

للمهاجرين الماليه الثقافه 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 UpFin إلى تحسين الشمول المالي للمهاجرين الذين يعيشون على الهامش، 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 اللازمة للنجاح.

• في عالم سريع التغير، يُعدّ الشمول المالي ركيزةً أساسيةً لبناء مجتمعاتٍ مرنةٍ وعادلة. إنّ نقصَ المهاراتِ ذاتِ الصلةِ يجعلُ الفئاتِ الضعيفةَ أكثرَ عُرضَةً 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، وPerMicro،

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 المد

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 واختر أفضل الخيارات
بالنسبة لك



تقليل التوتر وتجنب المشاكل
المالية والاحتيايل 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 وأحبائك



الرخاء على المدى الطويل

السعي 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، والعطلات، والترفيه، وما إلى ذلك).

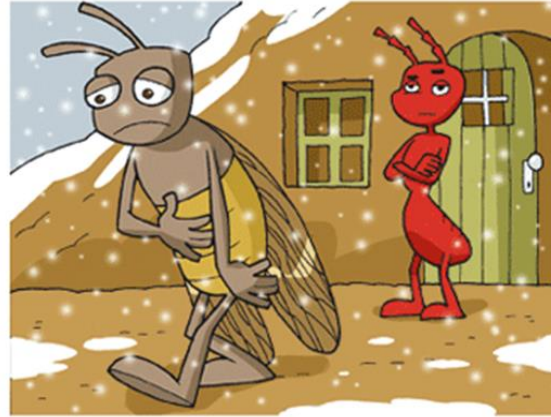
الأهداف

الفصل الثاني: الميزانية

أهمية الادخار 2.1



الخنفساء و النملة



.خلال الصيف، عملت النملة بلا كلل، وادّخرت لفصل الشتاء
ل. اليوم ولم يكونوا يستعدون للمستقبل من ناحية أخرى، كان الخنفساء تغني طوا
- عندما جاء الشتاء، كان لدى النملة ما يكفي من الطعام لتأكله
مخزنًا بالفعل من الصيف - وبيت دافئ للإقامة فيه
بدأ الخنفساء تشعر بالجوع،
فذهبت إلى النملة وطلبت منها شيئًا لتأكله ثم أجابت النملة
لقد عملت بجد طوال الصيف"

انت ماذا فعلت؟

أجاب الخنفساء "

"كنت أغني"

ثم صاحت النملة

"ارقص الآن"

الميزانية اعداد: الثاني الفصل المالية التحويلات - المصروفات مقابل الإيرادات

كيف توفر المال؟

الإيرادات

كخطوة أولى: سجّل 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 €
مشاركات	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 - 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

كيفية زيادة إيراداتك

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

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 €
مشتريات	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 €

دخل - نفقات =

عينة من شهر نموذجي



الفصل الثاني: الميزانية

أنواع مختلفة من النفقات والدخل

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

- 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
الراتب الشهري
دخل شبه مستقر
مخصصات حكومية
الإيرادات المتغيرة
الهدايا
عمل إضافي
العمل الموسمي
دخل الاستثمار
ألعاب القمار
العمل غير الرسمي

النفقات الثابتة
الإيجار/الرهن العقاري
مشاركات السكن
التكاليف شبه الثابتة
المواد الغذائية الأساسية
النقل/السفر
النفقات الطبية
تعليم
الضرائب والرسوم
الملابس الأساسية
حسابات الاستخدام العام
التكاليف المتغيرة
ملابس اختيارية
فائض الطعام
ترفيه-ترفيه
العطلات، الرهان
النفقات غير المتوقعة

نفقات المنزل/السيارة 2.3

متوسط التكاليف الثابتة والمتغيرة المقدرة المتعلقة بصيانة المنزل والسيارة على التوالي في إيطاليا يلي مثالاً من فئات النفقات بما في ذلك في ما

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

نفقات المنزل/السيارة 2.3

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

شراء سيارة	تأجير منزل	
الموديل (مستعمل) 1.500€ – 8.000€	تختلف الأسعار حسب المنطقة والعقد وعدد الأسر 250€ – 700€	الإيجار/الشراء
تكاليف نقل الملكية 150€-400 €	رسوم وكالة العقارات والإيداع والدفعة المقدمة للإيجار 3 X إيجار	الاستثمار الأولي
الأمن والرسوم السنوية 250€-500€ 200€-250€	مشتريات (شهريًا) 75€ - 150€	النفقات الثابتة
(الوقود، الاستخدام، الصيانة (الفرامل، الإطارات، الخ) 150-350€	التكيف مع التضخم (أعمال البناء والإصلاحات) +X%	النفقات المتغيرة
الأضرار والسرقة (سنويًا) 300 €	الخسائر (السنوية) 200 €	النفقات غير المتوقعة

زيادة احتياطيك: 3 الفصل

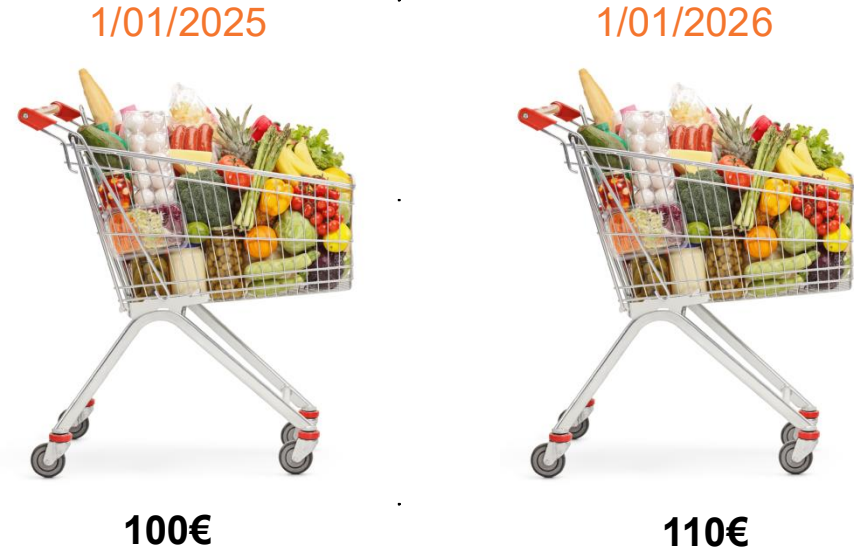
التضخم 3.1



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

بعض الأمثلة

10% = تضخم اقتصادي



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

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

التحويلات: احذر من الاحتيال والتكاليف 3.2

التعريف: التحويل المالي هو تحويل غير تجاري للأموال يقوم به عامل مهاجر، أو عضو في مجتمع الشتات، أو مواطن لديه عائلة في الخارج، إلى أفراد في بلدهم الأصلي.

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

- لتغطية احتياجاتك ونفقاتك الشخصية
- لإرسالها إلى عائلتك

هناك بعض تكاليف النقل التي يجب عليك مراعاتها قبل إرسال التحويلات

- تكلفة المعاملة
- تكلفة الصرف

الموثوقة بالجهات فقط ثق: الإلكتروني وخاصة الاحتيال، من احذر
شفافية أكثر الأسواق اجعل 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 المقترح

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 :

العمل الرسمي 1.

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 2.

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 3.

يورو) ويتم دفع (1000 العمل المعلن جزئيًا حيث يعلن صاحب العمل رسميًا عن جزء فقط من الدخل الفعلي . الباقي (500 يورو) "أقل من البنك" - إما نقدًا 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** تُدفع الضرائب وفقًا للوضع الضريبي للمكلف بالضريبة

الضريبي هو معرف فريد يُمنح للمكلفين من قبل السلطات الضريبية **السجل رقم** **رقم السجل** - AΦM في اليونان "Codice Fiscale" ، في بعض الدول مثل إيطاليا TIN يُطلق عليه أيضًا 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 لتتجنب تبذير المال وتتعلم كيف توفر

فيما يلي بعض النصائح للتوفير:

• **في السوبر ماركت**

- قم بزيارته مرات قليلة في الأسبوع -
- أنشئ قائمة تسوق (والتمزم بها) -
- البحث عن العروض -
- مقارنة أسعار المنتجات قبل الشراء (السعر للكيلو والكمية) -
- لا تشتري منتجات غير ضرورية -



• **في البيت**

- كن حذرًا 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 وليلاً، -
- (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، والتعليم، والوظيفة، والنقطة الحالية، والدخل المستقبلي، وما إلى ذلك)؟
:على سبيل المثال

- إذا اشتريت سيارتي المستعملة لأول مرة، هل سأتمكن من العثور على وظيفة أفضل (أعلى أجراً)؟
- 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 اشتريتُ 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 مناسبًا، 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

4.1. فتح حساب مصرفي

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

: تحتاج إلى حساب بنكي لـ

- يمكنك استلام راتبك من خلال القنوات الرسمية
- تخزين أموالك بأمان
- ادفع 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 معدومة

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 المتبقي
- 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، ووفقًا مصرفي
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 يُطلب 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 مسبقًا 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 الائتمان:

- تشمل اقتراض المال من البنك للمشتريات الفورية مع السداد المؤجل
- انتبه: 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 للحفاظ 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



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

: نصائح هامة للسلامة

- لا تشارك رقم التعريف الشخصي الخاص بك أبدًا
- احتفظ ببطاقتك في مكان آمن
- تحقق من معاملتك بانتظام
- أبلغ عن البطاقة المفقودة أو المسروقة على الفور
- كن حذرًا 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 لتقرر ما إذا كان بإمكانها إقراضك المال.
- يعمل تصنيفك الائتماني كدرجة مالية تُظهر مدى نجاحك في إدارة أموالك - فكلما ارتفعت درجتك، زادت ثقة البنوك بك للموافقة على قرض
- إن الحصول على دخل منتظم يساعد
- تجنب المقامرة والمراهنة - تطلب البنوك معلومات عن مثل هذه الأنشطة
- ابدأ بقروض صغيرة لبناء الثقة
- الحفاظ على رصيد جيد في الحساب
- وثّق مصادر دخلك

العقبات أمام التمويل:

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

سجلك الائتماني هو سمعتك المالية - فهو يوضح كيفية إدارتك لأموالك والوفاء *
بالتزاماتك في الماضي

العادات الجيدة والسيئة

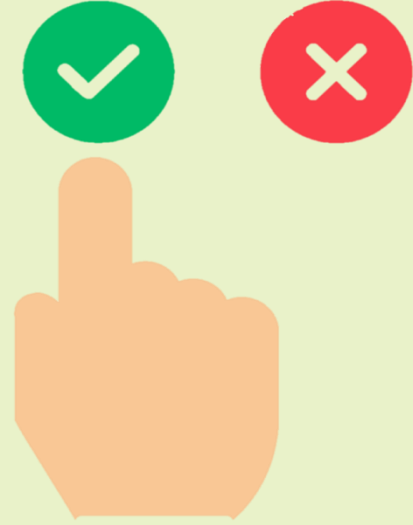
الفصل الرابع
الخدمات المصرفية

✓ 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 اللازمة 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 بمبالغ صغيرة لبناء المصداقية
- فهم جميع الشروط والأحكام الخاصة بالقرض
- احتفظ بنسخ من جميع العقود والمعاملات مع البنك

4.3أ. 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 ملاءمة مقارنة ببطاقات الائتمان
- كقاعدة عامة، لا يتطلبون ضمانات مادية*
- متاحة للأشخاص ذوي الدخل المنخفض
- مُصمم لتعزيز الشمول المالي
- لديهم إجراءات موافقة أسرع

الضمان هو أصل يُقدّمه المقرض للمقرض كضمان لسداد القرض. في حال تخلف المقرض عن السداد، يحقّ للمقرض مصادرة وبيع الشيء المضمون لتغطية. تشمل الضمانات المصرفية عادةً الأصول المالية، والتدفقات النقدية، والعقارات. مع ذلك، لا ينطبق هذا على القروض الصغيرة. خسائره

أ4.3 الوصول إلى التمويل: الائتمان الصغير

المزايا

- إنهم يخلقون ويعززون تاريخ الائتمان
- دعم ريادة الأعمال
- إنهم يقدمون خيارات دفع مرنة
- غالبًا ما تتضمن دعمًا وتوجيهًا لتطوير الأعمال المهنية
- إنهم يقدمون عادةً هياكل 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 منخفضًا)
- بيان واضح لغرض القرض
- علاقة مصرفية 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

التزاماتك:

- 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 نشطًا
- احتفظ بجميع مستندات القرض



قبل التوقيع:

- اقرأ جميع المستندات بعناية
- فهم التكلفة الإجمالية للقرض
- التحقق من مبلغ الدفع الشهري
- التحقق 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 فورًا
- مناسب للمعاملات النقدية الكبيرة
- مفيد لمن يواجهون حواجز لغوية

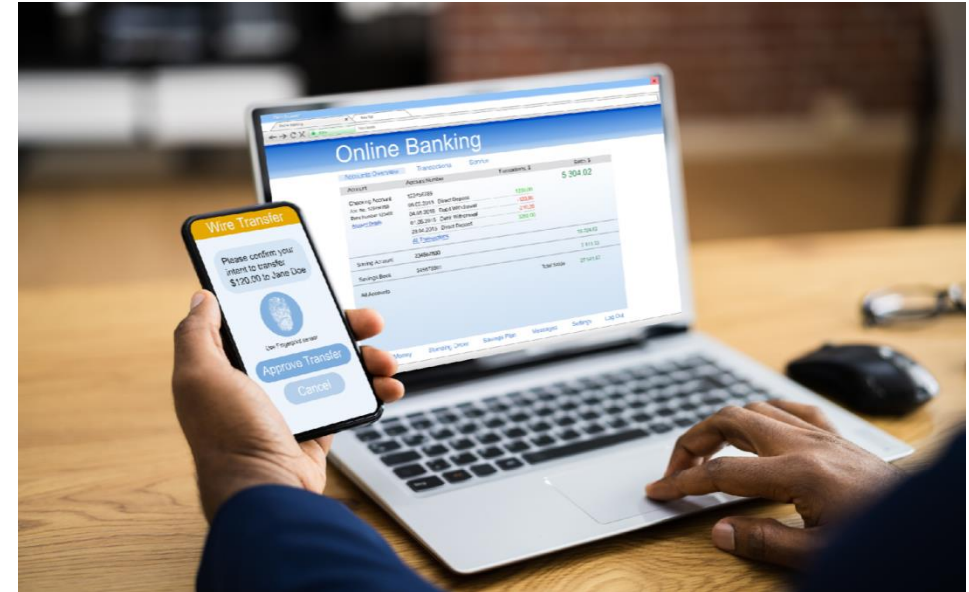
الخدمات المصرفية المادية مقابل الخدمات المصرفية الرقمية 4.5

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
- تحقق 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)

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 إلكترونياً
- احصل على نسخ من كشوفات الحسابات



من المهم أن تتذكر

- 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 بأحتياطي طوارئ منفصل
- سجل جميع نفقاتك
- تجنب الاحتفاظ بالكثير من النقود في المنزل
- تجنب الاحتفاظ بالكثير من النقود في المنزل
- ملفات الدولة للمبالغ الكبيرة

مخاطر العدادات:

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

تعلم طرقًا أخرى لإدارة أموالك: إدارة النقد 5.1

نصائح السلامة

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

إدارة النقد الذكية

- خطط لمقدار ما ستنفقه ومقدار ما ستوفره!
- إنشاء ميزانية أسبوعية
- احتفظ بالإيصال للمشتريات الكبيرة
- استخدم الأطراف للنفقات المختلفة
- عد النقد بانتظام
- فكر في الودائع المصرفية

تعلم طرقًا 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:

- حصاله نقود في المنزل
- مجموعات التوفير مع الأصدقاء
- الاستثمار في الأشياء القيمة

انتباه:

- 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 مواقع الادخار الخاصة بك
- حدد أهدافًا 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 مشمول بالتأمين أو الحماية القانونية
- التضخم يقلل من قيمتها
- صعوبة في مراقبة نمو المدخرات

تعلم طرقًا أخرى لإدارة أموالك 5.3

الإقراض غير الرسمي

- من العائلة أو الأصدقاء
- إبرام اتفاقيات واضحة لتجنب الصراع
- احصل على اتفاقياتك كتابيًا
- 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
- الاتفاقات 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 الاقتراض من المحتالين X

- لا تقترض إلا ما يمكنك خسارته
- اتفق على كل شيء كتابيًا
- حدد شروطًا ومواعيد نهائية واضحة
- احتفظ بنسخ من جميع المستندات
- الحفاظ على التواصل المفتوح
- احترام خصوصية المقرض
- 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 وعياً اليوم من أجل مستقبل آمن. إن فهم الميزانية والادخار والتخطيط الطويل الأمد 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 اقتصادياً 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 آمناً

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