

教师手册



第七课

信贷

实用理财技巧

受用终生



消费者可能经常使用信贷，但很多人很难明智地使用它。为了优化信贷和做出合理的财务决策，学生要做到：了解自己的信用；评估自己的信用评分；管理自己的预算。

本节课的相关链接和资源，请访问：

practicalmoneyskills.com/teens/7

信贷 课程大纲

概述

在当今世界，信贷已经融入到我们的日常生活中。从租车到订机票、订酒店，信用卡已经成为必不可少的便利。然而，明智地使用信用卡对建立坚实的信用记录和维持财政平衡而言至关重要。大多数学生对信贷的优点和缺点有只有一个大致的概念，本节课为他们提供了一个详细讨论这些问题的机会。

目标

让学生认识和了解什么是信用以及使用信贷的权利和责任。

课程目标

- 了解获得信贷的一些原因
- 了解使用信贷的一些优点和缺点
- 了解银行为什么会发行信贷
- 列出并理解消费者的的一些权利和责任
- 了解信誉
- 列出建立信用记录的一些原因，并了解如何建立信用记录
- 列出并了解三种主要类型的消费信贷
- 确定安全债务负担



幻灯片目录

- 7-A 使用信贷的好处和弊端
- 7-B 三个“C”
- 7-C 你的义务
- 7-D 你的权利
- 7-E 建立一份信用记录
- 7-F 信用报告
- 7-G 支付密码的形式
- 7-H 信贷的类型和来源
- 7-I 你能负担得起多少 (20-10 规则)

学生活动

7-1 他们应该使用信用卡吗？

7-2 测验你的信贷知识

- 分发试题，给学生大约 15 分钟的时间来完成它。当他们完成后，讨论他们的答案。巩固信贷的知识和概念。

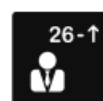
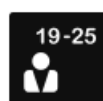
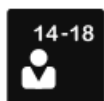
7-3 背负多少债务是安全的？

- 学生为其他消费者制定计划并计算安全债务范围
- 分发练习题，给学生 20 分钟左右完成。当他们完成后，讨论答案，在黑板上写下他们的计算过程。



7-4 第七课测验

更多信息，参见附录。

第七课 适合不同目标群体的学习活动



活动	青少年 (14-18)	年轻人 (19-25)	成年人 (26+)
学生活动 7-1	●	●	
网络活动	●	●	●
口头展示	●	●	
学生活动 7-2	●	●	●
学生活动 7-3		●	●
第七课测验 7-4	●	●	●

<p>什么是消费信贷？</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、 定义 2、 简史 	<p>讨论</p> 
<p>为什么要得到信贷？</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、 建立一个信用记录 2、 信贷的好处 <ul style="list-style-type: none"> ■ 使用预期的未来收入购买所需或想要的服务和物品 ■ 有购买记录 ■ 合并账单 3、 信贷的弊端 <ul style="list-style-type: none"> ■ 支付利息 ■ 超支变得很容易 ■ 如果不管理信用卡，可能会出现财务问题 	<p>讨论</p>  <p>学生活动 7-1</p>  <p>幻灯片 7-A</p> 
<p>为什么银行发行信贷</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、 为了赚钱 2、 为客户提供服务 	 讨论
<p>信誉</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、 品质 2、 资本 3、 能力 	<p>讨论</p>  <p>学生活动 7-2</p>  <p>幻灯片 7-B</p> 

你的义务

- 1、不要积欠超过你承受范围之外的债务
- 2、不要超过你的债权人设定的信贷限额
- 3、如果债权人保留了所有权或扣押权，那么在还清贷款之前不得转售货物
- 4、如果你的信用卡丢失或被盗，请立即通知债权人

讨论



幻灯片 7-C



你的权利

- 1、诚信借贷法案
 - 2、公平信用报告法
 - 3、平等机会法案
 - 4、信用卡消费公平法案
 - 5、公平债务催收法案
 - 6、州政府法规
- 限制收取的利息金额（高利贷法）
 - 获得更广泛的信息

讨论



幻灯片 7-D



建立一份信用记录

- 1、信用社——它们是什么，它们如何工作
- 2、如何建立良好的信用记录
 - 按时付款
 - 立即获得一个低额度信用卡或其他贷款并快速支付账单

讨论



网络活动



让学生访问一个或多个主要信用报告公司的网站：
equifax.com
experian.com
transunion.com

幻灯片 7-E



一份信用报告

- 1、一份信用报告应该涵盖或者它看起来像
 - 身份证明和就业数据
 - 还款记录
 - 信息查询
 - 公共信息记录
- 2、信用评分、支付密码的形式
 - 哪些情况你会得到一个不良记录
 - 债权人看中什么——三个“C”
- 3、如果你的个人信用不好怎么办？
- 4、时间如何影响你的信用报告？
- 5、如何处理不良信用记录

口头展示



让学生在课堂上（也可以用视频）展示几个会影响个人信用记录的正面行为和负面行为。

幻灯片 7-F 和 7-G



信贷 教学笔记

信贷的类型

- 1、一次性偿还贷款
 - 常规
 - 30 天的赊欠帐
 - 旅游和娱乐卡
 - 如何使用和最佳使用的时机（每月还款）
- 2、定期分期偿还贷款
 - 汽车贷款
 - 如何使用和最佳使用的时机
- 3、循环贷款
 - 百货商店卡
 - 银行卡
 - 如何使用和最佳使用的时机

讨论



幻灯片 7-H



检验你的信贷知识

- 1、选择题、填空题和匹配测验题

学生活动 7-2



你能负担得起多少？

- 1、20-10 规则
 - 它意味着什么
 - 举例
- 2、练习

讨论



学生活动 7-3



幻灯片 7-I



第七课测验

测验 7-4





他们应该使用信贷吗？答案

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。

答案或许不唯一

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他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



测验你的信贷知识 答案

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. 建立一份稳定的工作记录。
2. 及时支付所有账单。
3. 开一个支票账户并且不要使用支票。
4. 开一个储蓄账户，并且每月定期存款。
5. 用你的储蓄账户作为抵押申请一份小额贷款，然后按合同偿还借款。
6. 为贷款找一个担保人，然后按合同偿还贷款。

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

7. b 你有储蓄账户吗？
8. a 你之前使用过信用卡吗？
9. a 你在你现在的地方住了多久？
10. c 你有固定的工作吗？
11. a 你会按时支付你的账单吗？
12. c 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，建立一份信用记录。

以下均为正确答案：

- 建立一份稳定的工作记录。
- 及时支付所有账单。
- 开一个支票账户并且不要使用支票。
- 开一个储蓄账户，并且每月定期存款。
- 申请一个当地商店的信用卡并每月定期偿还贷款。
- 用你的储蓄账户作为抵押申请一份小额贷款。
- 为贷款找一个担保人，然后按照约定还款。

测验你的信贷知识 答案

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

13. b 每月支付汽车贷款。
14. a 每月支付话费账单。
15. a 每月支付供暖费。
16. c 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。
17. a 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。

18. F 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。
19. F 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。
20. T 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。
21. T 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。
22. F 无论什么原因，任何人都可以使用你的信用报告。
23. F 收债人有权在白天或晚上的任何时间联系你。
24. T 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%。

25. 如果你发现信用报告中存在不准确的信息，你应该怎么办？

联系信用局。根据公平信用报告法案，信用局必须调查你的信用报告。

26. 一般来说，消费者报告机构可以报告不良信息记录多久？

七年

27. 消费者报告机构可以报告一份破产信息多久？

最长十年



他们能安全地负债多少？ 答案

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？

20 美元

$$1360 \text{ 美元} \times 10\% = 136 \text{ 美元}$$

$$136 \text{ 美元} - 116 \text{ 美元} = 20 \text{ 美元}$$

- 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？

1400 美元

$$3500 \text{ 美元} \times 12 = 42000 \text{ 美元} \quad 42000 \text{ 美元} \times 20\% = 8400 \text{ 美元}$$

$$8400 \text{ 美元} - 6000 \text{ 美元} - 1000 \text{ 美元} = 1400 \text{ 美元}$$

- 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？

是的

$$2500 \text{ 美元} \times 10\% = 250 \text{ 美元} \quad 250 \text{ 美元} - 167 \text{ 美元} - 68 \text{ 美元} = 15 \text{ 美元}$$



第七课测验：信贷 答案

对-错题

- 1、 T 使用信贷的缺点之一是冲动购买。
- 2、 T 资本是指一个人的资产。
- 3、 T 稳定的就业记录有助于一个人的信用记录。
- 4、 F 分期付款信贷通常允许个人在帐户上进行额外购买。
- 5、 T 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 8,000 美元。

选择题

- 6、 C 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、 D 个人的固定收入被称为：
A.品质 B.资本 C.抵押品 D.能力
- 8、 A 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、 B 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、 A 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？

虽然上大学是使用信贷的正当理由，但安娜在开始这笔新贷款之前应该先偿还她的其他债务。她或许应该推迟上大学，直到她已经偿还了其他债务。