

ميزانيتي





obeikandi.com

ميزانيتي

أخواتي أكتب لكن جدول تستطيعين من خلاله ضبط المصروف الشهري في منزلك العامر.

هناك عدة أمور يجب تحققها كي تتجح خطة هذه الميزانية (لقد وضعت الشريعة الإسلامية الأسس العامة لترشيد الإنفاق كما حددت النظام الأساسي لإنفاق الأسرة وميزانيتها بشكل محدد نذكر من ذلك وصف القرآن الكريم لعباد الرحمن بالمثل الأعلى في الانضباط والالتزام الذي وضع فيه منهجهم القويم في الإنفاق الذي دعا الفرد والجماعة إلى الالتزام فيه قال تعالى: ﴿وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا﴾ (٧٧) الفرقان: ٦٧ وفي موضع آخر يحرم القرآن الكريم الإسراف ويشدد على ذلك بقوله: ﴿وَكُلُوا وَاشْرَبُوا وَلَا تُسْرِفُوا﴾ (الأعراف: ٣١) وهكذا تتحدد الأسس العامة لميزانية الأسرة (والصرف).



- ١ - يجب أن يكون رأس مال الميزانية أول شهر لا يقل عن ٣٠٠٠ ريال.
- ٢ - توزيع المال على بنود الميزانية بحكمة وروية وعدل (يعني لا تضيعين الفلوس في جهة من الجهات على حساب جهة أخرى وسيوضح ذلك أكثر من خلال الجدول).

٣- كي تتجح معك هذه الخطة يجب أن تكوني إنسانه نشيطه وعملية.

٤- يجب أن تعلمي أن هذه الخطة ليست لذوي الدخل المحدود فقط بل لكل الطبقات فهي تشعرك بنشوة توفير المال ونشوة النجاح حينما تحققي ثروة.



٥- هذه الخطة تخدم العائلة المكونة من أب وأم وأربعة أطفال مع الشغالة يعني ٧ أشخاص وإذا كان العدد يزيد عن ذلك فزودي في الميزانية بقدر احتياج عائلتك بدون مبالغة.

سأشرح فكرة مبسطة عن الجدول هو جدول يضم كل احتياجات الأسرة الشهرية من غذاء ودواء وملبس إلى آخره أول بند كان بند المعلبات طبعا نعرف ماهية المعلبات (الحليب الأجبان الصلصات المكرونة يعني المواد الغذائية المعلبة) نفترض أننا نحتاج معلبات ب ٣٠٠ ريال في الشهر ال ٢٠٠ تعتبر ميزانية المعلبات لهذا الشهر إذا نقصت الميزانية أو زادت. يدون هذا في بند الملاحظات وتدوين الصعوبات لكي تتجح هذه الخطة

٦- يجب أن تجعلي ميزانية كل احتياج في ظرف مخصص له.

تتبعين في البداية بس تحملي وصدقيني ربي يطرح البركة في المال لأنه تقن وتعرفين كل ريال وين يروح.

أولاً: أحببي بأمانة بينك وبين نفسك على هذه التساؤلات أو دونها في ورقة كي تتعرفي على طبيعتك في التسوق وتحاولين تغييرها.



هل أنت عزيزتي من محبي التسوق؟؟

كم مرة في الشهر تتوجهين إلى السوق
أو المحلات التجارية؟

كم تنفقين من المال على خروجك في
كل مرة؟

هل تشتري أشياء تدمين عليها عند عودتك؟

ترى هل تعيدنها أم تتركها مركونة جانبا وتتلف مع الأيام؟

هل تذهبين إلى السوق أو المراكز التجارية للتمشي؟ (فالبعض يفعل
ذلك) أم للحاجة؟

هل تحرصين على زيك الإسلامي عند الخروج وعدم التعطر؟

هل تخرجين مع محرم؟

هل تدوين ما تودين شراؤه؟ أم تتركين الأمور لمجرد تذكرك أي
تدوين في الذاكرة؟

هل تعودين إذا نسيت شيئاً ما للسوق أو المحل؟

هل تشعرين أنك بحاجة إلى ما تشتري؟ أم شراؤك حسب
مزاجك؟

هل تختارين أوقاتا معينة للتسوق وأياما معينة؟

هل أنت ممن ينقادون وراء العروض دائما؟

هل تجعلين للشراء ميزانية مضبوطة كل شهر؟ أم تتركينها للموجود دون تحديد.

هل تتركين طفلك يحمل ما يريد من المحل؟ أم تقيدينه بشروط ولو أخرجك أمام الناس؟

هل تكثرين الحديث مع البائع؟ أو ترفعين صوتك وتلحي كي ينزل لكي قيمة السلعة؟



هل تبحثين وراء كل جديد أو موضة جديدة؟

هل تحددين محلات معينة تتوجهين لها؟ أم تحرصين على دخولها كلها للبحث عن ما تريدين؟

هل أنت مترددة في شراء ما يخصك وتقدمين عليه عند عودتك؟

هل تتذكرين دعاء الذهاب إلى السوق؟

هل تحرصين على أداء الصلاة في وقتها إذا أدركك الوقت وأنت تتسوقين؟

هل تحرصين على إسداء النصح والأمر بالمعروف والنهي عن المنكر في السوق إذا سنحت الفرصة؟

هل يؤثر فيك ما تقرئينه وأراء الناس والصدقات في الشراء والاختيار؟



❁ كم من الوقت تمضيته في التسوق؟

❁ هل تشتري لمجرد الشراء أم لديك خطة

تسيرين عليها في شرائك سواء كان للسلع
الغذائية الأساسية والثانوية أو الملابس؟

❁ هل أنت مغرمة في شراء أطقم الصحن أو

مواد الزينة أم الأثاث والإكسسوارات؟

❁ هل تحرصين على توفير جزء من مصروف المنزل للمواقف

المحرجة؟

قبل التوجه للسوق لا بد أن تتذكرتي ما يلي:

* أن شر الأماكن عند الله تعالى الأسواق.

* إن الأسواق هي مواطن للشيطان.

* أن لا تتوجهي إلى السوق إلا لحاجة ملحة ولا

تكون واحدة فقط بل أمور مجتمعة.

* ليس من الضروري مرافقة الزوج إلى محلات

الخضار واللحوم.

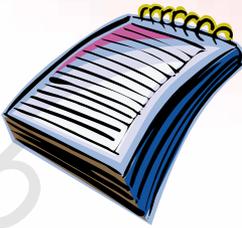
* حاولي دائما التوجه مع محرم حتى لا يضايقك أحد.

* اختاري الوقت المناسب القليل الزحام والأيام المناسبة وتجنبي أيام الإجازات.

* احرصي على الخروج بالالتزام بالزى الشرعي وعدم مس العطر.



اختصري فترة الشراء بما يلي:



* حددي ما تريدين شراؤه في ورقة وقد لا تتذكرين كل شئ ساعتها وأفضل وسيلة أن يكون لكي ملصق أو دفتر في المطبخ تدوين ما ينقصك أول بأول وترجعين لها عند الخروج.

* إذا كانت لديك عزيمة فاختاري الأكلات التي تودين صنعها واقري المقادير ودوني ما ينقصك.

* حتى لا تقضين وقتك في الذهاب والعودة والتحسر فهي تدلك على مواد الشراء.

* حددي محلا معيناً تجددين فيه كل ما تريدين وتوجهي إليه وأنت ستعرفينه من خلال التجربة.

* احرصي على أداء عبادتك من صلاة في وقتها ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا

□ □ ■ □ □ □ □ □ □ □



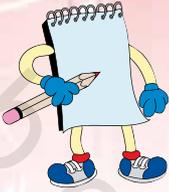
﴿هُمُ الْخَسِرُونَ﴾ ﴿٩﴾ المنافقون: ٩ (صدق الله العظيم).

* احرصي على ذكر دعاء التوجه للسوق.

* لا تكثري الجدل والحديث بل اتركي هذا الأمر لزوجك وان لم يكن معك فإياك وكثرة الخضوع بالقول.

وحتى تكون لديك ميزانية مدونة افعل ما يلي :

* اسألني نفسك هل أنت بحاجة لما تشتريين حتى لا تتسعين وتكررين العودة.



* خمني لها ثمننا معيناً فأنت تعرفين قيمة معظم السلع الضرورية.

* انظري للثمن وأنت تتسوقين واقترحي عليك حساب ما تضعينه في العربة في ذهنك أو بألة حاسبة حتى لا تفاجئي بالثمن.

* قسمي الميزانية على مدار أربعة أسابيع.

* احرصى في كل أسبوع إن ليزيد ثمن مشترياتك عن ما خصصته من مصروف لأسبوع واحد.

* خصصي جزءاً منها لوقت الضرورة.

* لا تستهيني بالكسور ضعيفا في حصاله مغلقة كي تتجمع لديك.

* لا تنسي الصدقة أو الهدايا لصله الرحم خصصي لها كل شهر مبلغاً بسيطاً واحفظيه لوقت الضرورة واعلمي انه ما نقص مال من صدقة.



* والأن مصروفكم خلال الشهر كيف توزعينه مع زوجك.

* إذا كنت ترتبين المصروف مع زوجك قسميه على مدار أربعة أسابيع.

* وخصصي للمواد الأساسية مبلغا وللأموال الاستهلاكية الأخرى مبلغا.



* ليكن شراؤك للحاجات الأساسية أسبوعيا كاللحوم والخضروات والفواكه ومرة كل شهر لمواد التنظيف وورق المحارم والصابون والشامبو ومعجون الأسنان.

* إذا كنت من محبي التغيير في الإكسسوارات والأطقم خصصي لها كل شهر مبلغا واتركيه حتى يتجمع لديك وتشتريين الأفضل.

* كوني واثقة مما تشتريين واقراءي ما دون على العلب من معلومات وأسعار بحيث لا تشتريين وأنت مغمضة العينين؟

* لا تركضي وراء العروض لان معها شيئا الصق فيها بل اسألني نفسك هل أنا بحاجة لها؟

* هل تؤثر على الميزانية؟ وانتهي لتاريخ الانتهاء والجودة.

* احرصي على شراء الأجود ولو كان أغلى ثمنا فالرخيص سيخرب وتضطرين إلى تغييره أما الغالي الجيد فقيمه فيه.

* حدي لأبنائك ثمنا معيننا يشترون على أساسه واتركي لهم الحرية مع التوجيه ولا تخضعي لطلباتهم ولو بالبكاء.

* لا تعودي مرة أخرى إلى نفس المحل إذا نسيت شيئا بسيطاً فهذا قد يدفعك إلى شراء المزيد أمام نفسك الضعيفة.



* لا تتساقى وراء الدعايات وكلام الأصدقاء بل اجعلي لنفسك شخصية متميزة في الشراء بحيث تراعين ما يناسبك وتستفيدين منه ويكفي ميزانيتك.



* تأكدي قبل شراء ما يوصف لك ولا تكثري شراء الجديد وللتجربة اشترى علبة واحدة واختاري الأصغر وإذا أعجبتك كرري شراءها حتى لا تتدمي.

* خصصي لأبنائك مصروفا شهريا أو أسبوعيا حسب أعمارهم وعوديهم على الدفع بأنفسهم لتعودهم على تحمل المسؤولية.

* اغتيمي فرصة التزييلات فقد تكون مناسبة في بعض الأحيان.

* إذا كنت بحاجة إلى أغراض بسيطة توجهي إلى محل صغير يفي بما تحتاجين لأن توجهك للسوق يزيد من شرائك.

* أخيرا قللي من ذهابك للأسواق وباعدي بين ذهابك فهو خير لك ولميزانية أسرته.



* هذا ما يخص السوق وهناك أمور أخرى سأذكرها لاحقا ولكن هل أجبت بدقة على تلك التساؤلات؟

* إذا تعالي معا نحاول أن نجد لها حولا سأقدم ما لدي من أفكار وأتمنى أن نستفيد.



* أن يقوم الزوجان بوضع عدة صناديق أو مظارييف. صندوق لمصروف المنزل وآخر للفتواتير وضعي فيه مبلغا مفترضا من بداية الشهر. وصندوق للتوفير وآخر للطوارئ واعني بالطوارئ حدوث أمر طارئ أو دعوة

ضيوف وما شابه ذلك وآخر لمصروف الزوج ومصروف الزوجة خارج نطاق طلبات المنزل واقترح أن يكون صندوق التوفير مغلقا. لا يفتح إلا نهاية كل عام لإخراج زكاته.

* يستطيع الزوجان أن يؤجلا أمورا كثيرة في بداية حياتهما (وهذا ما فعلته) مثل: قبل الزواج عدم تكلفة الزوج ما لا يطيق في إقامة حفلة الزواج أو شراء متطلبات الزواج لأن تكلفة



الزوج ما لا يطيق سيشقيه ولن يريجه كما أن أكثر النساء بركة اقلهن مؤونة. والمشكلة في قضية التنافس بين النساء واعتقاد الزوجة أنها كلما أرهقت زوجها بالمصاريف

فانه لن يتزوج عليها أو كلما زادت طلباتها ستزيد غلاتها لدى الزوج وقول بعض النساء: أنها ليست اقل من فلانة بنت فلان.

ولكني أنصحك عزيزتي بما يلي .. اجلي مع زوجك ما يلي :

* السفر، استئجار شقة مكلفة، شراء أثاث غالي الثمن.



* تستطيعين بعد سنوات من التوفير

والتخطيط أنت وزوجك شراء

منزل صغير وبعد إنهاء ديونه.

* تستطيعين تعويض ما فاتك وأنت

مطمئنة من سفر أو مشتريات وأنت مرتاحة.

* ويستطيع الزوجان بيع المنزل وشراء منزل أفضل بثمنه.

* المهم عصفور في اليد أفضل من عصفور على الشجرة واقصد فيه

المنزل. والمهم الاتفاق من قبل الزوجين وعدم الخلاف.



* شيء آخر أحببت أن أذكرك افتحى لأبنائك

دفترا للتوفير ولكن بعد أن يتجمع لديك

مبلغا لا بأس فيه في حصالة كل منهم

وقد تعلمينهم توفير ما يحصلون عليه من

عيديه ومن مصروف إضافي وقد تلجئين إلى المال وقت الحاجة.

* ولا تنسى أن تعودهم أهمية الصدقة رغم ذلك.

أفكار أخرى للمحافظة على ميزانية الاسره

لا بد من أن يكلف الزوجان شخصا تكون مهمته مراقبة

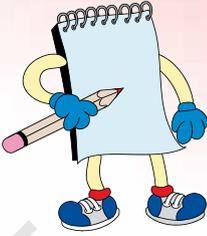
المصروفات ومتابعة الإيرادات للأسرة، وقد يكون الزوج هو المؤهل

بالدور أو الزوجة أو أي شخص آخر. المهم ألا تكون المسألة عائمة

وضائعة، (على البركة)، بل لا تأتي على البركة إلا عندما يتحرى

الإنسان الأسباب ويتابعها.

الكتابة



لا بد من كتابة كل دخل الأسرة من الإيرادات سواء كانت هذه الإيرادات من راتب شهري أو مكافأة سنوية أو ميراث أو وصية أو عائد استثماري، وكذلك كتابة ما يصرفه الزوجان يوماً بيوم من مطعم ومشروب وملبس وتعليم وأدوية ووسائل اتصال ونقل وأثاث وخدم وغير ذلك.

وهذه دفتر خاصه

يجب أن يضع الزوجان دفترًا خاصاً للحسابات الأسرية ولا يشترط أن يكون على أنظمة المحاسبة المعتمدة، بل المهم أن تبين فيه الإيرادات والمصروفات والتوفير، ليقوم الزوجان بالمتابعة والمراقبة، وإذا كان أحد الزوجين يحب التعامل مع (الكومبيوتر) فهناك برامج خاصة لمتابعة الميزانية الشخصية.

تطوير النظام المحاسبي

بعد فترة من الكتابة والمتابعة يمكن للزوجين أن يطورا نظامهما المحاسبي، ويستفيدا من تجاربهما السابقة ويضعوا جدولاً خاصاً فيهما حسب مصاريفهما وإيراداتهما.



كده مرنا

لا بد أن يكون من يتعامل مع التخطيط والميزانيات مرناً. تحسباً للظروف التي قد تحتاج إليها الأسرة من غير حساب، فيكون مستعداً لذلك، بحيث يجعل الميزانية تستوعب أي مستجدات طارئة.



تعليم الأبناء

لا بد أن يجلس الزوجان مع أبنائهما للتحدث بخصوص الميزانية، وكتابة الحسابات حتى يتعلم الابن أن الوالدين يخططان للأسرة ويقدران المصاريف. فليس كل ما يشتهي يشتريه، إلا إذا سمحت الميزانية بهذا كما أن الأبناء يستفيدون من ذلك كيفية إدارة حياتهم المستقبلية.

خطط للمستقبل

إن المحافظة على الميزانية تتطلب معرفة الوالدين بالخطط المستقبلية للعائلة والأهداف التي يسعىان إلى تحقيقها حتى يستطيعا أن يدخرا من المصروف ما يلبي حاجات الأسرة المستقبلية من بناء البيت وزواج الأولاد والمصاريف الصحية عند الكبر وغير ذلك.

الاستعداد للصيف



أسرة تسافر إلى دولة أجنبية في كل صيف، والذي يعمل به رب الأسرة بعد إعداد الميزانية الشهرية والانتهاء من جميع المصروفات، أنه يحول إلى حسابه في تلك الدولة ما بين 100 إلى 200 دينار كويتي فلا يأتي الصيف إلا وفي رصيده هناك ما بين (1,200 إلى 2,400) دينار كويتي. يستفيد منها في الإجازة للراحة والتسلية، فكلما كان الهدف واضحاً كانت الميزانية ملبية لحاجات الأسرة.

إبداع في التوفير



على الزوجين أن يتبنيا أسلوباً مبتكراً للتوفير من الإيرادات حتى تكون الميزانية قوية، فمثلاً يسميان أسبوعاً من الأسابيع «لاشى» ويحاولان

التقليل من المصاريف قدر الإمكان. أو أن يقتطعا مبلغاً معيناً من الإيراد ليدخله في حساب معين لا يمس وكأنه مصروف ثابت شهري لكنه يكون للتوفير، أعرف شخصاً لديه أربعة حسابات في البنك، وسألته مرة عن السبب فقال: الحساب الأول: للمصاريف المنزلية، والحساب الثاني: استخدمه للطوارئ، والحساب الثالث: أوفر فيه للتقاعد، والحساب الرابع: أدر فيه للإجازة الصيفية، فقلت له والله انه إبداع في التوفير.

وختاماً فإن ٩ أفكار تعين من قرأها في المحافظة على ميزانية العائلة، وإنني أوصي الزوج بأن يراقب حسابه بين فترة وأخرى، وأولاً بأول، ولا يهمله إلى آخر الشهر فلا يعرف حينئذ كيف يدير حسابه.

طريقه أخرى



في بداية كل شهر امسكي ورقة وقلم قسمي الراتب كالتالي: كم تحتاجي مصروف يومي للبيت من فطور وغداء وعشاء.. اضربي إلي تحتاجيه في اليوم الواحد في ٣٠ راح يطلع لكي إلي تحتاجيه من مصروف

البيت. لمدة شهر (اتركيه جانباً) وقولي هذا مصروف البيت والآن اخرجي من الراتب المتبقي. الأشياء الإضافية مثل كارت شحن الموبايل ومصروف الأولاد وغيرها كل عائلة وحسب ما تحتاج.

والآن عودي للمصروف الذي وضعتة على جنب وهو المصروف اليومي: قسميه إلى ثلاث أجزاء كل عشرة أيام على حدة استخرجي المصروف للعشرة أيام الأولى.. أولا والباقي لا تجعليه تحت يدك لأنه أن بقى تحت يدك سوف تصرفينه.



نأتي الآن كيف نقسم المصروف اليومي:

نستخرج في الصباح المصروف المخصص لليوم...

كما هو معروف ليس جميع الأيام نفس المصروف ففي بعض الأيام نحتاج قليل وفي يوم آخر..

نحتاج كثير أن بقى زائد من مصروف اليوم اجعليه على مصروف الغد وهكذا فان أتى يوم، واحتجتي أكثر فسوف تجديه متوفر ولا تحتاجي أن تصرفي من المدخرات.

واعلمي أختي إن ترتيب المصروف اليومي يجعلك ترتاحي وتعريفي كيف تصرفي الأموال.

وكيف تجعلي عائلتك مرتاحة ماديا وكما هو معروف فان اغلب المشاكل الزوجية.



هي مشاكل مالية وكوني يدا بيد مع زوجك لتوفير كل شئ لعائلتك وضمن حدود دخلكم الشهري ولا تبذري كثيرا فأنا عندما أفكر كيف كنا نبذر ولا نعرف كيف يذهب الراتب وأقول.



(منقول...!!)

كم كنا لا نعرف إن نرتب حياتنا ..

والآن الحمد لله فإننا مرتاحين جدا

على هذا الترتيب وقد عودتهم عليه

والجميع راضين عليه.

أعددت لك جدول المصروفات الشهرية:

جدول المصروفات الشهرية لحفظ وتوفيره مستقبلاً

الشهور	مشتريات المنازل	إيجار البيت	الفواتير	مصاريف علاجية	المطاعم	الترفيه	التبرع الخيري	الدين المستحق	استهلاك السيارة	المصروف اليومي	رواتب الخدم	المجموع	الحاجات المؤجلة
الأول													
الثاني													
الثالث													
الرابع													
الخامس													
السادس													
السابع													
الثامن													
التاسع													
العاشر													
الحادي عشر													
الثاني عشر													

طريقه أخرى للميزانية

* قال الله تعالى: ﴿أَمْأَلُ وَأَبْنُونَ زِينَةُ الْحَيَاةِ الدُّنْيَا﴾ الكهف: ٤٦ فالله تعالى قدم المال على البنين في الأهمية بالنظر لمتطلبات الناس. والمال أمانة يجب علينا أن نراعيها حق رعايتها، وألا نسرف فيها أو نقتصر، فالإنسان يسأل يوم القيامة عن ماله من أين اكتسبته وفيم أنفقه. والتخطيط للمال مبكراً ينظم مصروفات الإنسان ويجعل عند الشخص أكثر من خيار للصرف قبل اتخاذ القرار بالإنفاق لذا كان من المهم التخطيط والتنظيم لميزانية العائلة.

لماذا ميزانية العائلة

١. الخلافات الزوجية
٢. سوء تدبير الموارد المالية من بعض الناس
٣. إرهاب الديون وعدم القدرة على السداد

لكي نتجنب ميزانية العائلة

- * أشرك أهلك همك المالي.
- * أشرك أبناءك في الرؤية المستقبلية للعائلة.
- * فرق بين الاقتصاد والبخل.



معوقات ميزانية العائلة

- * عدم الرغبة في التغيير.
- * الخوف من فشل الخطة.
- * قلة العلم أو الجهل بالتخطيط

تربية الأبناء على تحمل المسؤولية

أمثلة:



١. إشراكهم في اتخاذ القرار.
٢. تكليفهم بالمتابعة الدورية للميزانية.
٣. حصاله نقود.
٤. المصروف الأسبوعي بدلا من اليومي، والشهري بدلا من الأسبوعي.
٥. كلفه بالشراء بالتدرج.
٦. اجعله يحفظ جزء من المبلغ الخاص بك عنده واطلبه بعد فترة.
٧. وهنا أشير إلى لفظة تربية مهمة ألا وهي أن تعويد الطفل على الادخار لا يعني تعويده على البخل ولذا لا بد من تشجيعه ليبدل من ماله الخاص سواء كصدقة أو كهدية. (القدوة - إرسال شئ للجيران مع التوجيه).

كيف تضع خطة عملية لإدارة الميزانية العائلية:

١. تحدد القيم المالية.
٢. تحديد أهداف العائلة.

أمثله:



- * أن ندخر نصف مليون ريال بحلول تقاعد الوالد
- * أن نفتح مشروع خاص.
- * السعي لوقت فراغ أكبر.
- * السفر لمدة أسبوعين داخل البلاد في الإجازة.
- * أن نبني منزلاً بـ ٦٠٠ ألف خلال ٥ سنوات.

* أن يحصل ابني..... على شهادة ICDL خلال الإجازة القادمة.

* أن نبني مسجداً بقيمة ١٠٠ ألف خلال ٢ سنوات.

٣. إعداد الموازنة السنوية:

وتشمل الإيرادات السنوية المتوقعة (الراتب- زيادات- إيراد استثمار- رصيد في البنك...)، وكذلك المصروفات (إيجار المنزل - السيارة - الاتصالات- الزوجة - الأبناء - الاستقطاع الشهري- سداد دين - الادخار- الاستثمار...) ويحسب الفرق بين الإيرادات والمصروفات، وعندما يكون هناك عجز فيجب إعادة النظر في المصروفات بناء على:

٤. أولوية الصرف

لابد من التفريق بين:

١- الضروريات: ويقصد بها النفقات الضرورية اللازمة لقوام المخلوقات، وتحقيق المقاصد الشرعية، ولا تستقيم الحياة بدونها، كالمأكل والمشرب والملبس.



٢- الحاجيات: ويقصد بها ما ينفقه الفرد على ما يحتاجه لجعل الحياة أكثر ميسرة، وتخفف من المشاق، ولا يجب الإنفاق على الحاجيات إلا بعد استيفاء الضروريات.

٣- التحسينات: وتتمثل في بنود النفقات التي تجعل حياة الفرد رغبة طيبة، ولا يجب الإنفاق على التحسينات إلا بعد استيفاء الضروريات والحاجيات.

المتابعة الدورية:

٥. التسوق المثالي:



- ١- حدد يوم للشراء.
- ٢- استخدم النقود.
- ٣- خذ مبلغ محدد.
- ٤- كتابة قائمة المشتريات.
- ٥- استثمار العروض.
- ٦- استثمار مبيعات الجملة.
- ٧- التأجيل للكماليات.
- ٨- التأجيل إلى الأرخص.
- ٩- استثمار بطاقات التخفيض (مثل المكتبات والتأجير والفنادق ونحوها).
- ١٠- أتذهب إلى السوق وأنت جائع (صائم).

ما هي أهم الأشياء التي تحطم هذا المشروع الضخم المهلكات

الثلاث:



١. الإسراف.
٢. الديون.
٣. النزعة الاستهلاكية.

تنمية موارد الأسرة .

- ١ . الادخار .
- ٢ . الاستثمار .
- ٣ . تنوع مصادر الدخل .
- ٤ . العمل الإضافي (يزيد الإيراد + ويقل المصروف) .
- ٥ . أن لا يؤثر على العمل الأصلي .
- ٦ . أن يكون بحدود ثلث الراتب الأصلي .
- ٧ . العمل المقطوع كالحج .

توظيف المرأة في المنزل

- الطباخة (تجهيز - تدريب) .
- الخياطة .
- الحاسب .
- الحضانة .



١ . مشروع في بيتنا ورشة .

- التعويد على العمل .
- تخفيف الأعباء المالية . مثل صناعة اللعب الخاصة به .
- لنصلح معاً (إصلاح ما يتعطل من الأجهزة والألعاب والملابس) .
- الاستغناء عن العمالة للأشياء البسيطة .
- البعد عن المطالبة المستمرة بتغيير الألعاب المتعطلة .
- الإيجابية .
- الاعتماد على النفس .



نصائح عملية للضبط المالي

١. فتح أكثر من حساب.
٢. حفظ الضمانات.
٣. الاستشارة.
٤. التطوير والتأهيل.
٥. قراءة الأدلة والإرشادات.

الجمعية لابد من توفر شروط في الجمعية منها:

١. أن يكون المشاركون ثقة.
٢. أن يكون العدد قليل (١٠ وأقل).
٣. أن يكون القائد حازم.
٤. الوقاية خير من العلاج.
٥. البرامج الجماعية.
٦. الاجتماع على الطعام.
٧. أزل القشة من ظهر البعير.

نماذج

* تقدير الدخل السنوي

الزوجة	الزوج	طريقة الدخل
		الراتب
		زيادات
		إيراد استثمار
		رصيد متوفر بالبنك
		عمل إضافي
		أخرى
		المجموع

* تقدير المصروفات

المبلغ (سنوي)	المصرف
	إيجار المنزل
	اشترك الهاتف
	قسط السيارة
	سداد دين
	استقطاع شهري خيري
	نفقة زوجية
	اشترك (جريدة / مجلة)
	نقة الأبناء
	خادم / سائق
	معلم
	الادخار
	المجموع

* تقدير المصروفات المتغيرة

المبلغ (سنوي)	المصرف
	فواتير الكهرباء - الماء
	فواتير الهاتف - الجوال
	وقود السيارة وصيانتها
	التطوير (دورات - كتب - أشرطة)
	المناسبات الاجتماعية
	مصروف الأولاد
	العلاج
	المأكولات والمشروبات
	السفر والسياحة
	قسط مدارس
	مصروف شخصي
	المجموع

* الجدول الختامي

المبلغ	البيان
	مجموع الدخل السنوي
	المصروفات الثابتة السنوية + متوسط المصروفات المتغيرة السنوية
	النتيجة

* جدول لحساب المصروفات المتغيرة خلال شهر

المجموع	٧	٦	٥	٤	٣	٢	١	البند الفرعي	البيان
								الوقود	السيارة
								الصيانة (زيت غسيل)	
								الهاتف (ثابت - جوال)	الفواتير
								كهرباء - ماء	
								المأكولات	التموين
								المشروبات	
								المصرف	الأبناء
								الملابس- التعليم- التطوير	
								الملابس- التعليم- التطوير	الزوجة
								قسط السيارة	الأقساط والديون
								قسط دين	
								سفر	الترفيه
								رحلات	
								عزائم	مناسبات
								هدايا	
								تبرع	التبرعات والتطوير
								التطوير (دورة - كتاب...)	
								قسط مدارس - مدرسين	
								المجموع	

* إن من المشاكل الأساسية للمجتمع البشري هي مشكلة المال والدخل الفردي والجماعي والموازنة بين الوارد والنفقة.



* نلاحظ أن الكثيرين يعانون من ضياع الراتب في الأسابيع الأولى دون إي توفير وذلك يرجع إلى سوى التخطيط.

* كما أن الملاحظ أن زيادة الأسعار والاستهلاك للأسرة مع بقاء الرواتب.

* فما هو الحل لذلك وكيف نحمي أنفسنا من تلك التقلبات؟؟؟

* تثقيف المرأة وتعليمها على الاعتدال في النفقة وتخطيط ميزانية الأسرة يساهم في بناء الوضع الاقتصادي للبلد وإنقاذه من المشاكل المالية.

* وينسحب ذلك على اقتصاد الأسرة وموازنتها المالية في النفقة والاستهلاك، فالإسراف والتبذير بالطعام والشراب واللباس والسكن والكماليات والخدمات هي من أخطر مشاكل الإنسان فهناك البذخ والتبذير والإسراف والصرف غير المتقن الذي يرهق اقتصاد الأسرة ولا يتناسب في كثير من الأحيان مع دخل الأسرة

* ولكي تنتظم موازنة المجتمع الاقتصادية دعا الإسلام إلى الاعتدال في النفقة وحرم الإسراف والتبذير كما حرم التقتير والبخل والحرمان...

طريقه أخرى للميزانية

أربع خطوات عملية لإنشاء ميزانية.

الخطوة الأولى: اجمع قيمة دخلك.



لوضع ميزانية شهرية، عليك تحديد قيمة المبلغ الذي تكسبه بشكل منتظم. إذا كنت تقبض المال شهرياً، الأمر سهل عليك - فقيمة أجرك هو المبلغ الذي تكسبه. وإن لم يكن الأمر كذلك، فعليك القيام ببعض الحسابات الرياضية.

إذا كنت لا تقبض المال شهرياً، استخدم الجدول التالي:

- للقبض الأسبوعي، اضرب القيمة بـ ٤،٣٣٣.
- للقبض مرة كل أسبوعين، اضرب بـ ٢،١٦٧.
- للقبض مرتين كل شهر، اضرب بـ ٢.
- للدخل الشهري غير المنتظم، اقسّم على ١٢.

كما عليك التأكد من جمع مصادر دخل أخرى مع دخلك الأساسي، مثل فائدة الدخل، نفقة الزوجة أو إعالة الأولاد، الإيجار أو مدفوعات أخرى. عليك إضافة هذه المصادر كلها إلى تخطيطك.

الخطوة الثانية: قدر نفقاتك.

يبدأ العمل على ميزانيتك بإنشاء فئات للنفقات. يعتمد المبلغ الذي تدخله في ميزانيتك من أجل أمور مختلفة على احتياجاتك الحالية



وخططك المستقبلية. فيما تساعدك مقالات المجلات والكتب حول الإدارة المالية على إنشاء فئات للميزانية، سيساعدك التسجيل المفصل لنفقاتك

على تحديد المبلغ الذي عليك إدخاله في الميزانية في تلك الفئات. وبما أنّ التوفير شرط حيوي للحماية المالية الطويلة المدى، يقترح المستشارون الماليون أن يتم إدخال المدخرات في الميزانية كنفقة ثابتة.

عليك هنا تدوين تقديرك لنفقاتك في أقسام كل فئة. إليك بعض النماذج عن الفئات المحتملة. يمكنك تغيير هذه الفئات بأخرى تناسبك أكثر.

- * السكن - إيجار أو رهن / - ضرائب الملكية / التأمين.
- * السيارة - التأمين على الحياة - الملكية / الأضرار - تأمين صحي / لدى أطباء - العجز - أمور أخرى.

المنافع العامة

- * الكهرباء - الغاز - الهاتف - المياه - النفايات - منافع أخرى.
- * الطعام - البقال - وجبات المطاعم - الغداء في مكان العمل - الغداء في المدرسة.



استجمام وترفيه

- * الهوايات - العطلات - أنشطة رياضية - حفلات عشاء / أنشطة ترفيهية
- * مواد للقراءة (كتب، جرائد) - اشتراك في القنوات التلفزيونية.
- * دروس مختلفة - أمور أخرى.

أمور شخصية

- * وصفات الطبيب- خدمة غسيل الملابس- العناية بالشعر- شراء الألبسة / مساحيق التجميل.



أمور عائلية

- * طبيبه والعناية بالصحة- إعالة الأطفال.
- * نفقة الزوجة / إعالة- الحضانة.
- * مخصصات مصروف الأولاد - دعم الأهل - أمور أخرى.
- * الهدايا / التبرعات- - تبرعات خيرية - الأعراس - أمور أخرى.

المدخرات

- وهنا اشدد على هذا البند لما له من فائدة مستقبلية.
- * مدخرات عادية - مدخرات للمناسبات الخاصة.
- * تبرعات التقاعد - الاستثمارات - الالتزامات - أمور أخرى.

أمور منزلية

- * مفروشات- أدوات منزلية- ببيضات- أدوات المطبخ- أدوات- تنظيف المنزل.
- * لوازم التصليح- الاعتناء بالحديقة- أجور الخدم والنفقات التابعة لذلك- أمور أخرى.

أمور مختلفة أخرى

* النفقات التابعة لتعليم الأطفال (نفقات المدرسة، أقساط التعليم، رسوم المدرسة الداخلية).

* رسوم المراكز الرياضية- رسوم مهنية- نفقات منزلية- رسوم قانونية- أقساط / بطاقة ائتمان- رسوم الحساب المصرفي- أمور أخرى.



التنقلات

* أقساط السيارة- الوقود- الزيت، الخ- التصليحات- الإطارات - التسجيل / المعاينة / الضرائب والرخص- التنقلات العامة- أمور أخرى.

ملاحظة: إذا كنت لا تدفع رصيد بطاقتك الائتمانية الكامل كل شهر، تأكد من مراقبة المبلغ الذي تسجله على حساب البطاقة والمبلغ الذي تدفعه والفائدة التي تضاف إلى الأرصدة غير المدفوعة في حساباتك.

الخطوة الثالثة: احسب الفرق

بعد إنشاء ميزانيتك، عليك تدوين دخلك الفعلي ونفقاتك. وتساعدك هذه المعلومات على فهم أي «تغيرات في الميزانية» - الفرق بين المبلغ الذي أدخلته إلى الميزانية والمبلغ الذي أنفقته خلال شهر أو مدة زمنية.

الخطوة الرابعة: راقب، وزع وحدد هدفاً



فيما تراقب نفقاتك الشهرية، قد تحتاج إلى توزيع هذه النفقات. وقد تتوزع بعض النفقات بشكل أسهل من غيرها. أنت بحاجة مثلاً لتسديد مدفوعات المنزل أو شراء بقاتلك ولكنك قد تضطر لعدم شراء قطعة أثاث جديدة تعجبك. البدء بتخفيض النفقات أفضل من إيقافها كلياً؛ إلا أن ذلك قد يكون إشارة لمراجعة ميزانيتك وأهدافك المالية.

ما هي النفقات التي عليك تخفيضها عندما يحصل نقص في الميزانية؟ الأجوبة على هذا السؤال ليست بالسهلة وهي تختلف بين منزل وآخر. يقع الإنفاق الأكبر عادة في قسمة الترفيه والطعام، خاصة عندما تتناول الطعام خارج المنزل. إن شراء الماركات الأقل كلفة، شراء منتجات مستعملة، إدارة المشتريات ببطاقة الائتمان والاستئجار بدل الشراء هي تقنيات شائعة لضبط الميزانية.



إنشاء الميزانية هي عملية استمرارية. ستحتاج لمراجعة أو حتى لتعديل خطط نفقاتك بشكل منتظم..
غالبتي إن إدارة المنزل والأنفاق فيه ومراعاة الاقتصاد فيه هي مسؤوليتك وحدك، قد يكون زوجك رئيس المنزل ولكنك أنت التي تديرين شؤونه، ولتذكرى أيضاً أن منزلك (مؤسسة) اقتصادية أنت المسؤولة عنها، فإن الجزء الأكبر من دخل زوجك ينفق على المنزل والأطفال ومن ثم يوضع تحت تصرفك وعليك

إن تدبري أمورك بحكمة فإذا أظهرت براعة في تدبير ميزانية المنزل فسرعان ما تتالين ثقة زوجك وبعد قليل ستجدينه قد أشركك في جميع أموره المالية وفي عمله فتخلقين بذلك رباطا قويا بينكما.

كيف تدلعي زوجك بالمقاضي

تهتم بزوجها بالتركيز على اللبس والديكور بينما الزوجة.

يجب أن تكون دلوعة بكل شي وتحسس زوجها بأبسط الأمور ومن هذا المنطلق أحببت أن أشاركك بأشياء تفعلونها عندما تطلبون من أزواجكن بعض الأغراض الخاصة بمطبخك وهي...

مثلاً: إذا قدمتي قائمة الطلبات لزوجك أكيد لن يفتحها إلا في السوبر ماركت أو السوق اكتبي في الورقة.



جبنه بيضا زى قلبك.

سكر زى دمك.

طماطم زى لون خدودك.

شطة زى مشاعرك.

زعفران زى ريحتك.

صابون زى ملمسك.

شوكولاتة زى طعمك. والبقية تأتي.