

الفصل الثالث

إدارة الدخل  
المالي للأسرة



# العناصر الرئيسية

- تعريف الدخل المالي.
- مصادر الدخل المالي.
- تخطيط وإدارة الدخل المالي للأسرة.
- أهمية التخطيط المالي.
- مراحل إدارة الدخل المالي.

## الأهداف :

عزيزي الطالب بعد دراستك لهذا الموضوع ينبغي أن تكون قادر على أن:-

- تعرف مفهوم الميزانية.
- تعدد مصادر الدخل المالي.
- تشرح كيفية تخطيط الدخل المالي للأسرة.
- تكتب خطوات عمل الميزانية.
- تعدد طرق زيادة الدخل المالي للأسرة.
- تذكر بعض وسائل ضغط المصروفات.

## □ مقدمة:

يعتبر الدخل المالي جزءًا مهمًا من الدخل الكلي للأسرة، ولذلك يلقي اهتمامًا كبيرًا لدى أفرادها، وغالبًا ما ينحصر هذا الاهتمام في كيفية توزيع النقود على أبواب الصرف المختلفة فيما يسمى بوضع ميزانية وتعتبر تلك الخطوة مرحلة واحد من العملية الإدارية يجب أن يتبعها بقية المراحل لكي تتم إدارة الدخل المالي بما يحقق أقصى ما يمكن من إشباع لرغبات وطلبات الأسرة.

## □ مفهوم المورد المالي:

يمكن تعريف المورد المالي على أنه "مجموع ما يدخل للأسرة من نقود، سواء كانت من مصدر واحد أو مصادر مختلفة في مدة زمنية معينة، سواء كانت أسبوعية أو شهرية أو سنوية."

وبهذا يتضح أن الدخل المالي هو كل ما تملكه الأسرة أو تتمتع بحق التصرف به.

## □ مصادر الدخل المالي:

• ويمكن حصر مصادر الدخل العائلي في ثلاثة أنواع:

### ١. الدخل المالي:

ويشمل الأجر عن عمل ويكون (يوميًا، شهريًا، سنويًا) والإيراد من ممتلكات عقارية وكذلك أجور أعمال إضافية.

### ٢. الدخل غير المالي:

ويشمل البضائع العينية الاستهلاكية كالفاكهة والحبوب التي تحصل عليها الأسرة من ممتلكاتها دون دفع ثمن لها، الخدمات المجانية أو ذات الأجر الرمزي.

### ٣. الدخل غير المنظور:

ويشمل الأجر عن عمل ويكون (يوميًا، شهريًا، سنويًا) والإيراد من ممتلكات عقارية وكذلك أجور أعمال إضافية.

## □ تخطيط وإدارة الدخل المالي للأسرة:

توضع الميزانية لفترة زمنية محدودة قد تكون أسبوعاً أو شهراً أو سنة، ويتوقف ذلك على أهداف الأسرة وطبيعة دخلها.

وتعتبر الميزانية السنوية أقرب الميزانيات للواقع، وذلك يرجع إلى القدرة على حصر الدخل وتحديد أبواب الإنفاق بصورة دقيقة وشاملة.

# □ أهمية التخطيط المالي:

- تقرير أهدافك وتحديد حاجاتك الفعلية .
- العيش حسب الإمكانيات المادية المتوافرة .
- ادخار جزء من المال .
- تحقيق الأمان المالي عند وقوع ظرف معين .
- زيادة الاعتماد على النفس .
- .....
- .....
- .....

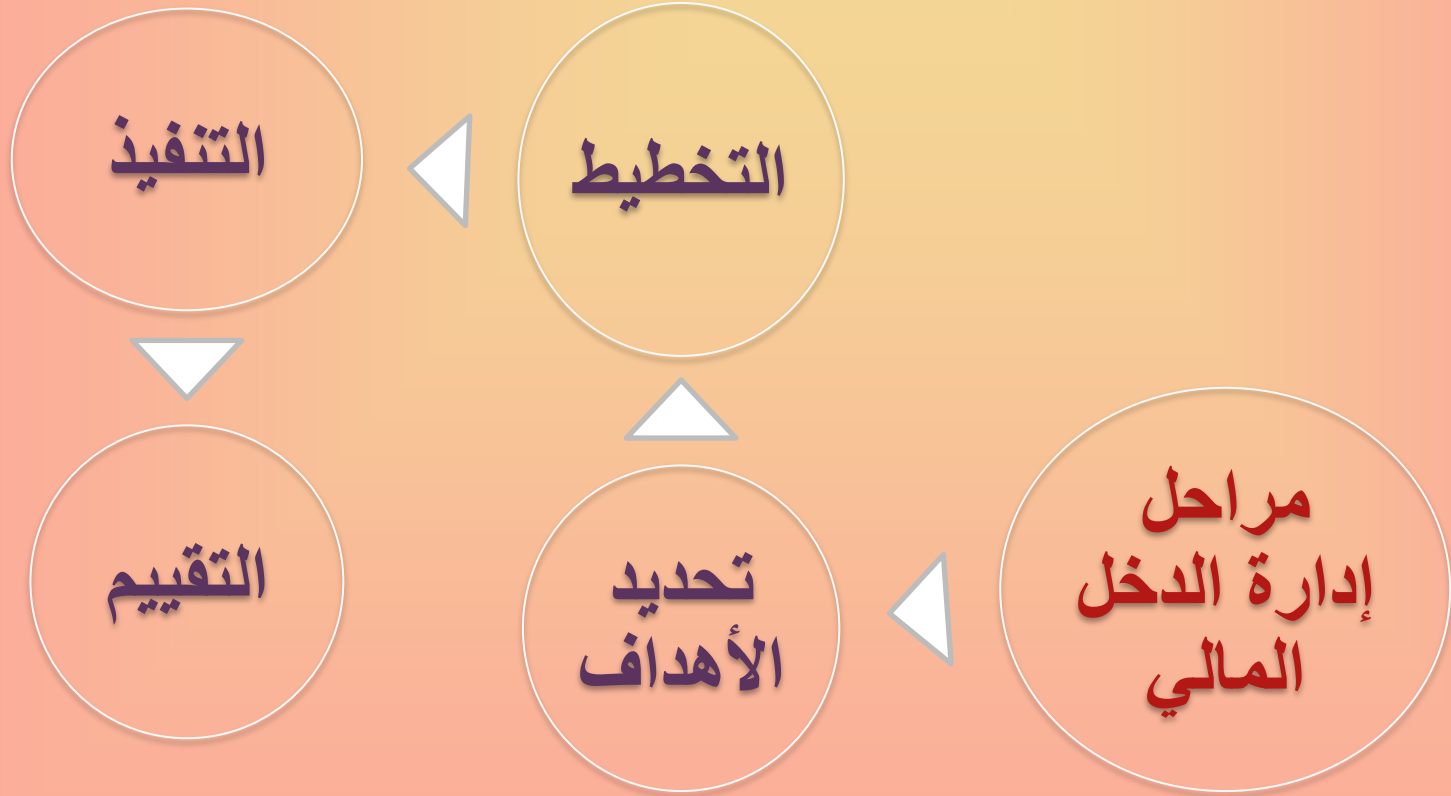


# □ إدارة الدخل المالي:

إدارة الدخل المالي هي موازنة المورد المالي (بأنواعه المختلفة)، وما تحتاج إليه الأسرة من تحقيق أهداف ورغبات متعددة في فترة زمنية محددة، والموازنة ما هي إلا تخطيط من شأنه توزيع الموارد المحددة على الاحتياجات المتعددة في فترة زمنية معينة. والخطة الموضوعية لإدارة الدخل المالي بأنواعه المختلفة يطلق عليها

الميزانية.

# □ مراحل إدارة الدخل المالي:



# □ مراحل إدارة الدخل المالي:

## أولاً: تحديد الأهداف

ويعني الوصول إلى حالة التوازن في موارد الأسرة المحدودة، واحتياجاتها المتعددة والمتنوعة، والارتقاء بالمستوى المعيشي لهم.

تختلف الأهداف تبعاً للزمن وحجم أفراد الأسرة، ونوع الهدف

كالتالي:

- تنقسم الأهداف تبعاً للفترة الزمنية إلى ..... و .....
- تنقسم الأهداف تبعاً لعدد الأفراد إلى ..... و .....
- تنقسم الأهداف تبعاً لنوع الهدف إلى ..... و .....

# □ مراحل إدارة الدخل المالي:

## أولاً: تحديد الأهداف

وهناك مجموعة من الشروط الواجب توافرها لتحقيق الأهداف:

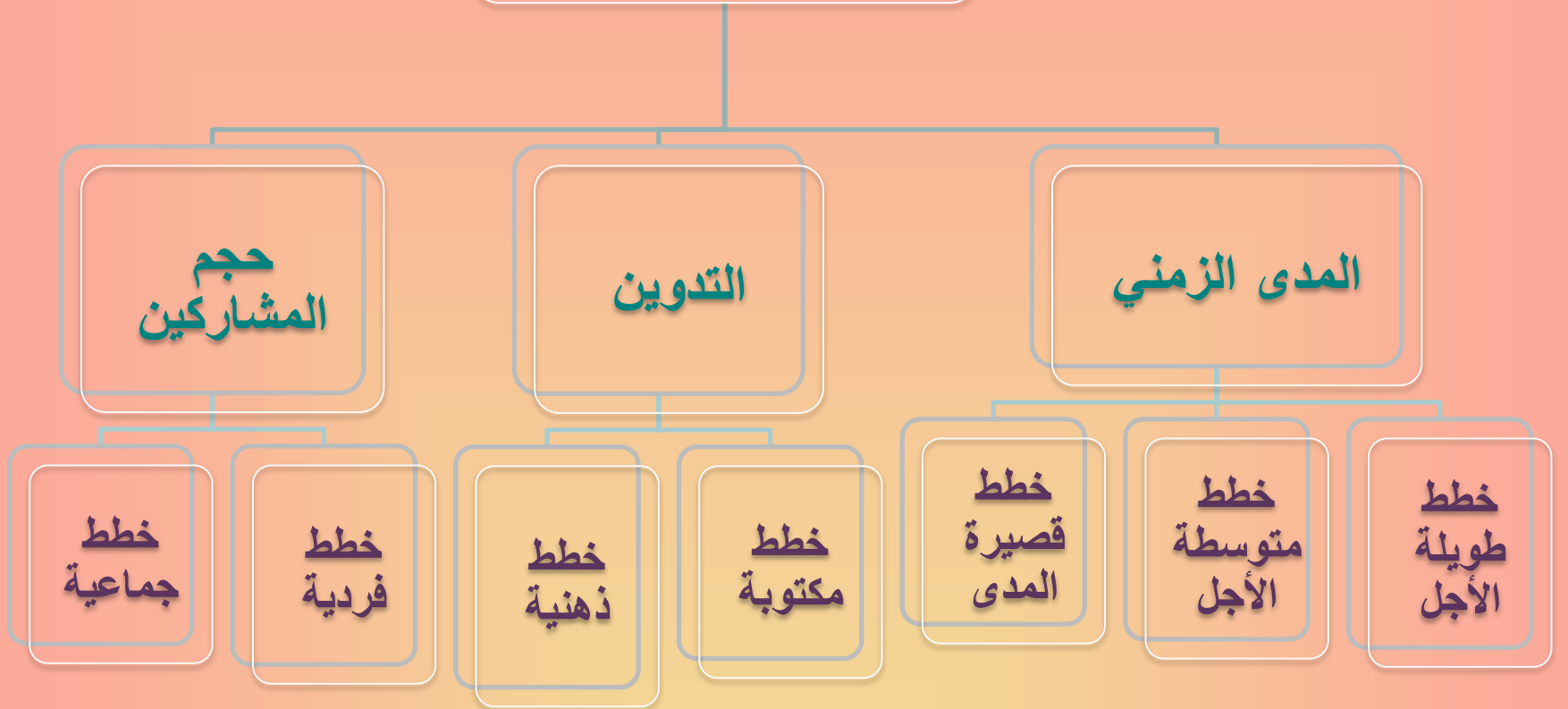
- ١ – **الوضوح:** أن يكون الهدف واضحًا في ذهن الفرد والجماعة ومفهومًا لديهم.
- ٢ – **الواقعية:** أن يتماشى الهدف مع موارد وإمكانات الفرد، ومع القيم السائدة في البيئة والمجتمع حتى يمكن تحقيقه.
- ٣ – **التحديد:** أن يكون الهدف محددًا حتى يمكن معرفة إلى أي مدى تحقق.
- ٤ – **المرونة:** أن يكون الهدف مرناً بحيث يقبل التغيير أو التعديل تبعًا للظروف المتغيرة.

# □ مراحل إدارة الدخل المالي:

## ثانياً: التخطيط

- يعد التخطيط الأساس الذي على ضوءه تتخذ القرارات.
- مفهوم التخطيط:
- يعرف التخطيط بأنه "عملية ذهنية تسبق أي عمل من الأعمال، ولا يمكن تنفيذ أي عمل بنجاح إلا إذا تم التخطيط السابق له." "
- وهناك مجموعة من العوامل التي تساعد على نجاح الخطة.

# أنواع التخطيط



• ناقش بالتفصيل كل نوع مع القائم بتدريس الجانب العملي ثم لخصها في المخططات التالية.

# أولاً: التخطيط من حيث المدى الزمني:

خطط طويلة  
الأجل

خطط  
متوسط  
الأجل

خطط  
قصيرة  
الأجل

# ثانيًا: التخطيط من حيث التدوين:

خط مكتوبة

خط ذهنية



# ثالثاً: التخطيط من حيث عدد أفراد المشاركين:

خطط فردية

خطط جماعية

## الميزانية المنزلية:

الميزانية هي التخطيط لتحديد طريقة استعمال الدخل المالي لفرد أو أسرة في فترة زمنية محددة.

- هناك مجموعة من الأهداف لوضع الميزانية. قم بمناقشتها مع القائم بالتدريس الجانب التطبيقي ثم سجلها.

# الأسس العامة لوضع الميزانية:

توضع الميزانيات لفترات زمنية محدودة، ويتوقف ذلك على طبيعة دخل الأسرة والأهداف التي تسعى للوصول إليها. ولا يمكن وضع ميزانية ثابتة لكل الأسر، ولكن هناك أسس عامة تساعد في وضع الميزانية وهي:

- توضع الميزانية في ضوء الأهداف المنشودة للأسرة.
- يراعى عند وضعها إشباع الحاجات الأكثر أهمية أولاً ثم الأقل أهمية.
- تكون واقعية بمراعاة مستويات الأسر التي توضع لها الميزانية.
- تساعد الأسر على تحسين طرق معيشتها وليس فقط تحديد إمكاناتها.
- تضع في الاعتبار ما قد يستجد من ظروف طارئة مستقبلاً.

## خطوات اعداد الميزانية:

١. جمع وتدوين كل مطالب واحتياجات الأسرة والخدمات اللازمة لجميع أفرادها تحت بنود محددة، وذلك خلال الفترة التي توضع فيها الميزانية.
٢. تقدير تقريبي لتكاليف وأثمان كل مطالب الأسرة التي اقترحتها والتي جمعتها في بنود واضحة. وكثيراً ما ترجع بعض الأسر إلى سجلات السنوات السابقة لمعرفة تكاليف بند من البنود والاستعانة به في الإعداد للميزانية الجديدة.
٣. تقدير قيمة الدخل المالي المتوقع في الفترة التي توضع لها الميزانية.
٤. موازنة الميزانية.
٥. مراجعة تخطيط الميزانية للتأكد من نجاحها وإمكانية تحقيقها.

• بعد دراسة الجزء السابق

قم بوضع ميزانية للأسرة لمدة أسبوع  
ومراجعتها مع القائم بالتدريس للجانب  
التطبيقي.



# □ مراحل إدارة الدخل المالي:

## ثالثاً: التنفيذ

يعد التنفيذ أحد مراحل العملية الإدارية وهو الخطوة التي تتحول فيها الخطة إلى أفعال وسلوك، فهو الوسيلة الحقيقية والفعلية للوصول إلى الأهداف المطلوب تحقيقها.

### عوامل تساعد على نجاح التنفيذ:

١. مراعاة تبسيط الأعمال أثناء التنفيذ، والاستغناء عن الأعمال غير الضرورية.

٢. الرقابة أولاً بأول لوقوف على أي انحراف في الأداء، وعمل التعديلات المناسبة حتى لا تحيد الخطة عن الطريق المرسوم لها.

# □ مراحل إدارة الدخل المالى:

## رابعاً: التقييم

يمثل التقييم المرحلة النهائية في العملية الإدارية، حيث إنه يتم بعد الانتهاء من التنفيذ.

### • مفهوم التقييم:

يعرف التقييم بأنه " عملية فحص ونقد شاملة، يقوم بها الفرد لدراسة تصرفاته وأعماله وخططه، أي أنه عملية اختبار لخطوات العمل، وهل هي تسير في الطريق الصحيح إلى النجاح أم لا؟. "

# □ مراحل إدارة الدخل المالى:

## رابعاً: التقييم

### أهمية التقييم

- ١ - التعرف على أسباب النجاح أو أسباب الفشل في إنجاز الأعمال.
- ٢ - يساعد على اكتساب الخبرة في التخطيط، والتعرف على التغيرات الواجب إتباعها عند التخطيط مرة أخرى.
- ٣ - يساعد في تحويل بعض الأعمال إلى عمل يومي متكرر، وذلك باستخدام الخطط التي ثبت كفاءتها وفعاليتها بنجاح، مما يساعد على توفير الوقت والجهد اللازم لعمل خطط لم يسبق تجربتها، ويساعد الفرد والأسرة على إدارة شئونهم بنجاح



# اشكركم علي المتابعة وبالتوفيق

د/ صفاء عبد العليم محمد

مدرس المناهج وطرق التدريس

كلية التربية – جامعة سوهاج