



第五课
信用卡

实用理财技能

受用终生

.....



学生在开始使用信用卡之前，应当先熟悉这些内容：信用卡的利与弊；卡种和利率；以及信贷的真正成本。

如需本课的相关链接及资源，请访问：

http://www.practicalmoneyskills.com.cn/learn/credit/credit_basics

概述

年利率是什么？免息期是什么？交易手续费又是什么？

学生将在本课了解信用卡、可选的信用卡类型（比如银行卡、百货商店卡、旅游娱乐卡等）以及每一种卡的特点。在学习过程中，以上问题也将迎刃而解。

本课将帮助学生在申请第一张（或之后的）信用卡时，关注到各卡的费用和功能差别。本课还将讨论到信贷费的计算方法。

联邦法律保护我们申请和使用信用卡的权利，这包括提出异议所要遵循的流程，以及免受信用卡盗用和诈骗的影响。在本课中，学生还将有机会分析信用卡对账单中所涵盖的信息。

为了帮助学生做出明智的决策，本课给出了一些信用卡选购方面的窍门。最后，学生还将再熟悉一遍明确安全债务负担的准则。

目标

拓展相关技能，比较和评估不同信用卡的条款与条件，它们之间的区别，以及其中涉及的法律和金融责任。

课程目的

- 列举三种信用卡账户，解释每种账户的使用方法和还款方式
- 了解如何选购信用卡
- 解读信用卡对账单
- 了解如何处理账单错误
- 了解过度使用信贷的长期后果
- 明确个人安全债务负担



演示文稿

- 5-A** 申请信用卡
- 5-B** 计算信贷费
- 5-C** 信贷费实例
- 5-D** 比较信用卡
- 5-E** 如果申请信贷遭拒，你需要做些什么
- 5-F** 读懂信用卡对账单

信用卡 课程大纲

- 5-G** 处理账单错误
- 5-H** 其它信用卡保护措施
- 5-I** 信用卡注意事项
- 5-J** 你能够负担多少贷款？（20-10 法则）

学生活动

- 5-1** 选购信贷
 - 讨论不同信用卡之间的费用和功能差异，并让学生利用他们的发现，决定他们在购买一件流行的电子产品时会使用哪种卡。
 - 使用所附的表格，让各组学生选购三款信用卡（两种主要信用卡和一种当地百货商店发行的信用卡）。在学生完成研究后，让他们回答一系列与他们的发现相关的问题。
 - 在所有小组完成研究并回答问题之后，让每个组向全班解释他们是如何选择用这种信用卡购买电子产品的（问题 9）。让全班就每组的决策逻辑做出评价。

- 5-2** 对账单透露了哪些信息？
 - 学生可以仔细察看信用卡对账单，并了解上面包含哪些信息
 - 让学生利用信用卡对账单回答后面附加的问题。

- 5-3** 实际花费多少钱？
 - 让学生计算利用信贷购买商品的总花销，并计算如果每次仅偿还最低金额，在还需缴纳利息的情况下，这些商品的最终花销是多少。
 - 让学生回答问题。讨论他们的答案。有没有人对自己的答案感到惊讶？他们是否会想要改变自己的购买决策？
 - 这是探讨价值、需要与所想要、预算、信贷的利与弊的好机会。

- 5-4** 他们能承担多少债务？
 - 学生为几名消费者确定安全的债务负担。
 - 让学生回答问题，并写下他们是如何得到每个问题的答案的。完成后需检查他们自己的答案以及所用的公式。

- 5-5** 第五课测试

如需更多信息，请参考附录。

第五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)
网上活动	●	●	●
CD-ROM 活动	●	●	●
学生活动 5-1	●	●	●
学生活动 5-2	●	●	
课上发言	●	●	●
书面陈述	●	●	
学生活动 5-3	●	●	●
学生活动 5-4	●	●	●
第五课测试 5-5	●	●	●

信用卡账户类型

1. 银行卡

- 实例(Visa, MasterCard)
- 最佳使用方式
- 样品费还款方式

2. 商店卡

- 实例(Macy's, Chevron)
- 最佳使用方式
- 样品费还款方式

3. 旅游娱乐卡

- 实例(American Express)
- 最佳使用方式
- 样品费还款方式



讨论

选购信用卡

1. 明确信用卡作为个人理财工具的最佳使用方式

- 每月偿还全款, 避免支付利息
- 过一段时间再支付账单, 同时支付利息

2. 信用卡费用与类型

- 年利率(APR)
- 免息期
- 年费
- 滞纳金
- 超限费
- 信贷费余额计算法
- 信贷限额
- 该卡的适用范围有多广
- 该卡提供哪些服务和特色

3. 计算信贷费(年利率)

- 日均余额
- 调整后的余额
- 上期余额
- 逾期余额
- 实例

4. 比较不同信用卡的费用和功能



转动

让学生在 bankrate.com
(或其它网站) 查询目
前的信用卡利率



演示文稿 5-A, 5-B, 5-C,
5-D & 5-E

选购信用卡（接上文）

5. 读懂信贷申请表
 - 读懂功能和费用
 - 实例
6. 在签字之前
 - 了解合同细节
 - 如有不确定的地方，直接发问
7. 选购信用卡
 - 比较费用和功能
 - 你有哪些发现？
8. 如果申请信贷遭拒，你需要做些什么



讨论



学生活动 5-1

读懂信用卡对账单

1. 它长什么样
2. 如何查看



学生活动 5-2



演示文稿 5-F

处理账单错误

1. 公平信用结账法案
2. 需要采取的步骤



演示文稿 5-G

其它信用卡保护措施

1. 支付成功提示
 - 发卡机构须在收到你付款的当日将该笔付款计入账
2. 退还溢缴款
 - 在你提出申请的情况下，信用卡发行方必须在收到申请的 7 个工作日内退还余额
3. 未经授权的收费
 - 根据信用卡零责任计划规定，如果你成为身份盗用或信用卡诈骗的受害者，你无须对所产生的费用负责。
4. 商品或服务争议
 - 在某些情况下，你有权就商品或服务的支付提出异议。



讨论



演示文稿 5-H

如何保护你自己

1. 记录下：
 - 卡号
 - 信用卡遗失或被盗后拨打的电话
 - 在收到账单前保留购买和退换收据
 - 已出现在账单上，但还没收到的商品的订单收据
 - 电话订单记录和确认号码
2. 保护自己谨防诈骗
 - 在使用信用卡时，信用卡应时刻处于视线范围内
 - 如非你主动拨打某一电话号码，切忌在电话中透露卡号。
 - 如发现信用卡遗失或被盗，应立即报告。
 - 支付账单之前应仔细检查账单。对比收据上的金额和账单上的金额。别认为账单不会出错。
 - 保留收据；如不再需要，应撕碎扔掉。
 - 销毁无用的信用卡邀约。
 - 仅在安全的网站上购物。
 - 别把记录下的信用卡密码与卡片放在一起。



讨论



课上发言

邀请金融机构或执法部门的官员到班上给学生们宣讲如何防止信用卡诈骗和盗用。

信用卡注意事项摘要

1. 货比三家。
2. 查看不同来源。
3. 仔细阅读合同。
4. 别急着签字。
5. 签署合同以后保留合同备份。
6. 了解未付清款项将受到哪些处罚。
7. 使用信贷支付时先弄清总价。
8. 全额支付账单, 或至少支付你能承受的最高金额
9. 别受误导, 认为小额偿付会很轻松。



讨论



演示文稿 5-I

使用信用卡的好处

1. 可以购买所需商品
2. 可以通过使用信用卡建立信用记录
3. 紧急情况下可迅速获得资金
4. 如每月全额支付账单将不产生额外费用
5. 消费者保障



讨论

使用信用卡的弊端

1. 信用卡属于贷款, 如未全额偿付将收取利息
2. 逾期付款或超过限额将收取费用
3. 会刺激冲动消费或不必要的支出
4. 在申请信用卡之前需建立良好信誉



讨论



书面陈述

让学生撰写通讯稿、创建博客或网站, 在其中给出信用卡选购与使用建议。陈述中可包含用于获得信用卡信息的网站和链接。

信用卡 教学笔记

实际花费多少钱?

1. 如何计算使用信贷购买并在还款时计入利息的商品的总成本
2. 练习题



学生活动 5-3



学生活动 5-4

明确最多能承担多少信贷

1. 解释约束债务的 20-10 法则
2. 练习题



演示文稿 5-J

第五课测试



测试 5-5



对账单透露了哪些信息？

答案

信用卡对账单提供了这些信息：你在什么时候使用信用卡做了什么，你欠多少钱，你要交纳多少利息，最低还款额是多少，还有你还剩多少额度。

学会查看信用卡对账单还能帮你找出未经授权的扣款和/或账单错误。

所以，学会查看对账单将对你大有帮助！

说明

使用以下信用卡对账单回答下列问题：

1. 对账单日期是什么时候？ *2/13/08*
2. 年利率(APR)是多少？ *19.8%*
3. 相应的周期性利率是多少？ *1.65%*
4. 最新的还款额是多少？ *\$125.24*
5. 前期余额是多少？ *\$168.80*
6. 在这次账单周期内共产生多少笔费用？ *五笔*
7. 在本次对账单周期内，一共有多少次扣款和还款？ *一次*
8. 是否对逾期还款收取了费用？ *无*
如果有的话，费用是多少？ *无*
9. 总信用额度是多少？ *\$1,200*
10. 可用额度还剩多少？ *\$1,074.76*
11. 本次对账单周期内的总费用是多少？ *\$125.24*
12. 本次对账单周期内是否收取了信贷费用？ *无*
如果收取了，费用是多少？ *无*
13. 对账单上的账户号是多少？ *4125-239-412*
14. 需要向哪里还款？ *Box 1234, Anytown, USA*
15. 预借现金的周期性利率是多少？ *0.54%*



实际花费多少钱？

答案

说明

利用practicalmoneyskills.com 提供的“信贷成本”计算器回答下列问题。

问题

乔斯想买一套\$650 的立体声音响，他准备使用一张年利率为 19.85%的信用卡支付这笔费用。

如果乔斯支付\$21.45 的每月最低还款额：

1. 他需要多久才能还清买立体声音响的钱？ *43 个月*
2. 乔斯为了买这套立体声音响共需花费多少钱？ *\$909.54*
3. 乔斯使用信贷的总成本是多少？ *\$259.54*

如果乔斯每月还款额为\$60：

4. 他需要多少个月才能还清买立体声音响的钱？ *13 个月*
5. 乔斯为了买这套立体声音响共需花费多少钱？ *\$722.20*
6. 乔斯使用信贷的总成本是多少？ *\$72.20*

帕蒂申请了一笔\$1,500 的预借现金。她的信用卡年利率为 21%。预借现金的手续费为预借现金金额的 3%，且最高收费限额为\$35。这笔费用与预借现金总额一起产生利息。

如果帕蒂每月还款额为\$65：

7. 帕蒂需要多久才能还清预借现金金额？ *31 个月*
8. 帕蒂为了偿还预借现金共需支付多少钱？ *\$1,997.70*
9. 帕蒂需要支付多少利息和费用？ *\$497*

如果帕蒂每月还款金额为\$130：

10. 帕蒂需要多久才能还清预借现金金额？ *14 个月**
11. 帕蒂为了偿还预借现金共需支付多少钱？ *\$1,734.50*
12. 帕蒂需要支付多少利息和费用？ *\$234.50*

*基于\$1,535 的预付金 (\$1,500+\$35 手续费)

实际花费多少钱？ 答案

玛丽刚使用信用卡买了一辆\$400的自行车。根据她的预算，她每月信用卡还款最多不能超过\$25。Marie 决定在自行车钱付清之前不再使用信用卡。她使用的信用卡年利率为 21%。

如果玛丽每月信用卡还款额为\$25:

13. 她需要多久才能还清买自行车的钱？ 19个月
14. Marie 为了买这辆自行车共需花费多少钱？ \$473.39*
15. Marie 使用信用卡购买自行车共需支付多少利息？ \$73.39*

如果玛丽支付\$14的每月最低还款额:

16. 她需要多久才能还清买自行车的钱？ 40个月
17. 玛丽为了买这辆自行车共需花费多少钱？ \$559.36
18. 玛丽使用信用卡购买自行车共需支付多少利息？ \$159.36

加里用信用卡买了一块手表。他以折扣价\$235买到这块表。手表原价为\$290。他信用卡的年利率为 20%。

如果加里支付\$10的每月最低还款额:

19. 加里为了买这块手表共需花费多少钱？ \$300.70*
20. 他需要多久才能还清买手表的钱？ 31个月
21. 加里最终共需支付多少利息？ \$65.70*

如果加里每月还款\$25，而非\$10的每月最低还款额:

22. 加里为了买这块手表共需花费多少钱？ \$257.71*
23. 他需要多久才能还清买手表的钱？ 11个月
24. 加里最终共需支付多少利息？ \$22.71*

*备注: 答案为近似值。



他们能承担多少债务？

答案

说明

阅读以下情景，判断是否可以购买，购买决定又将对信贷负担产生怎样的影响。

将你的答案写在空白处，并写下你是如何得到这一答案的。（如有需要也可写在本页纸的背面）

1. 南希和托马斯的每月净收入共计\$1,200。

他们最高可以承担的分期付款债务和信用卡债务是多少？

$\$120.00$

$$\$1,200 \times 10\% = \$120$$

2. 杰西的每月净收入为\$800。他的每月固定开销包括\$150的房租。目前他每月需偿还\$80的信用卡账单，现在他想买一辆车。

在维持安全的债务负担的前提下，杰西每月还有多少预算可以用于偿还汽车贷款？

$\$0$

$$\$800 \times 10\% = \$80$$

$$\$80 - \$80 = \$0$$

3. 卡拉每月净收入为\$450。她想用信用卡付款买一辆自行车。她每月最多可偿还多少钱？

$\$45$

$$\$450 \times 10\% = \$45$$

4. 乔治每月净收入为\$640。他的每月固定开销包括\$120的房租。(A) 在维持安全的债务负担的前提下，他目前最多可以借多少钱？

乔治每月还要偿还\$125的汽车贷款。他想买新轮胎。用信用卡购买轮胎，每月需还\$40。

(B) 乔治的汽车贷款和新轮胎是否使他维持安全的债务负担？

(C) 扣除房租之后，他的净收入将有百分之多少用于偿还债务？

$$(A) \$640 \times 12 = \$7,680$$

$$\$7,680 \times 20\% = \$1,536$$

$$(B) \$640 \times 10\% = \$64$$

$$\$125 + \$40 = \$165$$

$$\$165 / \$640 = 26\%$$

不是—26%已超过安全债务负担

$$(C) 26\%$$



第五课测试：信用卡 答案

判断对错题

1. t 专用信用卡通常只在某类商店或公司被接受。
2. f 平均每日余额算法作为计算利息的方法之一，是以账户上个月的期初余额为基础。
3. f 信用卡年费由政府规定。
4. t 年利率用以衡量信用卡的利息率。
5. t 如果有人盗用了你遗失或被窃的信用卡，你所负的责任不超过\$50。

选择题

6. A 信贷联盟发行的信用卡是一种___卡。
A. 银行卡
B. 旅游娱乐卡
C. 商店信用卡
D. 专用卡
7. B 免息期是指：
A. 处理信用卡申请所需的时间
B. 偿还账务而无需缴纳利息费的期限
C. 通知债权方账单错误的期限
D. 用于计算利息的时间
8. C 比较不同信用卡的年利率可以帮你了解：
A. 最短的免息期
B. 最低的年费
C. 最低的利息率
D. 最便宜的利息算法
9. B 如果信用卡对账单出现错误，消费者有___通知债权方的期限。
A. 30
B. 60
C. 90
D. 120

案例应用

杰克几乎所有的购物都用信用卡，包括加油、服装、食品和其他生活开销。你对这种资金管理习惯有什么看法？

如果杰克按月偿付欠款，它对信用卡的使用可以算作一种便捷的理财技巧，为他的所有花销提供完整的记录。但如果他的这一习惯导致过度消费，再加上由于支付利息而导致的多付钱款，杰克就需要评估他的财物活动了。