شرح الدرس

التخطيط المالي

مفهوم التخطيط المالي:

التخطيط المالي: هو عملية تنظيم المال وإدارته.

يتم التخطيط المالي وإدارته عن طريق:

- تحديد الأهداف المالية.
- وضع خطه للادخار والإنفاق والاستثمار.
- تحقيق الاستقرار المالي.

أهمية التخطيط المالي:

- التحكم في النفقات.
- التمييز بين الحاجات والرغبات.
- تحقيق التوازن بين الإنفاق والادخار.
- الاستعداد للمصروفات المفاجئة.
- تجنب الإنفاق العشوائي.
- تحقيق الاستقرار المالي.

طرائق التحكم في النفقات:

- إعداد قائمة بالمصروفات المتوقعة.
- تحديد مبلغ معين للإنفاق وعدم تجاوزه.
- تسجيل المصروفات اليومية.
- تأجيل شراء الرغبات غير الضرورية.
- مقارنة الأسعار قبل الشراء.

دور أنماط الاستهلاك في التخطيط المالي:

يؤثر نمط الاستهلاك مباشرة في نجاح التخطيط المالي كما يأتي:

أولًا: الاستهلاك الرشيد

- يساعد على الالتزام بالخطة المالية.

ثانيًا: الاستهلاك غير الرشيد

- يزيد النفقات.
- يؤدي إلى فشل التخطيط المالي.

ثالثًا: التوازن بين الحاجات والرغبات

- يسهم في تحقيق التوازن بين الإنفاق والادخار.