



مصنف أساسيات وضع الميزانية



أساسيات وضع الميزانية

المحتويات

أساسيات وضع الميزانية	2
مقدمة	3
ما المقصود بالميزانية؟	4
قصة إيثان	5
قصة أليك	6
قصة مارك	7
ميزانية سام	8
الأدوات المتاحة عبر الإنترنت	9
صندوق حالات الطوارئ	10
نشاط - إنشاء صندوق لحالات الطوارئ	11
لمزيد من المعلومات	12
المخاوف المالية	13
الدعم المُقدم من المؤسسات الخيرية	13
المزيد من المساعدة والخدمات الاستشارية بشأن المهارات الرقمية	16
المصطلحات التي يجب معرفتها	17

مقدمة

هدف الدورة التدريبية

تهدف ورشة العمل هذه إلى مساعدتك على فهم كيفية وضع ميزانية والفوائد المترتبة على ذلك. والغرض من كل ما يُناقش اليوم للإرشاد والتوجيه وليس للحصول على نصائح مالية. كما تعد أي مواقع ويب وأدوات وما إلى ذلك أمثلة على المواد المتاحة.

الأهداف

في نهاية ورشة العمل هذه، ينبغي أن تكون قادرًا على:

- شرح ما نعنيه بمصطلح "الميزانية" واستكشاف الفوائد المترتبة على ذلك
- وضع ميزانية
- استكشاف أنواع أدوات وضع الميزانية المتاحة عبر الإنترنت
- تحديد فوائد الحصول على أموال لحالات الطوارئ

ما المقصود بالميزانية؟

حدد هدفًا واحدًا ستنفق الأموال من أجل تحقيقه في نهاية الشهر.

ما المقصود بمصطلح "الميزانية"؟

لِمَ يمثل وجود ميزانية أهمية بالغة القدر؟

كيف تحسب ميزانيتك؟

من أين يمكنك الحصول على دخلك؟

قصة إيشان

بيذل إيشان قسارى جهده لحساب ميزانيته لأنه يعمل في إحدى شركات توصيل الطلبات ولديه دخل مختلف كل شهر.

ويعد إيشان المعيل الوحيد في منزله. وهو يواجه صعوبات كبيرة في بعض الأشهر لدفع فواتيره بينما يتبقى لديه أموال إضافية في غيرها من الأشهر الأخرى. حيث يرغب في البدء في ادخار مبلغ من المال ووضعه في صندوق حالات الطوارئ لعدة أشهر عندما لا يتقاضى راتبًا كافيًا لتلبية جميع نفقاته.



واليكم كيف يمكن لإيشان حساب متوسط دخله الشهري ما يسمح له بوضع

الميزانية بشكل سليم وادخار الأموال. يبدأ إيشان بتدوين دخله خلال الأشهر الثلاثة الماضية:

- دخل يناير 800 جنيه إسترليني
- دخل فبراير 1500 جنيه إسترليني
- دخل مارس 1000 جنيه إسترليني

التاريخ	الدخل بالجنيه الإسترليني
يناير	800
فبراير	1500
مارس	1000
إجمالي 3 أشهر	3300

يضيف إيشان الدخل من جميع الأشهر الثلاثة للحصول على المبلغ الإجمالي.

كل ما يتعيّن عليه فعله الآن هو قسمة هذا المبلغ الإجمالي على ثلاثة (عدد الأشهر التي استخدمها لإجراء العملية الحسابية).

التاريخ	الدخل بالجنيه الإسترليني
إجمالي الـ 3 أشهر جميعًا	3300
قسمة ذلك على عدد الأشهر (3)	3/3300
المجموع	1100

ستمنح هذه العملية الحسابية الآن لإيشان متوسط دخله البالغ 1100 جنيه إسترليني شهريًا ويمكنه استخدام هذا الناتج لوضع ميزانيته.

قصة أليك

تعيش أليك بمفردها في شقة اشترتها منذ سنتين. وتستقل الحافلة للذهاب إلى العمل. وفي أوقات فراغها، تحب الذهاب إلى صالة الألعاب الرياضية. عندما احتاجت إلى شراء غسالة جديدة، أخذت قرضًا صغيرًا لدفع ثمنها ويتعيّن عليها سداده كل شهر. تأخرت أليك أيضًا في تسديد دفعات ضريبة البلدية، لذلك اتصلت بهم ورتبت معهم الأمور لدفع مبلغ إضافي كل شهر حتى إكمال سداد الدين.



ما مصروفات أليك؟

قصة مارك

يعد مارك العائل الوحيد ويلزمه حساب ميزانيته. لقد كتب إيراداته ومصروفاته أدناه - ألق نظرة عليها ثم اكتب المبالغ في ورقة الميزانية في الصفحة التالية.



يتكون دخل مارك الشهري من راتبه البالغ 950 جنيهًا إسترلينيًا، ومستحقاته (بما في ذلك المساعدة في الإيجار وضريبة البلدية) البالغة 500 جنيه إسترليني وإعانة رعاية الأطفال البالغة 87.20 جنيهًا إسترلينيًا.

تأتي مصروفاته الشهرية على النحو التالي، الغاز والكهرباء 167 جنيهًا إسترلينيًا، والمياه 40 جنيهًا إسترلينيًا، والطعام 350 جنيهًا إسترلينيًا، والإيجار 800 جنيه إسترليني، والإنترنت 17 جنيهًا إسترلينيًا، والهاتف 10 جنيهات إسترلينية، وضريبة البلدية 110 جنيهات إسترلينية.

كما أنه يشترك في مجلة Fishing Weekly التي تلزمه دفع 10 جنيهات إسترلينية شهريًا.

ميزانية مارك

البند	الدخل
راتب العمل	
المستحقات	
إعانة رعاية الأطفال	
إجمالي الدخل	

البند	المصروفات
غاز وكهرباء	
ماء	
طعام	
إيجار	
إنترنت	
هاتف	
ضريبة البلدية	
مجلة Fishing Weekly	
إجمالي المصروفات	

إجمالي الدخل	بالجنيه الإسترليني
إجمالي المصروفات	بالجنيه الإسترليني
الدخل طرح المصروفات	بالجنيه الإسترليني

كيف يمكن لمارك توفير المال كل شهر؟

ميزانية سام

الدخل	
جنيه إسترليني 1000	الراتب
جنيه إسترليني 500	مستحقات
جنيه إسترليني 1500	الإجمالي
المصروفات	
جنيه إسترليني 400	فواتير المرافق
جنيه إسترليني 200	ضريبة البلدية
جنيه إسترليني 75	شراكات
جنيه إسترليني 100	نزين
جنيه إسترليني 200	طعام
جنيه إسترليني 500	إيجار
جنيه إسترليني 100	ديون
جنيه إسترليني 1575	لإجمالي
جنيه إسترليني 1500	إجمالي الدخل
جنيه إسترليني 1575	إجمالي المصروفات
جنيه إسترليني -75	الفرق



ما الإجراءات التي يمكن أن يتخذها سام لتقليل نفقاتها؟

الأدوات المتاحة عبر الإنترنت

ما الأدوات التي يمكنك استخدامها لمساعدتك في وضع ميزانيتك؟

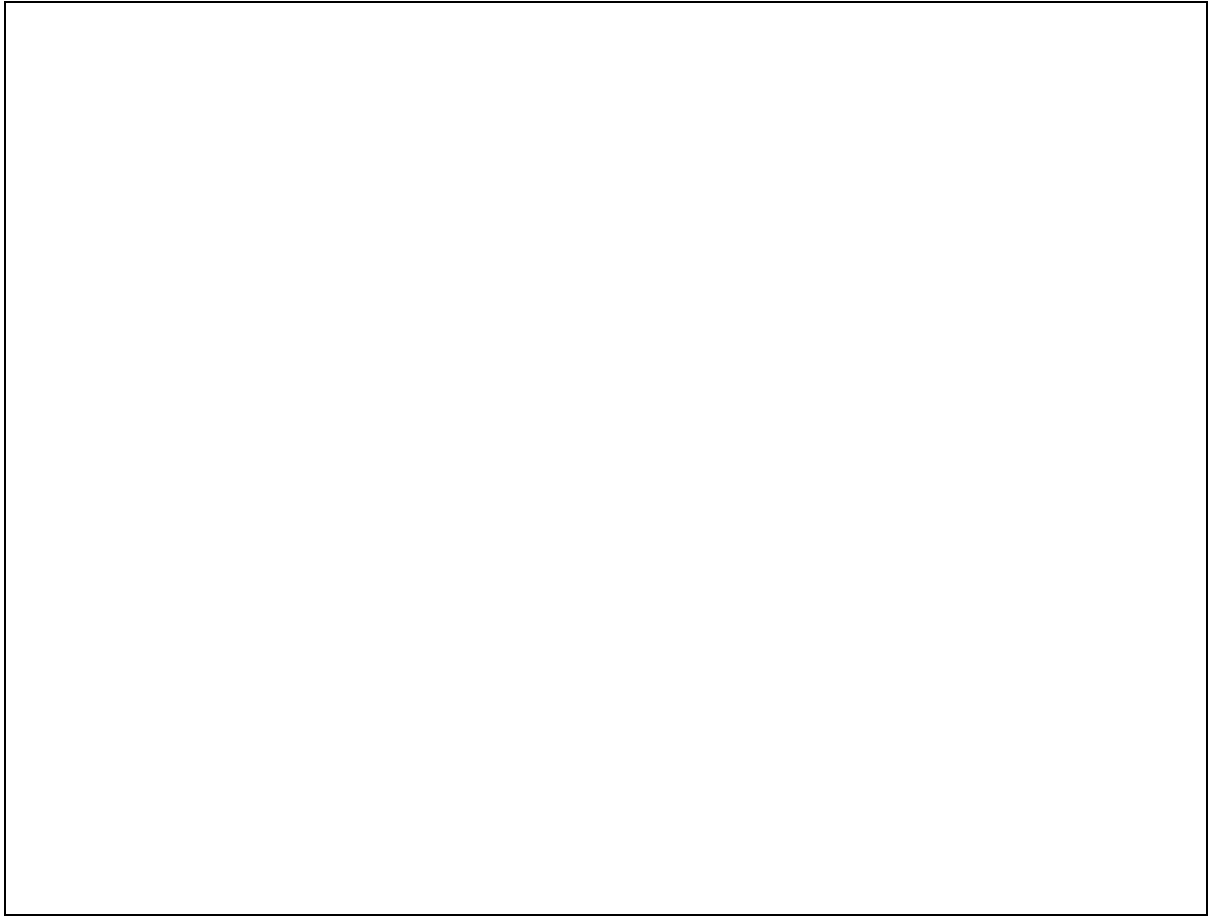


صندوق حالات الطوارئ

أي من المبالغ التالية ينبغي أن تحاول توفيرها في حالات الطوارئ؟

- a. مصروفات ثلاثة أشهر
- b. دخل ثلاثة أشهر
- c. 1000 جنيه إسترليني

كيف يمكنك البدء في توفير المال؟ ناقش الطرق المختلفة التي يمكنك تجربتها.



نشاط - إنشاء صندوق لحالات الطوارئ

ميزانية سيلجا

الدخل	
المجموع	1100 جنيه إسترليني
المصروفات	
المجموع	1000 جنيه إسترليني
إجمالي الدخل	1100 جنيه إسترليني
إجمالي المصروفات	1000 جنيه إسترليني
الفرق	100 جنيه إسترليني

المبلغ الشهري لصندوق حالات الطوارئ لسيلجا _____ جنيه إسترليني

ميزانية إيرما

الدخل	
المجموع	1537.20 جنيهًا إسترلينيًا
المصروفات	
المجموع	1352.00 جنيهًا إسترلينيًا
الفرق	185.20 جنيهًا إسترلينيًا

المبلغ الشهري لصندوق حالات الطوارئ لإيرما _____ جنيه إسترليني

لمزيد من المعلومات

<p>Lloyds Bank Academy التعلم المجاني لتعزيز المهارات وبناء الثقة. https://www.lloydsbankacademy.co.uk/#</p>
<p>أساسيات وضع الميزانية درس سنتعلم من خلاله المقصود بالميزانية، ولماذا تمثل فائدة كبيرة وكيف يمكنك وضع ميزانيتك الخاصة. https://www.lloydsbankacademy.co.uk/learn-for-life/budgeting-basics/understanding-your-budget/</p>
<p>رسوم متحركة حول وضع الميزانية فيلم قصير للرسوم المتحركة حول فوائد وضع الميزانية. https://youtu.be/liiqHWWZEXQ</p>
<p>وضع الميزانية عبر الإنترنت درس يتناول كيفية وضع الميزانية عبر الإنترنت. https://www.lloydsbankacademy.co.uk/learn-for-life-new/get-started-online/budgeting-online/</p>
<p>أداة الميزانية عبر الإنترنت "Money Helper" أداة عبر الإنترنت لمساعدتك في حساب ميزانيتك. https://www.moneyhelper.org.uk/en/everyday-money/budgeting/budget-planner</p>
<p>شركة Money Saving Expert موقع ويب لتقديم استشارات حول توفير المال https://www.moneysavingexpert.com/</p>

المخاوف المالية

لعلّ الحفاظ على أموالك يكون أمرًا يثير المخاوف وذلك مع ارتفاع تكاليف المعيشة. سواء تبذل قصارى جهدك من أجل إدارة مدفوعاتك أو يساورك القلق بشأن تغطية النفقات، فلست وحدك.

يقدم بنك Lloyds Bank، كما هو الحال بالنسبة لمعظم البنوك، المساعدة والخدمات الاستشارية. استخدم هذا الرابط لمعرفة المزيد من المعلومات: <https://www.lloydsbank.com/help-guidance/managing-your-money/moneyworries.html>

للحصول على نصائح من البنك الذي تتعامل معه، ابحث عن اسم البنك متبوعًا بعبارة "مخاوف مالية" في Google

الدعم المُقدم من المؤسسات الخيرية

المؤسسات الخيرية لتقديم الخدمات الاستشارية بشأن الديون		
<p>اتصل بالرقم 2816 280 0800 - تُفتح الخطوط من الاثنين إلى الجمعة من الساعة 8 صباحًا إلى 8 مساءً والسبت من الساعة 9 صباحًا إلى 3 مساءً</p> <p>أو تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.payplan.com/</p>	<ul style="list-style-type: none"> تقديم الخدمات الاستشارية المجانية بشأن الديون خطط العمل الشخصية لأموالك تتوفر المساعدة عبر الإنترنت أو عبر الهاتف 	<p>PayPlan – تقديم المساعدة والخدمات الاستشارية المجانية بشأن الديون</p>
<p>اتصل بالرقم 1111 138 0800 – تُفتح الخطوط من الاثنين إلى الجمعة من الساعة 8 صباحًا إلى 8 مساءً والسبت من الساعة 8 صباحًا إلى 4 مساءً</p> <p>أو تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.stepchange.org/</p>	<ul style="list-style-type: none"> تقديم الخدمات الاستشارية المجانية لإعادة ميزانيتك إلى المسار الصحيح مجموعة كبيرة من الحلول المتعلقة بمشكلة الديون يُتاح الدعم عبر الإنترنت على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع أو عبر الهاتف 	<p>مؤسسة StepChange Debt Charity</p>
<p>اتصل بالرقم 4000 808 0808 – تُفتح الخطوط من الاثنين إلى الجمعة من الساعة 9 صباحًا إلى 8 مساءً والسبت من الساعة 9:30 صباحًا إلى 1 مساءً</p> <p>أو تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.nationaldebtline.org/</p>	<ul style="list-style-type: none"> تقديم الخدمات الاستشارية المجانية بشأن الديون الإرشادات وصحائف الوقائع وأدوات وضع الميزانية وعينات الرسائل تقديم الخدمات الاستشارية عبر الهاتف والإنترنت 	<p>مؤسسة National Debtline</p>

الدعم المالي		
<p>الاتصال على: تُفتح 0808 802 2000 - الخطوط من الاثنين إلى الجمعة من الساعة صباحًا إلى 5 مساءً 9 أو تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.turn2us.org.uk/</p>	<ul style="list-style-type: none"> • إيجاد الدعم المناسب وكيفية الوصول إليه • البحث عن الأموال والمنح والمزايا • التحدث إلى مستشار في منطقتك المحلية 	<p>Turn2us – مؤسسة خيرية للدعم المالي</p>
<p>الاتصال على: 0800 138 7777 للتوجيهات المتعلقة بالشؤون المالية أو للتوجيهات المتعلقة 0800 011 3797 بالمعاشات التقاعدية - تُفتح الخطوط من الاثنين إلى الجمعة من الساعة 8 صباحًا إلى مساءً 6 أو تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.moneyhelper.org.uk/en</p>	<ul style="list-style-type: none"> • بدعم من الحكومة بتقديم الخدمات الاستشارية بشأن المزايا والضرائب والمعاشات التقاعدية والمنازل والمدخرات • برامج حسابات الأموال ومقالات مفيدة وتحديثات منتظمة • يُتاح الدعم عبر الإنترنت أو عبر الهاتف أو وجهًا لوجه 	<p>تقديم التوجيهات من MoneyHelper</p>

خدمات الاستشارات المالية		
<p>الاتصال على: أو 0800 144 8848 إذا كنت تقيم في ويلز – 0800 702 2020 تُفتح الخطوط من الاثنين إلى الجمعة من الساعة 9 صباحًا إلى 5 مساءً أو تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.citizensadvice.org.uk/</p>	<ul style="list-style-type: none"> • تقديم الخدمات الاستشارية المجانية حول مجموعة من الموضوعات، بما في ذلك المزايا والديون والإسكان وحقوق المستهلك • تقديم المساعدة في إدارة أموالك • يُتاح الدعم عبر الإنترنت أو شخصيًا أو عبر الهاتف 	<p>تقديم المساعدة من مؤسسة Citizens Advice</p>
<p>تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.mentalhealthandmoneyadvice.org/</p>	<ul style="list-style-type: none"> • تقديم الدعم والخدمات الاستشارية للأشخاص الذين يعانون من المخاوف التي تعترى الصحة العقلية والمخاوف المالية • تقديم المعرفة المتخصصة بالمزايا وإدارة الأموال ورعاية الصحة العقلية • الحائزة على جوائز في جميع أنحاء المملكة المتحدة في تقديم الخدمات الاستشارية عبر الإنترنت 	<p>مؤسسة Mental Health and Money Advice</p>

الإسكان		
تفضل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.shelter.org.uk/	<ul style="list-style-type: none">• تقديم الخدمات الاستشارية المعنية بالإسكان بما في ذلك الرهون العقارية والإيجار والمزايا• تقديم المساعدات المالية والمساعدة على سداد الديون• التحدث إلى أحد الأشخاص عبر الإنترنت أو عبر الهاتف	السكن المُقدم من Shelter ومؤسسة خيرية معنية بشؤون المشردين

المزيد من المساعدة والخدمات الاستشارية بشأن المهارات الرقمية

خط المساعد الرقم - خدمة تقدمها مؤسسة We Are Digital

- تدريب مجاني على المهارات الرقمية 1-2-1 عبر الهاتف
- تشمل الموضوعات؛ الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وشراء المواد الغذائية عبر الإنترنت، وحجز موعد مع الطبيب، واستخدام موقع الويب، والبقاء على اتصال مع الأصدقاء والعائلة من خلال مكالمات الفيديو، وغير ذلك المزيد

الاتصال على: تُفتح الخطوط من الاثنين إلى الجمعة من الساعة 9 صباحًا إلى 5 مساءً 0345 222 0333 -

يمكن للصم ممن يستخدمون لغة الإشارة البريطانية (BSL) حجز جلسة باستخدام BSL SignVideo. مُتاح على متصفحات الويب Safari أو Chrome أو Firefox.

يمكن للعملاء الذين يعانون من فقدان السمع أو صعوبات في النطق استخدام الخدمة من خلال Relay UK.

المصطلحات التي يجب معرفتها

المصطلح	المعنى
ميزانية	طريقة لإدارة أموالك وفهم مقدار الدخل والمصروفات التي لديك
مبلغ مدين	عندما يتم سحب الأموال من حسابك، فقد تم "خصمها" من هذا الحساب
دين	الأموال التي تدين بها للأشخاص الآخرين
صندوق حالات الطوارئ	الأموال التي ادخرتها في حال احتجت إليها في المستقبل
الدخل	الأموال التي تتقاضها على هيئة راتب
قرض	الأموال التي تقترضها
المصروفات	الأموال التي تنفقها، على سبيل المثال على فاتورة المياه