

إدارة الأزمات المالية الشخصية

Management of Personal Financial Crises



سيتم تناول النقاط التالية في هذه الدورة التدريبية:

- البرمجة المالية
- الثقافة المالية
- التخطيط المالي
- تخطيط ميزانية الأسرة
- إدارة الأموال الشخصية
- إدارة الديون
- Financial Programing
- Financial Culture
- Financial Planning
- Planning of the Family Budget
- Management of Personal Money
- Debt Management

المستفاد من الكورس

- التعرف على أهم العناصر المكونة لطريقة تعاملك مع المال لتغييرها.
- تعلم وسائل الادخار وطرق التوفير في الإنفاق، والتفرقة بين الضروريات وبين الكماليات.
- التعرف على معنى التخطيط المالي وأهميته، وكيفية وضع أهداف مالية، وطرق إدارة المال.
- تعلم كيفية وضع ميزانية لأسرتك، وطرق التعامل مع المصاريف الضرورية والطارئة.
- التعرف على نوع عقليتك المالية، وتعلم كيفية وضع خطة وميزانية مالية متناسبة مع أهدافك.
- التعرف على أنواع الديون وطرق التعامل معها، وكيف تتخلص منها بأبسط الخطوات؟



المحاضرة الأولى
البرمجة المالية
Financial Programming
ثقافة الادخار
Saving Culture

سيتم تناول النقاط التالية في هذه المحاضرة:

- تعريف البرمجة المالية
- عناصر البرمجة المالية
- كيف تتعامل مع المال؟
- سلم الادخار
- العادات المالية السلبية
- Financial Programing Definition
- Financial Programing Factors
- How to Deal with Money?
- Saving Ladder
- Negative Financial Habits

سيتم تناول النقاط التالية في هذه المحاضرة:

- تعريف الادخار
- الفرق بين الاحتياجات وبين الرغبات
- كيف أوفر في الضروريات؟
- كيف أوفر في الكماليات؟
- خطوات الادخار
- قاعدة تقسيم الدخل
- Saving Definition
- Needs and Wants Difference
- How to Save from Necessities?
- How to Save from Luxuries?
- Saving Steps
- Income Segmentation Rule

المستفاد من المحاضرة

- معرفة ماذا تعني البرمجة المالية؟
- معرفة كيفية تشكيل برمجتك المالية، وكيفية تغييرها.
- تعلم كيفية التعامل مع المال.
- تعلم كيفية الادخار بطريقة سهلة وبسيطة بدون تأثير على دخلك.
- التعرف على العادات المالية السيئة التي تستنزف أموالك.

المستفاد من المحاضرة

- التعرف على معنى الادخار.
- تعلم كيفية التفرقة بين احتياجاتك الضرورية وبين رغباتك الكمالية.
- تعلم كيفية التوفير من بنود ضرورياتك وكمالياتك.
- تعلم خطوات الادخار بشكل بسيط وسهل وعملي.
- تعلم كيفية تقسيم دخلك بشكل يحقق لك أهدافك المالية.

تعريف البرمجة المالية

Financial Programing Definition

هي إعادة ترتيب وتوجيه سلوك الفرد المالي وتصحيحه بما يحقق له أهدافه المالية



عناصر البرمجة المالية

Financial Programing Factors



التجارب الشخصية



التقليد والدوافع



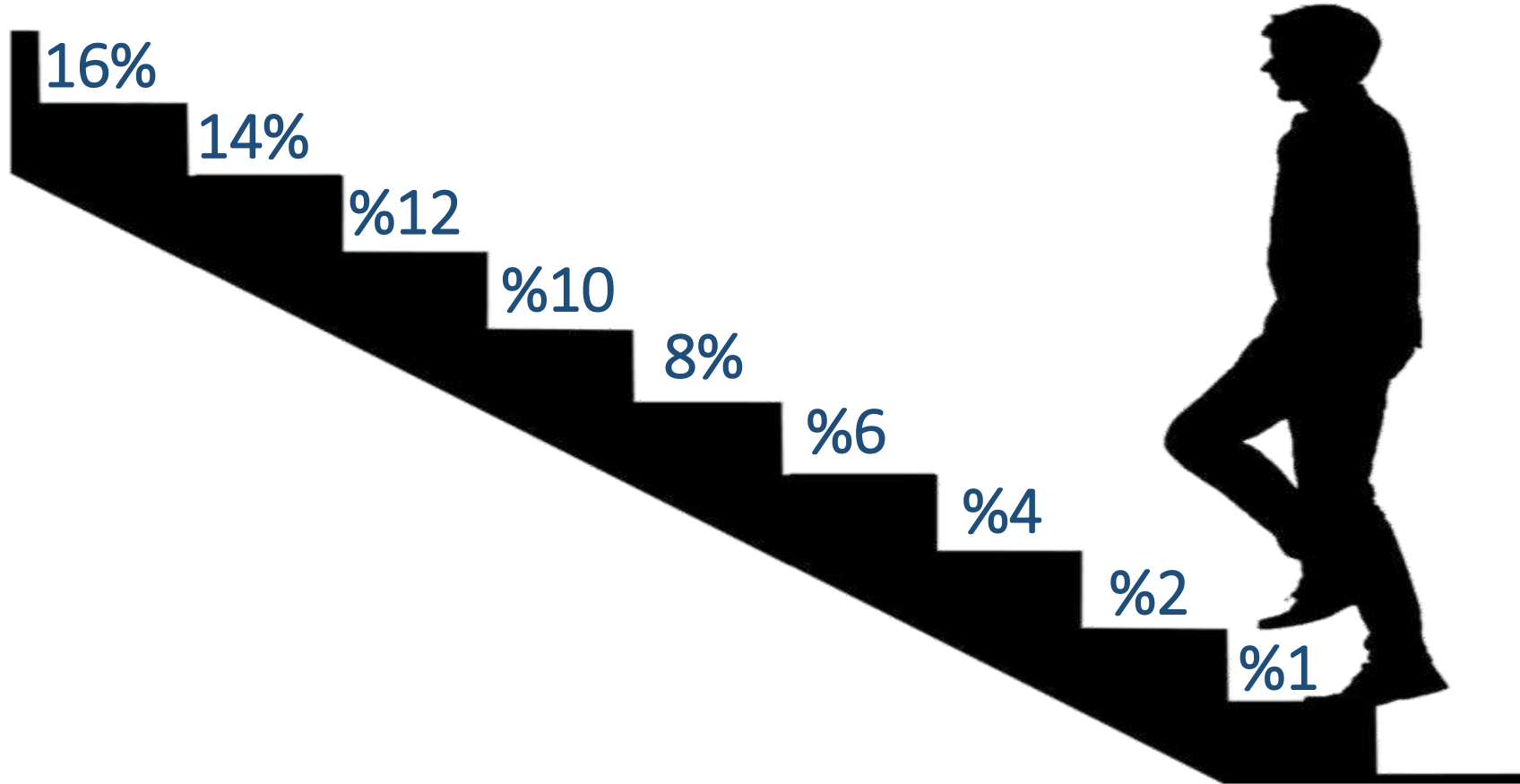
البرمجة الشفهية

كيف تتعامل مع المال؟ How to Deal with Money?



- ادخار استثماري
- تغطي كافة المصاريف الشهرية
- تسدد قيمة أقساط القروض
- لا تقترض أكثر من حاجتك!

سلم الادخار Saving Ladder



لماذا لست ثرياً؟ Why am I not Rich?



- التركيز على الادخار أكثر من الاستثمار
- عدم البدء في الاستثمار مبكراً
- الإنفاق أكثر من القدرة المالية
- الاعتماد على الراتب الشهري فقط
- عدم وجود أهداف مالية واضحة
- الادخار بعد الإنفاق
- الخوف من الاستثمار

العادات المالية السلبية

Negative Financial Habits



الشراء العاطفي



كثرة تناول الطعام خارج المنزل



عدم مراجعة المصروفات كل فترة



التسرع في الشراء

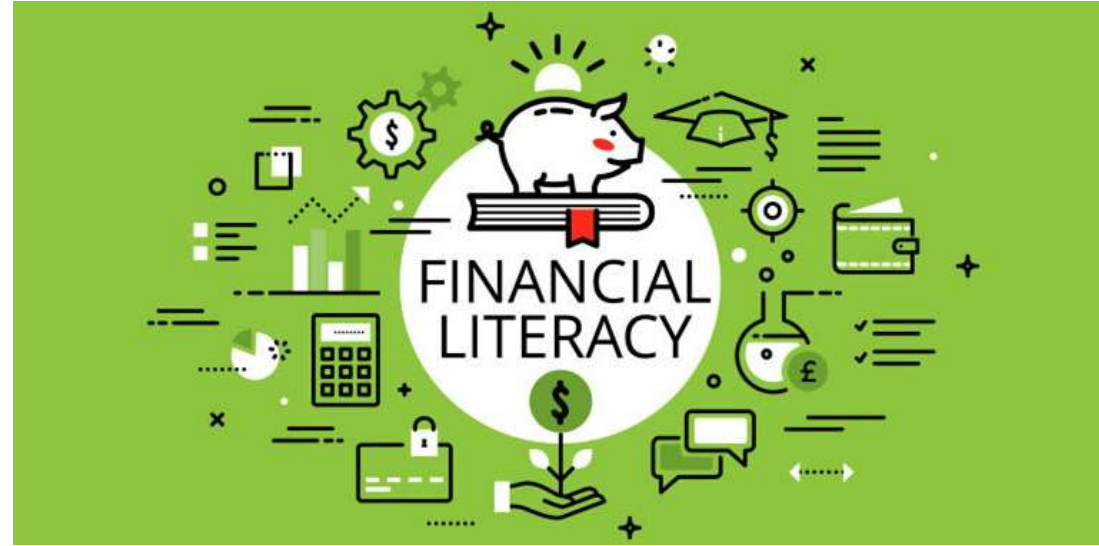


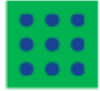
الاعتماد على بطاقات الائتمان

تعريف الثقافة المالية

Financial Culture Definition

هي مجموعة من المعارف والمهارات التي تمكننا من اتخاذ قرارات مالية مدروسة وبمكانها الصحيح





كيف أغير عاداتي المالية السيئة؟

تعريف الادخار Saving Definition

هو مبلغ تم ادخاره قبل الإنفاق لاستعماله كاستثمار أو في الحالات الطارئة



الفرق بين الاحتياجات والرغبات

The Difference Between Needs and Wants

هي سلع وخدمات
تحقق الرفاهية في الحياة



هي سلع وخدمات ضرورية
من أساسيات الحياة



كيف أعرف أن ما أريده ضروري أو غير ضروري؟



اسأل نفسك تلك الأسئلة قبل أن تقرر شراء ما تريد

- هل الآن هو الوقت المناسب لشرائه؟

- هل أنا محتاج لهذا الشيء بالفعل؟

- هل معي ثمنه الآن؟

لا

رغبة غير ضرورية

نعم

احتياج ضروري

كيف أوفر في الضروريات؟

How to Save from Necessities?

- اكتب بالتحديد ما هي ضرورياتك أنت وأسرتك؟
- قم بالاستفادة من فروق الأسعار في الأشياء المتشابهة.
- اشترى ضرورياتك بالجملة.
- علّم أطفالك أن يحددوا ضرورياتهم، وعلمهم الترشيد.
- اكتب مصروفاتك الشهرية، وراجعها كل فترة.
- حاول أن توفر في استهلاك المياه والكهرباء وباقي المنافع بأقصى شكل ممكن.



كيف أوفر في الكماليات؟

How to Save from Luxuries?

- خصص 20% فقط من مصروفك للكماليات.
- اكتب كمالياتك المتكررة.
- عند حدوث عجز اسحب من بند الترفيه.
- رتب كمالياتك حسب الأهمية لك.
- ضع في محفظتك فقط مبلغ ترفيهك، ومبلغاً صغيراً للطوارئ.

تمرين

قسم احتياجاتك ورغباتك في الجدول التالي

احتياجات	رغبات

اكتب آخر 5 أشياء اشتريتها في الجدول التالي

احتياجات	رغبات

خطوات الادخار

Saving Steps



- استقطع نسبة ادخارك مباشرة بعد استلام راتبك.
- افتح لك حساباً مستقلاً للادخار.
- قم بإبعاد كارت الائتمان الخاص بالادخار.
- التزم بالادخار مهما كانت ظروفك المالية.
- لا تجعل همك الادخار، ولكن الاستثمار.

قاعدة تقسيم الدخل

Income Segmentation Rule

الرغبات
%28

الادخار
%12

الاحتياجات
%60

حدد قيمة احتياجاتك ورغباتك في الجدول التالي

احتياجات (%60)	رغبات (%28)



المحاضرة الثانية
التخطيط المالي
Financial Planning
تخطيط ميزانية الأسرة
Family Budget Planning

سيتم تناول النقاط التالية في هذه المحاضرة:

- Financial Planning Definition
- Financial Planning Importance
- Financial Planning Objectives
- Money Management Skill
- Family Budget Planning Rules
- Family Income & Expenses Sources
- How to Deal with Periodic Expenses
- How to Deal with Emergencies

- تعريف التخطيط المالي
- أهمية التخطيط المالي
- أهداف التخطيط المالي
- مهارة إدارة المال
- قواعد تخطيط ميزانية الأسرة
- مصادر دخل الأسرة ومصاريفها
- كيفية التعامل مع المصاريف الدورية
- طرق التعامل مع الطوارئ

المستفاد من المحاضرة

- معرفة ماذا يعني التخطيط المالي؟
- إدراك أهمية التخطيط المالي على مستواك كفرد، وعلى مستوى الشركات.
- معرفة لماذا يجب عليك أن تخطط أمورك المالية بشكل سليم.
- تعلم كيفية إدارة مواردك المالية بشكل سليم يحقق لك أهدافك المالية.
- معرفة القواعد الأساسية لتصميم ميزانية أسرتك.
- تحديد المصادر الأساسية لدخل أسرتك، ومصادر الإنفاق الدورية.
- تعلم كيفية التعامل مع مصاريفك الدورية بشكل منظم.
- تعلم كيفية التعامل مع المصاريف الطارئة بشكل فعال ومنظم.

تعريف التخطيط المالي

Financial Planning Definition

هي عملية إدارة كيفية التصرف في المال من أجل تحقيق الأهداف القصيرة والمتوسطة وطويلة الأجل



أهمية التخطيط المالي

Financial Planning Importance

للشركات



- المحافظة على رأس مال الشركة
- اختيار الهيكل الرأسمالي المناسب
- زيادة القدرة على التوسع في المشروعات
- تجنب الأزمات المالية وتقلبات السوق

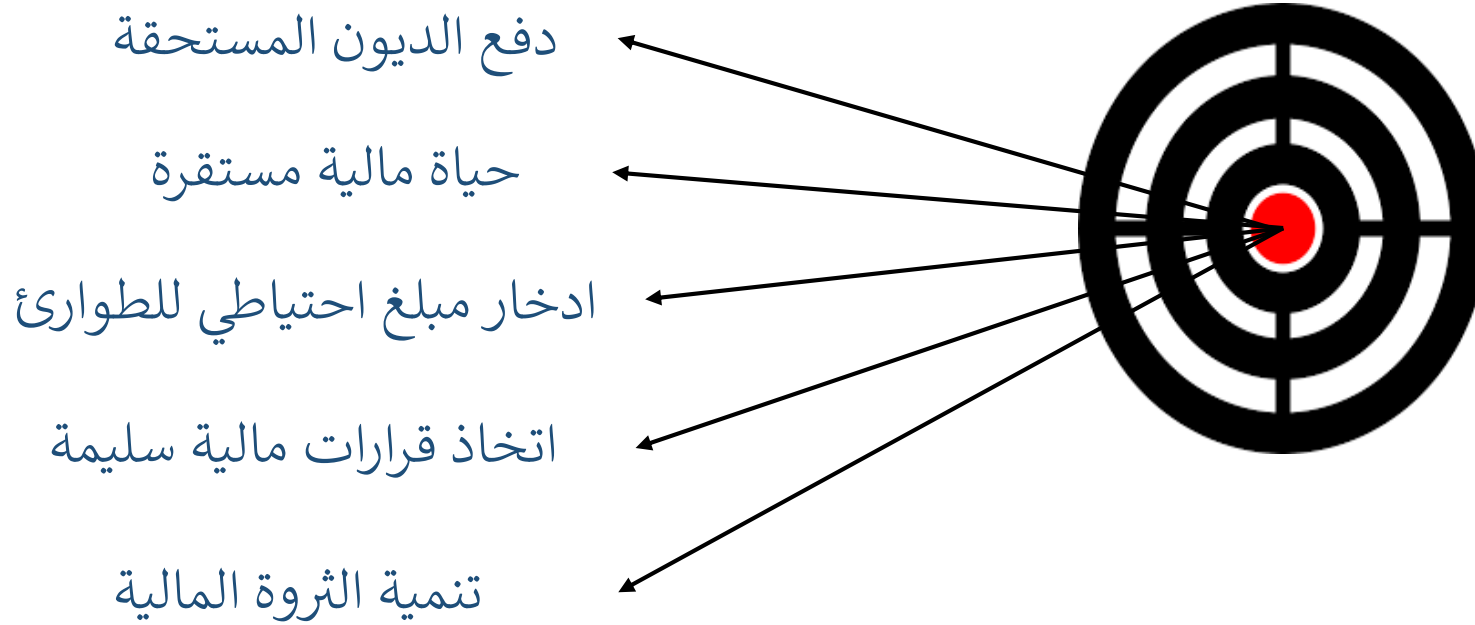
للأفراد



- تلبية الاحتياجات الأساسية
- الحماية من الطوارئ
- رفع المستوى المالي

أهداف التخطيط المالي

Financial Planning Objectives



إدارة الأموال Money Management

هل لديك مدخرات مالية؟

نعم

الدخل

—

المصروفات

لا



ما هو وضعك المالي الحالي؟

أفضل من السابق
الأصول

—

الالتزامات
أسوأ من السابق

إدارة الأموال Money Management

1. المصروفات الأساسية:

المصاريف التي تغطي احتياجات حياتك الأساسية

2. المصروفات الثانوية:

المصاريف التي تغطي مصاريف حياتك الأسرية والاجتماعية

3. المصروفات الكمالية:

المصاريف التي تغطي الرفاهية والمتعة

نظم مصروفاتك
على الثلاثة أنواع

ادخر
ولو جزء بسيط من دخلك



إدارة الأموال

Money Management

10000		الدخل الإجمالي
1000		قيمة الادخار
المصروفات	الإيرادات	البند
	2000	دخل من أصول
5000		المصروفات الأساسية
1000		المصروفات الثانوية
500		المصروفات الكمالية
	300	الاحتياطي
6500	2300	الإجمالي
$4800 = (6500 + 1000) - (2300 + 10000)$		الرصيد

قواعد تخطيط ميزانية الأسرة

Family Budget Planning Rules



1. تقييم الوضع المالي (Assessment of the financial condition)
يجب في البداية تحديد الحالة المالية الراهنة من خلال تحديد مصادر الدخل
وحصر جميع الالتزامات والديون ومواعيدها، بمعنى دراسة الموقف وكتابة النقاط
التي على الأسرة تنفيذها لتذليل العقبات، وبداية نشر الطريق للتنظيم المالي
من خلال إعداد الموازنة الشهرية.

قواعد تخطيط ميزانية الأسرة

Family Budget Planning Rules



2. تقسيم الدخل (Income split)

يجب عليك تقسيم دخلك بناءً على مصروفاتك الشخصية والأساسية والادخار المطلوب بالنسب التي لا تؤثر على التزاماتك بناءً على تحديد أولوياتك المالية.

قواعد تخطيط ميزانية الأسرة

Family Budget Planning Rules



3. تحديد أهدافك المالية (Determine your financial goals)
تختلف الأهداف المالية من أسرة إلى أخرى؛ ولذلك يجب أن يكون
الهدف محدداً، وواضحاً، وقابلًا للقياس، وله وقت زمني، وقابلًا للتحقق
وفقاً لإمكاناتك.

قواعد تخطيط ميزانية الأسرة

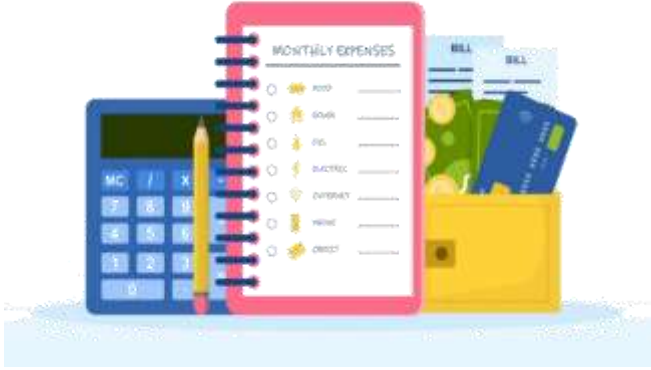
Family Budget Planning Rules



4. وضع مبلغ للطوارئ (Set an emergency amount)
يجب على كل أسرة أن تضع مبلغاً محدداً للطوارئ تجنباً لأي ظرف
يمكن أن يحدث بشكل مفاجئ؛ وذلك حماية للأسرة من حدوث أية هزات
غير متوقعة، وينصح أن يكون ذلك المبلغ مجموع حوالي 6 أشهر
من الدخل الشهري.

مصادر دخل الأسرة ومصاريفها

Family Income and Expenses Sources



- إيجار السكن
- الطعام والشراب
- مصاريف التعليم
- مصاريف القروض
- مصاريف أخرى

- الرواتب والأجور
- العوائد من الممتلكات العقارية
- العوائد البنكية
- عمل إضافي
- مصادر أخرى

طرق التعامل مع المصروفات الدورية

How to Deal with Periodic Expenses

1. الاستقطاع الشهري (Monthly Deduction)

استقطع كل شهر المبلغ المحدد واجعله بعيداً عن يدك

مثال:

قسط السيارة = 60000 جنيه / السنة

القسط الشهري = 60000 / 12

= 5000 جنيه / الشهر



طرق التعامل مع المصروفات الدورية

How to Deal with Periodic Expenses

2. تصنيف المصروفات (Classification of Expenses)

يكون ذلك بتقسيم المصروفات على أظرف متعددة
مدون على كل ظرف بند المصروف الخاص به مثل:

- التعليم
- أكل وشرب
- ترفيه
- سداد قروض

ويتم تدوين كل حركة من البند على الظرف لضبط المصروف



طرق التعامل مع الطوارئ

How to Deal with Emergencies

2. قاعدة 10\10\30\50 (Rule 50/30/10/10)

يتم تقسيم الدخل الشهر أو الأسبوعي وفقاً لقاعدة 10\10\30\50 التالية:

- 50% الاحتياجات الأساسية، مثل الأكل والشرب
- 30% الرغبات الأخرى الكمالية، مثل الترفيه والملابس والسفر
- 10% ادخار، ويكون الهدف منه الاستثمار في المستقبل
- 10% طوارئ لأي أحداث مفاجئة يمكن أن تحدث

وبذلك أي طوارئ تحدث تكون بعيدة عن مصروف المنزل الأساسي ولا تؤثر سلباً عليه

The 50/30/20 Budget Rule



كيف أقسم دخلي وهو لا يكفي من الأساس؟



زيادة الدخل وعدم
الاعتماد على
مصدر واحد
للدخل



تقليل المصروفات
الكمالية
غير الضرورية





المحاضرة الثالثة
إدارة الأموال الشخصية
Management of Personal Money
إدارة الديون
Debt Management

سيتم تناول النقاط التالية في هذه المحاضرة:

- تعريف إدارة الأموال الشخصية
- خطوات التخطيط المالي الشخصي
- وضع الأهداف المالية
- الميزانية المالية الشخصية
- تطبيق للميزانية الشخصية
- Personal Financial Management Definition
- Personal Financial Planning Steps
- Setting Financial Objectives
- Personal Financial Balance Sheet
- Personal Financial Balance App

سيتم تناول النقاط التالية في هذه المحاضرة:

- Definition of Loans
- Loans Types
- Reasons of the Loans
- Loan Repayment

- تعريف القروض
- أنواع القروض
- أسباب القروض
- تسديد القروض

المستفاد من المحاضرة

- معرفة معنى إدارة الأموال.
- تعلم كيفية وضع خطة لإدارة أموالك.
- تعلم كيفية وضع أهداف مالية خاصة بك.
- تعلم كيفية صنع ميزانية شخصية لإدارة أموالك.
- معرفة ما هو القرض أو الدين؟
- التعرف على أنواع القروض التي تتعرض لها في حياتك.
- التعرف على الأسباب التي تدفعك لأخذ قرض لتجنبها.
- تعلم كيفية تسديد قروضك بشكل سلس وبسيط.

تعريف إدارة الأموال الشخصية

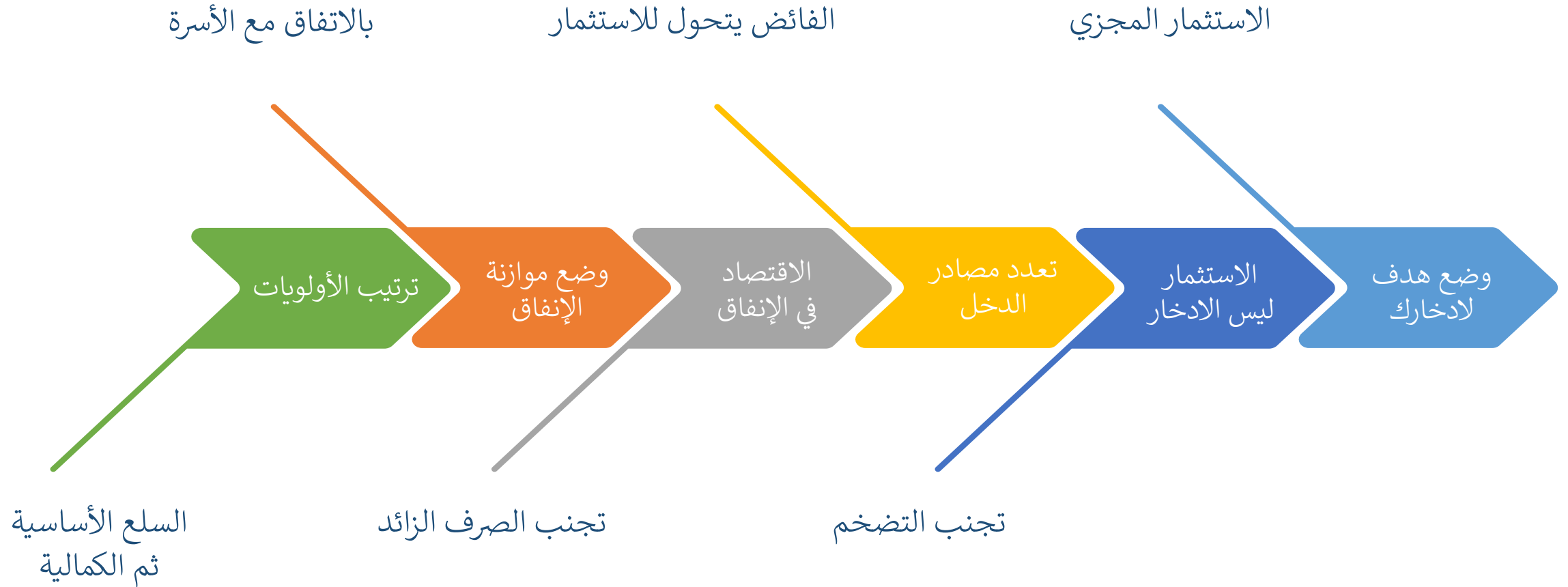
Personal Financial Management Definition

هي الطريقة المثلى لإدارة دخلك الشهري أو الأموال التي تمتلكها لتجنب الأزمات الاقتصادية، وتحسين أوضاعك المالية باستمرار وصولاً إلى سن التقاعد الآمن والمريح



خطوات التخطيط المالي الشخصي

Personal Financial Planning Steps



وضع الأهداف المالية

Setting Financial Objectives



وضع الأهداف المالية

Setting Financial Objectives

كتابة الأهداف (Objective Recording)

1. اكتب أهدافك المالية بالتفصيل

- قصيرة الأجل (سنة - 2 سنتين)
- متوسطة الأجل (3 سنوات - 5 سنوات)
- طويلة الأجل (6 سنوات - 10 سنوات)

2. حدد المبالغ التي ستحتاجها لتحقيق تلك الأهداف

3. حدد المبلغ الذي عليك أن تدخره



الميزانية المالية الشخصية

Personal Financial Budget



الميزانية المالية الشخصية

Personal Financial Budget

أهداف الميزانية المالية الشخصية
(Personal Financial Budget Objectives)



زيادة الادخار



زيادة الدخل



جميع الحقوق محفوظة – إعمل بزنس

الميزانية المالية الشخصية

Personal Financial Budget

تحديد قيمه الميزانية
(\$)



- احسب صافي دخلك
- ضع قائمة أهدافك المالية
- حدد مقدار المبلغ المراد وقيمة الادخار
- ادرس نفقاتك وخفضها
- ابن ميزانية تناسب أهدافك

الميزانية المالية الشخصية

Personal Financial Budget

الإيرادات		المصروفات		الادخار (10%)
البند	القيمة	البند	القيمة	القيمة
رواتب وأجور	10000	إيجار سكن	1500	1470
ممتلكات عقارية	1500	طعام وشراب	4000	
عوائد بنكية	500	مصاريف تعليم	1500	
عمل إضافي	2000	مصاريف قروض	3000	
مصادر أخرى	700	منافذ أخرى	1000	
المجموع	14700	المجموع	11000	
الرصيد المتبقي		2230 جنيه		

تطبيق للميزانية الشخصية Personal Financial App

Sprouts App



- يقدم لك الآليات التي تحتاجها لتنظيم دخلك ومصروفك الشهري
- يمكنك منه متابعة مصاريفك لتعرف أين تذهب
- ينبهك إلى تنظيم مبالغ ادخارك، بالإضافة إلى وضع وتنظيم الميزانيات
- ينبهك عند حدوث تجاوز في ميزانيتك أو معدلات إنفاقك
- يقدم لك تقريراً مفصلاً عن نمط إنفاقك الخاص

The screenshot shows the Chase mobile app interface for a Visa credit card. At the top, the card type is 'My Visa' with a balance of '-\$410.00'. Below this, there's a section for 'Statement Summary' showing a payment of '\$315.89'. The main part of the screen displays a list of transactions, including ATM withdrawals, purchases at Target and Walgreens, and a payment of \$315.89. The interface is clean with a green header and clear transaction details.

- جميع الحقوق محفوظة - إعمل بيزنس

تعريف القرض Loan Definition

هو مال يقرضه شخص أو كيان أو دولة (يسمى الدائن) لشخص آخر (يسمى المدين) لفترة زمنية معينة على أن يرد المدين المال إلى الدائن خلال - أو فور انتهاء الفترة الزمنية المحددة.



أنواع القروض Types of Loans

1. القرض الشخصي (Personal Loan)

يكون في الغالب مبلغاً من المال مقدماً للأفراد من إحدى الجهات المصرفية مقابل تقديمهم مجموعة من الضمانات إلى البنك الذي سيقدم القرض. تفرض فوائد على أصل القرض على صورة نسبة مئوية شهرية أو سنوية من قيمة القرض الأصلية، وتسدد أثناء دفع مستحقات السداد، أو بالاعتماد على الشروط التي يعلنها البنك في عقد القرض.



أنواع القروض Types of Loans

2. كارت الائتمان (Credit Card)

يرتبط بوجود حساب بنكي خاص بصاحب البطاقة، ولكل بطاقة ائتمانية سقف معين من المال يسمح لحاملها بصرف مبالغ مالية منها. وتسدد قيمة المبلغ المالي الإجمالي الخاص ببطاقة الائتمان في تاريخ استحقاق لاحق، وتعتمد على استخدام سعر فائدة مرتفع مقارنة بالقروض الشخصية، حيث يصل سعر الفائدة المترتب على بطاقة الائتمان إلى ضعف سعر الفائدة الخاص بالقرض الشخصي.



أنواع القروض Types of Loans

3. القرض العقاري (Real Estate Loan)

- هي القروض التي يقدمها البنك مقابل الحصول على رهن عقاري.
- يظل العقار التابع لقيمة القرض مرهوناً للبنك إلى أن يسدد المقرض صاحب العقار قيمة القرض كاملاً.
- يقوم المدين بتسديد قيمة القرض على أقساط متساوية على فترات زمنية طويلة نسبياً.



أسباب القروض Reasons of Loans



- عدم ضبط النفقات المالية
- عدم وضع خطة للتخلص من الديون
- عدم تعدد مصادر الدخل
- عدم ادخار مبلغ احتياطي للطوارئ

المدة الزمنية للقرض Loan Time

طويلة الأجل Long Term

- تمويل التزامات مرتفعة السعر
- تسدد من 6 سنوات فأعلى
- مثل شراء العقارات



متوسطة الأجل Medium Term

- تمويل التزامات متوسطة
- تسدد من سنة إلى 5 سنوات
- مثل شراء سيارة



قصيرة الأجل Short Term

- تمويل التزامات سريعة
- تسدد في أقل من سنة
- مثل القروض التجارية



الضمان Warranty

مؤمن
Secured



يشترط تقديم ضمانات كافية
فوائده منخفضة

غير مؤمن
Unsecured



لا يشترط وجود ضمانات كافية
فوائده مرتفعة



إذاً، كيف أسدد ديوني؟

تسديد القروض

Repayment of Loans



18%

تسديد قروض
بالتساوى

12%

ادخار واستثمار

70%

مصرفات أساسية
وكمالية



Starup
stories



جميع الحقوق محفوظة – إعمل بزنس

المستفاد من الكورس

- كيفية تغيير طريقة تعاملك مع المال
- كيفية الادخار بشكل بسيط والتوفير في نفقاتك، والتفرقة بين ضرورياتك وكمالياتك
- معرفة ما هو التخطيط المالي وأهميته، وكيفية وضع أهداف مالية وإدارة أموالك الشخصية بكفاءة
- طرق وضع ميزانية لأسرتك، وكيفية التعامل مع المصاريف الضرورية والمفاجئة
- معرفة ما نوع عقلك المالي، وكيفية وضع خطة وميزانية مالية مناسبة لأهدافك
- معرفة ما هي أنواع الديون، وطرق التعامل معها، وكيفية التخلص منها بأبسط الخطوات

شكراً لكم