

模块 4

信用 基础知识

章节

审查您的信用报告 — 2

理解您的信用评分 — 12

改善您的信用评分 — 16

理解破产 — 28

审查您的 信用报告



什么是信用？

信用是借钱并按期偿还欠款的能力（通常需支付利息和费用）。

当前的信用评分系统源于住房歧视，包括红线划界。信用评分依赖于有偏见的算法。

信用长期以来以各种形式存在，但信用评分相对较新，创建于 1989 年。

良好信用

拥有良好的信用对任何人都很重要。如果您计划离开虐待关系并建立自己的财务独立，这一点尤其重要。

良好信用使您能够以最优惠的利率获得贷款和信用卡。这还能提高您租房、购买保险、找工作等等的的能力。



家庭暴力与信用

离开虐待关系的家庭暴力幸存者会面临一些与信用相关的独特问题。您本地的家庭暴力权益组织的倡导者是帮助您应对这些问题的资源。

许多幸存者在寻求安全后，并不能立即获得建立信用的资格。发生这种情况有多种原因，包括缺少社会保障号码、移民身份不允许工作、缺乏安全地址，以及就业、住房、银行账户等历史记录有限或没有。

家庭暴力对信用的其他影响：

胁迫性债务：

许多幸存者经历过胁迫性债务。如果您的经历就是这样，请在 FreeFrom 的幸存者财务保障地图上查看您所在州的信息，了解您所在州可能提供的潜在补救措施。

获取信息：

每当您申请新信用卡或同意以“等同于现金”的方式购买某物时，您都必须填写申请表。申请将要求您提供当前地址、电话号码和就业信息。此信息可能包含在您的信用报告中。如果您的前伴侣仍持有您的社会保障号码，其可能冒用您的身份、访问您的信用报告并查看您的联系信息。

联名账户：

此外，如果您的前伴侣不负责任或蓄意试图损害您的信用，您与其的任何联名账户（即使您不再使用）都可能对您的信用产生负面影响。如果可能，请将您的姓名从任何联名账户中移除。如果账户最初在您名下，而您的伴侣被添加为次要用户，请联系您的债权人，看看是否可以将其从您的账户中移除。

非法活动：

如果您的伴侣在未经您许可的情况下使用了您的信用账户，您或许可以向警方报案。这可能不会导致刑事案件，但提交警方报告或许能帮助您修复任何损失。您不应被债权人追究责任。您可以使用警方报告的副本对任何索赔提出异议。

催收：

此外，某些催收索赔可能是由于家庭暴力而产生的。例如，幸存者可能不得不突然逃离住所。在这种情况下，物业管理公司可能无法申请催收，而这具体取决于您所在的州。在此类情况下，请联系您本地的家暴计划，以获取有关您的住房权利与选项以及可保护您的州和联邦法律的信息。还有公平住房权利也可能保护您。各州法律会有所不同，因此咨询本地的法律权益倡导者可能会有所帮助。

您并不等同于您的信用



重要的是，不要将您的自我价值、信心和自尊与您的信用评分挂钩。知识就是力量；因此，了解您的信用状况很重要。采取步骤处理您的信用问题至关重要，但您本人并不等同于您的信用。您是有价值的，并且值得拥有生活所能提供的一切美好事物。

什么是信用报告？

信用报告是由三大征信局之一创建的、对您信用历史的详细分解。贷款人、保险公司、雇主、房东等会使用信用报告来做决定。

我的报告上有什么？

您的信用报告显示您是否按时支付了信用卡账单和贷款。它还显示您欠债权人多少钱，以及您是否有未偿还的贷款。建议您每年至少审查一次您的信用报告，并在申请任何新信用账户之前进行审查。

获取信用报告

房东、保险公司，甚至一些雇主都可以有限地访问您的信用报告。他们可以：

- 验证您的个人信息。
- 查看您的还款历史。
- 查看您是否曾被起诉或已宣布破产。
- 查看您最近申请信贷有多频繁。

一些州已颁布法律，限制雇主在招聘及其他雇佣相关决定中使用信用信息，除非该信用信息与职位描述特别相关。



审查您的报告

掌握信用基础知识的第一步是**获取并查看您的信用报告**。信用报告提供有关您以及您的偿债历史的信息。

根据联邦法律，**您有权每 12 个月从三大信用报告机构 (Equifax、Experian 和 TransUnion) 各获得一份免费的信用报告副本**。一个中央网站处理这三家机构的请求。您可以在线、通过电话或邮寄方式订购您的报告。

请注意，虽然您可以免费获得信用报告副本，但免费报告不提供您的信用评分。要获取您的信用评分，您必须支付少量费用。了解您的信用评分并不总是必要的——了解您报告中的内容才是最重要的。然而，如果您正准备申请贷款或其他信用额度，了解您的信用评分会很有帮助。

有几种免费方式可以通过多个网站获取信用评分。很多信用卡公司和银行机构现在向客户提供免费信用评分，并且还有许多消费者网站可供您访问免费信用评分。

提供免费信用评分访问的网站可以帮助您监控实现信用目标的进度，以及获取关于如何改善信用评分的个性化信息。然而，请记住，您需要提供个人信息才能访问这些网站。这些网站也可能包含贷款和信用卡的广告。确保弄清楚您查看的是哪个信用评分，并知道它可能与贷款人或企业用于确定您是否有资格获得贷款或服务的评分不同。

年度信用报告申请服务 (Annual Credit Report Request Service) 是获取免费的联邦法定年度信用报告的唯一来源。您可以直接联系他们，也可以与您本地的家庭暴力权益倡导者合作，以索取您的信用报告副本。

Annual Credit Report Request Service

P.O. Box 105281

Atlanta, GA 30348-5281

1-877-322-8228

<http://www.annualcreditreport.com>

查询会降低您的评分吗？

检查您的信用报告会降低您的信用评分吗？**视情况而定。**

不会影响您评分的查询：

- 您自己查询评分。
- 如果您合作的机构为财务教育或信用辅导而调取您的信用报告。
- 公司为想您发送预批准的邀约而进行的信用查询。

确实会影响您评分的查询：

如果您申请信用卡或抵押贷款，公司将查询您的信用报告。当这种情况发生时，您的信用评分将会降低。申请新信用账户约占您信用评分的 10%。

最佳做法

仅在需要时才申请信贷。请尽量将您的信贷申请限制在每年不超过两次。

提示：

避免仅为节省 10% 的购物费用而申请不必要的零售信用卡。

如果您正在为购房或购车等大宗消费进行贷款，应在同一周内向多家贷款人申请，以保护您的信用评分并比较最佳利率。这是因为在 14 天内进行的多次查询仅计为一次查询。

信用与利率

您的信用评分通常决定了您为信用卡和贷款支付的利率。以下图表显示了信用评分对一笔 20,000 美元汽车贷款利率的潜在影响。信用评级越好，利率越低，汽车总价也就越低。请注意，这些利率仅用于说明目的，并不反映当前利率。

信用评级	利率	月度付款	汽车总价
781+	5.18%	\$569	\$34,117
661-780	6.40%	\$586	\$35,135
601-660	8.86%	\$621	\$37,243
501-600	11.53%	\$660	\$39,614
低于 501	14.08%	\$699	\$41,958

理解您的信用报告

您可以在以下网址找到带解释的信用报告样本：www.transunion.com/how-to-read-your-credit-report

所有信用报告都包含相同的一般信息。然而，不同的报告可能以不同方式显示信息，以及/或者不显示某些信息。

此外，贷款人、雇主和其他企业看到的信用报告将与您自己查询报告时看到的内容略有不同。例如，出售给雇主的信用报告不包含年龄、婚姻状况、账号等个人信息，以及其他受《平等信贷机会法案》保护的个人信息。

您的信用报告所包含的信息：

个人识别信息

姓名

出生日期

社会保障号码

当前及先前地址

就业信息

某些信息，例如地址、新姓名和就业信息，通常只在申请信贷时才会更新。因此，发现其中一些信息过时是很常见的。如果任何个人身份信息不属于您，那可能是一个简单的错误，也可能是身份盗用的迹象。

下页续 >>

理解您的信用报告 (续)

信用历史

信用历史会列出不同类型的信用账户，例如抵押贷款（房地产）、信用卡（循环信贷）和分期付款信贷（个人贷款或汽车贷款）。对于每个账户，您应能看到以下详细信息：

还款历史

欠额信息

债权人联系信息

当前状态及其他

负数账户和催收账户通常与状态良好的账户分开列出。

公共记录

信用报告中的公共记录包括：

破产申请

止赎

判决

留置权

查询

这是过去 2 年内曾请求并收到该信用报告副本的债权人及其他授权方的列表。

理解您的 信用评分



信用评分各不相同

您的信用评分是根据您信用报告中的信息计算得出的。信用评分有不同类型。当您收到信用评分时，它将基于三大征信局之一的信息。您的益百利 (Experian) 信用评分可能不同于您的环联 (TransUnion) 或艾可飞 (Equifax) 评分。

Fico 对比 Vantage

您可能遇到的最常见的两种信用评分是 FICO 评分和 VantageScore 评分。FICO 评分是贷款人最常用的评分。然而，VantageScore 正日益普及，并且通常是您查询自己信用评分时收到的分数。

两者使用的评分范围和计算方法略有不同。对于两者而言，分数越高越好。通常，如果您改善了 VantageScore 评分，您的 FICO 评分也应该会上升。

您可以在 Fortune 的一篇文章中了解更多关于这两种分数类型的信息：www.fortune.com/recommends/credit-cards/fico-vs-vantagescore/

5 个关键因素

根据 FICO 的说法,这些百分比是基于这五个类别对普通人群的重要性而定的。对于某些特定群体(例如,最近才开始使用信用的人),这些类别的重要性可能略有不同。

1

还款历史

这是您信用评分中最重要的因素。

- 特定类型账户(信用卡、分期付款、零售账户等)的付款信息
- 存在不良(负面)公共记录(破产、判决、留置权等),催收项目,以及/或者拖欠(逾期项目)
- 拖欠账户或催收项目的逾期金额
- 拖欠严重程度(逾期多久)
- 自出现逾期项目、不良公共记录或任何催收项目以来的时间
- 档案中逾期项目的数量
- 按约定付款(状态良好)的账户数量

2

欠款金额

您的评分将您当前欠款金额作为一个考量因素,以帮助贷款人判断您是否有能力承担新的债务。

- 有欠额的账户数量
- 账户欠款金额
- 特定类型账户的欠款金额
- 您在某些账户上是否有欠额
- 已用信用额度比例(在特定类型的循环账户上使用了总信贷限额的多少)
- 分期付款剩余欠款比例(特定类型分期付款的欠额占原始贷款金额的比例)

下页续 >>

5 个关键因素 (续)

3

信用历史时长

正如您的简历可以向雇主展示您的工作经验一样，您的信用评分也考量了您使用信用的时间和经验。

- 您使用信贷的时间有多长
- 您开设最早账户的日期
- 您开设最新账户的日期
- 您所有账户的平均存续时间
- 自账户开立以来的时间（按具体账户类型划分）
- 自上次账户活动以来的时间

4

新信用

信用评分会考虑您申请新贷款的频率。

- 按账户类型划分的近期开户数量及近期开户账户比例
- 近期信用查询次数
- 自近期账户开立以来的时间（按账户类型划分）
- 自上次信用查询以来的时间
- 在过去的还款问题之后重建良好的信用历史

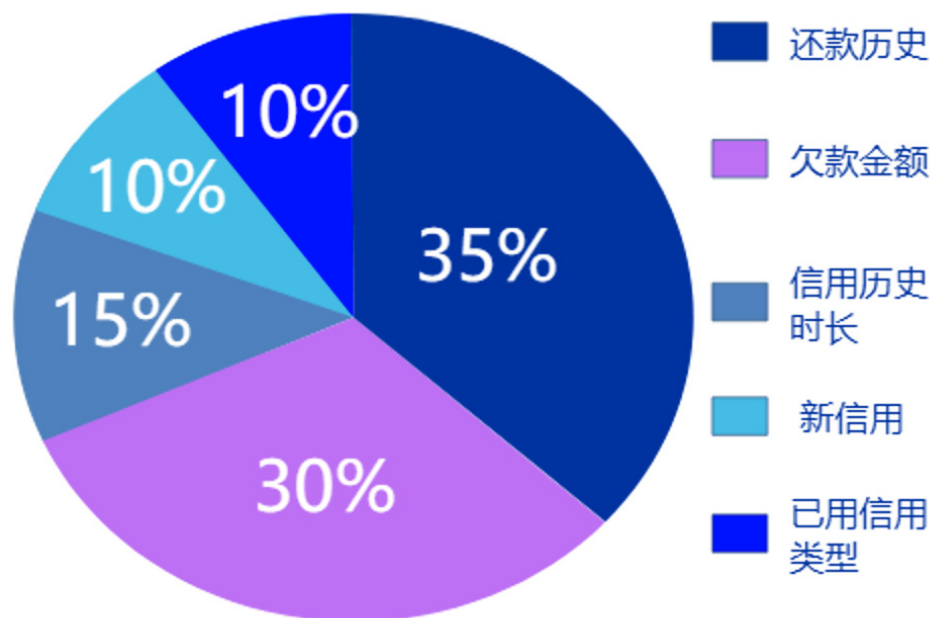
5

已用信用类型

信用评分还会考虑您是否有管理不同类型信用账户（如信用卡、汽车贷款和住房抵押贷款）的经历。

- 您的信用账户组合和数量（循环、分期付款等）

信用评分



没有任何单一信息或因素能决定您的评分。任何因素的重要性都取决于您信用报告中的整体信息。随着您信用报告中的信息发生变化,不同因素在决定您评分时的重要性也会随之改变。逾期还款会降低您的评分。建立或重新建立按时付款的良好记录将提高您的评分。

您的信用评分仅考虑您信用报告中的信息。然而,贷款人在做出信贷决定时,可能会考虑信用报告和评分之外的许多因素,例如您的收入、在当前岗位的任职时长、申请的信贷类型、为贷款提供的抵押物等。

改善您的 信用评分



没有快速解决办法

建立信用或改善不良信用评分需要时间，没有快速解决办法。最佳建议就是随着时间的推移负责地管理信用。

建立和修复信用

我们将更深入地探讨五个关键信用评分因素中的每一个，重点放在修复和建立信用评分的方法上。



还款历史

按时支付您的账单

拖欠（迟付）款项、转为催收的账户以及公共记录可能会对您的信用评分产生重大负面影响。

及时还款并保持良好状态

您按时支付账单的时间越长，您的信用评分就越好。还清催收账户并不会将其从您的信用报告中删除。自账户开始拖欠之日起，它将保留在您的报告上七年。对于 FICO 或 Vantage 评分，并不考虑或权衡非常小的催收账户或已付账户。

求助

如果您在维持收支平衡方面遇到困难，请联系您的债权人或咨询合法的信用辅导师。这不会立即改善您的信用评分，但如果您能开始管理好信贷并按时还款，您的评分会随着时间的推移而改善。



欠款金额

低欠额

高额未偿债务可能会影响信用评分。最佳做法是使用不超过您可用循环信用的 30%。例如，如果你有一张限额为 1000 美元的信用卡，请尽量在任何时候将未结清欠额保持在 300 美元以下。

还清债务

还清债务，而不是转移债务。除了按时支付所有信用账户和账单之外，偿还循环债务是影响您评分的第二大因素。

不要关闭卡片

不要为了短期提高您的评分而关闭不使用的信用卡。已关闭的账户将在您的信用报告中保留七年（自关闭之日起算）。此外，关闭未使用的信用卡将对您的信用历史时长产生负面影响。如果您没有使用信用卡，请确保它们被安全存放。请尝试至少每 6 个月使用它们一次，以免其变为不活跃状态。确保您没有为不使用的卡产生任何年费。

[下页续 >>](#)

示例

信用报告会查看您的所有账户及其总欠款。请看下面的比较。

示例 1 和 2 显示了偿还 100 美元信用卡债务的两种方式。

在示例 1 中，卡片 B 已全额付款，并且该账户已关闭。

在示例 2 中，卡片 A 已部分付款。

请注意不同的欠款与限额比率。

原始	欠款	限额
卡片 A	\$500	\$1000
卡片 B	\$100	\$1000
总计	\$600	\$2000
欠款与限额比率		30%

例1	欠款	限额
卡片 A	\$500	\$1000
卡片 B	已付款	已关闭
总计	\$500	\$1000
欠款与限额比率		50%

例 2	欠款	限额
卡片 A	\$400	\$1000
卡片 B	\$100	\$1000
总计	\$500	\$2000
欠款与限额比率		25%



信用历史时长

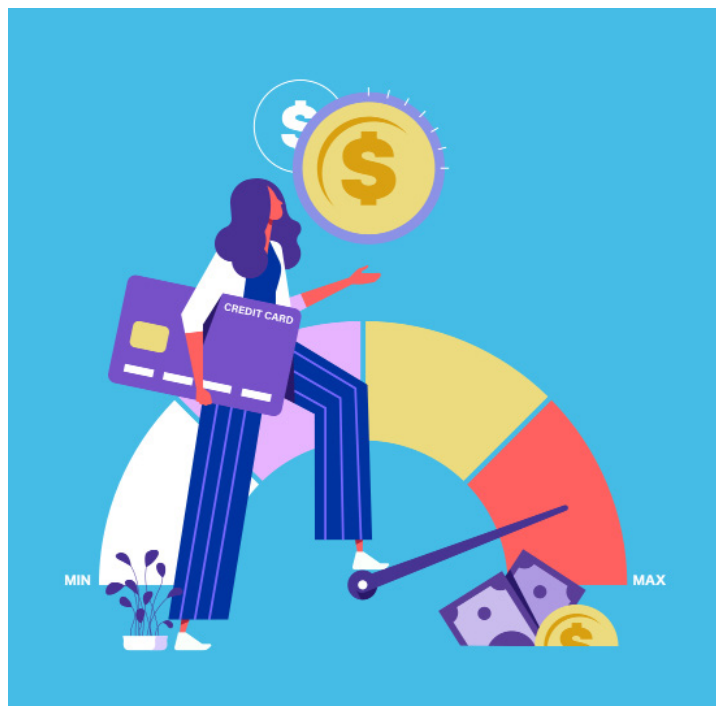
如果您管理信用的时间不长，请不要快速开设新账户。新账户将降低您的平均账户年龄。如果您没有太多其他信用信息，这将对您的评分产生更大的影响。此外，如果您是新的信贷用户，快速积累账户可能看起来有风险。请记住，如果您保持最旧的账户开放且状态良好，这有助于您的评分。关闭状态良好的旧账户会降低您的信用评分。



新信用

当您需要贷款时，请多方比较以寻求最佳利率。将您的查询集中在较短的时间内，以便限制对信用评分的影响。

如果您曾有过信用问题，请重建您的信用历史。负责任地开立新账户并按时还款，约 6 个月后您的信用评分将会提高。



申请信贷时询问

- 月度还款是否负担得起？
- 会向哪些征信局报告？
- 账户有哪些条款和条件？
- 是否有任何隐藏费用或意外收费？
- 如果账户出现问题，我知道该联系谁吗？



已用信用类型

仅在必要时才申请和开设

仅开立您需要的账户。不要仅仅为了拥有更好的信用组合而开设账户。在开设新账户前，务必考虑费用和利率。

负责任地使用信用卡

一般来说，持有信用卡和贷款（并及时还款）会提高您的信用评分。例如，没有信用卡的人比负责任地管理信用的人风险更高。

关闭账户并不会使其消失

已关闭的账户仍会在您的信用报告中显示七年。并且可能被视为您信用评分的一部分。

以子女名义开设信用额度并非解决之道

使用孩子的信用看似无害，但可能导致其信用受损，限制其找工作、租房或买车的能力。这也是一种身份盗用形式，并且是非法的。

了解如何阅读您的信用卡对账单

确保您知道在哪里查找最低还款金额、总欠款额、到期日、利率等信息。这将使您能够更好地确定何时向每个债权人付款的优先顺序。

建立健康的信用

您可能完全没有信用记录，或属于“信用隐形”人群。如果您刚刚开始您的信用之旅，您的信用状况将与有确定信用历史的人看起来非常不同。正如我们之前讨论的，信用是一种协议或合同。如果您想获得信用，您必须向贷款人证明您有能力偿还所借款项。建立良好信用需要时间，因此了解如何建立至关重要。

管理债务和建立信用都是影响您信用评分的重要因素。建立信用的唯一途径就是拥有信用账户，例如贷款和信用卡，这些账户需定期使用、每月按时还款，并向至少一家主要征信机构报告。

用于建立信用的产品

首先是进行了解。首先看看您的银行或信用社提供什么。很多信用社现在为正在建立或重建信用历史的人提供担保信用卡和其他入门级信用建设产品。您也可以寻找提供安全且价格合理产品的非营利性金融机构和社区贷款人。



幸存者资源

您可能还能够访问针对幸存者的特定计划，这些计划可以帮助您建立信用。例如，全美结束家庭暴力援助网络通过其“独立项目”提供小额贷款，该项目为亲密伴侣暴力的幸存者提供小额、无息或低息贷款。这些贷款可以帮助您以安全、可控的方式积累信用评分。

请咨询您本地的家庭暴力权益组织，了解您所在的地区是否有类似的贷款计划。

什么是活跃信用账户？

分期付款账户

分期付款账户（例如贷款）在以下情况下被视为活跃账户：

1. 有余额
2. 有月度还款
3. 未关闭

示例：固定期限的个人贷款（6 个月、12 个月等）、汽车贷款

一旦贷款还清并关闭，它将不再有助于建立信用。

示例

Sharon 有一张额度为 1000 美元的信用卡。她整月使用她的卡支付汽车油费（约每月 300 美元）。当 Sharon 在月底收到工资时，她会全额还清信用卡的欠款。Sharon 无需为她的汽油购买支付任何利息，因为她不将欠款逐月结转。

最佳做法

拥有 3 个活跃信用账户（至少一个分期付款账户和一个循环账户），并且至少每 3-6 个月使用一次信用。

建立良好信用的关键在于始终按时还款。如果错过一次付款，请立即重回正轨。信用评分最终会从逾期还款中恢复过来。如果资金紧张，试着支付新产生的费用加上利息费用。这至少能防止您的本金欠款增长。

循环账户

循环账户（信用卡）要被视为活跃账户，必须：

- 无需有余额或月度还款
- 需要至少每六个月使用一次，但理想情况下是每月使用

最佳做法是使用信用卡支付常规的、预算内的月度支出，并在月底全额还清欠款。



租金支付与信用报告

以前不向征信所报告租金支付,但这种情况正在慢慢改变。通常,租金报告取决于房东的参与。然而,有一些服务(如 Rental Karma)会为人提供收费的租金报告。请与您的房东核实,看他们是否可以报告您的租金付款,以证明良好信用。

纠正错误

如果您在信用报告中发现错误,立即采取纠正措施非常重要。您可以在线对有争议的错误提出异议,或者按照下列步骤操作:

1

复印一份您的报告,并圈出每一项错误信息。

2

写信给信用报告机构,详细说明错误之处,并附上支持您立场的文件副本(非原件)。

3

向您认为报告了不正确信息的债权人发送一封类似的信件。

**通过挂号信(要求回执)寄送所有材料,
以便您拥有对方已收到信息的证明。**

信函样本

您可以查看一份示例信函，用以帮助在 FTC 网站上纠正信用报告错误。

<https://consumer.ftc.gov/articles/sample-letter-disputing-errors-credit-reports-business-supplied-information>

以下是提交在线争议的链接：

Equifax: <https://www.equifax.com/personal/credit-report-services/credit-dispute/>

TransUnion: <https://www.transunion.com/credit-disputes/dispute-your-credit>

Experian: <https://www.experian.com/disputes/main.html>

下面 会发生什 么？



报告机构必须在 30 天内联系债权人以启动调查。如果债权人无法核实该条目正确，则必须删除该错误信息。

如果调查导致任何变更，您有权获得一份免费的信用报告副本，作为对您每年有权获得的报告的补充。

如果调查发现错误，您有权要求将更正后的信用报告版本发送给过去六个月内收到该报告的每个人。

寻求帮助

如果您无法付款，请尽快联系您的债权人，尝试制定付款计划。

如果您在管理付款或制定预算方面遇到困难，请联系信用辅导服务机构或信誉良好的非营利性财务指导或辅导组织。您的工作可能也提供财务指导福利。最好与提供一对一协助的机构合作。

避开债务清偿公司！不要被那些声称可以消除不良信用的公司所愚弄。远离那些收取预付费、做出不切实际承诺或缺乏认证资质的机构。使用不可靠的机构实际上可能会损害您的信用。

财务辅导师 危险信号

辅导师绝不应建议采取以下行动：

- 在贷款或信用申请中做出虚假陈述
- 对您明知准确的信息提出异议
- 虚报您的社会保障号码
- 以虚假借口从美国国税局 (IRS) 获取雇主识别号码



如果有这种情况，请找一位新的辅导师。假如您采取了上述任何行动，您就会犯有欺诈罪。

要问的问题

你们提供什么服务？

寻找提供一系列服务的机构。服务可能包括预算和信贷辅导，以及由经过培训和认证的辅导师提供的储蓄和债务管理课程。

辅导师应讨论您的整体财务状况。他们应帮助您制定个性化计划，以解决当前的金钱问题并预防未来问题。首次访视通常持续一小时，并且应有后续访视。

避开那些极力推销债务管理规划 (DMP) 的机构，并避开债务清偿公司。只有在经过认证的信用辅导师彻底审查您的财务状况并就您的金钱管理提供定制化建议后，才注册参加债务管理计划。如果您曾与一家已关闭的机构签订过 DMP，请询问新信用辅导师如何帮助您保留相关权益。

你们是否已获得在我所在州提供服务的许可？

许多州要求机构在提供信用辅导、债务管理规划和类似服务之前进行注册或获得许可。务必与符合您所在州规定的机构合作。

你们是否提供免费信息？

避开那些对其服务相关信息收费的机构。

我是否将与你们签订正式的书面协议或合同？

不要通过电话承诺参加债务管理计划。以书面形式获取承诺。在签署文件之前仔细阅读。如果有人告诉您需要立即行动，请考虑另寻其他机构。

你们的辅导师有何资质？

寻找这样一个机构，其辅导师经过某个团体培训，但这个团体并非与提供信贷的公司有关联。

下页续 >>

要问的问题 (续)

其他消费者对您的服务满意吗？

一旦您已找到符合您需求的信用辅导机构，请向您的州检察长、地方消费者保护机构和商业改进局 (www.bbb.org) 核实其情况。这些机构可以告诉您是否有任何消费者投诉在案。请注意，没有投诉并不能保证合法性。但是，如果存在消费者投诉，请务必非常谨慎。

你们的费用是多少？

获取详细的书面报价。明确询问报价中是否包含所有费用。如果您无力支付费用，请问该机构是否会为处于您这种情况的消费者减免费用。如果某个机构因为您无力支付费用而不愿帮助您，请去别处寻求帮助。

你们的员工如何获得报酬？

如果您注册某些服务、支付费用或向该组织捐款，该组织的员工是否会获得佣金？向您推荐购买某些服务的雇员可能会获得佣金。许多信贷辅导机构因让消费者加入 DMP 而获得报酬。如果该机构不愿披露是否从债权人处获得报酬，或其员工如何获得报酬，请去别处寻求帮助。

你们如何保护个人信息？

信用辅导机构处理您最敏感的财务信息，应制定保障措施以防止滥用。询问他们将如何确保您的所有个人信息（包括姓名、地址、电话号码和财务信息）的保密性和安全性。

理解 破产



最后手段

破产是最后的手段。这无法清除不良信用记录，并且将在您的信用记录中保留长达 10 年。这通常不会消除：

- 子女抚养费
- 赡养
- 罚款
- 逾期税款
- 某些学生贷款债务

除非您有第 13 章规定的可接受的债务清偿计划，否则当债权人拥有未偿还的抵押贷款或留置权时，破产通常不允许您保留该财产。

首先咨询

在考虑破产之前，请咨询非营利信用辅导员。

破产形式

破产有不同形式。许多债务人没有资格申请第 7 章破产，而必须在第 13 章下制定在 5 年内偿还债务的计划。

第 7 章

第 7 章破产可免除所有允许的债务，并且提供某些个人财产豁免。债务人放弃所有财产，除非州府认定债务人需要这些财产来供养其受抚养人。

第 13 章

第 13 章是一种经法院批准的还款计划。债务人在申请破产后保留所有财产，并定期偿还债务。

破产的长期影响

- 这可能决定您是否能获得想要的工作
- 您的保险费率可能会上升
- 可能难以租到公寓或获得住房贷款资格
- 破产记录会在您的信用报告中保留 10 年
- 电话公司和其他公用事业服务提供商在提供服务前可能会查看您的信用历史

首先尝试

在您决定申请破产之前，请尝试以下策略：

减少您的支出

考虑更小的房屋或车辆。如果您减少支出，您也许能够找到资金来偿还债务。

与您的债权人交谈

债权人通常愿意制定一个付款计划，帮助您还清所欠款项。

与非营利机构交谈

这些机构可以帮助您制定一个计划来处理您的所有债务。

与代理人交谈

专家建议可以帮助您了解宣布破产的后果。

考虑债务合并

为了偿还债务，您可能能够以房屋净值、退休储蓄、股票或其他证券或人寿保险单的现金价值为抵押进行借款。请彻底分析此行动的风险和后果，因为它们可能相当严重。

财产与破产

每个州都有法律定义豁免财产和非豁免财产。债权人不能扣押豁免财产。一些财产完全免税，而其他财产的免税额度可能限于一定的美元金额。举例而言，豁免财产包括：

- 家用家具和室内装饰
- 行业或企业工具
- 服装和珠宝

社会保障和其他此类福利（包括人寿保险）也可能属于豁免财产。一些州免除个人住宅及相邻土地的全部或部分。要更多了解您所在州哪些资产受到保护，请联系律师或本地非营利法律机构。