



إدارة الأموال

قد تُعد الأعباء المعيشية في الولايات المتحدة الأمريكية مكلفة للغاية؛ لذلك عليك إنفاق أموالك بحكمة، لكيلا تنفق ما يزيد عما يمكنك تحمله. يحتفظ معظم الأمريكيين بأموالهم في أحد البنوك حيث تؤمن الحكومة الأمريكية عليها بعدد، وهذا يعني أنه في حالة فقدان الأموال أو سرقتها من البنك فسوف تستبدلها الحكومة الأمريكية؛ لذلك عليك معرفة المزيد من المعلومات عن الخدمات المصرفية الإلكترونية، والائتمان، والسحب، وكذلك إعداد الميزانية، وعداد الضرائب.

الخدمات المصرفية

تقدم البنوك مجموعة متنوعة من الخدمات بما في ذلك الحسابات التي تحتفظ فيها بأموالك، ويسمح لك الحساب الجاري بسداد نفقاتك باستخدام شيك أو بطاقة سحب أو عبر سداد الفواتير إلكترونياً، ويعد معظم الأمريكيين ذلك أكثر أماناً وأكثر ملاءمة من حمل النقود. ولكن عليك عدم إنفاق أموال تزيد عما لديك في الحساب، وفي حال قيامك بذلك فسوف تضطر إلى سداد الرسوم.

حساب التوفير: هو وسيلة لادخار المبالغ المالية لتحقيق هدف طويل الأجل. وما زال يمكنك سحب مبالغك المالية في أي وقت من الأوقات، على أن تذهب إلى البنك أو تستخدم بطاقة السحب في ماكينة الصراف الآلي (ATM) لسحبها. كما قد تحتوي هذه الحسابات أيضاً على قواعد معينة تتعلق بمقدار المبلغ الذي يجب أن يبقى في الحساب، أو عدد مرات سحب المبالغ المالية، أو مقدار المبلغ المالي الذي يمكنك سحبه.

الائتمان والسحب

ويوجد العديد من الطرق لاقتراض المبالغ المالية في الولايات المتحدة الأمريكية. وتعد الطريقة الأكثر ملاءمة هي استخدام بطاقة الائتمان، ولكن قد يتم تحديد حد أدنى للمبلغ الذي يمكنك اقتراضه باستخدام بطاقة الائتمان. كما سوف تُمنح وقتاً قصيراً لسداده دون الحاجة إلى دفع الفائدة. أما فيما يتعلق بالقروض الكبيرة، مثل الحصول على قرض لشراء سيارة جديدة، فيقدم الكثير من الأمريكيين طلباً إلى البنك مباشرة من أجل الحصول على هذا القرض.

إدارة الأموال



ما هي الفائدة؟

إن الفائدة هي نسبة من قيمة المبالغ المالية المقرضة التي تسدّد للمقرضين من أجل الحصول على امتياز استخدام أموالهم. ويختلف سعر الفائدة: فعند اقتراض المبالغ المالية (باستخدام بطاقة الائتمان أو الاقتراض من أحد البنوك) فسوف تسدّد فائدة، أما فيما يتعلق بالقروض القصيرة الأجل وبطاقات الائتمان فعادةً ما تتضمن سعر فائدة أعلى من القروض الطويلة الأجل من أحد البنوك. ويعد احتساب الفائدة على القرض جزءاً هاماً من تطوير خطط سداد دفعات القروض، ويجب مراعاة احتساب الفائدة دائماً عند الحصول على قرض.

عند إيداع المبالغ المالية في حسابات محددة بغرض التوفير، قد تحصل على فائدة؛ وينجم ذلك عن استخدام البنك لمبالغك المالية لإقراض الآخرين. وعادةً ما تفرض أسعار الفائدة المرتفعة على حسابات التوفير قيوداً تتعلق بمقدار المبلغ الذي يمكنك سحبه وكذلك موعد سحبه.

سوف يتوجب عليك دفع تكاليف المعيشة الأساسية الخاصة بك وغيرها من النفقات الشهرية، وفي حالة امتلاكك لأهداف طويلة الأجل، مثل شراء منزل، فبمجرد توفر ما يكفي لتغطية نفقاتك الأساسية قد ترغب في إيداع مبلغ شهري معين في حساب التوفير.

سداد الضرائب

تسدد الضرائب في الولايات المتحدة الأميركية مقابل الحصول على الكثير من الخدمات التي يستخدمها جميع السكان، بما في ذلك اللاجئون. فتسدد الضرائب نظير الحصول على خدمات التعليم العام، وصيانة الطرق والطرق السريعة، وكذلك خدمات الشرطة والمطافئ وخدمات الطوارئ، وبرامج الخدمة الاجتماعية.

يسدد الأفراد الذين يعيشون في الولايات المتحدة الأمريكية ثلاثة أنواع من الضرائب:

- **ضرائب الدخل:** يسدد كل شخص يمتلك وظيفة ضريبة الدخل الفيدرالية، ويسدد المقيمون في بعض الولايات ضريبة دخل حكومية. ويتولى صاحب العمل الخاص بك خصم هذه الضرائب من راتبك.
- **ضرائب الممتلكات الشخصية:** قد تقرر الحكومات المحلية جمع الضرائب العقارية على المنازل والأراضي والمباني التي تمتلكها، ويسدد مالك العقار هذه الضرائب على العقار الذي تستأجره. كما قد تقرر بعض الحكومات المحلية أيضاً جمع ضرائب الملكية على السيارات.
- **ضرائب المبيعات:** في معظم الولايات الأمريكية، يسدد الأفراد ضريبة مبيعات على المواد التي يشترونها، وتعد ضريبة المبيعات مبلغاً مضافاً إلى تكلفة المادة المشتري. وفي بعض الولايات لا تفرض ضريبة مبيعات على فئات معينة من المواد مثل: المواد الغذائية أو الدواء. أما فيما يتعلق بمواد أخرى مثل السجائر والكحول، فقد تتضمن معدل ضريبة عالية.

وعليك مراعاة العديد من المسائل الهامة عند اقتراض المبالغ المالية: ففي حالة اقتراضك مبلغاً صغيراً من المال وسداده في وقت قصير، فسوف تنشئ سجلاً ائتمانياً جيداً. ويعد استخدام بطاقة الائتمان هو أسهل الطرق لتحقيق ذلك. كما يستخدم المقرضون سجل الائتمان لمساعدتهم على تقييم مدى احتمالية سداد ديونك، فإذا كان سجلك الائتماني جيداً، فسوف يصبح الحصول على قرض لشراء أحد المقتنيات كسيارة مثلاً ميسراً.



ومع ذلك، في حالة مواجهتك لصعوبة في سداد دفعات القرض الخاص بك في الوقت المحدد، فقد تواجه عواقب قانونية. بالإضافة إلى ذلك، ينبغي عليك سداد فائدة على معظم القروض مما يزيد من المبلغ الواجب عليك سداده.

بطاقات الائتمان وبطاقات السحب

تبدو بطاقات الائتمان وبطاقات السحب متشابهة تقريباً، ولكن بينهما اختلاف جذري؛ فيمكن استخدام كليهما للدفع مقابل المواد شخصياً أو عبر الإنترنت، ولكن بطاقة السحب تسحب الأموال مباشرة من مدخراتك أو من حسابك، أما بطاقة الائتمان فتقرض المال مقابل الشراء، وفي حالة عدم سداد الرصيد المستحق على كشف حساب بطاقتك الائتمانية كل شهر، فيتوجب عليك دفع الفائدة.

قرض السفر الخاص بك

يملك اللاجئون الحق في الحصول على قرض بدون فوائد لسداد تكاليف سفرهم إلى الولايات المتحدة الأمريكية. وفيما يتعلق بهذا القرض، يُطلب منك التوقيع على كميالية للتعهد بسداد القرض الذي توافق بموجبه على سداده في غضون 46 شهراً، وسوف تتلقى الفاتورة الأولية في غضون ستة أشهر من وصولك إلى الولايات المتحدة الأمريكية. ويعد السفر الخاص بك عن طريق سداد دفعات شهرية فورية هو فرصتك الأولى لإنشاء سجل ائتماني جيد في الولايات المتحدة. وفي حالة مواجهتك لمشكلة في سداد الدفعات، فعليك إعلام مكتب إعادة التوطين الخاص بك على الفور.



إعداد الميزانية

إنك تتحمل مسؤولية إدارة شؤونك المالية الشخصية، لكن يمكن للموظفين في وكالة إعادة التوطين مساعدتك في إعداد ميزانية تساعدك في معرفة كل من مقدار المبلغ المالي الذي تملكه، والمبلغ الذي يمكنك إنفاقه، ومقدار ما يمكنك توفيره.

Cultural Orientation Resource Exchange

8719 Colesville Road, 3rd Floor • Silver Spring, MD 20910

For more information, visit the CORE Resettlement Navigator website at corenav.org.



The contents of this fact sheet were developed under an agreement financed by the Bureau of Population, Refugees, and Migration, United States Department of State, but do not necessarily represent the policy of that agency and should not assume endorsement by the Federal Government. **This material is in the public domain and may be reproduced.**