

هناك عدة أسباب تدفع الأفراد والشركات إلى اللجوء إلى التخطيط المالي، 1. تحقيق الأهداف المالية: يساعد التخطيط المالي في وضع خطط محددة لتحقيق الأهداف المالية المختلفة، أو تحقيق الاستقرار المالي في المستقبل. ووضع خطط لسدادها بأقل تكلفة ممكنة، مما يحسن الوضع المالي العام. مثل التأمين والاستثمار في أصول آمنة. يمكن للأفراد والشركات تقليل التوتر المالي وزيادة الاستقرار المالي باختصار، اللجوء إلى التخطيط المالي يعود إلى الحاجة إلى تحقيق الأهداف المالية، وتوفير الأموال، وحماية الأصول، وتحسين الاستقرار المالي بشكل عام.