

学生活动



## 第十三课

---

### 陷入困境

实用理财技巧

受用终生

姓名：\_\_\_\_\_ 日期：\_\_\_\_\_



## 测试你对困境知识的掌握

下列问题是为了测试你对于处理财务困境的学习成果。

### 说明

在空白处写出下列问题的答案。

1. 列出四条最常见的原因，为什么消费者不支付其账单。

2. 列出财务困境的五个征兆。

3. 列出你应当采取的首要行动，一旦你发现你无法支付账单。

对于下列每一问题，描述正确则在空格处填写 T，描述错误则填写 F。

4. \_\_\_\_ 信用修复公司能够抹去不良的信用历史。

5. \_\_\_\_ 如果你逾期支付账单，你的债权人能够向信用认证机构报告这一情况。

6. \_\_\_\_ 收债人能够在除周日以外的任意一天、任意时间联系你。

7. \_\_\_\_ 即使你不偿付债务，收债人也不能够合法地骚扰和威胁你。

8. \_\_\_\_ 收债人必须书面通知你你的债务金额、债权人的姓名，并向你解释你对于这项债务的争议权。

9. \_\_\_\_ 消费信贷咨询服务将帮助你建立一个切实可行的预算，联系你的债权人，并设计未来的支出计划。

姓名：\_\_\_\_\_

日期：\_\_\_\_\_



## 测试你对困境知识的掌握(接上文)

在提供的空白处填写下列回款类型对应的字母。

- a) 工资扣发
- b) 工资分配
- c) 工资扣押

10. \_\_\_\_\_ 贷方和借方之间的法定协议。
11. \_\_\_\_\_ 扣留一部分收入用于支付债务的法律程序。
12. \_\_\_\_\_ 允许贷方拥有所有权以清偿债务的法院判令。
13. \_\_\_\_\_ 法律上并不强迫雇主遵守这一协议。
14. \_\_\_\_\_ 价格限制是指你 25%的可支配收入和 30 倍联邦计时最低工资之中的较小值。
15. \_\_\_\_\_ 你不能够因此而被开除。

对于下列每一问题，描述正确则在空格处填写 T，描述错误则填写 F。

16. \_\_\_\_\_ 即使你只拖欠支付了一个汽车贷款，债权人也有权利收回你的汽车。
17. \_\_\_\_\_ 一旦债权人收回汽车，他/她能够保留这辆车或者卖掉以偿还这辆车的债务。
18. \_\_\_\_\_ 如果你的车被收回了，你就不再有任何偿付你汽车贷款的债务。
19. \_\_\_\_\_ 如果你想买回你被收回的汽车，债权人能够将汽车的价格设定在你欠款金额之上的任意金额。

姓名：\_\_\_\_\_

日期：\_\_\_\_\_



## 他们陷入困境中了吗？

### 说明

通读下列情境，想象如果你发现自己处在相同的情境中，列出你会采取的行动步骤。然后，使用后面附带的预算表，重新修改有问题的预算。修改后，在提供的空白处解释你所做出的修改及你这么做的原因。

1. Todd 每月的净收入为 \$1,642.

他每月的固定支出包括：

- 房租\$550
- 学校贷款支出 \$232
- 汽车还款\$152
- 保险费 \$112

他每月的可变支出包括：

- 家庭支出和电话费平均为\$125
- 食物开支\$120
- 个人用品和家居用品支出\$50
- 汽油费\$50
- 娱乐支出\$100

他目前的信用债务包括：

- 主要的百货公司信用卡欠款\$850
  - 最低月度还款额为 \$42
- 用于提现的主要信用卡欠款\$1,200
  - 最低月度还款额为\$65

Todd 打算开设一个储蓄账户并每次存入一小部分薪水，以防他遇到突发情况需要额外的现金。但是他还没有抽出时间完成这件事。

Todd 从公司回家的路上车坏了。维修工人告诉他修车大概需要\$1,200。而 Todd 上下班都需要车。他刚好才拿到薪水，因此用了大部分薪水的钱来修车。

假设你是 Todd，短期内对于你目前的财务状况，你会怎么做？

使用第一张预算表(见 13-2d)，重新修改 Todd 的预算。完成后，使用下方空白处解释你所做出的修改以及你这么做的原因。



## 他们陷入困境了吗？(接上文)

2. Carmen 每月的净收入为\$810.

她每月的固定支出包括：

- 房租\$150（她和两个朋友合租一间公寓）

她每月的可变支出包括：

- 家庭开支和电话费\$45
- 食品开支\$95
- 个人用品和家居用品开支\$50
- 公交费\$50
- 娱乐开支\$40

她目前的信用债务包括：

- 当地百货公司欠款\$232，每月最低还款金额为\$25

Carmen 的室友之一在距离缴纳下个月房租还剩两天的时候决定搬出去。Carmen 和另外一个室友虽然能够凑齐足够的钱来付房租，但这就会让她没有足够的钱支付电话费、家庭开支和信用卡欠款。

假设你是 Carmen，你会怎么做？



## 他们陷入困境了吗？(接上文)

3. John 每月的净收入为\$1,550.

他每月的固定支出包括：

- 房租\$600
- 汽车还款\$262
- 汽车保险费\$210

他每月的可变支出包括：

- 电话费\$20
- 食品开支\$120
- 个人用品和家居用品开支\$75
- 汽油费\$50
- 娱乐开支\$100

他目前的信用债务包括：

- 他主要的一张信用卡欠款\$2,000
- 每月最低还款金额为\$120
- 他用于提现的另一张信用卡欠款\$1,500（他需要这张卡，因为上个月他没有足够的钱付房租，而且他想给他的车买一套新的音响设备）
- 这张信用卡的每月最低还款额为\$110

John 没有任何积蓄。

考虑到 John 的财务状况，你会建议他在短期内做些什么？

使用第二张预算表(见 13-2e)，重新修改 John 的预算。完成后，使用下方空白处解释你做出的修改以及你这么做的理由。

# 预算表

姓名	月份		
	月初	月末	差异
<b>收入</b>			
工作 #1	\$	\$	\$
工作 #2	\$	\$	\$
其他	\$	\$	\$
<b>总收入</b>	\$	\$	\$
<b>固定支出</b>	\$	\$	\$
房租	\$	\$	\$
汽车保险	\$	\$	\$
汽车还款	\$	\$	\$
分期付款	\$	\$	\$
汽车贷款还款	\$	\$	\$
信用卡 1	\$	\$	\$
信用卡 2	\$	\$	\$
<b>总分期债务</b>	\$	\$	\$
<b>占净收入的百分比</b>	\$	\$	\$
<b>可变支出</b>	\$	\$	\$
储蓄	\$	\$	\$
食品	\$	\$	\$
家庭支出 (水费、电费、煤气费)	\$	\$	\$
在家就餐	\$	\$	\$
外出就餐	\$	\$	\$
交通	\$	\$	\$
公交费	\$	\$	\$
汽油费	\$	\$	\$
停车费&通行费	\$	\$	\$
维修费	\$	\$	\$
学费	\$	\$	\$
学校花费	\$	\$	\$
服装支出	\$	\$	\$
娱乐活动支出	\$	\$	\$
家居用品支出	\$	\$	\$
个人用品支出 (牙膏等)	\$	\$	\$
<b>月支出总额</b>	\$	\$	\$

## 预算表 (接上文)

姓名	月份		
	月初	月末	差异
<b>收入</b>			
工作 #1	\$	\$	\$
工作 #2	\$	\$	\$
其他	\$	\$	\$
<b>总收入</b>	\$	\$	\$
<b>固定支出</b>	\$	\$	\$
房租	\$	\$	\$
汽车保险	\$	\$	\$
汽车还款	\$	\$	\$
分期付款	\$	\$	\$
汽车贷款还款	\$	\$	\$
信用卡 1	\$	\$	\$
信用卡 2	\$	\$	\$
<b>总分期债务</b>	\$	\$	\$
<b>占净收入的百分比</b>	\$	\$	\$
<b>可变支出</b>	\$	\$	\$
储蓄	\$	\$	\$
食品	\$	\$	\$
家庭支出 (水费、电费、煤气费)	\$	\$	\$
在家就餐	\$	\$	\$
外出就餐	\$	\$	\$
交通	\$	\$	\$
公交费	\$	\$	\$
汽油费	\$	\$	\$
停车费&通行费	\$	\$	\$
维修费	\$	\$	\$
学费	\$	\$	\$
学校花费	\$	\$	\$
服装支出	\$	\$	\$
娱乐活动支出	\$	\$	\$
家居用品支出	\$	\$	\$
个人用品支出 (牙膏等)	\$	\$	\$
<b>月支出总额</b>	\$	\$	\$





## 第 13 课测验：陷入困境

### 对-错题 (T-F)

1. \_\_\_\_\_ 财务困难通常是由过度消费造成的。
2. \_\_\_\_\_ 陷入财务困难的人可以向消费信贷咨询服务获取帮助。
3. \_\_\_\_\_ 合并贷款主要是为开展新业务提供资金。
4. \_\_\_\_\_ 收债人通常可以晚上 8 点前打电话到你家。
5. \_\_\_\_\_ 对于信贷支付逾期几周的人，建议采取破产的方法。

### 选择题

6. \_\_\_\_\_ 产生财务困难的一个常见原因是：
  - A. 不良的金钱管理习惯 management
  - B. 需要额外的职业培训
  - C. 迟于准备你的纳税申报
  - D. 没有足够的人寿保险
7. \_\_\_\_\_ 提供财务咨询的一个非营利性组织是：
  - A. 联邦存款保险公司
  - B. 消费信贷咨询服务
  - C. 商业改进局
  - D. 国家信用合作社管理局
8. \_\_\_\_\_ 债务合并的目的是：
  - A. 扣除拖欠个人的薪水金额
  - B. 在支付其他人之前清偿信用卡欠款
  - C. 将一些债务合并成一次性支付
  - D. 减少联邦所得税的欠款金额
9. \_\_\_\_\_ 公平债务催收作业的一个实例是：
  - A. 假装成售货员试图收集债务
  - B. 威胁说要采取法律行动以收回欠款
  - C. 致电工作中的债务人，即使私人电话是不被允许的
  - D. 晚上 8 点前打电话到债务人的家中
10. \_\_\_\_\_ 破产涉及到的过程是：
  - A. 获得推迟信贷支付的许可
  - B. 获得信用咨询服务的协助
  - C. 使用法律手段减少或消除你的债务
  - D. 使用法律手段从你的薪水中扣除债务

### 案例应用

因为最近生病，Matt 耽误了几周的工作。这不仅导致他失去了一部分薪水，也使他推迟了支付账单和信用账户。你建议 Matt 采取哪些行动以解决当前的财务困境？