



مصنف أساسيات التوفير



الاسم:
التاريخ:

أساسيات التوفير

المحتويات

2..... أساسيات التوفير

3..... مقدمة

4..... ما الفوائد؟

6..... فهم معدلات الفائدة

7..... أنواع حسابات التوفير

11..... لمزيد من المعلومات

12..... المخاوف المالية

12..... الدعم المُقدم من المؤسسات الخيرية

15..... المزيد من المساعدة والخدمات الاستشارية بشأن المهارات الرقمية

16..... المصطلحات التي يجب معرفتها

مقدمة

هدف الدورة التدريبية

تهدف ورشة العمل هذه إلى مساعدتك على فهم كيفية اختيار حسابات التوفير واستخدامها. والغرض من كل ما يُناقش اليوم للإرشاد والتوجيه وليس للحصول على نصائح مالية. كما تعد أي مواقع ويب وأدوات وما إلى ذلك أمثلة على المواد المتاحة.

الأهداف

في نهاية ورشة العمل هذه، ينبغي أن تكون قادرًا على:

- تحديد فوائد التوفير
- اتخاذ قرارات مستنيرة بشأن معدلات الفائدة
- اختيار نوع حساب التوفير الذي يناسبك.

ما الفوائد؟

ما الذي ترغب في التوفير من أجله؟

ما فوائد التوفير ولماذا يجب عليك القيام بذلك؟

اختبار سريع!

حدد الإجابة الصحيحة لكل سؤال من الأسئلة التالية. يُرجى ملاحظة أن هذا الاختبار للمرح فقط ولا يهم إذا أخطأت في الإجابة أم لا.

(1) كم عدد الأشخاص في بريطانيا ممن ليس لديهم حسابات توفير على الإطلاق؟

- (a) 1 لكل 10 أشخاص
- (b) 3 لكل 10 أشخاص
- (c) 5 لكل 10 أشخاص
- (d) 7 لكل 10 أشخاص

(2) في عام 2020، ما مقدار ما وقّره الشخص العادي؟

- (a) £550
- (b) £2010
- (c) £6750
- (d) £15328

(3) يحقق ثلث البريطانيين وفورات أقل من 600 جنيه إسترليني.

- (a) صحيحة
- (b) خاطئة

(4) ما النسبة المئوية للبريطانيين ممن ليس لديهم ما يكفي من الوفورات للعيش لمدة شهر بدون دخل؟

- (a) 9%
- (b) 16%
- (c) 35%
- (d) 41%

(5) ما كمية الوفورات الموصى بها للعيش بدون دخل؟

- (a) شهر واحد من النفقات
- (b) 3 أشهر من النفقات
- (c) 6 أشهر من النفقات
- (d) سنة واحدة من النفقات

فهم معدلات الفائدة

ما المقصود بمعدلات الفائدة؟

تعرف على حالة سوزان

لنلق نظرة على حالة سوزان، لقد ادخرت 1000 جنيه إسترليني ولكن لا تملكها في حساب التوفير. قررت بأنه ينبغي أن تضع هذا المبلغ في حساب التوفير لأنها سمعت أن البنك سيدفع لها نسبة فوائد على المبلغ. إذا كان معدل الفائدة على الحساب الذي تفكر فيه سوزان هو 2% سنوياً، فما إجمالي المبلغ الذي ستحصل عليه بعد أن أودعت أموالها في حساب التوفير لمدة عام كامل؟

على آلة حاسبة اكتب

1000 × 2 [ثم اضغط على] زر %. الإجابة هي _____

أنواع حسابات التوفير

استخدم المربعات أدناه لتدوين ملاحظات حول كل نوع من أنواع حسابات التوفير.

حساب التوفير Jam jar:

حساب التوفير Cash ISA:

حساب التوفير Easy Access:

حساب التوفير Notice:

حساب التوفير المنتظم "Regular":

--

حساب السندات ذات العائد الثابت:

--

تعليمات لحفظ الحساب:

لمزيد من المعلومات

شركة Money Saving Expert

موقع ويب لتقديم استشارات حول توفير المال

<https://www.moneysavingexpert.com/>

المخاوف المالية

لعلّ الحفاظ على أموالك يكون أمرًا يثير المخاوف وذلك مع ارتفاع تكاليف المعيشة. سواء تبذل قصارى جهدك من أجل إدارة مدفوعاتك أو يساورك القلق بشأن تغطية النفقات، فلست وحدك.

يقدم بنك Halifax Bank، كما هو الحال بالنسبة لمعظم البنوك، المساعدة والخدمات الاستشارية. استخدم هذا الرابط لمعرفة المزيد من المعلومات

<https://www.halifax.co.uk/managingyourmoney/moneyworries.html>

للحصول على نصائح من البنك الذي تتعامل معه، ابحث عن اسم البنك متبوعًا بعبارة "مخاوف مالية" في Google

الدعم المُقدم من المؤسسات الخيرية

المؤسسات الخيرية لتقديم الخدمات الاستشارية بشأن الديون		
PayPlan – تقديم المساعدة والخدمات الاستشارية المجانية بشأن الديون • تقديم الخدمات الاستشارية المجانية بشأن الديون • خطط العمل الشخصية لأموالك • تتوفر المساعدة عبر الإنترنت أو عبر الهاتف اتصل بالرقم 2816 280 0800 - تُفتح الخطوط من الاثنين إلى الجمعة من الساعة 8 صباحًا إلى 8 مساءً والسبت من الساعة 9 صباحًا إلى 3 مساءً أو تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.payplan.com/		
مؤسسة StepChange Debt Charity • تقديم الخدمات الاستشارية المجانية لإعادة ميزانيتك إلى المسار الصحيح • مجموعة كبيرة من الحلول المتعلقة بمشكلة الديون • يُتاح الدعم عبر الإنترنت على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع أو عبر الهاتف اتصل بالرقم 1111 138 0800 - تُفتح الخطوط من الاثنين إلى الجمعة من الساعة 8 صباحًا إلى 8 مساءً والسبت من الساعة 8 صباحًا إلى 4 مساءً أو تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.stepchange.org/		
مؤسسة National Debtline • تقديم الخدمات الاستشارية المجانية بشأن الديون • الإرشادات وصحائف الوقائع وأدوات وضع الميزانية وعينات الرسائل • تقديم الخدمات الاستشارية عبر الهاتف والإنترنت اتصل بالرقم 4000 808 0808 - تُفتح الخطوط من الاثنين إلى الجمعة من الساعة 9 صباحًا إلى 8 مساءً والسبت من الساعة 9:30 صباحًا إلى 1 مساءً أو تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.nationaldebtline.org/		

الدعم المالي		
Turn2us – مؤسسة خيرية للدعم المالي • إيجاد الدعم المناسب وكيفية الوصول إليه • البحث عن الأموال والمنح والمزايا • التحدث إلى مستشار في منطقتك المحلية الاتصال على: 0808 802 - تُفتح الخطوط من الاثنين إلى 2000 الجمعة من الساعة 9 صباحًا إلى 5 مساءً أو تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.turn2us.org.uk/		
تقديم التوجيهات من MoneyHelper • بدعم من الحكومة بتقديم الخدمات الاستشارية بشأن المزايا والضرائب والمعاشات التقاعدية والمنازل والمخدرات • برامج حسابات الأموال ومقالات مفيدة وتحديثات منتظمة • يُتاح الدعم عبر الإنترنت أو عبر الهاتف أو وجهًا لوجه الاتصال على: 0800 138 7777 للتوجيهات المتعلقة بالشؤون المالية أو للتوجيهات المتعلقة 0800 011 3797 بالمعاشات التقاعدية - تُفتح الخطوط من الاثنين إلى الجمعة من الساعة 8 صباحًا إلى 6 مساءً أو تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.moneyhelper.org.uk/en		

خدمات الاستشارات المالية		
تقديم المساعدة من مؤسسة Citizens Advice • تقديم الخدمات الاستشارية المجانية حول مجموعة من الموضوعات، بما في ذلك المزايا والديون والإسكان وحقوق المستهلك • تقديم المساعدة في إدارة أموالك • يُتاح الدعم عبر الإنترنت أو شخصيًا أو عبر الهاتف الاتصال على: 0800 144 8848 أو 0800 702 2020 ويلز تُفتح الخطوط من الاثنين إلى الجمعة - من الساعة 9 صباحًا إلى 5 مساءً أو تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.citizensadvice.org.uk/		
مؤسسة Mental Health and Money Advice • تقديم الدعم والخدمات الاستشارية للأشخاص الذين يعانون من المخاوف التي تعتري الصحة العقلية والمخاوف المالية • تقديم المعرفة المتخصصة بالمزايا وإدارة الأموال ورعاية الصحة العقلية • الحائزة على جوائز في جميع أنحاء المملكة المتحدة في تقديم الخدمات الاستشارية عبر الإنترنت تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.mentalhealthandmoneyadvice.org/		

الإسكان		
تفضلّ بزيارة الموقع الإلكتروني على https://www.shelter.org.uk/	• تقديم الخدمات الاستشارية المعنية بالإسكان بما في ذلك الرهون العقارية والإيجار والمزايا • تقديم المساعدات المالية والمساعدة على سداد الديون • التحدث إلى أحد الأشخاص عبر الإنترنت أو عبر الهاتف	السكن المُقدم من Shelter ومؤسسة خيرية معنية بشؤون المشردين

المزيد من المساعدة والخدمات الاستشارية بشأن المهارات الرقمية

خط المساعد الرقم - خدمة تقديمها مؤسسة We Are Digital

- تدريب مجاني على المهارات الرقمية 1-2-1 عبر الهاتف
- تشمل الموضوعات؛ الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وشراء المواد الغذائية عبر الإنترنت، وحجز موعد مع الطبيب، واستخدام موقع الويب، والبقاء على اتصال مع الأصدقاء والعائلة من خلال مكالمات الفيديو، وغير ذلك المزيد

الاتصال على: تفتح الخطوط من الاثنين إلى الجمعة من الساعة 9 صباحًا إلى 5 مساءً 0345 222 0333 -

يمكن للصم ممن يستخدمون لغة الإشارة البريطانية (BSL) حجز جلسة باستخدام BSL SignVideo. متاح على متصفحات الويب Safari أو Chrome أو Firefox.

يمكن للعملاء الذين يعانون من فقدان السمع أو صعوبات في النطق استخدام الخدمة من خلال Relay UK.

المصطلحات التي يجب معرفتها

المصطلح	المعنى
ميزانية	طريقة لإدارة أموالك وفهم مقدار الدخل والمصروفات التي لديك
بطاقة الائتمان	تسمح لك باقتراض الأموال
مبلغ مدين	عندما يتم سحب الأموال من حسابك، فقد تم "خصمها" من هذا الحساب
بطاقات الخصم	يسمح لك بالدفع باستخدام الأموال المتاحة في حسابك
دين	الأموال التي تدين بها للأشخاص الآخرين
الخصم المباشر	يسمح للشركة بتحصيل دفعة منتظمة من حسابك
النفقات	(راجع المصروفات)
صندوق حالات الطوارئ	الأموال التي ادخرتها في حال احتجت إليها في المستقبل
الدخل	الأموال التي تتقاضها على هيئة راتب
معدل الفائدة	عند حفظ الأموال في أحد الحسابات، ستحصل على فوائد. هذه هي الأموال التي يدفعها المصرف في حسابك الذي تتعامل معه أو جمعية البناء لادخار أموالك معهم.
قرض	الأموال التي تقتترضها
المصروفات	الأموال التي تنفقها، على سبيل المثال على فاتورة المياه
السحب على المكشوف	عندما تنفق أكثر من المبلغ المتاح في حسابك
أمر الدفع الدائم	دفعة منتظمة تقوم بإعدادها وإدارتها