



التوعية المالية

الكتيب 2 من 4، القسم الأول: الأهداف، والدخل، والمصروفات، والميزانية

وُضع النص المظلل والمكتوب بخط عريض باللون الأخضر بغرض إبلاغ الوكيل الميداني بالتعليمات التي ستُقدم إلى المجموعة أثناء التمارين الجماعية.

سلسلة دليل التدريب على المهارات الذكية تخضع حاليًا لمراجعة شاملة لتحديث المحتوى والرسوم التوضيحية



يمكنك استخدام المعلومات والتمارين الواردة في هذا الدليل لتخطيط كيفية العمل مع المزارعين على تطوير مؤسساتهم الزراعية. تختلف مجموعات المزارعين والأوضاع بعضها عن بعض، لذلك لا يحاول هذا الدليل إخبارك بما يجب عليك القيام به بالضبط. بدلاً من ذلك، اختر العناصر التي يحتاج المزارعون إليها، في اعتقادك، ويمكنهم الاستفادة منها، واستخدم هذا الدليل كأساس لبناء سلسلة أحداث تعليمية حتى تتمكن من نقل هذه المعلومات إلى المزارعين.

ومن المهم تعديل التدريبات والدروس الميدانية والاختبارات القصيرة لتناسب وضعك الخاص. قبل تدريس هذه المواد، راجع العناصر التالية وعدلها بما يتناسب مع وضعك المحلي:

- أسماء الناس والقرى والمجموعات
- العملة
- مبالغ السلع المشتركة في الأمثلة. يمكن أن تختلف هذه المبالغ بناءً على مستويات دخل المجموعة المستهدفة. وإذا كانت المبالغ إما كبيرة للغاية أو ضئيلة للغاية، فقد لا يشعر المشاركون أن هذه الأدوات تنطبق عليهم.
- القصص. قد يكون هناك المزيد من الأمثلة وثيقة الصلة بمجتمعك التي من شأنها توصيل الأهداف بشكل أفضل.
- السلع التي تُباع وتُشترى.
- أنواع الأنشطة المدرة للدخل.
- متى تُباع السلع، على أساس المواسم المحلية.

حيثما أمكن، فاعمل بطريقة تشاركية مع المزارعين. يعني هذا أنه يجب عليك التأكد من أن المزارعين هم الذين سيجمعون المعلومات وسيحلونها وسيأخذون القرارات التي ستؤثر فيهم. وسيتمثل دورك في تيسير تعلمهم، لا أن تقوم بالمهمة نيابة عنهم.

صورة الغلاف: سارة فاجاردو/هيئة الإغاثة الكاثوليكية

التوعية المالية

الكتيب 2 من 4، القسم الأول: الأهداف، والدخل، والمصروفات، والميزانية

وُضع النص المظلل والمكتوب بخط عريض باللون الأخضر بغرض إبلاغ الوكيل الميداني بالتعليمات التي ستقدم إلى المجموعة أثناء التمارين الجماعية.



المحتويات

1	القسم الأول - الأهداف، والدخل، والمصروفات، والميزانية
2	الدرس 1. إنشاء تقويم موسمي
9	اختبار قصير للدرس 1. فهم التقويم الموسمي.
10	التمرين الميداني 1. إنشاء تقويم موسمي
14	الدرس 2. وضع الأهداف
17	اختبار قصير للدرس 2. وضع الأهداف
18	التمرين الميداني 2. تحديد الأهداف المالية
21	الدرس 3. فهم الدخل والمصروفات ووضع الميزانية
34	اختبار قصير للدرس 3. الميزانية، والدخل، والمصروفات
37	التمرين الميداني 3. فهم الدخل والمصروفات ووضع الميزانية
50	الدرس 4. الأنواع المختلفة للمصروفات ومراجعة ميزانيتك
52	اختبار قصير للدرس 4. الأنواع المختلفة للمصروفات ومراجعة ميزانيتك
53	التمرين الميداني 4. الأنواع المختلفة للمصروفات ومراجعة ميزانيتك
63	إجابات الاختبار القصير
65	المواد المرجعية

الجدول

6	جدول الدرس 1.1: التقويم الموسمي ليعقوب وسارة - الدخل
6	جدول الدرس 1.2: التقويم الموسمي ليعقوب وسارة - مصروفات العمل
7	جدول الدرس 1.3: التقويم الموسمي ليعقوب وسارة - المصروفات المنزلية
7	جدول الدرس 1.4: التقويم الموسمي ليعقوب وسارة - إجمالي المصروفات
8	جدول الدرس 1.5: التقويم الموسمي ليعقوب وسارة - المدخرات والقروض
8	جدول الدرس 1.6: التقويم الموسمي ليعقوب وسارة - الملخص
12	جدول التمرين الميداني 1.1: التقويم الموسمي
13	جدول التمرين الميداني 1.2: أمثلة على التقويم الموسمي
27	جدول الدرس 3.1: دخل يعقوب وسارة
27	جدول الدرس 3.2: مصروفات يعقوب وسارة
29	جدول الدرس 3.3: مبيعات الخضراوات لسارة
29	جدول الدرس 3.4: دخل يعقوب وسارة المدرج في الميزانية
30	جدول الدرس 3.5: مصروفات يعقوب وسارة المدرجة في الميزانية
31	جدول الدرس 3.6: ميزانية المقارنة لسارة ويعقوب
41	جدول التمرين الميداني 3.1: ورقة تتبع الدخل
41	جدول التمرين الميداني 3.2: ورقة تتبع المصروفات
43	جدول التمرين الميداني 3.3: ميزانية يعقوب وسارة للأسبوع القادم
49	جدول التمرين الميداني 3.4: ورقة تحليل الدخل والمصروفات
56	جدول التمرين الميداني 1.4 نوع المصروفات (شهرياً).
	جدول التمرين الميداني 4.2: ميزانية يعقوب وسارة (الدخل الفعلي والمصروفات الفعلية لمدة 3 أشهر).
58	
60	جدول التمرين الميداني 4.3: ميزانيتي الشخصية

القسم الأول

الأهداف، والدخل، والمصروفات، والميزانية

صُممت أدوات التوعية المالية في هذه الوحدة لتزويد المزارعين أصحاب الحيازات الصغيرة بالمعرفة والمهارات اللازمة لإدارة الأموال بشكل أفضل. والمزارع صاحب الحيازة الصغيرة هو الشخص الذي يمتلك أرضًا صغيرة، تقل بوجه عام عن 5 أفدنة (هكتاران)، ويتمثل نشاط كسب الرزق الأساسي له في الزراعة. تتعلق إدارة الأموال بوضع الميزانيات (أي تتبع وتخطيط دخلك ومصروفاتك)، والادخار والاقتراض.

يتألف هذا القسم من 4 دروس:

1. التقويم الموسمي: يختلف دخل معظم المزارعين من شهر إلى آخر. ويقدم لك التقويم الموسمي، الذي يتألف بشكل أساسي من ميزانية طويلة الأجل، نظرة عامة واضحة على وضعك المالي للعام بأكمله. ويساعدك أيضًا على تحديد أوقات انخفاض/ارتفاع الدخل وانخفاض/ارتفاع المصروفات.

2. وضع الأهداف: يعد اختيار ما تريد تحقيقه ماليًا عاملاً محفزًا قويًا سيساعدك على تعلم هذه الأدوات المالية وتطبيقها. ويقدم أيضًا علامة بارزة على الإنجاز المُحقق بمجرد بلوغك أهدافك.

3. فهم الدخل والمصروفات ووضع الميزانية: تتكون الميزانية من خطة تبين كيف تنفق أموالك (المصروفات) مقارنة بما تجنيه (الدخل).

4. الأنواع المختلفة للمصروفات وتطبيقها على أدوات الميزانية: ما إن تدرك كيف تنفق أموالك، فسننظر في احتياجاتك ورغباتك، كطريقة لمساعدتك في تحديد أولوياتك وربما تقليل مصروفاتك. ستساعدك الأدوات على تطبيق ما تعلمته على عملية الميزانية.

بعد الانتهاء من هذه الدروس الأربعة، سيكون لدى المزارعين أصحاب الحيازات الصغيرة فهمًا أفضل لكيفية استخدامهم للمال ومعرفةً بكيفية التخطيط للدخل والمصروفات المستقبلية، الأمر الذي سيساعدهم على تحقيق أهدافهم المالية والتخطيط لفترات العجاف.

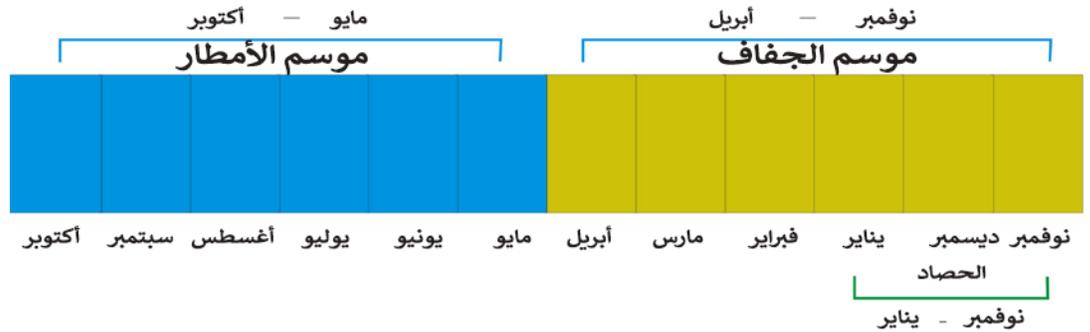
الدرس 1.

إنشاء تقويم موسمي

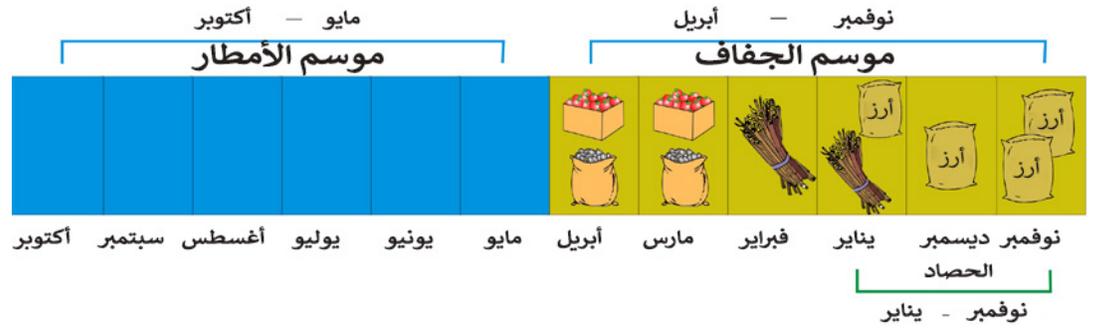
												
أغسطس	يوليو	يونيو	مايو	أبريل	مارس	فبراير	يناير	ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	

الغايات

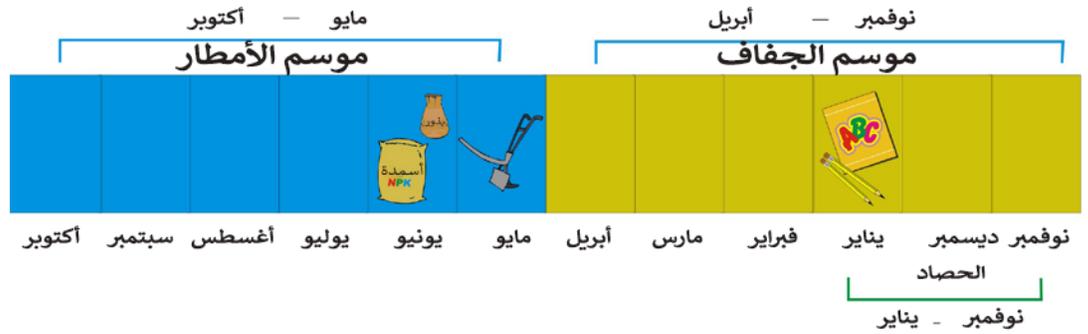
- وصف أجزاء التقويم الموسمي وكيفية إنشاء التقويم الخاص بك.
- لا يجني المزارعون عادة دخلاً ثابتاً وإنما يجنون معظم مالهم بعد الحصاد. ويطلق على هذه الأنواع من أنماط الكسب الدورية (أي جني المال خلال أجزاء معينة من العام فقط) **الدخل الموسمي**. وينبغي على المزارعين محاولة الأذخار قدر الإمكان بعد تلقي دخلهم من الحصاد. فهذا سيمكّنهم من استخدام مالهم الخاص (مخزراتهم) خلال فترات العجاف وتجنب اقتراض الأموال لتغطية المصروفات الضرورية. يساعد النظر إلى الموسمية المزارعين على تخطيط دخلهم ومصروفاتهم مسبقاً.
- يتتبع **التقويم الموسمي** تدفقات الأموال على مدار عام كامل. وتتغير ظروف المزارعين من موسم إلى آخر. يسمح التقويم الموسمي للمزارعين بتصوير هذه الاختلافات وتحديد الفترات التي يقل فيها العمل أو عندما تنشح الموارد. وبالنظر إلى المشكلات المالية، على وجه التحديد، يوفر التقويم الموسمي نظرة عامة مفيدة على وضعك المالي طوال العام. وهو ميزانية تقريبية للعام تغطي ست فئات رئيسية:
- **الموسم**. الموسم هو فترة مميزة من العام تتميز بظروف معينة من الطقس أو درجة الحرارة أو الأحداث. وتشمل المواسم النموذجية موسم الحصاد، وموسم القحط/العجاف، وموسم الزراعة، وموسم الأمطار، وموسم الجفاف، وعطلات الأعياد/المهرجانات/الاحتفالات. يساعد التفكير في المصروفات والدخل المحددين خلال كل موسم المزارعين على إدارة الأموال بشكل أفضل.



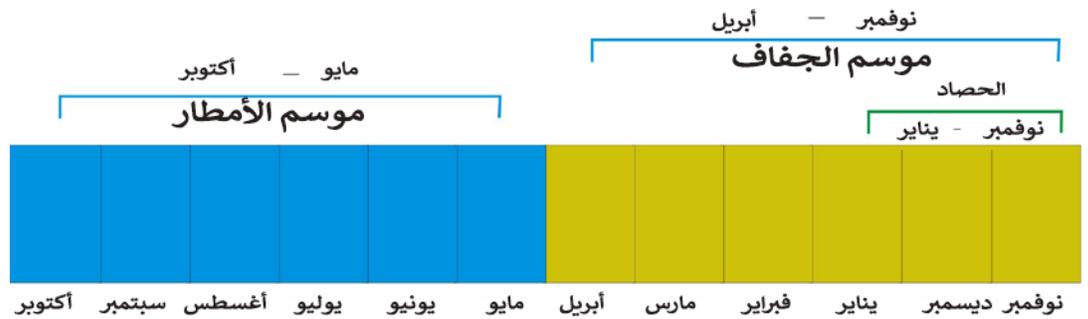
- **الدخل:** الدخل هو المال المكتسب لأسرتك. وهو المال الذي تجنيه من بيع البضائع، أو تقديم الخدمات، أو غير ذلك من الأنشطة المدرة للدخل. ويتدوين مقدار المال الذي يجنونه خلال كل موسم، يمكن للمزارعين معرفة متى يجنون أكبر قدر من المال، ومتى يمرون بأصعب الأوقات حين لا يجنون سوى القليل من المال أو لا يجنون أي مال على الإطلاق. ومن ثم، ينبغي أن تحاول الأذخار قدر المستطاع أثناء أوقات ارتفاع الدخل.



- **المصروفات المنزلية.** يراد بالمصروفات المال الذي تنفقه. ويراد بالمصروفات المنزلية المال الذي تنفقه في إدارة وتسيير شؤون الأسرة. وكما هو الحال مع الدخل، تتغير المصروفات المنزلية على مدار العام، فخلال موسم الجفاف ترتفع تكاليف الطعام. وخلال عطلات الأعياد، تنفق المزيد من المال. وإذا كان لديك أطفال في المدرسة، فستحتاج الرسوم المدرسية في أوقات مختلفة من العام.



- **مصروفات العمل.** تتألف مصروفات العمل من جميع التكاليف المرتبطة بسبل كسب الرزق. وخلال وقت الحصاد، توجد الكثير من التكاليف (غير أن هناك المزيد من العمل والمزيد من الدخل). ولموسم الزراعة تكاليف إضافية. وهنا تُسجل المصروفات ويمكن مقارنتها بتقلبات الدخل.



- **المُدخرات.** المدخرات هي المال الذي تخزّنه لوقت لاحق. عندما يكون الدخل أعلى، قد يتبقى للعائلات فائض وحينها ينبغي ادخار المال. ويمكن استخدام هذه المدخرات أثناء المواسم التي تتجاوز فيها المصروفات الدخل لسد هذه الفجوة.
- **القروض.** يعرف القرض بأنه المال الذي تقترضه في الوقت الحالي وينبغي لك سداه في المستقبل. أحياناً ما يستحيل كسب وادخار ما يكفي من المال لتغطية جميع المصروفات المنزلية ومصروفات العمل. وفي هذه الحالات، قد تحتاج إلى اقتراض أموال لسداد هذه المصروفات. ويتسجل أنماط الاقتراض هذه، يمكن للمزارعين توقع احتياجاتهم مسبقاً واختيار القرض الأمثل لوضعهم. ستقدم مزيد من المعلومات حول اقتراض الأموال في

الدرس 8 الذي يدور حول الاقتراض. يساعد التقويم الموسمي المزارعين على الربط بين الاتجاهات الموسمية المحددة في دخلهم ومصروفاتهم على مدار العام. وسيمكنك تسجيل المصروفات والدخل والمقارنة بينهما بانتظام فكرة واضحة حول الأنماط الشخصية للفائض والعجز لديك على مدار العام. وسيساعدك إنشاء تقويم موسمي مالي على تخطيط شؤونك المالية بشكل أفضل على مدار العام بأكمله، وسيساعدك هذا التخطيط على ادخار المزيد خلال الأشهر التي تجني فيها فائضًا لتغطية مصروفات الأشهر التي تتوقع حدوث عجز فيها.

التقويم الموسمي ليعقوب وسارة

يريد يعقوب وسارة إنشاء تقويم موسمي. وللقيام بذلك، يحتاجان إلى النظر في الطريقة التي يتغير بها دخلهما ومصروفاتهما موسميًا تلو الآخر.

أولاً، ينظران إلى مصادر دخلهما المختلفة ومتى يجنيان المال من كل مصدر.

ملاحظة: قد يفيدك التفكير في المصروفات التي تنفقها لكل مصدر دخل ومتى تتم هذه المصروفات في الوقت نفسه. ويساعد التفكير في الموسم الذي تجني فيه المال في تقدير متى تجني المال ومقدار المال الذي تجنيه في مختلف أوقات العام. لا تقلق كثيرًا بشأن الدقة البالغة للأرقام، فالأهم من ذلك هو الوصول إلى تخمين جيد وتبسيط الأرقام، كان تستخدم 1,000 بدلاً من 1,150.

- الأرز: يزرع يعقوب الأرز أثناء موسم الأمطار على هكتار واحد من أرضه. ويبيع الأرز بعدها بثلاثة أشهر مقابل 1,000 لكل كيلوجرام بعد الحصاد مباشرة و1,500 للكيلوجرام إذا انتظر وبيع الأرز بعد 6 أشهر من الحصاد. يبيع يعقوب ما يقرب من 90 كيلوجرامًا من الأرز سنويًا. ويقسم مبيعاته بين فترة ما بعد الحصاد مباشرة وبعد 6 أشهر من الحصاد. يجب على يعقوب شراء البذور والسماد والمبيدات وتأجير العمالة لاستخدامها خلال موسم الزراعة، وذلك في كل عام. ويجب أن يدفع يعقوب رسوم التخزين الشهرية للأرز الذي يبيعه بعد 6 أشهر من الحصاد.



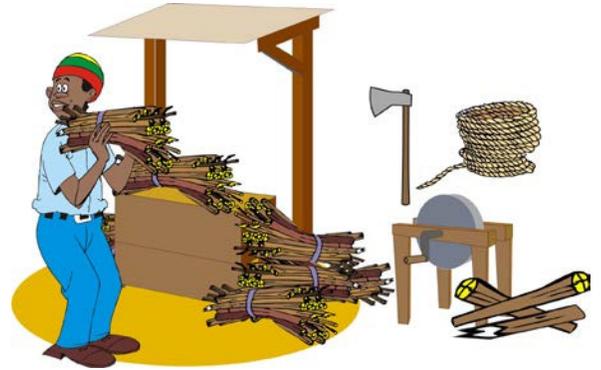
- **الدجاج:** تبيع سارة من 3 إلى 5 دجاجات شهريًا بنحو 3,000 لكل دجاجة. ويجب عليها شراء مسحوق اللقاح كل 6 أشهر كما يجب عليها شراء العلف والحبوب والنخالة أسبوعيًا.



- **الخضراوات والسبب:** تزرع سارة بذور السبب وتبيعها، وتكسب نحو 150,000 موزعة على تسعة أشهر. وباستخدام فضلات الدجاج كسماد، تزرع سارة البصل والطماطم، وتستخدمه في الغالب كغذاء لأسرتها، غير أنها تبيع منهما في السوق. يُباع البصل بسعر 500 للكيلوجرام الواحد، وتتمكن سارة من زراعة وبيع 200 كيلوجرام من البصل سنويًا. لرعاية حديقته، تحتاج إلى شراء إبريق ري، ومجرفة، ودلو، وبعض الحبال، ومجموعات متنوعة من بذور الخضراوات المحسنة.



- **الحطب:** اشترى يعقوب تصريخًا سنويًا بتقطيع الحطب وبيعه مقابل 5,000. وينفق المال سنويًا على فأس، وأدوات شحذ، وأسلاك، وحبل لربط الخشب. ويستأجر عربة أسبوعيًا لإحضار الخشب إلى السوق لبيعه.



جدول الدرس 1.1: التقويم الموسمي ليعقوب وسارة - الدخل

مصدر الدخل	الموسم/الشهر												
	الحصاد			العجاف/القحط			الزراعة						
	ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	أغسطس	يوليو	يونيو	مايو	أبريل	مارس	فبراير	يناير	
زراعة الأرز											21,600	28,800	144,000
بيع الحطب	1,500								2,000	2,000	2,000	2,000	9,500
بيع الخضراوات													-
بذور السمسم	19,800	19,800	9,900				9,900	19,800	19,800	19,800	19,800	19,800	158,400
الطماطم	36,000											48,000	84,000
كرنب الملفوف									48,000	48,000			96,000
البصل								48,000	48,000				96,000
الدجاج	15,000	12,000	9,000	15,000	12,000	9,000	15,000	12,000	9,000	15,000	12,000	9,000	144,000
إجمالي الدخل	101,100	96,600	18,900	15,000	12,000	9,000	24,900	31,800	78,800	132,800	103,400	107,600	731,900

سجل يعقوب وسارة الدخل المتوقع لكل شهر لكل من المنتجات التي يبيعانها. ويمنحها ذلك نظرة عامة واضحة حول أوقات ارتفاع دخلها وأوقات انخفاضه. وقد كان أحد الاكتشافات المثيرة للاهتمام هو أهمية تربية الدجاج وكيف يمكن الاستمرار في ذلك على مدار العام. وقد يرغبان في البحث عن أنشطة أخرى مدرة للدخل خلال الأشهر الأقل دخلاً لزيادة دخلها.

تُنفق أكبر مصروفات العمل لديهما في شهري أبريل ومايو (تشكل ما يقرب من نصف إجمالي مصروفاتهما)، يليها شهرا سبتمبر وأكتوبر (تشكل ما يقرب من ربع إجمالي مصروفاتهما). من خلال هذه المعرفة، يمكنهما وضع إستراتيجيات حول كيفية تغطية النفقات الكبيرة خلال هذه الفترات (باتخاذ المال، والحصول على قروض، وما إلى ذلك).

جدول الدرس 1.2: التقويم الموسمي ليعقوب وسارة - مصروفات العمل

مصروفات العمل	الموسم/الشهر												
	الحصاد			العجاف/القحط			الزراعة						
	ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	أغسطس	يوليو	يونيو	مايو	أبريل	مارس	فبراير	يناير	
زراعة الأرز			18,576	55,728			18,576		92,880				185,760
بيع الحطب	6,000								500	500	500	500	8,000
بيع الخضراوات													-
بذور السمسم			12,000					18,000					30,000
الطماطم		12,000						18,000					30,000
كرنب الملفوف								18,000		12,000			30,000
البصل								18,000	12,000				30,000
الدجاج	1,000	1,000	6,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	6,000	1,000	1,000	1,000	22,000
إجمالي المصروفات	7,000	13,000	36,576	56,728	1,000	1,000	19,576	73,000	99,380	13,500	13,500	1,500	335,760

ثانيًا، بعد تقييم موسمية مصروفات العمل الخاصة بهما، تراجع سارة ويعقوب المصروفات المنزلية. تكون العديد من هذه التكاليف عبارة عن التكاليف اليومية العادية، كالطعام والسكن والملابس وأدوات النظافة التي لن تتغير كثيرًا على مدار العام. وهناك مصروفات كبيرة أخرى تظهر خلال فترات معينة من السنة، وإذا لم تكن متوقعة، فقد تشكل عبئًا ثقيلًا على ميزانية الأسرة.

- **الرسوم المدرسية:** تسدد سارة الرسوم المدرسية لديفيد ونادين كل سبتمبر ويناير وأبريل. ولن يلتحق سايمون بالمدرسة إلا العام القادم عندما يتم الخامسة من عمره.
- **الاحتفالات:** هناك العديد من عطلات الأعياد والمهرجانات الهامة على مدار العام. عادة ما تنفق سارة قدرًا أكبر من المال خلال هذه الفترات على الطعام وهدايا الاحتفالات.

بالنظر إلى مصروفاتهما المنزلية، فإن "سداد الرسوم المدرسية" هو أحد المبالغ الكبيرة التي تُنفق ثلاث مرات سنويًا. وعادة ما يمثل سداد هذه التكلفة في سبتمبر - قرب نهاية موسم العجاف - تحديًا كبيرًا. يساعد فهم كيفية تدفق مصروفاتهما على مدار العام يعقوب وسارة على التخطيط بشكل أفضل للوقت الذي سيحتاجان فيه إلى مزيد من النقود.

جدول الدرس 1.3: التقويم الموسمي ليعقوب وسارة - المصروفات المنزلية

المصروفات المنزلية	الموسم												
	الحصاد			العجاف/القحط			الزراعة						
	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر	الإجمالي
الطعام	12,200	13,200	13,200	13,200	13,200	13,200	12,200	12,200	12,200	13,200	13,200	12,200	153,400
الحطب	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	9,600
الانتقالات	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	30,000
الرسوم المدرسية									10,000				30,000
قسام شحن الهاتف	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	12,000
صابون	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2,400
الاحتفالات													15,000
الأدوية							5,000			2,000		1,000	8,000
الإجمالي	26,700	18,700	17,700	19,700	27,700	32,700	21,700	16,700	26,700	17,700	17,700	16,700	260,400

حقق يعقوب وسارة بشكل عام نجاحًا ماليًا على مدار العام، وحقًا فائضًا قدره 135,000. ولم يتم توزيع هذا الفائض بالتساوي، فقد كان لبعض الأشهر فائض كبير، بينما شهد البعض الآخر عجزًا كبيرًا (ولا سيما خلال الأشهر ذات النفقات الأكبر في أبريل ومايو). يمكن لسارة ويعقوب التخطيط لادخار أكبر قدر ممكن خلال الأشهر التي تشهد فائضًا كبيرًا، حتى يتمكنوا من الحصول على المال لإنفاقه خلال شهري أبريل ومايو.

جدول الدرس 1.4: التقويم الموسمي ليعقوب وسارة - إجمالي المصروفات

المصروفات المنزلية	الموسم												
	الحصاد			العجاف/القحط			الزراعة						
	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر	الإجمالي
إجمالي المصروفات	28,200	32,200	31,200	119,080	100,700	52,276	22,700	17,700	83,428	54,276	30,700	23,700	596,160
الفائض (العجز)	79,400	71,200	101,600	(40,280)	(68,900)	(27,376)	(13,700)	(5,700)	(68,428)	(35,376)	65,900	77,400	135,740

وأخيرًا، يمكن ليعقوب وسارة النظر في كيفية الادخار ومتى سيحتاجان إلى اقتراض الأموال إذا تمكنا من ادخار فائضهما خلال أشهر الوفرة بعد الحصاد، فيمكنهما استخدام هذه الأموال لتغطية الفترات العجاف من العام. وقد لا يزال الآن بحاجة إلى الحصول على قروض لتغطية جميع مصروفاتهما. سيساعد فهم هذه الاحتياجات مقدمًا يعقوب وسارة في رفع حافظهما للادخار خلال الأشهر التي يجنيان فيها المزيد من الدخل والتفكير مسبقًا في كيفية تغطية مصروفاتهما خلال الأشهر العجاف. وفي النهاية استفادوا، إذ اقترضا مبالغ أقل من المال عن العام الماضي. ستنم مناقشة القروض والاقتراض بمزيد من التفصيل في الدروس 8 إلى 11.

يوضح جدول الدرس 1.5 كيف يستخدم يعقوب وسارة مآخراتهما بعد الحصاد لدفع المصروفات خلال موسم العجاف. ويوضح أيضاً استخدامهما للقرض وسداد قرضهما. ترد الأرقام السالبة بين قوسين وتظهر متى استخدموا المآخرات لدفع المصروفات.

جدول الدرس 1.5: التقويم الموسمي ليعقوب وسارة - المآخرات والقروض

الإجمالي	الموسم												الدخل	
	الحصاد			العجاف/ القحط			الزراعة			يناير	فبراير	مارس		القرض
	ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	أغسطس	يوليو	يونيو	مايو	أبريل					
50 000				50 000										المآخرات
140 740	62 400	50 900	(50 376)	(18 428)	(5 700)	(13 700)	(27 376)	(68 900)	(40 280)	101 600	71 200	79 400		سداد مدفوعات القرض
(30 000)	(10 000)	(10 000)	(10 000)											سداد الفائدة
(15 000)	(5 000)	(5 000)	(5 000)											

كان التقويم الموسمي أداة تخطيط مفيدة للغاية لكل من سارة ويعقوب. فقد تمكنا من فهم التدفق النقدي لهم بشكل أفضل والتخطيط للأشهر التي يكون فيها الدخل منخفضاً. وسنناقش خيارات الانحار والإقراض في الوحدات اللاحقة. يشكل جدول الدرس 1.6 نسخة موجزة من التقويم الموسمي.

جدول الدرس 1.6: التقويم الموسمي ليعقوب وسارة - الملخص

الإجمالي	الموسم/الشهر												العنصر
	الحصاد			العجاف/ القحط			الزراعة			يناير	فبراير	مارس	
	ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	أغسطس	يوليو	يونيو	مايو	أبريل				
731 900	101 100	96 600	18 900	15 000	12 000	9 000	24 900	31 800	78 800	132 800	103 400	107 600	إجمالي الدخل
335 760	7 000	13 000	36 576	56 728	1 000	1 000	19 576	73 000	99 380	13 500	13 500	1 500	مصروفات العمل
260 400	16 700	17 700	17 700	26 700	16 700	21 700	32 700	27 700	19 700	17 700	18 700	26 700	المصروفات المنزلية
596 160	23 700	30 700	54 276	83 428	17 700	22 700	52 276	100 700	119 080	31 200	32 200	28 200	إجمالي المصروفات
135 740	77 400	65 900	(35 376)	(68 428)	(5 700)	(13 700)	(27 376)	(68 900)	(40 280)	101 600	71 200	79 400	الفاصل +/- العجز -
140 740	62 400	50 900	(50 376)	(18 428)	(5 700)	(13 700)	(27 376)	(68 900)	(40 280)	101 600	71 200	79 400	المآخرات
50 000				50 000									صرف القروض
(45 000)	(15 000)	(15 000)	(15 000)										عمليات السداد

يوضح جدول الدرس 1.6 (أعلاه) الملخص كيف أدخّر يعقوب وسارة معظم فائضهما خلال الأشهر التي جنيا فيها مزيداً من المال. وقد استخدموا مآخراتهما أولاً لتغطية احتياجاتهما خلال الأشهر العجاف ولم يحصلوا على قرض إلا عندما لم يتبقّ لديهما المزيد من المآخرات.

اختبار قصير للدرس 1.

فهم التقويم الموسمي

1. ما الفئات الست للتقويم الموسمي؟
 - أ. الموسم، والدخل، والمصروفات، والمدّخرات، وصرف القرض، وسداد مدفوعات القرض.
 - ب. الموسم، ومصروفات العمل، والمصروفات المنزلية، والدخل، والقروض، والمدّخرات.
 - ج. مصروفات العمل، والمصروفات المنزلية، والدخل، وصرف القرض، وسداد مدفوعات القرض، والمدّخرات.
 - د. مصروفات العمل، والاحتياجات، والرغبات، والدخل، والقروض، والمدّخرات.
 - هـ. الموسم، والمصروفات، والدخل التجاري، ودخل الأسرة، والقروض، والمدّخرات.
 2. ما الدخل الموسمي؟
 - أ. حاجة.
 - ب. المبلغ المالي الذي تنفقه على المصروفات المنزلية.
 - ج. جني المال خلال بعض أجزاء العام فقط.
 3. ما نوعا المصروفات الموجودان في التقويم الموسمي؟
 - أ. مصروفات العمل والمصروفات المنزلية.
 - ب. سداد مدفوعات القرض والبيّور.
 - ج. المدّخرات والرسوم المدرسية.
 - د. الاحتفالات والأدوية.
- ترد الإجابات في نهاية هذا الكتيب.

التمرين الميداني 1.

إنشاء تقويم موسمي

الغاية

- مساعدة المزارعين على معرفة كيف تتغير الاحتياجات والدخل على مدار العام.
- إنشاء تقويم موسمي.

الأدوات اللازمة

اختيارية	قياسية
<ul style="list-style-type: none">• بطاقات مغلفة بحجم A4 أو بطاقات بحجم ورق خطاب، مع صورة ملونة للتقويم الموسمي، وبدون لون مع سطرين بكل منهما 6 أشهر (أقوي)، على أن يوضع نوفمبر إلى أبريل في الصف العلوي ومايو إلى أكتوبر في الصف السفلي.• صور صغيرة مغلفة للأنشطة الموسمية المختلفة بإجمالي 12 صورة (واحدة لكل شهر). يجب أن يتناسب حجم الصورة مع حجم مربع الشهر في التقويم الموسمي. الصور المقترحة هي: نوفمبر - كيسان من الأرز؛ وديسمبر - 1 كيس أرز؛ ويناير - الحطب؛ وفبراير - الخضراوات؛ ومارس - الخضراوات (المزيد)؛ وأبريل - عنزة؛ ومايو - المحراث والمجرفة؛ ويونيو - السماد؛ ويوليو - العجز (موسم العجاف حين لا يجنون المال)؛ وأغسطس - العجز (موسم العجاف حين لا يجنون المال)؛ وسبتمبر - الرسوم المدرسية؛ وأكتوبر - الحصاد.	<ul style="list-style-type: none">• ورقة لوح ورقي قلاب أو قصاصات كبيرة من الورق.• أقلام سيورة عريضة.• شريط لاصق أو حبل مجدول أو خيط.• بطاقات ملاحظات بحجم A4 أو قطع ورق بحجم مماثل.• قصاصات صغيرة من الورق.

النتائج المتوقعة

- تعلم المشاركون في المجموعة العناصر الأساسية وأساليب إعداد تقويم موسمي.
- سيتمكن المزارعون من تصور التقلبات في دخلهم ومصروفاتهم ومخزراتهم واستخدام القروض على مدار العام.

الوقت

- 20 دقيقة في جلسة واحدة (اجتماع)

الإعداد

- ارسم تقويمًا موسميًا على اللوح الورقي القلاب أو على الأرض. وينبغي أن يبدو مشابهًا لـ "جدول التمرين الميداني 1.1: التقويم الموسمي"، ولكن اكتب الفئات فقط (لا تملأ الأرقام أو العناصر).

التقويم الموسمي (25 دقيقة) الإجراء المقترح

- أخبر المشاركين: يساعدنا التقويم الموسمي على التفكير في الطريقة التي يتغير بها دخلنا ومصروفاتنا من موسم إلى آخر. وهذه تُعد الخطوة الأولى في التخطيط لشؤونك المالية، ومن المهم التفكير في الوضع ككل، إذ يمكن أن تتغير الموارد المالية للعديد من المزارعين من شهر إلى آخر، بناءً على دورة الإنتاج.
- اختر من 4 إلى 5 متطوعين لإجراء تحليل موسمي. اطلب منهم الحضور إلى وسط منطقة الاجتماع. ضع التقويم الموسمي على طاولة أو على الأرض. اطلب من الجميع التجمع حوله بحيث يمكنهم الرؤية والسماع.
- اشرح للمشاركين الأجزاء المختلفة التالية من التقويم الموسمي:
 - **الموسم:** يمكن أن تشمل المواسم النموذجية موسم الحصاد، وموسم الجفاف، وموسم الأمطار، وموسم القحط/العجاف بالنسبة لموسم الزراعة. الأوقات المعتادة لعطلات الأعياد أو الاحتفالات. قد يكون لكل موسم مبالغ مختلفة من الدخل المتوقع والمصروفات المتوقعة. وقد يساعدك التفكير في أوقات أو شهور معينة من العام على التخطيط الأفضل لذلك ومصروفاتك ومتى قد تحتاج إلى العثور على المزيد من المال.
 - **الدخل:** سيظهر لك الفترة التي تتلقى فيها أكبر قدر من المال (عندما يتعين عليك الادخار قدر المستطاع) والفترة التي تمر فيها بأصعب الأوقات حين لا تجني سوى القليل من المال.
 - **المصروفات:** ترتفع المصروفات وتتنخفض على مدار العام. فخلال موسم الجفاف ترتفع تكاليف الطعام. وخلال عطلات الأعياد، تنفق المزيد من المال. وخلال مواسم الزراعة، تواجه المزيد من التكاليف المرتبطة بالأعمال التجارية (البذور، والسماذ، وما إلى ذلك).
 - **المُدخرات:** عندما يزيد الدخل، قد يتبقى لديك فائض. ويجب عليك الادخار تحسبًا للأوقات التي تتجاوز فيها المصروفات ما تجنيه من دخل. يمكن أن تساعدك المدخرات على سد الفجوات في الدخل خلال الفترات العجاف.
 - **القروض:** لن تتمكن، في بعض الأحيان، من تغطية جميع المصروفات والاستثمارات بالمال الذي تجنيه والمدخرات التي لديك. وخلال هذه الأشهر قد تحتاج إلى اقتراض الأموال. من خلال تسجيل هذه الأنماط، يمكنك توقع متى يتعين عليك اقتراض الأموال، ومبالغ هذه القروض، ولأي غرض. سيكون لديك نظرة عامة حول الموعد الذي يتعين عليك فيه سداد مدفوعات القرض.
- **نصيحة تعليمية:** عند إعداد التقويم الموسمي، استخدم المواسم التي تسري على منطقتك وكذلك الأشهر المناسبة لكل موسم.
- بعد تناول الأفكار الرئيسية، أنشئ تقويمًا موسميًا مع المشاركين. ضع العدادات على الطاولة أو على الأرض بجانبهم.
- **اسأل:** انظر إلى سطر الدخل. ضع أربعة عدادات في الموسم الذي تجني فيه أكبر دخل. ضع عدادًا واحدًا في الموسم الذي تجني فيه أقل دخل.

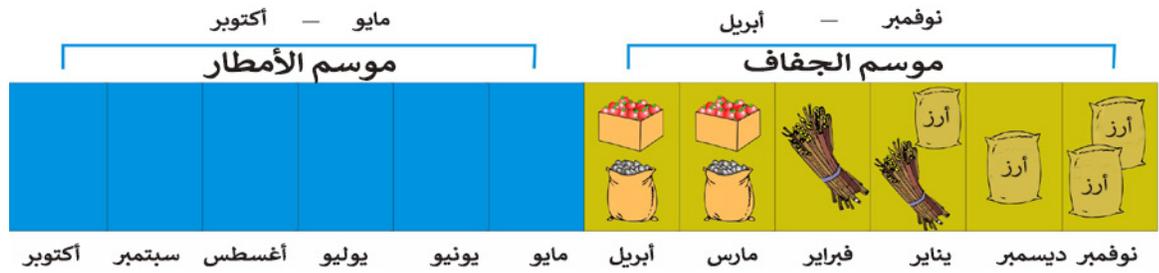
قد يكون البديل عن هذه الطريقة هو تغيير عدد العدادات إلى ألوان. كأن يمثل اللون الأخضر الموسم الذي يحقق أعلى دخل، واللون الأزرق للموسم الذي يحتل المرتبة الثانية من حيث ارتفاع الدخل، والأصفر للموسم الذي يحتل المرتبة الثالثة من حيث ارتفاع الدخل، بينما يمثل الأحمر الموسم الأقل دخلًا.

عندما ينتهون: اسأل: ضع عدادين أو ثلاثة عدادات في المواسم الأخرى، اعتمادًا على مقدار ما يجتونه. اعمل معهم سطرًا بعد سطر لتجنب الالتباس.

- كرر هذه الخطوات للمصروفات والمُدخرات والقروض. أكمل النشاط وشجع المتطوعين على التوصل إلى اتفاق. لا تضيق الكثير من الوقت على أي عنصر واحد.

جدول التمرين الميداني 1.1: التقويم الموسمي

الموسم				
الحصاد	العجاف/القحط	الزراعة		
أكتوبر - ديسمبر	يوليو - سبتمبر	أبريل - يونيو	يناير - مارس	
****	*	**	***	الدخل
**	****	****	****	المصروفات
****	*	*	****	المدخرات
**	****	****	***	القروض



- عند ملء التقويم الموسمي بأكمله، اطلب من المشاركين إلقاء نظرة. ينبغي أن يبدو مشابهًا لجدول التمرين الميداني 1.1: التقويم الموسمي. اسأل:

« لماذا يكون دخلك أكبر في موسم _____؟ »

« ولماذا يكون أقل في موسم _____؟ »

(كرر هذا السؤال للمصروفات والمُدخرات والقروض)

« ما فوائد التقويم الموسمي؟ »

« كيف تساعدك معرفة فترات ارتفاع وانخفاض كل من الدخل والمصروفات في تحقيق أهدافك؟ »

الإجابة: يمكنك وضع خطة لادخار المزيد من المال في الفترات التي تجني فيها دخلاً أكبر. ومع زيادة المدخرات، ربما تستطيع سداد مصروفات كبيرة (مثل الرسوم المدرسية أو المستلزمات الزراعية) بأموالك الخاصة بدلاً من الاقتراض. يمكنك الانتظار لإجراء عمليات شراء رئيسية خلال فترات ارتفاع الدخل.

- اسمح لاثنتين أو 3 من المشاركين بالإجابة عن الأسئلة وتحفيز إجراء مناقشة موجزة (لا تزيد عن 5 دقائق). قل: يشكل التخطيط للمصروفات التي لا تحدث بانتظام أمرًا مهمًا للوصول إلى إدارة جيدة للمال. لقد ذكرت بعض الطرق، مثل ادخار المزيد أو تأجيل عمليات الشراء حتى يتوفر المال. كما نرى من التقويم الموسمي، قد يكون الدخل في بعض الأحيان غير منتظم. عندما تخطط مسبقًا، يمكنك التفكير في كيفية إدارة أوقات انخفاض الدخل مسبقًا.

- امنح كل مشارك نشرة للتقويم الموسمي أو ارسم واحدًا على اللوح الورقي القلاب يشبه جدول التمرين الميداني 1.2 (أدناه). اطلب من المشاركين نسخه أو حفظه. وأخبرهم أن يفكروا في حياتهم.
- قل: الآن، سنتشئ تقويمًا موسميًا مماثلًا لنفسك على النحو الذي أجريناه مع المجموعة بأكملها.
- أولاً، فكر في دخلك. ضع علامة "X" بالطريقة نفسها التي استخدمنا بها العدادات. وضع أربعاً من علامات "X" للأشهر التي تجني فيها دخلاً أكبر، وعلامة "X" واحدة للأشهر التي تجني فيها دخلاً أقل، واثنين أو ثلاث "X" للأشهر التي يكون فيها الدخل في الوسط بينهما. إذا كانت هناك أشهر لا تجني فيها أي دخل على الإطلاق، فاترك هذه المساحات فارغة. اعمل الشيء نفسه للمصروفات والمدخرات والقروض. وسأمر عليكم لمساعدتكم.
- تنقل لمساعدة المشاركين على ملء تقاويمهم الموسمية.
- قل: استمر في تتبع دخلك ومصروفاتك خلال الأسبوع حتى تتمكن من وضع ميزانية معاً في الاجتماع التالي.

جدول التمرين الميداني 1.2: أمثلة على التقويم الموسمي

الموسم				
يناير - مارس	أبريل - يونيو	يوليو - سبتمبر	أكتوبر - ديسمبر	
				الدخل
				المصروفات
				المدخرات
				القروض

الشهر												
يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر	
												الموسم
												الدخل
												المصروفات
												المدخرات
												القروض

الدرس 2. وضع الأهداف

الغايات

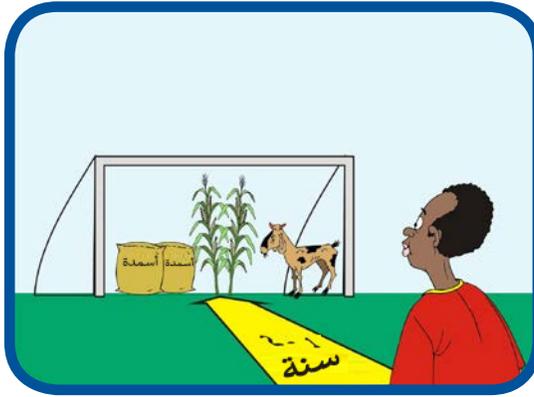
- وصف خصائص الأهداف المالية القابلة للتحقيق.
- وصف الفرق بين الأهداف المالية المُبهِمة والقابلة للتحقيق.

الأهداف هي إرشادات عامة توضح ما تريد تحقيقه بحلول وقت محدد في المستقبل. يضع العديد من الأشخاص الأهداف بناءً على الأطر الزمنية. وهناك ثلاثة أطر زمنية رئيسية مرتبطة بالأهداف.



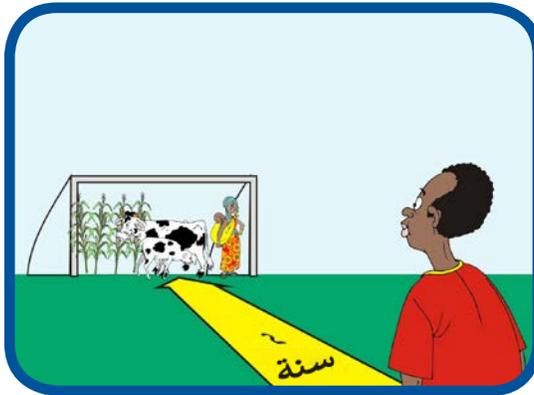
1. أهداف قصيرة الأجل

الأهداف قصيرة الأجل هي الأشياء التي نريد تحقيقها خلال الشهر أو الشهرين القادمين. والأهداف هي الأشياء التي تتطلب بعض التخطيط؛ ومع ذلك، يمكن إنجازها بمستوى تعليمنا الحالي وفي نطاق ظروفنا الحالية.



2. أهداف متوسطة الأجل

تشير الأهداف متوسطة الأجل إلى الأشياء التي نريد تحقيقها خلال العام أو العامين القادمين. وقد تتضمن هذه الأهداف تغييراً كبيراً في حياتنا حيث يوجد وقت لاكتساب مهارة جديدة أو ادّخار مبالغ أكبر من المال قد تكون ضرورية لتحقيق هدف متوسط الأجل.



3. أهداف طويلة الأجل

الأهداف طويلة الأجل هي الأشياء التي نريد تحقيقها في وقت ما في المستقبل. وهي أحلامنا التي سيستغرق تحقيقها أكثر من عامين.

تساعد الأهداف الجميع على تحديد الأولويات في كيفية قضاء وقتهم وإنفاق الموارد الأخرى. حيث يكون من السهل التركيز على مصروفات اليوم ولكن ننسى التخطيط للغد.

تحتاج العديد من الأهداف إلى المال لتحقيقها. تُعد الأهداف المالية قرارات تتعلق بالطريقة التي تريد إنفاق أموالك بها خلال فترة زمنية محددة. وتساعدك هذه الأهداف على إنفاق أموالك بحكمة، وتحد من الإنفاق غير الضروري، وتزيد من مآخراتك من خلال تحديد أهداف واضحة للطريقة التي ستستخدم بها أموالك في المستقبل. سيساعدك هذا الدرس على دراسة وتحديد أهدافك المالية.

تتمتع الأهداف المالية القابلة للتحقيق بالسمات الخمس التالية المختصرة في المصطلح **S.M.A.R.T**.

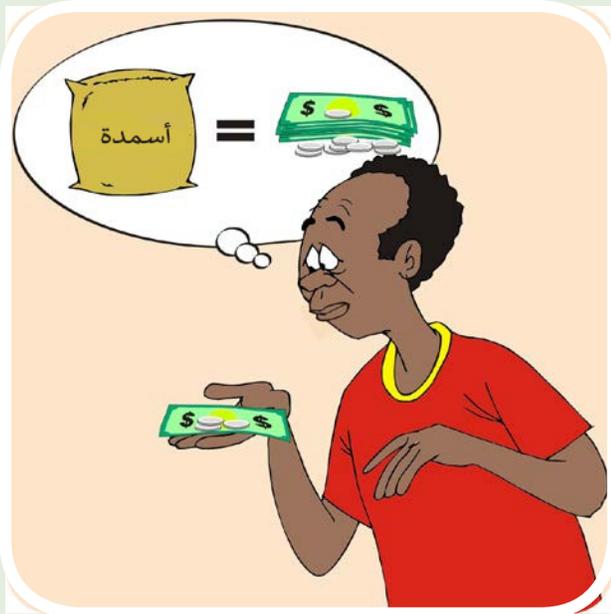
- **محدد:** أي له قيمة نقدية محددة.
- **قابل للقياس:** أي يتضمن إنجازات مرحلية لتقييم تقدمك نحو تحقيق هدفك.
- **قابل للتحقيق:** أي إن الإجراءات المتخذة ستسمح لك بتحقيق هدفك. على سبيل المثال، يمكنك تقسيم الهدف إلى مهام أو خطوات فردية يسهل إكمالها.
- **واقعي:** أي يمكن تحقيقه في ضوء الموارد المتاحة لديك، التي تشمل الوقت والمال والدعم من الآخرين والعوامل البيئية، وما إلى ذلك. وقد يكون للأهداف المختلفة متطلبات مختلفة.
- **محدد بزمان:** أي إن له إطارًا زمنيًا محددًا أو موعدًا نهائيًا.

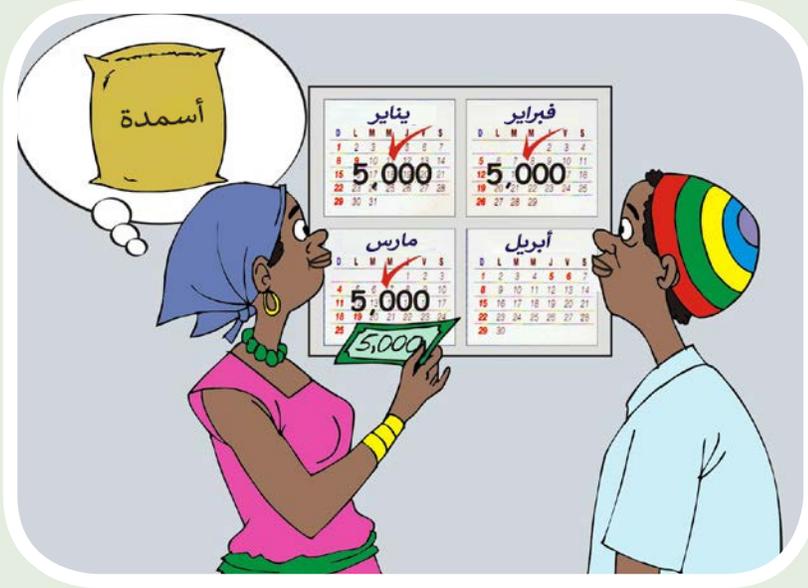
قد يكون لأسر المزارعين أصحاب الحيازات الصغيرة العديد من الأهداف التي يرغبون في تحقيقها، كالقدرة على دفع الرسوم المدرسية لأطفالهم الثلاثة، أو اجتياز موسم العجاف دون أن يعانون من الجوع.

محمد مزارع من أصحاب الحيازات الصغيرة. ولديه العديد من الأهداف التي يكافح لتحقيقها ويرغب في كسب المزيد من الدخل خلال موسم الحصاد القادم لتحقيق هذا الهدف. يريد محمد زيادة محصوله عن طريق شراء كيس من السماد ويخطط لإتمام عملية الشراء هذه. يعلم محمد أن السماد سيكلف 25,000 (حوالي 50 دولارًا)، ويعلم أيضًا أنه إذا أّخر المال، فقد يتمكن من توفير 25,000 بحلول موسم الزراعة. يستمر في التفكير أن عليه أّخار بعض المال، غير أنه دائمًا ما ينفق جميع أمواله. وعندما يبدأ موسم الزراعة، لا يملك محمد المال اللازم لشراء السماد ولا يستطيع العثور على قرض مقابل ذلك المال، لذا يزرع بدون استخدام السماد.

« ما الذي حدث لهدف محمد؟

الإجابة: كان لمحمد هدف محدد وهو شراء كيس من السماد مقابل 25,000. وكان لديه أيضًا إطار زمني محدد للوقت الذي سيحتاج فيه إلى السماد في بداية الحصاد. غير أنه لم يتخذ إجراءات لتحديد الإنجازات المرحلية التي من شأنها أن تُمكنه من متابعة تقدمه المستمر نحو تحقيق هدفه.





يعرف المزارع الآخر، وهو يعقوب وزوجته سارة، أن مجرد وجود أهداف، مثل دفع الرسوم المدرسية لأطفالهما، لا يكفي إذ إنهما كافحوا لتحقيقها. وتتمثل إحدى طرق اجتياز موسم العجاف دون المعاناة من الجوع في جني المزيد من الدخل. يعرف يعقوب أن استخدام السماد سيزيد من جودة وكمية ما يزرعانه؛ ما قد يساعدهما في كسب المزيد من الدخل. وسيبدأ موسم الزراعة بعد 5 شهور. وضعت سارة ويعقوب هدفًا لزيادة دخلهما عن طريق الزراعة بإضافة كيس من السماد يكلف 25,000. ويرغبان في إجراء عملية الشراء هذه دون اقتراض الأموال، لذا قررا توفير 5,000 شهريًا حتى يبدأ موسم الزراعة لتحقيق هذا الهدف. ولشراء كيس السماد هذا دون اقتراض المال، تخطط سارة للانضمام إلى مجموعة آخار وآخار بعض المال (المخّرات) كل أسبوع. وتخطط سارة للمتابعة كل أسبوعين مع أمين سر المجموعة لمعرفة مقدار الأموال التي وفرتها. كما أن

معرفة أنهما يخران 5,000 كل شهر للاستثمار في المستلزمات الزراعية التي ستزيد من دخلهما ستساعد يعقوب وسارة على التفكير مليًا في المشتريات التي قد تعيقهما عن الإذخار للاستثمار. عندما بدأ موسم الزراعة، كان لدى يعقوب وسارة مبلغ الـ25,000 اللازم لشراء السماد.

« كيف حقق يعقوب وسارة هدفهما؟

الإجابة: كان هدف يعقوب وسارة يتضمن جميع مقومات الهدف القابل للتحقيق. كان الهدف واقعيًا، حيث كانا يستطيعان توفير 25,000 في الأشهر الخمسة السابقة لموسم الزراعة. كما هو الحال في هدف محمد، كانت القيمة النقدية لكيس السماد محددة إذ تبلغ 25,000. وقد احتاجا إلى توفير المال خلال إطار زمني قدره 5 أشهر. واتخذوا إجراء لتوفير المخّرات من خلال مجموعة الإذخار التي انضمت إليها سارة. وأخيرًا، وضعا إنجازات مرحلية مع أمين سر مجموعة الإذخار لرصد تقدمهما.

ستساعد دروس التوعية المالية هذه المزارعين أصحاب الحيازات الصغيرة على تحقيق أهدافهم المالية من خلال توضيح أنه بالفهم الجيد لمصروفاتهم ودخلهم، يمكنهم وضع خطة للطريقة التي سينفقون بها مالهم. ويمكن أن يساعدك التخطيط للطريقة التي ستفق بها مالك على تحديد أولويات استثمار المال نحو تحقيق أهدافك.

ستوجه خطة الدرس الميداني 2 المشاركين إلى التفكير في أهدافهم المالية وتحديدّها.

اختبار قصير للدرس 2. وضع الأهداف

1. أي مما يلي يعد هدفًا ماليًا قابلاً للتحقيق؟
 - أ. أريد شراء دراجة نارية خلال الأسبوعين القادمين.
 - ب. أريد أن أشتري عنزة بتكلفة 20,000.
 - ج. أرغب في جني المزيد من المال لتحقيق أهدافي.
 - د. سأوفر 5,000 كل شهر في الجمعية التعاونية المحلية لأتمكن من شراء دراجة هوائية مقابل 120,000 خلال عامين.
 2. إن الهدف المالي الواقعي هو:
 - أ. شيء يمكنك تحقيقه على الأرجح خلال فترة زمنية محددة.
 - ب. شيء يتضمن علامات مرحلية لتقييم تقدمك نحو تحقيق الهدف.
 - ج. شيء لا يتضمن أي تخطيط.
 3. أي مما يلي يعد هدفًا ماليًا محددًا:
 - أ. أريد شراء خنزير صغير لتربيته ثم بيعه لاحقًا.
 - ب. أريد شراء محراث مقابل 75 دولارًا.
 - ج. أود شراء قطعة أرض بمساحة نصف فدان، يومًا ما.
 - د. أريد توفير 75 دولارًا دون سبب محدد.
 4. قد يساعدك وضع إنجاز مرحلي على (حدد جميع ما ينطبق):
 - أ. تتبع تقدمك نحو تحقيق الهدف.
 - ب. وضع خطة لكيفية وصولك إلى هدفك.
 - ج. توفير المزيد من المال.
 - د. مراجعة أهدافك لتحديد أهداف أفضل.
- ترد الإجابات في نهاية هذا الكتيب.

التمرين الميداني 2.

تحديد الأهداف المالية

الغايات

- مناقشة وتحديد أهداف الحياة المستقبلية.
- مناقشة سمات الأهداف القابلة للتحقيق.
- ربط أهداف الحياة هذه بالأهداف المالية القابلة للتحقيق.

الأدوات اللازمة

اختيارية	قياسية
<ul style="list-style-type: none">• بطاقات مغلفة بحجم A4 أو بطاقات بحجم ورق خطاب، مع إضافة صورة ملونة على أحد الجانبين والتعريف على الجانب الآخر، على أن تتضمن إحداهما الأهداف قصيرة الأجل، ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل.	<ul style="list-style-type: none">• ورقة لوح ورقي قلاب أو قصاصات كبيرة من الورق.• أقلام سبورة عريضة.• شريط لاصق أو حبل مجدول أو خيط لتعليق اللوح الورقي القلاب.

النتائج المتوقعة

- يحدد المشاركون أهداف الحياة والأهداف المالية القابلة للتحقيق.
- يمكن لأعضاء المجموعة وصف السمات المحددة لهدف قابل للتحقيق.

الوقت

45 دقيقة. يمكن إجراء هذا الدرس في جلسة واحدة أو تقسيمه على جلستين أقصر.

ستركز الجلسة الأولى على الأهداف قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل.

وستركز الجلسة الثانية على تحديد أهداف واقعية

الإعداد

- مراجعة الدرس 2.
- مراجعة القصص المستخدمة في التمرين الميداني.

2.1 أخبر المشاركين: قبل أن نبدأ في التعرف على التوعية المالية، سيفيدنا التفكير في أهدافنا المالية. ويمكن للتركيز على هدف معين أن يسهل تطبيق الأدوات المالية التي سنتعرف عليها في هذه الجلسات. أخبر المشاركين: خذ نفسك عميقاً وتخيل كيف ستبدو حياتك بعد 5 سنوات من الآن. اترك برهة بين كل سؤال والآخر. يتمثل الغرض من هذا التمرين في التأمل الذاتي وليس المناقشة الجماعية. قل للمشاركين: أجبوا عن هذه الأسئلة بدون صوت لأنفسكم. اطرح الأسئلة التالية عليهم:

- أين ستعيش؟
- من سيكون معك؟
- كيف سيبدو منزلك؟
- أين ستعمل؟
- ما الأهداف التي ستحققها؟

اسمح للمشاركين بالتفكير في أهدافهم لمدة دقيقتين إلى 3 دقائق مع تكرار للأسئلة. بعد لحظات قليلة، اطلب من اثنين أو 3 متطوعين مشاركة أحلامهم مع المجموعة. اختياري: اطلب من المتطوعين إما رسم صور أو كتابة كلمة تصف أحلامهم على ورقة كبيرة.

2.2 قسم المشاركين إلى مجموعات من 3 إلى 4 أشخاص. أخبر المشاركين: سأقرأ لكم قصتين عن مزارعين، وهما إبراهيم ومايكل.

القصة 1: يحلم إبراهيم بجني المزيد من المال. ويعرف إبراهيم أنه إذا كان لديه المزيد من المال، فسيتمكن من شراء العديد من الأشياء التي يرغب بها هو وعائلته.

القصة 2: يحلم مايكل أيضاً بجني المزيد من المال. وقد وضع خطة للطريقة التي سيجني بها المزيد من المال. ومن ثم، قرر أنه سيضاعف محصول خضراواته ويجني المزيد من المال ببيع المزيد. وعرف مايكل أن بإمكانه زيادة محصوله باستخدام السماد. لذلك يخطط لشراء كيس من السماد مقابل 24,000 في الوقت المناسب لموسم الزراعة الذي يبدأ بعد 4 أشهر. لشراء السماد، سيوفر مايكل 6,000 شهرياً بدءاً من الآن.

بعد قراءة القصتين، قل: أخبروني بالفرق بين القصتين، في رأيكم. وأيهما سيكون أسهل في تحقيقه ولماذا.

الإجابات

القصة 1: هدف إبراهيم عام جداً. وهو هدف إيجابي يشاركه الكثير من الناس. ولكن لا توجد خطة للطريقة التي سيحقق بها الهدف أو الموارد التي يحتاج إليها لتحقيق الهدف.

القصة 2: مايكل لديه هدف محدد جيداً. هو محدد (مضاعفة محصول خضراواته).. ولديه خطة مفصلة ويحدد التكاليف ذات الصلة (شراء كيس واحد من السماد مقابل 24,000). وهذا الهدف له تاريخ محدد أو إطار زمني (خلال 4 أشهر). هذا الهدف واقعي. فهو شيء يمكنه تحقيقه بناءً على دخله الحالي. ويتضمن هذا الهدف خطة عمل لأن مايكل يتوقع اآخار 6,000 كل شهر. وأخيراً، لديه طريقة لمتابعة تقدمه خلال الأشهر الأربعة القادمة. يطلق عليها الإنجازات المرئية.

2.3 كرر النقاط الرئيسية التي تجعل من العبارة 2 هدفًا أفضل، اكتب محددًا، وقابلًا للقياس، وقابلًا للتحقيق، وواقعيًا، ومحددًا بزمن على لوح ورقي قلاب.

أهداف قابلة للتحقيق

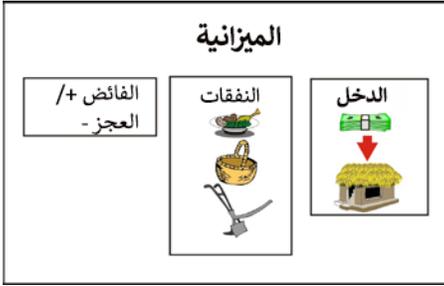
- محدد أي يكون له هدف أو قيمة محددة.
 - قابل للقياس أي يتضمن إنجازات مرحلية لقياس تقدمك.
 - قابل للتحقيق أي يمكنك اتخاذ خطوات محددة للوصول إلى الهدف.
 - واقعي أي يمكن تحقيقه في ضوء الموارد المتاحة لديك.
 - محدّد بزمن أي له إطار زمني يتضمن تاريخًا محددًا للإنجاز.
- إذا سمح الوقت، فاحصل على بعض الأمثلة من المشاركين وضع التفاصيل لكل هدف. شارك معهم أن الأهداف المالية يجب أن تتضمن تكلفة الهدف. إذا كان لديك العديد من الأهداف، فاختر واحدًا للعمل عليه أولاً.

2.4 في الختام، اسأل المشاركين: **يرجى أن تتذكر أهدافك. سنتحدث عن طرق الوصول إلى أهدافك المالية وتحقيقتها من خلال التدريب.**

الدرس 3. فهم الدخل والمصروفات ووضع الميزانية

الغايات

- شرح الأدوات التي ستمكّن المشاركين من فهم دخلهم ومصروفاتهم بشكل أفضل.
- وصف خطوات وضع الميزانية.
- شرح كيفية مقارنة الميزانية بالدخل الفعلي المكتسب والمال المنفق.



الميزانية هي ملخص للدخل المقدر (الأموال المجنية) والمصروفات (الأموال المنفقة) لفترة زمنية محددة (كأسبوع أو شهر أو عام). ويشكل وضع الميزانيات أداة مهمة لإدارة الأموال تساعدك على فهم كيف تجني المال وتنفقه. يمكن لأي شخص استخدام الميزانية إذ تسمح لك بتعديلها لتناسب واقعك المالي، وتتضمن الميزانية الجيدة قائمة مفصلة بمصادر الدخل المختلفة ومصروفاتك. يجب فصل المصروفات وتصنيفها إلى مصروفات منزلية ضرورية (الطعام، والمسكن، وسداد مدفوعات القروض)، ومصروفات منزلية اختيارية (المياه الغازية أو الملابس الإضافية)، ومصروفات العمل، ومخرّات (ستتم مناقشة المخرّات في الدروس 5 إلى 7).

يستخدم العديد من المزارعين أصحاب الحيازات الصغيرة ميزانية واحدة مجمعة لكل من مصروفاتهم المنزلية ومصروفات العمل. غير أنه مع تزايد مبيعات مزرعتك وتوسّع عملك التجاري، سيصبح دخلك ومصروفاتك أكثر تعقيداً. إن الاحتفاظ بميزانيات منفصلة لكل من المصروفات المنزلية ومصروفات العمل يجعل فهم مصروفاتك المختلفة أسهل. تنفيذ الميزانية لجميع بغض النظر عن مستوى دخلهم أو وضعهم المالي. ويمكن لأي شخص وضع ميزانية. وللأشخاص ذوي الدخل الضئيل للغاية، يمكن أن تساعد الميزانية في إدارة الموارد المحدودة للغاية.

تعني الميزانية المثالية أن يتساوى دخلك مع مصروفاتك أو يزيد عنها. إذا أظهرت الميزانية أن مصروفاتك تزيد عن دخلك، فيجب عليك تصحيح هذا الفارق. يمكنك تصحيح هذا الفارق من خلال البحث عن مصادر دخل إضافية كالبحث عن عمل إضافي، أو الحصول على قرض، أو تقليل المصروفات، أو استخدام القليل من مخرّاتك. ويساعدك وضع ميزانية على اتخاذ هذه القرارات مسبقاً، قبل إنفاق أي أموال أو إدراك أنك قد تجاوزت حد الإنفاق بالفعل. في عملية وضع الميزانية، يمكنك اختيار أهم مصروفاتك، مثل الأهداف الرئيسية والنفقات الضرورية. على سبيل المثال، إذا أراد أحد المزارعين شراء كيس من السماد، فسيُساعدك وضع هذا الهدف المالي في الاعتبار على الامتناع عن شراء المياه الغازية كل يوم.

الميزانية ما هي إلا خطة للطريقة التي ستنفق بها أموالك. قد تكون الطريقة التي تنفق بها أموالك فعلياً، بناءً على واقعك اليومي، مختلفة. ونظراً لأن الميزانية تخصص لفترة محددة، فمن الضروري أن تسجل وتتبع بعناية كيف تنفق أموالك فعلياً وما تجنيه خلال تلك الفترة. ويمكن أن تساعدك مقارنة المبلغ الذي خططت لإنفاقه وجنيه بالمبلغ الذي أنفقته وجنيه فعلياً في إجراء تعديلات على الميزانية التالية. مع مرور الوقت، ستتمكن من وضع ميزانيات أكثر دقة.

سيتناول هذا الدرس فهم الدخل، والمصروفات، وصياغة الميزانية.

اعرف دخلك

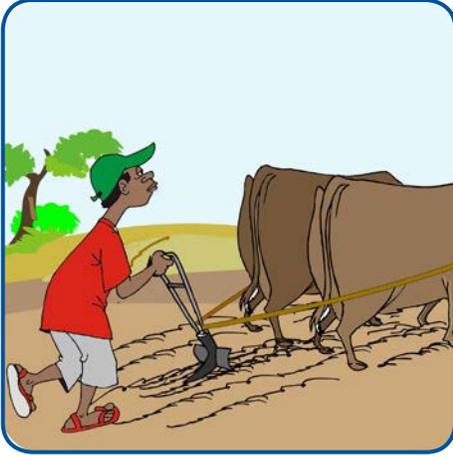


الدخل هو المال المكتسب لأسرتك. وهو المال الذي تجنيه من بيع البضائع، أو تقديم الخدمات، أو غير ذلك من الأنشطة المدرة للدخل. تحتسب الأموال والبضائع المستلمة في صورة هدايا وحوالات وصرف قروض دخلاً. لتقدير إجمالي دخلك، اجمع القيمة الإجمالية لجميع الأموال التي تتوقع الحصول عليها من جميع مصادر الدخل المختلفة في فترة معينة. ومن الطرق الجيدة لتقدير الدخل المستقبلي أن تتابع ما تجنيه خلال فترة زمنية محددة، كأسبوع مثلاً. وهناك العديد من مصادر الدخل الرئيسية التي يتعين مراعاتها:



بيع البضائع

يمكن للمزارعين جني الدخل من خلال بيع المنتجات المحصودة والحيوانات. تشمل البضائع السلع التي تصنعها أو تنتجها (مثل العسل والمنسوجات والسلال) أو السلع التي اشتريتها وتعيد بيعها.



تقديم الخدمات

يحصل المزارعون على المال عن طريق القيام بعمل مدفوع الأجر للآخرين، حيث يمكنهم العمل لدى مزارع آخر، أو تقديم مهارات خاصة (العمل كطبيب بيطري أو نجار)، أو توفير معدات خاصة (محراث) مقابل أجر.



القروض

يعرّف القرض بأنه المال الذي تقترضه في الوقت الحالي وينبغي لك سداه في المستقبل. تشكل الأموال التي تحصل عليها من القرض جزءاً من دخلك، وهو الأموال المَجنية. يمكن أن تُقدم القروض نقدًا وفي صورة سلع (بذور وسماد ومستلزمات زراعية). وتُعد الأموال التي تستخدمها لسداد مدفوعات القرض مع الفائدة والرسوم المقابلة من المصروفات، وهي الأموال المُنفقة.



الهدايا أو الحوالات

غالبًا ما يساعد الأصدقاء والأقارب بعضهم بعضًا بهدايا مختلفة من البضائع والخدمات والأموال.

المصروفات هي المال الذي تنفقه. تتمثل أولى خطوات إدارة الأموال في فهم كيفية إنفاقك للمال.



ومن الطرق الجيدة للبدء أن تسجّل كل نوع من أنواع مصروفاتك خلال فترة زمنية قصيرة، كأسبوع مثلاً. ومع معرفة هذه المصروفات، يمكنك إعداد ميزانية واقعية. اسأل نفسك: هل أحتاج إلى تقليل ما أنفقه لتحقيق أهدافي المالية؟ هل يمكنني تحمل تكلفة شراء إبريق ري جديد للحديقة؟ هل يمكنني تغطية الرسوم المدرسية لهذا العام دون اقتراض المال؟ إن معرفة مصروفاتك ستقدم لك إجابات عن هذه الأسئلة.

لتخطيط مصروفاتك لفترة زمنية محددة فوائد عدة؛ فيمكن أن يساعدك في التخطيط لكيفية تغطية المصروفات الرئيسية وتحقيق أهدافك المالية. عندما تضع في اعتبارك هدفاً أكبر، فهذا سيساعدك على تقليل الرغبة في شراء أشياء أقل في الأولوية بين قائمة أولويات إنفاقك. وستصبح على دراية بالأشياء الأكثر أهمية بالنسبة لك وبمقدار تكلفتها. قد يفيدك تصنيف المصروفات أثناء تحديد الأولويات. فيما يلي عدة أنواع من المصروفات:

المصروفات المنزلية

المال الذي تنفقه في إدارة وتسيير شؤون الأسرة. ينفق يعقوب وسارة المال كل أسبوع على الطعام، والانتقالات، والمشروبات الغازية، وقسائم شحن الهاتف. وينفقا المال مرة واحدة في الشهر تقريباً على الملابس والحلوى الأخرى. وينفقا المال على الرسوم المدرسية والأدوية عند الحاجة. لا تختلف المصروفات المنزلية الأساسية لدى العديد من الأشخاص، مثل مصروفات الطعام والانتقالات والسكن، اختلافاً كبيراً من شهر لآخر. ويمكن أن تختلف مصروفات العناصر الأخرى، مثل الرسوم المدرسية والملابس والهواتف، اختلافاً كبيراً حسب الحاجة.



مصروفات العمل

جميع التكاليف المرتبطة بسبل كسب الرزق. لا يكون الفرق بين مصروفات العمل والمصروفات المنزلية واضحاً دائماً للمزارعين أصحاب الحيازات الصغيرة نظراً لأنهم يدفعون جميع المصروفات من نفس المخزون المالي. وقد يتكبد المزارع مصروفات تخص الانتقالات لكل من عمله (لإحضار البضائع إلى السوق) وللاحتياجات الشخصية (لزيرة أحد الأقارب).





المصروفات غير المتوقعة

الحياة مليئة بالمفاجآت، وللأسف ينشأ عن العديد من هذه المفاجآت مصروفات غير متوقعة، مثل الجنازات والأمراض والكوارث الطبيعية وتلف المحاصيل وأفراد الأسرة الذين يحتاجون إلى المساعدة واستبدال أصناف تالفة وما إلى ذلك.



المذخرات

هي المال الذي تدخره لوقت لاحق. وتعتبر من المصروفات في ميزانيتك نظرًا لأنك تطرحها من دخلك وتجعلها غير متاحة للإنفاق على أي عناصر أخرى.

الميزانية		
الفائض +/ العجز -	النفقات	الدخل
	2,000 	2,500 
	500 	5,000 

يتعلق الإنفاق والادخار باتخاذ خيارات حول كيفية استغلالك لأموالك. الميزانية عبارة عن قائمة مفصلة للدخل والمصروفات لفترة زمنية معينة. عندما تقوم بوضع ميزانية، فإنك تُسجل دخلك المتوقع وتتخذ خيارات حول كيفية إنفاقك للمال.

- يمكن أن يساعدك اتباع الميزانية بانتظام على:
1. تقليل التوتر والقلق بشأن تلبية الاحتياجات الأساسية.
 2. منحك إحساسًا بالتحكم في كيفية تخصيص أموالك.
 3. مساعدتك على تجميع الأصول - ما يؤدي بك إلى مزيد من الاستقرار وتحسين نوعية الحياة.

الخطوات الثلاث لإعداد الميزانية

الخطوة 1: راقب دخلك اليومي ومصروفاتك اليومية

بتسجيل دخلك ومصروفاتك خلال فترة زمنية محددة، ستتمكن من فهم ما يحدث لأموالك بشكل أفضل. من الشائع أن ينفق الناس جميع الأموال التي يجنونها، دون أن يعرفوا بالضبط أين ذهبت. يعتمد العديد من المزارعين على الدخل الموسمي، ويجنون المزيد بعد الحصاد. من الأفضل ادخار جزء كبير من هذا المال لسداد المصروفات خلال موسم الجفاف.

سارة، التي تعمل كمزارعة، تشعر أن عائلتها تعاني دائمًا من الضغوط المالية. ولا يبدو أن هناك ما يكفي من المال لحالات الطوارئ أو الرسوم المدرسية أو المناسبات الخاصة. يشعر يعقوب زوج سارة بالقلق من ارتفاع تكلفة السماد. وتريد سارة أن تتخذ خطوات استباقية فيما يخص الشؤون المالية لأسرتها وقد بدأت في الذهاب إلى الاجتماعات الأسبوعية حول الشؤون المالية التي تقدمها إحدى المنظمات غير الحكومية الجديدة. في اجتماع الأسبوع الماضي، تعلمت سارة كيفية تسجيل دخلها الأسبوعي ومصروفاتها الأسبوعية. وسجلت هذا الأسبوع دخلها ومصروفاتها. يوافق الوقت الحالي موسم الجفاف التالي لموسم الحصاد.

الدخل الفعلي (ما جنيته هذا الأسبوع)		
اليوم	البند (المصدر)	الكمية
الأحد		0
الاثنين		500
الثلاثاء		0
الأربعاء		500
الخميس (يوم السوق)	  	10,000 3,500 3,000
الجمعة		5,000
السبت		500
المجموع		23,000

الدخل الفعلي (ما جنيته هذا الأسبوع)		
اليوم	البند	الكمية
الأحد		
الاثنين		200
الثلاثاء		
الأربعاء	صابون 	200
الخميس	  	500 750 5,000
	  	200 600
الجمعة		200
السبت		1,250
المجموع		8,900

جدول الدرس 3.1: دخل يعقوب وسارة

الدخل الفعلي (ما جنيته من دخل هذا الأسبوع)

اليوم	العنصر	المبلغ
الأحد		0
الاثنين	تبيع سارة الخضراوات	500
الثلاثاء		0
الأربعاء	تبيع سارة الخضراوات	500
الخميس (يوم السوق)	بييع يعقوب الأرز تبيع سارة الخضراوات تبيع سارة دجاجة واحدة	10,000 3,500 3,000
الجمعة	الحصول على الأموال من شقيق يعقوب	5,000
السبت	تبيع سارة الخضراوات	500
الإجمالي		23,000

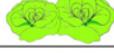
جدول الدرس 3.2: مصروفات يعقوب وسارة

المصروفات الفعلية (ما أنفقته هذا الأسبوع)

اليوم	العنصر	المبلغ
الأحد		0
الاثنين	زيت طهي	200
الثلاثاء		0
الأربعاء	صابون	200
الخميس	الانتقالات (نقل الأرز والخضراوات إلى السوق)	500
	غسول	750
	مواد غذائية أساسية وصلصات	5,000
	غداء ليعقوب وسارة	200
	مشروبات غازية ليعقوب وسارة	600
الجمعة	قسائم شحن الهاتف	200
السبت	المُدخرات	1,250
الإجمالي		8,900
الدخل - المصروفات		14,100

لاحظ أن سارة تحتفظ بمفكرة يومية حول أرباحها وإنفاقها. تسرد سارة كل عنصر على حدة حتى تتمكن من فهم طرق إنفاقها وجنيها للمال بشكل أفضل.

الخطوة 2: تحديد مصادر الدخل وتقدير إجمالي الدخل

الدخل الفعلي (ما جنيته هذا الأسبوع)		
اليوم	البند (المصدر)	الكمية
الأحد		
الاثنين		500
الثلاثاء		
الأربعاء		500
الخميس (يوم السوق)	 	3,000 10,000
الجمعة		
السبت		500
المجموع		14,500

حدد جميع مصادر دخلك للأسبوع أو الشهر القادم والمبلغ الذي تتوقع أن تجنيه من كل نشاط. باستخدام خبرتها في تسجيل الدخل والمصروفات، قدرت سارة الدخل المدرج في الميزانية للأسرة. توفر بعض مصادر الدخل - مثل بيع الأرز أو الخضراوات - المال بشكل متكرر، غير أن بعضها يكون بشكل أقل تكرارًا - مثل بيع عذرة قبل أحد المهرجانات. لمساعدتها في إجراء الحسابات، بناءً على ما جنته في الأسبوع السابق، أضافت سارة أولاً الأموال التي جنتها من كل يوم من الأيام التي باعت فيها الخضراوات.

اليوم	العنصر	المبلغ
الاثنين	تبيع سارة الخضراوات	500
الأربعاء	تبيع سارة الخضراوات	500
الخميس	تبيع سارة الخضراوات	3,500
السبت	تبيع سارة الخضراوات	500
	الإجمالي	5,000

اكتشفت سارة أنها جنت 5,000 من مبيعات الخضراوات على مدار الأسبوع. نظرًا لأنها تتوقع أن يكون لديها نفس الكمية من الخضراوات لبيعها في الأسبوع القادم، فستدرج سارة في ميزانيتها أنها ستجني 5,000 من مبيعات الخضراوات. نظرًا لتلقيهما هدية من شقيق يعقوب الأسبوع الماضي، فلا تتوقع أي دخل إضافي هذا الأسبوع.

جدول الدرس 3.4: دخل يعقوب وسارة المدرج في الميزانية

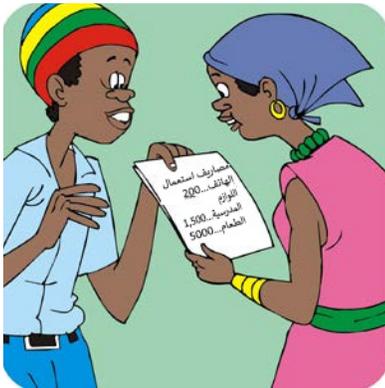
الدخل المدرج في الميزانية (ما أخط لجنيه الأسبوع القادم)

العنصر	المبلغ
يبيع يعقوب الأرز	10,000
تبيع سارة الخضراوات	5,000
تبيع سارة دجاجة واحدة	3,000
الإجمالي	18,000

الخطوة 3: حدد المصروفات وقدر تكاليفهما

اختر جميع الأشياء التي قد تخطط سارة ويعقوب لإنفاق المال عليها ومقدار تكلفة كل عنصر. تدرس سارة بعناية نفقات الأسبوع القادم. اشترت الأسبوع الماضي غسولاً، لذا فلن تحتاج إلى شرائه مرة أخرى هذا الأسبوع. لسوء الحظ، بدأ إبريق الري في التسريب لدرجة لا يمكن معها إصلاحه، وستحتاج إلى شراء إبريق بديل. أخبر سيمون يعقوب أنه يحتاج إلى المزيد من اللوازم المدرسية، وتشكل هذه اللوازم مصروفات مهمة أخرى للأسبوع القادم.

نظرًا لأن يعقوب وسارة يذخران لشراء كيس من السماد، يجب أن يتذكرا إضافة مذكراتهما كجزء من مصروفاتهما. إنهما يذخران 5,000 شهرياً، أي 1,250 أسبوعياً ($5,000 \div 4 = 1,250$). كما ناقشنا في الدرس 4، لا يجني العديد من المزارعين المبلغ نفسه من الدخل كل شهر. وقد تختلف المذكرات بناءً على الدخل الشهري ولا يلزم تقسيمها بالتساوي. على سبيل المثال، إذا توقع يعقوب وسارة حدوث تقلبات في الأشهر الأربعة القادمة، فوجب عليهم تحديد أهداف انخار مختلفة لكل شهر بحيث تبلغ في النهاية ما يصل إلى 5,000. يتناول الدرس 4 طرق تحديد أولويات الإنفاق ويتناول الدرس 6 كيفية إنشاء خطة انخار.



لا تنس المصروفات المتكررة، مثل سداد مدفوعات القرض!

جدول الدرس 3.5: مصروفات يعقوب وسارة المدرجة في الميزانية
المصروفات المدرجة في الميزانية (ما أخطت لإنفاقه الأسبوع القادم)

المبلغ	العنصر
المصروفات المنزلية	
200	قسائم شحن الهاتف
1,500	اللوازم المدرسية لسيمون
5,000	طعام للعائلة
200	غداء ليعقوب وسارة
600	مشروبات غازية ليعقوب وسارة
7,500	الإجمالي الفرعي للمصروفات المنزلية
مصروفات العمل	
500	الانتقالات لنقل الأرز والخضراوات إلى السوق
2,500	إبريق ري لخضراوات سارة
2,500	سداد مدفوعات قرض السماد
5,500	الإجمالي الفرعي لمصروفات العمل
1,250	المخبرات
14,250	إجمالي المصروفات
3,750	الدخل مطروحاً منه المصروفات (14,250 - 18,000)

توضع الميزانية قبل أن تجني أو تنفق أي أموال. ويمكنك إعادة النظر في ميزانيتك وتقييم المبلغ الذي جنيته بالفعل وكيف أنفقت أموالك. من المفيد مراجعة ميزانيتك بشكل دوري مقابل نفقاتك الفعلية. يمكن أن تتضمن ميزانيتك أي فترة زمنية. اختر فترة سنفيديك - على ألا تكون قصيرة للغاية ولا طويلة للغاية. من المفيد أن تبدأ بفترة أقصر، كأسبوع واحد، وبعد أن تشعر بسهولة أكبر في إجراء هذه العملية، انتقل إلى التخطيط لمدة شهر أو فترات أطول.

- **قصيرة للغاية:** إن ميزانيات اليوم الواحد ليست عملية للغاية للتخطيط طويل الأجل. ومن المهم تتبع ذلك ومصروفاتك يومياً.

- **طويلة للغاية:** إذا كانت الميزانية تغطي فترة طويلة للغاية، مثل العام. فمن الصعب الالتزام بها وتكون تقديرات المصروفات غير دقيقة للغاية. اختر فترة قصيرة مفيدة لك، كأسبوع أو شهر مثلاً، ثم انتقل إلى التخطيط لفتريات أطول. بالرغم من أن الميزانيات السنوية مفيدة للغاية، إلا أنها لن تساعدك على التحكم في إنفاقك اليومي.

بعد انتهاء الأسبوع، قارنت سارة ويعقوب دخلهما ومصروفاتهما المدرجين في الميزانية بدخلهما ومصروفاتهما الفعلين (راجع جدول الدرس 2.6: ميزانية المقارنة لسارة ويعقوب).

الدخل (الأموال المجنية)

المبلغ الفعلي (المبلغ الذي جنينته)	الميزانية (المبلغ الذي أخطط لجنينه)	مصادر الدخل
الدخل من الأنشطة الزراعية		
8,000	10,000	بييع يعقوب الأرز
5,500	5,000	تبيع سارة الخضراوات
4,000	3,000	تبيع سارة دجاجة واحدة
17,500	18,000	إجمالي الدخل

المصروفات (الأموال المنفقة)

المبلغ الفعلي (المبلغ الذي أنفقته)	الميزانية (المبلغ الذي أخطط لإنفاقه)	أنواع المصروفات
المصروفات المنزلية		
200	200	قسائم شحن الهاتف
2,500	1,500	اللوازم المدرسية لسيمون
5,000	5,000	الطعام
200	200	غداء ليعقوب وسارة
600	600	مشروبات غازية ليعقوب وسارة
8,500	7,500	الإجمالي الفرعي للمصروفات المنزلية
مصروفات العمل		
500	500	الانتقالات لنقل الأرز والخضراوات إلى السوق
500		علف الحيوانات
3,000	2,500	إبريق ري لخضراوات سارة
2,500	2,500	سداد مدفوعات قرض السماد
6,500	5,500	الإجمالي الفرعي لمصروفات العمل
1,250	1,250	المدخرات
16,250	14,250	إجمالي المصروفات
1,250	3,750	الدخل مطروحا منه المصروفات

ماذا حدث لميزانية يعقوب وسارة؟ لقد خططا لإنفاق 14,250 لكنهما أنفقا فعليًا 16,250! نسيت سارة أنها كانت بحاجة إلى علف الحيوانات عندما وضعت ميزانيتها ولم تدرج هذه التكلفة. بالإضافة إلى ذلك، زاد سعر إبريق الري.

عندما قارن يعقوب وسارة دخلهما ونفقاتهما في نهاية الأسبوع، وجدا أنهما جنيا مبلغًا أقل بمقدار 500 عما كان يخططان له وأنفقا مبلغًا يزيد بمقدار 2,000 عما كان يخططان له. بعد إعداد عدة ميزانيات كهذه، سيتمكن يعقوب وسارة من وضع ميزانيات أكثر دقة وسيفهمان أنماط الكسب والإنفاق بشكل أفضل.

الفائض مقابل العجز



إذا كان دخلك يزيد عن مصروفاتك، فلديك فائض. ويعني الفائض أن تتبقى لديك أموال بعد أن تغطي جميع مصروفاتك المخططة. وهو المال الذي يمكنك أدخاره. عادة ما يمتلك المزارعون فائضًا عندما يبيعون سلعهم بعد الحصاد. ومن الجيد أن يقدموا مدفوعات ادّخار منتظمة خلال أوقات الفائض. بمرور الوقت، ستكتشف أنه حتى ادّخار مبلغ صغير بانتظام يمكن أن يصنع فرقًا كبيرًا.

في المثال السابق، كان لدى يعقوب وسارة فائض قدره 3,750 (الدخل المدرج في الميزانية 18,000 مطروحًا منه المصروفات المدرجة في الميزانية 14,250). وقد كان دخلهما الفعلي 17,500 ومصروفاتهما الفعلية 16,250. وكان الفائض الفعلي ليعقوب وسارة البالغ 1,250 نصف ما توقعوه. يمكنهما ادّخار الفائض لمساعدتهم على تحقيق أهدافهم المالية.



إذا كانت مصروفاتك أكبر من دخلك، فستعاني من عجز. يعني العجز أنك لم تكسب ما يكفي من المال لتغطية جميع مصروفاتك. يكسب يعقوب وسارة 4,000 فقط في الأسبوع خلال موسم العجاف. وإذا بلغت مصروفاتهما 6,000 في هذا الأسبوع، فسيعانيان من عجز قدره 2,000. يتمتع العديد من المزارعين بفترات عديدة من الفائض تليها فترات عديدة من العجز خلال العام الواحد. والأهم في هذه الحالة توفير المال خلال فترات الفائض لمساعدتك على تغطية فترات العجز.

تقع تباينات الميزانية الطفيفة في الدخل الفعلي والمصروفات الفعلية بشكل متكرر. وإذا شهدت ميزانيتك تباينات كبيرة، فهذه علامة على أنك قد تكون تقال من تقدير الأمور أو تبالغ في تقديرها. وفي هذه الحالة، راجع ميزانيتك للتأكد من أن المبالغ واقعية.

المصطلحات الأساسية في الدرس 3:

الميزانية هي ملخص	تقديري للدخل (الأموال المجنية) والمصروفات (الأموال المنفقة) لفترة زمنية محددة (أسبوع أو شهر أو عام).
الدخل	هو المال المكتسب لأسرتك (الأموال المجنية).
المصروفات	المال الذي تنفقه (الأموال المنفقة).
المدخرات	هي توفير المال بحيث يمكنك استخدامه في المستقبل.
العجز	الأموال اللازمة لتغطية المصروفات عندما تكون المصروفات أكبر من الدخل. وهو المبلغ الذي يجب إما سحبه من المدخرات أو الحصول عليه كقرض.
الفائض	هو المال المتبقي عندما يزيد الدخل عن المصروفات.

اختبار قصير للدرس 3. الميزانية، والدخل، والمصروفات

1. حدد جميع العناصر التي تعتبرها دخلاً (الأموال المجنية).
 - أ. بيع البضائع
 - ب. تقديم خدمات
 - ج. سداد مدفوعات القروض
 - د. الهدايا أو الحوالات
 - هـ. المذخرات
2. حدد التعريف الصحيح للعجز.
 - أ. يعني العجز أن تبقى لديك أموال بعد أن تغطي جميع مصروفاتك المخططة.
 - ب. يعني العجز أنك لم تكسب ما يكفي من المال لتغطية جميع مصروفاتك.
3. قسّم العناصر التالية بين الدخل، والمصروفات المنزلية، ومصروفات العمل: (أ) صرف القرض للرسوم المدرسية، (ب) وسداد مدفوعات القرض لشراء حمار، (ج) ودفع الرسوم المدرسية، (د) وطعام للعائلة، (هـ) ونقل البضائع إلى السوق، (و) وبيع الخضراوات، (ز) وبيع الحصيد، (ح) وبيع الخضراوات، (ط) والأدوية.

الدخل	المصروفات المنزلية	مصروفات العمل
1. _____	4. _____	7. _____
2. _____	5. _____	8. _____
3. _____	6. _____	9. _____

4. خذ ورقة تتبع دخل يعقوب وسارة من الأسبوع الماضي (الأسبوع 1) واستخدمها كأساس لميزانيتها للأسبوع القادم (الأسبوع 2). لا تتوقع سارة ويعقوب تحقيق مبيعات مماثلة في الأسبوع 1 والأسبوع 2. وباستثناء شراء البذور، تتوقع سارة ويعقوب تكبد مصروفات مماثلة لكلا الأسبوعين. انتبه إلى أن سداد مدفوعات قرض البذور سيبدأ في الأسبوع 2، بدفع 2,000 أسبوعياً.

الدخل الفعلي (ما جنيته من دخل في الأسبوع 1)

اليوم	العنصر	المبلغ
الأحد		0
الاثنين	تبيع سارة دجاجة واحدة سداد قرض البذور	3,500 10,000
الثلاثاء	تبيع سارة الخضراوات	1000
الأربعاء	تبيع سارة الخضراوات	500
الخميس	يبيع يعقوب الأرز تبيع سارة الخضراوات تبيع سارة دجاجة واحدة	8,000 2,000 3,000
الجمعة		0
السبت	تبيع سارة الخضراوات	500
	الإجمالي	28,500

المصروفات الفعلية (ما أنفقته هذا الأسبوع)

اليوم	العنصر	المبلغ
الأحد		0
الاثنين	زيت طهي	200
	قسائم شحن الهاتف	500
الثلاثاء	البذور	10,000
	الغداء في سوق البذور	200
الأربعاء	صابون	200
الخميس	الانتقالات (نقل البضائع إلى السوق)	500
	طعام للعائلة	5,000
	غداء ليعقوب وسارة	200
	مشروبات غازية ليعقوب وسارة	600
الجمعة	قسائم شحن الهاتف	200
السبت		0
	الإجمالي	17,600
	الدخل - المصروفات (الفائض + / العجز -)	+ 10,900

الدخل المدرج في الميزانية (ما أخطت لجنه الأسبوع القادم)

العنصر	المبلغ
.1 _____	.4 _____
.2 _____	.5 _____
.3 _____	.6 _____
الإجمالي	.7 _____

ترد الإجابات في نهاية هذا الكتيب.

التمرين الميداني 3.

فهم الدخل والمصروفات ووضع الميزانية

الغايات

- تحديد مصادر الدخل الشائعة والمصروفات الشائعة.
- وضع الميزانية وفهم أجزائها.
- فهم كيفية مراجعة الدخل والمصروفات.

الأدوات اللازمة

اختيارية	قياسية
<ul style="list-style-type: none">• بطاقات مغلفة بحجم A4 أو بطاقات بحجم ورق خطاب، مع إضافة صورة ملونة على أحد الجانبين والتعريف على الجانب الآخر، على أن تتضمن واحدة لكل من بيع البضائع، وتقديم الخدمات، والقروض، والهدايا أو الحوالات، والمصروفات المنزلية، ومصروفات العمل، والمصروفات غير المتوقعة، والممتلكات.	<ul style="list-style-type: none">• ورقة لوح ورقي قلاب أو قصاصات كبيرة من الورق.• أقلام سبورة عريضة.• شريط لاصق أو حبل مجدول أو خيط.
<ul style="list-style-type: none">• بطاقات مغلفة بحجم A4 أو بطاقات بحجم ورق خطاب، مع إضافة صورة ملونة لجدول "الدخل الفعلي" (ما جنيته من دخل هذا الأسبوع) على أحد الجانبين وجدول "المصروفات الفعلية" (ما أنفقته هذا الأسبوع) على الجانب الآخر.	<ul style="list-style-type: none">• بطاقات ملاحظات بحجم A4 أو قطع ورق بحجم مماثل.• قصاصات ورق فارغة لكل مشارك.
<ul style="list-style-type: none">• بطاقات مغلفة بحجم A4 أو بطاقات بحجم ورق خطاب، مع إضافة صورة ملونة على أحد الجانبين والتعريف على الجانب الآخر، على أن تتضمن إحداهما الفائض والأخرى العجز.	<ul style="list-style-type: none">• 50 عذًا - استخدم أغطية الزجاجات، ومشابك الورق، والأحجار الصغيرة، وما إلى ذلك.

النتائج المتوقعة

- يعرف أعضاء المجموعة تعريف الميزانية.
- يستطيع أعضاء المجموعة تحديد مصروفاتهم الرئيسية.
- يستطيع أعضاء المجموعة تحديد مصادر دخلهم الرئيسية.
- يفهم أعضاء المجموعة كيفية مراجعة دخلهم ومصروفاتهم.

- **90-75** دقيقة. يجب تقسيم هذا الدرس إلى جلستين (اجتماعين) مدة كل منهما 35 إلى 45 دقيقة.
- يجب أن تتناول الجلسة الأولى تعريف الميزانية وجزءاً من عملية وضع الميزانية كمجموعة
- ينبغي أن تتناول الجلسة الثانية بقية درس وضع الميزانية كمجموعة وفصل مصروفات العمل عن المصروفات المنزلية

الإعداد

- مراجعة وفهم المصطلحات الأساسية.
- الإعداد لتوضيح للمشاركين كيفية عمل المخططات والجدول. شجع المشاركين على شراء دفتر ملاحظات ومسطرة وقلم رصاص لاستخدامها في الدروس. وسيسمح توضيح كيفية إنشاء الجدول للمشاركين بأن يقوموا بإنشائها بأنفسهم في المرة القادمة.
- تدرب على تتبع دخلك ومصروفاتك اليومية وإنشاء ميزانيتك الخاصة لمدة أسبوعين على الأقل قبل تدريس هذه الجلسة.

تعريف الميزانية

(15 دقيقة) الإجراء المقترح

3.1 أخبر المشاركين: سنتحدث اليوم عن أداة مهمة للغاية للإدارة المالية؛ ألا وهي الميزانية. ما الميزانية؟

3.2 اسمح لـ 2 أو 3 من المشاركين بتقديم أفكارهم وتعريفاتهم. اقرأ التعريف التالي (واكتبه على لوح ورقي قلاب للمجموعات المتعلمة في الغالب):

الميزانية هي ملخص للأموال التي تتوقع الحصول عليها (الدخل/الأموال المجنية) وكيف ستنفقها (المصروفات/الأموال المنفقة) خلال فترة زمنية محددة.

3.3 اربط الأفكار التي شاركها المشاركون حول الميزانية بالتعريف أعلاه (إذا كانت ذات صلة). أخبرهم: تساعدك إدارة الأموال على فهم أفضل للأموال التي تجنيها والتي تنفقها في منزلك وعملك التجاري. الميزانية أداة مهمة لإدارة الأموال؛ إذ تساعدك على فهم وتتبع دخلك (الأموال المجنية) ومصروفاتك (الأموال المنفقة) خلال فترة زمنية معينة، كأسبوع أو شهر. وليست الميزانية مجرد خطة لكيفية إنفاق أموالك فحسب، بل تساعدك أيضاً على تقسيم دخلك بين جميع أنواع مصروفاتك المختلفة.

تفيد الميزانية الجميع، بغض النظر عن وضعهم المالي. وبعد أن تشعر بسهولة أكبر في إجراء هذه العملية، يمكنك إعداد ميزانيات منفصلة لعملك التجاري ومنزلك. اليوم، سنركز على ميزانية تجمع بين دخل ومصروفات عمالك التجاري ومنزلك.

المصطلحات الأساسية في الدرس 3:

- الميزانية
- الدخل
- المصروفات
- المدخرات
- العجز
- الفائض

ملاحظة: راجع الصفحة 20 للحصول على تعريفات لهذه المصطلحات الأساسية.

3.4 أسأل المشاركين: استنادًا إلى تعريفنا للميزانية، ما المعلومات التي ينبغي أن تفهمها حول منزلك وعملك التجاري قبل أن تتمكن من وضع ميزانية؟

الإجابة: مقدار المال الذي أنفقه (مصرفاتي) ومقدار المال الذي أجنبيه (الدخل).

وضع ميزانية كمجموعة (40-45 دقيقة)، الإجراء المقترح

3.5 أخبر المشاركين: دعونا نعد ميزانية معًا! سنضع ميزانية للأسرة. دعنا نقرر الأسماء والأعمار والأنشطة لأسرة نموذجية. ستتبع هذه العائلة العديد من تمارين التوعية المالية.

على سبيل المثال، يعقوب وسارة متزوجان وفي أوائل الثلاثينيات من العمر. لدى يعقوب وسارة ثلاثة أطفال: ديفيد 12 عامًا، ونادين 8 أعوام، وسيمون 4 أعوام. يعقوب يعمل كمزارع أرز. وتربي سارة الدجاج وتزرع السمسم، والبصل، والطماطم.

لا تضيع الكثير من الوقت على هذه الخطوة.

3.6 ارسم صورة للعائلة على لوح ورقي قلاب. (يمكنك إحضار صورة معك إذا لم يكن لديك لوح ورقي قلاب).



3.7 أخبر المشاركين: دعنا نساعد يعقوب وسارة في إدارة أموالهما بشكل أفضل من خلال وضع ميزانية لمدة أسبوع واحد. قبل وضع ميزانيتها، يجب على يعقوب وسارة فهم مصروفاتهما ودخلهما أولاً.

« ما مصروفات يعقوب وسارة؟ تذكر أن المصروفات هي الأموال المنفقة.

الإجابة: توجد أربع فئات أساسية من المصروفات:

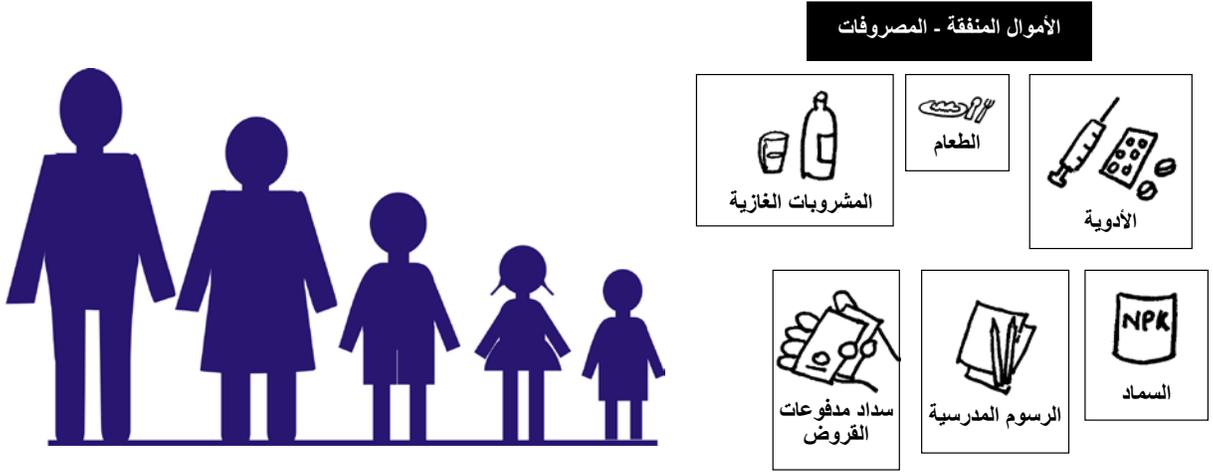
- المصروفات المنزلية (الطعام، والرسوم المدرسية، والأدوية، والسكن، وحفلات الزفاف).
- مصروفات العمل (المستلزمات الزراعية، مثل البذور والسماد؛ وسداد مدفوعات القروض، على الرغم من أن مدفوعات القرض يمكن أن تكون إما مصروفات منزلية أو مصروفات عمل).
- المصروفات غير المتوقعة (الطوارئ، والجنزات).
- المنحدرات.

حاول طرح الأسئلة على المجموعة حتى تحصل على أمثلة على كل فئة.

ملاحظات للمدرب

من المهم تغيير نموذج العائلة ليشمل الأسماء والأنشطة المشابهة للعائلات في مجتمعك. يمكنك إما السماح للمجموعة باتخاذ قرار بشأن هذه المعلومات أو وضع مثال خاص بك وتقديمه مباشرة إلى المجموعة.

ارسم أو اكتب كل إجابة على البطاقة. استمر في طرح الأسئلة حتى تحصل على معظم المصروفات التالية. ضع البطاقات على الجانب الأيسر من صورة يعقوب وسارة. يجب أن يبدو رسمك كما يلي:



3.8 انتقل الآن إلى الدخل. اطلب من المشاركين: التفكير في مصادر الدخل المختلفة:

« من أين يجني يعقوب وسارة المال؟ »

الإجابة: توجد أربع فئات أساسية للدخل: بيع البضائع (الدجاج، والخضراوات، والأرز، والسلع المنزلية)؛ وتقديم الخدمات (العمل في المزارع الأخرى، البستنة)؛ والقروض (قرض من مجموعة آخار)؛ والهدايا أو الحوالات (من الأقارب أو الأصدقاء).

ارسم أو اكتب إجاباتهم على بطاقات، وضعها على يمين صورة يعقوب وسارة. استمر في طرح الأسئلة حتى تحصل على معظم مصادر الدخل التالية. يجب أن يبدو رسمك كما يلي:

3.9 ارسم ورقة تتبع مصروفات ودخل أسبوعية فارغة على اللوح الورقي القلاب، واطلب من الجميع رسم مخطط مشابه على ورقتهم الخاصة. للمجموعات غير المتعلمة، يمكنهم رسم صور للأيام ووضع علامات على المبالغ، مثل = 500.

الأموال المجتية - الدخل



الأموال المنفقة - المصروفات



جدول التمرين الميداني 3.1: ورقة تتبع الدخل

الدخل الفعلي (ما جنيته من دخل هذا الأسبوع)

اليوم	التاريخ	العنصر	المبلغ
الأحد			
الاثنين			
الثلاثاء			
الأربعاء			
الخميس			
الجمعة			
السبت			
الإجمالي			

جدول التمرين الميداني 3.2: ورقة تتبع المصروفات

المصروفات الفعلية (ما أنفقته هذا الأسبوع)

اليوم	التاريخ	العنصر	المبلغ
الأحد			
الاثنين			
الثلاثاء			
الأربعاء			
الخميس			
الجمعة			
السبت			
الإجمالي			
الدخل - المصروفات (الفائض + / العجز -)			

3.10 قسّم المشاركين إلى مجموعات من 3 إلى 4 أشخاص. اقرأ السيناريوهات التالية لكل يوم من أيام الأسبوع واطلب من كل مجموعة تدوين دخلها ومصروفاتها لذلك اليوم. وذكّر المجموعة بأنهم الأسرة التي وصفناها سابقاً وينبغي أن يشبه دخلهم ومصروفاتهم دخل هذه الأسرة. اقرأ الأنشطة اليومية ببطء وكررها عند الضرورة.

اختياري - اطلب من كل مجموعة استخدام آلة حاسبة أو تطبيق الآلة الحاسبة على هاتف محمول لجمع إجمالي دخلها ومصروفاتها في الأسبوع بشكل منفصل، موضحاً أن الأرقام قد تختلف قليلاً. اطلب من المجموعات المختلفة مشاركة ما تعلموه من القيام بهذا التمرين.

الأحد	تعمل على الأعمال المنزلية في المنزل.
الاثنين	يأتي أحد الجيران إلى بابك لشراء الطماطم. وتبيعها مقابل 500.
الثلاثاء	هو يوم الغسل. تشتري الصابون مقابل 200.
الأربعاء	تبيع خضراواتك مقابل 500 إلى المتجر الصغير.
الخميس	هو يوم السوق. وفي السوق تبيع معظم بضائعك لهذا الأسبوع. واليوم بعت أرزاً مقابل 5,000، ودجاجة واحدة مقابل 3,000، وخضراوات مقابل 2,000. تقوم بمعظم مشترياتك هذا اليوم. وقد بلغت تكلفة الطعام لهذا الأسبوع 4,800. لا تنس إدراج الأموال التي تنفقها على الانتقالات من وإلى السوق (1,000) أو الطعام الذي تشتريه من السوق (200) للمشروبات الغازية) الذي تتناوله أثناء وجودك هناك. تكلف اللوازم المدرسية لسيمون 1,500.
الجمعة	يرسل لك أحد أفراد الأسرة 10,000. تشتري قسائم شحن الهاتف مقابل 200.
السبت	بعت المزيد من الخضراوات إلى المتجر الصغير مقابل 1,000 وتوفر مَخْرَاط بمبلغ 1,200 مع الجمعية التعاونية للدخار والائتمان المحلية.

3.11 أخبر المجموعات أن فهم دخلك ومصروفاتك الحالية يشكّل الخطوة الأولى في وضع الميزانية. اسأل المجموعات عما إذا كانوا سيثيرون بالثقة عند القيام بالتمرين نفسه مع أسرهم خلال الأسبوع. شجع أعضاء المجموعة على استخدام طريقة مماثلة لتتبع دخلهم ومصروفاتهم خلال الأسابيع القادمة. تذكر أن التواصل والتخطيط مع جميع أفراد الأسرة أمر أساسي وأنهم بحاجة إلى تتبع كل شيء!

3.12 ارسم مخططاً فارغاً لميزانية يعقوب وسارة (راجع الجدول 3.3. ميزانية يعقوب وسارة للأسبوع القادم). تأكد من توفير مساحة للدخل (الأموال المجنية)، والمصروفات (الأموال المنفقة)، والمَخْرَاط، والفائض/العجز. يُعبأ الجدول بقيم لتوفير رسم توضيحي. ومن المرجح أن يحتوي مثالك مع المجموعة على فئات وقيم مختلفة.

ميزانية الأسبوع القادم	
الدخل (الأموال المجتبية)	
الدخل المدرج في الميزانية (المبلغ الذي أخطط لجنيه)	مصادر الدخل
5,000	بيع الأرز
4,000	بيع الخضراوات
3,000	بيع الدجاج
10,000	مال من أحد أفراد الأسرة
22,000	إجمالي الدخل
المصروفات (الأموال المنفقة)	
المصروفات المدرجة في الميزانية (المبلغ الذي أخطط لإنفاقه)	أنواع المصروفات
200	قسائم شحن الهاتف
1,500	اللوازم المدرسية لسيمون
4,800	الطعام
200	مشروبات غازية ليعقوب وسارة
1,000	الانتقالات من السوق وإليه
200	صابون
1,200	المدخرات
9,100	إجمالي المصروفات
+ 12,900 (9,100 - 22,000)	الفائض أو العجز (الدخل - المصروفات)

3.13 أخبر المشاركين: باستخدام أوراق تتبع الدخل والمصروفات التي أنشأناها للتو، سنساعد سارة ويعقوب في وضع ميزانيتها للأسبوع القادم. وعند وضع ميزانية سارة ويعقوب، ففكر في الأشياء التالية:

- « هل كانت الأموال التي حصلنا عليها في الأسبوع الماضي نموذجية؟ هل حصلنا على أي دخل إضافي غير متوقع في الأسبوع الماضي؟ (تذكر الهدية من أحد أفراد الأسرة.) هل كان دخلهما أقل مما كان متوقعاً للأسبوع الماضي؟ (هل توقف أحد الأشخاص عن العمل بسبب المرض؟)
- « هل يتوقعان الحصول على أي دخل إضافي هذا الأسبوع؟ إذا كانت الإجابة نعم، فمن أين وكم يبلغ؟
- « هل يتوقعان انخفاض دخلهما هذا الأسبوع؟ إذا كانت الإجابة نعم، فلماذا وكم يبلغ هذا الانخفاض؟
- « هل كانت نفقاتهم الأسبوع الماضي نموذجية؟ هل تكبدا أي مصروفات إضافية في الأسبوع الماضي؟ هل كانت مصروفاتهما أقل من المعتاد في الأسبوع الماضي؟ (يوم الأحد، مكثت سارة في المنزل، وعادة ما تنفق سارة المال على سيارة أجرة لزيارة أبناء عمومتها).

« هل تخطط سارة ويعقوب لدفع أي نفقات إضافية لهذا الأسبوع؟ إذا كانت الإجابة نعم، ففي ماذا وكم تبلغ؟
« هل يخططان لخفض نفقاتهما هذا الأسبوع؟ إذا كانت الإجابة نعم، ففي ماذا؟
« ماذا الذي ينبغي ليعقوب وسارة فعله إذا جنيا أو أنفقا أقل من المعتاد الأسبوع الماضي؟
[الإجابة: إما أن تجمع أو تطرح هذه المبالغ من ميزانية الأسبوع القادم].

3.14 أخبر المشاركين: استناداً إلى إجاباتك، سنستخدم المبالغ التي حددتها في مجموعتك والتي جناها يعقوب وسارة بالفعل وأنفقاها الأسبوع الماضي لتحديد ميزانيتها للأسبوع القادم.

3.15 اطلب من أحد المشاركين أن يخبرنا بتعريف الدخل. بعد تلقي الرد الصحيح، قل: لإعداد الميزانية، ندون جميع مصادر الدخل لدينا والمبلغ الذي نتوقع الحصول عليه. ويعطينا مجموع هذه القيم إجمالي الدخل. (أشر إلى سطر إجمالي الدخل).

3.16 اطلب من مشارك آخر أن يخبرك بتعريف المصروفات. بعد أن يقول المشاركون الإجابة الصحيحة، قل: سنقدّر جميع مصروفاتنا والمبلغ الذي نخطط لإنفاقه. ويعطينا مجموع هذه القيم إجمالي المصروفات. (أشر إلى سطر إجمالي المصروفات).

3.17 اشرح الأجزاء المتبقية. قل: عندما تطرح إجمالي المصروفات من إجمالي دخلك، سيكون لديك إما فائض أو عجز.

- الفائض: ينشأ عندما يكون لديك مال متبقٍ. ويعني أنك جنيت أموالاً أكثر مما تنفق.
- العجز: ينشأ عندما تنفق أموالاً أكثر مما تجني (ربما باستخدام مدّخراتك أو الاقتراض لسداد الفارق).
- المدّخرات: تنشأ عندما تدّخر المال لاستخدامه في المستقبل. وفي هذا المثال، قرر يعقوب وسارة ادخار 10 بالمائة من دخلهما. سنتحدث عن هذا بمزيد من التفصيل في الجلسات اللاحقة. في الوقت الحالي، ما عليك سوى أن تعرف أنه أحد عناصر النفقات.

3.17 أخبر المشاركين: سنملاً الآن الفئات والمبالغ لميزانية سارة ويعقوب. ويمكنك أن تكتبها على السبورة أو على الأرض. اسأل المشاركين: أعطنا مبلغاً لكل عنصر من عناصر الدخل والمصروفات.

لا تضيع الكثير من الوقت في التفكير في المبلغ. فليس هذا سوى تمرين لمعرفة كيفية تحليل الدخل والمصروفات.

3.18 بمجرد حصولك على مبالغ لكل عنصر من عناصر الدخل أو المصروفات، اطلب من المشاركين العمل في مجموعات من 2 إلى 3 أشخاص لجمع إجمالي الدخل وإجمالي المصروفات. اسأل: هل يمكن لمجموعة أن تشارك إجابتها عن الدخل وتشارك المجموعة الأخرى إجابتها عن المصروفات؟ اكتب الإجابات الصحيحة في السطور المقدمة.

« هل يتمتع يعقوب وسارة بفائض أم يعانيان من عجز هذا الأسبوع؟

إذا تمتع يعقوب وسارة بفائض، فاسأل:

« كيف سيستخدم يعقوب وسارة هذا الفائض؟

الإجابة: يمكنهما اتّخار المال، واستثماره في أنشطتهما الزراعية، وإنفاقه على أحد اللوازم المنزلية المطلوبة، أو إنفاقه على شيء يريدانه.

إذا عانى يعقوب وسارة من عجز، فاسأل المشاركين:

« كيف سيعوض يعقوب وسارة هذا المال؟

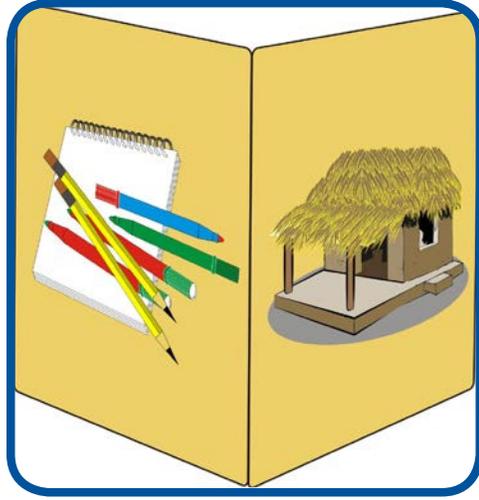
الإجابة: يمكن أن ينفقا أقل على عنصر غير ضروري، أو يقترضا المال، أو يأخذا المال من المدّخرات.

الفصل بين مصروفاتك المنزلية ومصروفات العمل. الإجراء المقترح (20 إلى 30 دقيقة)

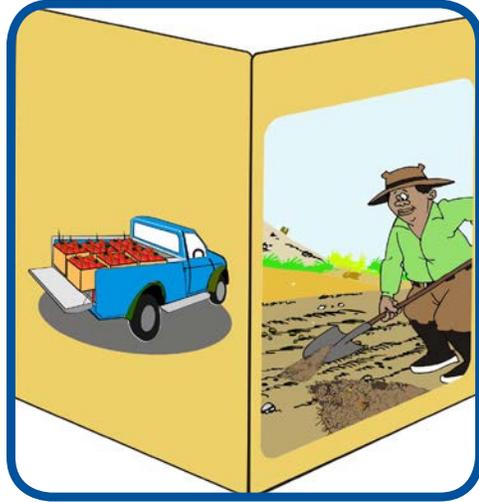
3.19 ستساعد اللعبة التالية المشاركين على التفكير في فصل المصروفات المنزلية ومصروفات العمل.

قل: سنجري تمريناً سريعاً. ينطوي هذا التمرين على بعض الحركة. ساقراً قائمة بالمصروفات، واحدة تلو الأخرى. وإذا كنت تعتقد أن المصروفات ترتبط بالعمل التجاري أو العمل، فانتقل إلى يسارك (أشر إلى يسار المشاركين). وإذا كنت تعتقد أن المصروفات ترتبط بالمنزل أو العائلة، فانتقل إلى يمينك (أشر إلى يمين المشاركين).

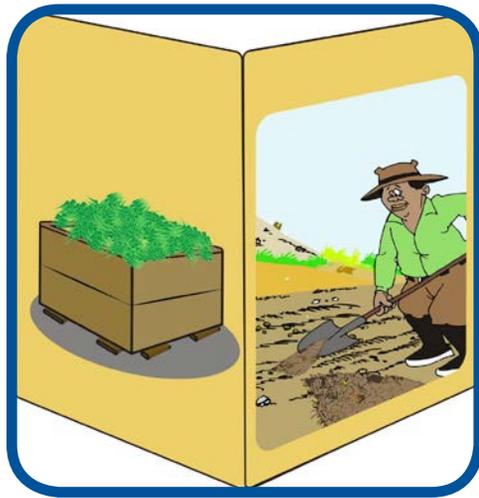
اقرأ قائمة المصروفات واطلب من شخص واحد من كل مجموعة (الجانب الأيسر والأيمن) شرح سبب اختياره الوقوف في تلك المجموعة. لا تتردد في استبدال الأفكار الواردة أدناه بأفكار تناسب الفئات المستهدفة.



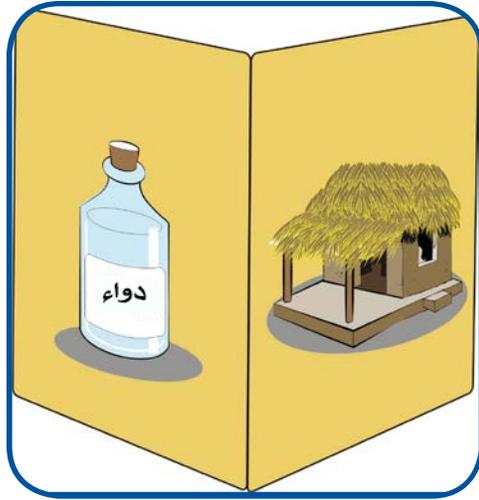
الرسوم المدرسية (المنزل/العائلة)



الانتقالات لبيع السلع في المدينة
(العمل التجاري/العمل)



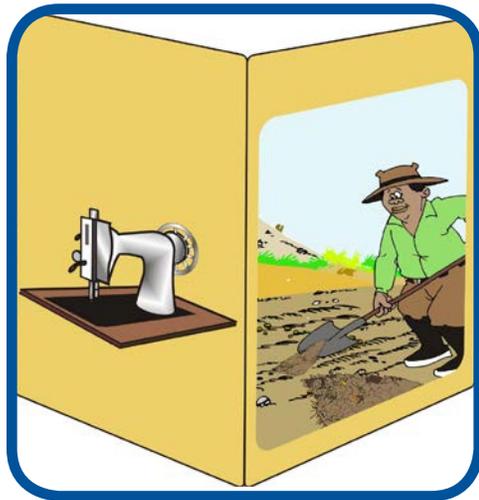
علف الحيوانات (العمل التجاري/العمل)



أدوية لطفل مريض
(المنزل/العائلة)



طعام للأطفال
(المنزل/العائلة)



ماكينة خياطة
لصناعة الملابس (العمل التجاري/العمل)

3.20 عند الانتهاء، اسأل المجموعة بأكملها:

« ما المصروفات الأخرى المتعلقة بالعمل أو العمل التجاري؟

الإجابة: توسيع نطاق العمل التجاري، ونقل البضائع، والإصلاحات والصيانة، والتأمين على البضائع، والرواتب، والأجور

« ما المصروفات المنزلية الأخرى؟

الإجابة: المصروفات الطبية، والطعام، والتبرعات، والمصروفات المتعلقة بعطلات الأعياد.

« لم يشكل التفكير في المصروفات المنزلية ومصروفات العمل أهمية بشكل منفصل؟

الإجابة: لفهم أرباح عملك التجاري بشكل أفضل والتخطيط لمنع استهلاك الأموال المخصصة لموارد الإنتاج التي تحتاج إليها لتنمية عملك التجاري.

3.21 اختياري: أخبر المشاركين: تتمثل الخطوة الأولى في وضع ميزانيات دقيقة في فهم دخلك

ومصروفاتك، وأود أن أطلب منكم تتبع جميع مصادر دخلكم ومصروفاتكم خلال الأسبوع القادم باستخدام

ورقة التحليل هذه. امنح المشاركين نسخة من جدول التمرين الميداني 2.4: ورقة تحليل الدخل والمصروفات

يرجى مشاركة النصائح لوضع الميزانية.

كبدل يمكنك رسم الجدول على ورقة كبيرة أو على الأرض لينسخه المشاركون. ومن خلال السماح للمشاركين بنسخه، يمكنهم بسهولة إنشاء جدول آخر للأسبوع التالي. وإذا كان المشاركون أميين أو يستطيعون القراءة والكتابة بصعوبة، فاشرح لهم أنه يمكنهم رسم صور أو رموز للسلع المختلفة واستخدام علامات العصي.

نصائح لفهم دخلك ومصروفاتك

1. احتفظ بمفكرة يومية عن دخلك ومصروفاتك.
2. أنشئ قوائم منفصلة لدخلك ومصروفاتك.
3. كن مفصلاً لأقصى حد ممكن. اذكر كل مصدر للدخل والمصروفات على حدة.
4. عند تسجيل الدخل، يجد بعض الأشخاص أنه من المفيد تدوين مبلغه
5. السلع التي يبيعونها والمبلغ الذي يتقاضونه مقابلها، مثل دجاجتين بسعر 3,500 لكل منهما، أي ما يعادل 7,000.
6. لا تنس إدراج المدخرات كأحد عناصر مصروفاتك!

جدول التمرين الميداني 3.4: ورقة تحليل الدخل والمصروفات

الدخل الفعلي/الأموال المجنية (ما جنيته من دخل هذا الأسبوع)

اليوم	التاريخ	العنصر	المبلغ
الأحد			
الاثنين			
الثلاثاء			
الأربعاء			
الخميس			
الجمعة			
السبت			
الإجمالي			

المصروفات الفعلية/الأموال المنفقة (ما أنفقته هذا الأسبوع)

اليوم	التاريخ	العنصر	المبلغ
الأحد			
الاثنين			
الثلاثاء			
الأربعاء			
الخميس			
الجمعة			
السبت			
الإجمالي			
الدخل - المصروفات (الفائض + / العجز -)			

3.22 أسأل عما إذا كانت هناك أي أسئلة وأجب عنها بسرعة. هنئ الجميع على عملهم الجيد!

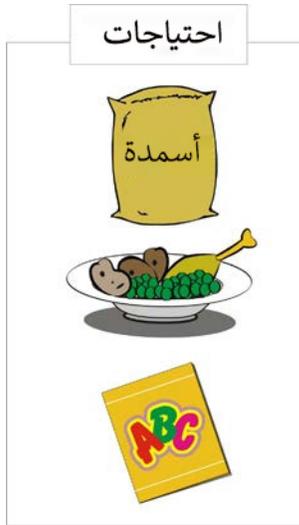
الدرس 4. الأنواع المختلفة للمصروفات ومراجعة ميزانيتك

الغايات

- وصف الفرق بين الاحتياجات والرغبات.
- شرح طرق تحديد أولويات المصروفات.

الاحتياجات والرغبات

الاحتياجات هي مصروفات ضرورية للغاية، مثل الطعام والمسكن. **الرغبات** هي المشتريات الاختيارية، مثل شراء المشروبات الغازية أو اللحوم المشوية من السوق. ويوفر الهدف المالي المحدد جيدًا حافزًا قويًا للادخار وتقليل الإنفاق على الرغبات غير الضرورية. على سبيل المثال، يتمثل هدف يعقوب في شراء كيس من السماد مقابل 25,000 قبل موسم الزراعة دون الحاجة إلى اقتراض الأموال إذا اشترى يعقوب مشروبًا غازيًا للعائلة بأكملها كل أسبوع في السوق فسوف يكلفه ذلك 3,000. يكلف المشروب الغازي الواحد 600. وتضم عائلة يعقوب 5 أفراد. وإذا قرر يعقوب عدم شراء المشروبات الغازية لمدة شهر، فيمكنه ادخار $12,000 (3,000 \times 4)$. ونظرًا لأن كيس السماد يكلف 25,000، فسيفارب الادخار بعدم شراء المشروبات الغازية نصف تكلفة السماد تقريبًا. وقد سهّلت معرفة أن المال سيصرف في شيء مهم جدًا لعائلته، وهو كيس السماد، التخلي عن المشروبات الغازية.



قد تكون بعض السلع احتياجات لبعض الأشخاص وليست احتياجات للآخرين. على سبيل المثال، يستخدم يعقوب هاتفه المحمول للتواصل مع التجار والحصول على معلومات حول الأسعار، وبالتالي فإن تكلفة قسائم شحن الهاتف أمر بالغ الأهمية لكسب الرزق. أما للآخرين، كنادين ابنة يعقوب، التي لا تستخدم الهاتف المحمول لأنشطة كسب الرزق، فإن امتلاك واستخدام الهاتف المحمول هو رغبة أكثر منها حاجة.

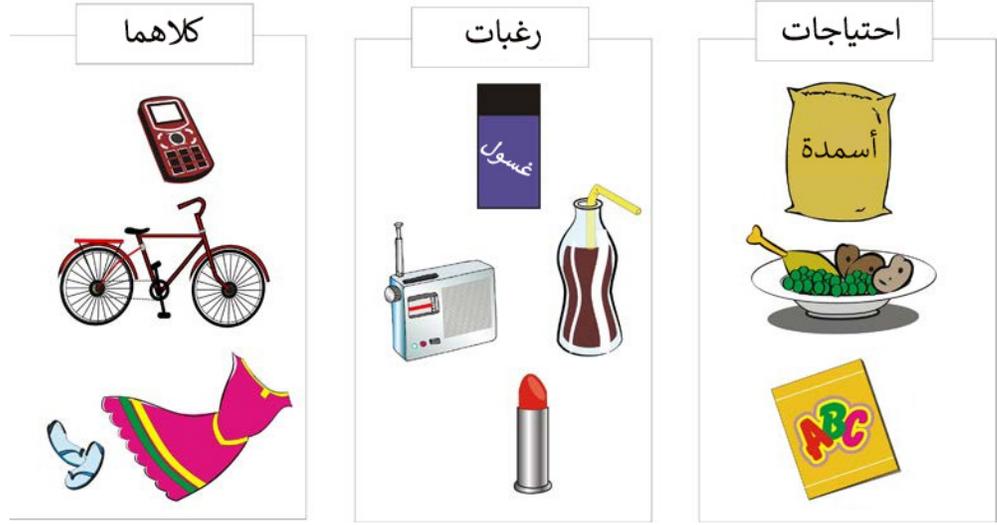
عند وضع الميزانية، قسّم مصروفاتك إلى فئات. وانظر أولاً إلى الاحتياجات (فهي ذات أولوية قصوى) ثم انتقل إلى الرغبات.

حدد أولويات مصروفاتك

يكسب معظم الناس دخلاً أقل مما يحتاجون إليه لشراء كل ما يحتاجونه أو يريدونه. ولمساعدتك في تحديد المصروفات التي يتعين إيلاؤها الأولوية وإدراجها في ميزانيتك، قسّم كل فئة من المصروفات إلى حاجة أو رغبة. قد يفيدك رسم صور لمصروفاتك وتقسيمها. قد تكون بعض المصروفات، مثل قسائم شحن الهاتف، حاجة ورغبة. يمكنك إنشاء مجموعة ثالثة لمثل هذه المصروفات.



بعد تقسيم مصروفاتك، سيصبح من الأسهل عليك أن تقرر ما ستقتطعه من ميزانيتك بناءً على دخلك المتوقع. ويمكنك اختيار إضافة مذكرات لتحقيق أحد أهدافك المالية. ويمكنك مراجعة مصروفاتك لمعرفة أيها أكثر أهمية لك الآن وأيها يمكنك شراؤه في وقت لاحق.



مراجعة ميزانيتك

بعد انقضاء فترة ميزانيتك، يمكنك مقارنة مصروفاتك ودخلك الحقيقي بما خططت له في ميزانيتك. ويمكن أن تساعدك هذه المقارنة في تحديد مدى واقعية ميزانيتك. وستسمح لك بتحديد ما إذا كانت هناك طرق تريد تغيير إنفاقك بها لمساعدتك في تحقيق أهدافك.

اختبار قصير للدرس 4. الأنواع المختلفة للمصروفات ومراجعة ميزانيتك

1. صل الكلمة بالتعريف الصحيح.

الكلمة	التعريف
1. الرغبة _____	أ. شيء يعتمد على الغرض الذي يُشترى من أجله.
2. الحاجة _____	ب. مشتريات اختيارية
3. كل من حاجة ورغبة _____	ج. المصروفات الضرورية للغاية مثل الطعام والمسكن

2. يتيح لك تحديد أولويات المصروفات بين احتياجات ورغبات القيام بما يلي:
حدد كل ما ينطبق.

- تحديد المصروفات الأكثر أهمية لإدراجها في الميزانية.
- تحديد ما لا أحتاج إليه الآن ويمكنني الانتظار لشراؤه.
- التأكد من أنه يمكنني شراء كل احتياجاتي.

3. حدد التعريف الصحيح لكل صورة:

الصورة	التعريف
1. 	أ. الحاجة ب. الرغبة ج. حاجة ورغبة
2. 	أ. الحاجة ب. الرغبة ج. كل من حاجة ورغبة
3. 	أ. الحاجة ب. الرغبة ج. حاجة ورغبة

ترد الإجابات في نهاية هذا الكتيب.

التمرين الميداني 4.

الأنواع المختلفة للمصروفات ومراجعة ميزانيتك

الغاية

- التمييز بين السلع التي تعد احتياجات وتلك التي تعد رغبات.
- فهم الفرق بين مصروفات العمل والمصروفات المنزلية.
- تعلم كيفية اتخاذ قرارات الإنفاق، من خلال النظر في المصروفات الشائعة والتكلفة المرتبطة بها.
- مساعدة المزارعين على تطبيق معرفتهم بالدخل والمصروفات لتحليل الميزانيات المتتالية، وتحديد الاتجاهات.
- إرشاد المزارعين من خلال عملية تحليل نموذج الميزانية.

الأدوات اللازمة

اختيارية	قياسية
<ul style="list-style-type: none">• الهاتف المحمول (أو الآلة الحاسبة) لتتمكن من عرض وظائف الآلة الحاسبة (+، -، ×، ÷)• بطاقات مغلقة بحجم A4 أو بحجم ورق خطاب بها صور للاحتياجات والرغبات. الصور المقترحة (كما هو وارد في الصفحتين 96 و 97 من الكتيب 3 من 4 - صورة واحدة لكل صفحة): (أ) المحراث والمجراف، (ب) والملابس والأحذية، (ج) والغسول، (د) والهاتف المحمول، (هـ) والدجاج، (و) والقدور والمقالي، (ز) والسرير والخزانة ذات الأدراج، (ح) ومنزل صغير، (ط) وأحذية جديدة، (ي) واللوازم المدرسية، (ك) والبذور والسماد.	<ul style="list-style-type: none">• ورقة لوح ورقي قلاب أو قصاصات كبيرة من الورق.• أقلام سبورة عريضة.• شريط لاصق أو حبل مجدول أو خيط.• بطاقات ملاحظات بحجم A4 أو قطع ورق بحجم مماثل.• قصاصات صغيرة من الورق.

النتائج المتوقعة

- يفهم أعضاء المجموعة الفرق بين الاحتياجات والرغبات وقد صنفوا المصروفات المنزلية الشائعة على أساس هذه الفئات.
- يستطيع أعضاء المجموعة الفصل بين مصروفات العمل والمصروفات المنزلية.
- يتمتع أعضاء المجموعة بقدرة أفضل على تحديد أولويات احتياجات الإنفاق الخاصة بهم وتعديل ميزانياتهم الشخصية بناءً على أولوياتهم.
- يفهم أعضاء المجموعة كيفية تحليل الميزانيات وتحديد الاتجاهات والنقاط الرئيسية (فيما يتعلق بالدخل والمصروفات والفائض والعجز).
- حلل أعضاء المجموعة نموذج الميزانية.

- 45 دقيقة في جلسة واحدة (اجتماع)

الإعداد

- اجمع البطاقة اللازمة لنشاط الاحتياجات والرغبات.
- جهّز المخطط والمصروفات المحتملة للعبة الإنفاق.
- جهّز المخططات لتمرين تحليل الميزانية والميزانية الشخصية.
- جهّز ميزانيتك الشخصية كتمرين قبل التمرين الميداني.

ملاحظات للمدرب: قد يكون من الأسهل عليك الحصول على بعض الأفكار حول التكاليف المقدرة لتقليل وقت المناقشة حول المبالغ.

الرغبات والاحتياجات الإجراء المقترح (15 دقيقة)

4.1 أسأل المشاركين: اذكر بعض الأشياء التي تنفق أنت وعائلتك المال عليها كل شهر وما تكلفة كل عنصر من هذه العناصر؟

اسمح لجميع المشاركين بتقديم أفكارهم، ولكن لا تسمح بالكثير من النقاش. اكتب أو ارسم 8 إلى 10 عناصر وتكلفة كل منها على البطاقات واعرضها على المجموعة لتراها.

ملاحظات للمدرب: قد يكون من الأسهل عليك الحصول على بعض الأفكار حول التكاليف المقدرة لتقليل وقت المناقشة حول المبالغ.



4.2 أخبر المشاركين: انظر إلى بطاقات المصروفات وفكر في إجابة الأسئلة التالية بشكل فردي:

- ما العناصر الثلاثة الأكثر أهمية أو ضرورية بالنسبة لك؟ ولماذا؟
- ما العناصر الثلاثة الأقل أهمية أو غير الضرورية بالنسبة لك؟ ولماذا؟

4.3 اطلب من العديد من المتطوعين مشاركة آرائهم. وشجعهم على الحوار والمناقشة، ولكن انتبه للوقت (لا تخصص أكثر من 5 دقائق). عندما يشارك المشاركون تفضيلاتهم، حرك العناصر التي تم تحديدها بأنها الأكثر أهمية إلى الجانب الأيسر والأقل أهمية إلى الجانب الأيمن. واترك أي عناصر لا يمكنهم الاتفاق عليها في المنتصف. سيكون لديك عرض يشبه ما يلي:



4.4 اسأل المشاركين:

« ما الفرق بين العناصر على اليمين وتلك على اليسار؟ »

الإجابة: العناصر الموجودة على اليسار ضرورية للبقاء على قيد الحياة. أما العناصر الموجودة على اليمين فهي اختيارية، أي أشياء يريدونها الناس، ولكن يمكنهم العيش بدونها. قد تكون العناصر الموجودة في المنتصف ضرورية لأحد الأشخاص، ولكنها اختيارية لشخص آخر.

4.5 قل للمشاركين: ننفق المال على أشياء كثيرة. وتعد بعض هذه الأشياء ضرورية لبقائنا على قيد الحياة. وتسمى هذه الأشياء بالاحتياجات. وهناك أشياء أخرى قد نريدها، وعندما نشتريها نشعر بسعادة أكبر، غير أننا في الواقع لسنا بحاجة إليها للبقاء على قيد الحياة. ويطلق عليها الرغبات. يرجى أن تضع في اعتبارك الفرق بين الاحتياجات والرغبات بينما ننظر في الطريقة التي تتوافق بها جميع مصروفاتنا معًا. ومن المهم التفكير في الرغبات طويلة الأجل، كشراء دراجة، التي قد تستغرق بعض الوقت لتحقيقها. قد يُسهّل التفكير في أهداف أكبر الامتناع عن شراء رغبات أرخص سعرًا اليوم.

لعبة الإتفاق الإجراء المقترح (10 دقائق)

4.6 قل: سنتمرن على اتخاذ القرارات كمجموعة. يرجى أن تضع في اعتبارك الفرق بين الرغبات والاحتياجات وكذلك المصروفات المنزلية ومصروفات العمل.

4.7 على اللوح الورقي القلاب أو على الأرض، ارسم جدولاً يشبه "جدول التمرين الميداني

4.1: نوع المصروفات (شهرياً). املأ المصروفات المختلفة التي حددتها المجموعة تحت عنوان "نوع المصروفات". وتأكد من إدراج أسطر لبنود سداد مدفوعات القرض والمدخرات. ينبغي أن يبدو اللوح الورقي القلاب كما يلي:

نصيحة تعليمية: ينبغي لك استبدال المصروفات بأمثلة من مجموعتك الخاصة. وليست العناصر الواردة أدناه (الانتقالات، واللوازم المدرسية، وما إلى ذلك) سوى أمثلة على الأشياء التي قد يقولها المشاركون.

جدول التمرين الميداني 1.4 نوع المصروفات (شهرياً)

المصروفات (الأموال المنفقة)

أنواع المصروفات	الميزانية (المبلغ الذي أخطط لإفاقته)
المصروفات المنزلية	
قسائم شحن الهاتف	200
اللوازم المدرسية لسيمون	1,500
الطعام	5,000
غداء ليعقوب وسارة	200
كوكا كولا ليعقوب وسارة	600
الإجمالي الفرعي للمصروفات المنزلية	7,500
مصروفات العمل	
الانتقالات لنقل الأرز والخضراوات إلى السوق	500
إبريق ري لخضراوات سارة	2,500
سداد مدفوعات قرض السماد	2,500
الإجمالي الفرعي لمصروفات العمل	5,500
المدخرات	1,000
إجمالي المصروفات	14,000

ملاحظات للمدرب: قد يكون من الأسهل عليك الحصول على بعض الأفكار حول التكاليف المقدرة لتقليل وقت المناقشة حول المبالغ.

4.8 أسأل المشاركين: قَدِّر المبلغ المطلوب لكل من المصروفات (الانتقالات، واللوازم المدرسية، وما إلى ذلك). راجع القائمة بأكملها وامنح كل عنصر قيمة.

4.9 عند الانتهاء من ملء جميع القيم، اطلب من المشاركين تشكيل مجموعات من ثلاثة. اجمع جميع القيم بسرعة. احسب 80% من هذا الرقم بضرب إجمالي المصروفات في 0.8. استخدم الآلة الحاسبة حسب الحاجة. أخبر المشاركين: **لديكم 11,200 لإنفاقها على العناصر الموجودة في القائمة.** في مثالنا، يبلغ إجمالي المصروفات 14,000، لذلك سيكون لدى المجموعات 11,200 لتنفقها ($11,200 = 0.8 \times 14,000$).

4.10 وجه المشاركين: سبتعين عليكم اتخاذ بعض الخيارات بشأن أي العناصر ينبغي شراؤها وأي العناصر لن تشتروها نظراً لأنه ليس لديكم ما يكفي من المال لشراء كل شيء في القائمة. تنقل بين المجموعات وأجب عن أي أسئلة لديهم. في نهاية الدقائق الخمس، ادع الجميع للعودة مرة أخرى واطلب من إحدى المجموعات مشاركة كيفية إنفاقها للمال.

اسأل:

- هل توافقون على كيفية إنفاق هذه المجموعة لأموالها؟ ما أوجه الاختلاف بين طريقة إنفاقها وإنفاق المجموعات الأخرى؟
- ما التحديات التي واجهتها في تحديد ما تريد شراؤه أو مقدار ما ستشتريه من كل عنصر؟
- أي المجموعات التي اختارت خفض المخرجات؟ ولماذا؟ لم تشكل محاولة أذخار بعض المال دائماً أهمية؟ سنتحدث بشكل أكثر تفصيلاً عن الأذخار في الجلسات اللاحقة.

4.11 شجع المشاركين على النظر في تحليل المصروفات الخاصة بهم والنظر أي المصروفات أقرب إلى الاحتياجات وأيها أقرب إلى الرغبات. ينبغي أن يبدأ المشاركون في التفكير في أهدافهم طويلة الأجل وكيف يمكن لتقليل بعض الرغبات الآن أن يساعدهم على تحقيق أهدافهم طويلة الأجل.

مراجعة ميزانيتك (20 دقيقة)

4.12 أخبر المشاركين: يمكنكم استخدام المهارات التي اكتسبتموها في تتبع دخلكم ومصروفاتكم لإعداد ميزانية. وبعد انقضاء فترة الميزانية، يمكنك مقارنة التكاليف والدخل الحقيقي من هذه الفترة بما خططت له في الميزانية. على سبيل المثال، إذا وضعت ميزانية للأسبوع القادم، ففي نهاية الأسبوع القادم، يمكنك مقارنة ميزانيتك بما ربحته وأنفقتة بالفعل. وباستخدام هذه المعلومات، يمكنك إعداد ميزانية أكثر واقعية للفترة القادمة. تذكر أن ميزانيتك ما هي إلا تقدير لدخلك ومصروفاتك. أما تكاليفك ودخلك الحقيقي فهو ما أنفقتة وجنيته بالفعل.

4.13 أنشئ مخطط ميزانية يعقوب وسارة باستخدام "جدول التمرين الميداني"

4.2: ميزانية يعقوب وسارة (الدخل الفعلي والمصروفات الفعلية لمدة 3 أشهر) كنموذج على ورقة اللوح ورقي. قلاب. استخدم بطاقات الصور أو ارسم تخطيطات لكل عنصر إذا كان المشاركون أميين أو يستطيعون القراءة والكتابة بصعوبة. لا تتردد في تغيير الأرقام وبنود العناصر أدناه لمجموعتك المستهدفة، وشرح أن كل عمود يمثل شهراً واحداً. حصلت سارة على قرض بقيمة 4,500 من مجموعة الأذخار والإقراض الخاصة بها لزراعة الخضراوات. وعلى الرغم من أن هذا المبلغ ليس دخلاً، إلا أنه سيكون جزءاً من التدفق النقدي والميزانية ليعقوب وسارة.

إذا كان المشاركون أميين أو يستطيعون القراءة والكتابة بصعوبة، فيمكنك تبسيط المخطط وقراءة جميع الأرقام بصوت عالٍ.

اختياري: إذا كان المشاركون يستطيعون القراءة والكتابة، فقسّمهم إلى مجموعات من 3 إلى 4 واطلب منهم مراجعة الميزانية مع أعضاء مجموعتهم.

جدول التمرين الميداني 4.2: ميزانية يعقوب وسارة (الدخل الفعلي والمصروفات الفعلية لمدة 3 أشهر)

الميزانية (الدخل الفعلي والمصروفات الفعلية لثلاثة أشهر)

شهر 3	شهر 2	شهر 1	
0	(300)	4,500	النقد الابتدائي (قرض من مجموعة الائحة)
الأموال المجنية (الدخل)			
2,000	1,500	1,000	بيع الخضراوات
1,000	500	500	جمع الأخشاب
-	3,500	2,500	بيع الدجاج
-	-	100	غير ذلك (هدايا، وما إلى ذلك)
3,000	5,500	4,100	إجمالي الدخل:
3,000	5,200	8,600	الإجمالي + النقد الابتدائي
الأموال المنفقة (المصروفات)			
500	1,000	3,000	الطعام
250	500	100	غداء للأطفال
-	100	500	ملابس للأعياد
250	400	-	جوزة الكولا
1,000	2,000	3,600	إجمالي احتياجات المنزل:
-	1,000	4,000	المستلزمات الزراعية
100	200	300	الانتقالات
1,500	1,500	-	سداد مدفوعات القروض
1,600	2,700	4,300	إجمالي احتياجات الأعمال التجارية:
200	500	1,000	إجمالي الرغبات (اختياري):
2,800	5,200	8,900	إجمالي المصروفات
-	-	-	المدخرات
200	0	(300)	الفائض +/- العجز - = (يشمل أموال القرض)

4.14 قل: كان يعقوب وسارة يضعان الميزانية على أساس أسبوعي لمدة 3 أشهر تقريبًا. وقد ظلا يبيعان الخضراوات لفترة طويلة، غير أنهما يريدان البدء في الاستفادة القصوى من مالهما. لذا تتبعا مصروفاتهما باستخدام أوراق عمل الميزانية الخاصة بهما، وما نراه على المخطط هو ما وجداه.

4.15 قل: يرجى مناقشة ميزانية يعقوب وسارة مع الشخص الذي إلى جوارك لمدة عشر دقائق تقريبًا والإجابة عن الأسئلة التالية:

- « ما الذي تلاحظه بشأن إدارة أموال يعقوب وسارة خلال هذه الأشهر الثلاثة؟
- « ما مقدار دخلهما مقارنة بنفقاتهما؟
- « ما رأيك في أنماط ادخارهما؟
- « ما الذي ينفقانه على الرغبات مقابل الاحتياجات؟
- « ما المصروفات التي تتطلب تخطيطًا مسبقًا؟

الإجابات:

- « مقارنة بدخلهما، فإن مصروفات العمل مرتفعة. قد يحتاجان إلى الوصول إلى طريقة لتقليل مصروفات العمل أو البحث عن عمل تجاري مختلف أقل تكلفة.
- « ينبغي أن يبدأ في ادخار المال. فهما حاليًا لا يدخران.
- « إنهما ينفقان الكثير من المال على المصروفات الاختيارية. ينبغي أن ينظرا في رغباتهما ويقرروا ما إذا كان هناك أي شيء يمكنهما التوقف عن الإنفاق عليه.
- « خلال الأشهر التي يجني فيها يعقوب وسارة أموالاً أكثر من المعتاد، ينبغي لهما توفير بعض المال بدلاً من إنفاق الكثير على المصروفات الاختيارية.
- « لقد أنفقا الكثير من المال، أكثر بكثير من المعتاد، على الطعام في الشهر الأول. وإذا خططا مسبقًا، فقد لا ينفقا أكثر من المعتاد على الطعام.
- « لقد أحسنا صنعًا بالتخطيط لسداد قرضهما. سنناقش القروض بمزيد من التفصيل في الدروس 8 إلى 11.

4.16 اسأل:

« ما أهمية مراجعة الدخل والمصروفات بانتظام؟

الإجابة: لمعرفة ما إذا كنت تجني ما يكفي من المال لتغطية مصروفاتك أم لا؛ ومعرفة ما إذا كان عمالك التجاري يحقق ربحًا أم لا؛ ومعرفة ما إذا كانت هناك عناصر يمكنك من خلالها تقليل إنفاقك أم لا؛ ومعرفة متى تكون مصروفاتك مرتفعة للغاية والتخطيط وفقًا لذلك؛ ومعرفة متى يكون دخلك مرتفعًا والتخطيط للادخار.

4.17 إما أن توزع أو تطلب من المشاركين نسخ "جدول التمرين الميداني 4.3. ميزانيتي الشخصية". إذا كان المشاركون أميين أو يستطيعون القراءة والكتابة بصعوبة، **فقل:** **ارسموا الصور أو استخدموا علامات العصي.** اطلب من المشاركين إعداد أوراق ميزانية منفصلة لكل فترة ميزانية وتتبع مصروفاتهم المدرجة في الميزانية والمصروفات الفعلية لعدة فترات (أسابيع أو أشهر). استمروا في تتبع دخلكم ومصروفاتكم. وبعد عدة فترات، يجب عليهم مقارنة وتحليل عمود "الفعلي (المبلغ الذي جنيته)" في عدة ميزانيات. يمكنك تصنيف مصروفاتك حسب احتياجاتك ورغباتك. سيساعدك ذلك على تحديد العناصر التي يمكنك فيها تقليل مصروفاتك. وستساعدكم الملاحظات الناتجة على اتخاذ قرارات أفضل حول كيفية تخطيط أموالهم لتحقيق أهدافهم المالية.

جدول التمرين الميداني 4.3: ميزانيتي الشخصية

فترة الميزانية: دخل الأسبوع 1

(الأموال المجنية)

نوع الدخل	الميزانية (المتوقع) (المبلغ الذي أخطط لجنيه) الفعلي	(المبلغ الذي جنيته)
المصروفات المنزلية		
زراعة الأرز		
زراعة الخضراوات		
صناعة الحصير أو السلال للتجارة في السوق المحلي		
المال من الأقارب		
القروض		
بيع الماشية		
إجمالي دخل الأسرة		

المبلغ الفعلي (المبلغ الذي أنفقته)	الميزانية (المتوقع) (المبلغ الذي أخطط لإنفاقه)	نوع المصروفات	
المصروفات المنزلية			
			الأدوية
			الرسوم المدرسية
			الطعام
			الإيجار (المنزل)
			الاحتفالات والمهرجانات
		إجمالي المصروفات المنزلية	
مصروفات العمل			
			المستلزمات الزراعية (البذور، والسماد، وما إلى ذلك)
			علف الحيوانات
			العمل (نثر البذور، والحصاد، وما إلى ذلك)
			إيجار كشك السوق

المصروفات (الأموال المنفقة)

الفعلي (المبلغ الذي أنفقته)	الميزانية (المتوقع) (المبلغ الذي أخطط لإنفاقه)	نوع المصروفات	
	الفعلي (المبلغ الذي أنفقته)	الميزانية (المتوقع) (المبلغ الذي أخطط لإنفاقه)	وسيلة الانتقال إلى العمل/ الأسواق
			سداد مدفوعات القرض
إجمالي مصروفات العمل			
	المدخرات		
	إجمالي المصروفات		
	الدخل - المصروفات = فائض + أو عجز -		

إجابات الاختبار القصير

اختبار قصير للدرس 1. فهم التقييم الموسمي (الصفحة 9)

1. الإجابة: ب.
2. الإجابة: ج
3. الإجابة: أ

اختبار قصير للدرس 2. وضع الأهداف (الصفحة 17)

1. الإجابة: د. هذا الهدف يتضمن مبلغ اتّخار محدداً، مع خطة للإنجاز، وإطار زمني محدد قبل الحاجة إلى الأموال.
2. الإجابة: أ.
3. الإجابة: ب.
4. الإجابة: أ، وب، وج، ود.

اختبار قصير للدرس 3. الميزانية، والدخل، والمصروفات (الصفحة 34)

1. الإجابة: أ، وب، وج، ود. بينما تم اعتبار صرف القرض دخلاً، إلا أن سداد مدفوعات القرض يعتبر من المصروفات. وبالمثل، فإن المدّخرات من المصروفات.
2. الإجابة: ب
3. الإجابة:

الدخل	المصروفات المنزلية	مصروفات العمل
1. (أ) صرف القرض للرسوم المدرسية 2. (و) بيع الخضراوات 3. (ز) بيع الحصير	4. (ج) دفع الرسوم المدرسية 5. (د) طعام للعائلة 6. (ط) دواء	7. (هـ) الانتقالات لنقل البضائع إلى السوق 8. (ح) بذور للخضراوات 9. (ب) سداد قرض لشراء حمار

4. الإجابة:
الدخل المدرج في الميزانية (ما أخطط لجنيه الأسبوع القادم)

العنصر	المبلغ
بييع يعقوب الأرز	8,000
تبيع سارة الخضراوات	4,000
تبيع سارة دجاجتين	6,500
الإجمالي	18,500

اختياري: الدخل المدرج في الميزانية لا يشمل سداد مدفوعات القرض من الأسبوع السابق. إذا كنت تتوقع الحصول على قرض آخر فقط، فسيمكنك إدراج هذه الأموال في ميزانيتك للأسبوع التالي. إذا كانت لديك دجاجة واحدة فقط لبيعها هذا الأسبوع، فستغير المبلغ وفقًا لذلك.

المصروفات المدرجة في الميزانية (ما أخطت لإنفاقه الأسبوع القادم)

العنصر	المبلغ
المصروفات المنزلية	
قسائم شحن الهاتف	700
زيت طهي	200
صابون	200
طعام للعائلة	5,000
غداء ليعقوب وسارة	200
مشروبات غازية ليعقوب وسارة	600
الإجمالي الفرعي للمصروفات المنزلية	6,900
مصروفات العمل	
الانتقالات (نقل البضائع إلى السوق)	500
سداد مدفوعات قرض البذور	2,000
الإجمالي الفرعي لمصروفات العمل	2,500
إجمالي المصروفات	9,400
الدخل مطروحًا منه المصروفات	+9,100

يجب أن تتضمن المصروفات المدرجة في الميزانية سداد مدفوعات القرض على الرغم من أنه لم يكن جزءًا من مصروفات الأسبوع السابق.

اختبار قصير للدرس 4. الأنواع المختلفة للمصروفات ومراجعة ميزانيتك (الصفحة 63)

1. الإجابات: 1. ب؛ 2. ج؛ 3. ب
2. الإجابة: أ، ب
3. الإجابة: 1. أ؛ 2. ج؛ 3. ب

المواد المرجعية

قائمة الوثائق المستخدمة في الدروس والتمارين الميدانية

الدرس والتمرين الميداني 1: إنشاء تقويم موسمي

مستوحى من عمل بعنوان "Financial Education for the Poor"، حقوق التأليف والنشر © لعام 2011 محفوظة لصالح Microfinance Opportunities . جميع الحقوق محفوظة.

جول كين، وسيسيل أوسي، وروبرت بيست، من هيئة الإغاثة الكاثوليكية، مسودة "دراسة حالة لمجموعة المزارعين Buwuntiyem، في نانتشميا في منطقة تامالي الحضرية، بالمنطقة الشمالية، غانا"، 20 أكتوبر 2011.

مقتبس من هيئة الإغاثة الكاثوليكية في غواتيمالا في أكتوبر 2011 من عمل بعنوان "Perspectiva de Seguridad Alimentaria Enero a Junio 2011"، الذي أنشأه في الأصل نشاط MFEWS في غواتيمالا.

الدرس والتمرين الميداني 2: الميزانية، والدخل، والمصروفات

مستوحى من عمل بعنوان "Financial Education for the Poor"، حقوق التأليف والنشر © لعام 2011 محفوظة لصالح Microfinance Opportunities . جميع الحقوق محفوظة.

Freedom from Hunger. 2008. "Young People: Your و Microfinance Opportunities Future, Your Money".

منهج Money Smart for Young Adults من FDIC، دليل المعلم، الوحدة 3 "تحديد الأهداف المالية".

الدرس والتمرين الميداني 3: فهم الدخل والمصروفات ووضع الميزانية

مستوحى من عمل بعنوان "Financial Education for the Poor"، حقوق التأليف والنشر © لعام 2011 محفوظة لصالح Microfinance Opportunities . جميع الحقوق محفوظة.

منهج Money smart Financial Education من FDIC، "الوحدة 4: Money Matters Participant Guide"، مارس 2011.

الدرس والتمرين الميداني 4: فهم الأنواع المختلفة للمصروفات

مستوحى من عمل بعنوان "Financial Education for the Poor"، حقوق التأليف والنشر © لعام 2011 محفوظة لصالح Microfinance Opportunities . جميع الحقوق محفوظة.

228 W. Lexington Street
Baltimore, MD 21201-3413
USA
الهاتف: 410.625.2220

www.crs.org
www.crsprogramquality.org