

برنامج تطوير  
القطاع المالي



# أدوات الإدارة المالية الشخصية

مركز التواصل والمعرفة المالية  
Comm. & Financial Knowledge Center  
MOF Initiative مبادرة وزارة المالية



# قائمة المحتويات

## 01 المقدمة

## 02 الميزانية

1. تعريف الميزانية

2. أهمية الميزانية

3. خطوات إنشاء الميزانية

## 03 الادخار

1. تعريف الادخار

2. الفرق بين الادخار والاستثمار

3. فوائد الادخار

4. ترتيب الأولويات عند الادخار

5. أمثلة على المنتجات الادخارية

## 04 الاقتراض

1. تعريف الاقتراض

2. أهمية الاقتراض

3. الأسباب المبررة للاقتراض

4. العوامل التي يجب على الفرد مراعاتها عند التخطيط للاقتراض

## 05 عائلة عبدالله وسارة

# المقدمة

## أولاً: المقدمة

تتكون أدوات الإدارة المالية الشخصية من عدة محاور رئيسة أبرزها: الميزانية والادخار والاقتراض. ويحتوي كل محور على عدد من المفاهيم التي سيتم استعراضها في هذا الدليل بهدف تعزيز المعرفة العامة والسلوكيات الإيجابية للإدارة المالية الشخصية.

**نصيحة:** تطبيق أدوات الإدارة المالية الشخصية يحتاج إلى ممارسة من أجل إتقانها وتحقيق النتائج المرجوة.



# الميزانية

Millions

40000  
35000  
30000  
25000  
20000  
15000  
10000



769  
Renewable energy

500

784

611



## ثانياً: الميزانية

### تعريف الميزانية

هي عملية تخطيط وإدارة الإيرادات والنفقات للمساعدة على اتخاذ القرارات المالية؛ فوضع ميزانية هو أهم ما يمكن القيام به لإدارة الأموال ودعم الاحتياجات الشخصية. ولا يعني وضع الميزانية بالضرورة تقليل الإنفاق، ولكنه قد يعني إنفاق الأموال بشكل أكثر فاعلية لتحقيق الأهداف المالية.

### أهمية الميزانية

هناك الكثير من الإيجابيات المترتبة على وضع ميزانية شخصية، من أبرزها ما يلي:

- **ضبط الإنفاق:** يساعد في تحديد أوجه الصرف؛ مما يساهم في الالتزام بحدود الإنفاق المخطط لها.
- **تحديد أولويات الإنفاق:** يوضح المصروفات الأساسية والمصروفات التي يمكن خفضها أو تأجيلها.
- **توفير المال:** باستخدام الميزانية يمكن توجيه الأموال إلى الجوانب الأكثر أهمية، مثل قضاء الدين أو الادخار لشراء منزل أو العمل على بدء مشروع خاص.
- **المرونة المالية:** تمكن الميزانية من إعادة توزيع المبالغ بين الأوجه المختلفة متى ما اقتضت الحاجة ذلك.
- **تغطية النفقات غير المتوقعة؛** إذ إن إنشاء صندوق طوارئ للنفقات غير المتوقعة لا يؤثر سلباً في الميزانية عند وقوع مثل تلك الحالات، كالتوقف عن العمل لأي سبب من الأسباب.

- **يمكن أن تكون الميزانية مبسطة،** وذلك من خلال توجيه الدخل إلى مسارات محددة وفقاً لقاعدة «20-30-50» التي تحت على تقسيم الميزانية بحيث تمثل النفقات الأساسية 50%، والنفقات الكمالية 30%، أما الـ 20% المتبقية فيتم تخصيصها كمدخرات.

## خطوات إنشاء الميزانية:

1. حدد الدخل الشهري.
2. حدد النفقات الأساسية ثم النفقات الكمالية. وتتمثل فيما يلي:
  - **النفقات الأساسية:** هي النفقات التي لا يمكن الاستغناء عنها، مثل: نفقات الأغذية ونفقات السكن ومصروفات التنقل أو أقساط السيارة أو أي إنفاق أساسي يميل إلى البقاء على حاله من شهر إلى آخر.
  - **النفقات الكمالية:** هي النفقات التي تتغير من شهر إلى آخر ويمكن إعادة تقييمها، مثل: التسوق أو الأنشطة الترفيهية أو تناول الطعام في الخارج.
3. في حال تجاوز النفقات للنسب المقترحة (50% أساسية و30% كمالية)؛ يتم محاولة التقييد بها من خلال إعادة النظر في الأولويات والحد من التجاوز إن وجد.
4. تخصيص جزء من فائض الدخل للدخار.

**نصيحة:** بالإمكان إيجاد حلول تساهم في خفض النفقات الأساسية أو الكمالية من خلال الاستفادة من العروض الترويجية والخصومات وبرامج الولاء.



A hand is shown dropping a coin into a glass jar. The jar is filled with coins. In the foreground, there are several stacks of coins of varying heights, arranged in a row. The background is a solid blue color.

# الادخار

## ثالثاً: الادخار

### تعريف الادخار

هو ما يتم تخصيصه - وفق خطة معينة- بهدف الادخار من فائض الدخل بعد خصم كافة الالتزامات المالية من خلال حفظه في منتج ادخاري يتسم بمستوى منخفض إلى متوسط من المخاطر.

### الفرق بين الادخار والاستثمار

يمكن توضيح الاختلافات الرئيسية بين المفهومين بحسب التالي:

يتم الادخار عادة إما لتحقيق الأهداف المالية الشخصية على المدى القريب أو المتوسط، أو لتحسين مستوى المعيشة على المدى البعيد والمحافظة على القيمة المستقبلية للمدخرات من خلال وضعها في منتجات ذات عوائد. أما الاستثمار فيهدف إلى تنمية الأموال من خلال وضعها في منتجات استثمارية وليست ادخارية.

تتسم المنتجات الادخارية بأنها ذات مخاطر منخفضة إلى متوسطة بينما تتسم المنتجات الاستثمارية بأنها ذات مخاطر أعلى، والتي يمكن أن تتسبب في فقدان رأس المال أو جزء منه.

يعتبر العائد من المنتجات الادخارية منخفضاً نسبياً مقارنة بالاستثمار الذي قد تكون عوائده أعلى كونه يرتبط بمخاطر أعلى من المخاطر المرتبطة بالادخار.

يتميز الادخار من خلال المنتجات الادخارية بسهولة الوصول إلى الأموال الموضوعة في تلك المنتجات عند الحاجة إلى سحبها، وذلك نظراً إلى تدني مستوي القيود والرسوم على سحب تلك المبالغ أو انعدامها. بينما عادة ترتبط بعض أنواع الاستثمار بالقيود والرسوم المرتفعة عند تسهيل الأصول الاستثمارية عن طريق بيعها أو التخارج منها قبل تاريخ الاستحقاق (إن وجد).



الغرض



المخاطر



العائد



سهولة الوصول



**نصيحة:** بدء الادخار ولو كان بمبالغ صغيرة يكون أثره كبيراً في المستقبل.

### فوائد الادخار:

- تخطيط أفضل للمستقبل وتحسين الأمان المالي والقدرة على مواجهة الأزمات وحالات الطوارئ.
- القدرة على توفير المتطلبات الاستهلاكية.
- المساهمة في تحقيق الأهداف الشخصية كسراء منزل أو زيادة الدخل عند التقاعد أو بدء نشاط تجاري وغيرها.

### ترتيب الأولويات عند الادخار

يُعد الادخار تحسباً للطوارئ أولوية؛ لذلك يُقترح توفير مبلغ كافٍ يعادل قيمة المصروفات الأساسية لفترة لا تقل عن ثلاثة أشهر، وتكون في متناول اليد في حال وقوع حدث غير متوقع -لا قدر الله- يؤدي إلى فقدان كل أو جزء من الدخل. بعد ذلك يمكن البدء في الادخار لتحقيق الأهداف الأخرى.

### أمثلة على المنتجات الادخارية

يوجد الكثير من المنتجات الادخارية التي تختلف في سماتها وخصائصها، ومن أمثلتها:

- الحسابات الادخارية التي تقدمها المؤسسات المالية.
- الصكوك التي تصدرها الحكومة.
- منتجات الحماية والادخار التي تقدمها شركات التأمين.



# الاقتراض

year 2

10

25

34

30

60

90

150

120

1

2

3

0

7

2

3

4

5

6

8

9

## رابعاً: الاقتراض

### تعريف الاقتراض

هو أحد الحلول الماليّة التي تزود الشخص بالسيولة المطلوبة لتحقيق الأهداف وتلبية بعض متطلبات الحياة الأساسية، كما أنه وسيلة تساعد في تجاوز الأزمات المالية عند حدوثها.

### أهمية الاقتراض

إذا تم استخدام الاقتراض بحكمة؛ فيمكن أن يكون أداة فعالة للارتقاء بمستوى المعيشة. ولكنه -في حال عدم مراعاة ضوابط الاقتراض المسؤول- فإنه قد يكون بداية لأزمة مالية كبيرة، وربما يؤدي -لا قدر الله- إلى تراكم الديون على المقترض وتعرّضه في سدادها.

### الأسباب المبررة للاقتراض:

**مواجهة المصروفات الطارئة:** قد يلجأ البعض إلى الاقتراض لمواجهة مصروفات طارئة قد تتطلب إنفاق مبالغ مالية بشكل عاجل.

**امتلاك الأصول:** يعد تملك الأصول مثل المنزل من أهم مقومات الحياة؛ إذ يلجأ البعض إلى الاقتراض إذا لم تتوفر لديه مدخرات أو سيولة كافية لشرائها.

**تحقيق دخل إضافي:** يلجأ بعض الأشخاص إلى الاقتراض لبدء مشروع تجاري لتحقيق مصدر دخل آخر يمكن أن يساهم في تحسين المستوى المعيشي، أو تنويع مصادر الدخل، لكن ينبغي الأخذ بالاعتبار المخاطر المصاحبة للاستثمار قبل الإقدام عليه.

**نصيحة:** ينبغي تقييم التكاليف المصاحبة للاقتراض مقابل المنافع المرجوة منه قبل الحصول عليه.



### عوامل يجب مراعاتها عند التخطيط للاقتراض:

- **وجود قروض قائمة:** قبل اتخاذ قرار الاقتراض يجب أن تقيّم مدى قدرتك على تحمل الالتزامات المالية الجديدة ومدى تأثيرها على قدرتك المالية وعلى سداد جميع الالتزامات المستحقة السابقة والجديدة.
- **تحديد المبلغ المطلوب:** إذ إنه ليس من الضروري الحصول على أقصى مبلغ ممكن.

- **مدة سداد القرض:** كلما طالّت مدة القرض، انخفضت الدفعات الشهرية وارتفع هامش الربح، وكلما انخفضت مدة القرض ارتفعت الدفعات الشهرية وانخفض هامش الربح.
- **الرسوم المرتبطة بالقرض:** مثل الرسوم الإدارية، ورسوم السداد المبكر والسداد المتأخر.
- **هامش الربح:** هو النسبة التي يتم بناءً عليها احتساب المبالغ التي يتم دفعها للمقرض مقابل استخدام الأموال، وعادةً ما يشار إليه على أساس سنوي.
- **نسبة الاستقطاع من الدخل الشهري:** مراعاة نسبة الاستقطاع المتاحة من الدخل الشهري وفقاً للقواعد المنظمة لذلك.



**عائلة عبدالله وسارة**

## خامساً: عائلة عبدالله وسارة

عبدالله وسارة متزوجان. عبدالله يعمل في القطاع الخاص وراتبه 10,000 ريال، وسارة تعمل في قطاع التعليم وراتبها 10,000 ريال، وقد قررا أن يخططا لإنشاء ميزانية لأجل مستقبل أفضل.

- طبّق عبدالله وسارة قاعدة (20-30-50) على دخلهما الشهري
- بدأ بتحديد دخلهما الشهري الذي يمثل مجموع راتبهما (20,000 ريال).
- قاما بتقسيم نفقاتهما الشهرية إلى نفقات أساسية وكمالية، وكانت النتيجة كالتالي:

### تقسيم الدخل

نفقات كمالية 40%		نفقات أساسية 60%		رقم العنصر
القيمة	اسم العنصر	القيمة	اسم العنصر	
3,300	التسوق	2,900	مواد غذائية	1
3,000	الأكل في الخارج	4,500	قسط القرض العقاري	2
1,000	أنشطة ترفيهية ورياضية	1,500	فواتير الكهرباء، والماء، والهاتف	3
700	هدايا	2,600	مصروفات التنقل	4
		500	مصروفات صحية	5
<b>8,000</b>		<b>12,000</b>		<b>الإجمالي</b>

- تبين لعبدالله وسارة أنهما ينفقان 60% من دخلهما على الأساسيات، و40% على الكماليات، وأنهما لم يقوما بتخصيص أي مبلغ للادخار.

” هذا المثال افتراضي ولأغراض توضيحية فقط؛ لا يهدف إلى تقديم إرشادات عامة حول المبالغ المخصصة لأي عنصر“

- قام كل من عبدالله وسارة باتخاذ بعض الإجراءات التصحيحية مثل توفير في المواد الغذائية باستخدام الخصومات، والترشيد في استهلاك الكهرباء والماء، ورفع كفاءة الإنفاق لغرض التنقل واستخدام العروض الترويجية لتقليل نفقات التسوق والأكل خارج المنزل، وذلك لإنشاء حساب للطوارئ؛ فكانت النتيجة كالتالي:

### تقسيم الدخل

ادخار 20%		نفقات كمالية 30%		نفقات أساسية 50%		رقم العنصر
القيمة	اسم العنصر	القيمة	اسم العنصر	القيمة	اسم العنصر	
4,000	ادخار لحساب الطوارئ	3,300	التسوق	2,600	مواد غذائية	1
		1,900	الأكل في الخارج	4,500	قسط القرض العقاري	2
		500	أنشطة ترفيهية ورياضية	1,200	فواتير الكهرباء، والماء، والهاتف	3
		300	هدايا	1,200	مصرفات التنقل	4
				500	مصرفات صحية	5
<b>4,000</b>		<b>6,000</b>		<b>10,000</b>		<b>الإجمالي</b>

- بعد مضي ثمانية أشهر فاقت مدفرات حساب الطوارئ 30,000 ريال؛ أي ما يعادل ثلاثة أشهر من نفقات عبدالله وسارة الأساسية.

- رزق عبدالله وسارة بمولودتهما نورة، وقررا تخصيص مبلغ لتعليمها في المستقبل؛ فأصبح تقسيم الميزانية كالتالي:

### تقسيم الدخل

ادخار 20%		نفقات كمالية 30%		نفقات أساسية 50%		
القيمة	اسم العنصر	القيمة	اسم العنصر	القيمة	اسم العنصر	رقم العنصر
4,000	ادخار لتعليم نورة	3,300	التسوق	2,600	مواد غذائية	1
		1,900	الأكل في الخارج	4,500	قسط القرض العقاري	2
		500	أنشطة ترفيهية ورياضية	1,000	فواتير الكهرباء، والماء، والهاتف	3
		300	هدايا	1,000	مصروفات التنقل	4
				500	مصروفات صحية	5
				400	مصروفات طفل	6
<b>4,000</b>		<b>6,000</b>		<b>10,000</b>		<b>الإجمالي</b>

- قرر عبدالله وسارة أن يحسبا نسبة القروض إلى دخلهما الشهري؛ للنظر في إمكانية الحصول على قرض لشراء سيارة جديدة لحاجتهما إليها؛ فكانت النتيجة:
- مجموع الدخل الشهري = 20,000 ريال.

• إجمالي تكاليف القروض الشهرية في حال الحصول على قرض لشراء سيارة  
= 4,500 ريال (القرض العقاري) + 1,100 ريال (قسط السيارة الجديدة) =  
5,600 ريال

$$28\% = 100 \times \frac{5,600}{20,000} = \text{نسبة القروض إلى الدخل}$$

” هذا المثال افتراضي ولأغراض توضيحية فقط؛ لا يهدف إلى تقديم إرشادات عامة حول المبالغ المخصصة لأي عنصر“

- اتضح لعبدالله وسارة أن نسبة القروض إلى دخلهما تمثل 28% وهي أقل من الحد الأعلى لنسبة الاستقطاع من الدخل الشهري المسموح بها؛ لذلك أقدمتا على تخفيض بعض النفقات الأساسية للحصول على قرض سيارة، وأصبح تقسيم دخلهما كالتالي:

### تقسيم الدخل

ادخار 20%		نفقات كمالية 30%		نفقات أساسية 50%		رقم العنصر
القيمة	اسم العنصر	القيمة	اسم العنصر	القيمة	اسم العنصر	
4,000	ادخار لتعليم نورة	3,300	التسوق	2,000	مواد غذائية	1
		1,400	الأكل في الخارج	4,500	قسط القرض العقاري	2
		800	أنشطة ترفيهية ورياضية	900	فواتير الكهرباء، والماء، والهاتف	3
		500	هدايا	800	مصرفات التنقل	4
				300	مصرفات صحية	5
				400	مصرفات طفل	6
				1,100	قسط سيارة جديدة	7
<b>4,000</b>		<b>6,000</b>		<b>10,000</b>		<b>الإجمالي</b>

” هذا المثال افتراضي ولأغراض توضيحية فقط؛ لا يهدف إلى تقديم إرشادات عامة حول المبالغ المخصصة لأي عنصر“



# شكراً

