كيف أُخطّط ميزانيتي الشخصية؟

مفهوم الميزانية:

تشبه الميزانية الميزان ذي الكفتين:

- الكفة الأولى تمثل الإيرادات (الدخل).
- الكفة الأولى تمثل المصروفات (النفقات).

وينتج عنها:

- يحدث توازن مالي في حال (الإيرادات = المصروفات).
- يحدث فائض في حال (الإيرادات > المصروفات).
- يحدث عجز في حال (المصروفات > الإيرادات).

خطوات إعداد الميزانية الشخصية:

(1) تحديد مصادر الدخل:

حصر جميع مصادر الإيرادات خلال مدة زمنية محددة.

(2) تدوين النفقات:

كتابة جميع النفقات التقديرية المحتملة.

(3) تصنيف النفقات:

تقسيمها إلى: حاجات ضرورية، رغبات، ادخار.

(4) تحديد مبلغ الإنفاق:

تخصيص مبلغ محدد لكل فئة حسب الأولوية.

(5) وضع خطة مالية مناسبة:

متابعة الإنفاق، واستثمار أو ادخار الفائض، وتقليل النفقات غير الضرورية في حال العجز.

(6) مراجعة الميزانية وتحديثها بانتظام:

مراجعتها أسبوعيًا أو شهريًا، وإعادة ترتيب الأولويات لتحقيق التوازن المالي والأهداف المنشودة.