

تدبير ميزانية الأسرة
لمشروع إصلاح ذات البين
تنفيذ إدارة الاستشارات الأسرية
بوزارة العدل
بالتعاون مع الأمانة العامة للأوقاف

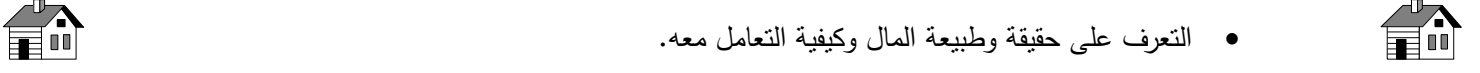
2009

إعداد وتقديم :

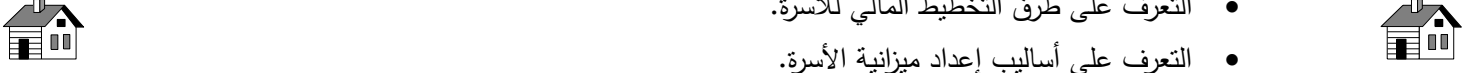
د. خالد يوسف الشطي



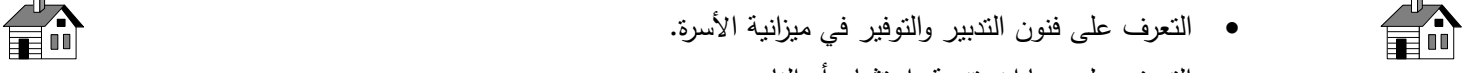
الهدف من الدورة :



• التعرف على حقيقة وطبيعة المال وكيفية التعامل معه.



• التعرف على طرق التخطيط المالي للأسرة.



• التعرف على أساليب إعداد ميزانية الأسرة.



• التعرف على فنون التدبير والتوفير في ميزانية الأسرة.



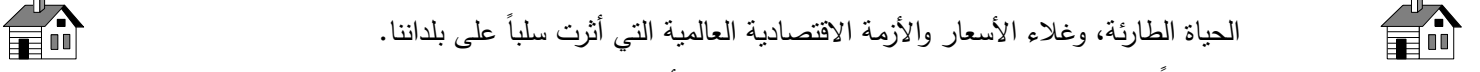
• التعرف على مهارات تنمية واستثمار أموالنا.



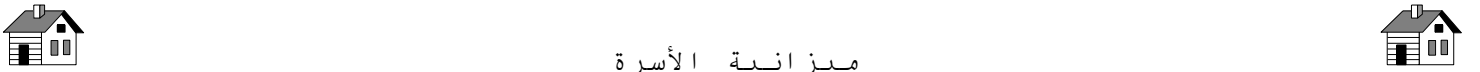
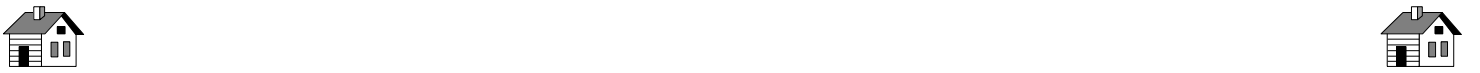
مقدمة :



لقد جبل الله الإنسان على حب المال منذ أن خلقه و جعله زينة الحياة الدنيا ، ويعتبر موضوع تدبير وترتيب ميزانية الأسرة من أهم الأولويات التي ينبغي على الأسرة التخطيط لها ، حيث الالتزامات المالية وظروف الحياة الطارئة، وغلاء الأسعار والأزمة الاقتصادية العالمية التي أثرت سلباً على بلداننا.



وانطلاقاً من هذه المفاهيم نقدم لكم دورة تدبير ميزانية الأسرة وكيفية إدارتها والتي سوف نتعرف فيها على حقيقة المال وكيف نتصرف حياله وأثر الديون على الأسرة واستقرارها، ونتعلم كيف نخطط لأموالنا ، ونتعرف على فنون ومهارات التوفير والتدبير لميزانية الأسرة وكيف ندخر ونستثمر تلك الأموال ، داعين الله عز وجل أن نخرج من تلك الدورة ونحن قادرين على إدارة أموالنا ليعم الاستقرار والأمن بيوتنا وننعم بحياة سعيدة خالية من المعوقات .



ميزانية الأسرة



أولاً: كيف نفهم حقيقة هذا المال؟

1- المال أمانة في أيدي الإنسان أودعه الله عنده ، وهو مال الله يجب المحافظة عليه وسيحاسب عليه يوم القيامة ، عن معاذ بن جبل رضي الله عنه قال : قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: " لن تزول قدم عبد يوم القيامة حتى يسأل عن أربع خصال : عن عمره فيما أفناه وعن شبابه فيما أبلاه وعن ماله من أين اكتسبه وفيما أنفقهُ وعن علمه ماذا عمل فيه " رواه البزار و الطبراني .
وفي الصحيحين عن ابن عمر رضي الله عنهما أن النبي صلى الله عليه وسلم قال : " كلكم راع وكلكم مسئول عن رعيته، فالإمام راع ومسئول عن رعيته، والرجل راع في أهل بيته ومسئول عن رعيته، والمرأة راعية في بيت زوجها ومسئولة عن رعيتها، والخادم راع في مال سيده ومسئول عن رعيته، وكلكم راع ومسئول عن رعيته ."

2- المال جمعه وسيلة وليس غاية ، فالمال عند العقلاء وكرماء النفوس وسيلة لحفظ الكرامة وتحسين مستوى الحياة وعمل الخير، وليس غاية تشخص لها الأبصار فيظل هم الإنسان كنز المال والركض وراءه ، فما نال من ماله غير التعب والنصب، والشقاء والقلق، والسمعة السيئة، وعبادة المال .ورسول الله صلى الله عليه وسلم يقول : "تَعَسَّ عبد الدرهم .. تَعَسَّ عبد الدينار .. تَعَسَّ وانتكس ."
يقول المتنبّي: ومن ينفق الساعات في جمع ماله مخافة فقر فالذي فعل الفقر .

ويقول أمير الشعراء أحمد شوقي :

ولم أر مثل جمع المال داءً ولا مثل البخيل به مصابا
فلا تقتلك شهوته وزنها كما تزن الطعام أو الشرابا .
ومن يعدل بحب الله شيئاً كحب المال ضل هوىً وخابا .

3- المال يذهب ويعود فلا يقلق الإنسان لجمعه ولا يحزن لفقدانه ، فلا يكن جمع المال هو همّ الإنسان وليطمئن قلبه بأن رزقه لن يأخذه غيره وما عليه سوى السعي وطلب الرزق الحلال ويترك النتائج على الله عز وجل ، وكذلك لا يحزن على فقدانه وليعلم أنه ابتلاء من الله ليوفى الصابرون أجرهم قال تعالى : " ولنبلونكم بشيء من الخوف والجوع و نقص من الأموال و الأنفس و الثمرات و بشر الصابرين الذين إذا أصابتهم مصيبة قالوا إنا لله وإنا إليه راجعون ، أولئك عليهم صلوات من ربهم ورحمة وأولئك هم المفلحون) آل عمران .

4- المال يجمع من الحلال لا من الحرام ، لذا حددت الشريعة الإسلامية بعض الضوابط لجمع المال وحرصت على أن يجمع المسلم ماله بالطرق الحلال البعيدة عن كل ما حرم الله كالربا والرشوة وأكل مال الناس بالباطل والبيوع المحرمة .

5- المال قد يؤدي بالإنسان للطغيان والخيلاء والكبر فعندما تتوالى النعم على العبد فإن نفسه تعمل على دفعه للتكبر على الآخرين والشعور بالأفضلية عليهم بها.. من هنا كان ذكر النعم والتذكير بفضل الله علاجاً فعالاً لمثل هذه الحالة كما فعل موسى عليه السلام مع بني إسرائيل عندما بدأت أمارات الطغيان تظهر عليهم، "وإذ قال موسى لقومه اذكروا نعمة الله عليكم إذ أنجاكم من آل فرعون يسومونكم سوء العذاب يذبحون أبناءكم ويستحيون نساءكم وفي ذلك لآيات لمن تأذن

ريكم لئن شكرتم لأزيدنكم ولئن كفرتم إن عذابي لشديد" {إبراهيم: 6، 7}.

وقال تعالى : " إن الإنسان ليطغى أن رآه استغنى " {العلق}

6- المال يستمتع به من غير تبذير ولا إسراف ، ولا تقتير ولا إجحاف ويأمرنا المولى عز وجل بذلك في معاشنا وبينها عن الإسراف في الحياة ، وعدم التبذير في الإنفاق ، وهذا ما جاء به القرآن الكريم . يقول جل شأنه عن طبيعة العيش والأكل والشرب والإنفاق ، دون الإسراف (وَهُوَ الَّذِي أَنْشَأَ جَنَّاتٍ مَعْرُوشَاتٍ وَغَيْرَ مَعْرُوشَاتٍ وَالنَّخْلَ وَالزَّرْعَ مُخْتَلِفًا أَكْلُهُ وَالزَّيْتُونَ وَالرُّمَّانَ مُتَشَابِهًا وَغَيْرَ مُتَشَابِهٍ كُلُوا مِن ثَمَرِهِ إِذَا أَثْمَرَ وَآتُوا حَقَّهُ وَلَا تُسْرِفُوا إِنَّهُ لَا يُحِبُّ الْمُسْرِفِينَ) الأنعام :141 ، ويقول سبحانه وتعالى (يَا بَنِي آدَمَ خُذُوا زِينَتَكُمْ عِندَ كُلِّ مَسْجِدٍ وَكُلُوا وَاشْرَبُوا وَلَا تُسْرِفُوا إِنَّهُ لَا يُحِبُّ الْمُسْرِفِينَ) الأعراف : 31. ويقول سبحانه وتعالى (وَأْتِ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تَبْذُرْ تَبْذِيرًا (26) إِنَّ الْمُبْذِرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيَاطِينِ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا (27) وَإِمَّا تَعْرِضْنَ عَنْهُمْ اكْبِرْ وَاصْفَرَ لِرَبِّكَ تَرْجُوهُمَا فَقُلْ لَهُمْ قَوْلًا مَّيْسُورًا (28) وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعُدَ مَلُومًا مَّحْسُورًا (29) إِنَّ رَبَّكَ يَبْسُطُ الرِّزْقَ لِمَن يَشَاءُ وَيَقْدِرُ إِنَّهُ كَانَ بِعِبَادِهِ خَبِيرًا بَصِيرًا (30) وَلَا تَقْتُلُوا أَوْلَادَكُمْ حَسْبِيَ إِمْلَاقٍ نَحْنُ نَرْزُقُهُمْ وَإِيَّاكُمْ إِنَّ قَتْلَهُمْ كَانَ خِطْئًا كَبِيرًا (31) (الإسراء .. هذه الآيات المتتالية من سورة الإسراء كافية وشفافية للتفريق بين التبذير والإسراف ، وبين ما يسمونه بالزهد أو التقتير في العيش على النفس أو على الأولاد ، فالمولى عز وجل لم يشرع في كتابه لأحد من المسلمين أن يفتّر ويبخل على نفسه وإنما أمرنا بالتوسط والاعتدال من غير إسراف ولا تقتير .

7- المال فيه حق الزكاة والوقف الخيري والصدقات والقروض الحسن وقد سأل رجل النبي صلى الله عليه وسلم رجل فقال: إني ذو مال كثير ، وذو أهل وولد وحاضرة فأخبرني كيف أنفق ، وكيف أمنع؟ فقال : تخرج الزكاة من مالك، فإنها طهرة تطهرك، وتصل بها رحمك وأقاربك، وتعرف حق السائل والجار والمسكين، فقال : يا رسول الله أقلل في ، قال : وآت ذا القربى حقه والمسكين وابن السبيل ولا تبذر تبذيرا 'الإسراء : 26' فقال: حسبي، وقال: يا رسول الله إذا أديت الزكاة إلى رسولك فقد برئت منها إلى الله ورسوله ؟ قال رسول الله : نعم، إذا أديتها إلى رسولي فقد برئت منها، ولك أجرها، وإثمها على من بدلها . [أخرجه أحمد] ..

8- المال زينة الحياة الدنيا ، وقد جعل الله فطرة الإنسان في حبه للمال قال تعالى : " وإنه لحب الخير لشديد " وقال جل شأنه : " المال والبنون زينة الحياة الدنيا والباقيات الصالحات خير عند ربك ثوابا وخير أملا " الكهف

تتعلق قلوب كثير من الناس بمظاهر الحياة الدنيا وزينتها ولعلها فطرة فطر الله الخلق عليها حتى يجمع الإنسان بين جانبه المادي وجانبه الروحي. فلم يحرم الحق سبحانه متعة الحياة من زينة ورزق قال تعالى: { قُلْ من حرم زينة الله التي أخرج لعباده والطيبات من الرزق قُلْ هي للذين آمنوا في الحياة الدنيا خالصة يوم القيامة } الأعراف (22). والمؤمن المهتدي بنور الله يستفيد من نعم الله عليه في هذه الحياة لتكون له زاداً يوم يلقى ربه، لما يدركه عن طبيعة هذه الدنيا والتي يشير إليها الحق سبحانه: { واضرب لهم مثل الحياة الدنيا كماء أنزلناه من السماء فاختلط به نبات الأرض فأصبح هشيماً تذروه الرياح وكان الله على كل شيء مقتدرًا } الكهف (45)، ويصفها المصطفى عليه الصلاة والسلام بقوله: (الدنيا حلوة خضرة) لما فيها من

مغريات وشهوات تجذب النفوس وتستهوئ الأفتدة ولكن الله عز وجل ذكر بأن الباقيات الصالحات خير للإنسان من جمع المال وكنزته.

9- المال عصب الحياة ، لذلك اهتَم الإسلام بإيجاده وتميمته، واستثماره واعتبره أمانة عند الإنسان فهو مستخلف فيه ، والمال في الاقتصاد الإسلامي وسيلة لصون الإنسان، وقضاء حاجاته، وتبادل منافعه مع الآخرين وعمارة الكون واستخلاف الله تعالى في الأرض ، وليس هو غاية في ذاته كما ذكرنا سابقاً.

10-المال وحده لا يجلب السعادة ، وليس كل شيء في الحياة ، يقول الشاعر " ولست أرى السعادة جمع مالٍ ولكن النقي هو السعيد " فالمال وحده لا يجلب السعادة بشكل مباشر بينما هناك عوامل أخرى تلعب دوراً كبيراً في تحقيق السعادة والرضى في حياة الإنسان مثل الإيمان بالله والرضا بقضائه والقناعة والصحة والتواصل الاجتماعي ، فالمال وسيلة لتأمين قدر معين من العيش أو الوصول إلى مستوى معيشي يتناسب مع حجم السعادة التي نبحث عنها ومهما بحثنا فلن نجد لها إلا في القرب من الله عز وجل فكلما كنا أقرب إليه كانت السعادة في حياتنا وقد قال الشافعي:

عليك بتقوى الله إن كنت غافلاً يأتيك بالأرزاق من حيث لا تدري
كيف تخاف الفقر والله رازقاً فقد رزق الطير والحوت في البحر
ومن ظن أن الرزق يأتي بقوةٍ ما أكل العصفور شيئاً مع النسر.
ويقول رسول الله صلى الله عليه وآله وسلم : " من بات آمناً في سربه ، معافى في بدنه ، عنده قوت يومه ، فكأنما حيزت له الدنيا بأسرها " أخرجه الترمذي ...

11-المال لا يحسد أصحابه.
لا تفكر في يوم من الأيام في حسد أحد آتاه الله خيراً ، فالحسد مرض من أمراض القلوب وهو سخط على حكمة الله تعالى ، أما الغبطة فهي تمنى أن يكون عندك ما عند الناس من غير أن يزول ما عندهم ، فعن عبد الله بن مسعود قال : قال النبي صلى الله عليه وسلم : ((لا حسد إلا في اثنتين رجل آتاه الله مالا فسلطه علىهلكته في الحق ، ورجل آتاه الله الحكمة فهو يقضي بها ويعلمها)) [متفق عليه].

ويقول الله عز وجل " أَمْ يَحْسُدُونَ النَّاسَ عَلَى مَا آتَاهُمُ اللَّهُ مِنْ فَضْلِهِ فَقَدْ آتَيْنَا آلَ إِبْرَاهِيمَ الْكِتَابَ وَالْحِكْمَةَ وَآتَيْنَاهُمْ مُلْكًا عَظِيمًا "سورة النساء الآية (54)
ويقول صلى الله عليه وسلم: "إياكم والحسد فإن الحسد يأكل الحسنات كما تأكل النار الحطب أو العشب"
أبو داود

ثانياً : الديون وأثرها على استقرار الأسرة .
- سمع أحد الصحابة رسول الله صل الله عليه وسلم يقول : " أعوذ بالله من الكفر والدين« فقال هذا الصحابي : « يا رسول الله أتعدل بين الدين والكفر؟ فقال رسول الله صلى الله عليه وسلم : نعم " .

- وكان رسول الله صلى الله عليه وسلم كثيراً ما يدعو قائلاً: "اللهم إني أعوذ بك من غلبة الدين وقهر الرجال.
- يروى عن عمر بن الخطاب- رضي الله عنه- أنه كان يسير مع أصحاب له فتوقف أحدهم عند بائع يريد أن يشتري شيئاً فإذا بالجميع يرغبون في الشراء، فقال عمر- رضي الله عنه : ولم تشترونها؟ فقالوا : اشتيناه. فصرخ في وجوههم قائلاً : «أكلما اشتيتتم اشتريتم؟» .

* من أين تأتي الديون؟

تأتي الديون من أسباب كثيرة أهمها :

* المجتمع الاستهلاكي : وهو أن يتحول المجتمع بأسره إلى مجتمع تسيطر عليه عادات وأنماط استهلاكية فقط من أجل الشراء ، فأصبح هم كل فرد من هذا المجتمع الرفاهية والرغبة في الشراء.

ولعل من أهم الأسباب التي أدت إلى اتجاه الأسر نحو النمط الاستهلاكي :

- 1- السياسات النقدية والمالية للدولة التي تسهل عملية الاقتراض والقروض الاستهلاكية والدعم الاستهلاكي.
- 2- الإغراءات المستمرة للإعلانات التجارية الداعية إلى القروض الاستهلاكية.
- 3- الارتفاع النسبي في مستويات دخل الأفراد.
- 4- عدم قدرة الكثير من الأسر لتنظيم ميزانية متوازنة للأسرة.
- 5- التركيبة العمرية للسكان الكويتيين التي تتراوح بما بين 20 و 50 عاماً يمثلون 37.5% من إجمالي السكان عام (1999) مما يوفر الأرضية التي تساهم في زيادة الاستهلاك والميل نحو الاقتراض لتمويل ذلك الاستهلاك.
- 6- انتعاش سوق الأوراق المالية وإقبال المواطنين على الاكتتاب وشراء الأسهم قبل نشوب الأزمة الاقتصادية العالمية.
- 7- ارتفاع أسعار العقار والشراء بنظام الاقتراض وارتفاع أسعار البناء والتشييد.
- 8- النزعة الاستهلاكية والميول الشرائية للرغبة في محاكاة الغير وتقليدهم.

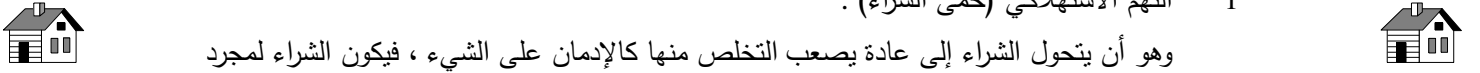
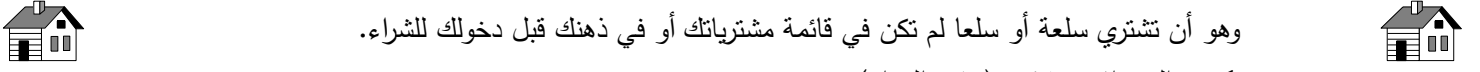
أثر الديون الاستهلاكية على استقرار الأسرة :-

- 1- عدم قدرة الأسر على الوفاء بالتزاماتها المالية مما يسبب مشاكل نفسية واجتماعية.
 - 2- دخول عدد من أرباب الأسر السجن بسبب قضايا مالية وأحكام قضائية.
 - 3- اختلاف بين الأزواج بسبب الالتزامات المالية مما يؤدي إلى الطلاق وغيره من المشاكل الأسرية.
 - 4- اتجاه أرباب الأسر إلى الوظائف الإضافية لسداد الالتزامات المالية والمتنوعة مما يسبب الابتعاد عن جو الأسرة وتربية الأبناء ومتابعتهم.
 - 5- الجنوح نحو طرق غير مشروعة للحصول على المال لسداد الديون والقروض المالية على الأسرة.
- ومن أهم أسباب الديون أيضاً :



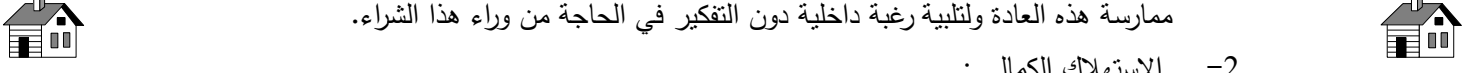
1- الشراء التلقائي :

وهو أن تشتري سلعة أو سلعا لم تكن في قائمة مشترياتك أو في ذهرك قبل دخولك للشراء.

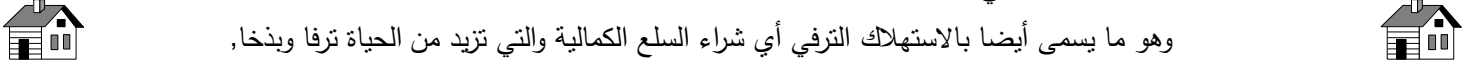


1- النهم الاستهلاكي (حمى الشراء) :

وهو أن يتحول الشراء إلى عادة يصعب التخلص منها كالإدمان على الشيء ، فيكون الشراء لمجرد

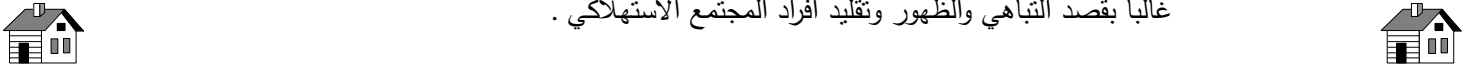


ممارسة هذه العادة ولتلبية رغبة داخلية دون التفكير في الحاجة من وراء هذا الشراء.



2- الاستهلاك الكمالي :

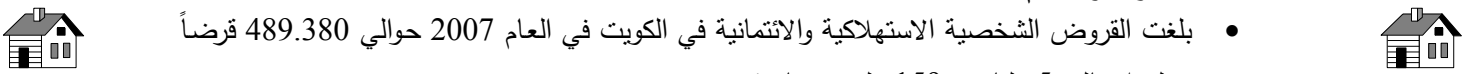
وهو ما يسمى أيضا بالاستهلاك الترفي أي شراء السلع الكمالية والتي تزيد من الحياة ترفا وبذخا،



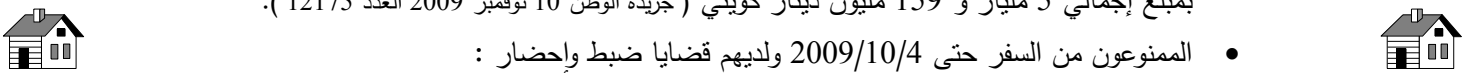
غالبا يقصد التباهي والظهور وتقليد أفراد المجتمع الاستهلاكي .



حقائق و أرقام :



• بلغت القروض الشخصية الاستهلاكية والائتمانية في الكويت في العام 2007 حوالي 489.380 قرصاً



بمبلغ إجمالي 5 مليار و 159 مليون دينار كويتي (جريدة الوطن 10 نوفمبر 2009 العدد 12175).



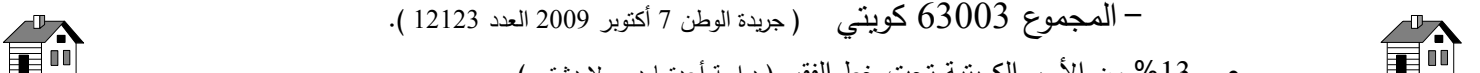
• ممنوعون من السفر حتى 2009/10/4 ولديهم قضايا ضبط وإحضار :



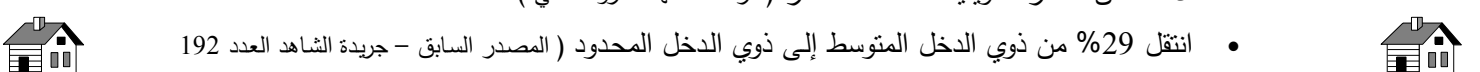
- 11677 للبنوك.



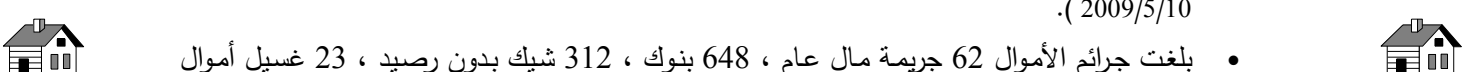
- 40180 للشركات.



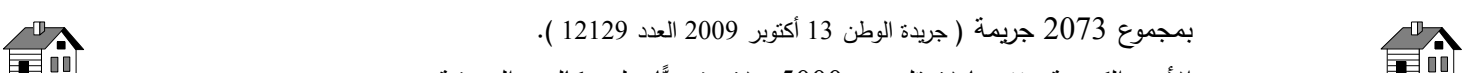
- 1631 أحوال شخصية.



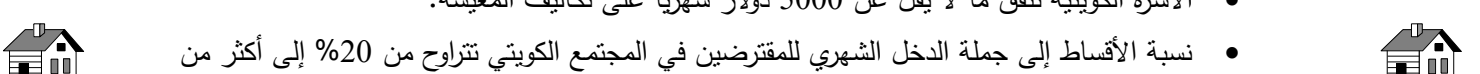
- 9515 قضايا أفراد.



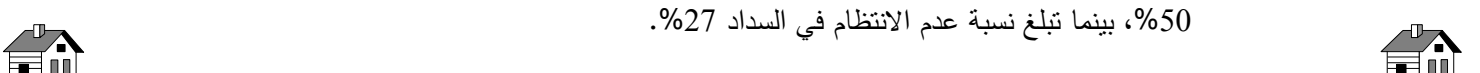
- المجموع 63003 كويتي (جريدة الوطن 7 أكتوبر 2009 العدد 12123).



• 13% من الأسر الكويتية تحت خط الفقر (دراسة أعدتها د. رولا دشتي).



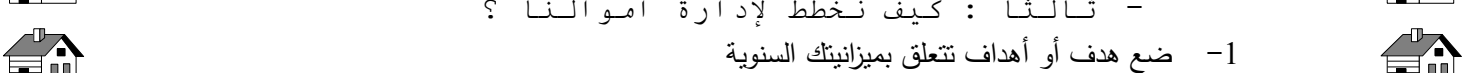
• انتقل 29% من ذوي الدخل المتوسط إلى ذوي الدخل المحدود (المصدر السابق - جريدة الشاهد العدد 192



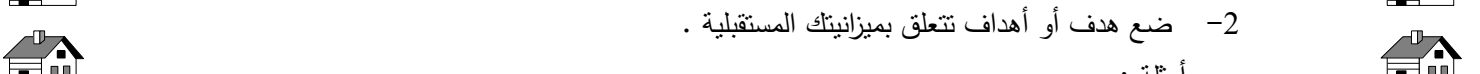
2009/5/10).



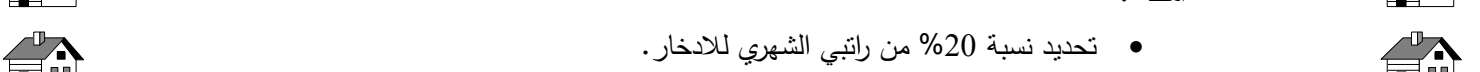
• بلغت جرائم الأموال 62 جريمة مال عام ، 648 بنوك ، 312 شيك بدون رصيد ، 23 غسيل أموال



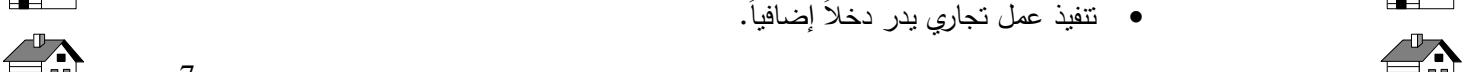
بمجموع 2073 جريمة (جريدة الوطن 13 أكتوبر 2009 العدد 12129).



• الأسرة الكويتية تنفق ما لا يقل عن 5000 دولار شهرياً على تكاليف المعيشة.



• نسبة الأقساط إلى جملة الدخل الشهري للمقترضين في المجتمع الكويتي تتراوح من 20% إلى أكثر من



50%، بينما تبلغ نسبة عدم الانتظام في السداد 27%.

- ثالثاً : كيف نخطط لإدارة أموالنا ؟



1- ضع هدف أو أهداف تتعلق بميزانيتك السنوية



2- ضع هدف أو أهداف تتعلق بميزانيتك المستقبلية .

أمثلة :

• تحديد نسبة 20% من راتبي الشهري للادخار.

• تنفيذ عمل تجاري يدر دخلاً إضافياً.

- توفير مبلغ 3000د.ك للسفر في العطلة الصيفية القادمة .
 - توفير مبلغ 4000د.ك بعد سنتين لزواج أحد الأبناء.
- 3-ضع خطة أسبوعية - شهرية - سنوية - مستقبلية.

رابعاً : كيف ندير ميزانية أسرنا ؟

يقول أشهر الخبراء الاقتصاديين الأمريكي الدكتور صامويل ويلسن :

- سنكون جميعاً أكثر سعادة لو أدركنا شؤوننا الأسرية بطريقة تشابه كثيراً الطريقة التي ندير بها أعمالنا التجارية الناجحة.
- هناك العديد من الأسر والعديد من الأعمال تتم إدارتها على نحو سيئ وهذا ما يؤدي إلى فشل الكثيرين.
- تعتبر الإدارة الجيدة أمراً حيوياً لأسرنا وهذا يعني أن لا تشتري إلا ما يتناسب مع دخلك.
- إنني اعرف بعض الأعمال التجارية الناجحة بدأها أصحابها بشراء المواد ولكنهم اشتروا معدات مستعملة. واعرف العديد من الأزواج الذين بدأوا حياتهم الزوجية بشراء سيارة جديدة ومنزل جديد وأثاث منزلي كله جديد لذا فقد غرقوا في الديون منذ بداية حياتهم الزوجية.
- التخطيط الجيد أمر في غاية الأهمية بالنسبة للأسر.

* خطوات عملية لإعداد ميزانية الأسرة.

- 1- حدد الإيرادات.
 - 2- حدد المصروفات (اليومية - الاسبوعية - الشهرية - السنوية).
 - 3- حدد الاحتياجات والبرامج والأنشطة.
 - 4- عقد اجتماع للأسرة لمعرفة الإيرادات والمصروفات والمدخرات وضع خطة لعام كامل.
 - 5- حدد شخص لإدارة ميزانية الأسرة.
 - 6- افتح حساب جديد للمدخرات
 - 7- استقطع (50 د.ك) شهرياً من حسابك لحساب الأبناء لتتمكن من خلالها بشراء سياراتهم + احتياجاتهم + تكاليف زواجهم + سفرهم مع أصدقائهم
 - 8- ضع جدول للمصروفات ودفتر خاص بها ، وحدد جميع مصروفاتك لمعرفة وضعك المالي وخطتك المالية.
 - 9- ضع ملف للفواتير خاصة (الكفالات).
 - 10- ضع خطة لمدة عام كامل .
 - 11- ضع خطط لسنوات قادمة حسب الاحتياجات المستقبلية.
- طريقة إعداد خطة مالية لميزانية الأسرة للعام 2010م

- 1- حدد إجمالي الإيرادات.
- 2- حدد إجمالي المصروفات الشهرية.
- 3- حدد إجمالي المصروفات السنوية.
- 4- حدد إجمالي المصروفات الموسمية.
- 5- حدد إجمالي المدخرات الممكن توفيرها وتديبرها.

6- يرجى تعبئة الجدول الآتي لمعرفة الإيرادات والمصروفات والمدخرات الخاصة بميزانية الأسرة:

أولاً : حدد الإيرادات (الشهرية – السنوية – الدورية).

| الإيرادات | نوع الإيراد | قيمة الدخل |
|-------------------------|---------------------|------------|
| 1- الإيرادات الشهرية | الراتب الشهري | |
| | الراتب الإضافي | |
| | إيجارات | |
| | وديعة شهرية | |
| | تسديد قرض | |
| | أخرى | |
| مجموع الإيرادات الشهرية | | |
| | مكافآت وحوافز سنوية | |



| | | |
|--------------------------|--------------------|-----------------------|
| | أرباح وديعة | 2- الإيرادات السنوية |
| | أرباح أسهم | |
| | منحة أسهم | |
| | أخرى | |
| مجموع الإيرادات السنوية | | |
| | مخصصات مهمات رسمية | 3- الإيرادات الموسمية |
| | مكافآت | |
| | هدايا | |
| | أخرى | |
| مجموع الإيرادات الموسمية | | |
| إجمالي الإيرادات السنوية | | |

ثانيا : المصروفات

| قيمة المصروف | نوع المصروف | المصروفات |
|-------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| | إيجار منزل | 1- المصروفات الشهرية |
| | أقساط سيارات | |
| | رواتب الخدم والسائق وغسيل السيارات | |
| | كوي وغسيل الملابس | |
| | تبديل دهن السيارات | |
| | بنزين السيارات | |
| | المواد الغذائية | |
| | احتياجات الجمعية | |
| | استقطاعات شهرية خيرية | |
| | مخصص الوالدين | |
| | مطاعم | |
| | رحلات آخر الأسبوع | |
| | مصاريف الأولاد للمدارس | |
| | الالتزامات الشهرية الثابتة | |
| | هاتف نقال | |
| | اشتراك نادي صحي | |
| | أخرى | |
| مجموع المصروفات الشهرية | | |
| قيمة المصروف | نوع المصروف | المصروفات |
| | رسوم تأمين السيارات | 2- المصروفات السنوية الثابتة |
| | رسوم مدارس الأبناء | |
| | رسوم إقامة الخدم | |
| | رسوم التأمين الصحي للخدم | |
| | رسوم التأمين الصحي للأسرة | |
| | الاشتراك السنوي لهاتف المنزل | |
| | تذاكر سفر الخدم | |
| | رحلات السفر الصيفية | |
| | رحلات السفر الربيعية | |
| | حجز شاليهات العطل | |
| | فواتير الكهرباء والماء | |
| | دروس خصوصية للأبناء | |





| | | |
|--|--------------------------|--|
| | شراء ألعاب الأطفال | |
| | صيانة المنزل | |
| | صيانة السيارات | |
| | صيانة الأجهزة | |
| | صيانة وتجديد الأثاث | |
| | إشتراك مجلات وجرائد | |
| | إشتراك إنترنت | |
| | أخرى | |
| مجموع المصروفات السنوية الثابتة | | |
| | كسوة الصيف للأسرة | |
| | كسوة الشتاء للأسرة | |
| | ملابس عيد الفطر للأسرة | |
| | ملابس عيد الأضحى للأسرة | |
| | هدايا المناسبات والأعراس | |
| | هدايا القرقيعان | |
| | مصاريف الحج | |
| | مصاريف عمرة الربيع | |
| | مصاريف عمرة رمضان | |
| | أخرى | |
| مجموع المصروفات الموسمية | | |
| 3- المصروفات الموسمية | | |
| الإجمالي العام للمصروفات | | |

ثالثاً : المدخرات

| المدخرات | نوع المدخرات | قيمة المدخرات |
|--------------------------------|------------------------------|---------------|
| | مدخرات من الراتب الشهري | |
| | مدخرات من الإيرادات الشهرية | |
| | مدخرات من الإيرادات السنوية | |
| | مدخرات من الإيرادات الموسمية | |
| الإجمالي العام للمدخرات | | |

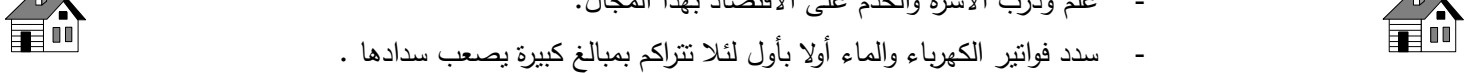
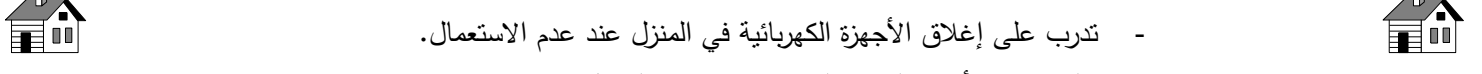
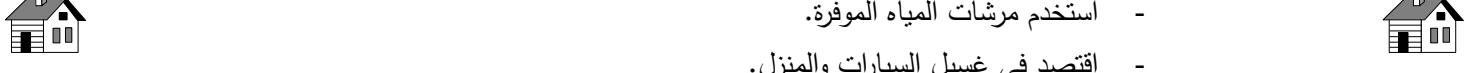
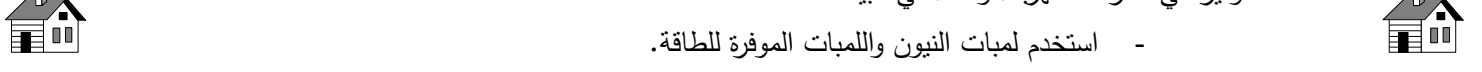
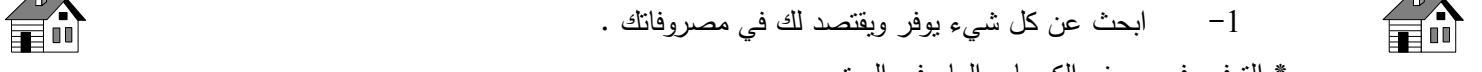
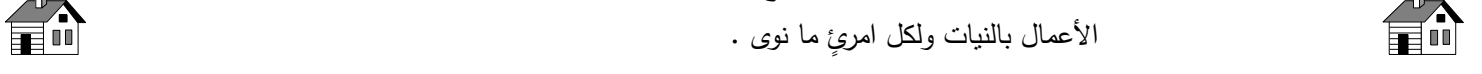
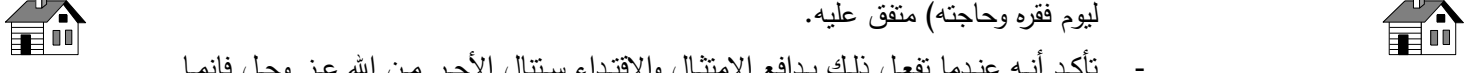
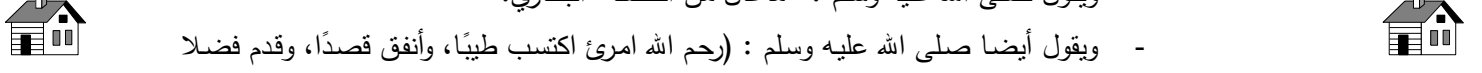
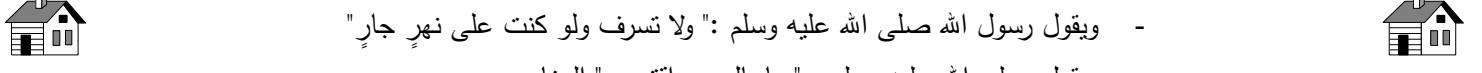
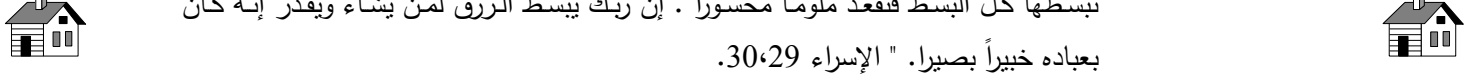
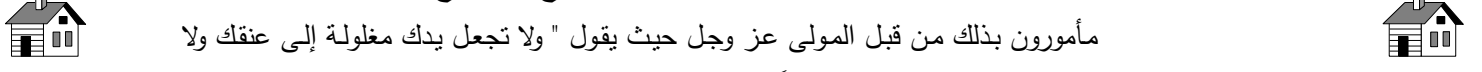
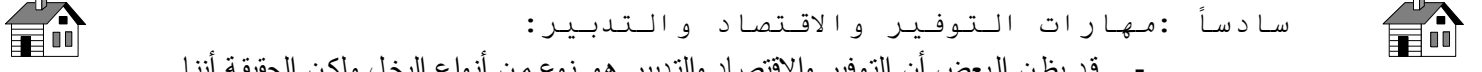
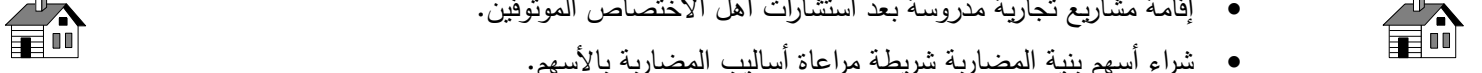
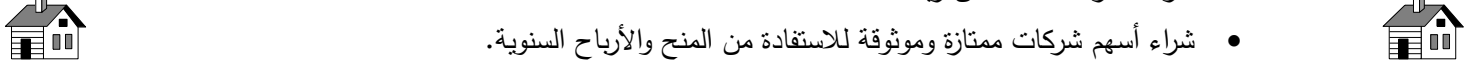
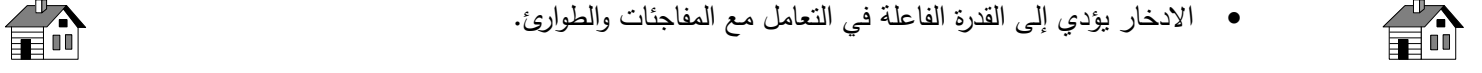
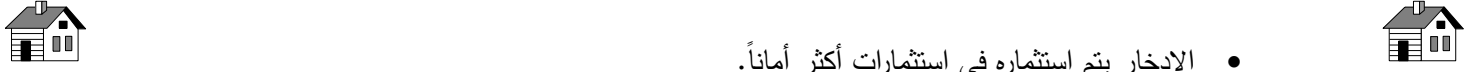
خامساً : كيف ندخر أموالنا ؟

- الادخار هو الاحتفاظ بجزء من الإيرادات وعدم صرفها واستهلاكها للاستفادة منها في المستقبل لإي احتياجات أو مشكلات.
 - الادخار = الإيرادات - المصروفات.
 - نسبة الادخار هي 10 % من الدخل الشهري كحد أدنى.
- مثال : إذا كان الدخل الشهري 1000 د.ك فإن الادخار المطلوب هو 100 د.ك شهرياً كحد أدنى.

الادخار في سنة 1200 د.ك

الادخار في 10 سنوات 12000 د.ك





• الادخار يتم استثماره في استثمارات أكثر أماناً.

• الادخار يتم الاستفادة منه في الطوارئ.

• الادخار يؤدي إلى وفرة في السيولة.

• الادخار يؤدي إلى التمتع في الحياة.

• الادخار يؤدي إلى القدرة الفاعلة في التعامل مع المفاجآت والطوارئ.

• خطط تنمية المدخرات :

• ودائع بنكية تدر أرباح شهرية أو سنوية.

• شراء عقار للاستفادة من ريعه.

• شراء أسهم شركات ممتازة وموثوقة للاستفادة من المنح والأرباح السنوية.

• إقامة مشاريع تجارية مدروسة بعد استشارات أهل الاختصاص الموثوقين.

• شراء أسهم بنية المضاربة شريطة مراعاة أساليب المضاربة بالأسهم.

• الدخول بنسب في تأسيس الشركات.

سادساً : مهارات التوفير والاقتصاد والتدبير:

- قد يظن البعض أن التوفير والاقتصاد والتدبير هو نوع من أنواع البخل ولكن الحقيقة أننا مأمورون بذلك من قبل المولى عز وجل حيث يقول " ولا تجعل يدك مغلولة إلى عنقك ولا تبسطها كل البسط فتقعد ملوماً محسوراً . إن ريك يبسط الرزق لمن يشاء ويقدر إنه كان بعباده خبيراً بصيراً. " الإسراء 29،30.

- ويقول رسول الله صلى الله عليه وسلم : " ولا تسرف ولو كنت على نهر جارٍ "

- ويقول صلى الله عليه وسلم : " ما عال من اقتصد " البخاري.

- ويقول أيضاً صلى الله عليه وسلم : (رحم الله امرئ اكتسب طيباً، وأنفق قصداً، وقدم فضلاً ليوم فقره وحاجته) متفق عليه.

- تأكد أنه عندما تفعل ذلك بدافع الامتنال والاقتداء ستنال الأجر من الله عز وجل فإنما الأعمال بالنيات ولكل امرئ ما نوى .

- وقد قيل " التدبير نصف المعيشة " .

مهارات التوفير والاقتصاد :

1- ابحث عن كل شيء يوفر ويقتصد لك في مصروفاتك .

* التوفير في صرف الكهرباء والماء في البيت.

- استخدم لمبات النيون واللمبات الموفرة للطاقة.

- استخدم مرشحات المياه الموفرة.

- اقتصد في غسل السيارات والمنزل.

- تدرب على إغلاق الأجهزة الكهربائية في المنزل عند عدم الاستعمال.

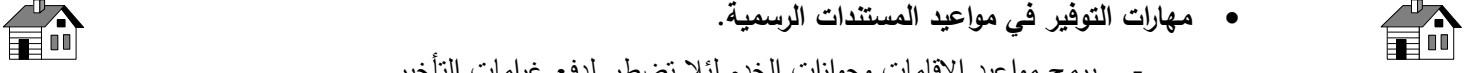
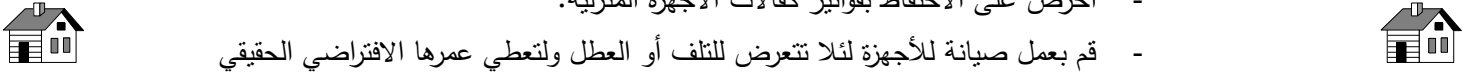
- علم ودرّب الأسرة والخدم على الاقتصاد بهذا المجال.

- سدد فواتير الكهرباء والماء أولاً بأول لئلا تتراكم بمبالغ كبيرة يصعب سدادها .



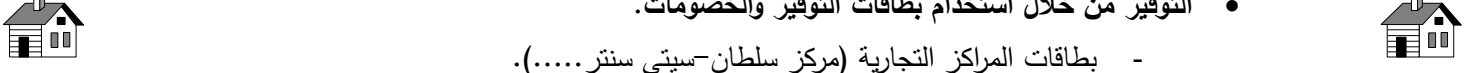
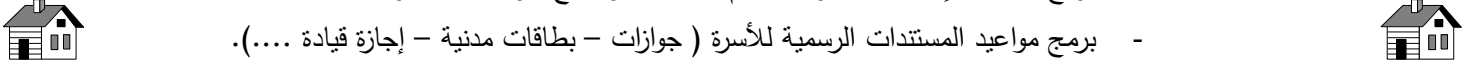
• التوفير في صيانة الأجهزة المنزلية:

- احرص على الاحتفاظ بفواتير شراء الأجهزة المنزلية.
- احرص على الاحتفاظ بفواتير كفالات الأجهزة المنزلية.
- قم بعمل صيانة للأجهزة لئلا تتعرض للتلف أو العطل ولتعطي عمرها الافتراضي الحقيقي



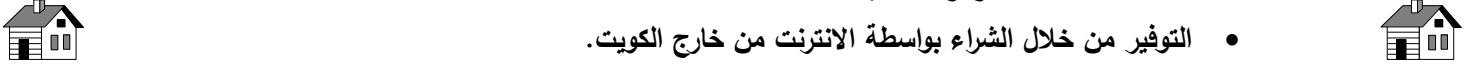
• مهارات التوفير في مواعيد المستندات الرسمية.

- برمج مواعيد الإقامات وجوازات الخدم لئلا تضطر لدفع غرامات التأخير .
- برمج مواعيد المستندات الرسمية للأسرة (جوازات - بطاقات مدنية - إجازة قيادة).



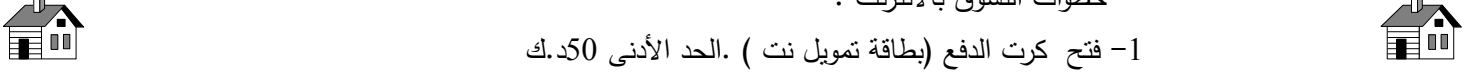
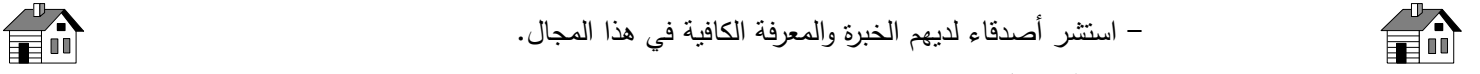
• التوفير من خلال استخدام بطاقات التوفير والخصومات.

- بطاقات المراكز التجارية (مركز سلطان-سي تي سنتر).
- بطاقات النقابات وجمعيات النفع العام(المعلمين-المهندسين.....).
- بطاقات الخطوط الجوية (نادي الواحة.....).
- بطاقات تصدرها بعض الشركات التجارية.
- بطاقات النوادي الصحية
- بطاقات المراكز الصحية .

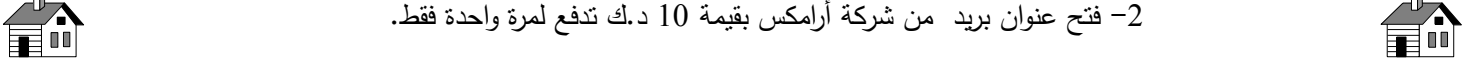


• التوفير من خلال الشراء بواسطة الانترنت من خارج الكويت.

- استغلال أوقات الخصومات والتتريلات في الأعياد والمناسبات العالمية في الخارج .
 - اختيار شركات ومواقع انترنت للتسوق جيدة ومأمونة للشراء .
 - استشر أصدقاء لديهم الخبرة والمعرفة الكافية في هذا المجال.
- * خطوات التسوق بالانترنت :



1- فتح كرت الدفع (بطاقة تمويل نت) . الحد الأدنى 50د.ك

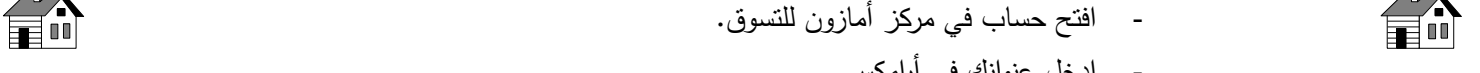


2- فتح عنوان بريد من شركة أرامكس بقيمة 10 د.ك تدفع لمرة واحدة فقط.

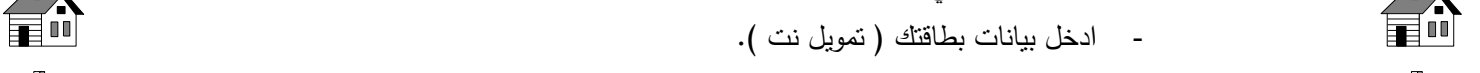


طريقة الشراء :

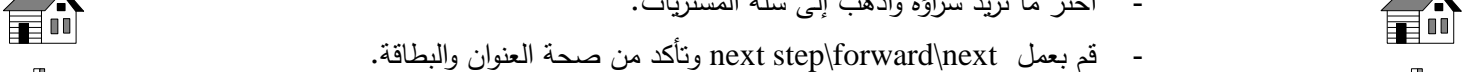
مثال :



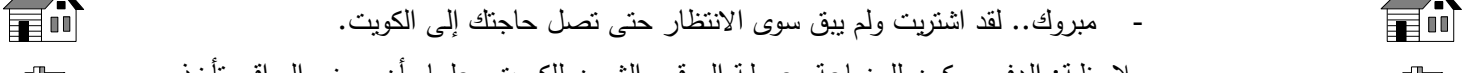
- افتح حساب في مركز أمازون للتسوق.



- ادخل عنوانك في أرامكس .



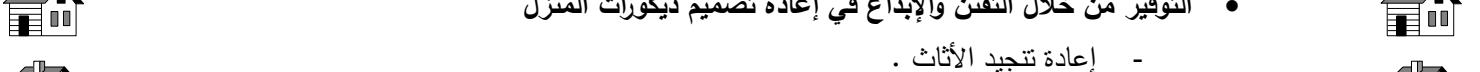
- ادخل بيانات بطاقتك (تمويل نت) .



- اختر ما تريد شراؤه واذهب إلى سلة المشتريات.



- قم بعمل next step\forward\next وتأكد من صحة العنوان والبطاقة.



- مبروك.. لقد اشتريت ولم يبق سوى الانتظار حتى تصل حاجتك إلى الكويت.

ملاحظة: الدفع سيكون للبضاعة وعمولة الموقع والشحن للكويت ،علما بأن بعض المواقع تأخذ عمولة .



• التوفير من خلال التفنن والإبداع في إعادة تصميم ديكورات المنزل

- إعادة تنجيد الأثاث .





- إعادة تغيير أماكن الأثاث في المنزل .
- شراء أوقات التنتزيلات .
- دخول دورة تدريبية في تصميم ديكورات المنزل .
- **التوفير في شراء الخضروات والمواد الغذائية .**
 - شراء المواد الغذائية في أوقات التنتزيلات .
 - شراء المواد الغذائية بكميات كبيرة في مواسم المنتجات المحلية بأسعار زهيدة وتجميدها (البطاطس ، الطماطم.....) .
- **التوفير في شراء الملابس .**
 - الاستفادة من أوقات التنتزيلات
 - الشراء قبل دخول المناسبات بوقت كبير .
 - الشراء بواسطة الانترنت .
 - الشراء أثناء السفر في حالة وجود أسعار مناسبة .
- **تعلم الاستشارة عند الشراء (ما خاب من استشار) .**
 - استشر عند شراء الأجهزة الكهربائية والأثاث.
 - استشر قبل القيام بالسفر وقبل حجز التذاكر والفنادق.
 - استشر قبل ذهابك للمطاعم والشاليهات وأماكن الترفيه.
- **التوفير في اتصالاتك ومكالماتك الهاتفية والمكالمات الدولية .**
 - اجعل اتصالاتك ومكالماتك من الهواتف الأرضية في المنزل والعمل قدر المستطاع.
 - استخدم الانترنت في مكالماتك الدولية .
 - اشترك في مجموعات العمل والوظيفة للحصول على خصومات المكالمات .
 - احرص على جعل اتصالاتك في غير أوقات الذروة قدر المستطاع.
 - ارسل الرسائل النصية sms في الأعياد والمناسبات من خلال شركات لديها أسعار متميزة
 - استبدل مراسلاتك النصية sms عبر التلفون النقال مع الأصدقاء إلى رسائل الانترنت المجانية.
- **الدخول في دورات تدريبية للتعرف على فنون ومهارات الحياة وتساهم في التوفير والاقتصاد .**
 - دورة التدبير المنزلي .
 - دورة الخياطة والتريكو .
 - دورة تصميم الهدايا .
 - دورة تصميم ديكورات المنازل .
- **مهارات التوفير في شراء الهدايا**
 - الاستفادة من هدايا (الولادة - المناسبات -) لإعادة توزيعها كهدايا .
 - احرص على جودة تخزين الهدايا لعدم تلفها و للاستفادة منها كهدايا .
 - شراء اكسسوارات الهدايا (علب فارغة - ورود مجففة - شرايط) لتجهيز الهدايا في المنزل أو في محلات الهدايا ، لتوفير مبالغ كبيرة في شراء هدايا متكاملة مع اكسسواراتها .
 - دخول دورات في تصميم وتقديم الهدايا .





سابعاً : كيف نربي أبناءنا على التدبير والادخار ؟

- 1- إفتح له حساباً خاص به.
- 2- إجعل جزءاً من شرائه لأغراضه وحاجياته من حسابه الشخصي.
- 3- استثمر له جزءاً من أمواله وأخبره بذلك.
- 4- علمه كيف يختار شراء احتياجاته.
- 5- اصطحبه لشراء احتياجات المنزل وعلمه كيف يشتري بأفضل الأسعار.
- 6- أشركه في إدارة ميزانية الأسرة ومعرفة مواردها.
- 7- أطلععه دوماً على مدخراته.
- 8- ضع لإبنك أهداف قريبة وأهداف بعيدة يعرف منها فائدة الادخار.

أهداف بعيدة المدى لادخار الأبناء مثل :

- فصل صيفي ، دورات... إلخ
- لتكاليف الدراسة بعد الثانوية.
- لشراء سيارة
- لتغيير أثاث غرفته بعد التخرج.
- سفرات وإجازات

أهداف قريبة المدى للادخار:

- لشراء لعبة
 - لشراء أجزاء معينة لجهاز الكمبيوتر
 - لشراء دراجة
 - لشراء CD
- بذلك يكون لإبنك هدف يسعى إليه يحثه على الادخار.

ثامناً : كيف ننمي ونستثمر أموالنا ؟

- 1- الزكاة نماء وحماية للمال.
- 2- الصدقة بركة زيادة للمال.
- 3- تعلم الاستشارة قبل الاستثمار (ما خاب من استشار).
- 4- تعلم الاستخارة قبل الاستثمار (وما ندم من استخار).
- 5- إقرأ عن الاستثمار.
- 6- تلقى دورات تدريبية في الاستثمار وطرقه ومجالاته.
- 7- شارك الأبناء الناجحون في الاستثمار.
- 8- لاتبحث عن الربح السريع والكبير الذي قد يكون سبباً في إتلاف المال.
- 9- لاتستثمر كل أموالك.
- 10- لاتتأس عند خسارة استثماراتك ووجد المحاولات حتى النجاح.
- 11- لا تقترض من راتبك لتستثمر.
- 12- لاتبع بيتك واحتياجاتك الأصلية لتستثمر فيها.



13- قد لا تكون في حاجة إلى الاستثمار، وقد لا تتوفر لك فرصة له ، وقد تكون لديك فنانة تامة
بدخلك الذي يكفي حاجاتك وليس من الضرورة القصوى أن يكون لديك مشروع استثماري تجاري.

خطط مستقبلية لميزانية الأسرة:

- ضع خطة لشراء منزل الأسرة.
- ضع خطة لشراء سيارات الأبناء.
- ضع خطة لترميم المنزل دوريا.
- ضع خطة لمشاريع تجارية مستقبلية في حالة الرغبة في ذلك.
- ضع خطة لما بعد التقاعد من العمل.
- ضع خطة لزواج الأبناء.
- ضع خطة لتبديل السيارات وتجديدها.
- ضع خطة للاحتياجات المستقبلية.

محظورات في ميزانية الأسرة:

- لا تشتري أغراض لاحاجة لك فيها.
- تعامل مع رسائل sms والإيميلات التجارية بحذر بالغ.
- لا تستجيب لرسائل sms وإيميلات تفيد بحصولك على جوائز نقدية.
- لا تترك الأبناء من غير توجيه ومتابعة وتدريب على التدبير والتوفير والاقتصاد.
- تابع استخدام الخدم للمواد الغذائية ومواد التنظيف وتوجيههم لعدم الإسراف فيها.

تم بحمد الله ،،،

مع تحيات

د. خالد يوسف الشطي

Dr.alshatti@hotmail.com