

مسرد المفاهيم والمصطلحات

الأهداف المالية وأنواعها

الأهداف المالية: خطط يضعها الفرد لاستخدام ماله بطريقة منظمة وذكية في المستقبل لتحقيق أمر معين.

الهدف المالي شيء محدد يرغب الفرد في تحقيقه باستخدام المال خلال مدة زمنية معينة.

تحديد الهدف المالي عملية التفكير في الشيء المطلوب، وتحديد المبلغ اللازم لتحقيقه، والزمّن المناسب لذلك، ثم وضع خطة للادخار.

الادخار الاحتفاظ بجزء من المال وعدم إنفاقه لاستخدامه في تحقيق هدف مستقبلي.

تنظيم الإنفاق إدارة المال بطريقة معتدلة ومنظمة بحيث يُنفق في الأمور المهمة دون إسراف.

الأهداف المالية القصيرة الأجل: أهداف يراد تحقيقها خلال مدة قصيرة، غالبًا أقل من ستة أشهر.

الأهداف المالية المتوسطة الأجل: أهداف يحتاج تحقيقها إلى مدة تتراوح بين ستة أشهر وسنة واحدة.

الأهداف المالية الطويلة الأجل: أهداف يُخطط لتحقيقها في المستقبل البعيد، وغالبًا تحتاج إلى أكثر من سنة.

خطة الادخار خطوات منظمة يضعها الفرد لتوفير مبلغ معين خلال فترة زمنية محددة للوصول إلى هدفه المالي.

الأولوية ترتيب الأهداف بحسب أهميتها وضرورتها لتحقيقها أولاً.