة ممتازة عن الأمور التي عادة ما يُنفق الناس أموالهم عليها. وسوف تساعدك هذه القائمة في وضع موازنة لمصاريفك الشخصية بطريقة عملية.

في الحياة لا معنى من وضع أهداف وغايات غير محددة، وتوقع الحصول على أفضل ما نرجوه منها. وهو ما يؤدي في الغالب إلى الاخفاق في تحقيق ذلك. وبدلاً من ذلك فإننا بحاجة أن يكون لدينا خطة أو خارطة طريق بأهداف واضحة على الأجل القصير حيث تؤدي إلى تحقيق أهدافنا على الأجل الطويل.

خطة مالية مناسبة.....



يتطلب الانضباط المالي أن نبذل نفس الاهتمام للتفاصيل التي نستخدمها للحفاظ على لياقتنا البدنية وعاداتنا الغذائية الصحية على سبيل المثال، وهو ما يتطلب وضع خطة معينة والالتزام بها لتحقيق الأهداف التي نحددها لأنفسنا. وبالمثل فإن تحقيق الانضباط والاستقلال المالي يحتاج إلى اتباع نفس الأسلوب من خلال تحديد الأهداف الادخارية والاستثمارية، ومتابعة مدى احرازنا لأي تحسن في تنفيذ هذه الخطة ومتابعة تحقيق الأهداف.



والخطوة الأولى في إرساء الانضباط المالي هي الاستغناء عن جميع المصاريف غير الضرورية، والتي غالباً ما تتعلق بشراء أمور لا حاجة لنا بها وربما بطريقة مندفعة دون احتساب تبعاتها.



التخطيط المالي

مصاريف السكن :

وتتعلق بالتكاليف المباشرة المتصلة
بمكان السكن الرئيسي الخاص،
وهي تتضمن:

- الإيجار
- التمويل العقاري
- التأمين على المنزل
- خدمات العقار الخاص بك / رسوم ادارية
- تكاليف السكن الأخرى



مصاريف المنافع العامة:

وتتعلق بتكاليف الفواتير المرتبطة
بالمنزل، وتتضمن:

- الكهرباء
- الغاز
- الهاتف والانترنت
- الهاتف الجوال
- المنافع العامة الأخرى



مصاريف التعليم:

وهي المصاريف التعليمية لأفراد
الأسرة، وتتضمن:

- الكتب
- الرسوم المدرسية و الجامعية
- الزي المدرسي الموحد
- الأنشطة المدرسية
- والجامعية الاضافية
- تكاليف التعليم الأخرى



المصاريف المنزلية:

وتتعلق بتكاليف الدعم والرعاية
المتصلة بمكان السكن الرئيسي
الخاص والمرتبطة بالعائلة، وتتضمن:

- رعاية الأطفال
- رعاية كبار السن
- الطعام و تنظيف المنزل
- والرعاية الشخصية
- الملابس والاحذية
- الاصلاحات والصيانة المنزلية
- التكاليف المنزلية الأخرى



مصاريف النقل:

وهي التكاليف المرتبطة بالنقل
العام والخاص، وتتضمن:

- البنزين
- التأمين على السيارة
- النقل العام
- صيانة واصلاحات السيارة
- اجرة موقف السيارة
- تكاليف النقل الأخرى



مصاريف الرعاية الصحية:

وهي المصاريف الطبية والتأمين
الطبي، وتتضمن:

- المصاريف الطبية
- تكاليف الوصفات الطبية
- التأمين الصحي
- مصاريف الرعاية الصحية الأخرى



مصاريف الترفيه:

وهي المصاريف على الإجازات
والسفر والتسلية، وتتضمن:

- مصاريف الاجازات
- تكاليف السفر
- تكاليف رحلات العائلة
- المأدب والحفلات
- عضوية النادي
- الاشتراكات
- النفقات الأخرى



المصاريف الأخرى:

وهي التكاليف الأخرى المتنوعة،
وتتضمن:

- تسديدات القروض
- التأمين على الحياة
- اشتراكات راتب التقاعد
- الدعم المدفوع الى الزوجة والاطفال
- المدخرات الشهرية
- النفقات الأخرى





التخطيط المالي

فئات الانفاق المعتادة



الترفيه



المرافق العامة



النقل



الرعاية الصحية



النفقات المنزلية

ومن المهم أيضا حصر جميع مصاريفك. ويعد كشف حسابك البنكي وكشف بطاقة الائتمان مصدران مهمان قد تأخذهما في الحسبان عندما تبدأ في وضع مذكرة لمصاريفك اليومية لبضعة أشهر. وتستطيع الاحتفاظ بجميع الإيصالات وجمعها على أساس يومي أو أسبوعي، وتستطيع استخدام التطبيقات الموجودة في هاتفك الجوال بهذا الخصوص - ولا تنسَ أيضا أن تقوم بحصر جميع المصاريف المدفوعة نقداً. ومهما كانت الطريقة التي تتبعها فإن من المرجح أن تُفاجأ من حجم المبالغ التي تُنفقها ولم تُلق لها اهتماماً.

ولتلخيص ما سبق يتعين عليك:

- وضع خطة واضحة لنفقاتك.
- حصر جميع فئات المصاريف.
- تفادي الإنفاق بطريقة مندفعة.