منصوبہ بندی برائے بہبود:
نئے ایشیائی امریکیوں کے لیے مالیاتی رہنمائی

قومی اتحاد برائے ترقی ایشیائی پیسفیکی امریکی کمیونٹی
کے ساتھ NEFE کا اشتراک

سائٹ کا جائزہ

ہوم‌پیج کے مندرجات

سائٹ کاجائز/ تعارفی معلومات
سائٹ کے اہم ابواب تک رابطے (I – IX)

I. مالیاتی انتظامیہ کا تعارف
II. میزان کاری
III. ٹیکس ریٹرن داخل کرنا
IV. بینک کاری
V. کریڈٹ اور کریڈٹ کارڈ
VI. قرضے
VII. رہائش کے انتخابات
VIII. پیش بینی
IX. وسائل

Main Navigation تمام صفحات پر ظاہر کیا جائے گا

گھر
سیکشن I. مالیاتی انتظامیہ کا نعارف
سیکشن II. میزان کاری
سیکشن III. ٹیکس ریٹرن داخل کرنا
سیکشن IV. بینک کاری
سیکشن V. کریڈٹ اور کریڈٹ کارڈ
سیکشن VI. قرضے
سیکشن VII. رہائش کے انتخابات
سیکشن VIII. پیش بینی
سیکشن IX. وسائل

Subnavigation تمام صفحات پر ظاہر کیا جائے گا:

NEFE | قومی اتحاد برائے ترقی ایشیائی پیسیفیکی امریکی کمیونٹی| مزید معلومات کے لیے | وسائل

مزید معلومات کے صفحات کے مندرجات کے لیے

- اطاع نامہ برائے حقوق اشاعت
- اعلان عدم ذمہ‌داری
- اظہار تشکر
- مزید معلومات کے لیے (NEFE اور اشتراک کار سے رابطے سے متعلق معلومات)

I. مالیاتی انتظام کاری کا تعارف

اوپری صفحہ

کامیابی کی روداد/گل کاری (جہاں ممکن/ قابل اطلاق ہو)

ذیلی سائٹ کے مندرجات کا بیانیہ جائزہ

II. میزان کاری

اوپری صفحہ

کامیابی کی روداد/گل کاری (جہاں ممکن/ قابل اطلاق ہو)

ذیلی سائٹ کے مندرجات کا بیانیہ جائزہ

ذیلی ابواب (a – d) کے رابطے

الف. مالیاتی اہداف کا تعین

i. قلیل مدتی اہداف

ii. وسط مدتی اہداف

iii. طویل مدتی اہداف

ب. اپنے وسائل کے مطابق زندگی گذارنا

ج. خرچے کے منصوبے کی تشکیل

د. منصوبہ بندی اور ریکارڈ کی تحویل

III. ٹیکس ریٹرن داخل کرنا

اوپری صفحہ

کامیابی کی روداد/گل کاری (جہاں ممکن/ قابل اطلاق ہو)

ذیلی سائٹ کے مندرجات کا بیانیہ جائزہ

ذیلی ابواب (a – c) کے رابطے

الف. ٹیکس فارم مکمل کرنا

ب. ٹیکس ریٹرن کب واجب ہوتے ہیں

ج. جمع شدہ انکم ٹیکس کریڈٹ

IV. بینک کاری

اوپری صفحہ

کامیابی کی روداد/گل کاری(جہاں ممکن/ قابل اطلاق ہو)

ذیلی سائٹ کے مندرجات کا بیانیہ جائزہ

ذیلی ابواب (a – l) کے رابطے

الف. فیڈرل ڈپازٹ انشورنس کارپوریشن

ب. بینک کی تلاش

ج. حسابات کی جانچ

i. نیا اکاؤنٹ فارم آپ سے کیا کہتا ہے ؟

ii. چیک بک حاصل کرنا

iii. چیک استعمال کرنا

د. اپ کے تنخواہ کے چیک کا براہ راست جمع ہو جانا

ذ. خود کار ٹیلر مشینیں(ATMs)

ر. بچت کھاتے

س. منی مارکٹ کھاتے

ش. جمع کھاتوں کے تصدیق نامے (CDs)

i. کریڈٹ یونینس

ص. بچتیں اور قرضے

ض. احتیاط سے استعمال کی جانے والی مالیاتی خدمات

i. چیک بھنانے والے اسٹورس

ii. تنخواہ کے دن کے قرضے

ط. منی آرڈرس

V. کریڈٹ اور کریڈٹ کارڈ

اوپری صفحہ

کامیابی کی روداد/گل کاری(جہاں ممکن/ قابل اطلاق ہو)

ذیلی سائٹ کے مندرجات کا بیانیہ جائزہ

ذیلی ابواب (a – e) کے رابطے

الف. قرض حاصل کرنا

ب. کریڈٹ کارڈوں کی خریداری

ج. قرض کی رپورٹوں کو سمجھنا

د. قرضوں کی انتظام کاری

ہ. کمزور کریڈٹ کی مرمت

VI. قرضے

اوپری صفحہ

کامیابی کی روداد/گل کاری(جہاں ممکن/ قابل اطلاق ہو)

ذیلی سائٹ کے مندرجات کا بیانیہ جائزہ

ذیلی ابواب (a – c) کے رابطے

الف. بینکوں اور کریڈٹ یونینوں سے قرضے

ب. مشترک دشتخط کنندگان کو قرضے

ج. بچنے کے لیے قرضے

VII. رہائس کے انتخابات

اوپری صفحہ

کامیابی کی روداد/گل کاری(جہاں ممکن/ قابل اطلاق ہو)

ذیلی سائٹ کے مندرجات کا بیانیہ جائزہ

ذیلی ابواب (a) کے رابطے

الف. رہنی قرضہ لینے کا طریقہ

VIII. پیش بینی

اوپری صفحہ

کامیابی کی روداد/گل کاری(جہاں ممکن/ قابل اطلاق ہو)

ذیلی سائٹ کے مندرجات کا بیانیہ جائزہ

IX. وسائل

کتابچوں، کتابوں، غیر منفعتی تنظیموں اور دیگر متعلقہ معلومات کی فہرست.

منصوبه بندی برائے بہبود:
نئے ایشیائی امریکیوں کے لیے مالیاتی رہنمائی

ویب سائٹ--
قومی اتحاد برائے ترقی ایشیائی پیسفیکی امریکی کمیونٹی
کے ساتھہ NEFE کا اشتراک

ہوم پیج کے
مندرجات

مالیاتی تعلیم کی اس ویب سائٹ پر آپ کا خیر مقدم ہے جو قومی اتحاد برائے ترقی ایشیائی پیسفیکی امریکی کمیونٹی اور قومی وقف برائے مالیاتی تعلیم (NEFE®) کا ایک مشترک پروجیکٹ ہے.

یه سائٹ ایشیائی تارکین وطن اور دیگر افراد کی مددکیلئے یه معلومات فراہم کرتی ہے که ریاستہائے متحدہ میں دستیاب مالیاتی اداروں اور خدمات سے کیسے فائده اٹھایا جائے.

اپنے اخراجات کے مسائل سے نمٹنا کسی نئے ملک میں دشوار لگ سکتا ہے. بینک، بچت اور قرض کی کمپنیاں اور کریڈٹ یونین یہاں پر بعض ایشیائی ممالک کے مقابلے میں مختلف انداز میں کام کرتی ہیں. تاہم ایک بار یہاں پر دستیاب خدمات سے مانوس ہو جانے کے بعد آپ کو معلوم ہوگا که وہ آپ کے لئے ملک میں زیادہ خوشحال بننے میں وہ آپ کی مدد کریں گے.

اس سائٹ پر فراہم کرده معلومات مالیاتی انتظام کاری کی صحت مند اعمال پر مبنی ہیں. آپ کی، مالیاتی واقفیت میں بہتری لاکر آپ مزید مکمل زندگی گذارنے میں مدد کرسکتے ہیں. اس سے آپ کو اپنی کمیونٹی کی اقتصادی صحت اور استحکام کی تعمیر اور برقراری میں بھی مدد ملے گی.

اس سائٹ پر ہم نے ایسی بنیادی معلومات جمع کر دی ہیں جو یہاں ریاستہائے متحدہ میں مالیاتی نظاموں کو سمجھنے میں آپ کو مدد دیں گی. مندرجہ ذیل موضوعات کے بارے میں مزید جاننے کے لیے پڑھتے جائیں:

مالیاتی انتظامیه کا تعارف
میزان کاری
ٹیکس ریٹرن داخل کرنا
بینک کاری
کریڈٹ اور کریڈٹ کارڈ
قرضے
رہائش کے انتخابات
پیش بینی
وسائل

منصوبہ بندی برائے بہبود:
نئے ایشیائی امریکیوں کے لیے مالیاتی رہنمائی

ویب سائٹ--
قومی اتحاد برائے ترقی ایشیائی پیسفیکی امریکی کمیونٹی
کے ساتھہ NEFE کا اشتراک

مزید معلومات والے صفحے کے مندرجات

© 2002 قومی وقف برائے مالیاتی تعلیم. جملہ حقوق محفوظ .

اس ویب سائٹ کا مقصد عام مالیاتی معلومات فراہم کرنا ہے. اس کا مقصد پیشہ ورانہ یا قانونی مشورہ و ہدایت کا متبادل فراہم کرنا یا اس سے تجاوز کرنا نہیں ہے.

وضاحت : اس سائٹ کے مندرجات اس وقت تک قابل اطلاق سمجھے جائیں گے جب اس سائٹ کی تشکیل ہوئی تھی لیکن وقت کے ساتھہ ساتھہ آئینی اور قانونی ترمیمات اور نئی تبدیلیاں اس معلومات کو موجودہ تاریخ تک نافذ العمل بناسکتی ہیں.
.

<NEFE علامت داخل کریں > *مالی بہبود کے لیے حصہ داری کرنا*

<قومی اتحاد برائے ترقی ایشیائی پیسیفکی امریکی کمیونٹی کی علامت داخل کریں>

بہبود کے لیے منصوبہ بندی: نئے ایشیائی امریکیوں کی مالیاتی رہنمائی کے لیے ڈنور میں قائم قومی وقف برائے مالیاتی تعلیم(NEFE)؛ ولیم ایل ایتھیز، پی ایچ ڈی پریزیڈنٹ، برنٹ اے. نیزر سی ایف پی ، ڈائرکٹر آف کولابوریٹیو پروگرام؛ اور جینٹ ہرریا، پروجیکٹ منیجر کی طرف سے عوامی خدمت کے طورپر تیار کی گئی تھی.

NEFE ایک خود مختار غیر منفعتی ادارہ ہے جو امریکیوں کو ذاتی مالیاتی انتظام سے آگاہ کرنے اورمالی مقاصد کے حصول میں مثبت اورٹھوس فیصلے کرنے کے قابل بنانے کا عزم رکھتا ہے. قومی وقف برائے مالیاتی تعلیم، NEFE اور NEFE کے علامات قومی وقف ، برائے مالیاتی تعلیم کے رجسٹر شدہ خدماتی علامات ہیں. قومی وقف برائے مالیاتی تعلیم سے متعلق مزید معلومات کے لیے ویب سائٹ **www.nefe.org**<کڑی داخل کریں>یا NEFE at 5299 DTC Blvd Suite 1300, Greenwood Village, CO 80111 پر سے رابطہ کریں.

قومی CAPACD وہ اولین قومی تنظیم ہے جو بنیادی طور پر قابل حصول رہائش، ایشیائی امریکی اورپیسیفک جزیرہ نشین کمیونٹیوں کے اقتصادی ترقی کی ضروریات پر اپنی توجہ مرکوز کرتی ہے.قومی اتحاد برائے ایشیائی پیسیفکی امریکی کمیونٹی کے لیے www.nationalcapacd.org ویب سائٹ دیکھیں.

CAPACD 1001 Connecticut Ave. N.W., Washington, D.C. 20036 پر سے رابطہ کریں.

منصوبہ بندی برائے بہبود:
نئے ایشیائی امریکیوں کے لیے مالیاتی رہنمائی

ویب سائٹ--
قومی اتحاد برائے ترقیی ایشیائی پیسفیکی امریکی کمیونٹی
کے ساتھہ NEFE کا اشتراک

سائٹ کے مندرجات

I . مالیاتی انتظام کاری کا تعارف

آپ سے پہلے بہت سے تارکین وطن نےاس ملک کے پائدار مالیاتی نظام کے فوائدکو دریافت کیا ہے.اگرچہ ایک قابل اعتبار مالیاتی نظام آپ کی نظر میں ایک نئی چیز ہوسکتا ہے یہ مالیاتی بہبود کی ایک زندگی کی تشکیل میں مواقع کا خزانہ فراہم کرتا ہے.

ریاستہائے متحدہ کے بینک کاری کے ادارے دنیا بھر میں محفوظ ترین ادارے ہیں 1930 کی دہائی کی شدید پستی کے بعد وفاقی آئین نے ہر جمع کارکی کے لیے ایک مخصوص رقم تک بینک کے کھاتوں کا بیمہ کرانے کیلئے فیڈرل ڈپازٹ انشورنس کارپوریشن کی تشکیل کی.اس کا مطلب یہ ہے کہ آپ جب کسی سرکاری بیمہ شدہ بینک میں یا ایسوسی ایشن کی طرف سے بیمہ شدہ بچت کھاتے میں یا لون اینڈ کریڈٹ یونین میں پیسہ رکھتے ہیں تو آپ(بیمہ شدہ رقم کی حد تک) اپنی رقم سے محروم نہیں رہیں گے.اس کے علاوہ یہ کہ اگر آپ سود کمانے والے کھانے میں رکھتے ہیں تو آپ کی جمع کردہ رقم مزید پیسے کما سکتی ہے.

ایشیا کے بہت سے نووارد افراد جنگ زدہ ممالک اور معیشتوں سے مانوس ہوتے ہیں. آپ اور آپ کے خاندان کے افراد ہوسکتا ہے کہ ہر وقت ہنگامی ضروریات کے لیے رقم اپنے ساتھہ رکھنی پڑتی ہو.اس طرح کا انتشار یہاں دیکھنے کو
کو نہیں ملے گا. یہاں آپ کو اپنے جیب میں بڑی رقمیں رکھنے کی ضرورت نہیں ہے. آپ کی رقم تک رسائی بینکوں اور دیگر مالیاتی اداروں کے ذریعہ آسانی سے ہوسکتی ہے. مختلف ممالک میں مختلف ادارے ہوتے ہیں اور مالیاتی حفاظت کی مختلف سطحیں ہوتی ہیں.

ہوسکتا ہے کہ آپ نے اپنے وطن میں رازداری کی مصلحتوں اورحکومت کے عدم استحکام کی وجہ سے بینکوں سے فائدہ نہ اٹھایا ہو. لیکن ریاستہائے متحدہ میں آپ کی راز داری کی ضمانت وفاقی قانون کے ذریعہ دی گئی ہے.
مستحکم امریکی حکومت اس کی ضمانت دیتی ہے کہ آپ کی رقوم ہمیشہ محفوظ رہیں گی.

منصوبه بندی برائے بہبود:
نئے ایشیائی امریکیوں کے لیے مالیاتی رہنمائی

ویب سائٹ--
قومی اتحاد برائے ترقیی ایشیائی پیسفیکی امریکی کمیونٹی
کے ساتھہ NEFE کا اشتراک

سائٹ کے مندرجات

II . میزان کاری

میزان کاری یا بجٹ سازی ایک ایسا اہم مالیاتی حربہ ہے جو آپ کو اپنے پیسے سے زیادہ سے زیادہ فائدہ حاصل کرنے میں مدد دیتا ہے. اس سیکشن میں ہم موثر میزان کاری کے چار حصوں سے بحث کریں گے:

<میزان کاری کے سیکشن کے ذیلی صفحات کے رابطے داخل کریں>

مالیاتی اہداف کا تعین
اپنے وسائل کے مطابق زندگی گزارنا
خرچ کے منصوبے کی تشکیل
منصوبہ بندی اور ریکارڈ کی تحویل

II. میزان کاری

مالیاتی اہداف کا تعین

بہت سے افراد خود اپنے لیے مالیاتی اہداف کے تعین کی زحمت نہیں کرتے. وہ تنگی سے گذارا اوقات کرنے میں بہت زیادہ مصروف رہتے ہیں. تاہم اہداف کا تعین آپ اپنی بچتوں پر قابو رکھنے اور اپنے خوابوں کی تکمیل کے لیے وقت کی مختلف حدود ہوتی ہیں. عموما ، یہ اہداف وقت کی تین حدود میں تقسیم کیے جا سکتے ہیں.

<مندرجہ ذیل مندرجات کے ساتھ شناختی فیتہ لگائیں>

قلیل مدتی اہداف
وسط مدتی اہداف
طویل مدتی اہداف

قلیل مدتی اہداف

عموما قلیل مدتی اہداف تین ماہ کے اندر مکمل کیے جا سکتے ہیں. بعض مثالوں میں شامل ہیں:

- ہنگامی فنڈ کی تشکیل
- نئے سی ڈی/ ڈی وی ڈی کی خریداری
- مختصر تعطیل کے لیے بچت

وسط مدتی اہداف

ان اہداف کی تکمیل میں تین ماہ سے لے کر ایک سال تک کا وقت لگ سکتا ہے. مثلا :

- کمپیوٹر خریدنے کے لیے بچت
- استعمال شدہ کار کی خریداری
- کالج فنڈ کا آغاز

طویل مدتی اہداف

ان اہداف کی تکمیل میں ایک سال سے زیادہ کا وقت لگ سکتا ہے. ان میں مندرجہ ذیل عناصر شامل ہوسکتے ہیں:

- گھر کی قیمت کی ادائیگی کے لیے ۱۰،۰۰۰$ یا اس سے زیادہ کی بچت
- کوئی تجارت شروع کرنا
- سبکدوشی کے بچت کے فنڈ کی تشکیل

تصور کریں کہ آپ مستقبل میں کیا چیز خریدنا چاہتے ہیں. اس کے بعد اپنے نزدیک اہم ترین چیز سے شروع کرتے ہوئے اپنی ترجیح کے مطابق اہداف کی فہرست بنائیں. کچھ عرصے کے بعد آپ اپنے خوابوں کی تکمیل کے لیے رقم جمع کر سکتے ہیں. تنخواہ کے ہر چیک کے ساتھ تھوری سی رقم الگ کرکے آپ وہ رقم جمع کرنا شروع کر سکتے ہیں جس کی ضرورت آپ کو اپنے اہداف مکمل کرنے کے لیے ہے.

II. میزان کاری

مالیاتی اہداف کا تعین

رقم کی انتظام کاری کے بنیادی حربوں کی مدد سے آپ ان اپنی ضرورت کی اشیاء کی خریداری کے لیے اپنی کمائی کو عقل مندی سے استعمال کر سکتے ہیں. اولا آپ کو اس کا واضح طور پر اندازہ ہونا چاہیے کہ آپ ۴کی آمدنی کتنی ہے اور آپ کتنی رقم خرچ کرر ہے ہیں. یہ آپ کام مندرجہ ذیل آسان مراحل پر عمل کر کے کر سکتے ہیں:

1. جتنی تنخواہ آپ گھر لاتے ہیں اس سے اپنی مل ماہانہ آمدنی کا تعین کریں. اس کے علاوہ ایسی کسی آمدنی کو بھی اس میں شامل کریں جو آپ کسی دیگر کام یا بخشش اور بونس کی شکل میں پاتے ہوں.
2. تمام ذرائع سے ہونے والی آمدنی کو جوڑیں.
3. اپنے اوسط ماہانہ اخراجات کا تخمینہ لگائیں. بعض اخراجات ہر ماہ مستقل طور پر ہوتے مثلا کرایہ اور بجلی پانی، گیس وغیرہ، دیگر اخراجات مثلا موٹر کے بیمے کی قسطیں. سال میں چند بارادا کی جاتی ہوں گی. بعض انفاقی اخراجات ہوتے ہیں، مثلا دانتوں کے علاج اور کار کی مرمت کا خرچ . ان اخراجات کو سالانہ بنیاد پر شامل کریں اور 12 سے تقسیم کر کے اپنے اخراجات میں ماہانہ اوسط کے طور پر شامل کر لیں.
4. اپنی مایانہ آمدنی کا موازنہ اپنے تخمینی ماہانہ اخراجات سے کریں.

بہت سے افراد کے لیے ان کے اخراجات ان کی آمدنی کے تقریبا برابر ہو جاتے ہیں. اس سے انہیں مہینہ پورا کرنے میں بھی مشمل ہوتی ہو گی. مالیاتی اعتبار سے تنگی میں گذارا اوقات کرنے سے آپ اور آپ کے خاندان کے افراد اضافی تناؤ میں مبتلا ہوتے ہیں.

ہمارا مقصد یہ ہے کہ آپ ہر ماہ اپنے وسائل کے اندر رہ کر اپنی ضرورتات پوی کرلیں اور اضافی رقم کی بچت بھی کر لیں. ان بچتوں کے ذریعے آپ اپنے مالیاتی مقاصد کی تکمیل کر سکتے ہیں.

II. میزان کاری

مالیاتی اہداف کا تعین

ہوشیاری سے خرچ کرنے کی عادت آپ کو اپنے کمائے ہوئے ہر ڈالر سے پورا فائدہ اٹھانے کا موقع دیتی ہے. ایک مطالعے سے یہ اندازہ ہوا ہے کہ مثالی خاندان بے روک ٹوک خرچ کرنے کی عادت کی وجہ سے اپنی رقم کا ۳۰ فی صد حصہ ضائع کردیتا ہے. اخراجات کا منصوبہ اس طرح کی بربادی سے بچنے میں آپ کی مدد کر سکتا ہے. اندھا دھند خرچ کی عادت کا خاتمہ آپ کو وہ اشیاء حاصل کرنے میں مدد گار ہو سکتا ہے جو آپ حاصل کرنا چاہتے ہیں.

اس سے پہلے کہ آپ کوئی چیزخریدیں اپنے آپ سے بعض مشکل سوالات کریں

- "میں یہ چیز کیوں خرید رہا ہوں"
- "کیا مجھے واقعی اس کی ضرورت ہے؟"
- "کیا اس کا کوئی سستا متبادل بھی دستیاب ہے؟"

اخراجات کی منصوبہ بندی آپ کے مالیاتی مستقبل کے انضباط کا بس ایک حربہ ہے. اپنے ذاتی اخراجات کے منصوبے کو بھتر کرنے کے لیے آپ مندرجہ ذیل مراحل طے کریں.

- ہر ماہ کے اخراجات کا جائزہ لے کر منصوبہ بنائیں کہ آپ کتنی رقم خرچ کرناچاہیں گے.
- ذیل کی مثال میں دی گئی جدول سے مماثل جدول میں منصوبہ بندستون کے اندر وہ رقم درج کریں جو آپ خرچ کرنا چاہتے ہوں.
- اس کا فیصلہ کرنے کے لیے کہ، اگر ممکن ہو تو، کہاں پر کٹوتی کی جاسکتی ہے اپنے اہداف کو کام میں لائیں. مقررہ اخراجات مثلا کرایے میں تبدیلیوں کے بغیر کٹوتی نہیں ہوسکتی.

اخراجات کے منصوبے کی ایک مثال ذیل میں دی جارہی ہے:

اخراجات	منصوبہ بندی	حقیقی	فرق
کرایہ	$650	$650	0
کار کی ادائیگی	$275	$275	0
کرانہ	$350	$400	$50-کیا آپ اپنے کرانہ کے کٹوتی بل میں50 ڈالر کی کے طریقوں پر غور کرسکتے ہیں؟
کپڑے	$100	$75	$25+ ڈالر مبارکباد ! آپ نے اپنے تخمینے سے کم خرچ کیا.

قلیل مدتی / وسط مدتی/ /طویل - مدتی بچتیں	$XXX	$XXX	اسی نشانے کو قائم رکھیں اور آپ وہ چیز خریدسکیں گے جس‌منصوبہ کا آپ نے بنایا ہے.
کل اخراجات	$1,375	$1,400	$25+ آپ نے حقیقتا اپنے منصوبے سے 25 ڈالر زیادہ خرچ کیا. اگلے مہینے کے لیے کیا آپ اخراجات میں‌کٹوتی کر سکتے ہیں؟ کیا آپ‌اپنی‌آمدنی بڑھائیں گے ؟

II. میزان کاری

مالیاتی اہداف کا تعین

اپنے مالیاتی ریکارڈوں کی تنظیم و ترتیب آپ کو اپنے مالیاتی ذمہ داریوں پر انضباط میں مدد دے سکتی ہے. اپنے تمام کاغذات کو الگ جگہ رکھنا بہتر طریقہ ہوگا. کوئی صندوق یا کاغذات کا ڈبہ اور چند فائل فوٹورز حاصل کریں. فوٹوروں پر لیبل لگادیں تاکہ آپ اپنے کاغذات ان کے وصول ہوتے ہی فائل میں لگاسکیں.

- وہ بل جن کی ادائیگی کرنی ہے
- وہ بل جو پہلے ادا کیے جاچکے ہیں
- وہ ٹکڑے جو آپ کی تنخواہ کے چیک سے پھاڑے گئے ہوں
- رسیدات بڑی خریداریوں سے اور کرایہ کی ادائیگی سے ملتی ہیں
- ٹیکس ریٹرن - ریاستی اور وفاقتی حکومت کے عائد کردہ ٹیکس ریٹرن کی کاپیاں
- بینک کے گوشوارے- بینک سے حاصل کردہ ماہانہ گوشوارے جس میں یہ آپ کے کھاتے میں کتنی رقم باقی ہے کتنی نکالی اور جمع کی گئی اور دیگر تفصیلات درج ہوتی ہے.

اپنے بلوں کی ادائیگی کے لیے ہرماہ تھوڑا سا وقت نکالیں. یاد رکھیں کہ بل کی ادائیگی کب واجب ہے اور اس کی آخری تاریخ سے پہلے ادا کردیں. ادا شدہ بلوں کو اپنے مستقل ریکارڈوں کے ایک حصے کے طور پر محفوظ رکھیں. جب آپ اپنے اخراجات کے منصوبے پرنظر ثانی کرتے ہیں تو معقول منصوبہ بندی اورریکارڈ کی تحویل مددگار ہوتی ہے. اس فوری حوالہ کے استعمال سے یہ ثابت کرنا آسان ہوجاتا ہے کہ آپ کوئی بل پہلے ہی ادا کرچکے ہیں یا اپنا ٹیکس ریٹرن داخل کرچکے ہیں.

منصوبہ بندی برائے بہبود:
نئے ایشیائی امریکیوں کے لیے مالیاتی رہنمائی

ویب سائٹ--
قومی اتحاد برائے ترقیی ایشیائی پیسفیکی امریکی کمیونٹی
کے ساتھ NEFE کا اشتراک

سائٹ کے مندرجات

III. مالیاتی انتظام کاری کا تعارف

اس ملک میں ہر سال کوئی رقم کمانے والے ہر کارکن کے لیے انٹرنل ریوینو سروس (IRS) میں سالانہ انکم ٹیکس ریٹرن داخل کرنا لازم ہے۔ آپ کو ٹیکس فارم بھر کر اسے بروقت داخل کرنا چاہیے۔

مندرجہ ذیل موضوع پر مزید معلومات کے لیے پڑھیں:

< ٹیکس ریٹرن داخل کرنے کے ذیلی صفحات کے رابطے داخل کریں>

ٹیکس فارم پر کرنا
ٹیکس ریٹرن کب واجب ہوتے ہیں؟
حاصل شدہ انکم ٹیکس کریڈٹ

III. ٹیکس ریٹرن داخل کرنا

ٹیکس فارم پر کرنا

ٹیکس فارم آپ کو بذریعہ ڈاک ارسال کیا جاسکتا ہے. اگر آپ کو ڈاک سے نہ ملے تو یہ فارم وفاقی دفاتر بعض لائبریریوں اور www.ustreas.gov پر براہ راست <رابطہ داخل کریں> دستیاب ہیں .

زیادہ تر آجرین ٹیکس کی ادائیگی کے لیے مطلوب رقم آپ کے تنخواہ کےچیک سے نکال لیتے ہیں. لیکن بعض اوقات ہوسکتا ہے کہ وہ اس مد میں بہت زیادہ یا بہت کم رقم وضع کریں. اس کا مطلب یہ ہے کہ سال کےآخر میں IRS کی رقم آپ کی طرف واجب الادا قرار پائے گی. اسی‌طرح آپ کی رقم IRS کی طرف واجب الادا قرار پاسکتی ہے اور وہ آپ پر جو بھی رقم واجب ہوگی. اس کا مطالبہ آپ کے سالانہ ٹیکس ریٹرن کےداخل کرنےکے وقت ہی موزوں ہوگا. آپ دو مختلف اقسام کےٹیکس فارموں میں سے کسی ایک کا انتخاب کرسکتے ہیں اور وہ ہیں:

- فارم 1040EZ ایک مختصر فارم جس میں آپ کی سالانہ آمدنی دریافت کی جاتی ہے.
- فارم 1040 اور فارم 1040A قدرے طویل فارم جن میں کچھ زیادہ معلومات‌دینے کے لیے کہاجاتا ہے.

جب آپ کو تنخواہ کا چیک کسی‌آجر سےموصول ہو تو آپ‌کو چاہئے کہ اپنےٹیکس ریٹرن
کے ساتھ W-2 فارم منسلک کریں. یہ اجرت اور آمدنی کی رسید بھی ہوئی ہیں جو آپ کو اپنے آجر سے موصول ہوئی ہیں. بیشتر کمپنیوں سے یہ توقع کی جاتی‌ہے کہ وہ ہرسال 31 جنوری تک یہ‌فارم اپنے آجرین کوارسال کر دیں. اگرآپ‌کو کسی‌ضرورت تک W-2 فارم موصول نہ ہوا ہوتو ضرور فارم اپنےآجرسے طلب کریں.وفاقی قانون‌کی رو سے آپ کےآجرکو چاہیے کہ وہ کارکنان‌کو یہ فارم فراہم کریں. ہوسکتا ہےکہ آپکی خود روزگاری یا ٹھیکےکام کے سے کوئی اضافی آمدنی ہوئی ہو. اس طرح کی آمدنی کےلیےکوئی W-2 فارم استعمال نہیں‌کیاجاتا.آپ کو تاہم اپنے آمدنی کے رقم کو ٹیکس ریٹرن کرنے اور ٹیکس کو ادا کرنے میں اس کی ضرورت پڑ سکتی ہے.

اگر آپ کو کسی آجر سے 600 ڈالر سے زیادہ کی رقم وصول ہوتی ہے تو آپ کے لیے ضروری ہے فارم 1099-MISC حاصل کریں جو آپ اپنی آمدنی کی اطلاع دینے کے لیے استعمال کر سکتے ہیں.

لیکن ا گر صرف‌ملازم کی حیثیت سے ہی آپ کو آمدنی ہوتی ہے تو IRS فارم 1040 EZ کی نوعیت خود وضاحتی آپ اگر ان فارموں پر دی‌گئی ہدایات‌کویا زیادہ پیچیدہ IRS فارم 1040 کونہ سمجھ پاتے ہوں تو مدد طلب کریں.آپ IRS کو مفت فون کر سکتے ہیں یا براہ راست www.irs.ustreas.gov پر IRS ویب سائٹ دیکھیں. <رابطہ داخل کریں>

بعض عوامی لائبریریاں‌ٹیکس فارم بھرنے کا طریقہ سیکھنے والے افراد کومدد کی پیش کش کرتی ہیں.

آخرکار آپ کی آمدنی میں اس قدر اضافہ ہو سکتا ہے کہ آپکو اپنے ٹیکس فارم مکمل کرنے کیلئے پیشہ ور اکاؤنٹنٹ یا ٹیکس تیارکننده کی خدمت حاصل کرنا پڑجائے. یہ بات خاص طور پر آپ کے لیےمددگار ہو سکتی ہے جب آپ اپنی ذاتی تجارت اور / یا آپ نے ٹیکس کی کئی مدوں میں رقوم وضع کروائی ہوں.

III. ٹیکس ریٹرن داخل کرنا

ٹیکس ریٹرن کب واجب ہوتے ہیں؟

بر وقت ٹیکس ریٹرن داخل کرنے سے متعلق چند باتیں یہاں بتائی جا رہی ہیں.

- 15 اپریل ریٹرن داخل کرنے کی واجب تاریخ
تمام وفاقی ٹیکس ریٹرن کے کاغذات ہر سال ۱۵ اپریل تک داخل کردئے جانے چاہئیں.اس کا مطلب یہ ہے کہ وہ براہ راست داخل کر دیئے جائیں یا ۱۵ اپریل کی آدھی رات تک ڈاک کے ذریعے ارسال کردئیے جائیں. اگر آپ تاخیر سے کاغذات داخل کریں گے تو آپ پر جرمانہ عائد کیا جائے گا اور واجب‌الادا رقم پر سود بھی چڑھے گا.

- ٹیکس ریٹرن داخل کرنے کی تاریخ میں توسیع
اگر آپ توسیع کی درخواست دیں تو آپکے ٹیکس‌ریٹرن داخل کرنے کی تاریخ میں15 اگست تک کی ہو توسعی سکتی ہے. خودکارطور پرچار ماہ کی توسیع فون کے ہے، براہ راست www.irs.ustreas.gov پر IRS یا فارم 4868 ارسال پر مل جاتی ہے.لیکن ایسا آپ اس حالت میں کر سکتے ہیں جب آپ پر IRS کی کوئی رقم واجب نہ ہو یا اگر آپ واجب رقم کو 15 اپریل تک ادا کر دیں.

III. ٹیکس ریٹرن داخل کرنا

حاصل شدہ انکم ٹیکس کریڈٹ

حاصل شدہ انکم ٹیکس کریڈٹ جسے EITC بھی کہتے ہیں اپ کو اپنے ٹیکس کا بار کم کرنے اور حکومت سے وضع کردہ رقم کے کچھ حصے کی واپسی میں مدد کر سکتی ہے. اس کریڈٹ کا اہل ہونے کے لیے آپ کی سالانہ آمدنی ایک مخصوص رقم سے کم ہونی چاہیے. خاندان کے افراد کی تعداد سے بھی اس کریڈٹ کی اہلیت کا تعین ہوتا ہے. اہلیت کی شرائط ہر سال تبدیل ہوتی رہتی ہیں.

2001 میں EITC کا اہل ہونے کے لیے آپ کی آمدنی مندرجہ ذیل رقوم سے کم ہوتی چاہیے تھی:

- $28281 ڈالر ان بالغ افراد کے لیے جن کا ایک بچہ ہو
- $32121 ڈالر ان بالغ افراد کے لیے جن کے یہاں ایک سے زیادہ بچے ہوں
- $10,710 ڈالر ان افراد کے لیے جن کے یہاں کوئی بچہ نہ ہو

منصوبه بندی برائے بہبود:
نئے ایشیائی امریکیوں کے لیے مالیاتی رہنمائی

ویب سائٹ--
قومی اتحاد برائے ترقیی ایشیائی پیسفیکی امریکی کمیونٹی
کے ساتھہ NEFE کا اشتراک

سائٹ کے مندرجات

III. بینک کاری

ایشیا کے بعض حصوں میں آپ نے شاید دیکھا ہو کہ بینک اچانک بند ہو جاتے ہیں اور کھاتے داروں کا پیسہ راتوں رات غائب ہو جاتا ہے. پیسہ حفاظت سے رکھنے کے لیے بینک کاری کی سہولتوں پر بھروسہ نہیں کیا جا سکتا. ریاستہائے متحدہ میں بینک کاری منضبط انداز میں ہوتی ہے.

اس باب میں ہم مندرجہ ذیل عنوانات پر نظر ڈالیں گے:

<بینک کاری کے سیکشن کے ذیلی صفحات کے رابطے داخل کریں>

فیڈرال ڈپاذٹ انشورنس کارپوریشن
بینک کی تلاش
کھاتوں کی جانچ
آپ کے تنخوہ کا براہ راست جمع ہو جانا
خودکار ٹیلر مشین(ATMs)
بچت کھاتے
منی مارکٹ اکانٹس
جمع کھاتوں کے نصدیق نامے (CDs)
کریڈٹ یونین
احتیاط سے استعمال کرنے کے لیے مالیاتی خدمات
منی آرڈر

کامیابی کی روداد <بینک کاری سیکشن کے لیے اسے تصویری طور پر اوپری صفح میں داخل کریں>

ینگ کی کہانی

میرے والدین کئی سال پہلے چین سے اس ملک میں آئے تھے اور ہمیشہ اپنی نقدی گھر میں چھپا کرر کھتے تھے. جوں جوں میں بڑا ہوتا گیا میں ان کے نقش قدم پرچلا. میرے والد اپنے ساتھہ کافی رقم لے کر چلنے میں یقین رکھتے تھے تاکہ انہیں کسی ہنگامی صورت حال میں رقم دستیاب ہوسکے. میرے ماں باپ میں سے کوئی بھی اپنے وطن کے بینکوں پر اعتبار نہیں کرتا تھا اور وہ ریاستہائے متحدہ کے بینک کاری نطام سے ناواقف تھے.

اس طرح میں بڑا ہو کر بھی بینکوں اور یہاں کے دیگر مالیاتی اداروں کے فوائد سے انجان ہی رہا. جب مجھے پہلی بار ملازمت ملی تو میں نے اپنی تنخواہ کے تمام چیکوں کو بھنا کر رقم اپنے گھر میں چھپے ہوئے ایک مرتبان میں رکھ دی.لیکن علاقے میں ڈاکے پڑتے رہتے تھے اور مجھے ڈر تھا کہ میری خون پسینے کی کمائی چوری ہو جائے گی.

اگرچہ مجھے روپیہ بچانے کی خاص عادت تھی، مجھے ڈر لگا رہتا تھا کہ میں لوٹ لیا جاؤں گا. اس لیے میں نے یبنک میں پیسے رکھنے کا فیصلہ کیا. پہلے پہل میں اپنی رقم کو محفوظ رکھنے کے لیے محفوظ کھاتے میں رکھنے کے بارے میں غور کیا. اس کے بعد میرے کام کے ساتھیوں نے مجھے بتایا کہ میں سود کمانے والے کھاتے میں رکھ کر اپنی رقم پر سود کما سکتا ہوں.

پہلے تو میں بچت کھاتہ کھولنے کے خیال سے پریشان ہوا کیونکہ میرے خاندان کے کسی بھی فرد نے پہلے کوئی کھاتہ نہیں کھولا تھا. لیکن بینک کے افسران مجھ سے دوستانہ برتاؤ کرتے تھے اور انہوں نے مجھے اس کے ضابطے بتائے.

اب میں نے اپنی تنخوہ کے چیک آجر کے یہاں سے سیدھے اپنے بینک کھاتے میں جمع کرادئے ہیں اور میں بہت سی خریداریوں کی ادائیگی کے لیے چیک جاری کرتا ہوں. میرے پاس بینک کا ایک جمع/ نکاسی کارڈ بھی ہے تاکہ میں اشیاء "طلب کر سکوں" اور ان کی قیمت ادا کر سکوں. اس عمل کا بہترین حصہ یہ ہے کہ میری رقم محفوظ ہے اور محض بچت کھاتے میں ہونے کی وجہ سے اس کی قدر میں
اضافہ ہو رہا ہے.

IV. بینک کاری

فیڈرل ڈپازٹ انشورنس کارپوریشن

فیڈرل ڈپازٹ انشورنش کارپوریشن (FDIC) ایک خودمختار وفاقی ایجنسی ہے جو بیشتر بینکوں پر کھاتے دار کے کھاتوں کی 100,000 ڈالر تک کیلئے رقم کا بیمہ کرتی ہے. FDIC بینک میں جمع رقوم کی ضمانت بینک کے نظام میں صحت مند صورت حال کی برقراری میں مدد اور بینکوں کی ناکامی کی صورت میں قوم کو رقوم کی فراہمی کے تحفظ میں مدد کیلئے 1933 میں قائم ہوئی تھی. اگر کسی وجہ سے بھی کوئی بینک ناکام ہو جاتا ہے تو وفاقی حکومت آپ کے کھاتے میں رکھی گئی رقم میں سے 100,000 ڈالر کی رقم ادا کرے گی.

FDIC کی طرف سے تمام بینکوں کا بیمہ نہیں کیا گیا ہے. کریڈٹ یونینوں کا بیمہ NCUA کی طرف سے ہوتا ہے. جب آپ کسی بینک میں کھاتا کھولنا چاہیں تو کھاتے میں رقم جمع کرنے سے "FDIC سے بیمہ شدہ" کی علامت دیکھ لیں.

IV. بینک کاری

بینک کی تلاش

کئی بڑے شہروں میں ایسے بینک ہیں جو ایشیائی کمیونٹی کے افراد کی خدمت انجام دینے میں مہارت رکھتے ہیں. ان بینکوں میں اکثر چینی، کوریائی یا ویتنامی افسران ہوتے ہیں جو آپ کی مادری زبان میں آپ کے ساتھ بات کر سکتے ہیں. اس سے یہاں بینک کا کام کرنے میں بڑی آسانی ہو جاتی ہے.

اس کمیونٹی میں ایشیائی ملکیت کے بینک کی تلاش کے لیے اپنے مقامی شعبہ تجارت یا واسنگٹن ڈی.سی. میں 1-202-452-3000 پر فڈرل ریزرو بورڈ سے دریافت کریں. فیڈرل ریزرو بورڈ بینک کاری کے تمام اداروں کی نگرانی کرتا اور ان کے ضابطے بتاتا ہے.

IV. بینک کاری

چیک دار کھاتے

آپ اپنے اصل وطن میں اپنے تمام بلوں کی ادائیگی نقد کی صورت میں کرتے ہوں گے۔ ہو سکتا ہے کہ اپنے کھاتے چیک کرنے کے عمل سے واقف نہ ہوں۔ یہاں عموما چیکوں کے ذریعے بلوں کی ادائیگی آسان تر ہے۔ مثال کے طور پر آپ چیک ارسال کے بل کی ادائیگی کر سکتے ہیں۔ چیک نقد کی ہی طرح کام کرتا ہے۔ تجارتی ادارے انھیں نقد کی ہی طرح قبول کرتے ہیں۔ اس کے بعد بینک آپ کے چیک دار کھاتے سے چیک میں درج کی گئی رقم وضع کر لیتا ہے۔

بینک کی تلاش کرتے ہوئے ایسے بنیک کو تلاش کریں جس میں آسانیوں کے ساتھ چیک‌دار کھاتوں پر کمتر شرحوں کی سہولت حاصل ہو۔ بعض بینک چیک دار کھاتوں پر پہلے سال کوئی اجرت نہیں لیتے۔ آپ ایسا بینک بھی چاہیں گے جو مفت براہ راست معلومات کی سہولت دیتا ہے تا کہ اپنے کھاتوں میں بقایا رقم معلوم کر سکیں ایک کھاتے سے دوسرے کھاتے میں رقم منتقل کر سکیں اور دیگر لین دین کر سکیں۔

چیک دار کھاتہ کھولنا آسان ہے۔ اپنی پسند کے کسی بنیک میں جا کر کسی نئے اکاؤنٹس کے افسر سے بات کرنے کے لیے کہیں۔ وہ آپ اپنا کھاتہ کھولنے کی غرض سے ایک فارم بھروائے گا / گی۔

چیک دار اکاؤنٹ کے بارے میں مزید معلومات کے لیے آگے پڑھیں:

<u>نئے کھاتے فارم آپ سے کیا کہتا ہے؟</u>
<u>چیک بک حاصل کرنا</u>
<u>اپنے چیکوں کو استعمال کرنا</u>

IV. بینک کاری

چیک دار کھاتے

<u>اکاؤنٹ فارم آپ سے کیا کہتا ہے؟</u>

آپ سے اس فارم میں ذاتی معلومات طلب کی جاتی ہیں تاکہ اصل کھاتے دار کی حیثیت سے آپکی نشاندہی میں مدد مل سکے. مثلا اس فارم میں آپ سے آپکی ماں کا اصل نام پوچھا جا سکتا ہے. اس طرح کے سوالات شاید بے معنی اور ذاتی نوعیت کے محسوس ہوں لیکن بینک کاری کے وفاقی ضابطوں کے تحت یہ وہ عام استفسارات ہیں جو تمام درخواست دہندگان سے کیے جاتے ہیں.

اگر کوئی شخص غلط طور پر آپکے چیک دار کھاتے سے رقم نکالنا چاہتا ہے تو آپکی رقوم کی اضافی حفاظت کے نقطہ نظر سے بینک اس طر کے مخصوص سوالات کر سکتا ہے بشرطیکہ آپکی شناخت کے ایک طریقے کے طور پر اس معلومات تو محفوظ رکھے.

IV. بینک کاری

چیک دار کھاتے

<u>چیک بک حاصل کرنا</u>

آپکا کھاتہ منظور ہو جانے کے بعد آپکو ایک چیک بک جاری کی جائے گی. عموما کوئی بینک مستقل چیک کی فراہمی سے پہلے عارضی چیک جاری کرے گی. بڑی رقمیں پاس رکھنے یا ڈاک کے ذریعے رقوم یا بلوں کی ادائیگی کرنے کے مقابلے میں چیک استعمال کرنا زیادہ محفوظ ہے. جب کوئی تجارتی ادارہ اپ کا چیک جمع کردیتا ہے تو اس کا ثبوت ہوتا ہے کہ آپ نے اپنے بل کی ادائیگی کر دی ہے.

IV. بینک کاری

چیک دار کھاتے

اپنے چیکوں کو استعمال کرنا

- سوداگر یا متعلقه شخص کا نام لکھیں
- تاریخ ڈالیں
- چیک کی رقم ڈالر میں ہندسوں میں لکھیں
- چیک کی رقم ڈالر میں لفظوں میں لکھیں
- چیک پر دستخط کریں

اپنے چیک رجسٹر میں تاریخ، چیک نمبر اور اس تجارتی ادارے کا نام لکھیں جس کے نام چیک جاری کیا گیا ہے. پھر چیک کی رقم درج کریں اور باقی رہنے والی رقم میں سے اسے گھٹا دیں. اس طرح آپ جان سکیں گے که آپ کے کھاتے میں کتنی رقم بچ رہی ہے.

IV. بینک کاری

آپ کے تنخواہ کے چیکوں کا براہ راست جمع ہونا

آج بہت سے آجرین براہ راست کرائے کی سہولت پیش کرتے ہیں. اسکا مطلب یہ ہے کہ ہر تنخواہ رقم جمع کرانے کے دن پر آپ کی آمدنی خودکار طور پر آپ کے بینک کھاتے میں منتقل ہو جاتی ہے. اس سے آپ بینک جانے سے بچ جاتے ہیں اور رقم آپ کے کھاتے میں زیادہ تیزی سے منتقل ہو جاتی ہے.

اس خدمت سے استفادہ کی درخواست آپ اپنے آجر کو اپنے بینک کا نام اور کھاتہ نمبر بتا کر (عموما انہیں ایک "Void" لکھا ہوا چیک یا رقم جمع کرنے کی پرچی دے کر) دے سکتے ہیں. یہ نجی معلومات ہے جو آپ کا آجر آپ کی اجازت کے بغیر دوسروں کو نہیں بتا سکتا. آپ کا آجر آپ کو ایک ایسا گوشوارہ دے گا جس سے پتہ چلے گا کہ آپ کے کھاتے میں کتنی رقم جمع کی گئی تھی.

IV. بینک کاری

خودکار ٹیلر مشینیں (ATMs)

زیادہ تر بینکوں کے ATM کرانہ کے اسٹورں، خریداری کے مراکز اور دیگر عوامی مقامات پر کام کرتے ہیں. نقد رقم لینے کے لیے بینک جانے کے بجائے آپ دن میں چوبیس گھنٹے اور ہفتے میں سات دن کام کرنے والے ATM پر جا سکتے ہیں. آپ کا بینک ATM کارڈ کے ہمراہ ایک شخصی شناختی نمبر (PIN) جاری کرے گا جو آپ رازداری سے پانے پاس رکھیں گے تا کہ صرف آپ اسے استعمال کر سکیں. ATM کارڈ سے نقد رقم حاصل کرنے کے لیے مندرجہ ذیل مرحلہ وار عمل انجام دیں.

1. کارڈکو ATM میں داخل کریں.
2. اپنا PIN نمبر داخل کریں.
3. جتنی رقم آپ نکالنا چاہتے ہوں داخل کریں.
4. مشین میں سے نقد رقم لے لیں.

سسٹم کے اعتبار سے ان مراحل میں اور بدل ہو سکتی ہے. عموما اس وقت تک آپ کو انتظار کرنا چاہیے جب تک کہ ڈسپلے آپ سے اپنا PIN نمبر داخل کرنے کے لیے نہ کہے. اس کے بعد آپ کے پاس کئی مختلق انتخابات ہو سکتے ہیں جن میں سے، ایک رقم نکالنا ہے، اور ایک دوسرا انتخاب کوئی مخصوص رقم نکالنا ہے مثلا 20$ ڈالر یا 40$ ڈالر. بعض ATMs میں خود کار طور پر رسید چھپ کر نکل آتی ہے.جبکہ دوسری مشینوں میں اسی کی درخواست کرنے کی ضرورت پڑتی ہے بہتر ہوگا کہ مشین کو نکالی گئی رقم مجموعی بقایا میں سے وضع کرنے کی یاد دہانی کرادی جائے.

اپنے ریکارڈ میں یہ درج کرنا یاد رکھیں کہ آپ نے کتنی رقم نکالی ہے. یہ بات اس وقت مدد گار ہوتی ہے جب آپ مشین سے رسید کی درخواست کریں. مسین سے پیسہ نکالنا بہت آسان ہوسکتا ہے لیکن اگر آپ نکالی گئی رقم کو فورا لکھہ نہیں لیتے تو حاصل کی گئی نقد رقم کو مجموعی میں بقایا میں سے گھٹانا بھول جانا بہت آسان ہوتاہے. آپ ATM کے بعض مقامات چیک /نقدی بھی جمع کرسکتے ہیں.اگر آپ ان کے ATM استعمال کریں توبعض کمپنیاں ATM کے استعمال کریں تو بعض کمپنیاں ATM کے استعمال کی مفت پیش خدمت کرتی ہیں. تاہم اگرآپ دیگر ATM مشین استعمال کریں تو آپکوعموما اضافی فیس ادا کرنی ہوگی.

IV. بینک کاری

بچت کھاتے

بینک کھاتے کی ایک دوسری قسم بچت کھاتہ ہے. یہ کھاتہ خاص طور پرپیسے کی بچت کیلئے تشکیل دیا گیا ہے. اس مقصد سے بچت کھاتے سے اضافی اجرت لیے بغیر رقم کی نکاسی کی مقدار کو محدود کردیا جاتا رقم آپ بچت کھاتے جتنے بینکوں میں چاہیں100$ ڈالرجمع کر کے کھول سکتے ہیں. آپ اس کھاتے کو اپنا "ایمرجنسی فنڈ" تصورکرسکتے ہیں. اگر اچانک آپکی ملازمت چھوٹ جائے یاکارکی مرمت کے لیے بڑی کی ضرورت پیش آجائے تو یہ آپ کو بروقت دستیاب ہوگی.

IV. بینک کاری

منی مارکٹ کے کھاتے

منی مارکٹ کے کھاتے سود کمانے والے کھاتے ہیں جن کے لیے کافی کمترین بیلنس یابقایا رکھنا پڑتا ہے مثلا $1000 ڈالر خاص بات یہ ہے کہ ان کھاتوں میں مہینے میں رقم کی نکاسی کی تعداد محدود ہوتی ہے.اپنی رقم پرجو سود آپ کو حاصل ہوتا ہے وہ عموما مروج بچت کھاتوں سے زیادہ ہوتاہے.

IV. بینک کاری

جمع کاری کے تصدیق نامے (CDs)

جب آپکے پاس بہت سی رقم جمع ہوجائے تو ہوسکتا ہے کہ آپ اس کا کوئی حصہ CD میں جمع کرانا چاہیں. ان میں عام طور پر یا ضابطہ بچت کھاتوں کے مقابلے میں اونچی شرح سے سود حاصل ہوتا ہے. CDs میں مخصوص مدت تک کسی شرح سے سود حاصل ہوتا رہتا ہے جو تین ماہ سے کئی سال تک ہوتی. مدت خاتمے اس کے پر جسے تاریخ پختگی کہتے ہیں آپ اپنی رقم اس پر کمائے گئے سود کے ساتھ واپس لے سکتے ہیں. آپ CD میں جمع رقم کو میعاد سے پہلے نکالنے کا ہرجانہ دیئے بغیر واپس نہیں لے سکتے.

IV. بینک کاری

کریڈٹ یونینس

کریڈٹ یونینس بڑی حد تک بینکوں کی طرح ہی کام کرتی ہیں. لیکن ان کی ملکیت آپ جیسے کھاتہ داروں کے ہاتھ میں ہوتی ہے. عموما وہ آپ کو بینک کے مقابلے میں بہتر سہولتیں دیتی ہیں:

- چیک دار اور بچت کھاتوں آپ کو اونچی شرح سے سود کی ادائیگی
- صارفانہ قرضوں پر کم شرح کا سود
- مالیاتی لین دین کی فیس کی کمتر شرح

بہت سی متعین اپنے ملازمین کے لیے کریڈٹ یونین دستیاب کراتی ہیں. مثال کے طور پر سرکاری ملازمین سرکاری سرپرستی میں چلنے والی کسی کریڈٹ یونین کی رکنیت حاصل کرسکتے ہیں. یہ جاننے کے لیے کہ کیا آپ اپنے علاقے میں کسی کریڈٹ یونین میں شریک ہوسکتے ہیں اپنے آجر سے دریافت کریں. نیشنل کریڈٹ یونین ایسوسی ایشن کریڈٹ یونین میں جمع رقوم میں 000 ,100$ کے رقم کا بیمہ کرتی ہے.

IV. بینک کاری

احتیاط سے استعمال کی جانے والی مالیاتی خدمات

اگرچہ بینک اور کریڈٹ یونینس پکی رقم جمع کرنے کی اچھی جگہیں ہیں بعض ایسی مالیاتی خدمات جن سے شاید آپ پرہیز کرنا چاہیں گے. یہ ہیں چیک بھنانے والے اسٹور اور تنخواہ کے دن کے قرضے والے گروہ .

چیک بھنانے والے ادارے

چیک بھنانے والے اسٹور بینک یا کریڈٹ یونین کا متبادل نہیں ہوسکتے. وہ عموما کسی تنخواہ کے چیک کو بھنانے کے لیے اچھی خاصی فیس طلب کرتے ہیں. آپ کی کوئی پنساری کی دوکان بھی اضافی فیس طلب کے بغیر آپ کے چیک کو بھنا دے گی. بینک کھاتے کو استعمال کرتے ہوئے آپ اس طرح کی اضافی فیس کی ادائیگی سے بچ جائیں گے.

تنخواہ کے دن تک کے قرضے

چیک بھنانے والے کئی اسٹور تنخواہ کے دن تک کے لیے قرضے دیتے ہیں. آپ کی تنخواہ کے دن سے پہلے آپ اسٹور کے نام کسی رقم مثلا 225$ ڈالر کا ایک چیک لکھہ دیں. وہ اسٹور آپ کو200$ ڈالر کا قرض دیدے گا اور یہ معاہدہ کرے گااس چیک کواگلی تنخواہ کے دن تک نہیں بھنائے گا. 25$ ڈالر کافرق وہ فیس ہے جوآپ پیسہ قرض لینے کے لیے اسٹور کو اداکرتے ہیں. اگر آپ پیسہ بروقت واپس نہ کریں تو آپ کوکافی رقم دینی پڑے گی. اس کے نتیجے میں ہوسکتا ہے کہ قرض لی گئی رقم سے کہیں زیادہ وہ آپ کو خرچ کرنا پڑجائے.

IV. بینک کاری

منی آرڈر

بل کی ادائیگی یا رقم ارسال کرنے کا دوسرا طریقہ منی آرڈر کا ہے۔ آپ بینکوں یا کریڈٹ یونینوں سے معمولی فیس ادا کر کے منی آرڈر خرید سکتے ہیں۔ اس کے علاوہ بینکوں، پنساری کی دوکانوں، ڈاک خانے اور کریڈٹ یونینوں سے بھی معمولی فیس ادا کر کے منی آرڈر حاصل کیے جاسکتے ہیں۔ ان خریداری کی رقم درج کی جاتی ہے اور وصول کنندہ انہیں چھپالیتا ہے۔ اسی طریقے سے وہ نقد کی طرح ہی قیمتی ہیں لیکن ذرا زیادہ محفوظ ہوتے ہیں۔

منصوبہ بندی برائے بہبود:
نئے ایشیائی امریکیوں کے لیے مالیاتی رہنمائی

ویب سائٹ--
قومی اتحاد برائے ترقیی ایشیائی پیسفیکی امریکی کمیونٹی
کے ساتھہ NEFE کا اشتراک

سائٹ کے مندرجات

7. کریڈٹ اورکریڈٹ کارڈ

کریڈٹ کامطلب ہے کسی دوسرے کی رقم استعمال کرنا، آپکے اصل وطن میں ہو سکتا ہے آپکو کریڈٹ کارڈ کی ضرورت کبھی نہ پڑی ہو. شاید خاندان کے افراد اور دوستوں نے بھی مشکل کی گھڑیوں میں آپکی مدد کر دی. اس ملک میں کریڈٹ ایک طرز زندگی ہے. حقیقت یہ ہے کہ کرایہ پر کاریں چلانے والی ایجنسیاں کسی ایسے شخص کو کارکرایے پردے دیتی ہیں جس کے پاس کریڈٹ کارڈ نہ ہو!

کریڈٹ صرف سفر کے مقصد سے ہی کارآمد نہیں ہے بلکہ آپ اپنے پورے علاقے میں اسے فورا حاصل کرسکتے ہیں آپ کرانہ کے سامان سے لے کرپٹرول اورعمدہ سے ریستوران میں رات کے کھانے تک کسی بھی چیز کی ادائیگی کے لیے کریڈٹ کارد استعمال کرسکتے ہیں. کریڈٹ کارڈ آپ کواپنے ساتھہ بڑی رقمیں اٹھائے سے پھرنے بچاسکتا ہے. اگر نقد رقم آپکے پاس سے چوری ہوجائے تو اس کے واپس ملنے کا امکان کم ہی ہے. لیکن اگر کوئی شخص آپکا کریڈٹ کارڈ چرا لے تو آپ اس کمپنی کے ذریعے جس نے اسے جاری کیا کارڈ منسوخ کرسکتے ہیں اور اس کی چوری کے بعد کی گئی تمام خریداریوں میں سے صرف 50$ ڈالر کی ادائیگی کے ذمہ دار ہوں گے.

اس باب میں ہم مندرجہ ذیل موضوعات پرنظر ڈالیں گے:

کریڈٹ حاصل کرنا
کریڈٹ کارڈ کا انتخاب
کریڈٹ کی رپورٹوں کو سمجھنا
قرضوں کی ادائیگی کا انتظام کرنا
کمزور کریڈٹ کی مرمت

7. کریڈٹ اور کریڈٹ کاردز

کریڈٹ حاصل کرنا

شاید آپکو پہلے ہی ڈاک کے ذریعہ کریڈٹ کارڈ کے درخواست فارم موصول ہوچکے ہوں. کریڈٹ حاصل کرنے کے لیے آپ کو صرف یہ کرنا ہے کہ فارم بھرکر ڈاک سے ارسال کردیں.اگرآپکی درخواست منظور ہوجاتی ہے تو کریڈٹ کارڈ کمپنی آپ کو کارڈ بھیج دے گی اور آپ فوراہی اس کا استعمال شروع کرسکتے ہیں. کریڈٹ کارڈ کی درخواستیں کئی‌اسٹوروں میں‌چیک آؤٹ اسٹینڈوں پر بھی دستیاب ہیں.

گزشتہ تاریخ کی تشکیل ایک مشکل کام ہوسکتا ہے لیکن کوشش جاری رکھیں. شاید کوئی اورکمپنی آپکی درخواست منظورکرلے گی.

اگر آپ کو کریڈٹ کارڈ دیئے جانے سے انکار کردیا جائے تو آپ نہ گھبرائیں. بعض کمپنیاں یہ جاننا چاہتی ہیں کہ ان کے گاہک اس سے پہلے کریڈٹ کارد استعمال کرتے رہے ہیں اورقرض کی باز ادائیگی کیلئے ان پر بھروسہ کیا جاسکتا ہے. اگر آ پکی قرض یافتگی کی کوئی ساکھ نہیں ہے تو وہ آ پکو قرض دینے کا خطرہ مول نہیں لیں گے. قرض یافتگی کی ساکھ بنانا ایک مشکل کام ہوسکتا ہے لیکن کوشش کرتے رہئے. شاید کوئی دیگر کمپنی آ پکی درخواست منظور کرے.

اگر کریڈٹ کارڈحاصل کرنے میں آپ کو مشکل ہو تو آپ محفوظ کریڈٹ کارڈ لینے پرغور کرسکتے ہیں. محفوظ کریڈٹ کارڈ کی مدد سے آپ اپنے اکاؤنٹ میں کوئی رقم مثلا300$ ڈالر جمع کریں. اس کے بعد آپ خریداریوں کی ادائیگی اسکی بنیاد پرکرسکتے ہیں. محفوظ کارڈبہت زیادہ قرض چڑھ جانے کے خطرے کے بغیر آپ کوقرض کی سہولت پیش کرتاہے. ادائیگیوں کے معاملے میں کریڈٹ کارڈآپ کی کمپنی کے خوش معاملگی ایک اچھی کریڈٹ ساکھ بنانے میں آپ کی مدد کرے گی جس سے آپ کو مستقبل میں غیرمحفوظ کریڈٹ حاصل کرنے کاموقع ملے گا.

7 . کریڈٹ اور کریڈٹ کارڈز

کریڈٹ کارڈوں کی خریداری

تما م کریڈٹ کارڈوں کویکساں حیثیت کا نہیں بنایا جاتا. کریڈٹ کارڈ کا انتخاب کرتے ہوئے مندرجہ ذیل باتوں کے تعین کے لیے مختلف مالیاتی شرحوں کا موازنہ کریں:

- سود کی شرحیں
کریڈٹ کارڈوں پرسود کی شرحیں بہت اونچی ہوسکتی ہیں یہاں تک کہ 21 فیصد بھی ہوسکتی ایسا کارڈ تلاش کریں جس میں ممکن حد تک سود کی شرح سب سے کم ہو .
- سالانہ فیس
بعض کارڈوں پر کوئی سالانہ فیس نہیں لی جاتی جب کہ دوسرے کارڈوں پر سالانہ 20$ ڈالر سے 60$ ڈالر تک کی فیس طلب کی جاسکتی ہے.
- رعایتی وقفہ
کسی خریداری کے بعد کتنے دن پر اس کی ادائیگی واجب ہوجاتی ہے؟ یہ دیکھیں کہ ہمیں رعایتی مدت کس کارڈ پر مل رہی ہے. مختصر رعایتی وقفوں کا یہ مطلب ہوسکتا ہے کہ آپ وقت گذرنے پر لمبے رعایتی وقفے کے مقابلے میں زیادہ رقم ادا کریں گے.

7 . کریڈٹ اور کریڈٹ کارڈز

کریڈٹ رپورٹوں کو سمجھنا

کریڈٹ رپورٹنگ ایجنسیاں یہ ریکارڈ کرتی ہیں کہ آپ قرضوں اور کریڈٹ خریداریوں کی باز ادائیگی کتنی اچھی طرح کرتے ہیں، کریڈٹ رپورٹ یہ ظاہر کرے گی کہ آپ پر کتنا قرض ہے اور وہ کون سے بل ہیں جو آپ نے نہیں ادا کیے یا تاخیر سے ادا کیے. یہ معلومات بینک اور دیگر تجارتی اداروں کو فروخت کی جاتی ہیں تاکہ وہ یہ طے کرسکیں کہ کیا وہ آئندہ آپ کو قرض کی سہولت دینا چاہتے ہیں. بعض آجرینہ ملازمت کے درخواست دہندگان کا بھی کریڈٹ ریکارڈ دیکھتے ہیں.

اچھے کریڈٹ ریکارڈ کا مطلب یہ ہے کہ آپ اپنے بلوں اور قرض کی قسطیں بروقت پابندی سے ادا کرتے ہیں. اچھے کریڈٹ کی ساکھ کی اہمیت اس لیے ہے کہ اس سے آپکو بڑی خریداریوں مثلا گھر یا کار کے لیے نئے قرضے مل جائیں گے. جب آپ کریڈٹ کی اچھی ساکھ کی مثال پیش کرتے ہیں تو لوگ آپ کو پیسے قرض پر زیادہ آمادہ نظر آتے ہیں.

یہ بہت اچھی بات ہے کہ آپ اپنے کریڈٹ رپورٹوں کو سال میں ایک بار اچھی طرح دیکھیں. بعض اوقات رپورٹوں میں آپکی ادائیگی کی تفصیل یا قرض کے اندراجات کے بارے میں غلط معلومات شامل ہوجاتی ہیں. آپ اس کی تصحیح کریڈٹ ایجنسی کو خط لکھ کر کرسکتے ہیں. کریڈٹ رپورٹ حاصل کرنے کے لیے تین کریڈٹ رپورٹنگ ایجنسیوں میں سے کسی ایک سے رابطہ کریں.

- اکوئی فیکس: 1-800-685-1111, www.equifax.com
- اکسپرین: 1-888-397-3742, www.experian.com
- ٹرانس یونین کارپوریشن: 1-800-916-8800, www.tuc.com

۷ . کریڈٹ اور کریڈٹ کارڈز

قرض کی ادائیگی کا انتظام کرنا

آپکو کریڈٹ کارڈ حاصل کرنے میں شاید اس لیے ہچکچاہٹ ہوکہ آپ کوخوف ہوکہ آپ پربہت قرض چڑھ جائے گا. لیکن ریاستہائے متحدہ میں کریڈٹ کارد آپکو بہت سی آسانیاں فراہم کرتے ہیں. عقل مندی سے کریڈٹ کارڈ استعمال کرنے کی ترکیبیں مندرجہ ذیل ہیں:

- بس ایک کریڈٹ کارڈ رکھیں اور اسے بہت احتیاط سے استعمال کریں.
- اپنے کارڈ سے کی گئی تمام خریداریوں کاحساب رکھیں .
- آپ کے کھاتے میں کتنی رقم واجب الادا ہے اس کی تازہ معلومات کے لیے کریڈٹ کارڈ کمپنی کا بلا معاوضہ نمبر یا براہ راست خدمت استعمال کریں.

بعض ایشیائی معاشروں میں قرض دینے والے ادارے پربھروسہ بنائے رکھنے کیلئے کسی قرض پر ہر ماہ کمترین رقم ادا کرنے کا عام رواج ہے. لیکن کریڈٹ کارڈسے جلد از جلد جتنی رقم آپ ادا کرنا چاہیں اسے ادا کردینا بہتر ہوتا ہے. اس سے آپ قرض کی رقم پرزیادہ سودچڑھوانے سے بچ جائیں گے. اس سے آپ کی طرف واجب الادا رقم میں بھی کمی آئی ہے تاکہ آپ حسب ضرورت کریڈٹ کارڈ کااستعمال کریں.

آپکے قرض کی ادائیگی کے موثر انتظام کے لیے مزیداشارےذیل میں دیے جارہے ہیں:

- جب آپ کوماہانہ کریڈٹ کارڈ بل موصول ہوتو اس کی ادائیگی کی مقررہ تاریخ درج کریں.
- اپنی ادائیگی کا چیک مقررہ آخری تاریخ سے کم از کم پانچ ایام کار پہلے ارسال کریں.

مقررہ تاریخ سے پہلے ادائیگی کا چیک ارسال کرکے آپ کمپنی کی طرف سے عائد کی جانے والی فیس تاخیر دینے سے بچ جائیں گے. فیس تاخیر کا عائد کیا جانا آپ کی مجموعی قرض یافتگی کی درجہ بندی کومتاثر کرتا ہے. اگر آپ اپنے کارڈ کوبہت احتیاط سے استعمال کریں گے اور ہرماہ پورا بل اداکردیں گے تو آپکو"مفت" کریڈٹ مل سکتا ہے. جب آپ ہرماہ مکمل بل کی ادائیگی کرتے ہیں تو آپ سے کوئی سود نہیں لیا جاتا .

۷ . کریڈٹ اور کریڈٹ کارڈز

کمزور قرض یافتگی کی ساکھ کی درستگی

قرض میں مبتلا ہونا بہت آسان ہے. لیکن قرض سے ذمہ داری سے نکلنا اور اپنی قرض یافتگی کی ساکھ کو دوبارہ بنانا بہت مشکل کام ہو سکتا ہے. اگرآپ خود کو قرض کے بوجھ سے دبا ہوا محسوس کریں تو آپکو چاہیے کہ اپنے قرض خواہوں بازادائیگی کوئی اور منصوبہ تشکیل دینے کی درخواست کریں.عموما وہ آپ سے تعاون کرنے رقم کی ادائیگی کی کوشش کریں.

اگر کئی کریڈٹ کارڈوں پرآپ کی طرف رقوم واجب الاداہیں توآپ کو ماہرانہ مدد کی ضرورت پڑسکتی ہے. قرض سے متعلق صلاح دینے والے غیرمنفعتی ادارے مثلا کنزیومر کریڈٹ کاؤنسلنگ سے مشورےسے متعلق غور کریں یہ خدمت بیشتر بڑےشہروں میں دستیاب ہے.

صلاح کاری مفت انجام دی جاتی ہے لیکن اگر کمپنی واقعتا آپکے لیے کوئی گفت و شنید اور آپ کے قرضوں کی ادائیگی کا انتظام کردیتی ہے تواس کی ایک ماہانہ فیس ہوتی ہے. ایجنسی آپ کے لیے قابل عمل باز ادائیگی کے منصوبے کے تعین کے لیے آپ اورآپ کے قرض خواہوں کے ساتھ تعاون کرسکتی ہے.

منصوبہ بندی برائے بہبود:
نئے ایشیائی امریکیوں کے لیے مالیاتی رہنمائی

ویب سائٹ--
قومی اتحاد برائے ترقیی ایشیائی پیسفیکی امریکی کمیونٹی
کے ساتھ NEFE کا اشتراک

سائٹ کے مندرجات

VI. قرضے

اس سے پہلے کہ ان اشیاء کوخریدنے کے لیے کافی رقم کی بچت کرسکیں قرضے اہم خریداریوں میں آپ کی مدد کرسکتے ہیں. اس باب میں ہم مندرجہ ذیل موضوعات کا احاطہ کریں گے :

بینکوں اور کریڈٹ یونینوں سے قرضے
قرض پرمشترک دستخط کنندگان
بچنے کے لیے قرض

کامیابی کی روداد

جون کی کہانی

میں چندسال پہلے ریاستہائے متحدہ میں آیااورمجھے ایک بڑے شہرمیں ملازمت مل گئی. میں اپنے کام کی جگہ پر جانےاور واپسی کے لیے عوامی ذرائع آمدورفت استعمال کرتا تھا. لیکن جوں جوں میری تنخواہ بڑھی میں نے یہ فیصلہ کیا کہ مجھے روز مرہ استعمال کے لیے کار کی ضرورت ہے دوستوں نے مجھے پرانی کار خریدنے کا مشورہ دیا جو نئی کے مقابلے میں کافی سستی ہوگی.

میں نے اس سے پہلے کبھی موٹر گاڑیوں کی قیمتوں کے بارے میں دریافت نہیں کیا تھا. پرانی کاروں کی قیمتیں بھی میری توقع سے کہیں زیادہ تھیں. میں نے اس ملک میں آنے کے وقت سے ہی پیسہ بچایا تھا مگر میں اپنی تمام بچت ایک کار پر ہی نہیں خرچ کردینا چاہتا تھا. ایک بینک میں جہاں میرا چیک دار اور بچت کھاتہ میں نے ایک افسر برائے صارفانہ سے قرض سے بات کی. اس نے مجھے بتایا کہ میں 9000$ ڈالر تک کی پرانی کار خریدنے کے لیے کمتر شرح سود کی قسطوں والا قرض لے لوں.

چونکہ میں نے اپنے بلو ں اور کریڈٹ کارڈ کے قرض کی ادائیگی کی ایک اچھی ساکھہ بنا رکھی تھی میرا نام قرض کے لیے منظور کرلیا گیا. پھر میں کار کے انتخاب کے لیے نکلا. آج میں اپنی کار چلانے کی لطف لیتا ہوں اور وقت پر قرض کی قسطوں کی ادائیگی کرکے زیادہ بہتر قرض یافتگی کی ساکھہ بنا رہا ہو ں.

VI . قرضے

بینکوں اور کریڈٹ یونینوں سے لیے جانے والے قرضے

بہت سے ایشیائی امریکیوں کوقسط وارادائیگی کی بنیاد پر قرض لینے میں ہچکچاہٹ محسوس ہوتی ہے.آپ خرید درحقیقت "خریدو اورادا کرو" کرنے کی بنیادپرزندگی گزارتے ہوئے کسی قرض میں مبتلا نہ رہنے کو ترجیح.دے سکتے ہیں

لیکن بعض خریداریاں اتنی مہنگی ہوتی ہیں کہ کسی بینک یاکریڈٹ یونین سے قسط وارقرض کہ ان کے لیے پیسے کی بچت ہونے سے پہلے ضروری اشیاء کی فراہمی و حصول میں مدد دیتا ہے. حالانکہ عموما آپ کی گھر لے جانے والی تنخواہ (ٹیکس کی ادائیگی کے بعد) یا خالص آمدنی 15 سے 20 فیصد حصہ صارفانہ قرض کی مد میں جاتا ہے. ان خریداریوں میں جن کے لیے قسط وار قرض درکار ہوسکتا ہے مندرجہ ذیل اشیاء شامل ہیں.

- موٹر گاڑیاں
- فرنیچر
- کالج ٹیوشن

بعض بڑے اخراجات کے ساتھہ انہیں قرض پر خریدنا بہتر ہے. اگر آپ کار خرید رہے ہیں تو آپ کوئی بہتر ملازمت حاصل کرسکیں گے کوئی ایسی جگہ جس کے قریب میں عوامی ذریعہ آمد و رفت کی سہولت دستیاب نہ ہو. کالج ٹیوشن خود اپنے آپ پر سرمایہ کاری ہے. کالج کی تعلیم کا حصول بہتر تنخواہوں والی ملازمت دلاتی ہے. جتنی جلد آپ کالج میں جانا شروع کریں گے اتنی ہی جلد آپ تعلیم مکمل کریں گے.

عموما آپ کا بینک یہ کریڈٹ یونین کسی قسط وار ادائیگی والے قرض کے لیے درخواست دنے کی بہترین جگہ ہوگی ہے. یہ ادارے پہلے سے آپ کو گاہک کی حیثیت سے جانتے ہیں اور اس کا قوی امکان ہے کہ آپ کو قرض دیدیں. وہ آپ کو کمترین شرح سود کی پیس کس بھی کرسکتے ہیں. اچھی قرض یافتگی کی ساکھہ کی بنا پر اس کا قوی امکان ہے کہ آپ کی درخواست قسط وار قرض کے لیے منظور کرلی جائے گی جس کی باز ادائیگی میں عموما چار سے پانچ سال تک تک وقت ملتا ہے. قرض کا انتخاب کرتے ہوئے مختلف مالیاتی اداروں میں سود کی شرحوں کا موازنہ کرکے کمتر شرح سود کا انتخاب کریں.

یاد رکھیں کہ اس طرح کا صارفانہ قرض ریاستہائے متحدہ میں عام ہے جہاں بیشتر افراد کار اور دیگر بڑے سامان خریدتے ہیں. ایشیا میں آپ کو اس لیے موٹر گاڑی کی ضرورت نہیں پڑتی ہوگی کہ آپ کام کی جگہ پر جانے کے لیے عوامی ذرائع آمد و رفت پر بھروسہ کرتے ہوں گے. لیکن یہاں کئی شہر بہت دور تک پھیلے ہوئے اور عوامی ذریعہ آمد و رفت کا انتخاب بعض اوقات ممکن نہیں ہوتا.

VI . قرضے

قرض پر مشترک دستخط کنندگان

عموما قرض دینے والے ادارے ایسے افراد کو پیسہ ادھار دینا پسند کرتے جو قرض کی باز ادائیگی کی اچھی ساکھہ رکھتے ہوں. اگر آپ کے پاس بے پناہ بچت ہو اور قرض کے کسی مسئلے میں آپ مبتلا نہ ہوں تو اگر آپ کے پاس حقیقی قرض یافتگی کی اچھی ساکھہ نہیں ہے تو آپ کو قرض دینے سے انکار کردیا جائے گا.

اس کے باوجود قرض حاصل کرنے کا ایک طریقہ مشترک دستخط کنندہ کو اپنے ساتھہ شریک کرنے کا ہے. مشترک دستخط کنندہ بننے کے لیے اس کے فیصلے سے آپ پر بڑی ذمہ داریاں عائد ہوجاتی ہیں. اگر آپ بروقت قرض باز ادائیگی میں ناکام رہتے ہیں تو مشترک دستخط کنندہ قرض کا ذمہ دار ہوتا ہے خاندان کے کسی فرد کو اس معاملے میں ملوث کرنے سے پہلے ادائیگی قرض کی اپنی صلاحیت پر اچھی طرح غور کریں.

VI . قرضے

بچنے کے لیے قرض

یہ یقینی بنائیں کہ آپ مستحکم مالیاتی اداروں میں ہی قرض کا انتخاب کریں گے. سابقہ تاریخ کے بنیاد پر قرض کا کاروبار کرنے والوں مثلا گروی رکھنے والی دوکانوں سے بچیں. اگرچہ یہ دھندے فوری طور پر قرض فراہم کرتے ہیں، طویل مدت میں یہ قرضے آپ کو بہت مہنگے پڑیں گے.

گروی رکھنے والی دوکانیں کیسے اپنا دھندہ کرتی ہیں:

ہوسکتا ہے کہ کسی شخص اپنا کوئی سامان گروی رکھہ دیا ہو مثلا انگوٹھی یا موسیقی کا کوئی آلہ اور اس کے بدلے کچھہ رقم لے لی ہو لیکن ملنے والی نقدی اس سامان کی حقیقی قیمت محض ایک مختصرسا حصہ ہے. جب قرض لینے والا پیسہ واپس دیدے گا اورفیس بھی ادا کردے گا تو اسے اپنا سامان واپس ملے گا. گروی رکھنے والی بعض دوکانیں آپ کی کار بھی گروی رکھہ لیں گی!

اگر قرض لینے والا پیسہ ادا نہ کرے تو گروی کی دوکان اس سامان کی مالک بن جاتی ہے اور شاید کار قرض کی رقم پر ہر ماہ سود بھی وصول کرسکتا ہے. اسی لین دین سود کی شرح بہت اونچی ہوسکتی ہے. واقعہ یہ ہے کہ اپنے سامان واپس لینے کے لیے زیادہ تر قرض لینے والے افراد ادھار لی ہوئی رقم سے کہیں زیادہ رقم لوٹاتے ہیں.

منصوبہ بندی برائے بہبود:
نئے ایشیائی امریکیوں کے لیے مالیاتی رہنمائی

ویب سائٹ--
قومی اتحاد برائے ترقیی ایشیائی پیسفیکی امریکی کمیونٹی
کے ساتھہ NEFE کا اشتراک

سائٹ کے مندرجات

VII. رہائش کے انتخابات

آپ کے اصل وطن میں کرایہ داری کی رہائش زیادہ بیشتر افراد کے لیے معیاری نوعیت رکھتی ہوگی . ریاستہائے متحدہ میں گھر کی ملکیت عام اور ممکن ہے. کم آمدنی والے انفراد اور کام کرنے والے لوگ اکثر گھر خرید لیتے ہیں. گھر کی ملکیت سے انہیں کیا فائدہ ہوتا ہے.

- تحفظ کا احساس
- کمیونٹی کے اندر کے ایک فرد کی حیثیت
- ٹیکس کی کٹوتیاں
- سرمایہ کاری کی قدر
- اگر وہ اپنی قرضہ ادا کردیں تو بعد کے زمانے میں رہائشی اخراجات برداشت نہیں کرنے پڑتے

کرایہ دار کی حیثیت سے آپ کو دوسرے گھر یا شہر میں منتقل ہونے کی آزادی حاصل ہے. آپ کو عموما نگرانی و مرمت کا خرچ نہیں برداشت کرناپڑتا لیکن طویل مدت میں گھر کی ملکیت ایک بہتر منصوبہ ہو سکتی ہے.

رہائشی رہن پر شرح سود میں ٹیکس کی کٹوتیاں آپ کے آمدنی ٹیکس کو کم کرنے میں مدد گار ہوسکتی ہیں. بعض مکانات کی قدر طویل مدت میں اس قدر بڑھتی رہتی ہے کہ ان کے مالکان کثیر منافع پر انہیں فروخت کرسکتے ہیں پراپرٹی ٹیکس اور بیمہ کے خرچ کو چھوڑ کر گھر کی ادائیگی عموما سال بہ سال یکساں ہی رہتا ہے جب کہ زیادہ جگہوں پر کرایہ برابر بڑھتا رہتا ہے.

اس میں شک نہیں کہ شروع سے ہی گھر کا مالک ہونا لوگوں کو سبکدوشی کی عمر میں بڑی راحت دیتا ہے. کیونکہ اب انہیں ہر ماہ گھر کی قسطوں کی ادائیگی نہیں کرنی پڑتی!

اگر آپ سمجھتے ہوں کہ گھر کا مالک ہونا کوئی ایسا کام ہے جو آپ کرنا چاہتے ہیں تو مزید معلومات کے لیے متعلقہ سیکشن پڑھیے.

رہنی قرض لینے کا طریقہ

VII . رہائش کے انتخابات

رہنی قرض لینے کا طریقہ

کسی گھر کے لیے فوری ادائیگی کرنے کے لیے آپ کے پاس بڑی بچت ہونی چاہیے. یہ رقم اس اعتبار سے کہ آپ کہاں رہتے ہیں $10,000 ڈالر یا اس سے زیادہ ہوسکتی ہے. فوری مکمل ادائیگی اس کا ثبوت ہوتا ہے کہ رہنی قرض کی ادائیگی کے لیے آپ پر بھروسہ کیا جاسکتا ہے.

رہنی قرضوں کی باز ادائیگی ایک لمبی مدت تک چلتی ہے. 15 سے 30 سال تک . اگرچہ یہ ایک طویل مدت سے بہت سے افراد ایک ہی گھر میں 30 سال یا اس سے زیادہ عرصے کے لیے رہتے ہیں. اگر آپ اس پوری مدت میں اس کے کرایہ دار بنے رہے تو آپ کو سبکدوشی کے بعد بھی کرایہ ادا کرتے رہنا ہوگا (اور کرایہ کی رقم برابر بڑھتے رہنے کا امکان ہے) گھر کا مالک ہونے سے آپ کے پاس بعد کے زمانے میں رہائش پرآنے والے خرچے کو کم کرنے کاموقع رہتا ہے.

آج اس لحاظ سے کہ آپ کہاں رہتے ہیں ایک اوسط گھر یا مشترک ملکیت کے مکان کی قیمت 000, 100$ سے 000, 30$ ڈالر ہوگی. عموما وہ قرض کی درخواست کی قدرپیمائی کے لیے استعمال کرتا ہے اس میں شامل ہیں:

- ملازمت کی قابل بھروسہ ساکھ (دو سال یا اس سے زیادہ)
- کریڈٹ کی اچھی ساکھ
- فوری مکمل ادائیگی کے لیے کثررقم
- ماہانہ رہائشی خرچ کی تکمیل کے لیے (بشمول رہنی ادائیگیاں،برابر کی ٹیکس، گھر کے مالک اور رہن کا بیمہ) ماہانہ رہائشی خرچ کا احاطہ کرنے کے لیے آمدنی جو آپ کی ماہانہ اجمالی آمدنی کے 28 سے تجاوز نہیں کرنی چاہیے.

رہن حاصل کرنا ایک تفصیلی عمل ہے جس کے لیے محتاط منصوبہ بندی درکار ہے. آپ کی کریڈٹ رپورٹیں اور دیگر ذاتی مالیاتی دستاویزات پر کسی قرض کی ادائیگی سے پہلے نظر ثانی کی جائے گی. یہ اس وقت ہوتا ہے جس کی مالیاتی ادارے روابط واقعی مفید ہوتے ہیں. یہ ظاہر کرکے کہ کریڈٹ کے لیے خطرناک کورس کا قوی امکان ہے کہ آپ اپنی قرضہ لینے کا کافی امکان رکھتے ہیں.

منصوبہ بندی برائے بہبود:
نئے ایشیائی امریکیوں کے لیے مالیاتی رہنمائی

ویب سائٹ--
قومی اتحاد برائے ترقیی ایشیائی پیسفیکی امریکی کمیونٹی
کے ساتھہ NEFE کا اشتراک

سائٹ کے مندرجات

VIII. پیش بینی

ایک نئے معاشرے میں اپنی رقم سنبھال کر رکھنا مشکل کام ہوسکتا ہے. خود کو قابو میں رکھیں.

مالی بہبود کا احساس پیدا کرکے آپ کو اور آپ کے خاندان کو بہتر زندگی گزارنے میں مدد مل سکتی ہے.

اس سائٹ اور دیگر ذرائع معلومات سے رجوع کریں اور جتنی بار آپ کرسکتے ہوں اس سے کام لیں. کچھہ ہی دنوں میں آپ دیکھیں گے کہ آپ کی بچت کے ساتھہ آپ کی مالیاتی معاملات کو انجام دینے کی صلاحیتوں میں اضافہ ہورہاہے.

سائٹ کے مندرجات

IX. وسائل

یہاں اس موضوع پر صرف چند وسائل ہی دستیاب ہیں. براہ کرم یاد رکھیں کہ یہ فہرست تمام نکات کا احاطہ کرتی ہے اور یہ قومی اتحادبرائے ترقی ایشیائی پیسفیکی امریکی کمیونٹی یہ NEFE کی طرف سے کی گئی توثیق کی نشاندہی نہیں کرتی. آپ کا مقامی لائبریریز معلومات، کا دوسرا اچھا ذریعہ ہے.

کتابچے

اپنے کریڈٹ کو جاننا اور سمجھنا : Fannie Mae Foundation, 1-800-688-HOME
(ہسپانوی زماں میں اس کتابچے کے لیے 1-800-782-2729 پر فون کریں.)

Choosing the Mortgage That's Right for You, Fannie Mae Foundation, 1-800-688-HOME
(ہسپانوی زماں میں اس کتابچے کے لیے 1-800-782-2729 پر فون کریں.)

ہوم بائرز گائڈ لفظیات: http://www.pueblo.gsa.gov/cic_text/housing/home-vocab/hmvocab.txt

اپنے لیے موزوں رہن کا انتخاب،
http://www.pueblo.gsa.gov/cic_text/housing/hudhome/sfhhomeb.html

اپنے کریڈٹ کو جاننا اور سمجھنا : Fannie Mae Foundation, 1-800-688-HOME
(ہسپانوی زماں میں اس کتابچے کے لیے 1-800-782-2729 پر فون کریں.)

اپنے ذاتی گھر کے دروازے کھولنا: Fannie Mae Foundation, 1-800-688-HOME
(ہسپانوی زماں میں اس کتابچے کے لیے 1-800-782-2729 پر فون کریں.)

مالیاتی موڑ پر مڑنا بقا سے خوشحالی انسداد بے گھری:
National Alliance to End Homelessness, www.endhomelessness.org.

کتابیں

ارنسٹ اینڈ ہینگز شخصی مالیاتی منصوبہ بندی کا ہدایت نامہ: (تیسرا ایڈیشن این وائی جون ولی اینڈ سنز 2000).

مالیاتی زندگی حاصل کریں عمر کی تیسری اور چوتھی دہائیوں میں ذاتی مالیات از بیٹھہ کوبلینر(این وائی: سائمن اینڈ سستر 2000) .

جوتے کے فیتے پر سرمایہ کاری از باربرا اونیل (شگاگودیربورن فنانسل پبلشنگ1999).

کمانا سیکھیں: سرمایہ کاری اور تجارت کی مبادات سے متعلق نوآموزوں کاہدایت نامہ از پٹرلنچ و جان روٹھہ چائلڈ (این وائی: فائرسائڈ،1996).

منافع زندہ باد آپ کی زندگی کے ہر مرحلے کے لیے دولت جمع کرنے کی حکمت عملی از کے آدشر کے (شکاکوڈ یر بورن پبلشنگ 1997).

اپنے پیسے سے پورا فائدہ اٹھانا از جین پربانٹ کوئن (این وائی: سائمن اینڈ شستر 1997)

پیسے سے متعلق سفاک حقیقت (این وائی: جون ولی اینڈ سنز1999).

وال اسٹریٹ جنرل گائڈ برائے فہیم شخص مالیات از کینتھہ اہم مورس وایلن اہم سیگل (نظرثانی و تجدید شدہ اڈیشن : این وائی: لائٹ بلب پریس 1999).

از ڈیوڈ چلٹن (تیسرا ایڈیشن روکلن سی اے، پرائما پبلشنگ 1998).

دولت ایک دن ایک وقت میں آتی ہے: روشن مالی مستقبل کے 365 دن از بروک ایم اسٹیفنز (این وائی: ہارپربزنس2000).

دولت مند حجام: *مالیاتی طور پرخود کفیل ہونے کے ہر شخص کے ذوق سلیم کا ہدایت نامہ*
از ڈیوڈ کلنٹن (تیسرا ایڈیشن راکلن، سی اے: پرائم پبلشنگ، 1998)

قرض سے متعلق سائٹس

www.bankrate.com

www.cardweb.com

www.equifax.com

www.experian.com

www.ramresearch.com

www.rate.net

www.transunion.com

عمومی شخص مالیاتی سائٹس

www.financenter.com

www.invest-faq.com

www.moneycentral.msn.com

www.pathfinder.com

www.quicken.com

www.usatoday.com/money

سرکاری ایجنسیاں

کنزیومرانفارمشن سنٹر: www.pueblo.gsa.gov/money.htm

ارنڈ انکم ٹیکس کریڈٹ:www.irs.ustreas.gov/ind_info/eitc4.html

فیڈرل ریزروسسٹم:www.federalreserve.gov

انٹر نل ریونیو سسٹم:www.ustreas.gov/bureaus

سوشل سیکورٹی ایڈمنسٹریشن:www.ssa.gov

USDA چائلڈ نٹریشن: www.fns.usda.gov/cnd

خواتین، سیرفور اور بچے (WIC) پروگرام: www.fns.usda.gov/wic

رسائل / اخبارات

بلومبرز پرسنل فائنانس

کنزیوسرریپورٹس

انوسٹرز بزنس ڈیلی

کیلنگرز پرسنلفائنانس میگزین

منی

فارتنگ اسٹار موچول فنڈز (لائبریری میں اسے طلب کریں)

موچول فنڈ

سمارٹ منی

اسمارٹ منی ویلو لائن انوسمنٹ سروے اینڈ ویلو لائن موچول فنڈ سروے (انہیں لائبریری سے طلب کریں)

وال اسٹریٹ جرنل

غیر متعفی تنظیمیں

اتحاد برائے تعلیم سرمایہ کاران: www.investoreducation.org

سابقا سبکدوش افرادکی امریکی انجمن کے نام سے معروف: .www.aarp.org

بچت کی تعلیم کا ادارہ امریکن سپونگ ایجوکیشن کونسل:www.asec.org

کریڈٹ سے متعلق صلاح کاری کا ادارہ کنسولیڈیٹڈ کریڈٹ کاونسلنگ سروس انک: 1-888-237-6275؛ www.cfp-board.org

Consolidated Credit Counseling Services, Inc.: 1-877-433-2843; www.debtfree.org.

فائنانشل پلاننگ ایسوسی ایشن: 1-800-322-4237; www.fpanet.org

فائنانشل ریسورسز فارومین اینڈ چلڈرن انک: .www.frwc.org

نیشنل ایسوسی ایشن آف پرسنل فائنانشل ایڈوائزر: 1-888-333-6659; www.napfa.org

نیشنل چائلڈ کیئر انفارمیشن سنٹر (جو ریاستی نگہداشت اطفال کے مراکز کی انتظامیہ کی فہرست فراہم کرتا ہے: 1-800-616-2242; www.nccic.org

نیشنل ایسوسی ایشن آف پرسنل فائنانشل ایڈوائزر:1-888-333-6659; www.napfa.org

نیشنل اینڈونسٹ فار فائنانشنل ایجوکیشنل : www.nefe.org

نیشنل فاؤنڈیشن فار کریڈٹ کاونسلنگ:1-800-388-2227; www.nfcc.org

نارتھ امریکن سیکورٹیز ایڈمنسٹریٹرز ایسوسی ایشن: www.nasaa.org

سوسائٹی آف فائنانیشنل سروس پروفیشنلز: 1-610-526-2500; www.financialpro.org

فینی مائی فاؤنڈیشن: www.fanniemaefoundation.org

بے گھری سے متعلق HUD معلومات
www.huduser.org/publications/homeless/mckin/intro.html

HUD معلومات صارفین اور مطبوعات:
www.huduser.org/publications/pdrpubli.html

HUD-approved counseling agencies:

HUD کی منظورشدہ کاؤنسلنگ ایجنسیاں:1-888-466-3487

بے گھری کے خاتمے کے لیے قائم نیشنل الائنس: www.endhomelessness.org

صنعت سے تعلق رکھنے والی تجارتی انجمن:

انوسٹمنٹ کمپنی انسٹی ٹیوٹ: www.ici.org

سیکورٹیز انڈسٹری ایسوسی ایشن : www.sia.com

سرمایہ کاری کی سائیٹس
http://finance.yahoo.com

www.bloomberg.com

www.invest-faq.com

تنظیم سرمایہ کاران
امریکن ایسوسی ایشن آف انڈیویڈل انوسٹر: www.aaii.com

نیشنل ایسوسی ایشن آف انوسٹر کارپوریشن: www.better-investing.org