

# دليل القادمين الجدد لإدارة الأموال

## طرق لسداد فواتيرك

عندما تنتقل إلى مكان جديد، فلن يستغرق الأمر وقتاً طويلاً حتى تبدأ في تلقي الفواتير.

قد تسدد بعض الفواتير كل شهر مثل الإيجار والمرافق وغيرها من المدفوعات الأخرى. قد يكون لديك أيضاً فواتير تُسدد لمرة واحدة، مثل وديعة التأمين عند استئجار شقة.

في كثير من الحالات، سيكون لديك خياراً واحداً أو أكثر يمكنك الاختيار من بينها لتسديد الفواتير.

تساعدك القائمة أدناه على فهم خيارات سداد الفواتير المختلفة ومزاياها وعيوبها. يمكن أن تساعدك معرفة كيفية عمل كل من هذه الطرق في تجنب دفع بعض الرسوم، بما في ذلك رسوم المدفوعات المتأخرة أو التي تخلفت عن سدادها.

## الشيك

التعريف	المزايا	المخاطر
الشيكات هي نماذج تملأها لسداد ثمن شيء من حساب جاري في بنك أو اتحاد ائتماني.	<ul style="list-style-type: none"><li>تُعتبر طريقة ملائمة بمجرد إنشاء حسابك البنكي أو حساب الاتحاد الائتماني وطلب دفتر شيكات.</li><li>يمكن إرساله بالبريد.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>إذا كنت تسدد الفواتير بشيك بدون نقود كافية في حسابك، قد يفرض عليك البنك رسوماً. وقد يتم أيضاً تحصيل رسوم منك من قبل الشركة التي تحاول السداد لها.</li></ul>
تكتب المبلغ واسم الشخص أو الشركة التي ترغب في السداد لها على الشيك. يُستقطع المبلغ من حسابك الجاري عندما يقوم الشخص أو الشركة المستلمة للشيك بإيداعه أو صرفه نقداً.	<ul style="list-style-type: none"><li>سهولة إثبات الدفع في حالة حدوث نزاع.</li><li>تبقى الأموال في الحساب الجاري حتى تقوم بكتابة الشيك ويتم إيداعه.</li><li>على عكس الدفع النقدي، إذا ضاع الشيك أو سُرق أو قام شخص ما بتزوير توقيعك، فتتوفر الحماية للأموال الموجودة في حسابك. ولكن، قد يصعب إيقاف صرف الشيك إذا قام الشخص الذي تسلمه بإيداعه بسرعة.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>عليك أن تتذكر سداد الفاتورة باستخدام الشيك كل مرة في موعد استحقاقها (لا يتم السداد آلياً).</li></ul>
		<ul style="list-style-type: none"><li>تتحمل أنت دفع تكاليف إرسال المدفوعات بالبريد.</li><li>يجب عليك إرسال الشيك بالبريد قبل موعد استحقاق فاتورتك للتأكد من وصوله بحلول تاريخ الاستحقاق.</li></ul>

## الخصم التلقائي أو المباشر

التعريف	المزايا	المخاطر
تقدم للتاجر أو مقدم الخدمة (على سبيل المثال، مقدم خدمة الهاتف المحمول أو شركة المرافق) معلومات حسابك الجاري ويقوم هو بسحب الأموال من حسابك كل مرة في موعد استحقاق الفاتورة (على سبيل المثال، كل شهر).	<ul style="list-style-type: none"> <li>تعتبر طريقة ملائمة وموفرة للوقت ومجانية.</li> <li>يمكنك دفع سعر فائدة أقل للقروض إذا قمت بسداد مدفوعاتك عن طريق الخصم التلقائي.</li> <li>تيسر هذه الطريقة سداد الفواتير المتكررة والدائمة.</li> <li>تقلل من فرصة التأخير - بمجرد إعدادها، يصبح الأمر تلقائياً.</li> <li>لديك الحق في إنهاء المدفوعات التلقائية.</li> <li>سهولة إثبات الدفع في حالة حدوث نزاع.</li> <li>إذا تغير مبلغ الفاتورة كل شهر، فقد تتلقى إشعاراً قبل إجراء التحويل لسداد الفاتورة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>إذا كنت تدفع الفواتير عن طريق الخصم التلقائي بدون وجود نقود كافية في حسابك، قد يفرض عليك البنك رسوماً. قد يتم أيضاً تحصيل رسوم منك من قبل الشركة التي تحاول السداد لها.</li> </ul> <p><b>تحذير:</b> عندما تقوم بإعداد الخصم التلقائي، فقد تنفق بطريق الخطأ أكثر مما لديك. لإيقاف عمليات السحب التلقائي، اتصل بكل من التاجر والبنك الذي تتعامل معه.</p>

## سداد الفواتير عبر الإنترنت

التعريف	المزايا	المخاطر
تقدم للبنك الذي تتعامل معه معلومات التاجر أو مزود الخدمة، ويقوم البنك الذي تتعامل معه بالدفع وفقاً للمبلغ والجدول الزمني اللذين أعدتهما.	<ul style="list-style-type: none"> <li>تعتبر طريقة ملائمة وموفرة للوقت.</li> <li>تيسر هذه الطريقة سداد الفواتير المتكررة والدائمة.</li> <li>يمكنك الاختيار بين إجراء دفعات لمرة واحدة في كل دورة فوترية أو إعداد مدفوعات متكررة (آلية) باستخدام خدمات الويب عبر الإنترنت للبنك أو الاتحاد الائتماني.</li> <li>تقلل من فرصة التأخير - بمجرد إعدادها، يصبح الأمر تلقائياً.</li> <li>سهولة إثبات الدفع في حالة وجود النزاع.</li> <li>سهولة إيقاف المدفوعات غير المقصودة أو الخاطئة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>تستغرق الخدمة وقتاً لإعدادها والتعرف عليها.</li> <li>إذا كنت تسدد الفواتير عن طريق سداد الفواتير عبر الإنترنت دون وجود أموال كافية في حسابك، فقد يفرض عليك البنك رسوماً. قد يتم أيضاً تحصيل رسوم منك من قبل الشركة التي تحاول السداد لها.</li> <li>غ، فقد تدفع مبلغاً خاطئاً. إذا دفعت أقل من المبلغ الكامل للفاتورة، فقد تضطر إلى دفع رسوم.</li> </ul>

## الحوالة البريدية

التعريف	المزايا	المخاطر
يمكن استخدام الحوالة البريدية بدلاً من الشيك. يمكنك شراء حوالة بريدية للدفع لشركة أو جهة أخرى.	عملية سهلة الفهم يمكن إرسالها بالبريد. لا تظهر البيانات البنكية الشخصية على الحوالة البريدية.	قد تكون طريقة غير مناسبة لأن يتعين عليك شراء حوالة بريدية من بنك أو اتحاد ائتماني أو مكتب بريد أو متجر بيع بالتجزئة. يجب دفع رسوم شراء الحوالة والطابع البريدية لإرسال المدفوعات بالبريد. قد يكون من الصعب إثبات الدفع ما لم يكن لديك إيصال شراء الحوالة البريدية وإيصال الدفع. مثل النقود، من الصعب أو من المستحيل استرداد الأموال في حالة ضياعها أو سرقتها. عليك أن تتذكر دفع الفاتورة كل مرة في موعد استحقاقها (لا يتم السداد آلياً).

## بطاقة الائتمان

التعريف	المزايا	المخاطر
تتيح لك بطاقة الائتمان اقتراض مبالغ تصل إلى حد الائتمان المعتمد. ستدفع فائدة ما لم تدفع كامل المبلغ عندما يحين موعد استحقاق الفاتورة. يمكن أن تتحمل رسوماً أخرى بناءً على شروط بطاقة الائتمان. يجب أن تدفع على الأقل الحد الأدنى للدفعة الشهرية لتجنب رسوم التأخير لتقليل الفائدة التي يتم تحصيلها منك، يجب أن تسدد أكثر من الحد الأدنى لمبلغ الدفعة الشهرية.	يمكن استخدام بطاقة الائتمان لسداد الفواتير عبر الهاتف أو عبر الإنترنت. سهولة إثبات الدفع في حالة وجود النزاع. تحميك من الاضطرار إلى سداد بعض أو كل الرسوم في حالة سرقة أو فقدان بطاقتك أو معلوماتك وإبلاغك عن السرقة. يمكن إعدادها لسداد الفواتير المتكررة تلقائياً. يمكن أن تساعد في بناء سجلك الائتماني إذا قمت بالسداد في الوقت المحدد ولم تقترب من الحد الائتماني الخاص بك.	تكلف أكثر من دفع ثمن الشراء نقداً أو بشيك، إذا لم تتمكن من دفع رصيد بطاقة الائتمان بالكامل كل شهر. إذا كنت ترحل الرصيد حتى الشهر التالي، عليك دفع الفائدة عليه. تنشئ فاتورة أخرى عليك سدادها. تنشئ ديناً - فأنت تفتقرض المال لسداد الفواتير وأشياء أخرى. هناك أنواع كثيرة من الفواتير لا يمكن سدادها عن طريق بطاقة الائتمان.

التعريف	المزايا	المخاطر
النقد هو المال المتوفر بين يديك.	<ul style="list-style-type: none"> <li>في كثير من الأحيان لا توجد رسوم مرتبطة بالدفع النقدي مباشرة للشركة في حالة دفع المبلغ المستحق بالكامل. قد يكلفك شراء أو استخدام منتجاً خاصاً مثل الحوالة البريدية أو البطاقات مسبقة الدفع نقوداً.</li> </ul>	ليست كل الفواتير يمكن سدادها نقداً. قد يكون الانتقال إلى مقر الشركة غير مريح ومكلف لأجل القيام بدفع الفاتورة شخصياً. قد يصعب إثبات الدفع ما لم يكن لديك إيصالاً.
	عندما تستخدم النقود، فأنت لا تتحمل ديوناً.	من الصعب أو من المستحيل استرداد النقود في حالة فقدها أو سرقتها.
	لا توجد مخاطرة في السحب الزائد من حسابك.	عليك أن تتذكر دفع الفاتورة كل مرة في ميعاد استحقاقها (لا يتم السداد آلياً).

### نصائح

1. قُم بعمل قائمة بفواتيرك وتواريخ استحقاقها، وضعها في تقويم حتى يمكنك معرفة موعد استحقاق المدفوعات بسهولة.
2. يسمح لك بعض الدائنين اختيار يوم في الشهر لسداد الفاتورة المستحقة.
3. كيفما اخترت سداد فواتيرك، تابع أموالك الواردة والصادرة. سيساعدك ذلك في تجنب دفع الرسوم.

### من نحن؟

مكتب الحماية المالية للمستهلكين (CFPB) هو وكالة بمعايير القرن الحادي والعشرين، مهمتها تنفيذ وتطبيق القانون المالي الفيدرالي للمستهلك وتضمن أن أسواق المنتجات المالية الاستهلاكية عادلة وشفافة وتنافسية.

لمعرفة المزيد، يرجى زيارة  
[consumerfinance.gov](https://consumerfinance.gov)

### تواصل معنا

تقديم شكوى

[consumerfinance.gov/complaint](https://consumerfinance.gov/complaint)

ارو قصتك

[consumerfinance.gov/your-story](https://consumerfinance.gov/your-story)

اسأل مكتب الحماية المالية للمستهلكين

[consumerfinance.gov/askcfpb](https://consumerfinance.gov/askcfpb)

شاركنا أفكارك

[facebook.com/cfpb](https://facebook.com/cfpb)

[twitter.com/cfpb](https://twitter.com/cfpb)