

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 розвинеєте 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

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:

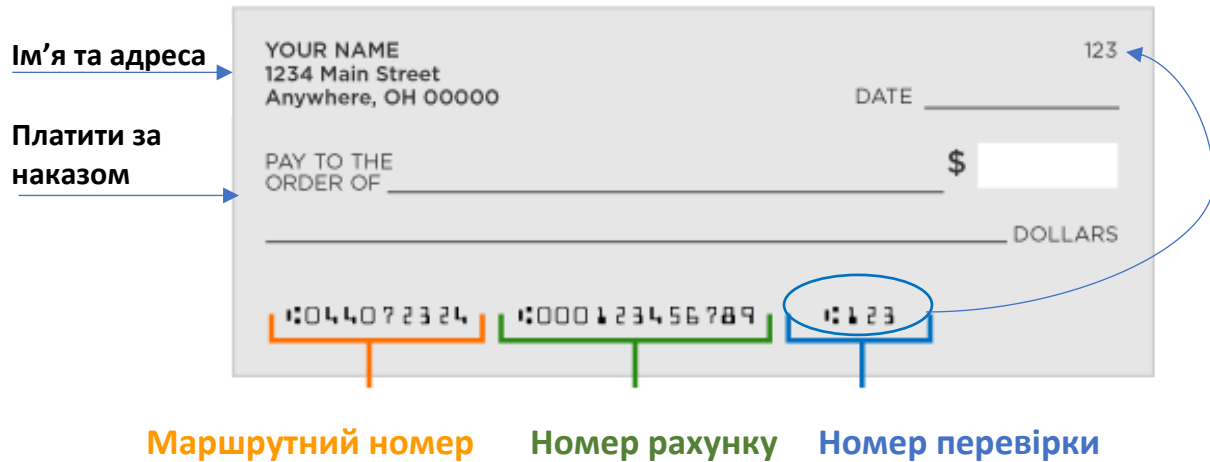
ПЕРЕДНЯ СТОРОНА

ЗВОРОТНА СТОРОНА

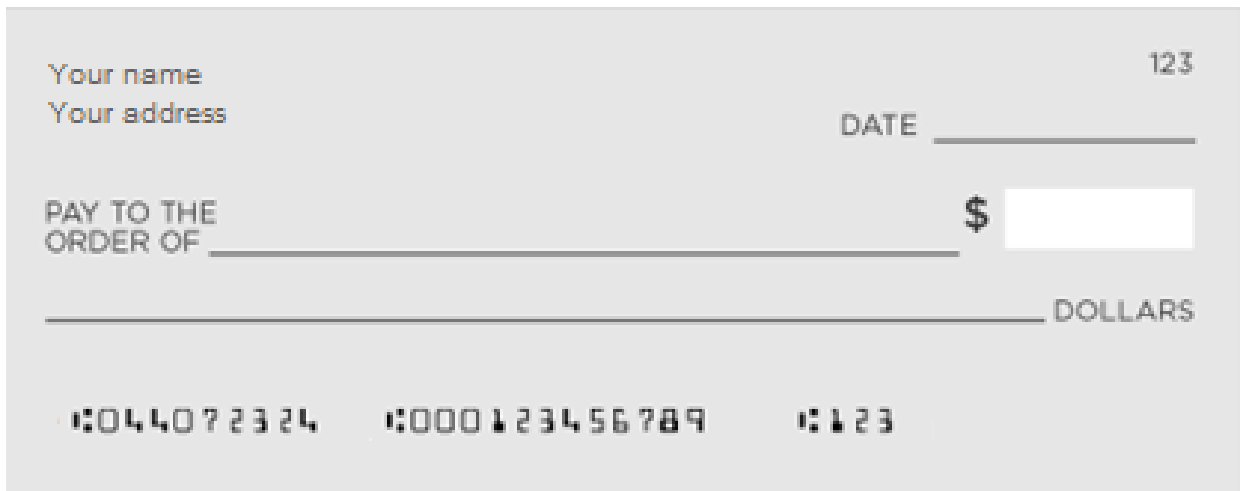


Мій путівник з основ фінансів

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 «виписування 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

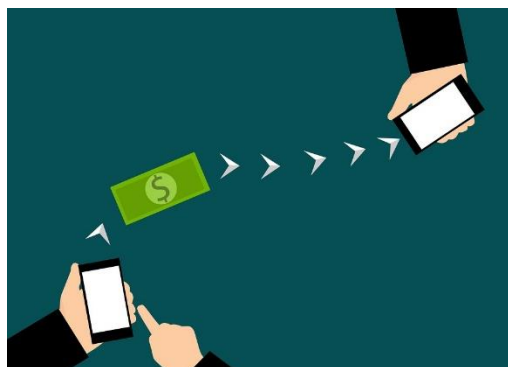
Питання, які варто ставити під час вибору фінансової установи:	Питання
Чи відчуваю я, що мене приймають і ставляться до мене з повагою?	
Чи розуміє фінансова установа потреби тих, хто нещодавно прибув до Сполучених Штатів?	
Чи маю я всі необхідні документи для відкриття рахунку? Якщо ні, то де я можу 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:

EQUIFAX

experian.

TransUnion.

Кредитний звіт

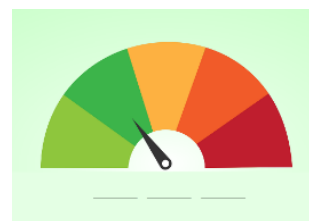


Кредитний звіт – це короткий звіт про вашу кредитну активність, який складається та зберігається цими компаніями. Кожне з трьох кредитних бюро створює власний звіт. Ви й уповноважені компанії маєте право надсилати запити на отримання свого кредитного звіту.



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:

The screenshot shows the homepage of AnnualCreditReport.com. At the top, the logo reads "Annual CreditReport.com" with the tagline "The only source for your free credit reports. Authorized by Federal law." Below the logo is a navigation menu with links: Home, All about credit reports, Request yours now!, What to look for, Protect your identity, Frequently asked questions, and Contact us. A prominent banner features a warning icon and text: "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." A red button below the banner says "Request your free credit reports". Below this is a section titled "Don't be fooled by look-alikes." with text explaining that AnnualCreditReport.com is the only official site directed by Federal law. A button labeled "About AnnualCreditReport.com" is present. A horizontal menu below the banner includes: PAUSE, SPOT IDENTITY THEFT, GOOD CREDIT, DON'T BE FOOLED (highlighted), MORE THAN A SCORE, and NOT LIKE THE OTHERS. The main content area is divided into three columns. The first column, "Your credit reports matter.", lists bullet points about mortgage rates, credit card approvals, and identity theft. The second column, "FREE Credit Reports. Federal law allows you to:", lists bullet points about receiving a free report every 12 months and ensuring information is correct. The third column, "BROUGHT TO YOU BY", features logos for TransUnion, EQUIFAX, and experian. A red button at the bottom left says "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.

Мій путівник з основ фінансів

Залишено порожнім навмисно для додавання зразка кредитного звіту

Сторінка 1

Мій путівник з основ фінансів

Залишено порожнім навмисно для додавання зразка кредитного звіту

Сторінка 2

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:

\$ 500

x .30

\$ 150

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

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.

