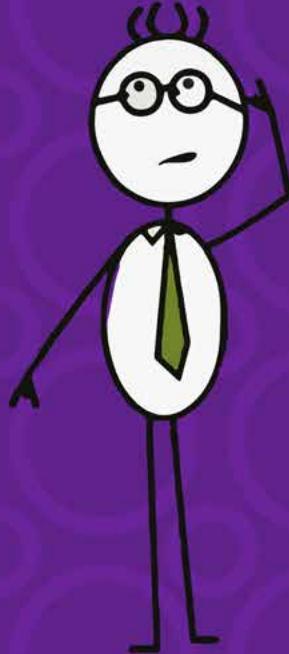
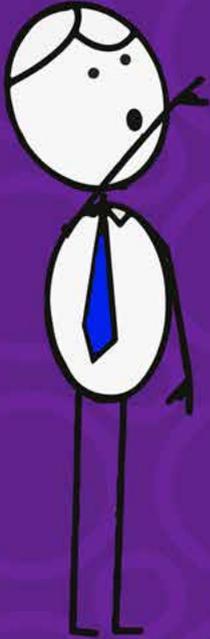
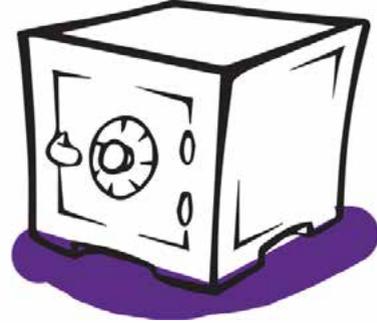


كل ما يجب أن تعرفه

عن موازنتك



كثيرا ما نسمع كلمة «موازنة» وكم هي مهمة وكم يجب  
الالتزام بها للوصول لأهدافنا المالية، ولكن



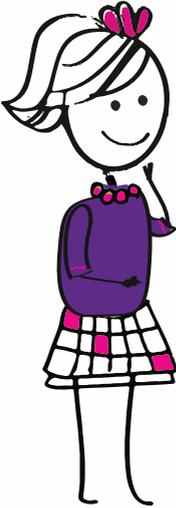
## ما هي الموازنة ؟

الموازنة هي خطة للإيرادات والنفقات المستقبلية التي يمكنك  
استخدامها كدليل للإنفاق والإدخار.

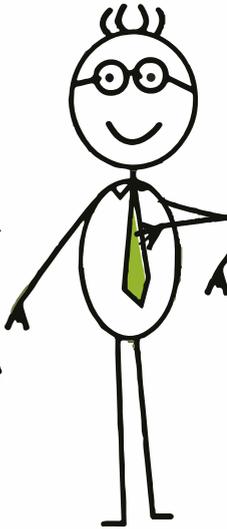
# من يضع الموازنة؟

يمكن لجميع الأفراد مهما كان عمرهم أن يضعوا موازنة فهي أداة للجميع وليست فقط للأشخاص الذين يواجهون صعوبات مالية.

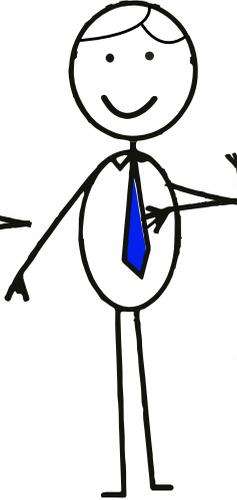
أنا



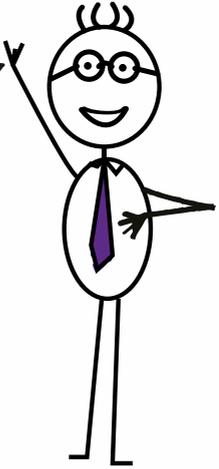
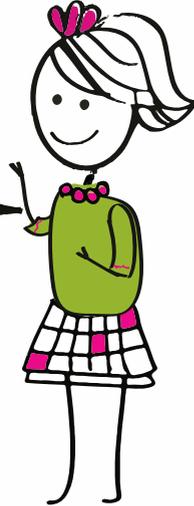
أنا



أنا



أنا



كل ما يجب أن تعرفه عن موازنتك

٣

## لماذا يجب وضع الموازنة؟

هناك عدة أسباب لوضع موازنة وأولها أن الموازنة تساعد على السيطرة على الانفاق وتوفير نظام لتقدير الكمية اللازمة من الأموال لتغطية النفقات الخاصة بالفرد. بالإضافة إلى ذلك، تساعد الموازنة على المقارنة ما بين النفقات الفعلية والنفقات المقدرة. كما أنها تدعم التخطيط المالي وتتيح موارد للادخار. كذلك، الموازنة تساعد على التحضير لحالات الطوارئ، وتقلل من الإجهاد الناتج عن المشاكل المالية.

## أين ومتى يجب وضع الموازنة؟

ينبغي عمل الموازنة على أساس شهري ولكن لا تنسى أن تعيد النظر فيها كل عام لمعرفة مدى واقعية موازنتك وما يمكنك تعديله. يمكنك وضع الموازنة في ورقة أو ملف Excel، أو تطبيقات الهاتف المحمول أو برامج الإنترنت

# خطوات وضع الموازنة؟

هناك عدة أسباب لوضع ميزانية<sup>١</sup>

- تابع
- قارن
- ضع الأولويات
- تصرف

الخطوة ١: تابع إنفاقك اليومي

• اكتب مذكرات لإنفاقك اليومي:

أكتب ما تنفقه كل يوم حتى لو كان قليلا. فالأشياء الصغيرة في النهاية تكلف أكثر.

• قم بإلقاء نظرة على مذكرات انفاقك بعد حد أدنى أسبوع أوحد أقصى شهر. وابدأ باتخاذ قرارات حول ما تريد الإنفاق عليه

الخطوة ٢: قارن دخلك بمصروفاتك

• القيام بالموازنة

## المصروفات

قائمة النفقات اليومية  
المعتادة  
والمدفوعات  
المتوقعة على سبيل  
المثال:  
المواصلات،  
المشتريات، فاتورة  
الكهرباء، الإيجار، شراء  
الملابس، هاتف

## الدخل

كافة مصادر الدخل  
على سبيل المثال:  
الراتب، علاوة، فوائد  
حساب ادخاري

كل ما يجب أن تعرفه عن موازنتك

**تذكرا!** يجب أن تكون دقيق وصادق عند إدخال البيانات في  
مذكراتك المالية وإلا لن تحقق الموازنة الغرض منها.

• بمقارنة الإيرادات والنفقات سيكون لديك نتيجتين:

١. إذا كنت تنفق أقل من دخلك، فيمكنك استخدام المال الفائض للاادخار أو الاستثمار

٢. إذا كنت تنفق أكثر من دخلك، فأنت بحاجة لإعادة النظر في موازنتك

الخطوة ٣: ضع أولويات إنفاقك

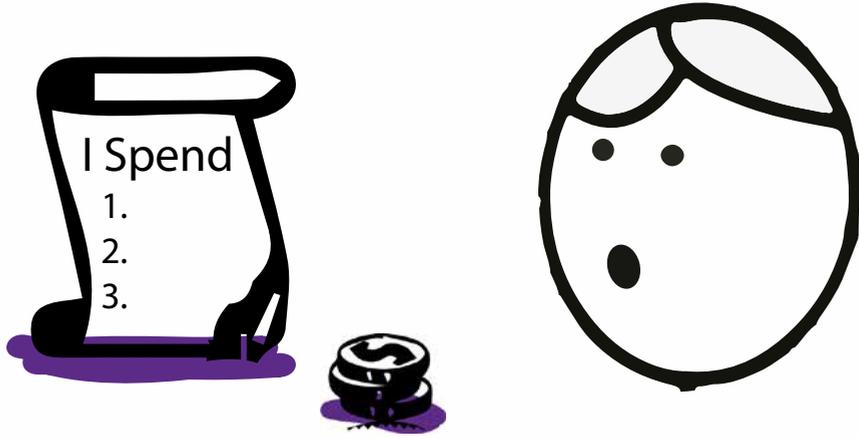
• سواء لديك فائض أو عجز في موازنتك، فأنت بحاجة إلى إعادة النظر في موازنتك وتوجيه المال إلى حيث يهم أكثر. هذا سيساعدك على إيجاد التوازن بين الإنفاق والادخار

• أولاً، تحتاج إلى تحديد الفرق بين احتياجاتك ورغباتك:

فلاحتياجات هي من الضروريات الأساسية، ونفقات المعيشة اليومية التي لا يمكن التخلي عنها مثل الأكل والإيجار

أما الرغبات فهي اختيارات تعتمد علي نمط الحياة وفي هذه الحالة يمكن العيش من دونها مثل: التسلية





كل ما يجب أن تعرفه عن موازنتك

- ثانيا، يجب التفرقة بين الاحتياجات والرغبات في ميزانيتك للحد من النفقات الخاصة بك
- ثالثا، تحديد الأهداف الخاصة بك (الأهداف على المدى الطويل والمدى القصير)
- ضع خطتك المالية على أن تكون محددة وتحتوي على تفاصيل حول ما تريد تحقيقه، وكم تنوي أن تدخر، والمدة الزمنية للأهداف.

**تذكر!** يجب أن تكون الأهداف واقعية ومعقولة.

الخطوة ٤: تصرف لجعل المال يعمل لصالحك  
بمجرد بدأ توازن الموازنة الخاصة بك، كيف يمكنك أن تضمن  
البقاء على المسار الصحيح؟

الجواب هو:

- تحقق من موازنتك مرة واحدة على الأقل في السنة لترى  
كيف وإن كنت تتبع الموازنة، وبالتالي تحديث الموازنة إذا كانت  
هناك حاجة لذلك.

- اضبط موازنتك إذا تغيرت الظروف الخاصة بك (على سبيل  
المثال، تغير الدخل، المرض أو فقدان العمل، والزواج أو  
تأسيس عائلة).

- كافئ نفسك بصفة دورية، بحيث تكون موازنتك جزء من  
حياتك وليست عمل روتيني.

- شجع نفسك من خلال وضع صورة أو كتابة من أهدافك في  
مكان تراه ليذكرك يوميا بما تريده.



• ما يجب ولا يجب فعله في الموازنة

## يجب

١. كتابة كل النفقات الخاصة بك
٢. دفع الفواتير في الوقت المحدد
٣. صياغة الاهداف المالية
- الشخصية ووضع أولويات لها
٤. وضع واحد من الاهداف أمامك حتى تتذكر دائما ما هو مهم
٥. المقارنة بين فوائد المؤسسات المالية المختلفة وقرءة الاتفاقات المالية بعناية قبل التوقيع عليها

## لا يجب

١. التفكير في أن ميزانيتك غير قابلة للتغيير
٢. إنشاء ميزانية صارمة وغير مرنة
٣. التوتر عند عدم الالتزام بميزانيتك في البداية
٤. استخدام ميزانية شخص آخر
٥. الاستسلام

كل ما يجب أن تعرفه عن موازنتك

١٠

في النهاية، تذكر أن وضع موازنة وإدارة أموالك بالطريقة الصحيحة يساعدك على تحقيق أهدافك.

## الموازنة الشهرية

الشهر:

إجمالي الدخل:

الهاتف: ..... جنيه مصري

المشتريات: ..... جنيه مصري

الإنترنت: ..... جنيه مصري

المواصلات: ..... جنيه مصري

التبرعات: ..... جنيه مصري

الترفيه: ..... جنيه مصري

مدخرات: ..... جنيه مصري

مصرفوات أخرى: ..... جنيه مصري

المصرفوات الوظيفية

..... جنيه مصري

فائض/عجز:

إجمالي المصرفوات:

كل ما يجب أن تعرفه عن موازنتك



البنك المركزي المصري  
المعهد المصرفي المصري



Accredited by **ACBET**  
A Partnership for Quality®

**عشان بكرة**  
مبادرة التثقيف والخدمات المالية  
© المبادرة القومية للمعهد المصرفي المصري ٢٠١٢

[www.ebi.gov.eg](http://www.ebi.gov.eg)