



برعاية

في هذا الشهر: نصائح للتخطيط المالي الشخصي لبداية مالية جديدة في 2014

مع اقتراب حلول عام 2014، قد ترغبون باتخاذ قرارات جديدة للعام الجديد. وسواء أكنتم تخططون لعلطة مميزة أو الشروع بهواية جديدة أو شراء سيارة جديدة، تترتب على معظم هذه القرارات التزامات مالية. مع هذه النصائح لوضع خطة مالية شخصية ناجحة، ستكونون على الطريق الصحيح لتحقيق قراراتكم وتأمين مستقبلكم المالي.

ألقوا نظرة سريعة على وضعكم المالي

كما يمكنكم تخصيص مبلغ صغير من المال شهرياً لوضعه في حساب التوفير. ببساطة قوموا بعمل تحويلات تلقائية من حساب راتبكم إلى حساب التوفير الخاص بكم، مهما كان المبلغ صغيراً. فهذا قد يخلصكم من ديون مستقبلية، حيث يمكنكم استخدام هذا الحساب لدفع أية نفقات غير متوقعة بدلاً من أخذ قروض إضافية.

ابحثوا عن خيار استثماري يناسب احتياجاتكم هناك فرق بين المال الذي تحتاجونه للادخار والمال الذي تحتاجونه للاستثمار. يهدف الادخار إلى المحافظة على أموالكم آمنة بحيث تكون متوفرة عند حاجتكم إليها. ولكن يمكنكم استثمار المال الذي لن تحتاجوا لاستخدامه لفترة من الزمن. اختاروا استراتيجية استثمار تناسبكم، سواء أكان ذلك الاستثمار في العقارات، صناديق الأسهم أو أية أداة استثمارية أخرى.

أعيدوا تقييم خططكم المالية بانتظام قد تُغيّر أية تعديلات تطرأ على عاداتكم في الإنفاق أو أسلوب حياتكم أهدافكم وموازنتكم المالية. إذا كان أطفالكم، على سبيل المثال، قد تخرجوا جميعاً من الجامعات ويعتمدون على أنفسهم مالياً، قد تواجهون موجة من النقد الزائد. وهذا يعني أنه يمكنكم إعادة النظر في خططكم المالية الشخصية، والنظر في سد النقص في حساب التقاعد الخاص بكم، أو إجراء إصلاحات كبرى في منزلكم أو حتى الإنفاق على عطلة كمكافأة على حريتم المالية المكتشفة حديثاً!

للحصول على نصائح إضافية، زوروا الموقع www.investbank.jo

* المعلومات الواردة في هذه المقالة تمثل نصائحاً عامة ولا ينبغي أن يفسرها القراء كتوصيات مالية مضمونة عند اتخاذ أية إجراءات.

يستحيل رسم طريق وجهتكم إذا كنتم لا تعرفون من أين تبدأون. راجعوا كل بيان مالي (بنك وبطاقة ائتمان ورهن عقاري) وقوموا بتحضير قائمة بنفقاتكم ومدفوعاتكم المستقبلية، بما في ذلك الإيجار والخدمات والسلع الغذائية ودفعات سداد الديون، واطرحوها من الدخل السنوي لمعرفة المبلغ الذي تستطيعون ادخاره سنوياً. بعد ذلك أعدوا الموازنة الشهرية من خلال تتبع الإنفاق الفعلي. ومن خلال الوصول إلى فهم أفضل لعادات الإنفاق الخاصة بكم، يمكنكم تحديد المجالات التي تتطلب تغييراً في نمط الإنفاق. إذا لاحظتم مثلاً أن جزءاً كبيراً من نفقاتكم الشهرية يُصرف على تناول الطعام خارج المنزل أو طلبه من الخارج، فكّروا باصطحاب الغداء معكم للعمل وشراء كتب للطبخ لتصنعوا وجباتكم في المنزل.

الخروج من دائرة الديون

الخروج من دائرة الديون هو أمر أساسي لبلوغ حالة من الاستقلال المالي. قوموا بتحضير قائمة بالديون المستحقة عليكم وابدأوا بسداد تلك التي تحمل أعلى نسبة فائدة. قد تفكرون في دمج جميع الديون الخاصة بكم في قرض واحد، وهو خيار بحاجة لدراسة السوق للحصول على أفضل صفقة؛ حيث ستقدم لكم البنوك قروض بأحكام ونسب فائدة وشروط سداد مختلفة.

ابدأوا جهداً مضاعفاً للتوفير

ألقوا نظرة على كشوفات حسابات بطاقتكم الائتمانية في الأشهر الستة الماضية. قد يكون هناك على الأقل 50 ديناراً شهرياً يمكنكم تدبير أموركم بسهولة بدونها. يمكنكم أيضاً إجراء بعض التغييرات السهلة والذكية على نمط حياتكم والتي ستساعدكم على الادخار على المدى الطويل، كاستبدال المصاييح المحترقة بمصاييح موفرة للطاقة.