

学生活动



第七课

---

信贷

实用理财技巧

受用终生



## 他们应该用信用卡吗？

### 说明

圈出下面每道题的正确答案。根据每道题的情境，判断这些人是否适合用信用卡购物，并说明理由。

1、玛姬，18岁，计划用信用卡买一辆车，这样她就可以开车去学校。

**是**

**不是**

**视情况而定**

2、弗兰和巴德准备贷款盖个新屋顶。

**是**

**不是**

**视情况而定**

3、埃德加，20岁，最近用他的信用卡支付新学期的课程教材费用

**是**

**不是**

**视情况而定**

4、玛西娅，28岁，她购买的所有生活用品都是用信用卡来支付。

**是**

**不是**

**视情况而定**

5、桑迪和卡拉，分别是24岁和27岁，计划夏天的时候贷款买一艘船。卡拉是这笔贷款的主要签署人，桑迪是连署人。

**是**

**不是**

**视情况而定**

姓名: \_\_\_\_\_ 日期: \_\_\_\_\_



## 测验你的信贷知识

下面的这些问题将会帮助你回忆起课堂上所学的信贷知识点。

### 说明

将每个有关信贷问题的答案写在空白区域：

**列出五件你能够建立信用记录的事情。**

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.

当一个预期债权人评估一份贷款申请书的时候，他们主要看三点：品质、资本、和能力。根据下面每句话的具体特点匹配对应的选项。

**a)品质**

**b)资本**

**c)能力**

6. \_\_\_ 你有储蓄账户吗？
7. \_\_\_ 你之前使用过信用卡吗？
8. \_\_\_ 你在你现在的地方住了多久？
9. \_\_\_ 你有固定的工作吗？
10. \_\_\_ 你会按时支付你的账单吗？
11. \_\_\_ 你当前的债务和生活成本是多少？

**列出四件你可以做的事情，建立一个信用记录。**

- 12.
- 13.
- 14.
- 15.



## 测验你的信贷知识（接上文）

把下列每句话所描述的信用类型填写在对应的空白区域。

a) 单次付款信贷

b) 分期付款信贷

c) 循环贷款

16. \_\_\_\_ 每月支付汽车贷款。

17. \_\_\_\_ 每月支付话费账单。

18. \_\_\_\_ 每月支付供暖费。

19. \_\_\_\_ 用信用卡从百货公司买一件新外套，然后分几个月支付这笔贷款。

20. \_\_\_\_ 用一张主要信用卡买一双鞋，然后在一个月之内偿还所有欠款。

**下面每句话**，如果你认为正确的话，用“T”表示，错误则用“F”表示。

21. \_\_\_\_ 贷方根据婚姻状况或年龄而拒绝向申请人提供信贷是合法的。

22. \_\_\_\_ 如果你的信贷要求被拒绝了，贷方没有法律义务解释为什么。

23. \_\_\_\_ 当贷方评估你的收入时，他们拒绝把你的公共援助纳入评估系统是不合法的。

24. \_\_\_\_ 当你因为信用报告而被拒绝贷款申请时，如果你有要求，贷款人则必须向你提供发布报告的信用机构的名称和地址。

25. \_\_\_\_ 无论什么原因，任何人都可以使用你的信用报告。

26. \_\_\_\_ 收债人有权在白天或晚上的任何时间联系你。

27. \_\_\_\_ 为了保证你的贷款负担在可控范围内，你的总负债不应该超过扣除房租后的净工资的 20%。

28. 如果你发现信用报告中存在不准确的信息，你应该怎么办？

29. 一般来说，消费者报告机构可以报告不良信息记录多久？

30. 消费者报告机构可以报告一份破产信息多久？



## 他们能安全地负债多少？

大多数人能够负担得起一定的债务，并保持在安全的预算范围内。这个金额被称为“安全债务负担”。以下题目将会让你练习在已知收入和固定费用的基础上，确定安全债务负担的方法。

### 说明

阅读以下每种情境，确定每个人可以安全负担的最大债务。在提供的空白处写下你的答案。使用每个问题下方的空白处来阐释你是如何得到答案的。

- 1、大卫每月的净收入为 1360 美元。他每月的固定支出包括一笔 450 美元的租金。他每月还要支付 116 美元的学生贷款。

大卫想用信用卡买一台新的电视机。他每月最多能够负担得起电视机多大的月付，好让他的信用卡支出和学生贷款能够保持在 20% 的安全债务负担内？

- 2、玛莎和迈克尔每月净收入的总和为 3500 美元。他们每月的固定费用包括 675 美元的租金。他们还有两笔未偿贷款，包括一笔 6000 美元的学生贷款和一笔 1000 美元的立体音响贷款。

在安全债务负担范围内，他们还可以承受多少债务？

- 3、妮塔每月的净收入为 2500 美元，每月的固定费用包括 500 美元的租金。她每月还要支付 68 美元的汽车保险费和 167 美元的汽车贷款。这些支出是否在妮塔的安全债务负担之内？

姓名: \_\_\_\_\_ 日期: \_\_\_\_\_



## 第七课测验：信贷

### 对-错题

- 1、\_\_\_使用信贷的缺点之一是冲动购买。
- 2、\_\_\_资本是指一个人的资产。
- 3、\_\_\_稳定的就业记录有助于一个人的信用记录。
- 4、\_\_\_分期付款信贷通常允许个人在帐户上进行额外购买。
- 5、\_\_\_根据 20-10 规则，如果一个人税后每年挣 40,000 美元，那么他的未偿债务不应该超过 8000 美元。

### 选择题

- 6、\_\_\_使用信贷的优点包括：  
A.更少的冲动消费 B 购买物品的更低花费 C.获得现在所需物品的可能性 D.更少的超支可能
- 7、\_\_\_个人的固定收入被称为：  
A.品质 B.资本 C.抵押品 D.能力
- 8、\_\_\_为了建立信用记录，一个人可以：  
A. 建立一份稳定的就业记录 B.及时缴纳他/她的个人所得税  
C.每个月使用几次 ATM 机 D. 请求查看他/她的信用档案
- 9、\_\_\_公共事业公司和医疗服务机构通常提供\_\_\_信贷。  
A.循环 B.一次性支付 C.分期付款 D.零售
- 10、根据 20-10 规则，如果一个人每个月的收入是 1500 美元，那么他每个月的信贷支付不应该超过：  
A.300 美元 B.150 美元 C.20 美元 D.30 美元

### 案例应用

安娜·冈萨雷斯正在考虑贷款上大学。她目前在几个信用帐户和信用卡上有未偿贷款。你会建议她怎么做？