



هدفي المالي الجديد

هل تخطط لتحقيق هدف جديد؟ بمجرد أن قررت ما هو الهدف من توفيرك للمال وكم من المال ستدخره وبعد أية مدة، فأنت أصبحت مستعدة لاستعمال ورقة العمل هذه للنظر إلى ميزانيتك ووضع خطة توفير جديدة والالتزام بها.

صِف هدفك المالي الجديد

هذا هو هدف _____ الاسم

اعتبارا من _____

الشهر/اليوم/السنة

أنا أريد _____

المبلغ المستهدف بالدولار

بعد _____

عدد السنوات

والذي يساوي _____

الشهور = السنوات x 12

شهرًا. _____

لأنني أريد توفير المال من أجل _____

ما الذي أدخر من أجله

ولكي أحقق هدفي بحلول هذا التاريخ فعلي ادخار مبلغ _____

كل شهر

المبلغ المستهدف ÷ الشهور

ابداً بدخلك الشهري

ادرج مصادر دخلك، بما فيها الأجور والراتب والإكramيات والاستحقاقات الحكومية والدخل من الاستثمارات، الخ.

كثيرا ما يتغير الدخل من شهر إلى شهر، فلكي تضع ميزانية أكثر دقة قد يكون من المفيد لك أن تضع الدخل لثلاثة شهور وحساب المتوسط.

ادخل كل المبالغ الشهرية الثلاثة حتى ولو كانت (0) دولار. ثم بالنسبة لكل مصدر دخل اجمع المبالغ الثلاثة في الصف من اليمين إلى اليسار واقسم على ثلاثة. وتأكد من عدم حساب المبالغ "النموذجية" عند جمع المجاميع في أسفل الجدول.

مصدر الدخل	الشهر 1	الشهر 2	الشهر 3	متوسط المبلغ لكل شهر
(كمثال) 1 الوظيفة	دولار 435	دولار 480	دولار 385	دولار 433

المجاميع

افحص مصاريفك الشهرية

الطعام—البقالة، المطاعم، طلبات الطعام الخارجية، القهوة، الوجبات الخفيفة.

النقل والمواصلات—الوقود، وقوف السيارة، رسوم الطريق، النقل العام، الصيانة، تأمين السيارة.

الصحة—الطبيب البشري، طبيب الأسنان، الأدوية، التأمين، لوازم الرعاية الشخصية، الاشتراكات في الجيمنازيوم.

خدمات الويب—خدمة الإنترنت، باقة البيانات للهاتف المحمول، الألعاب، الاشتراكات، اشتراكات العضوية.

وسائل الترفيه—الأفلام، المناسبات، الكتب، الاشتراكات، الموسيقى، الألعاب

بنود متفرقة—التبرعات، الهدايا، طعام الحيوانات المنزلية، اللوازم.

ادرج مصاريفك حسب فئتها في عمود المصاريف بالجدول. وأكمل قائمتك في صفحات إضافية إذا كنت بحاجة إلى مزيد من المساحة.

فيما يلي بعض الأمثلة للمصاريف التي قد تريد إدخالها أدناه أو إدراج مصاريفك الخاصة بك كما يقتضي الحال:

البيت—الرهن العقاري، الإيجار، الهاتف، المرافق، الإنترنت/الكابل، الصيانة.

الديون—بطاقات الائتمان، القروض

العائلة—الرعاية النهارية، مدفوعات نفقة الأطفال، مدفوعات النفقة الزوجية، رسوم الدراسة، لوازم المدرسة، النشاطات، اللعب، الملابس، الغسيل والتنظيف الجاف، مصروفات الأولاد.

ادخل كل المبالغ الشهرية الثلاثة حتى ولو كانت (٠) دولار. ولكي تضع ميزانية أكثر دقة قد يكون من المفيد لك أن تدرج ثلاثة أشهر لكل نوع مصروف والنظر إلى المتوسط. ولعمل الحساب بنفسك لكل نوع مصروف اجمع المبالغ الثلاثة في الصف من اليمين إلى اليسار واقسم على ثلاثة. وتأكد من عدم حساب الصف «النموذجي» عند جمع المجاميع في أسفل الجدول.

متوسط المبلغ لكل شهر	الشهر 3	الشهر 2	الشهر 1	المصروف
438,33 دولار	345 دولار	460 دولار	510 دولار	(كمثال) 1 المصروف
				المجاميع

مراجعة لأهدافك من الادخار

أدخل المبالغ التي تدخرها بالفعل من أجل أهداف معينة كالتقاعد أو لإنشاء صندوق للطوارئ أو لدفع عربون لشيء ما أو لتعليم طفل أو لإجراء شراء كبير.

ادخل كل المبالغ الشهرية الثلاثة حتى ولو كانت (0) دولار. ولعمل الحساب بنفسك لكل هدف من أهداف الادخار اجمع المبالغ الثلاثة

الهدف من الادخار	الشهر 1	الشهر 2	الشهر 3	متوسط المبلغ لكل شهر
(كمثال) 1 الهدف	33 دولار	33 دولار	33 دولار	33 دولار
المجموع				

انظر ما هو متاح لك لهدفك الجديد

ابدأ بمتوسط دخلك الشهري ثم اطرح منه متوسط مصاريفك الشهرية، وبعد ذلك اطرح متوسط مدخراتك الشهرية.

والمبلغ المتبقي هو الفائض في ميزانيتك، إن وجد، والذي يمكنك استخدامه لتحقيق هدفك المالي الجديد.

$$\text{المتوفر للادخار} = \text{متوسط المدخرات الشهرية} - \text{متوسط المصاريف الشهرية} - \text{متوسط الدخل الشهري}$$

انظر متى يمكنك الوصول إلى هدفك

إذا كان المبلغ المتوفر للادخار أكبر من المبلغ الشهري المطلوب لتحقيق هدفك، ففي هذه الحالة تستطيع الوصول إلى هدفك في الوقت المراد. وإذا

كان المبلغ المتوفر للادخار أقل من المبلغ الشهري المطلوب ففي هذه الحالة قد تحتاج إلى عمل تعديلات. ستجد اقتراحات مفيدة في الصفحة 4.

من الصفحة 1

$$\text{المبلغ الشهري المطلوب} = \text{الشهور} \div \text{هدفي المالي الجديد}$$

هل تستطيع الوصول إلى هدفك؟

$$\text{المتوفر للادخار} > \text{أو} < \text{المبلغ الشهري المطلوب}$$

إذا كان المال المتوفر للادخار أكثر من المبلغ الشهري المطلوب فمبروك!

قم بعمل تعديلات للوصول إلى هدفك

اعمل على زيادة دخلك. ربما عندك أموال من وظيفة جانبية أو مكافأة أو هدايا أو مستردات أو من مصادر أخرى. فيمكنك إضافة جزء من هذا المال «الإضافي» في الصفحة 1.

قم بتمديد المدة الزمنية للوصول إلى هدفك. ربما تستطيع إعطاء نفسك مزيد من الوقت للوصول إلى هدفك. فجزّب إدخال مدة أطول في الصفحة 1.

اقطع وعدا لنفسك

أنا أنوي الوصول إلى هدفي المالي الجديد وهو

ما الذي أدخر من أجله؟

بتوفير _____ على مدى _____ سنة، والذي يساوي _____ شهرا
المبلغ المستهدف بالدولار عدد السنوات الشهور = السنوات × 12

أين أدخر مالي

اسم البنك أو الاتحاد الائتماني

أنا أنوي استخدام الإيداع المباشر أو تحديد جدول زمني للتحويلات التلقائية إلى حساب الادخار الخاص بي لجعل عملية الادخار خالية من المصاعب

لا نعم

قم بتوقيع ورقة العمل هذه وحفظها في مكان يسهل فيه النظر عليها

التوقيع

مَن نحن؟

هو (CFPB) مكتب الحماية المالية للمستهلكين وكالة القرن الحادي والعشرين التي تساعد الأسواق المالية الاستهلاكية على العمل بجعل القواعد والأسس أكثر فعالية عن طريق تنفيذها بشكل مستق وعادل وكذلك بتمكين المستهلكين بحيث تكون لهم سيطرة أكبر على حياتهم الاقتصادية.

تعلم المزيد بالموقع consumerfinance.gov

تواصل معنا

قَدِّم شكوى

consumerfinance.gov/complaint

احكِ قصتك

consumerfinance.gov/your-story

اسأل مكتب الحماية المالية للمستهلكين CFPB

consumerfinance.gov/askcfpb

شاطرنا أفكارك

facebook.com/cfpb

twitter.com/cfpb