



第九课
困境





直面债务和财务困境并勇于解决问题是一件很困难的事。这确实是让人觉得很痛苦的时刻，但学生们需要学习实用、有益的技能，帮助他们在财务的迷航中保持清醒，不至于失去方向。

如需本课的相关链接及资源，请访问：

<http://www.practicalmoneyskills.com.cn/learn/debt>

概述

本课将帮助学生们对财务困境的预警信号加以重视。

出现困境时，学生首先应当联系贷方。其次，应当全力改变自己的消费模式。此外，也可以考虑向全国消费者信用状况基金会的成员服务机构寻求协助。

如果以上行动还无法使情况好转，要怎么办？在本课接下来的章节，学生们还将了解到其他可行行动，比如债务合并贷款和破产申请。学生们还应当注意公平债务催收练习和工资扣发。

目标

分析可能导致财务困境的行为和情况，并明确遇到财务困境时可以采取的选项和行动。

课程目的

- 说出一些可能导致困境的信贷使用方式
- 解释如不能及时支付账单，首先应采取哪些步骤
- 描述非营利信贷顾问中心提供的债务管理服务
- 列举“信用修复”公司会给出的一些承诺
- 了解如何在决定是否使用“信用修复”公司提供的服务之前，评估这些公司
- 了解《公平债务催收作业法》所提供的保障
- 列举并了解贷方扣发工资和收回的权利
- 了解直接申请破产和工薪族计划之间的区别
- 了解以破产作为债务解决方案的弊端
- 列举 10 种不受破产影响的债务



演示文稿

- 9-A** 消费者不还款的原因
- 9-B** 困境的警示信号
- 9-C** 无法支付账单的情况下，首先应当采取哪些步骤
- 9-D** 仔细检查你的预算
- 9-E** 信用咨询
- 9-F** 合并债务

9-G 公平债务催收作业法

9-H 扣发工资

9-I 工资转让与工资扣押

9-J 收回汽车

9-K 工薪族破产

9-L 直接申请破产

学生活动

9-1 测试你对困境的了解

- 让学生完成练习
- 讨论他们的答案。

9-2 他们是否面临困境？

- 给每个学生分发一份情境单，其中包含了每个角色的预算、收入、未支付账单清单和/或意外的危机。
- 让学生以帮助情境中的角色脱离财务困境为目的，修改预算并明确其它可以采取（如有的话）的行动

9-3 第七课测试

如需更多信息，请参考附录。

第九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		●	●
网上活动	●	●	●
口头陈述	●	●	
调查/访谈	●	●	●
活动 9-1	●	●	
活动 9-2	●	●	●
第九课测试 9-3	●	●	●

可能导致困境的信贷使用方式

1. 消费者不还款的原因
2. 困境的警示信号
3. 困境类型
 - 超支
 - 利率提升
 - 预算管理不善
 - 生活成本增高
 - 失业
 - 疾病或残疾
 - 家庭突发事件



讨论



演示文稿 9-A & 9-B

如不能及时支付账单，首先应采取哪些步骤

1. 立即联系贷方
 - 及时拨打电话
 - 请求按照自愿制定的计划偿还债务
 - 汽车贷款的特殊问题
2. 减少生活开支
 - 在课上设定个人预算
3. 你能够承担多少信贷
 - 复习 20-10 法则



讨论



演示文稿 9-C & 9-D

信用咨询

1. 全国消费者信用状况基金会(NFCC)
 - 非营利财务咨询服务机构
 - 协调安排同时适用于借方和贷方的还款计划
 - 帮你设定切实可行的个人预算
 - 寻找距离你最近的服务点
2. 合作推广服务
 - 是财务和消费者主题教育和信息的县级来源
 - 提供以预算和其它理财事务为主题的教育计划和或直接指导
 - 寻找当地办公室



讨论



网上活动:

让学生访问 nfcc.org 了解信贷咨询服务。



演示文稿 9-E

合并债务

1. 贷款合并
2. 信用修复公司
 - 营利性质的财务咨询服务公司
 - 提供债务合并贷款、债务咨询、债务重组计划
 - 不能抹消不良信用记录
 - 在使用该公司服务之前需调查公司的信誉和历史业绩



让学生在互联网上搜索有关“信用修复”服务的新闻报道



关于公平债务催收作业法

1. 债务覆盖哪些范围
2. 催债人的任务
3. 催债人联系你的方式
4. 如何让催债人停止联系你
5. 除你以外，催债人还能联系谁
6. 催债人必须告知你的信息
7. 禁止行为
 - 骚扰
 - 虚假陈述
 - 不公平待遇
8. 如果你认为催债人违反了法律，应采取哪些措施



让学生在班上或通过视频列举合法和非法债务催收作业实例



关于扣发工资

1. 扣发工资
 - 含义
 - 在何种情况下可采取这一行为
2. 工资转让
 - 含义
 - 在何种情况下可采取这一行为
3. 工资扣押
 - 含义
 - 在何种情况下可采取这一行为
4. 汽车收回
 - 含义
 - 在何种情况下可采取这一行为
 - 贷方的权利
 - 你仍需偿还哪部分债务



讨论



演示文稿 9-H, 9-I & 9-J

破产

1. 工薪族破产
 - 含义
 - 符合条件者
 - 运作原理
 - 好处
 - 弊端
2. 直接申请破产
 - 含义
 - 符合条件者
 - 运作原理
 - 好处
 - 弊端



讨论



调查/访谈

让学生向其他人获取关于目前破产法的意见



演示文稿 9-K & 9-L

测试你的了解程度

1. 问题
2. 修改问题预算



学生活动 9-1



学生活动 9-2

第九课测试



测试 9-3



测试你对困境的了解

答案

以下问题旨在测试你学到了多少有关处理财务困境的知识。

说明

在空白处回答下列问题。

1. 写下消费者未能支付账单的 4 个最常见原因。

收入损失(48%)

超支(25%)

产品或服务缺陷(20%)

信用卡欺诈(4%)

2. 列举财务困境的 5 大警示征兆。

不知道自己欠了多少钱

延迟支付账单

用新的贷款偿还旧的贷款或债务

仅支付每月最低还款限额

20%以上净收入（在支付过房租或房屋抵押贷款后）用于信贷相关事宜

3. 如果你发现自己无法支付账单，首先应当采取哪些步骤。

仔细检查自己的预算（削减开支，对自己能负担多少钱有切实的认识，谨记 20-10 法则）

联系贷方。首先向他们解释你目前无法还贷的原因，然后告知你仍打算还贷，并告知你准备在何时还多少钱

尽可能定期偿还小额欠款

下列说法如果正确，请在空格处标注 T。如果说法错误，请标注 F。

4. f 信用修复公司可以帮助消除不良信用记录。
5. t 如果你逾期付款，贷方有权向征信机构汇报这一信息。
6. f 除了周日之外，收债人可以在任何时间联系你，无论白天或黑夜。
7. t 如果你不偿付债务，收债人骚扰或威胁你是非法的。
8. t 收债人必须以书面形式通知你债务数额和贷方名称，并向你阐述你针对这项债务提出质疑的权利。
9. t 消费信贷咨询服务组织可以帮你编制切实可行的预算，联系贷方，并规划未来的开销情况。



测试你对困境的了解 答案

以下陈述分别代表哪种付款类型，请在空格处标注相应字母。

- a) 工资扣发
- b) 工资转让
- c) 工资扣押

- 10. b 债权人和债务人之间的法律协议。
- 11. a 扣留一部分工资，用来偿还债务的法律流程。
- 12. c 准许债权人扣押财产，用来偿还债务的法院命令。
- 13. b 法律上不强制要求雇主遵守这类安排。
- 14. a 可支配收入的 25%，或者工资中超出联邦每小时工资 30 倍的多余部分，取两者中的较低者。
- 15. a 这不构成你被解雇的理由。

下列陈述如正确，请在空格处标注 T。如陈述错误，请标注 F。

- 16. t 即使你仅仅拖欠汽车贷款分期付款中的一期，债权方依然有权收回你的车。
- 17. t 债权方收回汽车以后，既可以保留汽车，也可以以转卖汽车的形式抵偿债务。
- 18. f 汽车被收回后，你将不再承担继续偿还汽车贷款的义务。
- 19. f 如果你想在汽车被收回后购回这辆车，债权方可以任意开出高于你所欠债款额的价格。



第九课测试：困境 答案

判断正误题

1. t 经济困难通常是由超前消费导致的。
2. t 处于经济困难中的人可以向消费信贷咨询服务组织寻求帮助。
3. f 合并贷款的主要功能是为创业提供资金。
4. t 收债人通常有权在晚上 8 点之前拨打你的家庭电话。
5. f 如拖延还款达到几个星期，可以建议此人申请破产。

选择题

6. A 经济困难的一个常见原因是：
A. 没有养成良好的理财习惯
B. 需要额外的职业培训
C. 未及时准备纳税申报表
D. 没有足够的人寿保险
7. B 提供财务咨询服务的非营利组织是：
A. 联邦存款保险公司
B. 消费信贷咨询服务组织
C. 商业改善局
D. 国家信贷管理局
8. C 合并贷款的目的在于：
A. 从个人薪水中扣除所欠款额
B. 优先偿还某一张信用卡的欠款
C. 数项债务合并偿付
D. 降低欠款额，以缴纳联邦所得税。
9. D 以下哪些属于公平债务催收：
A. 假扮推销员收债
B. 威胁将采取法律行动，达到收债目的
C. 即使债务人在工作时间不允许接打私人电话，仍然拨打其电话
D. 在晚上 8 点之前拨打债务人的家庭电话
10. C 以下哪些行为属于破产的流程：
A. 获得延期付款许可
B. 获得信贷咨询服务组援助
C. 采取法律手段减免债务
D. 采取法律手段，从薪水中扣除所欠款额

案例应用

马特最近由于生病，几个礼拜没有上班。他因此被扣掉一部分薪水，无法按时支付账单和贷款。你推荐他采取哪些行动？

Matt 首先应当联系贷方，并解释自己目前的情况。如果这样做于事无补，他应当联系贷款咨询服务机构，帮他规划接下来几个月内的开销。这将对他补缴账单和偿还债务有所帮助。