



کیت وسایل بودجه‌بندی و سواد مالی برای کرایه‌داران



کیت وسایل بودجه‌بندی و سواد مالی برای کرایه‌داران

توانایی ساخت و رعایت پلان بودجه یکی از مهم‌ترین جنبه‌های حفظ ثبات مسکن است. یک کرایه‌دار یا صاحب خانه باید به وضوح درک کند که چه مصارفی با مسکن آنها مرتبط است و همچنان چه عوایدی برای پرداخت آن مصارف قابل دسترس است. بسیاری از کرایه‌داران و صاحبان خانه که درک روشنی از قرض‌ها و عواید خود و آنچه که باید برای خانه پرداخت کنند ندارند، ممکن است به آسانی به علت جدیت عقب ماندن از پرداخت‌های خود دچار درمانده‌گی گردند. اکثر اوقات این موقعیت‌ها را می‌توان با استفاده از وسایل صحیح جلوگیری کرد یا حداقل کمتر کرد.

3	بررسی کلی اصطلاحات و مفاهیم مالیه
4	اصول اولیه بودجه‌بندی
5	جور کردن پلان بودجه
6	اولیت دادن به بودجه تان برای ثبات مسکن
8	درک کرایه و مصارف مربوطه
8	کاربردهای عملی برای جور کردن پلان بودجه
11	نتیجه‌گیری
12	منابع و مواد تکمیلی

بررسی کلی اصطلاحات و مفاهیم مالی

در این سند مرجع، مفاهیم و اصطلاحات مالی کلیدی استفاده شده است که در درک این منبع و هم کاربرد آن مفید خواهد بود. برای درک بهتر مفاهیم مالی، کلمات و/یا عبارات ذیل استفاده خواهد شد:

💡 **سواد مالی:** درک طریقه مدیریت عاقلانه امور مالی شخصی، از جمله درک مفاهیم مالی برای تحقق اهداف شخصی و خانوادگی فرد و جامعه جهانی به بهترین شکل.

💡 **بودجه شخصی:** تخمین عواید و مصارف (مخارج) برای یک دوره زمانی معین (اکثر نفرات از بودجه ماهانه برای امور مالی شخصی استفاده می‌کنند).

💡 **قرض:** چیزی است که یک شخص به شخص دیگر قرض دارد یا باید پرداخت کند (در این مورد، پول). قرض چیزی است که اگر شخصی چیزی را دین داشته باشد اما پرداخت نکرده باشد (مثلاً کرایه) جمع می‌شود، یا شخص ممکن است برای این قرض دارد که چیزی را با کرایه کارت یا قرضه خریده و حالا باید آن دین را تادیه نماید.

💡 **عواید:** پولی که دریافت می‌شود، خصوصاً بصورت منظم (هفته وار، دو هفته بعد، ماهانه) از طریق مزد/معاش/انعام (کار در محل وظیفه)، از طریق سرمایه‌گذاری، یا برنامه‌های کمک نقدی/عامه.

💡 **مصارف:** هزینه‌هایی که به طور روزانه وار، هفته وار یا ماهانه برای حفظ سبک زندگی یک شخص و تامین ضرورت‌های اساسی او (مثل غذا، کرایه، لباس، مصارف خدمات عامه) ایجاد می‌شود.

💡 **نکول:** در ارتباط با قرض، در نکول بودن یا از نظر مالی نکول کردن به معنای عقب افتادن از موعد پرداخت قرض است. نکول معمولاً به محض اینکه قرض دارد یک پرداخت قرض یا کرایه کارت را انجام ندهد، رخ می‌دهد. نکول تاثیر منفی بالای نمره کرایه یک شخص گذاشته می‌تواند.

💡 **فیس تأخیر:** فیس تأخیر بر انواع مختلف مصارف اعمال شده می‌تواند و معمولاً یا مبلغ ثابتی است یا فیصدی از کل مبلغ قرض است. به طور مثال، هر گاه کرایه تا اول ماه پرداخت نشود ممکن است یک فیس تأخیر برای کرایه وجود داشته باشد که 10 فیصد از کرایه ماهانه می‌باشد، که بعد به علاوه کرایه خانه ماهانه باید تادیه گردد.

💡 **کرایه و تاریخچه کرایه:** سوابق قرض‌های شما که در راپور کرایه یک شخص درج می‌شود. کرایه خوب (نمره بین 690 و 719) قرض گرفتن پول را آسان‌تر می‌کند و احتمالاً شرایط بهتری مثل نرخ‌های سود کمتر را برای محصولات مالی برای شخص ارائه می‌دهد. یک شخص کرایه خود را در طول زمان با برخی طرق امتحان شده و مطمئن، جور کرده می‌تواند، مثل پرداخت بل‌ها به موقع هر ماه و استفاده از 30 فیصد یا کمتر از کل کرایه قابل دسترس برای خود.

برای مفاهیم و اصطلاحات مالی اضافی، لطفاً این منابع را بررسی کنید:

- [راپور کرایه مجانی اکسپرین و نمره FICO®](#)
- [اساسیات Freddie Mac CreditSmart®](#)
- [چه رقم اعتبار جور کنیم | 6 روش برای جور کردن نمره کرایه](#)
- [درباره راپور کرایه خود و طریقه دریافت یک کپی از آن بیاموزید \(USAGov\)](#)
- [راپورهای کرایه و نمرات \(اداره حمایت مالی مصرف‌کننده\)](#)

اصول اولیه بودجه‌بندی

درک عواید در مقابل مصارف

در هنگام جور کردن پلان بودجه، برخی چیزها وجود دارد که باید در نظر داشته باشید. شما باید عواید خود را در مقابل مصارف خود در نظر بگیرید. اگر عواید شما از مصارف تان زیادتر باشد، وضعیت تان خوب است! این وضعیت بسیار خوبی است. حتی اگر شامل پولی باشد که پس‌انداز کرده بتوانید هم خوبتر است، آن حالت حتی بهتر است! اگر مصارف شما بیشتر از عوایدتان بوده می‌باشد، یک جنجال مشکل بوده می‌تواند و جور کردن پلان بودجه برای توازن عواید و مصارف بسیار مهم خواهد است.

- عواید = پولی که به خانواده وارد می‌شود و کسب می‌گردد
- مصارف = پولی که از خانواده بیرون می‌شود، خرج می‌شود، به شمول پس‌اندازها

عواید ماهانه خود را بشناسید

یک جنبه بسیار مهم از ایجاد پلان بودجه‌ای که متناسب با شما باشد، فهمیدن عواید ماهانه‌تان است. طریقه تعیین این موضوع نظر به طریقه پرداخت عواید شما مشخص می‌شود؛ آیا سالانه، هفته وار، ماهانه، یا دو هفته بعد عواید می‌گیرید؟ در زیر کمی محاسبه ریاضی برای تعیین عواید واقعی ماهانه شما ارایه شده است. از یاد داشته باشید، اگر هفته‌وار عواید می‌گیرید، صرفاً یک هفتگی‌وار خود را در چهار ضرب کرده نمی‌توانید. همیشه چهار هفته در یک ماه وجود ندارد، بنابراین شما عدد دقیقی به دست نخواهید آورد. در یک سال 52 هفته یا 12 ماه وجود دارد. شما باید بفهمید که سالانه چقدر عواید دارید و بعد آن را بر 12 تقسیم کنید تا عدد دقیق را بدست آورید.

- سالانه = عایدی/12
- ساعت‌وار = مزد ساعتی × تعداد ساعات $\times 52/12$
- هفته‌وار = عایدی $\times 52/12$
- دو هفته بعد = عایدی $\times 26/12$

وسایل تکنالوژی مفید برای بودجه‌بندی (اپلیکیشن‌ها، جدول‌های محاسباتی و غیره)

وقتی که برای اولین بار شروع به جور کردن پلان بودجه می‌کنید، ممکن این کار بسیار کلان و ترسناک به نظر آید. با آنکه به آسانی از یک دفترچه استفاده کرده می‌توانید تا عواید و مصارف خود را هر ماه نوشته کنید، وسایل زیادی وجود دارد که از آنها استفاده کرده می‌توانید تا شما را در بودجه‌بندی و تعقیب مصارف ماهانه‌تان کمک کنند.

اپلیکیشن‌های بودجه‌بندی: اجازه دهید تکنالوژی کمک کند. اپلیکیشن‌های بودجه‌بندی شمار را کمک کرده می‌توانند تا مصارف تان را تعقیب کنید، مصارف را طبقه بندی نمایید و بالای اهداف مالی‌تان کنترل داشته باشید. یک اپلیکیشن را بررسی و انتخاب کنید که زیادتر خوش‌دارید و امکاناتی را دارد که بیشترین کمک را برایتان می‌کند. در حالیکه ما هیچ کدام اپلیکیشن خاصی را توصیه یا تأیید نمی‌کنیم، اما در ذیل چند نمونه معرفی شده که با تلفون خود به آنها دسترسی پیدا کرده می‌توانید. از هر کدام که بیشتر با وضعیت و استایل شما مطابقت دارد استفاده کنید:

 PocketGuard  Rocket Money  GoodBudget  EveryDollar

در اینجا نمونه‌هایی از اوراق بودجه که استفاده کرده می‌توانید ارایه شده است:

- [Budget Spreadsheet](#)
- [Simple Monthly Bills Planner](#)



جور کردن پلان بودجه

حالا که برخی از اصول اولیه را تشریح کردیم، بیا باید جزئیات ایجاد بودجه خودتان را بررسی نماییم. اکثر افراد به صورت هفته‌وار، دو هفته بعد، یا ماهانه عایدی می‌گیرند — و اکثر بل‌های ما به صورت ماهانه سررسید می‌شوند، بنابراین ایجاد یک بودجه ماهانه بهترین نقطه شروع است.

اهمیت شخصی سازی بودجه تان

بهتر است پلان بودجه‌ای جور کنید که مطابق با شما، خانواده‌تان و ضرورت‌های شما شخصی‌سازی شده باشد. بهتر است چیزهایی را شامل کنید که می‌دانید برای آن‌ها پول صرف می‌کنید. اگر بل‌گاز ندارید یا برای بیمه موتر پول نمی‌دهید، آن‌ها را شامل نکنید. همچنان خوب است «خواسته‌های» خود و «ضرورت‌های» خود را مشخص کنید.

– **ضرورت‌ها** مصارفی هستند که شما برای حفظ مسکن، صحت، یا ثبات به آن ضرورت دارید. کرایه، برق و بیمه مثال آنها هستند.

– **خواسته‌ها** مصارفی هستند که شما پول را برای آن‌ها مصرف می‌کنید زیرا برای‌تان خوشی آورده می‌کنند. مثال‌های آن تلویزیون کیبلی، سرویس‌های پخش آنلاین (مثل نتفلیکس)، نان خوردن در بیرون و غیره هستند. مطمئن شوید که «ضرورت‌های» شما در بودجه‌تان قبل از «خواسته‌های»‌تان در نظر گرفته شده باشد.

چه چیزهایی را در بودجه شامل کنیم

کرایه 🏠	پرداخت موتر 💰
مواد غذایی (خوراکه، لوازم پاک‌کاری، لوازم حفظ‌الصحه) 🍎	مصارف مکتب 🎒
خدمات عامه (برق، گاز، آب، زباله، اینترنت) 📶	تفریح (پخش آنلاین، غذا خوردن بیرون، سینما و غیره) 🎬
گاز (موتر) ⛽	کالا 🛍️
بیمه (صحنی، موتر، کرایه دار) 🚗	پس انداز 💵
پارک‌نگ 🚗	هر گونه مصارف دیگر 🏠
نگهداری موتر 🛠️	

تنظیمات بودجه برای متوازن ساختن آن

برای «متوازن» کردن بودجه یعنی ایجاد یک پلان مصرف که در آن مصارف شما کمتر از عایدی شما باشد. اگر بودجه تان متوازن نباشد، یا مصارف تان از عواید تان بیشتر باشد، ممکن است خوب باشد برخی از «خواسته‌های» خود را به نفع «ضرورت‌های» خود محدود یا حذف کنید. این موارد به شمول بیرون غذا خوردن، لغو سرویس‌های پخش آنلاین یا کیبل، پخته کردن چاشت در خانه و غیره بوده می‌تواند. در حالیکه «ضرورت‌های» خود را به طور کامل حذف کرده نمی‌توانید، برخی از آنها را کمتر کرده می‌توانید. شما بل‌های برق یا آب خود را با مصرف کمتر برق یا آب کم کرده می‌توانید. چراغ‌ها را خاموش کنید، وقت شاورتان را کمتر کنید. شما دفعات خرید کالای نو را محدود کرده می‌توانید یا به فروشگاه‌های کالای غیر نو رفته می‌توانید. رعایت دقیق لست خرید خریدهای تکانشی را محدود کرده می‌تواند. طرق دیگر برای صرفه‌جویی در مصارف مسکن عبارتند از:

- چراغ‌ها را خاموش کنید
- کم کردن درجه A/C یا گرما
- کلکین‌ها را باز کنید
- پرده‌ها را بسته کنید
- مصرف آب را محدود کنید
- کلکین‌ها را با پلاستیک عایق کنید
- دوستان تان را بخواهید که در جابجایی کمک‌تان کنند

اگر بودجه همچنان مصارف بالاتری را نسبت به عواید نشان دهد، ممکن است ارزش آن را داشته باشد که منابع درآمد اضافی را در نظر بگیرید مثل پذیرفتن شیفت‌های اضافی در کار، جستجو برای کار جدید، کار کردن یک کلانسال واجد شرایط دیگر برای کمک به عایدی کل و/یا بررسی دیگر اقدامات کم کردن مصارف مثل خانه کم قیمت‌تر، پرداخت‌های موتر کمتر و غیره.



شناسایی مصارف (مصارف ثابت در مقابل مصارف متغیر)

برخی از مصارف شما هر ماه بدون تغییر خواهد بود اما دیگر مصارف تغییر خواهند کرد. اینها به عنوان مصارف «ثابت» و «متغیر» شناخته می‌شوند.

– **مصارف ثابت مصارفی** هستند که تکرار می‌شوند مانند کرایه، بیمه، انترنت، کیبل و غیره. این چیزها معمولاً در هر ماه تغییر نمی‌کنند. شما به آسانی مشخص کرده می‌توانید که هر ماه چقدر برای اینها پول صرف خواهید کرد.

– **تعیین مصارف متغیر** اندکی مشکل‌تر است. این مصارف مثل بل برق، خوراک، لباس و بنزین برای موتر تان هستند. این مصارف هر ماه به اساس میزان استفاده یا مصرف شما تغییر می‌کند. اگر برق بیشتری استفاده کنید، مبلغ بل برق تان بلندتر خواهد رفت. اگر برق کمتر استفاده کنید، مبلغ بل برق پایین‌تر خواهد رفت.

شما اقداماتی را انجام داده می‌توانید تا مصارف متغیر شما بیشتر به قسم مصارف ثابت معلوم شوند. به طور مثال، وقتی که یگان بل برق را برای چند ماه پرداخت کنید، به طور مطمئن تخمین زده می‌توانید که ماهانه چقدر برای آن مصارف پول پرداخت خواهید کرد. این نمبر را در بودجه شخصی خود استفاده کرده می‌توانید. از یاد داشته باشید که در زمان جور کردن پلان بودجه کوشش کنید مصارف خود را زیاده از میزان واقعی نوشته کنید. این کار تضمین می‌کند که هیچ وقت از بودجه‌تان بیشتر مصرف نخواهید کرد.

تمرین باعث ماهر شدن می‌شود

اولین باری که یک پلان بودجه می‌سازید ممکن است بهترین شکل را نداشته باشد، یا ممکن است برخی مصارف را از یاد ببرید یا عایدی خود را به غلط محاسبه کنید. بی حوصله نشوید — تمرین باعث ماهر شدن می‌شود. هرچه بیشتر بودجه‌تان را نظر کنید و بیشتر بالای آن تمرکز کنید و هر ماه آن را تحریر کنید، آسان‌تر و بهتر خواهد بود.

اولیت دادن به بودجه تان برای ثبات مسکن

سناریوها و مثال‌ها

یکی از جنبه‌های موفقیت‌آمیز بودجه‌بندی، اولیت‌بندی این است که کدام بل‌ها را باید پرداخت کرد و چه وقت. در بخش بعدی، سناریوهای مختلفی به عنوان مثال‌هایی از اولیت‌بندی به تفصیل تشریح خواهند شد. از یاد داشته باشید، وضعیت مالی هر فرد یکتاست. اما مصارف مهمی وجود دارند که باید در اولیت پرداخت قرار گیرند تا به ثبات مسکن کمک کنند و از مصارف اضافی مثل فیس تأخیر جلوگیری شود. از این بودجه «راه حل‌های مسکن پناهندگان» استفاده کنید تا شما را کمک کند که فیس‌های دیرکرد، فیس‌های فعلی روی حساب‌های تان و اینکه کدام بل‌ها را اول پرداخت کنید، تعقیب کنید.

مثال 1: اولیت بندی اینکه کدام بل‌ها را اول پرداخت کنیم

من بسیار بل‌ها برای پرداخت دارم. چه رقم بدانم که هر ماه چه بل‌ها را اول پرداخت کنم؟

اول، مهم است که بودجه تان را سازماندهی کنید — شما باید بدانید که چه بل‌هایی را برای پرداخت دارید و هر ماه چه وقت، موعد پرداخت آنها است.

شما از جدولی مثل جدول ذیل استفاده کرده می‌توانید (یا از تمپلیت ساده‌شده بل‌ماهانه که در آخر این کیت وسایل ضمیمه شده استفاده کنید):

مقدار	بل	موعد تحویل
\$1,500	کرایه	1/5/25
\$50.99	تلفون	1/22/25

وقتی که شما معلوماتی درباره وقت سررسید بل‌های خود داشته باشید، یک راه آسان برای تصمیم‌گیری درباره طریقه پرداخت این است که اول آن بل را پرداخت کنید که زودتر سررسید می‌شود (در این مثال، آن مورد پرداخت کرایه خانه‌تان خواهد بود).

مثال 2: اولیت بندی پرداخت بل ها با عایدی موجود

می دانیم که بل هایم چه وقت موعد دارند، اما این ماه پول کافی ندارم که همه شان را به موقع پرداخت کنم. کدام بل ها را باید برای پرداخت با پولی که دارم، اولیت دهم؟

شرایط و ضوابط بل های تان را بررسی کرده و معلوم کنید که فیس های تأخیر چی هستند؛ اگر دیر پرداخت کنید، فیس ها و جریمه ها برای هر بل چقدر است؟ شما این معلومات را به جدول خود اضافه کرده می توانید.

موعد تحویل	بل	مقدار	فیس تأخیر	فیس های تأخیر فعلی سر حساب
1/5/25	کرایه	\$1,500	10% (\$150)	\$150
1/22/25	تلفون	\$50.99	\$5	\$0

اولیت را به پرداخت بل هایی بدهید که بلندترین فیس تأخیر را دارند یا که قبلاً فیس های تأخیر سر آنها تجمع یافته است. فیس های تأخیر زیاد باعث قطع خدمات (مثل تلفن یا آب) یا اخطار تخلیه (پرداخت کرایه) شده می توانند. در جدول مثال فوق، شما باید اول کرایه خود را پرداخت کنید زیرا که فیس تأخیر مبلغ زیادی است و از قبل یک فیس تأخیر در حساب شما وجود دارد.

- برخی خدمات اگر به موقع پول آن ها را پرداخت نکنید، به سادگی قطع می شوند. مطمئن شوید که قوانین همه خدماتی را که برای آن پول می دهید، می دانید.
- در طول ماه های خاصی از سال، ممکن است محدودیت های ویژه ای در مورد خدمات گرمایشی در ایالت شما وجود داشته باشد. برخی ایالات به کمپنی ها اجازه نمی دهند که خدمات عامه شما را در ماه های بسیار سرد یا زمانی که هوا در بیرون به وضع خطرناکی گرم است، قطع کنند، حتی اگر قادر به پرداخت نباشید.

– برای مشاهده «پالیسی های قطع» ایالت خود اینجا را چیک کنید.

مثال 3: دسترسی به برنامه های خدمات عامه برای «صدور بل بودجه بندی شده»

بل گرما و برق من همیشه مقدار ثابتی نیست — یک ماه قیمت بلندتر از ماه بعدی خواهد بود. این کار برایم بودجه بندی را مشکل می سازد. چی کار کرده می توانم؟

- از ارایه دهنده خدمات عامه خود به تماس شوید تا بفهمید آیا آنها امکان «صدور بل بودجه بندی شده» را دارند که شما واجد شرایط آن بوده بتوانید یا نه. در این نوع برنامه هر ماه مقدار «اوسطی» از شما به جای مصرف واقعی، دریافت می نماید. این کار بودجه بندی را آسان تر می کند و از قبل می فهمید که چقدر باید پرداخت کنید.

– این برنامه ها معمولاً معیارهایی برای واجد شرایط بودن به اساس عواید دارند.

- نکات دیگر برای کم کردن مصرفی خدمات عامه:

– برخی از شرکت های خدمات عامه هم برنامه هایی دارند که هر گونه ودیعه را که در وقت ثبت نام پرداخت کنید یا کم کرده می توانند. این برنامه ها معمولاً معیارهای واجد بودن به اساس عواید را همدارند.

– برخی از کمپنی های خدمات عامه برنامه هایی دارند که محصولاتی با مصرف انرژی کم (مثل لامپ ها) را برای شما ارایه می دهند و رهنمایی هایی در مورد طریقه کم کردن مصرف انرژی در خانه تان می دهند تا مبلغ بل شما کمتر شود.

کل رهنمایی‌های موجود در این کیت وسایل فقط یک توصیه است - در آخر، شما بهتر از همه وضعیت مالی خود را می‌فهمید و باید به اساس نیازهای خود تعدیلات لازمی را انجام دهید.

درک کرایه و مصارف مربوطه

درک مصارف مرتبط به مسکن برای بودجه‌بندی حیاتی است. اکثر اوقات، وقتی که موضوع کرایه و مصارف خانه باشد، برخی از مصارف مثل کرایه ثابت هستند، اما برخی دیگر مصارف (مثل بل خدمات عامه برای خانه شما) متغیر هستند. اما ما توصیه می‌کنیم که اکثر مصارف مربوط به مسکن را به عنوان «ضرورت‌ها» به جای «خواسته‌ها» در بودجه‌تان شامل کنید. این مصارف شامل موارد ذیل می‌تواند باشد:

تکرار	ثابت/متغیر	مصرف
ماهانه	ثابت	کرایه
ماهانه	متغیر	برق
ماهانه	متغیر	گاز
ماهانه	ثابت	انترنت
فصلی/ماهانه	متغیر	آب
ماهانه	ثابت	زباله
فصلی	متغیر	نفت (حرارت)
در وقت ضرورت	متغیر	کنترل آفات
سالانه/ماهانه	ثابت	بیمه کرایه دار

مهم است که برای مصارف غیرمنتظره مثل تعمیرات خانه یا لوازم مثل لامپ که هر ماه برای آنها پول صرف نمی‌کنید، بودجه در نظر بگیرید.

- تعمیرات وقتی چیزها خراب می‌شوند (کلکین‌ها، وسایل برقی، لوله‌کشی)
- لامپ‌ها، باتری‌های دتکتور دود/CO2
- در حالیکه کرایه یک مصرف ثابت است، اما نظر به آنچه که قرارداد کرایه خانه و قوانین محلی شما می‌گوید، کرایه بلند رفته می‌تواند. مهم است که این افزایش کرایه در مصارف زندگی و کرایه را در بودجه‌تان شامل کنید.
- کرایه بین هر دوره کرایه افزایش یافته می‌تواند.
- قوانین محلی/ایالتی تعیین می‌کنند که کرایه هر سال چقدر افزایش یافته می‌تواند.

کاربردهای عملی برای جور کردن پلان بودجه

بودجه‌بندی کار زیادی می‌طلبد. مطمئن هستیم که خودتان را پراسان کرده‌اید که «من مدتی است که این کار را می‌کنم و همیشه معلوم می‌شود که در ختم ماه پول دارم و کل بل‌هایم هم پرداخت می‌شوند — چرا باید این کار را انجام دهم؟» بودجه‌بندی فقط برای اطمینان از پرداخت کل بل‌های شما نیست. همچنان به معنی داشتن توانایی پس انداز کردن است، هم برای مواقع اضطراری و هم برای چیزهای تفریحی و همچنان به معنی حفظ و رشد کریدت خوب و تادیه کردن یا نداشتن قرض و دین است.

در ایالات متحده امریکا، قرض دهندگان نظر به کریدت تعیین می‌کنند که آیا شخصی شایسته یا قابل اعتماد برای قرض دادن پول است یا نه. این کار مشخص کرده می‌تواند که آیا شما واجد شرایط خرید موتر یا خانه، رفتن به مکتب، تأیید شدن برای گرفتن آپارتمان، یا حتی کار استید یا نه. ساخته کردن و حفظ نمره کریدت خوب ضروری است. شما از طریق پرداخت به موقع و کامل بل‌های خود کریدت ساخته کرده و نمره خوب را حفظ می‌کنید. بودجه‌بندی شما را کمک می‌کند تا این کار را انجام دهید.



پس انداز کردن پول برای کامیابی در ایالات متحده هم ضروری است. در حالیکه می‌خواهیم مطمئن شویم که همگی بل‌های خود را پرداخت کرده می‌توانیم، پس‌انداز کردن پول در هر ماه ما را کمک خواهد کرد تا برای آینده دراز مدت خود پلان‌گذاری کنیم. این کار به معنی پلان‌گذاری برای موارد اضطراری و امرجنسی می‌تواند باشد، مثل تعمیر موتور یا بل‌طبی، یا برای فعالیت تفریحی مثل رخصتی، یا پرداخت مصرف کالج و خرید خانه.

مدیریت قرض و کریدت

اهمیت ساخت تاریخچه کریدت را دست کم نمی‌توان گرفت. کریدت ثابت و مطمئن که در راپور کریدت درج شده و در نمره کریدت شما نشان داده می‌شود، مسئولیت پذیری مالی شما را نشان می‌دهد. این کریدت بالای قابلیت شما برای کارهای ذیل تاثیرگذار است:

- تأمین خانه (کرایه یا خرید)، و هم قرضه‌های موتور و تحصیلی
- واجد شرایط دریافت کریدت کارت شوید
- قرضه‌ها را با سود کمتر بگیرید
- از نرخ‌های مساعد برای پالیسی‌های بیمه مستفید گردید
- در برخی موارد، در یک کار استخدام شوید

نمره کریدت: 300-850

نمره کریدت شما یک عدد ساده‌ای است که قرض دهندگان از آن استفاده می‌کنند که مشخص کنند آیا شما کریدت خوب یا بد دارید. این نمره می‌تواند از کمترین نمره یعنی 300 تا 850 متغیر باشد. نمره 700 نمره کریدت بسیار خوب محسوب می‌شود. نمره کریدت شما بالای مقدار پولی که قرض می‌توانید بگیرید و نرخ سودی که برای آن واجد شرایط هستید، تاثیرگذار است.

راپور کریدت

راپور کریدت شما کل حساب‌های شما از جمله خدمات عامه و کریدت کارت‌های شما را نشان می‌دهد. این راپور نشان می‌دهد که در چه حساب‌ها دیر پرداخت می‌کنید و در چه حساب‌ها سر موقع پرداخت می‌کنید. می‌توانید ببینید که آیا حساب‌های شما در بخش «وصولی» قرار دارند یا نه، که این یعنی شما قرض خود را تادیه نکرده‌اید و کمپنی آن را برای وصول به شخص ارسال می‌کند.

- راپور کریدت خود را [در اینجا](#) بررسی کنید.

وقتی که کرایه دار هستید، تادیه قرض یا پولی که به یک کسی (مثل یک شرکت) قرض دار هستید به اندازه جور کردن کریدت خوب مهم است و کمک کرده می‌تواند. به این نکات به توجه باشید:

- **قرضه‌های با سود بالا: از قرضه‌های با سود زیاد مثل قرضه‌های روز مزد و کریدت کارت‌های با نرخ‌های بسیار بلند دوری کنید.** آنها وضعیت قرض شما را بدتر کرده می‌توانند.

کسی که یکصد هزار دالر را با هشت فیصد سود قرض می‌گیرد، در طول مدت قرض هشت هزار دالر اضافی را پرداخت خواهد کرد، اما کسی که با چهار فیصد سود، قرض می‌گیرد، چهار هزار دالر اضافی پرداخت خواهد کرد. انتخاب یک قرضه با فیصدی سود کمتر، انتخاب مطمئن‌تری است.

- **پرداخت‌های حداقلی:** فقط مقدار حداقلی را برای قرض‌های تان پرداخت نکنید. هر وقت که می‌توانید مقدار بیشتر پرداخت کنید تا قرض‌تان را زودتر تسویه کرده و سود کمتر پرداخت کنید.

- **قرض‌گیری عاقلانه:** اگر ضرورت به قرض گرفتن دارید، مطمئن شوید که شرایط قرض را درک می‌کنید و فقط آن مقدار را که کاملاً ضرورت دارید، قرض بگیرید.

- **پشت یافتن کریدت کارت با نرخ سود کم باشید.**





- **اهداف تعیین کنید: تادیه قرضه خود را به اهداف خردتر تقسیم کنید و پیشرفت خود را در طول راه تکریم کنید.**
- **یک پلان داشته باشید:** یک پلان قوی برای تادیه، نقشه مسیر شما به سوی خلاص شدن از قرض است. دو طریقه محبوب روش گوله برقی (اول تادیه کردن کمترین قرضه‌ها) و روش بهمن (اول مقابله با قرضه‌هایی که بلندترین نرخ سود را دارند) می‌باشند.
- **تجمیع قرض: آیا چندین قرض را مدیریت می‌کنید؟** ممکن است تجمیع قرض ارزش بررسی را داشته باشد. این طریقه، قرض‌های شما را در یک قرضه واحد و احتمالاً با نرخ سود پایین‌تر، مرکب می‌کند.

پس‌انداز برای آینده

یکی از راه‌های تأمین خودکفایی و رونق در ایالات متحده، پس‌انداز برای آینده است. شما باید سه حساب جداگانه داشته باشید: یکی برای بل‌های تان، یکی برای وضعیت اضطراری، و یکی برای خریدهای کلان.

- توصیه می‌شود که پول برای مصارف 3 الی 6 ماه را پس‌انداز کرده باشید تا در صورت داشتن مصارف غیرمنتظره یا بیکاری از آن استفاده کنید. اگر امکان واریز مستقیم را دارید، با صاحب‌کارتان گپ بزنید تا 5 الی 10 فیصد از چک عایدی شما را مستقیماً به یک حساب پس‌انداز روان کند. مطمئن شوید که «ضرورت‌های» خود مثل کرایه و برق و آب را قبل از اینکه چیزی را در حساب پس‌انداز بمانید، پرداخت کنید.
- برخی از بانک‌ها و مشاوران مالی قانون 50/20/30 را به عنوان رهنمای مفیدی توصیه می‌کنند: 50 فیصد از درآمدتان برای ضروریات، 20 فیصد برای پس‌انداز و تادیه قرض، و 30 فیصد برای چیزهای تفریحی.
- ایجاد یک صندوق اضطراری یا پس‌انداز برای بودجه‌بندی خوب و ثبات مسکن و هم حمایت از اهداف آینده، ضروری است.
- مصارف غیرمنتظره ممکن است ناگهان پیدا شوند. این مصارف شامل تعمیرات خانه یا موتر، افزایش کرایه، بل‌های طبی و غیره می‌توانند باشند. این مصارف می‌توانند مخارج کلانی باشند که اگر با کرایت کارت پرداخت شوند، باعث می‌توانند شوند که شما مبلغ بسیار زیادتری را به دلیل سود پرداخت کنید.
- عدم تمدید ناگهانی، باعث شده می‌تواند که پول امانتی تازه‌ای پرداخت کنید یا از شما خواسته شود که برای تعمیرات لازمی ملک کمک کنید؛ داشتن پول پس‌انداز شده به کم کردن بار پرداخت این مصارف کمک خواهد کرد.
- خریدهای کلان یا اهداف استایل زندگی شامل هر چیزی از رخصتی لذت‌بخش گرفته تا خرید خانه یا اشتراک در پوهنتون می‌توانند شوند. این چیزها بسیار گران قیمت هستند اما اگر از قبل پلان گذاری کنید و آنچه که نیاز دارید را پس‌انداز کنید، دست‌نیافتنی نیستند.

منابع و حمایت مالیه

- تشکیلات غیرانتفاعی محلی که خدمات سواد مالی و حمایت ارایه می‌دهند

« جستجوی مرکز و دایرکتوری مسکن از راه‌حل‌های مسکن پناهندگان »

دایرکتوری مسکن یک دیتابیس مرکزی از خدمات حمایتی مسکن و منابع برای مناطق مختلف است. این دایرکتوری پناهندگان و دیگر افرادی را که در جابجایی دخیل هستند کمک می‌کند تا معلومات مهم مسکن محلی را پیدا کنند. سر ایالت خود کلیک کنید تا خدمات مسکن و دیگر منابع ارزشمند مخصوص ایالت خود را پیدا کنید.

« ایجنسی‌های محلی مشوره مسکن HUD »

مشوره مسکن HUD مشوره برای قرض و کرایت ارایه می‌کند. آنها تعلیمات بیشتری را درباره طریقه بودجه‌بندی، ساخت و حفظ کرایت و طریقه تادیه قرض‌هایتان را ارایه کرده می‌توانند.





مشوره مسکن قانونی کدام فیزی را برای مشوره درباره قرض و خانه دریافت نخواهد کرد.

یک اینجسی نزدیک خود را یافت کنید

- همچنان برنامه‌های دولتی وجود دارند که در رابطه به کرایه، خانه و مشوره مالی و هم سایر خدمات حمایتی کمک می‌کنند. شما باید جستجو کنید تا بفهمید که مقامات محلی مسکن، تشکیلات غیرانتفاعی محلی و دولت چه نوع کمک‌هایی را ارایه می‌دهند. هر برنامه روند یکتا و طرق خاص خود را برای تصمیم‌گیری در مورد واجد شرایط بودن شما دارد.

- دسترسی به برنامه‌های مسکن ارزان، پروسه مشکلی بوده می‌تواند. شما باید از طریق اداره مسکن محلی خود برای گرفتن کمک درخواست دهید. احتمالاً لست انتظار درازی خواهد بود، اما اجازه ندهید که این موضوع شما را از درخواست دادن منصرف کند. قرار گرفتن در لست انتظار بهتر از این است که اصلاً در آن لست نباشید. این نوع مسکن دارای محدودیت‌های عایدی است.

« **بخش 8 HCV** نوعی ووچر است که همراه شما می‌شود. شما مسئول یافت کردن خانه مناسب برای خود و خانواده تان هستید. این خانه باید با پلان کلی ووچر مطابقت داشته باشد. صاحبان خانه باید مایل باشند همراه شما و اداره مسکن همکاری کنند و کل قوانین آن را رعایت نمایند.

« **واحدهای/مجتمع‌های مسکونی** سوبسید دار: این نوع واحدها زیر نرخ مارکیت هستند و واحد دارای سوبسید است. اگر شما جابجا می‌شوید، سوبسید همراه شما نخواهد آمد. شما باید به مجتمع آپارتمانی مشخصی که می‌خواهید در آن زندگی کنید درخواست دهید. هر مجتمع پروسه انتخاب کرایه دار و محدودیت‌های عایدی خاص خود را دارد.

2
اولیت را به تادیه قرض‌ها
بدهید و برای انجام این
کار پلانی داشته باشید و
همچنان دیگر بل‌ها را هم
به موقع پرداخت کنید.

1
اولیت دادن به پرداخت
کرایه
و دیگر بل‌ها در اول مرحله.
یا د آ و ری :
اول ضرورت‌ها بعد
خواسته‌ها

4
بودجه خود را هر ماه بررسی
و/یا دوباره تنظیم کنید.
تمرین باعث ماهر شدن
می‌شود!

3
برای وضعیت اضطراری پول
پس انداز کنید.
هدف شما ذخیره پول برای
مصارف 3 الی 6 ماه باشد.



یاد گرفتن طریقه بودجه‌بندی خوب فرق کلانی را در توانایی شما برای پرداخت به موقع بل‌های تان در هر ماه و پس‌انداز برای آینده ایجاد کرده می‌تواند. این کیت وسایل، اساسیات شروع کار را کمک می‌کند، اما بودجه‌بندی ضرورت به تمرین دارد. نا امید نشوید! همانطور که برای ارتقاء بودجه تان تلاش می‌کنید و برنامه‌های سواد مالیه را جستجو می‌کنید از این کیت وسایل به حیث مرجع استفاده کنید و این نکات را از یاد داشته باشید:

منابع و مواد تکمیلی

1. سواد مالیه

- [سواد مالیه](#) (انجمن کتابخانه‌های امریکا)
- [قاموس: عایدی](#) (Census.gov)

2. کریدت

- [کریدت چیست؟](#) (NerdWallet)
- [درک اهمیت صحت مالی: جور کردن کریدت](#) (اولین اتحادیه کریدت متحد)
- [Annual Credit Report.com](#)
- [راپور کریدت مجانی اکسپرین و نمره FICO®](#)
- [اساسیات Freddie Mac CreditSmart® چه](#)
- [رقم اعتبار ساخته کنیم | 6 طریقه ساخته کردن نمره کریدت](#) (Members1st.com)
- [درباره راپور کریدت خود و طریقه دریافت یک کپی از آن بیاموزید](#) (USAGov)
- [راپورهای کریدت و نمرات](#) (اداره حمایت مالیه مصرف‌کننده)

3. قرض و نکول

- [اصطلاحات: نکول کرده](#) (Investopedia)
- [اصطلاحات: قرض](#) (Investopedia)
- [غلبه بر قرض‌ها وقتی کرایه دار استید](#) (Homebody)

4. منابع بودجه‌بندی

- [جدول بودجه](#)
- [پلان گذار ساده بل ماهانه - بودجه](#) (راه‌حل‌های مسکن پناهندگان)
- [پلان گذار بل ماهانه - اولیت دادن به مسکن](#) (راه‌حل‌های مسکن پناهندگان)
- [7 اپلیکیشن برتر کاملاً رایگان بودجه‌بندی برای سال 2025](#) (WalletHacks.com)
- [بهترین اپلیکیشن‌های بودجه برای سال 2025](#) (NerdWallet)

5. یافت کردن کمک

- [مرکز و دایرکتوری مسکن](#) (راه‌حل‌های مسکن پناهندگان)
- [مشوره مسکن HUD](#)
- [پالیسی‌های قطع](#) (The LIHEAP Clearinghouse)



Refugee Housing
SOLUTIONS

www.refugeehousing.org

راه‌حل‌های مسکن پناهندگان پروژه‌ای است که توسط خدمات جهانی کلیسا (CWS) ایجاد شده است و بخشی از آن تحت توافق‌نامه‌ای با وزارت صحت و خدمات انسانی ایالات متحده پرداخت شده است. CWS یک توافق‌نامه همکاری را از طریق وزارت صحت و خدمات انسانی ایالات متحده، اداره اطفال و خانواده‌ها، به شماره CA #90XR0092 دریافت کرد. محتویات این منبع صرفاً مسئولیت نویسندگان می‌باشد و لزوماً نشان دهنده نظرات رسمی وزارت صحت و خدمات انسانی ایالات متحده آمریکا، اداره اطفال و خانواده‌ها نمی‌باشند.

