

# کتاب کار مبانی مالی من

## به مبانی مالی خوش آمدید!

خوشحالیم که اینجا و علاقه‌مند به یادگیری درباره سیستم‌های مالی در ایالات متحده و نحوه مدیریت پولتان جهت کمک به شما در رسیدن به اهداف مالی خود هستید.

طی مدتی که با هم هستیم، مبنای قوی برای مدیریت پولتان، دسترسی به محصولات مالی، درک اعتبار، و محافظت از دارایی‌های خود خواهید ساخت. همچنین، به موازات یادگیری شیوه استفاده از محصولات و خدمات مالی که ممکن است ناآشنا باشند، مهارت‌های لازم و اعتماد به نفس کافی را کسب خواهید کرد.

این کتاب کار شخصی شما است که فعلاً در کلاس و در آینده به عنوان مرجع از آن استفاده می‌کنید. واژه‌ها، مثال‌ها، و منابعی در کتاب کار شما هست که به شما کمک می‌کند. همچنین، فضای برای یادداشت برداری و نوشتن پرسش‌ها تعبیه شده است.

از اینکه با هم یاد می‌گیریم، هیجان‌زده هستیم؛ و امیدواریم که این دوره آموزشی برای شما تجربه‌ای امن، حمایت‌کننده، و خوشایند باشد.



# کتاب کار مبانی مالی من

## مدیریت پول خود



مدیریت پول عبارت است از فرایند برنامه‌ریزی و تنظیم امور مالیاتان تا مطمئن شوید که برای مایحتاج خود، هم در حال حاضر و هم در آینده، پول کافی دارید. مدیریت مالی شامل تعیین **اهداف**، ایجاد **طرح بودجه**، **نظارت بر مخارج**، و تصمیم‌گیری آگاهانه درباره نحوه خرج کردن، پس‌انداز، و تسهیم پول خود است.

- تعیین اهداف به شما در مدیریت بهینه پول و اتخاذ تصمیماتی مالی که به بهترین وجه به نفع شما و خانواده‌تان باشد، کمک می‌کند. در واقع، به تهیه طرح بودجه هدف می‌دهد.
- ایجاد طرح بودجه به شما **طرحی** برای نظارت دقیق بر **درآمد** و **هزینه‌ها** می‌دهد تا نحوه تنظیم دخل و خرج خود را برای داشتن کنترل بیشتر بر پولتان تشخیص دهید.
- افزایش آگاهی شما از وضعیت مالی کامل خود می‌تواند به کاهش استرس، تولید ثروت، و افزایش **قدرت** شما برای اتخاذ تصمیمات آگاهانه در جهت نیل به اهداف مالیاتان کمک کند.

## تعیین اهداف

همه تصمیمات، از جمله تصمیمات مالی، تحت تأثیر فرهنگ، خانواده، قومیت، جامعه، مذهب، سنت‌ها، و غیره قرار می‌گیرند. اینها باورها و **ارزش‌های** ما درباره پول را شکل می‌دهند، و بخشی مهم از نحوه اتخاذ تصمیمات مالی ما هستند.

**چگونه ارزش‌ها، فرهنگ، و سنت‌های شما بر نحوه تصمیم‌گیری مالی شما تأثیر می‌گذارد؟** فکر کردن درباره آنچه برای شما مهم است و اینکه چرا برای آنها ارزش قائل هستید می‌تواند به شما در تشخیص اولویت‌ها (اول روی چه چیزی باید کار کنید) و تعیین اهداف معنادار کمک کند.

## کتاب کار مبانی مالی من

چرا اینها برای شما مهم است؟	فهرستی از آنچه بیش از همه برایتان ارزش دارد را تهیه کنید.

### اهداف من

مرتبط ساختن اهدافتان به ارزش‌ها و اولویت‌های خود، آنها را معنادارتر می‌کند و به شما کمک می‌کند تا طرحی واقع‌بینانه را تهیه کنید. اهدافی که مشخص و معنادار هستند و احتمال بیشتری وجود دارد که به آنها برسید.

به هدف مالی خود فکر کنید و آن را در اینجا بنویسید:

---



---



---



---

از نمودار زیر برای سازماندهی «هدف مالی هوشمند» خود استفاده کنید:

خاص	قابل اندازه‌گیری	قابل دستیابی	مرتبط	دارای زمان‌بندی دقیق

# کتاب کار مبانی مالی من

چرا این هدف برای من مهم است؟

گاهی ممکن است اهداف نیاز به تعدیل داشته باشند. اگر اتفاقی غیرمنتظره رخ دهد یا وضعیت من تغییر کند، چه راه‌هایی برای تعدیل هدف من وجود دارد؟

ملاحظات

---

---

---

---

---

---

---

---

# کتاب کار مبانی مالی من

## بودجه‌بندی: طرح

اهداف شما به تهیه طرح بودجه هدف می‌دهد. طرح بودجه شما طرح شما برای حصول اطمینان از این است که پول کافی برای مایحتاج خود دارید. این اطلاعات به شما قدرت اتخاذ تصمیمات آگاهانه برای نیل به اهداف مالی‌تان می‌دهد.

نظارت دقیق بر درآمد و هزینه‌های ماهانه به شما کمک می‌کند بدانید آیا پول کافی برای پرداخت هزینه مایحتاج خود، هم در حال حاضر و هم در آینده، دارید.

چگونه بر پول خود نظارت می‌کنید؟

آگاهی از میزان پولی که دریافت می‌کنید و میزان پولی که خرج می‌کنید گام نخست برای تهیه طرح بودجه است. فهرستی از تمام پول‌ها، حمایت‌ها، و منابع دریافتی خود را بنویسید. این می‌تواند شامل درآمد حاصل از کار، کمک‌های دولتی، کمک‌های نقدی به پناهندگان، حمایت‌های مالی از طرف خانواده و دوستان، و منابعی برای کمک به شما برای رفع نیازهایتان باشد.

_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____

# کتاب کار مبانی مالی من

چه منابع مالی و پشتیبانی دیگری در جامعه من موجود است؟

اکنون فهرستی از هزینه‌های خود، یعنی پولی که خرج می‌کنید، را بنویسید. صفحات بیشتری در انتهای کتاب کار شما جهت درج درآمد و مخارج تعبیه شده است تا در آینده از آنها استفاده کنید.

_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____
_____ دلار	_____

## کتاب کار مبانی مالی من

به فهرست هزینه‌های خود نگاه کنید. برای تأمین نیازهای اساسی خود، چه هزینه‌هایی را می‌پردازید؟ اینها هزینه‌هایی است که اول می‌پردازید. آنها هزینه‌های دارای اولویت بالای شما و اغلب شامل هزینه‌هایی ثابت، که تغییر نمی‌کنند، و هزینه‌هایی متغیر، که می‌توانند از ماهی به ماه دیگر تغییر کنند، می‌باشند. آیا مایحتاج مهمی وجود دارد که شما مشغول پس‌انداز برای آنها باشید و باید در اینجا گنجانده شود؟

اول چه هزینه‌هایی را پرداخت می‌کنم؟ مهم‌ترین هدف پس‌انداز من برای شروع چیست؟

دوباره به هزینه‌های خود نگاه کنید. آیا هیچ یک از آنها جزء هزینه‌های انعطاف‌پذیر هستند؟ منظور از هزینه‌های انعطاف‌پذیر هزینه‌هایی است که ممکن است مهم باشند، اما به اندازه نیازهای اولیه شما مهم نیستند. آیا می‌توانید موارد بیشتری را به اهداف پس‌انداز خود اضافه کنید؟

هزینه‌های انعطاف‌پذیر من چیست؟ آیا می‌توانم موارد بیشتری را به اهداف پس‌انداز اضافه کنم؟

# کتاب کار مبانی مالی من

در نهایت، به هزینه‌هایی نگاه کنید که می‌توانید منتظر بمانید یا جایگزین‌هایی را برای آنها بیابید. اینها در اولویت نیستند.

## هزینه‌های دارای اولویت پایین من چیست؟

## پس‌انداز

پس‌انداز بخشی مهم از ایجاد یک مبنای مالی قوی است، به‌ویژه پس‌انداز برای موارد اضطراری یا هزینه‌های غیرمنتظره. از فضای زیر برای نوشتن اهداف پس‌انداز خود استفاده کنید. به‌عنوان مثال، یک [صندوق ویژه نیازهای اضطراری](#) را شروع و برای ماشین، تلفن همراه، هزینه‌های خانواده، هزینه‌های پزشکی، خانه، و غیره پس‌انداز کنید. کاربرگ‌های ویژه اهداف پس‌انداز بیشتری در انتهای این کتاب وجود دارد.

اهداف پس‌انداز من



برای چه چیزی پس‌انداز می‌کنید؟ چقدر نیاز دارید و تا چه موقع؟







# کتاب کار مبانی مالی من

## بانک‌داری در ایالات متحده



بانک‌ها و اتحادیه‌های اعتباری مؤسسات مالی هستند. هر دو دارای محصولات و خدماتی هستند که به شما کمک می‌کند تا با خیال راحت پول خود را مدیریت کنید. ایالات متحده مقرراتی محکم و سخت‌گیرانه برای مؤسسات مالی جهت محافظت از مشتریان (شما) دارد. اکثر مؤسسات مالی تحت پوشش بیمه و مکانی امن برای نگهداری پول شما هستند.

**بانک‌ها** توسط شرکت بیمه سپرده فدرال (FDIC) بیمه می‌شوند.



به دنبال این نماد باشید:

**اتحادیه‌های اعتباری** توسط اداره اتحادیه اعتبار ملی (NCUA) بیمه می‌شوند.



به دنبال این نماد باشید:

### چه دلایلی برای نگاه‌داشتن پول خود در یک مؤسسه مالی وجود دارد؟

- پول شما از مفقود شدن یا سرقت در امان است و به دلیل اینکه بیمه است، از امنیت کامل برخوردار است.
- دسترسی به پول شما آسان است.
- هزینه آن کمتر از سایر محصولات و خدماتی است که توسط مؤسسات مالی فاقد پوشش بیمه ارائه می‌گردد.
- به شما کمک می‌کند تا بر پول خود نظارت و آن را مدیریت کنید.

# کتاب کار مبانی مالی من

## حساب‌ها

مؤسسات مالی انواع مختلفی از حساب‌ها را ارائه می‌دهند. دو حساب رایج برای شروع عبارت‌اند از حساب پس‌انداز و حساب جاری.

- **حساب پس‌انداز** برای نگهداری پولی مناسب است که می‌خواهید برای آینده نگه دارید و معمولاً به آن **سود** تعلق می‌گیرد.
- از **حساب جاری** برای هزینه‌های روزانه استفاده می‌شود.

همه حساب‌ها دارای یک **شماره حساب** هستند. شماره حساب شما اختصاصی است و شما را به‌عنوان مالک حساب معرفی می‌کند.



**شماره حساب خود را ایمن نگه دارید.** برای افتتاح یک حساب جهت **واریز مستقیم** دستمزدتان، شاید لازم باشد برخی از اطلاعات حساب خود را با شرکت‌های مورداعتماد، مانند کارفرمایان، به اشتراک بگذارید. چنین کاری امن است، زیرا کارفرما اطلاعات شما را محرمانه نگه می‌دارد. اطلاعات حساب خود را با افرادی که نمی‌شناسید یا به آنها اعتماد ندارید، به اشتراک نگذارید. اگر فکر می‌کنید شخصی اطلاعات حساب شما را دارد که نباید داشته باشد، فوراً با مؤسسه مالی خود تماس بگیرید.

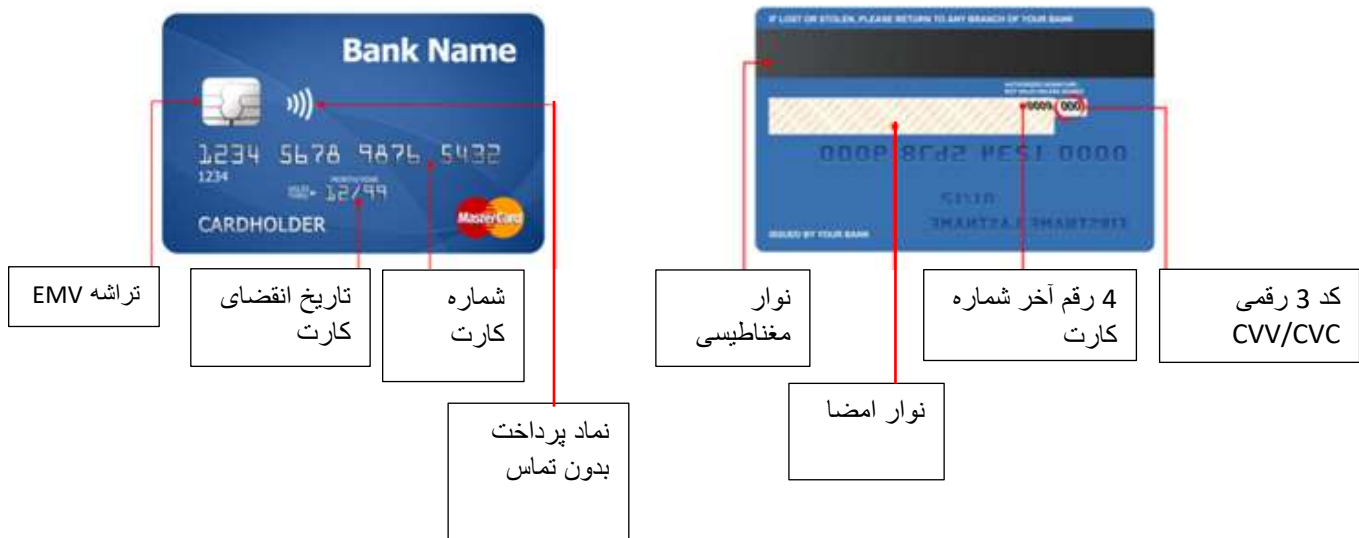
همه مؤسسات مالی دارای یک شماره اختصاصی به نام **شماره مسیریابی** هستند. شماره مسیریابی محرمانه نیست. مؤسسات مالی شماره مسیریابی خود را به‌صورت عمومی به اشتراک می‌گذارند.

وقتی حساب باز می‌کنید، یک **کارت بانکی** را برای دسترسی به پول خود و خرید دریافت خواهید کرد. کارت بانکی با **کارت اعتباری** تفاوت دارد.

کارت‌های نقدی به شکل زیر هستند:

جلو

پشت



# کتاب کار مبانی مالی من

اگر یک حساب جاری باز کنید، مؤسسه مالی شما ممکن است چک‌هایی به شکل زیر به شما بدهد:

The diagram shows a check form with the following fields and labels:

- YOUR NAME**: 1234 Main Street, Anywhere, OH 00000. Label: نام و نشانی
- DATE**: \_\_\_\_\_
- PAY TO THE ORDER OF**: \_\_\_\_\_
- \$** [ ]
- \_\_\_\_\_ DOLLARS
- Routing Number**: 044072324. Label: شماره مسیریابی
- Account Number**: 000123456789. Label: شماره حساب
- Check Number**: 123. Label: شماره چک

A blue arrow points from the check number '123' to the number '123' in the top right corner of the check form.

می‌توانید از چک برای خرید یا پرداخت پول به دیگران استفاده کنید. پر کردن چک را تمرین کنید. به این کار «نوشتن چک» نیز می‌گویند.

A blank check form template with the following fields:

- Your name \_\_\_\_\_
- Your address \_\_\_\_\_
- DATE \_\_\_\_\_
- 123
- PAY TO THE ORDER OF \_\_\_\_\_
- \$ [ ]
- \_\_\_\_\_ DOLLARS
- 044072324 000123456789 123

# کتاب کار مبانی مالی من

## تراکنش‌های حساب



وقتی پولی را به حساب خود اضافه می‌کنید، به آن **واریز (+)** می‌گویند. تمام پولی که واریز می‌کنید فوراً در دسترس نخواهد بود. ممکن است چند روز طول بکشد تا مؤسسه مالی پردازش واریز را انجام دهد.

به چند روش می‌توانید پول به حساب‌های خود واریز کنید:

- پر کردن فیش واریز کاغذی نزد مؤسسه مالی.
- استفاده از کارت بانکی خود نزد **تحویله‌دار** در مؤسسه مالی.
- استفاده از کارت بانکی در یک **دستگاه خودپرداز (ATM)**.
- دادن اجازه به کارفرما جهت واریز مستقیم دستمزد به حساب شما، که اصطلاحاً «واریز مستقیم» نامیده می‌شود.
- گرفتن عکس از جلو و پشت چک، اگر همراه‌بانک روی گوشی خود داشته باشید.



وقتی پولی را از حساب خود خارج می‌کنید، به آن **برداشت (-)** می‌گویند. مطمئن شوید که در حسابتان پول کافی برای پوشش مبلغ برداشت دارید. اگر پول کافی در حساب خود ندارید، تراکنش را کامل نکنید.

به چند روش می‌توانید پول از حساب‌های خود برداشت کنید:

- پر کردن فیش برداشت کاغذی نزد مؤسسه مالی.
- استفاده از کارت بانکی خود نزد تحویله‌دار در مؤسسه مالی.
- استفاده از کارت بانکی خود در دستگاه خودپرداز یک مؤسسه مالی.
- استفاده از کارت بانکی خود در یک فروشگاه یا دستگاه خودپرداز.
- نوشتن چک.
- پرداخت قبضه‌ها با **بانک‌داری آنلاین** از طریق رایانه یا گوشی تلفن همراه خود با یک **برنامه تلفن همراه**.

## کارمزدها و سایر هزینه‌ها

مؤسسات مالی می‌توانند در ازای ارائه خدمات و محصولات، **هزینه‌هایی** را از شما اخذ کنند. برخی از هزینه‌های متداول و نحوه اجتناب از آنها یا کاهش آنها به شرح زیر است:

- **اضافه برداشت** یعنی شما پول کافی در حساب خود برای پرداخت تراکنش ندارید، اما مؤسسه مالی شما به‌هرحال تراکنش را پرداخت می‌کند و از شما کارمزد می‌گیرد.
- هزینه چک هزینه‌ای است که مؤسسه مالی شما ممکن است هنگام صدور دسته‌چک از شما دریافت کند.
- هزینه نگهداری ماهانه حساب فقط برای داشتن حساب در یک مؤسسه مالی مطالبه می‌شود. برخی از حساب‌ها وجود دارند که هیچ هزینه نگهداری ماهانه‌ای به آنها تعلق نمی‌گیرد یا اگر حداقل **موجودی** را در حساب نگه دارید، هیچ کارمزدی به آنها تعلق نمی‌گیرد.
- **الزام حداقل موجودی** مقدار پولی است که همیشه باید در حساب خود نگه دارید تا از تعلق گرفتن کارمزد به آن جلوگیری کنید. اگر موجودی حساب شما کمتر از این مقدار باشد، می‌توان از شما کارمزد دریافت کرد. ممکن است بتوانید با ثبت نام برای واریز مستقیم دستمزد یا مزایای دولتی به حساب خود یا باز کردن یک حساب رایگان یا بدون کارمزد، از این هزینه‌ها اجتناب کنید.

## کتاب کار مبانی مالی من

- هزینه‌های خودپرداز زمانی دریافت می‌شود که از یک دستگاه خودپرداز که توسط مؤسسه مالی شما اداره نمی‌شود برای برداشت پول یا بررسی موجودی حساب خود استفاده کنید.
- حواله‌های پولی نوعی روش پرداخت است که اغلب توسط افراد فاقد دسترسی به حساب جاری استفاده می‌شود. حواله‌ها در ازای پرداخت یک هزینه از مؤسسات مالی خریداری می‌شوند.
- هزینه انتقال هزینه‌ای است که توسط مؤسسات مالی برای ارسال پول به صورت بین‌المللی دریافت می‌گردد. هنگام انتخاب ارائه‌دهنده خدمات بانکی، مقایسه هزینه‌ها بسیار مهم است زیرا ممکن است تفاوت‌هایی چشمگیر داشته باشند.
- چک برگشتی چکی است که قابل‌پرداخت نیست زیرا در حساب صاحب چک، پول کافی برای پوشش مبلغ مندرج در چک وجود ندارد.
- سایر هزینه‌ها

---

---

---

یک مؤسسه مالی را انتخاب کنید که برای شما مناسب است.  
مؤسسات مالی زیادی برای انتخاب وجود دارد. چند ایده برای شروع:

- از یک دوست قابل‌اعتماد یا یکی از اعضای خانواده خود بپرسید که از کدام مؤسسه مالی استفاده می‌کند و چرا.
- از شعبات مؤسسات مالی موجود در محله خود دیدن کنید.
- ایده‌های حاصل از این کلاس را بنویسید.

از مؤسسات مالی موردنظر خود بازدید کنید.

هنگام بازدید از یک مؤسسه مالی، تهیه یادداشت از آنچه می‌خواهید بگویید و بپرسید می‌تواند مفید باشد. در صفحه بعد، فهرستی از نمونه پرسش‌ها موجود است.

اگر آماده افتتاح حساب هستید، باید اطلاعاتی را ارائه دهید تا بانک یا اتحادیه اعتباری بتواند رسیدگی به درخواست شما را شروع کند. در زیر نمونه‌ای از اطلاعاتی ارائه شده که ممکن است از شما خواسته شود. از مؤسسه مالی پرسش کنید تا مطمئن شوید که تمام اطلاعات موردنیاز آنها را دارید.

- نام شما
- تاریخ تولد
- نشانی
- اطلاعات تماس
- شماره سوشال سکيوریتی (SSN) یا شماره شناسایی فردی مالیات‌دهنده (ITIN)
- مدارک شناسایی شخصی - بپرسید باید چه نوع مدارک شناسایی را ارائه دهید زیرا همه مؤسسات مالی به مدارک یکسان نیاز ندارند.
- شناسه نشانی - نامه‌ای که به نشانی فعلی شما پست شده یا یک کپی از اجاره‌نامه فعلیتان.
- پول برای انجام اولین واریز در حساب جدید

## کتاب کار مبانی مالی من

پاسخها	پرسش‌هایی که باید هنگام انتخاب یک مؤسسه مالی بپرسید
	آیا احساس می‌کنم از من استقبال و با احترام با من رفتار می‌شود؟
	آیا مؤسسه مالی نیازهای تازه‌واردان به ایالات متحده را درک می‌کند؟
	آیا مدارک لازم را برای افتتاح حساب دارم؟ اگر خیر، چگونه و از کجا می‌توانم برای دریافت مدارک کمک بگیرم؟
	آیا می‌توانم اطلاعاتی را به زبان خودم یا به نحوی قابل‌دسترس کسب کنم؟
	آیا می‌توانم به هر نحوی و هر وقت لازم داشته باشم، به اطلاعات حساب خود دسترسی داشته باشم؟
	آیا مؤسسه مالی توسط FDIC (بانک‌ها) یا NCUA (اتحادیه‌های اعتباری) بیمه شده است؟
	کارمزد حساب‌هایی که می‌خواهم باز کنم چقدر است؟
	آیا شعبه‌های این مؤسسه به محل سکونت، کار، یا تحصیل من نزدیک هستند؟
	آیا مؤسسه مالی در زمان‌هایی که برای من مناسب باشد باز است؟
	آیا سودی به حساب من تعلق خواهد گرفت؟ نرخ سود چقدر است؟
	آیا مؤسسه مالی دارای محصولات ایجاد اعتبار است و امتیازات اعتباری رایگان ارائه می‌دهد؟



### تراکنش‌های بدون نیاز به نقد

تراکنش‌های بدون نیاز به وجه نقد از پول فیزیکی (دلار) استفاده نمی‌کنند. آنها تراکنش‌های مالی هستند که با استفاده از پرداخت با کارت‌های اعتباری یا بانکی، برنامه‌های پرداخت تلفن همراه، نقل و انتقالات الکترونیکی، حواله‌های الکترونیکی، و کیف پول‌های دیجیتال انجام می‌گیرند. این تراکنش‌ها به شما امکان می‌دهند که بدون پول نقد، چک، یا سایر ابزارهای فیزیکی، پرداخت‌ها و انتقال پول را انجام دهید. آنها به صورت الکترونیکی با استفاده از تلفن همراه یا رایانه شما ساخته می‌شوند. این نوع تراکنش در ایالات متحده بسیار رایج است.



چند نمونه از تراکنش‌های بدون نیاز به وجه نقد عبارت‌اند از:

- پرداخت‌های شخص به شخص (که به آن‌ها همتا به همتا یا P2P نیز گفته می‌شود) به شما امکان می‌دهد وجوه را از حساب بانکی یا کارت اعتباری خود به شخص دیگری انتقال دهید. قبل از اینکه بتوانید پرداخت را انجام دهید، باید شخصی که می‌خواهید پرداخت در وجه او صورت گیرد را با استفاده از شماره تلفن یا نشانی ایمیلش تأیید کنید. هرگز این نوع تراکنش را انجام ندهید مگر اینکه طرف مقابل را بشناسید. برخی از برنامه‌های رایج P2P عبارت‌اند از: Zelle، PayPal، Venmo، CashApp و Google Pay.
- پرداخت شخص به شرکت به شما این امکان را می‌دهد که کالا یا خدمات مورد نیاز خود را از یک شرکت یا فروشگاه به صورت آنلاین خریداری کنید. برخی از روش‌های رایج پرداخت عبارت‌اند از: کارت اعتباری یا بانکی، برنامه‌های پرداخت تلفن همراه مانند Apple Pay و Google Pay.
- پرداخت شرکت به شخص (که B2P نیز نامیده می‌شود) پرداخت توسط یک شرکت یا سازمان دولتی به یک فرد را امکان‌پذیر می‌سازد. به عنوان مثال، پرداخت دستمزد توسط کارفرما به کارمند از طریق واریز مستقیم، یا مزایای دولتی پرداخت شده از طریق انتقال الکترونیکی مزایا (EBT)، یا انتقال وجوه بین مؤسسات مالی از طریق خانه تسویه خودکار (ACH).





# کتاب کار مبانی مالی من

## درک اعتبار



### اعتبار چیست؟

اعتبار عبارت است از توانایی خرید یا قرض کردن پول با وعده بازپرداخت آن در آینده. اعتبار با بدهی تفاوت دارد.

توانایی دریافت چیزی قبل از پرداخت هزینه آن بر پایه اطمینان از انجام پرداخت در آینده استوار است. این را اصطلاحاً «دارای اعتبار» می‌گویند. یکی از شیوه‌ها برای اینکه بدانیم آیا کسی بدهی خود را بازپرداخت می‌کند یا خیر، خواندن گزارش اعتبار و آگاهی از امتیاز اعتبار او است.

درک فعالیتهای اعتباری، گزارش اعتبار، و امتیاز اعتبار می‌تواند به شما در تصمیم‌گیری برای ایجاد و حفظ سابقه اعتبار مثبت کمک کند.

---

---

---

---

---

---

---

---

# کتاب کار مبانی مالی من

## فعالیت اعتباری



## گزارش اعتبار



## امتیاز اعتبار

**فعالیت اعتباری** اطلاعاتی است که توسط شرکت‌های گزارش‌دهی اعتبار جمع‌آوری می‌شود و نحوه پرداخت صورت‌حساب‌ها و مدیریت بدهی شما را نشان می‌دهد. بسیاری از شرکت‌ها این اطلاعات را جمع‌آوری می‌کنند، اما سه شرکت بزرگ گزارش‌دهی اعتبار در ایالات متحده عبارت‌اند از:



**گزارش اعتبار** خلاصه‌ای از فعالیت اعتباری گزارش شده و جمع‌آوری شده است. هر یک از سه شرکت گزارش‌کننده اعتبار یک خلاصه گزارش ایجاد می‌کنند. شما و شرکت‌های مجاز می‌توانید گزارش اعتبار خود را درخواست کنید.



**امتیاز اعتبار** یک فرمول ریاضی است که هر یک از سه شرکت گزارش‌کننده اعتبار آن را تهیه می‌کنند. اطلاعات مربوط به گزارش اعتبار شما ارزیابی می‌شود و نتیجه یک عدد 3 رقمی است که معمولاً بین 300-850 می‌باشد.



## بررسی گزارش اعتبار شما

چه کسی می‌تواند گزارش اعتبار شما را ببیند؟ همه نمی‌توانند گزارش اعتبار شما را ببینند. فقط شرکت‌ها و سازمان‌های دارای اهداف خاص و قانونی می‌توانند گزارش اعتبار شما را درخواست کنند و معمولاً برای این منظور، به اجازه شما نیاز دارند. به این می‌گویند «هدف مجاز».

چند نمونه از اشخاصی که می‌توانند گزارش اعتبار شما را درخواست کنند عبارت‌اند از:

- **وام‌دهنده**، مؤسسه مالی، طلبکار
- موجر آپارتمان، صاحبخانه، شرکت نظارت بر اجاره
- خدماتی مانند خدمات شهری و حساب‌های تلفن همراه
- کارفرما اگر به شغل شما مربوط باشد
- شرکت‌های بازاریابی و سایر شرکت‌های پیش‌آزمایی برای پیشنهادات اعتباری و بیمه شما!

«انصراف بدهید»: می‌توانید از طریق تماس با شماره 888-567-8688 درخواست کنید که نام و نشانی شما از فهرست پیشنهادات پیش‌آزمایی شده ناخواسته برای اعتبار و بیمه حذف گردد یا این کار را به صورت آنلاین از طریق نشانی [www.optoutprescreen.com](http://www.optoutprescreen.com) انجام دهید.





# کتاب کار مبانی مالی من

تنها منبع مجاز توسط قانون فدرال برای ارائه یک نسخه رایگان از گزارش‌های اعتبار شما [www.AnnualCreditReport.com](http://www.AnnualCreditReport.com) است. وبسایت به شکل زیر است:

**AnnualCreditReport.com**  
The only source for your free credit reports. Authorized by Federal law.

Home All about credit reports **Request yours now!** What to look for Protect your identity Frequently asked questions Contact us

**During the COVID-19 pandemic, accessing your credit is important. That's why Equifax, Experian and TransUnion are continuing to offer free weekly online credit reports.**

**Request your free credit reports**

**Don't be fooled by look-alikes.**  
Lots of sites promise credit reports for free. AnnualCreditReport.com is the only official site explicitly directed by Federal law to provide them.

About AnnualCreditReport.com

PAUSE || SPOT IDENTITY THEFT GOOD CREDIT **DON'T BE FOOLED** MORE THAN A SCORE NOT LIKE THE OTHERS

**Your credit reports matter.**

- Credit reports may affect your mortgage rates, credit card approvals, apartment requests, or even your job application.
- Reviewing credit reports helps you catch signs of identity theft early.

**FREE Credit Reports. Federal law allows you to:**

- Get a free copy of your credit report every 12 months from each credit reporting company.
- Ensure that the information on all of your credit reports is correct and up to date.

**BROUGHT TO YOU BY**

TransUnion.<sup>tu</sup>

**EQUIFAX**

experian.

**Request your free credit reports**

اگر شماره سوشال سکورییتی (SSN) دارید، می‌توانید یک نسخه از گزارش‌های اعتبار خود را از هر یک از سه شرکت گزارش‌کننده اعتبار به صورت آنلاین در نشانی [www.AnnualCreditReport.com](http://www.AnnualCreditReport.com) درخواست کنید.

اگر شماره شناسایی فردی مالیات‌دهنده (ITIN) دارید، برای دریافت گزارش اعتبار رایگان، باید درخواستی را به صورت کتبی به هر یک از سه شرکت گزارش‌کننده اعتبار ارسال کنید. فرم درخواست گزارش اعتبار شما در انتهای این مازول است.

# کتاب کار مبانی مالی من

## خواندن گزارش اعتبار

### چه اطلاعاتی در گزارش اعتبار شما موجود است؟



- اطلاعات شخصی - نام، نشانی، شماره تلفن، شماره تأمین اجتماعی، تاریخ تولد، کارفرما حسابها
- نامطلوب - اطلاعات منفی درباره گزارش اعتبار شما
- رضایت بخش - اطلاعات مثبت درباره گزارش اعتبار شما
- ورشکستگی - اقدام قانونی زمانی که یک شخص یا شرکت نتواند بدهی‌های خود را بازپرداخت کند
- استعلامها («بررسی‌ها»)

- استعلام نرم - هنگامی که گزارش اعتبار توسط شما، شرکتی که با آن رابطه دارید و حساب شما را بررسی می‌کند، کارفرما هنگام تقاضای شغل، یا یک شرکت پیش‌آزمایی برای پیشنهادات بازاریابی، درخواست می‌شود. استعلام نرم بر امتیاز اعتبار شما تأثیر **نخواهد** گذاشت.
- استعلام سخت - هنگامی که گزارش اعتبار به‌عنوان بخشی از تقاضا برای اعتبار درخواست می‌شود. استعلام سخت بر امتیاز اعتبار شما تأثیر **خواهد** گذاشت. اگر منبع استعلام را نمی‌شناسید، با شرکتی که اعتبار شما را با استفاده از اطلاعات موجود در گزارش اعتبار شما بررسی کرده، تماس بگیرید.

### چه اطلاعاتی در گزارش اعتبار شما موجود نیست؟

- اطلاعات شخصی درباره سن، نژاد، جنسیت، مهاجرت، یا وضعیت تأهل شما
- اطلاعات حساب بانکی (جاری و پس‌انداز)
- درآمد
- اطلاعات مثبت درباره پرداخت‌هایی مانند اجاره\*، خدمات شهری، تلفن، تلویزیون کابلی، و غیره. این اطلاعات فقط در صورتی در گزارش اعتبار شما ظاهر می‌شوند که به‌عنوان تأخیر در پرداخت گزارش شده باشند.
- \* برخی از صاحبخانه‌ها ممکن است پرداخت به‌موقع اجاره توسط شما را گزارش و به شما در ایجاد اعتبار کمک کنند
- بدهی پزشکی پرداخت شده - بدهی پزشکی پرداخت نشده به مدت 12 ماه گزارش نخواهد شد
- بدهی پزشکی پرداخت نشده کمتر از 500 دلار



**File Number:** 1234567890

**Date:** 2/1/2023

**PERSONAL INFORMATION**

Length of credit history: 7 years, 8 months

Name: Cathy Consumer, Cathy Lynn Consumer, CL Consumer, Kathy Consumer

Date of Birth: 8/2/1989

Social security number: XXX-XX-1234

Current Address:

123 West Main Street, Anywhere, WA Date reported: 1/1/2020

Other Address:

123 W Main St., Anywhere, WA Date reported: 3/4/2018

Phone Number: (425) 123-4567 (206) 123-4567 (123) 456-7890

Employer: ABC Transportation

**ADVERSE ACCOUNTS**

**Main Street Bank \*\*\*\*\*328473897**

PO Box XX Bellevue, WA

888) 999-9999

Date opened 1/2020

Account type: Revolving

Balance \$890

Pay status: Charge off by account provider

Responsibility: Joint Account

Loan Type: Credit Card

Date Updated: 4/2022

Estimated month and year this item will be removed 4/2029

Payment history

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
2022	ok	ok	ok	30	60	90	x	c/o				
2021	ok	ok	30	ok	ok	ok	ok	ok	30	ok	ok	ok
2020	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	30

**XYX Collection \*\*\*\*\*327**

PO Box YY Everett, WA

(888) 888-8888

Date opened 6/2017

Account type: Open Account

Balance \$204

Pay status: Placed for Collection

Original Creditor: Comcast Cable

Responsibility: Individual Account

Loan Type: Collection Agency/Attorney

Date Updated: 11/2022

Estimated month and year this item will be removed 12/2027

Payment history

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
2022	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2021	60	90	120	col	x	x	x	x	x	x	x	x
2020	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	30

## SATISFACTORY ACCOUNTS

### Auto Financing Company \*\*\*9234

PO Box AA Somerset, WA  
(888) 000-0000

Monthly payment \$387  
Responsibility: Joint Account  
Loan Type: Automobile  
Pay Status: Current, Paid or Paying as Agreed

Date Opened: 5/12/2020  
Account Type: Installment  
Terms: \$387 per month for 38 months  
Balance: \$5,710

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
2023	\$5710											
Paid	\$387											
Rating	ok											
2022												
Balance	\$9920	\$9560	\$9210	\$8860	\$8510	\$8160	\$7810	\$7460	\$7110	\$6760	\$6410	\$6060
Paid	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387
Rating	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok

### US Credit Union \*\*\*4023482

PO Box 000 Seattle, WA (888) 777-7777

Date opened 9/2015  
Account type: Revolving  
Current Balance \$5,109  
Last payment made 3/2022  
Pay status: Paid or Paying as Agreed

Responsibility: Individual Account  
Loan Type: Credit Card  
Date Updated: 1/12/2023  
High Balance: \$5,109  
Credit Limit: \$5,000

#### Payment history

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
2023	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok
2022	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok
2021	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok

## INQUIRIES

### Regular Inquiries (Hard Inquiries)

Inquiries that may impact your credit score. These are inquiries made by companies with whom you have applied for a loan or credit. These inquiries will remain on your credit file for up to 2 years.

### Account Review Inquiries and Promotional Inquiries (Soft Inquiries)

Inquiries that do not impact your credit score. These are inquiries from companies making promotional offers of credit, periodic account reviews by an existing creditor or your own requests to check your credit file. They may remain on your file for up to 2 years.

**Contact the credit reporting company** - to report an error or for general information. You will be asked to reference your report number.

Online     By mail     By phone

# کتاب کار مبانی مالی من

## درک امتیازات اعتبار

امتیاز اعتبار یک عدد 3 رقمی است که با استفاده از اطلاعات گزارش‌های اعتبار شما محاسبه می‌شود. از امتیاز اعتبار برای پیش‌بینی احتمال پرداخت به‌موقع هزینه کالاها و خدمات یا بازپرداخت به‌موقع بدهی استفاده می‌شود.



فقط یک نوع امتیاز اعتبار وجود ندارد. شما می‌توانید بیش از 100 امتیاز مختلف داشته باشید، زیرا شرکت‌های زیادی وجود دارند که امتیازات اعتبار را با استفاده از فرمول‌های گوناگون محاسبه می‌کنند. اکثر امتیازات اعتبار بین 300 تا 850 هستند. هرچه عدد بیشتر

باشد، اعتبار شما بهتر است.

2 امتیاز اعتبار رایج عبارت‌اند از **FICO®** و **Vantage®**. آنها از روش‌هایی مختلفی برای تعیین امتیاز استفاده می‌کنند.

برخی از عوامل مؤثر بر امتیازات **FICO®** و **Vantage®** عبارت‌اند از:

### □ پرداخت‌های به‌موقع

پرداخت‌های مربوط به **وام**، کارت‌های اعتباری، قبض‌های خدمات شهری، صورت‌حساب‌های پزشکی، اجاره، و غیره را به‌موقع انجام دهید. اگر در انجام به‌موقع پرداخت مشکل دارید، با طلبکار یا شرکت تماس بگیرید و به آنها اطلاع دهید. گاهی اوقات می‌توان تسهیلاتی را برای پرداخت هماهنگ کرد. با سازمان‌های نزدیک به محل سکونت خود، که می‌توانند به کمک مالی کمک کنند، تماس بگیرید.

### □ مقدار اعتبار مورد استفاده را پایین نگه دارید.

این استفاده از اعتبار نیز نامیده می‌شود. سعی کنید بدهی کارت‌های اعتباری را زیر 30٪ از **محدودیت اعتبار** نگه دارید. برای مثال، اگر یک کارت اعتباری با محدودیت اعتبار 500 دلار دارید، سعی کنید بدهی آن را زیر 150 دلار نگه دارید:

$$\frac{150}{500} = 0.30x$$

150 دلار

برای ایجاد اعتبار، نیازی به حفظ مبلغ بدهی کارت اعتباری خود ندارید. در واقع، بهتر است بدهی کارت اعتباری خود را هر ماه به 0 دلار برسانید تا از **بهره بدهی** اجتناب و بدهی خود را مدیریت کنید.

### □ ترکیبی از انواع اعتبار در طول زمان داشته باشید

- 2 نوع اعتبار مختلف به نام‌های «اقساطی» و «چرخشی» وجود دارد.
- اقساطی یک وام به مبلغی معین است که به‌صورت ماهانه در یک بازه زمانی مشخص بازپرداخت می‌شود. وام خودرو، خانه (**وام مسکن**)، و تحصیل نمونه‌هایی از وام‌های اقساطی هستند.
  - اعتبار چرخشی یک وام انعطاف‌پذیر است که به شما امکان می‌دهد آنچه نیاز دارید را تا مبلغی محدود قرض کنید. کارت‌های اعتباری و وام‌های شخصی نمونه‌هایی از وام‌های چرخشی هستند.



# کتاب کار مبانی مالی من

## ایجاد و حفظ اعتبار خوب

اگر به تازگی وارد ایالات متحده شده‌اید، ممکن است هنوز گزارش اعتبار یا امتیازی نداشته باشید. همچنین، اگر شماره سوشال سکوریته ندارید، ایجاد اعتبار می‌تواند چالش برانگیز باشد. برخی مؤسسات مالی هستند که شماره شناسایی فردی مالیات‌دهندگان (ITIN) را برای افتتاح حساب و استفاده از محصولات اعتباری می‌پذیرند.

مجدداً به ملاحظات خود درباره انتخاب یک مؤسسه مالی نگاه کنید. آیا مؤسسه مالی شما محصولاتی دارد که به شما در ایجاد اعتبار کمک کند؟

محصولات اعتباری ارائه شده در مؤسسه مالی من

چه حساب‌هایی دارم که در ایجاد اعتبار به من کمک می‌کند؟

# کتاب کار مبانی مالی من

طرح من برای ایجاد و حفظ اعتبار خوب:

## یک کپی از گزارش امتیاز خود را دریافت کنید

هنگامی که گزارش‌های اعتبار خود را از [www.AnnualCreditReport.com](http://www.AnnualCreditReport.com) درخواست می‌کنید، حاوی امتیاز اعتبار شما نیستند. ابتدا با مؤسسه مالی خود تماس بگیرید تا بدانید که آیا امتیاز اعتبار رایگان را به‌عنوان بخشی از خدمات خود ارائه می‌دهند یا خیر.

می‌توانید امتیازات اعتبار خود را از منابع زیادی دریافت کنید، از جمله:

- مؤسسات مالی - خدمات رایگان در برخی از بانک‌ها، اتحادیه‌های اعتباری، شرکت‌های کارت اعتباری
- مشاوران اعتباری غیرانتفاعی - رایگان همراه با مربیگری، مشاوره، و آموزش امور مالی
- دفاتر اعتباری - برای دریافت امتیاز اعتبار خود باید هزینه‌ای بپردازید
- وبسایت‌های مالی شخصی - از اطلاعات شخصی شما برای ارائه کارت اعتباری و سایر پیشنهادات استفاده می‌کنند؛ همچنین، ممکن است هزینه‌ای دریافت کنند

# کتاب کار مبانی مالی من

## محافظت از اعتبار شما



مسدود کردن اعتبار و هشدارهای **تقلب** می تواند مانع از دسترسی اشخاص غیرمجاز به گزارش های اعتبار شما شود. همچنین از شما در برابر **سرقت اطلاعات هویتی** محافظت می کند؛ یا در صورت سرقت این اطلاعات، از استفاده اشخاص غیرمجاز از آنها جلوگیری می کند.

### هشدار تقلب

- طلبکاران باید اقدامات بیشتری را برای تأیید هویت شما انجام دهند
- شرکت های گزارش کننده اعتبار باید به یکدیگر اطلاع دهند
- اولیه (1 سال) یا تمدید شده (7 سال)

### مسدود کردن به دلایل امنیتی

- از دیدن پرونده اعتباری شما توسط طلبکاران آینده جلوگیری می کند
- سوابق اعتباری خود را به صورت رایگان در هر یک از سه شرکت گزارش کننده اعتبار قفل و باز کنید
- ممکن است برای باز کردن قفل، به یک شماره شناسایی شخصی (PIN) نیاز باشد

با هر شرکت گزارش کننده اعتبار تماس بگیرید تا یک هشدار تقلب یا «مسدود کردن» را برای قفل کردن پرونده اعتباری شما اضافه کنند:

**TransUnion**  
(888) 909-8872  
PO Box 2000  
Chester, PA 19016

**Experian**  
(888) 397-3742  
PO Box 9554  
Allen, TX 75013

**Equifax**  
(800) 685-1111  
PO Box 740256  
Atlanta, GA 30374

سرقت اطلاعات هویتی زمانی است که شخصی بدون اجازه شما اطلاعات شخصی شما را می دزدد یا از آن استفاده می کند. اگر فکر می کنید قربانی سرقت اطلاعات هویتی شده اید، گزارشی را به کمیسیون تجارت فدرال به نشانی [www.identitytheft.org](http://www.identitytheft.org) ارسال و گزارشی را نزد پلیس محلی ثبت کنید.

## ملاحظات

---

---

---

---

---

---

---

---

# کتاب کار مبانی مالی من

## واژگان مدیریت پول



**نیازهای اساسی** - چیزهای ضروری که برای بقا و رفاه انسان لازم است مانند خوراک، آب، سرپناه، پوشاک، و مراقبت‌های پزشکی.

**طرح بودجه** - طرحی برای مدیریت درآمد و هزینه‌ها در یک دوره زمانی معین.

**صندوق ویژه نیازهای اضطراری** - مقدار پولی که برای هزینه‌ها یا رویدادهای غیرمنتظره پس‌انداز می‌شود.

**هزینه** - پولی که برای خرید کالاها و خدمات یا پرداخت قبضه‌ها خرج می‌کنید.

**هزینه ثابت** - هزینه‌ای که هر ماه یکسان باشد، مانند اجاره یا قسط ماشین.

**هزینه انعطاف‌پذیر** - هزینه‌ای قابل‌تعدیل که معمولاً یک هزینه دارای با اولویت بالا برای رفع نیازهای اساسی نیست.

**هدف** - چیزی که می‌خواهید به آن برسید یا دست پیدا کنید.

**هزینه دارای اولویت بالا** - هزینه‌ای که مهم‌ترین موردی است که باید جهت رفع نیازهای اساسی مانند مسکن، خوراک، حمل‌ونقل، مراقبت‌های بهداشتی، و خدمات شهری پرداخت شود.

**درآمد** - پول حاصل از دستمزدهای شغلی، سرمایه‌گذاری، یا سایر منابع.

**کمک‌های دولتی** - حمایت‌های مالی دولت برای کمک به رفع نیازهای اساسی مانند خوراک، سرپناه، و پوشاک.

**پس‌انداز** - پولی که برای نیازها یا اهداف آینده نگهداری می‌شود.

**هدف هوشمندانه** - نوعی ساختار هدف‌گذاری که به شما کمک می‌کند تا به چیزی که می‌خواهید برسید. این نوع هدف شامل این 5 بخش است:

- **خاص:** هدف شما باید به‌وضوح مشخص کند که می‌خواهید چه چیزی را به دست آورید.
- **قابل اندازه‌گیری:** باید بتوانید پیشرفت به سمت هدف خود را ردیابی و اندازه‌گیری کنید.
- **قابل دستیابی:** هدف شما باید واقع‌بینانه و ممکن باشد.
- **مرتبط:** هدف شما باید با ارزش‌ها و اولویت‌های شما مطابقت داشته باشد.
- **زمان‌دار:** هدف شما باید یک بازه زمانی برای تکمیل داشته باشد.

**ردیابی** - بررسی و مستندسازی درآمد و هزینه‌ها برای کمک به تهیه طرح بودجه.

**ارزش‌ها** - باورهای یک فرد درباره آنچه مهم است، و آنچه برای او اهمیت دارد.

**هزینه متغیر** - هزینه‌ای که از ماهی به ماه دیگر تغییر می‌کند، مانند هزینه خوردوخوراک یا گاز.



# کتاب کار مبانی مالی من

## واژگان بانک‌داری



**شماره حساب** - یک شماره اختصاصی که به هر حساب بانکی اختصاص داده می‌شود و مالک را مشخص می‌کند.

**خانه تسویه خودکار (ACH)** - انتقال الکترونیکی پول بین بانک‌ها و اتحادیه‌های اعتباری از طریق یک شبکه امن.

**دستگاه خودپرداز (ATM)** - دستگاهی که مشتریان می‌توانند از آن برای دسترسی به حساب بانکی خود جهت انجام تراکنش‌های مالی از جمله پذیرش واریز و پرداخت وام، تأمین پول نقد برای برداشت، و انتقال پول بین حساب‌ها استفاده کنند.

**موجودی** - مقدار پول موجود در یک حساب پس از انجام تمام تراکنش‌ها.

**بانک** - مؤسسه مالی که سپرده می‌پذیرد، وام می‌دهد، و خدمات مالی مختلف دیگری را به مشتریان خود ارائه می‌دهد.

**شعب** - شبکه‌ای از مکان‌هایی که بخشی از یک بانک یا اتحادیه اعتباری هستند.

**تراکنش بدون نیاز به وجه نقد** - تراکنش مالی که بدون استفاده از پول نقد فیزیکی یا سکه انجام می‌شود.

**حساب جاری** - نوعی حساب بانکی برای واریز و برداشت پول با استفاده از چک یا کارت بانکی. از این نوع حساب برای هزینه‌های روزانه استفاده می‌شود و تراکنش‌های زیادی دارد.

**مشتری** - شخصی که کالا یا خدماتی را برای خود یا دیگران خریداری می‌کند.

**کارت اعتباری** - کارت پرداختی که به شما امکان می‌دهد برای خرید کالا و خدمات از صادرکننده کارت وام بگیرید. خریدی که با کارت اعتباری انجام می‌شود بدهی ایجاد می‌کند، زیرا شما پولی را قرض می‌کنید و قول می‌دهید که بعداً آن را بازپرداخت کنید.

**اتحادیه اعتباری** - مؤسسه مالی غیرانتفاعی متعلق به و تحت مدیریت اعضای آن. اتحادیه‌های اعتباری خدماتی مشابه بانک‌ها را ارائه می‌دهند، اما معمولاً کارمزد کمتر و نرخ بهره بهتری برای مشتریان خود دارند.

**واریز** - اضافه کردن پول به حساب خود.

**کارت بانکی** - کارت پرداختی که به مشتریان امکان می‌دهد مستقیماً از حساب جاری یا پس‌انداز خود، پول نقد برداشت یا با استفاده از آن خرید کنند. کارت‌های بانکی شبیه کارت‌های اعتباری هستند، اما با آنها تفاوت دارند.

**کیف پول دیجیتال** - یک سرویس الکترونیکی که اطلاعات بانکی و کارت اعتباری شما را ذخیره و از آنها محافظت می‌کند تا بتوانید بدون استفاده از پول فیزیکی پرداخت‌های خود را انجام دهید.

**واریز مستقیم** - شیوه‌ای راحت و مطمئن برای دریافت مستقیم پرداخت‌ها به حساب جاری یا پس‌انداز شما از کارفرمایان و سازمان‌های دولتی.

## کتاب کار مبانی مالی من

- کارمزدها** - هزینه‌های قابل اخذ توسط مؤسسات مالی برای افتتاح حساب، نگهداری حساب، و سایر تراکنش‌ها و خدمات. بسیار مهم است که قبل از افتتاح حساب بدانید چه هزینه‌هایی دریافت می‌شود.
- سود پس‌انداز** - پول اضافی کسب شده در یک حساب پس‌انداز، که معمولاً به صورت درصد (%) بیان و بر اساس مبلغ موجود در یک حساب محاسبه می‌شود.
- الزام حداقل موجودی** - کمترین مقدار پولی که باید در حساب خود نگه دارید تا از پرداخت کارمزد جلوگیری کنید.
- برنامه تلفن همراه** - نرم‌افزاری که برای استفاده در گوشی‌های هوشمند، تبلت‌ها، و سایر دستگاه‌های تلفن همراه طراحی شده است.
- حواله‌های پولی** - یک روش پرداخت پذیرفته شده که اغلب توسط افراد فاقد دسترسی به حساب جاری استفاده می‌شود. حواله‌ها در ازای پرداخت یک هزینه از مؤسسات مالی خریداری می‌شوند.
- رهن** - وامی که برای خرید خانه یا ملک مورد استفاده قرار می‌گیرد، و ملک به‌عنوان وثیقه وام در گروهی بانک وام‌دهنده می‌ماند.
- بانک‌داری آنلاین** - سرویسی که به مشتریان اجازه می‌دهد از طریق اینترنت به حساب‌های بانکی خود دسترسی داشته باشند و تراکنش‌ها را انجام دهند.
- اضافه برداشت** - یعنی شما پول کافی در حساب خود برای پرداخت تراکنش ندارید، اما مؤسسه مالی شما به‌هرحال تراکنش را پرداخت می‌کند و از شما کارمزد می‌گیرد.
- حواله‌های بین‌المللی** - ارسال پول برای یک شخص یا شرکت در یک کشور دیگر.
- شماره مسیریابی** - یک عدد نه‌رقمی که از آن برای شناسایی هر مؤسسه مالی در ایالات متحده استفاده می‌شود.
- حساب پس‌انداز** - نوعی حساب بانکی که مشتریان می‌توانند به آن پول واریز و سود موجودی خود را دریافت کنند. از این حساب برای نگهداری پول جهت مصرف در آینده استفاده می‌شود.
- تحویل‌دار** - کارمندان یک مؤسسه مالی که به مشتریان در تراکنش‌های مالی کمک می‌کنند. همچنین، به آنها نمایندگان خدمات مشتری می‌گویند.
- برداشت** - خارج کردن پول از حساب خود.
- حواله الکترونیکی** - انتقال الکترونیکی وجوه از یک حساب بانکی به حساب دیگر، معمولاً در همان کشور یا به صورت بین‌المللی.

# کتاب کار مبانی مالی من

## واژگان اعتبار



**حساب نامطلوب** - یک حساب منفی در گزارش اعتبار شما، مانند پرداخت‌های دارای دیرکرد.

**ورشکستگی** - یک روند قانونی که شخص یا شرکت می‌تواند در صورت عدم توانایی برای پرداخت بدهی خود، نزد دادگاه ثبت کند.

**وام گیرنده** - فرد یا نهادی که وام یا اعتباری را از وام‌دهنده دریافت می‌کند.

**اعتبار** - ترتیبی که در آن وام‌دهنده پول، کالا، یا خدمات را در ازای بازپرداخت آتی، اغلب با بهره، ارائه می‌دهد.

**فعالیت اعتباری (سابقه اعتباری)** - سابقه فعالیت‌های مرتبط با اعتبار شخص در طول زمان، از جمله حساب‌های اعتباری، سابقه پرداخت‌ها، و بدهی‌ها.

**محدودیت اعتبار** - حداکثر میزان اعتباری که وام‌دهنده مایل است به وام‌گیرنده بدهد.

**گزارش اعتبار** - گزارش سابقه اعتبار یک فرد شامل اطلاعات مربوط به حساب‌های اعتباری، سابقه پرداخت، و بدهی‌های معوق.

**شرکت‌های گزارش‌کننده اعتبار (دفاتر اعتباری)** - نهادی که اطلاعات اعتباری افراد و مشاغل را جمع‌آوری و نگهداری می‌کند.

**امتیاز اعتبار** - یک عدد 3 رقمی که نشان‌دهنده اعتبار یک فرد و احتمال بازپرداخت به‌موقع توسط او است.

**دارای اعتبار** - زمانی که اعتبار مالی خوبی دارید و به اندازه کافی قابل‌اطمینان و اعتماد در نظر گرفته می‌شوید که برای دریافت وام یا اعتبار مورد تأیید قرار بگیرید.

**تقلب** - زمانی که شخصی عمداً شما را برای کسب منافع مالی یا شخصی فریب می‌دهد.

**بدهی** - مقدار پولی که یک وام‌گیرنده به وام‌دهنده بدهکار است.

**قصور در پرداخت بدهی** - عدم بازپرداخت وام یا رعایت شرایط یک قرارداد اعتباری.

**متخلف** - اصطلاحی که برای توصیف یک حساب دارای تأخیر در پرداخت استفاده می‌شود.

**امتیاز FICO** - نوعی امتیاز اعتباری که توسط شرکت Fair Isaac Corporation (FICO) ایجاد شده و توسط بسیاری از وام‌دهندگان برای ارزیابی اعتبار یک فرد استفاده می‌شود.

## کتاب کار مبانی مالی من

**سرقت اطلاعات هویتی** - وقتی کسی بدون اجازه شما از اطلاعات شخصی شما برای ارتکاب کلاهبرداری یا جرایم دیگر استفاده کند.

**استعلام («کشش اعتبار»)** - درخواست برای گزارش اعتبار. دو نوع استعلام وجود دارد:

1. **استعلام سخت** استعلامی است که پس از تقاضای اعتبار، توسط وام‌دهندگان انجام می‌شود. این استعلام‌ها باعث کاهش امتیاز اعتبار شما می‌شود.
2. **استعلام نرم** شامل بررسی پرونده اعتباری شما، از جمله بررسی حساب‌های موجود توسط وام‌دهندگان، بررسی‌های پیش‌آزمایی توسط وام‌دهندگان احتمالی، و درخواست‌های شما برای گزارش اعتبار سالانه‌تان است. اینها امتیاز اعتباری شما را تغییر نمی‌دهند.

**بهره بدهی** - هزینه وام‌گرفتن که معمولاً به صورت درصد (%) مبلغ وام اخذ شده بیان می‌شود.

**وام‌دهنده** - نهادی که وام یا اعتبار می‌دهد، مانند بانک، مؤسسه مالی، یا شخص قرض‌دهنده.

**وام** - مقدار پولی که از بانک یا وام‌دهنده قرض گرفته شده و در طول زمان بازپرداخت می‌شود، و معمولاً همراه با بهره است.

**فیشینگ**: نوعی کلاهبرداری آنلاین از طریق ایمیل یا پیام‌های متنی برای فریب‌دادن شخص و وادارکردن وی به دادن اطلاعات شخصی و خصوصی مانند رمز عبور، شماره کارت اعتباری، یا شماره سوشال سکوریتی.

**حساب رضایت‌بخش** - یک حساب مثبت در گزارش اعتباری شما مانند پرداخت‌های به‌موقع.

**کلاهبرداری** - طرحی تقلب‌آمیز برای فریب‌دادن افراد و وادارکردن آنها به دادن پول، اطلاعات شخصی، یا اشیای قیمتی.

**امتیاز Vantage** - یک امتیاز اعتبار ایجاد شده از طریق مشارکت بین سه دفتر اعتباری بزرگ (Equifax، Experian، و TransUnion). امتیاز Vantage با امتیاز FICO یکسان نیست.