

Bankruptcy: Is It the Right Choice?

破产是正确的选择吗？

本文将讨论破产的相关问题，来帮助您判断破产是否适合您。

由德克萨斯法律热线 (Legal Hotline for Texans) 编写。法律审查于: 2023年1月17日, 最新编辑于 2025年8月6日。并由 Nicole L. 于 2026年1月翻译。

您将在这里了解什么是破产、是否可以通过破产消除债务，以及哪些财产可以从债务人处被拿走用于偿还欠款。本文还包含其他有用资源的参考信息。

什么是破产？破产是否是我的正确选择？

破产是一种法律程序，由个人通过向联邦法院申请免除 (Discharge) 债务。如果法官批准免除债务，该免除将是永久性的，债权人不得采取任何努力来追收这些债务。

第7章 (Chapter 7) 和第13章 (Chapter 13) 破产有什么区别？

破产是一种为陷入财务困境的人提供“重新开始”机会的法律途径。破产有不同的类型。一般大多数人会使用第7章或第13章破产。第7章是清算型破产。在第7章破产中，法院下令某些债务无需偿还。第13章是重组型破产。它允许债务人制定计划，在一段时间内偿还部分债务。当还款计划完成后，剩余债务将被免除。

关于第7章破产我应该了解什么？

在第7章破产中，债务人 (Debtor) 放弃清算 (Liquidates) 其所有非豁免财产 (Non-exempt Property)。当非豁免财产被出售后，所得款项将分配给债权人 (即债务人欠钱的人)。剩余

债务将被免除。换句话说，法院解除债务人偿还剩余债务的义务，债权人不得试图追收破产法院已免除的任何债务。

许多人只拥有豁免财产 (exempt property)。而在这种情况下，债务人可以保留所有财产，债务仍被免除。

那什么是豁免财产和非豁免财产？

豁免财产 (Exempt property) 不能从债务人处被拿走用于偿还欠款。

非豁免财产 (Non-exempt property) 可以从债务人处被拿走用于偿还欠款。

联邦法律和德州法律都列出了哪些东西是豁免的，哪些是非豁免的。在德州，申请第7章破产的人可以选择使用德州或者联邦的豁免清单 (exemption lists)。德州和联邦的财产豁免是不同的。在选择使用哪种豁免之前，债务人必须对比自己拥有的财产与联邦和德州的豁免清单进行比较，看哪种清单对自己更有利。

破产案件中会发生什么？

首先，债务人必须接受信用咨询 (Credit Counseling)，然后向联邦法院提交文件，请求法院免除债务。破产的基本步骤是：

- 咨询和教育：债务人必须在申请破产前的180天内去经批准的信用咨询机构进行咨询。申请后，债务人还必须在“债权人会议” (Creditors Meeting) 后的45天内参加经批准的债务人教育课程。
- 提交申请：债务人必须向破产法院提交文件。需要向法院提交的材料包括：
 - * 债权人清单 (您欠款的个人或公司)；
 - * 资产和负债明细表 (您拥有什么以及您需要偿还什么)；
 - * 收入和支出说明；

- * 意向声明(您能偿还谁以及您不能偿还谁)；
- * 财务状况说明(您有哪些资金以及您没有哪些资金)；
- * 申请破产前60天内的所有工资单副本*；
- * 每月总收入说明；
- * 您认为未来12个月内可能发生的任何收入变化说明；
- * 最近的所得税申报表；

- 如果您未在规定时间内提交所有必需文件，法院可能会驳回您的案件。
- 债权人会议：您必须参加一个会议，您欠钱的个人和企业的代表可能会出席。破产受托人或法院官员将主持会议。
- 债务免除：法院下令免除债务。

这些是对破产案件流程的基本解释。当然每个案件都不同，而许多破产案件通常都非常复杂。

什么是“经济状况调查”(Means Test)？

“经济状况调查”是一种强制您通过第13章偿还部分债务，而不是通过第7章来完全消除债务的方法。经济状况调查是一种计算个人是否有能力偿还部分债务的方式。该测试会审查债务人的收入和财产。如果债务人的收入和财产过高，该债务人就不能申请第7章破产。当财产和收入过高的人申请第7章破产，法院可以驳回破产案件或将其转换为第13章。尽管有经济状况调查，许多德州老年人仍然有资格获得第7章救济，特别是如果他们唯一的收入来源是社会保障金(Social Security)。社会保障局的福利是不计入经济状况调查的计算范围中。

哪些是不可免除的债务(Non-dischargeable Debts)？

有些债务是不能在破产中被消除, 即它们是**不可免除**的。例如, 税务债务通常不能在破产中被免除。以下是不可免除债务的一般清单。此清单并非针对您的具体情况, 并且存在一些例外。请咨询律师以确定某项债务在特定案件中是否可以免除。以下债务可能不可免除:

- 在申请前60天内向单一债权人购买超过500美元的“奢侈品” (Luxury Goods) 和服务所产生的债务 ;
- 在申请前70天内超过750美元的现金预支 ;
- 需要及时请求法院意见的债务(如果债权人没有足够时间提出此类请求) ;
- 与债务人醉酒时造成的死亡或伤害相关的债务 ;
- 某些学生贷款 ;
- 为支付州和地方税而产生的债务 ;
- 为支付罚款和处罚而产生的债务 ;
- 未付的子女抚养费或配偶赡养费 ;
- 业主协会、公寓和合作社费用 ;
- 囚犯费用 ;
- 养老金、利润分享债务 。

第13章破产是什么？

如果债务人有固定收入, 可能值得考虑第13章申请破产。第13章破产允许债务人制定一个计划来偿还某些债务。如果债务人成功完成该计划, 一些无担保债务可以被免除。第13章还款计划通常为三到五年, 在计划期间债权人不得试图追收债务。该计划必须全额偿还无担保债权(含利息), 或规定债务人的可支配收入将支付给该计划。

可支配收入 (Disposable Income) 是指收入(子女抚养费除外)减去的生活费用。有些规则规定了到底哪些收入能计入以及扣除哪些费用来计算可支配收入, 并由破产受托人 (Bankruptcy Trustee) 监督该计划。

更多信息

联邦法院和联邦贸易委员会有关于破产的有用信息。请参阅“[破产](#)” (Bankruptcy) 和“[申请破产须知](#)” (Filing for Bankruptcy: What to Know)。

您也可以致电[德州法律热线](#) (Legal Hotline for Texans), 电话 (800) 622-2520 。这是一条由律师配备的法律热线。60岁及以上的德克萨斯居民或任何符合Medicare资格的人士能免费咨询。

本文的出版受德州律师协会房地产遗嘱认证和信托法部门以及诉讼部门 拨款支持 。

相关文章 (Related Articles)

- [破产的替代方案](#) (Alternatives to Bankruptcy), 讨论了如果您正在考虑申请破产, 还有哪些其他选择 。
- [第13章破产情况说明](#) (Chapter 13 Bankruptcy Fact Sheet), 讨论什么是第13章破产, 以及它能做什么和不能做什么 。
- [第7章破产情况说明](#) (Chapter 7 Bankruptcy Fact Sheet), 解释通过第7章破产可以做什么和不能做什么 。

原文链接: <https://texaslawhelp.org/article/bankruptcy-is-it-the-right-choice>