



FAMILY SERVICES OTTAWA  
SERVICES À LA FAMILLE OTTAWA



## سواد مالی برای تازه واردان به کانادا

### سواد مالی چیست و چرا اهمیت دارد؟

به زبان ساده، سواد مالی درک نحوه مدیریت پول و نحوه استفاده از سیستم مالی کانادا است. سواد مالی مهم است زیرا می توانید سیستم های کشور جدید خود را شناخته، از اشتباهات مالی جلوگیری کرده و قبل از اینکه پول شما را کنترل کند، شما کنترل پول خود را در دست بگیرید.

سواد مالی برای تازه واردان به کانادا تازه واردان به کانادا هنگام ورود به کانادا می بایست در مورد چیزهای زیادی مطالبی بیاموزند از جمله مسکن، سیستم آموزشی، بازار کار و زبانهای رسمی کانادا. تمام این موارد در حالی اتفاق می افتد که افراد در حال سازگار کردن خود با جامعه و آب و هوای جدید هستند. مطلبی که اغلب نادیده گرفته می شود لزوم درک سیستم مالی کانادا است.



## بانکداری در کانادا

پنج بانک بزرگ در کانادا عبارتند از بانک مونترال (BMO)، بانک TD، بانک Scotia، رویال بانک (RBC) و بانک تجارت امپریال کانادا (CIBC). بانک های کوچکتر دیگری نیز وجود دارند که می توانید از آنها استفاده کنید. برخی از بانک ها صرفا خدمات آنلاین ارائه می دهند مانند Tangerine و Simplii. این بانک ها بصورت فیزیکی وجود ندارند. اتحادیه های اعتباری یکی دیگر از گزینه های بانکی محبوبی هستند و شامل اتحادیه های اعتباری بزرگ مانند Meridian، Desjardins و Alterna هستند. برخی از اتحادیه های اعتباری در مناطق وسیعی از یک استان خدمت رسانی می کنند در حالی که برخی دیگر ممکن است فقط چند شعبه در یک منطقه خاص داشته باشند. می توانید خدمات ارائه شده را مقایسه کرده و تصمیم بگیرید که کدام بانک یا اتحادیه اعتباری برای شما مناسب است.



اکثر کانادایی ها دارای حساب جاری در یک بانک یا اتحادیه اعتباری هستند. حساب جاری حسابی است که می توانید از آن برای بانکداری روزانه استفاده کنید، پول مورد نیاز برای هزینه های زندگی مانند اجاره و خواربار را واریز و برداشت کنید. بانکها و اتحادیه های اعتباری خدمات مشابهی مانند حساب جاری، حساب پس انداز، کارتهای اعتباری و سرمایه گذاری را ارائه می دهند.

حساب جاری برای بانکداری روزانه طراحی نشده است، بلکه حسابی است جهت پس انداز پول برای استفاده در آینده. موسسات مالی همچنین خدماتی را ارائه می دهند که در آن می توانید پول خود را سرمایه گذاری کنید مانند گواهی سرمایه گذاری تضمین شده و صندوق سرمایه گذاری مشترک.

## مالیات



مالیات در کانادا به روش های مختلف جمع آوری می شود. به اکثر خریدهایی که صورت می گیرد مالیات تعلق می گیرد. این بدان معناست که قیمتی که بر روی محصولی می بینید قیمت نهایی محصول نیست! در انتاریو، مالیات فروش هماهنگ (HST) مالیاتی ترکیبی است که از طرف دولت کانادا و دولت انتاریو دریافت می شود. HST معادل 13% به بیشتر خریدها می افزاید. برخی از اقلام مانند خواربار اساسی معاف از مالیات هستند.

مالیات بر درآمد قبل از دریافت حقوق از حقوق شما کسر می شود. کارفرمای شما مالیات بر درآمد را به آژانس درآمد کانادا ارائه می کند. میزان مالیات بر درآمد شما به میزان درآمد شما بستگی دارد. افرادی با درآمد بالاتر درصد بالاتری از مالیات بر درآمد پرداخت می کنند. مالیات برای پرداخت هزینه خدماتی مانند مدارس و مراقبت های درمانی استفاده می شود.

کانادایی ها همه ساله تا مورخ 30 آوریل «اظهارنامه مالیات بر درآمد» را به آژانس درآمد کانادا ارائه می دهند. این فرآیندی است که تأیید می کند شما میزان صحیحی از مالیات بر درآمد را سالانه پرداخت کرده اید. اگر مبلغ زیادی پرداخت کرده اید، مابه التفاوت آن به شما برگردانده می شود. اگر به اندازه کافی پرداخت نکرده اید، باید مبلغی اضافی پرداخت کنید.

همچنین در کانادا از حقوق افراد شاغل مبلغی کسر شده که جهت پرداخت بیمه بیکاری (EI) و طرح بازنشستگی کانادا (CPP) استفاده می شود. EI طرحی برای کمک به افرادی است که در صورت از دست دادن شغل خود درآمد موقتی دریافت کنند. CPP طرح پس انداز اجباری برای بازنشستگی است.

## خرید

کاناداییکی از «غیرنقدی» ترین کشورهای جهان است! تقریباً 80 درصد کانادایی ها ترجیح می دهند پرداخت را با دبیت کارت یا کردیت کارت انجام دهند. دبیت کارت به شما این امکان را می دهد خرید کرده و مبلغ خرید مستقیماً از حساب جاری شما برداشت می شود. اکثر حساب های جاری دارای دبیت کارت رایگانی هستند که می توانید برای خرید از آن استفاده کنید. کردیت کارت کارتی است که برای پرداخت استفاده می شود. شرکت صادر کننده کردیت کارت مبلغ خرید را به فروشنده پرداخت می کند و شما باید این مبلغ را به شرکت کردیت کارت بازپرداخت کنید.

از کارتهای بانکی همچنین می توان در دستگاههای خودپرداز (ATM) برای برداشت پول استفاده کرد. برخی از دستگاههای خودپرداز همچنین به شما امکان می دهند چک و پول را به حساب خود واریز کرده و صورتحساب خود را پرداخت کنید.

# اعتبار

بانک ها، اتحادیه های اعتباری و سایر موسسات مالی محصولات اعتباری زیادی ارائه می دهند. اعتبار راهی است برای قرض گرفتن پول جهت خرید که بر اساس توافقنامه ای صورت می گیرد که بعداً آن را پس می دهید. بهره، هزینه ای است که موسسه مالی برای وام دادن پول به شما دریافت

## می کند. در اینجا به چند نمونه از محصولات اعتباری رایج اشاره شده است:

وام مسکن: وام خرید خانه که معمولاً طی چندین سال (20 تا 30 سال) بازپرداخت می شود. تا زمانی که وام مسکن به طور کامل پرداخت نشود از شما بهره گرفته می شود.

وام خودرو: وام خرید خودرو که ممکن است توسط بانک یا شرکت سازنده خودرو ارائه شود. این وام معمولاً در بازه زمانی 4-7 سال بازپرداخت می شود. تا زمانی که وام خودرو به طور کامل پرداخت نشود از شما بهره گرفته می شود.

خط اعتباری: این حساب یک حساب وام است که در بانک یا اتحادیه اعتباری باز می شود و به شما امکان را می دهد در صورت نیاز به پول وام بگیرید. تا زمانی که کل مبلغ را بازپرداخت نکرده اید، بهره ای از شما گرفته می شود.

## کردیت کارت:

کارتی که می توانید برای خرید در فروشگاه ها و یا خرید آنلاین از آن استفاده کنید که اغلب به عنوان Visa یا Mastercard شناخته می شود. شما هر ماه صورتحسابی از موسسه مالی صادرکننده کارت دریافت می کنید. به طور معمول، اگر صورتحساب را به طور کامل بپردازید، دیگر بهره ای نمی پردازید. اما اگر مبلغ کامل را نپردازید، می بایست بهره ای پرداخت کنید.

توجه: این صورتحساب دارای «حداقل پرداخت» مورد نیاز است. اگر فقط این مبلغ را بپردازید، بازپرداخت حتی مقدار کمی از بدهی ممکن است سالها طول بکشد. مبلغ بهره همچنان افزایش می یابد و اگر هر ماه از کردیت کارت برای خرید استفاده کنید، بازپرداخت آن بسیار سخت خواهد شد. در صورت عدم استفاده دقیق از کارت های اعتباری مشکلات مالی ایجاد می شود.

استفاده از بسیاری از کارت های اعتباری به شرط پرداخت صورتحساب ماهانه به طور کامل رایگان است. اما برخی از کارت ها هزینه سالانه دریافت می کنند و مزایای اضافی دارند، بنابراین مراقب باشید قبل از درخواست کردیت کارت تمام جزئیات را مطالعه کنید.

بسیاری از کارت های اعتباری یادش هایی مانند مبالغ نقدی یا امتیازاتی می دهند که می توانید برای سفر یا خرید خود ذخیره کنید. قبل از درخواست کارت مطمئن شوید که از تمام هزینه های مربوطه به خوبی آگاه هستید.



## اعتبار برای تازه واردان به کانادا

مؤسسات مالی قبل از صدور کردیت کارت یا دادن وام سابقه مالی شما را بررسی می کنند. آنها از سیستم «رتبه بندی اعتباری» استفاده می کنند. به عنوان یک فرد تازه وارد به کانادا ممکن است رتبه اعتباری نداشته باشید. ضمن ایجاد رتبه بندی اعتباری، با بانک یا اتحادیه اعتباری خود در مورد گزینه هایی که برای واجد شرایط بودن جهت دریافت خدمات اعتباری مشورت کنید. دو شرکت رتبه بندی اعتباری در کانادا وجود دارند: Equifax و Transunion. به محض دریافت یک خدمت اعتباری، یک یا هر دو شرکت پرونده ای برای سابقه اعتباری شما ایجاد می کنند. اعتبار می تواند یک ابزار بسیار مفید باشد. اکثر کانادایی ها نمی توانند بدون دریافت وام مسکن خانه ای بخرند. در صورت عدم استفاده دقیق از خدمات اعتباری مشکلاتی ایجاد می شود. به یاد داشته باشید که اعتبار درآمد نیست و باید بازپرداخت شود.

### وام های کوتاه مدت

وام های کوتاه مدت وام های بسیار کوتاهی هستند که به شما این امکان را می دهند وامی را دریافت کرده که باید در کمتر از 26 روز بازپرداخت شود. این وام ها معمولاً دارای نرخ بهره بسیار بالا و عوارض اضافی بیشتری هستند. یک وام کوچک کوتاه مدت می تواند به سرعت به مبلغی تبدیل شود که از عهده بازپرداخت آن بر نمی آید. بهتر است از دریافت این نوع وام ها اجتناب کنید!

### بهره

بهره، هزینه قرض گرفتن پول است. وام دهنده جهت امتیاز وام، پول اضافی (بهره) دریافت می کند. دو نوع بهره وجود دارد: ساده و ترکیبی

ساده: این نوع از بهره یک نرخ بهره تعیین شده بر اساس مبلغ اصلی وام دریافتی است. برای مثال: اگر 500 دلار وام بگیرید و سود ساده آن 19 درصد باشد کل مبلغی که باید بازگردانده شود 595.00 دلار است

ترکیبی: این بهره رایج ترین نوع بهره است. برای مبلغ اصلی وام گرفته شده و همچنین هرگونه بهره قبلی نیز از شما بهره دریافت می شود. مانند اگر یک کردیت کارت با محدودیت 500.00 دلار با سود 19 دارید و فقط حداقل پرداخت ماهانه را انجام می دهید، پرداخت قرض کردیت کارت شما 4 سال طول می کشد و 216.43 دلار اضافی از شما به عنوان بهره دریافت می شود. مبلغ کل پرداختی برای وام 500.00 دلاری مبلغ 716.43 دلار خواهد شد



## مراحل بعدی:

یک بانک یا اتحادیه اعتباری پیدا کنید که خدمات مورد نیاز شما را ارائه دهد. حتماً هزینه های ماهانه حساب را بررسی کنید. بسیاری از موسسات مالی حساب های رایگان یا کم هزینه ارائه می دهند، بنابراین می توانید خرید کنید. یک حساب جاری و حساب پس انداز باز کنید تا بتوانید پس انداز خود را از خدمات بانکداری روزانه خود جدا کنید.

از درآمد و هزینه های خود آگاه شوید و بودجه ای برای خود مشخصی کنید.

نحوه خرج کردن پول خود را تحت کنترل داشته باشید.

با بانک یا اتحادیه اعتباری خود در مورد ایجاد سابقه اعتباری در کانادا مشورت کنید. از اعتبار خود با دقت استفاده کنید

از وب سایت اداره مالیات  
کانادا

(<https://www.canada.ca/en/revenue-agency.html>)

بازدید نمایید تا در مورد  
مالیات بر درآمد و مزایا و  
طرح های موجود برای  
کانادایی ها بیشتر بدانید.

\*This program is funded by the Government of Canada and Women and Gender Equality Canada (WAGE) through the Canadian Women's Foundation.

