

استبيان الخبرات المالية

نسأل جميع العملاء الأسئلة التالية في بداية ونهاية اشتراكهم في البرنامج. إجاباتك لا تؤثر على المبالغ المالية التي تتلقاها من حساب تنمية الأفراد. يستخدم مقدمو حسابات تنمية الأفراد هذه المعلومات لجلب الموارد لمجتمعاتنا وسوف يستفيدون كثيرًا لو أجبت بأمانة قدر الإمكان.

التاريخ: _____ الاسم: _____

1A. هل لديك حاليًا ميزانية شخصية أو خطة إنفاق أو خطة مالية؟

- ☐ نعم
☐ لا

2A. ما مدى ثقتك في قدرتك على تحقيق الهدف المالي الذي تحدده لنفسك اليوم؟

- ☐ غير واثق على الإطلاق
☐ واثق إلى حد ما
☐ واثق جدًا

3A. إذا كان لديك نفقات غير متوقعة أو فقد شخص ما في عائلتك وظيفة أو مرض أو كان لديك حالة طوارئ أخرى، فما مدى ثقتك في أن عائلتك يمكن أن تأتي بالمال لتغطية النفقات في غضون شهر؟

- ☐ غير واثق على الإطلاق
☐ واثق إلى حد ما
☐ واثق جدًا

4A. باستثناء حساب تنمية الأفراد الخاص بك، هل لديك حاليًا إيداع تلقائي أو تحويل إلكتروني تم إعداده لادخار الأموال لاستخدامها في المستقبل (مثل المدخرات)؟

- ☐ نعم
☐ لا

5A. على مدار الشهر الماضي، هل تقول إن إنفاق عائلتك على نفقات المعيشة كان أقل من إجمالي دخلها؟

- ☐ نعم
☐ لا

6A. في الشهرين الماضيين، هل تم فرضت عليك رسوم تأخير على قرض أو فاتورة؟

- ☐ نعم
☐ لا

7A. كيف تقيم سجلك الائتماني الحالي؟

- ☐ سيء جدًا
☐ سيء
☐ متوسط تقريبًا
☐ جيد
☐ جيد جدًا

8A. هل لديك حاليًا هدف مالي واحد على الأقل؟

- ☐ نعم
☐ لا

لحساب تنمية الأفراد للأعمال التجارية أو المؤسسات متناهية الصغر

نطلب من جميع عملاء حساب تنمية الأفراد للأعمال أو المشاريع الصغيرة إكمال الأسئلة التالية في بداية ونهاية اشتراكهم في البرنامج. يستخدم مقدمو حسابات تنمية الأفراد هذه المعلومات لتحسين خدمات الأعمال في مجتمعاتنا.

2B إجمالي المبيعات المقدرة: ما هو المبلغ الذي حققته شركتك في إجمالي المبيعات أو الدخل في العام التقويمي الماضي، قبل دفع جميع النفقات؟

1B إذا كنت تعمل لحسابك الخاص: في المتوسط، هل عملت في مشروعك التجاري بدوام كامل أو جزئي أو موسميًا في الأشهر الـ 12 الماضية؟

3B إجمالي الربح المقدر: ما مقدار الربح الذي حققته مؤسستك في العام التقويمي الماضي؟ (إجمالي الدخل بعد سداد المصاريف كافة. لا تشمل المصروفات الدخل الذي حصلت عليه بنفسك.)

☐ دوام كامل (35 ساعة أو أكثر في الأسبوع)

☐ دوام جزئي/موسمي

☐ غير ذلك – يرجى التحديد: _____

☐ رفض الإجابة