

"ولو كنت أملك كل أموال العالم"

إدارة ميزانية مخططة ومدرسة

مبنى اللقاء: 60 دقيقة

- قسم 1 - افتتاحية اللقاء - 15 دقيقة
- قسم 2 - وحدة محتوى - 15 دقيقة
- قسم 3 - تنفيذ التحدي - 20 دقيقة
- قسم 4 - تواصل شخصي وتلخيص - 10 دقائق



قسم 1: افتتاحية اللقاء

مرحلة أ: (شريحة 2) عرض مبنى اللقاء

اعرضوا أقسام اللقاء المختلفة:

- افتتاحية اللقاء وطرح السؤال المرافق - سؤال سنحاول إيجاد إجابة له خلال اللقاء
- ماذا يجب أن نعرف - ما هي المعلومات التي سنتعلمها حول موضوع الميزانية
- ننفذ التحدي
- مشاركة وتلخيص - ماذا تعلمنا وما الذي سنأخذه معنا من اللقاء.

مرحلة ب: (شريحة 3) عرض موضوع اللقاء

أتيحوا المجال للطلاب للاستماع إلى أغنية "موغزام"، اعرضوا موضوع اللقاء والسؤال المرافق - كيف ندير ميزانيتنا الشهرية بشكل صحيح ومدرّوس؟

بعد الاستماع إلى الأغنية، أجروا نقاشًا قصيرًا مع الطلاب: لو كان لديكم كل أموال العالم، ماذا ستفعلون بها؟ بماذا ستشعرون؟ هل ترغبون في أن تكونوا بحالة كهذه؟

مرحلة ج: (شريحة 4) المواضيع التي سنتحدث عنها اليوم

اعرضوا للطلاب المواضيع التي سيتناولها اللقاء:

- ما هي الميزانية ومِمَّ تتكون
- إدارة الميزانية بشكل سليم
- بناء ميزانية شخصية

مرحلة د: (الشرائح 5-11) مشاركة شخصية

في كل شريحة، تظهر جملة معينة مرتبطة بموضوع اللقاء. اطلبوا من الطلاب أن يقفوا في حال كانت هذه الجملة صحيحة بالنسبة لهم. بعد كل جملة، توجهوا إلى أحد الطلاب الذي وقف، واطلبوا منه أن يقول كيف تنطبق عليه هذه الجملة، وماذا يشعر بشأنها.



قسم 2: وحدة محتوى - الميزانية الشخصية

مرحلة أ: (شريحة 13) ماذا تعني الميزانية؟

اقرأوا السؤال "ماذا تعني الميزانية" واطلبوا من الطلاب أن يحاولوا شرح المصطلح بجملة أو جملتين بكلماتهم الخاصة.

اعرضوا للطلاب الفيديو "ما هي الميزانية". بعد مشاهدة الفيديو، اسألوا الطلاب:

- لماذا من المفضل أن نستخدم الميزانية الشخصية؟
- ما العلاقة بين المدخولات والمصروفات؟

بعد ذلك، اعرضوا واقرأوا التعريف الرسمي:

"مبلغ مالي محدد متوقّر لدى الشخص أو مخصّص لمشروع أو لهدف محدد". (تعريف من أحد القواميس المالية)

مرحلة ب: (شريحة 14) ماذا تعني الميزانية؟

اقرأوا للطلاب ما يظهر في الشريحة، وأضيفوا شرحًا مفصلاً شفهيًا. من المفضل ويستحسن إعطاء أمثلة شخصية من الحياة اليومية.

- ← الميزانية هي خطة مالية - تحدّد المدخولات من جهة، والمصروفات من جهة أخرى. بكلمات أخرى، الميزانية تتكون من مركبين رئيسيين - المدخولات والمصروفات، وبينهما علاقة وبؤثران على بعضهما بشكل مباشر. كمية المال التي ندخلها تؤثر على كمية المال التي نختار أن ننفقها.
- ← المدخولات - مبلغ المال الذي يدخل إلينا ويمكننا استخدامه (حاليًا سنتحدث عن المدخولات المالية فقط).
- ← المصروفات - مبلغ المال الذي يخرج منا وينتقل إلى جهة أخرى.
- ← الميزانية هي تخطيط للمستقبل. تخطيط الميزانية يمكننا من أن نأخذ بالحسبان المدخولات والمصروفات غير الموجودة بعد، لكننا نخطط لها ونأخذها باعتبارياتنا.
- ← الميزانية يمكن أن تكون مخططة لأي فترة نختارها: أسبوع، شهر، سنة. من المهم أن نحدد الفترة الزمنية التي ندير خلالها ميزانيتنا، حتى نتمكن من استخدام أموالنا بشكل ذكي ومدروس.

مرحلة ج: (شريحة 15) الميزانية ب 3 خطوات

اعرضوا للطلاب الخطوات الثلاث لبناء وإدارة الميزانية الشخصية (من برنامج "فهم المال" من كلية أورت)

- ← خطوة 1: حساب وضعي المالي
ما هو معدل مدخولاتي ومصروفاتي شهريًا؟
في الخطوة الأولى من العملية، عليكم أن تفحصوا كيف تديرون أموالكم اليوم. ما هي مدخولاتكم؟ على ماذا تنفقون المال؟ والأهم - كيف تنهون الشهر (بلوس أو مينوس). لمعرفة ذلك، احسبوا مدخولاتكم الشهرية وقارنوها مع مجمل مصروفاتكم الشهرية. الهدف هو إنهاء الشهر بفائض (بلوس)، أي أن تكون المدخولات أعلى من المصروفات، بحي تتمكنون من التوفير من أجل تحقيق الأهداف.
- ← خطوة 2: تحديد الأهداف الاقتصادية
حددوا الهدف الذي تريدون التوفير من أجله، تأكدوا من تكلفته، وما إذا كانت هناك تكاليف إضافية محتملة، مثل إضافة رسوم التوصيل لمنتج تم شراؤه عبر الإنترنت، أو تكلفة منتج مكمل يجب شراؤه مع المنتج المطلوب. بالإضافة لذلك، إذا كان يهتمكم تحقيق الهدف في موعد معين، حددوا ذلك أيضًا، لأن هذا سيساعدكم لاحقًا عندما تحتاجون لتحديد مبلغ التوفير الشهري.
- ← خطوة 3: بناء الميزانية الشخصية
الخطوة الأخيرة في عملية بناء الميزانية هي إنشاء الميزانية فعليًا!
بعد أن قمتم بمقارنة المدخولات والمصروفات الشهرية، وأصبحتم تعرفون المبلغ الذي ترغبون في توفيره شهريًا للأهداف التي حدّدتموها - حان الوقت الآن للربط بين هذه المعطيات وترتيبها. في هذه المرحلة، عليكم تحديد المبلغ التي ستخصونه شهريًا

للمصروفات الجارية، والمبلغ الذي سيتم الاحتفاظ به في التوفير لتحقيق الأهداف التي حددتموها.

مرحلة د: (شريحة 16) كيف تساعدنا الميزانية؟

في كل مرة، اضغطوا على الفأرة واعرضوا الطريقة التي تساعدنا فيها الميزانية. قبل الشرح، أتيحوا المجال للطلاب ليحاولوا أن يشرحوا بأنفسهم كيف تساعدنا الميزانية برأيهم.

- التخطيط - الميزانية تساعدنا على تخطيط مصروفاتنا وفقاً لمدخولاتنا في المستقبل، وعلى تحديد الأهداف والغايات المالية التي نرغب في تحقيقها. بهذه الطريقة، يمكننا التأكد من أن المصروفات لا تتجاوز المدخولات.
- الرقابة - الميزانية تمكننا من مراقبة الخطة المالية - معرفة مدخولاتنا ومصروفاتنا فعلياً. تساعدنا على التأكد من أننا نلتزم بالتخطيط خلال التقدم، وأنها لا تتجاوز المصروفات. تساعدنا على إجراء تعديلات على التخطيط في الوقت الفعلي، وملاءمة أنفسنا للواقع. بهذا الشكل، لا نتفاجأ في نهاية الشهر.
- تحديد الأولويات واتخاذ القرارات - بحسب مراقبة الميزانية، يمكننا اتخاذ قرارات سليمة، تخصيص مبلغ للأشياء المهمة لنا وتحديد ما يمكننا ومن المفضل الاستغناء عنه. من المهم أن نتذكر أن التخطيط والرقابة الصحيحين يمكننا من تحقيق أهدافنا فيما بعد، حتى لو لم ننجح هذا الشهر.
- إذا لاحظتم أنكم غير قادرين على الالتزام بالخطة والميزانية التي قمتم بنائها - يمكنكم دائماً إجراء تعديلات وملاءمات على التخطيط الأصلي. الهدف من خطة الميزانية هو مساعدتكم في اتخاذ قرارات مالية في الوقت الفعلي، لذلك من المهم أن تتلاءم وتتماشى مع الواقع ومع نمط حياتكم. على سبيل المثال، إذا كنتم معتادين على الخروج مع الأصدقاء مرة في الأسبوع وقررتم إلغاء ذلك ضمن التخطيط الجديدة، فعلى الأرجح أن يكون من الصعب عليكم الالتزام بذلك لفترة طويلة. لذلك، إذا قررتم تغيير سلوككم وإدارتكم المالية، اختاروا طريقة تمكنكم من الالتزام بالتغيير لفترة طويلة. السر يكمن في إجراء تغييرات بسيطة (ولكنها جوهرية) في إدارتكم المالية، بحيث يمكنكم هذه التغييرات من الحفاظ على نمط حياتكم من جهة، والتوفير لتحقيق الأهداف التي حددتموها من جهة أخرى.
- الحفاظ على البلوس - التخطيط، المراقبة واتخاذ القرارات الصحيحة والمدرسة بشكل دائم، تساعدنا في الحفاظ على رصيد موجب في الميزانية، وبالتالي يمكننا إنهاء الشهر بوضع جيد، بحيث تكون المدخولات أعلى من المصروفات، أو على الأقل مساوية لها. مع ذلك، يجب أن نحاول عدم الوصول إلى دَين في حساب البنك (مينوس)، أي الحالة التي تكون فيها مصروفاتنا أعلى من مجمل مدخولاتنا الشهرية.



قسم 3: تنفيذ التحدي

الأدوات المطلوبة: جدول ميزانية، ورقة تخطيط الميزانية، أدوات كتابة

مرحلة أ: (شريحة 18) شرح المهمة والتقسيم إلى مجموعات

اشرحوا للطلاب التحدي الملقى عليهم: تخطيط حفلة عيد ميلاد مشتركة مع الأصدقاء. قسّموا الطلاب إلى مجموعات مكونة من 3-4 مشاركين. اشرحوا أنهم سيجتمعون الآن لتخطيط حفلة عيد ميلاد مشتركة.

يجب عليهم تخطيط الحفلة معاً، بحيث لا يتجاوز مبلغ المصروفات مبلغ المدخولات الكلي.

- مدخولات الحفلة ستأتي من مبلغ اشتراك موحد يدفعه كل واحد منهم للميزانية (عليهم تحديد هذا المبلغ معًا)، ومن دفعة رمزية من كل المشاركين في الحفلة (عليهم تحديد مبلغ بين 20-50 شيكل).

اعرضوا المثال الظاهر في الشريحة:

4 أصدقاء يحتفلون معًا. كل شخص يساهم بمبلغ 300 شيكل:

$$300 \times 4 = 1200 \text{ شيكل}$$

يشارك في حفلة عيد الميلاد 25 شخصًا، وكل واحد يدفع 30 شيكل:

$$30 \times 25 = 750$$

بكمات أخرى، لتخطيط الحفلة، هناك ميزانية بقيمة: $1200 + 750 = 1950$ شيكل

(شريحة 19) جدول المصروفات

اشرحوا للطلاب أنه يمكنهم تخطيط حفلة عيد الميلاد بطرق مختلفة، وتوزيع الميزانية بطرق مختلفة - مكان الحفلة، نوع الضيافة، الموسيقى، الديكور والزينة. عليهم تقسيم الميزانية المتاحة لهم بين المصروفات المختلفة دون تجاوز الحد الأقصى للميزانية المتوفرة.

وزعوا على الطلاب ورقة تخطيط الحفلة - مرفقة في أسفل الصفحة

مرحلة ب: العمل بمجموعات

أتيحوا المجال لكل مجموعة بالجلوس معًا وبناء ميزانيتها الخاصة. خلال العمل، تجولوا بين المجموعات واسألوا أسئلة تثير التفكير والنقاش في المجموعات:

- لماذا قررتم تخصيص مبلغ كبير/صغير لهذا البند؟
- ألا تعتقدون أنه من الأفضل استثمار المال في بند آخر بدلًا من البند الذي اخترتموه؟
- أي مبلغ كنتم على استعداد لدفعه لحفلة صديق؟
- كم شخصًا ستدعون؟ هل ستدعون المزيد من الأشخاص بهدف زيادة الميزانية؟
- ما الذي يهكمكم أكثر؟

مرحلة ج: مشاركة في المجموعة الكاملة

اجلسوا في حلقة مرة أخرى، وأتيحوا المجال لكل مجموعة بعرض تخطيطها لميزانية الحفلة. أتيحوا المجال للحوار ومناقشة القرارات.

إذا لم يكن هناك متسع من الوقت، اطلبوا من الطلاب أن يأخذوا المهمة معهم وأن يكملوها للقاء القادم.

قسم 4: تواصل شخصي وتلخيص

مرحلة أ: (شريحة 21) ملاحظات حول إدارة الميزانية

راجعوا مع الطلاب الملاحظات لإدارة الميزانية:

- ← متابعة المدخولات - الراتب، مصروف الجيب، الهدايا.
- ← تخطيط المصروفات الثابتة - تخطيط دقيق للمبلغ الذي سأنفقه خلال الفرت لكل واحد من مصروفاتي الثابتة (طعام/ مواصلات/ درس خصوصي/ ترفيه/ ملابس...).
- ← التفكير في التوفير - تحديد الهدف الذي أريد تحقيقه وفحص المبلغ الذي يمكنني وأختار أن أوفره كل شهر بحسب مدخولاتي ومصروفاتي الثابتة.
- ← بناء موازنة موجبة - وضع خطة ميزانية لا يتجاوز فيها مبلغ المصروفات مبلغ المدخولات الكلي، مع أخذ التوفير للهدف بعين الاعتبار.



- ← تسجيل المصروفات بشكل منظم – المبلغ الدقيق الذي أنفقته في كل بند، ومراقبة المصروفات بانتظام.
- ← تحديد الأولويات واتخاذ القرارات – فحص وضع الميزانية مع تقدم الشهر، واتخاذ القرارات المناسبة وإجراء التعديلات اللازمة عند الحاجة.

مرحلة ب: (شريحة 22) جولة مشاركة

جولة مشاركة، يقوم فيها كل واحد وواحدة من الطلاب بمشاركة فكرة أو شيء تعلمه اليوم في اللقاء. تظهر على اللوح جُمل، بدايات جُمل. اقترحوا على الطلاب أن يفحصوا أي جملة ملائمة لهم، وأن يحاولوا إكمالها في سياق اللقاء الذي كان. أتيحوا المجال للطلاب للتعبير عن آرائهم، حتى بدون الاستعانة بالجُمل.

مرحلة ج: (شريحة 23) مهمة للطريق

اعرضوا على الطلاب مهمة: يجب على كل واحد منهم أن يبنى في البيت خطة لميزانية شخصية. اقترحوا عليهم استخدام إحدى الأدوات لبناء ومتابعة الميزانية، وذكروهم بأهم النقاط لإدارة الميزانية.

مرحلة د: تلخيص اللقاء

- لخصوا اللقاء. راجعوا المواضيع الأساسية التي تحدّثنا عنها:
- قمنا بتقييم مستوى وعينا وإدراكنا من حيث الميزانية الشخصية.
- تعلمنا ما هي الميزانية ومِمَّ تتكون.
- تحدّثنا عن نقاط وطرق لبناء ميزانية متوازنة وموجبة، بحيث تشمل مركب التوفير.
- جربنا إنشاء ميزانية بناءً على المدخولات والمصروفات
- فهمنا أهمية التخطيط، المراقبة واتخاذ القرارات الحكيمة أثناء بناء الميزانية.