



المملكة العربية السعودية  
وزارة الشؤون الاجتماعية  
وكالة التنمية الاجتماعية  
مركز التنمية الاجتماعية بمكة المكرمة

حقيبة تدريبية حول :

# فن إدارة ميزانية الأسرة

إعداد

د/ خالد بن سعود الشريف

أستاذ الخدمة الاجتماعية ووكيل

كلية العلوم الاجتماعية - جامعة أم القرى

أ.د/ وجدي محمد بركات

أستاذ الخدمة الاجتماعية

كلية العلوم الاجتماعية - جامعة أم القرى

١٤٣٦هـ

## ■ تقديم:

«الأسرة» .. تلك المؤسسة الصغيرة المهمة التي على الرغم من صغرها ما زالت هي أهم المؤسسات في المجتمع، ولاعتبار الأسرة مؤسسة لا بد من امتلاكها «كيان إداري» له أهداف وخطط يدير ذلك الصرح الصغير. ومن أهم الإدارات الداخلية لهذا الكيان هي «الإدارة المالية»، إذ المال عصب الحياة وبه نحقق رغباتنا واستمرارية المعيشة. ونظراً لظروف الحياة العصرية المعقدة، فغالباً ما نجد دخل الأسرة لا يكفي لتمويل ذلك الصرح لتحقيق أهدافه وطموحاته، ومن ثم كان لازماً وضع تصور بناءً لإدارة المال في الأسر عموماً، يسير بها في حد الاعتدال ولا تنجرف صوب الإفراط أو التفريط.

فلقد أصبح التفكير في ميزانية الأسرة ومهارة إدارتها والتحكم بإيراداتها ومصاريفها هي الشغل الشاغل لنسق الأسرة في المجتمعات المعاصرة فالقدرة على ضبط هذه الميزانية تتطلب إكتساب المهارات اللازمة التي ينبغي للزوجين أن يتعلموها لممارسة فن ادارة ميزانية الاسرة في ضوء المتغيرات المجتمعية المعاصرة وحتى لا تقع الأسرة في مأزق مالي ولا تستطيع تلبية مطالبها واشباع احتياجاتها بصورة مستقرة ومتوازنة.

ولكن كيف يتم ذلك - هو ما تسعى الحقيبة الحالية إلي توضيحه ومساعدة المستفيدين وإكسابهم المعارف والاتجاهات والمهارات حول فن إدارة ميزانية الأسرة، وذلك في ضوء التعرف على مفهوم ميزانية الاسرة وكيفية تخطيط الميزانية وفن ادارتها ، واستعراض المعوقات التي تواجه نسق الأسرة في ادارة مواردها المالية ، وتناول مجموعة من الإرشادات لتحقيق التوازن والاستقرار في إدارة ميزانية الأسرة.

والله ولي التوفيق ،،

## فهرس المحتويات

الصفحة	الموضوع
٤	- بيانات الحقيبة التدريبية.
٦	- ارشادات للمتدرب / المتدربة .
٧	- تعارف + نشاط تدريبي (١)
١٩ - ٨	- الوحدة الأولى:
٩	- مفهوم ميزانية الأسرة.
١٢	- نشاط تدريبي (٢).
١٥	- مراحل إدارة ميزانية الأسرة.
١٩	- نشاط تدريبي (٣).
٣٨ - ٢٠	- الوحدة الثانية:
٢١	- كيف يتم تقسيم ميزانية الأسرة.
٢٨	- نشاط تدريبي (٤).
٢٩	- العوامل المؤثرة سلباً على ميزانية الأسرة .
٣٦	- نشاط تدريبي (٥).
٣٩	- تطبيق استمارة تقويم الحقيبة التدريبية.
٤٠	- مراجع يمكن الرجوع إليها.

### ■ بيانات الحقيبة التدريبية:

#### ١- أسم الحقيبة التدريبية:

## { فن إدارة ميزانية الأسرة }

#### ٢- الهدف العام للحقيبة:

تزويد المتدربين بمجموعة من المهارات التي تساهم في بناء قدرات نسق الاسرة في تحقيق الموازنة بين مواردها المالية ونفقاتها في عملية اشباع احتياجات أفرادها.

#### ٣- الأهداف الفرعية :

١. تنمية الوعي التخطيطي في إدارة الأسرة لميزانيتها.
٢. دراسة الجوانب المختلفة لمتطلبات الحياة الأسرية وتناسبها مع ميزانيتها.
٣. تفهم وتقدير مسؤولية الفرد نحو الأسرة، وكذلك مسؤولية الأسرة نحو الفرد في عملية ادارة ميزانية الاسرة.
٤. التعرف على العوامل المؤثرة سلبا على ميزانية الأسرة.

#### ٤- النتائج المتوقعة :

١. زيادة وعي المتدربين بمفهوم وأهمية تنظيم ميزانية الأسرة.
٢. تكوين اتجاه التفكير السليم في اتخاذ القرارات المتعلقة بميزانية الاسرة.
٣. اكتساب المهارة في الأسس العامة لوضع ميزانية للأسرة .
٤. الالمام بخطوات وضع ميزانية الاسرة وإدارة مواردها المالية.

٥- الأساليب

- العصف الذهني - حلقة نقاش - تطبيقات عملية

٦- الوسائل التدريبية:

- جهاز عرض الكمبيوتر Data Show - السبورة والأقلام الملونة

٧- مدة الحقيبة التدريبية:

- تنفذ الحقيبة التدريبية خلال يوم تدريبي واحد، حيث تكون إجمالي ساعات الحقيبة التدريبية ست ساعات تدريبية.

٩- المحتوى والجدول الزمني للحقيبة التدريبية:

عدد الساعات	الهدف السلوكي للوحدة التدريبية	الوحدة التدريبية
٢:٣٠	إدراك المتدرب طبيعة التنمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>● الوحدة الأولى:</li> <li>- مفهوم ميزانية الأسرة.</li> <li>- مراحل إدارة ميزانية الأسرة.</li> </ul>
٢:٣٠	إدراك المتدرب لأهمية إكتساب المهارات اللازمة للتخل المهني مع المجتمع المحلي، لتحديد الأهداف وتقدير الاحتياجات المجتمعية، وكيفية تطبيق مهارة البحث	<ul style="list-style-type: none"> <li>● الوحدة الثانية:</li> <li>- كيف يتم تقسيم ميزانية الأسرة.</li> <li>- العوامل المؤثرة سلباً على ميزانية الأسرة.</li> </ul>
٦٠ دقيقة	استراحة يتم تقسيمها على فترتين خلال اليوم التدريبي	

## إرشادات للمتدرب / للمتدربة

- صممت الحقيقية لإفادتك فنأمل أن تلازمك طوال فترة التدريب.
- البرنامج منك و إليك، ونحن نسعد بمشاركتك الفاعلة و البناءة .
- لا مانع من استخدام الجوال ولكن خارج قاعة التدريب .
- لا مانع من شرب الشاي و القهوة ولكن في وقت الاستراحة.
- التفاعل المنظم أثناء الجلسات عنصر هام لتفعيل النشاطات الجماعية.
- رأيك يهمنا فلا تبخل علينا بمرئياتك و مقترحاتك لتطوير البرنامج.

## توزيع الأدوار والمسؤوليات

١. يتم تقسيم المتدربين / المتدربات إلى مجموعات بحسب عددهم، على أن يكون عدد أفراد كل مجموعة من ( ٥ - ٨ ) أفراد.
٢. تختار كل مجموعة مقرر / مقررة لها.
٣. يحدد لكل فرد في المجموعة دور بحسب النشاط المكلف به المجموعة.
٤. يتم التفاعل بين أفراد المجموعة في القيام بمسؤولياتهم بحسب وقت النشاط.



## تعارف

( ١٥ ) دقيقة

☒ نشاط تدريبي (١)

## ■ ماذا تتوقع .....؟

- يهتم البرنامج التدريبي الفعال بالتعرف على توقعات المشاركين من خلال نشاط في الدقائق الأولى تسبق افتتاح البرنامج رسمياً .

عزيزتي المشارك :

- الاسم : .....

- المسمى الوظيفي الحالي: .....

- ما هي أهم حكمة تسترشد بها في مجال عملك ؟

.....

○ هل سبق أن حضرت برنامج في هذا الموضوع أو مرتبط به ؟

□ لا

□ نعم

◆ في حالة نعم يذكر اسم البرنامج ؟

.....

○ ما هي توقعاتك من البرنامج باختصار ؟

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

### الوحدة الاولى

- أولاً : مفهوم ميزانية الأسرة.
- نشاط { اسلوب العصف الذهني }.
- ثانياً : مراحل إدارة ميزانية الأسرة.
- نشاط { مناقشة جماعية }.

## الوحدة الأولى: { مفهوم ميزانية الأسرة ومراحل إدراتها }

الجلسة الأولى : { المدة ١٥٠ دقيقة }

○ **هدف الجلسة :** { تناول مفهوم ميزانية الأسرة ومراحل إدراتها }

● **إجراءات الجلسة :-**

الموضوعات / الإجراءات	طريقة العرض / التطبيق	طريقة التدريب	الزمن المخصص
- التعرف وعرض عناصر الجلسة .	عرض	PowerPoint	دقيقة (١٠)
- مفهوم ميزانية الأسرة .	عرض مادة تعليمية	PowerPoint	دقيقة (٤٠)
- تطبيق أسلوب العصف الذهني .	اسلوب المناقشة	حوار جماعي منظم	دقيقة (٣٠)
- مراحل إدارة ميزانية الأسرة .	عرض مادة تعليمية	PowerPoint	دقيقة (٤٠)
- تطبيق أسلوب المناقشة الجماعية .	اسلوب المناقشة	حوار جماعي منظم	دقيقة (٣٠)

## أولاً : ماهو مفهوم ميزانية الأسرة ؟

لإدارة السليمة دور هام وإيجابي لتحقيق التوازن في التعامل مع ميزانية الأسرة وتيسير سرعة تطورها، فإن سبب عدم تطور العديد من الأسر ليس في نقص مواردها ولكن



لعدم معرفة أفرادها بأسس الإدارة ، فعن طريق الإدارة السليمة يستطيع الفرد والأسرة تعويض أي نقص في الموارد.

وقد ثبت أن الذين يجدون مشقة في معيشتهم نتيجة قلة دخلهم يجدون المشقة نفسها عند ارتفاع دخولهم والسبب في ذلك يرجع إلى عدم تحديد النفقات تبعاً للدخل لإدارة الدخل لا تتوقف على مقدار الدخل وإنما على طريقة إنفاقه.

والأسرة تُعتبر كياناً إدارياً، يجب أن تكون له خطته التي تساعد على إدارته بشكلٍ ناجحٍ على كافة النواحي والأصعدة، وإن الإدارة المالية تُعدُّ أهمَّ الإدارات التي يتشكّل منها هذا الكيان، والتي يجب أن يتمَّ وضعُ تصورٍ كاملٍ لها داخل الأسرة، خاصة في ظل ما نراه الآن من حياةٍ معقّدة يشكّل المال أكثرَ أمورها تعقيداً.

وهناك بعضَ العوامل التي تساعد على تحقيق إدارة مالية ناجحة داخل الأسرة، من أهمّها: وجودُ نوعٍ من المصارحة بين كلِّ من الزوج والزوجة فيما يخصُّ الأمور المالية لكل منهما، فضلاً عن تحديدِ الطَّرَفِ المسؤول عن الإنفاق في الأسرة؛ لأن عدمَ تحديد ذلك قد يؤدي إلى نوعٍ من التشتُّت داخل الأسرة، ويجب أن يكون هناك نوعٌ من المرونة والأخذ في الاعتبار أي ظروف قد تطرأ بين لحظة وأخرى.

### • مفهوم ميزانية الأسرة:

- الميزانية خطوة من خطوات إدارة الدخل المالي تطلق كلمة موازنة على كل تخطيط من شأنه توزيع الموارد المتوفرة على الاحتياجات المتعددة.



- وتستخدم الميزانية لتحديد طريقة استعمال الفرد والأسرة للدخل في فتره زمنية محددة قد تكن شهرا أو أسبوعا. ولا يقصد بتخطيط الدخل التقتير بل التوازن المالي .
- وهنا يجب التفرقة بين الاقتصاد والبخل ، ( ولا تجعل يدك مغلولة إلى عنقك ولا تبسطها كل البسط ) الإسراء ٢٩، ما خاب من اقتصد.

### • الهدف من وضع الميزانية :

الهدف من وضع الميزانية هي جعل الدخل يحقق أقصى إشباع لرغبات وطلبات الأسرة ، ولا يمكن وضع نموذج ثابت لميزانية موحدته تتبعها جميع الأسر وذلك لاختلافهم في العدد، والسن، و نوع وكمية الدخل، و مستوى المعيشة، و الاحتياجات، و الرغبات، والنظرة العامة للحياة..... الخ. ويمكن بلورة مجموعة من الأهداف لوضع ميزانية الأسرة :-

- إعداد الميزانية يساعد الأسرة على العيش في حدود إطار دخلها .
- يحدد الحاجات الفعلية للأسرة ويصنف ما يجب أن تحصل عليه وما ترغب في الحصول عليه وما يجب وما يجب الاستغناء عنه.
- فهم الوضع المالي للأسرة وتجنب حالات التبديد والتبذير والعشوائية في التصرف ووضوح الرؤية فيما يتصل بالقدرة الشرائية.
- توفير سجلات مالية نافعة يمكن الرجوع إليها عند الحاجة أو عند عمل الميزانية الجديدة.
- ادخار جزء من المورد المالي باقتطاع بعض النقود وإبقائها جانبا ، ولا يمكن تحقيق الادخار إلا بهذا التخطيط للميزانية.

### • الأسس العامة لوضع موازنة :

- مراعاة تحقيق أهداف الأسرة والأفراد.
- إشباع الحاجات الأهم ثم الأقل أهمية .

- الالتزام بالواقعية ومراعاة المستوى المعيشي للأسرة. والمرونة عند تطبيق الميزانية مع تخصيص جزء من الدخل للظروف الطارئة .
- مراعاة ألا يطغى بند على الآخر والاهتمام بالادخار.
- مراعاة الأسعار السائدة للسلع والخدمات والظروف الاقتصادية.
- الاستعانة بالخبرة والتجربة في تقدير ما تتطلبه الأهداف والاحتياجات من نفقات .

### • أهمية إعداد الميزانية:

- تساعد الميزانية على معرفة العجز أو الفائض.
- سدّ العجز أو استثمار الفائض.
- ترشيد الإنفاق.
- استقرار الجانب الاقتصادي في البيت.
- تحقيق التشاور بين أفراد الأسرة

### • من المسئول عن تخطيط هذه الميزانية؟

- لا بد عند التخطيط للميزانية من مشاركة جميع أفراد الأسرة أو معظمهم على الأقل لان المشاركة في التخطيط غالباً ما تساعد على إنجاح أي خطة، و تضع الجميع في موضع المسؤولية.



### • من المسئول عن تصريف الميزانية؟

- يعتبر تصريف الميزانية من أهم الأمور التي تساعد على استقرار الأسر وتمنع وقوع المشاكل، خصوصاً المشاكل التي تتسبب فيها الجوانب المالية، ولا بأس من أن تتولى المرأة تلك الميزانية إذا كان الزوج لديه من المسؤوليات ما يشغله

عن ذلك، أما إذا اتفقا سوياً لوضع آلية لتسيير هذه الميزانية فهذا هو الأفضل، لأن الزوجة تدرك في أمور البيت ما لا يدركه الرجل فلا بد إذن من مشاركة الطرفين إذا توفر ذلك.

• معوقات وضع ميزانية الأسرة :



- ١- عدم الرغبة في إجراء تغيير نمط الحياة المعتاد , وهذا أمر خاطئ فلا تكن تقليدياً كلاسيكياً ، تعيش كل يوم ذاته .
- ٢- غياب الخبرة والعلم بالتخطيط وتنظيم ميزانية الأسرة : اعلم أن الخبرة سوف تأتي ، فابدأ بما تعلم ، وستتطور ، كما أن هناك الكثير من الطرق الاسترشادية في هذا المجال .
- ٣- الخوف من تأثير ذلك على مصاريف العائلة والاتصاف بالبخل ، فالحوار السليم مع أفراد العائلة وتفهمهم الأمر سوف يلغي المقولة الخاطئة.

## تطبيق أسلوب العصف الذهني

مناقشة عامة (٣٠ دقيقة)

نشاط تدريبي (٢)

تعليمات:

- يقسم المتدربين إلى مجموعات صغيرة بحسب عددهم (كل مجموعة خمس أفراد).
- تختار كل مجموعة منسق لها لعرض رؤيتهم الجماعية في التطبيقات التي يقومون بها بشكل جماعي.
- تستخدم كل مجموعة الأوراق أو السبورة لتسجيل ما يتناقشون فيه .

**الحقيقة: نتعلم لنعيش شعار كل الكائنات الحية التي خلقها الله منذ**

**نشأة الكون ، تحت هذا الشعار:**

**-ناقش مع مجموعتك كلا مما يلي ؟**

**استعراض المعوقات التي تواجه وضع ميزانية الأسرة في المجتمع السعودي المعاصر:**

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**المهارات التي يجب أن يتدرب الزوجين لوضع ميزانية ناجحة للأسرة :**

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

## • ثانياً : مراحل عملية إدارة ميزانية الأسرة:



### • أولاً - تحديد الأهداف :

عملية وضع الأهداف المالية من أهم الخطوات اللازمة لتحقيق التحكم المالي ، فوجود هدف يعني أن لدى الأسرة الحافز اللازم لأتباع إحدى خطط إدارة المال .ومن أمثلتها شراء حاسب ، شراء منزل ، السفر للخارج ، التقاعد . وعندما لا تكفي النقود لتحقيق كل الأهداف يؤجل هذا الهدف لوقت آخر ، وتوضع الميزانية في ضوء الأهداف بحيث ترتب حسب أهميتها ، ثم وضعها في مجموعات تمثل بنود أنفاق الميزانية .

### • ثانياً- التخطيط:

أهم مظهر للتخطيط المالي هو وضع ميزانية للدخل المالي للأسرة وإعطاء كل بند من بنود الأنفاق حقه كاملاً دون إسراف أو تقتير قال تعالى “والذين إذ أنفقوا لم يسرفوا ولم يقتروا وكان بين ذلك قواماً” (الفرقان، ٦٧)

**خطوات وضع الميزانية تتلخص في :****• الخطوة الأولى:**

- دون كل المشتريات والمصروفات والاحتياجات والرغبات الأسرية في فترة زمنية معينة قد تكون شهر، مثلا- مصروفات الغذاء، الملابس، السكن، العلاج، المصروفات الشخصية.....الخ ولا تنسى الادخار. فمثلا تحتاج الأسرة في هذا الشهر إلى شراء اللحم، السمك، الدجاج، الأرز، الزيت، السكر... الخ وهذه المصروفات يتم وضعها تحت ما يسمى بند الغذاء.
- تحدد الاحتياجات تحت بند السكن الذي يشمل الإيجار، الكهرباء، الماء، الأدوات المنزلية، مواد النظافة،
- تحدد الاحتياجات تحت بند الملابس في حالة الاحتياج لها، ويشمل أجرة الخياطة، الأقمشة، المفروشات، البيضات، الخيوط. الخ .
- والبند الثالث السابقة تسمى البنود الرئيسية، يختلف ترتيب أهميتها من أسرة إلى أخرى، حسب إمكانياتها وأهدافها وحاجاتها ومواردها.
- وهناك البنود الفرعية للصرف مثل بند العلاج، التعليم المواصلات، مصروفات شخصية، هدايا، زكاة.... الخ وهي تختلف في أهميتها من أسرة إلى أخرى حسب العوامل الاجتماعية والاقتصادية والنفسية، كما يجب حساب المصروفات السنوية الثابتة وقسمتها على ١٢ لحساب ما يتم احتجازه شهريا من الدخل لمواجهة هذه المتطلبات مثل أقساط المدارس، بطاقات الائتمان، اشتراك التلفزيون، الإيجار... الخ

**• الخطوة الثانية :**

- تقدير المصروفات السابقة تقديراً تقريبياً. ويمكن اكتساب الخبرة في تقدير الاحتياجات السابقة بتدوينها يوميا لمدة معينة.

### • الخطوة الثالثة:

- تقدير قيمة الدخل الذي تحصل عليه الأسرة في فترة شهر (الفترة الزمنية للخطوة) مثل راتب شهري + مكافآت دورية + أجور من أعمال إضافية..... الخ. ومن المستحسن أن يقل التقدير عن الدخل المتوقع لأنه إذا زاد عن ذلك يسهل التعديل.

### • الخطوة الرابعة:

- موازنة الدخل مع المنصرف ، بمعنى توزيع الدخل على النفقات أو المصروفات السابق تحديدها مع الالتزام بقدر الإمكان بتخصيص جزء ولو بسيط من دخل الأسرة للادخار يتم استثماره في نواحي الاستثمار المختلفة.

### • الخطوة الخامسة:

- توضع المبالغ المخصصة للمصرف على أبواب الإنفاق المختلفة في أظرف يكتب عليها اسم البند الذي ستصرف عليه .

- وعادة تزيد المصروفات عن الدخل وهنا على الأسرة أن تستخدم الإرشادات

### التالية:

- تبسيط مستوى المعيشة والبعد عن التكلفة فقيماً قالوا (التدبير نصف المعيشة)الاكتفاء بالطلبات الشديدة الأهمية والاستغناء عما دون ذلك.

قال: ويل روجرز "الكثير من الناس ينفقون أموالاً لا تخصهم، ليشتروا أشياء لا يحتاجونها، ليجذبوا انتباه أشخاص لا يحبونهم"

- الاستفادة من قدرات ومهارات ومعارف وعلوم أفراد الأسرة وأوقات فراغهم في توفير ما يدفع في الخدمات المختلفة كدهان المنزل تصليح الراديو التلفزيون، إجراء إصلاحات السباكة والكهرباء..... الخ.

- زيادة الدخل بالعمل الإضافي في العديد من الأعمال كتسويق العقار ، خدمات الليموزين ، العمل في الحراج ،..... الخ .

### • ثالثا: التنفيذ والمراقبة:

وفي هذه المرحلة توضع الميزانية موضع التنفيذ ويراعى المقارنة بين الخطة الموضوعة والأداء الفعلي لمعالجة أي انحراف عنها قبل أن يستفحل أمره .

- المراجعة العملية حيث يوضع المبلغ المخصص لكل بند في ظرف ويكتب عليه مسمى باب الصرف وكميته وتتم المراجعة بحساب المتبقي في الظرف ودراسة كفايته للمدة المتبقية من الشهر.
- الاحتفاظ بالفواتير الدالة على كمية المنصرف في كل باب .

### • رابعا: التقييم:

- يعبر عنه بمدى السعادة والرضا الذي حققته الأسرة في إدارة دخلها بعد تنفيذ الميزانية. وما تم تحقيقه من أهداف سواء كانت قريبة أو بعيدة.
- وهو الخطوة الأخيرة في إدارة الدخل المالي، وتعتبر عظيمة الأهمية
- إذ يستطيع الفرد والأسرة الوقوف على نواحي الضعف والقصور لتلافيها، والجودة لتكرارها مستقبلا عند توزيع الدخل المالي.

مناقشة عامة (٣٠) دقيقة

☒ نشاط تدريبي (٣)

-ناقش مع مجموعتك كلا مما يلي ؟

☒ أهم المشكلات الاجتماعية التي نتجت عن التغير الاجتماعي وتؤثر على الأسرة

في وضع وإدارة ميزانيتها :



☒ مقومات نجاح الأسرة في وضع ميزانيتها:

### الوحدة الثانية

- أولاً : كيف يتم تقسيم ميزانية الأسرة .
  - نشاط { مناقشة جماعية } .
- ثانياً: العوامل المؤثرة سلباً على ميزانية الأسرة.
  - نشاط { مناقشة جماعية } .

## الوحدة الثانية: { تقسيم ميزانية الأسرة والعوامل المؤثرة }

الجلسة الثانية : { المدة ١٥٠ دقيقة }

- **هدف الجلسة :** { تناول تقسيم ميزانية الأسرة والعوامل المؤثرة سلباً عليها }
- **إجراءات الجلسة :-**

الموضوعات / الإجراءات	طريقة العرض / التطبيق	طريقة التدريب	الزمن المخصص
- تقسيم ميزانية الأسرة .	عرض مادة تعليمية	PowerPoint	(٤٥) دقيقة
- نشاط تدريبي .	اسلوب المناقشة	حوار جماعي منظم	(٣٠) دقيقة
- العوامل المؤثرة سلباً على ميزانية الأسرة.	عرض مادة تعليمية	PowerPoint	(٤٥) دقيقة
- تطبيق أسلوب المناقشة الجماعية.	اسلوب المناقشة	حوار جماعي منظم	(٣٠) دقيقة

## أولاً : كيف يتم تقسيم ميزانية الأسرة ؟

- الحصول على المال ليس بالأمر العسير، غير أن الأهمية تكمن في إمكانية المحافظة على المال الذي تحصل عليه وإنفاقه بحكمة



وتدبير، فالعبرة إذاً ليس الحصول على المال، فالكل يأتيه رزقه كما قدر الله له، ولكن العبرة في الإدارة والتخطيط.

- يختلف مصروف كل عائلة عن الأخرى بحسب البيئة والمجتمع الحاضنين .. فما هو ضروري بالنسبة لعائلة قد يكون كمالياً بالنسبة للأخرى. بشكل عام، يمكن تقسيم الميزانية بحسب الضروريات والكماليات والطوارئ:

### ١- الضروريات:

أ- طعام وشراب يمكن تقسيمها أسبوعياً أو شهرياً حسب نوعية الصنف وطريقة ومدة الحفظ .. ( ويمكن تحديد نسبتها ب ٢٠% من الميزانية الشهرية).

ب- كسوة ( ملابس ) يتمّ تحديد مواعيد صرف ربع سنوية أو نصف سنوية أو سنوية ... حسب حاجة العائلة ومدخولها... ويمكن تحديد نسبتها ب ١٥% من الميزانية الشهرية.

ج- مصاريف التعليم ( ومن ضمنها ألعاب الأطفال ) سنوية أو نصف سنوية ويمكن تحديد نسبتها ب ٥% من الميزانية الشهرية.

د- فواتير شهرية ( إيجار .. كهرباء .. هاتف .. ماء .. محروقات أو مواصلات ) ... يجب أن تحدّد كل فاتورة بمبلغ معيّن وأن لا تزيد عنه ..مثلاً، إذا تخطت فاتورة الهاتف المبلغ المحدّد، اقتطعت هذه الزيادة من الكماليات .. ويمكن تحديد نسبتها ب ٣٠% من الميزانية الشهرية.

### ٢- الكماليات:

تختلف الكماليات بين الناس، ابتداءً من البلد مروراً بالمجتمع المحلي وصولاً إلى الفرد داخل العائلة الواحدة، ويمكن صرف الكماليات في العطل الصيفية أو الإجازات السنوية أو الهدايا العائلية (ولادة طفل، زواج أحد الأقارب، هدية

المدرّس... وغيرها من الكماليات ) ... كما يمكن وضع الجوال وفواتيره أو شراء التحف واللوحات ضمن الكماليات . ويمكن تحديد نسبتها ب ٥% من الميزانية الشهرية.

### ٣- الطوارئ:

يمكن تعريف الطوارئ بالأمور التي تحصل بغتة، دون أن تكون العائلة قد استعدت لها أو خصّصت مبلغاً معيناً لذلك، ومنها: أعمال الصيانة المنزلية أو تصليح سيارة، أو شراء مستلزمات ضرورية للمنزل بسبب فقدان أحدها (عطل طراً على المكيف أو الفرن أو الغسالة) .. إشارة إلى أنه يمكن توفير هذه المصاريف إذا أحسن استخدام مقتنيات المنزل الضرورية، وحظيت بالاهتمام اللازم.

- ويمكن تحديد نسب متعددة للنفقات الشهرية لتكون مرشداً عند تخطيط الميزانية ولكنها ليست قاعدة ثابتة إذ تختلف هذه النسب فيما بينها فتزيد في ناحية وتقل في أخرى حسب عدد أفراد الأسرة فمثلاً تزداد نسبة النفقات الشخصية للأسر كثيرة العدد وتقل نسبة الادخار أو غيرها من رصيد الأبواب الأخرى ، كما أن هذه النسب تختلف باختلاف مقدار الدخل فإذا كان دخل الأسرة محدوداً تصرف أكبر نسبة منه على الغذاء الأساسي لحفظ صحة أفرادها وهي تتوزع كما يلي :

٢٠% من الدخل للسكن.

٢٥% من الدخل على الغذاء.

١٠% على الملابس.

10% للنفقات الشخصية .

١٠% على التعليم.

١٥% للوظائف المنزلية.

٥% للطبيب والأدوية.

٥% للادخار.

### – فمثلاً إذا كان دخل الأسرة ٥٠٠٠ ريال

فأن المبلغ المخصص للسكن يبلغ ١٠٠٠ ريال

ويخصص للغذاء مبلغ ١٢٥٠ ريال .

وللملابس مبلغ ٥٠٠ ريال .

وللنفقات الشخصية ٥٠٠ ريال.

وللتعليم ٥٠٠ ريال.

اللوازم المنزلية ٧٥٠ ريال .

٢٥٠ للطبيب والأدوية.

٢٥٠ للادخار.

### – أفكار تساعد في نجاح الأسرة في إدارة ميزانيتها:

#### • تكليف شخص بالمتابعة:

لابدّ من أن يكلف الزوجان شخصاً تكون مهمته مراقبة المصروفات ومتابعة إيرادات الأسرة، قد يكون أحدهما أو أيّ شخص آخر. المهم ألا تكون المسألة عائمة وضائعة.

#### • التدوين:

لابدّ من كتابة كل إيرادات الأسرة سواء كانت من راتب شهري أو مكافأة سنوية أو ميراث أو وصية أو عائد استثماري، وكذلك كتابة ما يصرفه الزوجان يوماً بيوم من أكل ومشرب وملبس وتعليم وأدوية ووسائل اتصال ونقل وأثاث وخدم وغير ذلك.

#### • الاستعداد لأي طارئ:

لا بدّ أن يكون من يتعامل مع التخطيط والميزانيات مرناً؛ تحسباً للظروف التي قد تطرأ على الأسرة من غير حساب ، فيكون مستعداً لذلك، بحيث يجعل الميزانية تستوعب أي مستجدات طارئة.

## • إقحام الأبناء:

لا بدّ أن يجلس الزوجان مع أبنائهما للتحدّث بخصوص الميزانية ، وكتابة الحسابات كي يدرك الابن أنّ الوالدين يخطّطان للأسرة ويقدران المصاريف، فليس كل ما يشتهيّه يشتريه، إلا إذا سمحت الميزانية بذلك، كما أنّه يتعلّم كيفية إدارة حياته المستقبلية.

## • خطط للمستقبل:

إنّ المحافظة على الميزانية تتطلّب معرفة الوالدين بالخطط المستقبلية للعائلة، والأهداف التي يسعيان إلى تحقيقها، كي يستطيعا أن يدخرا من المصروف ما يلبي حاجات الأسرة المستقبلية من بناء البيت وزواج الأولاد والمصاريف الصحية عند الكبر وغير ذلك. فالتخطيط للمال مبكراً ينظم مصروفات العائلة، ويتيح للشخص عدة خيارات قبل اتخاذ القرار بالإنفاق. لذا، كان من المهم التخطيط والتنظيم لميزانية العائلة.

## { نماذج تقسيم ميزانية الأسرة }

نماذج

○ تقدير الدخل السنوي

الزوجة	الزوج	طريقة الدخل
		الراتب
		زيادات
		إيراد استثمار
		رصيد متوفر بالبنك
		عمل إضافي
		أخرى
		المجموع

## ○ تقدير المصروفات الثابتة

للمبلغ (سنوي)	للمصروف
	إيجار المنزل
	اشتراك الهاتف
	قسط السيارة
	سداد دين
	استقطاع شهري خيري
	نفقة زوجية
	اشتراك (جريدة/مجلة)
	نفقة الأبناء
	خادم/سائق
	معلم
	الادخار
	المجموع

## ○ تقدير المصروفات المتغيرة

للمبلغ (سنوي)	للمصروف
	فواتير الكهرباء - الماء
	فواتير الهاتف - الجوال
	وقود السيارة وصيانتها
	التطوير (دورات - كتب - أنشطة)
	المناسبات الاجتماعية
	مصروف الأولاد والزوجة
	العلاج
	المأكولات والمشروبات
	السفر والسياحة
	قسط مدارس
	مصروف شخصي
	المجموع

○ الجدول الختامي

البيان	المبلغ
مجموع الدخل السنوي	
المصروفات الثابتة السنوية + متوسط المصروفات المتغيرة السنوية	
النتيجة	

○ جدول لحساب المصروفات المتغيرة خلال شهر .....

البيان	البند الفرعي	١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	المجموع
السيارة	الوقود								
	الصيانة(زيت-غسيل...)								
الفواتير	الهاتف(ثابت-جوال)								
	كهربك-ماء								
التأمين	للأكولات								
	للمشروبات								
الأبناء	للمصروف								
	للألبس-التعليم-التطوير								
الزوجة	للألبس-التعليم-التطوير								
	قسط السيارة								
الأقساط والديون	قسط بين ..								
	سفر								
الترفيه	رحلات								
	عزائم								
مناسبات	هدايا								
	تبرع								
التبرعات والتطوير	التطوير(دورة-كتاب..)								
	قسط مدارس -مدرسين								
المجموع									

## مناقشة عامة (٣٠) دقيقة

## ☒ نشاط تدريبي (٤)

يطلب من كل فرد في المجموعة وضع آرائه فيما يلي، ثم تقوم المجموعة ببناءً على آراء أفرادها بوضع رؤية جماعية يتم عرضها من خلال منسق المجموعة.

١- في ضوء خبراتك السابقة : ما هي الوسائل المناسبة لمساعدة الأسرة على إدارة ميزانيتها ؟




---



---



---



---



---



---



---



---

٢- كيف يمكن تحقيق التوافق في نسق الأسرة حول إدارة ميزانيتها ؟

---



---



---



---



---



---

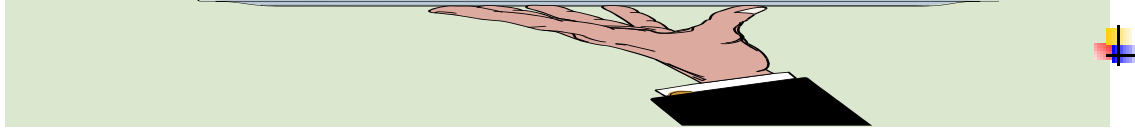


---



---

## • ثانياً : العوامل المؤثرة سلباً على ميزانية الأسرة :



### • العوامل المؤثرة سلباً على ميزانية الأسرة :

- النزعة الاستهلاكية الخاطئة.

- الشراء العشوائي بالتقسيط .

- الاستدانة الغير منظمة.

خطأ!



### • أولاً: النزعة الاستهلاكية الخاطئة:

- الاستهلاك سلوك طبيعي للإنسان للمحافظة على وجوده وتلبية حاجاته

وإذ تخطى الاحتياجات المطلوبة فأنة يعتبر سلوكاً سلبياً تعدى مرحلة

الحاجة المعقولة والمبررة من سلع وخدمات أساسية إلى أخرى كمالية ،ثم

ترفيهية، ثم تفاخرية بكميات و أنواع غاية في التطرف .فأن ذلك يعد تبذيرا يدخل في دائرة الخطاء والمحظور قال تعالى ” ولا تبذر تبذيرا“

- ومن أهم أسباب النزعة الاستهلاكية الخاطئة التقدم التكنولوجي تطور وسائل الاتصال كالهواتف الجواله والانترنت، الطفرة الاقتصادية والمالية التي شاهدهتها المملكة والتسهيلات التي قدمتها لأفرادها مثل التعليم والعلاج المجاني القروض العقارية.... الخ ، خروج المرأة للعمل ،ارتفاع المستوى التعليمي،الوقت الفائض ، كان لها الأثر الكبير نحو إتاحة الفرصة للاحتكاك بالعالم الخارجي وظهور قيم وأنماط ثقافية جديدة أحدثت تغيرات واضحة في أنماط الاستهلاك وظهور أنماط استهلاكية لم تكن موجودة ومألوفة من قبل مثل استخدام العمالة الأجنبية واستخدام المربيات والخادمت فأصبح الهدر الاستهلاكي يعبر عن المكانة الاجتماعية فيشار إلى مكانة الشخص بعدد ما يملكه من سيارات وما يرتدي من ملابس ،ونوع الجوال الذي يقتنيه .

### - ولكن ما هو العلاج ؟

- العلاج في ترشيد الاستهلاك ...ويقصد به أفضل استخدام للسلع والخدمات والتقليل من الفاقد ولا يقصد به الحد من الاستهلاك ولكن تنظيم الاستهلاك.

- وترشيد المستهلك يقصد به توعية المستهلك بكيفية الاستهلاك السليم عن طريق إمداده بالمعلومات التي تمكنه من الشراء بحكمة ، والأخذ بمبدأ التخطيط في كل شؤون حياته وتنمية الاتجاهات السليمة نحو الاستهلاك فيما يتعلق بالكمية والسعر.

- والتخطيط لترشيد الاستهلاك يتم من واقع بنود الإنفاق المختلفة

### فعلى سبيل المثال:

#### أ- ترشيد بند الغذاء: عن طريق

- الوعي الغذائي وهو الإلمام بالمعارف والمعلومات التي تتعلق بالوعي الغذائي.

- عمل إحلال وإبدال للأطعمة التي يرتفع ثمنها فتختار الأطعمة عالية القيمة الغذائية ورخيصة الثمن.
- تقدير كمية الأغذية التي تعد يوميا مما يناسب احتياجات الأسرة حتى لا يتم إلقائها.
- مقارنة أسعار العبوات الغذائية ، فتحدد حاجة الأسرة الفعلية من ناحية الوزن والعبوة أو الحجم دون إسراف .
- إيجاد ظروف تخزين جيدة حتى لا ت تلف المواد الغذائية وبالتالي خسارة قيمتها المادية.
- تقليل الفاقد خلال مراحل الإعداد والطهي والتناول والحفظ والتخزين والاستفادة من بواقي الأطعمة بعمل أصناف جديدة .
- إعداد قائمة بالمواد الغذائية التي تحتاجها الأسرة قبل الخروج للشراء في حدود ميزانية الأسرة.
- شراء الأطعمة في مواسمها حتى تكون رخيصة الثمن والاستفادة منها في غير مواسمها وذلك بالتصنيع المنزلي ، مثل إعداد المربيات والمخللات ، وحفظ التمور بأنواعها.
- عدم الإسراف في إقامة الولائم واعتبرها رمز للغنى والكرم وخاصة في الأعياد والمناسبات يرهق الميزانية الأسرية إلى حد بعيد.
- الإسراف في شراء الأغذية قبل حلول شهر رمضان لإعداد ما يسمى بالإطباق الرمضانية غالبا لاتستهلك لزيادة كمياتها .
- العمل على التقليل من العادات الاجتماعية التي ترغم الأفراد على إعدام الموائد الكبيرة والذبائح ولو كان الضيف فردا واحدا.

### **ب- ترشيد بند السكن:**

- النظر إلى المستقبل وخاصة لحديثي الزواج فقد يبدأ حياتهما في مسكن صغير ولكن مع تطور الأسرة ينتقلا إلى مسكن به عدد اكبر من الحجرات

لذلك لابد من اختيار قطع أثاث تصلح للمسكن الصغير وفي المستقبل يمكن استعمالها في مسكن كبير دون تغيير أو تعديل.

- عدم شراء الأثاث لمجرد التقليد و إتباع والموضة مما يضطر الأسرة إلى تغييره باستمرار بدون الاستفادة منه.

- شراء الأثاث المناسب للغرفة من حيث المساحة والحجم واللون وقوة التحمل والملائم لاحتياجات الأسرة وأنشطتها.

- صيانة الأثاث والمحافظة عليه والاهتمام بقراءة الإرشادات المرفقة به للمحافظة عليه من الاستهلاك والبقاء مدة طويلة .

- شراء الأجهزة المنزلية التي يرفق بها شهادة ضمان، ولها مراكز صيانة، وقطع غيار متوفرة بالأسواق، وتوفر خدمات ما بعد البيع.

- شراء الأجهزة التي تناسب احتياجات وحجم الأسرة وميزانيتها .

### ج:ترشيد استهلاك بند الملابس:

- تحديد احتياجات أفراد الأسرة من الملابس بدقة قبل الشراء.

- كتابة قائمة بالاحتياجات الملبسية المطلوبة مرتبة وفقا لدرجة أهميتها.

- عمل جردا موسميا لملايس أفراد الأسرة لتحديد المناسب منها وغير المناسب.

- تعديل بعض الموديلات لتغييرها وتجديدها .

- التخلص من الملابس الزائدة عن الحاجة الأسرة ليستفيد بها من يحتاجها سواء من الأقارب أو الأصدقاء أو المحتاجين..... وغيرهم.

- انتهاز فرصة التخفيضات الموسمية لشراء ملايس ارخص مع مراعاة شراء اللازم منها فقط .

- مراعاة تطبيق الإرشادات الخاصة بالعناية بالملبس وطريقة غسله وكيه للمحافظة عليها مدة طويلة .

## • ثانياً: الشراء العشوائي بالتقسيط:

نظام الشراء بالتقسيط له جوانب ايجابية يجب التركيز عليها عند اتخاذ الأسرة قرار الشراء بالتقسيط ، اما التعامل مع نظام الشراء بالتقسيط بشكل عشوائي دون تخطيط هو الذي يؤثر سلباً على عملية إدارة ميزانية الأسرة، لذا يجب تعامل الأسرة مع نظام التقسيط بالاستفادة من جوانبه الايجابية والتي منها:

- له دور في تمكين الأوساط الفقيرة من تيسير سبل حياتها .
- يشجع على الادخار والاقتصاد في الإنفاق لسداد الأقساط في مواعيدها وهذا ادخار إجباري للأفراد الذين لا يستطيعون الادخار الاختياري. فلو كان الفرد غير ملتزم بأقساط فسينفق الأموال في شراء سلع استهلاكية أخرى.
- يمكن شراء السلع المنتجة والتي تدر دخلا على مشتريها بنظام التقسيط كشراء سيارة تاكسي ، أو ماكينة خياطة .
- قد يحصل الفرد على السلع المعمرة نتيجة ضغط إنفاقه على بنود الإنفاق الأخرى . كالغسالة والثلاجة والمكيف .
- زيادة دوافع العمل والإنتاج التي يخلقها التقسيط مثل خروج المرأة للعمل ، بحث الزوج عن عمل إضافي، قلة التغيب عن العمل ، وبالتالي زيادة الإنتاجية مما يؤدي إلى زيادة الادخار .
- إن هذا النوع من الالتزامات يؤدي إلى إعادة ترتيب وتنظيم ميزانية الأسرة لتصبح أكثر اتزاناً .

- **توصيات وإرشادات لمستخدمي نظام التقسيط كسلوك شرائي:**

• **قبل اتخاذ القرار بالشراء بنظام التقسيط يجب أن يقيم الفرد وضعة المالي**

**الحالي فيوجه لنفسه هذه الأسئلة:**

- كم مقدار المال المدفوع كل شهر لتسديد الأقساط ؟
- هل هذا المقدار من المال يساعد على تحقيق الأهداف الأخرى ؟

- هل الإشباع اللحظي الذي يتحقق عن طريق الشراء بنظام التقسيط يستحق التكلفة الإضافية.

- اتخاذ الوقت الكافي للتفكير قبل الشراء لمعرفة مدى القدرة على تسديد الإقساط ومدى الحاجة للسلعة .

• بعد أن يتم اتخاذ قرار الشراء ودراسة الوضع المالي على الفرد اتباع الآتي :

- تسديد جميع الديون السابقة حتى لا يرتبط بديون جديدة .  
- اشترى السلعة بالتقسيط لأسباب عقلية رشيدة وليس عاطفية للحد من استنزاف دخلك في السلع التفاخرية والكمالية .

- يجب ألا تستقطع قيمة الأقساط نسبة كبيرة من دخلك المالي .  
- عندما تنتهي من تسديد أقساطك استقطع نفس المبلغ الذي كنت تستقطعه لتسديد قيمة القسط للادخار وذلك لكي تتعود على الادخار مع استثمار هذه المدخرات.

### • ثالثا: الاستدانة العشوائية:

الائتمان والدين كلمتان مترادفتان وتستخدم بطاقات الائتمان بشكل واسع حاليا كشكل من أشكال الاستدانة من الشركات التي تلجئ إليها الأسر كبديل عن الاستدانة من الأشخاص لشراء السلع والخدمات وتوفير النقد بصورة فورية .

وقد حدد بعض الخبراء حدود للدين بين ١٠٪ إلى ١٥٪. فإذا كان دخل الأسرة ٦٠٠٠ مثلا فإن الأسرة يجب ألا تكون مدينة بأكثر من ٦٠٠ ريال إلى ٩٠٠ ريال شهريا

وقرر البعض الآخر بأن حدود الدين يجب أن لا تزيد عن ٢٠٪ من دخل الأسرة إذا كانت الأسرة تجد نفسها في وضع اقتصادي آمن ، - أي يكون لها مصدر دخل ثابت - ويكون رب الأسرة فيها مازال على رأس العمل - ويتوقع الزيادة

في دخله ، يستطيع أن يبرر التوسع في الائتمان أكثر من رب الأسرة الذي سوف يتقاعد في وقت قريب، والأسرة صغيرة العدد تكون اقدر على دفع تكاليف الائتمان ولا تستطيع ذلك الأسرة كبيرة العدد التي لها الدخل نفسه .

### **- توصيات وإرشادات لمستخدمي بطاقات الائتمان في توفير احتياجات الأسرة:**

- دقق في الاختيار بين أنواع البطاقات الائتمانية المتعددة ، وذلك بقراءة العقود التي تقدمها الجهات المصدرة للبطاقات ، واختيار أفضلها والتي تلاءم طريقة أنفاقك .

- عند اختيارك للبطاقة الائتمانية ضع في اعتبارك الشروط المطلوبة منك ، مثل : رسوم الإصدار ، رسوم السحب النقدي ، رسوم الدفع المتأخر، رسوم تجاوز الحد الائتماني ، على أن تكون جميع هذه الرسوم مناسبة لدخلك الشهري وطريقتك في التسديد حيث يمكنك ذلك من توفير مبلغ من المال .

- فكر جيدا قبل اللجوء إلى استخدام البطاقة الائتمانية أثناء التسوق ، حيث يفيد التخطيط الجيد في إمكان توفير مبلغ من المال .

- فكر في إيجاد البدائل . مثلا هل من الأفضل دفع قيمة السلعة فورا وبما هو متوفر من المال النقدي أو الدفع عن طريق البطاقة أو الدفع من مدخراتك .

- ألا تستقطع قيمة الدين نسبة كبيرة من الدخل الشهري بما لا يتجاوز قدراتك وإمكانياتك حتى لا تقع في مشاكل مالية وقانونية واجتماعية وقد حدد الخبراء حدود الدين بين ١٠ / إلى ٢٠ / من دخل الأسرة الشهري .

## مناقشة عامة (٣٠) دقيقة

## نشاط تدريبي (٥)

• **فيما يلي مجموعة من النصائح والإرشادات للزوجين لنجاح إدارة ميزانية الأسرة: { يتم عرضها ومناقشتها بعضها بصورة جماعية لمعرفة آراء المتدربين حولها }**

• المصارحة فيما بينكما بخصوص الأمور المادية تستطيع تأمين علاقتكما ومستقبلكما المالي معا، وهذا بالطبع يشمل حقيقة دخل الزوج أو الزوجة إن كانت تعمل، وأوجه الإنفاق المختلفة، والمدخرات .. وهكذا.

• لماذا لا نوزع الأدوار داخل الأسرة؟ ولماذا لا يتشارك الزوجان مسئولية الميزانية؟ واتخاذ القرارات معا كفريق، ولكن كل حسب موقعه التقليدي.

• توحيد مصدر الصرف في الأسرة مسألة في غاية الأهمية، فإما أن يكون الزوج أو أن تكون الزوجة، حتى لا تحدث تشتت في الإنفاق بتكرار شراء أشياء قد لا يتم الاتفاق عليها مسبقا، أو لا تحتاج الأسرة إليها في الوقت الحالي، بما يؤدي إلي هدر في الميزانية لا داعي له إطلاقا.

• من المهم مراقبة الميزانية من وقت لآخر، ولا نتركها لآخر الشهر أو السنة، وهذا يفيد جدا في اكتشاف الأخطاء أولا بأول، وسرعة تداركها وتلافي الوقوع في كوارث مادية مفاجئة.

• لابد من التعامل مع التخطيط والميزانيات بأسلوب مرن، تحسباً للظروف الطارئة التي قد تحتاج إليها الأسرة على غير المتوقع، فتكونين مستعدة لذلك، بحيث تجعل الميزانية تستوعب أي مستجدات مفاجئة.

• رضا الناس غاية لا تدرك والأفضل هي القناعة الشخصية .. فلا بد أن يكون كل أفراد الأسرة على قناعة أنهم يعيشون لأنفسهم وليس من أجل ما

يقوله الناس، وبالتالي فهم الذين يحددون احتياجاتهم ونفقاتهم دون أن يخضعوا لضغوط اجتماعية أو حمى المظاهر، الأمر الذي قد يضطرهم إلي الاستدانة والوقوع في براثن القروض.

● ابتكار طرقا جديدة لحل الأزمات المالية: كحذف بعض الكماليات في سبيل الحصول على الضروريات. الاقتصاد في البرامج الترفيهية للأسرة مؤقتا حتى تمر الأزمة بسلام. إعادة استعمال بعض الأشياء القديمة بعد تجديدها وإصلاحها. الشراء من محلات الجملة والاكازيونات ابتغاء الأسعار المخفضة. ولا ننسى دور البحث عن وسائل التوفير لنفقات الطعام من خلال أصناف اقتصادية تعدينها في المنزل. أو من خلال مكملات تقومين بتخزينها طيلة أيام العام.

● ادخري المال واستغني عن ذل السؤال: فعلى الزوجة أن تتبنى أسلوبا مبتكرا للتوفير من الإيرادات حتى تكون الميزانية قوية، فتحاول استغلال فترات انخفاض الإنفاق في التركيز على رفع المدخرات، مثل: أوقات انتهاء العام الدراسي. غياب أحد أفراد الأسرة في سفر. فترات الخروج من الأعياد والمناسبات. الفترات بين أوقات تسديد الفواتير المستحقة .. وهكذا. ويمكن أن تقتطعي مبلغا معيناً من الإيراد وتدخليه في حساب معين لا يمس وكأنه مصروف ثابت شهري لكنه يكون للتوفير.

● في بداية الزواج يكون الادخار أسهل من أي وقت آخر خلال رحلة الحياة الزوجية ؛ وذلك لعدة أسباب منها أن عدد أفراد الأسرة الجديدة صغير، وبالتالي فإن مصروفاتهم اليومية بسيطة. عدم احتياج عش الزوجية لصيانة مكلفة ولا للتجديد، فالشباب في الغالب يبدأون حياتهم الزوجية بعد شراء كل احتياجاتهم الأساسية من ملابس وأجهزة كهربائية وأثاث، وبالتالي فإن الشباب المتزوج حديثا عليه أن يتحمل مسئولية حياته المستقلة منذ اليوم

الأول، وعليهم الادخار استعدادا لطفل ينعم به الله عليهم أو أي التزامات أخرى قد تطرأ.

• العمل على تنمية وتطوير دخل الأسرة وما في حوزتها من أموال والمحافظة عليها وما يتعلق باستثمارها. وهذه العناية بالميزانية تتطلب معرفة الوالدين بالخطط المستقبلية للعائلة، والأهداف التي يسعيان إلى تحقيقها، حتى يستطيعا أن يدخرا من المصروف ما يلبي حاجات الأسرة المستقبلية من بناء بيت وزواج أولاد والمصاريف الصحية عند الكبر وغير ذلك. وبعبارة أخرى: لا بد من وجود هدف استراتيجي طويل الأجل تسعى الأسرة لتحقيقه، بجانب مجموعة من الأهداف الفرعية التي ترتبط بمراحل الحياة الاجتماعية للأسرة.

• إشراك الأبناء في إدارة ميزانية الأسرة فرصة تربوية رائعة يتعلمون من خلالها كيف يتصرفون في توزيع دخل الأسرة على أوجه الإنفاق المختلفة، وكيف يمكن اختصار بعض أوجه الإنفاق لتدبير ما يمكن إنفاقه على أحد أبواب الإنفاق التي تزدهر في بعض الشهور دون أخرى .. هذه التجربة في إدارة ميزانية الأسرة لن تجعلهم يطلبون منا مطلباً لا نستطيع الميزانية أن تتحمله؛ لأنه في هذه الحالة سيكونون أول من يعلم حدود طلباتهم التي يمكن أن تلبها الإمكانية المادية الحقيقية للأسرة، فلا يطلبون ما هو أكثر، بل ربما يقترحون أن يستغنوا عن بعض طلباتهم من أجل الآخرين (أخيه أو أخته)، أو من أجل أن تبدو الأسرة ككل بمظهر لائق إذا فوجئت بموقف لم يكن في الحسبان، وبذلك يتعلموا شيئاً جديداً هو «الإيثار».

• الدين هم بالليل مذلة بالنهار .. فالاستدانة وإن بدت حلاً سهلاً لأزماتنا المالية، إلا أنها قد تتحول إلى مرض مزمن وشبح مرعب قد لا نستطيع التخلص منه، والعلاج يكون بأن ن فكر ابتداء كيف نخرج من المأزق المالي في حدود إمكانياتنا دون اللجوء للاستدانة.

استمارة تقويم الحقيبة التدريبية

● اسم الحقيبة : { فن إدارة ميزانية الأسرة }

● تاريخ التقويم : \_\_\_\_\_

ملحوظات	الإجابة		العبرة ❖	م
	لا	نعم		
			عنوان الحقيبة واضح ومعبر عن محتواها .	١
			تصميم الحقيبة بسيط و جذاب .	٢
			يوجد في الحقيبة توجهات واضحة للمتدربين .	٣
			الأهداف الحقيبة مصاغة بدقة ووضوح .	٤
			الأهداف قابله للتطبيق في ظل ظروف المتدربين .	٥
			تتناسب المادة العلمية مع الأهداف المنشودة .	٦
			المادة العلمية منظمة وفق الأسلوب العلمي .	٧
			تم تقسيم الحقيبة إلى وحدات وفق تجانس الموضوعات .	٨
			تتوفر بالحقيبة نشاطات للمتدرب لتعميق المعرفة المطلوبة .	٩
			توفر النشاطات تغذية راجعة فورية للمتدرب .	١٠
			تراعي النشاطات الفروق الفردية بين المتدربين .	١١
			تساعد النشاطات المتدرب على تحقيق الأهداف .	١٢
			النشاطات محفزة للمتدرب .	١٣
			تتوفر في الحقيبة تقويمات ذاتية .	١٤
			الحقيبة حققت الأهداف التدريبية بصورة جيدة .	١٥

❖ العبارة التي تكون الإجابة عليها ب ( لا ) يتم مراجعة الجزء الخاص بها لإدخال التعديلات اللازمة عليه .

● اسم المتدرب : \_\_\_\_\_

● جهة العمل : \_\_\_\_\_

● التوقيع : \_\_\_\_\_

مراجع يمكن الرجوع إليها

- ١) الخضري، ليلى محمد إبراهيم، وآخرون. "الاتجاهات الحديثة في علوم الأسرة (الاقتصاد المنزلي) الطبعة الأولى. دار القلم للنشر والتوزيع. دبي. ١٤٢٠هـ. ١٩٩٩م.
- ٢) باصبرين، سكيينة محمد عبد الرحمن. "إدارة المرأة العاملة لبعض موارد أسرتها في جدة". رسالة ماجستير. قسم اقتصاد منزلي. كلية التربية للبنات بجدة: ١٤٠٧هـ. ١٩٦٧هـ.
- ٣) باصبرين، سكيينة محمد عبد الرحمن، "ترشيد استهلاك الطاقة الكهربائية للأسرة السعودية" المؤتمر المصري للاقتصاد المنزلي. جامعة المنوفية. مصر. ٢٤ - ٢٥ مارس ١٩٩٦م.
- ٤) باصبرين، سكيينة محمد عبد الرحمن. "تخطيط الدخل المالي للأسرة السعودية مستخدمة البطاقة الائتمانية". مجلة الإسكندرية للبحوث الزراعية، جامعة الإسكندرية، إبريل ٢٠٠٠م.
- ٥) حقي، زينب محمد. "الإدارة ومتغيرات العصر بين النظرية والتطبيق في مجالات الحياة الإنسانية". مكتبة عين شمس. القاهرة. ٢٠٠٠م.
- ٦) نور، سهير محمد فؤاد، وآخرون "الاقتصاد الاستهلاكي الأسري". قسم الاقتصاد المنزلي، كلية الزراعة، جامعة الإسكندرية، ١٩٩٤م.
- ٧) عبد الجواد، محمد احمد. "قد سفينتك في الإتجاه الصحيح". الطبعة الأولى. جدة. دار الأندلس الخضراء: ١٤٢٤هـ.
- ٨) كوجك، كوثر حسين. الإدارة المنزلية. الطبعة التاسعة. القاهرة: عالم الكتب. ١٩٩٧هـ. ٢٠٠٥م.
- ٩) سعيد، سلوى احمد. المالك، حصة صالح "إدارة موارد الأسرة اقتصادياتها... وترشيد استهلاكها". دار الزهراء. الرياض. ١٤٢٦.
- ١٠) مزاهر، أيمن سليمان، وآخرون. "اقتصاديات الأسرة : إدارة المنزل". الطبعة الأولى. قسم الاقتصاد المنزلي. كلية الأميرة عالية الجامعية. جامعة البلقاء التطبيقية. ٢٠٠٢.
- ١١) ملة، رفعة بنت تركي إسماعيل. "أثر شراء بالتقسيط على إدارة المورد المالية للأسرة السعودية". رسالة ماجستير. قسم السكن وأداره المنزل. كلية التربية للاقتصاد المنزلي والتربية الفنية بجدة: ١٤٢٥هـ. ٢٠٠٤م.
- ١٢) موسى، منى حامد إبراهيم حامد. "أثر استخدام بطاقات الائتمان على إدارة الدخل المالي للأسرة السعودية". رسالة ماجستير. قسم السكن وأداره المنزل. كلية التربية للاقتصاد المنزلي والتربية الفنية بجدة: ١٤٩١هـ. ١٩٩٩م.
- ١٣) لطفى، فاتن مصطفى كمال. "الإدارة العلمية لشؤون الأسرة". سهير فؤاد نور. الطبعة الأولى. الإمارات العربية المتحدة. دبي. دار القلم للنشر والتوزيع. ١٤٢٣هـ. ٢٠٠٣م.