

مسرد المفاهيم والمصطلحات

ميزانيتي الشخصية

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

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

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

النفقات الثابتة مصاروفات لا تتغير غالباً من شهر لآخر، مثل الإيجار وفواتير الخدمات.

النفقات المتغيرة مصاروفات 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 موجباً.

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

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

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

ميزانية ادفع لنفسك أو لا ميزانية تعتمد على تخصيص نسبة محددة من الدخل للادخار والاستثمار 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 تحطيط.