

Arabic



النقود وعافيتك المالية



Multicultural Women's
Health Services

النقود وعافيتك المالية 2019

تأليف: جورج هيلاري
رسوم وتصميم: جونا بارتيكا
بتمويل من: مكتب مصالح التعدد الثقافي
صادر عن: خدمات إيشار المتعددة ثقافيا لصحة النساء
وكلوي ليو

المحتويات

4	المقدمة
6	تسديد الفواتير ووضع الميزانية
12	الادخار
17	الادخار التقاعدي
28	الضرائب
31	القروض
37	التخطيط للورث
41	حقوقك في العمل

المقدمة



هذه عائشة،

وهي تبلغ من العمر 31 عاماً وقد انتقلت للعيش في بيرث منذ أربع سنوات.

تعمل عائشة في شركة عقارية بأجر 25 دولاراً في الساعة. وهي تدرك بأن تدبير الأموال ليس أمراً سهلاً بل هو أمر مرهق في بعض الأحيان. لدى عائشة فواتير يجب أن تسددها تشمل تكلفة الإيجار والكهرباء والطعام.

وهي بطبيعة الأمر تريد أيضاً أن تُرفه عن نفسها مع صديقاتها وأسررتها بالخروج مثلاً لتناول الغذاء والتسوق، إلا أن كل ذلك يمكن أن يكون مكلفاً.

في بداية سكنها في بيرث عملت عائشة بدوام جزئي في أحد المطاعم حيث كانت تكسب مالياً أقل من الآن.

ونتيجة لذلك كان تدبير فواتيرها أصعب بكثير. وقد تعلمت عائشة من هذه التجربة مهارات ممتازة في إدارة أموالها، وهي تُدرك أن تعلم كيفية إدارة الميزانية واتخاذ قرارات مالية ذكية من شأنه أن يحدث فرقاً كبيراً، حتى لو كانت قد عملت بدوام جزئي فقط.

وسوف نتابع عائشة في هذا الكتاب وهي تنظم شؤونها المالية، فنتعلم من أخطائها ونسعى إلى فهم النهج الأفضل في اتخاذ قرارات مالية ذكية.

عافيتك المالية

يهدف هذا الكتاب إلى تحسين وضعك المالي أي التأكد من وضع ميزانية تساعدك على ادخار المال بفعالية وضمان إعدادك لمعاش التقاعد والتأمين ومساعدتك في تنظيم ميراثك.

الغرض من تحسين وضعك المالي هو منحك راحة البال، فرغبتك هي أن تقدرى على العيش سعيدة وآمنة دون الحاجة إلى القلق يومياً بشأن المال.

سيساعدك هذا الكتاب في التخطيط بحكمة وإتخاذ قرارات مالية ذكية، إلا أن مسؤولية العيش في حدود إمكانياتك تقع عليك لأن عادات الإنفاق والخيارات السيئة بوسعها تدمير أفضل خطة مالية في العالم بسهولة.

لذلك تأكدي من كون نفقاتك معقولة، ولا تنفقي المال إلا على ما تحتاجين له فعلاً.

وفي نهاية الأمر لا يعنك موضوع إدارة أموالك أنت فقط بل أيضاً الأشخاص المقربين إليك – إن كانوا أطفالك أو والديك أو حتى أصدقاءك الذين بإمكانك دعمهم من خلال إتخاذ قرارات مالية ذكية.

ومع أن المال ليس جوهر الحياة إلا أن إدارته بشكل جيد يمكن أن يزيد من متعة حياتك.

وأخيراً لا تستسلمي أبداً للضغوط عند إتخاذك أي قرارات مالية، سواء كان ذلك لشراء بوليصة تأمين أو الحصول على قروض، إذ ليست هناك ضرورة أبداً لاتخاذ قرارات مالية بسرعة ومن الأفضل إتخاذها بذكاء وببطء. عليك دائماً إتخاذ القرارات الأفضل لك.

أمل أن يمنحك هذا الكتاب أفضل فرصة للاعتناء بوضعك المالي. ولأن بعض مواضيعه معقدة يجب أن لا تتردي في طلب المساعدة من من حولك.

وكجزء من صفقة هذا الكتاب، إليك بعنوان بريدي الإلكتروني حتى تتمكني من الإتصال بي وطرح الأسئلة:
george@thecluelesseconomist.com



المعلومات الواردة في هذا الكتاب عامة بطبيعتها ويجوز أن يكون وضعك المالي مختلفاً عما هو موصوف فيه لذلك من المهم أن تفكري في وضعك الشخصي وأن تحصلي على المشورة المناسبة قبل إتخاذك لأي قرارات مالية.

عائشة مثال مبني على دخل متوسط واحد لأسرة واحدة، وقد تكون هناك نفقات أخرى خاصة بالقارئ (كرسوم الأطفال المدرسية، وتكاليف الحيوانات الأليفة، وغيرها).

صُمم هذا الكتاب ليكون دليلاً عاماً ويجب ألا يُشكل الأساس الوحيد لأي قرارات مالية تتخذيها.

الفصل الأول

دفع الفواتير

ووضع الميزانية

أنت المسؤولة عن الالتزام بخطة الإنفاق الخاصة بك فيما يتعلق بالحفاظ على الميزانية. يمكن أن تساعدك ميزانيتك في تحديد التكاليف الضرورية، والنفقات غير المهمة: فعلى سبيل المثال، دفع الإيجار ضرورة بينما يمكن شراء ملابس جديدة في وقت آخر.

دعونا نرى كيف تُعد عائشة ميزانيتها:

تحصل عائشة على راتبها كل أسبوعين.

وتعرف أنها ستحصل كل شهر على فواتير عن النفقات التالية:

- الإيجار
- الكهرباء
- الغاز
- الإنترنت
- التأمين على السيارة
- الهاتف



كما تعرف عائشة أنه سيتعين عليها سداد المدفوعات التالية:

- التسوق من السوبرماركت
- الوقود
- تكاليف وسائل النقل العام

تعتبر عائشة هذه النفقات «نفقات أساسية» يتوجب عليها دفعها، ولذلك يجب عليها منح هذه المدفوعات الأولوية قبل أن تنفق الأموال على أشياء «ممتعة» أخرى، مثل المطاعم وشراء الملابس.

هناك من بين الفواتير المذكورة أعلاه تلك التي تعرف عائشة كم ستكلفها بالضبط. فهي تعرف مثلاً أن الإيجار يكلف 800 دولاراً شهرياً، وأن الإنترنت يكلف 60 دولاراً شهرياً والنقل العام 80 دولاراً شهرياً.

إلا أن تكلفة كل النفقات الأخرى قد تتغير: فمثلاً ستتغير قيمة فاتورة الكهرباء كل شهر حسب كمية الكهرباء التي تستهلكها عائشة. إذا كان الجو حاراً جداً فقد يرتفع استخدام عائشة لمكيف الهواء مما سيرفع من قيمة فاتورة الكهرباء.

ولأن قيمة بعض الفواتير «غير معروف» تحتاج عائشة إلى الاستعداد لتسديد التكاليف المختلفة.

فتقرر إعداد ميزانية. الميزانية عبارة عن قائمة بدخل عائشة ونفقاتها تسمح لها بالتخطيط لإنفاقها.

أول شيء تحسبه عائشة هو صافي راتبها الشهري. يشير مصطلح «صافي الراتب» إلى الدخل بعد خصم الضريبة ومعاش التقاعد منه (وسيتم توضيح ذلك لاحقاً). لمعرفة مقدار ما تتلقاه شهرياً تراجع عائشة آخر قسيمتين للراتب من العمل:

ملحوظة مهمة:

على الرغم من أن عائشة تكسب 25 دولاراً في الساعة إلا أن ما ستحصل عليه في حسابها المصرفي هو 18.50 دولاراً فقط عن كل ساعة بسبب خصم الضرائب ومعاش التقاعد من المبلغ. وسيتم شرح ذلك لاحقاً.

الدخل الشهري:

\$3,207

الراتب (بعد الضريبة ومعاش التقاعد):

\$3,207

الدخل الإجمالي:

بعد ذلك، تحدد عائشة مصروفاتها الشهرية، وذلك بسرد نفقاتها من الأعلى إلى الأخص، بدءاً من الإيجار وانتهاءً بفاتورة هاتفها.

تذكر أن هذه هي النفقات التي يتعين على عائشة دفعها شهرياً، مثل الإيجار والطعام والكهرباء. ستضع عائشة نفقات الترفيه الأخرى لاحقاً.

التكاليف الشهرية:

\$800

الإيجار

\$400

مستلزمات البقالة

\$100

الوقود

\$80

وسائل النقل العام

\$75

الكهرباء

\$75

التأمين على السيارة

\$50

الغاز

\$50

الماء

\$40

الهاتف

\$1,753

إجمالي المنصرفات

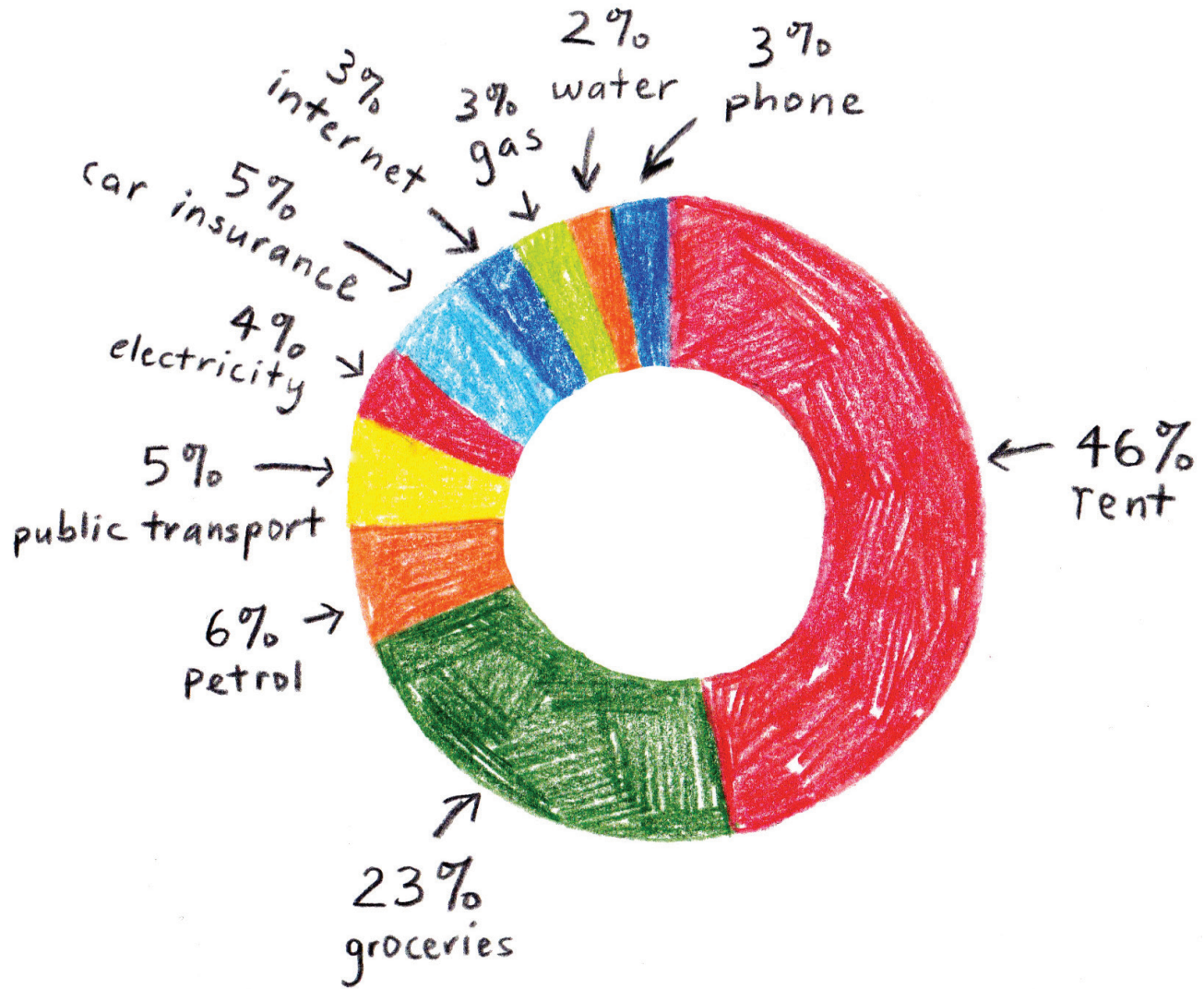
وأخيراً تقوم عائشة بالحساب لترى إن تبقى لديها شيء من المال، فتراجع دخلها وتطرح منه نفقاتها. لحسن الحظ يتبقى لعائشة بعض المال، تستطيع أن تختار ما تريد أن تفعله به – إما أن توفره أو تصرف بعضاً منه على حاجيات أخرى.

المال المتبقي

\$1,47\$

الدخل ناقصاً النفقات

ها هو رسم بياني لنفقات عائشة يسمح لنا أن نعرف بسهولة ما هي أكبر النفقات، وفي حالة عائشة يكون ذلك هو الإيجار.



يمكننا التحديد من الميزانية التي اطلعنا عليها سابقاً أن عائشة تكسب 3207 دولار شهرياً من عملها. كما يمكننا أن نحدد أن عائشة تنفق ما لا يقل عن 1730 دولاراً في الشهر.

مما يعني أنه يتبقى لعائشة 1477 دولار شهرياً. ويطلق على هذه الأموال المتبقية «الفائض». تستطيع عائشة إما استخدام هذا الفائض البالغ 1477 دولار على المصاريف الأخرى أو ادخار بعضاً منه.



ومن المهم حقاً ألا تنفق عائشة كل الأموال المتبقية تحوطاً لحدوث النفقات غير المتوقعة أحياناً. فعلى سبيل المثال قد تتعطل سيارة عائشة أو قد تتوقف الثلاجة عن العمل، وسوف تحتاج إلى التصليح. وإذا لم تملك عائشة المال لسداد ذلك فسيتعين عليها إما اقتراض المال – وهي مجازفة (وسيتم مناقشتها لاحقاً) – أو العيش بدون الثلاجة أو السيارة. مما سيكون صعباً عليها للغاية.

تقرر عائشة إدخار نصف فائض أموالها كل شهر، فتقوم بادخار 738 دولاراً يمكن أن تستخدمها لتسديد النفقات الإضافية.

نصائح لوضع الميزانية:

تدرك عائشة أن الالتزام بميزانيتها قد يكون صعباً لارتفاع أسعار ما تحتاجه في بعض الأحيان. كما أنها ترغب أحياناً في إنفاق المال على أمور إضافية كتناول العشاء مع الأصدقاء أو شراء تذاكر لمشاهدة فيلم جديد.

السر في وضع الميزانية بشكل جيد هو أن تضعي نفسك في موضع المسؤولية، مما يعني وضع خطة والالتزام بها. يمكن أن تدرج عائشة في ميزانيتها أعلاه نفقات إضافية مثل المطاعم والأفلام والتسوق، وستحصل على فكرة أفضل عن حجم الأموال المتبقية بشكل عام بمجرد أن تضع هذه النفقات الإضافية في الاعتبار.

فَعندما وضعت عائشة ميزانيتها وقررت إِدخار نصف فائضها وإِنفاق النصف الأخر على أشياء أُخرى، أدركت أنه سيكون لديها 738 دولاراً للقيام بذلك.

وعلى الرغم من أن لدى عائشة هذه الأموال لإِنفاقها إلا أن التسوق بتعقل أمر مهم.

ومن احدى النصائح عن القيام بذلك هو عدم القيام بالشراء القهري، ويعني ذلك شراء الشيء بمجرد رؤيته.

فبدلاً من ذلك تلتزم عائشة بقاعدة مفادها أنه يجب عليها أن تفكر في كل شيء تود شراءه لمدة يومين قبل القيام بالشراء. فعلى سبيل المثال رأت عائشة زوجاً من الأحذية أعجبها كثيراً لكن بدلاً من شرائه على الفور عادت إلى المنزل ودونت الحذاء إلى جانب ميزانيتها. ثم قضت يومين تتمعن في عملية الشراء.



وبعد انقضاء اليومين أدركت عائشة أنها ليست بحاجة إلى الحذاء وبالتالي قررت عدم شرائها. هذه نصيحة جيدة لتجنب شراء سلع إضافية.

تُصر عائشة أيضاً على الالتزام بخطة الإنفاق بعدم الشراء من السوبر ماركت إلا ما هو مُدُون على قائمة التسوق الخاصة بها. من خلال محاسبتها لنفسها والتزامها بالخطة، تستطيع عائشة تخفيض نفقاتها العامة.

دروس سريعة عن وضع الميزانية:

- يكمن سر إدارة الأموال الذكي في وضع ميزانية.
- يمكنك إعداد ميزانيتك بسهولة إما في برنامج Excel أو ببساطة بكتابتها على ورق. قد يفيدك استخدام الآلة الحاسبة في تحديد مقدار النفقات الإجمالية ومقدار الأموال المتبقية كل شهر.
- ليكن هدفك هو إيداع نصف فائضك كل شهر.
- ويمكنك أن تنفقي النصف الآخر على ما تريدين بشرط أن تتخذي قرارات معقولة.
- التزمي بالخطّة.
- لا تقومي بالشراء القهري في نفس اليوم. فكري دائماً في المشتريات لمدة يومين.

الفصل الثاني

الإدخار

يتطلب الإدخار الجيد التدريب عليه وأفضل طريقة للقيام بذلك هي تحديد مقدار ما يمكنك إدخاره شهرياً ثم تحديد توقعات منتظمة وقابلة للتحقيق بشأن مقدار ما يمكنك توفيره.

فلنرى ما تقوم به عائشة لإدخار المال:

وفقاً لميزانية عائشة يمكنها ادخار 738 دولار شهرياً. إلا أن هذا ليس ممكناً في بعض الأحيان فقد تتعرض عائشة أحياناً لنفقات إضافية وهذا أمر طبيعي. يهدف ادخار المال للمساعدة في الشراء المخطط له أو غير المتوقع في المستقبل.

فلنفترض أنه بإمكان عائشة إدخار 400 دولار شهرياً.

وهذا يعني أنها بعد عام واحد ستدخر 4800 دولار! (400 دولار × 12 شهراً = 4800 دولار)

من المهم أن تقرر عائشة كيفية إدخار هذه الأموال الإضافية. عادة ما يُدخر معظم الناس هذه الأموال في «حسابات إدخار» في مصارفهم.



الرائع في حساب الإدخار هو أنه وسيلة جيدة لوضع المال جانباً وهو يمنحك سعر فائدة أكبر علاوة على ذلك. سعر الفائدة وسيلة رائعة لزيادة حجم الأموال من خلال تركها في المصرف. وسوف نتعلم المزيد عن سعر الفائدة قريباً.

تقرر عائشة فتح حساب إدخار في مصرفها وتستطيع القيام بذلك إما عبر الإنترنت أو عن طريق زيارة إحدى فروع المصرف.



لاحظت عائشة أن لدى مصرفها بضعة أنواع من حسابات الإدخار:

- بعض حسابات الإدخار تعتبر الأفضل للأشخاص الذين لن يحتاجوا إلى سحب الأموال منها لأنهم متأكدون أكثر من قدرتهم على وضع بعض الأموال الإضافية جانبا وعدم المساس بها.
- وهناك حسابات إدخار أخرى تناسب الأشخاص الذين بودهم سحب الأموال منها بشكل متكرر. قد لا يكون لدى هؤلاء الأشخاص الكثير من المال لوضعه جانبا وعدم يقين أكبر بشأن إنفاقهم اليومي.

ترغب عائشة في إمكانية سحب الأموال كيف ومتى ما تريد من حساب الإدخار لذلك تقرر اختيار الحساب المناسب. ولكنها كانت غير متأكدة بعض الشيء في البداية، لذلك اتصلت بالمصرف لتوضيح الأمر. استطاع مصرف عائشة التحدث معها بالتفصيل الكامل عن جميع خياراتهم.

تقوم عائشة كل شهر بتحويل 400 دولار لحفظها في حساب الإدخار.

وبإمكانها الانتظار حتى نهاية كل شهر لتحويل المبلغ إلى حساب الإدخار الخاص بها أو القيام بذلك تدريجياً خلال الشهر. تقرر عائشة أنه نظراً لتلقيها المرتب كل أسبوعين فإنها ستحول 200 دولار إلى حساب التوفير الخاص بها مرتين في الشهر.

أهم شيء بشأن الإدخار هو إيداع الأموال في حساب الإدخار بانتظام، ولذلك فإن الإدخار يعتمد على خلق عادات جيدة.

لذا قررت عائشة وضع تذكير على هاتفها لتحويل الأموال إلى حساب الإدخار الخاص بها. وهي ترى أن إيداع مساهمات منتظمة وصغيرة في حساب الإدخار الخاص بها يجعل المهمة قابلة للتحقيق.



درس عن كيفية عمل سعر الفائدة

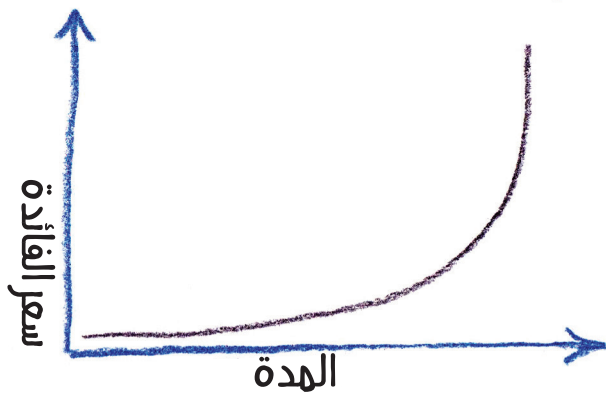
بمجرد أن تبدأ المدخرات تتراكم في حساب عائشة تلاحظ أن مصرفها يدفع لها كل شهر بعض المال. ويسمى هذا المال بسعر الفائدة.

تتطلع عائشة على موقع مصرفها على الإنترنت لفهم ما هو سعر الفائدة هذا.

يُقدم مصرف عائشة معدل فائدة قدره 2٪ لحسابات الإدخار الخاصة به ويعني ذلك أن المصرف سيمنح عائشة ما يعادل 2٪ من المبلغ الذي تدخره في الحساب. يبدو الأمر وكأن المصرف يدفع لعائشة كي تدخر مالاً!

ولأن هدف عائشة هو ادخار 400 دولار في الشهر فهذا يعني أنها تهدف لإدخار 4800 دولار في حساب الإدخار الجديد الخاص بها بعد مرور عام (400 دولار \times 12 شهراً = 4800 دولار)

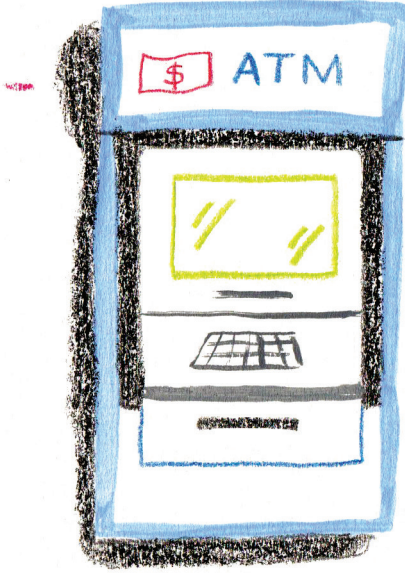
إذا كانت لدى عائشة 4800 دولار في حساب الإدخار الخاص بها، ويدفع المصرف لها 2٪ من ذلك المبلغ، فإن هذا يعني أن المصرف سيدفع لها 96 دولاراً كالفائدة كل عام! والآن سيكون مجموعها 4896 دولار.



إذا استطاعت عائشة الاستمرار في إيداع أموالها فسوف يزيد المال في حساب الإيداع الخاص بها وستتلقى مدفوعات أكبر كسعر الفائدة من مصرفها.

فعلى سبيل المثال، بعد عامين من توفير الأموال، إذا كان لدى عائشة 8 ألف دولار في حساب الإيداع الخاص بها، فسوف تتلقى 160 دولاراً من سعر الفائدة من المصرف كل عام إذا كان سعر الفائدة ثابتاً على 2٪.

إلا أنه في الواقع ستحصل عائشة على سعر فائدة أكبر من مجرد 2٪!



والسبب في ذلك هو أن المصارف تدفع سعر الفائدة شهرياً. مما يخلق تأثيراً يعرف بالفائدة المركبة. لن نناقش بالكامل الفائدة المركبة هنا لأنها أمر معقد للغاية. إلا أن الأمر المهم الذي على عائشة أن تفهمه هو أن الفائدة المركبة تساعد حسابات الادخار على النمو أسرع! ومع ذلك، لا تحدث الفائدة المركبة إلا إذا لم يتم سحب الأموال من حساب الإيداع.

يمكن تشبيه الفائدة المركبة لكرة ثلجية تتدحرج من أعلى التل: كلما تدحرجت مسافة أطول كلما زاد الثلج الذي تجمعه وكبر حجمها. يكبر حجم كرة الثلج أسرع كلما زاد حجمها ونفس الأمر يحدث لحساب الإيداع الخاص بك وذلك بفضل الفائدة المركبة.

ما هي الفائدة المركبة

الفائدة المركبة هي في الأساس مدفوعات الفائدة على الفائدة المدفوعة. وفي حالة إيداع مال في مصرف، يعني ذلك أن المصرف يدفع لك مدفوعات الفائدة على الفائدة التي دفعها لك بالفعل.

وجوهر الأمر أن أموالك تتزايد أسرع.

ما هو سعر الفائدة؟

سعر الفائدة هو تكلفة المال. فلنقل أنك اقترضت ألف دولار فإذا كان معدل الفائدة 3٪ في السنة مثلاً، سيتعين عليك التسديد كل عام نسبة الـ 3٪ من قيمة ما اقترضته. وتبلغ الـ 3٪ من ألف دولار في هذه الحالة 30 دولاراً.

وبدلاً من ذلك، إذا أودعت مبلغ ألف دولار في أحد المصارف وعرض المصرف عليك معدل فائدة قدره 3٪، فسوف يدفع لك المصرف فائدة تبلغ 30 دولاراً.

دروس سريعة عن الإدخار

- يتمحور الإدخار الفعال حول صنع أهداف منتظمة وواقعية. فبعدما وضعت الميزانية، يمكنك معرفة مقدار الأموال التي تريدين إدخارها كل شهر. قومي بعدها بتعيين تذكير على هاتفك بحيث يذكرك بإيداع الأموال في حساب الإدخار الخاص بك كل أسبوع أو شهر.
- تذكري إذا لا تعرفين كيفية فتح حساب إدخار في مصرف فيمكنك دائماً الاتصال بالمصرف الذي تتعاملين معه ويمكنهم القيام بذلك نيابة عنك. ما عليك سوى التذكر بأن توضحي موقفك للمصرف حتى يختار حساب الإدخار المناسب لك. على سبيل المثال، هل تحتاجين إلى سحب المال من حساب الإدخار الخاص بك أم أنك ستتركين أموالك في الحساب؟
- عليك الحذر ففي بعض الأحيان تقدم المصارف معدل فائدة تمهيدي يتوقف بعد بضعة أشهر. وعلى الرغم من أن الأمر يبدو رائعاً في البداية إلا أنه من المهم دائماً السؤال عما إذا كان سعر الفائدة المعروض تمهيدي. لا تنسي سؤال المصرف إن كان سعر الفائدة المعروض تمهيدياً.

الفصل الثالث

الإدخار التقاعدي

في كل مرة تتقاضى فيها راتباً من مكان العمل يتم خصم معاش تقاعدك تلقائياً من راتبك وتحويله إلى حساب معاش التقاعد الخاص بك.

وقد تتذكرين بأننا قلنا في بداية هذا الكتاب أن عائشة تكسب 25 دولاراً في الساعة من عملها لدى شركة العقارات، وبما أنها تداوم ثمان ساعات في اليوم، فهذا يعني أنها تكسب 200 دولار في اليوم.

تعمل عائشة بدوام خمسة أيام في الأسبوع، أي أنها تكسب ألف دولار في الأسبوع. ومع ذلك، فهي تتلقى أقل من هذا في حسابها المصرفي عندما يتم الدفع لها وذلك لأن صاحب العمل الذي تعمل لديه عائشة يجب أن يدفع لها مساهمة في معاش التقاعد.

يُعتبر معاش التقاعد عنصراً هاماً للغاية في الاقتصاد الأسترالي بأكمله ويساعد في جعل أستراليا دولة عظيمة من حيث المعيشة.

فلنرى ما تقوم به عائشة بشأن معاش تقاعدها:

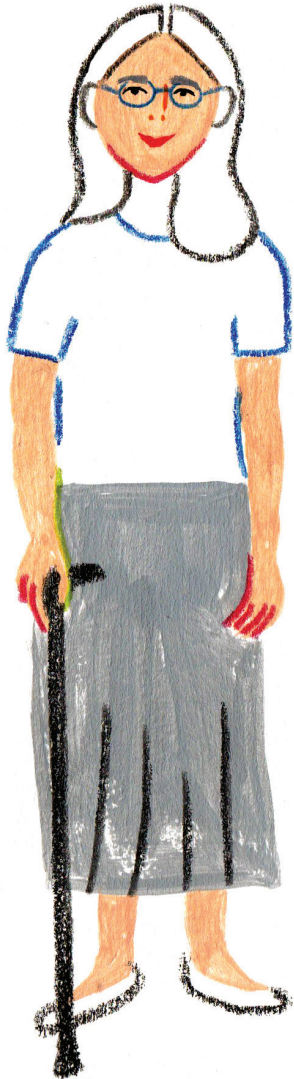
معاش التقاعد هو في جوهره إدخار قسري. هل تذكرين كيف أن لعائشة خيار إيداع أي أموالٍ متبقية لديها عند نهاية الشهر في حساب الإدخار الخاص بها؟ معاش التقاعد هو شكل آخر من أشكال الإدخار.

وفيه يتم خصم المال تلقائياً من راتب عائشة فيما يعرف بمصطلح المساهمة في معاش التقاعد.

تدرك عائشة أنه كلاً من حسابي الإدخار ومعاش التقاعد شكلان مهمان للإدخار. ففي النهاية يخدم كل منهما غرضاً مختلفاً في حياة عائشة:

حساب الإدخار الخاص لعائشة مخصص للإنفاق في المستقبل ويمكنها النفاذ إليه الآن إذا أرادت ذلك.

بينما معاش تقاعدها مخصص لتقاعدها فحسب ولن تستطيع النفاذ إليه حتى تبلغ من العمر 67 عاماً.



وفي حين لا تحب عائشة عدم إمتلاك خيار بشأن الأموال التي تُستقطع من راتبها، إلا أن لمعاش التقاعد الكثير من الفوائد.



أهمها أن هذا المعاش يساعدنا على التقاعد عندما يتقدم بنا السن. فكلنا نحتاج إلى المال لنعيش لذلك عندما نشيخ ولا يُعد بإمكاننا العمل يضمن معاش التقاعد أنه لا يزال بإمكاننا استمرار شراء الطعام ودفع الإيجار والحصول على الترفيه.

كيف يتم ذلك؟

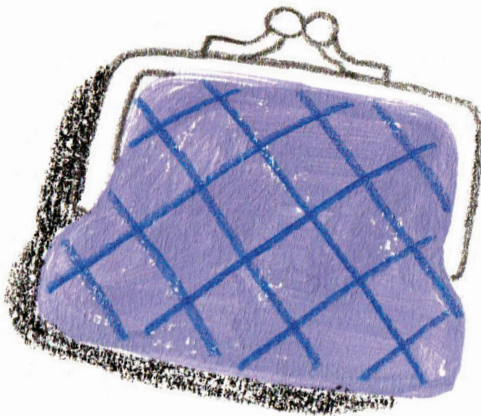
يستقطع صاحب عمل عائشة 9.5٪ من راتبها ليساهم به في حساب معاش التقاعد. وتقرر عائشة تحديد المبالغ التي تُدفع إلى معاش تقاعدها:

- تكسب عائشة ألفي دولار كل أسبوعين.
- يستقطع صاحب عمل عائشة 9.5٪ من راتبها ليساهم به في حساب معاش التقاعد.
- أي إن صاحب العمل يساهم بمبلغ 190 دولار في حساب معاش تقاعد عائشة كل أسبوعين.
- ويعني ذلك أن عائشة توفر 4940 دولار كل عام!

ويمكن أن يصل ذلك على مدى عمرها إلى مبلغ كبير فعلاً. فعلى سبيل المثال ستوفر عائشة على مدار عشرين عامًا مبلغ 98 800 دولار! وأفضل ما في الأمر هو أن معاش التقاعد الخاص بعائشة يجني الفوائد أيضاً وبالتالي يتراكم بسرعة أكبر!

سبق وتعلمت عائشة كيف تساعد الفائدة حساب الإدخار الخاص بها على التزايد بصورة أسرع، وهو نفس الأمر الذي يحدث مع حسابها لمعاش التقاعد.

تتعرف عائشة على الإنترنت على كيفية نمو حسابات معاش التقاعد الخاصة بها بسبب الفائدة:



- يتم استثمار المال المحفوظ في حسابات التقاعد في شركات في جميع أنحاء العالم – بما في ذلك الشركات العاملة في أستراليا مثل بي هتش بي والمساهمة في شركات في الولايات المتحدة الأمريكية مثل آبل وجوجل.
- ويسمى نشر استثماراتك في جميع أنحاء العالم بالتنوع. يشبه التنوع مقولة «لا تضع كل البيض في سلة واحدة لأنه إذا سقطت منك سلتك فستفقد كل البيض» – لا يعتمد تقاعدك على شركة واحدة فقط للأداء الجيد.
- وبما أن هذه الشركات تعمل بشكل جيد فإن معاش التقاعد الخاص بعائشة ينمو!

ولكن ليس على عائشة أن تقلق بشأن استثمار أموالها في هذه الشركات لأن الشركة القابضة على معاش تقاعدها تقوم بذلك نيابة عنها.

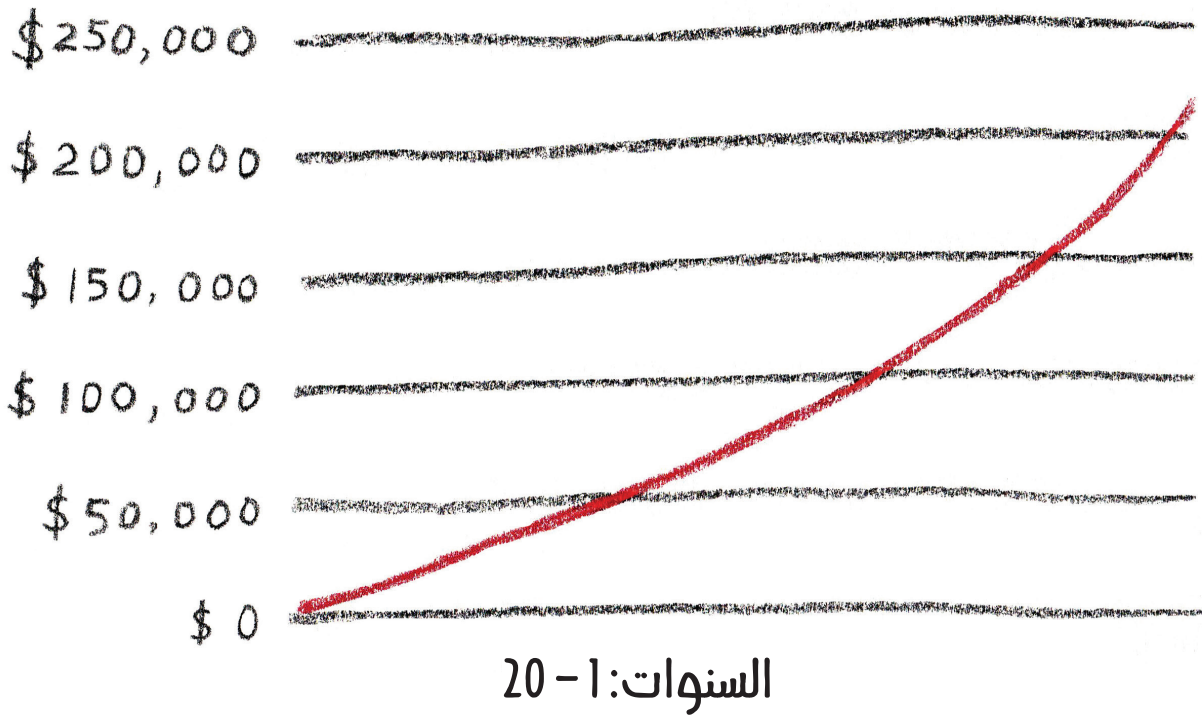
ومع إيداع المال في حساب التقاعد الخاص بها طوال سنوات عملها وارتفاع قيمتها نتيجة للاستثمار في الشركات العالمية، سيصل معاش التقاعد الخاص بعائشة إلى مبلغ قادر أن يدعم تقاعدها.

فتقرأ عائشة مثلاً على الإنترنت أنه من المتوقع أن يزداد معاش تقاعدها بنسبة 7٪ سنوياً، مما يعني أن المبلغ الموجود في حساب معاش تقاعد عائشة سينمو بنسبة 7٪ كل عام. حسبت عائشة في وقت سابق أن صاحب عملها يضيف 4940 دولاراً سنوياً على حساب معاش التقاعد الخاص بها.

ومن الصعب للغاية تحديد القيمة التي سيصلها ذلك على مدى 20 عاماً، ولكن لعائشة صديقة تدعى جيسيكا تعمل محاسبة وتعرض المساعدة عليها. تحسب جيسيكا أنه من خلال إضافة 4940 دولاراً إلى حساب المعاش التقاعدي سنوياً بالإضافة إلى معدل نمو قدره 7٪، ستمتلك عائشة من توفير مبلغ 202 500 دولار على مدار 20 عاماً!

دعونا نلقي نظرة على الرسم البياني:

حساب معاش تقاعد عائشة



يوضح هذا الرسم البياني حساب معاش تقاعد عائشة. يقوم صاحب عملها بإيداع مبلغ 4940 دولاراً سنوياً في حساب معاش التقاعد الخاص بها. توضح هذه الرسوم البيانية أن تقاعد عائشة ينمو بشكل أسرع لأنه ينمو بمعدل فائدة 7٪.

دروس سريعة عن معاش التقاعد

- معاش التقاعد وسيلة قوية للغاية للادخار. يكمن سره في البدء في وضع المال في حساب معاش التقاعد منذ وقت مبكر لأن الاستثمارات تستغرق وقتاً لتنمو، فالوقت إذن هو عنصر رئيسي.
- يسمح لك حساب معاش التقاعد باستثمار الأموال دون الحاجة إلى القلق بشأن القيام بذلك بنفسك. ففي كل مرة يتم فيها إيداع الأموال في حساب معاش التقاعد الخاص بك يتم استثمارها تلقائياً نيابة عنك.
- معاش التقاعد هو وسيلة لضمان حصولك على ما يكفي من المال بعد تقاعدك عن العمل وهدفه الاعتناء بك في المستقبل.

اختيار صندوق لمعاش التقاعد

عندما بدأت عائشة العمل في شركة العقارات كان عليها توقيع عدد من المستندات منها:

- عقد عمل
- وثيقة بها تفاصيلها المصرفية حتى يتسنى الدفع لها
- استمارة لترشيح حساب معاش تقاعدها.

توصي معظم أماكن العمل بشركة قابضة لمعاشات التقاعد إلا أن عائشة تعرف أن لها الحق في اختيار أي شركة تعجبها لذلك.

وتعرف مدى أهمية اختيار شركة قابضة مناسبة لمعاش التقاعد لأن تلك الشركة وبالإضافة إلى كونها جزءاً هاماً من خطة تقاعد عائشة، تستطيع أيضاً استخراج التأمين لها. ستم مناقشة خيارات التأمين هذه لاحقاً.

سيتمكن صاحب العمل من مساعدة عائشة في اختيار شركتها القابضة لمعاش التقاعد، وسوف يعالج جميع المدفوعات في حساب التقاعد الخاص بها.

إلا أن مسؤولية اختيار صندوق لمعاش التقاعد تقع على عائشة. وذلك لحسن الحظ أمر سهل حقاً!

شاهدت عائشة بعض الإعلانات على التلفزيون تتحدث عن فوائد اختيار صندوق تقاعد خاص بقطاعها فقررت دراسة الأمر أكثر. وأفضل طريقة لعائشة للقيام بذلك هي الاطلاع على هذا الموقع: <https://www.industrysuper.com/>

- تستطيع عائشة إلقاء نظرة على الخيارات المتاحة لصناديق التقاعد المتخصصة للقطاعات المختلفة.
- وستتمكن من اختيار إضافة التأمين على صندوق التقاعد إن شاءت ذلك.
- كما وسيكون بوسعها أيضاً اختيار نوع الاستثمارات التي تريدها.
- لدى عائشة أصدقاء اختاروا صندوق تقاعد للبيع بالتجزئة عبر أحد المصارف وهي مدركة بأنها تستطيع اختيار صندوق تقاعد كهذا أيضاً. إلا أنها تفضل اختيار صندوق تقاعد متخصص في القطاع.

دروس سريعة عن اختيار صندوق لمعاش التقاعد

- يمكنك اختيار أي صندوق لمعاش التقاعد تريده.
- سوف يعالج مكان عملك دفع مساهماتك في هذا الصندوق.
- من المهم أيضاً الأخذ في الاعتبار بخيارات التأمين المتاحة عند اختيار صندوق معاش التقاعد.

روابط مهمة حول اختيار صندوق لمعاش التقاعد

<https://www.industrysuper.com/>

اختيار استثمارات التقاعد والتأمين

عندما تختار عائشة صندوق معاش التقاعد ستحتاج إلى القيام بخيارين: نوع الاستثمارات التي تريدها، والتأمين الذي تحتاجه.

قد يبدو ذلك معقداً في البداية إلا إن شركات معاش التقاعد «اختيارات معيارية». تكتشف عائشة أن معرفتها بأمور الاستثمار ليست كبيرة لذلك قررت اختيار الاستثمار الافتراضي المتوازن مما يسهل عليها العملية برمتها.



لدى عائشة بعض الأصدقاء ممن هم أكثر انتقائية في استثمار معاشات تقاعدهم.

ويتضمن ذلك الأخذ في الاعتبار بما يسمى «بوزن المخاطر» بالإضافة إلى التفكير في احتمالات ما سيحدث في الاقتصاد العالمي. ولكن هذا سؤال تصعب الإجابة عليه. ولكي تدقق عائشة أكثر في اختيار استثمارات معاش التقاعد الخاص بها اكتشفت الموقع الإلكتروني التالي:

<https://www.moneysmart.gov.au/superannuation-and-retirement/how-super-works/super-investment-options>

إلا أنها في الوقت الحالي راضية عن اختيارها «للاستثمار الافتراضي». النقطة التالية على قائمة عائشة هو اختيار تأمينها. أدركت عائشة أن الحصول على تأمين من داخل معاش تقاعدها طريقة رائعة لحماية أسرتها في حالة عدم قدرتها على العمل. وعلى غرار اختيار الاستثمارات، قد يبدو اختيار التأمين الخاص بك أمراً معقداً. ولكن لدى شركات التقاعد خيارات افتراضية من شأنها أن تيسر الأمور كثيراً. تدرك عائشة أنها لا تعرف الكثير عن بوالص التأمين، لذلك تكرر انتقاء الخيار المعياري. تختار عائشة الخيار المعياري المشتمل على ثلاثة أنواع من التأمين:

• التأمين على الحياة: تأمين مصمم لحماية عائلتك مالياً في حالة وفاتك.

• التأمين ضد العجز الكلي والدائم: تأمين مصمم لضمان حصولك على أموال كافية لتغطية المستشفى والرعاية التمريضية في حالة تعرضك للإعاقة. على سبيل المثال، سيغطي التأمين ضد العجز تكلفة مقدم الرعاية لك ويمنحك المال أيضاً بما أنك لن تتمكني من العمل.

• حماية الدخل: تأمين مصمم لتزويدك بالدخل في حال اضطرت إلى التوقف عن العمل أثناء إصابتك. على سبيل المثال، إذا سقطت عائشة من فوق دراجتها وأصيب رأسها، فقد تحتاج إلى بضعة أشهر للتعافي، وفي هذه الحالة، سيدفع تأمين حماية الدخل جزءاً من راتبها.

سيتم دفع كل أنواع التأمين هذه من حساب معاش تقاعد عائشة، لذلك ليس عليها أن تقلق بشأن تسديد فواتير التأمين بنفسها كل شهر.

هناك المزيد من المعلومات حول التأمين المتضمن في حساب التقاعد الخاص بك على الرابط التالي:

<https://www.moneysmart.gov.au/superannuation-and-retirement/how-super-works/insurance-through-super>

فوجئت عائشة بمدى سهولة اختيار نوع استثمارها وتأمينها، بل وقد اتصلت بالشركة القابضة لمعاش التقاعد وطرحت عليهم بعض الأسئلة حول أنواع التأمين.

إلا أنه في نهاية المطاف يتعين على عائشة أن تختار استثماراتها وتأمينها بنفسها، إذ لا يمكن للأسف أن تقدم الشركة القابضة لمعاش التقاعد المشورة.



دروس سريعة عن اختيار صندوق معاش التقاعد والتأمين

- من المهم أن تختار الاستثمارات الأفضل لك، وأسهل طريقة للقيام بذلك هي معرفة ما هو وزن المخاطر المناسب لك. على سبيل المثال، عادة ما يختار الشخص الذي يشعر بالقلق ازاء التغييرات التي تطرأ على سوق الأسهم محفظة استثمارات منخفضة المخاطر. أما الشخص الذي يمتلك معرفة جيدة بسوق الأوراق المالية ويرتاح للتعامل معها فقد يختار محفظة استثمار عالية المخاطر. بوسع الأسهم المتعرضة لمخاطر كبيرة أن تنمو أكثر من تلك التي مخاطرها منخفضة وهو ما يعرف بالمقايضة بين المخاطر والمكاسب. سيحتوي موقع شركة معاش التقاعد الخاصة بك على الكثير من المعلومات.
- التقاعد هو وسيلة رائعة لحماية وضعك أنت وأسرته المالي. ويمكنك الحصول على التأمين ضمن معاش التقاعد، بوسعه أن يوفر لك ولأسرتك الدعم عند حدوث أمر سيء.
- تستطيع شركات التقاعد مناقشة كل هذه التفاصيل معك إلا أنها لا تستطيع التوصية بالاستثمارات أو التأمين الذي عليك اختياره، فهذا القرار متروك للفرد.

روابط مهمة عن اختيار الاستثمارات والتأمين

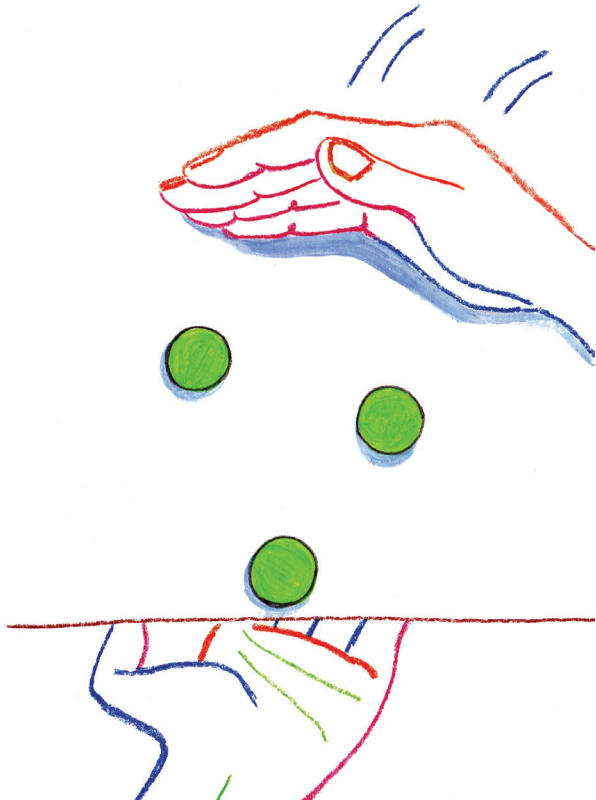
- <https://www.moneysmart.gov.au/superannuation-and-retirement/how-super-works/super-investment-options>
- <https://www.moneysmart.gov.au/superannuation-and-retirement/how-super-works/insurance-through-super>

دمج معاشات التقاعد الخاصة بك في حساب واحد

عملت عائشة في عدة أماكن مختلفة منذ قدومها إلى بيرث وفي كل مرة حصلت على وظيفة جديدة استخدمت صندوق معاش تقاعد مختلف. ورغم كون ذلك شائعاً إلا أنه ليس بالوضع المثالي لأنه يعني دفع مجموعات متعددة من الرسوم. وبالإضافة إلى ذلك، ستتراكم أموال عائشة بشكل أسرع إذا قامت بدمجها بدلاً من تشتيتها في حسابات منفصلة.

تقرر عائشة أنها تريد توحيد حسابات معاشات التقاعد الخاصة بها. ويعني ذلك إيجاد كل حسابات التقاعد تلك وجمعها في حساب معاش تقاعدي واحد.

وجدت عائشة أن أسهل طريقة للقيام بذلك هي الاتصال بصندوق التقاعد الحالي الخاص بها والطلب منهم القيام بذلك.



أما إذا كانت عائشة تعرف بالضبط ما هي صناديق معاش التقاعد الأخرى التي استخدمتها في السابق، فيمكنها الاتصال بها بنفسها وطلب تحويل أموالها إلى حساب التقاعد الحالي الخاص بها. ويتطلب هذا استكمال بعض المستندات، لذا قررت عائشة أن مطالبة صندوق التقاعد الحالي الخاص بها بدمج معاش تقاعدها هو الأفضل والأسهل بالنسبة لها.

دروس سريعة عن دمج معاش التقاعد في حساب واحد

- اتصلي بشركة التقاعد الخاصة بك واطلبي منهم العثور على حسابات معاش التقاعد الأخرى الخاصة بك.
- دمج معاشات تقاعدك سيوفر عليك المال المنصرف على الرسوم ويساعد على تراكم أموال معاشك التقاعدي بشكل أسرع!

هل معاش التقاعد آمن ومتى يمكن النفاذ إليه؟

تعلمت عائشة أن نظام معاش التقاعد يمنح أموالها أفضل فرصة للتراكم.

ولكن هل معاش التقاعد آمن؟



يتم التعامل مع معاشات التقاعد ضمن نظام مالي آمن ومنظم للغاية من الناحية القانونية وتحميها تشريعات حكومية. وباختصار لا يستطيع أحد أن يستولي على معاش التقاعد الخاص بك.

معاش التقاعد نظام آمن جداً، ولا يستطيع أي شخص غيرك النفاذ إلى الأموال التي به. إذا حصلت على الطلاق لا يمكن لتطبيقك النفاذ إلى معاش التقاعد الخاص بك، ولا يمكن لأطفالك النفاذ إليه أيضاً فمعاش التقاعد مخصص لك فقط.

الطريقة الوحيدة التي تسمح لشخص آخر أن ينفذ إلى معاش تقاعدك هي وفاتك.

تم تصميم معاش التقاعد لإعدادك للتقاعد لذلك لا يمكنك النفاذ إليه حتى تصبحين جاهزةً للتقاعد.

فعائشة مثلاً تبلغ من العمر 31 عاماً، إذ ولدت عام 1988. ولمعرفة متى تستطيع النفاذ إلى الأموال التي في معاش التقاعد الخاص بها، تتطلع عائشة على الموقع التالي:

<https://www.moneysmart.gov.au/tools-and-resources/calculators-and-apps/super-and-pension-age-calculator>

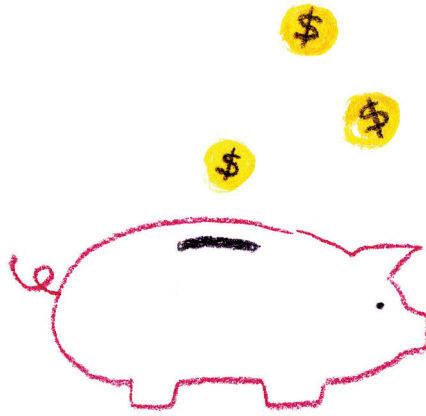
تدخل عائشة شهر وسنة ميلادها في «الآلة الحاسبة» فتكتشف أنها ستتمكن من النفاذ إلى معاشها عندما تبلغ من العمر 67 عاماً.

لا يزال بإمكان عائشة التقاعد قبل سن 67. إذا شعرت عائشة أن لديها ما يكفي من المال المدخر في حسابها المصرفي العادي، يمكنها التقاعد متى ما شاءت.

إلا أنها لن تتمكن من النفاذ إلى معاشها إلا عندما تبلغ سن التقاعد الذي هو 67 عاماً.

عملياً يمكنك النفاذ إلى معاش تقاعدك قبل هذه السن ولكن هذا يعتمد بشكل عام على الصعوبات الشخصية، مثل تشخيصك بمرض يؤدي إلى الوفاة.

يمكن الاطلاع على مزيد من المعلومات على الرابط التالي: <https://www.ato.gov.au/Individuals/Super/Accessing-your-super/Early-access-to-your-super>



أمان معاش التقاعد ومتى يمكن النفاذ إليه؟

- معاش التقاعد هو وسيلة آمنة ومؤمنة لإدخار المال لتقاعدك.
- وبشكل عام لا يمكنك النفاذ إلى الأموال التي به حتى تبلغين 67 عاماً.

الروابط الهامة حول مدى أمان معاش التقاعد ومتى يمكن النفاذ إليه

- <https://www.moneysmart.gov.au/tools-and-resources/calculators-and-apps/super-and-pension-age-calculator>
- <https://www.ato.gov.au/Individuals/Super/Accessing-your-super/Early-access-to-your-super/>

النفاذ إلى الأموال في معاش التقاعد الخاص بك

هناك عدة طرق تستطيع عائشة الحصول بها على معاش التقاعد الخاص بها متى ما أصبحت جاهزة للتقاعد.

والطريقة الأكثر شيوعاً هي حصول الشخص على دخله على هيئة دفعات شهرية صغيرة. ونظراً لأن معاش التقاعد الخاص بك يجب أن يكفي لطول فترة تقاعدك الكاملة فمن المهم ألا تسحبيه كله دفعة واحدة.

ومع ذلك ليس هناك حد أقصى للمبلغ الذي يمكنك سحبه من معاش التقاعد لذلك تستطيع عائشة عملياً سحب المبلغ بالكامل دفعة واحدة إلا أن ذلك سيغني أنه لن يتبقى لها شيء في حساب معاش تقاعدها. لذلك من المهم سحب مبالغ صغيرة.

هناك في الواقع حد أدنى يجب عليك سحبه كل عام بمجرد تقاعدك، ويكون الحد الأدنى عند بداية تقاعدك للمبلغ المسحوب 7.4% من المبلغ الإجمالي المودع في حساب معاش التقاعد الخاص بك. ويزيد هذا المبلغ كلما تقدمت في العمر.



عندما تصبح عائشة على استعداد للتقاعد وسحب الأموال من حساب معاش تقاعدها، يمكنها الاتصال بالشركة القابضة لمعاش التقاعد التي تتعامل معها، وسوف يساعدها ويرتبها مدفوعات دخلها من معاش التقاعد.

دروس سريعة عن النفاذ إلى الأموال في حساب معاش التقاعد

- عندما تصبحين مستعدة للتقاعد والحصول على الأموال من معاش التقاعد فالأمر ببساطة ينطوي على توقيع على استمارة. إذا اتصلت بالشركة القابضة على معاش التقاعد الخاص بك سيقومون إما بإرسال الاستمارة إليك أو إخبارك بمكان تحميلها عبر الإنترنت.

معاش المسنين الممول من الحكومة

لدى أستراليا نظام رعاية ممتاز لمساعدة المسنين.

تدرك عائشة أنها إذا فشلت في إدخار ما يكفي من المال لتقاعدها، فإن الحكومة الأسترالية ستمنحها معاشاً تقاعدياً. يعتمد مبلغ المعاش الممول من الحكومة الذي ستحصل عليه عائشة على وضعها المالي، مثل المبالغ المودعة في معاش تقاعدها وما إذا كانت تملك منزلاً أم لا.

تقوم عائشة ببعض الاستطلاع على الإنترنت على موقع الحكومة الأسترالية: <https://www.humanservices.gov.au/individuals/enablers/payment-rates-age-pension/39901>

الذي يمكن أن تحصل عليه عند التقاعد هو 916 دولاراً لكل أسبوعين، أي ما يعادل 23 816 دولار سنوياً وهو أقل من دخلها السنوي حالياً. لذلك من المهم أن تتأكد من ادخار المال الوفير حتى تتمكني من إعالة نفسك خلال فترة التقاعد.

يمكنك الحصول على المزيد من المعلومات حول طريقة التقدم لنيل معاش المسنين على الموقع التالي:
<https://www.humanservices.gov.au/individuals/services/centrelink/age-pension/claiming>

دروس سريعة عن معاش المسنين الممول من الحكومة

- أستراليا لديها نظام ممتاز لدعم الأشخاص الذين يحتاجون إلى أموال إضافية أثناء فترة التقاعد.
- الحد الأقصى لمعاش المسنين الذي يمكن أن تحصل عليه كفرد هو 916 دولاراً لكل أسبوعين (23 816 دولار سنوياً).

روابط مهمة عن معاش المسنين الممول من الحكومة

- <https://www.humanservices.gov.au/individuals/enablers/payment-rates-age-pension/39901>
- <https://www.humanservices.gov.au/individuals/services/centrelink/age-pension/claiming>

الفصل الرابع

الضرائب

هل تذكرين كيف تعلمنا في الفصل السابق عن خصم معاش التقاعد من راتب عائشة قبل أن يدفع لها أجرها؟ حسناً إذن، ليس معاش التقاعد هو المبلغ الوحيد الذي يُستقطع من راتب عائشة قبل أن يصل الأجر إلى حسابها المصرفي. يجب على صاحب العمل الذي تعمل لديه أن يدفع الضريبة أولاً.

وعلى الرغم من أن الضرائب ليست الموضوع المفضل لأي شخص إلا أنها تعد جانباً مهماً جداً من جوانب المجتمع. تستخدم الضرائب في استدامة تشغيل المستشفيات وتضمن بناء الطرق وتدفع مقابل خدمات كالإطفاء والشرطة.



وتعمل الضرائب من خلال فرض مبلغ مناسب على الجميع ليدفعوه حيث يدفع الأفراد والشركات ذات المكاسب الكبيرة الكثير من الضرائب، بينما يدفع من يكسبون أقل من المال ضرائباً أقل. علينا جميعاً المساهمة.

دعونا نلقي نظرة على وضع عائشة الضريبي:

تعرف عائشة أنها تكسب 25 دولاراً في الساعة، لذلك يفترض أن تتلقى ألفي دولار كل أسبوعين عندما يتم الدفع لها (25 دولاراً في 8 ساعات في اليوم في 5 أيام في الأسبوع × أسبوعين = ألفي دولار).

ومع ذلك خلال تعرفها على معاش التقاعد علمت عائشة أن صاحب العمل سيدفع عنها 9.5٪ من أجرها مساهمة في معاش تقاعدها، أي 190 دولاراً كل أسبوعين. وبالإضافة إلى التقاعد سيدفع صاحب العمل أيضاً الضريبة عنها. ولأن عائشة تكسب ألفي دولار في الأسبوع، فإن مبلغ الضريبة المدفوعة سيكون حوالي 15٪ من الراتب. لذا فإن 300 دولار من راتبها البالغ ألفي دولار سيدفع كضريبة.

ماذا تبقى لعائشة إذن.

- تكسب عائشة ألفي دولار كل أسبوعين
- يتم دفع 190 دولاراً في حساب معاش التقاعد الخاص بها
- يتم دفع 300 دولاراً كضريبة عنها.

هذا يعني أن صافي راتب عائشة كل أسبوعين هو 1510 دولار. صافي الراتب هو ما تتلقيه في حسابك المصرفي.

قبل أن تبدأ عائشة العمل احتاجت للتقدم بطلب الحصول على رقم ملف ضريبي (TFN). ورقم الملف الضريبي هو طريقة مكتب الضرائب الأسترالي في تتبع ضريبة الجميع، وهو مطلب مهم لكل من يعمل في أستراليا.

للتقدم بطلب الحصول على رقم ملف ضريبي راجعي الرابط:

[/https://www.ato.gov.au/Individuals/Tax-file-number/Apply-for-a-TFN](https://www.ato.gov.au/Individuals/Tax-file-number/Apply-for-a-TFN)

كان أمام عائشة عندما بدأت العمل في وظيفتها الجديدة خيار منح رقم ملفها الضريبي لصاحب عملها، ومع أن القيام بذلك غير الزامي إلا أن صاحب العمل كان سيضطر إلى استقطاع ضريبة أكبر من مرتبتها إن لم تمنحه رقم ملفها الضريبي. وإذا تم استقطاع الضريبة من عائشة كان سيتعين عليها الانتظار حتى تكمل إقرارها الضريبي قبل أن تسترد المبلغ المستقطع.

لذلك قررت عائشة منح رقم ملفها الضريبي لصاحب العمل. أعطاهما صاحب العمل ببساطة استمارة لإكمالها.

وكان ذلك كل ما في الأمر. يقوم صاحب العمل بدفع ضريبة عائشة بكفاءة والأفضل من ذلك كله هو أن عائشة لا تحتاج أن تقلق بشأن دفع ضرائبها على مدار العام لأن صاحب العمل قد قام بذلك بالفعل.

كل ما على عائشة القيام به الآن هو استكمال الإقرار الضريبي مرة واحدة في السنة.

ويمكنها إما أن تطلب المساعدة في ذلك من محاسب أو الدخول على موقع myGov وتقديم الإقرار الضريبي بنفسها:

<https://my.gov.au/LoginServices/main/login?execution=e1s1>

- في كلتا الحالتين ستحتاج عائشة إلى معرفة رقم ملفها الضريبي.
- سيوفر لها مكان عملها وثيقة تحدد المبالغ التي دُفعت لها وسوف تحدد هذه الوثيقة أيضاً مقدار الضريبة التي قام صاحب العمل بدفعها بالفعل بالنيابة عن عائشة.
- تحتاج عائشة إلى التأكد من أن لديها أيضاً مستندات لأي تأمين صحي خاص أو تبرعات أو مساهمات أخرى قدمتها.
- تذكري أن عليك تقديم إقرارك الضريبي بحلول 31 أكتوبر من كل عام إذا قمت بتقديمه عبر myGov، وإلا فسيتم فرض الغرامات عليك.



دروس سريعة عن الضريبة

- من المهم أن ندفع جميعاً حصتنا من الضرائب.
- إذا كنت مستخدمة في شركة فسيتم دفع الضريبة الخاصة بك تلقائياً من راتبك.
- يمكنك حساب معدل الضريبة الخاص بك باستخدام الرابط التالي:
<https://www.ato.gov.au/Calculators-and-tools/Host/?anchor=STC&anchor=STC#STC/questions>
- يجب عليك تقديم إقرار ضريبي كل عام. يمكنك القيام بذلك إما عبر موقع myGov أو تعيين محاسب. وبالرغم أن المحاسب سيكلفك أموالاً إضافية، إلا أنه سيقوم بكل شيء بالشكل الصحيح وفي الوقت المحدد. وسوف يخبرك أيضاً بالوثائق التي تحتاجين إلى تقديمها.
- انتبهي إلى الاحتيال الضريبي ففي كل عام يتم إجراء عملية احتيال عبر المحادثات الهاتفية يتصل بك خلالها شخص ويتظاهر بأنه من مكتب الضرائب الأسترالي، ويدعي أنك لم تدفعي ضرائبك ويطلب منك بالدفع ويهدد بالقبض عليك. لن يقوم مكتب الضرائب الأسترالي أبداً بالاتصال بك هاتفياً لطلب المال وكل هذه المكالمات تعتبر احتيالية.

روابط مهمة عن الضرائب

- <https://www.ato.gov.au/Individuals/Tax-file-number/Apply-for-a-TFN/>
- <https://my.gov.au/>

الفصل الخامس

القروض

في بعض الأحيان وبغض النظر عن المبالغ التي إدخريتها قد تضطرين إلى الحصول على قرض بسبب نفقات غير متوقعة. وما القرض سوى أموال تعيرها لك مؤسسة مالية كمصرف مثلاً. وعلى الرغم من أن القروض قد تحل مشكلة إلا أنه من المهم أن نتذكر أنها يجب أن تسدد وأن عليها أيضاً مدفوعات سعر الفائدة خلال فترة تسديدها. فمثلاً إذا اقتضت 5 آلاف دولار بمعدل فائدة 9٪ في السنة، وكان عليك سداد القرض والفائدة بحلول نهاية السنة، سيتعين عليك دفع مبلغ 5 آلاف دولار بالإضافة إلى الفائدة البالغة 450 دولاراً.

ومفاد ذلك أنك إذا اقتضت مبلغ 10 آلاف دولار من المصرف لمدة سنة واحدة بمعدل فائدة قدره 9٪، فستكونين مدينةً للمصرف بمبلغ 10 900 دولار في نهاية العام.

غالباً ما يستخدم الناس القروض لتسديد المدفوعات التي لا يمتلكون المال في حينها لدفعها مثل ثمن السيارات أو المنازل أو غيرها من المشتريات الأصغر مثل الثلاجات أو الغسالات.

فلنرى كيف تقرر عائشة إن كانت ستحصل على قرض أم لا:

بعد أن تقرأ عائشة عن طريقة عمل القروض تدرك مدى أهمية تقييم فوائد القرض وتكاليف الحصول عليه. كم من المهم أن تشتري ما تريده؟ هل تحتاجين حقاً إلى شراء هذا الشيء الآن؟ إذا كانت الإجابة بنعم، يُعد القرض وسيلة رائعة للشراء قبل أن تمتلكي من المال ما يكفي لدفع ثمنه. إلا أنه من المهم للغاية ألا تتورطين في فكرة كون القرض أموالاً «مجانية» فسوف يكلفك القرض أكثر مما اقتضت على المدى الطويل.

تُدرك عائشة الآن أن الحصول على قرض لشراء شيء ما مثل سيارة يعني أنها ستدفع أكثر من القيمة الفعلية للسيارة. فعلى سبيل المثال، إذا اشترت عائشة سيارة بقيمة 10 آلاف دولار واقتضت ذلك المبلغ لدفع ثمنها، فأنها ستدفع ما يصل إلى 15 ألف دولار خلال فترة سداد القرض اعتماداً على مقدار سعر الفائدة.



وعندما تكون فترة سداد القرض طويلة – أربع أو خمس سنوات مثلاً – فهذا يعني أنك ستدفعين فائدة أكبر. كلما طالَّت المدة اللازمة لسداد القرض كلما زادت الفائدة التي عليك سدادها.

الفائدة التي تدفعها هي في الأساس رسوم اقتراض المال، ويعتبر المصرف الفائدة المسددة طريقة لتعويضه عن مخاطر إقراض المال.

رَغِبَت عائشة في شراء سيارة فقررت أن تدرس احتمال الحصول على قرض، لذلك ذهبت لمقابلة سمسار قروض. وسمسار القروض شخص يساعدك في الحصول على قرض سواء كان ذلك لشراء سيارة أو للنفقات الشخصية أو العمل التجاري.

وأخبر السمسار عائشة أن ما يمكنها أن تقترضه يعتمد على وضعها المالي، وعلى ما إذا كانت تعمل بدوام كامل أو بدوام جزئي أو عرضياً.

ومن الممكن أن تتمكن عائشة من الحصول على قرض حتى لو كانت عاطلة عن العمل إلا أن ذلك يعتمد على ما ادخرته في حساب الادخار الخاص بها وما إذا كانت تملك منزلاً أم لا. ويعرف ذلك بامتلاك ضمان للقرض.



فمن وجهة نظر المصرف يُسعدهم إقراضك أموالاً إذا كنت تعملين لأن الوظيفة هي «ضمان» قدرتك على سداد القرض. وبالمثل، إذا كنت تملكين منزلاً فلن يمانع المصرف في إقراضك نظراً لأن لديك «أصول مادية» ضامنة للقرض، والتي هي في هذه الحالة منزلك. لكن عائشة تعرف أن القيام بذلك محفوف بالمخاطر. فإذا كانت تملك منزلاً وتعدّر عليها تسديد الرهن العقاري، فقد تضطر لبيع المنزل.

سداد القروض

يوافق سمسار القروض على إقراض عائشة مالا لشراء السيارة. قيمة القرض هي 10 آلاف دولار. والآن حان الوقت كي تنظم عائشة طريقة سداد قرضها.

تقوم عائشة بالترتيب لخصم مباشر من حسابها المصرفي لتسديد القرض كي يتم تحويل الأموال تلقائياً منه كل شهر إلى حساب القرض لسداده. في بعض الأحيان لا يمكن سداد القرض باستخدام بطاقة الائتمان، بل يجب أن يكون في حسابك المصرفي نقود تُغطي القرض.

يخبر سمسار القروض عائشة أنه من المهم للغاية أن تتأكد من وجود ما يكفي من المال في حسابها كل شهر لدفعات القرض، لأنه إذا لم يكن لديها ما يكفي من المال للقيام بأحدى الدفعات الشهرية ستضطر إلى دفع رسوم للمصرف تضاف على ما تدين به أصلاً للمصرف.



من المهم أن تواكب عائشة دفعات القرض حتى لا تتراكم عليها رسوم التأخير والدفعات التي لم تقم بسدادها في وقتها، مما قد يجبر عائشة على بيع سيارتها لتسديد القرض.

تقوم عائشة بعد ذلك ببعض الحسابات مع سمسار القروض لتحديد المبالغ التي ستدفعها خلال فترة القرض، وهي حسابات معقدة للغاية. إلا أن كل ما تحتاج عائشة أن تفهمه هو أنها ستسدد مبلغ 13 ألف دولار خلال فترة القرض. أي أن عائشة ستدفع على مدى خمس سنوات 13 ألف دولار مقابل سيارة قيمتها اليوم 10 آلاف دولار.

ما نتعلمه من هذا هو أن الاقتراض يعني تسديد مبلغ أكبر على المدى الطويل عما يكلفه ما تريد شراءه اليوم.

ولكن الأمر لا يضايق عائشة لأنها في حاجة لشراء سيارة. لذلك فإن الأمر كان يستحق دفع المال الإضافي طوال مدة القرض.

قروض قصيرة الأجل وقروض يوم الدفع



تشيع هذه الأيام القروض قصيرة الأجل وقروض يوم الدفع، إذ تقدم الشركات قروضاً سريعة يسهل الحصول عليها أحياناً عبر تطبيق على الهاتف. قد تتم الموافقة على هذه القروض في غضون ساعة واحدة وسوف تتلقى الأموال في حسابك المصرفي على الفور. يبدو الأمر رائعاً إلا أنه في واقع الأمر باهظ التكلفة.

فلنرى ما تقوم به عائشة عندما تدرس القروض قصيرة الأجل:

عندما كانت عائشة تبحث عن قرض لشراء سيارتها شاهدت إعلاناً يقدم قروضاً سريعة تصل إلى 15 ألف دولار. كان الإعلان مضحكاً للغاية وجعل العملية تبدو في منتهى السهولة، وكل ما كان على عائشة أن تقوم به هو تنزيل تطبيق على الهاتف لتتقدم بالطلب.

ولأن عائشة سبق لها وتحدثت مع صديق لها حول هذه القروض قصيرة الأجل فقد بحثت على الإنترنت عن أي معلومات متاحة. ألقت عائشة نظرة على الموقع الإلكتروني للخط الساخن للديون الوطنية:

<http://www.ndh.org.au/Debt-problems-1/Payday-short-term-loans/Risks-of-payday-short-term-loans> ففوجئت بما اكتشفته. على الرغم من أن هذه القروض تبدو سهلة وبسيطة، إلا أنها في الحقيقة باهظة الثمن.

تذكر عائشة أنها عندما تقدمت بطلب للحصول على قرض لسيارتها كان سعر الفائدة يدفع سنوياً، ولكن بالنسبة للقروض قصيرة الأجل يتم فرض سعر الفائدة أسبوعياً أو شهرياً. وهذا يعني أن مبلغ الفائدة المسددة أعلى بكثير. أدركت عائشة أن من خلال احتساب سعر الفائدة شهرياً سيفوق معدل الفائدة الإجمالي 50٪ سنوياً مقارنة بمعدل 10٪ على قرض السيارة الذي حصلت عليه.

كما أن هناك رسوم مرتفعة على أي مدفوعات متأخرة.

فأدركت عائشة أنه يجب عدم استخدام هذه القروض قصيرة الأجل إلا للطوارئ فقط، بل ويفضل عدم استخدامها أبداً.



بطاقات الائتمان

بطاقات الائتمان شائعة في كل مكان ويبدو أن الجميع يستخدمها! ولكن على الرغم من أنها شائعة من المهم ألا ننسى أنها تشبه القروض. فأنت تستخدمين أموال المصرف من خلال بطاقة ائتمان ثم يتعين عليك سدادها له. فإذا لم تسددي للمصرف في الوقت المناسب سيتعين عليك دفع سعر الفائدة على مشترياتك، تماماً مثلما يحدث في حالة القرض.

فلنرى ما تقوم به عائشة بشأن الحصول على بطاقة ائتمان:

قررت عائشة أن تتقدم بطلب للحصول على بطاقة ائتمان، فبوسع بطاقة الائتمان أن تفيد لعدة أسباب، منها أثناء السفر خارج البلاد، ولتجميع نقاط المكافأة للسفر أو التسوق المتكرر، أو لشراء سلع عبر الإنترنت أو اقتراض المال سريعاً من أحد المصارف.

قامت عائشة ببعض القراءات عن بطاقات الائتمان. وبدا لها أن أحد أهم جوانب بطاقات الائتمان الذي يجب تذكره، هو أن استخدام بطاقة الائتمان يشبه الحصول على قرض من المصرف. يجب أن تسددي الأموال التي انفقتها من بطاقة الائتمان تماماً مثلما يجب أن تسددي القرض.

تقدمت عائشة بطلب للحصول على بطاقة ائتمان فكان الأمر سهلاً للغاية. تم إجراء معظم الطلب عبر الإنترنت ثم كان عليها إرسال الاستمارة الموقعة إلى المصرف.

قررت عائشة وضع حد على بطاقة الائتمان الخاصة بها، فبلغ حدها ألف دولار. الغرض من الحد هو عدم الإنفاق من بطاقة الائتمان أكثر مما تستطيعين تسديده.



سمعت عائشة عن أشخاص أنفقوا آلاف الدولارات من بطاقتهم الائتمانية ولم يستطيعوا سدادها. وتفرض على هؤلاء رسوم تأخير وفوائد سداد ضخمة.

ومن خاصيات بطاقة الائتمان التي أعجبت عائشة كثيراً هو قدرتها على استعمال البطاقة إذا ما حدثت واحتاجت إلى المال بسرعة بدلاً من التقدم بطلب الحصول على قرض من المصرف. ثم ما عليها سوى سداد المال في غضون المهلة الزمنية التي حددها مصرفها، والتي تتراوح عادة ما بين 30 و60 يوماً.

لا يستخدم كل أصدقاء عائشة بطاقات الائتمان، بل العديد منهم يستخدمون فقط بطاقات الخصم الخاصة بهم. وتكون بطاقة الخصم المباشر الخاصة بهم مرتبطة ببساطة بحسابهم المصرفي وتستخدم النقد المودع فيه.

تعتبر بطاقة الخصم طريقة آمنة لإنفاق الأموال لأنك لا تستطيعين إنفاق أكثر مما لديك من المال فعلاً. وبهذه الطريقة ليس عليك أن تقلقي بشأن الاضطرار إلى دفع فوائد للمصرف، وهذا كل ما في الأمر. قام المصرف بالموافقة على حصول عائشة على بطاقة الائتمان. وقررت الاحتفاظ بها في محفظتها وحفظها للأوقات التي تحتاج فيها حقاً للدفع مقابل شيء ما مثل صيانة السيارة عندما لا تملك المال اللازم لذلك.

وبخلاف ذلك لا تستخدم عائشة سوى بطاقة الخصم الخاصة بها والتي تسحب من النقد في حسابها المصرفي.

دروس سريعة عن القروض

- يمكن أن تكون القروض مفيدة للغاية لتغطية النفقات على المدى القصير. ولكن عليك توخي الحذر في الحصول على قروض كثيرة على المدى الطويل لأنها قد تكلفك أكثر من المال الذي تتوقعينه.
- الحصول على قرض يعني أنك ستدفعين أكثر على المدى الطويل مما اشترتته اليوم.
- يجب سداد القروض وفقاً لخطة السداد، ويتم ذلك على الأرجح بالخصم المباشر مرة كل شهر.
- إذا تأخرت في سداد القرض سيتعين عليك دفع رسوم.
- قروض يوم الدفع باهظة جداً ويجب تجنبها واستخدامها فقط في حالات الطوارئ.
- بطاقات الائتمان هي وسيلة سهلة لاقتراض الأموال من المصرف. لكن تذكري أنه لا يزال يتعين عليك سداد الأموال في غضون 30 أو 60 يوماً، اعتماداً على الحد الذي يحدده المصرف.

روابط مهمة عن القروض

- <http://www.ndh.org.au/Debt-problems-1/Payday-short-term-loans/Risks-of-payday-short-term-loans>

الفصل السادس

التخطيط للورث

إدارة أموالك تتعدى مجرد ادخار المال واتخاذ القرارات المالية الذكية. كما أن تخطيط الإرث أيضاً مهم للغاية.

التخطيط للإرث هي عملية وضع خطة لكيفية تقاسم أموالك بعد وفاتك. يتضمن التخطيط للإرث أيضاً توزيع المسؤوليات على أفراد الأسرة والأصدقاء، كمنح أحد أطفالك توكيلاً عنك في حال مرضت مرضاً شديداً ولم يعد بإمكانك التصرف.

فلنرى ما تقوم به عائشة بشأن التخطيط لإرثها:

الوصية

الهدف من تخطيط الأشخاص لإرثهم هو منع تحول مأساة أسرية إلى مأساة مالية. تعرف عائشة أن صديقاتها وعائلتها سيحزنون كثيراً على وفاتها، لذا فهي تريد أن تضمن أن ورثتها يمكن تنظيمها وتقسيمها على أفراد أسرتها، لأنه من الأفضل أن تقوم هي باتخاذ القرارات المتعلقة بما سيحدث لممتلكاتها إذا ما وفاتها المنية.

تقرر عائشة أن أول ما عليه القيام به هو إعداد وصية. وقبل أن تقرر كيف ستقوم بإعدادها عليها أن تفكر في مدى تعقيد موقفها.



- تسكن عائشة في بيت مؤجر وتمتلك حساب ادخار وحساب معاش تقاعدي وسيارة، لذا فإن وضعها المالي ليس معقداً.
- كما وتمتلك عائشة بعض الحاجيات الثمينة التي ورثتها عن أهلها، مثل المجوهرات واللوحات التي تود أن تتركها لأشخاص معينين.
- إذا كان لعائشة أطفال أو حيوانات أليفة أو عمل تجاري فإن وصيتها يمكن أن تتضمن أيضاً معلومات حول من الذي قد يعتني بهذه في حال وفاتها.

هناك طريقتان يمكن لعائشة من خلالهما إعداد وصيتها:

- يمكن لعائشة تحميل الاستمارات من موقع Smart Money على الإنترنت: <https://www.moneysmart.gov.au/life-events-and-you/over-55s/wills-and-power-of-attorney>
- والخيار الثاني هو مقابلة محام متخصص في تخطيط الإرث، وهو خيار أكثر كلفة ولكن عائشة لن تحتاج إلا إلى موعد واحد والمحامي سيقوم بعدها بكل الإجراءات. إذا احتاجت عائشة إلى التخطيط لرعاية أطفالها من الأفضل جداً أن تعين محام يساعد في وضع وصيتها.

هناك أمر آخر مهم للغاية تحتاج عائشة إلى القيام به بالإضافة إلى إعداد الوصية وهو ضرورة التحدث مع صديقاتها وأسرته بشأن القرارات التي تتخذها. ليس من الحكمة أبداً إعداد وصية وعدم إخبار الناس بذلك. لا ترغب عائشة في مفاجأة أي شخص بعد وفاتها. فربما شعر أحد أفراد أسرتها الآخرين بأن له الحق في الحصول على قطعة مجوهرات كانت ملكاً لعائشة، أو ربما أقرض أحد الأصدقاء عائشة مالاً منذ عدة سنوات وافترض أنه سيتم سداده وفقاً لوصية عائشة.



وكما ذكرنا أعلاه فإن الغرض الوحيد من التخطيط للإرث هو التأكد من أن مأساة الأسرة لا تتحول إلى مأساة مالية. وهذا يعني أن عائشة تود ضمان عدم انخراط الناس في المجادلة ومعارضة الوصية وإهدار الكثير من المال في المعارك القانونية بعد وفاتها.

قد لا يكون الحديث عن وصيتك مع أسرتك أمراً مريحاً لأنه في أساسه حديث عن وفاتك ومع ذلك فإن عائشة في هذا المثال هي أفضل من يشرح لأسرتها الأسباب المؤدية إلى قراراتها. فهي لا تريد أن يخمن الناس تلك الأسباب بعد وفاتها.

وماذا بشأن معاش التقاعد؟

سيترك معاش تقاعد عائشة لمن يعتبره صندوق التقاعد أكثرهم استحقاقاً. وقد يكون هذا الشخص هو زوج عائشة أو أطفالها. وعملياً لا تملك عائشة السيطرة الكاملة على من يتلقى معاش تقاعدها في حالة وفاتها.

وكي تستطيع عائشة التحكم فيمن تريد أن يُترك له معاش تقاعدها عليها إكمال استمارة تعيين ملزم لمخصصات الوفاة. يمكنها القيام بذلك عن طريق الاتصال بصندوق معاش التقاعد الخاص بها هاتفياً أو مراجعة موقعه على الإنترنت.

تكتشف عائشة أن هناك نوعان من استمارات تعيين مخصصات الوفاة:

- استمارة التعيين الملزم لمخصصات الوفاة: وهو تعيين لا تنفذ مدته. فمثلاً إذا أرادت عائشة أن تترك معاش تقاعدها لأطفالها بدلاً من زوجها سيكون عليها إكمال هذه الاستمارة.

- استمارة التعيين غير الملزم لمخصصات الوفاة: مدة صلاحية هذه الاستمارة ثلاث سنوات ويجب تمديد صلاحيتها كل ثلاث سنوات.

بمجرد أن تكمل عائشة التخطيط لإرثها يمكنها أن تثق في أنها بذلت كل ما في وسعها لتسهيل الأمور على نفسها وأسررتها في حال مرضت أو توفت. تود عائشة تجنب أسررتها أي توتر في العلاقات.



التخطيط للإرث

- هناك مبدآن رئيسيان لتخطيط الإرث:
 1. إعداد خطة جيدة. ويشمل ذلك كتابة الوصية واحتمال تحضير توكيل عام.
 2. التواصل بصراحة وصدق مع أسرتك.
- بمجرد الانتهاء من هذين الأمرين يمكنك أن تثقي في أنك قمت بكل شيء للتخطيط لإرثك. وعلى الرغم من أنك قد تعتقد أن مجرد التحدث مع أسرتك يكفي، إلا أن وجود وثيقة الوصية والتوكيل العام يضيفي على الأمر شكلاً رسمياً وواضحاً على الجميع اتباعه.
- لا يتم تضمين معاش التقاعد في وصيتك، ولاختيار لمن تريد ترك معاشك التقاعدي عليك إكمال إما استمارة التعيين الملزم لمخصصات الوفاة أو استمارة التعيين غير الملزم لمخصصات الوفاة. يمكن الحصول على هذه الاستمارات عبر الإنترنت على موقع صندوق معاش التقاعد الخاص بك.

الروابط الهامة عن التخطيط للإرث

- <https://www.moneysmart.gov.au/life-events-and-you/over-55s/wills-and-power-of-attorney>

الفصل السابع

حقوقك في العمل

من المهم أن تعرفي ما هي حقوقك في العمل. لسوء الحظ قد يستغل البعض مستخدميهم إما من خلال جعلهم يعملون أكثر مما يجب أو في ظروف غير آمنة أو من خلال عدم دفع ما يستحقون لهم.

دعونا نلقي نظرة على تجارب عائشة في محاولتها التعرف على حقوقها في العمل.

تتذكر عائشة بدايات حياتها في بيرث، فقد كانت تعمل في مقهى صغير وتحصل على أجرها نقداً، ولأنها كانت بحاجة إلى العمل لم تشكك في الأمر. إلا أن دفع صاحب العمل الأجر للمستخدم نقداً أمر مخالف للقانون. وفي هذه الحالة كان دفع المقهى لأجر عائشة نقداً مخالف للقانون، ولكن لم يخالف هي القانون لاستلامها الأجر نقداً. لذلك فهي لم تقم بأي أمر مخالف بل المقهى قام بذلك.

لماذا الحصول على الدفع نقداً ليس أمراً جيداً؟

أدركت عائشة أنه عندما تم الدفع لها نقداً كانت تحصل على أقل من الحد الأدنى للأجور. لم تكن عائشة تتقاضى الأجر المناسب مقابل عملها.

فغالباً ما يدفع أصحاب العمل لموظفيهم نقداً كطريقة لدفع أقل مما يجب وتجنب دفع الضرائب ومساهمات معاشات التقاعد.

أخبر صاحب العمل عائشة أن حصولها على أجرها نقداً أمر جيد لأنها لن تضطر لدفع الضريبة. وصحيح أن عائشة ستتجنب دفع الضريبة على ذلك الدخل ولكن ليس من العدل ألا تتلقى مساهمات في معاش التقاعد.



تتذكر عائشة أيضاً أن أحد زملائها في المقهى تعرض لإصابة في كاحله حينما انزلق على الأرضية المبللة. ونظراً لأن المقهى كان يدفع له أيضاً نقداً فلم يضطر إلى مساعدته في نفقاته الطبية لعدم حصوله على تأمين.

فغالباً ما يدفع أصحاب العمل لموظفيهم نقداً كطريقة لتجنب تحمل المسؤولية القانونية، ويعني ذلك أن المقهى يمكنه تجنب مساعدة العاملين فيه في حالة حدوث مشكلة ما.

أدركت عائشة أن هذه ليست بيئة عمل جيدة، ولكنها كانت بحاجة إلى المال مما جعل الموقف صعباً عليها.

من الأفضل دائماً أن تحصل على أجرك عن طريق المدفوعات الإلكترونية في حسابك المصرفي وأن تتلقى بيانات دفع الضريبة المستحقة أول بأول (PAYG) من صاحب العمل. PAYG هو ملخص للدفع يوضح المدفوعات التي تلقيتها والمبالغ المستقطعة من تلك المدفوعات خلال السنة المالية.



ماذا لو أراد صاحب العمل أن يحصل على رقم المصلحة التجارية الأسترالي (ABN)؟

تتذكر عائشة أن إحدى صديقاتها كانت تعمل كبستانية لحسابها الخاص، وتدعى صديقة عائشة تلك سامانثا. كانت سامانثا تذهب إلى العديد من الحدائق المختلفة للعمل. وفي هذه الحالة، تحتاج سامانثا إلى تقديم ABN للحصول على أجرها، وهو أمر لا مشكلة فيه لأنها تدير عملها التجاري الخاص وتتعاقد مع العقارات المختلفة التي تعمل في حدائقها. سامانثا ليست موظفة بدوام كامل في أي من هذه الحدائق بل هي تدير عملها الخاص.

إلا أن عائشة تتذكر أن المقهى الذي عملت فيه طلب منها الحصول على ABN ولم يكن لديها واحد. انزعج صاحب المقهى في البداية، لكنه منحها الوظيفة رغم ذلك.

لم يكن من العدل في حالة عائشة أن يطلب منها صاحب العمل الحصول على ABN، ولكنه طالبها بتقديم ABN حتى يتمكن من الدفع لها قانونياً كمقاول، أي يستطيع الدفع لها دون دفع معاش تقاعد أو ضريبة.

الحالة الوحيدة التي يصح فيها تقديم ABN للعمل هي إذا كنت تديرين أعمالك الخاصة.

إذا كنت تعملين بدوام كامل أو بدوام جزئي في مكان ما وطلب مكان عملك الحصول على ABN الخاص بك فهذا يعني أنهم على الأرجح يحاولون تجنب دفع ضرائبك ومعاش تقاعدك.

ماذا عن حقوق عائشة في العمل في أستراليا؟



عندما وصلت عائشة إلى أستراليا لأول مرة كانت تحمل تأشيرة مؤقتة لأنها كانت تطلب اللجوء. وبرغم وضع تأشيرة عائشة كانت لا تزال تتمتع بحقوق العمل في أستراليا. لذلك سمح لعائشة بالعمل.

تساءلت عائشة إن كان لصاحب العمل الحق في سؤالها عما إذا كانت ساعية للحصول على اللجوء، والإجابة هي لا.

لا يحق أبداً لمكان العمل أن يستفسر من عائشة أو أي شخص آخر عما إذا كانوا طالبي اللجوء. كل ما تحتاج عائشة أن تخبر به صاحب العمل هو أن لديها الحق في العمل في أستراليا بموجب شروط تأشيرتها.

الدروس الرئيسية عن حقوقك في العمل

- يجب أن تتأكدي من حصولك على الراتب الصحيح من مكان عملك. هذا يعني أنه يجب على صاحب العمل تحويل الأموال إلى حسابك وليس دفعه لك نقداً.
- ولست بحاجة إلى تقديم ٧ للعمل عند صاحب العمل.
- ولا أنت بحاجة إلى إخباره إن كنت تسعين للحصول على اللجوء. ما عليك سوى أن تخبري صاحب العمل أن تأشيرتك تؤهلك للعمل في أستراليا.

الروابط العامة عن حقوقك في العمل

<https://www.fairwork.gov.au/>



Multicultural Women's
Health Services

Ishar Multicultural Women's Health Services
21 Sudbury Road Mirrabooka WA 6061
(08) 9345 5335