

学生活动



第四课

信贷

 实用理财技巧



他们是否应当使用信贷?

说明

针对下列情况是否应当使用信贷, 请从“是”、“否”、“视情况而定”中选择一项, 表明你的看法, 并给出具体原因。

1: 玛吉今年 18 岁, 准备使用信贷购买一辆车, 方便她开车上学。

是

否

视情况而定

2: 弗兰和巴德最近为了翻修房顶而申请一笔贷款。

是

否

视情况而定

3: 埃德加今年 20 岁, 最近刚使用信用卡支付了新学期的教科书费用。

是

否

视情况而定

4: 玛西亚今年 28 岁, 用信用卡购买所有日用杂货。

是

否

视情况而定

5: 24 岁的桑迪和 27 岁的卡拉准备用信贷购买一艘船, 以便在夏季使用。卡拉将作为主要签名人, 桑迪作为担保人。

是

否

视情况而定



测试你对信贷的了解

下列问题将帮助你巩固课上学到的信贷知识。

说明

在下面空白处回答关于信贷的问题。

列出你可以做的用以建立信用记录的五件事。

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

潜在债权人以“3C”作为评估信贷申请的标准: Character (品行), Capital (资产) 和 Capacity (还款能力)。针对以下陈述, 标出与每项陈述的特性相对应的字母。

a) 品行

b) 资产

c) 还款能力

6. ____ 你有储蓄账户么?
7. ____ 你之前曾使用过信贷么?
8. ____ 你在目前的住处住多久了?
9. ____ 你是否有稳定的工作?
10. ____ 你是否按时还清账单?
11. ____ 你目前有哪些负债? 目前的生活开支是多少?

列出你可以做的用以建立信用记录的四件事。

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

测试你对信贷的了解（接上文）

在下面空白处标出每项陈述所代表的信贷类型的相应字母。

a) 一次性还款信贷

b) 分期还款信贷

c) 循环信贷

16. _____ 每月支付车贷

17. _____ 每月支付电话费

18. _____ 每月支付采暖费用

19. _____ 使用信用卡在百货商店购买一件外套，并在几个月内陆续还清费用。

20. _____ 使用大公司发行的信用卡购买了一双鞋，然后在一个月内还清信用卡所欠的总额。

下列陈述如正确，请在空格处填写 **T**，如错误，请填写 **F**。

21. _____ 法律规定债权人可以基于申请人的婚姻状况或年龄，拒绝为其提供贷款。

22. _____ 从法律上讲，债权人无义务向申请人解释信贷申请被拒绝的原因。

23. _____ 从法律上讲，债权人评估申请人的收入时，不能拒绝以看待其他收入的同样方式看待来自公共援助的收入。

24. _____ 如果你因为某份信用报告而贷款遭拒，那么，如果你提出要求，借贷方就必须向你提供出具这份报告的出具单位的名称及地址。

25. _____ 你的信用报告可无条件提供给任何人。

26. _____ 收债人有权在任何时间联系你，无论白天或夜晚。

27. _____ 为了保证债务负担在一个安全的范围内，你的信贷总额不应超过实付工资扣除房租后的 20%。

28. 如果你发现信用报告上有不实信息，应当怎么办？

29. 一般而言，消费者信用报告机构报告的不利信息的时效是多久？

30. 消费者信用报告机构报告的破产信息的时效是多久？



安全的债务负担

大多数人都可以在维持预算安全的情况下承担一定额度的信贷。这一额度可以称作“安全的债务负担”。在以下练习中，请你基于不同的收入水平和固定开销来确定“安全的债务负担”。

说明

阅读以下情境，判断每个人最多可以安全地负担多大额度的债务。在空白处填写答案。在每个问题下面的空白处写下你是如何得到这一答案的。

1. 大卫每月的净收入是\$1,360。每月固定支出是一笔\$450 的房租。他每月还要偿还\$116 的学生贷款。

大卫想用信用卡买一台电视机。在信用卡还款和学生贷款的总额维持在安全的债务负担（20%）这一前提下，大卫每月对购买电视的最大还款额是多少？

2. 玛莎和迈克尔每月净收入共计\$3,500。他们的每月固定开销是一笔\$675 的房租。他们待支付的款项还包括一笔\$6,000 的学生贷款，以及上个月买立体声音响花费的\$1,000。

在维持安全的债务负担的前提下，他们还能负担多少债务？

3. 胡安妮塔的每月净收入为\$2,500。她的每月固定开销是\$500 房租。她每月还要偿还\$68 的汽车保险和\$167 的汽车贷款。胡安妮塔目前是否还在债务负担的安全范围内？



第四课测试：信贷

判断对错题

1. _____ 信用卡的一个弊端是容易刺激冲动消费。
2. _____ 资本即一个人的资产。
3. _____ 稳定的就业记录可以为一个人的信用记录加分。
4. _____ 分期付款信贷允许你使用某一账户进行额外购买。
5. _____ 根据“20-10 规则”，如果一个人的税后年收入是\$40,000，那么他的待支付债务不应超过\$8,000。

选择题

6. _____ 使用信贷的一大好处是：
A. 减少冲动消费
B. 降低购买成本
C. 可以即刻购买所需的物品
D. 降低超支的可能性
7. _____ 常规收入是指（3C 的哪一项）：
A. 品行
B. 资产
C. 抵押品
D. 还款能力
8. _____ 要建立信用记录，需要：
A. 创建稳定的就业记录
B. 按时交纳联邦所得税
C. 每个月使用几次 ATM
D. 要求查看其个人信用档案
9. _____ 公共事业公司和医疗服务组织通常提供_____ 信贷。
A. 循环
B. 一次性还款
C. 分期付款
D. 零售
10. _____ 根据“20-10 规则”，一个月收入是\$1,500 的人，每月偿还信贷不应超过：
A. \$300
B. \$150
C. \$20
D. \$30

案例应用

安娜冈萨雷斯想贷款上大学。她目前还需要偿还几笔赊账和信用卡账单。你建议她采取哪些行动？