

学生活动



第七课

---

了解信贷

 实用理财技巧



## 第七课测试：信贷知识

选择正确的答案。

1. \_\_\_\_\_ 信贷的一个常见益处是：
  - a. 减少冲动购物
  - b. 降低购买物品的成本
  - c. 可以马上购买商品
  - d. 降低超支的可能性
  
2. \_\_\_\_\_ 用信用卡购物你可能要花更多的钱，因为：
  - a. 支付利息
  - b. 特价
  - c. 负债
  - d. 财务困境
  
3. \_\_\_\_\_ 使用信用卡的一个常见弊端是：
  - a. 需要携带额外的现金
  - b. 留存你的购买记录
  - c. 超支
  - d. 现在购买，以后支付
  
4. \_\_\_\_\_ 如果使用信用卡，你应当：
  - a. 尽可能多地积累债务
  - b. 如果你的信用卡丢了，马上通知信贷公司
  - c. 将信用卡卡号告知任何询问你卡号的人
  - d. 借钱超出你的偿还能力
  
5. \_\_\_\_\_ 如果使用信贷，你不应该：
  - a. 在电话里告知他人你的卡号
  - b. 尽快还款
  - c. 阅读和理解信贷合同
  - d. 告诉任何人你的信用卡丢失了



## 第七课测试：建立信用记录

选择正确的答案。

1. \_\_\_\_\_ 当你及时还清账单时，你显示出良好的：
  - a. 品行
  - b. 资金
  - c. 抵押品
  - d. 能力
  
2. \_\_\_\_\_ 一份稳定的工作和固定收入被称为：
  - a. 品行
  - b. 资金
  - c. 抵押品
  - d. 能力
  
3. \_\_\_\_\_ 以下哪一项无法被用来偿还债务？
  - a. 收入
  - b. 拥有的财产
  - c. 抵押品
  - d. 品行证明书

请在四个最佳的建立信用记录的方法旁做标记。

- \_\_\_\_\_ 总是用现金还款
- \_\_\_\_\_ 建立稳定的工作记录
- \_\_\_\_\_ 按时还清账单
- \_\_\_\_\_ 在支票账户中拒付或退回支票
- \_\_\_\_\_ 用你的储蓄而不是用信用卡去买东西
- \_\_\_\_\_ 定期用储蓄账户还款
- \_\_\_\_\_ 申请当地商店的信用卡并定期还款
- \_\_\_\_\_ 找一个担保人来偿还你的贷款



## 多少属于安全债务负担？

### 说明

阅读下面的每一个情景。每个人能安全负担多少债务？

1.

杰西的每月净收入是 800 美元。

他每月支付房租 150 美元。

每月信用卡还款 80 美元。

现在他想要买一辆车。

杰西的预算中还剩多少钱可供支付车贷？

(提示：他每月的还款应小于他每月净收入的 10%)

答案：\_\_\_\_\_

作答过程：

2.

卡拉每月净收入 450 美元。

她想要用信用卡买一辆新自行车。

她每月最多能还多少贷款？ (提示：她每月的还款应少于她每月净收入的 10%。)

答案：\_\_\_\_\_

作答过程：





## 多少属于安全债务负担？

3.

大卫的每月净收入为 1360 美元。

他每月要支付房租 450 美元。

他还在偿还每月 116 美元的助学贷款。

大卫想用信用卡买一个新电视。

大卫每个月可负担多少安全债务？

*(提示：他每月的还款应当少于他每月净收入的 10%。)*

答案： \_\_\_\_\_

作答过程：

4.

玛莎和麦克每月净收入的总和为 3500 美元。

他们每月支付房租 675 美元。

他们的助学贷款余额为 6000 美元。

购买立体声音响又欠款 1000 美元。

他们还能承担多少安全债务？

*(提示：他们的贷款不应超过他们年净收入的 20%。)*

答案： \_\_\_\_\_

作答过程：

5.

胡安妮塔的每月净收入为 2500 美元。

她每月支付 500 美元房租。

支付汽车保险费 68 美元。

她还需还车贷 167 美元。

这些还款是否在胡安妮塔的安全债务范围内？

*(提示：她的月还款应当小于她每月净收入的 10%。)*

答案： \_\_\_\_\_

作答过程：



# 用信用卡购物

## 说明

比较一下表格中不同信用卡的费用和特点。

卡 1: 主要信用卡

卡 2: 百货商店信用卡

	卡 1	卡 2
1. 卡片名称		
2. 使用地点		
3. 年费		
4. 年利率		
5. 免息期		
6. 最低还款额		
7. 滞纳金		
8. 其他特点		

### 1. 卡片名称

费用和卡片名称是什么？

### 2. 地点

卡片适用地区是哪里？

### 3. 年费

卡片是否有年费？

### 4. 年利率

年利率是多少？

### 5. 免息期

还款免息期有多长？

### 6. 每月最低还款额

每个月的最低还款额是多少？如何计算？

### 7. 滞纳金

预期还款是否收取滞纳金？收多少？

### 8. 其他特点

信用卡是否还有其他特点？



# 信用卡账单

## 说明

利用下一页的信用卡对账单回答下列问题：

1. 年利率（APR）是多少？

\_\_\_\_\_

2. 最新的账单余额是多少？

\_\_\_\_\_

3. 上期账单余额是多少？

\_\_\_\_\_

4. 账单周期内有多少笔收费？

\_\_\_\_\_

5. 账单周期内有多少笔贷款和还款？

\_\_\_\_\_

6. 逾期还款是否收费？

\_\_\_\_\_

7. 总的信用额度是多少？

\_\_\_\_\_

8. 在当前账单周期内总的收费是多少？

\_\_\_\_\_

9. 当前账单周期内是否有信贷费？

\_\_\_\_\_

10. 账单上的账户号码是多少？

\_\_\_\_\_

姓名 \_\_\_\_\_

日期 \_\_\_\_\_



# 信用卡账单

收款人地址

1234 号信箱  
美国某市

## 信用卡账单

账户	姓名	账单日	到期还款日
4125-239-412	约翰·多伊	09年2月13日	09年3月9日
信用额度	可用信用额度	最新余额	最低还款额
1200 美元	1074.76 美元	125.24 美元	20 美元

编号	交易	发布	上次账单后的交易活动	金额
463GE7382		1/25	还款	-168.80
32F349ER3	1/12	1/15	美国某市记录回收商	14.83
89102DIS2	1/13	1/15	美国某市, BEEFORAME REST	30.55
NX34FJD32	1/18	1/18	美国城市大逃亡	27.50
84RT3292A	1/20	1/21	美国某市, 迪诺格尔汽油	12.26
973DWS321	2/09	2/09	美国 N SUCH TINYVILLE 衬衫	40.10

前期余额	(+) 168.80	本期账单金额	125.24
购物	(+) 125.24	逾期未付金额	
预付现金	(+)	超出信用额度金额	
还款	(-) 168.80	最低还款额	20.00
贷款	(-)		
信贷费	(+)		
逾期还款延迟费	(+)		
最新余额	(=) 125.24		

<b>信贷费用总结</b>	<b>购物</b>	<b>预付</b>	<b>客户服务热线</b>
周期性利率	1.65%	0.54%	1-800-xxx-xxxx
年利率	19.80%	6.48%	信用卡挂失热线: 1-800-xxx-xxxx 24 小时热线电话

请向您的第一家银行支付可兑现的支票或汇票, 将账户号码写在前面。



姓名 \_\_\_\_\_

日期 \_\_\_\_\_



# 信用卡账单模板

			收款人地址 1234 号信箱 美国某市
<b>信用卡对账单</b>			
<b>账户</b>	<b>姓名</b>	<b>账单日</b>	<b>到期还款日</b>
<b>信用额度</b>	<b>可用信用额度</b>	<b>最新余额</b>	<b>最低还款额</b>
<b>编号</b>	<b>交易 发布</b>	<b>上次账单后的交易活动</b>	<b>金额</b>
前期余额	(+)		
购物	(+)	本期账单金额	
预付现金	(+)	逾期未付金额	
还款	(-)	超出信用额度金额	
贷款	(-)	最低还款额	
信贷费	(+)		
逾期还款延迟费	(+)		
最新余额	(=)		
<b>信贷费用总结</b>	<b>购物</b>	<b>预付</b>	<b>客户服务热线</b>
周期性利率			1-800-xxx-xxxx
年利率			信用卡挂失热线： 1-800-xxx-xxxx
			24 小时热线电话
请向您的第一家银行支付可兑现的支票或汇票，将账户号码写在前面。			



## 第七课测试：信用卡特征和费用

---

选择正确的答案。

1. \_\_\_\_\_ 比较不同的信用卡的年利率可以让你得到：
  - a. 最长的免息期
  - b. 最低的年费
  - c. 最低利率
  - d. 最低的最低还款额
  
2. \_\_\_\_\_ 免息期指的是：
  - a. 处理信用卡申请的期限
  - b. 还款而不用付利息的期限
  - c. 通知债权人账单错误准许的期限
  - d. 用于计算利息的期限.
  
3. \_\_\_\_\_ 无需支付利息的最低还款金额叫做：
  - a. 滞纳金
  - b. 信用额度
  - c. 年费
  - d. 最低还款额
  
4. \_\_\_\_\_ 在申领信用卡时，下列哪一项并不重要？
  - a. 持卡成本
  - b. 卡的功能
  - c. 信用卡的外观
  - d. 你计划如何使用信用卡
  
5. \_\_\_\_\_ 信用卡对账单中不包含以下哪一项？
  - a. 储蓄账户和支票账户的余额
  - b. 前期信用账户余额
  - c. 购物商店的名称
  - d. 最新的信用账户余额



## 第七课测试：避免财务困境

---

在有关财务困境说法正确的五项前做标记。

\_\_\_\_\_ 财务困境的一个预兆是你不知道你欠了多少钱。

\_\_\_\_\_ 用新贷款来偿还旧债务是个好主意。

\_\_\_\_\_ 如果你有一份高收入的工作，你就可以把超过 20%的净收入花在债务维护上。

\_\_\_\_\_ 如果你的还款即将逾期，立即联系贷方是个好主意。

\_\_\_\_\_ 信用修复公司可以迅速消除不良信用记录。

\_\_\_\_\_ 全国消费者信用状况基金会将帮助你建立一个现实的预算，联系你的债权人，并计划未来的开支。

\_\_\_\_\_ 财务困境通常是超支造成的。

\_\_\_\_\_ 全国消费者信用状况基金会为客户提供一个快速、简单的财务问题解决方案。

\_\_\_\_\_ 你永远不应该向债权人承认你不能支付账单。

\_\_\_\_\_ 建立一个现实的预算避免财务困境的一个好方法。