

إدارة

الدين





# تعريف الدين

مبلغ من المال تقترضه أو تدين به لشخص أو لمؤسسة ما عندما لا تملك ما يكفي من النقد لتوفير احتياجاتك. بالإضافة إلى أنه عندما تأخذ قرار الاقتراض يجب أن تضع في الاعتبار أن المبلغ الذي قمت باقتراضه سوف يتم سداة فيما بعد مضافاً إليه الفائدة عن هذا الدين.



# ١ - ما الذي يدفع الناس للاقتراض؟

## • ارتفاع الأسعار

كلما زادت الأسعار، زاد احتياج الأشخاص للاقتراض خصوصاً إذا كان معدل ارتفاع الأسعار أسرع من معدل زيادة الدخل.

## • النفقات الغير متوقعة

في حالة حدوث الطوارئ مثل علي ذلك: أن تتعطل سيارتك فجأة بدون أن يكون هناك ما هو متاح من النقد في هذه الحالة أنت في حاجة أن تفكر في الاقتراض كوسيلة لمواجهة مثل هذا الموقف المفاجئ.

## • الاستثمارات

يتجه الأشخاص إلى الاستثمارات إذا اعتقدوا أن العائد من الاستثمار سيكون أكبر من تكلفة الاقتراض نفسها، وبالرغم من ذلك هناك بعض المخاطر إذا تعلق الأمر بالاستثمار حيث أن معدل الربح من الممكن أن يكون ملحوظاً في حالة انتعاش السوق ولكن الخسائر أيضاً قد تكون ضخمة في حالة ركود السوق.

- **التعليم والتدريب**

في كثير من الأحيان يفترض الناس للإنفاق على التعليم والتدريب للحصول على وظيفة أو مهنة يحلمون بها تسمح بتأمين مستقبل مالي أفضل لهم.

- **البدء في عمل**

يسعى الكثير إلى تحسين مستوى معيشتهم ومعيشة أسرهم عن طريق إنشاء عمل خاص بهم لذلك يتجه البعض إلى الاقتراض من أجل البدء، إطلاقاً أو حتى من أجل التوسع في عمل قائم بالفعل.  
فالاقتراض يجب أن يُدار بشكل جيد بناءً على احتياجات المقترض وقدرته على تحمل تكاليف وعبء الدين.



## ٢- اعتبارات قبل اتخاذ قرار الاقتراض

- **ما مقدار ما أحجاجة من المال؟**

هذا عامل مهم يجب أن تفكر به عندما تأخذ قرار الاقتراض وهو أن تقترض وفقاً لما تحتاجه بالفعل لا أكثر من ذلك.

- **لماذا احتاج إلى اقتراض النقود؟**

غالباً الأشياء التي تبدو ضرورية في الواقع ليست كذلك، لذلك يجب أن تسأل نفسك على أي شيء تنوي إنفاق النقود التي اقتترضتها؟ هل حقاً تنوي إنفاقها على شيء مهم تحتاجه بالفعل أم على شيء كمالي من الممكن الاستغناء عنه.

- **من أين سوف أقترض النقود؟**

سوف تحتاج إلى تحديد من أي بنك أو مؤسسة مالية تنوي أن تقترض منها، فالقترض يجب أن يكون من مقرض ذو سمعة جيدة وموثوق فيه.

## • هل من الممكن شراء شيء آخر أقل تكلفة؟

غالباً عندما تقوم بشراء شيء فأنت تريد أن تشتري الأفضل دائماً وبالرغم من ذلك فإنه يمكنك تحقيق نفس النتائج عن طريق تحديد ما تحتاجه بالفعل اعتماداً على أولوياتك.

## • ما هو مستوى ما أتحمله من ديون حالياً؟

إذا كنت بالفعل لديك ديون أخرى أو إذا كنت تدفع فائدة ذات معدل عالي لسداد ديون بطاقات الائتمان على سبيل المثال، فلن تكون قادراً على التقدم بطلب للحصول على دين آخر حتى تقوم بسداد ما عليك من ديون.

## • ما مدى سرعة سدادك للدين؟

عند التقدم للحصول على قرض يجب التركيز على سداد هذا الدين في أسرع وقت ممكن لتجنب الرسوم التي قد تنشأ نتيجة للمدفوعات المتأخرة.

## • ماذا سيحدث إن لم أستطع سداد الدين؟

يجب أن تضع في الاعتبار أن هناك احتمالية أن تفقد الضمان الذي سيُمكنك من الحصول على الدين إن لم تكن قادراً على سداه للمقرض والضمان يمكن أن يشمل: منزلك، سيارتك، من ناحية أخرى، أي تأخر أو تهرب من السداد سوف يؤثر

### ٣- نصائح لإدارة ديونك

# Debt

على تصنيفك الائتماني الذي يبين للمقرض مدى قدرتك على سداد الدين.

#### هناك بعض النصائح عليك اتباعها لإدارة ديونك بشكل أفضل:

- ابدأ في وضع ميزانية تحدد احتياجاتك الأساسية بدلاً من إنفاق كل ما تحصل عليه، لذلك فتحديد الميزانية أداة لا غنى عنها لفهم أين يجب أن تنفق نقودك اعتماداً على أولوياتك.
- ادفع فواتيرك في الموعد المحدد للسداد حيث أن أي تأخر في السداد سوف يؤثر على تصنيفك الائتماني وسوف يؤدي إلى زيادة المبلغ الواجب سداة نتيجة لتراكم الفائدة.
- افحص كشف حسابك الشهري بانتظام للتأكد أن كشف حسابك يحتوي بدقة



على جميع النفقات التي قمت بها، وعليك أن تتواصل على الفور بالمقرض إننا اشتبهت أن كشف حسابك الشهري يحتوي على أي أخطاء أو أي نفقات لم تقم بها.

- فكر في فرق التكلفة بين شراء ما تحتاجه بواسطة النقد المتوافر لديك مقابل شرائه بواسطة الحصول على دين.
- حدد أولوية سداد ديونك وهي تحديد للديون الموجودة على قمة قائمة مدفوعاتك وهي ليست بالضرورة أن تكون أكبرها أو الديون ذات الفائدة العالية وأمثلة على هذه الديون: القروض المضمونة بضمان ملكية، ضريبة الدخل، التأمينات الاجتماعية، فواتير الغاز والكهرباء.



## ع- تكلفة الدين

تكلفة الدين هي إجمالي الرسوم الواجب تحملها من أجل التقدم للحصول على دين والتي تتضمن الفائدة. بمعنى آخر، مقدار ما تقترضه هو «المبلغ الرئيسي» بينما تكلفة هذا الدين هي «الفائدة» ويتم تحديده بنسبة مئوية. لذلك، فأنت عندما تأخذ قرار الاقتراض سيكون عليك سداد المبلغ الرئيسي الذي اقترضته مضافاً إليه الفائدة، مع العلم أن معدل الفائدة قد يكون معدل ثابت أو متغير.

DEBT

- **المعدل الثابت:** يعني أن معدل الفائدة يبقى كما هو دون أي تغيير طوال مدة الدين.
- **المعدل المتغير:** يعني إنه من الممكن وجود تغيير في معدل الفائدة طوال مدة الدين. في هذا السياق، فإن العقد المتفق عليه بين المقرض والمقترض سوف يوضح تفاصيل أي تغيير في معدل الفائدة.

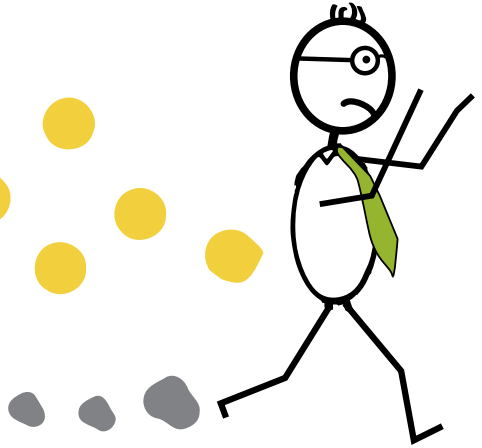
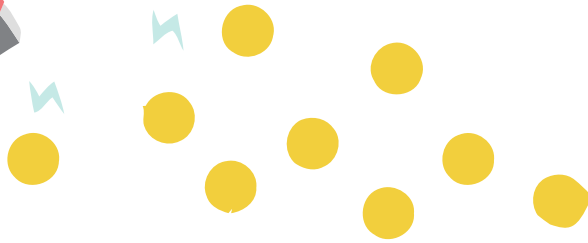
## الخلاصة

من المهم عندما يتعلق الأمر بالاقتراض هو أن تسأل أسئلة للحصول على كافة المعلومات التي تحتاجها من أجل أن تأخذ قراراً صحيحاً. على سبيل المثال، أسئلة عن معدل الفائدة، هل ستكون ثابتة أم متغيرة، هل سيكون هناك أية عقوبات نتيجة للتأخر في السداد أم لا؟ فالاقتراض معناه التضحية بجزء مما سنحصل عليه من دخل في المستقبل لتلبية الاحتياجات الحالية. لذلك يجب علينا أن نكون حريصين قبل أخذ قرار الاقتراض ونفكر ما المدة التي سوف نستغرقها لسداد ما علينا من ديون. بعبارة أخرى يجب أن تفكر في تاريخ استحقاق ديونك والوقت المحدد لسدادها حتى لا يتأثر وضعك المالي سلباً في المستقبل.



DEBT

إدارة الدين





البنك المركزي المصري  
المعهد المصرفي المصري



Accredited by **ACCET**

A Partnership for Quality®

**عشان بكرة**

مبادرة التثقيف والخدمات المالية  
© المبادرة القومية للمعهد المصرفي المصري ٢٠١٢

w w w . e b i . g o v . e g