

## 저축의 시작

재산을 축적하는 것은 벽돌 담을 쌓는 것과 같습니다. 벽돌 하나를 다른 벽돌의 위에 올려 놓은 다음 또 다른 벽돌을 올리기 전에 상태가 튼튼한 지 체크 해야 합니다. 재산 증식을 위한 저축도 마찬가지로입니다—현실적인 목표를 설정한 다음 각 단계별 성취를 이룬 후 다음 벽돌을 위층에 쌓아야 합니다.

저축이 쉽지 않다고 생각하실 것입니다. 그러나 비록 적은 돈이라도 정기적으로 저축을 하면 아주 짧은 기간 안에 비상 자금을 마련할 수 있어, 차 수리나 새 생활 용품 구입 등 급한 돈이 필요할 때 사용할 수 있습니다.

## 시간이 필요합니다

재산 증식은 하루에 이뤄지지 않습니다. 처음 목표로 좋은 것은 비상 시를 위한 세이빙 어카운트입니다. 비상용 세이빙 어카운트는 일자리를 잃었거나 부상으로 일을 중단해야 하는 등 비상사태에 대비하기 위한 것입니다.

이 비상 자금은 한 가정의 제일 소득원이 3-6개월 간 집에 벌여 오는 수준의 자금이어야 합니다. 이 자금은 또 차 수리, 화로 교체 등 예기치 못한, 목돈이 필요한 경우에 대처할 수 있게 합니다.

## 이자

이자는 돈을 사용하는 비용입니다.

은행은 고객이 돈을 예치하면 이 돈에 대한 대가로 이자를 지불합니다. 만약 돈을 빌렸다면 빌려 준 이에게 이자를 지불해야 합니다. 저축기관들은 종종 APY(연간 %)란 글자를 이자율 다음에 사용합니다. 이는 돈을 1년간 예치할 경우 얻게 되는 이자의 양을 말합니다. 이자는 단리, 복리의 두가지로 나눌 수 있습니다. 단리는 예치된 금액에 대해서만 부가되는 이자입니다. 복리의 경우는 보다 유리한데 왜냐하면 이 것은 예치금 뿐 아니라 시간이 흘러 늘어나는 이자에 대해서도 다시 이자가 붙기 때문입니다.

## 작은 변화, 큰 저축

매일 지출을 체크하면 돈의 낭비를 줄이고 지출 계획을 수립해 나갈 수 있습니다. 가게 예산이란 돈을 쓸 곳을 예상하고 적절히 통제하는 지출 계획을 말합니다. 현재 어디에 돈을 쓰고 있는가를 아는 것이 적절한 예산을 수립의 첫 걸음입니다.

많은 사람들이 아주 조그만 변화들이 큰 저축을 가능케 하는 것을 알게 됩니다. 예산을 짜기 위해서는 한 달 지출이 얼마인지 먼저 알아야 합니다.—그리고 그 금액을 집에 가져오는 수입과 비교해 보십시오. 한번 예산을 짜서 그것으로 몇 주간 그대로 생활을 해 보면 어느 부분을 더 줄일지를 알 수 있습니다. 수입보다 적게 지출한다면 당연히 저축할 수 있는 자금이 생깁니다.

## 목표의 달성

재정적 목표들이란 여러분이 삶을 살아가면서 개인적으로 설정하게 되는 잣대입니다. 그것들은 보통 단기적 목표와 장기 목표로 나누어 집니다. 이런 목표들을 염두에 두게 되면 이를 위해 스스로 저축을 늘려 나가게 됩니다. 단기적 목표들은 여러분들이 1-2년 내에 이루고 싶은 것들, 예컨대 자동차 구입, 자신의 학비 조달 등을 들 수 있습니다. 장기 목표는 5년 혹은 그 이상이 소요될 수 있는 것들, 예를 들어 주택 구입, 노후 자금 저축, 여러분 자녀들의 대학 학자금 조달 등이 이에 해당됩니다.

## 비상 자금 확보

언제든지 필요한 때에 신속하게 인출해 사용할 수 있는 비상 자금을 저축 해두는 계좌를 가지고 있는 것이 좋습니다. (공공 기관으로부터 생활 자금 지원 등을 받고 있는 사람은 이 저축 계좌에 저금할 수 있는 금액의 한도가 있습니다. 계좌를 개설하기 전에 지원을 받고 있는 기관과 이에 대해 상담해보십시오.

쉽게 찾아 쓸 수 있는 돈을 "유동 자산" 이라고 합니다

. 자금들을 세이빙 어카운트나 신용 조합 공용 계좌, 그리고 머니 마켓 예금 계좌 혹은 심지어 단기 예금 증서(CD) 계좌에 보관 하여 두면 갑자기 급하게 쓸 일이 있을 때 사용할 수 있습니다.

정부가 보증하는 세이빙 어카운트는 이자를 많이 받지 못하지만 안전하고 인출이 쉬울 것입니다. 단기 예금 증서(CD)의 이자는 대개 세이빙 어카운트가 주는 것보다는 많이 지불 할 것입니다. 이 증서는 계약 기간이 짧게는 한달 짜리도 있습니다. Bankrate.com은 인터넷을 통해 여러 금융 기관의 서로 다른 이자율을 비교해 볼 수 있는 곳입니다.

## 세이빙 어카운트

세이빙 어카운트는 자금을 안전하게 보관하고 증식을 도와 주는 계좌입니다. 은행들의 계좌들은 연방 정부에 의해 최고 \$100,000 까지 보증되어 집니다. 은행은 계좌에 저축되어 있는 금액에 대하여 이자를 지급합니다. 여러분은 이 계좌에 돈을 저축할 수 있고 또 필요할 때는 언제든지 찾아서 쓸 수 있습니다.

은행과 마찬가지로 신용조합도 세이빙 어카운트 (공유 계좌 share accounts라고 불리는데)와 기타 다른 금융서비스를 제공하고 있습니다. 신용 조합은 같은 직장에서 일하거나, 같은 주거 지역에 살고 있거나, 한 교회에 속해 있는 것과 같이 소속이 같은 사람들에게 저축 및 자금 대출의 서비스를 제공하는 비영리 금융기관입니다. 연방 및 주 정부가 공인한 신용조합에 대한 예금은 전국 신용 조합 기구(NCUA)에 의해 최고 10만불까지 보증이 됩니다.

개인 성장 계좌(IDA)는 저소득 가구들이 지정된 교육 및 직업 훈련을 받거나 주택 구입 및 자영업을 개설하는 데 필요한 자금을 마련하는 것을 돕기 위해 특별히 만들어진 세이빙 어카운트입니다. 개인이 납입하는 원금은 공공 혹은 사립 기관의 기금 지원으로 원래 불입금 보다 늘어납니다. 이 계좌에 참여하는 사람들은 대개 자금 관리 그룹에 소속되어 신용 회복, 예산 설정 및 저축 계획의 실행 등의 재정 관리 문제들에 대해 도움을 받을 수 있습니다. Corporation for Enterprise Development는(www.cfed.org) 전국적으로 개설되어 있는 IDA 프로그램들에 대한 정보를 제공하고 있습니다.

## 계좌 만들기

세이빙 어카운트 개설을 위해 대개 두 개의 신분증이 필요한데 그 중 하나는 사진이 있어야 합니다. 대개 은행 계좌를 열려면 소셜시큐리티 번호가 필요합니다. 초기 입금액은 은행에 따라 다른데 어떤 은행은 1불만 입금하면 되기도 하지만 일부 은행은 50불, 100불, 혹은 500백불을 입금해야 하는 경우도 있습니다. 현금이나 수표를 사용할 수 있습니다.

은행 계좌를 개설할 때는 ChexSystems같은 기관을 통해 여러분의 과거 은행 거래 기록이 검토됩니다. 만약 과거 기록 중에서, 계좌 입금액이 수표 발행액보다 부족해 계좌가 봉쇄 되었다던가 하는 거래상의 문제점이 발견될 경우엔 계좌 신설이 거절될 수 있습니다. 만약 이 과거의 기록이 잘못된 것이라고 생각될 경우엔 은행 직원에게 이 은행 거래 기록을 제공한 기관과 어떻게 접촉할 수 있는지 문의하십시오. 만약 이 기관이 여러분에 관한 잘못된 거래 기록을 보관하고 있다면 이를 수정할 권리가 여러분에게 있습니다.

## 수익성이 높은 저축 상품

여러분이 정기적으로 저축을 한다면 가치가 증가하거나 돈이 붙어 저절로 증식이 될 수 있는 자산을 구입할 수 있는 날이 오게 될 것입니다. 그런 자산들에는 세이빙 어카운트, 퇴직 연금 계획들, 주식, 채권, 주택 혹은 기타 다른 부동산 등이 포함 됩니다.미국에서 가장 큰 부의 소스는 각자 주택의 가치입니다.

대부분의 전문가들은 매년 소득의 10%를 저축하라고 권합니다. 만약 이것이 힘들다면 보다 작은 퍼센티지에서 시작해 보십시오. 스스로 저축을 강제하기 위해 월급날에 자동으로 세이빙 어카운트나 혹은 개인 퇴직 연금 계좌(IRA)로 입금이 되게 하십시오.

시한부 예금 계좌라고도 불리는 예금 증서(CD)는 자금을 증식시키는 안전한 방법입니다. 대부분의 예금 증서는 은행이 판매하는데 중개인을 통해 구입할 수도 있습니다. 은행 또는 이들 중개 기관에 의해 판매되는 예금 증서는 FDIC에 의해 예금주당 최고 10만불까지 보증이 됩니다.

CD 이자율은 세이빙 어카운트에서 지불 되어지는것 보다는 대개 높지만 그 비율의 다양성이 아주 넓습니다. 여러분은 돈을 CD 계좌에 특정 기간 예탁해 두면 만족스런 이자율을 얻게 됩니다. 일반적으로 돈의 예치 기간이 길수록 더 높은 이자율을 얻게 됩니다. 예치 기간은 한달에서 부터 5년까지 다양합니다. 만약 정해진 해약기한보다 일찍 돈을 인출 할 경우엔 벌금을 물게 됩니다.

## 정부에 투자하기

국채는 미국 연방 정부에 의해 보증 되어지는 것이기 때문에 안전하고 확실한 투자입니다. 저축 채권들은 액면 금액 50불에서부터 1만불 까지의 단위로 구입이 가능합니다. 여러분은 어음 만기일에 지정된 가격보다 할인된 가격으로 채권을 구입하게 되는 것입니다. 이자율의 변화는 다양 하지만 여러분은 항상 최저의 이윤을 받게 됩니다. 저축 채권은 등록인 앞으로만 돈이 지급됩니다.

시리즈 EE (20년후 가치에 대한 금액이 보장) 혹은 시리즈 I (인플레이션 변동 조정) 채권을 구입할 수 있습니다. EE채권은 액면가의 절반 값에 판매됩니다.(\$100 EE 채권을 \$50에 판매) 시리즈 I 채권은 액면 가격 대로 판매되며 (\$100 I 채권을 \$100에 판매) 지정된 이자율로 지급이 이뤄지는데 이것은 인플레이션에 따라 조정됩니다. 보다 상세한 정보는 저축 채권 웹 사이트를 방문 하십시오.(www.savingabonds.gov).

## 퇴직연금의 감세 혜택

개인 퇴직 연금 계좌들(IRAs)는 퇴직한 후를 대비 하기 위하여 사람들이 매년 3천불까지 저축을 할 수 있게 도와 주기 위해

만들어진 저축예금입니다. (50세 이상의 사람들은 매년 3천 5백불까지 저축이 가능합니다.) 연방 규정에 따르면 이 IRA는 은행, 신용조합, 보험 회사, 상호기금, 혹은 중개 회사 등 기관에 의해 관리되도록 되어 있습니다.

**두 가지의 IRAs가 있는데 전통적인 것과 로스(Roth) IRAs가 있습니다.** 전통적인 IRA는 계좌주가 세전 소득을 IRA 계좌에 입금할 수 있도록 하기 때문에 세금 혜택이 있습니다. 대개 59.5세 이후인 이 개인 퇴직 연금 계좌의 인출 시기가 되기 전까지는 이 계좌에 저축한 세전 소득과 이 계좌에 저축된 돈을 투자해 발생한 수익 배당금은 세금이 붙지 않습니다. 만약 이 시기 이전에 돈을 계좌로부터 인출하게 될 경우에는 납부 예정인 소득세에 10%의 벌금을 추가로 부담해야 합니다.

**로스 IRAs는 세금 유예가 되지는 않지만 (세후 소득으로 저축하게 됩니다.) 수익에 대해서는 세금이 면제됩니다.**

만약 전통적인 IRA와 로스 IRA에 동시에 투자하게 되면 1년 투자금액이 두 가지 합해 3천불이 넘을 수 없습니다. (50세 이상의 사람은 3천5백불까지 투자할 수 있습니다)

만약 59.5세 이상이거나 신체 장애자가 로스 IRA 계좌의 돈을 인출하려고 한다면 해당 계좌가 적어도 5년 이상 지속된 것에 한하여 연방 소득세를 부가하지 않습니다. 주택을 처음 구입하기 위한 자금으로 돈이 쓰여질 경우엔 보다 젊은 나이에 최고 1만불까지 인출할 수 있습니다. (IRA에 관한 보다 상세한 정보는 국세청 (IRSs) 웹 사이트 (www.irs.gov)에서 찾아 볼 수 있습니다.

## 직장 저축

**직장에서의 저축 기회를 놓치지 마십시오.** 일부 회사원들은 회사에서 제공하는 퇴직 연금 프로그램에 가입하면 당장 집에 가져갈 월급이 줄어들기 때문에 이를 꺼리기도 합니다. 그러나 이 퇴직 연금에는 회사의 보조금이 첨가되기 때문에 결국 퇴직 후를 대비한 자신의 저축을 극대화하는 효과를 누릴 수 있습니다. 이 회사 보조 퇴직 연금 프로그램은 직원이 세전 월급 중 일부를 내면 이 금액에 매치되는 회사 보조금이 향후 지급될 그 직원의 퇴직 연금에 누적됩니다. 이 프로그램에 가입하면 세금 감면 혜택 또한 받을 수 있습니다. 왜냐하면 자신의 월급 중 퇴직 연금에 적립하는 돈에는 세금이 붙지 않기 때문입니다.

## 위험부담과 수익

모든 사람이 자신이 투자 또는 보유한 돈에 대해 최대한의 수익이 발생할 것을 기대합니다. 그러나 발생 수익이 큰 만큼 자산을 잃을 위험도 큼니다.

FDIC에 의해 보증되는 세이빙 어카운트와 은행 예금 증서 (CD)는 상대적으로 발생 수익이 적은데 이는 이 금융 상품들이 안전하기 때문입니다. 반대로 주식, 채권, 뮤추얼 펀드들은 일정 금액의 지급 보증이 안되는 반면 수익은 큰 편입니다.

어디에 투자를 고려 할 때는 가능한 수익, 손실, 유동성 (자금이 필요할 때 얼마나 쉽게 인출 가능한가의 문제)에 대해 먼저 생각해 보는 것이 중요합니다. 이 세 가지 항목 즉, 높은 수익, 낮은 리스크, 높은 유동성에 대해 모두 최고의 조건을 제공하는 투자 상품을 찾기는 힘듭니다.

**개인이 주식을 매입하는 것은 위험이 따르는 일입니다.** 주식에 관한 타인의 조언을 본인 스스로 확인해 보지 않은 상태에서 무조건 따르지 마십시오. 주식 가격이 올라 돈을 벌 수 있다는 보장은 그 어디에도 없습니다.

많은 사람들이 주식 투자에 따르는 위험을 분산하기 위해 뮤추얼 펀드에 투자하고 있습니다. 이는 주식, 채권, 기타 다른 증권 등이 포함된 혼합 유가 증권입니다. 개인 투자자들은 이 펀드의 일부를 매입 함으로써 이 펀드의 수익, 손실 및 비용 등을 공유하게 됩니다.

## 관련 정보 지원 기관

**America Saves** (www.americasaves.org) 매달 최소 10불씩을 저축하는 사람들에게 회원 멤버십을 무료로 제공하고 재정 계획 수립에 관한 상담을 해주고 있습니다.

**American Savings Education Council** (www.asec.org) 대학 자금, 주택 구입 및 퇴직 등에 대한 조언을 제공합니다.

**Bankrate** (www.bankrate.com) 예금 증서(CD) 및 머니마켓 계좌의 현 금리를 알아볼 수 있습니다.

**The Corporation for Enterprise Development** (www.cfed.org) 미 전역에서 운영되고 있는 개인 성장 계좌 (IDA) 프로그램들의 목록을 열람할 수 있습니다.

**The Credit Union National Association** (www.creditunion.coop) 가입할 신용 조합을 찾아볼 수 있는 사이트입니다.

**Savings Bonds** (www.savingsbonds.gov) 저축 채권들과 국채들에 대한 정보들을 제공하는 연방 정부의 웹 사이트입니다.

## 소비자 행동

[www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

717 Market St., Suite 310

San Francisco, CA 94103

415-777-9635

TTY: 415-777-9456

[hotline@consumer-action.org](mailto:hotline@consumer-action.org)

523 West Sixth St., Suite 1105

Los Angeles, CA 90014

213-624-8327

중국어, 영어, 그리고 스페인어 통화 가능.

자기 자신을  
위한  
자금 만들기

재산증식을 위한  
저축

현명한 자금 관리

소비자 행동 발행물

이 소책자는 소비자행동이Capital One Services, Inc와의 제휴를 통해 만들었습니다. © 2004 소비자행동