

giờ tối. Họ không được dùng lời lẽ xúc phạm hay chửi rủa, hoặc hăm dọa, bắt giữ, giam cầm hay đánh đập. Họ được quyền tiếp xúc với người khác để xem tìm bạn ở đâu, nhưng không được bàn luận trường hợp của bạn với ai.

Người đòi nợ được quyền gọi bạn ở sở làm trừ khi sở bạn không cho phép. Bạn nên luôn luôn liên lạc với họ bằng thư.

Họ cũng được quyền liên hệ với sở làm của bạn để kiểm tra việc làm hoặc trừ nợ vào lương một khi đã có án tòa. Bạn có thể viết thư yêu cầu công ty đòi nợ không được tiếp xúc. Nhưng như vậy thì còn cách nào khác hơn là bạn phải ra tòa. Nếu có điều bàn cãi về món nợ hoặc họ làm người, thì nên báo cáo cho họ biết trong vòng 30 ngày sau lần đầu tiên họ liên lạc với bạn. Họ phải điều tra và kiểm chứng lại yêu cầu của chủ nợ.

Cố vấn về nợ

Nếu bạn không kiểm soát được nợ nần và chi tiêu, thì có sự giúp đỡ của các nhà chuyên môn. Đè cao cảnh giác những người và những cơ sở rêu rao là họ có thể “sửa chữa” được quá trình tín dụng của bạn. Thường thì họ không sửa được. Phải cẩn thận khi vật cầm thế nhà để vay tiền hoặc rút tiền equity nên bạn không chắc là trả được tiền đều đặn. Nếu phải đi vay, nên gắn bó với những người cho vay đáng tin cậy, nêu câu hỏi, nhờ một người bạn đọc soát lại hợp đồng, đọc cả những chi tiết in bằng chữ nhỏ.

Dịch vụ cố vấn tín dụng cho người tiêu thụ (CCCS) và những cơ quan khác có cung cấp các dịch vụ cố vấn miễn phí hoặc với lệ phí thấp. Có nơi còn giúp bạn làm việc với chủ nợ. Những nhóm như “Nhóm Con Nợ Nặc Danh”, dựa trên mô hình của tổ chức “12 Bước Của người ghiền rượu nặc danh”, hỗ trợ giúp bạn kiểm soát chi tiêu.

Phá sản

Nếu tình trạng tài chánh nghiêm trọng đến nỗi sự an sinh của bạn bị đe dọa, thì khai phá sản có thể là một giải pháp. Chỉ nên thực hiện với sự giúp đỡ của một nhà chuyên môn, thường là một luật sư chuyên về luật phá sản. Luật phá sản chương 7 là loại thông dụng nhất.

Để được tha nợ, tài sản của cả của bạn sẽ được bán và trao tiền đó cho chủ nợ. Một số tài sản có thể được miễn trừ, tuy nhiên, một vài loại nợ thì lại không xóa bỏ được, chẳng hạn như tiền trợ cấp nuôi con và tiền thiếu thuế.

Với Luật chương 13, thì bạn hoạch định ra một chương trình trả các món nợ hiện hữu từ tiền lương của mình sau khi khấu trừ chi phí sinh hoạt. Tuy nhiên, phá sản không phải là lối thoát dễ dàng. Nó sẽ tồn tại trong bản tường trình tín dụng của bạn đến 10 năm, khiến việc xin tín dụng, vay nợ và trở nên khó khăn.

TRUNG TÂM DỊCH VỤ CỘNG ĐỒNG CHO NGƯỜI KHUYẾT TẬT

Community Service Center for the Disabled (CSCD)
1295 University Avenue, Suite 10
San Diego, CA 92103-3333
(619) 293-3500, (619) 293-7757 TTY

Dự Án “Sử Dụng Đồng Tiền Thích Đáng”
được tài trợ từ quỹ của
Bank of America Consumer Education Fund
và tổ chức Parker Foundation

“MoneySense” project funded by grants from Bank of America Consumer Education Fund and the Parker Foundation.
© 1993 Community Service Center for the Disabled and Patricia A. Woelk.

**Surviving and Controlling Debt
(Vietnamese Version) #0425**



***ĐỂ SỐNG CÒN
VÀ KIỂM SOÁT
ĐƯỢC NỢ NẦN,
BẠN PHẢI BIẾT
MÌNH MUỐN GÌ***



ĐỂ SỐNG CÒN VÀ KIỂM SOÁT ĐƯỢC NỢ NẦN, BẠN PHẢI BIẾT MÌNH MUỐN GÌ

Một lối sống tiêu xài

Ngày nay nợ nần là một lối sống. Ai cũng nợ người khác một thứ gì đó: các sản phẩm tiêu thụ, các dịch vụ, tình cảm hoặc tiền bạc. Nợ nần về tài chính (nợ tiền) là sự lựa chọn trả tiền sau về một món hàng. Bạn muốn hay cần ngay bây giờ.

Bù lại, bạn thường phải trả thêm tiền (tiền lời) cho người hoặc cơ quan chủ nợ. Chùng nào mà bạn còn đủ khả năng trả nợ thì nợ vẫn không phải là trở ngại. Hàng triệu người Mỹ cũng có vấn đề tài chính do tiêu xài quá lố, thu nhập thấp hoặc do các hoàn cảnh như đau ốm hoặc thất nghiệp.

Có nhiều lý do khiến người ta thiếu nợ nhiều. Một trong những lý do này là quảng cáo. Ngày qua ngày chúng ta bị bao vây bằng những hình ảnh được chọn kỹ có đủ sức mạnh thuyết phục chúng ta rằng những sản phẩm được quảng cáo ấy đáp ứng đúng nhu cầu. Mua sắm hàng hóa thường được xem trọng như thỏa mãn cá nhân hoặc thành công về mặt xã hội hay tình dục. Bước quan trọng nhất để chế ngự nợ nần là kiểm soát sự tiêu xài. Điều này được bắt đầu bằng cách trở thành người tiêu thụ có suy nghĩ và học cách phân biệt được những nhu cầu thực sự với những ước muốn giả tạo.

Khi nào là nợ quá nhiều

Điều đó tùy thuộc vào mức thu nhập và mức chi cho cuộc sống của bạn. Các nhà cố vấn tài chính đề nghị nên để ra từ 12 đến 15% lợi tức để trả nợ là an toàn. Tuy nhiên, nếu bạn sống ở khu vực mà tiền nhà hay tiền thực phẩm cao, hoặc chi phí y tế của bạn nhiều, thì giảm bớt số tiền dành để trả các món nợ không cần thiết.

Mức độ mà nợ nần chi phối đời sống của bạn cũng là cách giúp bạn để xác định xem nợ có quá nhiều hay không.

Hãy nghĩ bạn muốn gì ở đời, bạn thích làm gì, điều gì làm bạn thấy thỏa mãn. Sau đó nghĩ xem tiền vào ngả nào. Nếu không làm được điều mình thích do phải trả những hóa đơn món nợ cũ hoặc bạn để giờ lo lắng có đủ tiền xài cho điều cần, thì đến lúc bạn phải phát triển một kế hoạch giảm bớt nợ nần. Giảm nợ bắt đầu chấm dứt dùng tín dụng ngưng mua hàng chịu. Cách tốt nhất là cắt các thẻ tín dụng, nếu cần, cắt ra và gửi trả cho cơ sở tín dụng, hoặc gửi vào két sắt của bạn bè.

Dấu hiệu báo nguy của nợ

Nhìn cách tiêu xài của mình, bạn có thể biết là có vấn đề.

1. Bạn có dùng thẻ tín dụng thường xuyên không?
2. Bạn có mượn tiền để trả các hóa đơn hiện thời hay không?
3. Bạn có thường thanh toán hóa đơn trễ hạn hay không?
4. Bạn có phải lựa hóa đơn nào trả trước và hóa đơn nào để hoãn lại hay không?
5. Bạn có thường xuyên chỉ thanh toán mức tối thiểu hay không?
6. Nếu mức sống của bạn nguyên trong khi tiền lương mục và tiền để dành lại xuống, còn tiền nợ thì tăng?
7. Có chủ nợ nào phải liên lạc với bạn hay không?
8. Bạn vừa bỏ qua một số hóa đơn không trả?

Nếu bạn trả lời “có” cho hầu hết câu hỏi trên thì đến lúc bạn hành động ngay.

Kế hoạch giảm nợ

Khi những trở ngại về tài chính sắp xảy ra thì bước đầu tiên là lượng định tình trạng tài chính của bạn. Các cố vấn cho rằng người tiêu thụ có khuynh hướng xem vấn đề quá trầm trọng. Hầu hết các vấn đề có thể sửa chữa được bằng cách hoạch định và thiết lập ngân sách.

* Giảm nợ là ưu tiên số một

* Xác định mọi nguồn thu nhập trong hiện tại và cho vài tháng sắp tới.

* Quyết định đâu với số nợ và số tiền trả nợ hàng tháng

* Xác định hóa đơn nào là chính (tiền nhà, điện nước, thực phẩm, tiền trả góp xe v.v...) và hóa đơn nào có thể tránh được. Ngưng dùng thẻ tín dụng và trả thêm vào số tiền mình đang nợ để số nợ được giảm xuống.

* Tìm cách tăng thêm thu nhập (làm giờ phụ trội, trông trẻ, việc làm thêm ở nhà?)

* Cắt giảm những món chi tiêu không cần (bớt đi ăn tiệm, đi chung xe, tìm mua đồ giá rẻ)

* Theo dõi các món chi tiêu, tiền nợ và hạn trả tiền tối thiểu.

* Xem nợ biến đi một cách nhanh chóng.

(Xin xem thêm 2 tập sách nhỏ “Sử Dụng Đồng Tiền Thích Đáng là “Sống Tốt mà Tốn *ít Hơn” và “Kế Hoạch Ngân Sách”)

Giờ đây đã đến lúc

- Liên lạc với chủ nợ đừng chờ họ liên lạc với bạn. Nhiều chủ nợ sẵn lòng gia hạn hoặc điều đình để giảm bớt mức trả hàng tháng để giúp bạn kiểm soát được tình hình. Và cũng để giúp cho chính họ. Đòi nợ tốn kém lắm.

* Tỏ ra thành thật về điều xảy ra. Chủ nợ nghe tốt hơn là bạn cho những trở ngại xảy ra cho bạn.

* Đừng hứa những điều bạn không giữ được. Lời bạn nói chính là hợp đồng.

Công Ty đòi nợ.

Là cách cuối cùng đối với chủ nợ. Đại diện của những công ty này có thể rất hăm dọa và làm đủ cách thúc ép bạn trả tiền. Đó là nghề của họ. Vì trước kia có những lạm dụng, nay các công ty đòi nợ phải hoạt động theo quy định. Người đại diện được quyền gọi từ 8 giờ sáng đến 9