



## 第七课

---

### 了解信贷



实用理财技巧



## 了解信贷网站

网络可能是我们社会最广泛最具动态性的信息来源。以下网站能为学生等提供最新信息、帮助和与本课程有关的资料。“com”域名的网站是商业网站，“.org”域名的网站是非盈利网站，“.gov”域名的网站是政府网站。

CardTrak: 费用和特征对比	<a href="http://cardtrak.com">cardtrak.com</a>
信用法律信息	<a href="http://ftc.gov">ftc.gov</a> <a href="http://federalreserve.gov">federalreserve.gov</a> <a href="http://pirg.org">pirg.org</a>
信用报告信息	<a href="http://equifax.com">equifax.com</a> <a href="http://experian.com">experian.com</a> <a href="http://tuc.com">tuc.com</a>
现行贷款 & 信用卡利率	<a href="http://bankrate.com">bankrate.com</a> <a href="http://banx.com">banx.com</a>
美国破产法顾问	<a href="http://dca.org">dca.org</a>
全国消费者信用状况基金会	<a href="http://nfcc.org">nfcc.org</a>
RAM 调查	<a href="http://ramresearch.com">ramresearch.com</a>
Springboard 非盈利的消费者信贷管理公司	<a href="http://ncfe.org">ncfe.org</a>

## 概述

“现在买，以后付款。”

在今天的世界，利用信贷是我们日常生活的一部分。从网上购物到预定音乐会门票，信用卡都提供了必要的便利。明智地利用信贷对建立稳固的信用记录和保持良好的财务状况都至关重要。

第七课首先为信贷下定义，说明其利弊。其次本课教授学生信用价值的意义和如何建立良好的信用记录。学生利用本课的指导方针，练习计算以确定安全的个人债务额度是多少。

高中学生可能已经期待拥有自己的第一张信用卡。本课列出了各种类型的信用卡以及不同卡片的费用和特征。最后给学生一个机会来分析信用卡对账单。

本课推荐了与学生学习目标相关的教学策略、课堂讲义、活动、演示文稿和测试。课程最后还提供了其他思路，帮助学生练习和运用在现实生活中与信贷相关的技能。

## 学生成绩目标：

- 学生将提高信贷意识，理解信贷的涵义，明白如何建立信贷，以及使用信贷的责任。

## 课程目标：学生将……

- 7-1 认识信贷的利弊和使用信贷的责任。
- 7-2 了解建立信用记录的途径。
- 7-3 运用数学技巧判断安全债务负担。
- 7-4 比较各种信用卡的特征和费用。
- 7-5 识别财务困境中应当采取的关键行动。

## 7-1 学生将了解信贷的利弊和使用信贷的责任。

### 你应该使用信贷吗？如何明智地使用信贷？

- 给“信贷”下定义。向学生解释他们即便没有信用卡也可能在使用信贷（如向朋友借钱买午饭）。信贷可能以信用卡、购物积分、分期付款方式、汽车贷款或住房抵押贷款的形式出现。
- 列举并讨论使用信贷的利弊（演示文稿 7-1a 和 7-1b）。
- 强调由于使用信用非常方便，这样做很容易超支。谈谈冲动购物，问学生是否曾经因匆忙购物而后悔。
- 提醒学生他们必须始终偿还他们所借的钱。解释每月用信用卡支付小额费用意味着他们要花更长的时间来偿还债务。同时也要负担增加的利息成本。
- 列出并讨论使用信贷的责任（演示文稿 7-1c）。



讨论



演示文稿 7-1a



演示文稿 7-1b



演示文稿 7-1c

### 你应当知道的术语

**信贷** — 承诺在以后偿还的借款。信贷是贷款，信贷客户一段时间以后还钱，通常要支付一定的费用或利息。

**债务** — 欠借款人的钱。

**冲动购物** — 在无计划、一时冲动的情况下购买商品。

### 你应当知道的术语

- 用预期的未来收入购买需要或想要的商品和服务
- 无需携带现金
- 有购买记录
- 比每次购物写支票更方便
- 合并账单



演示文稿 7-1a

## 信贷的弊端

- 需要支付利息
- 信用卡可能丢失或被盗
- 会员费
- 增加超支的可能
- 如果不妥善管理信用卡，会出现财务问题



演示文稿 7-1b

## 你的责任

1. 切勿透支过度。
2. 阅读和理解信用合同。
3. 及时偿还债务。
4. 如果你不能支付款项，立即通知信用公司。
5. 如果你的信用卡丢失或被盗，立即通知贷方。
6. 不要在电话中透露你的卡号，除非是你主动拨打的电话或者你确定了来电者的身份。



演示文稿 7-1c

## 第七课测试：信贷知识



测试 7-1

## 7-2 学生将了解建立信用记录的方式。

### 你如何能够建立信用记录？

- 解释银行和企业只有在他们预计客户能够偿还贷款时才会发放贷款。定义与信用价值相关的术语。谈谈决定个人偿还贷款可能性的“3C”原则。（演示文稿 7-2a, 7-2b 和 7-2c）。
- 对学生强调在首次获取信贷时就要表现出自己是负责人的人。讨论学生建立信用记录的方式。（演示文稿 7-2d）。
- 向学生介绍信用认证机构以及它们记录过去使用和滥用信贷的后果。对学生强调为了实现未来的财务目标保持良好信用记录的重要性。
- 以班级为单位让学生分析一个信用报告样本，识别这份文件涵盖的信息类别：就业数据、支付历史、查询和公共记录信息（演示文稿 7-2e）。利用这份样本文件让学生判断客户有多少次逾期付款或申请破产。
- 解释一下，潜在的贷方会根据申请人的工作经历以及他/她过去的信用状况来寻找具备“3C”条件者。告诉学生他们有权查询信用级别，可以付少许费用来获取自己的信用报告。如果他们发现自己的信用记录中有误，可以联系信用认证机构进行信息更正。



讨论



演示文稿 7-2a, 7-2b, 7-3c



演示文稿 7-2d



演示文稿 7-2e

### 你应当知道的术语

**资金** — 投资于银行、房地产或商业的款项。

**能力** — 借款人凭借收入进行支付的能力。

**资产** — 所拥有的任何具有货币价值的东西。

**抵押品** — 债务人承诺在无力偿还债务时付给债权人的任何东西。

**家属** — 依靠一个挣工资的人的收入来获得经济支持的人（挣工资的人的配偶和/或子女）。

## 信用价值

1. 品行
2. 资金
3. 能力

**信用认证机构** — 一个机构，其作用是调查信用信息和持有申请和使用信贷的人完整资料。信用认证机构根据要求提供信用报告。消费者有权检查自己的信用报告。

**信用等级** — 一个金融机构对一个人是否适合获得信贷的评估。信用等级是个人品行、偿还能力和资金状况决定的。



演示文稿 7-2a, 7-2b, 7-2c

## 信用报告

- 身份证明和就业数据
- 还款记录 — 包括还款的及时性
- 查询 — 申请调用你信用资料的公司
- 公共记录信息 — 扣押权，破产等



演示文稿 7-2e

## 第七课测试：建立信用记录



测试 7-2

## 7-3 学生将运用数学技巧计算安全债务负担。

什么是安全债务负担？

- 定义“债务负担”。利用演示文稿 7-3a 说明债务如同负重。论述负担多少债务比较“安全”要依个人情况而定。解释在借款之前，基于收入和支出来判断个人安全债务负担的重要性。
- 演示如何使用演示文稿 7-3b 的“20-10 规则”。复习“净收入”的概念。
- 让学生根据各种收入和固定支出来判断多名消费者的安全债务负担。（活动 7-3a）如果有必要，分组来解答问题，将他们的运算写在黑板或演示文稿上。经常复习公式。



演示文稿 7-2b



学生活动 7-3

## 你应当知道的术语

**安全债务负担** — 一个人能够负担得起的信用额度，在支付完后仍然保持在安全的预算之内。

**你能负担得起多少债务？** 20-10 规则

**净收入** — 减去扣减项目后可用的支付金额。



## 7-4 学生将对比各种信用卡的特征和费用。

### 信用卡都有什么特征?你如何阅读信用卡对账单?

- 首先问学生他们知不知道信用卡是什么。说明每张信用卡都有信用额度。强调信用卡通常都有高利率，所以最好每个月都要付清账单以避免支付利息。
- 提醒学生信贷费是根据三个因素计算的：利率、所借的金额和偿还债务之前的时间。
- 让学生尽可能多地说出信用卡并把它们列在黑板上。然后，列出其他的信用卡来源（如银行、企业、电话公司、商店）。
- 讨论不同信用卡的成本和特征是如何变化的。在选择信用卡时货比三家是明智的。（演示文稿 7-4a）。
- 讨论消费者在选择信用卡或使用信用卡前应询问的问题（演示文稿 7-4b）。
- 收集信用卡公司邮寄来的促销广告，向学生展示。询问学生是否看过或收到过类似的信用卡信息。解释为什么信贷公司把青少年视作一个不断壮大的有消费能力的群体。利率和费用可能会更高，而且针对青少年的信用卡的信贷额度也会比其他信用卡低。
- 让学生分析这些促销广告（演示文稿 7-4b）。他们能否识别出用来引诱消费者的承诺？学生能否识别出专门针对青少年的广告？哪些主张对信用不良的消费者有吸引力？提醒学生注意那些不考虑以前信用记录信用卡促销活动。
- 要强调的是，虽然这些开户邀请看起来十分具有吸引力，但在签约之前，学生们需要先进行比较，然后才能签署他们收到的第一个低利息的开户协议。让学生检查促销样品的细则，了解完整的协议条款（例如，年费、罚款、先期低利率持续多长时间等）。







讨论



演示文稿 7-4a



演示文稿 7-4b

<ul style="list-style-type: none"><li>讨论如何区分促销材料和信用卡对账单（演示文稿 7-4b）。提醒学生要小心处理不想要的宣传材料：要剪掉信用卡，撕掉预先批准的信用申请或包含个人信息的文件。</li><li>解释一下，学生从百货公司获得第一次信贷是最容易的。告诉他们商店通常要求父母为他们的孩子的信用卡签名。</li><li>将学生分组。指导团队使用互联网和信用卡申请表格来比较两张信用卡的特征：一个主要信用卡和一个百货公司信用卡。让学生研究特定问题的答案，并将信息输入到图表中（活动 7-4a）。要求团队向全班报告他们的研究成果。指导学生检查信用卡对账单，以确定它包含的信息（演示文稿 7-4e）。</li><li>解释信用卡顾客可以通过核对账单找出未授权的收费和/或账单错误。告诉学生每月应当仔细核对账单。告诉他们有时候知道如何阅读账单是有好处的。</li><li>利用信用卡对账单，让学生回答相关的问题（活动 7-4b）。</li><li>为学生提供更多分析信用卡对账单的练习，有必要的话，在信用卡对账单样本上输入条目，让学生回答相关问题（活动 7-4c）。</li></ul>	<div> 学生活动 7-4a</div> <div> 演示文稿 7-4e</div> <div> 学生活动 7-4b</div> <div> 学生活动 7-4c</div>
<p><b>你应当知道的术语</b></p> <p><b>信用卡</b> — 提供信用额度的一种塑料卡片。用户可以使用有限金额，每个月不要求全部付清。到期支付最低还款额，对账单余额收取利息。</p>	

**信用额度** — 授权给个人、企业或机构的授信额度。

**年利率（APR）** — 借款人使用信用卡需要支付的财务费用。

**分期付款信贷** — 借款人定期、部分地偿还债务的计划。

**免息期** — 客户需要在收取利息前偿还信用卡的期限。

**最低还款额** — 信用卡账户最低还款金额以避免被收取利息。

## 信用卡账户类型

1. 银行信用卡 — 例子（威士卡、万事达卡）
2. 商店专用信用卡或贵宾卡 — 例子（希尔斯卡、家得宝卡）
3. 旅行和娱乐卡 — 例子（美国运通卡、大莱卡）

## 信用卡购物

1. 你将如何使用你的信用卡？
  - 每月全额支付账单，避免支付利息
  - 逾期偿还账单并支付利息
2. 信用卡的费用和特点是什么？
  - 账户类型
  - 信用卡的使用范围
  - 年费
  - 年利率（APR）
  - 免息期
  - 信用额度
  - 最低还款额
  - 滞纳金
  - 其他特征
3. 我如何比较信用卡的费用和特点？
  - 信用卡对账单



活动 7-4a

信用卡对账单提供了一些信息，比如你如何、在何时使用了信用卡，透支金额、用卡需支付的利息、最低还款额和剩余额度是多少。了解如何阅读信用卡对账单还能帮助你发现未授权的收费和/或账单错误。

第七课测试：信用卡特征和费用



测试 7-4

## 7-5 学生将了解在财务困境中应采取的行动。

### 如果你陷入了财务困境你应当做些什么？

- 讨论消费者在使用信用卡时多么容易陷入财务危机。学生是否了解朋友或家庭成员有过同样的经历？以班为单位列出可能的原因。
- 谈谈财务困境的预兆（演示文稿 7-5a）。
- 提醒学生与使用信贷相关的责任。讨论消费者在财务困境中能够采取的行动。解释大多数贷方愿意与负责人的消费者合作并为之做出调整（演示文稿 7-5b）。
- 让学生知道如果他们需要进一步的财务帮助，有资源可为他们提供。描述非营利信用咨询中心提供的债务管理服务。提醒学生避开那些承诺能为客户消除不良信用记录，帮助消费者迅速、轻易摆脱债务的公司。解释不存在轻而易举的解决办法，但是随着时间的推移，消费者可以通过努力偿还债务来改善他们的信用记录（演示文稿 7-5c）。

### 怎样使用信用卡会陷入财务困境？

- 超支
- 预算管理不当
- 生活成本增加
- 失业
- 疾病或残疾
- 家庭紧急情况

### 财务困境的预兆

- 你不知道自己的欠款是多少
- 你经常逾期还款
- 你用新的贷款来还旧的欠款
- 你每个月仅偿还信用卡和其他赊欠户的最低还款额



讨论



演示文稿  
7-5a



演示文稿 7-5b



演示文稿 7-5c

- 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

1. 减少生活开支。更现实地看待你的负债能力。
2. 尽快联系贷方。在还款逾期之前打电话，请求按自愿制定的还款计划还款。



演示文稿 7-5b

## 信用咨询

1. 全国消费者信用状况基金会（NFCC）
  - 非营利性金融咨询服务
  - 为债务人和债权人安排有效的还款计划
  - 帮助你制定合理的预算
  - 找到离你最近的服务点
2. 合作推广服务
  - 县级金融和消费者话题教育和信息资源，提供预算等金融管理问题的教育项目和/或直接指导。



演示文稿 7-5c

## 第七课测试：避免财务困境



测试 7-5

## 练习和运用信贷有关概念的其他活动

- 邀请银行代表讨论申请信用卡的步骤和使用信贷的责任。
- 邀请百货公司的信用经理讨论申请信用卡的手续。与申请银行信用卡的程序相比较。
- 从青少年很可能经常光顾的当地百货商店申请信用卡。让学生练习填写表格并阅读信用协议。比较不同商店信用卡的利率和特征。
- 让学生切实理解债务的概念。收集不同大小的石头，每一块石头都代表一个特定的物品，用信用卡购买（例如：DVD 播放器、新运动鞋、汽车）。判断每笔交易的适当成本，并将商品名称和“价格标签”贴在指定的石头上。石头的大小应该与购买价值相对应（物品越贵，石头越重）。给每个学生一个仿制信用卡和一个“债务”袋子。允许他们“疯狂购物”，按他们希望的那样尽可能多地买东西。唯一的要求是他们必须按照“贷方”（你，老师）的要求背起装满石头的袋子！讨论这一经历和学生得出的结论（例如，债务袋里装着很多小型购物与一两笔大型购物的“重量”差不多）。



## 第七课测试：信贷知识

选择正确的答案。

1.   c   信贷的一个常见益处是：
  - a. 减少冲动购物
  - b. 降低购买物品的成本
  - c. 可以马上购买商品
  - d. 降低超支的可能性
  
2.   a   用信用卡购物你可能要花更多的钱，因为：
  - a. 支付利息
  - b. 特价
  - c. 负债
  - d. 财务困境
  
3.   c   使用信用卡的一个常见弊端是：
  - a. 需要携带额外的现金
  - b. 留存你的购买记录
  - c. 超支
  - d. 现在购买，以后支付
  
4.   b   如果使用信用卡，你应当：
  - a. 尽可能多地积累债务
  - b. 如果你的信用卡丢了，马上通知信贷公司
  - c. 将信用卡卡号告知任何询问你卡号的人
  - d. 借钱超出你的偿还能力
  
5.   a   如果使用信贷，你不应该：
  - a. 在电话里告知他人你的卡号
  - b. 尽快还款
  - c. 阅读和理解信贷合同
  - d. 告诉任何人你的信用卡丢失了





## 第七课测试：建立信用记录

选择正确的答案。

1.     a     当你及时还清账单，你显示出良好的：
  - a. 品行
  - b. 资金
  - c. 抵押品
  - d. 能力
2.     d     一份稳定的工作和固定收入被称为：
  - a. 品行
  - b. 资金
  - c. 抵押品
  - d. 能力
3.     d     以下哪一项无法被用来偿还债务？
  - a. 收入
  - b. 拥有的财产
  - c. 抵押品
  - d. 品行证明书

请在四个最佳的建立信用记录的方法旁做标记

- 总是用现金还款
- X   建立稳定的工作记录
- X   按时还清账单
- 在支票账户中拒付或退回支票
- 用你的储蓄而不是用信用卡去买东西
- X   定期用储蓄账户还款
- X   申请当地商店的信用卡并定期还款
- 找一个担保人来偿还你的贷款



## 第七课测试：信用卡的特征及费用

选择正确的答案。

1.   c   比较不同的信用卡的年利率可以让你得到：

- a. 最长的免息期
- b. 最低的年费
- c. 最低利率
- d. 最低的最低还款额

2.   b   免息期指的是：

- a. 处理信用卡申请的期限
- b. 还款而不用付利息的期限
- c. 通知债权人账单错误准许的期限
- d. 用于计算利息的期限.

3.   d   无需支付利息的最低还款金额叫做：

- a. 滞纳金
- b. 信用额度
- c. 年费
- d. 最低还款额

4.   c   在申领信用卡时，下列哪一项并不重要？

- a. 持卡成本
- b. 卡的功能
- c. 信用卡的外观
- d. 你计划如何使用信用卡

5.   a   信用卡对账单中不包含以下哪一项？

- a. 储蓄账户和支票账户的余额
- b. 前期信用账户余额
- c. 购物商店的名称
- d. 最新的信用账户余额



## 第七课测试：避免财务困境

在有关财务困境说法正确的五项前做标记。

  X   财务困境的一个预兆是你不知道你欠了多少钱。

       用新贷款来偿还旧债务是个好主意。

       如果你有一份高收入的工作，你就可以把超过 20% 的净收入花在债务维护上。

  X   如果你的还款即将逾期，立即联系贷方是个好主意。

       信用修复公司可以迅速消除不良信用记录。

  X   全国消费者信用状况基金会将帮助你建立一个现实的预算，联系你的债权人，并计划未来的开支。

  X   财务困境通常是超支造成的。

       全国消费者信用状况基金会为客户提供一个快速、简单的财务问题解决方案。

       你永远不应该向债权人承认你不能支付账单。

  X   建立一个现实的预算避免财务困境的一个好方法。