

أفضل طرق التعامل مع النقود



أفضل طرق التعامل مع النقود

يتطلب التعامل مع النقود اتخاذ العديد من القرارات الهامة، وهو ما يتطلب توضيح بعض الإرشادات الخاصة بذلك، خاصة في النواحي التالية:

- الفهم الجيد للمصروفات البنكية والعمل على كيفية خفضها.
- اختيار وسائل الدفع: الدفع النقدي أو بطاقات الخصم او البطاقات الائتمانية.
- الإدارة السليمة للإنفاق.
- كيفية ادخار النقود.

أفضل طرق التعامل مع النقود



أولاً: الفهم الجيد للمصروفات البنكية وكيفية خفضها:

مما لا شك فيه أن الحصول على حساب بنكي له فوائد متعددة وأصبح من الأساسيات في عالمنا المعاصر، إلا أن فتح حساب بالبنك يتطلب المعرفة الجيدة بكيفية إدارة المصروفات البنكية. ومن أمثلة الرسوم المصرفية ما يلي:

- **رسوم المحافظة او الإبقاء على الحساب:** تقوم بعض البنوك بفرض رسوم شهرية او سنوية مقابل الإبقاء على الحساب أو إجراء المعاملات المصرفية لصاحب الحساب. وفي بعض الأحيان تُعفى بعض الحسابات من تلك الرسوم في حالة تجاوز رصيد الحساب مبلغاً محدداً. لذلك، يجب التأكد من سياسة البنك الذي تتعامل معه ومحاولة إيجاد طرق لخفض تلك الرسوم. وأخيراً، يجب أن تسأل إذا ما كان يمكن دمج حساباتك بالبنك لتحقيق ذلك الرصيد.
- **رسوم ماكينة الصرف الآلي:** تفرض بعض البنوك رسوم على استخدام ماكينات الصرف الآلي خارج شبكتها أو الغير تابعة لها، وتختلف تلك الرسوم فيما بين البنوك، فقد تُفرض تلك الرسوم على كل معاملة مصرفية لكل من البنك صاحب الماكينة والبنك صاحب الحساب (بنكك). لذا إذا كنت تكثر من

استخدام ماكينات الصرف الألى، يجب عليك البحث عن أماكن توافر ماكينات الصرف الألى التابعة لبنكك، او اختيار التعامل مع بنك ذو شبكة واسعة من ماكينات الصرف الألى أو بنك لا يفرض رسوم على استخدام ماكينات صرف التابعة لبنك آخر. وفى حالة الضرورة يكون من الأفضل ان تقوم بسحب كل ما تحتاجه مرة واحدة بدل من تكرار عمليات السحب مما يضاعف من رسوم استخدام ماكينة الصرف الألى.

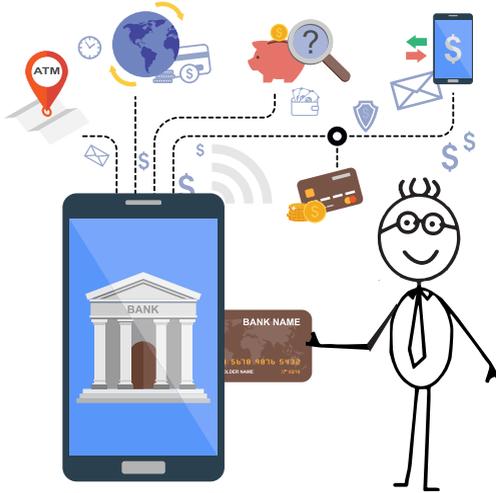
- **رسوم استبدال كروت الخصم وكروت السحب من ماكينات الصرف الألى:** تفرض بعض البنوك رسوم على إصدار كروت بديلة، لذا حاول أن تحافظ على كروت الخصم والسحب من ماكينات الصرف الألى الخاصة بك.
- **رسوم على كروت الخصم:** بعض البنوك تفرض رسوم على مشترياتك التي تقوم بدفعها عن طريق بطاقات الخصم، لذا يجب التأكد من توافر كافة المعلومات لديك عن كارت الخصم الخاص بك عند استلامه من البنك.
- **رسوم على السحب المبكر من شهادات الادخار:** تفرض البنوك رسوم على سحب أموال شهادات الادخار قبل موعد استحقاق الشهادة، لذا يجب حساب نسبة تلك الرسوم من الفائدة التي تحصل عليها من تلك الشهادة الادخارية.

- **رسوم على الأرصدة غير الكافية:** تشير الأرصدة غير الكافية إلى عدم وجود أموال كافية بذلك الحساب لإصدار شيكات عليه. وتفرض البنوك عادة رسوم على صاحب الحساب الذي أصدر شيك بقيمة أعلى من قيمة رصيد الحساب، لذلك لا بد من عدم إصدار شيك لا توجد أموال كافية بالحساب لتغطيته.
- **رسوم السحب على المكشوف:** يشير السحب على المكشوف إلى منح القروض قصيرة الأجل إلى صاحب الحساب عندما يصل رصيده إلى الصفر. وتستخدم هذه الميزة لمنع إصدار شيكات دون رصيد كافي أو رفض معاملات بطاقات الخصم عند عدم وجود أموال كافية في الحساب. وتسمى هذه الميزة بـ«حماية السحب على المكشوف». فإذا كنت قد اشتركت في «حماية السحب على المكشوف» وكنت أصدرت شيك دون رصيد كافي سيقوم البنك بدفع الشيك أو الخصم على حسابك، ولكن قد يفرض عليك بعض الرسوم. لذا يجب التأكد من سياسة السحب على المكشوف الخاصة بالبنك الذي تتعامل معه. كما أنه ليس من الصعب المساعدة في تجنب رسوم السحب على المكشوف إذا كنت تحمي نفسك مع عدد قليل من الضمانات، منها:
 - محاولة العمل على إيداع جهة عملك لراتبك الشهري مباشرة في حسابك الخاص. هذه العملية تساعد على الحصول على المال بشكل أسرع، كما أنه يضمن أن يكون لديك ما يكفي من الأموال في حسابك.

- الحفاظ على بعض المال في حسابك المصرفي ليكون بمثابة رصيد احتياطي في حالة ظهور نفقات غير متوقعة.
- العمل على الحصول على المعلومات الخاصة برصيدك في أي وقت، وفي أي مكان من خلال الانترنت والمعاملات المصرفية التي تتم من خلاله. وتذكر أن تأخذ في الحسبان آخر المعاملات المصرفية التي قمت بإجرائها ولم تظهر على رصيدك بعد.

- يجب إعداد التنبهات لحساباتك، وذلك لمساعدتك على تتبع رصيدك والانفاق الخاص بك. قد يعمل البنك على توفير تلك الخدمة لك عن طريق إعداد تنبيهات يتم إرسالها إلى البريد الإلكتروني الخاص بك أو الهاتف المحمول إذا قل رصيدك عن حد معين.

وبذلك يمكن لهذه النصائح أن تساعدك على حسن إدارة الرسوم المصرفية.



ثانياً: اتخاذ قرارات خاصة باختيار وسائل الدفع: الدفع النقدي أو بطاقات الخصم او البطاقات الائتمانية:

وفيما يلي بعض النصائح التي يمكن أن تساعدك على تحديد الخيار الأفضل الذي يناسب احتياجاتك:

- **الدفع نقداً:** الحفاظ على الأموال نقداً في متناول اليد يمكن أن تكون طريقة رائعة لتجنب الاصراف في الإنفاق، لأنها تمكنك من اختيار المبلغ الذي يكون لديك في محفظتك، والإنفاق فقط بما لا يتجاوز ذلك الحد ووقف الإنفاق عندما لا يكون بحوزتك نقد. إلا أن حمل النقود بهذه الطريقة يحوي كثير من المخاطر منها خطورة الفقد أو السرقة. لذلك، إذا كانت هذه المخاطر تشكل مصدر قلق كبير لك، قد تفكر في خيار أكثر أماناً مثل استخدام بطاقات الخصم أو بطاقات الائتمان.
- **الدفع بواسطة بطاقات الخصم:** بطاقات الخصم والسحب الآلي توفر وسيلة سهلة وسريعة لتتبع النفقات الخاصة بك. هذا بالإضافة إلى حقيقة أنها

تساعدك على تجنب الإنفاق بما يتجاوز رصيدك الحالي المتاح حيث أن قيمة الفواتير يتم خصمها مباشرة من الحساب بدلا من أن تسدد في وقت لاحق كما في حالة بطاقة الائتمان. لذلك، قبل استخدام بطاقة الخصم الخاصة بك، تأكد من أنك تعرف رصيد الحساب الخاص بك، لتجنب الإنفاق بما يفوق الحساب مما يترتب عليه رفض الشراء أو فرض البنك لرسوم إضافية، المعروفة أيضا باسم رسوم السحب على المكشوف. كما يجب التنويه إلى نقطة هامة أخرى وهي ضرورة التأكد مما يمنحه البنك من إجراءات أمان خاصة على بطاقة الخصم.

- **الدفع بواسطة بطاقة الائتمان:** الاستخدام المسؤول لبطاقة الائتمان يمكن أن يكون وسيلة آمنة وسهلة لرفع التصنيف الائتمان الخاصة بك. ومع ذلك، هذه المسؤولية تحتم عليك أن تكون على دراية كاملة بالخيارات المتاحة لديك عند الدفع بواسطة بطاقة الائتمان الخاصة بك. فعلى سبيل المثال، إذا كنت قادرا، يمكنك تجنب الفائدة على مشترياتك عن طريق دفع الفاتورة بالكامل كل شهر. أيضا، يجب بناء المعرفة الخاصة بك مع برامج مثل:
 - برامج المكافآت الاختيارية التي تسمح لك بكسب النقاط، والتي هي قابلة للاسترداد لأشياء مثل السفر والبضائع.

□ وهناك أيضا برامج عودة النقد لبطاقة الائتمان، وهو الذي يسمح لك بكسب نسبة معينة من المال على كل عملية شراء تقوم بها بواسطة البطاقة. وكما في حالة بطاقة الخصم والسحب الآلي، يجب عليك التأكد من طرق الحماية ضد الاحتيال التي يوفرها البنك لبطاقة الائتمان الخاصة بك، وهذا يعني أن البنك لن يقوم بتحميلك تكاليف أي مشتريات أو معاملات تمت بواسطة البطاقة في حال تم الإبلاغ عن فقدانها أو سرقتها فورا.



وهنا يجب التذكرة بأنه ليس هناك خطأ أو صواب في اختيار أي من وسائل الدفع المذكورة أعلاه في مختلف المعاملات، كل هذا يتوقف على احتياجاتك، فأنت وحدك من يتخذ القرار سواء الدفع نقدا، أو الدفع عن طريق بطاقات الخصم أو الائتمان بما يتناسب مع أسلوب حياتك والعادات الخاصة بك. كما يجب عليك أن تنظر بعناية إلى فوائد كل طريقة دفع قبل اتخاذ قرار الشراء.

ثالثاً: الإدارة السليمة للإنفاق:

الاسراف في الانفاق يمكن أن يؤدي إلى تراكم الديون وعدم الادخار. فبالرغم من أن إدارة الإنفاق قد يكون أمراً صعباً إلا أن إتباع الطريقة السليمة لذلك يؤدي إلى الإنفاق الرشيد للنقود وكذا ادخار بعضها منه. وهنا يجب العمل على:

- **التفرقة بين النفقات الثابتة والاختيارية؛** فبخلاف النفقات الثابتة (والتي تتكون من الضروريات مثل الإيجار، والمرافق، وغيرها من المدفوعات) التي لا تزال هي نفسها في كل شهر، فإن النفقات الاختيارية غير الأساسية ويسهل خفضها.
- **حافظ على تتبع الانفاق الخاص بك؛** لا بد من مراجعة الانفاق الخاص بك للربع السابق (فترة الثلاثة أشهر) لمتابعة الانفاق الخاص بك.
- **حافظ على ايصالات الدفع الخاصة بك؛** فهذه وسيلة جيدة لتتبع كم كنت تنفق على أشياء معينة كل يوم. فإذا أسرفت في الإنفاق خلال شهر معين، فهذه الطريقة تساعدك على تحديد متى وأين بالضبط صرفت أموالك. أيضاً، إحدى الطرق التي تساعدك على تتبع أفضل لأموالك هي استخدام نقدية أقل والإكثار من استخدام بطاقات الائتمان أو بطاقات الخصم.

- **استخدام مخطط الميزانية لتقييم الإنفاق الخاص بك؛** مخطط الميزانية هو برنامج يقوم بحساب مقدار النفقات الخاصة بك ومقدار دخلك المتوقع لمدة عام. بعد ذلك سوف يعطيك المخطط فكرة عن مقدار ما يمكنك أن تصرفه خلال العام على أساس النفقات الخاصة بك. كما يمكنك أيضا استخدام تطبيقات الميزانية للمساعدة في تتبع الانفاق الخاص بك على أساس يومي، حيث يمكن تحميل التطبيقات الخاصة بالميزانية على الهاتف. مما يتيح لك فرصة تسجيل مشترياتك أولاً بأول.



رابعاً: كيفية ادخار النقود:

ان التحدي الأساسي في الادخار يكمن في كيفية البدء أو اتخاذ قرار البدء بالادخار. وإليك بعض الخطوات لمساعدتك على تطوير خطة الادخار الخاص بك:

- **سجل النفقات الخاصة بك**، الخطوة الأولى في توفير المال هو معرفة كم كنت تنفق لفترة معينة من الزمن (مثل الشهر).
- **ضع ميزانية انفاق خاصة بك**، بما ان لديك سجل بما كنت تنفق في الشهر، يمكنك العمل على وضع ميزانية للإنفاق الخاص بك، وذلك للحد من الإفراط في الإنفاق وذلك على أن تشمل النفقات التي تحدث بانتظام (مثل صيانة السيارات، والفحوصات على سبيل المثال.. إلخ).
- **خطط للادخار**، بعد تسجيل النفقات الخاصة بك والإيرادات، وكذا بعد وضع ميزانية الانفاق الخاص بك، تبدأ في وضع بند « التوفير » في الميزانية الخاصة بك والعمل على محاولة جعله لا يقل عن 10-15% من صافي الدخل الخاص بك. فإذا كان إنفاقك الشهري لا يمكنك من الادخار بتلك النسبة فربما قد حان وقت خفض الإنفاق.
- **حدد أهداف الادخار**؛ تحديد الأهداف يخلق حافزاً للبدء بالادخار. يمكن البدء بتحديد الأهداف قصيرة الأجل (التي تتراوح من 1 إلى 3 سنوات)، وتلك قد تشمل

ما يلي:

- التوفير لقضاء عطلة.
 - التوفير لشراء سيارة جديدة.
- على الجانب الآخر، يجب العمل على وضع أهداف للمدخرات طويلة الأجل وغالبا ما تتخذ عدة سنوات، ويمكن أن تشمل:
- الادخار من أجل التقاعد.
 - الادخار من أجل توفير نفقات التعليم الجامعي للأطفال.
 - الادخار لدفع مقدم شراء منزل.
- **حدد أولوياتك**، تحديد الأولويات يعنى اخذ قرارات متعلقة بالخيارات المتاحة. يجب أن تحدد أهدافك بحسب أولوياتها وفقا لاحتياجاتك، ومن ثم تقرر كم من الوقت تحتاج لادخار لكل هدف، وكم تريد الادخار شهريا للوصول ذلك الهدف.
 - **الموازنة بين أهداف الادخار القصيرة والطويلة:**
 - **إنذا كنت تدخر لأهداف قصيرة الأجل**، فيمكن التفكير في بعض الخطط الادخارية التي قد تنطوي على حساب التوفير العادي، الذي يمكن الحصول عليه بسهولة، أو حساب التوفير ذو الفائدة الأعلى، أو ودائع الشهادات الادخارية، الذي يقيد حسابك بسعر فائدة لفترة محددة من الزمن، أو غيرها من الأنواع الأخرى من حسابات التوفير.

- **للأهداف طويلة الأجل**، قد تفكر في الأوراق المالية، مثل الأسهم وصناديق الاستثمار المشتركة. ومع ذلك، يجب أن تأخذ بعين الاعتبار أن هذه الاستثمارات تخضع للمخاطر الاستثمارية بما في ذلك احتمال خسارة رأس المال المستثمر.
- **أجعل من الادخار أمرا أسهل عن طريق استخدام التحويلات التلقائية**، فالتحويلات التلقائية تساعدك على الادخار حيث أنها تجعلك تفكر بالادخار على أنه بند ثابت للمصروفات، كما أنه وسيلة رائعة لإبقائك على طريق تحقيق أهدافك الادخارية، فانتقال أموالك تلقائيا من حسابك الجاري إلى الحساب الادخاري، يقلل من إمكانية إنفاقك لتلك النقود. هناك العديد من الخيارات لتنفيذ تلك التحويلات. كما عليك اختيار كم مرة ستُجرى تلك التحويلات وما هي الحسابات التي سيتم التحويل منها وما هي الحسابات التي ستُجرى التحويلات إليها.
- **شاهد مدخراتك تنمو**، التحقق من زيادة حسابك كل شهر يخلق لديك الحافز للاستمرار على خطة الادخار الخاصة بك وكذا تحديد العقوبات التي قد تمنعك من الوصول لأهداف المدخرات الخاصة بك.

في النهاية، هذه النصائح ستساعدك على تحقيق أقصى استفادة من دخلك وكذا تخفيض رسوم تعاملك مع القطاع المصرفي. كما ستساعدك على خلق مزيد من الحوافز للادخار للوصول لأهدافك.

البنك المركزي المصري
المعهد المصرفي المصري



Accredited by **ABQET**
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