

تأسيس الاستقلال المالي

لقد قمنا بتأليف هذا الكتيب، لتعليم القادمين الجدد لأمريكا كيفية تنظيم حياتهم من دفع الفواتير الشهرية و إدارة المصروفات.

وتمت ترجمته بالإنجليزية والعربية ولغة المساليت، و ننوي ترجمته لباقي اللغات السودانية من ولايات دارفور

قد يصعب أحيانا الحصول علي كل الأشياء التي تحتاجها أنت وعائلتك، لذلك تحتاج لوضع خطه شهرية لصرف المال كي تحقق الإستقرار المادي، والإستقرار المادي أو الإكتفاء لذاتي من الناحية المادية مهم جدا لضبط وتنظيم الحياة في أمريكا.

حياتنا في قري السودان ليس فيها العديد من الفواتير والمصروفات كما الحال هنا، مثل إيجار السكن ودفع فواتير الكهرباء ووقود السيارات، كما في السودان لا نحصل علي مساعدات مادية من الحكومة ولا من المنظمات لكن كل هذا يختلف في الولايات المتحدة الأمريكية.

أولاً عند قدومك لأمريكا تساعدك وكالة إعادة التوطين في دفع بعض مصروفاتك لبضعة أشهر. عبر برنامج المساعدة المالية وهو ضمن عدة برامج للمساعدات تقدمها المنظمات.

والحصول علي المساعدات يعود علي حجم الأسرة وإمكانية المنظمة لتوفير المساعده . كل منظمة لديها قواعد مختلفة للتسجيل و تقدم قدر مختلف فيما يخص الدعم المادي، لذلك عليك التحدث لوكيل المنظمة المسؤول عنك لفهم برامج المساعدات الخاص بك و المدة الزمنية التي تتلقي فيها هذه المساعدات. إنه مسؤوليتك لتعلم متي عليك دفع فواتيرك ومصروفاته المالية.

غالباً قد لا تتلقي المساعده. سوف تكون أنت المسؤول عن نفسك بعد فترة قصيرة من الوصول لأمريكا، قد يبدو لك أنه لديك ما يكفي من المال، لكن تذكر أنه لديك العديد من المصروفات والفواتير، لذلك عليك وضع خطة ذكية لصرف وتوزيع المال.

هذا يسمى الميزانية ، توفير معظم المال الذي تتلقاه الآن يساعدك لدفع الإيجار وباقي الفواتير.

أساسات الميزانية*

الميزانية تساعدك علي تحديد وكيفية صرف المال في المكان الصحيح وتتحكم في ضبط الوضع المادي.

شهريا يجب أن يكون لديك مال أكثر من حجم مصروفاتك، معظم الناس يضعون ميزانية شهرية لأن مصروفاتهم مثل الإيجارات والتلفون وغيرها تدفع شهريا.

الحاجة والرغبة *

لكي تقرر كيفه صرف وتوزيع المال مهم جدا التفكير في الإحتياجات المادية الملحة مثل الإحتياجات اليومية من طعام مواصلات والعناية بالأطفال من حضانة ومدارس وغيرها العديد من الحاجات الملحة.

الحاجات غير الأساسية والرغبات، وهذا يشمل مثلاً تغيير أثاث المنزل ، تلفون جديد ، الذهاب للسينما ، الأكل في المطاعم وغيرها. دائماً عليك بقضاء حاجاتك الأساسية والضرورية أو لا لأنها تعتمد عليها الحياة .

نموذج للمصاريف الشهرية*

إيجار شقة بغرفتين في لويس فل كنتاكي بقيمة \$ ٦٢٥ في الشهر ، إختار كيف تدفع ؟. هل بالشيك أو بالحواله لا ترسل الفواتير إليك لذلك عليك التذكر بأن ترسل المال للجهة التي يجب عليك دفع المال . (money order) المالية لها، أحيانا يكون الغاز والكهربا في فاتوره واحده ، أما الماء يكون في فاتوره منفصلة ، فاتوره الكهرباء تتوقف علي

مدي إستخدامك لل (اللمبات ، الكمبيوتر ، التلفزيون ،الغاز ، التدفئة ، والفرن). مثلاً تكلفة الكهرباء من ٧٥ الي \$١٠٠ في الخريف والربيع ، أما في الشتاء تكون \$٢٠٠ . اختر كيف تدفع هذه الفواتير بالشيك أو بالحوالة المالية

تحضير وجبة لأربعة أشخاص في المنزل

فلنفترض أنها تكلف \$٣٠٠ في الشهر عليك إختيار كيفية الدفع للمواد الغذائية نقداً أم ببطاقة الإئتمان ولا يمكن الدفع . بالشيك، تذهب للسوق لشراء الطعام وتدفع لكل شيء إشتريته قبل مغادرة السوق

فاتورة التلفون:

بالنسبة للمكالمات العالمية سوف تستخدم كروت شحن رصيد خاصة تشتريها من المتاجر . أما بالنسبة للمكالمات . المحلية تكلفتها مثلاً \$٢٥ إخر كيف تدفع هذه الفاتوره بالشيك أم ببطاقة الإئتمان أو بالحوالة المالية

المواصلات:

نموذج تكلفة المواصلات في المدينة \$65 في الشهر يعني \$١٧ في الأسبوع ، \$3.7 في اليوم . أحيانا الطلبة لا يدفعون للمواصلات، سوف تدفع فقط بالكاش أو نقدا حيث تدفع قبل جلوسك في مقاعد البص

رعاية الأطفال :

نموذج للتكلفة الأسبوعية لطفل تحت ٥ سنين \$١٢٠ يمكنك الدفع بالشيك أو الحوالة المالية وأحيانا نقداً، سيطلبون منك كيفية الدفع في جميع الأحوال

ديون منظمة الهجرة العالمية:

ديون المنظمة يجب أن تدفع خلال ٣٠ ثلاث سنين هذا الدين متمثل في ثمن تذكرة الطائرة التي أقلتك في رحلة القوم . الي أمريكا ، ستدفع هذه الفاتورة بالشيك أو الحوالة المالية

الطوارئ والأهداف مثل شراء سيارة أو تعليم أو تعديلات بالمنزل

الخدمات*

مثال لتكلفة الخدمات مثلاً ١٠ ٪ من الدخل . عليك إختيار كيفية الإيداع في حساب التوفير لكي تكون قادرا علي دفع التكاليف . ويمكنك الإيداع في حسابك أما عن طريق قسيمة الإيداع أو عن طريق الإيداع المباشر

تحويل مصاريف خارج أمريكا والفواتير الطبية*

قبل التفكير في تحويل مصاريف خارج أمريكا أو دفع فاتورة طبية تأكد من دفع جميع الفواتير الأخرى أولاً، ثم بعد western union ذلك بإمكانك أن ترسل لأهلك في السودان عن طريق خدمة تحويل الأموال

كيف تقوم بعمل ميزانية*

تحديد المصاريف الضرورية*

القدر المالي الذي تصرفه بتغير شهريا ، علي سبيل المثال الغذاء ، عليك تحديد القدر المالي الذي تصرفه في الغذاء خلال الشهر ، مثلاً \$٢٠٠ ، في هذه الحالة حاول صرف أقل من \$٢٠٠ وليس أكثر من ذلك . ميزانية الخدمات مثل الكهرباء والغاز قد تكون معقدة وخادعة ، أتصل بالشركة لفاتورة متوسط شهري . ومن الأفضل الدفع في نهاية الشهر . قارن بين الدخل والمصاريف، يجب أن تصرف أقل من راتبك الشهري . إذا مصاريفك فاقت الدخل عليك مراجعة المصروفات لإجراء بعض التغييرات أو عليك البحث عن وظيفة أخرى براتب أكثر . لاننسي أن توفر بعض النقود . لحالات الطوارئ

خطوات الحفاظ علي الميزانية*

دائماً ليبقي في محفظتك بعض النقود لا تصرفها، أو لا تخسر الكثير في حال حدوث سرقة ، إذا تعرضت لتهديد من قبل المجرمين وطلبوا منك نقود إعطهم علي الفور لأن سلامتك وحياتك أهم. بعد مغادرة المجرم يمكنك الإتصال بالشرطة. أطلب من صاحب العمل إيداع راتبك في حسابك البنكي وأشتري فقط الأشياء التي تحتاجها

وضع خطط للأهداف أو ضبط الأهداف*

قم بجمع الدخل لجميع أفراد الاسرة من مساعدات مالية ، العمل الحر ، البطاقة التموينية ، لمدة شهر. هذا يسهل عليك معرفة المصاريف من إيجار وغذاء ومواصلات والخدمات الأخرى . إستخدم كتيب صغير والإيصالات لتساعدك في تمليلالميزانية

الأهداف المالية

توفير النقود قد يكون صعباً جداً , لذا عليك وضع خطة محكمة وتوفير بعض المال

خطة مالية قصيرة الأجل

وهي الخطة التي تتم خلال ستة شهور ، مثلاً شراء حذاء : قم بخطة لثلاث شهور للتوفير الذي يمكنك من شراء الحذاء

خطة مالية متوسطة الأجل

وهي الخطط التي تنجز خلال سنة أو سنتين . مثلاً تريد تسديد ديون منظمة الهجرة العالمية المتمثلة في تذكرة السفر . التي جئت بها الي الولايات المتحدة ، يمكنك توفير بعض المال كل شهر أكثر من المتوسط الذي تريد دفعه

خطط مالية طويلة الأجل

مثل هذه الأهداف يجب ان تكون واقعية لكي تنجز خلال سنة لخمس سنين فما فوق ، . مثلاً شراء سيارة جديدة او منزل ربما تفكر في التسجيل لحساب التنمية الفردي كي يساعدك في نمو المال

التدريبات

: للخطط القصيرة ، المتوسطة والاهداف طويلة الأجل نستخدم البيانات التالية

استخدم الزمن المناسب لنجاح الهدف ، وكم يكلف ذلك الهدف ؟ وكم توفر كل شهر ولمدة كم شهر تواصل التوفير . لانجاح الهدف ؟ وأخيراً كيف توفر هذا المال ؟ هل تحتاج لتغيير برامج المصاريف ؟

مدة الهدف والتوفير الشهري

مثلاً خطة لتوفير ٧٥٪ من المساعدات النقدية للإيجار

من المهم جداً للوافدين ان يفهموا مسائل كالايجارات والفواتير المهمة ، لأنك لا تملك المال و عليك بدأ العمل بعد شهرين أو ثلاث . ولكن في بعض الأحيان يأخذ البحث عن العمل فترة طويلة لكي تجد وظيفة ، في ذلك الحين تتلقى القليل من المساعدات المادية التي قد لا تكفي ، وبعد شهرين أو ثلاث عليك دفع فواتير مثل الإيجار والغاز والكهربا . والتلفون وربما المواصلات ستدفعها جميعها بنفسك

مقدمة أو شرح لبطاقة الإئتمان أو الرصيد الدائن

الرصيد الدائن هو شراء أشياء أو خدمات ودفع الدين لاحقاً . عند استخدام بطاقة الإنتمان(بطاقة الرصيد الدائن) لشراء الأشياء تأكد أنك سوف تدفع لاحقاً .مثال لبطاقة الإنتمان كتنذرة السفر للقدوم الي الولايات المتحدة الأمريكية ستدفع القيمة المالية لمنظمة الهجرة العالمية. ومثال آخر كالقروض الدراسية وصك الرهن والفواتير الشهرية ، وقرض السيارة عبارة عن رصيد دائن أيضاً .

فائدة القرض أو الدين

التسليف مشابهة لحساب الإيداع ، له العديد من الفوائد ، الفرق بينه وبين حساب التوفير هو أنه عليك دفع رسوم فوائد في حالة الدين أو التسليف ، ستدفع الفوائد لكل دين من الجهة الدائنة وهي شركة الإنتمان أو مقدم الإنتمان أو البنك ، تحسب الفوائد بالنسبة المئوية من النقود التي تستلفها . الإستانف من أي مقدم إنتمان هو القدر المالي الذي إستلفته زائداً الفوائد،عليك دفع الاتنتين معاً

بطاقات الإنتمان

البطاقة الأكثر شيوعاً في أمريكا هي بطاقة الإنتمان أو التسليف . للحصول علي علي بطاقة التسليف عليك أولاً ملئ إستمارة التقديم لشركة بطاقة الإنتمان، عند إعتداد الإستمارة ستلتقي البطاقة مع رصيد محدود ذلك الرصيد هو الرقم الذي يمكنك أن تستلفه . عامة بطاقتك الأولى تحتوي رصيد م بين ٢٥٠ الي ٥٠٠ دولار . ستصلك فاتورة شهرية لتكلفة مشترياتك زايد الفوائد

نسبة الفوائد قد تكون عالية تصل من ٩,٩٩ ٪ الي ٢٤,٩٩ ٪ دولار لذلك من المهم أن تفهم جميع شروط الإتفاقية قبل الموافقة .

هل عليك استخدام بطاقة الإنتمان ؟

التسليف جيد و سيئ في نفس الوقت ، يسمح لك بشراء الأشياء التي لا تملك المال الكافي لشرائها ، مثل شراء بيت أو سيارة ومع ذلك إن لم يتم استخدامها بحكمة قد تدفع أكثر من المتوقع وستغرق في الديون لسنين

الأساسيات المصرفية

إحدي الخطوات الفعالة للتوفير هي فتح حساب توفير، وأهمية حساب التوفير تكمن في أنه يسمح لك بصرف الشيكات ودفع الفواتير بسهولة ، وفتح حساب توفير أضمن من حفظ المال في البيت . معظم الحسابات البنكية محصنة تماماً من قبل شركات التأمين علي الودائع الاتحادية

الحسابات الجارية أو المتكررة

. لا فوائد مالية تدفع علي حساب الودائع المتكررة ، إستخدم هذا الحساب لدفع الفواتير والمصرفيات اليومية

حساب التوفير

صرف للفوائد حوالي 0,25% تتوقف علي عدد المرات التي يمكن سحب المال من دون دفع رسوم . إستخدم هذا الحساب فقط للطوارئ ، وللتوفير أهداف مالية كبيرة ك شراء سيارة أو منزل .

بعض الناس يقومون بفتح حساب التوفير وحساب الودائع في نفس الوقت ويمكنك أيضاً فتح حساب مشترك حيث يمكن إستخدامه من قبل شخصين لكن تأكد من السؤال قبل فتح الحساب

أشياء عليك أخذها للبنك عند فتح الحساب

. وقد يطلب منك وثائق أخرى . i- أو بطاقة تصريح عمل ٩٤ (SSN) رقم الضمان الإجتماعي

خدمات بنك إضافية

الإيداع المباشر . معظم أصحاب العمل يوفرون خدمة الإيداع المباشر . فإنه يسمح للراتب أن يودع مباشرة في حساب التوفير أو الحساب الجاري، وكلاهما أيضاً وسائل سريعة وسهلة للحصول علي المال .