**خطة مالية لضمان النجاح المالي وتأسيس مستقبل تستحقه**

إن العمل وفق خطة مالية مُحكمة يُعدُّ خطوةً أساسية لتحقيق الاستقرار المالي وبناء مستقبل مُشرق. تُمكّنك الخطة المالية من إدارة مواردك بفعالية، وتحقيق أهدافك الشخصية والمالية بطريقة مُنظَّمة. فيما يلي خطة مقسمة إلى ثلاثة أقسام رئيسية:

**القسم الأول: الحساب الشخصي**

**مفهوم الحساب الشخصي:**

الحساب الشخصي يُمثِّل الأموال المخصصة لتغطية النفقات اليومية والشهرية الأساسية مثل:

* المواصلات
* الطعام والشراب
* الرفاهية ضمن نطاق المنطق

**نصائح لإدارة الحساب الشخصي:**

1. **إعداد ميزانية شهرية:** قم بتحديد مقدار الدخل والنفقات الثابتة والمتغيرة.
2. **متابعة المصاريف:** استخدم تطبيقات أو أدوات بسيطة لتتبع نفقاتك اليومية.
3. **تقليل النفقات غير الضرورية:** تجنب الإسراف في الكماليات وضع الأولوية للاحتياجات الأساسية.

**القسم الثاني: الاستثمار \ الادخار**

**أهمية الاستثمار والادخار:**

* **الادخار:** يُعتبر حائط الأمان المالي الذي يُمكنك من مواجهة الطوارئ غير المتوقعة.
* **الاستثمار:** وسيلة فعّالة لتنمية رأس المال وتحقيق أهداف طويلة المدى مثل شراء منزل أو التقاعد المريح.

**خطوات عملية:**

1. **تحديد أهداف مالية:** قسّم الأهداف إلى قصيرة، متوسطة، وطويلة المدى.
2. **إنشاء حساب ادخار:** خصص نسبة ثابتة من دخلك الشهري للادخار (مثلاً 20%).
3. **الاستثمار بحكمة:** اختر أدوات استثمارية مناسبة لمستوى المخاطر التي تتحملها، مثل:
   * الأسهم.
   * السندات.
   * الصناديق الاستثمارية.

**نصيحة:**

ابدأ بمبالغ صغيرة واستثمرها بشكل دوري لتستفيد من قوة التراكم بمرور الوقت.

**القسم الثالث: الالتزامات**

**تعريف الالتزامات:**

تشمل جميع الديون أو المصاريف الدورية التي يجب عليك تسديدها مثل:

* القروض البنكية.
* أقساط التأمين.
* الالتزامات العائلية (مثل دعم الأسرة)
* الايجار او أقساط السكن
* فواتير الخدمات (الكهرباء,الماء,الانترنت).

**كيفية إدارة الالتزامات:**

1. **تحديد الأولويات:** سدد الديون ذات الفوائد العالية أولاً لتقليل الأعباء المالية.
2. **إعادة التفاوض:** حاول التفاوض مع الجهات المُقرضة لتقليل أسعار الفائدة أو تمديد فترة السداد.
3. **التوازن:** احرص على تخصيص جزء من دخلك لتغطية الالتزامات دون التأثير على الادخار والاستثمار.

**أهمية العمل وفق خطة مالية**

1. **تحقيق الاستقرار المالي:** يساعدك التخطيط المالي على مواجهة أي طارئ دون الحاجة إلى اللجوء للديون.
2. **زيادة الفرص المستقبلية:** يمكنك الادخار والاستثمار في مشاريع أو فرص تحقق عوائد مالية جيدة.
3. **تحقيق الأهداف الشخصية:** سواء كان هدفك شراء منزل، تعليم أطفالك، أو التقاعد المبكر، فإن الخطة المالية تساعدك في الوصول إليه بأقل قدر من التوتر.

ابدأ الآن بتطبيق هذه الخطة المالية البسيطة، واستثمر وقتك وجهدك لتحقيق النجاح المالي الذي تستحقه!

شرح مبسط :

العالم مقسم لثلاث فئات

الفقراء يشكلون من سكان العالم 80% والاغنياء يشكلون من سكان العالم 15% والاثرياء يشكلون من العالم 5%

في خطتنا المالية هذه سنركز على طبقة الأغنياء ومعنى الانسان الغني هو ان يكون مصروفه الشهري اقل من الدخل الذي يكسبه شهريا , سوف اتطرق لمفهوم الغني للمال .

الانسان الغني في لحظة كسبة للراتب يقسم الراتب ل 3 اقسام فورا مثلا راتبه 12,000 يقسمه على 3 يكون لكل حساب 4000 شاقل:

***القسم الأول الحساب الشخصي :*** الذي يتكون فقط من اكل وشرب وامور تتعلق بالرفاهية البسيطة مثلا كان لديه في الحساب الشخصي 4000 شاقل وبقي منها 500 شاقل يضيف ال 500 للحساب الشخصي في الشهر المقبل ويصبح لديه 4500 شاقل وبهذه الطريقة ارتفع مستوى حياته وارتقى لمصروف بمبلغ اكبر وافضل من الشهر الذي سبقه وتستمر على هذه الحالة .

***القسم الثاني هو قسم حساب الادخار\الاستثمار :*** الادخار دائما في علم المال لا يكفي لان المال الكاش الراكد في البنك مع مرور الوقت يفقد قيمته بسبب التضخم , لكنه وسيله لحفظ نفسك في حالات الطوارئ في حال احتجت لمبلغ كاش جاهز ومتوفر لكي لا تقع في فخ الديون , اما مبلغ الاستثمار تجمعه وتضعه في مشروع معين او في الاستثمار بنفسك من ناحية تعلم لغة جديده او مهاره جديده او مجال جديد لان الاستثمار في النفس لا يقدر بثمن , وطريقة اخرى هي ان تتواصل مع البنك الذي حسابك متواجد فيه وانت تتحدث معهم في موضوع الأسهم ( מניות ) او مستندات في البورصة ( נייר ערך ) الأسهم والمستندات دائما بشكل دوري ترتفع في كل سنه من 5%-15% بهذه الطريقة تحمي نقودك من التضخم السنوي الذي يتراوح بين 2% حتى 4% وفي نهاية هذا الموضوع نقودك تكبر وتعمل لاجلك وتحصل على الفائدة السنوية من الاسهل ولا تفقد قيمة نقودك .

***القسم الثالث وهو حساب الالتزامات :*** مثل القروض الايجار او فواتير الانترنت والهاتف والبنزين ببساطه هذا الحساب متخصص بدفع الأمور الشهرية الدائمة والاجبارية عليك كل شهر .

ملاحظه مهمة : في حال حساب الالتزامات المبلغ لم يكفي لسداد كل الالتزامات فعليك اخذ ما ينقص من الحساب الشخصي ويمنع منعا باتا المساس بحساب الاستثمار والادخار .

سأقوم بعمل حساب بسيط يريك قوة هذه الخطة :

مثلا كنت كل شهر تضع 3300 شاقل في حساب الاستثمارات\الادخار , سيكون معك بعد سنتين مبلغ بقدر 80,000 شاقل وكلما زدت المبلغ في حاسب الاستثمار\الادخار زاد هذه الرقم ومن هنا تبدأ الحرية المالية !!!

مثال عملي لشرح الخطة المالية لراتب 12,000 شاقل , تنبيهه المبلغ فقط للمثال لكن يمكنك تطبيق الخطة على أي مبلغ لا يهم كم هو !!!

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **حساب الالتزامات 4000 شاقل** | **حساب الادخار\الاستثمار 4000 شاقل** | **الحساب الشخصي 4000 شاقل** |
| قرض 1000 شاقل | تضع فيه 20% ادخار والباقي استثمار | الاكل والشرب ومقتنياته 1000 شاقل |
| ايجار 1000 شاقل | بعد سنتين من الالتزام سيكون لديك مبلغ يقدر ب 96,000 شاقل | ترفيهه ومطاعم 1000 شاقل |
| كهرباء 600 |  | مقتنيات ترغب فيهن 1000 شاقل |
| ماء 300 |  |  |
| انترنت وهاتف 300 شاقل |  | الباقي من المبلغ 1000 شاقل يمكنك اضافته للشهر التالي ويكون لديك 5000 بدل 4000 |
| المجموع 3200 تبقى لك 800 شاقل يمكنك انت تضيفها للشهر القادم ويكون لديك في حساب الالتزامات 4800 شاقل ! |  |  |

كل ما يتواجد في الجدول هو مثال لكنه يمكنك تطبيقه على دخلك الشهري مهما كان ولا تنسى هذه الملاحظة اذا كان لديك نقص في مزانية حساب الالتزامات عليك ان تأذ ما يلزم لسداد الالتزامات من حسابك الشخصي ولا يتم المساس في حساب الاستثمار\الادخار لان هذا الحساب هو مستقبلك !!!