



## 债务的危险：避免财务陷阱

### 第 15 课：教师手册

当青少年从朋友或者亲戚那里借钱买最新的小玩意时，还清借款的想法总是出现在买到这样东西的满足感之后。在偿还他们所借的东西之前，他们可能已经转移到了下一个事件，忘记了仍然要支付他们的购物。当他们进入大学或成人生活后，他们对于借和还的态度会影响他们对信用卡的使用。这节课，学生会了解如何明智地使用信用卡，以及信用卡使用不当会导致的不可控制的债务。学生将了解不良债务会损坏信用记录以及消费者该如何应对债务以回到良好的资金管理道路。

**主题：**避免债务

**所需时间：**55 分钟

**所需用品：**

- 笔记本
- 电脑或平板电脑
- 网络接口
- 学生活动表 (2)

**准备工作：**

- 复印学生活动表

**学生活动表：**

#### **信用十字路口**

学生会接触不同的情境，确定好的债务与坏的债务之间的差异。

#### **债务雪球**

在这个活动中，学生会分析坏账是如何增长的以及如何阻止债务滚雪球。

**学习目标：**

**学生会.....：**

- 探索债务是如何发生的以及如何避免
- 了解债务如何影响信贷潜力
- 探索减轻债务的行动

**标准：**

**财经联盟标准：**

- 信贷标准 3

**国家经济标准：**

- 标准 2：做决策

**共同核心 ELA 标准：**

- 听说：理解和合作

**共同核心数学标准：**

- 数字与数量：数量
- 建模
- 统计和概率：推论和证明结论

实用理财技巧

受用终生

教师手册：债务的危险 | 1

**基本问题** | “我怎样才能远离债务？”**调查：冲动消费**

[所需时间：15 分钟]

1. 课程开始，让学生们把五样他们立刻想买的东西写在笔记本上（如音乐会门票、视频游戏机、衣服、汽车等）。
2. 邀请自愿回答问题的同学将他们的答案写在黑板上。让全班同学浏览这些物品，让他们区别想要物品与必需物品。例如，一辆汽车是想要的还是必需的？视频游戏机呢？解释我们必须了解必需物品与想要物品的区别，这样就能负责任地管理我们的金钱并避免**债务**。
3. 然后，让学生思考债务是什么，它产生的原因是什么。人们是如何卷入债务的？解释债务就是我们欠下了比我们拥有的多的钱，卷入债务的一种方式就是冲动消费，无论是为了想要物品还是必需物品。
4. 向学生解释，在做任何支出决定前问自己三个问题很重要：
  - 1) 我能支付得起吗？
  - 2) 我如何支付？
  - 3) 我购买的后果是什么？
 讨论学生可能会问自己这些问题的各种情境。例如，如果学生们有一个即将到来的汽车分期付款，并决定购买奢侈品而不是支付汽车分期付款，尽管两者他们都不能支付，这个决定的后果是什么？
5. 接下来向学生解释，冲动的财务决策或使用信用卡购买想要物品会导致债务，但是也有良性债务。向学生解释，良性债务就是当使用信用卡购买一些有需要但用现金支付有困难的东西时产生的。良性债务包括的物品如大学学费或抵押贷款购房。解释良性债务可以帮助建立好的信用记录，向贷款方展示我们的财务责任。良性债务帮助展示我们的“信誉”。

**教学提示****基本问题是什么？**

设计基本问题是为了“钩住”学习者，从而促进他们对本课的探究和参与，并使学生锻炼解决问题的能力。这强调一个更广泛的概念，没有正确或错误的答案，同时要求更高层次的思考技巧。

**链接到第 11 课：**

将这一课与第 11 课：**理性消费**联系，提醒学生们学习如何负责任地管理金钱是避免债务的重要部分。

**链接到第 6&14 课：**

提醒学生第 6 课“信誉”和第 14 课信贷力量的重要性。

**学生准备：我们做出的选择**

[所需时间：20 分钟]

7. 分发学生活动表**信用的十字路口**，告诉学生他们要区分不良债务与良性债务。鼓励学生两人一组进行讨论，并给他们 10 分钟来完成这个活动。
8. 邀请自愿回答问题的同学分享他们的答案，并全班讨论债务和我们所做的选择。为什么认为一些债务是良性的，另一些是不良的？我们如何区分两者？

### 挑战：债务与信用

[所需时间：15 分钟]

9. 询问学生债务的短期和长期影响及个人陷入不良债务的方式。例如，如果我们延迟支付账单或拒绝付款会发生什么？不支付信用卡账单呢？向学生解释，如果我们花费的比我们拥有的多且只支付账单的最低支付限额时，债务很容易滚雪球。帮助学生了解陷入债务的后果，例如利息的增加会使我们陷入更深的债务。提醒学生债务也会影响我们的信用评分，同时良性债务会建立一个积极的信用记录，不良债务则会影响我们的信用评分。
10. 接下来分发活动表**债务雪球**，告诉学生他们会在活动中看到债务滚雪球的过程，给他们十分钟来完成这个活动，让学生们分享他们的答案。每一个购物的最终费用是多少？如何防止债务雪球？债务雪球如何影响信贷？
11. 解释在这两种情况下，因为利率和最低支付金额，购物的实际费用最终都会明显增加。强调在第二种情况下，从长远来看，采购汽车的费用是原始支付费用的 2 倍。
12. 下一步，询问学生如果他们有显著的“不良债务”的话，会如何影响他们的生活。例如，会如何影响交友、买车或上大学？会如何影响他们的信用评分？
13. 帮助学生明白，不负责任的信贷处理会产生从降低信用评分到债权人持续讨债的深远影响。解释如果一个人陷入如此深的债务，他们自己会无法摆脱出来，他们可能会考虑把**破产**作为最后手段。虽然破产可以帮助消除或减少欠款，但会损害信用评分，让我们不能买房、开新的信用卡账户或获得任何种类的贷款。



14. 接下来，全班讨论如何减轻不良债务。如果学生们负债，他们要怎么做？他们会改变自己的消费习惯吗？帮助学生了解应该避免不良债务，因为一旦陷入不良债务就会越滚越大，以至于变得很难支付。解释，当债务开始滚雪球，有一些选择，例如债务顾问可以帮助制定还款计划，债务合并可以简化还款并降低利率。
15. 强调债务会严重影响我们的信用评级，也会严重限制机会，比如上大学、支付新公寓或者甚至为朋友的生日购买礼物的能力。也讨论媒体对我们支出的影响——我们看到的很多图片会刺激我们购买，即使我们支付不起。帮助学生们了解制定预算以及削减不必要的开支，不仅仅是减轻债务的方法，也是我们为想买的东西存钱的方式。

## 反思

[所需时间：5 分钟]

让学生将良性债务与不良债务的思考在笔记本上。良性债务对我们的信用有何帮助，不良债务如何影响我们的信用？



### 教学提示

#### 链接到第 6&9 课：

更多关于信用的信息，参见第 6 课“信誉”和及时或延迟付款会如何影响一个人的信用评级和债务。提醒学生第 9 课预算的价值，并解释固定预算如何能使储蓄最大化及减少超支。

#### 链接到第 9 课：

复习第 9 课的创作预算，让学生通过使用实用理财技能 [practicalmoneyskills.com/HS24](http://practicalmoneyskills.com/HS24) 上的我的理财工具创建他们自己的预算。

#### 反思是什么？

课堂的反思部分能够帮助学生从更大的框架中回顾课堂练习的意义，吸收课堂所学的概念和知识并将这些内容转化为他们自己的理解。



## 信用的十字路口

### 第 15 课：习题答案 1

#### 情境 1

马克和瑞安想要的新电视是一个想要物品，所以，不是一件以至于用信用卡购买的大物品，尤其是由于他们的钱需要用于其他像租金、学费和书籍的必需物品。如果马克不能偿还贷款，他的信用评分会受到损害。

#### 情境 2

布莱克有稳定的工作和固定的首付金，对他来说购买公寓是一个好的投资。房屋贷款让布莱克有机会维护他的信用记录和“信誉”。

#### 情境 3

因为诺拉已经有了 5 张信用卡，并且有时会延迟支付她的账单，所以如果她继续延迟支付，开其他信用卡会潜在地损坏她的信用评分。



## 债务雪球

### 第 15 课：习题答案 2

布伦特的视频游戏机的实际费用包括：

原购买费用	还清债务的月数	已付利息金额	最后价格
\$200.00	27	\$61.40	\$261.40

布伦特汽车修理的实际费用包括：

原购买费用	还清债务的月数	已付利息金额	最后价格
\$2000.00	87	\$2344.86	\$4344.86