

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Добро пожаловать на семинары «Создание финансового фундамента»!

Мы рады, что вы решили принять участие в этих семинарах и хотите узнать о финансовой системе США, а также о том, как управлять денежными средствами, чтобы достичь своих финансовых целей.

Во время обучения вы зложите прочный фундамент для управления своими денежными средствами, доступа к финансовым продуктам, понимания принципов кредитования и защиты своих финансов. Вы также приобретете навыки и уверенность в себе, научившись пользоваться финансовыми продуктами и услугами, с которыми ранее, возможно, не были знакомы.

Это ваша личная рабочая тетрадь, которую можно использовать во время занятий и как справочник в будущем. В ней приведены определения терминов, примеры и ресурсы, которые помогут вам. Также в тетради есть место для заметок и вопросов.

Мы рады пройти этот курс вместе с вами и надеемся, что во время семинаров вы будете чувствовать безопасность, комфорт и поддержку.



Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Управление своими денежными средствами



Управление денежными средствами — это планирование и корректировка своих финансов таким образом, чтобы иметь достаточно денег на необходимые вещи сейчас и в будущем. Этот процесс включает определение [долгосрочных целей](#), создание [бюджета](#), [отслеживание](#) расходов и принятие обоснованных решений о том, как тратить, копить и распределять деньги.

- Определение долгосрочных целей поможет вам управлять своими денежными средствами и принимать наилучшие финансовые решения для себя и своей семьи. Достижение долгосрочных целей является **причиной**, по которой следует продумать бюджет.
- Сделав это, вы получаете **план** по отслеживанию [доходов](#) и [расходов](#), с помощью которого сможете эффективнее распоряжаться деньгами.
- Полное осведомление о своей финансовой ситуации поможет уменьшить стресс, достичь благополучия и получить больше **возможностей** принимать осознанные решения, которые приведут к достижению финансовых целей.

Постановка целей

На все решения, включая финансовые, влияет культура, семья, этническая принадлежность, сообщество, религиозные убеждения, традиции и так далее. Все эти факторы формируют наши [ценности](#) и убеждения относительно денег и являются важной частью принятия финансовых решений.

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Как ценности, культура и традиции влияют на принятие финансовых решений?

Размышления о том, что для вас важно и почему вы цените это, помогут определить приоритеты (над чем нужно работать в первую очередь) и поставить значимые долгосрочные цели.

Составьте список того, что для вас наиболее важно.	Почему это важно?

Ваши цели

Подстроив цели под свои ценности и приоритеты, вы сделаете их более значимыми и сможете составить реалистичный план. Люди чаще достигают целей, если они конкретны и значимы для них.

Подумайте о своей финансовой цели и запишите ее здесь:

Воспользуйтесь таблицей ниже, чтобы структурировать свою [финансовую цель по методике SMART](#). Такая цель должна быть точной (Specific, S), измеримой (Measurable, M), достижимой (Achievable, A), актуальной (Relevant, R) и с заданным конечным сроком (Time-bound, T).

Точная	Измеримая	Достижимая	Актуальная	С заданным конечным сроком

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Почему эта цель важна для меня?

Иногда цели необходимо корректировать в зависимости от обстоятельств. Если возникнет неожиданная ситуация или мое положение изменится, как я смогу скорректировать цель?

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Формирование бюджета: составление плана

Достижение долгосрочных целей **является причиной**, по которой следует продумать бюджет. Бюджет — это **план**, который позволяет быть уверенным в том, что у вас достаточно денег для приобретения всего необходимого. С этой информацией вы получите больше **возможностей** принимать осознанные решения и достигать финансовых целей.

Отслеживание ежемесячных доходов и расходов поможет узнать, достаточно ли у вас денег для оплаты необходимого сейчас и в будущем.

Как вы отслеживаете свои денежные средства?

Как вы отслеживаете свои денежные средства?

Формирование бюджета начинается с понимания того, сколько денег вы получаете и тратите. Составьте список всех своих источников дохода. Это может быть зарплата, [государственное пособие](#), помощь беженцам, финансовая поддержка от семьи и друзей, а также другие ресурсы, которые помогают вам удовлетворять свои потребности.

_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Какие еще финансовые ресурсы и поддержка доступны в моем сообществе?

Теперь составьте список своих расходов. В конце рабочей тетради есть дополнительные страницы, где можно указывать доходы и расходы.

_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____
_____	долл. _____

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Просмотрите список своих расходов. Какие из них необходимы для удовлетворения ваших [основных потребностей](#)? Это то, за что вы платите в первую очередь. Такие расходы являются [наиболее приоритетными](#) для вас и могут быть как [фиксированными](#) (не меняются), так и [переменными](#) (могут меняться от месяца к месяцу). [Откладываете](#) ли вы деньги на что-либо? Если да, укажите, на что именно.

Что я оплачиваю в первую очередь? Какая цель является наиболее важной, чтобы начать откладывать деньги?

Просмотрите свои расходы еще раз. Есть ли среди них [переменные](#)? Они могут быть важны, но не настолько, как удовлетворение основных потребностей. Можете ли вы откладывать больше денег?

Каковы мои переменные расходы? Могу ли я откладывать больше денег?

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Наконец, просмотрите расходы, с которыми можно подождать или найти им альтернативу. Они не являются приоритетными.

Какие из моих расходов имеют низкий приоритет?

Мои цели по накоплению сбережений

Сбережения — это важная часть построения прочного финансового фундамента, особенно если речь идет об откладывании средств на случай непредвиденных расходов. Используйте выделенное ниже место, чтобы записать свои цели по накоплению сбережений. Например, создать [фонд на случай чрезвычайных ситуаций](#), накопить на машину, мобильный телефон, семейные и медицинские расходы, дом и так далее. В конце рабочей тетради есть дополнительные рабочие листы для целей по накоплению сбережений.



На что вы откладываете деньги? Сколько вам нужно и к какому сроку?

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Если денег не хватает на оплату всех расходов, какие есть способы увеличить доходы или сократить расходы?

Как я могу увеличить доходы и сократить расходы? Какими ресурсами можно воспользоваться?

Примечания

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Банкинг в США



Банки и кредитные союзы — это финансовые учреждения. Они предлагают продукты и услуги, которые помогут вам безопасно управлять своими денежными средствами. В США деятельность финансовых учреждений жестко регулируется для защиты [потребителей](#) (вас). Большинство таких учреждений застраховано, поэтому в них можно безопасно хранить деньги.

[Банки](#) застрахованы Федеральной корпорацией по страхованию вкладов (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC).

Логотип этого учреждения:



[Кредитные союзы](#) застрахованы Национальным управлением кредитных союзов (NCUA).

Логотип этого учреждения:



Каковы причины хранить свои деньги в финансовом учреждении?

- Они застрахованы и защищены от потери и кражи.
- Вы можете легко воспользоваться ими.
- Такое хранение является более дешевым, чем использование продуктов и услуг, которые принадлежат незастрахованным финансовыми учреждениями.
- Это поможет вам в отслеживании своих денежных средств и управлении ими.

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Счета

Финансовые учреждения предлагают различные типы счетов. Два самых распространенных — сберегательный и расчетный.

- На [сберегательном счете](#) хранятся деньги, которые вы хотите использовать в будущем, и на них обычно начисляются [проценты](#).
- [Расчетный счет](#) используется для ежедневных трат.

Каждому счету присваивается [номер](#). Он уникален и идентифицирует вас как владельца счета.



Вам следует позаботиться о безопасности номера своего счета. Возможно, вам понадобится предоставить информацию о счете доверенным компаниям, например работодателю, чтобы настроить [прямой перевод](#) зарплаты. Это безопасно делать, поскольку работодатель обеспечит конфиденциальность ваших данных. Не сообщайте информацию о своем счете лицам, которых вы не знаете и которым не доверяете. Если вам кажется, что недоверенное лицо владеет информацией о вашем счете, немедленно свяжитесь со своим финансовым учреждением.

Каждое финансовое учреждение имеет уникальный [маршрутный номер](#). Он не является конфиденциальным. Финансовые учреждения публично раскрывают их.

При открытии счета вам выдается [дебетовая карта](#), с помощью которой вы можете получать доступ к своим деньгам и совершать покупки. Она отличается от [кредитной](#).

Так выглядит дебетовая карта:



Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Если вы открыли расчетный счет, ваше финансовое учреждение может выдать вам несколько таких чеков:

The diagram shows a check form with the following fields and annotations:

- YOUR NAME**: 1234 Main Street, Anywhere, OH 00000. A label "Имя и адрес" (Name and address) points to this section.
- DATE**: A blank line for the date. A label "123" with an arrow points to the top right corner of the check.
- PAY TO THE ORDER OF**: A blank line for the recipient. A label "Получатель" (Recipient) points to this section.
- \$**: A box for the amount in dollars.
- DOLLARS**: A line for the amount in words.
- Routing number**: 044072324 (highlighted in orange). A label "Маршрутный номер" (Routing number) points to it.
- Account number**: 000123456789 (highlighted in green). A label "Номер счета" (Account number) points to it.
- Check number**: 123 (highlighted in blue and circled). A label "Номер чека" (Check number) points to it.

С помощью чека вы можете совершать покупки или платить людям. Потренируйтесь заполнять (выписывать) чек.

A blank check form for practice with the following fields:

- Your name** and **Your address**: Blank lines for the sender's information.
- DATE**: A blank line for the date.
- PAY TO THE ORDER OF**: A blank line for the recipient.
- \$**: A box for the amount in dollars.
- DOLLARS**: A line for the amount in words.
- Routing number**: 044072324
- Account number**: 000123456789
- Check number**: 123

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Операции по счету



Добавление денег на счет называется [депозитом \(+\)](#). Не вся сума депозита будет доступна сразу. Финансовому учреждению может потребоваться несколько дней для его обработки.

Внести депозит можно приведенными ниже способами.

- Заполнить бумажную квитанцию о внесении депозита в финансовом учреждении.
- Воспользоваться дебетовой картой, обратившись к [кассиру](#) в финансовом учреждении.
- Воспользоваться дебетовой картой с помощью [банкомата](#).
- Разрешить работодателю перечислять зарплату на ваш счет (прямой перевод).
- Если есть приложение для мобильного банкинга, сфотографировать лицевую и оборотную сторону чека.



Вывод средств из счета называется [снятием \(-\)](#). Убедитесь, что на вашем счете достаточно денег, чтобы покрыть сумму, которую необходимо снять. Если средств недостаточно, не выполняйте эту операцию.

Снять средства можно приведенными ниже способами.

- Заполнить бумажный документ на выдачу денег с депозита в финансовом учреждении.
- Воспользоваться дебетовой картой, обратившись к кассиру в финансовом учреждении.
- Воспользоваться дебетовой картой с помощью банкомата в финансовом учреждении.
- Воспользоваться дебетовой картой в магазине или с помощью банкомата.
- Выписать чек.
- Осуществить оплату с помощью сервиса [интернет-банкинга](#) на компьютере или на телефоне в соответствующем [приложении](#).

Комиссия и другие сборы

Финансовые учреждения могут взимать [комиссию](#) за предоставление услуг и продуктов. Далее приведены некоторые распространенные комиссии и способы их избежания или уменьшения.

- [Овердрафт](#) — когда на вашем счете недостаточно денег для оплаты операции, но финансовое учреждение все равно оплачивает ее и взимает с вас комиссию.
- Плата за заказ чеков — это плата, которую ваше финансовое учреждение может взимать при заказе чеков.

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

- Ежемесячная плата за обслуживание взимается только за то, что вы имеете счет в финансовом учреждении. За обслуживание некоторых счетов или если на счете сохраняется минимальный [баланс](#) ежемесячная плата не взимается.
- [Минимальный баланс](#) — сумма, которая всегда должна оставаться на счете для избежания комиссии. Если баланс меньше этой суммы, с вас могут взыскать комиссию. Чтобы избежать этих комиссий, можно оформить прямой перевод зарплаты или государственных пособий на счет. Также вы можете открыть счет, который не предусматривает взимание комиссии.
- Комиссия за пользование банкоматом взимается при снятии денег или проверке баланса в банкомате, не принадлежащему вашему финансовому учреждению.
- [Денежное поручение](#) часто используется, когда необходимо осуществить платеж без доступа к расчетному счету. Денежные поручения приобретаются за определенную плату у финансового учреждения.
- [Комиссия за перевод денежных средств](#) взимается финансовым учреждением за отправку денег через международные границы. При выборе поставщика услуг важно сравнить суммы комиссий, поскольку они могут существенно различаться.
- Возвращенный чек — это чек, который невозможно обработать через отсутствие средств на счете, необходимых для покрытия указанной в чеке суммы.
- Другие комиссии

Выберите финансовое учреждение, которое соответствует вашим потребностям.

Существует множество вариантов таких учреждений. Далее приведены некоторые советы по их поиску.

- Спросите у друга или члена семьи, которым доверяете, услугами какого финансового учреждения они пользуются и почему.
- Посетите финансовые учреждения в своем районе, которые называются [отделениями](#).
- Воспользуйтесь идеями из этого занятия.

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Посетите финансовые учреждения, которые вас заинтересовали.

Может быть полезно записать, что вы хотите сказать и спросить во время таких визитов. На следующей странице приведены примеры таких вопросов.

Если вас устраивает учреждение, то для открытия счета вам нужно будет предоставить определенную информацию, чтобы банк или кредитный союз мог начать рассмотрение вашей заявки. Ниже приведены примеры такой информации. Полный перечень необходимых данных вам нужно уточнять у финансового учреждения.

- Имя и фамилия.
- Дата рождения.
- Адрес.
- Контактные данные.
- Номер социального страхования (Social Security Number, SSN) или индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN).
- Документы, идентифицирующие личность (спросите, какие именно из них нужны, поскольку их перечень может различаться в зависимости от учреждения).
- Подтверждение адреса — письмо, отправленное на ваш текущий адрес, или копия договора аренды.
- Деньги для внесения первого депозита на новый счет.

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Вопросы, которые следует задать себе при выборе финансового учреждения	Ответы
Относятся ли к вам приветливо и уважительно?	
Понимают ли в финансовом учреждении потребности лиц, недавно прибывших в США?	
Есть ли у вас документы, необходимые для открытия счета? Если нет, где вам могут помочь получить эти документы?	
Можете ли вы получить информацию на своем родном языке или в доступной для вас форме?	
Можете ли вы получить доступ к информации о своем счете в любое время и удобный для себя способ?	
Застраховано ли финансовое учреждение в FDIC (банки) или NCUA (кредитные союзы)?	
Какие комиссии взимаются за счета, которые вы хотите открыть?	
Есть ли соответствующие отделения вблизи вашего места проживания, работы или учебы?	
Открыто ли финансовое учреждение в удобное для вас время?	
Будете ли вы получать проценты по счету? Какова процентная ставка?	
Есть ли в данном финансовом учреждении услуги кредитования и предоставляется ли бесплатно кредитный рейтинг?	

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Документы, требуемые для открытия счета

Безналичные операции

При проведении [безналичных операций](#) не используются физические деньги (наличные). Это финансовые операции с использованием таких инструментов, как кредитные или дебетовые карты, приложения для мобильных платежей, электронные переводы, [банковские переводы](#) и [цифровые кошельки](#). С помощью этих операций можно совершать платежи и переводить деньги без наличных, чеков или других физических средств. Они осуществляются в электронном виде с помощью вашего телефона или компьютера. Такие операции очень распространены в США.



Далее приведены некоторые примеры безналичных операций.

- Платежи между физическими лицами (также называемые одноранговыми, P2P) позволяют переводить средства с вашего банковского счета или кредитной карты другому лицу. Прежде чем совершить платеж, вы должны подтвердить личность человека, которому хотите перевести деньги, с помощью его номера телефона или адреса электронной почты. Никогда не переводите деньги незнакомым людям. Популярны приложения для P2P-платежей: Zelle, Venmo, CashApp, PayPal и Google Pay.

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

- Платежи от физического лица юридическому позволяют приобретать товары или услуги у компании локально в магазине или онлайн. Распространенными способами оплаты являются кредитная или дебетовая карта, приложения для мобильных платежей, такие как Apple Pay и Google Pay.
- Платежи от юридического лица физическому (B2P) осуществляются от имени компании или государственного учреждения физическому лицу. Например, работодатель платит сотруднику через прямой перевод, государственные пособия выплачиваются через систему электронной выплаты пособий (electronic benefits transfer, EBT) или средства перечисляются между финансовыми учреждениями через автоматический клиринговый дом (Automated Clearing House, ACH).

Примечания

**Рабочая тетрадь для семинаров
«Создание финансового фундамента»**

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Кредитование



Что такое кредит?

Кредит — это возможность совершить покупку или одолжить деньги с обязательством вернуть их позже. Кредит — это не то же самое, что задолженность.

Возможность получить что-то до того, как вы за это заплатите, основана на доверии к тому, что оплата будет произведена в будущем. Это называется кредитоспособностью. Один из способов узнать, сможет ли человек вернуть долг, — прочитать кредитный отчет и узнать кредитный рейтинг.

Понимание своей кредитной активности, отчета и рейтинга поможет принимать решения, направленные на создание и поддержание положительной кредитной истории.

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Кредитная
активность



Кредитный отчет



Кредитный
рейтинг

Кредитная активность — это информация, собранная кредитным агентством и отображающая, как вы оплачиваете счета и выплачиваете задолженности. Сбором такой информации занимается множество компаний. Вот три самые крупные из них в США:

EQUIFAX

experian.

TransUnion.

Кредитный отчет — это сводная информация о кредитной активности. Такой отчет создает каждая из перечисленных выше компаний. Вы можете запросить его самостоятельно или обратиться в уполномоченную организацию.



Кредитный рейтинг — это математическая формула, которую разрабатывает каждая из трех компаний, предоставляющих

кредитные отчеты. В результате оценки вашего кредитного отчета получается трехзначное число, обычно находящееся в диапазоне 300–850.



Проверка кредитного отчета

Кто может просматривать ваш кредитный отчет?

Этот документ доступен не для всех. Только компании, имеющие специальную, предусмотренную законом цель, могут запросить ваш кредитный отчет, и для этого им обычно требуется ваше разрешение. Такая цель называется допустимой.

Ниже приведены примеры того, кто может запросить ваш кредитный отчет.

- **Заимодавец**, финансовое учреждение, кредитор.
- Арендодатель, компания по проверке арендаторов.
- Службы, например, коммунальные и компании мобильной связи.
- Работодатель, если кредит связан с вашей работой.

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

- Маркетинговые и другие компании, проводящие предварительный отбор для получения кредитов и страховых предложений.
- Вы!

Служба Opt-out: позволяет убрать ваше имя и адрес из списков



нежелательных предварительных предложений по кредитам и страхованию. Для этого позвоните по номеру 888-567-8688 или посетите сайт www.optoutprescreen.com.

Примечания

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Единственный источник, уполномоченный федеральным законодательством предоставлять бесплатные копии ваших кредитных отчетов, — это сайт www.AnnualCreditReport.com. Он выглядит следующим образом:

The screenshot shows the homepage of AnnualCreditReport.com. At the top, the logo "Annual Credit Report.com" is displayed in red and black, 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 yellow 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 blue section with the heading "Don't be fooled by look-alikes." and text: "Lots of sites promise credit reports for free. AnnualCreditReport.com is the only official site explicitly directed by Federal law to provide them." A white button below this text says "About AnnualCreditReport.com". To the right of the text is a photo of two smiling women. Below the photo is a navigation bar with tabs: PAUSE, SPOT IDENTITY THEFT, GOOD CREDIT, DON'T BE FOOLED (selected), MORE THAN A SCORE, and NOT LIKE THE OTHERS. The main content area is divided into three columns. The first column is titled "Your credit reports matter." and lists two bullet points: "Credit reports may affect your mortgage rates, credit card approvals, apartment requests, or even your job application." and "Reviewing credit reports helps you catch signs of identity theft early." The second column is titled "FREE Credit Reports. Federal law allows you to:" and lists two bullet points: "Get a free copy of your credit report every 12 months from each credit reporting company." and "Ensure that the information on all of your credit reports is correct and up to date." The third column is titled "BROUGHT TO YOU BY" and features the logos for TransUnion, EQUIFAX, and experian. A red button at the bottom left of the main content area says "Request your free credit reports".

Если у вас есть номер социального страхования, вы можете запросить копии своих кредитных отчетов у каждой из трех компаний, предоставляющих такие отчеты, онлайн на сайте www.AnnualCreditReport.com.

Чтобы получить бесплатный кредитный отчет с помощью индивидуального идентификационного номера налогоплательщика (ITIN), вам следует подать письменный запрос в каждую из трех компаний, предоставляющих кредитные отчеты. Форма такого запроса приведена в конце этого раздела.

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Изучение кредитного отчета

Что указано в кредитном отчете?

- Персональная информация: имя и фамилия, адрес, номер телефона, номер социального страхования, дата рождения, работодатель
- Информация о счетах:
 - неудовлетворительная — отрицательная информация, указанная в кредитном отчете;
 - удовлетворительная — положительная информация, указанная в кредитном отчете.
- Сведения о банкротстве — когда физическое или юридическое лицо признано таким, которое не может погасить долги.
- Запросы в отношении кредитоспособности
 - Запрос на поверхностное изучение — когда кредитный отчет запрашиваете вы, компания, с которой вы связаны, проверяет ваш счет, работодатель при подаче заявления о приеме на работу или организация, проверяющая маркетинговые предложения. Такие запросы **не** затрагивают ваш кредитный рейтинг.
 - Запрос на углубленное изучение — когда кредитный отчет запрашивается в рамках подачи заявки на получение кредита. Запросы на углубленное изучение **вливают** на ваш кредитный рейтинг. Если у вас возникли проблемы с определением такого запроса, обратитесь в компанию, которая проверяла вашу кредитоспособность, используя информацию в кредитном отчете.



Что НЕ указано в кредитном отчете?

- Персональная информация о возрасте, расовой принадлежности, половой идентичности, иммиграционном статусе или семейном положении.
- Сведения о банковских счетах (расчетном и сберегательном).
- Данные о доходах.
- Позитивная информация об оплате аренды*, коммунальных услуг, а также услуг телефонной связи, кабельного телевидения и так далее. Эти платежи отображаются в вашем кредитном отчете только в том случае, если по ним были зафиксированы просрочки.
 - * Некоторые арендодатели могут сообщить о своевременной оплате аренды, чтобы помочь вам получить кредит.
- Погашенная задолженность за медицинские услуги — о непогашенной не будет сообщаться в течение 12 месяцев.
- Неоплаченная задолженность за медицинские услуги в размере менее 500 долл.

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

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Кредитный рейтинг

Кредитный рейтинг — это трехзначное число, рассчитанное на основе информации, содержащейся в ваших кредитных отчетах. Он используется для прогнозирования вероятности того, что вы оплатите товары и услуги или вовремя погасите задолженность.



Не существует единого кредитного рейтинга. У вас может быть более 100 различных рейтингов, поскольку существует множество компаний, рассчитывающих его по разным формулам. Чаще всего кредитный рейтинг является числом от 300 до 850. Чем оно выше, тем лучше.

Наиболее распространенные модели расчета кредитного рейтинга — это [FICO](#)[®] и [Vantage](#)[®]. Они предлагают разные способы расчета.

Ниже приведены советы по улучшению кредитного рейтинга, применимые для обеих моделей.

Вносите платежи вовремя.

Вовремя оплачивайте [займы](#), задолженности по кредитным картам, а также коммунальные, медицинские услуги, арендную плату и так далее. Если у вас возникли проблемы с оплатой, свяжитесь с кредитором или соответствующей компанией и сообщите им об этом. Иногда можно договориться об оплате. Обратитесь в ближайшие организации, которые могут оказать вам такую финансовую помощь.

Держите используемую сумму кредита на низком уровне.

Это также называется коэффициентом использования кредита. Старайтесь, чтобы остатки на кредитных картах не превышали 30 % от [кредитного лимита](#). Например, если у вас есть кредитная карта с лимитом в 500 долл., старайтесь, чтобы остаток на ней не превышал 150 долл.:

500 долл.

x 30

150 долл.

Вам не нужно поддерживать конкретный баланс на кредитной карте, чтобы улучшить свою оценку кредитоспособности. В действительности лучше всего ежемесячно погашать задолженность по кредитной карте до 0 долл., чтобы избежать [начисления процентов](#) и эффективнее управлять своим долгом.

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Используйте разнообразные виды кредитов с течением времени.

Существует два различных вида кредита — рассрочка и возобновляемый.

- Рассрочка — это кредит на определенную сумму, которая выплачивается ежемесячными платежами в течение определенного периода времени. Примерами рассрочки являются кредиты на учебу, покупку автомобиля или дома ([ипотека](#)).
- Возобновляемый кредит — это гибкий кредит, который позволяет вам пользоваться нужной суммой в пределах установленного лимита. Примерами такого кредита являются кредитные карты и потребительские кредиты.

Открывайте только необходимые кредитные счета.

Подавайте заявки только на те кредиты, которые вам нужны. В формулах расчета кредитного рейтинга учитывается ваша недавняя кредитная активность как сигнал о том, что вы нуждаетесь в кредите. Если вы подаете много заявок на получение кредита в течение короткого периода времени, кредиторам может показаться, что ваше финансовое положение изменилось в худшую сторону.

Внимательно проверяйте точность данных.

Возьмите за привычку проверять свой кредитный отчет хотя бы раз в год и исправлять любые ошибки.

Учитывайте, что для создания кредитного рейтинга понадобится время.

Кредитный рейтинг определяется на основе активности в течение определенного периода. Чем она выше, тем больше информации, позволяющей определить ваши кредитные риски. Если вы берете кредит впервые, то для формирования рейтинга может потребоваться 3–6 месяцев активности.

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Формирование и поддержание кредитоспособности

Если вы недавно приехали в США, у вас еще может не быть достаточно данных в кредитном отчете или необходимого кредитного рейтинга. Кроме того, если у вас нет номера социального страхования, сформировать оценку вашей кредитоспособности может быть непросто. Некоторые финансовые учреждения принимают индивидуальные идентификационные номера налогоплательщиков для открытия счетов и использования кредитных продуктов.

Просмотрите свои заметки о выборе финансового учреждения еще раз. Есть ли в вашем финансовом учреждении услуги, которые помогут вам сформировать кредитоспособность?

Услуги, которые мое финансовое учреждение предлагает для формирования кредитоспособности

Какие имеющиеся у меня счета помогают в формировании кредитоспособности?

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

План по формированию и поддержанию кредитоспособности

--

Получите копию своего кредитного рейтинга

При запросе кредитного отчета на сайте www.AnnualCreditReport.com вам не предоставят рейтинг. Обратитесь в свое финансовое учреждение, чтобы узнать, входит ли в услуги бесплатное предоставление кредитного рейтинга.

Кредитный рейтинг можно получить из различных источников, в частности:

- в финансовых учреждениях — бесплатно в некоторых банках, кредитных союзах и компаниях по работе с кредитными картами;
- у некоммерческих кредитных консультантов — бесплатно в рамках услуг финансового коучинга, консультирования и обучения;
- в бюро кредитных историй — взимается плата;
- на веб-сайтах по управлению личными финансами — используют вашу персональную информацию для создания предложений по кредитным картам и прочим; может взиматься плата.

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Защита конфиденциальности



С помощью блокировки доступа и предупреждений о [мошенничестве](#) вы можете защитить свои кредитные отчеты. Также эти функции обеспечивают защиту от [кражи личных данных](#) или блокируют использование вашей украденной персональной информации.

Предупреждение о мошенничестве

- Кредиторы должны предпринимать дополнительные шаги для проверки вашей личности.
- Компании, предоставляющие кредитные отчеты, должны уведомлять друг друга в случае мошенничества.
- Эта услуга может предоставляться на начальный (1 год) или расширенный срок (7 лет).

Блокировка доступа

- Предотвращает просмотр вашего кредитного досье будущими кредиторами.
- Предусматривает блокировку и разблокировку кредитного досье бесплатно в каждой из трех компаний, предоставляющих кредитные отчеты.
- Для разблокировки может потребоваться персональный идентификационный номер (Personal Identification Number, PIN).

Чтобы заблокировать свое кредитное досье с помощью приведенных выше функций, свяжитесь с каждой из трех компаний, предоставляющих кредитные отчеты:

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

Кража личных данных — это когда другое лицо крадет или использует вашу персональную информацию без вашего разрешения. Если вы считаете, что стали жертвой такого преступления, подайте заявление в полицейский участок по адресу и в Федеральную торговую комиссию (Federal Trade Commission) на сайте www.identitytheft.org.

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Глоссарий терминов по управлению денежными средствами



Основные потребности — базовые вещи, необходимые для выживания и благополучия человека, такие как пища, вода, жилье, одежда и медицинская помощь.

Бюджет — план по управлению доходами и расходами в течение определенного периода времени.

Фонд на случай чрезвычайных ситуаций — сумма, отложенная на случай непредвиденных расходов или событий.

Расходы — деньги, которые вы тратите на товары, услуги или оплату счетов.

Фиксированные расходы — расходы, которые составляют одну и ту же сумму каждый месяц, например арендная плата или платежи за автомобиль.

Переменные расходы — расходы, которые можно корректировать. Обычно они не являются наиболее приоритетными для удовлетворения основных потребностей.

Долгосрочная цель — то, чего вы хотите достичь.

Наиболее приоритетные расходы — расходы, которые являются наиболее важными для удовлетворения основных потребностей, таких как жилье, питание, транспорт, здравоохранение и коммунальные услуги.

Доход — деньги, полученные от работы, инвестиций или из других источников.

Государственное пособие — финансовая поддержка, предоставляемая правительством для удовлетворения основных потребностей, таких как еда, жилье и одежда.

Сбережения — деньги, которые вы копите для будущих потребностей или целей.

SMART — методика структурирования цели, помогающая достигнуть желаемого. Такая цель должна быть:

- **точной** — четко определять, чего вы хотите достигнуть;
- **измеримой** — вы должны иметь возможность отслеживать и измерять прогресс в достижении цели;
- **достижимой** — быть реалистичной;
- **актуальной** — отображать ваши ценности и приоритеты;
- **с заданным конечным сроком** — иметь временные рамки для выполнения.

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Отслеживание — проверка, а также документирование доходов и расходов для лучшего управления бюджетом.

Ценности — убеждения человека о том, что важно для него.

Переменные расходы — расходы, сумма которых меняется от месяца к месяцу, например покупка продуктов или плата за бензин.

Глоссарий банковских терминов



Номер счета — уникальный номер, присваиваемый каждому банковскому счету и идентифицирующий его владельца.

Автоматический клиринговый дом (Automated Clearing House, ACH) — способ электронного перевода денег между банками и кредитными союзами по защищенной сети.

Банкомат — устройство, с помощью которого клиенты могут получить доступ к своему банковскому счету для проведения финансовых операций, включая прием депозитов и платежей по кредитам, выдачу наличных для снятия и перевод денег между счетами.

Баланс — сумма денег, имеющаяся на счете после завершения всех операций.

Банк — финансовое учреждение, принимающее вклады, выдающее кредиты и предлагающее своим клиентам различные другие финансовые услуги.

Отделения — сеть пунктов обслуживания, входящих в состав банка или кредитного союза.

Безналичная операция — финансовая операция, которая совершается без использования наличных денег.

Расчетный счет — тип банковского счета, позволяющий вносить и снимать деньги с помощью чеков или дебетовой карты. Такой счет используется для повседневных расходов и предусматривает множество операций.

Потребитель — лицо, покупающее товары или услуги для себя либо других.

Кредитная карта — платежная карта, которая позволяет занимать деньги у эмитента карты для приобретения товаров и услуг. После покупки с помощью кредитной карты возникает задолженность, поскольку вы берете деньги в долг с обещанием вернуть их позже.

Кредитный союз — некоммерческое финансовое учреждение, принадлежащее его участникам и контролируемое ими. Кредитные союзы предлагают услуги, аналогичные банковским, но обычно имеют более низкие комиссии и лучшие процентные ставки для своих клиентов.

Внести депозит — добавить деньги на свой счет.

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Дебетовая карта — платежная карта, позволяющая клиентам снимать наличные или совершать покупки непосредственно со своего расчетного или сберегательного счета. Дебетовые карты похожи на кредитные, но они отличаются друг от друга.

Цифровой кошелек — электронный сервис, который хранит и защищает информацию о ваших банковских и кредитных картах, чтобы вы могли совершать платежи, не используя физические деньги.

Прямой перевод — удобный и безопасный способ получать платежи непосредственно на свой расчетный или сберегательный счет от работодателей и государственных учреждений.

Комиссии — плата, взимаемая финансовыми учреждениями за открытие и обслуживание счета, а также другие операции и услуги. Прежде чем открыть счет, узнайте о том, какие комиссии установило учреждение.

Проценты по сбережениям — дополнительные деньги, заработанные на сберегательном счете, обычно выражаются в процентах (%) и рассчитываются исходя из суммы на счете.

Минимальный баланс — минимальная сумма, которая должна оставаться на счете для избежания комиссии.

Мобильное приложение — программное приложение, предназначенное для использования на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах.

Денежное поручение — общепринятая форма оплаты, которой часто пользуются, когда необходимо осуществить платеж без доступа к расчетному счету. Денежные поручения приобретаются за определенную плату у финансового учреждения.

Ипотека — заем, используемый для покупки дома или недвижимости, при этом недвижимость выступает в качестве залога.

Интернет-банкинг — услуга, позволяющая клиентам получать доступ к своим банковским счетам и совершать операции через Интернет.

Овердрафт — процедура, которая осуществляется, когда на вашем счете недостаточно денег для оплаты операции, но финансовое учреждение все равно оплачивает ее и взимает с вас комиссию.

Комиссия за перевод денежных средств — взимается при переводе денег физическому или юридическому лицу, пребывающему в другой стране.

Маршрутный номер — номер из девяти цифр, используемый для идентификации каждого финансового учреждения в США.

Сберегательный счет — тип банковского счета, на который клиент может положить деньги и получать проценты на остаток. На этом счете хранятся деньги, которые можно использовать в будущем.

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Кассир — сотрудник финансового учреждения, который помогает клиентам совершать финансовые операции. Этим сотрудников также называют специалистами по обслуживанию клиентов.

Снимать деньги — выводить средства из счета.

Банковский перевод — электронный перевод средств с одного банковского счета на другой, обычно в пределах одной страны или за границу.

Глоссарий терминов по кредитованию



Неудовлетворительный счет — отрицательная характеристика в вашем кредитном отчете, например из-за просрочек по платежам.

Банкротство — юридический процесс, в рамках которого человек или компания могут подать заявление в суд из-за невозможности выплачивать свои займы.

Заемщик — физическое или юридическое лицо, получающее заем или кредит от заимодавца.

Кредит — соглашение, согласно которому заимодавец предоставляет деньги, товары или услуги в обмен на будущую выплату, часто с процентами.

Кредитная активность (история) — записи о кредитной деятельности лица за определенный период времени, включая операции на кредитных счетах, историю платежей и задолженности.

Кредитный лимит — максимальная сумма кредита, которую заимодавец готов предоставить заемщику.

Кредитный отчет — записи о кредитной истории человека, включающие информацию о кредитных счетах, непогашенных задолженностях и историю платежей.

Компании, предоставляющие кредитные отчеты (бюро кредитных историй) — организации, собирающие и хранящие кредитную информацию о физических и юридических лицах.

Кредитный рейтинг — номер из трех цифр, отражающий кредитоспособность человека и вероятность своевременного погашения долга.

Кредитоспособность — наличие хорошей финансовой репутации, когда считается, что вы достаточно надежны, чтобы вам одобрили заем или кредит.

Рабочая тетрадь для семинаров «Создание финансового фундамента»

Мошенничество — преступление, при котором кто-то намеренно обманывает вас ради финансовой или личной выгоды.

Задолженность — сумма денег, которую заемщик должен заимодавцу.

Нарушение долговых обязательств — невозможность погасить кредит или выполнить условия кредитного договора.

Счет с просроченной задолженностью — термин, используемый для описания счета с просроченными платежами.

Рейтинг FICO — тип кредитного рейтинга, разработанный корпорацией Fair Isaac (FICO) и используемый многими кредиторами для оценки кредитоспособности человека.

Кража личных данных — преступление, когда кто-то использует вашу личную информацию без вашего разрешения для совершения мошенничества или других преступлений.

Запросы в отношении кредитоспособности — запрос на предоставление кредитного отчета. Такие запросы бывают двух видов:

1. **На углубленное изучение** — поступают от заимодавцев после получения заявки на кредит. Эти запросы уменьшают ваш кредитный рейтинг.
2. **На поверхностное изучение** — являются проверками вашего кредитного досье, включая проверки существующих счетов заимодавцами, предварительные запросы потенциальных кредиторов, а также ваши запросы на получение ежегодного кредитного отчета. Они не затрагивают ваш кредитный рейтинг.

Проценты по задолженности — стоимость заимствования денег, обычно выраженная в процентах (%) от суммы займа.

Займодавец — субъект, предоставляющий займы или кредиты, например банк, финансовое учреждение или частный кредитор.

Заем — сумма денег, взятая в долг у банка или кредитора и выплачиваемая со временем, обычно с процентами.

Фишинг — вид мошенничества в Интернете с помощью электронных писем или текстовых сообщений с целью обманом заставить человека передать персональную и частную информацию, например пароли, номера кредитных карт или номера социального страхования.

Удовлетворительный счет — положительная характеристика в вашем кредитном отчете, например из-за отсутствия просрочек по платежам.

