

# المستشار أحمد العيسى

كاتب ومبرمج ومدرب دولي

المدير المفوض لبلاك أويل الدولية

المدير التنفيذي للبورد الأوربي

للتدريب وإعداد القادة في المملكة المتحدة

المدير التنفيذي للبورد العراقي

للتدريب والتأهيل والإستشارات



الوعي المالي

# المقدمة

يعد الوعي المالي من أهم المفاهيم التي يجب أن يتحلى بها الأفراد في حياتهم، فهو يعني القدرة على إدارة الأموال بشكل صحيح وفعال، واتخاذ القرارات المالية الصائبة التي تؤدي إلى تحقيق الأهداف المالية المحددة. يعتبر الوعي المالي أساسياً لتحسين الحالة المالية الشخصية، والتخلص من الديون، وزيادة الثروة والاستقرار المالي.

# أهمية الوعي المالي

الوعي المالي يمكن أن يساعد الأفراد على اتخاذ القرارات المالية الصحيحة في الحياة اليومية، وتحسين الحالة المالية الشخصية. كما يمكنه ان يساعد الأفراد على تحديد الأهداف المالية وتحقيقها وتحقيق الاستقرار المالي على المدى الطويل.

# العوامل التي تؤثر على الوعي المالي

هناك عدة عوامل تؤثر على الوعي المالي للأفراد بما في ذلك الثقافة والتعليم والخبرة المالية والعادات الشخصية والظروف المالية. ومن المهم تحديد هذه العوامل ومحاولة تحسينها لتعزيز الوعي المالي للأفراد.

# طرق تحسين الوعي المالي

الإطلاع على الموارد المالية والمعلوماتية

حضور الدورات التدريبية والندوات المالية

قراءة الكتب المالية والاقتصادية

استشارة المتخصصين في المجال المالي

التخطيط الجيد للميزانية الشخصية

تحديد الأهداف المالية وتحقيقها

# الأنشطة العملية لتحسين الوعي

حساب الميزانية الشخصية

تحليل النفقات والإيرادات

تحليل الديون

تحليل الإستثمارات

تحديد الفائدة والأرباح

تحليل المخاطر المالية

التخطيط الجيد للمستقبل

# الأسس الأساسية للتوعي المالي

## 1. فهم الميزانية الشخصية

- يتعلق ذلك بفهم كيفية إدارة المصاريف الشخصية وتحديد الأولويات في الإنفاق، وتخصيص ميزانية للنفقات الضرورية مثل المعيشة والإيجار والفواتير الشهرية، وإعداد خطة لتوفير المال.

# الأسس الأساسية للتوعي المالي

2. التعرف على المفاهيم المالية الأساسية

تتضمن ذلك فهم مفاهيم مثل الفائدة والأرباح والديون والاستثمارات والمخاطر المالية.

# أهم المفاهيم المالية

الفوائد

المصرفيات

الإيرادات<sup>28</sup>

التأمين

طرق الإدخار<sup>28</sup>

الاستثمار

الضرائب

الميزانية الشخصية

الأرباح

# الأسس الأساسية للتوعي المالي

## 3. التحليل المالي للعروض والمنتجات

يتعلق ذلك بفهم الشروط والأحكام المختلفة للعروض المالية والمنتجات والخدمات وتقييمها واختيار الأفضل بالنسبة للحالة المالية الشخصية.

# الأسس الأساسية للوعي المالي

## 4. التخطيط الجيد للمستقبل المالي

يجب على الأفراد التخطيط لمستقبلهم المالي،  
وتحديد الأهداف المالية الواضحة ووضع خطة  
لتحقيقها، والتفكير في الاستثمارات المستقبلية  
والتأمين.

# الأسس الأساسية للتوعي المالي

## 5. توفير الاحتياطات المالية

يجب على الأفراد إنشاء صندوق طوارئ والحفاظ على نسبة من دخلهم كمدخرات للاحتياطي المالي لتغطية النفقات الطارئة مثل الأمراض أو السفر.. الخ

# الأسس الأساسية للتوعية المالي

6. تعلم كيفية التفاوض المالي

يجب على الأفراد تعلم كيفية التفاوض في الأسواق المالية، والحصول على صفقات أفضل في شراء المنتجات والخدمات.

# الإدارة الجيدة للميزانية الشخصية

تحديد الأوليات  
في الإنفاق

تحديد المصاريف  
الشهرية وتقييمها

تحديد نسبة  
الإدخار

تحقيق التوازن  
بين النفقات  
والإيرادات

الحد من الديون

إدارة النفقات غير  
الضرورية

# الإدارة الجيدة للميزانية الشخصية

الإحتفاظ بسجل  
للمصروفات

البحث عن وسائل  
لزيادة الدخل

توفير الطاقة  
والماء والغذاء

توفير المال  
للطوارئ

تعلم كيفية  
الإستثمار

الإستمرار في  
تحسين الوعي  
المالي

# الإدارة الجيدة للميزانية الشخصية

الإستثمار في  
التعليم

مراجعة الميزانية  
بشكل دوري

# كيفية التعامل مع الديون

- كتابة جميع الديون
- تخفيض النفقات
- إنشاء خطة للسداد
- التخلص من الديون الصغيرة أولاً
- تجنب الديون الجديدة
- التخلص من الديون الأكثر فائدة
- الإلتزام والصبر

# الإدخار والتخطيط للتقاعد

• الإدخار: هو عملية حفظ جزء من الدخل أو الثروة من أجل استخدامها في وقت لاحق.

• تخطيط التقاعد يُعد من أهم الأشياء فيما يتعلق بالإدخار. فعندما يقترب الفرد من التقاعد، يحتاج إلى توفير مصدر دخل ثابت لتغطية النفقات اليومية والمصاريف الأساسية الأخرى.

❖ تشمل استراتيجيات الادخار وتخطيط التقاعد تحديد  
المبالغ المالية التي يجب حفظها واختيار الخيارات  
الاستثمارية التي تناسب أهداف التقاعد الشخصية  
وتقييم وتحديث المخططات بشكل منتظم لضمان  
تحقيق الأهداف المالية.

# الإستشارة المالية

• الإستشارة المالية: هي عبارة عن خدمة توفرها الشركات والمؤسسات المالية والمستشارون الماليون للأفراد والشركات والمؤسسات لمساعدتهم في إدارة أموالهم وتحقيق أهدافهم المالية. وتشمل الإستشارة المالية مجموعة من الخدمات المتنوعة مثل:

تقييم الحالة المالية الحالية

التخطيط المالي الشامل

اختيار الإستثمار الأنسب

إعداد الميزانية الشخصية

خطة سداد الديون

# الإستثمار وأنواعه

- الإستثمار هو شراء شيء يعتبر أنه يستحق القيمة في المستقبل مقابل مبلغ مالي حالي.
- ويمكن تقسيم الإستثمارات إلى عدة أنواع:

الأسهم

السندات

العقارات

صناديق الإستثمار

السلع

الفوركس

الإستثمار الإجتماعي

الإستثمار في الذات

العمل المشفرة

الفنون والمقتنيات

العقود الآجلة

الذهب

• يجب على المستثمرين البحث جيدًا ودراسة الأسواق المختلفة قبل الاستثمار، وتحديد المخاطر المحتملة والتأكد من قدرتهم على تحملها. ويجب عدم الاستثمار في المجالات التي تتطلب خبرة أو معرفة خاصة، مثل الاستثمار في الأسهم أو العقارات، إلا بعد الحصول على المعرفة الكافية والتدريب على التحليل الفني والأساسي وإدارة المخاطر.

❖ من المهم أيضًا التنويع في الاستثمارات وتوزيع رأس المال على عدة مجالات وأنواع مختلفة من الأصول، وذلك لتحقيق التوازن بين العوائد والمخاطر وتحقيق الأهداف المالية بشكل أكثر استدامة وأمانًا.

# تحليل النتائج المالية

• عملية تقييم وتحليل النتائج المالية للشركات أو الأفراد أو المؤسسات. يستخدم هذا التحليل العديد من الأدوات والتقنيات لتحديد أداء الشركة أو الأفراد في إدارة أموالهم وتحديد نقاط القوة والضعف في النتائج المالية.

# أنواع التحليل للنتائج المالية

## 1. التحليل الأفقي

- مقارنة المعدلات المالية على مدى فترة زمنية مثل: الميزانية السنوية

## 2. التحليل الرأس مالي

- يستخدم لقياس كفاءة استخدام الشركة لرأس المال الذي تمتلكه

## 3. تحليل النقطة المالية

- يستخدم لتحديد المبالغ اللازمة لتغطية تكاليف الإنتاج والنفقات

# التعامل مع المصارف وخدمات المصارف

• التعامل مع المصارف والخدمات المصرفية يعد جزءًا هامًا من التخطيط المالي الشخصي والتجاري. حيث يساعد التعامل الفعال مع المصارف والخدمات المصرفية على إدارة الأموال بكفاءة وفعالية، وتحقيق أهداف التمويل والاستثمار.

تشمل الخدمات المصرفية العديد من الخدمات المالية المختلفة، مثل حسابات التوفير والحسابات الجارية والودائع الثابتة، والقروض والتمويل الشخصي والتجاري، وبطاقات الائتمان وخدمات الخدمة المصرفية عبر الإنترنت.

# نصائح مهمة

1

• إختيار المصرف المناسب

2

• مراجعة العروض المصرفية

3

• اختيار الخدمات المناسبة

4

• الإستفادة من الخبراء الماليين

5

• إدارة الحسابات

# التأمين

• التأمين هو عبارة عن عقد بين شخص وشركة تأمين، حيث يتفق الشخص مع الشركة على دفع مبلغ مالي معين (القسط) لحماية نفسه أو ممتلكاته من المخاطر المحتملة في المستقبل، مثل الأمراض والحوادث والتلفيات والكوارث الطبيعية والحوادث المرورية، وغيرها من المخاطر.

• يعتبر التأمين أمرًا هامًا للغاية في الحياة اليومية، فهو يوفر الحماية والأمان للأفراد والشركات من الأحداث الغير متوقعة التي قد تحدث في المستقبل والتي يمكن أن تتسبب في خسائر مالية كبيرة. كما يساعد التأمين في تحسين الاستقرار المالي للأفراد والشركات عند وقوع حوادث أو كوارث.

• وتتوفر أنواع مختلفة من التأمين، بما في ذلك التأمين الصحي والتأمين على السيارات والتأمين على الممتلكات والتأمين على الأعمال التجارية والتأمين على الحياة وغيرها.

• يجب أن يكون التأمين جزءًا من أي خطة مالية شاملة، حيث يمكن للأفراد والشركات تحقيق الأمان والحماية من خلال الاستثمار في التأمين. ولضمان الحصول على أفضل تغطية تأمينية، يجب على الأفراد والشركات التعاقد مع شركات تأمين موثوقة ومرخصة والتحقق من التفاصيل والشروط الخاصة بالتأمين قبل التوقيع على أي عقد تأمين.

# شكراً لتواجدكم لتغيير واقعكم

## المصادر

1. كتاب الوعي المالي – أحمد زكي العيسى
2. كتاب اغنى رجل في بابل – جورج كلاسون