JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة تخطيط المال الشخصي وموازنة الأسرة

1 – 5 نوفمبر 2027

نيويورك

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة تخطيط المال الشخصي وموازنة الأسرة

المرجع: 104997_2747 **التاريخ:** 1 – 5 نوفمبر 2027 **المكان:** نيويورك **الرسوم:** GBP 7900

تخطيط المال الشخصي وموازنة الأسرة دورة تدريبية مدتها أسبوع للموظفين وقادة الفرق وسفراء الرفاه في بيئة العمل الذين يريدون ضبط الدخل والإنفاق والادخار والديون، ويعودون بخطة مالية شخصية تتضمن جدولا للادخار وسداد الديون على مدى اثني عشر شهرا. فالقلق المالي يرافق الموظف إلى عمله ويؤثر في تركيزه وحضوره. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في تخطيط المال الشخصي وموازنة الأسرة.

لماذا يهم تخطيط المال الشخصي وموازنة الأسرة الآن

تتشكل مالية الأسرة اليوم تحت ثلاثة ضغوط. فتكاليف المعيشة ترتفع أسرع من كثير من مراجعات الرواتب، فتنحرف الموازنة التي توضع مرة في السنة سريعا. والائتمان السهل عند الدفع يحول المشتريات الصغيرة إلى أرصدة مستمرة. وأصحاب العمل يلاحظون الضغط المالي في الغياب وتسرب الموظفين ويريدون دعما عمليا. والأسرة التي تتابع تدفقها النقدي وتحتفظ باحتياطي للطوارئ وتسدد ديونها بترتيب مدروس تتحمل الصدمات بهدوء، أما غيرها فتقع في غرامات التأخير. وتستند الدورة إلى الموازنة الصفرية للأسرة وتصنيف الإنفاق بين الحاجات والرغبات وطريقتي سداد الديون بالانهيار الجليدي وكرة الثلج.

المستفيدون من تخطيط المال الشخصي وموازنة الأسرة

- الموظفون الذين يديرون موازنة منزلية ويواجهون عجزا في نهاية الشهر
- قادة الفرق الذين يلاحظون الضغط المالي لدى أعضاء فرقهم
- سفراء الرفاه الذين ينظمون جلسات التثقيف المالي لزملائهم
- الموظفون في بداية مسارهم الذين يضعون أول روتين للإيجار والادخار والسداد
- الموظفون الذين يعيدون بناء موازنتهم بعد الزواج أو قدوم مولود أو الانتقال إلى سكن جديد

وتكسب شبكة الرفاه في المنشأة أكثر حين يحضر عدد من سفرائها معا ويعودون بطريقة موحدة يعلمونها لزملائهم.

قدرات تخطيط المال الشخصي وموازنة الأسرة

يحول المشاركون كشوف الحساب وقسائم الراتب إلى خطة منزلية تصمد شهرا بعد شهر.

- بناء موازنة شهرية صفرية من سجلات فعلية — الأسرة وهي تقرر وجهة كل جزء من الراتب
- حساب هدف مدخرات الطوارئ من التكاليف الأساسية — صاحب الدخل في مواجهة انقطاع الدخل
- ترتيب الديون حسب كلفة الفائدة والرصيد — المقترض وهو يختار ترتيب سداد الديون
- توقع التدفق النقدي للأسرة عبر الفواتير السنوية — أفراد الأسرة عند الاتفاق على صناديق الادخار المخصصة
- تصميم أهداف الادخار مع تحويلات تلقائية — المدخر وهو ينتقل من النية إلى العادة
- تطبيق قواعد الإنفاق للحد من الشراء الاندفاعي — الزملاء وهم يدعم بعضهم بعضا

مصطلحات تخطيط المال الشخصي وموازنة الأسرة الأساسية

- الموازنة الصفرية — خطة شهرية يخصص فيها كل جزء من صافي الراتب للإنفاق أو الادخار أو السداد قبل بداية الشهر.
- صندوق الطوارئ — نقد يحتفظ به لتغطية التكاليف الأساسية عند فقدان الدخل أو ظهور فاتورة غير متوقعة.
- صندوق الادخار المخصص — تحويل صغير منتظم يجمع المال لتكلفة مستقبلية معروفة.
- طريقة الانهيار الجليدي — ترتيب للسداد يبدأ بالدين الأعلى سعرا للفائدة.
- طريقة كرة الثلج — ترتيب للسداد يبدأ بأصغر رصيد، فتمنح الانتصارات المبكرة دافعا للاستمرار.
- التدفق النقدي للأسرة — توقيت دخول المال إلى الأسرة وخروجه منها على مدى سنة كاملة.

تخطيط المال الشخصي وموازنة الأسرة يوما بيوم

اليوم 1: الصورة المالية للأسرة

- رسم خريطة الدخل من قسائم الراتب — صافي الأجر والبدلات والدخل غير المنتظم
- مذكرة الإنفاق ومراجعة كشف الحساب — مواضع تسرب المال فعلا
- تصنيف الحاجات والرغبات والأقساط — تحديد أولويات إنفاق صادقة
- لقطة صافي الثروة — الأصول والأرصدة المستحقة ونقطة البداية
- إشارات الضغط المالي في العمل — متى يوجه قائد الفريق إلى الدعم

اليوم 2: بناء الموازنة الشهرية

- نموذج الموازنة الصفرية للأسرة — تخصيص كل جزء من الراتب
- الفصل بين التكاليف الثابتة والمتغيرة — الفواتير القابلة للتخفيض
- تدقيق الاشتراكات والعقود — إلغاء الرسوم المتكررة أو إعادة التفاوض عليها
- طريقة الأظرف وتقسيم الحسابات — إبقاء كل فئة ضمن حدها
- تقويم الفواتير السنوية وصناديق الادخار المخصصة — توزيع تكاليف المدارس والسفر والمناسبات

اليوم 3: احتياطيات الادخار وأهدافه

- تحديد حجم صندوق الطوارئ — عدد أشهر التكاليف الأساسية الواجب الاحتفاظ بها
- وضع الأهداف بالمبالغ والمواعيد — دفعة المسكن والتعليم والسفر
- التحويلات التلقائية يوم الراتب — الادخار قبل الإنفاق
- معايير اختيار حساب الادخار — سهولة السحب والعائد وخيارات المشاركة في الأرباح
- عادات الادخار طويل الأجل — البدء المبكر بمدخرات التقاعد والأبناء

اليوم 4: خفض الديون والعادات المالية

- ورقة جرد الديون — الأرصدة والأسعار والحد الأدنى للسداد ومواعيد الاستحقاق
- المقارنة بين الانهيار الجليدي وكرة الثلج — اختيار ترتيب السداد
- الحوار مع المقرضين بشأن المتأخرات — خطط السداد وتخفيض الرسوم
- قائمة التحقق لقرار الاقتراض — عروض التقسيط والسحب على المكشوف وأرصدة البطاقات
- محفزات العادات وقواعد الإنفاق — فترات التريث قبل المشتريات الكبيرة

اليوم 5: ممارسة الخطة المالية

- إعادة بناء موازنة أسرة في حالة دراسية — تطبيق نماذج الموازنة من اليوم 2
- جدول أهداف الادخار في الحالة — تطبيق تحديد حجم الاحتياطي من اليوم 3
- الجدول الزمني لسداد الديون في الحالة — تطبيق ترتيب السداد من اليوم 4
- روتين المراجعة المالية الشهرية — مراجعة الموازنة مع أفراد الأسرة
- الخطة المالية الشخصية — إكمال جدول الادخار وسداد الديون لاثني عشر شهرا

تطبيق تخطيط المال الشخصي وموازنة الأسرة بعد الدورة

- عقد أول مراجعة مالية شهرية في المنزل وتعديل فئتين من فئات الموازنة وفق الأرقام الفعلية
- تقديم جلسة قصيرة للزملاء وقت الاستراحة عن تحديد حجم صندوق الطوارئ وورقة جرد الديون

أسئلة حول تخطيط المال الشخصي وموازنة الأسرة

ما تخطيط المال الشخصي وموازنة الأسرة ولماذا يهم الآن؟

هو توجيه الدخل عن قصد إلى الإنفاق والادخار والسداد. ومع ارتفاع تكاليف المعيشة وسهولة الائتمان، تمنع الخطة الواضحة العجز الشهري وتخفف الضغط الذي يحمله الموظف إلى عمله.

من الأكثر استفادة من تخطيط المال الشخصي وموازنة الأسرة؟

يستفيد أكثر الموظفون الذين يديرون مالية أسرهم وقادة الفرق الذين يدعمون موظفيهم وسفراء الرفاه في المنشآت.

كيف تختلف دورة تخطيط المال الشخصي وموازنة الأسرة عن دورة موازنات الشركات؟

تطبق الموازنة على الأسرة لا على مركز تكلفة. فتعمل على صافي الراتب وفواتير المنزل ومدخرات الطوارئ والديون الشخصية، لا على توقعات الإدارات أو دورات الاعتماد.

ماذا تعود به من دورة تخطيط المال الشخصي وموازنة الأسرة؟

تعود بخطة مالية شخصية: موازنة صفرية وهدف لصندوق الطوارئ وأهداف ادخار بتحويلات مفعلة وقائمة ديون مرتبة وجدول للادخار وسداد الديون لاثني عشر شهرا.

تخطيط المال الشخصي وموازنة الأسرة: الطريق إلى الأمام

تحدد الخطة المالية الشخصية بجدولها للادخار وسداد الديون على مدى اثني عشر شهرا أولا مقدار ما يذهب من راتب الشهر القادم إلى الاحتياطي ومقدار ما يذهب إلى الدين الأعلى كلفة. ويستخدمها المشاركون وأفراد أسرهم في كل مراجعة شهرية. وبعد الربع الأول تستحق فئات الإنفاق التي تجاوزت حدودها مراجعة جديدة.