

مسرد المفاهيم والمصطلحات

ميزانيتي الشخصية

الميزانية الشخصية خطة مالية تهدف إلى تنظيم الدخل والنفقات وإدارتهما؛ من أجل تحقيق الأهداف المالية للفرد أو الأسرة.

الدخل: جميع الأموال التي يحصل عليها الفرد من مصادر مختلفة مثل الرواتب والأجور والأرباح.

النفقات: المصروفات أو التكاليف التي يدفعها الفرد لتحقيق هدف معيّن، وتنقسم إلى نفقات ثابتة ونفقات متغيرة.

النفقات الثابتة مصروفات لا تتغير غالبًا من شهر لآخر، مثل الإيجار وفواتير الخدمات.

النفقات المتغيرة مصروفات تختلف قيمتها من شهر لآخر، مثل الطعام والشراب والترفيه.

الرصيد: الفرق بين إجمالي الدخل وإجمالي النفقات خلال فترة زمنية محددة.

الفائض حالة يكون فيها إجمالي الدخل أكبر من إجمالي النفقات، ويكون الرصيد موجبًا.

العجز حالة يكون فيها إجمالي النفقات أكبر من إجمالي الدخل، ويكون الرصيد سالبًا.

ميزانية 50/30/20 نوع من الميزانيات يعتمد على تقسيم الدخل إلى 50% للاحتياجات الأساسية، و 30% للترغبات، و 20% للادخار والاستثمار.

ميزانية الظرف (الظروف) أسلوب لإدارة المال يعتمد على تخصيص مبلغ نقدي محدد لكل نوع من النفقات ووضعه في ظرف مستقل.

ميزانية ادفع لنفسك أولاً ميزانية تعتمد على تخصيص نسبة محددة من الدخل للادخار أو الاستثمار قبل الإنفاق على بقية الاحتياجات.

الميزانية الصفرية نوع من الميزانيات يقوم على تخصيص كل دينار من الدخل لنفقات أو أهداف محددة دون ترك أي مبلغ دون تخطيط.