إجابات أسئلة أقيم تعلمي

أخطط ميزانيتي الشخصية

السؤال الأول:

أوضح دور الميزانية الشخصية في تحقيق أهداف الفرد المالية.

تساعد الميزانية الشخصية الفرد على تنظيم دخله ومصروفاته، وتحديد أولويات الإنفاق، والتمييز بين الحاجات والرغبات، كما تمكّنه من الادخار واستثمار جزء من دخله؛ مما يساعده على التخطيط السليم وتحقيق أهدافه المالية خلال مدة زمنية محددة.

السؤال الثاني:

طلب إليَّ والدي أن أوضح له كيف يمكن إعداد ميزانية شخصية. أساعد والدي على ذلك باتباع خطوات إعداد الميزانية الشخصية.

1. تحديد جميع مصادر الدخل خلال مدة زمنية محددة.
2. تدوين النفقات المتوقعة خلال الفترة نفسها.
3. تصنيف النفقات إلى حاجات ضرورية، ورغبات، وادخار.
4. تحديد مبلغ مناسب للإنفاق لكل فئة حسب الأولوية.
5. وضع خطة مالية تضمن التوازن بين الدخل والمصروف، مع ادخار أو استثمار الفائض وتقليل النفقات غير الضرورية عند العجز.
6. مراجعة الميزانية وتحديثها بانتظام لتحقيق الأهداف المالية.

السؤال الثالث:

أختار من العبارات الآتية ما يعد تصرفًا ماليًا صحيحًا، ثم أفسر سبب اختياري للعبارة:

أ- إنفاق جميع مصروفي على الألعاب.

ب- ادخار جزء من المال للحالات الطارئة أو المستقبل.

ج- شراء أشياء فقط لأنها رخيصة الثمن.

العبارة الصحيحة (ب):.

لأن الادخار يساعد على تأمين المستقبل المالي، ومواجهة الظروف الطارئة، ويعد جزءًا أساسيًا من التخطيط السليم للميزانية الشخصية، بخلاف إنفاق المال دون تخطيط أو شراء أشياء غير ضرورية.