

**For immediate release  
May 30, 2011**

## What to do with that Tax Refund

**Saint John NB** – For those that are waiting for their Tax Refund to come in Credit Counselling Service of Atlantic Canada has some advice for you to think about.

As we all know, a Tax Refund is never a guarantee, decisions we make during the year can impact the likelihood of having a refund; but when we do get that refund there is a feeling of relief and excitement. Now the question remains, what should I do with the money I receive?

John Eisner, President of Credit Counselling Services of Atlantic Canada advises consumers to review their personal finances and come up with a priority list. “Reviewing your financial circumstances is essential to making use of any unexpected lump sum payments,” says Mr. Eisner, “knowing exactly where that money goes motivates consumers to further pay down debts and to set financial goals.”

Key components to improving your financial situation are: setting a budget; tracking expenses; reconciling bank statements; reviewing debt and debt expenses; setting financial goals; putting all elements in to action.

“Having unexpected lump-sum payments are always great,” says Tamara Kelly, Director of Education, “but achieving a goal with that money is fantastic.”

CCSAC is a registered non-profit, charitable organization, dedicated to educating consumers through financial literacy initiatives. [www.solveyourdebts.com](http://www.solveyourdebts.com) or follow us on twitter @SolveYourDebts

-30-

For more information, please contact:  
Tamara Kelly  
Director of Education  
1-888-753-2227 ext 219  
[tamara@solveyourdebts.com](mailto:tamara@solveyourdebts.com)

## Que faire de votre remboursement d'impôt

**Saint John (N.-B.)** – Le Credit Counselling Service of Atlantic Canada (CCSAC) a quelques conseils pour les personnes qui attendent leur remboursement d'impôt.

Comme nous le savons tous, un remboursement d'impôt n'est jamais garanti. Les décisions que nous prenons au cours de l'année peuvent avoir une incidence sur la probabilité d'obtenir un remboursement. Toutefois, lorsque nous en obtenons un, nous vivons un sentiment de soulagement et d'exaltation. Maintenant, la question demeure : que devrions-nous faire de cet argent?

John Eisner, président de Credit Counselling Services of Atlantic Canada, indique que les consommateurs devraient réviser leurs finances personnelles et établir une liste de priorités. « Le fait de réviser nos circonstances financières est essentiel afin de pouvoir profiter de tout paiement forfaitaire inattendu », explique Monsieur Eisner. « Savoir exactement où va cet argent aide à motiver les consommateurs à réduire leurs dettes davantage et à établir des objectifs financiers. »

Les principales composantes pour améliorer votre situation financière sont : créer un budget, comptabiliser les dépenses, rapprocher les relevés bancaires, réviser les dettes et les dépenses des dettes, fixer des objectifs financiers et mettre tous ces éléments en action.

« Il est toujours plaisant de recevoir des paiements forfaitaires inattendus », dit Tamara Kelly, directrice de l'éducation, « mais atteindre un objectif grâce à cet argent est fantastique ».

Le CCSAC est un organisme caritatif enregistré à but lucratif qui se consacre à l'éducation des consommateurs au moyen d'initiatives en matière de littératie financière. [www.solveyourdebts.com](http://www.solveyourdebts.com) ou suivez-nous sur Twitter @SolveYourDebts.

-30-

For more information, please contact:

Tamara Kelly

Director of Education

1-888-753-2227 ext 219

[tamara@solveyourdebts.com](mailto:tamara@solveyourdebts.com)



20 Alma Street  
Saint John, N.B. E2L 5G6

Tel: (506) 652-1613  
Fax: (506) 633-6057  
Toll Free: 1(888) 753-2227  
[www.solveyourdebts.com](http://www.solveyourdebts.com)