



第四课
信贷





消费者可能会频繁使用信贷，但许多人都不会明智地管理信贷。为了优化信贷，做出合理的财务决策，学生需要：了解信贷；获取他们的信用分数；以及管理好自己的预算。

如需本课的相关链接及资源，请访问：
<http://www.practicalmoneyskills.com.cn/learn/credit>

概述

在当今世界，信贷已经融入了我们的日程生活。无论是租车，或是预订机票或酒店房间，信用卡的便利性都使它成为生活中的一项必需品。然而，如何明智地使用信贷对于巩固信用历史，维持财务健康具有至关重要的作用。尽管大部分学生对信贷的优点和缺点有所了解，但本课将为他们提供细致了解这些问题的机会。

年轻人总是想知道如何建立信用。在本章中，学生将了解品行、资产和还款能力等信誉因素，帮他们弄清如何启动并维持信用记录。

本章还将向学生介绍不同的信贷类型：一次性还款信贷，分期还款信贷，以及循环信贷。最后，本章将教会学生如何计算他们目前生活状况所适合负担的信贷额。

目标

让学生关注并了解信贷的含义，以及信贷使用过程中所享受的权益和应负的责任。

课程目的

- 了解申请信贷的理由
- 了解使用信贷的优点和缺点
- 了解银行发放信贷的原因
- 列出并理解你作为消费者所应享有的权利以及应承担的义务
- 理解信誉的含义
- 列举建立信用历史的原因，并了解信用历史是如何建立的
- 列举并理解三种主要的消费者信贷类型
- 明确安全的债务负担



演示文稿

4-A 使用信贷的优点和缺点

4-B 3C

4-C 你的责任

4-D 你的权利

4-E 建立信用历史

4-F 信用报告

4-G 付款方式代码

4-H 信贷类型和来源

4-I 你能够负担多少信贷（20-10 法则）

学生活动

4-1 他们是否应当使用信贷？

4-2 测试你对信贷的了解

- 将测试题分发给学生，并给他们约 15 分钟时间完成测试。完成后一起讨论他们的答案。再次强调信贷的事实和概念。

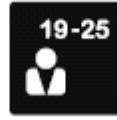
4-3 他们的安全负债额是多少？

- 学生们为其他消费者规划并计算安全的债务负担
- 将练习题分发给学生，并给他们约 20 分钟时间完成练习题。完成后一起讨论他们的答案，在黑板写下他们的计算方法。

4-4 第四课测试

如需更多信息，请参考附录。

第四课的教学活动适合以下人群



活动	青少年 (14-18)	青年 (19-25)	成年 (26 岁以上)
学生活动 4-1	●	●	
网上活动	●	●	●
口头陈述	●	●	
学生活动 4-2	●	●	●
学生活动 4-3		●	●
第四课测试 4-4	●	●	●

消费者信贷是什么？

1. 定义
2. 简短历史



讨论

为什么要使用信贷？

1. 建立信用历史
2. 使用信贷的好处
 - 使用未来预期收入购买所需或所想要的服务和商品
 - 留下购买记录
 - 合并账单
3. 使用信贷的弊端
 - 还款有利息
 - 很容易超支
 - 如果信用卡管理不当，可能会造成财务困境



讨论



学生活动 4-1



演示文稿 4-A

银行发放信贷的原因

1. 赚钱
2. 为顾客提供服务



讨论

信誉

1. 品行
2. 资产
3. 还款能力



讨论



学生活动 4-2



演示文稿 4-B

你的责任

1. 负债额不应超过你的偿还能力
2. 不要超过贷方规定的信贷限额
3. 如果贷方对某件商品保留所有权或留置权，在全额还债之前不要转卖掉这件商品
4. 如信用卡遗失或被盗，应立即通知贷方



讨论



演示文稿 4-C

你的权利

1. 诚信贷款法案
2. 公平信用报告法案
3. 机会均等法案
4. 公平信用结账法案
5. 公平债务催收实践法案
6. 各州成文法
 - 限制利率额度（反高利贷法）
 - 获得更广泛的信息



讨论



演示文稿 4-D

建立信用历史

1. 征信机构—什么是征信机构，他们是如何工作的
2. 如何建立良好的信用历史
 - 按时支付账单
 - 申请低级别信用卡或其它贷款，并及时支付账单



讨论



网上活动

让学生们访问至少一个主要的征信机构的网站：

equifax.com
experian.com
transunion.com



演示文稿 4-E

信用报告

1. 信用报告包含哪些内容，长什么样子
 - 身份证明和就业数据
 - 还款记录
 - 调查
 - 公共记录信息
2. 信用评分，付款方式代码
 - 信用污点是怎么产生的
 - 贷方的参考凭据—3C
3. 如果你拥有不良信用报告，应当怎么办
4. 时间将对信用报告产生哪些影响
5. 如何处理信用报告中的错误



口头陈述

让学生们在课上（或通过视频）讲述可以影响个人信用历史的正面与负面行为



演示文稿 4-F & 4-G

信贷类型

1. 一次性还款信贷
 - 定期
 - 30 日欠款结算
 - 旅行娱乐卡
 - 如何使用，以及最佳使用时间（每月还清）
2. 分期还款信贷
 - 车贷
 - 如何使用，以及最佳使用时间
3. 循环信贷
 - 百货商店卡
 - 银行卡
 - 如何使用，以及最佳使用时间



讨论



演示文稿 4-H

测试你对信贷的了解

1. 选择题，填空题，配对题



学生活动 4-2

你能负担多少信贷？

1. 20-10 法则
 - 含义
 - 实例
2. 练习



讨论



学生活动 4-3



演示文稿 4-I



测试 4-4

他们是否应当使用信贷？

答案

说明

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

答案可能有不同

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。Carla 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

答案

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. 建立稳定的工作记录。
2. 及时支付账单。
3. 申请活期账户，不要使用支票。
4. 申请储蓄账户，并按月存款。
5. 以你的储蓄账户作为抵押，申请小额贷款，并按协议还款。
6. 贷款时找一个担保人，并按协议还款。

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

7. _ *b* 你有储蓄账户吗？
8. _ *a* 你之前曾使用过信贷吗？
9. _ *a* 你在目前的住处住多久了？
11. _ *c* 你是否有稳定工作？
12. _ *a* 你是否按时还清账单？
13. _ *c* 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。

以下答案均正确

- 建立稳定的工作记录。
- 及时支付账单。
- 申请活期账户，不要使用支票。
- 申请储蓄账户，并定期存款。
- 申请当地百货商店信用卡，并按月还款。
- 以你的储蓄账户作为抵押，申请小额贷款。
- 贷款时找一个担保人，并按协议还款。

测试你对信贷的了解 答案

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

- 14. - *b* 每月支付车贷
- 15. - *a* 每月支付电话费
- 16. - *a* 每月支付采暖费用
- 17. - *c* 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。
- 18. - *a* 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**。

- 19. - *f* 法律规定债权人可以基于申请人的婚姻状况或年龄，拒绝为其提供信贷。
 - 20. - *f* 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。
 - 21. - *t* 从法律上讲，债权人评估申请人的收入时，不能以看待其他收入的同样方式看待来自公共援助的收入。
 - 22. - *t* 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这份报告的出具单位的名称及地址。
 - 23. - *f* 你的信用报告可无条件提供给任何人。
 - 24. - *f* 收债人有权在任何时间联系你，无论白天或夜晚。
 - 25. - *t* 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%。
26. 如果你发现信用报告上有不实信息，应当怎么办？
联系征信机构。根据《公平信用报告法案》规定，征信机构必须对你的报告展开调查。
27. 一般而言，消费者信用报告机构报告不利信息的时效是多久？
7年
38. 消费者信用报告机构报告破产信息的时效是多久？
最多10年



安全的债务负担 答案

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债务负担安全范围内（20%）这一前提下，大卫每月对购买电视的最大还款额是多少？

\$20.00

$$\mathbf{\$1,360 \times 10\% = \$136}$$

$$\mathbf{\$136 - \$116 = \$20}$$

2. 玛莎和迈克尔每月净收入共计\$3,500。他们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？

\$1,400.00

$$\mathbf{\$3,500 \times 12 = \$42,000}$$

$$\mathbf{\$42,000 \times 20\% = \$8,400}$$

$$\mathbf{\$8,400 - \$6,000 - \$1,000 = \$1,400}$$

3. 胡安妮塔的每月净收入为\$2,500。她的每月固定支出是\$500 房租。她还要偿还\$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？

是

$$\mathbf{\$2,500 \times 10\% = \$250}$$

$$\mathbf{\$250 - \$167 - \$68 = \$15}$$



第四课测试：信贷 答案

判断对错

1. t 信用卡的一个好处是容易刺激冲动消费。
2. t 资本即一个人的资产。
3. t 稳定的就业记录可以为一个人的信用记录加分。
4. f 分期信贷允许你使用某一账户进行附加购买。
5. t 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. C 使用信贷的一大好处是：
A. 减少冲动消费
B. 降低购买对象的成本
C. 可以即刻购买所需的物品
D. 降低超支的可能性
C. 每个月使用几次ATM机
D. 要求查看其个人信用档案
7. D 常规收入是指：
A. 品行
B. 资产
C. 抵押品
D. 还款能力
8. A 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
9. B 公用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. 分期还款
D. 零售
10. A 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？

尽管这个申请信贷的理由够充足，但 *Ana* 也许应当在申请新贷款之前先还清之前的一部分债务。她也许可以在还清其它债务之后开始做全日制学生。