

Khi Thu Nhập Giảm Thấp

Trong nền kinh tế ngày nay, có nhiều tình tiết có thể dẫn đến đột ngột mất thu nhập: mất việc làm, sa thải hoặc giảm công việc, giảm thu nhập, mất hỗ trợ từ một người vợ hoặc chồng, bệnh tật, cái chết của người vợ hoặc chồng, hoặc ly dị. Những vấn đề này có thể gây ra nghiêm trọng cho các gia đình đang đấu tranh để tồn tại kinh tế trong thời điểm khó khăn.

Rất thường giảm trong thu nhập của gia đình là trong thời gian bất ngờ, và các phản ứng tự nhiên là hoảng sợ. Nếu gia đình bạn bị mất thu nhập, cố gắng bình tĩnh và không lãng phí thời gian và năng lượng đổ lỗi cho chính mình. Thay vào đó, kiểm soát tình hình bằng cách làm tốt nhất bạn có thể với các tài nguyên dùng cho gia đình bạn.

Ấn phẩm này cung cấp cho việc giúp đỡ bạn quyết định với số tiền bạn có mỗi ngày, đối phó với các chủ nợ, duy trì tài chính của bạn, và bảo vệ phúc lợi gia đình của bạn.

Hãy Điều Tình Hình Của Bạn

Không chắc chắn và bỏ bê tài chính có thể tăng căng thẳng liên quan với sự mất mát thu nhập. Sử dụng một thời gian để học tài chính hiện tại của bạn nguồn tài nguyên của gia đình bạn và vạch ra các điều mất mát quan trọng của bạn.

Một khi bạn biết và hiểu tình hình của bạn, bạn có thể phát triển một kế hoạch để làm cho tốt tài nguyên của gia đình và cộng đồng. Một ít kiến thức đi xa hơn tưởng tượng tồi tệ nhất hoặc bỏ qua thực tế và bỏ trả hóa đơn.

Kiểm Tra Tài Nguyên Của Gia Đình

Bắt đầu bằng cách liệt kê các khoản thu nhập của tất cả người có trong hộ gia đình. Bao lâu bạn có thể dựa vào những thu nhập? Có các thành viên khác trong gia đình bạn có tiềm năng thu nhập, nếu chỉ cho giai đoạn này tài chính bất ổn? Khi thu nhập là không chắc chắn, tốt hơn bảo thủ dự toán của bạn. Bạn có thể muốn thực hiện một vài dự đoán khác nhau dự kiến thu nhập — thấp, trung bình và cao.

Tiếp theo, tính giá trị thị trường hiện tại các bạn có hoặc tài sản mà bạn có thể rút ra trong tương lai. Giá trị những thứ sử dụng ngày nay (những gì bạn có thể bán), không phải những gì bạn trả tiền cho. Nhìn vào tất cả mọi thứ bạn có với ý tưởng rằng giá trị thị trường của nó có thể giúp trả các hóa đơn cho một thời gian. Hãy thực tế, tuy nhiên, trong việc đánh giá các thứ bạn sẽ sẵn sàng

Ngoài ra, xem xét bất kỳ gì mà bạn có trong dự trữ, chẳng hạn như tiền tiết kiệm hay bảo hiểm nhân thọ có giá trị tiền mặt.

Tạo một danh sách các tài nguyên phi tài chính của gia đình có thể được sử dụng để cắt giảm chi phí, giao dịch đối với hàng hóa cần thiết và dịch vụ, hoặc sử dụng để sản xuất ra thu nhập. Nó có khả năng mà mỗi thành viên trong gia đình có thể đóng góp một cách nào đó để chạy các hộ gia đình nhiều hơn về kinh tế. Hãy tưởng tượng trong việc đánh giá tất cả các nguồn lực của bạn và tìm kiếm cho các tùy chọn hoặc cách để kiếm cho đủ trong kinh tế khó khăn này.

Danh Sách Các Khoản Chi Phí Gia Đình

Một khi bạn đã liệt kê các nguồn lực của gia đình và tiềm năng nguồn lực, xem xét các chi phí. Chi phí có thể được chia thành những thứ được cố định, ít nhất là trong ngắn hạn, và những thứ

Chi phí cố định, hoặc các khoản nợ, là những thứ mà gia đình bạn có nghĩa vụ phải trả một số tiền. Ví dụ về các chi phí cố định là tiền nhà thiếu nợ hoặc tiền thuê nhà, các khoản vay hoặc tiền vay ô tô, và dịch vụ thẻ tín dụng. Danh sách tất cả chi phí cố định của bạn bằng cách trả lời sau đây câu hỏi cho mỗi thứ:

- Các chủ nợ là ai? (Ghi tên, địa chỉ, và số điện thoại.)
- Số tiền nợ là gì?
- Tiền lãi là gì?
- Số tiền bạn trả là gì?
- Thường xuyên và khi nào bạn cần phải trả?
- Bạn không có khả năng trả tiền đúng thời hạn? Bao nhiêu?
- Có chủ nợ bắt đầu bất kỳ hành động yêu cầu bạn trả lại tiền?

Tiếp theo, tính toán hàng tháng chi phí của gia đình không cần thiết chỉ cho. Chi phí không cần thiết chỉ cho là khó khăn hơn để ước lượng, như vậy kiểm tra sổ sách tiền sử dụng, báo cáo ngân hàng, và bị hủy bỏ biên lai để đạt được một kế toán chính xác của những chi phí. Hãy thực tế về những thứ bạn cần và trong đó các thứ có thể được giảm hoặc loại bỏ. Các bảng tính trong mặt sau của ấn phẩm này có thể giúp bạn viết xuống các chi phí linh hoạt của bạn.



Đặt Theo Thứ Tự Lại Chi Tiêu Gia Đình

Giảm hoặc mất thu nhập thường làm cho một gia đình thay đổi mô hình chi tiêu. Trong khi điều này là lúc đau khổ nhất, cơn đau có thể giảm thiểu nếu các thành viên gia đình giao tiếp công khai và gia đình làm một kế hoạch chi tiêu.

Trong khi đó la đang hiếm, giá trị của họ, có hiệu lực, phát triển. Không còn những gia đình có thể đủ khả năng để "chất thải" tiền vào các mặt hàng sang trọng, phù phiếm, hoặc không cần thiết. Nó là quan trọng, sau đó, các thành viên gia đình đồng ý các thứ hàng hóa và dịch vụ được ưu tiên cao, các thứ có ít quan trọng, và có thể được hoãn hoặc thay thế bằng rẻ hơn thay thế cho đến khi tài chính được cải thiện.

Khi gia đình của bạn bắt đầu xem những gì thu nhập có sẵn và làm thế nào tiền đang được chi tiêu, đó là thời gian cho một cuộc họp gia đình. Đặt ra các hồ sơ của hàng tháng thu nhập và chi phí cho tất cả thành viên gia đình để xem và đánh giá. Trừ chi phí từ thu nhập: Phần còn lại là tích cực hay tiêu cực sau khi tất cả cố định hàng tháng và các chi phí linh hoạt được trừ từ thu nhập hàng tháng? Chi phí ra khỏi dòng với thu nhập dự kiến? Trường hợp có thể cắt giảm được làm gây ra sự hy sinh ít nhất trong phúc lợi gia đình?

Nó dễ dàng hơn để xem các mô hình chung của chi tiêu nếu chi phí được phân loại. Điều này cho thấy tỷ lệ thu nhập chi cho thực phẩm, nhà ở, quần áo, chăm sóc y tế, bảo hiểm, và các mặt hàng khác. Không có khó khăn và nhanh quy tắc cho chi tiêu gia đình vì nhu cầu cá nhân, mục tiêu, và hoàn cảnh khác nhau. Tuy nhiên, kiểm tra chi tiêu theo thể loại sẽ làm nổi bật sự khác biệt tiềm năng giữa các mục tiêu đã nêu và ưu tiên cho gia đình bạn và thực tế các mô hình chi tiêu của bạn và thu nhập. Nếu những sự khác biệt là đáng kể, bạn cần phải đạt thỏa thuận về một kế hoạch thay đổi cách thu nhập được phân bổ.

Nếu gia đình bạn đang hoạt động "trong màu đỏ," một vài những điều phải xảy ra: chi phí phải được giảm, thu nhập phải tăng lên, hoặc cả hai.

Đặt Ưu Tiên Cho Chi Phí

Có một số chi phí quan trọng hơn những số khác. Đưa các hóa đơn của bạn trong một ngăn xếp và trả tiền cho họ cho đến khi tiền chạy ra sẽ không làm được. Bạn có thể không có đủ tiền để trả tất cả chi phí, nhưng bạn phải làm được nhiều nhất của những gì bạn có. Đặt ưu tiên cho chi tiêu của bạn để chắc chắn rằng bạn đáp ứng được sức khỏe và phúc lợi nhu cầu của các thành viên trong gia đình và giảm thiểu pháp lý và rủi ro kinh tế của việc không thanh toán một số khoản vay.

Rõ ràng, thực phẩm và nơi tạm trú cho gia đình của bạn nên là ưu tiên hàng đầu với mức thu nhập bạn có sẵn. Sau khi hai được thực hiện, khó sự lựa chọn có thể cần phải được thực hiện trên các hoá đơn mà bạn phải trả tiền đầu tiên. Danh sách sau đây cung cấp một ví dụ về làm thế nào bạn có thể xếp hạng nợ tùy theo mức độ rủi ro liên quan đến việc không thanh toán:

- Ưu Tiên Thứ Hai- Các dịch vụ như điện nước, bảo hiểm, ô tô cho vay.
- Ưu Tiên Thứ Ba- Thẻ tín dụng và các khoản nợ, các công ty tài chính, công đoàn tín dụng, và khác các khoản vay.
- Ưu Tiên Thứ Tư- Bác sĩ, nha sĩ, bệnh viện, và các nhà bán lẻ.

Liên hệ với tất cả các chủ nợ của bạn trước khi các hóa đơn của bạn cần phải trả, giải thích tình huống của bạn, và cung cấp để đàm phán mới điều khoản trả nợ. Nếu một chủ nợ đồng ý điều kiện mới, bạn có trách nhiệm đáp ứng các điều kiện bạn đồng ý. Nếu bất kỳ thay đổi xảy ra có ảnh hưởng đến của bạn kế hoạch trả nợ, liên lạc với chủ nợ của bạn ngay lập tức.

Thương Lượng Thanh Toán Nợ Của Bạn

Tiền Nợ Nhà. Phần lớn là các tổ chức cho vay sẵn sàng làm việc với chủ nhà có khó khăn trả tiền nợ nhà. Nói chung, một người cho vay không muốn tịch thu nhà vì thời gian và tiền bạc có thể bị mất vì bán đấu giá công khai. Địa phương nhỏ cho vay dễ dàng hơn trong việc đàm phán mới ngắn hạn trả tiền nợ nhà hơn công ty lớn cho vay. Nhưng bạn nên có thực tế. Cuối cùng người cho vay sẽ yêu cầu thanh toán đầy đủ hoặc sẽ có hành động pháp lý.

Nếu bạn không thể thực hiện trả tiền nợ nhà đầy đủ, hành động ngay lập tức trước khi tiền nợ nhà đầu tiên cần phải trả. Gọi thể chấp công ty và nói chuyện với người trong bộ phận dịch vụ thể chấp. Xác định chính mình với mã số tiền vay nhà, và sau đó giải thích tình huống của bạn. Đề xuất một kế hoạch, chẳng hạn như một kế hoạch trả chậm hoặc một phần. Nếu kế hoạch bạn bị từ chối, yêu cầu những gì các bạn nên làm tiếp theo. Những câu hỏi này rất khó yêu cầu, nhưng là hoàn toàn cần thiết cho bạn quyết định tiếp theo.

Bạn có thể muốn tìm lời khuyên về trung lập trả nợ thay thế và hậu quả của mỗi. Xem xét bao gồm những:

- Tăng thời gian của khoản vay
- Vay lại tiền nợ nhà
- Bán, ngay cả khi thị trường xuống ngay cả khi bạn phải trả trước chữa hình phạt được áp dụng
- Tự nguyện đầu hàng nhà người cho vay (hành động thay tịch thu nhà) hoặc
- Khai phá sản.

Hậu quả của từng phương án có thể được tích cực hoặc tiêu cực và có thể khác nhau từ người sang người. Bạn có thể phải chọn một lựa chọn dựa trên ít nhất hậu quả tiêu cực. Hãy xem xét lựa chọn đầu tiên của bạn là vay lại tiền nợ nhà của bạn hoặc tăng thời gian của khoản vay.

Quyết định nên bán nhà của bạn để được đảm bảo rằng các vốn chủ sở hữu không sử dụng hết tiền lợi ích. Trong khi quyết định bán nhà có thể khó khăn, rất nhiều tốc độ mà bạn quyết định được thực hiện có thể là sự khác biệt bằng tiền mặt được so với không có tiền mặt từ việc bán nhà.

Tự nguyện đầu hàng (một hành động thay cho tịch thu nhà) có nghĩa là bạn tự nguyện chuyển giao nhà của bạn cho người vay xem xét cho việc hủy bỏ của nợ. Đây là một tùy chọn để xem xét nếu tịch thu nhà có thể không thể tránh khỏi. Người lựa chọn thay thế này thường—

- Có ít tiền vốn trong nhà.
- Bạn muốn tránh các chi phí tịch thu nhà và có các thông tin được đặt trong các hồ sơ tín dụng của họ.
- Có một nhà ở thay thế cho. Sở cho vay của bạn có thể, nhưng không bắt buộc, sắp xếp để bạn thuê nhà.

Tránh tịch thu nhà nếu có thể. Tiền nợ nhà thiếu nếu không trả tiền đúng thời hạn—thường khi thanh toán là 30 ngày kể từ ngày quá hạn. Hầu hết thể chấp chủ sở hữu bắt đầu tịch thu tài sản trên thể chấp đầu tiên sau khi tháng thứ

ba nợ quá hạn. Trong nhiều khu vực thất nghiệp, một số người địa phương có thể sẵn sàng chấp nhận thanh toán lãi cộng với một khoản tiền nhỏ trên chủ yếu chứ không phải là tịch thu một lượng lớn số nhà trong cộng đồng. Thế chấp, chủ sở hữu bên ngoài của khu vực địa phương có thể sẽ ít hơn mở rộng điều khoản trả nợ thế chấp vượt quá tháng thứ ba.

Các Dịch Vụ Như Điện Nước. Nếu bạn đang quá hạn với trả tiền các dịch vụ như điện nước, các công ty được điều chỉnh bởi Mississippi Ủy Ban Dịch Vụ Công Cộng phải thông báo cho bạn dự định ngừng các dịch vụ.

ai được thông báo, cho phép bạn ít nhất năm ngày để trả hóa đơn của bạn trước khi dịch vụ của bạn có thể được cắt bỏ. Giảm tỷ lệ có thể có sẵn cho những ai không thể trả toàn bộ số tiền hóa đơn điện nước vì khó khăn tài chính, đặc biệt trong tháng khi tiền phải trả các dịch vụ như điện nước có thể cao nhất. Liên hệ với công ty địa phương bằng điện thoại hoặc các Mississippi Ủy Ban Dịch Vụ Công Cộng tại www.psc.state.ms.us

Nếu bạn không thể thực hiện thanh toán đầy đủ với trả tiền các dịch vụ như điện nước, thì bạn nên thực hiện các bước sau:

- Thông báo cho công ty ngay lập tức, trước khi ngày phải trả tiền. Giải thích lý do không có khả năng trả.
- Đề xuất một kế hoạch thanh toán mới dựa trên của bạn hiện khả năng chi trả. Nếu bạn không có một kế hoạch hay nếu kế hoạch của bạn không chấp nhận được, phát triển một kế hoạch mới với công ty.
- Kiểm tra xem bạn có đủ điều kiện để được chương trình hỗ trợ, yêu cầu công ty về trợ giúp. Nhiều cơ quan, nhà thờ, và khác nhóm cung cấp tiền cho các hóa đơn trong trường hợp khẩn cấp cần giúp đỡ.
- Nói chuyện với các thành viên gia đình và quyết định một cách an toàn sẽ làm giảm việc sử dụng các điện nước và cắt chi phí của bạn.

Điện Thoại. Nếu bạn nghĩ rằng bạn không thể trả tiền điện thoại, liên lạc công ty điện thoại của bạn. Bạn có thể làm một kế hoạch thanh toán hoặc thay đổi đến một kế hoạch dịch vụ chi phí thấp hơn.

Nếu dịch vụ điện thoại bị cắt, bạn có thể phải trả phí cũ cộng với lệ phí bổ mới để nối lại đường dây điện thoại của bạn. Dưới đây là một vài ý kiến để cắt giảm chi phí:

- Chuyển sang một kế hoạch dịch vụ rẻ hơn so sánh với công ty cung cấp hiện tại.
- Loại bỏ những thứ làm tăng chi phí của bạn.
- Loại bỏ tất cả các cuộc gọi không cần thiết.
- Giảm cuộc gọi ngoài tiểu bang và / hoặc ngoài vùng.
- Sử dụng một điện thoại nhà hoặc điện thoại cầm tay và chấm dứt các dịch vụ khác.

Cable hoặc Internet. Xem xét giảm xuống các dịch vụ cơ bản hoặc loại trừ như là một phương sách cuối cùng.

Bảo Hiểm Cần Trả. Nếu bạn không có thể trả tiền bảo hiểm, gọi điện hoặc viết thư cho đại lý của bạn hoặc công ty bảo hiểm. Giải thích tình hình của bạn và yêu cầu họ xem xét một kế hoạch thanh toán khác. Có thể có thời gian (10-30 ngày) bạn cần phải trả tiền. Kiểm tra chính sách và xác nhận với bảo hiểm công ty của bạn.

Xác định nhu cầu tối thiểu cho bảo hiểm của bạn. Kiểm tra xem nếu một khoản thanh toán thấp hơn là có thể thông qua tham gia các hoạt động sau:

- Thay đổi trả hàng tháng, quý, hoặc nửa năm kế hoạch thanh toán với bảo hiểm.
- Thay đổi cơ bản bảo hiểm miễn là nhu cầu bạn được đáp ứng.

Nếu xe của bạn cũ và đã trả hết, hãy xem xét giảm bảo hiểm tai nạn đụng va hoặc nâng cao khấu trừ. Hãy chắc chắn bạn đang nhận được giảm giá cung cấp bởi công ty cho người lái xe đủ điều kiện.

Xem xét thay đổi bảo hiểm nhân thọ của bạn đến một loại rẻ hơn nếu đó là tình hình thích hợp cho gia đình của bạn. Chuyển đổi trả toàn bộ (whole life) với trả phần (term) có thể là một lựa chọn. Một cách khác là sử dụng tiền lãi suất của bạn để trả xuống tiền bảo hiểm của bạn.

Dịch Vụ Tư Vấn Tiêu Dùng Tín Dụng. Một cơ quan tư vấn tín dụng từ thiện có thể giúp đỡ để tiếp tục thương lượng trả thấp các khoản thanh toán hoặc lãi suất hàng tháng. Tìm một người cố vấn phục vụ khu vực của bạn bằng cách điện thoại, Internet, hoặc gặp mặt trực tiếp tại các Quốc Gia Quý Cho Tư Vấn Tín Dụng tại: www.nfcc.org bao gồm các cơ quan ở Mississippi Quản Lý Tiền Quốc Tế (toàn tiểu bang), Gia Đình Cơ Quan Dịch Vụ (Southaven), và CredAbility (Jackson và toàn tiểu bang).

Kê

Đối phó với những căng thẳng và gian khổ của một giảm thu nhập không phải là một nhiệm vụ dễ dàng cho bạn hoặc gia đình bạn. Không có câu trả lời dễ dàng hay chữa trị nhanh chóng. Thích ứng và tập kết sẽ được dễ dàng hơn nếu bạn nhớ rằng bạn là người như trước, nhưng với giảm dòng tiền mặt bạn làm. Bạn có thể duy trì kiểm soát tình hình của bạn trong giai đoạn này của sự thay đổi về tài chính bằng cách giảm và ưu tiên chi tiêu càng nhiều và càng nhanh càng tốt. Thủ tục bước theo các bước được nêu ở đây sẽ giúp bạn làm rõ những ưu tiên của bạn, đưa ra quyết định, thực hiện kế hoạch của bạn, giảm thiểu sự lo lắng của bạn, tăng cường và chuẩn bị cho bạn và gia đình của bạn cho tương lai.

Tham Khảo

Janice Holm Loyd, Khi Thu Nhập Giảm Thấp, Đại Học North Carolina State Cooperative Extension Service.

Betty J. Sundling, Sống Một Cách Lành Tay Với Thu Nhập Giảm, Arkansas Cooperative Extension Service.

Michael Rupured, Khi Thu Nhập Giảm Thấp: Di chuyển Về Hướng Tương Lai, Đại Học Georgia Cooperative Extension Service.

Mississippi Ủy Ban Dịch Vụ Công Cộng, Nội Quy và Quy Chế Quản Dịch Vụ Công Cộng.

Giấy Làm Việc Cho Chi Phí Hàng Tháng

LOẠI CHI TIÊU	HIỆN TẠI TIỀN CHI TIÊU	ĐIỀU CHỈNH CHI TIÊU
Nhà Thờ	\$ _____	\$ _____
Quần Áo	_____	_____
Bác Sĩ, Thuốc, Nha Sĩ	_____	_____
Lớp Học	_____	_____
Thực Ăn	_____	_____
Quà Tặng	_____	_____
Bảo Hiểm Phái Trả	_____	_____
Xe Hơi	_____	_____
Sư	_____	_____
Nha	_____	_____
Nhân Thọ	_____	_____
Chi Tiêu Cá Nhân	_____	_____
Giải Trí	_____	_____
Tiền Tiết Kiệm	_____	_____
Giao Thông Vận Tải	_____	_____
Các Dịch Vụ	_____	_____
Cable	_____	_____
Điện	_____	_____
Ga	_____	_____
Nước	_____	_____
Những Gì Khác:	_____	_____
TỔNG CỘNG	\$ _____	_____



MISSISSIPPI STATE
UNIVERSITY

EXTENSION SERVICE

msucares.com

Sửa đổi của Tiến Sĩ Bobbie Shaffett, Mở Rộng Giáo Sư, Gia Đình Quản Lý Tài Nguyên, từ bản gốc của Tiến Sĩ Beverly R. Howell, Mở Rộng Gia Đình Cựu Và Người Tiều Dùng Giáo Dục Chương Trình Nhà Nước Lãnh Đạo.

Phân biệt đối xử dựa trên chủng tộc, màu da, tôn giáo, giới tính, nguồn gốc quốc gia, tuổi tác, khuyết tật, hoặc tình trạng của cựu chiến binh là một vi phạm pháp luật liên bang và tiểu bang và chính sách MSU và sẽ không được dung thứ. Phân biệt đối xử dựa trên nam hay nữ hoặc nhóm liên kết là sự vi phạm chính sách MSU và sẽ không được dung thứ.

Xuất bản số 2623

Dịch Vụ Mở Rộng Của Mississippi State University, phối hợp với Sở Nông Nghiệp Mỹ. Được đăng triển khai thực Hành Ví Của Quốc Hội, Ngày 08 Tháng 5 và ngày 30 Tháng Sáu Năm 1914. JOE E. STREET, Tam Giám Đốc (POD-08-10)