

Kiến thức tài chính cho cuộc sống tốt đẹp hơn

BÀI 5 Ngân hàng có là két sắt cá nhân?

Khởi nguồn ngân hàng đóng vai trò của một két sắt, nơi giữ các đồ vật quý cho những người chủ sở hữu để tránh gây mất mát. Khi xã hội phát triển với nhu cầu về tiền ngày càng lớn, những người giữ tiền nảy ra ý nghĩ cho vay số tiền đó, từ đó phát sinh nghiệp vụ đầu tiên nhưng cơ bản nhất của ngân hàng nói chung, đó là huy động vốn và cho vay vốn.

Ngân hàng - nơi cung cấp các tiện ích cuộc sống

Nếu cần một nơi để giữ và tiết kiệm tiền, ngân hàng là lựa chọn tốt nhất. Bạn có thể giữ tiền bên mình, bỏ ống heo, giấu dưới nệm giường, song không tránh khỏi rủi ro. Người buôn bán nhỏ thường chơi hụi, có chút lời, song rủi ro vỡ hụi là điều khó tránh.

Ở xã hội phát triển, việc sở hữu một tài khoản cá nhân tại ngân hàng là điều “cần phải có”. Tài khoản không chỉ là nơi giữ tiền an toàn, sinh lời mà còn giúp bạn nhận và thanh toán tiền qua tài khoản, giao dịch ngân hàng trực tuyến, dịch vụ thanh toán hoá đơn tự động, rút tiền và mua sắm bằng thẻ ngân hàng... Tùy theo nhu cầu cá nhân mà bạn có thể lựa chọn cho mình loại tài khoản phù hợp.

Bên cạnh việc giữ tiền, ngân hàng còn làm tiền của bạn sinh sôi nảy nở khi bạn gửi tiền tiết kiệm. Bạn sẽ hoàn toàn an tâm khi tiền gửi tiết kiệm được đặt vào tay của một tổ chức bảo đảm.

Tài khoản ngân hàng - không thể không có

Tại sao phải cần có một tài khoản cá nhân? Ở nơi làm việc, khá tiện lợi cho cả chủ doanh nghiệp và người lao động khi trả và nhận lương qua tài khoản ngân hàng. Đến kỳ lương, người chủ chỉ cần “bấm nút” là tiền sẽ được chuyển đến tài khoản của người lao động và người nhận không mất thời giờ vì làm thủ tục hành chính. Thông qua sự liên kết của ngân hàng và các đơn vị cung cấp dịch vụ điện nước, điện thoại hay các tổ chức cho vay... bạn sẽ lên một lịch trình thanh toán các khoản tiền vay mua nhà, thanh toán hoá đơn điện nước... và đến kỳ tiền lương, tài khoản cá nhân sẽ được tự động thanh toán cho các đơn vị liên quan. Một khi đã lựa chọn dịch vụ thanh toán tiền tự động, bạn sẽ không cần phải lo mình bị phạt do thanh toán muộn, đóng thiếu mà chỉ cần kiểm tra bảng sao kê hàng tháng để đối chiếu các loại hoá đơn. Tất cả những khoản vào - ra trong tài khoản sẽ được ghi nhận và thông báo với bạn bằng bảng sao kê tài khoản được nhận theo định kỳ. Lúc này, bạn sẽ chủ động hơn trong cuộc sống, không di chuyển nhiều, không phụ thuộc nhiều vào tiền mặt.

Khi bắt đầu mở một tài khoản, ngân hàng sẽ yêu cầu bạn cung cấp thông tin cá nhân như giấy tờ tùy thân (chứng minh nhân dân, hộ chiếu...) Ngân hàng cũng thông thường yêu cầu bạn phải nộp vào một khoản tiền để kích hoạt và duy trì tài khoản hoạt động tùy theo quy định của mỗi ngân hàng. Số tiền này được gọi là số dư trung bình tối thiểu và bạn sẽ bị tính phí nếu số tiền trong tài khoản thấp hơn quy định của ngân hàng.

Tài khoản ngân hàng là công cụ để giữ tiền nên bạn cần phải có trách nhiệm bảo mật thông tin tài khoản của mình. Chắc hẳn bạn đã nằm lòng với những lời khuyên như không tiết lộ số tài khoản hay mật mã cá nhân của thẻ ATM, còn có những mẹo rất hữu ích khác như phải giữ bảng

sao kê tài khoản kỹ lưỡng và cần phải huỷ hoàn toàn khi không còn sử dụng tới, đăng ký sử dụng bảng sao kê điện tử, kiểm tra các trang web mua hàng trên mạng để bảo vệ tài khoản của mình...

Các loại tài khoản ngân hàng

Có hai loại tài khoản mà bạn thường thấy tại các ngân hàng: tài khoản tiền gửi không kỳ hạn (flexible deposit account); và tài khoản tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn (time deposit account). Mỗi loại tài khoản còn được chia thành nhiều loại nhỏ, phục vụ các đối tượng khách hàng như sinh viên, công chức đang đi làm và người già.

Với tài khoản tiền gửi không kỳ hạn, còn gọi là tài khoản ngân hàng vãng lai hay tài khoản thanh toán, bạn có thể sử dụng để nhận và lưu giữ các khoản tiền đồng và ngoại tệ cũng như sử dụng số tiền trong tài khoản đó cho mục đích chi tiêu thường xuyên. Lãi suất không kỳ hạn sẽ được áp dụng để tính lãi trên số tiền bạn giữ trong tài khoản. Loại tài khoản này không ạn chế số lần gửi hoặc rút tiền và mọi giao dịch ngân hàng sẽ được thực hiện một cách linh hoạt khi bạn được cấp thẻ ngân hàng. Nhờ vậy, bạn cảm thấy an toàn vì không phải giữ tiền mặt, tránh được những rủi ro về tiền giả. Bạn luôn được sử dụng những dịch vụ tiện ích trên tài khoản như giao dịch trực tiếp tại quầy, giao dịch ngân hàng trực tuyến, giao dịch ngân hàng qua điện thoại, giao dịch bằng thẻ ATM tại máy rút tiền tự động và các điểm chấp nhận thẻ (POS).

Nếu bạn muốn hưởng lãi nhiều hơn trên số tiền nhàn rỗi, tài khoản tiết kiệm có kỳ hạn là giải pháp phù hợp với các kỳ hạn tiền gửi tiết kiệm linh hoạt theo thời gian (từ một tuần đến 36 tháng) hoặc hình thức trả lãi phù hợp (trả lại sau, trả lãi trước, lãi bậc thang lũy tiến...) Với hình thức tiết kiệm này, bạn được khuyến khích rút tiền sau một thời gian nhất định đã thoả thuận với ngân hàng hoặc tổ chức tài chính. Nếu rút trước thời hạn bạn sẽ bị phạt hoặc không được hưởng lãi suất đã thoả thuận ban đầu. Nếu còn trong kỳ hạn gửi tiền mà bạn cần gấp một món tiền để chi tiêu thì sổ tiết kiệm có thể được phép cầm cố vay vốn. Tài khoản tiết kiệm còn được sử dụng để xác định khả năng tài chính cá nhân cho các nhu cầu du lịch, học tập ở nước ngoài.

Thảo Linh

Các yếu tố lựa chọn ngân hàng mở tài khoản

Địa điểm: Một chi nhánh hay phòng giao dịch ngân hàng gần nhà hay công sở sẽ giúp bạn thuận tiện hơn trong việc giao dịch. Hiện nay, một số ngân hàng đã giới thiệu dịch vụ giao dịch trực tuyến với những tiện ích tương tự như giao dịch trực tiếp giúp bạn đỡ mất công rất nhiều.

Thời gian giao dịch: Bạn có muốn tranh thủ giao dịch ngân hàng vào giờ nghỉ trưa hay ngày nghỉ cuối tuần? Việc ngân hàng mở cửa giao dịch vào những thời điểm phù hợp với lịch làm việc của bạn cũng là yếu tố quan trọng.

Phù hợp với nhu cầu cá nhân: Xác định mục tiêu cũng như nhu cầu khi mở tài khoản ngân hàng. Với mục đích tiết kiệm, bạn cần tìm ngân hàng có lãi suất hấp dẫn. Với mục đích giao dịch thường xuyên, mở tài khoản ở ngân hàng có mạng lưới ATM và chi nhánh lớn đồng thời có sự hỗ trợ của dịch vụ ngân hàng trực tuyến an toàn sẽ giúp bạn rất nhiều. Tuy nhiên, ưu tiên lựa chọn một ngân hàng uy tín với những sản phẩm và dịch vụ chất lượng đáng tin cậy.

Biểu phí phù hợp: Tìm một ngân hàng có các biểu phí dịch vụ phù hợp cũng là một yếu tố quan trọng. Hãy dạo một vòng thị trường ngân hàng để tìm ra ngân hàng thích hợp có thể đáp ứng nhu cầu tài chính của bạn.