

و إن كنت قد تقدمت بطلبات حسابات جديدة مفردة كثيرة مؤخراً، فإنه من الممكن لهذا أيضاً أن يؤثر سلباً على درجة ملاءمتك الائتمانية.

و ربما يكون لتاريخ ائتماني قصير أترُّ سلبياً على درجة ملاءمتك الائتمانية، إلا أنه من الممكن للتاريخ القصير أن يُعوضَ من خلال عوامل أخرى، مثل السداد في الوقت المحدد و الأرصدة المتدنية. تحقّق من تقريرك الائتماني للتأكد من صحته.

تقارير الائتمان

يكون في تقريرك الائتماني معلومات عن درجتك الائتمانية التي تؤثر في امكانية حصولك على قرض أم لا - و كم

يتوجب عليك أن تدفع لتقترض المال.

سوف تحتاج إلى نسخة من تقريرك

الائتماني للتأكد من أن المعلومات دقيقة و

كاملة و حديثة، خصوصاً قبل أن تتقدم

بطلب قرض لأجل عملية شراء أساسية أو قبل أن تتقدم إلى عمل. و بمقدور

تقريرك الائتماني أن يساعدك في الاحتياط ضد سرقة الهوية لألك ستكون

قادراً على أن ترى فيما إذا كانت المعلومات دقيقة. فسرقه الهوية تكون

حينما يستخدم شخص آخر معلوماتك الشخصية.

يفرض القانون الفدرالي على كل من الشركات الثلاث المسيطرة على

الصعيد الوطني أن تزودك بتقرير ائتماني مجاني مرة كل اثني عشر شهراً.

للطلب، قم بزيارة الموقع annualcreditreport.com، أو اتصل بالرقم

1-877-322-8228، أو أكمل ملاً استمارة طلب تقرير الائتمان السنوي

و أرسلها بالبريد إلى:

Annual Credit Report Request Service, P.O.Box:
105281, Atlanta, GA 30348-5281.

هنالك موقع واحد فقط على الإنترنت لتحصل منه على تقريرك الائتماني

الرسمي: annualcreditreport.com

تجنّب المواقع الأخرى التي قد تقوم بادعاءات مزيفة.

الساعات

FARGO PUBLIC LIBRARY

102 3rd St. N. • Fargo

(701) 241.1472

الإثنين - الخميس 9-9

الجمعة 6-11

السبت 6-9

الأحد *6-1

*تُغلق المكتبة الرئيسية أيام الأحد من يوم الشهداء و حتى عيد

العمال

DR. JAMES CARLSON LIBRARY

2801 32nd Ave. S. • Fargo

(701) 476.4040

الإثنين - الخميس 8-10

الجمعة 6-11

السبت 6-9

الأحد *6-1

*تُغلق Dr. James Carlson Library أيام الأحد من

يوم الشهداء و حتى عيد العمال

NORTHPORT BRANCH

2714 N. Broadway • Fargo

(701) 476.4026

الإثنين - الخميس 8-10

الجمعة 6-11

السبت 6-9

الأحد مغلق

WWW.FARGOLIBRARY.ORG



موني سمارت



انطلق بذكاء:

أساسيات الائتمان

مدين بـ \$500 على بطاقتك الائتمانية و لديك سعر فائدة يبلغ 15%. فإنك إن دفعتَ حداً أدنى للسداد يبلغ \$15 كل شهر، فسيستغرق منك ذلك 44 شهراً لتوفي تسديد كامل تلك الـ \$500 و ستدفع \$150.87 كفاائدة.

ينخفض الحد الأدنى للسداد بينما يتم سداد رصيدك كاملاً؛ ولكن، شكراً للفائدة المركبة، فمن الممكن أن يستغرق تسديد كامل رصيدك وقتاً طويلاً جداً إذا دفعت فقط الحد الأدنى للسداد كل شهر.

ما هي درجة الملاءة الائتمانية؟

درجة الملاءة الائتمانية هي رقم يساعد المقرضين و آخرين على التنبؤ بأرجحية قيامك بالسداد في الوقت المحدد. و كل درجة تعتمد على المعلومات المتوفرة في تقريرك الائتماني. إن درجات الملاءة الائتمانية تؤثر في قدرتك على الحصول على الائتمان و في تحديد أي أسعار فائدة تدفعها لبطاقات الائتمان و قروض السيارات و الرهون العقارية و الأنواع الأخرى من الائتمان. و بالنسبة لأغلب نماذج احتساب مجموع درجات الملاءة الائتمانية، فإن مجموع الدرجات الأعلى يعني بأنك مرجح أكثر لنتم الموافقة عليك و لتدفع سعر فائدة أدنى على ائتمان جديد.

غالباً ما ينظر المقرضون إلى درجاتك، فهم ينظرون إلى درجاتك عندما يقررون، على سبيل المثال، في أمر تغيير سعر الفائدة الخاص بك أو حدك الائتماني على بطاقة ائتمانية، أو في أن يرسلوا إليك عرضاً عبر البريد. إن امتلاكك لدرجات ملاءة ائتمانية جيدة يجعل معاملاتك المالية أيسر بكثير و يمكنك لذلك أن يوفر عليك نقوداً من خلال أسعار فائدة أدنى.

كيف تحسن درجة ملاءتك الائتمانية

ادفع كل فواتيرك في الوقت المحدد. و إن قمت بالسداد متأخراً، أو كان قد أحيل حسابك إلى وكالة تحصيل ديون أو كنت قد أشهرت مرة إفلاسك، فإن هذا التاريخ سيظهر بشكل سلبي في درجة ملاءتك الائتمانية.

خض ديونك، فالكثير من نماذج حساب درجات الملاءة الائتمانية تقارن بين مبلغ الدين الذي عليك و حدك الائتماني. فإن كان المبلغ الذي تدين به قريباً من حدك الائتماني، فمن المرجح أن يكون لهذا تأثير سلبي على درجة ملاءتك الائتمانية.

الرصيد: يعرض رصيد بطاقة الائتمان المبلغ الذي تدين به لشركة بطاقة الائتمان

الرسوم: يفرض معظم الدائنين رسماً إن لم تقم بالدفع في الوقت المحدد. و تتضمن الرسوم الشائعة الأخرى لبطاقات الائتمان تلك المتعلقة بالسلف النقدية و تحطى حدك الائتماني، و تفرض بعض بطاقات الائتمان رسماً ثابتاً كل شهر، سواء استخدمت بطاقتك أم لم تفعل. و من الممكن أن تصدر الرسوم على نحو شهري أو دوري أو كرسوم تُدفع لمرة واحدة، حيث يمكن أن تتراوح بين \$6 و حتى \$150. كذلك فمن الممكن أن يكون للرسوم أثر مباشر على ائتمانك المتيسر. و على سبيل المثال، فإن بطاقة يبلغ حدها الائتماني \$250 و عليها رسوم بقيمة \$150، ستترك لك ائتماناً متيسراً قدره \$100.

الفائدة: يجب على المقرض، لكي يسدّد القرض، أن يدفع فائدة، بالإضافة إلى المبلغ الأصلي (المبلغ المقرض في الأصل). و يعبر عن أسعار الفائدة بنسب مئوية سنوية، فإذا كان سعر الفائدة 10 بالمئة في السنة، و اقتترضت \$100 لسنة واحدة، فسيوجب عليك سداد \$100 بالإضافة إلى \$10 كفاائدة.

معدل النسبة المئوية السنوية APR: معدل النسبة المئوية السنوية (الذي يُدعى عادةً APR) هو مقياس لكلفة الائتمان المعبر عنها بسعر فائدة سنوي. و في العادة، كلما انخفضت قيمة معدل النسبة المئوية السنوية، كلما كان ذلك أفضل لك. تأكد من أن تتحقق من التفاصيل القانونية المطبوعة بخط صغير لترى فيما إذا كان عرضك حد زمني. قد يكون معدل النسبة المئوية السنوية الخاص بك أعلى بكثير بعد فترة العرض الاستهلاكي المحدود.

فترة السماح: فترة السماح هي عدد الأيام التي عليك أن تدفع خلالها فاتورتك كاملة بدون أن يستجر ذلك تكلفة تمويل.

الحد الأدنى للسداد و الفائدة المركبة

يُحسب الحد الأدنى للسداد على بطاقتك الائتمانية كنسبة مئوية من رصيدك الكلي. و الفائدة المركبة هي فائدة محسبة، ليس فقط على المبلغ الأصلي، أو المبلغ المقرض في الأصل، و لكن أيضاً على الفائدة التي تراكبت، أو تنامت، في الوقت الذي يتم فيه الحساب. و كمثل، لنقل بأنك

الائتمان: المبادئ الأساسية

ما هو الائتمان؟

الائتمان هو موثوقيتك المالية. الائتمان الجيد يعني بأن تاريخك الخاص بالمدفوعات و التوظيف و الراتب يجعل منك مرشحاً جيداً للقرض. فالدائنون (أولئك الذين يُقرضون الأموال أو الخدمات) سيكونون أكثر رغبة بالعمل معك. إن امتلاك ائتمان جيد يؤدي بالعادة إلى مدفوعات أقل و سهولة أكثر باقتراض النقود.

أما الائتمان السيء فمن الممكن أن يكون مشكلة كبيرة. و ينتج عادة عن السداد المتأخر أو عن اقتراض الكثير من النقود. و يعني بأنه ربما يكون لديك مشكلة في الحصول على قرض سيارة و بطاقة ائتمان و مكان للعيش، و عمل في بعض الأحيان.

ما هي بطاقة الائتمان؟

تستطيع استخدام بطاقة الائتمان لشراء أشياء و لتدفع ثمنهم على مرّ الوقت. و لكن لتتذكر، فالشراء بواسطة الائتمان هو قرض. و عليك أن تقوم بسداد هذه النقود، و بالإضافة إلى كلفة ما اشتريته، فإنك ستكُون مديناً بدفع نسبة مئوية مما أنفقته (فائدة) و رسم سنوي في بعض الأحيان.

كيفية اختيار بطاقة الائتمان

عندما تختار بطاقة ائتمان، فهناك الكثير من الميزات و أنواع متعددة من البطاقات لتضعها في الحسبان، و ها هنا أكثر المصطلحات أهمية لكي تفهم، أو للسؤال عنها عندما تختار بين عروض بطاقات الائتمان.

حد الائتمان: و هو المبلغ الأقصى الذي تسمح شركة بطاقات الائتمان لحامل البطاقة باقتراضه على بطاقة مفردة.

