

당신의 돈은 어디로 가고 있습니까?

만일 당신이 한달 또는 그 이상 소비하는 것을 추적해 보면 어떤 해답을 얻게 될 것입니다.

지금 당신이 어떤 것에 소비하는지 아는 것은 예산을 세우는 첫 걸음입니다. 예산은 당신의 비용을 예측하고 조절하는데 도움을 주는 지출 계획입니다.

예산을 세우기 위해 당신은 매월 얼마나 소비하는 지 알 필요가 있습니다. 그리고 그 숫자를 당신이 집에 가져오는 수입과 비교해 볼 필요가 있습니다. 그러한 정보는 당신의 돈을 어떻게 하면 현명하게 관리할 수 있을 지 알아내는데 도움을 줄 것입니다.

당신의 지출을 추적하는 여러가지 방법이 있습니다:

- ❖ 작은 노트를 항상 가지고 다니면서 당신이 구입하는 어떤 것이나 지불하는 모든 청구서를 적으십시오.
- ❖ 모든 영수증을 봉투나 구두상자에 보관하십시오.
- ❖ 만일 컴퓨터가 있으면 당신의 수입과 비용을 입력하는 파일을 만드십시오.
- ❖ 여러가지 금전관리 소프트웨어 프로그램을 구비하는 것을 고려해보십시오.

다음 사항을 포함시키는 것을 기억하십시오:

- ❖ 주거비 (렌트, 또는 모기지 페이먼트, 재산세)
- ❖ 식비 (식료품, 레스토랑, 샌드위치, 커피, 소다, 스낵)
- ❖ 자동차 (차량 페이먼트, 개스비, 수리비 보험료), 주차비 또는 통근비용
- ❖ 주택관리비 (청소용품, 관리비, 렌트 또는 주택소유주 보험)
- ❖ 의복, 드라이 클리닝, 미장원 또는 이발소, 그리고 개인 미용용품
- ❖ 유틸리티 (전화비, 장거리 통화료, 전기, 석유 또는 개스, 수도)
- ❖ 크레딧 카드 페이먼트 (만일 당신이 잔액을 유지한다면)
- ❖ 학생 용자 페이먼트
- ❖ 보험 페이먼트 (보험료)
- ❖ 오락비 (영화, 도서, 잡지, 장난감, 케이블 TV, 인터넷 사용료)
- ❖ 탁아비
- ❖ 자녀 양육비 또는 노부모와 해외 거주 가족과 같은 가족 부양비
- ❖ 의료비
- ❖ 법률비용 (이민 또는 시민권 수속비, 세금 납세 준비, 가족법, 자녀 양육비)
- ❖ 저축 (저축구좌로 이체, 은퇴자금 또는 브로커 구좌)
- ❖ 휴가비
- ❖ 당신의 봉급 수표에서 공제되는 것과 더한 수입세

당신이 수입을 합산할 때는 봉급 또는 베네핏 수표들을 당신이 다른 수입원으로부터 받은 수입과 함께 포함시켜야 합니다. 다른 수입원으로는 파트타임 일, 세금 환불, 자녀양육 페이먼트, 별거수당, 렌트수입, 투자수입

또는 증여와 같은 것들이 있습니다.

수입에서 월간 비용을 빼면 당신의 개인적 순이익이 됩니다. 당신의 수입이 비용을 감당합니까? 만일 그렇지 못하면 당신은 어떤 결정을 내려야 합니다. 즉 덜 쓰거나 더 많이 버는 방법을 찾아낼 필요가 있게 됩니다. 당신의 수입 범위 내에서 살기 위해서는 지출계획을 세워야 합니다.

균형을 이루는 방법

당신의 수표구좌와 수표책 기록부는 중요한 자금 관리 도구입니다. 만일 당신이 봉급을 받았을 때 매월 청구서를 지불한다면 당신은 다음달 봉급날까지 당신이 어디에 위치해야 할 지 더 좋은 아이디어를 갖게 될 것입니다.

다음과 같은 사항들을 기억하십시오:

- ❖ 은행 거래내역서를 받으면 잔고를 맞추십시오. 대부분의 은행은 당신 구좌의 잔고를 쉽게 맞출 수 있도록 하고 있습니다. 내역서에 나오는 지시사항들을 하나하나씩 따라서 해보십시오.
- ❖ 당신이 쓰는 모든 수표, 모든 현금자동 지급기(ATM)와 데빗카드 거래, 그리고 당신이 지불하는 모든 은행 수수료를 수표책에 기록하고 잔액을 제하십시오.
- ❖ 모든 자동이체와 공제 (저축구좌로 이체 또는 체육관 회원권과 유틸리티 사용료와 같은) 를 당신의 은행 잔고에서 빼는 것을 잊지 마십시오.

지출을 줄이는 법

당신이 보는 것보다 덜 쓰도록 하십시오. 이렇게 해야만 당신은 저축할 수 있는 돈을 가질 수 있습니다. 저축은 비상시와 미래의 계획을 위해 중요합니다. 많은 사람들은 작은 변화로 큰 저축을 이룰 수 있다는 것을 알 수 있습니다.

지출 감소는 당신이 줄일 수 있거나 전부 없애버릴 수 있는 것을 발견하는 것에서 시작됩니다. 없어도 살 수 있는 것을 발견하기 위해서 식료품이나 자동차 개솔린과 같은 절대 생활 필수품을 제외하고는 어떤 것도 사지 않고 일주일을 지내는 것을 시도해 보십시오.

절약하는 다른 방법들

- ❖ 쇼핑 리스트를 만들고 이것을 지키십시오. 세일 품목이나 상표가 없는 제품, 그리고 가능하면 대량으로 판매하는 품목을 구입하십시오.
- ❖ 지역단체들을 통해 공동구매하는 프로그램을 알아보십시오.
- ❖ 집에서 음식을 만드십시오. 학교나 직장에 도시락을 지참하십시오. 가지고 나가는 비싼 커피를 사지 마십시오. 일하는 날마다 카푸치노나 라테를 구입하는 금액은 연간 거의 800달러에 이릅니다!
- ❖ 모든 종류의 상품을 판매하는 큰 스토어에서 쇼핑할 때는 조심하십시오. 식료품을 사러 들어갔다가 당신이 정말 필요하지도 않은 다른 것들을

사고 싶은 총동구매의 유혹에 빠질 수 있습니다.

- ❖ 가족의 오락을 위해서 공공 도서관을 이용하십시오. 책과 잡지, CD, 게임 그리고 심지어 비디오까지 무료입니다.
- ❖ 당신이 외출하는 낮 동안과 밤에 잠자리에 들고 난 후에는 난방용 온도계를 낮추십시오.
- ❖ 만일 에어컨을 사용하시면 평소보다 더 높은 온도로 맞추어 놓으십시오.
- ❖ 할 수 있다면 자가용을 운전하는 대신 걸거나 카풀에 참여하거나 대중 교통수단을 이용하십시오.
- ❖ 지역은행에 전화해서 무료 또는 낮은 수표 이용료를 제공하는 은행구좌를 알아보십시오. 현금자동지급기(ATM)에서 인출할 때 사용료가 청구되면 이런 수수료를 부과하지 않는 은행을 찾으십시오. 또는 당신 은행의 ATM에서 돈을 찾으십시오.
- ❖ 자동차나 가전제품 또는 의복을 살 때 품질이 좋은 중고품을 구입하는 것을 고려해 보십시오.
- ❖ 긴 휴가기간 동안 멀리 여행하는 대신 집에서 가까운 곳으로 낮 동안에 여행하거나 캠핑을 하십시오.
- ❖ 유명상품의 약품 대신에 상표가 없는 처방약 또는 처방전이 필요없는 약품을 구입하십시오.

여러 곳을 비교해 보십시오. 당신은 필요한 상품과 서비스를 사기 위해 이곳 저곳 비교해 봄으로써 상당한 금액을 절약할 수 있습니다. 구입하기 전에 여러 상점으로부터 가격을 비교해 보십시오. 은행구좌나 전화회사, 보험, 그리고 처방약을 구할 때에는 적어도 세군데 회사에 전화해 보십시오.

수입을 늘리십시오. 가끔씩 당신이 아무리 절약해도 더 많은 돈이 필요할 때가 있습니다. 아래와 같은 것이 가능한지 알아보십시오:

- ❖ 근로소득세 크레딧이나 저소득 또는 중간소득 보조프로그램 등과 같은 소득세 절약 프로그램을 이용하십시오.
- ❖ 파트타임이나 주말에 할 수 있는 직업을 찾아보십시오. 많은 회사들은 할러데이 시즌 동안 임시직 직원을 채용합니다.
- ❖ 남는 방을 세놓으십시오.
- ❖ 외국인 학생의 호스트가 되십시오. 많은 프로그램이 가계 지출에 도움이 되는 돈을 지불합니다.
- ❖ 잡역부나 탁아소 또는 재봉일과 같이 높은 창업비가 필요하지 않고 집에서 할 수 있는 비즈니스를 시작하십시오.
- ❖ 당신이 더이상 필요하지 않은 가사용품이나 의복과 같은 것들을 파는 거라지 세일을 하십시오.

더 많은 돈을 저축하십시오. 돈을 저축할 수 있는 방법으로 다음과 같은 것들을 고려해 보십시오:

- ❖ 월급날 당신의 저축구좌나 개인은퇴연금(IRA)으로 자동이체되도록 하십시오.
- ❖ 직원들을 보조해주는 은퇴저축 플랜과 같은 세금유예 자축기회를

활용하십시오. 많은 회사들은 당신이 저축하는 금액의 전액 또는 일부만큼을 매치시켜줍니다.

- ❖ 일부회사들이 제공하는 가변지출구좌(Flexible Spending Account)를 이용하십시오. 당신은 세전 수입을 사용해 보험이 부담하지 않는 자녀 양육비나 의료비를 지출함으로써 당신의 소득세를 낮출 수 있습니다.

재정적 목표의 수립

당신의 미래를 점칠 수는 없지만 아마도 당신의 미래가 어떤 것이 될 것인지에 대한 아이디어가 있습니다. 아마도 당신은 결혼해서 가정을 이루거나 진학, 여행, 주택구입 등을 하고 싶은 것이고 이러한 것들이 당신의 목표가 됩니다. 돈은 항상 인생의 중요한 목표를 이루는데 필요한 것이고 그러므로 이러한 것들이 재정적 목표가 됩니다.

재정적 목표는 가끔 단기 또는 장기적 범주에 속합니다. 단기 목표는 당신이 1-2년 안에 이루기 원하는 것들로 학업을 마치거나 결혼하는 것과 같은 것입니다. 장기목표는 도달하는데 훨씬 오래 걸리는 것들로 주택을 구입할 수 있는 위치에 도달하기 위해 5년 또는 그 이상이 걸리고 또한 만일 당신이 안정적인 은퇴계획을 세우거나 자녀의 대학 자금을 지불하기 위해서라면 그보다 훨씬 장기간이 소요됩니다.

당신의 목표를 세울 수 있는 사람은 바로 당신뿐입니다. 연필과 종이를 들고 자리에 앉아서 다음달, 내년 그리고 10-20년 후에 당신이 필요한 것에 대해 자유롭게 생각나는 것을 적어 보십시오. 짧은 시간 안에 당신은 일련의 재정적 목표를 갖게 될 것입니다.

일단 당신이 목표를 세운 다음에는 그것을 이루기 위해 저축과 투자 프로그램이 필요할 것입니다.

저축과 투자

더 많은 돈을 만들기 위해 당신의 돈을 이용할 수 있습니다. 당신이 저축한 돈은 은행이나 다른 금융기관 또는 회사에 투자함으로써 당신을 위해 이자를 벌 수 있습니다. 당신이 어떤 회사에 투자할 때 당신은 그 회사가 발행한 주식이나 채권을 구입하게 되며 이러한 것들을 투자라고 부릅니다.

단기간의 자금은 보장된 저축구좌에 보관할 수 있으며 여기에는 돈을 잃어버릴 위험이 없고 당신이 필요할 때마다 쉽게 찾을 수 있습니다. 저축구좌는 당신의 돈을 안전하게 보관해 주고 발생하는 이자가 돈을 불어나게 합니다. 저축구좌(그리고 수표 구좌도)는 연방정부가 보장해 줍니다. 이자율은 광범위하게 다르므로 여러 은행을 알아보고 만일 당신이 어떤 신용조합에 가입할 자격이 되면 이것도 알아보십시오.

저축예금과 마찬가지로 정기예금(CD)도 정부가 보장해 줍니다. 정기예금은 가끔 저축구좌보다 많은 이자를 지불합니다. 그러나 가장 좋은 정기예금 이자율을 얻기 위해서는 6개월이나 1년 또는 그 이상 돈을 인출하지

않고 남겨 두어야 하다는데 당신은 동의해야 합니다. 만일 당신이 조기에 돈을 인출하면 당신은 벌금을 부담해야하고 이자소득을 잃게 될 것입니다. 최상의 이자율을 얻기 위해 여러 다른 은행들을 알아보십시오.

당신이 저축한 돈을 주식과 채권 또는 뮤추얼 펀드와 같이 보장되지 않는 투자수단에 장기간 투자하는 것을 원할지도 모릅니다. 당신은 브로커나 은행 또는 투자상담가와 얘기해 봄으로써 이러한 선택에 대해 더 자세히 알 수 있습니다. 당신의 돈을 어떻게 투자할 것인지 결정을 내리기 전에 여러 기관을 알아보고 그러한 투자가 얼마나 위험한 것인지 정보를 구하십시오. 위험도가 높은 투자는 더 많은 돈을 만드는 경향이 있지만 어떤 투자도 보장되지 않으므로 당신은 돈의 일부 또는 전부를 잃을 수 있습니다.

보험

보험가입에 인색하지 마십시오. 보험은 자연 재해나 화재, 도난과 같이 예측하지 못하는 것들로부터 당신의 재산을 보호해 줍니다. 당신이 필요한 보험에 대해 주의 깊게 알아 봄으로써 당신은 낮은 보험료(월 납입금)와 당신의 돈에 대해 더 좋은 보장을 받을 수 있습니다.

어떤 고용주들은 직원들에게 건강보험을 제공합니다. 직원들은 보통 그들의 봉급에서 건강보험의 일부를 지불해야만 합니다. 이는 마치 당신이 돈을 절약하지 못하는 것처럼 보일지 모르지만 당신 자신이 건강보험에 가입하거나 또는 보험 없이 의료비를 내는 것은 훨씬 더 많은 부담이 됩니다. 만일 당신의 회사에 건강보험 플랜이 있다면 이것에 가입할지 여부를 결정하기 전에 고용주로부터 모든 정보를 얻으십시오.

소송이 일어나면 당신은 집이나 자동차 또는 저축을 부담해야 할 수도 있으므로 사고로부터 당신을 보호하기 위해 충분한 자동차 및 주택보험 보장을 반드시 소유해야 합니다.

주법은 당신이 최소한도의 자동차 보험 보장을 구입해야 할 것을 요구합니다. 그러나 많은 주의 최소한도 보장은 사람들의 재산을 보호하기에는 너무 낮습니다. 따라서 보험에 가입하기전에 당신이 얼마나 잃을 것인지 계산해 보십시오.

당신이 자동차 보험의 어떤 할인혜택을 받을 수 있는지 알아보십시오. 가끔 당신이 좋은 운전기록을 갖고 있고, 두 대 이상의 차량에 보험을 들고, 당신의 차량에 운전코스나 잠금방지 브레이크, 에어백, 또는 경보장치와 있으면 혜택을 받을 수 있습니다. 어떤 회사들은 노인들에게 할인도 제공합니다.

만일 당신이 높은 공제를 선택하면 당신은 거의 언제나 어떤 형태의 보험에서도 돈을 절약할 수 있습니다. 이는 만일 당신이 클레임을 청구했을 때 최초의 250- 500달러는당신의 호주머니에서 지불해야 한다는 것을 의미합니다.

만일 당신이 집을 소유하고 있으면 설사 방문객이나 낯선 사람이 당신의 주거지에서 부상을 당해도 주택 소유주 보험으로 소송에서 당신을 보호할 수 있습니다. 주택 소유주 보험은 또한 당신의 집을 파괴할 수 있는 화재나 다른 재난으로 부터 당신을 보호해줍니다. 주택 소유주 보험에도 할인이 가능한데 예를들어, 만일 당신이 수년 동안 클레임을 청구한적이 없거나 침실에 화재 경보기를 설치했다면 할인을 받을 수 있습니다.

크레딧

크레딧은 돈 관리에 중요한 역할을 할 수 있습니다. 이것은 또한 비상시에 중요한 안전망이 됩니다. 세차나 냉장고 또는 세탁기 및 건조기를 살 수 있는 현금을 수중에 갖고 있는 사람은 많지 않습니다. 크레딧으로 당신이 필요한 것을 사는데 도움이 되고 페이먼트를 쉽게 할 수 있도록 시간을 두고 지불할 수 있습니다.

당신이 필요할 때 크레딧 자격을 얻을 수 있도록 청구서는 제때 지불하십시오. 당신의 크레딧 카드를 상한선까지 사용하지 마십시오. 당신의 크레딧 보고서를 매년 또는 그 이상마다 하나 또는 세 개의 주요 크레딧회사에 접촉해 확인해보십시오. 이들 회사의 연락처는 Equifax(1-800-685-1111), Experian(1-888-397-3742), TransUnion(1-800-888-4213)입니다.

만일 당신에게 크레딧이 없거나 과거에 크레딧을 손상시켰다면 소액의 크레딧이나 크레딧 경력을 쌓을 수 있도록 허용하는 크레딧 카드를 신청해 좋은 크레딧 기록을 쌓을 수 있도록 시도하십시오. 이렇게 함으로써, 당신은 크레딧이 필요할 때 사용할 수 있게 될 것입니다.

현명하게 크레딧을 사용하십시오. 당신의 부채를 줄이기 위해 당신의 크레딧 카드상의 최소 지불액보다 많이 지불하십시오. 매 월 당신이 할 수 있는 만큼 많이 지불하면 할수록 당신은 잔액을 더 많이 낮출 수 있고 결국에는 더 적은 이자를 지불할 것입니다.

당신의 집을 담보로 용자를 할 때는 매우 조심해야 합니다. 만일 당신이 상환하는데 실패하면 집을 잃을 위험이 있습니다.

피해야 할 크레딧은 다음과 같습니다:

- ❖ 전당포, 월급날 용자회사, 그리고 자동차 전당포 - 이들 회사는 크레딧에 최고로 높은 이자를 부과 합니다.
- ❖ 이자를 연기시켜 물건을 사도록 하는 제안들 - 만일 당신이 마감일까지 모든 잔액을 지불하지 못하면 당신은 그 물건을 소유한 날로 부터 역산해서 이자를 지불해야 합니다.
- ❖ 높은 이자율의 크레딧 카드. Bankrate.com의 웹 사이트를 조회해서 평균 크레딧 카드 이자율을 결정하십시오. 그리고 난 후 평균 이자율 보다 낮은 회사를 찾으십시오.

부채

이 소책자의 충고는 당신이 버는 것보다 적게 지출하기 시작하도록 도와줄 것입니다. 그러나 만일 지출을 감당하기에 충분한 돈이 없거나 지출을 억제하지 못하는등, 부채 속에 빠져 헤어나지 못한다고 느껴시면 크레딧 상담기관의 서비스를 받는 것을 고려해 보십시오. 많은 비영리기관들은 소액만 받고 크레딧 상담들 제공하고 있습니다. 이러한 기관들은 당신의 돈에 대해 당신이 통제할 수 있고 부채로부터 벗어날 수 있도록 도울 수 있습니다.

수 많은 지역 크레딧 상담소의 모기관인 국립 소비자 크레딧 재단(The National Foundation for Consumer Credit)은 당신에게 가까운 상담 서비스를 찾을 수 있도록 돕고 있습니다. (800) 388-2227 로 전화하시거나 웹 사이트 (www.nfcc.org) 를 방문하십시오.

소비자 행동 (Consumer Action)

www.consumer-action.org

221 Main Street, Suite 480
San Francisco, CA 94105
415-777-9635
TTY: 415-777-9456
hotline@consumer-action.org

523 W. Sixth Street, Suite 1105
Los Angeles, CA 90014
213-624-8327

중국어, 영어, 그리고 스페인어로 상담하실 수 있습니다.



이 책자는 소비자 행동이 Capital One Services, Inc.와 제휴해 발행했습니다. 더 자세한 정보를 얻으시려면 머니와이즈 웹사이트(www.money-wise.org)를 방문하십시오. ©2010 소비자행동

여러분의 돈을 현명하게 관리하십시오

여러분의 돈의 자취

MoneyWIS\$E

A CONSUMER ACTION AND CAPITAL ONE PARTNERSHIP