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% للرغبات، 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 أولًا: 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.