

دکتر حسن جاوید

مدیریت مالی و بانکی در ایالات متحده و کینگ کاونٹی



King County



PORSOSH POLICY
RESEARCH INSTITUTE
Fact-based Analysis & Solutions

انستیتوت تحقیقی پرسش (PR)

• درباره‌ی انستیتوت

مؤسسه تحقیقی پرسش متعهد به توانمندسازی مهاجران و حمایت از آنها است. از طریق تحقیق، داده، خدمات ادغام و برنامه‌های آموزشی، ما می‌کوشیم تا برابری، سیاست‌گذاری آگاهانه و ارائه خدمات بهتر را حمایت کنیم.

• فعالیت‌ها

تحقیق – انجام پژوهش‌هایی که سیاست‌ها و برنامه‌هایی را برای ایجاد تغییرات مثبت و معنادار کمک کند.
خدمات ادغام و حمایت مهاجران – ارائه خدمات، آموزش و رهنمایی‌های حمایتی برای تسهیل ادغام موفق.
آموزش‌های باکیفیت – برگزاری وبینارها و کارگاه‌های آموزشی و برنامه‌های آگاهی‌دهی.
مشارکت و حمایت مدنی مبتنی بر داده – توانمندسازی جوامع از طریق حمایت مبتنی بر مدرک و سند.
خدمات مشاوره – مشاوره در زمینه‌های تخصص و تجربه‌ی خود برای حمایت از ابتکارات مثبت و مؤثر.

سواد مالی



- مقدمه
- معرفی ارائه
- این ارائه مهاجران تازه‌آمده را با مفاهیم کلیدی مالی و بانکی در آمریکا آشنا می‌کند؛ مانند خرید اسکور، قرضه، جلوگیری از کلاهبرداری و غیره.
- یاد خواهید گرفت که چطور امور مالی و بانکی خود را مدیریت کنید که در زندگی موافق در آمریکا بسیار حیاتی است.
- چرا سواد مالی اهمیت دارد؟
- سواد مالی به تازه‌واردان کمک می‌کند تا سیستم مالی ایالات متحده را درک کنند، از اشتباهات رایج پرهیز کنند و تصمیمات آگاهانه‌ای در مورد مدیریت پول خود بگیرند.
- این امر ثبات مالی بلندمدت را تقویت می‌کند و به شما امکان می‌دهد پس‌انداز کنید، از بدهی اجتناب کنید و فرصت‌های بهتری را خلق کنید.

چرا سواد مالی مهم است؟



چالش‌هایی که مهاجران با آن مواجه می‌شوند

- موانع زبانی، ناآشنایی با سیستم‌های مالی، و نبود سابقه اعتباری (کریدیت هستوری) اغلب چالش‌هایی برای مهاجران ایجاد می‌کند.
- آموزش مالی به رفع این موانع کمک کرده و به تازه‌واردان امکان می‌دهد این سیستم‌ها را به‌طور مؤثر مدیریت کنند.

مزایای سواد مالی

- افراد را آگاه می‌کند تا تصمیم‌های آگاهانه‌ای درباره‌ی هزینه کردن، پس‌انداز و سرمایه‌گذاری بگیرند.
- یادگیری مهارت‌های عملی برای جلوگیری از بدهی، پس‌انداز برای اهداف، و برنامه‌ریزی برای آینده استقلال مالی را تقویت می‌کند.

مهاجران در ایالت واشنگتن

زمینه، چالش‌ها و نیازهای سواد مالی برای مهاجران در ایالت واشنگتن

در سال‌های اخیر، ایالت واشنگتن شاهد ورود تعداد زیادی مهاجر از کشورهای متنوعی از جمله افغانستان، اوکراین، آمریکای مرکزی و آفریقا بوده است. مهاجران در ادغام در ایالات متحده با چالش‌هایی مانند آشنایی با سیستم‌های مالی، یادگیری زبان انگلیسی و یافتن شغل مواجه می‌شوند.

چالش‌های کلیدی:

مشکل زبانی: مهاجران به زبان‌های مختلفی (مانند فارسی، اسپانیایی، سومالیایی، عربی) صحبت می‌کنند و با انگلیسی کمتر آشنایی دارند. این درک سیستم‌های مالی و پر کردن فرم‌های شغلی را دشوار می‌کند.

کاریابی: نبود تجربه کاری در ایالات متحده و عدم پذیرش مدارک تحصیلی خارجی، دسترسی مهاجران به مشاغل را که با مهارت‌هایشان مطابقت دارد محدود می‌کند.

تطبیق فرهنگی: آشنایی با هنجارهای جدید فرهنگی، از جمله درک سیستم‌های بانکی، مالیات و بیمه در ایالات متحده معمولاً زمان‌گیر است.

نیازهای سواد مالی

- برنامه‌های سواد مالی چندزبانه و منطبق با فرهنگ‌های مختلف برای ادغام مهاجران ضروری است. این برنامه‌ها باید بر موضوعاتی مانند بودجه‌بندی، پس‌انداز، درک اعتبار و سایر مهارت‌های مالی اساسی تمرکز کنند.



Cultural

Cultural Diversity

Cultural Diversity

Financial Adaption

Workforce Integratio

درک سیستم بانکی آمریکا

آشنایی با بانک‌ها

بانک چیست؟

- بانک یک نهاد مالی است که سپرده‌ها را می‌پذیرد، وام ارائه می‌دهد و سایر خدمات مالی را فراهم می‌کند. بانک‌ها تحت نظارت دولت قرار دارند تا ایمنی و اطمینان آن‌ها تضمین شود.
- در ایالات متحده، بانک‌ها معمولاً بر اساس بزرگی و خدمات به دسته‌های مختلفی تقسیم می‌شوند، از جمله بانک‌های ملی، محلی، اتحادیه‌های اعتباری و بانک‌های آنلاین.

انواع بانک‌ها:

- **بانک‌های ملی:** بانک‌های بزرگی که در سراسر کشور خدمات مالی گسترده‌ای ارائه می‌دهند. مانند بانک آمریکا، چز، ویلز فارگو...
- **اتحادیه‌های اعتباری:** مؤسسات مالی متعلق به اعضا که معمولاً فیس کمتری دریافت کرده و نرخ بهره بالاتری بر پس‌انداز ارائه می‌دهند.
- **بانک‌های آنلاین:** بانک‌هایی که عمدتاً به‌صورت آنلاین فعالیت می‌کنند و نرخ بهره رقابتی و فیس کمتری دارند.



چرا باید از بانک استفاده کرد؟



امنیت پول

بیمه‌ی فدرال و دولتی آمریکا تا مبلغ ۲۵۰ هزار در یک حساب را بیمه می‌کند. پول‌تان بیمه است، حتی اگر بانک دچار مشکل یا ورشکست شود.



خدمات آسان و سریع

دسترسی به ATM، مدیریت آنلاین و اپلیکشن موبایل به شکل همیشگی و بدون محدودیت. به راحتی می‌تواند پول انتقال بدهید، بیل‌ها را بپردازید، لیست هزینه‌ها و مصارف را داشته باشید.



ساختن کریدیت هستوری و اسکور

حساب بانکی اولین قدم برای ساختن کریدیت اسکور است و با آن می‌توانید برای قرضه، اجاره خانه، خرید خانه و غیره درخواست بدهید.

حساب باز کردن



اسناد لازم

برای بازکردن حساب بانکی باید کارت هویت مثل پاسپورت، گواهی نامه رانندگی... داشته باشید. همچنین سندی که آدرس را نشان بدهد مانند قرارداد خانه یا بیل برق و وضعیت مهاجرت.



انتخاب نوع درست حساب

بین حساب جاری برای مصارف روزانه و حساب پس انداز برای ذخیره پول انتخاب کنید. حساب های جاری معمولاً دیبیت کارت دارد، در حالی که حساب های پس انداز در طول زمان سود کسب می کنند.

فیس‌ها و خدمات بانک‌ها

کم کردن فیس‌ها

- باید به دنبال بانک‌های بود که حساب رایگان باز می‌کند و فیس نمی‌گیرد.
- باید بیشتر از پولی که در حساب خود داریم مصرف نکنیم. راهش این است که هشدار تنظیم کنیم وقتی پول از مبلغی کمتر شد.

فیس‌های معمول

- فیس ماهوار: برخی بانک‌ها برای نگهداشتن حساب این فیس را می‌گیرند.
- فیس اتمی‌ام: اگر از اتمی‌ام غیر از بانک استفاده شود، فیس اخذ می‌شود.
- اگر بیشتر از پولی که در حسابت داری، مصرف کنی، فیس اخذ می‌شود.

انواع خدمات بانکی



انواع حساب‌ها

حساب جاری: یک حساب معمولی برای مصارف روزانه مثل پرداخت بیل‌ها و گرفتن پول نقد.

حساب پس‌انداز: یک حساب برای ذخیره کردن پول.

حساب بازار پول: این حساب‌ها سود بیشتری می‌دهند، اما ممکن است به حداقل موجودی بالاتر نیاز داشته باشند یا محدودیت‌هایی در برداشت وجه داشته باشند.

استفاده بانک دیجیتال

اپلیکشن موبایل و مدیریت آنلاین به شما این امکان را می‌دهد که به حساب‌تان دسترسی داشته باشید، بیل‌ها را پرداخت کنید، پول انتقال بدهید. این برای تازه‌آمده‌ها کمک‌کننده است، به این دلیل که ممکن است با خدمات حضوری بانک‌ها آشنا نباشند.

کریدیت و گزارش کریدیت

تعریف کریدیت

- **کریدیت:** به معنای قرض گرفتن پول با تعهد بازپرداخت آن، معمولاً همراه با بهره است. اعتبار به شما امکان می‌دهد اکنون خرید کنید و هزینه آن را در طول زمان بپردازید.

چرا کریدیت مهم است

- یک گزارش کریدیت، کریدیت هستوری یا کریدیت اسکور خوب فرصتهایی برای قرض گرفتن پول با نرخ بهره‌ی پایین‌تر و شرایط مطلوب‌تر فراهم می‌کند.
- این می‌تواند در اجاره آپارتمان، خرید خودرو یا دریافت وام مسکن کمک کند.

انواع کریدیت



کریدیت چرخشی

این نوع اعتبار به شما اجازه می‌دهد تا تا سقف معینی از اعتبار خود استفاده کنید و پس از پرداخت مبلغ بدهی، دوباره اعتبار برای استفاده فراهم می‌شود. کارت‌های اعتباری نمونه‌ای از اعتبار چرخشی هستند.



کریدیت قسطی

در این نوع اعتبار، شما مبلغی را قرض می‌گیرید و آن را در چندین قسط ثابت طی یک دوره زمانی مشخص بازپرداخت می‌کنید. وام‌های خودرو، خانه و وام‌های دانشجویی نمونه‌هایی از اعتبار اقساطی هستند.

درک گزارش کردیت



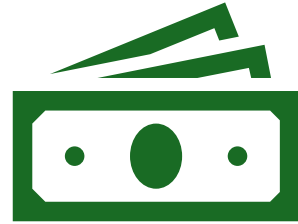
چطوری گزارش کردیت خود را به دست بیاوریم

در ایالات متحده، شما حق دارید هر سال یک گزارش اعتباری رایگان از هر یک از سه موسسه اعتبارسنجی بزرگ: **Equifax**، **Experian** و **TransUnion** دریافت کنید. شما می‌توانید این گزارش را به صورت آنلاین از طریق **AnnualCreditReport.com** درخواست کنید.

گزارش کردیت چیست؟

گزارش کردیت یک سند است که تاریخچه قرض گرفتن و بازپرداخت شما را نشان می‌دهد. این گزارش شامل اطلاعاتی در مورد وام‌ها، پرداخت‌های کارت اعتباری و هرگونه تأخیر در پرداخت می‌باشد.

کریدیت اسکور و اهمیت آن



عوامل موثر بر کریدیت اسکور

تاریخچه پرداخت‌ها: پرداخت‌های به‌موقع تأثیر مثبتی بر امتیاز اعتباری شما دارند.
استفاده از کریدیت: میزان درصدی که از کریدیت خود استفاده می‌کنید. سعی کنید این مقدار را زیر ۳۰٪ از حد کریدیت خود نگه دارید...



کریدیت اسکور چیست؟

یک عدد است که نشان‌دهنده اعتبار شما می‌باشد. این عدد از ۳۰۰ تا ۸۵۰ متغیر است، و امتیازهای بالاتر نشان‌دهنده اعتبار بهتر هستند.

ساختن و مدیریت کردیت



ساختن کردیت

با یک کردیت کارت معمولی شروع کنید یا به عنوان کاربر مجاز در کارت اعتباری یکی از اعضای خانواده اضافه شوید.

پرداخت قبوض به موقع و پایین نگه داشتن میزان استفاده از اعتبار را رعایت کنید.



مدیریت کردیت

ابتدا بدهی‌های با بهره بالا را پرداخت کنید.

برای پرداخت قبوض یادآور تنظیم کنید تا از جریمه‌های دیرکرد و آسیب به امتیاز اعتباری خود جلوگیری کنید.

محافظت در برابر سرقت هویت



چگونه از سرقت هویت مراقبت کنیم؟

از رمزهای عبور قوی برای حساب‌های آنلاین خود استفاده کنید.
گزارش اعتباری خود را به‌طور منظم بررسی کنید تا هرگونه فعالیت مشکوک را شناسایی کنید.



سرقت هویت چیست؟

سرقت هویت یعنی فردی از اطلاعات شخصی شما برای کلاهبرداری استفاده کند، مانند باز کردن کارت‌های اعتباری به نام شما یا سرقت پولتان.

چرا بودجه‌بندی مهم است؟

مزایای بودجه‌بندی

- بودجه‌بندی به شما کمک می‌کند در حد توان مالی خود زندگی کنید، از بدهی جلوگیری کنید و برای شرایط اضطراری یا اهداف آینده پس‌انداز کنید.

ثبات مالی

- بودجه‌بندی به شما کمک می‌کند هزینه‌های خود را برای اقلام ضروری مانند مسکن/خانه، خدمات عمومی و غذا اولویت‌بندی کنید و از خریدهای غیرضروری جلوگیری نمایید.

بودجه‌بندی و مدیریت پول

مدیریت بودجه

1

دسته‌بندی هزینه‌ها

- هزینه‌های خود را به نیازها (مسکن، آب و برق، مواد خوراکی) و خواسته‌ها (سرگرمی، رستوران) تقسیم کنید. این کار به شما کمک می‌کند متوجه شوید پولتان کجا خرج می‌شود.

2

حساب درآمد و هزینه‌ها

- ابتدا تمامی منابع درآمد خود (حقوق، کارهای جانبی و غیره) و تمامی هزینه‌های ماهانه خود را ثبت کنید.

ابزارها و روش‌های بودجه‌بندی

برنامه‌ها و ابزارها - اپلیکشن

از برنامه‌های بودجه‌بندی مانند Mint ،YNAB (You Need A Budget) یا GoodBudget برای حساب هزینه‌ها، تعیین اهداف و دریافت مشاوره مالی استفاده کنید.

- **حساب دستی**

همچنین می‌توانید از یک برنامه اکسل یا روش قلم و کاغذ برای ثبت هزینه‌های خود و اطمینان از چگونگی هزینه‌ها در بودجه استفاده کنید.

قانون بودجه‌بندی 50/30/20

- 50% برای نیازها: هزینه‌های ضروری مانند کرایه خانه، آب و برق، غذا و حمل‌ونقل.
- 30% برای خواسته‌ها: هزینه‌های غیرضروری مانند رستوران رفتن، سرگرمی و سفر.
- 20% برای پس‌انداز و بدهی: حداقل ۲۰٪ از درآمد خود را برای پس‌انداز یا پرداخت بدهی کنار بگذارید.



پس انداز پول

چرا پس انداز ضروری است

پس انداز اطمینان می دهد که در مواقع اضطراری، مانند مسائل پزشکی یا از دست دادن شغل، پول لازم را دارید.

چگونه به طور مؤثر پس انداز کنیم

هدف گذاری کنید تا حداقل 10-20٪ از درآمد خود را پس انداز کنید. راه اندازی انتقال خودکار به حساب پس انداز خود را فعال کنید.



افزایش درآمد و کاهش هزینه‌ها



افزایش منابع درآمد

در نظر داشته باشید که برای افزایش درآمد خود، شغلی جانبی یا فریلنسینگ را شروع کنید. وبسایت‌هایی مانند Upwork یا Fiverr فرصت‌های کاری آنلاین را ارائه می‌دهند.



کاهش هزینه‌ها

برای صرفه‌جویی در هزینه‌ها، به‌جای خوردن غذا در رستوران، در خانه آشپزی کنید، از حمل و نقل عمومی به جای خرید و استفاده موثر شخصی استفاده کنید و اشتراک‌ها یا عضویت‌های غیرضروری را کاهش دهید.

مدیریت بدهی

- **مدیریت بدهی کارت اعتباری**
 - پرداخت بدهی‌های با بهره بالا در اولویت قرار دهید.
 - پرداخت بیش از حداقل مبلغ صورت‌حساب برای کاهش سریع‌تر بدهی.
- **اجتناب از وام‌های روزپرداخت**
 - وام‌های روزپرداخت دارای هزینه‌ها و نرخ‌های بهره بالایی هستند. تا حد امکان از آنها اجتناب کنید.



References (1)

1. Annuity.org, 2025. *Financial Literacy for First-Generation Americans*. [online] Available at: <https://www.annuity.org/financial-literacy/first-generation-americans/> [Accessed 31 January 2025].
2. SwitchboardTA, 2025. *Resource Collection: Financial Empowerment for Refugees and Newcomers*. [online] Available at: <https://www.switchboardta.org/resource-collection-financial-empowerment-for-refugees-and-newcomers/> [Accessed 31 January 2025].
3. Redvive, 2025. *Financial Literacy for Immigrants: What I Wished to Learn in My First Year Living in Another Country*. [online] Available at: <https://redvive.medium.com/financial-literacy-for-immigrants-what-i-wished-to-learn-in-my-first-year-living-in-another-e25f38a59bcc> [Accessed 31 January 2025].
4. NCRC, 2025. *Money Talks: How Financial Literacy Education Can Transform the Lives of Second-Generation Immigrants*. [online] Available at: <https://www.ncrc.org/money-talks-how-financial-literacy-education-can-transform-the-lives-of-second-generation-immigrants/> [Accessed 31 January 2025].
5. Remitly, 2025. *Financial Literacy for Immigrants*. [online] Available at: <https://www.remitly.com/us/en/landing/financial-literacy-for-immigrants> [Accessed 31 January 2025].
6. Rescue.org, 2025. *Financial Literacy and Empowerment: A White Paper*. [pdf] Available at: <https://www.rescue.org/sites/default/files/document/1591/lg01jpmwhitepaperdigitalfinal.pdf> [Accessed 31 January 2025].
7. NerdWallet, 2025. *American Financial System: A Guide*. [online] Available at: <https://www.nerdwallet.com/p/finance/american-financial-system> [Accessed 31 January 2025].
8. Porsesh Policy Research Institute, 2025. *Empowering Immigrants in Washington State through Data-Driven Research*. [online] Available at: <https://prresearch.us/> [Accessed 31 January 2025].

References (2)

9. IRC (International Rescue Committee), 2022. *Challenges Faced by Afghan Refugees in the U.S.* [online] Available at: <https://www.rescue.org/article/challenges-faced-by-afghan-refugees> [Accessed 31 January 2025].
10. WA Department of Social & Health Services, 2022. *Refugee Resettlement in Washington State.* [online] Available at: <https://www.dshs.wa.gov/esa/refugee> [Accessed 31 January 2025].
11. World Relief, 2022. *Financial Literacy Programs for Immigrants.* [online] Available at: <https://worldrelief.org/seattle/> [Accessed 31 January 2025].
12. Refugee Women's Alliance (ReWA), 2022. *Financial Education for Immigrant Women.* [online] Available at: <https://www.rewa.org> [Accessed 31 January 2025].
13. WA State Financial Literacy Coalition, 2022. *Washington State Financial Literacy Initiatives.* [online] Available at: <https://www.wafinancialliteracy.org> [Accessed 31 January 2025].
14. Tacoma Community House, 2022. *Financial Literacy for Refugees in Tacoma.* [online] Available at: <https://www.tacomacommunityhouse.org> [Accessed 31 January 2025].

سياس!

پايان.



King County



PORSESH POLICY
RESEARCH INSTITUTE
Fact-based Analysis & Solutions

Contact Number: 206-613-9926

Email Address: info@prresearch.us



@porseshresearch