

الوحدة الثالثة - التنظيم المالي (الميزانية) ورقة عمل 6-3 فئة النفقات إنشء ميزانية خاصة بك

الخطوة الأولى: إستعد. إجمع جميع الأوراق الذي تحتاج إليها. تتضمن ما يلي:

- قسيمة حوالة الراتب
- قسائم من شيكات الحكومة وإشعارات الإيداع المباشرة
- إيصالات
- فواتير
- كشوفات الحسابات وبطاقات الدائن (كرديت كارد)
- وثائق القرض

الخطوة الثانية: الدخل. إنشء قائمة بكل مصادر الدخل الشهري. دوّن القيمة التي تحصل عليها من اي مصدر كل شهر. هذا هو مدخولك الشهري

الخطوة الثالثة: المصاريف. إنشء قائمة بكل فئات النفقات. عبء قيمة المصاريف الثابتة أولاً. على الأرجح أن هذه المصاريف مدرجة على الفواتير أو التي لا تتغير كل شهر. بعدها، أعمل أقصى جهدك لتقدر المبلغ الذي تنفقه من الفئات التي تتغير.

الإنفاق الموسمي. يشمل أشياء مثل تكاليف التأمين السنوي، ثياب الأولاد عند العودة الى المدرسة، أو لشراء هدايا الأعياد. أقسم الكلفة السنوية على 12 لتحصل على معدل القيمة الشهرية. إشمها كمصروف ثابت في ميزانيتك الشهرية.

مثلاً: تستلم فاتورة كل عام بقيمة \$800 لتأمين السيارة. أقسم \$800 على 12 تحصل على \$66.67. هذا هو المبلغ الثابت لتأمين السيارة.

إدفع لنفسك أولاً: إذا أردت أن توفر لهدف معين، خذ مجموع المبلغ الذي تهدف إليه، أقسمه بعدد الأشهر التي تدخر له. إشمه كمصروف ثابت في ميزانيتك.

مثلاً: بعد عام ونصف، تخطط لشراء كمبيوتر جديد. يكلفك مبلغ \$1000. أقسم مبلغ \$1000 على 18 شهر. تحصل على \$55.56. هذا هو التوفير الشهري الثابت لهدفك.

نصيحة للتوفير: يمكنك تحويل المبالغ لتغطية المصاريف الموسمية والتوفير لأهدافك من حسابات الإنفاق الى حسابات توفير منفصلة. إذا فعلت ذلك كل شهر يتراكم المال. يكون المال مودجوداً لإستعماله عند الحاجة.

الخطوة الرابعة:

إجمع مجموع المصاريف الشهرية. أطرّح هذا المبلغ من مجموع دخلك الشهري. هل بقي لديك أي زيادة من المال؟ أو هل أنك تنفق أكثر مما تكسب؟

الخطوة الخامسة:

إذا مصروفك أكثر من مدخولك، فكر بصدق وواقعية. أين يمكنك أن تخفف من المصروف؟ أين يمكنك أن تزيد دخلك؟ هل من اللازم أن تغير أهداف التوفير؟