

# للمهاجرين الماليه الثقافة دليل



# هذا الدليل لك !



- لإلهامك ومساعدتك على التحكم في أموالك والتغلب على التحديات وبناء حياة مستقرة مليئة بالفرص.
- لقد أظهرت الشجاعة والتصميم من خلال بدء حياة جديدة في بلد آخر.
- الآن هو الوقت المناسب لتمكين نفسك من خلال تعلم كيفية إدارة أموالك وتحقيق أهدافك.



# مقدمة

- يهدف مشروع الشمول المالي للمهاجرين الذين يعيشون على الهاشم، ويتم تمويله بشكل مشترك من قبل الاتحاد الأوروبي في إطار برنامج Erasmus + ويركز على التعليم المالي للعمال، وخاصة المهاجرين، وفي الوقت نفسه، فإنه يوفر موارد قيمة لجميع الأشخاص ذوي الخلفية المهاجرة الذين يعيشون في المناطق الريفية، ويزودهم بالأدوات والمعرفة الازمة للنجاح.
- في عالمٍ سريع التغير، يُعد الشمول المالي ركيزةً أساسيةً لبناء مجتمعاتٍ مرنٍّ وعادلة. إنَّ نقص المهاراتِ ذاتِ الصلةِ يجعلُ الفئاتِ الضعيفةَ أكثرَ عرضةً للفقرِ والإقصاءِ الاجتماعي. الحد من قدرتهم على الوصول إلى السلع والخدمات الأساسية، مثل السكن والغذاء والرعاية الصحية والنقل.

هذه المادة التعليمية هي ثمرة التعاون بين Weco

وهي منظمة إيطالية متخصصة في تصميم الحلول المبتكرة ذات التأثير الاجتماعي و، PerMicro، وهي مؤسسة تمويل أصغر إيطالية تسهل الوصول إلى التمويل للأشخاص المستبعدين من النظام المصرفي التقليدي، والبنك التعاوني في كارديتسا، ومقره في اليونان، ونأمل أن يكون هذا الدليل بمثابة دليل ومحفز لمزيد من المبادرات . والذي يعمل على تعزيز التنمية الاقتصادية بهدف تعزيز التنمية المستدامة وازدهار المجتمع المحلي. التي تعمل على تمكين الأفراد وتعزيز مجتمعنا الأوروبي المشترك



# ما هو التعليم المالي؟



التعليم المالي يعني تعلم كيفية إدارة أموالك

يساعدك على فهم كيفية:



ادخار



إعداد الميزانية



الاستثمار



تخطيط للمستقبل

التعليم المالي لا يقتصر على مجرد فهم المصطلحات، بل يتعلق باتخاذ قرارات مستنيرة واستراتيجية بشأن أموالك



# لماذا هذا الدليل؟

هذا الدليل يدعمك في التخطيط لمستقبلك المالي

يساعدك في تحقيق التوازن بين احتياجاتك الحالية وأهدافك طويلة المدى

مع التخطيط السليم والإدارة السليمة لأموالك اليوم، يمكنك تأمين فرص أفضل لك ولعائلتك في المستقبل



# ما هو التعليم المالي؟



التعليم المالي لا يقتصر على المال فحسب بل يتعلق بالحرية والفرص

إنه يوفر لك إمكانية



اتخذ قرارات ذكية واحتذر أفضل الخيارات  
 بالنسبة لك



تقليل التوتر وتجنب المشاكل  
 المالية والاحتيال وفخاخ الديون



حقق أهدافك وأكثر لشراء منزل أو  
 للتدريس أو لبدء عمل تجاري



# أهمية الاستقلال المالي

الاستقلال المالي يضمن لك

## الأمن والاستقرار

إنشاء شبكة أمان قوية  
حماية نفسك وأحبابك



## الرخاء على المدى الطويل

السعى لتحقيق الاستقلال الاقتصادي والتنمية المستدامة من أجل مستقبل  
أفضل



## حرية الاختيار

اتخذ القرارات بناءً على القيم، وليس المال فقط

اختر العيش بمرونة واستقلالية

# الفصل الثاني: الميزانية

## أهمية الادخار 2.1



الادخار؟ هو ما  
فيه كسبته الذي العام أو الشهر نفس خلال تنفقه لا الذي دخلك من الجزء

لماذا توفير المال؟

من أجل

أنت تواجه أحداثاً طارئة  
على سبيل المثال، فشل الهاتف المحمول،)  
(فقدان الوظيفة، المرض، الاحتيال، وما إلى ذلك  
غير متوقع

لقد حققت أهدافك/رغباتك  
على سبيل المثال، إرسال التحويلات المالية،)  
وحضور الندوات، وتغطية نفقات الأطفال/الأسرة،  
(والرياضة، وال العطلات، والترفيه، وما إلى ذلك

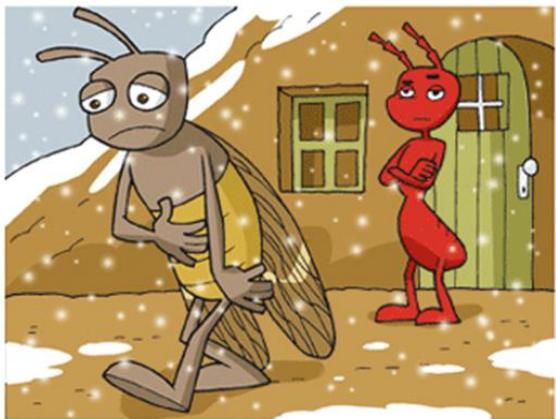
الأهداف

# الفصل الثاني: الميزانية

## أهمية الادخار 2.1



### الخنفses و النملة



خلال الصيف، عملت النملة بلا كلل، وادخرت لفصل الشتاء

لاليوم ولم يكونوا يستعدون للمستقبل من ناحية أخرى، كان الخنفses تغنى طوا

- عندما جاء الشتاء، كان لدى النملة ما يكفي من الطعام لتأكله

مخزنًا بالفعل من الصيف - وبيت دافئ للإقامة فيه

بدأ الخنفses تشعر بالجوع،

فذهبت إلى النملة وطلبت منها شيئاً لتأكله ثم أجبت النملة

لقد عملت بجد طوال الصيف"

انت ماذا فعلت؟

أجاب الخنفses "

"كنت أغنى".

ثم صاحت النملة

"ارقص الآن"

# الميزانية اعداد: الثاني الفصل المالية التحويلات - المصروفات مقابل الايرادات

كيف توفر المال؟

الايرادات

خطوة أولى: سجل وتتبع دخلك ونفقاتك

المصروفات

المعاش الشهري	1200 €
دعم وطني	100 €
عمل اضافي	100 €
هدايا	50 €
استثمارات	
عمل موسمي	
ألعاب الحظ	
ليس دخلاً منتظماً	
المجموع	1450 €

إيجار- الرهن العقاري	350 €
مشتركات	40 €
الحسابات	150 €
النقل والسفر	340 €
سوبر ماركت	240 €
الضرائب	30 €
ملابس	20 €
النفقات الطبية	50 €
الرصيد	230 €

Electricity	60.00 €
Gas	20.00 €
Telephone	10.00 €
Internet	15.00 €
Water	
Heating	45.00 €
Tot	150.00 €

المصروفات - الايرادات =



كيفية زيادة إيراداتك  
على المدى القصير: ↓ خفض النفقات على المدى الطويل: ↑  
زيادة الإيرادات

كيفية إدارة الميزانية العمومية الخاصة بك  
توفير على سبيل المثال، إيداع مبلغ في البنك للخطط المستقبلية  
والتحويلات.

الحد من النفقات غير العاجلة، مثل تلك المتعلقة بوقت الفراغ  
((الرياضة، الثقافة، التعليم).

عينة من شهر نموذجي

دخل	
المعاش الشهري	1200 €
دعم وطني	100 €
عمل اضافي	100 €
هدايا	50 €
استثمارات	
عمل موسمي	
ألعاب الحظ	
ليس دخلاً منتظماً	
المجموع	1450\$

نفقات	
إيجار - الرهن العقاري	350 €
مشتركات	40€
الحسابات	150 €
النقل والسفر	340 €
سوبر ماركت	240 €
الضرائب	30 €
ملابس	20 €
النفقات الطبية	50 €
الرصيد	230 €

Electricity	60.00 €
Gas	20.00 €
Telephone	10.00 €
Internet	15.00 €
Water	
Heating	45.00 €
<b>Tot</b>	<b>150.00 €</b>

**دخل - نفقات =**



## الفصل الثاني: الميزانية

### أنواع مختلفة من النفقات والدخل

يمكن تمييز فئات الإيرادات والنفقات الموجودة في الميزانية إلى مجموعات 3:

- التكاليف الثابتة/الإيرادات: الذي يبقى كما هو كل شهر
- التكاليف/الإيرادات شبه الثابتة والتي قد تختلف قليلاً شهرياً
- التكاليف/الإيرادات المتغيرة التي تتغير بشكل كبير كل شهر

التكاليف المتغيرة هي تلك التي يمكن تخفيضها بشكل أكبر

الدخل الثابت	النفقات الثابتة
الراتب الشهري	إيجار/الرهن العقاري
	مشتركات السكن
	التكاليف شبه الثابتة
دخل شبه مستقر	المواد الغذائية الأساسية
مخصصات حكومية	النقل/السفر
	النفقات الطبية
	تعليم
	الضرائب والرسوم
	الملابس الأساسية
	حسابات الاستخدام العام
إيرادات المتغيرة	التكاليف المتغيرة
الهدايا	ملابس اختيارية
عمل إضافي	فائض الطعام
العمل الموسمي	ترفيه-ترفيه
دخل الاستثمار	العطلات، الرهان
ألعاب القمار	النفقات غير المتوقعة
العمل غير الرسمي	

## نفقات المنزل/السيارة 2.3

**متوسط التكاليف الثابتة والمتحركة** المقدرة المتعلقة بصيانة المنزل والسيارة على التوالي في إيطاليا يلي مثلا من فئات النفقات بما في ذلك في ما

	تأجير منزل	شراء سيارة
الإيجار/الشراء	تختلف الأسعار حسب المنطقة والعقد وعدد الأسر 500€ - 800€	الموديل (مستعمل) 4.000€ - 8.000€
الاستثمار الأولي	رسوم وكالة العقارات والإيداع والدفع المقدمة للإيجار 3 × الإيجار	تكاليف نقل الملكية 500 €
نفقات الثابتة	مشتركات (شهرياً) 75€ - 150€	التأمين والرسوم السنوية 450 € 150 €
نفقات المتحركة	التكيف مع التضخم (أعمال البناء والإصلاحات) +X%	(الوقود، الاستخدام، الصيانة (الفرامل، الإطارات، الخ 250 € +
نفقات غير المتوقعة	الخسائر (السنوية) 300 €	الأضرار والسرقة (سنويًا) 300 €

فيما يلي مثالان لفئات النفقات التي تتضمن **متوسط التكاليف الثابتة والمتحركة** المقدرة المتعلقة بصيانة المنزل والسيارة على التوالي في اليونان.

النفقات	تأجير منزل	شراء سيارة
الإيجار/الشراء	تختلف الأسعار حسب المنطقة والعقد وعدد الأسر 250€ - 700€	الموديل (مستعمل) 1.500€ – 8.000€
الاستثمار الأولي	رسوم وكالة العقارات والإيداع والدفعـة المقدمة للإيجار X 3 إيجار	تكاليف نقل الملكية 150€-400 €
النفقات الثابتة	مشتركات (شهرياً) 75€ - 150€	الأمن والرسوم السنوية 250€-500€ 200€-250€
النفقات المتحركة	التكيف مع التضخم (أعمال البناء والإصلاحات) +X%	(الوقود، الاستخدام، الصيانة (الفرامل، الإطارات، الخ.
النفقات غير المتوقعة	الخسائر (السنوية) 200 €	الأضرار والسرقة (سنويًا) 300 €

# زيادة احتياطيك: 3 الفصل

## 3.1 التضخم



يؤثر التضخم بشكل كبير على قيمة مدخراتك. وهو ارتفاع متوسط مستوى أسعار السلع والخدمات خلال فترة زمنية معينة.



	التكلفة قبل التضخم	معدل التضخم	التكلفة بعد التضخم
إيجار	400€	10%	<b>440€</b>
وقود	50€	10%	<b>55€</b>
الحسابات	150€	10%	<b>165€</b>

بسبب التضخم، تفقد أموالك قدرتها الشرائية بمرور الوقت، مما يؤدي إلى قدرتك على شراء سلع وخدمات أقل بنفس المبلغ

## التحويلات: احذر من الاحتيال والتكليف 3.2

**التعريف:** التحويل المالي هو تحويل غير تجاري للأموال يقوم به عامل مهاجر، أو مواطن لديه عائلة في الخارج، إلى أفراد في بلدتهم الأصلية.

إرسال التحويلات، من المهم توفير مبلغ كافٍ من المال بحيث يكون متاحاً في نهاية الشهر

- لتجنب احتياجاتك ونفقاتك الشخصية
- لإرسالها إلى عائلتك

هناك بعض تكاليف النقل التي يجب عليك مراعاتها قبل إرسال التحويلات

- تكلفة المعاملة
- تكلفة الصرف

الموثقة بالجهات فقط ثق: الإلكتروني وخاصة الاحتيال، من احذر

شفافية أكثر الأسواق أجعل العالمية التحويلات أسعار

<https://remittanceprices.worldbank.org/>:

هو هذا

المنظمات مختلف مع تعاونك تكاليف حساب في يساعدك ويب الموقع

1. اختر البلد الذي تريد إرسال الأموال إليه

2. اختر المبلغ المفضل لديك من المقترن

3. قم بمقارنة عروض المنظمات المختلفة لاختيار العرض الأكثر إثارة للاهتمام) التكلفة، الوقت، طريقة إرسال واستلام الأموال، وما إلى ذلك).

### أنواع مختلفة من العمل 3 هناك :

#### الرسمي العمل.

أنت تعمل بموجب عقد عمل صالح يضمن حقوقك وحمايتك على سبيل المثال، إذا تلقيت إيصال دفع بقيمة .  
يورو، قام 1000  
يورو في حسابك المصرفي 1000 صاحب العمل بإيداع



#### العمل غير الرسمي.

أنت تعمل دون الاعتراف بحقوقك وحماية رسمية  
:العيوب

لا توجد حقوق تعاقدية (المرض، التأمين ضد الحوادث، العطلات، الإجازات، حقوق النقابات).  
عدم تحمل المخاطر القانونية (الغرامات، ديون الضرائب،...).  
لا توجد مزايا اجتماعية (معاشات، إعانات حكومية،...).

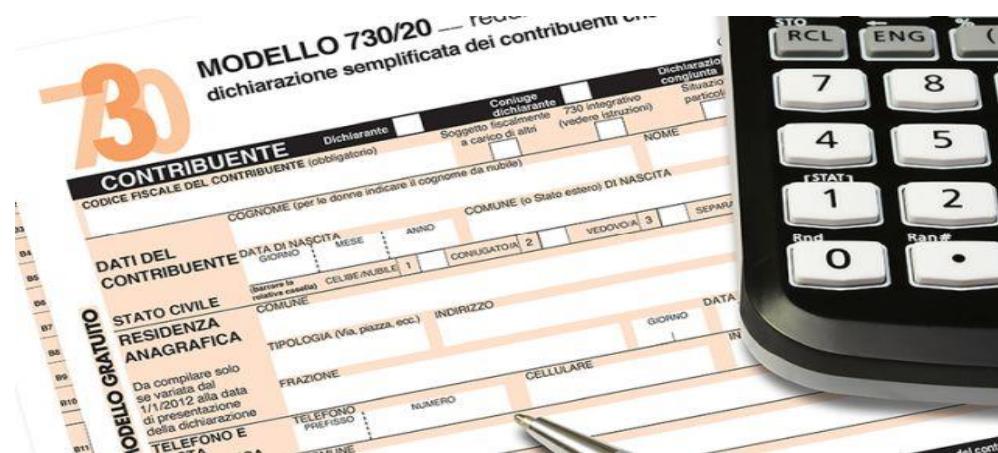
#### العمل الرمادي.

يورو) ويتم دفع 1000) العمل المعلن جزئياً حيث يعلن صاحب العمل رسمياً عن جزء فقط من الدخل الفعلي  
الباقي (500 يورو) "أقل من البنك" - إما نقداً أو عن طريق تحويل مصرفي غير رسمي

### 3.3 الضرائب: أهمية العمل الرسمي والراتب

**الضريبي** هو الوثيقة التي يُبلغ من خلالها العامل السلطات الضريبية بالدخل الذي يحصل عليه. **الإقرار** بدفع الضرائب وفقاً للوضع الضريبي للمكلف بالضريبة

**الضريبي** هو معرف فريد يُمنح للمكلفين من قبل السلطات الضريبية **السجل رقم** رقم السجل - "ΑΦΜ" في اليونان "Codice Fiscale" ، في بعض الدول مثل إيطاليا TIN يُطلق عليه أيضاً رقم التعريف الضريبي) ) .("الضريبي



## الاستهلاك: أسرع وأسهل طريقة لزيادة (أو تقليل) احتياطيك 3.4

**التعريف:** الاستهلاك هو السلع والخدمات التي ينفق الناس أموالهم عليها

من المهم أن تتعلم كيف تدير نفقاتك بشكل صحيح لتجنب تبذير المال وتتعلم كيف توفر

• فيما يلي بعض النصائح للتوفير  
• في السوبر ماركت

- قم بزيارته مرات قليلة في الأسبوع -
- أنشئ قائمة تسوق (والتزم بها) -
- البحث عن العروض -

مقارنة أسعار المنتجات قبل الشراء (السعر للكيلو والكمية)-  
لا تشتري منتجات غير ضرورية -



• في البيت

كن حذراً من استهلاك الطاقة (الكهرباء والتدفئة واستخدام الأجهزة) -

قد تختلف أسعار فواتير الطاقة حسب الوقت من اليوم: في بعض الحالات، تُقلل شركة الكهرباء من رسوم استهلاكك الكهرباء إذا استخدمتها مساءً وليلًاً -  
(يومي السبت والأحد). راجع عقدك وحدد أفضل طريقة لاستخدام الكهرباء (الفرن، الغسالة، المكواة، إلخ)  
شراء المنتجات المستعملة/المعاد تصنيعها -

توقع الحصول على خصومات عند الحاجة إلى شراء بعض المنتجات (مثل الملابس) -

# الاستثمارات: خطط لاستثماراتك لتعود عليك بالنفع في وقت لاحق من حياتك 3.5

**التعريف:** تخصيص الموارد اليوم على أمل خلق فوائد أكبر في المستقبل

قبل القيام بالاستثمار، من المهم الإجابة على السؤال الأساسي: هل سيكون لهذا الاستثمار تأثير إيجابي (على نوعية الحياة، والصحة، والوظيفة، والتعليم، والنفقات الحالية، والدخل المستقبلي، وما إلى ذلك)؟ على سبيل المثال:

- إذا اشتريت سيارتي المستعملة لأول مرة، هل سأتمكن من العثور على وظيفة أفضل (أعلى أجرًا)؟
- إذا استثمرت في الحصول على رخصة (على سبيل المثال مركبة كعامل متخصص)، هل سأتمكن من العثور على وظيفة أفضل؟
- إذا استثمرت في تعلم لغة البلد المضيف، هل سأكون قادرًا على التواصل بشكل أفضل مع السكان المحليين؟
- إذا اشتريت منزلًا بأسعار معقولة، هل سأعفى من دفع الإيجار؟

**تذكر:**

- قبل الاستثمار، قم بتقييم احتياجاتك قصيرة الأجل وطويلة الأجل حتى تتمكن من تحديد أولويات الاستثمارات الأكثر إلحاحًا.
- تتطلب بعض الاستثمارات نفقات أخرى لاحقة (مثل شراء سيارة)، لذا احسب هذه التكاليف الإجمالية قبل الاستثمار.
- عندما يكون ذلك مناسباً، يمكن للخدمات المالية أن تدعم أهدافك الاستثمارية:

- القروض
- الرهن العقاري
- القروض الصغيرة

**احذر من التكاليف الإضافية المتعلقة بالمعاملات المصرفية وتذكر: إن سداد أقساط قرضك في الوقت المحدد أمر ضروري للغاية**

## 4 الرابع الفصل

### الخدمات المصرفية

#### فهم كيف يمكن للبنوك مساعدتك

### فتح حساب مصرفي 4.1.

ما هو الحساب المصرفي؟ مساحة آمنة تقدمها مؤسسة مالية، حيث يمكنك إيداع أموالك وإدارتها

تحتاج إلى حساب بنكي لـ

- يمكنك استلام راتبك من خلال القنوات الرسمية
- تخزن أموالك بأمان
- دفع الفواتير وقم بإجراء المشتريات بسهولة
- المدخرات التراكمية
- يمكنك الوصول إلى الخدمات المالية مثل القروض والحصول على المزايا الاجتماعية



## الأنواع الرئيسية للحسابات المصرفية

### 1. الحساب الجاري:

- للمعاملات اليومية
- يتضمن عادةً بطاقة خصم
- سهولة الوصول إلى أموالك
- مناسب لدفع الفواتير
- عادةً ما تكون أسعار الفائدة فيها منخفضة أو مدرومة

### 2. حساب التوفير:

- مقابل المال الذي لا تحتاجه على الفور
- تحصل على فائدة على ودائعك
- يتم تسهيل عدد أقل من المعاملات
- يساعدك على الادخار لتحقيق أهدافك المستقبلية
- قد يتطلب حد أدنى للرصيد حسب البنك

### 3. الحساب البصري:

- مخصص بشكل أساسي للشركات والمؤسسات
- يوفر الوصول المباشر إلى الأموال
- فهو يوفر فائدة على المبلغ المتبقى
- حدود معاملات أعلى من الحسابات الشخصية

ما هو المطلوب لفتح حساب بنكي؟

قد تختلف المستندات التي يجب تقديمها لفتح حساب حسب البنك والبلد والفترة الزمنية، ووفقاً مصرفياً في البنك : للإطار التنظيمي الحالي لكل بلد وسياسة المحدد، ومع ذلك، بشكل عام من بين المستندات المطلوبة عادةً ما يلي

## ما هو المطلوب لفتح حساب بنكي؟

### معلومات إضافية مفيدة

- يجب أن تكون جميع المستندات صالحة وصالحة
- قد تطلب بعض البنوك ترجمة المستندات
- قد يطلب منك تقديم تفاصيل التوظيف إذا كنت تعمل
- في بعض الأحيان يلزم دفع مبلغ إيداع أولي أدنى
- قد تحتاج إلى تحديد موعد لفتح حساب
- احرص على توفير المستندات الأصلية، إن أمكن، وليس مجرد نسخ منها

### نصائح هامة

- اتصل بالبنك مسبقاً لتأكيد قائمة المستندات المطلوبة
- اسأل إذا كان لديهم موظفين يتحدثون لغتك
- مراجعة جميع رسوم الحساب والرسوم قبل الافتتاح
- التعرف على المصطلحات المصرفية الأساسية باللغة المحلية

## البطاقات المصرفية 4.2

### بطاقات الخصم

- إنها تسمح لك بالدفع مباشرةً باستخدام الأموال من حسابك المصرفي
- إنها توفر أماناً أكبر من حمل النقود التي يمكن أن تُفقد أو تُسرق
- يمكن استخدامها للشراء في المتاجر الفعلية وعبر الإنترنت
- السماح بإيداع وسحب النقود من أجهزة الصراف الآلي
- تضمين حدود الإنفاق اليومية لمزيد من الأمان
- إنهم يقدمون وظيفة الدفع بدون تلامس للمعاملات الصغيرة
- يتم توفيرها عادةً مع حسابات بنكية بدون تكلفة، ولكن قد يتم تطبيق رسوم الاستبدال في حالة الفقد أو السرقة

### بطاقات الائتمان

- تشمل اقتراض المال من البنك للمشتريات الفورية مع السداد المؤجل
- اتبه: يتم فرض أسعار فائدة عالية عليهم إذا لم يتم سدادها في التاريخ المحدد
- مفيد للنفقات الطارئة والسوائل النقدية المؤقتة
- يساعد على بناء وتعزيز تاريخ الائتمان عند استخدامه بشكل مسؤول
- إنهم يتطلبون على الأقل الحد الأدنى من المدفوعات الشهرية لاحفاظ على الاتساق الجيد
- يتم تحديد حدود الائتمان على أساس الدخل والقدرة الائتمانية
- تعتمد الموافقة على تقييم الائتمان وإثبات الدخل المستقر
- قد تشمل مزايا إضافية مثل: حماية المشتريات، وأمان السفر، والحماية من الاحتيال



## نصائح هامة للسلامة

- لا تشارك رقم التعريف الشخصي الخاص بك أبداً
- احتفظ ببطاقاتك في مكان آمن
- تحقق من معاملاتك بانتظام
- أبلغ عن البطاقة المفقودة أو المسروقة على الفور
- كن حذراً عند التسوق عبر الإنترنت - استخدم المواقع الإلكترونية الآمنة فقط

## الوصول إلى التمويل: الحصول على قرض بنكي 4.3

### تقييم وتصنيف البنك

- تقوم البنوك بالتحقق من تاريخك المالي لنقرر ما إذا كان بإمكانها إقراضك المال.
- يعمل تصنيف الائتماني كدرجة مالية تُظهر مدى نجاحك في إدارة أموالك - [فكلما ارتفعت درجتك، زادت ثقة البنك بك للموافقة على قرض](#)
- إن الحصول على دخل منتظم يساعد
- تجنب المقامرة والمراهنة - [تطلب البنك معلومات عن مثل هذه الأنشطة](#)
- ابدأ بقرض صغير لبناء الثقة
- [الحفاظ على رصيد جيد في الحساب](#)
- [وثق مصادر دخلك](#)

#### العقبات أمام التمويل

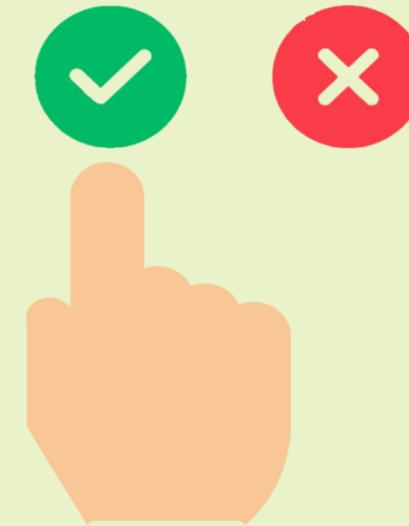
- سجل ائتماني غير موجود\*
- تاريخ مصرفي سلبي
- دخل غير كاف
- نقص الأوراق المالية
- التوظيف غير المستقر
- عدم وجود وثائق

[سجل الائتماني هو سمعتك المالية - فهو يوضح كيفية إدارتك لأموالك والوفاء](#) \*  
[بالتزاماتك في الماضي](#)

# العادات الجيدة والسيئة

جيد ✓

- تدفع فواتيرك في الوقت المحدد
- أنت توفر المال بانتظام
- أنت تحافظ على وظيفة ثابتة
- استخدم حساباتك المصرفية بمسؤولية
- لديك وثائق كافية - تحافظ على مستنداتك بالترتيب
- بناء علاقات الثقة مع البنك



سيء ✗

- أنت تلعب ألعاب القمار
- لقد تجاوزت الحد الأقصى لحسابك
- المدفوعات الفائتة
- الأقساط المتأخرة
- أنت تقدم معلومات خاطئة/بيانات سرية
- تقدم طلبات قروض متعددة - تحصل على قروض غير ضرورية

## نصائح النجاح



- قم بإعداد جميع الوثائق الالزامية قبل التقديم
- كن صادقاً بشأن وضعك المالي
- اسأل عن أي برامج خاصة موجهة للأجانب
- خذ بعين الاعتبار إمكانية الحصول على ضمان، إذا كان ذلك ممكناً
- ابدأ بимальغ صغيرة لبناء المصداقية
- فهم جميع الشروط والأحكام الخاصة بالقرض
- احتفظ بنسخ من جميع العقود والمعاملات مع البنك

## أ.3. الوصول إلى التمويل: الائتمان الصغير

### المميزات الرئيسية:

- قروض صغيرة - تصل عادةً إلى 50000 يورو - لبدء عمل تجاري أو لتلبية الاحتياجات المالية العاجلة
- أكثر تكلفة من القروض التقليدية الكبيرة
- عادةً ما تكون هناك حاجة إلى خطة عمل قابلة للتطبيق قبل التقدم بطلب إلى البنك
- إنهم يقدمون أسعار فائدة أكثر ملائمة مقارنة ببطاقات الائتمان
- كقاعدة عامة، لا يتطلبون ضمانات مادية\*
- متاحة للأشخاص ذوي الدخل المنخفض
- مصمم لتعزيز الشمول المالي
- لديهم إجراءات موافقة أسرع

**الضمان** هو أصل يُقدمه المقترض كضمان لسداد القرض. في حال تخلف المقترض عن السداد، يحق للمقرض مصادرة وبيع الشيء المضمن لتعطية تشمل الضمانات المصرفية عادةً الأصول المالية، والتدفقات النقدية، والعقارات. مع ذلك، لا ينطبق هذا على القروض الصغيرة. خسائره

## أ. 4 الوصول إلى التمويل: الائتمان الصغير

### المزايا:

- إنهم يخلقون ويعززون تاريخ الائتمان
- دعم ريادة الأعمال
- إنهم يقدمون خيارات دفع مرنة غالباً ما تتضمن دعماً وتوجيهها لتطوير الأعمال المهنية
- إنهم يقدمون عادةً هيكل شحن شفافة بدون تكاليف مخفية
- إنها متاحة للقادمين الجدد والأشخاص ذوي التاريخ المالي المحدود

### الوثائق المطلوبة:

- وثيقة هوية صالحة
- إثبات العنوان الحالي
- خطة عمل منظمة (إذا كانت مخصصة لعمل تجاري)
- إثبات الدخل (حتى لو كان منخفضاً)
- بيان واضح لغرض القرض
- علاقة مصرافية نشطة مع حساب المعاملات

### نصائح إضافية:

- اسأل عن برامج الائتمان الصغير الممولة من الاتحاد الأوروبي
- احصل على المشورة المالية المجانية من مقدمي خدمات التمويل الأصغر
- قارن بين مقدمي التمويل الأصغر المختلفين
- التحقق من وجود أي برامج خاصة للمهاجرين
- اقرأ جميع الشروط بعناية قبل التوقيع

## القروض الرسمية 4.4

ما هو القرض؟ اتفاقية مالية تقترض بموجبها أموالاً من مؤسسة مالية، ويجب سدادها مع الفوائد وفقاً للشروط المتفق عليها

### مصطلحات هامة يجب عليك معرفتها

- **رأس المال**: المبلغ الذي تقترضه
- **معدل الفائدة**: مبلغ إضافي تدفعه على رأس المال
- **أقساط** ثابتة، عادةً على أساس شهري
- **مدة القرض**: إجمالي وقت سداد القرض
- **الرسوم السنوية**: التكلفة السنوية الإجمالية بما في ذلك الرسوم
- **غرامات التأخير**: رسوم إضافية في حال عدم سداد أقساطك في الموعد المحدد

### حقوقك:

- معلومات واضحة عن التكاليف
- المعاملة العادلة والمتساوية
- الحصول على اتفاقية قرض كتابياً
- إشعار بجدول الدفع التفصيلي
- اختيار خيار الدفع المبكر

## القروض الرسمية 4.4

### الالتزامات:

- ادفع أقساطك في الوقت المحدد
- توفير معلومات دقيقة
- إبلاغ البنك بالتغييرات (مثل العنوان )
- الإبلاغ عن صعوبات الدفع في الوقت المناسب
- استخدم القرض كما هو متفق عليه
- حافظ على التأمين المطلوب نشطاً
- احتفظ بجميع مستندات القرض



### قبل التوقيع:

- اقرأ جميع المستندات بعناية
- فهم التكلفة الإجمالية للقرض
- التتحقق من مبلغ الدفع الشهري
- التتحقق من نوع سعر الفائدة (ثابت أو متغير)
- تأكيد جدول الدفع
- اطرح الأسئلة إذا كان هناك شيء غير واضح

## الخدمات المصرفية المادية مقابل الخدمات المصرفية الرقمية 4.5



### الخدمات المصرفية المادية

- زيارة إلى فرع البنك
- الدردشة المباشرة مع الموظفين
- الحصول على المساعدة للمشاكل
- إيداع/سحب نقدي
- ختم الوثائق الرسمية
- احصل على نصائح شخصية

### المزايا

- الخدمة الشخصية
- إمكانية إجراء معاملات معقدة
- حل المشكلات فوراً
- مناسب للمعاملات النقدية الكبيرة
- مفيد لمن يواجهون حواجز لغوية

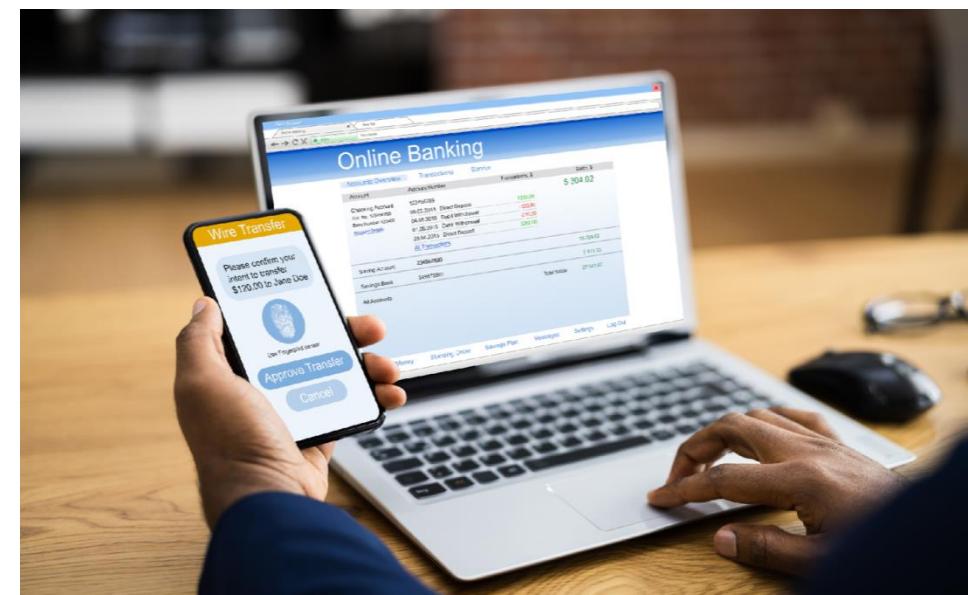
## الخدمات المصرفية المادية مقابل الخدمات المصرفية الرقمية 4.5

### الخدمات المصرفية الرقمية

- عبر الهاتف المحمول أو الكمبيوتر
- الوصول على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع
- توفير الوقت
- عادة ما يكون مجانيًا
- معاملات سهلة
- مراقبة رصيد الحساب في الوقت الفعلي
- التحويلات المالية المباشرة
- تسديد الفاتورة إلكترونيًا
- احصل على نسخ من كشوفات الحسابات

### نصائح أمنية للخدمات المصرفية الرقمية

- استخدم كلمات مرور قوية
- لا تشارك كلمات المرور الخاصة بك أبدًا
- تجنب استخدام شبكات الواي فاي العامة لإجراء المعاملات المصرفية
- تتحقق مما إذا كان هذا موقعًا آمنًا (انظر رمز القفل)
- تحديث التطبيق بانتظام
- راقب حساباتك بشكل متكرر
- تفعيل الإشعارات الخاصة بالمعاملات (على سبيل المثال عبر الرسائل على هاتفك المحمول)



# من المهم أن تذكر:

- الخدمات المصرفية (الفعلية والرقمية) متاحة لك
- اختر بناءً على احتياجاتك
- تتطلب الخدمات المصرفية الرقمية الوصول إلى الإنترنت
- احتفظ برقم هاتف البنك في متناول يدك
- المساعدة المصرفية الرقمية متاحة

## الفصل الخامس: الاقتصاد غير الرسمي والأدوات البديلة

### تعلم طرقاً أخرى لإدارة أموالك: إدارة النقد 5.1



#### الحفاظ على أمن النقد:

- تعامل مع أموالك بحذر عند إجراء المعاملات
- احفظه في مكان آمن
- احتفظ باحتياطي طوارئ منفصل
- سجل جميع نفقاتك
- تجنب الاحتفاظ بالكثير من النقود في المنزل
- تجنب الاحتفاظ بالكثير من النقود في المنزل
- ملفات الدولة للمبالغ الكبيرة

#### مخاطر العادات:

- يمكنهم السرقة أو التدمير
- من الصعب إثبات أنك كنت مصاباً به
- من السهل إنفاقها بسرعة
- لقد حرموا من الحماية التأمينية
- لا يقومون بإنشاء ملف معاملات تلقائي

# تعلم طرقاً أخرى لإدارة أموالك: إدارة النقد 5.1

## نصائح السلامة

### إدارة النقد الذكية

• خطط لمقدار ما تستنفذه ومقدار ما ستتوفره!

- إنشاء ميزانية أسبوعية
- احتفظ بالإيصال للمشتريات الكبيرة
- استخدم الأظرف للنفقات المختلفة
- عد النقد بانتظام
- فكر في الودائع المصرفية

- لا تعرض أبداً مبالغ كبيرة من المال في الأماكن العامة
- قياس الأموال في الفضاء الخاص
- تجنب الروتينات المتوقعة
- كن متميزاً عند نقل النقود
- احتفظ بأرقام هواتف الطوارئ في متناول اليد
- استخدم أجهزة الصراف الآلي المضادة جيداً
- أبلغ عن أي سرقة على الفور

## تعلم طرقاً أخرى لإدارة أموالك: المدخرات غير الرسمية 5.2

ما هي "المدخرات غير الرسمية"؟ الأموال المودعة في المنزل أو في مكان آخر خارج النظام المصرفي

### طرق الادخار

- حفظ نقود في المنزل
- مجموعات التوفير مع الأصدقاء
- الاستثمار في الشيء القيمة

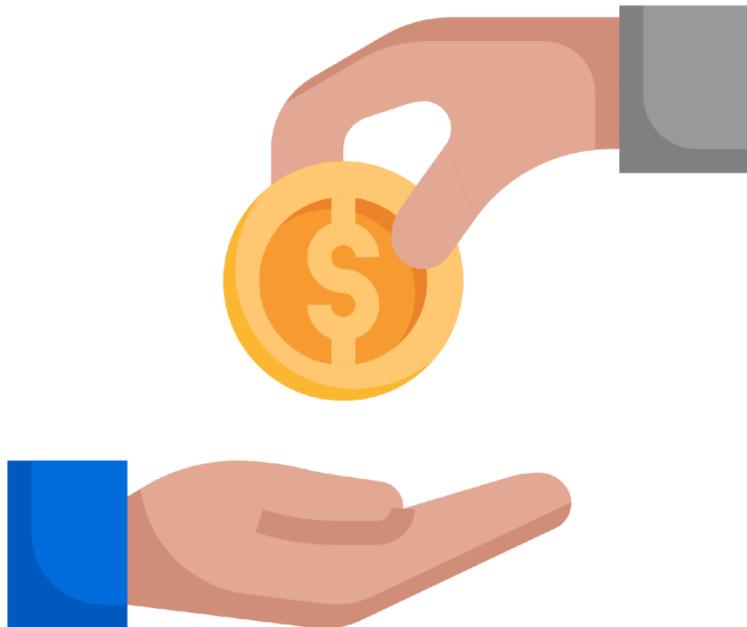
### اتباع:

- حافظ على خصوصية مدخراتك
- لا تتحدث مع الأشخاص الذين لا تثق بهم
- فكر في استخدام حساب مصرفي بدلاً من ذلك
- احتفظ بسجلات مدخراتك
- ميّز بين موقع الادخار الخاصة بك
- حدد أهدافاً واقعية للادخار
- احصل على خطة طوارئ

### مخاطر الادخار غير الرسمي

- يمكن أن تُفقد الأموال أو تُسرق أو تُدمر
- المدخرات غير الرسمية لا تحمل فائدة
- أنت غير مضمون بالتأمين أو الحماية القانونية
- التضخم يقلل من قيمتها
- صعوبة في مراقبة نمو المدخرات

## تعلم طرقة أخرى لإدارة أموالك 5.3



### الإقراض غير الرسمي

- من العائلة أو الأصدقاء
- إبرام اتفاقيات واضحة لتجنب الصراع
- احصل على اتفاقياتك كتابياً
- حدد تاريخ الدفع
- احتفظ بارشيف
- أبلغنا عن أي تأخير
- فكر بشكل واقعي في الدفع
- ضع في اعتبارك أي تأثيرات على علاقتك مع المقرضين

### المخاطر التي يجب عليك تجنبها

- المقرضون غير المصرح لهم
- أسعار فائدة مرتفعة للغاية
- القرض عندما تكون هناك علاقات مضطربة بالفعل
- الاتفاقيات الشفوية فقط
- تكتيكات الضغط
- الإفصاح عن الوثائق الشخصية

### أفضل الخيارات:

- قروض بنكية
- قروض صغيرة من مؤسسات التمويل الأصغر المرخصة

## ممارسات الإقراض الآمن

### علامات تحذيرية من الاقراض من المحتالين X

- لا تفرض إلا ما يمكنك خسارته
- اتفق على كل شيء كتابياً
- حدد شروطاً ومواعيد نهائية واضحة
- احتفظ بنسخ من جميع المستندات
- الحفاظ على التواصل المفتوح
- حترم خصوصية المقترض
- خذ بعين الاعتبار أي آثار قانونية
- الضغط من أجل اتخاذ قرار سريع
- لا يلزم التحقق من الائتمان
- الرسوم أو المزايا المفرطة
- الشروط والأحكام غير الواضحة
- المعاملات النقدية فقط
- لا يوجد عنوان فعلي



# استنتاجات

يساعدنا التعليم المالي على اتخاذ خيارات أكثر وعيًا اليوم من أجل مستقبل آمن. إن فهم الميزانية والادخار والتخطيط الطويل الأجل يعزز الاستقلال المالي ويقلل من التوتر المعرفة بالتضخم والضرائب والاستخدام السليم للأدوات المالية تساهم في إدارة رأس المال بشكل أفضل يمكن أن تكون الممارسات غير الرسمية، مثل الادخار الخاص أو الاقتراض من الأحياء، مفيدة ولكن لها حدود. إن استخدام الخدمات المؤسسية، مثل الخدمات المصرفية، يضمن مستقبلاً اقتصاديًّا أكثر أمناً واستقراراً. من خلال تنفيذ التوجيهات المذكورة في هذا الدليل، يمكنك تعزيز وضعك المالي واكتساب السيطرة على أموالك.

قم بإدارة أموالك بحكمة وسيكون مستقبلك آمنًا!

# بتمويل مشترك من الاتحاد الأوروبي



رمز المشروع . 2024-1-IT02-KA210-ADU-000256681

بتمويل من الاتحاد الأوروبي في إطار برنامج ERASMUS+.

الآراء والأفكار الواردة في هذا الدليل هي آراء المؤلفين فقط ولا تعكس بالضرورة مواقف الاتحاد الأوروبي أو  
التنفيذية الأوروبية للتعليم الوكالة الأوروبية للإعلام المرئي والمسموع والثقافة

(EACEA)

لا يتحمل الاتحاد الأوروبي

والوكالة الأوروبية للإعلام المرئي والمسموع والثقافة أي مسؤولية عن محتوى هذا الدليل