

教师手册



第十三课

陷入困境

实用理财技巧

受用终生



人们很难去承认并解决他们的债务或财务困境。这会是一段令人痛苦的过程，但学生必须学会有益的实用技能，以帮助他们在艰难的财务之水上维持航行并最终获得成功。

本课程的相关链接与资源，请访问：

practicalmoneyskills.com/teens/13

陷入困境 课程大纲

概述

本节课的材料将帮助学生发觉财务困难出现的征兆。当出现财务困难，学生首先应当联系其债权人。紧接着，学生需要修改其消费模式。此外，学生也可以考虑来自国家消费信贷基金（National Foundation for Consumer Credit）服务机构的成员所提供的协助。但如果这些方法都没有用，怎么办？本课的下一节，学生将会检验其他可以考虑的方法，比如债务合并贷款（debt consolidation loans）和破产。学生也应当了解公平债务催收作业（fair debt collection practices）以及工资扣发。

目标

分析会造成财务困难的行为和环境，并辨别身处财务困境的人可以有的选择和能够采取的行动。

课程目标

- 描述信贷中会使你陷入困境的一些方法
- 如果无法按时支付你的账单，阐述你第一步要采取的行动
- 描述非营利性债务咨询中心所提供的债务管理服务
- 列举“信用修复”公司做出的一些承诺
- 在决定采用“信用修复”公司的服务前，理解、评估这些公司所使用的“修复”方法
- 理解公平债务催收作业所提供的保护
- 列举并理解公司扣发与债权人的权利收回
- 理解直接破产与工资收入者计划的区别
- 理解破产作为债务解决方法的弊端
- 列举 10 种不受破产影响的债务



幻灯片目录

13-A 为什么消费者不支付其账单

13-B 困境的征兆

13-C 如果你无法支付账单，需要采取的第一步

13-D 仔细审视你的预算

13-E 债务咨询

13-F 合并你的债务

13-G 公平债务催收作业

13-H 工资扣发

13-I 工资分配与工资扣押

13-J 重新占有汽车

13-K 工资收入者破产

13-L 直接破产

学生活动

13-1 测试你对困境知识的理解

- 学生完成练习题
- 讨论答案

13-2 他们陷入困境了吗？




- 给每个学生一个情境：其中包含预算、收入、未付票据的清单，以及/或者情境中每个角色预料之外的危机。
- 让学生重新设计预算，并决定其他应当采取的行动（如果有的话），使案例中的角色摆脱财务困境。

13-3 第 13 课测验

更多信息，参见附录。

陷入困境 课程大纲

第 13 课 适合不同目标群体的学习活动：

	 14-18	 19-25	 26-↑
活动	青少年 (14-18)	年轻人 (19-25)	成年人 (26+)
网络活动		●	●
网络活动	●	●	●
口头展示	●	●	
调查/访谈	●	●	●
学生活动 13-1	●	●	
学生活动 13-2	●	●	●
第 13 课 测验 13-3	●	●	●

使用信贷的过程中，你是如何陷入困境的

1. 为什么消费者不支付其账单
2. 困境的征兆
3. 困境的情境
 - 过度消费
 - 利率上升
 - 预算管理不当
 - 生活成本上升
 - 失业
 - 疾病或残疾
 - 家庭突发事件

讨论



幻灯片 13-A & 13-B



如果不能支付账单，你需要做的第一步：

1. 立刻联系你的债权人
 - 在被债权人识破前主动电话告知
 - 询问自己准备的债务偿还计划
 - 有关汽车贷款的特殊问题
2. 削减生活开支
 - 课堂上设计个人预算
3. 你能够应付多少债务
 - 回顾 20-10 规则

讨论



幻灯片 13-C & 13-D



债务咨询

1. 国家消费信贷基金 (NFCC)
 - 非营利性财务咨询服务
 - 安排债务人和债权人都能够接受的偿付计划
 - 帮助你设定一个切实可行的预算
 - 寻找离你最近的办公机构
2. 合作推广服务
 - 与财务和消费者主题相关的教育和信息来源（以郡、县为单位）
 - 提供教育项目并/或提供直接的预算指导及其他财务管理事宜
 - 寻找一家当地的办公机构

讨论



网络活动：



让学生登陆 nfcc.org 查询债务咨询的相关信息。

幻灯片 13-E



合并你的债务

1. 债务合并
2. 信用修复公司
 - 营利性财务咨询服务
 - 提供债务合并贷款，债务咨询，债务重组计划
 - 无法抹去不良信用历史
 - 在使用前调查其声誉和业绩历史

讨论



网络活动：



让学生上网调查“信用修复”的相关新闻文章。

幻灯片 13-F



有关公平债务催收作业

1. 覆盖哪些债务
2. 收债人都做些什么
3. 收债人如何联系到你
4. 如何使收债人联系不到你
5. 收债人还可能联系哪些人
6. 收债人必须告知你什么
7. 禁止的行为
 - 骚扰
 - 虚假陈述
 - 不公平实践
8. 如果你认为收债人违法，你该怎么做

讨论





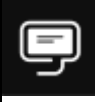
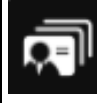

口头演示



让学生在课堂展示或用视频展示合法与不合法的讨债实例。

幻灯片 13-G



<p>有关工资扣发</p> <ol style="list-style-type: none">1. 工资扣发<ul style="list-style-type: none">▪ 这是什么▪ 什么情况下可以进行工资扣发2. 工资分配<ul style="list-style-type: none">▪ 这是什么▪ 什么情况下可以进行工资分配3. 工资扣押<ul style="list-style-type: none">▪ 这是什么▪ 什么情况下可以进行工资扣押4. 收回汽车所有权<ul style="list-style-type: none">▪ 这是什么▪ 什么情况下可以收回汽车▪ 债权人权利▪ 你还有哪些偿还义务	<p>讨论</p>  <p>幻灯片 13-H, 13-I & 13-J</p> 
<p>破产</p> <ol style="list-style-type: none">1. 工资收入者破产<ul style="list-style-type: none">▪ 这是什么▪ 谁有资格▪ 它是如何运作的▪ 利▪ 弊2. 直接破产<ul style="list-style-type: none">▪ 这是什么▪ 谁有资格▪ 它是如何运作的▪ 利▪ 弊	<p>讨论</p>  <p>调查/访谈：</p>  <p>让学生收集一些人们对于当前破产相关法律的意见。</p> <p>幻灯片 13-K & 13-L</p> 

陷入困境 教学笔记

知识测试

1. 问题
2. 重新设计有问题的预算

学生活动 13-1



学生活动 13-2



第 13 课测验

测验 13-3





测试你对困境知识的掌握 习题答案

下列问题是为了测试你对于处理财务困境的学习成果。

说明

在空白处写出下列问题的答案。

1. 列出四条最常见的原因，为什么消费者不支付其账单。

收入损失 (48%)

过度消费 (25%)

不合格的产品和服务 (20%)

信用欺诈 (4%)

2. 列出财务困境的五个征兆。

不知道你欠了多少钱。

逾期支付账单。

用新贷款偿还旧贷款或债务。

每月仅偿还最低限额。

租金和抵押支付后的信贷支出超过净收入的 20%。

3. 列出你应当采取的首要行动，一旦你发现你无法支付账单。

仔细审视你的预算 (削减开支, 现实面对你所能负担得起的消费, 谨记20-10规则)。

联系你的债权人。告诉他们你无法支付账单的原因以及你接下来的支付打算, 并告知你能够支付的时间及你能够支付的金额。

如果可以的话, 即使是小额还款, 也要持续定期进行。

对于下列每一问题, 描述正确则在空格处填写 T, 描述错误则填写 F。

4. f 信用修复公司能够抹去不良的信用历史。
5. t 如果你逾期支付账单, 你的债权人能够向信用认证机构报告这一情况。
6. f 收债人能够在除周日以外的任意一天、任意时间联系你。
7. t 即使你不偿付债务, 收债人也不能够合法地骚扰和威胁你。
8. t 收债人必须书面通知你你的债务金额、债权人的姓名, 并向你解释你对于这项债务的争议权。
9. t 消费信贷咨询服务将帮助你建立一个切实可行的预算, 联系你的债权人, 并设计未来的支出计划。



测试你对困境知识的掌握 习题答案

在提供的空白处填写下列回款类型对应的字母。

- a) 工资扣发
- b) 工资分配
- c) 工资扣押

10. b 贷方和借方之间的去留协议。
11. a 扣留一部分收入用于支付债务的法律程序。
12. c 允许贷方拥有所有权以清偿债务的却判令。
13. b 法律上并不强迫雇主遵守这一协议。
14. a 价格限制是指你25%的可支配收入和30倍联邦计时最低工资之中的较小值。
15. a 你不能够因此而被开除。

对于下列每一问题，描述正确则在空格处填写T，描述错误则填写F。

16. t 即使你只拖欠支付了一个汽车贷款，债权人也有权利收回你的汽车。
17. t 一旦债权人收回汽车，他/她能够保留这辆车或者卖掉以偿还这辆车的债务。
18. f 如果你的车被收回了，你就不再有任何偿付你汽车贷款的债务。
19. f 如果你想买回你被收回的汽车，债权人能够将汽车的价格设定在你欠款金额之上的任意金额。



第 13 课测验：陷入困境 习题答案

对-错题

1. t 财务困难通常是由过度消费造成的。
2. t 陷入财务困难的人可以向消费信贷咨询服务获取帮助。
3. f 合并贷款主要是为开展新业务提供资金。
4. t 收债人通常可以晚上 8 点前打电话到你家。
5. f 对于信贷支付逾期几周的人，建议采取破产的方法。

选择题

6. A 产生财务困难的一个常见原因是：
A. 不良的金钱管理习惯
B. 需要额外的职业培训
C. 迟于准备你的纳税申报单
D. 没有足够的人寿保险
7. B 提供财务咨询的一个非盈利组织是：
A. 联邦存款保险公司
B. 消费信贷咨询服务
C. 商业改进局
D. 国家信用合作社管理局
8. C 债务合并的目的是：
A. 扣除拖欠个人的薪水金额
B. 在支付其他人之前清偿信用卡余额
C. 将一些债务合并成一次性支付
D. 减少联邦所得税的欠款金额
9. D 公平债务催收作业的一个实例是：
A. 假装成售货员试图收集债务
B. 威胁说要采取法律行动以收回欠款
C. 致电工作中的债务人，即使私人电话是不被允许的
D. 晚上 8 点前打电话到债务人的家中
10. C 破产涉及到的过程是：
A. 获得推迟信贷支付的许可
B. 获得信用咨询服务的协助
C. 使用法律手段减少或消除你的债务
D. 使用法律手段从你的薪水中扣除债务

案例应用

约翰逊家族包括 Marv (34 岁), Gail (33 岁), Andrew (8 岁) 和 Molly (4 岁)。什么样的投资目标可能会适合这个家庭？实现这些目标可能要使用什么类型的投资？这种情况下的常见投资目标可能是建立应急基金，为子女的大学教育储蓄，并为退休进行储蓄。约翰逊可能以储蓄账户，货币市场账户或定期存款的形式开始他们储蓄投资计划。接下来，他们可能会考虑一个激进式的股票共同基金，从而给他们的教育和退休基金提供良好的长期增长。所有的这些投资方式通过每月从银行账户自动提款到储蓄账户或投资公司，会更易于操作。