



让你的钱都用到实处



我们一起茁壮成长

目录表

设定目标	2
你的钱要到哪里去?.....	4
制定支出/储蓄计划.....	5
预算工具	10
清偿债务	12
生活会变化, 要灵活	15
你的下一步是什么.....	17
关键术语列表	18
记录	19

汇丰银行提供的“把你的钱用到实处”这项计划可以提供帮助! 联系我们的合作伙伴绿色通道金融健康。拨打电话 **866.692.2659** 与金融健康专家做一对一的谈话, 访问网站 **us.hsbc.com/yourmoneycounts & greenpath.org**。

让你的钱用到实处

“让你的钱用到实处”这个计划的目的是帮助人们实现梦想和抱负。然而，我们中的许多人对的财务状况没有信心，也没有一个计划帮助我们实现目标。为了缓解经济压力，并为自己的成功做好准备，你可以做的最有力的事情之一就是评估你的状况并制定一个计划。制定支出/ 储蓄计划或预算，可以帮助你确定如何实现你的短期和长期财务目标。将支出计划纳入您的财务例程，包括将储蓄作为优先事项，将帮助您走上实现您的财务目标的道路。

第一步：制定财务目标：

在你制定支出和储蓄计划之前，你必须首先要有一个财务目标。回答以下问题，以帮助确定你的短期、中期和长期目标并确定其优先次序。

想象你在10年后的生活会是什么样子的？

1. 为了达到这些目标，未来的3年里你需要怎么做？

2. 在1年里你需要怎么做？

目标为规划提供方向和动力。目标与你未来梦想是一致的，它让你明确你需要做些什么才能实现。设定目标可以帮助平衡你的需要和欲望。



财务目标的特点

设定明智的目标:

- **具体** – 目标应该是具体的。你需要存多少钱？在你需要钱之前，你还有多少时间？需要几期的工资可以省下这笔钱？例如，你可能需要节省2,000美元，在两年内购买一辆汽车或房子的首付。如果你每个月拿到一次工资，你必须每个发薪期节省208.33美元才能实现你的目标。
- **可衡量的** – 你必须衡量和监控你的进展。你会怎么做？用一种对你有意义的方式去做。你全年都在省钱，你可以按照你的工资时间表或按每个月来做。通过电脑、纸张来记录，或把钱直接转入你的储蓄账户。不管怎样，在你向你的目标迈进时，要衡量你的进步。
- **可实现的** – 要使你的预算目标成功，重要的是你要相信这些目标是可以实现的。如果合适的话，让你的家人参与制定目标可能会很有帮助，以确保每个人都能理解并一起努力去实现你设定的目标。例如，如果目标是要减少水电煤气的费用，每个人都应该在房间没有人使用的时候把灯关掉。
- **现实的** – 设定合理和现实的目标。不要为了一个时期内节省过多而最终牺牲了其他部分的预算而导致你不得不延长你的时间计划，而且减少了你每次能够节约的数额。记住，储蓄是一个毕生的过程，持续性和系统性的方法最终会得到回报。
- **适时的** – 设定一个特定的时间框架来实现你的目标。知道什么时候你想实现这个目标，坚持一个能让你达到目标的方案。储蓄是一个普通的目标。确定一个具体的储蓄金额，并且明确达到这个目的日期。

明确你的具体目标之后，确定财务细节。这里有两个例子：

简单的目标				
目标	短，中或长期	所需总额	达到目标所需月数	每月节省金额
带家人去度周末假	短期	\$600	12	\$50
为新房子的首付存钱	中期	\$3,600	36	\$100

建议

如果适用，让家人参与！把这当成你的家族事业吧。和你的家人坐下来，让你的孩子参与设定财务目标和决策。帮助他们理解去做符合家庭收入的现实选择，让他们考虑到他们的选择对家庭的影响。

第二部：你的钱到哪里去？

知道你现在哪里对于决定你的目的地和选择到达目的地的道路是至关重要的。回答以下问题，确定你是否正在采取这些行动：总是（A），有时（S）还是从来都没有（N）。

- A S N 我每月都有一份书面计划，上面写着我的收入和支出。
- A S N 我会检查我的支出情况，以确保我按照我的书面支出计划来消费。
- A S N 我把收入的10%放起来以备我失业的时候有够我3-6个月的生活开支。
- A S N 每个月我都把没有担保的信用卡账单付清。
- A S N 我另外存钱来支付定期的费用，如汽车登记、汽车保险、汽车维修、假期和礼物。
- A S N 每个发薪日我都把钱放进我的退休金账户。
- A S N 我每年都检查我的信用报告。

对这些项目你是怎么对待的？总是？有时候？还是从来都没有？了解你的情况让你可以计划你的财务，并帮助你实现你的财务目标。财务保障是你理财计划的重要组成部分。给你自己做好评估，想想你如何确保把等于你3-6个月的净收入存下来作为你的紧急储蓄余额。

建议：

紧急储蓄对于预算的成功至关重要。

要迈出最重大的一步是建立一个紧急储蓄账户。这可以给你提供一个很好的基础，如果有意外的开支或有意外事情发生就不会使你的生活倒退。

补充练习：你的日常习惯

如果你每周5天买_____一年会花掉多少钱？

你的习惯要花掉的钱：\$ _____ x 5（每周） x 52 周 =

你的日常习惯随着时间的推移而累加。如果你把消费减半呢？你离实现你的财务目标还有多远？

第三步：制定你的消费和支出计划

不管你已经存了很多钱还是你在履行财务义务处与落后状态，预算是个人财务计划的基石。预算能够描述你的财务故事，你可以通过**计划、跟踪和调整**让自己成为成功者。

简单地说，支出计划或预算就是列出收入（进来多少钱）和支出（钱要去哪里）。收集这些信息有几种办法。一般来说弄清楚有多少钱进来比知道钱要到哪里去要容易得多。

要确定有多少钱进来，就要计算所有的收入来源，包括你获得的失业补偿或遣散费。要用的是你知道肯定会有，而不是你希望中的。在收入方面尽可能使用最具体、最有保障的数字。

确定你的钱的去向需要花费更多的时间和精力。通常情况下，你的开支会分为几个类别：

固定支出：每月保持不变的费用，如汽车付款或租金。

不固定支出：这些支出每个月都有所不用。这些费用是最难确定的。

阶段性的支出：每年至少发生一次的费用，如保险费（家庭或汽车）、学费、礼物等。

债务：你每个月还在偿还中债务。通常情况下像信用卡这样的债务一年中可能会有变化。

储蓄：为了紧急情况下用的或为了其他财务目标而放起来的一些收入。

如果你的大部分支出是使用借记卡或信用卡，你很容易可以从网上查到交易清单，或者你查看打印出来的月结单也可以。如果你使用的是支票，你可以从支票本查到这些信息。如果你只要是使用现金而你却没有注意你的钱的去向，你应该要用一个本子把你花的每一块钱都做一个记录。

乔和简的每月开支计划		
收入		总计
税后工资	\$2,000	
失业金	\$1,000	
总计		\$3,000
支出		
住房	\$1,200	
杂费		
电	\$150	
手机	\$175	
电视	\$150	
交通		
汽车贷款	\$250	
汽车保险	\$75	
汽油	\$200	
应急储蓄	\$100	
信用卡债	\$200	
生活开支		
食品	\$500	
医疗	\$100	
家庭用品	\$100	
外出就餐	\$150	
礼物	\$50	
儿童课程	\$100	
总支出		\$3,500
盈余或超支		-\$500

建议:

如果想要深入讨论预算问题,你可以致电866.692.2659,联系非盈利财务健康组织绿色通道财务健康,就你的个人情况免费获得咨询,或者可以登陆 www.greenpath.org。

你有了支出的清单和最近的采购清单后,你可以把这些支出归类,以便你可以明确知道你的钱去了哪里。你可以做简单归类,也可以做详细归类。让我们来看一下这个家庭是怎么做的:

简最近被解雇了。她和乔知道,他们需要改变收入或支出来应对这一变化。他们目前的支出计划在前一页。

支出	年度支出	每月支出
汽车保险	\$900	\$75
应急储蓄	\$1,200	\$100
礼物	\$600	\$50
儿童课程	\$1,200	\$100

为了包括定期和意外的开支,乔和简使用了上面的图表。定期支出发生的次数比每月支出少,比如礼物和保险。紧急情况(意外费用)是指像汽车损坏或医疗保险没有覆盖的医疗费用。这些事情会持续发生,你需要为它们做好计划。

预算没有必要算到美分的单位。但是重要的是你知道你的钱去了那里,因为这样你才可以根据需要来做调整。如果现在出去的钱比进来的要多,不要惊慌。就拿乔和简来举例,我们会在清偿债务这一节来处理这个情况。

把储蓄作为你预算的一部分

你是否听说过“**把钱先付给你自己**”这句话？这句话的意思是当你拿到工资时，在你付账单之前先为自己存钱（储蓄账户）。当你有计划的存钱时，所谓的储蓄的“费用”变成了你每月“支付”的例行账单。而这张账单，收款人就是你！你可以通过节省你个人财政预算的一部分来实现你的目标。

为应急存钱

大多数金融专家都建议在应急储蓄账户里存有相当于3-6个月的收入。拥有一个像应急储蓄账户这样的安全网可以减少你的担忧，保护你免受不确定性的影响，防止被迫资产变现，让你有现金可以使用而不是去靠信贷。在你五为了其他财务目标去投资之前，先建立你的应急储蓄。

为阶段性支出储蓄

阶段性支出是家庭预算中最棘手的部分。这些支出不是每周或每个月发生的。相反，它们是发生在一年中不同的时间。在你做年度预算计划的时候，要特别注意你的阶段性开支。这些费用一般包括汽车或房屋维修、礼品、娱乐、服装、度假和保险等费用。

你的预算中可能还有其他你认为是阶段性的支出。要了解去年你购买了什么以及花费了多少钱，去查看你的旧的信用卡对账单或金融对账单是一个很好的办法。记住，在你的预算中，你应该把阶段性支出视为每月支出。计算好每一个类别下一年预计消费多少，把得数除以12来确定每项支出每个月的金额。

通过提前计划并执行每月消费计划，你可以避免面对消费的大起大落。

为了你的目标而储蓄

每个月存一点钱真的可以起作用——越早开始越好

建议：

利用直接存款来帮助储蓄。

在可能的情况下，使用直接存款将部分支票存入单独的储蓄账户、401 K计划或子女的大学储蓄计划，通过这样，你首先给自己付钱，然后从你的支票中拿出剩余的钱来维持生活。成立应急储蓄资金是最重要的第一步！

为长远目标而储蓄

一旦你的应急储蓄帐户资金到位，你可以开始通过其他类型的投资使你的储蓄多样化。你所选择的投资要取决于许多因素，包括你的目标，你对风险的承受能力，投资的风险，以及你所处的生命阶段。如果你的公司提供401 K的投资选择，你可以从延迟课税让投资增长中受益。一定要利用所有可以帮助你增加储蓄的公司配对计划。

投资类型	
股票	你买股票的时候就是在买公司的一部分。股票投资的好处在于，随着时间的推移，股票的潜在回报要高于大多数投资的回报，从历史上看，股票回报超过通胀的回报率。
债券	你购买债券的时候，你是在给公司或政府提供贷款。债券基本上是有规定面值的借据。发行公司将在债券到期的时候向你支付一定数额的利息和面值。
共同基金	共同基金是一种投资工具，股东通过利用专业管理将投资资金集中为一个单一的投资账户进行投资。每只基金都是按照特定的投资目标管理，例如增长、收益或资产保全。共同基金的公开说明书会解释该基金的投资目标，并告诉你该基金持有哪些证券。

退休储蓄账户	
401(k) 和403(b) 计划	401 (K) 是私营企业为雇员提供的退休计划，划入为这个退休账户的款可以享受延迟课税的福利。在钱被取出时才需要纳税。403 (b) 与上述相同，但仅限于政府和免税机构。
个人退休账户 (IRAs)	有就业收入的个人每年可将其收入的10%(在规定的限额内)存入银行、券商或金融顾问设立的特别账户里。IRAs是自主的，这意味着你自己选择如何投资。拨入这个账户的款可在报税表上扣除。
罗斯 IRA	划入账户的款项不可以扣减，但是如果账户开立至少有5个纳税年，你至少59.5岁，身体残疾或或要提取最高10,000美元的首次购房费用，提取的原始资金和投资收益都是免税的。
年金	根据年金合同，你预先支付-或做一系列付款，以换取在未来，通常是在退休的时候，获得收入流。

你越早开始存钱，你能从复合利息中获益越多，投资资金里产生的利息会有利滚利的效应，你越早开始，你巢里的蛋长得越大。

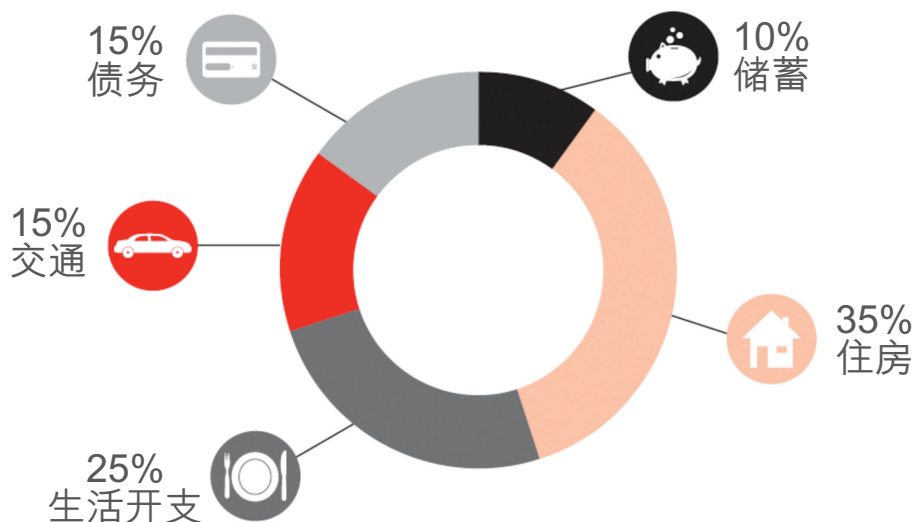
建议：

现在就开始储蓄

给退休计划拨款。从你可以付得起的数额开始，每年至少增加1%。

简单的消费建议

对于每月的开支，财务专家有提出建议。你的实际开支将取决于你住在哪里、你的生活方式、和你的目标。对你的收入、开支和债务做好跟踪，这会让你可以在朝着实现你的目标前进的时候持续不断的监控你的预算。大部分多倾向于把他们的开支低估约25%；这就是为什么跟踪你的支出是预算里的重要一步。你可以使用一些工具来跟踪你的支出，包括智能手机应用程序、预算工作表或Excel电子表格(有关预算工作表示例，请参见第10页)。



预算工具

做预算你有许多的选择。你可以考虑用那些免费的预算应用程序，如Mint.com, Clarity Money, 或Mvelopes. 也可以使用简单的Excel工作表和其他在线程序。找一种最适合你的方法。下一页你可以看到一个预算的范例。

让你的钱用到实处

我的预算表

住房	
开支	每月
按揭/房租	\$ _____
第二按揭/房屋净值贷款	\$ _____
物业税	\$ _____
保险	\$ _____
协会会费	\$ _____
其他 _____	\$ _____

杂费	
开支	每月
煤气	\$ _____
电	\$ _____
水/污水/垃圾	\$ _____
手机	\$ _____
网络/电视	\$ _____
家庭电话	\$ _____
其他 _____	\$ _____

交通	
开支	每月
公共交通	\$ _____
车贷款/租赁付款	\$ _____
燃油	\$ _____
车保险	\$ _____
车保养	\$ _____
停车费/过路费	\$ _____
其他 _____	\$ _____

储蓄	
开支	每月
储蓄/应急	\$ _____
退休/投资	\$ _____
教育	\$ _____
其他 _____	\$ _____

债务	
开支	每月
信用卡支出	\$ _____
学生贷款	\$ _____
医疗欠费	\$ _____
混杂债务	\$ _____
其他 _____	\$ _____

生活开支	
开支	每月
食品	\$ _____
儿童托管费	\$ _____
儿童抚养费/赡养费	\$ _____
医疗/人寿保险	\$ _____
医疗/医生	\$ _____
药物	\$ _____
学费/书	\$ _____
儿童运动/活动费	\$ _____
工作/学校午餐	\$ _____
衣服	\$ _____
洗衣店	\$ _____
家用/洗漱用品	\$ _____
宠物/医疗	\$ _____
宗教机构捐赠	\$ _____
慈善捐赠	\$ _____
外出就餐	\$ _____
烟/酒	\$ _____
娱乐	\$ _____
体育/爱好	\$ _____
度假	\$ _____
美发/美甲	\$ _____
节日/生日	\$ _____
孩子的津贴	\$ _____
其他 _____	\$ _____
每月开支总计	\$ _____

每月净收入共计
税后净收入：工资、兼职、政府补助、养老金、社会保障等。
\$ _____



每月总开支
\$ _____



预算 盈余/超支
\$ _____

让你的钱用到实处

如何使用我的预算表

完整

估计每个月的费用。(力求准确)填写每月净收入总额。(包括家庭工资和所有净收入来源。)减去每月总费用。

➔ 盈余还是超支?

如果我的费用不是每个月都有的呢?

非每月费用 怎么办	怎么办	用什么数字	月费用
每周 (食品, 汽油)	X	4	= 每月费用
每季度 (水, 等)	÷	3	= 每月费用
每半年 (汽车保险)	÷	6	= 每月费用
每年 (度假, 礼物)	÷	12	= 每月费用

平衡

成功的关键—量入为出。

首先要把你净收入的10%存起来。

确定什么是你家庭的最重要的目标。想想欲望与需求的对比。

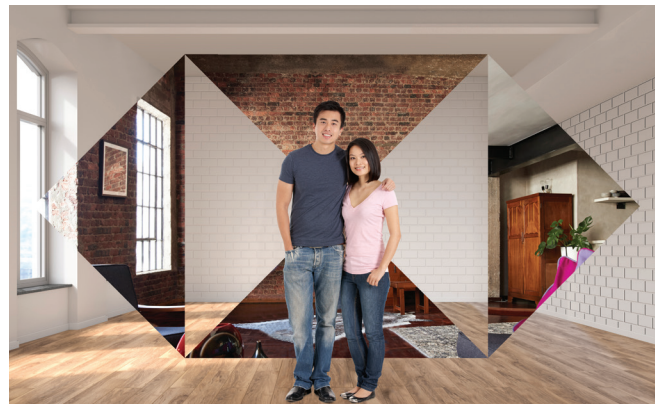
结果	怎么做
盈余 (净收入大于支出)	<ul style="list-style-type: none"> • 增加储蓄 • 有目的的节省
超支 (支出大于净收入)	<ul style="list-style-type: none"> • 增加净收入 • 减少开支 • 两者
平衡 (净收入 = 支出)	<ul style="list-style-type: none"> • 别忘了把节省的费用列入预算

跟踪和调整

跟踪实际支出。(保存收据, 使用笔记本电脑或应用程序。)在“我的预算工作表”中记录每月支出总额。开家庭会议, 调整开支以平衡预算

杂费	关灯; 使用能源之星电器; 在不使用时拔掉电源; 调低暖气; 调高空调; 绝缘; 使用LED灯泡
交通	购买汽车保险前多问几家比较价格; 保持轮胎的适当气压; 汽车共乘; 公共交通; 差事合并起来做; 步行。
债务	将债务保持在较低的水平; 安排清偿旧债务; 在借新债钱做好评估。
支出	购买折价物品, 带午餐去上班, 减少娱乐和外出就餐的支出。

要想获得进一步的帮助, 您可以免费拨打866-692-2659与非盈利机构GreenPath (绿色通道) 财务健康组织联系, 就您的个人情况进行咨询。您也可以访问us.hsbc.com/yourmoneycounts & greenpath.org 获得更多信息。



第四步：清偿债务

“信用”一词来自拉丁文的“信任”。意思是有人愿意承担出借的风险，因为他们相信借贷方会偿还。

信用本身既不是正面的，也不是负面的；它既可以被明智地使用，也可以被肆无忌惮地使用。然而，债务会限制你拥有财务灵活性的能力。还债是改善你财务状况的好办法。从以下提示开始：

- 停止积累新的债务。
- 减少开支，并动用额外资金偿还债务。
- 与你的债权人联系，制定付款安排。
- 对贷款进行再融资或修改，以使债务更加可控。
- 合并债务。
- 探索债务管理的选择。
- 清偿托收账户的欠款。

停止积累新的债务

在某些情况下，无论你怎么努力工作以增加收入或减少开支，都没有办法支付所有的欠款。如果是这样的话，你在投入你的资源的时候要特别小心。

首先，按照重要性顺序列出你的债务。房租或按揭、汽车贷款和税通常比信用卡更重要。

下面是一个优先债务清单的例子：

1. 住房款
2. 汽车付款
3. 税
4. 抚养费支付
5. 学生贷款
6. 其他如信用卡、个人贷款、从亲人朋友的借款。

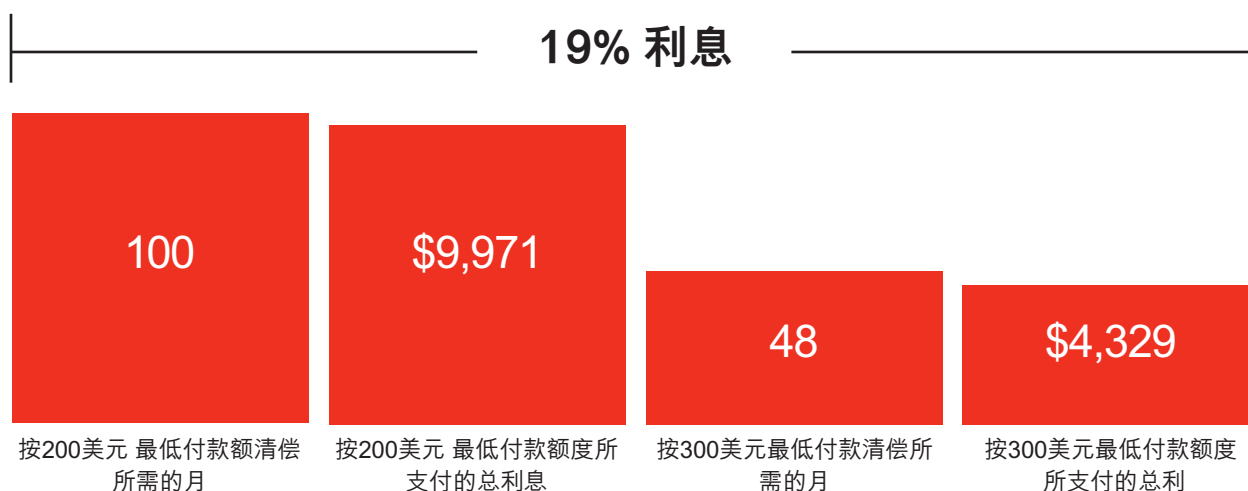
减少开支，并动用额外资金偿还债务。

利用我们前一步的练习来明确哪个地方的开支可以减少。把你每天花在咖啡的钱用来还清你的债务。还清债务让你对自己的财务选择提供更大的灵活性。

滚雪球法 滚雪球还债法是一种首先偿还最小债务，同时对较大债务进行最低偿付的策略。还清小债务之后，把原本用来偿还小债务的钱用来偿还下一个小债务，以此类推。一旦有了进步的势头，必将受到鼓舞，这有助于以有效和高效率的办法偿还债务。

利率和最低付款的影响

利率的影响和只支付最低支付款额的影响是非常巨大的。在下面，我们将用两个信用卡支付策略来进行比较：支付最低付款额与支付更高的额度。



在这个例子中，信用卡的利率为19%，欠款余额为10,000美元，必需的最低每月支付额为200美元。如果你只是支付200美元的最低付款，它将需要100个月(8年，4个月)来偿还，你将支付9,971美元的利息。你要付的钱几乎是原来的两倍。然而，如果你能够每月多付100美元，你将把还清债务的时间减少到48个月(4年)，你将支付的利息是4,329美元，而不是10,000美元；节省5,642美元。偿还债务有不同的方法和策略。如果你在选择上有问题，您可以与GreenPath（绿色通道）财务健康联系，电话866.692.2659，他们能帮助你找到对你最有效的计划。

联系你的债权人

您可能需要联系您的债权人，如信用卡公司，以解释您的情况。他们可能愿意通过付款安排帮助你或通过他们可能提供的内部援助计划降低你的利率来帮助你。一些贷款人可能愿意将你的到期日改为当月晚些时候，甚至允许你跳过一两个月的付款(被称为宽容)。一定要做好笔记，包括谈话的日期和与你交谈人的名字。要求所有的细节提供书面资料，包括对你的信用分数所有潜在的负面影响。

再融资或修改贷款

一些贷款人可能允许你再融资你的分期付款贷款，如学生贷款，以降低每月付款额。其他贷款人可以考虑通过改变贷款利率和/或贷款期限来修改你现有的贷款。在签署之前，一定要充分了解贷款的变化。请记住，即使你的每月还款较低，付款可能会延长一段时间，这将意味着在整个贷款期你最终将支付更多的利息。

债务合并

从技术上讲，合并债务只不过是将几笔债务付款合并成一笔付款。这适用于个人贷款，也可以适用于在一定时间内提供0%利息的信用卡优惠。这一概念常常与贷款公司联系在一起。比如，他们借钱给你去还清你所有的债权人，你就通过向债务合并公司支付一笔付款来还债。对一些人来说，这样的办法比较容易管理，因为他们不需要记住几个债权人，只需记住一个就够了。如果一个人被几家公司收取滞纳金，这个办法也是很有帮助的，因为他们会（但愿）按时支付债务合并公司的债以避免像以前一样被收取许多的滞纳金。

债务管理

“务管理计划”可以为你设定一个付款时间表，让你在规定的期限内偿还债务-通常是3-5年。你还可能得到利率或滞纳金的减免，这将大大有助于加快你还款速度。信贷顾问还可以提供帮助建立一个现实的预算以及其他金融教育。这项服务可能有一定的费用，更重要的是你要找一家信誉良好的代理机构合作。

国家信贷咨询基金会在他们的网站www.NFCC.org 上列出了有良好信誉的的咨询机构

清偿托收账户

当出现账单拖欠时，债权人会开始打电话。“公平债务催收法”规定了债权人在企图收债时应遵循的规则，旨在保护债务人的权利。这些规则包括：

- 禁止收债员使用带有虐待、欺骗和不公平的收款行为。
- 建立程序，收债员必须在联系债务人/信贷用户使用这些程序。
- 确定如何应用付款。

如果你觉得你的权利受到侵犯，你可以登陆www.CFPB.gov向消费者金融保护局投诉。关于你的权利的更多信息可以在联邦贸易委员会的网站上www.Consumer.FTC.gov找到。

建议：

关于这些议题的更多深度讨论，你可以与GreenPath（绿色通道）财务健康机构取得联系。通过拨打电话866-692-2659就你的个人情况做免费咨询，你可以登陆www.greenpath.org。

第五步：生活会变化，要灵活

生活会变化，你的支出计划和目标也要相应调整。重要的是要每年至少检查一次你的财务目标，如果你的生活发生重大变化，要更快做检查。比如：

- 结婚
- 工作改变
- 孩子
- 紧急情况
- 离婚
- 死亡
- 保健费用

生活中出现转变会带来巨大的经济挑战。无论你正在经历的变化是有意的还是非自愿的，资金管理是成功减轻压力和应对财务挑战的关键。

建议：

如果生活发生变化，重新评估你的预算。
当生活发生重大变化时，坐下来重新评估你的计划。确保储蓄是一个优先事项，你要尽你所能避免产生不必要的债务。

生活情景

如果以下的事情发生，你怎样做来确保财务的平稳过渡？

结婚：

- 商量如果支付账单
- 商量消费习惯
- 明确你们是否需要合并账户
- 知道彼此的信用分数
- 了解彼此的债务
- 一起制定消费计划

将要有你的第一个孩子：

- 更新支出计划，要包括日托、尿布、配方奶等新支出
- 确定如何处理产假。
 - 会不会有一段时间收入的损失，你是否需要为此做计划？
- 与人力资源部讨论把你的新生儿纳入医疗保险计划。这样会增加保费吗？

购买新房子：

- 明确是否有支付的能力
- 更新预算，把新的开支如杂费、业主协会费用和物业费包括到预算中。
- 开始要为维护和修理存钱。

上大学：

- 探索支付教育费用的备选办法。
 - 助学金
 - 工作学习计划
 - 雇主学费报销
 - 奖学金
 - 学生贷款/经济援助
- 比较大学的费用，包括生活费和旅行费用。
- 考虑毕业后的潜在收入。

资源：。GreenPath Financial Wellness（绿色通道财务健康）是一家全国性的非营利组织，为了让人们能够过上财务健康的生活，该机构为大家提供财务咨询、教育和产品。绿色通道通过与个人直接合作，以及通过与其他组织的合作，旨在帮助每个人去打造自己的美国梦。总部位于密歇根州法明顿希尔斯的GreenPath（绿色通道）拥有近500名员工，在19个州经营着约60个分支机构。GreenPath（绿色通道）是国家信用咨询基金会（NFCC）的成员，并获得了认证委员会（COA）的认证。欲了解更多信息，请访问greenpath.org（绿色通道）或拨打电话866.692.2659与经过认证的金融健康专家进行一对一交谈。

吸收你所学的知识并付诸行动是很重要的。生活会有变化，你也可以。你是你的家庭事业的理财经理。完成以下行动计划，并使用校对清单以确保您继续朝着你的目标前进。设置完成目标的日期，并在完成操作项时在对应的方框做标志。

行动计划:

- 1** 我会:每年设定和审查我的财务目标 - 长期，中期和短期。 在:_____ - _____ -20_____ 之前
- 2** 我会:制定一个与我的目标相一致的支出计划，让我量入为出。 在:_____ - _____ -20_____ 之前
- 3** 我会:把钱付给自己做储蓄。把3-6个月的收入存起来做应急储蓄。 在:_____ - _____ -20_____ 之前
- 4** 我会:跟踪并相应调整我的计划。我的支出计划是实现我的梦想的工具，我会每个月做审查。 在:_____ - _____ -20_____ 之前
- 5** 我会:清偿债务 在:_____ - _____ -20_____ 之前
- 6** 我会:为我的长远目标储蓄 在:_____ - _____ -20_____ 之前

补充目标和记录:_____

我会实现我的梦想!

关键术语

年金 — 根据年金合同，你预先支付-或做一系列付款，以换取在未来，通常是在退休的时候，获得收入流。

债券 — 给企业或政府的贷款。如果你购买的债券有规定的面值，发行公司将在债券到期的时候向你支付一定数额的利息和面值。

预算或支出计划 — 收入（多少钱进来）和支出（钱到哪里去）的清单。

信用 — 一种协议或合同，你现在受到一笔钱或一种商品，你有意愿将来要偿还贷款人。

债务 — 你每个月都要偿还的未偿债务。

债务合并 — 将几笔债务合并成一笔付款。

债务管理计划 — 建立一个付款时间表，让你在指定的期限内偿还你的债务-通常是3-5年。你也可以得到利率和滞纳金的减免。这项服务可能要收费。

应急储蓄账户 — 一个帮助你支付计划外费用的储蓄账户，如汽车修理。建议您的紧急储蓄帐户有三到六个月的生活费。

支出 — 某物的成本，或你预算中支出的钱。

固定支出 — 每月保持不变的开支。

收入 — 你挣来的钱或进你家的钱

IRA — 有就业收入的个人每年可将其收入的10%(在规定的限额内)存入银行、券商或金融顾问设立的特别账户里。IRAS是自主的，这意味着你自己选择如何投资。拨入这个账户的款可在报税表上扣除。

贷款修改 — 通过改变现有贷款的利率和(或)贷款期限来修改现有贷款。

共同基金 — 共同基金是一种投资工具，股东通过利用专业管理将投资资金集中为一个单一的投资账户进行投资。

阶段性支出 — 一种全年都会发生的开支，但不是每个月都会发生的。

再融资 — 通过新的贷款条款以获得另一笔贷款来续订或重组某事物的融资。

Roth IRA (罗斯IRA) — 划入账户的款项不可以扣减，但是如果账户开立至少有5个纳税年，你至少59.5岁，身体残疾或要提取最高10,000美元的首次购房费用，提取的原始资金和投资收益都是免税的。

股票 — 投资的或可用于投资或交易的资金或资本。你在买股票的时候，你就在买一家公司的一部分。

非固定支出 — 按月而定的费用。

401 (k) — 是私营企业为雇员提供的退休计划，划入为这个退休账户的款可以享受延迟课税的福利。在钱被取出时才需要纳税。

403 (b) — 政府和非盈利性机构为雇员提供的一项退休计划。划入这个退休账户的款可以享受延迟课税的福利。在钱被取出时才需要纳税。

