ورقة عمل التخطيط المالي

هدفي المالي الجديد

|  |  |
| --- | --- |
| في بعض الأحيان نضع أهدافًا جديدة،أو يتغير الدخل ، أو تتبدل الأولويات في حياتنا. يعد وضع خطة، أسهل طريقة للملاحة خلال هذه التغيرات. | لن تبدأ رحلة برية دون تخطيطها أولاً ، وينطبق الشيء نفسه على أموالك. سيساعدك هذا الدليل في الحصول على رؤية واضحة إلى أين تذهب أموالك الآن حتى يمكنك بسهولة تحديد المكان الذي تريد أن تذهب اموالك إليه في المستقبل. |

**هذه هي أهداف (أسمك)**

**كما بتاريخ**

/ /

1. **ما هو هدفي المالي الجديد؟**

**اوفر لشراء**

**احتفظ بهذا في مكان مرئي ، مثل الثلاجة أو بالقرب من مكتبك لتذكيرك بهدفك المالي الجديد**

 **في تاريخ**

*اريد المبلغ التالي*

/ /

1. **ما الذي ادخره الآن؟**

|  |  |
| --- | --- |
| ضع أهدافك للتوفير في المساحات أدناه. عليك تضمين بعض المال للتقاعد والأيام الممطرة. حاول إعطاء كل هدف مبلغًا وحدد هدفًا متى ترغب في الوصول إلى كل هدف. | ثم اكتب المبلغ الشهري الذي ستحتاجه لتحقيق أهدافك. بعد إكمال أقسام الدخل والمدخرات والنفقات على الصفحات التالية ، اكتب المبلغ الذي تخطط للالتزام به هذا الشهر. |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **الأولوية** | **الاهداف** | **إجمالي المطلوب** | **عدد الاشهر للهدف** | **المبلغ الشهري** | **التزام هذا الشهر** |
|  | مدخرات الطوارئ |  |  |  |  |
|  | التقاعد |  |  |  |  |
|  | هدفي الجديد |  |  |  |  |
|  | **أخرى:** |  |  |  |  |
|  | **أخرى:** |  |  |  |  |
|  | **أخرى:** |  |  |  |  |

1. **ما هي مصادر دخولي؟**

|  |  |
| --- | --- |
| ضع قائمة بمصادر دخلك. قم بتضمين الأجور والراتب والمزايا الحكومية والدخل الاستثماري ، وما إلى ذلك. أدرج راتبك الفعلي في الشهر الماضي في عمود الشهر الأول. | ضمن الشهر الثاني ، اذكر الدخل الذي تتوقعه لهذا الشهر. أدخل أي فرق بين الاثنين. في نهاية هذا الشهر (الشهر الثاني) ، اكتب دخلك الفعلي وقارنه بالمبلغ المتوقع. |
|  |  |
| **المصدر** | **الشهر الأول** | **الشهر الثاني** | **الفرق** | **الفعلي** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **المجموع** |  |  |  |  |

1. **ما هي مصاريفي؟**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| أدرج نفقاتك حسب الفئة في عمود النفقات في الجدول على اليمين. تابع قائمتك على أوراق إضافية إذا كانت هناك حاجة إلى مساحة أكبر. | فيما يلي عينة لقائمة بالمصاريف لمساعدتك على البدء. قم بإنشاء فئاتك الخاصة حسب الحاجة.* رهن المنزل ، الإيجار ، المرافق ، الهاتف ، الصيانة
* بطاقات الائتمان والديون والقروض
* محلات البقالة والمطاعم والطلبات الخارجية والقهوة والوجبات الخفيفة
* الرعاية النهارية العائلية ، مدفوعات دعم الاطفال ، مدفوعات النفقة ، الرسوم الدراسية ، اللوازم المدرسية ، الأنشطة ، الملابس ، الغسيل والتنظيف ، البدلات ، الألعاب.
 | * وقود النقل، مواقف السيارات، الرسوم، النقل العام ، الصيانة ، تأمين السيارات
* زيارات الطبيب، طبيب الأسنان، الأدوية، التأمين، أدوات العناية الشخصية، العضويات المختلفة.
* الأفلام الترفيهية واالمناسبات والكتب والاشتراكات والموسيقى والأفلام أو تأجير الألعاب
* أعمال خيرية و العشور، هدايا ، أغذية الحيوانات الأليفة واللوازم
 |
| 1. **ما هي مصاريفي؟ (تابع)**

**في عمود الشهر الأول ، قم بسرد نفقاتك الفعلية للشهر الماضي. عند الانتهاء ، انتقل إلى الخطوة 5 ، في الصفحة التالية ، لمقارنة دخل ونفقات الشهر الماضي.** |  |  |
| **المصاريف** | **الشهر الأول** | **الشهر الثاني** | **الفرق** | **الفعلي** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **المجموع** |  |  |  |  |

1. **ما هو هدفي المالي الجديد؟**

-

=

إجمالي الدخل والنفقات لشهر 1 الخاص بك. ثم اطرح النفقات من دخلك لمعرفة ما تبقى

**ما تبقى**

اجمالي النفقات

الدخل

1. **ميزانية الشهر المقبل**

-

**الشهر الحالي:**

=

تتبع الفرق بين الشهر الأول ونفقات الشهر الثاني في عمود الفرق. أدخل إجمالي الدخل والنفقات المدرجة في الميزانية في الشهر الثاني على الأسطر أدناه

هل تنفق في بعض البنود أكثر مما كنت تعتقد؟ ما التغييرات التي تريد إجراؤها؟ أدخل أهداف الإنفاق المستقبلية في عمود الشهر الثاني من قائمة النفقات

**المبلغ الذي سيضاف على أجمالي الهدف**

نفقات الميزانية

**أجمالي دخل الميزانية**

$

$

1. **انظر كيف فعلت وقم بإجراء التعديلات**

في نهاية الشهر ، أكتب ما أنفقته وقارن أرقامك الواقعية بتوقعاتك. لا يمكنك ان تصيب جميع أهدافك في الشهر الأول. حسنا. لا يمكن لأحد أن يتنبأ بالمستقبل. لكنك الآن تعمل على تحقيق أهدافك لبضعة أسابيع على الأقل. ربما تكون قد أحرزت بعض التقدم. لذا قم ببعض التعديلات وحاول مرة أخرى.