

教师手册



第八课

信用卡

实用理财技巧

受用终生



在学生使用信用卡之前，对他们而言重要的是——熟悉信用卡的优点和缺点、种类和利率以及信贷的真正成本。

本节课的相关链接和资源，请访问：

practicalmoneyskills.com/teens/8

信用卡 课程大纲

概述

什么是年利率？什么是宽限期？什么是交易费？

这些问题以及一些其他问题将在学生学习信用卡以及其他不同类型的卡，如银行卡、商店卡、旅行和娱乐卡等的过程得到答案。

当学生计划使用他们的第一个（或下一个）信用卡购物时，这一课将帮助他们了解信用卡所涉及的各种成本和功能。本节课将讨论计算信贷费用的各种方法。

当我们申请和使用信用卡时，各种联邦法律会保护我们的权利，如争议程序和保护免受卡失窃和欺诈。在本课中，学生还将有机会分析信用卡对账单上的信息。

为了帮助学生做出有关信用卡的明智决定，本节课提供了几个购物提示。最后，再次提醒学生注意并明确安全债务负担有关的准则。

目标

发展技能，比较和评估各种信用卡的条款和条件，信用卡之间的差异，以及涉及的法律和财务责任。

课程目标

- 列出三种类型的信用卡帐户，并解释其使用和付款方式
- 了解如何购买信用卡
- 阅读和解释信用卡对账单
- 了解如何处理结算错误
- 了解过度使用信用卡的长期结果
- 确定安全的个人债务负担



幻灯片目录

- **8-A** 申请一张信用卡
- **8-B** 计算信贷费用
- **8-C** 信贷费用举例
- **8-D** 比较信用卡
- **8-E** 如果你的信贷（申请）被拒绝了怎么办
- **8-F** 阅读信用卡对账单

8-G 处理账单错误

8-H 其他信用卡保护

8-I 信用卡注意事项

8-J 你能够负担得起多少？(20-10 规则)

学生活动

8-1 信用卡购物

- 讨论成本和功能如何在信用卡之间变化，并通过决定使用哪种卡来购买流行的电子设备，让学生应用他们的发现。
- 使用提供的表格，请学生团队购买三张信用卡（两张主要信用卡和一张来自当地百货公司的信用卡）。当他们完成研究时，请他们回答关于他们发现的一系列问题。
- 当所有团队完成研究并完成问题时，每个团队向班级解释他们如何确定出推荐购买电子设备的那张信用卡（问题 9）。让班级评判每个团队做出决定的逻辑。

8-2 你的对账单告诉你什么？

- 学生可以仔细查看信用卡对账单，看看它包含什么样的信息。
- 使用提供的信用卡对账单，让学生回答对账单的相关问题。

8-3 它实际花费多少？

- 让学生计算信用卡购买的商品的总成本，以及如果只进行最低付款并产生利息费用，这些商品的最终成本是多少。
- 让学生回答这些问题。讨论他们的答案。有人对他们的答案感到惊讶吗？他们是否对购买物品有不同的选择？
- 这是讨论价值观、需求与欲望、预算，以及使用信贷中的利弊的好时机。

8-4 他们能走多远？

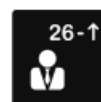
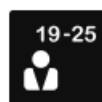
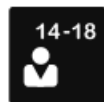
- 学生确定几个消费者的安全债务负担。
- 让学生回答问题，并记录这样回答的原因。完成后，检查答案和使用的公式。

8-5 第八课测验

更多信息，参照附录。

信用卡 目标群体

第八课 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+)
网络活动	●	●	●
光盘活动	●	●	●
学生活动 8-1	●	●	●
学生活动 8-2	●	●	
班级演讲	●	●	●
书面展示	●	●	
学生活动 8-3	●	●	●
学生活动 8-4	●	●	●
第八课测验 8-5	●	●	●

信用卡 教学笔记

信用卡账户类型

- 1、 银行卡
 - 举例 (威士达卡, 万事达卡)
 - 最佳使用方法
 - 样品费用/付款方式
- 2、 商店专用信用卡
 - 举例 (梅西百货, 雪弗龙)
 - 最佳使用方法
 - 样品费用/付款方式
- 3、 旅行和娱乐卡
 - 举例 (美国运通卡)
 - 最佳使用方法
 - 样品费用/付款方式

讨论



信用卡购物

1. 信用卡作为个人货币管理设备的最佳使用方法
 - 每月全额支付账单, 避免利息
 - 超时偿还, 支付利息
2. 信用卡的费用和特征
 - 年利率 (APR)
 - 宽限期
 - 年费
 - 滞纳金
 - 超限费用
 - 信贷平衡的计算方法
 - 信贷限额
 - 信用卡试用范围
 - 提供什么服务和功能
3. 信贷费用计算 (APR)
 - 日平均余额
 - 调整余额
 - 上期余额
 - 逾期余额
 - 举例
4. 比较信用卡的成本和功能

网络活动



让学生在 bankrate.com 网站 (或其他网站) 查询信用卡的当前利率。





幻 灯 片

8-A,8-B,8-C,



8-D 和 8-E

信用卡 教学笔记

<p>5. 阅读信贷申请</p> <ul style="list-style-type: none">■ 解释功能和费用■ 举例 <p>6. 签字之前</p> <ul style="list-style-type: none">■ 了解合同的细节■ 如果你有不确定的地方，咨询贷款方 <p>7. 信用卡购物</p> <ul style="list-style-type: none">■ 比较花费和特征■ 你发现了什么 <p>8. 如果你的信贷申请被拒绝了，怎么办？</p>	<p>讨论</p>  <p>学生活动 8-1</p> 
<p>阅读一份信用卡对账单</p> <ol style="list-style-type: none">1、 它是什么样子的？2、 对账单应该怎么看？	<p>学生活动 8-2</p>  <p>幻灯片 8-F</p> 
<p>处理账单错误</p> <ol style="list-style-type: none">1、 信用卡消费公平法案2、 采取的行动	<p>幻灯片 8-G</p> 

信用卡 教学笔记

其他信用卡保护

1、信用报告提示

- 一旦你的付款被收到，必须在付款当天记入你的账户。

2、信用余额退款

- 如有要求，发卡机构必须在收到您的请求后七个工作日内退款。

3、未经授权的费用

- 如果你是身份盗用或信用卡欺诈的受害者，通常情况下，信用卡的零责任条款使你免于对相关的费用负责。

4、关于商品或服务的争议

- 在某些情况下，你有权对商品或服务的付款提出异议。

讨论



幻灯片 8-H



如何保证你自己的权益

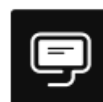
1、 保存记录：

- 卡号
- 卡丢失或被盗时要拨打的电话号码
- 在出账单之前，保留购物和退货收据
- 收据——已经出现在你的账单但还没收到货的订购商品
- 电话订购的记录，并确认号码

2、 保护自己免遭欺诈

- 当使用信用卡时，保持你的信用卡在视线范围内。
- 如果你不是通话的发起者，不要通过电话把卡号透露给别人。
- 如果信用卡遗失或被盗，立即挂失。
- 在支付前仔细阅读账单。将收据上的金额与账单上的金额进行比较，不要总认为账单是正确的。
- 保留收据；不需要时再销毁。
- 销毁不用的信用卡信息。
- 仅在安全网站上购物。
- 不要把密码写在卡上。

讨论








课堂演讲：



让一个金融机构的安保人员或执法官员与同学们谈论信用卡欺诈和盗窃。

信用卡 教学笔记

<p>信用卡注意事项总结</p> <ol style="list-style-type: none">1、 货比三家2、 查看发卡方3、 仔细阅读合同4、 不要急着（在信贷合同上）签字5、 一经签订，保留合同副本。6、 了解不按期支付的处罚。7、 当用信用卡付款的时候，计算好总成本。8、 支付全额账单或至少是你能承受的最大金额。9、 不要误认为小额支付会很容易的。	<p>讨论</p>  <p>幻灯片 8-I</p> 
<p>使用信用卡的优点</p> <ol style="list-style-type: none">1、能够获得所需的物品2、使用信用卡能够建立一份信用记录3、紧急情况下的快速资金来源4、如果每月能够全额还款将没有额外的费用5、消费者权益保护	<p>讨论</p> 
<p>使用信用卡的弊端</p> <ol style="list-style-type: none">1、使用信用卡贷款，如果不能全额支付则要收取利息2、如果你延迟付款或过度透支则还要额外收取费用3、可能会导致冲动购买和不必要的购买4、在获得信用卡之前需要建立好信誉	<p>讨论</p>  <p>书面展示</p>  <p>让学生创建一个时事通讯、博客或网站，提供选择和使用信用卡的建议。此报告可以包括能够获取信用卡信息的网站和链接。</p>

信用卡 教学笔记

它实际花费了多少？

- 1、如何计算使用信用卡购买商品的总成本，以及随着时间推移所要支付的利息
- 2、举例

学生活动



8-3

学生活动



8-4

确定最大信贷负荷

- 1、解释 20-10 限制债务规则
- 2、练习

幻灯片 8-J





你的对账单说明了什么？ 答案

信用卡对账单提供了下列信息：你使用信用卡的方式和时间；你欠了多少钱；你支付了多少利息；你的最低还款额是多少；你的信用额度还有多少。

知道如何阅读你的信用卡对账单也可以帮助你了解未经授权的费用和/或帐单错误。所以，知道如何看对账单是很有价值的！

说明

使用信用卡对账单回答下列问题：

- 1、对账单的日期是什么？ *2/13/08*
- 2、年利率是多少？ *19.8%*
- 3、相应的周期利率是多少？ *1.65%*
- 4、最新的余额是多少？ *125.24 美元*
- 5、上期余额是多少？ *168.80 美元*

- 6、在账单周期中产生了几次费用？*五次*
- 7、在账单周期积累了多少信用，产生了多少次付款？*一次*
- 8、有逾期付款产生的费用吗？如果有的话，是多少？*没有*
- 9、信用额度总共是多少？*1200 美元*
- 10、可用的信用额度是多少？*1074.76 美元*
- 11、在目前的帐单周期内收取的费用总额是多少？*125.24 美元*
- 12、之前的账单周期产生财务费用了吗？如果有的话，是多少？*没有*
- 13、账单的账号是多少？*4125-239-412*
- 14、应该还款到哪里？*美国 XX 镇，邮箱：1234*
- 15、预支现金的周期利率是多少？*0.54%*



它实际花费了多少？ 答案

说明

使用网站 practicalmoneyskills.com 中的借贷成本计算器回答下列问题。

说明

约瑟想要使用信用卡购买一套 650 美元的立体音响，它的年利率为 19.85%。

如果约瑟每月的支付的是最低还款额度——21.45 美元：

- 1、他需要多长时间才能完成立体音响的还款？*43 个月*
- 2、约瑟将为立体音响支付的总金额是多少？*909.54 美元*
- 3、约瑟使用信用卡的总成本是多少？*259.54 美元*

如果约瑟每月支付 60 美元：

- 4、他需要几个月才能支付完这笔费用？*13 个月*
- 5、约瑟将为立体音响支付的总金额是多少？*722.20 美元*
- 6、约瑟使用信用卡的总成本是多少？*72.20 美元*

帕蒂预支了 1500 美元现金。她的新信用卡的年利率为 21%。现金预支的交易费为预支现金总额的 3%，最高费用为 35 美元。此费用已添加到预支现金总额中，并累计利息。

如果帕蒂每月支付 65 美元：

- 7、帕蒂需要多长时间才能完成预支现金的还款？*31 个月*
- 8、帕蒂还款预支现金需要支付的总金额是多少？*1997.70 美元*
- 9、帕蒂需要支付的信贷费用总共是多少？*462.70 美元*

如果帕蒂每月偿还 130 美元：

- 10、帕蒂需要多长时间才能完成预支现金的还款？*14 个月*
- 11、帕蒂还款预支现金需要支付的总金额是多少？*1734.50 美元*
- 12、帕蒂需要支付的信贷费用总共是多少？*199.50 美元*

基于总预支 1535 美元 (1,500 美元 + 35 美元的交易费)

它实际花费了多少？ 答案

玛丽用她的新信用卡买了一辆 400 美元的自行车。根据她的预算，她每月在信用卡上的支付不能超过 25 美元。玛丽决定在还完自行车还款之前不再使用信用卡。她使用的信用卡的年利率为 21%。

如果玛丽每月用信用卡还款 25 美元：

- 13、玛丽需要多长时间才能还清自行车欠款？ 19 个月
- 14、玛丽将为自行车支付的总金额是多少？ 473.39 美元
- 15、玛丽用信用卡购买自行车所要支付的利息是多少？ 73.39 美元

如果玛丽每月的支付的是最低还款额度——14 美元：

- 16、玛丽需要多长时间才能还清自行车欠款？ 40 个月
- 17、玛丽将为自行车支付的总金额是多少？ 559.36 美元
- 18、玛丽用信用卡购买自行车所要支付的利息是多少？ 159.36 美元

盖瑞刚刚用他的信用卡买了一块新手表。他以 235 美元的价格买下了它，但这块手表的正常价格是 290 美元。他的信用卡的年利率为 20%。

如果盖瑞每月的支付的是最低还款额度——10 美元：

- 19、盖瑞为他的新手表支付的总金额是多少？ 300.70 美元
- 20、盖瑞需要多长时间才能还清手表欠款？ 31 个月
- 21、盖瑞用信用卡购买手表所要支付的利息是多少？ 65.70 美元

如果盖瑞每月还款 25 美元，而不是 10 美元：

- 22、盖瑞为他的新手表支付的总金额是多少？ 257.71 美元
- 23、盖瑞需要多长时间才能还清手表欠款？ 11 个月
- 24、盖瑞用信用卡购买手表所要支付的利息是多少？ 22.71 美元

注意：这些答案都是近似值。



他们能走多远？答案

说明

阅读以下每种情况，确定是否可以做出购买决定以及这个决定将会如何影响信用负荷。

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写下你这样回答的原因。

(如果你需要更多的空间，请使用背面。)

- 1、南希和托马斯加起来月度净收入为 1200 美元。他们最多能够承受多少分期付款和信用卡债务？

120 美元

$$1200 \text{ 美元} \times 10\% = 120 \text{ 美元}$$

- 2、杰西每月的净收入为 800 美元。他每月固定的费用包括 150 美元的租金。他目前每月支付 80 美元的信用卡账单，现在他想买一辆车。在安全债务负担之内，杰西为他的汽车贷款预留了多少钱？

0 美元

$$800 \text{ 美元} \times 10\% = 80 \text{ 美元} \quad 80 \text{ 美元} - 80 \text{ 美元} = 0 \text{ 美元}$$

- 3、卡拉每月的净收入为 450 美元。她想用信用卡买一辆新的自行车。她可以承受的最大月付款是多少？

45 美元

$$450 \text{ 美元} \times 10\% = 45 \text{ 美元}$$

- 4、乔治的月净收入为 640 美元。他每月固定的费用包括 120 美元的租金。(A) 现在，在安全债务负担之内，他可以借多少钱？

他每月还需要还 125 美元的汽车贷款。他想为他的车买新的轮胎，新轮胎将需要他用信用卡每月支付 40 美元。

(B) 加上他的汽车贷款、新轮胎贷款，他仍然会在安全债务负担之内吗？

(C) 扣除房租后，他的净收入还剩多少？他能够如期支付贷款吗？

$$(A) 640 \text{ 美元} \times 12 = 7680 \text{ 美元} \quad (B) 640 \text{ 美元} \times 10\% = 64 \text{ 美元} \quad (C) 26\%$$

$$7680 \text{ 美元} \times 20\% = 1536 \text{ 美元} \quad 125 \text{ 美元} + 40 \text{ 美元} = 165 \text{ 美元}$$

$$165 \text{ 美元} / 640 \text{ 美元} = 26\% \text{ 否} - 26\% \text{ 超过安全债务负担。}$$



第八课测验 答案

对-错题

- 1、 T 专属信用卡通常只能在一种类型的商店或者公司使用。
- 2、 F 计算利息的平均每日余额法是以上月帐户的期初余额为基础的。
- 3、 F 信用卡的年费是由政府设定的。
- 4、 T APR 用来测量信用卡收取的利率。
- 5、 T 如果有人使用你丢失或者被盗的信用卡，那么你将承担最高不超过 50 美元的责任。

选择题

- 6、 A 通过信用社发布的信用卡是_____卡。
A.银行 B.旅行娱乐 C.商店 D.专属
- 7、 B 宽限期指的是：
A.处理信用卡申请的时间 B.用来支付无利息账单的时间
C.允许通知债权人账单错误的时间 D.用于计算利息的时间
- 8、 C 比较几张信用卡的年利率，你可以知道：
A.最低的宽限期 B.最低的年费 C.最低的利率 D.最低的利息
- 9、 B 如果一份信用账单发生计费错误，消费者有____天时间通知债权人。
A.30 B.60 C.90 D.120

案例应用

杰克几乎所有东西都使用信用卡购买。包括汽油、衣服、食物和其他生活费用等。你对这种资金管理的习惯有什么看法？

如果杰克每月都能够全额还款信用卡，保持收支平衡，使用信用卡对他而言可能是一种便利的金钱管理方式，可以为他提供所有的完整支出记录。然而，如果仅仅是出于兴趣，这种习惯又产生了超支和更多花费的话，则杰克需要评估他的财务活动。