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، والزمن 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 أولًا.