

Ласкаво просимо до світу фінансів!

Ми раді, що ви звернулися до нас із бажанням дізнатися більше про фінансові системи в Сполучених Штатах Америки й управління особистими фінансами, щоб досягти своїх фінансових цілей.

Протягом нашого навчання ви збудуєте міцну основу для керування особистими коштами, матимете доступ до різних фінансових продуктів, розберетеся з кредитами та забезпечите захист своїх фінансів. Крім того, ви розвине́те свої навички й здобудете впевненість у користуванні фінансовими продуктами та послугами, які можуть бути вам незнайомі.

Цей особистий робочий зошит слугуватиме вам підручником під час навчання та надійним довідником у майбутньому. У ньому ви знайдете словник термінів, корисні приклади та ресурси. Він також має вільне місце для нотаток і запису питань.

Ми раді брати участь у вашому навчанні та сподіваємося, що ви відчуватимете себе частиною безпечного, дружнього й гостинного співтовариства.



Мій путівник з основ фінансів

Управління особистими фінансами



Управління фінансами – це процес, який допомагає планувати та контролювати гроші, щоб мати достатню їх кількість на потреби й бажання як сьогодні, так і в майбутньому. Він включає визначення [цілей](#), створення [бюджету](#), [відстеження](#) витрат і прийняття обґрунтованих рішень щодо того, як витратити, заощаджувати та розподіляти власні кошти.

- Визначення цілей допоможе вам ефективно управляти своїми фінансами, а також приймати фінансові рішення, які якнайкраще відповідають вашим потребам і потребам вашої родини. Це створить **мету** для формування бюджету.
- Формування бюджету надасть вам **план**, за допомогою якого ви зможете систематично відстежувати свої [доходи](#) та [витрати](#), а також визначати способи коригування витрат, щоб краще контролювати фінанси.
- Поглиблення обізнаності щодо свого фінансового стану допоможе вам знизити рівень стресу, забезпечити накопичення та посилити **здатність** приймати обґрунтовані рішення з метою досягнення фінансових цілей.

Установлення цілей

На всі рішення, включно з фінансовими, впливають такі фактори, як культура, сім'я, етнічна приналежність, громада, релігія, традиції тощо. Ці речі формують переконання та [цінності](#) щодо грошей, і вони є важливою частиною того, як ми приймаємо фінансові рішення.

Як ваші цінності, культура та традиції впливають на прийняття фінансових рішень?

Розуміння того, що для вас важливо й чому ви цінуєте певні речі, допоможе визначити пріоритети (над чим працювати в першу чергу) і ставити важливі цілі.

Мій путівник з основ фінансів

Складіть список того, що ви цінуєте найбільше.	Чому це для вас важливо?

Мої цілі

Поєднання цілей із цінностями та пріоритетами зробить їх більш змістовними та допоможе вам скласти реалістичний план. Саме конкретні та змістовні цілі швидше за все буде досягнуто.

Поміркуйте над своєю фінансовою метою та запишіть її тут:

Скористайтеся наведеною нижче таблицею, щоб структурувати свою «[Розумну фінансову мету \(SMART\)](#)»:

Конкретність	Вимірність	Досяжність	Релевантність	Обмеженість у часі

Мій путівник з основ фінансів

Чому ця мета для мене важлива?

Іноді цілі потрібно скоригувати. Якщо трапиться щось несподіване або ситуація зміниться, як я можу скоригувати мету?

Примітки

Мій путівник з основ фінансів

Складання бюджету: план

Ваші цілі **створюють мету** при складанні бюджету. Бюджет – це ваш **план** розрахунку достатньої кількості коштів на потреби й бажання. Ця інформація дає **змогу** приймати обґрунтовані рішення, щоб досягати фінансових цілей.

Відстеження щомісячних доходів і витрат допомагає дізнатися, чи достатньо коштів на потреби як сьогодні, так і в майбутньому.

Як ви стежите за своїми грошима?

Підрахувавши, скільки грошей ви отримуєте, а скільки витрачаєте, ви можете перейти до планування бюджету. Складіть список, що підсумує всі кошти, підтримку та ресурси, які ви отримуєте. Це може бути заробітна плата, [державна допомога](#), грошова допомога біженцям, підтримка від родини та друзів, ресурси, які допомагають задовольняти потреби.

_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____

Мій путівник з основ фінансів

Які інші фінансові ресурси та підтримка існують у моїй громаді?

Тепер запишіть список своїх витрат (грошей, які ви витрачаєте). Наприкінці цієї книги запропоновано додаткові сторінки для запису доходів і витрат, якими можна скористатися в майбутньому.

_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____

Мій путівник з основ фінансів

Подивіться на свій список витрат. Які витрати необхідні для задоволення [основних потреб](#)? Це витрати, які ви оплачуєте в першу чергу. Це ваші [першочергові витрати](#), які часто включають [постійні витрати](#), що не змінюються, і [змінні витрати](#), які можуть змінюватися щомісяця. Чи є якісь важливі речі, на які ви [заощаджуєте](#) кошти та які слід включити сюди?

Які витрати я роблю в першу чергу? Якою є моя найважливіша мета, щоб почати заощаджувати?

Перегляньте ще раз свої витрати. Чи є серед них [гнучкі витрати](#)? Вони можуть бути важливими, але не настільки, як ваші основні потреби. Чи можете ви додати більше до своїх заощаджень?

Якими є мої гнучкі витрати? Чи можу я додати більше до заощаджень?

Мій путівник з основ фінансів

Нарешті, знайдіть витрати, які ви можете відкласти, або відшукати їм альтернативу. Вони не є пріоритетними.

Якими є мої низькопріоритетні витрати?

Заощадження

Заощадження є важливою частиною створення міцного фінансового фундаменту, особливо заощадження на надзвичайні ситуації або несподівані витрати. Запишіть свої цілі заощаджень у поле нижче. Наприклад, створити [резервний фонд](#), заощадити на автомобіль, мобільний телефон, сімейні витрати, медицину, будинок тощо. У кінці цього робочого зошита є додаткові таблиці для цілей заощадження.

Мої цілі
заощадження



На що ви заощаджуєте? Скільки коштів і часу вам потрібно?

Мій путівник з основ фінансів

Якщо не вистачає грошей, щоб оплатити всі ваші витрати, як ви можете збільшити або зменшити свої витрати?

Як я можу збільшити дохід або зменшити витрати? Чи є ресурси, які можуть допомогти?

Примітки

Мій путівник з основ фінансів

Банківська сфера в США



Банки та кредитні спілки є фінансовими установами. Обидві ці фінансові установи пропонують продукти та послуги, які допомагають людям безпечно розпоряджатися своїми коштами. У Сполучених Штатах Америки діють жорсткі правила для фінансових установ щодо захисту [клієнтів](#) (тобто вас). Більшість фінансових установ має страхові фонди, тому вони є безпечним місцем для зберігання грошей.

[Банки](#) застраховані Федеральною корпорацією страхування депозитів (FDIC).

Знайдіть цей символ:



[Кредитні спілки](#) застраховані Національною адміністрацією кредитних спілок (NCUA).

Знайдіть цей



символ:

Навіщо зберігати гроші у фінансовій установі?

- Ваші гроші захищені від втрати або крадіжки, і вони в безпеці, адже застраховані.
- Легко отримати доступ до своїх грошей.
- Ці послуги коштують дешевше, ніж інші продукти та послуги, від інших установ без страхування внесків.
- Вони допомагають вам відстежувати свої гроші та керувати ними.

Мій путівник з основ фінансів

Рахунки

Фінансові установи пропонують різні рахунки. Двома найпоширенішими рахунками є ощадний і поточний (чековий).

- На [ощадному рахунку](#) зберігаються гроші, які ви хочете заощадити на майбутнє, зазвичай вони приносять [відсотковий дохід](#).
- [Поточний рахунок](#) використовується для повсякденних витрат.

Усі рахунки мають [номер](#). Номер рахунку є унікальним та ідентифікує вас як власника.



Тримайте номер свого рахунку в безпеці. Можливо, вам знадобиться надавати певну інформацію про свій рахунок перевіреним компаніям, наприклад роботодавцю, щоб налаштувати [пряме зарахування](#) коштів на ваш рахунок із нарахуванням зарплати. Це безпечно, оскільки роботодавець зберігає конфіденційність вашої інформації. Не повідомляйте інформацію про свій рахунок людям, яких ви не знаєте або яким не довіряєте. Якщо ви вважаєте, що інформацію про ваш рахунок має якась неуповноважена особа, негайно зв'яжіться зі своєю фінансовою установою.

Усі фінансові установи мають унікальний номер, який називається [маршрутним номером](#). Маршрутний номер не є приватним. Фінансові установи оприлюднюють його.

Після відкриття рахунку ви отримуєте [дебетову картку](#) для доступу до своїх грошей і здійснення купівель. Дебетова картка відрізняється від [кредитної](#).

Дебетові картки виглядають так:

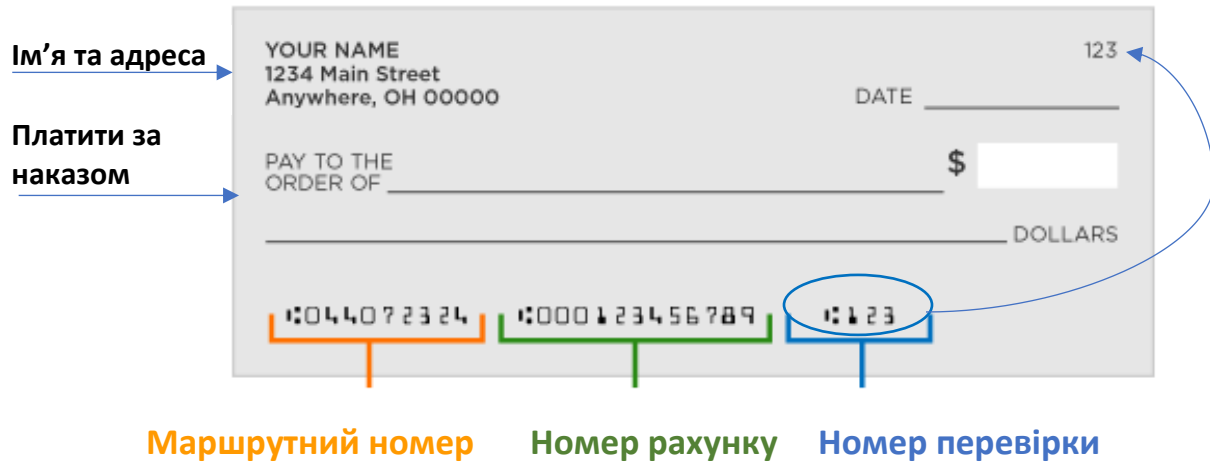
ПЕРЕДНЯ СТОРОНА

ЗВОРОТНА СТОРОНА



Мій путівник з основ фінансів

Якщо ви відкриваєте поточний (чековий) рахунок, фінансова установа може видати вам кілька чеків, які виглядають так:



За допомогою чеків можна здійснювати купівлі або платити іншим особам. Потренуйтеся заповнювати чеки. Ця процедура також називається «випускання чека».



Мій путівник з основ фінансів

Операції з рахунком



Операція внесення коштів на свій рахунок називається [депозитом \(+\)](#). Не завжди гроші, які ви вносите на рахунок, доступні відразу. Обробка депозиту фінансовою установою може зайняти кілька днів.

Ось кілька способів внесення коштів на свої рахунки:

- Заповнення квитанції про внесення депозиту у вашій фінансовій установі.
- Використання дебетової картки за допомогою [касира](#) у вашій фінансовій установі.
- Використання дебетової картки в [банкоматі](#).
- Надання своєму роботодавцю дозволу на зараховування зарплати на ваш рахунок, так зване пряме зарахування.
- Сфотографуйте чек із передньої та зворотної сторін, якщо на вашому телефоні працює мобільний банкінг.



Операція отримання коштів зі свого рахунку називається [зняттям коштів \(-\)](#). Переконайтеся, що на вашому рахунку достатньо коштів, перш ніж знімати їх. Якщо на вашому рахунку недостатньо грошей, не виконуйте цю операцію.

Ось декілька способів зняття коштів зі своїх рахунків:

- Заповнення квитанції про зняття коштів у вашій фінансовій установі.
- Використання дебетової картки за допомогою касира у вашій фінансовій установі.
- Використання дебетової картки в банкоматі у вашій фінансовій установі.
- Використання дебетової картки в магазині або в банкоматі.
- Виписування чека.
- Оплата рахунків за допомогою системи [онлайн-банкінгу](#) на комп'ютері чи [мобільного додатка](#) на телефоні.

Мій путівник з основ фінансів

Комісії та інші платежі

Фінансові установи можуть стягувати [комісії](#) за надання своїх послуг і продуктів. Ось деякі поширені комісії та поради про те, як їх можна уникнути або зменшити:

- [Овердрафт](#) – ситуація, коли на вашому рахунку недостатньо коштів для здійснення операції, але ваша фінансова установа все одно виконує цю операцію та стягує з вас комісію.
- Комісія за замовлення чеків – це комісія, яку ваша фінансова установа може стягувати за замовлення чеків.
- Щомісячна плата за обслуговування – стягується просто за утримання рахунку у фінансовій установі. Існують рахунки, для яких щомісячна плата не стягується, або вона не стягується, якщо на рахунку залишається певний мінімальний [баланс](#).
- [Вимога щодо мінімального балансу](#) – необхідність завжди мати певну мінімальну суму коштів на своєму рахунку, щоб уникнути комісій. Якщо баланс на вашому рахунку нижче цієї суми, може стягуватися комісія. Ви можете уникнути цих комісій, підписавши договір про пряме зарахування своєї зарплати чи державних виплат на свій рахунок або відкривши рахунок, за утримання якого не стягується комісія.
- Комісія за користування банкоматом стягується у випадку, коли ви користуєтеся банкоматом, який не належить вашій фінансовій установі, щоб зняти гроші або перевірити баланс свого рахунку.
- [Грошові перекази](#) – форма оплати, якою часто користуються люди без доступу до поточного рахунку. Грошові перекази виконуються фінансовою установою за певну плату.
- Комісія за [міжнародні грошові перекази](#) стягується фінансовою установою за переказ грошей за кордон. Під час вибору постачальника фінансових послуг важливо порівнювати тарифи, оскільки вони можуть значно відрізнятись.
- Повернений чек – це чек, який не можна обробити, оскільки на рахунку недостатньо грошей для покриття суми, вписаної в чеку.
- Інші комісії

Мій путівник з основ фінансів

Знайдіть фінансову установу, що якнайкраще відповідає вашим потребам.

Для вибору фінансової установи існує безліч варіантів. Ось декілька ідей, які можуть вам допомогти:

- Запитайте у свого довіреного друга або члена сім'ї, якою фінансовою установою вони користуються та чому.
- Відвідайте [відділення](#) фінансових установ, які знаходяться у вашому районі.
- Запишіть власні ідеї та спостереження.

Відвідайте фінансові установи, які вас зацікавили.

Перед відвідуванням установ запишіть свої питання та інформацію, яку хочете уточнити. Наступна сторінка містить приклади запитань.

Якщо ви вирішили відкрити рахунок, будьте готові надати банку або кредитній спілці необхідну інформацію для подачі заявки. Далі наведено приклад інформації, яку можуть у вас запитати. Зверніться до фінансової установи, щоб переконатися, що ви маєте всю необхідну інформацію.

- Ваше ім'я та прізвище
- Дата народження
- Адреса
- Контактна інформація
- Номер соціального страхування (SSN) або індивідуальний ідентифікаційний номер платника податків (ITIN).
- Документи, що посвідчують особу – запитайте, які документи потрібно надати, оскільки вимоги в різних фінансових установах можуть відрізнятися.
- Підтвердження адреси – лист, який був відправлений на вашу поточну адресу, або копія договору оренди.
- Гроші для здійснення першого внеску на новий рахунок.

Мій путівник з основ фінансів

Питання, які варто ставити під час вибору фінансової установи:	Питання
Чи відчуваю я, що мене приймають і ставляться до мене з повагою?	
Чи розуміє фінансова установа потреби тих, хто нещодавно прибув до Сполучених Штатів?	
Чи маю я всі необхідні документи для відкриття рахунку? Якщо ні, то де я можу отримати допомогу в їхньому отриманні?	
Чи можу я отримати інформацію своєю рідною мовою або в доступній для мене формі?	
Чи матиму я доступ до інформації про свій рахунок, коли мені це буде потрібно?	
Чи є фінансова установа застрахованою FDIC (для банків) або NCUA (для кредитних спілок)?	
Якою є комісія за утримання рахунків, які я планую відкрити?	
Чи розташовані відділення поблизу мого місця проживання, роботи або навчання?	
Чи працює фінансова установа в зручний для мене час?	
Чи отримуватиму я відсотковий дохід на свій рахунок? Якою є відсоткова ставка?	
Чи має фінансова установа кредитні продукти, чи надає вона безкоштовно дані про кредитні рейтинги?	

Мій путівник з основ фінансів

Документи, необхідні для відкриття рахунку

Безготівкові операції

У [безготівкових операціях](#) не використовуються фізичні гроші (банкноти або монети). Натомість ці фінансові операції здійснюються за допомогою різних електронних платіжних засобів, як-от кредитні або дебетові картки, мобільні платіжні програми, електронні перекази, [банківські перекази](#) та [цифрові гаманці](#). Ці операції дозволяють здійснювати платежі та переказувати гроші без потреби використовувати готівку, чеки або інші фізичні форми платежів. Вони здійснюються за допомогою мобільного пристрою або комп'ютера. Безготівкові операції дуже поширені в Сполучених Штатах Америки.



Ось кілька прикладів таких операцій:

- Платежі «клієнт-клієнт» (також відомі як P2P) дозволяють переказувати кошти зі свого банківського рахунку або кредитної картки на рахунок іншої особи. Перед здійсненням платежу ви повинні підтвердити особу, якій хочете переказати кошти, за допомогою її номера телефону або адреси електронної пошти. Не здійснюйте такі операції, якщо ви не знайомі з отримувачем. Ось деякі популярні програми для P2P-платежів: Zelle, Venmo, CashApp, PayPal, Google Pay.
- Платежі типу «клієнт-бізнес» (P2B) дозволяють купувати товари або послуги компаній у магазинах або в Інтернеті. Поширеними способами такої оплати є використання кредитних або дебетових карток, а також мобільних платіжних програм, таких як Apple Pay і Google Pay.

Мій путівник з основ фінансів

Розуміння сутності кредиту



Що таке кредит?

Кредит – це можливість здійснити купівлю або отримати **позику** з обіцянкою повернути гроші в майбутньому. Важливо розуміти, що кредит – це не те саме, що **борг**.

Кредит надається на основі довіри, що ви здійсните оплату в пізніший час після отримання товару або послуги. Це означає вашу **кредитоспроможність**. Один зі способів визначити ймовірність повернення грошей є аналіз кредитного звіту й отримання кредитного рейтингу.

Набуття розуміння своєї кредитної активності, ознайомлення з кредитним звітом і рейтингом допоможе вам приймати мудрі рішення щодо формування та підтримки позитивної кредитної історії.

Мій путівник з основ фінансів

Кредитна активність



Кредитна активність – це інформація, накопичена кредитними бюро про ваш спосіб оплати рахунків і керування боргом. У Сполучених Штатах Америки працює багато компаній, які збирають інформацію про кредитну активність, три найбільш відомі з них:



Кредитний звіт



Кредитний звіт – це короткий звіт про вашу кредитну активність, який складається та зберігається цими компаніями. Кожне з трьох кредитних бюро створює власний звіт. Ви й уповноважені компанії маєте право надсилати запити на отримання свого кредитного звіту.



Кредитний рейтинг

Кредитний рейтинг – це числова оцінка, яку розраховує кожне з трьох бюро кредитних історій за допомогою математичних формул.



Інформацію з вашого кредитного звіту оцінюють, і результатом є тризначне число, яке зазвичай коливається в діапазоні від 300 до 850.

Перевірка вашого кредитного звіту

Хто має доступ до вашого кредитного звіту?

Ваш кредитний звіт доступний не для всіх. Запитувати ваш кредитний звіт можуть тільки компанії з певною, законною метою, і зазвичай це потребує вашої згоди, що відомо як «дозволена мета».

Ось кілька прикладів, хто може запитувати ваш кредитний звіт:

- **кредитор**, фінансова установа, позичальник;
- власники квартир або орендодавці, які оцінюють вашу платоспроможність перед орендою;
- постачальники комунальних послуг і мобільні оператори;
- роботодавці, якщо це пов'язано з вашою роботою;
- маркетингові й інші компанії, що проводять попередню перевірку для надання кредитних та страхових пропозицій;
- ви самі.

Мій путівник з основ фінансів

Єдиним законодавчо вповноваженим джерелом для безкоштовного отримання копій ваших кредитних звітів є сайт www.AnnualCreditReport.com. Цей сайт виглядає так:

Annual Credit Report.com
The only source for your free credit reports. Authorized by Federal law.

Home All about credit reports **Request yours now!** What to look for Protect your identity Frequently asked questions Contact us

During the COVID-19 pandemic, accessing your credit is important. That's why Equifax, Experian and TransUnion are continuing to offer free weekly online credit reports.

Request your free credit reports

Don't be fooled by look-alikes.
Lots of sites promise credit reports for free. AnnualCreditReport.com is the only official site explicitly directed by Federal law to provide them.

About AnnualCreditReport.com

PAUSE SPOT IDENTITY THEFT GOOD CREDIT **DON'T BE FOOLED** MORE THAN A SCORE NOT LIKE THE OTHERS

Your credit reports matter.

- Credit reports may affect your mortgage rates, credit card approvals, apartment requests, or even your job application.
- Reviewing credit reports helps you catch signs of identity theft early.

FREE Credit Reports. Federal law allows you to:

- Get a free copy of your credit report every 12 months from each credit reporting company.
- Ensure that the information on all of your credit reports is correct and up to date.

BROUGHT TO YOU BY

TransUnion.^{tu}

EQUIFAX

experian.

Request your free credit reports

Якщо у вас є номер соціального страхування (SSN), ви можете надіслати онлайн-запит на отримання копій своїх кредитних звітів від кожного з трьох кредитних бюро на сайті www.AnnualCreditReport.com.

Якщо у вас є індивідуальний ідентифікаційний номер платника податків (ITIN), вам потрібно подати письмовий запит до кожного з трьох кредитних бюро, щоб отримати безкоштовний кредитний звіт. Форму запиту кредитного звіту можна знайти в кінці цього модуля.

Мій путівник з основ фінансів

Розуміння кредитного звіту

Що містить кредитний звіт?

- Особисту інформацію – у цій частині вказані ваші ім'я та прізвище, адреса, номер телефону, номер соціального страхування, дата народження та роботодавець.
- Рахунки.
 - [Негативну інформацію](#) – негативна інформація у вашому кредитному звіті.
 - [Позитивну інформацію](#) – позитивна інформація у вашому кредитному звіті.
- Відомості про [банкрутство](#) – юридичний статус, коли особа або підприємство не можуть повернути борги.
- Інформацію про [запити](#) (перевірка кредитоспроможності).
 - [М'який запит](#) – ваші запити на кредитний звіт, перевірка компанією, з якою ви маєте стосунки, перевірка роботодавцем при поданні заявки на роботу, перевірка для маркетингових пропозицій. Ці запити **не змінюють** ваш кредитний рейтинг.
 - [Жорсткий запит](#) – коли кредитний звіт запитується як частина заявки на отримання кредиту. Ці запити **змінюють** ваш кредитний рейтинг. Якщо ви не впізнаєте запит, зв'яжіться з компанією, яка перевіряла кредит, використовуючи інформацію, що міститься в кредитному звіті.



Що НЕ містить кредитний звіт?

- Особисту інформацію про ваш вік, расу, стать, імміграційний статус або сімейний стан.
- Інформацію про ваш банківський рахунок, включаючи поточний і ощадний рахунки.
- Дані про дохід.
- Позитивну інформацію про платежі, як-от орендну плату*, комунальні послуги, поповнення мобільного рахунку, оплату кабельного телебачення тощо. Ці відомості з'являються в кредитному звіті лише тоді, коли було повідомлено про прострочення таких платежів.
 - * Деякі орендодавці можуть повідомляти про своєчасну орендну плату, що може допомогти вам сформулювати позитивну кредитну історію.
- Інформацію про сплачену медичну заборгованість (відомості про несплачену медичну заборгованість не вносяться у звіт протягом 12 місяців).
- Інформацію про несплачену медичну заборгованість у розмірі менше \$500.

File Number: 1234567890

Date: 2/1/2023

PERSONAL INFORMATION

Length of credit history: 7 years, 8 months

Name: Cathy Consumer, Cathy Lynn Consumer, CL Consumer, Kathy Consumer

Date of Birth: 8/2/1989

Social security number: XXX-XX-1234

Current Address:

123 West Main Street, Anywhere, WA Date reported: 1/1/2020

Other Address:

123 W Main St., Anywhere, WA Date reported: 3/4/2018

Phone Number: (425) 123-4567 (206) 123-4567 (123) 456-7890

Employer: ABC Transportation

ADVERSE ACCOUNTS

Main Street Bank ***328473897**

PO Box XX Bellevue, WA

888) 999-9999

Date opened 1/2020

Account type: Revolving

Balance \$890

Pay status: Charge off by account provider

Responsibility: Joint Account

Loan Type: Credit Card

Date Updated: 4/2022

Estimated month and year this item will be removed 4/2029

Payment history

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
2022	ok	ok	ok	30	60	90	x	c/o				
2021	ok	ok	30	ok	ok	ok	ok	ok	30	ok	ok	ok
2020	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	30

XYX Collection ***327**

PO Box YY Everett, WA

(888) 888-8888

Date opened 6/2017

Account type: Open Account

Balance \$204

Pay status: Placed for Collection

Original Creditor: Comcast Cable

Responsibility: Individual Account

Loan Type: Collection Agency/Attorney

Date Updated: 11/2022

Estimated month and year this item will be removed 12/2027

Payment history

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
2022	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2021	60	90	120	col	x	x	x	x	x	x	x	x
2020	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	30

SATISFACTORY ACCOUNTS

Auto Financing Company ***9234

PO Box AA Somerset, WA
(888) 000-0000

Monthly payment \$387
Responsibility: Joint Account
Loan Type: Automobile
Pay Status: Current, Paid or Paying as Agreed

Date Opened: 5/12/2020
Account Type: Installment
Terms: \$387 per month for 38 months
Balance: \$5,710

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
2023	\$5710											
Paid	\$387											
Rating	ok											
2022												
Balance	\$9920	\$9560	\$9210	\$8860	\$8510	\$8160	\$7810	\$7460	\$7110	\$6760	\$6410	\$6060
Paid	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387
Rating	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok

US Credit Union ***4023482

PO Box 000 Seattle, WA (888) 777-7777

Date opened 9/2015
Account type: Revolving
Current Balance \$5,109
Last payment made 3/2022
Pay status: Paid or Paying as Agreed

Responsibility: Individual Account
Loan Type: Credit Card
Date Updated: 1/12/2023
High Balance: \$5,109
Credit Limit: \$5,000

Payment history

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
2023	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok
2022	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok
2021	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok

INQUIRIES

Regular Inquiries (Hard Inquiries)

Inquiries that may impact your credit score. These are inquiries made by companies with whom you have applied for a loan or credit. These inquiries will remain on your credit file for up to 2 years.

Account Review Inquiries and Promotional Inquiries (Soft Inquiries)

Inquiries that do not impact your credit score. These are inquiries from companies making promotional offers of credit, periodic account reviews by an existing creditor or your own requests to check your credit file. They may remain on your file for up to 2 years.

Contact the credit reporting company - to report an error or for general information. You will be asked to reference your report number.

Online By mail By phone

Мій путівник з основ фінансів

Розуміння кредитного рейтингу

Кредитний рейтинг є тризначним числом, яке розраховується на основі інформації з вашого кредитного звіту. Він використовується для прогнозування ймовірності того, що ви вчасно оплатите товари та послуги або погасите борг.



Існує кілька кредитних рейтингів. Ви можете мати понад 100 різних рейтингів, оскільки їх розраховує багато компаній, використовуючи різні формули. Більшість кредитних рейтингів знаходиться в діапазоні від 300 до 850. Що вище число, то краще.

Серед двох найпоширеніших кредитних рейтингів – рейтинги компаній [FICO®](#) й [Vantage®](#). Кожна з них використовує власні методи для розрахунку.

Існують загальні фактори, які впливають на рейтинги FICO® і Vantage®:

Вчасно здійснюйте платежі

Вчасно сплачуйте [позики](#), заборгованість на кредитних картках, комунальні послуги, рахунки за лікування, орендну плату тощо. Якщо у вас виникли проблеми з оплатою, зверніться до кредитора чи компанії та повідомте їх про це. Іноді можна укласти угоду про відстрочену оплату для отримання допомоги. Зверніться до організацій у вашому регіоні, які надають фінансову допомогу.

Намагайтеся мінімізувати використання кредиту

Це також називається кредитним навантаженням. Намагайтесь утримувати баланс на вашій кредитній картці таким чином, щоб не використовувати більше 30% [кредитного ліміту](#). Наприклад, якщо у вас є кредитна картка з кредитним лімітом у розмірі \$500, намагайтесь підтримувати баланс, щоб використовувати менше \$150 кредиту:

$$\begin{array}{r} \$ 500 \\ \times .30 \\ \hline \$ 150 \end{array}$$

Не потрібно постійно мати позитивний баланс на своїй кредитній картці, щоб покращити кредитну історію. Насправді краще щомісяця сплачувати свої борги на кредитній картці, відновлюючи баланс до \$0, щоб уникнути нарахування [відсотків за борг](#) і контролювати його.

Мій путівник з основ фінансів

Використовуйте різні кредити протягом певного часу

Існує два різних типи кредитів, відомі як «розстрочка» та «відновлювана кредитна лінія».

- Розстрочка – це позика на певну суму, яка повертається щомісячними платежами протягом певного періоду. Прикладами розстрочки є позики на купівлю автомобіля, будинку ([іпотека](#)) і навчання.
- Відновлювана кредитна лінія – це гнучкий кредит, який дозволяє позичати потрібну суму на обмежений період часу. Прикладами відновлюваної кредитної лінії є кредитні картки та споживча позичка.

Відкривайте тільки необхідні кредитні рахунки

подавайте заявку лише на кредит, який вам потрібний. Формули для оцінювання кредитоспроможності враховують вашу останню кредитну активність як показник потреби в кредиті. Якщо протягом короткого періоду часу ви подаєте заявку на багато великих кредитів, позикодавцям може здатися, що ваша фінансова ситуація погіршилася.

Перевіряйте правильність і будьте уважними

Випрацюйте звичку перевіряти свій кредитний звіт щонайменше раз на рік і виправляйте будь-які помилки.

Створення кредитної історії потребує часу

Кредитні рейтинги базуються на активності протягом певного періоду часу. Що більше активності у вашій кредитній історії, то більше інформації для визначення вашого кредитного ризику. Якщо ви починаєте без кредитної історії, може знадобитися 3–6 місяців активності для отримання кредитного рейтингу.

Мій путівник з основ фінансів

Створення та підтримка позитивної кредитної історії

Якщо ви нещодавно прибули до Сполучених Штатів Америки, можливо, у вас ще немає кредитного звіту або кредитного рейтингу. Також може бути важко отримати кредит, якщо у вас відсутній номер соціального страхування. Деякі фінансові установи приймають для відкриття рахунків і отримання кредитних продуктів індивідуальні ідентифікаційні номери платників податків (ITIN).

Перегляньте свої нотатки щодо вибору фінансової установи. Чи є у вашій фінансовій установі продукти, які можуть допомогти вам отримати кредит?

Продукти, здатні покращити кредитну історію, що пропонуються моєю фінансовою установою.

Які мої рахунки допоможуть створити кредитну історію?

Мій путівник з основ фінансів

Мій план для створення та підтримки позитивної кредитної історії:

Отримайте копію свого кредитного звіту

Якщо ви надішлете запит на отримання своїх кредитних звітів на www.AnnualCreditReport.com, вони не міститимуть кредитного рейтингу. Спочатку зверніться до своєї фінансової установи, щоб дізнатися, чи надає вона безкоштовну кредитну оцінку як частину своїх послуг.

Ви можете отримати свій кредитний рейтинг із різних джерел, включаючи:

- Фінансові установи – такі послуги безкоштовно надають деякі банки, кредитні спілки та компанії-емітенти кредитних карток.
- Некомерційних консультантів із кредитування – вони надають безкоштовний фінансовий коучинг, консультації та навчання.
- Кредитні бюро – вони надають ваш рейтинг за певну плату.
- Сайти з особистих фінансів – вони використовують вашу особисту інформацію для надання пропозицій кредитних карток та інших послуг. За такі послуги також може стягуватися плата.

Мій путівник з основ фінансів

Захист кредитної історії



Блокування доступу до кредитної історії та повідомлення про [шахрайство](#) унеможливають отримання неправомірного доступу до вашої кредитної історії. Вони також захищають від [крадіжки особистих даних](#) і запобігають використанню особистої інформації у випадку крадіжки.

Повідомлення про шахрайство

- Кредитори зобов'язані вживати додаткових заходів для підтвердження вашої особи.
- Бюро кредитних історій повинне обмінюватися інформацією.
- Два варіанти дії цього інструмента: початковий (1 рік) і розширений (7 років).

Блокування кредитної історії

- Запобігає потенційному перегляду вашої кредитної історії кредиторами.
- Кредитну історію можна безкоштовно заблокувати та розблокувати в будь-якому з трьох основних бюро кредитних історій.
- Для розблокування може знадобитися персональний ідентифікаційний номер (PIN).

Зверніться до відповідного бюро кредитних історій, щоб установити попередження про шахрайство або заморозити кредитну історію.

Equifax

(800) 685-1111

PO Box 740256

Atlanta, GA 30374

Experian

(888) 397-3742

PO Box 9554

Allen, TX 75013

TransUnion

(888) 909-8872

PO Box 2000

Chester, PA 19016

Крадіжка особистих даних – використання вашої особистої інформації без дозволу для вчинення шахрайства чи інших злочинів. Якщо ви вважаєте, що стали жертвою крадіжки особистих даних, подайте заяву до Федеральної торгової комісії на сайті www.identitytheft.org і до місцевого поліцейського відділку.

Примітки

Мій путівник з основ фінансів

Словник фінансових термінів



Основні потреби – основні речі, необхідні для життя та благополуччя людини, як-от їжа, вода, житло, одяг і медична допомога.

Бюджет – план управління доходами та витратами за певний період часу.

Резервний фонд – гроші, заощаджені на випадок несподіваних витрат або подій.

Витрати – гроші, які ви витрачаєте на товари, послуги або оплату рахунків.

Постійні витрати – витрати, які складають однакову суму щомісяця, наприклад орендна плата або місячний платіж кредиту на автомобіль.

Гнучкі витрати – витрати, які можна скоригувати та які, як правило, не є високопріоритетними для задоволення основних потреб.

Мета – щось, чого ви хочете досягти або що хочете виконати.

Пріоритетні витрати – витрати, які є найважливішими для задоволення основних потреб, як-от житло, їжа, транспорт, охорона здоров'я та комунальні послуги.

Дохід – гроші, отримані як заробітна плата, від інвестицій або з інших джерел.

Державна допомога – фінансова підтримка, що надається урядом для задоволення основних потреб, як-от їжа, житло й одяг.

Заощадження – гроші, які зберігаються для майбутніх потреб або цілей.

Система розумних цілей SMART – спосіб установлення цілей, який допомагає досягати бажаного. Він охоплює 5 наведених нижче аспектів.

- **Конкретність:** ваша мета має чітко визначати, чого ви хочете досягти.
- **Вимірність:** ви повинні мати можливість відстежувати й оцінювати прогрес у досягненні своєї мети.
- **Досяжність:** ваша мета має бути реалістичною та можливою.
- **Релевантність:** ваша мета має відповідати вашим цінностям і пріоритетам.
- **Обмеженість у часі:** ваша мета повинна мати часові рамки для досягнення.

Відстеження – перевірка та документування доходів і витрат для допомоги в складанні бюджету.

Мій путівник з основ фінансів

Цінності – переконання людини про те, що для неї є найважливішим.

Змінні витрати – витрати, сума яких змінюється від місяця до місяця, наприклад витрати на продукти або бензин.

Словник банківських термінів



Номер рахунку – унікальний номер, який присвоюється кожному банківському рахунку й ідентифікує власника.

Automated Clearing House (ACH) – електронний переказ грошей між банками та кредитними спілками через захищену мережу.

Automated Teller Machine (ATM) – банкомат, який клієнти можуть використовувати для доступу до свого банківського рахунку з метою здійснення фінансових операцій, зокрема поповнення рахунку, виконання платежів за позиками, зняття готівки та переказу коштів між рахунками.

Баланс – сума коштів, доступна на рахунку після завершення всіх транзакцій.

Банк – фінансова установа, яка приймає депозити, надає позики та пропонує інші різноманітні фінансові послуги своїм клієнтам.

Відділення – мережа місць обслуговування, які є частиною банку чи кредитної спілки.

Безготівкова транзакція – фінансова операція, яка виконується без використання готівки або монет.

Поточний рахунок – тип банківського рахунку для внесення та зняття грошей за допомогою чеків або дебетової картки. Цей тип рахунку використовується для повсякденних витрат і з ним пов'язано багато транзакцій.

Споживач – особа, яка купує товари чи послуги для себе або інших.

Кредитна картка – платіжна картка, яка дозволяє позичати гроші в емітента картки для придбання товарів і послуг. Купівля за допомогою кредитної картки створює боргове зобов'язання, оскільки ви позичаєте гроші з обіцянкою повернути їх пізніше.

Кредитна спілка – некомерційна фінансова установа, якою володіють і яку контролюють її члени. Кредитні спілки пропонують послуги, подібно банкам, але зазвичай мають нижчі комісії та кращі відсоткові ставки для своїх клієнтів.

Депозит – внесення коштів на свій рахунок.

Дебетова картка – платіжна картка, яка дає змогу клієнтам знімати готівку або робити покупки безпосередньо зі свого поточного чи ощадного рахунку. Дебетові картки виглядають як кредитні, але вони не є однаковими.

Мій путівник з основ фінансів

Цифровий гаманець – електронний сервіс, який зберігає та захищає інформацію про ваш банк і кредитну картку, щоб ви могли здійснювати безготівкові платежі.

Пряме зарахування – зручний і безпечний спосіб отримання платежів безпосередньо на ваш поточний або ощадний рахунок від роботодавців і державних установ.

Комісія – кошти, що стягуються фінансовими установами за відкриття рахунку, обслуговування та інші операції й послуги. Дуже важливо знати, які комісії стягуються перед відкриттям рахунку.

Відсотки від заощаджень – додаткові гроші, зароблені на ощадному рахунку, зазвичай виражені у відсотках (%) і розраховані на основі суми на рахунку.

Вимога щодо мінімального балансу – необхідність мати певну мінімальну суму коштів на своєму рахунку, щоб уникнути комісій.

Мобільний додаток – прикладне програмне забезпечення, призначене для використання на смартфонах, планшетах та інших мобільних пристроях.

Грошові перекази – прийнятна форма оплати, якою часто користуються люди, які не мають доступу до поточного рахунку. Грошові перекази виконуються фінансовою установою за певну плату.

Іпотека – позика, яка використовується для купівлі будинку або нерухомості, причому в ролі застави для отримання позики використовується це майно.

Інтернет-банкінг – послуга, яка дає змогу клієнтам отримувати доступ до своїх банківських рахунків і здійснювати операції через Інтернет.

Овердрафт – ситуація, коли на вашому рахунку недостатньо коштів для здійснення операції, але ваша фінансова установа все одно виконує операції та стягує з вас комісію.

Міжнародні грошові перекази – переказ грошей особі чи компанії в іншій країні.

Маршрутний номер (Routing number) – дев'ятизначний номер, який використовується для ідентифікації фінансових установ у Сполучених Штатах Америки.

Ощадний рахунок – тип банківського рахунку, на який клієнти можуть вносити кошти й отримувати відсотковий дохід на залишок. На цьому рахунку зберігаються гроші для використання в майбутньому.

Касир – працівник фінансової установи, який допомагає клієнтам здійснювати фінансові операції. Також може називатися консультантом з обслуговування клієнтів.

Зняття – отримання грошей зі свого рахунку.

Банківський переказ – електронний переказ коштів з одного банківського рахунку на інший, як правило, у межах однієї країни або ж за кордон.

Мій путівник з основ фінансів

Словник термінів кредитування



Незадовільний рахунок – рахунок, з яким пов’язана погана кредитна історія, як-от прострочені платежі.

Банкрутство – юридичний статус, який за рішенням суду може отримати фізична чи юридична особа, якщо вона не може повернути свої позики.

Позичальник – фізична або юридична особа, яка отримує позику або кредит від кредитора.

Кредит – угода, за якою кредитор надає гроші, товари чи послуги з умовою їх сплати в майбутньому, часто з відсотками.

Кредитна активність (кредитна історія) – інформація про кредити особи протягом певного часу, зокрема про кредитні рахунки, історію платежів і борги.

Кредитний ліміт – максимальна сума кредиту, яку кредитор готовий надати позичальнику.

Кредитний звіт – запис кредитної історії особи, включаючи інформацію про кредитні рахунки, історію платежів і непогашені борги.

Бюро кредитних історій (кредитні бюро) – організація, яка збирає та зберігає кредитну інформацію про фізичних осіб і компанії.

Кредитний рейтинг – тризначне число, яке вказує на кредитоспроможність особи та ймовірність своєчасного погашення кредиту.

Кредитоспроможність – наявність гарної фінансової репутації, достатньої надійності та довіри, щоб отримати дозвіл на позику або кредит.

Шахрайство – навмисний обман або введення в оману заради фінансової чи особистої вигоди.

Борг – сума коштів, яку позичальник винен кредитору.

Дефолт – неспроможність погасити позику або виконати умови кредитної угоди.

Делінквент – термін, що використовується для опису рахунку з простроченими платежами.

Рейтинг FICO – вид кредитної оцінки, розроблений корпорацією Fair Isaac (FICO), який використовується багатьма кредиторами для оцінювання кредитоспроможності особи.

Мій путівник з основ фінансів

Крадіжка особистих даних – використання вашої особистої інформації без дозволу для вчинення шахрайства чи інших злочинів.

Запит (перевірка кредитоспроможності) – запит на отримання кредитного звіту. Існують два типи запитів:

1. **Жорсткі запити** – це запити кредиторів після подання вами заявки на кредит. Ці запити зменшують ваш кредитний рейтинг.
2. **М'який запит** – це перевірка вашого кредитного досьє, включаючи перевірку наявних рахунків кредиторами, запитів попередніх перевірок від потенційних кредиторів і ваші запити на річний кредитний звіт. Ці запити не змінюють ваш кредитний рейтинг.

Відсотки за боргом – вартість позики, зазвичай виражена у відсотках (%) від позиченої суми.

Кредитор – організація, яка надає позики або кредит, наприклад банк, фінансова установа або приватний кредитор.

Позика – сума грошей, узятая в борг у банку або кредитора та повернута з часом, як правило, з відсотками.

Фішинг – тип онлайн-шахрайства за допомогою електронних листів або текстових повідомлень, щоб оманом змусити особу надати особисту та конфіденційну інформацію, як-от паролі, номери кредитних карток або номери полісів соціального страхування.

Задовільний рахунок – рахунок із хорошою кредитною історією, наприклад зі своєчасними платежами.

Афера – зловмисний план, створений, щоб змусити людей віддати свої гроші, особисту інформацію чи цінні речі.

VantageScore – кредитний рейтинг, створений завдяки партнерству трьох основних кредитних бюро (Equifax, Experian і TransUnion). VantageScore та FICO – це різні рейтинги.

Мій путівник з основ фінансів

Цілі заощадження



Моя мета заощадження

Чому ця мета для мене важлива?

Конкретність	Вимірність	Досяжність	Релевантність	Обмеженість у часі

- **Конкретність:** ваша мета має чітко визначати, чого ви хочете досягти.
- **Вимірність:** ви повинні мати можливість відстежувати й оцінювати прогрес у досягненні своєї мети.
- **Досяжність:** ваша мета має бути реалістичною та можливою.
- **Релевантність:** ваша мета має відповідати вашим цінностям і пріоритетам.
- **Обмеженість у часі:** ваша мета повинна мати часові рамки для досягнення.

