

第四课

信贷



演示文稿

优点：

- 可以立即购买所需物品
- 无需携带现金
- 产生购买记录
- 比开支票更便捷
- 所有账单合并支付

缺点：

- 利息（物品成本增加）
- 可能需要额外费用
- 如果未留意每个月花了多少钱，很可能造成财务困难
- 可能促进冲动消费

品行——你是否能够偿还债务？

你的信用记录是否能显示出你足够诚实、可靠，能够偿还信贷？

- 你是否曾使用过信贷？
- 你是否按时支付账单？
- 你的信用报告是否足够良好？
- 你是否能够提供品行证明信？
- 你在目前的住址居住多长时间了？
- 你目前的工作做了多久了？

资产——如果你未偿付债务，你要怎么办？

在收入不足的情况下，你是否拥有包括房地产、储蓄金或其它投资在内的有价值的资产，可用来偿还信用债务？

- 你拥有哪些可用作贷款担保的资产？
- 你有没有储蓄账户？
- 你有没有可作为抵押品的投资？

还款能力——你拥有偿还债务的能力吗？

你是否有稳定的工作，且你从事的职业可以为你偿付信贷提供足够的收入？

- 你是否有稳定的工作？薪水是多少？
- 你有多少其它需偿还的贷款？
- 你目前的生活开销有多大？你目前有多少欠债？
- 你有多少需赡养或抚养的家属？

- 只借你能偿还的钱。
- 读懂信贷合同。
- 及时偿还债务。
- 如果你无法及时偿付，应通知贷方。
- 信用卡丢失或被盗应立即报告。
- 除非是由你主动拨打电话，或能够确定对方通话人的身份，否则切忌在通话中透露信用卡号码。

诚信贷款法案(1968)

确保消费者充分知晓借贷的成本和条件。

公平信用报告法案(1970)

保护信用调查过程中的信息隐私和准确。

机会均等法案(1974)

发放信贷过程中禁止出现基于性别、种族、肤色、信仰、民族血统、婚姻状况、年龄或接受公共援助的歧视。

公平信用结账法案(1974)

设立一套能够迅速修正消费者信用账户出现错误的流程。

公平债务催收实践法案(1977)

防止专业催债公司对债务人实施虐待，适用于任何受雇催债的个人；不适用于自行收账的银行及其它企业。

- 建立稳定的工作记录。
- 及时支付所有账单。
- 开立支票账户，不要签发空头支票。
- 开立储蓄账户，定期存款。
- 申请当地商店信用卡，每月定期还款。
- 以储蓄账户作为抵押，申请小额贷款。
- 找一个贷款担保人，按协议偿还贷款。

您的信用报告

请将所有信件寄至：
信用报告机构办公地址，
市，州 00000

个人身份信息

姓名 社会保险编号：123-45-678
123 当前地址 出生日期：1958 年 7 月 1 日
市，州 00000 电话号码：(555) 555-5555

报告的就业日期

雇主姓名：雇主 1 职位：工作/职业
报告日期：2004 年 6 月 受雇日期：2004 年 4 月

公共记录信息

93 年 3 月提出留置权申请；富尔顿县；案号或其他 ID 编号-32114；金额-\$26, 667
类别-状态：93 年 7 月发布；93 年 7 月核实

92 年 12 月提出破产申请；北区法院；案号或其他 ID 编号-673HC12；
债务-\$15, 787；个人；单个；免除；资产-\$780

94 年 7 月做出已清偿判决；富尔顿县；案号或其他 ID 编号-898872；被告-消费者；金额-\$8, 984；
原告-ABC 地产公司；95 年 3 月清偿；95 年 5 月核实

债款代收机构帐户信息

债款专业化代收机构 (800) XXX-XXX

07 年 5 月代收报告；04 年 9 月委派给债款专业化代收机构 (800)XXX-XXX，委托人-ABC 医院；
金额-\$978；未付；余额\$978；上次活动日期 04 年 9 月；个人帐户；帐号 787652JC

信用帐户信息

公司名	帐号	谁的	开户	收到	上次	HGH	条件	余额	过期	状态	报告日期
		帐户	日期	月数	活动日期	信用					

百货商店
银行
石油公司
汽车金融

先前还款历史：3 次晚还款 30 天；4 次晚还款 60 天；2 次晚还款 90 天以上
先前状态：01/08-12；02/08-13；03/08-14

曾经要求查看您的信用档案的公司

08 年 9 月 6 日 Equifax-Disclosure 公司	08 年 8 月 27 日 百货商店
08 年 7 月 29 日 PRM 银行卡公司	08 年 3 月 7 日 AM 银行卡公司
08 年 4 月 10 日 AR 百货商店	07 年 12 月 31 日 Equifax-Disclosure ACIS 123456789

CREDIT ACCOUNT INFORMATION								ITEMS AS OF DATE REPORTED			
COMPANY NAME	ACCOUNT NUMBER	WHOSE ACCT.	DATE OPENED	MONTHS REVIEWED	DATE OF LAST ACTIVITY	HIGH CREDIT	TERMS	BALANCE	PAST DUE	STATUS	DATE REPORTED
Department St.	32514	J	10/86	36	9/97	\$950	X	\$0	X	R1	10/97
Bank	1004735	A	11/86	24	5/97	\$750	X	\$0	X	I1	4/97
Oil Company	541125	A	6/86	12	3/97	\$500	X	\$0	X	O1	4/97
Auto Finance	529778	I	5/85	48	12/96	\$1100	\$50	\$300	\$200	I5	4/97

Previous Payment History: 3 Times 30 days late; 4 Times 60 days late; 2 Times 90+ days late
Previous Status: 01/97 - I2; 02/97 - I3; 03/97 - I4

账户代码状态类型

O 开放 (每月到期全部余额)

R 循环(还款额可变)

I 分期(固定还款额)

付款及时性状态

- 0 信贷已被批准但尚未被使用，做评价为时尚早
- 1 已按协议支付
- 2 逾期30天以上
- 3 逾期60天以上
- 4 逾期90天以上
- 5 逾期120天以上支付；或为收款账户
- 6 通过工薪阶层计划或类似手段定期还款
- 7 物品收回
- 8 冲销不良债务

一次性还款信贷

购买物品或服务后，在给定期限内一次性还款。一般不需收取利息。

- 公共事业公司，医疗服务
- 某些零售业务

分期付款信贷

商品或服务分成两次或多次定期还款，每次偿还金额固定。其中已包含利息。

- 一些零售业务，比如汽车或电器经销商

消费者可以出于特定目的申请贷款，需分成两次或多次定期偿还贷款。

- 商业银行
- 消费金融公司
- 储蓄贷款机构
- 信贷联盟

循环贷款

该计划适用于多种物品的购买，但总额不可超过用户的指定额度。该信贷需定期偿还，偿还金额可以等于或者高于最低还款限额。剩余的待还金额将收取利息。

- 零售商店
- 发行信用卡的金融机构

你能够负担多少信贷？（20-10法则）

借款金额不应高于年度净收入的20%

- 如果你每月的税后收入为\$400，你的年度净收入为：
$$12 \times \$400 = \$4,800$$
- 用你的年度净收入乘以20%，就是你的安全债务负担。
$$\$4,800 \times 20\% = \$960$$
- 你的待偿付债务不应高于\$960。
- 备注：房贷（即抵押贷款）不应计入20%范围内，但其他债务应当计入，比如车贷，学生贷款和信用卡还款。

月还款不应高于每月净收入的10%

- 如果你的每月实得工资为\$400：
$$\$400 \times 10\% = \$40$$
- 你每月偿还的债务总计不应高于\$40。
- 备注：房贷（即抵押贷款）不应计入10%范围内，但其他债务应当计入，比如车贷，学生贷款和信用卡还款。