

十大最常见的财务错误

许多人都在为钱发愁。尽管经济不景气和社会文化因素可能是罪魁祸首,但你仍然可以尽自己的一份力量,努力明智地选择您的金钱。在这里,我们将介绍一些最常见的可能导致人们陷入经济困境的财务错误。

关键点:在经济困难时期避免常见的错误会对您的财务健康产生重大影响。小额的定期开支可能会影响财务稳定,尤其是在困难时期。住房支出过度会导致更高的税收和维护费用,使每月的预算变得紧张。过度依赖信用卡和融资贬值资产可能会加剧财务困境。

1. 不必要的开支

当您买一杯双份摩卡卡布奇诺、外出就餐或订购付费电影时,这似乎不是什么大事,但每一件小事加起来都是一笔不小的开支。每周在外就餐仅花费25美元,每年就需要花费1,300美元,这些钱可以用来支付信用卡或其他费用。如果您正经历经济困难,避免犯这个错误真的很重要。话虽如此,这里的关键词是“不必要的”。这是主观的。也许您真的很期待那些卡布奇诺、晚餐或电影。健康的财务生活可以包括所有这些。这种支出只需要成为您预算的一部分。如果您计划好了,而且你负担得起,那就享受它吧。美联社2022年家庭经济和决策调查报告发现,表示自己的财务状况与一年前相比更糟的成年人数量为35%。35%(基本上是三分之一)是2012年研究开始以来的最高水平。

2. 永无止境的付款

问问自己,是否真的需要那些让你年复一年每月付款的物品。考虑一下流媒体服务和高端健身房会员资格等。这些是需求还是

愿望?更便宜的健身房可能可以满足您的需求,让您节省差价。当资金紧张时,创造一种更精简的生活方式可以大大缓解财务困难。

3. 信用卡消费

使用信用卡购买非必需品是很常见的。但即使有些人愿意为奢侈服装和许多其他昂贵物品支付两位数的利率,这样做也不是明智之举——除非你在月底前还清信用卡。信用卡利率使所收费用物品的价格大大提高。在某些情况下,使用信用卡可能意味着你的支出超过你的收入。

4. 购买新车

每年都有数百万辆新车被售出,尽管很少有买家有能力用现金购买。但融资可能会很棘手。毕竟,有能力付款并不等同于有能力买得起车。此外,通过借钱购买汽车,您需要为贬值资产支付利息,这会放大汽车价值与购买价格之间的差额。更糟糕的是,许多人每隔几年就会以旧换新,每次交易都会亏钱。也许你别无选择,只能贷款买车。但你真的需要一辆大型SUV吗?这种车的购买、保险和燃料成本都很高。除非你拖船或拖车,或者需要SUV来谋生,否则购买一辆SUV可能不利。

如果您需要购买汽车并借钱购买,请考虑购买一辆耗油量少、保险和维护成本低的汽车。汽车价格昂贵,如果您购买的汽车超出了您的需要,您可能会浪费本可以节省或用于偿还债务的钱。

5. 在住房上花费太多

说到买房,面积越大并不一定越好。除非你有一个大家庭,否则选择6,000平方英尺的房子只会意味着更昂贵的税费、维护和水电费。在买房之前,除了每月的抵押贷款支付外,还要考虑持有和运营

成本。你真的想在你的每月预算中造成如此重大的长期损失吗?

在考虑住房安排时,请仔细考虑对您来说什么是重要的。例如,您对拥有一个院子有多热衷?如果它在您的首要考虑范围内,那很好。但请注意,维护和保养可能会花费您一些费用,包括聘请服务、购买机器、遵守HOA要求以及支付各种房屋维修费用。

6. 滥用房屋净值

再融资并从您的房屋中取出现金意味着将所有权转让给他人。如果您可以降低利率,或者如果您可以再融资并偿还高息债务,再融资可能是合理的。然而,另一种选择是开立房屋净值信贷额度(HELOC)。这可以让你像信用卡一样有效地使用房屋净值。这可能意味着为了使用房屋净值信贷额度而支付不必要的利息。

7. 不储蓄

2024年4月,美国家庭个人储蓄率仅为3.6%。许多家庭都是靠薪水过活——而且没有改善的迹象。不幸的是,这让人们处于一种岌岌可危的境地——每一美元都很重要,即使错过一次工资也会是灾难性的。当经济衰退来袭时,你不想陷入这样的境地。许多理财规划师会建议你三个月的开支存入应急基金账户,以便快速取用。失业或经济变化可能会耗尽你的积蓄,让你陷入债务偿还的循环。三个月的缓冲期可能是保住或失去房子的关键。疫情期间,家庭储蓄大幅增加。然而,对许多人来说,这笔疫情储蓄已经被花光了。

8. 不投资退休金

如果你的钱不能在市场上或其他能产生收入的投资中为你工作,你可能永远都无法停止工作。

每月向指定的退休账户存款是舒适退休生活的关键。利用延税退休账户和/或雇主赞助的计划。了解您的投资需要增长的时间以及您可以承受的风险。如果可能,请咨询合格的财务顾问,以将其与您的目标相匹配。

9. 用退休储蓄偿还债务

你可能会想,如果你的债务成本为24%,而你的退休账户收益为7%,那么用退休金换债务意味着你将获得差额。但事情没那么简单。

除了失去复利能力外,偿还这些退休金也非常困难,如果你的年龄不到59岁半,你可能会被收取10%的提前取款费。如果心态正确,从401(k)中贷款可能是一个可行的选择,但即使是最自律的规划者也很难留出钱来重建这些账户。当债务还清后,偿还债务的紧迫感通常会消失。继续以同样的速度消费会非常诱人,这意味着你可能会再次陷入债务。如果你要用储蓄来偿还债务,你就必须像你还有债务要偿还一样生活——向你的退休基金偿还。

10. 没有计划

你的财务未来取决于现在的情况。也许你花了很多时间观看流媒体服务或浏览社交媒体信息,但却没有抽出时间去了解你的财务状况。这太糟糕了,因为你需要知道你要去哪里。现在就把这作为优先事项。

信用卡为何存在问题?

依赖信用卡可能会加剧财务困境。虽然它可能提供短期解决方案,但长期后果(例如高额利息支付和债务累积)可能会导致财务压力的循环。这种财务压力可能会滚雪球般增加,导致未来支出增加,从而越来越难以追上还款。

对于一套房屋来说多少钱才

算太多?

购房支出过多会给每月预算造成压力,因为税费、维护成本、维修和保养以及水电费都会增加。请考虑使用28/36规则,该规则建议您将每月总收入的28%以上用于购房,将每月总收入的36%以上用于总债务。

什么时候不应使用房屋净值?

把房屋净值当做储蓄罐使用,无论是通过再融资还是房屋净值信贷额度(HELOC),都可能带来不利后果。虽然它可以提供现金,但代价是增加债务和利息支付。

为什么制定明确的财务计划很重要?

制定明确的财务计划对于确保稳定和繁荣的财务未来至关重要。全面的计划可以帮助您设定明确的目标。它还鼓励您明智地分配资金并应对经济不确定性。您的财务计划是做出明智财务决策的路线图,包括预算、储蓄、投资和为未来的里程碑(如房屋所有权、教育和退休)做准备。

底线:尽管有些因素可能不受你控制,但努力让您的财务状况步入正轨仍然是明智之举。至少,要审视一下你的现状,并制定一个合理的财务计划。有可能你什么都做不了。你的预算里没有多余的钱。你什么都不能削减。但对很多人来说,有些事情是可以改变的。也许你花钱太多了。所以要对自己诚实。查看你的信用卡账单。制定一个切合实际的预算。尽量坚持下去。如果你做不到——大多数人都做不到——请给自己一点宽限,然后再试一次。

在做出改变生活的举动(例如购买房屋)之前,请务必做好尽职调查。最后,如果可以的话,尽量优先节省部分收入。

郑乔云会计事务所

Abacus Accounting & Tax Services LLC 5-096

25年以上的税务和会计工作经验 服务热情 收费合理
精通英语、国语、福州话

- *成立公司及其他商业组织
- *个人营业及其他各税
- *个人财务报表
- *代办营业执照
- *电脑会计及簿记
- *办理公司、个人所得税
- *申报公司
- *员工薪资
- *服务全美50州
- *财务节税计划

(新) Tel: 301-263-3888 Fax: 301-610-7879
邮箱: abacustax60@yahoo.com
地址: 966 Hungerford Dr, Suite 8B, Rockville, MD 20850 本公司位于大中华超市附近 (敬请电话预约)

Angelo USA Inc

Sam Shu 注册会计师
Meko Wang 税务咨询

- ✔ 专精公司、个人报税
- ✔ 专精外国人在美国报税
- ✔ 专精美国人外国收入、外国资产报税
- ✔ 代理申请各种公司、设计会计制度

电话: (240) 506-1252, (301) 592-7860
邮箱: meko.wang@angelousa.net
地址: 932 Hungerford Dr. #1B, Rockville, MD 20850

Capitol CPAs & Advisors

邱东渐, 注册会计师 (CPA)
维州、马州和 DC 执照

我们专业、诚信受理:

- ✔ 个人税务规划和申报
- ✔ 公司税务规划和申报
- ✔ 公司注册和财务报表
- ✔ 员工薪资和扣税核算

电话: 703-994-8530 微信: BrinkyQiu
邮箱: info@capitolcpaadvisor.com
地址: 7720 Lisle Ave. Falls Church, VA 22043

刘会计事务所

刘佳 注册税务师

公司个人报税, 地产投资抵税
移民前后规划, 国外资产税收
全美公司成立, 退休计划年金

电话: 240-899-4990 传真: 1-888-317-2608
www.LiuTaxGroup.com
Email: LiuTaxGroup@gmail.com
微信号: LiuAssociatesInc
地址: 46164 Westlake Dr. P.O. Box 650083 Sterling VA 20165

何佩芬税务师事务所

P&G Accounting & Tax Services
联邦执照注册税务师 EA MSF
Tel: (571) 551-1118 Fax: (703) 956-2881
Email: PandG.ats@gmail.com

税务咨询、计划、申报(全美50州)
税务交涉 外国人报税
财务咨询、分析、管理 申请工卡
公司建立、建账 簿记报表
薪资发放 生意买卖合同

203 Yoakum Parkway #1118,
Alexandria, VA 22304 5-144

Moy Cheung & Company

梅張會計師樓

执照会计(CPAs), 税务师(EAs), 内部审计师(CIA), 税务律师
申报个人, 公司, 信托和非盈利组织所得税符合规章审计
税务稽核代表, 收税程序, 危机或收税干预, 信托基金免除罚款, 妥协支付税款,
对税务法院立案或者未立案的案件向国税局上诉部门请求结案, 或作法院立案代表

DC Office (大會堂旁)
1310 Ninth Street, N.W. Washington, DC 20001-4208
电话: (202) 234-2228
(202) 797-9288
info@moycheungfinancial.com

Rockville Office (郵政局停車場旁)
10 North Street Rockville, MD 20850
电话: (301) 838-2881
(301) 838-8708
www.moycheungfinancial.com

首都理财会计师/税务师事务所

CAPITAL TAX SERVICES 5-006

赵秋 注册会计师 联邦执照税务师

- 承办全美国各州州税, 联邦税, 个人及公司名号商业税务申报
- 非盈利公司税务申报
- 税局查账交涉
- 各种公司成立, 注册及代理申请营业执照
- 公司, 个人税务计划, 记账, 工资发放
- 代办外国公司及个人税务申报
- 财务节税计划, 投资策略
- 人寿保险规划
- 退休计划年金
- 多年成功报税经验
- 电子申报, 价格合理
- 诚信服务, 专业可靠
- 遵法省税, 口碑极佳
- 敬业守德, 为您刻保隐私

Tel: 240-506-1595 Fax: 301-294-4088
Email: capitaltaxone@gmail.com

美国税法复杂多变, 导致个人报税烦恼易错。我是联邦执照注册税务师, 注册会计师。我的工作就是为您排忧解难, 遵法省税。
我的客人讲: “多年自己买软件报税, 费时, 费力, 费钱。” 在我们公司报税后, 他们都说: “这下可真省时, 省力, 省事, 省钱了。”

新地址: 932 Hungerford Dr. Suite 18A
Rockville, MD 20850

李兴会计税务师事务所

FINANCIAL & ACCOUNTING TAXES SPECIALISTS, INC

您是否付出太多税金呢? 新的税法专业知识一定可以让我们帮您节省税金
30年以上个人及公司财务、税务专业的丰富经验

- 三十年以上个人及公司行号专业的丰富经验, 包括成立公司、合资、商业及店面买卖、住家、出租、商业房屋、贷款、退休、遗产、员工福利、子女教育基金等策划。承办大陆、台湾、东南亚、欧洲、美国等各种商业贸易, 移民投资合资等, 国外公司在美国成立分公司的经营市场策划咨询。
- 承办全美五十州州税、联邦税、特别行政区, 个人、公司及合伙人等, 各种商业税务、非营利公司、新移民与国外资产税务申报。
- 承办全美各州各种公司组织成立, 有限公司、合伙人、非盈利公司以及个人各种商业、贸易等。
- 承办公司行号, 每月、每季、每年簿记、员工薪资、零售税、资产税、建立会计制度, 电脑设计, 节省税务策划等。

● 马州盖城 7831 Muncaster Mill Road, Gaithersburg, MD 20877
301-556-2997 或 301-519-2277 或 301-250-8001
● 马州巴尔的摩 (Towson, MD) ● 马州哥城 (Columbia, MD)
1-888-888-6128 (免费电话) 传真: 301-963-0026
● 维州 (Falls Church, VA) 1-888-888-6128 (免费电话)

C/O MR. ANDY LEE
请看我们的网站及咨询
www.FATSIEFILES.com
Email: faatsj@gmail.com
办公时间: 1:00pm-8:00pm
星期七天为您服务 (请先预约)