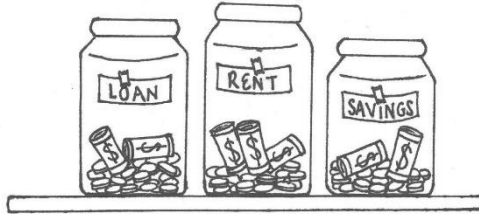


برنامج الطريق إلى الاستئجار

الديون والمال الإدارة



لقد أصبح الائتمان الجيد والإدارة الجيدة للأموال أكثر أهمية للدخول في السكن ولتثبيت للمالك أنك قادر على دفع الإيجار والحفاظ على المسكن. فكلما فهمت المزيد عن المال وكيفية عمل الموارد المالية، ستتمكن من تشكيل مستقبلك بشكل أفضل.

أثناء إكمال قسم إدارة الديون وإدارة الأموال في برنامج الطريق إلى التأجير، ستتعرف على:

- لماذا يُعد تقرير الائتمان والميزانية مهمين.
- كيفية الحصول على تقرير ائتماني مجانيًا.
- الأجزاء المختلفة الخاصة بتقرير الائتمان.
- كيفية الاعتراض على الأخطاء الواردة في تقرير الائتمان الخاصة بك.
- أنواع الديون المختلفة.
- كيفية التعامل مع محصلي الديون وتحديد أولويات خيارات الدفع.
- استخدام خطة تخفيض الديون للتحدث مع المالك.
- قروض يوم الدفع وطرق أخرى محفوفة بالمخاطر لإدارة الأموال.
- البنوك والتوفير وبطاقات الائتمان مسبقاً الدفع.
- تحديد المصاريف الثابتة والمرنة.
- التعرف على الاحتياجات والالتزامات والرغبات.
- إنشاء أنواع مختلفة من الميزانيات.
- طرق لزيادة الدخل و/أو تخفيض الإنفاق.

WA 99201؛ West Second Avenue Spokane 920
هاتف: 4249-455-509 فاكس: 9877-325-509
RoadtoRenting@help4women.org
/www.help4women.org/responsible-renter



إن المعلومات الواردة في منهجية الطريق إلى الاستئجار مخصصة للأغراض الإعلامية العامة فقط ولا تشكل نصيحة قانونية. فالقانون يتغير باستمرار ولا يمكن الاعتماد على المعلومات الموجودة في هذه الحزمة لتكون دقيقة تمامًا في وضعك الشخصي. بوسعك الرجوع إلى موارد المجتمع المحلي للحصول على المشورة والمساعدة لتلبية احتياجاتك.

الديون والمال الإدارة

السبب في كل هذا

ولماذا أحتاج إذن إلى معرفة كيفية إعداد الميزانية عندما يكون لديّ دخل محدود؟



لماذا أحتاج إذن إلى معرفة ما هو موجود في تقرير الائتمان الخاص بي؟

• إنك تحتاج إلى معرفة كيفية تغطية نفقاتك والتعامل مع حالات الطوارئ أو النفقات غير المتوقعة للحفاظ على سكن مستقر.

• فالميزانية هي الخطة التي تساعدك على تحديد أولوياتك. يمكنك التركيز على ما هو أكثر أهمية بالنسبة لك، حتى لو لم يكن لديك ما يكفي من المال لتكمل مصروفات الشهر.

• إن معرفة كيفية وضع الميزانية يمكّنك من اتخاذ خيارات جيدة وإجراءات مناسبة لتحقيق أهدافك المالية.

لا تخبرني بما تقدره، أرني ميزانيتك،
وسأخبرك بما تقدره". جو بايدين

• عندما تدفع رسوم الطلب، يستخدم معظم الملاك شركة فحص لإجراء فحص أمني لك ويتضمن تقرير ائتمان. ويمكن للمالك رفض تأجيره لك إذا كان ائتمانك لا يفي بمعايير الإيجار.

• قد تحتاج إلى الاعتراض على العناصر التي لا تنتمي إلى تقريرك؛ أو قد تحتاج إلى إعداد خطة سداد قبل أن يقوم المؤجر بتأجيرها لك. لتعلم ما يلي.

• اعرف ما هو موجود في تقريرك، إذا كان عليك ذلك، يمكنك إخبار المالك بقصتك وطلب استثناء للمعايير. لتعلم ما يلي.

لا تدفع للمالك ليقول لا.

الديون والمال الإدارة

إذا إليك كيفية حصولي
على تقرير الائتمان
المجاني الخاص بي.



يمكنك الحصول على 1
من كل مكتب من مكاتب
الائتمان مرة واحدة في
السنة.

انتقل إلى www.AnnualCreditReport.com

تحتاج إلى إعطائهم اسمك ورقم الضمان الاجتماعي
الخاص بك وتاريخ ميلادك.

ثم سيسألونك عن "العنوان" الحالي.



تحقق من التقارير التي تريدها،
وأجب عن بعض الأسئلة ...
وهلم!
ويمكنك طباعة تقاريرك.

انتبه!
أدخل آخر عنوان دائم
خاص بك.



لقد اضطررت للذهاب
من خلال موقع مختلف.



...أو لا!
لم أستطع الحصول على
خاصتي هناك.

انتقل إلى www.CreditKarma.com

تحتاج إلى إعطائهم اسمك ورقم الضمان الاجتماعي
الخاص بك وتاريخ ميلادك.

وعليك أيضاً أن تمنحهم عنوان بريدك الإلكتروني حتى
يتمكنوا من إرسال التقرير إليك.



احذرا!
بمجرد حصولهم على
بريدك الإلكتروني،
سيرسلون لك الكثير من
الأشياء.

الديون والمال الإدارة



يمكن أن يظهر الدين هناك أكثر من مرة. وقد تكون هناك ديون ليست ديونك.

تحقق من التقرير الخاص بك بعناية.



انظر إلى الأجزاء المختلفة وافهم ما تعنيه.

استوعبتها؟	الأقسام
	معلومات التعريف الشخصية يتضمن ذلك اسمك، والأسماء السابقة، ورقم الضمان الاجتماعي، والعناوين الحالية والسابقة، وصاحب العمل، ومعلومات التعريف الأخرى التي يجمعها الدائنون.
	معلومات حساب الدائن يسرد هذا القسم الدائنين الذين لديك حاليًا حسابات معهم، ومعلومات الاتصال بهم، ونوع الحساب، وحدك الائتماني، وسجل السداد. حيث يتم إدراج كل من الحسابات المفتوحة والمغلقة. قد تتضمن معلومات إضافية حول أي حسابات أو قروض لديك.
	معلومات حساب وكالة التحصيل إذا لم تدفع للدائنين، فقد يتم تحويل ديونك إلى وكالة تحصيل. في بعض الأحيان يتم بيع نفس الدين مرارًا وتكرارًا لوكالات تحصيل مختلفة. وعادةً ما يكون في تقريرك لمدة 7 سنوات ثم ينحسر. فتصبح غير مدين بذلك بعد الآن.
	معلومات السجل العام يتضمن ذلك المعلومات التي تم الحصول عليها من المحاكم المحلية ومحاكم الولاية والمحاكم الفدرالية، مثل حالات الإفلاس أو الامتيازات على ممتلكاتك أو الأحكام الصادرة ضدك. ويبقى هذا الدين بشكل عام في تقريرك لمدة 7 إلى 10 سنوات... أو إلى الأبد (مثل إعالة الطفل أو قروض الطلاب).
	استفسارات حول ملف الائتمان الخاص بك تأتي الاستفسارات البسيطة من الشركات التي طلبت معلومات الاتصال الخاصة بك حتى يتمكنوا من دعوتك للاستدانة أو شراء منتجاتهم وخدماتهم. الاستفسارات الصعبة هي تلك التي تمنح فيها الدائن الإذن بالحصول على تقرير الائتمان الخاص بك، مثل المالك أو البنك.

الديون والمال الإدارة

معارضة الأخطاء في تقرير الائتمان الخاصة بك

عن طريق الهاتف

اتصل هاتفياً بمكتب الائتمان حيث تلقيت تقريرك واسألهم عن كيفية الاعتراض على خطأ.

Experian: 3742-397-888
Equifax: 2978-864-800
Trans Union: 8800-916-800

عبر الإنترنت

لدى كل مكتب من مكاتب الائتمان نماذج المعارضة على مواقع الويب الخاصة به. ارجع إلى موقع الويب الذي تلقيت فيه تقرير الائتمان الخاص بك واتبع التعليمات على الإنترنت.

Experian
<http://www.experian.com/disputes/>
Equifax
<https://www.equifax.com/personal/disputes>
Trans Union
<https://www.transunion.com/credit-disputes/dispute-your-credit>

عبر الإنترنت هو الأفضل.

عن طريق البريد

اكتب خطاباً إلى مكتب (مكاتب) الائتمان لتوثيق الأخطاء. أدرج ما يلي:

- اسمك وعنوانك ورقم الضمان الاجتماعي
- سبب عدم دقة المعلومات
- الكشوفات أو الإيصالات أو الشيكات الملغاة التي تدعم مطالباتك
- نسخة من تقرير الائتمان مع المادة المتنازع عليها محاطة بدائرة

أرسل النموذج عن طريق البريد المعتمد إلى المكتب للإبلاغ عن الخطأ

Experian	Equifax	TransUnion
ص.ب. 2000	ص.ب. 740256	ص.ب. 4000
تشيستر، PA 19022-2000	أتلانتا، GA 30374	ألين، TX 75013

الديون والمال الإدارة

نعم ولا. حتى الديون "الجيدة"
يمكن أن تسبب لك المشاكل.



هناك ديون "جيدة"
وديون "سيئة"، أليس
كذلك؟

نعم، هذا صحيح ولكن إذا اقترضت المال ولم تكمل
تعليمك، فما يزال يتعين عليك سداد القرض وقد لا
تحصل على وظيفة ذات راتب أفضل.

نعم، هذا صحيح ولكن إذا حصلت على قرض بنسبة
100٪ من تكلفة السيارة، فقد ينتهي بك الأمر مديوناً
بأكثر مما تستحقه السيارة. أيضاً، إذا اشترت سيارة
باهظة الثمن تحتوي على ميزات أكثر مما تحتاج،
فسيكون لديك أموال أقل للنفقات والاحتياجات
الأخرى.

إذا اقترضت نقوداً للحاق بالمدرسة، يمكنني
الحصول على وظيفة ذات راتب أفضل عندما أنتهي
من الدراسة.



وإذا اقترضت نقوداً لشراء سيارة، يمكنني الوصول
إلى وظيفتي أو إلى المدرسة. وسيقيني ذلك على
المسار الصحيح للمضي قدماً في الحياة.



كن على علم بالديون

الديون غير المضمونة

إذا اقترضت أموالاً ليس لها أصل مرتبط بها، فيمكن
تقسيم هذا القرض إلى مجموعات. بعض الأمثلة على
الديون غير المضمونة هي:

- بطاقات الائتمان
- فواتير المرافق
- الديون الطبية
- قروض استكمال الدراسة

الديون المضمونة

إذا اشترت شيئاً مثل سيارة أو منزل، فهذا يسمى أحد
الأصول. وإذا لم تدفع القرض، فسيستحوذ المقرض
على أصولك ويبيعها ويستخدم أموال البيع لسداد
القرض. قد تفقد سيارتك أو منزلك أو العنصر الذي
رهنته في مكتب الرهنيات.

الديون والمال الإدارة

سداد الديون: عمل خطة



ضع في
اعتبارك هذه
النقاط الثلاث.

رقم 3
إذا كان من المقرر إسقاط
دينك (حذفه) قريباً،
فانتظر واستمر في
مراقبته.

رقم 2
إذا كان لديك دين طبي وكان لديك
تأمين أو بطاقة طبية في ذلك
الوقت، فمن الممكن إعادة جدولة
هذا الدين للدفع.

رقم 1
في بعض الأحيان، إذا صار دينك في
شكل مجموعات، فسترى نفس الدين
أكثر من مرة. وأقدم المدين الأصلي على
بيع الدين إلى وكالة التحصيل، سيتعين
عليك الاتصال بوكالة التحصيل في
معظم الحالات لسداد الدين.

فكر في أولوياتك.

- إذا كنت تعاني من التشرد، فتفاوض مع الملاك السابقين إذا كنت مدينًا بإيجار سابق. وبالمثل، إذا كنت مدينًا بالمرافق، فابدأ في خطة سداد حتى تكون جاهزًا لتوصيل المرافق عندما تجد مكانًا للعيش فيه.
- وإذا كنت ترغب في العودة إلى المدرسة، فاحرص على سداد القروض المدرسية المتخلفة عن السداد. تفاوض بشأن خطة السداد أو حاول الحصول على تأجيل حتى لا تضطر إلى دفع أي شيء حتى تنتهي من الدراسة.
- يفضل بعض الناس سداد الدين أولاً بأعلى معدل فائدة من أجل خفض التكلفة الإجمالية للدين. ومع ذلك، يفضل البعض الآخر سداد الديون الصغيرة أولاً من أجل تقليل إجمالي الديون بصورة أسرع. قد يكون هذا خيارًا أفضل إذا كان للديون عالية الفائدة أرصدة عالية.

قرر ما يجب
سداده أولاً،
وثانيًا، وثالثًا.



أمر مهم!!!!

بمجرد التفاوض على خطة الدفع مع الدائن، التزم بها. فإذا توقفت عن الدفع، فلن يكونوا مستعدين للتفاوض معك مرة أخرى. تأكد من أنك واقعي في أولوياتك وفيما يمكنك دفعه.

الديون والمال الإدارة

خطة تخفيض الديون: تفسير

- انظر إلى قسم "يحتفل أن يكون سلبياً" في تقرير الائتمان الخاص بك، ودون المعلومات التالية لكل عنصر. استخدم ورقة العمل في الصفحة التالية.
- المدين الحالي هو الدائن الذي يحاول تحصيل الديون الآن.
 - المدين الأصلي هو الشخص الذي تدين له بالمال في الأصل.
 - اكتب السلع أو الخدمات التي اشتريتها ضمن ما هي. حيث يمكن أن تكون المرافق، وبطاقات الائتمان، وسحب السيارات، وشاشة التلفزيون الكبيرة، وما إلى ذلك.
 - المبلغ المملوك موجود في العمود التالي. يظهر هذا على أنه "الرصيد الأخير" في تقريرك.
 - يمكن العثور على التاريخ الذي سيسقط فيه (يتم حذفه) في تقريرك مع العبارة "... من المقرر أن تستمر في التسجيل حتى (التاريخ)".
 - يشير الدفع الشهري إلى المبلغ الذي تخطط سداده كل شهر.
 - أخيراً، في عمود الإجراء ذي الأولوية، حدّد أولوية سداد الدين. ضع رقم 1 بجوار العنصر الذي تخطط لسداده أولاً، ثم ضع رقم 2 بعد ذلك، وما إلى ذلك... إذا لم يكن الدين لك أو إذا كنت بحاجة إلى اتخاذ إجراء آخر (مثل إرسال معلومات التأمين)، فاكتب "تثبيت". إذا كنت لا تخطط لسداد الديون لسبب ما، فاكتب "ل.ت" (لا تدفع).
- اعرض خطتك على المالك واطرح موقفك إذا كان دينك يمنعك من الحصول على سكن. وإليك هنا مثال:

الأولوية الإجراء	شهرياً السداد	التاريخ الذي فيه إسقاط الدين	المبلغ المستحق	ما هو	المدين الأصلي	المدين الحالي
رقم 2	15 دولار أمريكي	2012/4	95.00 دولار أمريكي	التلفزيون الكبلي	شركة الكابلات التليفزيونية	وكالة التحصيل الرئيسية 1234-555-509
تثبيت (قسمة طبية)	∅	(لم تعطى)	655.37 دولار أمريكي	كاحل مكسور	عيادة الأطباء الطبية	عيادة الأطباء الطبية 2468-555-509
رقم 1	100 دولار أمريكي	2014/3	825.00 دولار أمريكي	الإيجار	إدارة ممتلكات المنزل	المجموعات الكامنة 3579-555-208
ل.ت	∅	2011/1	250.00 دولار أمريكي	الهاتف المحمول	True Tone Communications	التحصيلات المالية 6543-555-206

الديون والمال الإدارة

الميزانية: من النظرية إلى الممارسة

الآن بعد أن أصبحت لديك سيطرة على دينك، فإن أحد أهم الأشياء التي يمكنك فعلها لتحسين وضع أموالك هو إنشاء ميزانية أو خطة لإدارة أموالك. سيساعدك هذا على تتبع أين تنفق أموالك، وستصبح أكثر وعياً بعادات الإنفاق الخاصة بك. يجب أن تتضمن الميزانية جميع مصادر الدخل وجميع نفقاتك.

1. **تتبع كل ما تتلقاه وما تنفق المال عليه لمدة أسبوع أو أسبوعين أو شهر واحد.** ثم حلل إنفاقك. لتعلم ما يلي.

2. **قسّم نفقاتك إلى:**

• **النفقات الثابتة** - تلك النفقات التي تنفقاها كل شهر بالضبط. وليس لديك خيار عادةً في تغيير مقدار هذه النفقات. ما هي بعض الأمثلة على مصاريفك الثابتة؟

• **النفقات المرنة** - تلك التي تتغير من شهر لآخر، وغالبًا ما تكون زائدة عن الاحتياجات. ويمكنك عادةً اختيار إنفاق أكثر أو أقل عن هذه النفقات. ما هي بعض الأمثلة على نفقاتك المرنة؟

• **النفقات الدورية** - تلك التي تحدث عادةً من حين لآخر وقد تكون غير متوقعة. ما هي بعض الأمثلة على نفقاتك الدورية؟

الثروة لا تعني امتلاك الكثير من المال؛ بل يتعلق الأمر بالحصول على الكثير من الخيارات.

- كريستين روك

الديون والمال الإدارة

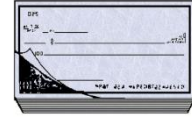
كيف تعمل قروض يوم الدفع؟

أنا بحاجة
لاقتراض 100



لنقترض أنك بحاجة
إلى اقتراض 100
دولار لمدة أسبوعين.

يوافق المُقرض على الاحتفاظ
بالشيك لمدة أسبوعين - حتى
يوم الدفع التالي.



تحرّر شيكًا شخصيًا بمبلغ 116.20
دولارًا، (16.20 دولارًا هي رسوم
اقتراض المال).

...أو إنك تجدد القرض وتتحمل 16.20
دولارًا أخرى لمنحك مزيدًا من الوقت
لسداد القرض.



لا أستطيع سداد القرض. من فضلك
أمهلني أسبوعين إضافيين.

16.20
دولار

عندما يأتي ذلك اليوم، إما أن يودع
المُقرض الشيك في بنكه...



16.20 دولار أمريكي
أخرى... وأخرى...
وأخرى...



...وهكذا تكون. في كل مرة لا
يمكنك فيها سداد القرض، عليك
دفع المزيد من الرسوم.

يصل إلى 390% معدل عائد
سنوي!

الديون والمال الإدارة

اتخاذ خيارات مستنيرة

مكاتب الرهنيات: أنت تعطي شيئاً ذا قيمة إلى سمسار الرهنيات في مقابل الحصول على قرض. ومع ذلك، فإن القرض عادةً ما يساوي نصف قيمة الغرض فقط. وإذا لم تسدد القرض في الوقت المحدد، فسيتم بيع الشيء الخاص بك.



الإيجار بغرض التملك: يتم "تأجير"

العناصر لك بأسعار فائدة مرتفعة للغاية حتى يتم سدادها بالكامل. إذا حدث شيء للعنصر، فما يزال يتعين عليك دفع ثمنه حتى يتم سداده، سواء كان قابلاً للاستخدام أم لا! وفي النهاية، ستدفع حوالي 3 أضعاف قيمة العنصر.

قروض بدون فوائد: يمكن أن تكون هذه القروض صفقة جيدة إذا كنت حذراً. حيث يجب عليك عادةً اقتراض مبلغ معين وتسديده خلال فترة زمنية معينة. وفي حالة تأخر دفعة واحدة أو فقدها، تكون جميع الفوائد مستحقة، وتتم إضافة الرسوم المتأخرة وزيادة القسط الشهري. معدلات الفائدة مرتفعة، 29.9% أو أكثر.



ماذا يمكنك أن تفعل أيضاً؟

- استخدام مدخرات الطوارئ الخاصة بك.
- الاستعارة من العائلة أو الأصدقاء
- استخدام قرضاً قصير الأجل من البنك أو الاتحاد الائتماني الذي تتعامل معه.
- استخدام بطاقة ائتمان (قد تكون أقل فائدة وأرخص على المدى الطويل).
- قرر ما إذا كنت تقترض من أجل حاجة أو رغبة. إذا كنت ترغب في ذلك، ففكر في ما إذا كان يجب عليك حقاً شرائه، أو ربما تنفق أقل من أجله.

الديون والمال الإدارة

المصرفية والادخار

يمتلك بعض الأشخاص حسابات بنكية، بينما يستخدم البعض الآخر بطاقات مدفوعة مسبقاً، ويفضل البعض الدفع النقدي فقط. عند اختيار أفضل طريقة للحفاظ على أمان أموالك، اتخذ قراراً مستنيراً. فيما يلي بعض الخيارات....

مزايا الحسابات المصرفية

- لا يمكن فقدان أو سرقة الأموال من البنك.
- يمكنك تتبع كل الأموال التي لديك من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت.
- تعد بطاقة الخصم سهلة الاستخدام ويمكن استبدالها في حالة الضياع أو السرقة.
- يمكنك الحصول على النقود في أي وقت من أجهزة الصراف الآلي في شبكة البنك بدون رسوم.
- يمكنك الحصول على قروض للسيارات أو المدرسة. هذا يحسن الائتمان الخاصة بك.
- لا توجد رسوم على الخدمات في معظم البنوك إذا كنت مسؤولاً عن أموالك.
- حيث يضع الإيداع المباشر الأموال في حسابك المصرفي لاستخدامك الفوري.
- يمكنك دفع فواتيرك عبر الإنترنت. إعداد المدفوعات التلقائية للنفقات الثابتة.



عيوب الحسابات المصرفية

- إذا كان لديك ائتمان سيئ أو إذا كنت مدينًا بأموال بنكية، فقد لا تتمكن من الحصول على حساب مصرفي.
- غالبًا ما يكون هيكل الرسوم معقدًا ولا يسهل فهمه بسهولة.
- ويمكن أن تؤدي حماية السحب على المكشوف إلى رسوم عالية يمكن أن تستنزف حسابك.

الرسوم! الرسوم! الرسوم!

يمكن أن تكون الرسوم المصرفية مربكة. قد يبدو أن أموالك تختفي إذا كنت لا تفهم كيفية عمل نظام البنك. إليك بعض الأسئلة التي يجب طرحها...

- هل هناك رسوم على الإيداع؟
- هل هناك رسوم للذهاب إلى أقل من الحد الأدنى للرصيد؟
- هل هناك رسوم لاستخدام بطاقات الخصم؟
- ما هي رسوم السحب على المكشوف؟



الديون والمال الإدارة

البطاقات مسبقة الدفع

عيوب البطاقات مسبقة الدفع

- معظم البطاقات لها رسوم كثيرة. رسوم التنشيط، والرسوم الشهرية، ورسوم المعاملات، ورسوم السحب النقدي، ورسوم الاستعلام عن الرصيد، ورسوم استلام كشف الحساب الورقي أو الاتصال بخدمة العملاء، ورسوم دفع الفواتير، ورسوم عدم النشاط هي بعضها. لا يتعين على شركة البطاقات المدفوعة مسبقًا إخبارك بجميع الرسوم، لذا من الصعب تحديد أيهم جيد.
- لا توجد حماية على البطاقات بشكل عام، لذا في حالة فقدها أو سرقتها، لا يمكنك استرداد أموالك. أنت لا تجمع الفائدة على الأموال الموجودة في البطاقة.

مزايا البطاقات مسبقة الدفع

- لا يوجد فحص للائتمان أو الخلفية حتى يتمكن أي شخص من استخدام أحدهما.
- يمنحك الإيداع المباشر للبطاقة استخدامًا فوريًا لأموالك.
- يمكنك فقط إنفاق ما أودعته في البطاقة حتى يساعدك ذلك في الميزانية.
- يمكن استخدام البطاقات المدفوعة مسبقًا في أجهزة الصراف الآلي، بحيث يمكن الوصول إلى النقود في أي وقت.
- يمكن تتبع الإنفاق عبر الإنترنت حتى تعرف مقدار ما لديك في حسابك.
- تقدم بعض البطاقات المدفوعة مسبقًا تقاريرها إلى مكاتب الائتمان حتى تتمكن من تحسين رصيدك.

أسئلة يجب طرحها

يصعب أحيانًا معرفة الأسئلة التي يجب طرحها للحصول على أفضل صفقة. إليك بعض الأشياء التي يجب مراعاتها...



اتخذ قرارًا مستنيرًا، وكن متحفظًا في المكان الذي تحتفظ فيه بأموالك

- ما هي رسوم تحميل الأموال؟
- كم من المال يمكنني تحميل بطاقتي؟
- كم من الوقت يستغرق تحميل المال؟
- هل هناك رسوم شهرية لاستخدام البطاقة؟
- هل هناك رسوم إذا لم أستخدم البطاقة؟
- هل يمكنني استرداد النقود عند الشراء؟
- هل هناك رسوم لاستخدام جهاز الصراف الآلي؟
- هل يمكنني شراء أشياء عبر الإنترنت باستخدام بطاقتي؟
- هل هناك رسوم خدمة العملاء؟

الديون والمال الإدارة

ألق نظرة أخرى على نفقاتك الثابتة والمرنة والدورية.
فكر في احتياجاتك والتزاماتك ورغباتك.

احتياجاتي

{ الاحتياجات ما تحتاجه للبقاء على قيد الحياة.



الملابس مثل السراويل
والقمصان والسترات



المأوى مثل شقة أو
منزل



الغذاء الصحي مثل
الفاكهة والخضروات

رغباتي

{ الرغبات ماذا تريد أن تحصل عليه
ولكن يمكن أن يعيش بدونها



وسائل الترفيه



الأدوات



غسالة ومجفف في
الوحدة



الوجبات الخفيفة
مثل الأيس كريم
والصودا والقهوة

الالتزامات

{ الالتزامات ما تدين به أو يجب أن تدفعه



الفواتير
الطبية



دفع وتأمين السيارة



المدرسة



بطاقات الائتمان
والقروض



الإيجار

الديون والمال الإدارة

الميزانية: من النظرية إلى الممارسة

فكر في سبب احتياجك لشيء ما. ماذا يحدث إذا لم يكن لديك؟ ما هي الالتزامات المرتبطة باحتياجاتك؟ ما هي أهمية رغباتك؟ ماذا يحدث إذا تخلّيت عنها؟ هنا مثال...



لماذا تحتاج الأدوات؟

أنا أحتاج الأدوات.



ماذا يحدث إذا لم يكن لديك أدوات؟

أنا أحتاج إلى
الأدوات من أجل



نعم، إنك بحاجة إلى أدوات....

...الحفاظ على الوظيفة

...لدي
الإيجار

...لكسب الدخل

سأفقد وظيفتي.



...لأنه إذا لم يكن لدي...

لا أستطيع العمل، ثم لن أفعل
لدي وظيفة ثم لا يمكنني دفع الإيجار.

.1

.2

أنا أحتاج...

سيارة...

.1

.2

الديون والمال الإدارة

وضع كل ذلك معًا: إنشاء ميزانية مكتوبة

الدخل

1. احصل على دفتر من 5 أو 6 أعمدة أو ورق مسطر أو ورق رسم بياني.
2. ابدأ صفحة جديدة كل شهر. قد تحتاج إلى استخدام 2-3 صفحات لكل شهر. قرّر ما إذا كانت ميزانيتك ستكون أسبوعية أو شهرية.
3. في الجزء العلوي من الصفحة، اكتب دخلك...كله. في هذا المثال الأسبوعي، تم الانتهاء من أول أسبوعين. الأسابيع الأخرى قد يكون لها دخل أيضًا.

الأسبوع 4	الأسبوع 3	الأسبوع 2	الأسبوع 1	
			57.00 دولار أمريكي	بداية الرصيد للأسبوع
				الدخل
			525.00 دولار أمريكي	الدخل من الوظيفة الأولى
		60.00 دولار أمريكي		الدخل من الوظيفة الثانية
			87.00 دولار أمريكي	المساعدة الغذائية
				مساعدة مؤقتة للأسر المحتاجة TANF
			425.00 دولار أمريكي	قسمة السكن
				الضمان الاجتماعي
				غير ذلك:
		60.00 دولار أمريكي	1094.00 دولار أمريكي	إجمالي الدخل والنقد

4. في هذا المثال للميزانية الشهرية، تتم كتابة الدخل في عمود واحد فقط بتاريخ استلامه.

تاريخ الاستلام	شهر يناير	
		الدخل
3 يناير	525.00 دولار أمريكي	الدخل من الوظيفة الأولى
10 يناير	60.00 دولار أمريكي	الدخل من الوظيفة الثانية
24 يناير	60.00 دولار أمريكي	
5 يناير	87.00 دولار أمريكي	المساعدة الغذائية
		مساعدة مؤقتة للأسر المحتاجة TANF
2 يناير	425.00 دولار أمريكي	قسمة السكن
		الضمان الاجتماعي
		غير ذلك:
	1157.00 دولار أمريكي	إجمالي الدخل

الديون والمال الإدارة

وضع كل ذلك معًا: إنشاء ميزانية مكتوبة
المصروفات/الإنفاق

5. أثناء تقدمك خلال الشهر، اكتب نفقاتك الثابتة والمرنة. قد يكون من المفيد لك أن تحمل كتابًا صغيرًا لتتبعه بعد مغادرة المتجر حتى لا تنسى شيئًا.

سيفوي للأغذية
21.05 دولار
أمريكي
أحذية باي لس
14.99 دولار
أمريكي

6. في القسم التالي من ميزانيتك، اكتب نفقاتك الثابتة. نظرًا لأنهما متماثلان كل شهر، فمن السهل القيام بذلك طوال الشهر.
7. اكتب إنفاقك الآخر على ميزانيتك. يمكنك القيام بذلك أسبوعيًا أو أكثر إذا لزم الأمر. انتبه إلى مقدار الأموال التي تنفقها على كل شيء حتى لا تفرط في الإنفاق وتنفد أموالك. احسب حساباتك.
8. يوضّح هذا المثال للميزانية الأسبوعية بعض النفقات الثابتة والنفقات المرنة للأسبوع الأول. مع مرور الأسابيع، يتم إضافة نفقات إضافية.

الأسبوع 4	الأسبوع 3	الأسبوع 2	الأسبوع 1	
				الإنفاق: الثابت
			525.00 دولار أمريكي	الإسكان (الإيجار والمرافق)
	15.00 دولار أمريكي			مدفوعات الديون الطبية
		15.00 دولار أمريكي		الهاتف المحمول
			50.00 دولار أمريكي	ممر الحافلة
			9.00 دولار أمريكي	تأمين المستأجر
				الإنفاق: المرن
			20.00 دولار أمريكي	الملابس/الأحذية
			7.45 دولار أمريكي	اللوازم المنزلية والمصروفات
			34.71 دولار أمريكي	البقالة
			2.75 دولار أمريكي	أمور متنوعة
				المدخرات
			5.00 دولار أمريكي	حساب سوق المال
			10.00 دولار أمريكي	صندوق الطوارئ
			658.91 دولار أمريكي	إجمالي الإنفاق

الديون والمال الإدارة



الميزانية الأسبوعية تبدو جيدة. ما هي الطرق الأخرى التي يمكنني من خلالها وضع الميزانية؟

9. تعرض هذه الميزانية الشهرية جميع النفقات/المصروفات في عمود واحد. والتي تضيف إليها عندما تنفق المال خلال الشهر. يتم عرض جزء من الشهر في هذا المثال.

التاريخ	يناير	
		الإنتفاق: الثابت
2 يناير	525.00 دولار أمريكي	الإسكان (الإيجار والمرافق)
3 يناير	15.00 دولار أمريكي	منفوعات الديون الطبية
9 يناير	15.00 دولار أمريكي	الهاتف المحمول
2 يناير	50.00 دولار أمريكي	ممر الحافلة
6 يناير	9.00 دولار أمريكي	تأمين المستأجر
		الإنتفاق: المرن
8 يناير	20.00 دولار أمريكي	الملابس/الأحذية
8 يناير	7.45 دولار أمريكي	اللوازم المنزلية والمصروفات
		البقالة
3 يناير	21.05 دولار أمريكي	محل البقالة
7 يناير	13.66 دولار أمريكي	WinCo
7 يناير	2.75 دولار أمريكي	أمور متنوعة
		المدخرات
2 يناير	5.00 دولار أمريكي	حساب سوق المال
2 يناير	10.00 دولار أمريكي	صندوق الطوارئ
	691.16 دولار أمريكي	إجمالي الإنتفاق

الديون والمال الإدارة



حسنًا، لكن في بعض الأحيان لا يسير إنفاقي كما هو مخطط له.

10. تختلف هذه الميزانية الشهرية قليلاً لأنها تعرض ما تتوقع إنفاقه وما أنفقتَه بالفعل. يمكن أن تساعدك هذه الميزانية في وضع خطة إنفاق واقعية.

الفعلي	المتوقع	يناير
		النفقات الثابتة
525.00 دولار أمريكي	525.00 دولار أمريكي	الإسكان (الإيجار والمرافق)
15.00 دولار أمريكي	15.00 دولار أمريكي	مدفوعات الديون الطبية
15.00 دولار أمريكي	15.00 دولار أمريكي	الهاتف المحمول
50.00 دولار أمريكي	50.00 دولار أمريكي	ممر الحافلة
9.00 دولار أمريكي	9.00 دولار أمريكي	تأمين المستأجر
614.00 دولار أمريكي	614.00 دولار أمريكي	الإجمالي الثابت
		النفقات المرنة
20.00 دولار أمريكي	18.00 دولار أمريكي	الملابس/الأحذية
7.45 دولار أمريكي	5.00 دولار أمريكي	اللوازم المنزلية والمصروفات
	40.00 دولار أمريكي	البقالة
31.05 دولار أمريكي		محل البقالة
19.66 دولار أمريكي		WinCo
10.75 دولار أمريكي	10.00 دولار أمريكي	أمور متنوعة
88.91 دولار أمريكي	73.00 دولار أمريكي	الإجمالي المرن
		المخدرات
5.00 دولار أمريكي	5.00 دولار أمريكي	حساب سوق المال
10.00 دولار أمريكي	10.00 دولار أمريكي	صندوق الطوارئ
717.91 دولار أمريكي	702.00 دولار أمريكي	إجمالي الإنفاق

واصل التقدم...

ماذا يمكنني أن أفعل إذا أفرطت في الإنفاق؟



الميزانية الأسبوعية

هذه ميزانية شهرية لوالد لديه طفلان. باستخدام معلومات الميزانية الأسبوعية هذه، ما هي التغييرات التي يمكنك إجراؤها للحصول على المال وتوفير المال كل شهر؟

→
إن رصيد البداية هو كل الأموال المتبقية من الأسبوع السابق.



أنا أرى... أقتطع، أقلل، وأعيد التقييم.

يصبح الرصيد الختامي للأسبوع هو الرصيد الافتتاحي للأسبوع التالي. ويمكن أن يكون هذا سلبي في بعض الأحيان. والسلبية تعني أنه لم يكن هناك ما يكفي من المال لدفع كل شيء لهذا الأسبوع.

الأسبوع 4	الأسبوع 3	الأسبوع 2	الأسبوع 1	
285.78 دولار أمريكي	127.48- دولار أمريكي	521.00 دولار أمريكي	257.00 دولار أمريكي	بداية الرصيد للأسبوع
				الدخل
	932.00 دولار أمريكي		932.00 دولار أمريكي	الدخل من الوظيفة
60.00 دولار أمريكي	60.00 دولار أمريكي	60.00 دولار أمريكي	60.00 دولار أمريكي	الدخل من الوظيفة الثانية
			412.00 دولار أمريكي	المساعدة الغذائية
345.78 دولار أمريكي	864.52 دولار أمريكي	581.00 دولار أمريكي	1661.00 دولار أمريكي	إجمالي الدخل والنقد
				الإنفاق
				مدفوعات الديون
	45.00 دولار أمريكي			مدفوعات بطاقات الائتمان
100.00 دولار أمريكي				القروض الشخصية
		235.00 دولار أمريكي		قروض استكمال الدراسة
0.00 دولار أمريكي	0.00 دولار أمريكي	0.00 دولار أمريكي	0.00 دولار أمريكي	المدخرات
			785.00 دولار أمريكي	الإسكان (الإيجار والمرافق)
			63.48 دولار أمريكي	التلفاز
	22.74 دولار أمريكي			خدمة الإنترنت
	66.00 دولار أمريكي			خدمة الهاتف والجوال
		25.00 دولار أمريكي		اللوازم المنزلية والمصروفات
80.00 دولار أمريكي	80.00 دولار أمريكي	80.00 دولار أمريكي	200.00 دولار أمريكي	البقالة
25.00 دولار أمريكي	25.00 دولار أمريكي	25.00 دولار أمريكي	25.00 دولار أمريكي	تناول الطعام في الخارج (الوجبات والمشروبات)
				المواصلات
	185.00 دولار أمريكي			مدفوعات السيارة
60.00 دولار أمريكي	60.00 دولار أمريكي	60.00 دولار أمريكي	60.00 دولار أمريكي	الوقود
		150.00 دولار أمريكي		التأمين على السيارات
50.00 دولار أمريكي	50.00 دولار أمريكي	50.00 دولار أمريكي	50.00 دولار أمريكي	رعاية الأطفال
20.00 دولار أمريكي	20.00 دولار أمريكي	20.00 دولار أمريكي	20.00 دولار أمريكي	أمور متنوعة
60.00 دولار أمريكي	25.00 دولار أمريكي			رسوم السداد المتأخر / السحب على المكشوف
395.00 دولار أمريكي	578.74 دولار أمريكي	708.48 دولار أمريكي	1140.00 دولار أمريكي	إجمالي الإنفاق
49.22- دولار أمريكي	285.78 دولار أمريكي	127.48- دولار أمريكي	521.00 دولار أمريكي	الرصيد الختامي للأسبوع

الديون والمال الإدارة

الميزانية: تحقيق الغايات

ألق نظرة أخرى على إنفاقك (أو استخدم مثال الميزانية الأسبوعية). حدّد المصاريف التي لا يمكن خفضها وأيها يمكن إلغاؤه تمامًا وأيها يمكن تخفيضه.

<u>السبب</u> (مثال: إذا لم أَدفع الإيجار، فسيتم إخلائي.)	<u>الإنفاق الذي لا يمكن تخفيضه</u> (مثال: الإيجار)
---	---

<u>استراتيجيات للحد</u> (مثال: ابحث عن خطط الهواتف المحمولة الأرخص ثمنًا.)	<u>الإنفاق الذي يمكن تخفيضه</u> (مثال: الهاتف الجوال)
--	--

<u>خطوات للتخلص</u> (مثال: اتصل بـ Netflix وقم بالإلغاء.)	<u>الإنفاق الذي يمكن القضاء عليه</u> (مثال: Netflix)
--	---

ما الذي يمكنك فعله أيضًا لتغطية نفقاتك بميزانيتك؟

الديون والمال الإدارة

مراجعة المعرفة

1. لماذا تحتاج إلى معرفة ما هو موجود في تقرير الائتمان الخاصة بك؟

2. لماذا تحتاج إلى معرفة كيفية وضع الميزانية؟

3. كيف يمكن للديون، سواء كانت جيدة أو سيئة، أن تسبب لك المشاكل؟

4. لماذا قروض يوم الدفع مكلفة للغاية؟

5. ماذا يمكنك أن تفعل بدلاً من الحصول على قرض يوم الدفع؟

الديون والمال الإدارة

6. لماذا تعتبر خطة تخفيض الديون مهمة؟

7. ما الفرق بين المصاريف الثابتة والمرنة والدورية؟ أعط مثالين لكل منهما.

8. الموقف: تتلقى كل شهر 167 دولارًا من المساعدات الغذائية. لماذا يعتبر الطعام مصروفًا مرئيًا إذا كنت تتلقى نفس المبلغ كل شهر؟

9. ما هي الاحتياجات والالتزامات والرغبات؟ لماذا من المهم أن تعرف ما هو لك؟

10. الموقف: يقول درو أن الحيوانات الأليفة ضرورية لمن يمتلكها. ويقول كاري إنها ليست حاجة ملحة. اشرح لماذا يمكن أن يكون كلا الشخصين على حق.

الديون والمال الإدارة

11. ماذا يمكنك أن تفعل إذا لم يكن لديك ما يكفي من المال لتغطية جميع نفقاتك؟

12. ما هي بعض مزايا وجود ميزانية أسبوعية مكتوبة؟

13. ما هما الميزتان والعيبان عند امتلاك حساب مصرفي؟

14. ما هما الميزتان والعيبان عند استخدام البطاقة مسبقة الدفع؟

15. ماذا تعلمت عن إدارة الديون وإدارة الأموال التي ستستخدمها؟
