

5

L'Autonomie financière & de crédit personnel

Les gens grandissent grâce à l'expérience si elles satisfont la vie honnêtement et courageusement. C'est comment le personnage est construit.

- Eleanor Roosevelt

Dans cette session, vous:

- Être introduit aux concepts de base financière
- Déterminer où vient votre argent et où il va
- Établir vos besoins le revenu des particuliers liés à l'auto-emploi
- En savoir sur le crédit personnel

Dans cette session, vous recevrez des outils pour vous aider à découvrir ce que vos exigences sont le revenu des particuliers. Vous pourrez également en apprendre davantage sur l'établissement, la protection et la compréhension de crédit personnelle. En utilisant les outils financiers à cette session, vous aurez une bonne idée de l'endroit où votre argent est en provenance, et plus surtout, la façon dont votre argent est dépensé. Pourquoi est-ce important pour vous? Parce que la détention et la gestion de votre propre entreprise n'est pas seulement d'avoir la liberté de travailler pour vous-même. Réussite de l'auto-emploi des moyens de production personnelle d'un revenu suffisant pour couvrir vos frais de subsistance. Les propriétaires d'entreprise qui ne gagnent pas assez d'argent rapidement deviennent propriétaires d'entreprise ex. Avant de vous fixer des objectifs pour combien d'argent vous avez besoin de gagner par le biais de votre entreprise, vous avez besoin de savoir exactement ce que votre revenu exige.

L'autonomie économique

L'autosuffisance économique à long terme signifie simplement que vous gagnez suffisamment d'argent pour couvrir vos dépenses du ménage.

Les gains comprennent l'argent que vous recevez par l'emploi, ainsi que les revenus de votre propre entreprise ou d'autres sources de revenu. L'aide gouvernementale ne sont pas considérées comme des gains. Par conséquent, l'objectif d'atteindre l'autosuffisance économique est de générer suffisamment d'argent pour couvrir vos frais de ménage gratuits et ceux de toute autre aide.

Sur les pages suivantes, vous trouverez une «boîte à outils» qui vous aidera à:

- D'être plus conscient de combien il en coûte votre ménage pour vivre.
- Regardez de près le revenu du ménage de votre: combien d'argent votre ménage prend en considération et d'où il vient.
- Déterminer à quel stade du travail indépendant, vous êtes maintenant, et combien le revenu, le cas échéant, votre entreprise est en train d'ajouter à votre ménage.
- Créer des plans d'affaires sur combien d'argent votre entreprise pourrait ajouter à votre ménage à l'avenir.
- Définir des objectifs financiers réalistes pour l'avenir tout en gardant vivant le rêve de l'emploi indépendant
- Lancer le processus de l'organisation de votre tenue de registres et de garder un «journal des dépenses des ménages Journal 'Journal'and des affaires une Dépenses.

Pourquoi avez-vous besoin de cette information?

Comme vous les activités suivantes, à la fois maintenant et dans l'avenir, l'information vous aidera à planifier vos objectifs financiers. Lorsque vous écrivez votre plan d'affaires, vous aurez besoin de «projeter» dans l'avenir combien l'argent que vous pensez que votre entreprise va gagner. Comme vous le projet que votre entreprise va gagner et de comparer ce à ce que vous aurez besoin pour vivre sur ces outils qui vous aideront à identifier - vous pouvez mieux l'état de vos objectifs ainsi que vos défis. L'information

vous aidera également à définir des objectifs personnels, tels que réduction de la dette, la réduction des dépenses des ménages, d'obtenir un emploi bien rémunéré meilleure, ou la culture d'une entreprise prospère.

Ne dépensez votre argent avant de l'avoir.

- Thomas Jefferson

Si vous suivi comment vous avez dépensé chaque centime de votre argent pour les trente prochains jours, pensez-vous que vous être surpris par les résultats?

Combien d'entre les éléments suivants que vous achetez sur un, hebdomadaire ou même quotidienne base mensuelle?

- Les boissons comme le café, boissons gazeuses, eau embouteillée
- Muffins, danoises, ou autres pâtisseries
- Cigarettes
- Barres granola, croustilles, collations ou d'autres
- Les billets de loterie
- Les journaux
- Magazines
- Au restaurant
- Les traitements Spa (massages, manucure, pédicure, etc)
- Premium service de câble
- Aller au cinéma
- Achat de livres, CD de musique, bijoux de fantaisie, ou faire du shopping sur les chaînes de téléachat - tout ce que vous êtes passionné que vous trouverez toujours l'argent pour (ou sont prêts à charge de votre carte de crédit)

Regardez la liste ci-dessous. Combien de ces choses ne voulez dans votre vie, mais n'ont pas encore? Dans quelle mesure les vous et votre argent en travaillant ensemble pour atteindre ces objectifs financiers?

✓	Mes objectifs	Epargne l'argent	Pas d'épargne l'argent
	Economies d'urgence (6 mois de valeur des frais de subsistance)		
	Un compte de retraite		
	Tous mes dettes payées hors		
	Ma propre maison		

✓	Mes objectifs	Epargne l'argent	Pas d'épargne l'argent
	Transport fiable		
	L'argent pour financer mes études		
	L'argent pour l'éducation de mes enfants		
	L'argent pour lancer ma propre entreprise		
	Assurance qualité élevé pour la santé		
	L'assurance-vie pour mes proches		
	Comptes de placement		
	Argent pour Voyage		

Saviez-vous ...

Ce qui suit est de savoir combien vous pouvez dépenser (ou enregistrer) par an, en fonction de vos habitudes de dépenses et de vos relation avec l'argent.

Ces chiffres sont basés sur:

- un-sept ans, personne de trente
- qui prendra sa retraite en 30 années
- dont la tranche d'imposition combiné fédéral et de l'Etat est de 28%
- intérêt pour l'investissement de gain de 4% par an

Si vous ...	D'un coût de ...	En un an, vous passera ...	Si vous avez enregistré ce montant, sur dix ans, il serait une valeur de ...	Dès l'âge de la retraite, vous auriez ...
Acheter de l'eau en bouteille	\$1.50/jour ou \$45/mois	\$540	\$6,249	\$25,690
Un paquet de cigarettes/ jour	\$2/jour ou \$60/ mois	720	8.332	34.254

Si vous ...	D'un coût de ...	En un an, vous passera ...	Si vous avez enregistré ce montant, sur dix ans, il serait une valeur de ...	Dès l'âge de la retraite, vous auriez ...
5 tasses de café / semaine	\$3.50/jour ou \$75/mois	\$900	\$10	\$43
à manger pour le déjeuner 5 jours / semaine	\$ 5.00/jour ou \$108/mois	\$1	\$15	\$62
Aller au cinéma deux fois par mois	\$15/film ou \$30/mois	\$360	\$4	\$17
Abonnez-vous aux câblées service	\$100/mois	\$1	\$14	\$57
Avez-tout ce qui précède	\$ 418/mois	\$5,016	\$58,047	\$238,636

Il n'est pas nécessaire, ou même sage, d'arrêter de dépenser de l'argent sur toutes les choses que vous aimez. Mais en faisant juste un peu de changements de modes de vie, comme indiqué ci-dessus, vous pourriez économiser près d'un quart de million de dollars par le temps vous atteignez l'âge de la retraite. Si vous pourriez économiser autant d'argent pour votre retraite sans des changements importants dans votre vie, comment vous sentiriez-vous au sujet de votre relation avec l'argent?

Des mesures ont des conséquences ... première règle de vie. Et la deuxième règle est la suivante - vous êtes le seul responsable de vos propres actions.

- Holly Lisle

Démarrer une revue des dépenses des ménages. Utilisez les feuilles suivantes à titre:

Journal dépenses de la maison

Mois: _____

Les dépenses personnelles mensuelles (hors trésorerie)	Réelles	Inscrites au budget	Différence
Logement (loyer / hypothèque)			
Taxes foncières			
Locataire / Propriétaire d'assurance			
Gaz / électrique (moyenne)			
Eau, égouts, les ordures			
Téléphone			
Alimentation (épicerie / Repas à l'extérieur)			
Articles ménagers			
Médicaux (Santé Ins./Dr. Visites/ prescriptions)			
Paieement de voitures (notamment 2ème véhicule)			
Essence / Réparations (moyenne)			
Assurance auto			
DMV inscription			
Taptap / Parking / Bus			
Education (prêts aux étudiants / enseignement / Autre)			
Garde d'enfants (garderie / séance)			
Les paiements mensuels de carte de crédit			
Assurance-Vie			
Cotisations syndicales			
Personnels (beauté / salon de coiffure)			

Les dépenses personnelles mensuelles (hors trésorerie)	Réelles	Inscrites au budget	Différence
Entertainment (Film / Cable / Vidéo)			
Sports / Loisirs / Clubs / Gym			
Vacances / Voyage			
Matériel de lecture / musique			
Vêtements (Achats / nettoyage à sec)			
Accueil Maintenance / Réparation / Nettoyage			
Cadeaux (Vacances / Anniversaires)			
Frais bancaires / Frais de port			
Cigarettes et alcool			
Informatique / Frais de service en ligne			
Organisations religieuses / Charité			
Divers			

Démarrer une revue des dépenses des entreprises. Utilisez les feuilles suivantes à titre:

Journal des dépenses des entreprises

Mois: _____

Montant mensuel des frais (Out Cash)	Réelles	Inscrites au budget	Différence
Coût des marchandises vendues:			
Travail			
Matériaux			

Montant mensuel des frais (Out Cash)	Réelles	Inscrites au budget	Différence
Commissions			
Emballage			
Autres			
Autres			
Coûts d'exploitation:			
Loyer			
Livraison			
Téléphone			
Utilitaires			
Fournitures de bureau			
Assurance			
Location d'équipement & réparation			
Frais bancaires			
Salaires			
Publicité			
Consultants de l'extérieur			
Stockage			
Licence			
frais de Voyage			
Taxes de l'employeur			
Autres			
Autres			

Montant mensuel des frais (Out Cash)	Réelles	Inscrites au budget	Différence
AUTRES FRAIS:			
Tirage au sort - L'argent que vous vous êtes donné			
Paielements par carte de crédit			
Autres			
Total des dépenses:			

Comment créer, utiliser et protéger le crédit

Le crédit est un outil financier important. En tant que propriétaire de petite entreprise, vous devrez peut-être établir des objectifs personnels de crédit ou de compter sur votre crédit personnel existants afin d'obtenir un prêt pour démarrer votre entreprise. Une fois que vous êtes en affaires, vous devrez peut-être un prêt en vue de maintenir ou développer votre entreprise.

Que vous demander un prêt par une banque locale ou d'un autre prêteur votre crédit personnel sera examiné et pris en considération avant qu'une décision de prêt est faite. Il est important pour vous de comprendre le crédit: comment il fonctionne, comment le mettre en place si vous n'avez pas et comment faire face aux problèmes qui pourraient exister dans votre historique de crédit.

Ayant accès au crédit peut être un avantage pour votre entreprise et les finances personnelles. Mais le crédit peut être dangereux aussi. Il peut amener les gens trop loin dans la dette et il est difficile pour eux de récupérer. C'est pourquoi apprendre à utiliser le crédit est sagement l'une des compétences les plus utiles tout le monde peut avoir.

Les informations suivantes sur les rapports de crédit et le crédit personnel provient de la Réserve fédérale Bank of San Francisco.

Qu'est-ce que les prêteurs comparer?

Avant créanciers prêter de l'argent à quelqu'un, ils ont besoin pour être à l'aise que la personne va les payer retour. En d'autres termes, ils veulent savoir si l'emprunteur est «solvable». Pour le savoir, ils demandent différents types d'information.

- revenus et dépenses - les prêteurs se penchera sur ce que vous gagnez et votre réguliers dépenses, telles que loyer, services publics, de la nourriture, et d'autres articles en cours. Le montant gauche leur dit si vous pouvez vous permettre de prendre sur la dette supplémentaire.

- Actifs - Avez-vous des actifs (des choses de grande valeur que vous possédez) qui peuvent servir de garantie (ce que le prêteur peut saisir et vendre à appliquer contre le solde de votre prêt, Si vous ne remboursez pas le prêt)? Les prêteurs comparer des choses comme des comptes bancaires, d'assurance, et des objets de valeur comme une maison, si vous possédez un.
- antécédents de crédit - Comment gérez-vous la dette?

Si vous avez des cartes de crédit ou qui ont emprunté de l'argent avant, vous avez une histoire qui montre prêteurs potentiels si vous êtes solvable en montrant des détails sur le montant de la dette que vous avez déjà, combien de cartes de crédit que vous avez, et si vous effectuez des paiements à l'heure.

Il est facile d'obtenir du crédit si vous avez un bon historique de crédit. Mais que faire si vous n'avez jamais utilisé du crédit? Il s'agit d'un problème commun pour les personnes qui viennent de commencer de travail, ceux qui travaillent à la maison, les gens qui ont toujours payer en espèces, et ceux qui n'ont pas de biens ou de comptes en leur propre nom. Pour eux, la première étape est d'établir un historique de crédit.

Comment établir un crédit?

Commencez par ouvrir l'épargne individuelle et la vérification des comptes à votre nom. Au fil du temps vos dépôts, les retraits et les transferts montrera que vous pouvez gérer l'argent de façon responsable.

Demande de prêt est une autre option mais sachez que cette méthode de mise en place de crédit vous coûtera quelque chose, puisque les prêts vous obliger à payer des intérêts. Intérêts sont les frais d'un prêteur vous facture pour la privilège d'emprunter de l'argent.

Vous pouvez souscrire un prêt bancaire garanti (soutenue) par l'argent que vous avez en dépôt ou par les articles que vous propre, comme une voiture. Vous pouvez aussi demander à un ami ou un parent qui a un bon crédit à co-signer un prêt, ce qui signifie qu'il ou elle la responsabilité d'actions (responsabilité légale) pour le prêt avec vous.

Vous pourriez aussi demander pour le grand magasin et les cartes de crédit de l'essence, qui sont habituellement plus faciles à obtenir que principales cartes de crédit. Avant de demander un crédit, cependant, assurez-vous de bien comprendre les termes. Pour Par exemple, combien de temps est le délai de grâce (le temps que vous devez payer le solde actuel dans son intégralité avant les frais financiers sont dans l'original)? Y at-il une cotisation annuelle ou d'autres frais liés au crédit? Si vous croyez que vous reportez un solde, vous avez besoin de savoir comment les frais financiers sont calculés.

La patience est important dans ce processus. Il faut du temps pour établir le crédit et constituer un dossier de prise en temps opportun paiements de démontrer votre

solvabilité. Et il vaut mieux aller lentement et de développer une forte dossier de crédit que pour une demande de crédit de nombreuses cartes trop ou un prêt qui est plus grand que vous pouvez manipuler. Démarrer lentement, faire preuve de prudence, de garder trace de vos dettes, et payer à temps. Le plus important me souviens que le crédit est réelle de la dette qui doit être remboursé avec intérêts.

Les créanciers ont meilleure mémoire que les débiteurs.

-Benjamin Franklin

Comment protégez-vous votre crédit?

Une fois que vous avez obtenu des crédits, il est nécessaire de le protéger. Cela implique d'être prudent avec votre crédit, de débit et cartes de guichet automatique ainsi que votre compte et numéros d'identification personnels (NIP).

Ayez sur vous uniquement les cartes que vous comptez utiliser et conserver les autres dans un endroit sûr. Conservez une liste de compte et numéros de téléphone des entreprises qui vous a donné les cartes. Si les cartes sont perdues ou volées, vous pouvez appeler le entreprises rapidement. Si ils sont conscients que les cartes ont été volées avant que les cartes sont utilisées vous n'avez pas responsabilité juridique pour les projets de loi.

Si vous êtes en désaccord avec quelque chose sur votre facture d'informer le bénéficiaire, par écrit dans les 60 jours suivant la réception de la projet de loi. Vous devez inclure votre nom, votre numéro de compte, l'élément que vous croyez être dans l'erreur, et les raisons.

Comment améliorez-vous la mauvaise cote de crédit?

Si vous avez pris du retard dans vos paiements commencer immédiatement à réparer votre dossier de crédit. Face à le problème. Reconnaissez que vous êtes débordés et contactez vos créanciers afin de voir s'ils seront mis en place un nouveau calendrier de paiement. Ne négligez pas vos factures.

- Arrêter immédiatement l'achat à crédit. Prenez vos cartes de crédit de votre portefeuille. Rangez-les dans un endroit qui est difficile à atteindre, voire de les couper.
- Envisager la consolidation de dettes. Vous pouvez trouver plus facile de faire un paiement unique plutôt que plusieurs. Vous pouvez également obtenir un taux d'intérêt bas qui rendra plus facile à suivre paiements. Rappelez-vous que la consolidation de la dette n'est pas une panacée. Vous devez apprendre à contrôler votre dépenses pour éviter la dette future.
- Communiquez avec un organisme de conseil en crédit.

Avec toutes les expériences, vous êtes seul la peinture de votre propre toile, de la pensée par la pensée, le choix par choix.

-Oprah Winfrey

Utilisez les cartes de crédit à bon escient

Effectuer ce qu'il vous faut. La plupart des gens ont besoin de seulement une ou deux cartes de crédit: un pour les achats qu'ils rembourser chaque mois et un autre pour les urgences ou les achats des entreprises. Évitez la tentation en laissant vos autres cartes à la maison - de préférence dans un bloc de glace dans le congélateur! Payer plus que le montant minimum chaque mois. Le «minimum raisonnable» est conçu pour maintenir vous de la dette à la société de carte de crédit depuis de nombreuses années à venir. Un équilibre 4.500 \$ aura 44 ans et un mois pour payer même si vous ne mettez pas une autre pièce sur la carte. L'intérêt que vous payez plus les 44 + ans seront \$ 17.000.

Savoir ce que vous êtes facturé. Les prêteurs peuvent légalement vous facturer pour à peu près n'importe quoi tant que ils vous disent à ce sujet, généralement en petits caractères très. Il ya les frais d'évident pour les retards de paiement, les découverts, commander une carte de remplacement, l'aide d'un chèque de dépannage », ou en demandant un relevé de compte supplémentaire.

Il ya moins évidente frais. Lorsque vous transférez un équilibre soit en provenance ou à votre carte, vous pouvez obtenir de payer une redevance. Si vous décidez de ne pas utiliser votre carte pendant un certain temps votre prêteur peut vous frapper avec une l'inactivité des frais. Certaines cartes, même des frais pour parler avec un représentant du service à la clientèle.

Apprenez à connaître votre taux d'intérêt à tout moment. Le taux d'intérêt sur les cartes de crédit peut varier de 0% à plus de 30%.

Certains charge un "fixe" (il ne changera pas) taux annuel en pourcentage (TAP), tandis que d'autres percevoir une "Variable" avril lié à un indice tel que le taux préférentiel. taux d'intérêt variable peut changer, et changent souvent.

Votre compagnie de carte de crédit peuvent aussi offrir une offre limitée dans le temps à 0%, ou de jolis beaucoup d'autres.

surveiller les dates d'expiration, lorsque le taux peut revenir en arrière pour autant que 30% du jour au lendemain. Parfois, en vertu de ces offres, même si vous faites un paiement en retard un «default'rate (généralement quelque chose d'incroyablement

élevé) donnera le coup d'en savoir toujours de taux d'intérêt ce que vous êtes accusé et d'éviter à deux chiffres (10% ou ci-dessus) des taux lorsque cela est possible.

Si vous avez des ennuis d'arrêt de charge. Si vous croyez faire même le minimum paiements sur vos cartes de crédit, cesser de les utiliser. Réduisez vos dépenses chaque fois que vous devez et si possible transférer votre solde à une carte d'intérêt plus bas. Pensez à travailler avec un conseiller en crédit de bonne réputation pour obtenir votre dette remboursée.

Rapports de crédit

Utilisation de crédit pour obtenir les choses que nous voulons, c'est un mode de vie. Beaucoup d'étudiants à payer leurs études collégiales en utilisant les prêts aux étudiants. La plupart des gens qui achètent leur maison le faire en obtenant un prêt hypothécaire. Pour acheter une voiture de nombreux les gens à obtenir des prêts de voiture. Et la majorité des personnes utilisent des cartes de crédit pour payer tout de la nourriture et vêtements de loisirs et les vacances.

Mais tous n'ont pas accès au crédit. Le crédit doit être demandé et pas tout le monde qui demande de crédit qu'il obtient. Avant de prendre une décision ou non de donner un crédit pour personne que le créancier cherche à savoir quelque chose sur le passé, personne à l'égard de la solvabilité. Ils le font, c'est de regarder à la rapport de solvabilité du demandeur.

Lorsque les rapports de crédit ne vient-il?

Une entreprise qui recueille et vend des renseignements sur le crédit est appelé une agence de renseignements sur le consommateur (ARC). Ces types d'entreprises à recueillir et stocker des informations sur vos activités de crédit et des frais pour fournissant les renseignements. Le type le plus commun de l'ARC est un bureau de crédit. Il ya trois grands bureaux de crédit qui opèrent en Amérique ainsi que de nombreuses petites entreprises des zones de desserte locale.

Qu'est-ce qu'une cote de crédit?

Votre cote de crédit est déterminé par votre rapport de crédit. Une bonne note vous aide à atteindre leurs objectifs financiers, un mauvaise note limites vos possibilités financières.

Étant donné que votre dossier de crédit peut déterminer si vous êtes en mesure d'acheter une maison ou d'obtenir un prêt, il est important de protéger votre cote de crédit en faisant en temps et paiements de factures de prêt. Il est également important que vous ne prenez pas plus de dettes que vous pouvez manipuler.

Qui est autorisé à consulter votre dossier de crédit?

Les bureaux de crédit ne peut pas donner à votre rapport de crédit à n'importe qui qui en fait la demande. Ils peuvent fournir des information à: (1) les créanciers qui envisagent d'approbation ou avez-vous approuvé pour crédit; (2) Envisagez-vous d'employeurs pour l'emploi ou de promotion; (3) les assureurs Envisagez-vous d'une assurance politique ou de la révision d'une politique existante; (4) organismes gouvernementaux examen de votre situation financière pour les prestations du gouvernement, et (5) toute autre personne ayant un besoin commercial valable pour les informations, comme un propriétaire potentiel.

Ils donneront également des rapports au besoin par ordonnance du tribunal ou citations à comparaître jury fédéral, et ils vous remettra votre rapport à un tiers si vous le demande par écrit.

Caractère - la volonté d'accepter la responsabilité de sa propre vie - est la source d'où le respect de soi ressorts.

-Joan Didion

Quel est votre rapport de crédit?

Il ya généralement quatre types d'informations sur votre dossier de crédit:

1. Identification de l'information - Votre nom et prénom, les alias connus, actuels et adresses précédentes, sociaux numéro de sécurité, la date de naissance, et le passé employeurs actuels, et peut-être des informations similaires au sujet de votre conjoint.
2. Renseignements sur le crédit - Les comptes que vous avez avec les banques, les détaillants, les cartes de crédit des émetteurs, des services publics entreprises, et d'autres prêteurs (les comptes sont classés par type de prêt, comme les hypothèques, les prêts étudiants, crédit renouvelable, ou prêt à tempérament) et la date d'ouverture du compte, votre limite de crédit ou la montant d'emprunt, les co-signataires de l'emprunt, et vos habitudes de paiement au cours des deux dernières années.
3. Public Record de l'information - Etat et dossiers de la Cour de comté sur les faillites, les privilèges fiscaux, monétaires ou jugements (certains renseignements sur le consommateur la liste des agences monétaires jugements non ainsi).
4. Des enquêtes récentes - Le nom d'une personne qui a reçu une copie de votre dossier de crédit dans le passé an (ou deux ans à des fins d'emploi).

Lorsque le consommateur ne agences obtiennent leurs informations?

bureaux de crédit recueillent des informations auprès des entreprises qui ont déjà accordé un crédit à votre sujet, comme un grand magasin qui a émis votre carte de crédit ou une banque qui vous a donné un prêt personnel.

Qui décide si oui ou non pour vous donner un prêt?

Les prêteurs eux-mêmes prendre la décision de savoir si ou de ne pas vous accorder un prêt. L'évaluation du crédit seules les entreprises donnent des informations sur vos antécédents de crédit.

Pourquoi devriez-vous obtenir une copie de votre dossier de crédit?

Pour éviter toute mauvaise surprise, il est important de voir une copie de votre dossier de crédit avant de demander de crédit tels que les prêts-auto, les hypothèques ou les cartes de crédit. Erreurs sur les rapports de crédit peut être commun. Gardez à l'esprit, cependant, qu'ils ne font pas partie d'un complot contre vous. Ils sont simplement le résultat d'une erreur humaine.

Comment faire des erreurs dans votre rapport se produire?

Pensez à combien de fois votre courrier a une faute d'orthographe de votre nom ou une erreur dans votre adresse postale.

Alors imaginez la possibilité d'erreurs dans un rapport qui contient plus de renseignements à votre sujet. Cas erreur d'identité, en dehors de la date d'information, et les erreurs flagrantes peut facilement se produire.

Comment pouvez-vous corriger une erreur sur votre dossier de crédit?

Contactez l'agence d'évaluation du crédit à la consommation immédiate. La société est alors responsable de la recherche et modifier ou supprimer des renseignements inexacts. Ce processus peut prendre aussi longtemps que 45 jours.

A votre demande, un rapport corrigé sera envoyé à ces entreprises que vous spécifiez qui ont reçu votre rapport dans les six derniers mois ou les employeurs qui l'ont reçue au cours des deux dernières années.

Que faire si le consommateur agence d'évaluation tient à sa déclaration?

Vous avez le droit de présenter votre version des faits dans une brève déclaration (100 mots ou moins) que le crédit Bureau devez joindre à votre dossier de crédit. Votre déclaration doit être utilisée pour clarifier les erreurs, pas à expliquer raisons pour retard de paiement. Toute personne qui demande une copie de votre dossier de crédit serait également automatiquement recevoir votre déclaration (ou un résumé de celui-ci) à moins que le bureau de crédit décide que ce n'est pas une requête valide.

Que faire si on vous refuse du crédit en raison de quelque chose dans votre rapport de crédit?

Le prêteur qui vous a refusé de crédit doit vous donner le nom et l'adresse du bureau de crédit qui a produit le rapport de crédit. Ensuite, vous avez jusqu'à 30 jours pour demander une copie gratuite de votre rapport. Le bureau de crédit doit vous dire que

toutes les informations dans votre rapport. Elle doit aussi vous dire où l'information provenait, et qui ont reçu une copie de votre rapport dans les six derniers mois (ou deux ans pour les rapports donnés pour l'emploi raisons). et a raté les retards de paiement apparaîtra sur votre dossier de crédit et de nuire à votre chances d'être approuvé pour le crédit, d'assurance-vie, ou d'un emploi.

Pour connaître les organismes de votre région qui aident les gens à résoudre les problèmes de crédit et de créer un budget, communiquer avec la Fondation nationale pour Credit Counseling au (800) 388-2227. langue espagnole peut appeler (800) 682-9832. Leur site web est <http://www.nfcc.org> /.

Combien de temps l'information reste sur votre dossier de crédit?

Toutes vos informations d'historique de crédit, bons ou mauvais, reste sur votre rapport pendant sept ans. Si vous produisez pour faillite personnelle, ce fait reste sur votre dossier de crédit pendant 10 ans.

Que dire de «réparation de crédit» des sociétés?

Si vous avez des problèmes sur votre rapport de crédit que vous pouvez penser à aller à une société qui promet de vous aider à «réparer» votre dossier de crédit. Un mot d'avertissement, les consommateurs me suis fait arnaquer de millions de dollars chaque année par ce qu'on appelle «crédit de réparation" cliniques. Il ya deux choses nécessaires pour «réparer» votre crédit, et vous n'avez pas besoin d'une clinique de réparation de crédit pour un ou l'autre. Ces deux choses sont: 1) le temps, et 2) la gestion de votre crédit de façon responsable. entreprises de réparation de crédit qui promettent d'effacer votre dossier de crédit propres sont soit faisant de fausses déclarations au sujet de ce qu'ils peuvent faire, ou envisagent d'utiliser une méthode illégale à respecter leurs promesse. Ces méthodes pourraient inclure la création de fausses identités ou de produire de faux documents.

Même s'il n'est pas très excitant, payer vos factures à temps et la gestion de votre crédit avec sagesse l meilleure façon de reconstruire un mauvais crédit. Les bonnes nouvelles sont que vous avez comme un effet de levier avec le crédit bureaux que n'importe qui.

Comment pouvez-vous obtenir une copie de votre dossier de crédit?

Tous les consommateurs sont éligibles pour obtenir une loi de crédit sans divulgation de fichiers annuels de chacun des nationales de crédit des entreprises tous les douze mois. Vous pouvez demander vos déclarations à www.AnnualCreditReport.com ou en composant le 877 FACTACT. Ce rapport gratuit ne comprend pas votre pointage de crédit, qui doit être acheté.

Vous pouvez également écrire, composer, ou demander une copie de votre dossier de crédit et votre pointage de crédit des trois principaux bureaux de crédit figurant sur la page suivante. Vous pouvez aussi commander des exemplaires de tous les trois

agences de crédit à un prix réduit grâce à des services Internet de renom, tels que TrueCredit.com (<http://www.truecredit.com>).

Pour traiter votre demande, vous aurez besoin de fournir des informations spécifiques, telles que votre nom, actuelles et adresses antérieures, le numéro de téléphone, numéro de sécurité sociale, et la date de naissance. Aussi pour vérifier votre d'autres renseignements sur l'identité, comme une copie de votre permis de conduire, facture d'électricité (s), ou un relevé bancaire peut être nécessaire.

Si vous êtes marié vous assurer d'inclure les mêmes informations pour votre conjoint. Gardez à l'esprit que les trois bureaux de grandes ne sont pas nécessairement partager l'information avec l'autre. Quel est votre rapport de crédit peut être différent à chaque bureau, ainsi c'est une bonne idée de demander des copies de chacun.

Les trois principaux Etats-Unis BUREAUX DE CRÉDIT

Equifax
PO Box 105873
Atlanta, GA 30348
www.equifax.com
(800) 685-1111

Trans Union des
consommateurs
Divulcation Center
Case postale 1000
Chester, PA 19022
www.transunion.com
(800) 916-8800 /
(800) 888-4213

Experian
PO Box 2104
Allen, TX 75013-2104
www.experian.com
(888) 397-3742

Un banquier est un homme qui vous prête son parapluie lorsque le soleil brille,
mais il veut revenir à la minute qu'il commence à pleuvoir.

-Mark Twain

Il est important d'obtenir votre crédit personnel afin que vous faites des plans financiers. Utilisez le formulaire ci-dessous pour la liste de tous vos créanciers, combien vous devez chacun, et votre paiement mensuel montants. N'oubliez pas d'inclure toutes les cartes de crédit (y compris les cartes de grands magasins ainsi que Visa, MasterCard, American Express, Diners Club). Aussi comprennent les prêts hypothécaires, prêts automobiles, et d'autres types de de crédit personnelle. Si vous êtes marié liste des comptes à votre nom seulement ainsi que les comptes joints que vous avez avec votre conjoint.

Feuille de crédit personnel

Nom du créancier	Numéro de compte	Solde dû	Mensuel Paiement
TOTAUX:			

Examen

L'autosuffisance économique à long terme signifie que vous gagnez suffisamment d'argent pour couvrir votre ménage dépenses. Pourquoi déterminer votre niveau de revenu suffisant-même? Lorsque vous créez votre plan d'affaires, vous devrez «project'into l'avenir combien d'argent vous pensez que votre entreprise va faire. Comme vous le définir ce que vous pensez que votre entreprise va gagner et comparer cela à ce que vous aurez besoin pour vivre, vous pouvez mieux définir vos objectifs ainsi que vos défis.

Les prêteurs facturent à leurs clients des frais pour le privilège d'emprunter de l'argent. Cette redevance est appelée intérêt.

Les actifs sont des biens ou marchandises d'une valeur importante qu'une personne ou une entreprise est propriétaire.

Garantie est un bien ou des biens qui emprunteur une pledges'to un prêteur d'argent lorsque l'emprunt. Par mise en gage les biens grevés, (également appelée sécurité)

l'emprunteur promet de retourner la sûreté et la prêteur dans le cas où l'emprunteur ne rembourse pas le prêt.

Quand un prêteur consent à l'utilisation des actifs spécifiques à titre de garantie, le prêteur prend une sûreté en ce que propriété. De sécurité (également appelé garantie) est quelque chose de donné, déposés ou sont engagés à faire une certaine obligation ou une promesse est remplie.

Un rapport de crédit est un dossier de crédit est une personne des activités. Il indique également si des mesures ont été prises contre une personne en raison de factures impayées.

Il existe quatre types d'informations sur votre dossier de crédit: 1) identifier les renseignements personnels; 2) de crédit informations; 3) des documents publics et 4) des enquêtes récentes.

Votre cote de crédit est déterminé par votre rapport de crédit. Une bonne note vous aide à atteindre leurs objectifs financiers, un mauvaise note limite votre opportunités financières.

Occasion d'apprentissage

Choisissez la meilleure réponse pour chacune des questions suivantes.

1. Pourquoi est-il important de connaître votre taux d'intérêt de carte de crédit?
 - a. Il va baisser chaque année l'évolution des taux du Trésor
 - b. Il peut diminuer si vous faites un paiement en retard
 - c. Il peut aller jusqu'à en fonction des changements à votre taux variable, ou si vous effectuez un paiement en retard
 - d. Il ne peut pas changer du moment où vous recevez votre carte, si elle ne c'est une erreur
2. Lors des paiements sur vos cartes de crédit, il est préférable de:
 - a. Payez seulement le montant minimum chaque mois
 - b. Payer plus que le montant minimum chaque mois en raison
 - c. Payez seulement quelques dollars de moins que le montant minimum dû
 - d. Payer le même montant sur chacune de vos cartes
3. Combien de temps l'information reste sur votre dossier de crédit?
 - a. Renseignements sur le crédit pendant 7 ans; faillite de 10 ans
 - b. Renseignements sur le crédit pendant 2 ans; faillite pendant 7 ans
 - c. Renseignements sur le crédit pour les 10 ans; faillite pendant 7 ans
 - d. Renseignements sur le crédit pendant 5 ans; faillite de 10 ans

4. Auto suffisance économique signifie que vous:
- a. Gagner de l'argent suffisant pour payer toutes vos dettes
 - b. Gagnez assez d'argent pour vivre confortablement et mettre supplémentaires
 - c. Gagnez assez d'argent pour couvrir vos frais de carte de crédit
 - d. Gagnez assez d'argent pour couvrir vos dépenses de ménage
5. Quelles sont les deux (des quatre) types d'informations sur un rapport de crédit?
- a. le solde du compte d'épargne et le salaire annuel
 - b. Vérification des soldes de compte et histoire de l'emploi
 - c. Identifier les informations et documents publics
 - d. Les registres publics et les soldes de compte bancaire

Devoirs

Commandez au moins une copie de votre rapport de crédit personnel. Lorsque vous obtenez le rapport, assurez-vous que l'information est correcte. S'il y a des erreurs sur votre rapport, commencer le processus de les corriger.