

ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ

Кредитные карты и потребительское
кредитование



Когда долги настолько властны, что жизнь кажется мрачной (недавняя безработица, болезни, больничные счета, инвалидность, смерть в семье, развод или неудача малого бизнеса), многие люди рассматривают возможность подачи петиции в федеральный суд, чтобы объявить о банкротстве. Банкротство является конституционно гарантированным правом, которое позволяет людям (и предприятиям) обращаться в суд с просьбой признать их официально неспособными погасить свои долги.

Банкротство освобождает должника от личной ответственности за определенные виды долгов. Другими словами, должник больше не обязан по закону оплачивать любые погашенные долги. Некоторые долги никогда не оправдываются банкротством. К ним относятся ссуды на образование, которые должны были быть выплачены в течение предыдущих лет, штрафы, алименты, подоходные налоги за последние три года и долги за причинение вреда во время вождения под воздействием алкоголя или наркотиков.

Банкротство не самодельный проект. Используйте адвоката, который специализируется на банкротствах.

Чего не следует делать перед объявлением о банкротстве, так это вынимать деньги из пенсионного плана на работе, чтобы «помочь» расплатиться по счетам в случае растущей задолженности. Обратитесь к адвокату по банкротству, который напомним вам, что закон о банкротстве полностью защищает активы в вашем пенсионном плане. Избегайте продажи вашего пенсионного обеспечения в попытке заплатить кредиторам.

Прежде чем вы сможете подать заявление о банкротстве, вы должны пройти кредитную консультацию в агентстве, утвержденном офисом управляющего банкротством США. Цель этих консультаций – дать вам представление о том, действительно ли вам необходимо подать заявление о банкротстве и может ли неофициальный план погашения вернуть вас на ноги в финансовом отношении. Вам также нужно будет посетить еще одну консультационную сессию, чтобы узнать больше об основах управления личными финансами. Только после того, как вы представите в суд доказательство того, что вы выполнили эти требования, ваш адвокат может потребовать от банкротства отмену большинства, если не всех ваших долгов.

Перечислите некоторые преимущества и недостатки использования кредита. Люди берут кредиты по разным причинам – чтобы справиться с финансовыми чрезвычайными ситуациями, получить товары немедленно и получить скидки в будущем. Возможно, самым большим недостатком использования кредита является последующая потеря финансовой гибкости в управлении личными деньгами. Замораживание кредита – это один из способов избежать кражи.

Установите свой собственный долговой лимит. Существует три подхода к установлению собственного лимита задолженности. Одним из них является метод непрерывной задолженности. Вторым – метод долга к доходу. Третьим – метод выплаты долга в доход. Есть несколько методов, чтобы держать ваш долг по кредиту студента под контролем.

Получение кредита начинается с кредитной заявки и вашего кредитного отчета. Кредитор принимает решение по заявке и устанавливает процентную ставку. Есть способы создать свою кредитную репутацию. Улучшение вашей кредитной истории улучшает ваш кредитный рейтинг. Ошибки в вашем кредитном отчете могут быть исправлены.

Определите признаки чрезмерной задолженности и опишите варианты, которые доступны для облегчения бремени задолженности.

Среди сигналов чрезмерной задолженности: превышение руководящих принципов кредитного лимита и слишком часто заканчивающиеся деньги. Люди, испытывающие серьезные финансовые трудности, могут получить профессиональную помощь через некоммерческие кредитные консультационные агентства или связавшись с адвокатом по поводу банкротства

Вы должны:

- Различать кредитные карты и другие виды открытого кредита.
- Разумно управлять своими счетами кредитных карт.
- Быть знакомым с различными типами рассрочки кредитов.
- Рассчитывать проценты и годовой процент ставки по потребительским кредитам.

Потребительский кредит – это долг, который кто-то берет на себя с целью покупки товара или услуги. Это включает в себя покупки, сделанные на условиях открытого кредита, включая кредитные линии и кредитные карты, а также некоторые кредиты, такие как кредиты на транспортные средства и телевизоры.

Открытый кредит – это форма кредита, предоставляемая до любых транзакций. Ритейлер или банк



соглашаются разрешить потребителю совершать покупки и брать кредиты до определенной суммы. Эмитентам нравится открытый кредит, потому что их исследования показывают, что потребители, как правило, тратят больше денег на использование пластика, чем на реальные деньги. Когда вы не расплачиваетесь за подлинные долларовые купюры, ощущения потери меньше. Получив кредитную выписку по открытому счету, заемщик может погасить остаток полностью или в рассрочку.

Доступ к кредитам на открытом счете продолжается, если заемщик не превышает кредитный лимит, максимально допустимую задолженность по счету. Кредитные лимиты зависят от предполагаемой кредитоспособности заемщика. Сумма кредитного лимита будет указана в соглашении между кредитором и заемщиком, хотя можно запросить увеличение кредитного лимита.

Счет не считается просроченным по умолчанию, пока кто-либо производит платежи в соответствии с условиями, с которыми согласился, например, в течение льготного периода. Это период времени, в течение которого кредитор дает вам возможность оплачивать новые платежи без необходимости вносить платеж на новый баланс. Обычно он начинается с конца цикла выставления счетов до следующего срока оплаты.

Финансовый сбор – это стоимость кредита в долларах или стоимость заимствования. Это начисленные, а также прочие расходы, сборы за финансовые транзакции. Плата за финансирование может быть рассчитана по непоплаченному остатку на счете, когда заемщик и бизнес согласны с такими условиями. Финансовый сбор частично оплачивает бизнесу его расходы по ведению счета и обработке платежей.

Кредит на обслуживание является формой открытого кредита и предоставляется потребителям коммунальными службами, врачами, стоматологами и другими поставщиками услуг, которым не требуется полная оплата при оказании услуг. Например, ваша электрическая компания позволяет вам использовать электроэнергию весь месяц, а затем высылает вам счет, который может не быть выставлен на срок от 10 до 20 дней.

При использовании открытого кредита заемщик имеет возобновляемую кредитную линию. Это соглашение между финансовым учреждением и клиентом, которое устанавливает максимальный кредитный лимит, который кредитор разрешает лицу брать. Вы можете использовать (заимствовать) кредитную линию в любое время, если вы не превысили максимальный уровень, установленный в соглашении.

Можно погасить ссуду в своем собственном темпе, если он / она выплачивает, по крайней мере, минимум, причитающийся каждый месяц.

Существует три популярных типа этого долга, не связанного с кредитной картой: необеспеченные персональные кредиты, кредитная линия собственного капитала и защита от овердрафта.

Необеспеченный личный кредит – это кредитная линия, доступная по мере необходимости. Доступ к этой системе авансовых платежей с низкими процентами можно получить, написав специальные чеки. Этот процесс избавляет от необходимости подавать заявку на новый кредит каждый раз, когда нужны дополнительные деньги для конкретной цели. Погашение в рассрочку, как правило, от 2 до 5 лет.

Кредиты на приобретение жилья часто используются для финансирования крупных расходов, таких как ремонт дома, медицинские счета или образование в колледже. Эти ссуды с низкой процентной ставкой обеспечены вторым залогом дома. Как правило, кредиты могут быть предоставлены только до 80 процентов стоимости собственного капитала. Если вы не сможете погасить кредит, вы потеряете свой дом.

Банки предлагают своим клиентам кредитную линию для защиты от овердрафта, чтобы покрыть свои овердрафты по чекам. Защита от овердрафта срабатывает, когда клиент выписывает чек на сумму, превышающую сумму в его аккаунте. Хотя это позволяет клиентам избежать уплаты сборов за овердрафт, защита от овердрафта взимает проценты с суммы кредита. Многие банки разрешают своим клиентам связывать свои банковские счета с кредитной картой, чтобы избежать начисления овердрафта.

Кредит может быть необеспеченным и обеспеченным. Необеспеченный кредит выдается и поддерживается только кредитоспособностью заемщика, а не видом обеспечения, поскольку он получен без использования имущества в качестве обеспечения кредита. Заемщики, как правило, должны иметь высокие кредитные рейтинги для одобрения необеспеченного кредита. Примером является подпись кредита. Это необеспеченный личный заем, поскольку он не обеспечен долей в собственном доме (как в займе собственного капитала) или каким-либо другим личным имуществом или активом (автокредитом). Поскольку необеспеченные кредиты несут более высокий риск, чем обеспеченные долги, процентная ставка по ним значительно выше. Почти все покупки по кредитным картам попадают в эту категорию.

Поскольку необеспеченные кредиты являются рискованными для кредиторов, они не только имеют более высокие процентные ставки, но и более жесткие условия. Если вы не погасите необеспеченный долг, кредитор может подать в суд и получить судебное решение против вас. В зависимости от правил вашего



штата кредитор может заставить вас продать другие активы, чтобы оплатить судебное решение или, если вы работаете в другом, наложить часть вашей заработной платы.

Студенческий кредит – это форма необеспеченного кредита, которая предназначена для того, чтобы помочь студентам оплачивать обучение в колледже и учебники, а иногда и расходы на проживание. Он отличается от других видов кредитов тем, что процентная ставка может быть существенно ниже, а график погашения может быть отложен, пока ученик еще учится в школе. Студенческие кредиты могут быть получены от федерального правительства или частного кредитора.

Недостатком студенческих кредитов является то, что большинство людей берут их на себя в молодом возрасте, прежде чем они могут полностью понять многочисленные последствия своего решения. Студенческий долг также отличается от других видов долгов тем, что он не может быть погашен при банкротстве, за исключением крайне редкого случая чрезмерных трудностей. Общая задолженность студента превышает совокупную задолженность по кредитной карте.

Если приобретаемый предмет будет использоваться в качестве обеспечения кредита (автомобиля или телевизора), договор займа будет включать соглашение об обеспечении. Это определяет, сохраняет ли кредитор или заемщик контроль над покупаемым предметом. Когда кредитор поддерживает надежную долю в указанном активе, залог может быть арестован и продан залогом в случае дефолта заемщика. Они также известны как обеспеченные кредиты, потому что заемщик заложил некоторый актив в качестве залога, чтобы гарантировать кредит.

Кредит с переменной ставкой возникает, когда процентная ставка по кредиту изменяется с течением времени, поскольку она привязана к базовой процентной ставке, которая периодически изменяется. Первичная ставка иногда является эталонной, поскольку банки с процентной ставкой берут кредиты со своих самых заслуживающих доверия клиентов. Преимущество переменной процентной ставки состоит в том, что, если базовая процентная ставка или индекс снижается, процентные платежи заемщика также падают. Некоторые кредиты с переменной процентной ставкой корректируются ежегодно, а некоторые – ежемесячно. Как правило, они имеют предельные процентные ставки, которые ограничивают, насколько ставка может увеличиться в течение срока действия кредита.

Кредит с фиксированной ставкой возникает, когда в договоре предусматривается, что процентная ставка по кредиту остается фиксированной на весь срок кредита. Фиксированная процентная ставка может быть привлекательной для заемщика, который считает, что процентная ставка может возрасти в течение срока кредита, что увеличит его / ее процентные расходы.

Управляйте своими кредитными картами с умом. Кредитные карты могут быть позитивным инструментом в управлении личными финансами, но только при правильном использовании. Понимание ваших кредитных отчетов имеет решающее значение.

Различают источники потребительского кредитования в рассрочку. Когда вам нужен кредит для конкретной цели, вы захотите найти лучший вариант, и получение самой низкой годовой процентной ставки (APR) по кредиту является наиболее важным. Многие из того, что мы заимствуем, финансируется через компании по финансированию продаж.

Закрытое кредитное соглашение – это когда полная задолженность должна быть возвращена заемщиком к установленному сроку. Это может быть кредит в рассрочку.

Следует иметь в виду положения о ссуде, которые относятся к статье о дефиците выплат и о регрессе. Альтернативные кредиторы предлагают дорогие кредиты.

Для расчета процентов по кредитам в рассрочку используются методы как с уменьшающимся балансом, так и с помощью дополнительных методов, хотя формула годовой процентной ставки (APR) дает правильную ставку во всех случаях. В случае ссуд с уменьшающимся балансом сумма процентов в долларах США, включенная в каждый ежемесячный платеж, уменьшается с уменьшением остатка ссуды.