



الادّخار والاستثمار للفرد والأسرة

في عالم معقّد

ضيف الندوة: عبد الحليم عمّار غربي

كلية الاقتصاد والعلوم الإداريّة، جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلاميّة



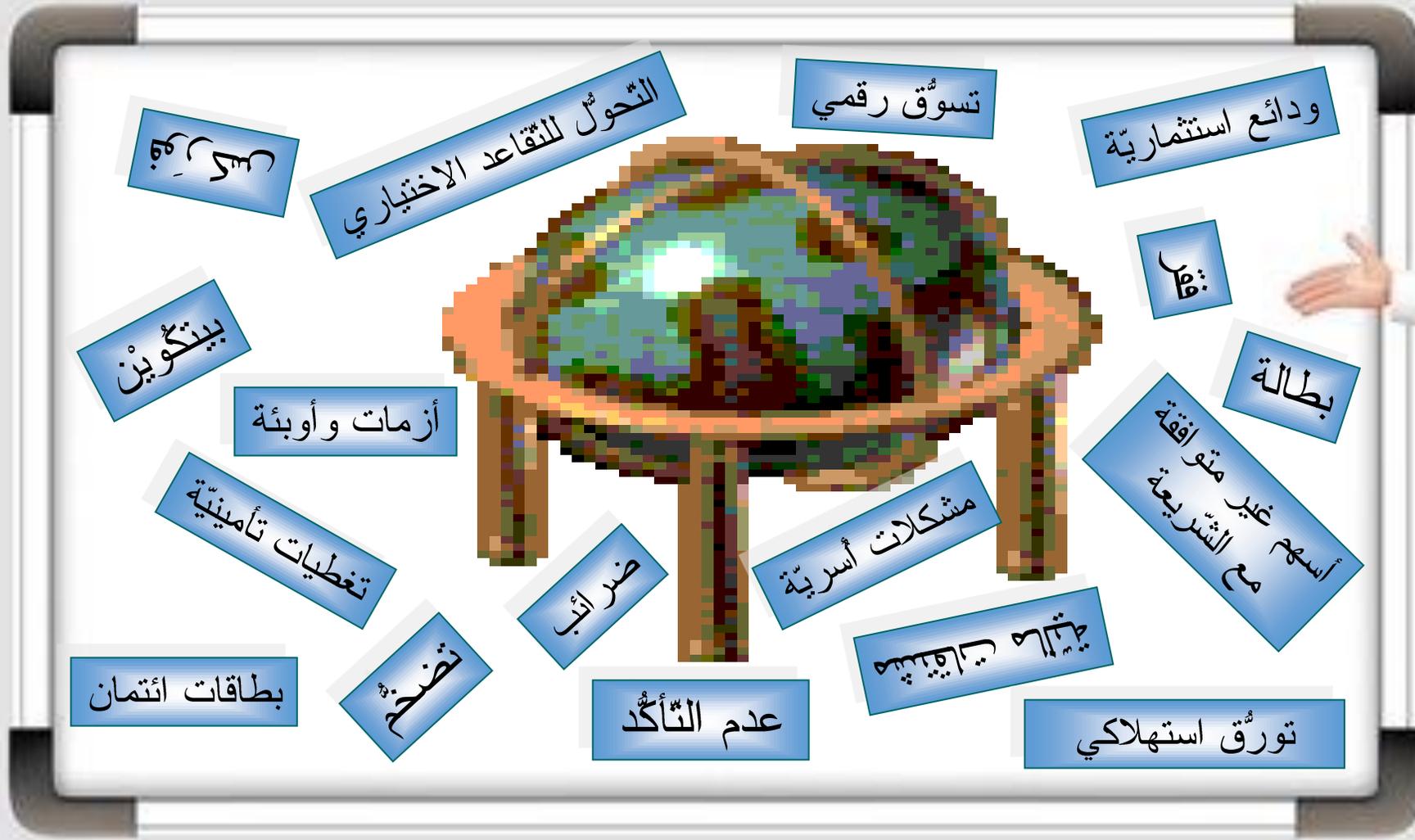
شورى للاستشارات الشرعية
Shura Sharia Consultancy

ندوات شورى الإلكترونيّة: في الاقتصاد الإسلامي

شركة شورى للاستشارات الشرعيّة - الكويت

الثلاثاء 13 محرم 1442هـ (1 سبتمبر 2020م)

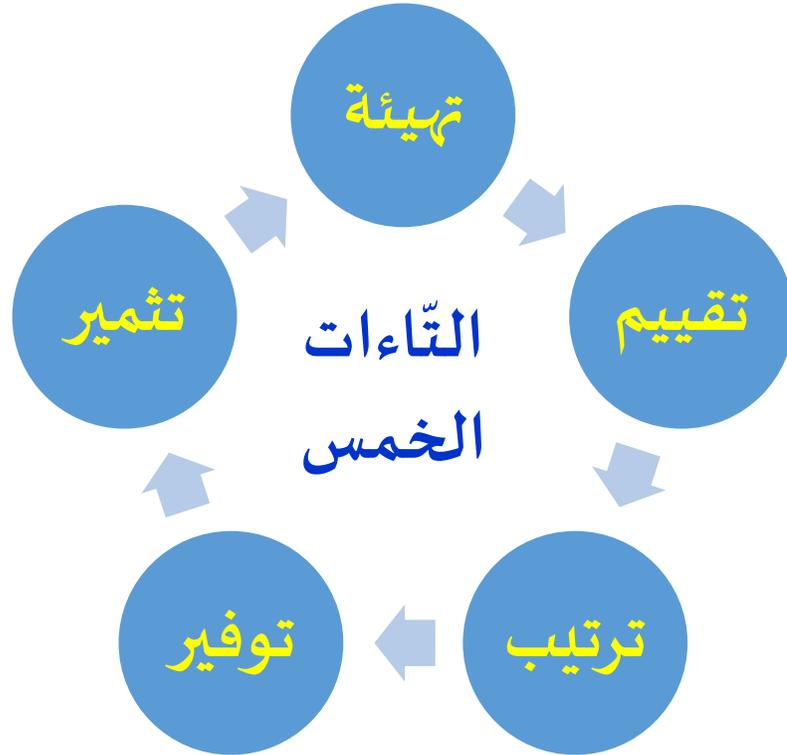
العالم يتغير بسرعة، ويتعقد أكثر...



الإدارة المالية الشخصية: قضايا أساسية...

- إدارة أموال الأفراد والأسر (طريقة: 20%، 30%، 50%)

- إدارة الأموال الشخصية *Personal Finance*، تتعلق بالمال، وكيفية الحصول عليه، والطرق المثلى لتنميته
- إدارة المصادر المالية؛ لمقابلة الاحتياجات، ولتحقيق الأهداف المرسومة (☞ الحرية المالية)
- إشكالية: إدارة الأموال للأثرياء، وليست ضرورية للجميع: الطبقة المتوسطة، وأصحاب الدخل المنخفض!
- العوامل الدينية: الاعتدال في النفقة، مراعاة الورثة، الزكاة (☞ كُلوْا، وأطعموا، وادخروا)



بنية ماليّة تحتية للأفراد =

دخل مستمر + رصيد طوارئ + ديون قليلة + أصول قويّة + ثقافة ماليّة

الادخار الفردي والعائلي: قضايا أساسية...

- **الادخار في التمويل الشخصي** (رصيد الطوارئ=مصاريف 6 أشهر)

■ الادخار *Saving* هو ما لا يُنفق على الاستهلاك الحالي،
ويُستثمر في أوعية استثمارية منخفضة المخاطر

■ تقديم منتجات التخطيط المالي للأفراد (👉 شراء
المساكن، تعليم الأبناء، الادخار التقاعدي)

■ **إشكالية:** محدودية منتجات الادخار المصرفي،
ومحدودية المحفّزات الحكومية للادخار!

■ **العوامل الدينية:** الاعتدال في النفقة، مراعاة الورثة،
الزكاة (👉 أو كلما اشتهيتهم؛ اشتريتهم)



التفكير في توفير المال =
التفكير في الحصول عليه

الاستثمار الفردي والعائلي: قضايا أساسية...

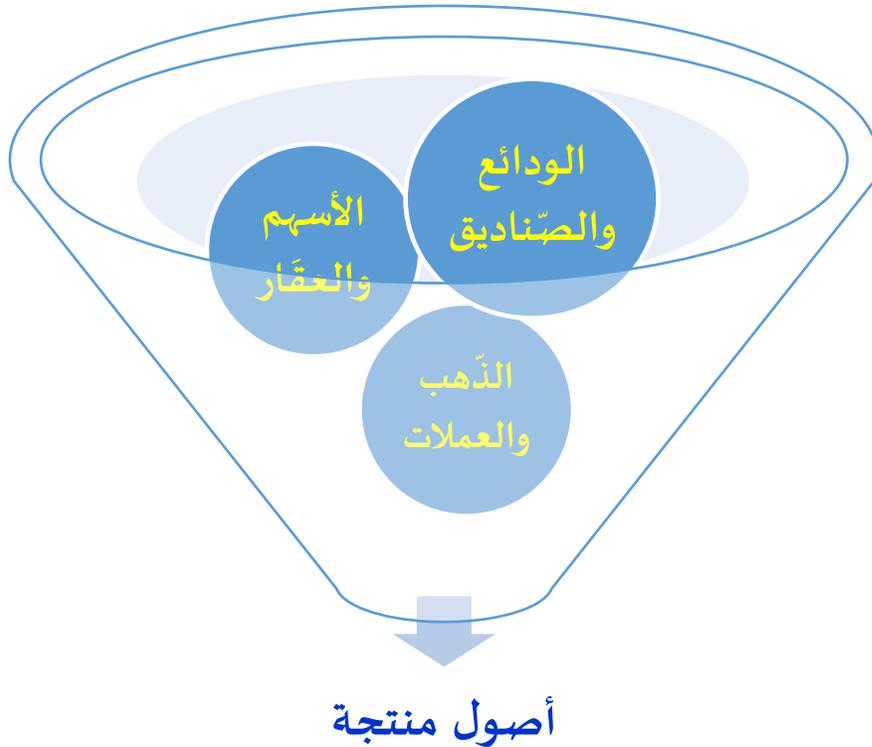
- بناء إستراتيجية استثمارية (قاعدة 72؛ لمضاعفة الاستثمار)

■ كل استثمار *Investment* يتضمّن ادّخاراً، وليس العكس كما في حالة الاكتناز

■ علاقة طردية بين العوائد والمخاطر (تشجيع كلّ أنواع الادّخار بغضّ النظر عن درجة مخاطر الاستثمارات التي تُحوّل لها هذه المدّخرات)

■ **إشكالية:** إغراءات استثمارية، ودعاياتها التخريية بالأرباح الكبيرة!

■ **العوامل الدّينية:** الاعتدال في النفقة، مراعاة الورثة، الزّكاة (لست بالخبّ، ولا الخبّ يخدعني)



لا تضع كلّ بيضك في سلّة واحدة =
المحفظة الاستثمارية المتنوّعة



رؤية استشرافية...



وضعك الحالي =
نتيجة لقراراتك السابقة



شكراً على ضيافتكم...



والسلام عليكم