

第七课

了解信贷



演示文稿

利用信贷意味着.....

- **你可以立即买东西。**
- **你不需要携带现金。**
- **你拥有购物记录。**
- **便捷。**
- **可以合并支付账单。**

利用信贷也意味着.....

- **买东西要付更多的钱（付利息）。**
- **你的信用卡可能丢失或被盗。**
- **可能包含附加费用。**
- **增加了冲动购物的几率。**
- **很容易忘记你花了多少钱。**
- **可能出现财务困境。**

- 仅在你能够偿还的范围内借贷。
- 阅读并理解信贷合同。
- 迅速还款。
- 如果你无法还款尽快通知信贷公司。
- 信用卡丢失或被盗要立即报告。
- 除非是你主动拨打电话，否则不要泄露你的信用卡卡号。

1. 品行 (Character)

- 你会还款吗？
- 你诚实可靠吗？
- 你之前是否使用过信贷？
- 你会按时还款吗？
- 你有良好的信用报告吗？
- 你有品行证明书吗？
- 你在目前的地址居住多久了？
- 你在目前的岗位工作多久了？

2. 资产 (Capital)

- 如果你不能还款该怎么办？
- 你有任何有价值的资产吗
- 你拥有房产吗？
- 你有储蓄账户吗？
- 你有投资吗？

3. 能力 (Capacity)

- 你能还款吗？
- 你是否有足够的收入来支持你使用信贷？
- 你有稳定的工作吗？
- 你的工资是多少？
- 你其他的债务是多少？
- 你目前的生活费用是多少？
- 你目前的债务都有哪些？
- 你有多少家属？

- 建立稳定的工作记录。
- 按时还清账单。
- 开立支票账户，不要退回支票。
- 开立储蓄账户，定期储蓄。
- 申请当地百货商店信用卡，定期还款。
- 在贷款时找一个担保人。按照约定进行还款。

你的信用报告

请将未来所有信件寄至：
信用报告代理处
商业地址
城市, 州 0000

个人身份信息

姓名
现地址123号
城市, 州 0000

社会保险号: 123-45-6789
出生日期: 1958年7月1日
电话号码: (555) 555-5555

报告的就业日期

雇主姓名: 雇主1
报告日期: 2004年6月

职务: 岗位/职业
受雇时间: 2004年4月

公共记录信息

提出抵押 93年3月; 富尔顿CTY; 案件或其他ID号-32114; 金额-266667美元 等级-
状态; 发布93年7月; 核实93年7月;
申请破产92年12月; 北部地区城市; 案件或其他ID号-673HC12; 债务-15787美元;
私人、个人清偿资产-780美元。
提起完全执行判决; 富尔顿CTY; 案件或其他ID号-898872; 被告消费者; 金额-8984
美元; 原告-ABC房地产; 完全执行95年3月; 核实95年5月。

收集机构账户信息

专业收集(800)XXX-XXXX
收集报告07年5月; 04年/9月分配到专业收集(800)XXX-XXXX客户-ABC医院; 金额
-978美元; 未付款; 余额978美元; 上次活动日期04年9月; 个人账户; 账户号码
787652JC

信用账户信息

公司名称	账户 号码	谁的 账户	开户 日期	审核 月份	上次活 动日期	信贷 限额	条款	余额	过期 未付	状态	报告 日期
百货公司	32514	J	10/96	36	9/08	\$950	X	\$0	X	R1	10/08
银行	1004735	A	11/96	24	5/08	\$750	X	\$0	X	I1	4/08
石油公司	541125	A	6/96	12	3/08	\$500	X	\$0	X	O1	4/08
汽车金融	529778	I	5/95	48	12/07	\$1100	\$50	\$300	\$200	I5	4/08

上次还款记录: 3次逾期30天; 4次逾期60天; 2次逾期90天以上
上次状态: 12年1月8日; 13年2月8日; 14年3月8日

申请调用你信用档案的公司

08年9月6日 艾奎法克斯-对其公开
08年7月29日 PRM银行卡
08年4月10日 AR百货公司

08年8月27日 百货公司
08年7月3日 AM银行卡
07年12月31日 艾奎法克斯-对其公开
ACIS 123456789

什么是债务负担？



你能负担多少债务？（根据20-10法则）

20:

借款不要超出你净收入的20%。

例如：

你每月的税后收入为400美元。

你每年的净收入为：**400美元 x 12 个月 = 4,800美元**

你年净收入的20%为：**4,800美元 x 20% = 960美元**

你的债务应少于960美元！

10:

你的月还款额应当少于你每月净收入的10%。

例如：

你每月的税后收入为400美元。

你每月净收入的10%为：**400美元 x 10% = 40美元**

你每月的全部还款应不超过40美元！

- 账户类型/卡名称
- 可接受性
- 年费
- 年利率
- 免息期
- 信用额度
- 每月最低还款额
- 滞纳金
- 其他特征



1. 货比三家.....

- 了解不同的来源。

2. 阅读和理解合同.....

- 仔细阅读合同。
- 不要着急签名。
- 保留一份你签署的合同的副本。

3. 知晓你的费用.....

- 算出总价。
- 了解最大的额度。
- 了解错过付款的费用。



恭喜您将获得额度5000美元的信用卡一张.....

购物返现5%！

免年费！

先期年利率0%

信用记录不良？没关系.....您通过了！

在学校财务很艰难，但是选择最好的信用卡让你度过一段轻松的生活.....

您的申请不会被拒绝！

获得免费商品的积分！

保证即时审批

没有信用记录？没关系.....你通过了！

这张炫酷的信用卡对你真正想买的东西仅收取极低的利息，要求出示带照片的身份证件，还提供超级折扣。

不需要担保人，不要求具备最低信用

对需要节省的学生提供特价优惠

不进行工作或信用调查，

错过是你的损失！

保留它还是放弃它？

1 您的第
一张信
用卡

詹姆·多伊
樱草巷4号
美国某市



马上开通！立即行动！

VI

1 您的第
一张信
用卡

詹姆·多伊
樱草巷4号
美国某市



内附账单

1 您的第
一张信
用卡

詹姆·多伊
樱草巷4号
美国某市



您的申请通过了！
初期低利率！

收款人地址
1234号信箱
美国某市

信用卡对账单

账户	姓名	账单日	到期还款日
4125-239-412	约翰·多伊	09年2月13日	09年3月9日
信用额度	可用信用额度	最新余额	最低还款额
1200美元	1074.76美元	125.24美元	20美元

编号	交易	发布	上次账单后的交易活动	金额
463GE7382		1/25	还款	-168.80
32F349ER3	1/12	1/15	美国某市 记录回收商	14.83
89102DIS2	1/13	1/15	美国某市, BEEFORAME REST	30.55
NX34FJD32	1/18	1/18	美国城市大逃亡	27.50
84RT3292A	1/20	1/21	美国某市, 迪诺格尔汽油	12.26
973DWS321	2/09	2/09	美国'N SUCH TINYVILLE 衬衫	40.10

上次余额	(+) 168.80	本期账单金额 逾期未付金额 超出信用额度金额 最低还款额	125.24
购物	(+) 125.24		
预付现金	(+)		
还款	(-) 168.80		
贷款	(-)		
财务支出	(+)		
滞纳金	(+)		
最新余额	(=) 125.24		20.00

财务费用总结	购物	预付	客户服务热线 1-800-xxx-xxxx 信用卡挂失热线: 1-800-xxx-xxxx 24小时热线电话
周期性利率	1.65%	0.54%	
年利率	19.80%	6.48%	

请向您的第一家银行支付可兑现的支票或汇票, 将账户号码写在前面。

- 你不知道自己欠多少钱。
- 你经常逾期还款。
- 你用新的贷款还旧的欠款。
- 你每个月仅偿还信用卡和其他赊欠户的最低还款额。
- 你通常花费（支付房租后）的净收入的20%以上来还贷款或信用卡。
- 如果你失业就会马上陷入财务困境。
- 你入不敷出。
- 你用储蓄来支付日常开支。



如果你付不起账单，首先要采取的措施

仔细观察你的预算。

- 削减预算。
- 更加现实地看待你的负担能力。

联系贷方。

- 告诉他们：为什么你无法还款。
你打算何时还款。
你什么时候/通过什么办法能够还款。
- 询问可否制定一个新的还款计划。
- 如果可以，接下来制定最低还款额。



全国消费者信用状况基金会 (NFCC)

- 提供财务和消费者话题信息。
- 审核你的收入。
- 帮助你制定实际的个人预算。
- 可能联系你的贷方，减少你的账单还款。
- 帮助你规划未来支出。
- 服务可能免费，也可能收取少量费用。
- 联系方式在黄页的“信贷咨询”一栏下。

警惕“信用修复”公司！

- 提供盈利性咨询。
- 可能宣传他们能够迅速消除不良信用记录——不要相信！