講課者指南

FDIC Money Smart

FDIC 理財教育課程

修訂日期：2010 年 10 月

目錄

入門 3
單元 2：借貸基礎層表 4
圖示指南 5
單元概述 6
登記 7
課前測試 10
信貸概述 12
貸款種類 15
信貸的成本 18
替代性金融服務的真實成本 21
若您急需資金 24
如何做出信貸決策 26
總結 31
課後測試 32
您學到了甚麼？– 借貸基礎 34
評議表 35
詞彙表 37
獲取更多資訊 38

入門

使用本指南有助您以一種正式、互動和有效的方式教授本單元。

您可自行定制*「精明理財」*中的資訊，以滿足聽講者的需求。第 4 頁所列層表可幫助您選擇關聯性最緊密的單元章節。不過，您最好納入下述內容：

- **簡介**。便於「打破沉默」，建立積極的講課者—參與者對話，同時奠定課程基調。
- **課程安排與基本原則**。幫助參與者理解該領域及授課方式。
- **期望**。讓參與者有機會述說他們期望及想要從該單元中學到哪些內容。
- **目標**。幫助參與者把擬將學習的資訊放入恰當的背景中並確保此內容符合他們的期望。
- **「參與者指南格式和內容」的說明**。有助於參與者跟隨講課者的思路。
- **您學到了甚麼？表格及／或課前測試**。 幫助您和參與者判斷他們知曉或尚不知悉的內容，您可據此自行定制授課內容。
- **單元內容和活動**。幫助參與者鞏固學習效果。
- **您學到了甚麼？表格及／或課後測試**。幫助您和參與者準確估計他們對所學內容的掌握程度，需要回顧哪些內容（如有），以及參與者想要自行研習的其他材料。

單元 2：借貸基礎層表

請細閱「成人『精明理財』講課指南」內的層表說明。				
頁碼	**時間（分鐘）**	**話題**	**次話題及活動**	**聽講對象**
7－9	5	登記	• 講課者及材料的簡介	• 每個人
10－11, 34	5	課前測試及／或「您學到了甚麼？」		• 每個人
12－14	10	信貸概述	• 信貸的定義、信貸的重要性、抵押	• 尚未申請信貸的任何人
15－17	15	貸款種類	• 消費者分期償還貸款、信用卡、住房貸款 • 活動 1：哪種貸款最好？	• 考慮使用信貸的人 • 目前正使用信貸，但想瞭解他們使用或轉用另一種形式的信貸是否會受益的人
18－20	15	信貸的成本	• 費用、利息、貸款真相披露報告 • 活動 2：負責地借款	• 已使用或計畫使用信貸的任何人
21－23	10	替代性金融服務的真實成本	• 「先租後擁有」、「發薪日貸款」及「退稅預期貸款」服務	• 已使用或計畫使用信貸的任何人
24－25	10	若您急需資金	• 短期貸款、向自己借款、比較取最佳、銀行的備用現金選擇	• 偶爾一兩次發現自己臨時缺錢的任何人 • 想減少開支或迅速拿到錢款的任何人
26－30	20	如何做出信貸決策	• 4C、申請信貸之前應該提出的一些問題、信貸管理的幾條建議、防止掠奪性貸款行爲	• 已使用或計畫使用信貸的任何人
31	5	總結		• 每個人
32－34	5	課後測試及／或「您學到了甚麼？」		• 每個人
35－36	5	評議表		• 每個人

圖示指南

在整個「講課指南」中，下述圖示可用於指明活動類型。

授課

講授資訊或解釋一個觀點。

回顧

讓參與者參閱並總結「參與者指南」中提供的材料。

活動

指導參與者透過一項活動強化學習效果。

評估

引導參與者做一項簡短的測試。

討論

促進關於話題的討論（按指示）。

提問

提出難題或問題供討論。

單元概述

宗旨

*「借貸基礎」*單元介紹信貸的流程，幫助參與者確定是否做好了申請貸款的準備。

目標

完成本單元後，參與者將能夠：

- 明白信貸和貸款的定義
- 分辨有擔保和無擔保的貸款
- 辨認三種類型的貸款
- 確定與獲得貸款有關的成本
- 辨認影響貸方做出貸款決策的因素
- 說明分期償還貸款的花費低於「先租後擁有」服務的原因
- 瞭解爲何必須對「先租後擁有」服務、「發薪日貸款」以及「退稅預期貸款」保持警惕
- 描述如何防止掠奪性貸款行爲

授課時間

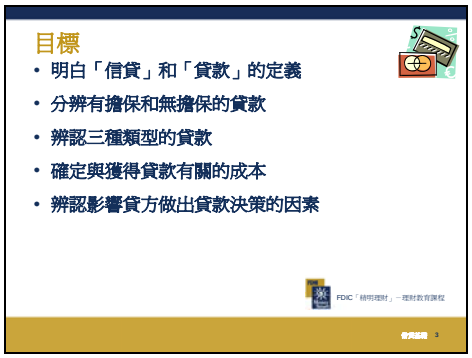
每一話題的大致完成時間列於*「借貸基礎」*層表內。根據參與者的需要及給定的時限，使用預定時間令單元個性化。如聽講者人數眾多，則需要另外安排時間開展活動和提問。

材料和設備

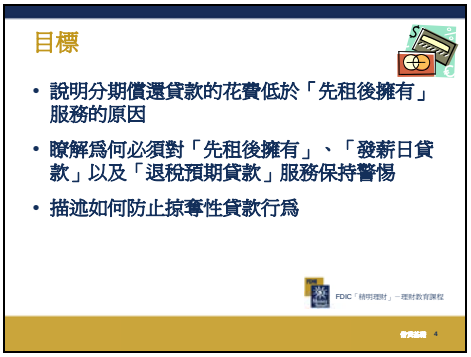
*「『精明理財』講課指南」*中列出了講解*「FDIC 精明理財：理財教育課程」*所有單元所需的材料及設備。講授本單元前請通讀指南。

單元活動

- 活動 1：哪種貸款最好？
- 活動 2：負責地借款

講課者提示	授課
5 分鐘	**登記** **歡迎** 歡迎來到「*借貸基礎*」單元！差不多每個人遲早都會需要借錢。明智地使用信貸可以爲您以及家人造福。但是，您首先應該瞭解信貸的價值及其成本。本課程將幫助您決定使用信貸的時機和方式。 **課程安排與基本原則。** 我們將討論概念，開展小組和個人活動，並預留時間爲參與者答疑解惑。課程中間至少有 10 分鐘休息時間。 若您對材料的某些內容有所瞭解或擁有經驗，請與大家分享。相互學習是最好的學習方式之一。您可能知道一些非常適合您的方法，或某些需要避免的錯誤。如果您能在課堂上貢獻自己的見解，可以讓學習效果變得更好。如有疑惑，請提問！
 投影片 2	
在記錄紙上記下參與者的期望、問題和關心的話題。如果有些內容課程沒有涉及，告訴參與者在何處可以找到相關資訊（如，其他單元、網站）。在培訓結束時核對參與者的回應，看看課程內容是否符合他們的期望。	**簡介** 在課程開始前，我們大家先自我介紹一下，相互瞭解一下彼此吧。 *[進行自我介紹，簡單介紹您的背景和經驗。]* 當您介紹自己時，請說明： • 您的期望 • 有關培訓內容的問題及／或關心的話題
	**目標** 完成本單元之後，您將能夠： • 明白信貸和貸款的定義 • 分辨有擔保和無擔保的貸款 • 辨認三種類型的貸款 • 確定與獲得貸款有關的成本 • 辨認影響貸方做出貸款決策的因素 • 說明分期償還貸款的花費低於「先租後擁有」服務的原因

講課者提示	授課



投影片 3 –4

- 瞭解爲何必須對「先租後擁有」服務、「發薪日貸款」以及「退稅預期貸款」保持警惕
- 描述如何防止掠奪性貸款行爲

參與者材料

與參與者一起研習「參與者指南」的內容和結構。

各位都將得到一份*借貸基礎*「參與者指南」的副本。其中包含：

- 幫助您學習材料的資訊和活動
- 完成活動的工具和說明
- 核對清單和建議表
- 本單元中使用的術語詞彙表

各位對本單元概述有任何問題嗎？

您學到了甚麼？

投影片 5

使用「您學到了甚麼？」表格及／或課前測試準確估計參與者事先對內容的瞭解，並針對參與者最陌生的內容定制課程講授。

在我們開始前，讓我看看各位對信貸的瞭解。

[如使用「您學到了甚麼？」表格]

列於「參與者指南」第 19 頁的「您學到了甚麼？」表格可以讓您衡量培訓前後您的瞭解程度。現在請花幾分鐘填寫「培訓前」一欄。

您對哪一項表述的回答爲「反對」或「強烈反對」？*[提示：如時間有限，確保您涵蓋這些內容範圍。]*

培訓結束後，我們將填寫第二欄。

[如使用課前測試]

花幾分鐘填寫「參與者指南」第 4 頁前面的課前測試。

哪些問題您不確定或無法回答？*[提示：如時間有限，確保您涵蓋這些內容範圍。]*

講課者提示	授課
	在我們講解此單元並涵蓋相關材料時，您將能夠判斷自己是否可以正確回答每一個問題。

課前測試

在課程開始前，請測試下您對信貸的瞭解。

1. 甚麼是***信貸***？
    - **a. 您借來且必須歸還的錢**
    - b. 免費提供給您且不必歸還的錢
    - c. 您儲存以應急的錢
    - d. 您用禮品卡付款後剩下的結餘

2. 選擇所有適用項目。維持信用良好很重要，因爲其：
    - a. 能幫助您從大學畢業
    - b. 讓您隨身攜帶比平時更多的現金
    - **c. 讓您買得起昂貴的物品，如汽車、住房或傢俱，並能分期償還**
    - d. 可能導致您的利率提高

3. 甚麼是***貸款***？
    - a. 金融機構就維持或服務於您的貸款帳戶而收取的費用
    - **b. 您借來但亦須歸還的款項**
    - c. 您擁有的貴重物品，並能出售獲得現金
    - d. 借款的成本

4. 哪種貸款用於支付您與家人的個人開支？選擇所有適用項目。
    - **a. 消費者分期償還貸款**
    - **b. 信用卡**
    - c. 住房貸款

5. 下列哪種貸款最有可能爲無擔保貸款？ 選擇所有適用項目。
    - a. 住房
    - b. 汽車
    - **c. 傢俱**
    - **d. 教育（如，學生貸款）**

6. 下列哪種貸款可替代您的住房貸款，以便獲得更佳利率？
    - a. 住房淨值貸款
    - b. 住房淨值信貸額度
    - **c. 住房重貸**
    - d. 購房貸款

7. 哪種利率會定期改變？
    a. 固定利率
    b. 浮動利率
    c. 衰減利率
    d. 雙重匯率

8. 選擇貸款種類時，您應審查及比較哪些方面？
    a. 年百分率 (APR)
    b. 費用
    c. 貸款真相披露報告
    d. 以上皆是

9. 通常影響貸方做出貸款決策的是哪四個因素？
    a. 抵押、償還能力、資產及您是否購買其信貸保障保險
    b. 資產、信譽、透支保護及抵押
    c. 償還能力、資產、抵押及信譽
    d. 信譽、抵押、償還能力及信貸額度

10. 貸款並不便宜。但一般哪一種最實惠？
    a. 「先租後擁有」服務
    b. 銀行貸款
    c. 發薪日貸款
    d. 「退稅預期貸款」服務

11. 若有人向您提供貸款，您怎樣才能確保這是一樁好交易？
    a. 核實以確保貸款提供者聲譽良好
    b. 多瞭解幾個貸款提供者，比較其所提供貸款的所有條款和條件
    c. 確保您能夠償還貸款
    d. 以上皆是

講課者提示	授課

10 分鐘

讓幾名參與者分享他們的經歷。

投影片 6

讓參與者選擇一個答案。然後，按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展示正確答案。

投影片 7

解釋信用良好的含義。參與者可自行學習「參與者指南」第 6 頁前面內容。

信貸概述

信貸的定義

有多少人曾經向銀行、儲蓄互助社或儲貸機構借過錢？大家有甚麼體會？

若諮詢財務專業人士甚麼是信貸，他或她的回答將是以下哪一項？

1. 提供給您且不必歸還的款項
2. **您借來用於購物但亦須歸還的款項**
3. 對優秀工作的讚譽
4. 電影片尾滾動字幕

*信貸*是借得款項的能力。當您利用信貸借款時，您獲得了一項*貸款*。

您承諾將歸還自己借來的上述款項，並支付部份額外的費用。該額外的費用構成借款的部份成本。該成本亦稱爲*利息*。

好好利用信貸將對您大有裨益。濫用信貸則可能帶來麻煩。

我們將在本課程中探討的信貸類型是*個人*或*消費信貸*。企業或商業用途的貸款不在本課程的範圍之內。您借款的金額必須符合您的預算。*「理財要務」*單元將幫助您制訂並遵循預算。

大家可能聽說過「信用良好」一詞。「信用良好」表明您及時歸還了自己所欠的貸款款項。如果您的信用記錄良好，將來借錢將更加容易。但是，如果您不負責地使用信貸，將來借款就會很難。

講課者提示	授課

信貸爲甚麼重要？

投影片 8

在記錄紙上記下參與者的回答。然後，按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以顯示幾個說明信貸爲何重要的理由。

大家想想，信貸爲甚麼重要？

信貸之所以重要的原因：

- 在緊要時刻可能非常有用
- 要比攜帶大額現金更爲方便
- 讓您可以購買汽車或住房等巨額商品，然後分期償還
- 對信貸的處理方式可能影響到您獲得就業、住房以及保險的能力

抵押

投影片 9

在記錄紙上記下參與者對問題的回答。然後按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠並解釋甚麼是抵押。

信貸通常是採用*抵押*或*擔保物*予以擔保的一種貸款。有沒有人能說出抵押的含義？大家知道甚麼是擔保嗎？

貸方向您借款時承擔了風險。因此，他們希望確保自身資金的安全。

*抵押*是您向貸方提供的保證。

- 示例：您向貸方質押了自己擁有的財產（例如住房），並且同意在您無法償還貸款時以其作價償還。

*擔保*是抵押的一種形式。

- 示例：*聯署*是擔保貸款的一種形式；如無信用記錄的某人要求他人聯署一項貸款，聯署人將承擔同等的責任，且如果借方拖欠，則由聯署人償還貸款。

*擔保貸款*中，借方爲貸款提供抵押物品。

- 示例：如果未能償還貸款，則抵押物品將讓予貸方。例如住房淨值貸款和住房淨值信貸額度。

投影片 10

*無擔保貸款*沒有抵押。

講課者提示	授課
	• 示例：儘管有些信用卡有擔保，但通常都是無擔保貸款。其他示例包括個人和學生貸款。
	*財產*是您擁有的有價物品，例如汽車、存款和投資帳戶和房產（如住房）。
	您可以想到其他能爲貸款提供擔保的財產嗎？
提供示例之前，先讓一些參與者回答問題。回答參與者的任何其他提問。然後引入下一話題。	某些物品通常不能用於抵押，除非用於爲購買這件物品本身提供擔保。其中包括： • 住房中的傢俱 • 衣物 • 廚具
	各位對信貸有任何問題嗎？
	現在，您已經知道了甚麼是信貸。接下來我們談談您可獲得的不同種類的貸款。

講課者提示	授課
15 分鐘	**貸款種類**
	消費者分期償還貸款 *消費者分期償還貸款*可以用於支付您與家人的個人開支。例如： • 汽車貸款，您購買的汽車可以作爲貸款的抵押 • 滿足短期需求（例如購買電腦）的無擔保貸款 還有哪些其他原因可獲得消費者分期償還貸款？ 「精明理財」課程的*「借貸須知」*單元詳細介紹了消費者分期償還貸款。
投影片 11 *在記錄紙上記下參與者的回答。*	
	信用卡 信用卡讓您能夠持續地借得款項，用於家庭、家人以及其他個人開支。 持有信用卡，讓您無需實際攜帶現金即可購物。謹記，如果胡亂消費，您可能會遇到大麻煩—債務纏身。您需確保您能夠支付信用卡帳單的每月最低還款金額。
投影片 12	
	住房貸款 住房貸款主要有三種類型： *購房貸款* • 購房貸款用於購買住房。 • 該貸款使用您所購買的住房作爲擔保。 *住房重貸* • 住房重貸指一種以新的住房貸款來清還及替代現有的住房貸款的貸款。 • *套現再融資貸款*相對擬將被替代的貸款而言，讓您能夠借得更多資金。 • 屋主選擇住房重貸通常是爲了較低的利率或者獲得住房維修或
投影片 13	

講課者提示	授課

投影片 14

解釋住房淨值貸款並播放淨值方程式。

滿足個人其他需求的資金。

住房淨值貸款

- 住房淨值貸款讓您以您的住房作爲擔保借款。
- *淨值*數額爲住房價值減去債務或您住房貸款的欠款：

住房的價值	250,000 美元
減去債務	-200,000
淨值	**50,000 美元**

- 如果您已經有住房抵押貸款（例如初始的購房貸款），住房淨值貸款將是以您的住房作爲擔保的第二次抵押貸款。
- 貸方或可允許您以您住房價值的一定百分比借款，比例一般可高達 80%。
- 可以任何理由使用這些貸款。

謹記：您獲得的任何類型的住房貸款均以您的住房作爲擔保。如果任何住房貸款未能得到清償，您都有可能失去自己的住房。

*「您的房產」*單元詳細介紹了住房的擁有情況。

現在，我們根據您所學的貸款類型內容完成一個練習。

活動 1：哪種貸款最好？

投影片 15

讓參與者參閱活動 1：「參與者指南」第 8 頁的「哪種貸款最好？」。以班級爲單位完成活動，或讓參與者以小組或以個人爲單位參與活動。研習正確答案，指出重點，然後學習新內容。

本練習讓您有機會嘗試選擇購買特定物品所最合適的貸款種類。閱讀有關購買的描述。在空白處寫下最適合這一購買行爲的貸款種類。貸款種類包括：消費者分期償還貸款、信用卡或住房貸款（購買、重貸或淨值）。

哪種或哪幾種貸款最適合籌措大學教育資金？

答案：消費者分期償還貸款或住房貸款。屋主常常透過住房淨值貸款或住房重貸籌措大學教育資金。無房人士可以獲得消費者分期償還貸款。 有些人使用信用卡支付學費，但其成本常常高於分期或住房貸款。

哪種或哪幾種貸款最適合在百貨商店進行小額購買，例如 50 美元的家用電器？

答案：信用卡。

哪種或哪幾種貸款最適合裝修住房？

講課者提示	授課
	答案：住房貸款或消費者分期償還貸款。屋主常常透過住房淨值貸款或重貸方式籌措資金，用於裝修住房。但是，有人可能使用消費者分期償還貸款。
	如果您不是屋主，哪種或哪幾種貸款最適合合併兩種或以上貸款？ **答案：消費者分期償還貸款或住房貸款。屋主常常透過住房淨值貸款或重貸方式合併債務。無房人士通常使用消費者貸款。**
	您應該認真對待合併貸款，確保該安排比原有貸款較爲便宜。某些不誠實的貸方會欺騙您簽署合併帳單，導致貸款成本高於原有貸款。這樣，借方需要支付更多的利息和貸款費用。
	哪種或哪幾種貸款最適合購買大型家用電器，例如 500 美元的冰箱？ **答案：信用卡。**
	各位對貸款類型有任何問題嗎？
 回答參與者的提問。然後引入下一話題。	必須記住，與任何類型的商業交易一樣，信貸不是免費無償的。讓我們看看信貸的成本。

講課者提示	授課

信貸的成本

15 分鐘

費用

投影片 16
按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展示費用說明。

在獲得貸款時，通常必須支付兩種成本：費用和利息。

*費用*由金融機構收取，用於審查您的貸款申請以及帳戶服務等活動。

信用卡發卡公司可能收取 30 美元的*年度維護費用*，對現金墊款收取*服務費*，或對超出信貸額度的部份收取*罰金*。在您未能按時付帳時，貸方可能收取 30 美元的*逾期費*。

利息

投影片 16（續）
按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展示利息相關資訊。

*利息*是金融機構因讓您使用其資金而收取的金額。利率可以是固定的，也可以是浮動的：

- *固定利率*在貸款期限內保持不變，除非使用信用卡，在這種情況下如果銀行向您發出必要通知，利率可能改變。
- *浮動利率*在貸款期限內可能變化。貸款協議將會詳細說明利率變化情況。

貸款真相披露報告

投影片 17
說明法律要求貸方披露的資訊。

信貸條款涉及貸方收取的各種利率以及費用，可能令人感到混亂。*「忠誠信貸法」*要求銀行以明確、統一的格式說明費用，以便您可以比較借款的實際成本。

對於封閉式貸款（例如您借了一筆錢買車），法律要求貸方披露：

- **提供的金額**指貸方允許您借用的貸款數額。例如您借用 5,000 美元，期限 1 年。
- **年百分率 (APR)** 指以年度百分率（例如 12%）表示的貸款成本。APR 反映的不僅是利息，而是借款的總成本。在比較可供選擇的各種借款方式時，大家應以比較 APR 爲準。法律通常要求在信用卡申請上清楚標明 APR。
    - o 如果您違反信用卡合約中的懲罰性條款，就新的信用卡

講課者提示	授課

交易收費的 APR 即爲*懲罰性 APR*。如果您延遲還款、超過信用額度或您的支票被退回，信用卡發行方可能認爲您拖欠。如果您逾期超過 60 日，可能在您的現有結餘中使用懲罰性 APR。

- **財務費用**指貸款所需的全部成本金額。包括利息、服務費用以及貸款費用等項目。例如，財務費用的總額爲 5,000 美元的 12%，即 600.00 美元。
- **還款總額**指在您按照計畫支付所有款項之後的還款數額。以 5,000 美元貸款爲例，還款總額（包含最初借款和利息）爲 5,600.00 美元。這裡，貸款爲期 1 年。如果貸款期限更長，每月支付額就將越低。但是，最終支付的利息將會更多。

回答參與者的提問。然後引入下一話題。

各位對信貸成本有任何問題嗎？

現在，大家知道了與信貸有關的某些成本。我們將開展一項活動，幫助大家更負責任地借款。

活動 2：負責地借款

投影片 18

讓參與者參閱活動 2：「參與者指南」第 10 頁的「負責地借款」。讓參與者以個人、小組或班級爲單位回答問題。提供正確的答案及其他資訊。

這一練習的目的是，讓您嘗試確定購買特定物品的信貸是否合適。仔細閱讀每個問題。然後回答問題。準備對自己的答案加以說明。

您是否會用信貸支付過期帳單？
答案：否。通常，使用信貸支付過期帳單並非一個好辦法。如果要支付費用才獲得貸款，那麼您將承擔帳單成本和貸款費用。除此之外，您還需要支付利息。

如果您難以支付帳單，則需壓縮開支或與債權人協商降低支付數額。很多地方也有免費的信用諮詢服務，幫助您解決信貸問題。

即使自己能夠支付現金，您是否仍會用信貸進行購買？
答案：視情況而定。如果您無法每月還清結餘，用信貸購物則比現金購物更貴。因此，您可能想避免使用信貸購物。然而，如果需要建立良好的信用記錄，您可能需要使用信貸。

講課者提示	授課
 回答參與者的提問。然後引入下一話題。提示：如從上課起至現在中途未曾間斷，此時不妨休息片刻。	對於自己實在想要卻又無法承擔月供的物品，您是否會使用信貸？ **答案：否。如果無法承擔每月支付額，不要購買。您使用信貸招致的費用和利息將增加購買的總成本。另外，如果您無法償還月供，則將對您的信用記錄和將來的借款產生負面影響。** 對於如何負責地借款，各位有任何問題嗎？ 現在，讓我們看看某些您需要提高警惕的服務。

講課者提示	授課

替代性金融服務的真實成本

10 分鐘

「先租後擁有」服務

投影片 19

說明「先租後擁有」服務的原理。

貸款並不便宜。但是，獲得銀行貸款通常比以下方式較爲實惠：

*「先租後擁有」*服務讓您可以透過按月或是按週付款的方式，使用一件物品一段時間。如果您想購買這件物品，您支付的部份租金將記入購買價格。商家將會爲您制訂一個租賃計畫，直至您支付的款項足以買下這件物品。如果您選擇不購買這件物品，您只需租賃該物品，並於租期結束後歸還即可。

在您支付最後一筆款項之前，商家仍是這件物品的法定所有人。如您未能支付某筆款項，商家可將物品收回。此時，您將無法擁有這件物品，並且無法獲得退款。

「先租後擁有」協議在技術上不算是貸款，因此不支付利息。但是，現金價格（如果您當天直接購買該物品）與付款總額（分期支付的租金總額）之間的差額就相當於您應支付的貸款利息。一般說來，使用「先租後擁有」服務的花費要高於（有時高出許多）使用消費者分期償還貸款來購買該物品的費用。

發薪日貸款

投影片 20

說明發薪日貸款的原理。按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展示範例。

*發薪日貸款*爲短期貸款（通常最長爲兩週）。

- 您簽發一張填遲日期的支票，並在當日獲得現金。貸款服務在您的發薪日兌現支票以付清貸款。
- 您也可去貸款處用現金償還貸款，此時貸方會退還您未兌現的支票。
- 您必須小心對待發薪日貸款。發薪日貸款的對象通常是急需資金並計畫在下次發薪時償還的人士。
- 然而，如果無法或不願償還到期應付貸款，許多人將支付更多的費用以獲得下一次發薪日貸款。

發薪日貸款比表面看起來貴得多。

- 如果您缺乏資金、無法在協議期限內歸還貸款，貸方將對貸款進行延期並向您收取額外費用。
- 這將導致您的欠款總額上升。

講課者提示	授課

- 讓我們看看一個有關發薪日貸款原理的範例。假設您向「發薪日貸款」的貸方借款 200 美元：

貸款期限	費用	您簽開一張支票：
兩週	30 美元	230 美元

這一交易的 APR 約爲 391%！發薪日貸款的 APR 一般可能有所不同，甚至可能高出這一例子中的數值。大多數發薪日貸款的貸方：

- 允許續借您的貸款
- 收取續借的額外費用；這次的金額爲 260 美元（230 美元+30 美元額外費用）
- 通常，這些貸方金融機構並沒有聯邦的保險，不會像銀行那樣受到政府的密切監控。

您也可以向銀行或儲蓄互助社諮詢可供選擇的其他方式。如您希望詳細瞭解如何保護自己，可學習課程中的*「理財要務」*、*「權益保障」*以及*「借貸須知」*單元。

退稅預期貸款

投影片 21
解釋「退稅預期貸款」服務。按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展示範例。

退稅預期貸款是使用您的所得稅退稅款作爲擔保的短期貸款。儘管您從替您填報稅表的公司收到金錢，但您實際上獲得的是銀行或金融公司的貸款。

由於您在接受這項資金時，無需就獲得退稅預期貸款支付任何費用，因此可能無法瞭解這一貸款的真實成本。例如：

- 您的退稅爲 1,500 美元。
- 透過稅款申報服務填報稅表及獲得退稅預期貸款的相關費用合爲 300 美元。
- 您將收到一張 1,200 美元的支票。
- 您實際上付了 300 美元的費用來獲得所得稅退稅款。

須記住，您爲獲得退稅預期貸款而簽署的文件將要求您依法償還 1,500 美元的貸款。

因此，如果您的實際退稅僅爲 800 美元，您就有責任向提供退稅預期貸款的貸方償還 700 美元，外加利息。

講課者提示

投影片 22

回答參與者的提問。然後引入下一話題。

授課

同時，貸款的數額越高，退稅預期貸款的費用也就越高。

退稅預期貸款的成本

以下是與獲得退稅預期貸款有關的一些典型費用。

填報稅表費	100 美元
退稅預期費	75
電子申報費	40
文件準備	33
費用合計	**248 美元**

在您透過電子方式提交報稅單並且要求直接轉帳後，退款通常可以在兩週之內存入您的銀行帳戶。有時，退稅預期貸款也需這樣長的時間，並且需要耗費更多的金錢。

許多機構設有所得稅自願協助 (VITA) 網站。VITA 計畫由國稅局 (IRS) 負責協調，可以提供免費的所得稅協助和電子申報。可能存在一定的收入資格限制。請向 IRS 諮詢在您附近的 VITA 地點。

*「理財要務」*單元詳細介紹了免費的所得稅申報服務的情況。

各位對貸款服務是否有任何問題？

現在，我們深入瞭解了需要保持警惕的貸款和服務，讓我們看看當您急需資金時的其他選擇。

講課者提示	授課

若您急需資金

10 分鐘

投影片 23
讓參與者回答問題，然後學習新內容。讓參與者參閱「參與者指南」第 12 頁的「若您急需資金」。

短期貸款

距發薪日還有兩週，您的信用卡信用額度用盡，並且您的車壞了。您的修理費只需幾百美元，但您現在就需要。您可從哪裡獲得這筆錢款？

在上述情況下，許多人求助於替代性金融服務提供商，包括：

- 當舖
- 汽車所有權貸方（用借款人汽車作爲擔保的貸款）
- 發薪日貸方（借款人承諾用其下次工資或定期收益付款償還的無擔保貸款）。

雖然許多非銀行貸方以「輕鬆便捷獲取現金」爲宣傳口號，但其服務要價不菲。下文介紹若干以合理價格獲得備用現金的建議。

向自己借錢

投影片 24
讓參與者回答問題，然後學習新內容。

避免現金短缺的最佳方法是將錢存入用於支付意外開支的緊急存款帳戶。

如您曾經透支過支票帳戶，不妨將此存款帳戶與支票帳戶掛鉤以保護自己。

如果您很難攢下錢，您可以考慮稍微改變一下個人習慣或銀行實務。您可採取的措施包括，您將工資直接存入支票帳戶時，自動劃撥部份工資轉入緊急存款帳戶。您還能想出其他存錢及建立應急基金的方法嗎？

比較取最佳

投影片 24（續）
按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展示第二點內容。

如果您確實需要借錢，比較取最佳不失爲上佳之策。瞭解總成本及 APR，比較選擇適合的貸款。舉例而言，發薪日貸方一般收費標準爲每借 100 美元收費 15 美元。以此類推，如果借款 500 美元，借期兩週，您將要支付 75 美元的利息。就小額貸款而言，您所付的這些利息並不高，但若轉換成 APR 卻高達 391%！

講課者提示	授課
	如果您將此 500 美元貸款續期兩週，您將另付 75 美元費用。按此利率計算，僅僅 14 週，您欠付的費用（525 美元）將超過最初貸款額！
	銀行的備用現金選擇
投影片 24（續） *按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展示最後一點內容。*	如果您認爲您必須借錢，務必當心那些承諾快速提供現金的替代性金融服務提供商—正如我們剛剛談到的，諸如發薪日貸款或汽車所有權貸款等服務要價不菲，並會使您債務纏身，難以自拔。 • 許多銀行提供價格合理的小額貸款，便於您借錢及日後還款（加上利息）。 o 諮詢您社區內的金融機構，看看他們提供哪些選擇。 o *信貸額度*即是一例，您可在短期內使用信貸額度借款。 o 最好提前去銀行辦理此種帳戶，而不是急等用錢時才去辦理。 o 與任何其他信貸額度一樣，簽署正式協議前銀行會告訴您 APR。
	如果您急需用錢，請謹慎使用收費型透支專案透支您的帳戶。貸款成本會依據交易次數快速累加。欲知更多，請閱讀機構間小冊子「使自己免於透支和彈票費用」(Protecting Yourself from Overdraft and Bounced-Check Fees)，網址 www.federalreserve.gov/pubs/bounce/default.htm。
	最後，開設並積累儲蓄款以備不時之需是個不錯的主意。如此一來，您便能向自己借錢，同時避免支付利息和費用。
 回答參與者的提問。然後引入下一話題。	各位對短期貸款有任何問題嗎？
	現在讓我們看看銀行如何決定是否向您發放貸款。

講課者提示	授課

如何做出信貸決策

20 分鐘

投影片 25

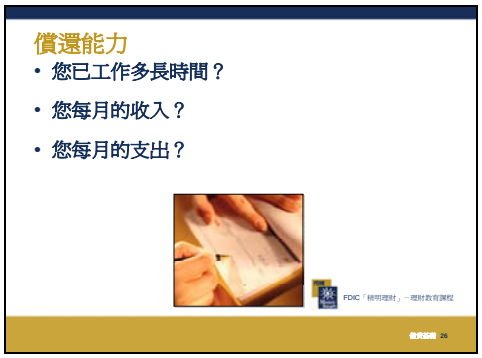
4C

在您申請貸款時，貸方將對 4C 進行審查，以便決定您的信用是否良好，或者說，您是否可能歸還貸款。

4C 指：

- *償還能力 (Capacity)* 是指您目前與未來的還款能力
- *資產 (Capital)* 是指您的財產價值以及您的資本淨值
- *信譽 (Character)* 是指您過去支付帳單或償還債務的情況
- *抵押 (Collateral)* 是指用於擔保貸款的房產或財產

償還能力

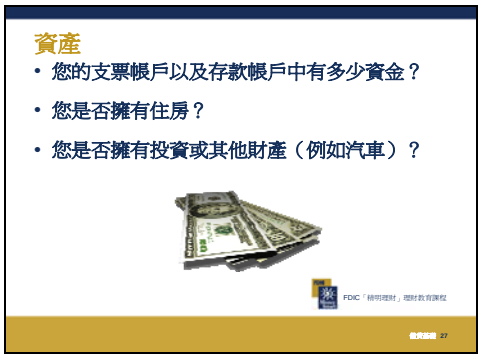


投影片 26

首先，我們討論的是償還能力。貸方可能考慮：

- **您已工作多長時間？** 通常，貸方希望看到您擁有同一工作或同一類型工作至少一年。
- **您每月的收入？**
- **您每月的支出？**銀行將把您的欠款總額、每月其他費用與您的每月收入進行比較。這就是*債務與收入比例*。這一比例有助於確定您能夠負擔的借款數額。銀行想確認，您的開支不會過高以致您無法承擔每月附加的還貸債務。銀行想確保您能夠償還他們借給您的錢。

資產



投影片 27

關於資產，貸方會詢問：

- **您的支票帳戶以及存款帳戶中有多少資金？**貸方希望瞭解您是否能夠管理好您的資金以承擔貸款。
- **您是否擁有住房？**房屋所有權意味著您擁有產權或擔保存款，在您無法償還抵押貸款時以其作價償還。
- **您是否擁有投資或其他財產（例如汽車）？** 貸方希望確定您的財產價值。貸方還將對您的財產價值和您的債務數額之間的差異進行比較。這就稱爲*淨值*。擁有正面淨值，說明您有能力管理自己的資金。

講課者提示	授課

信譽

投影片 28

就信譽而言，貸方可能想獲得下列問題的答案：

- **您過去是否曾經貸款？**如果您擁有歸還其他貸款的良好信用記錄，您的貸款申請就更容易獲得批准。
- **您擁有多少信貸帳戶？**如您從未設立信貸帳戶，您的貸款可能難以獲得批准。對於貸方而言，信用記錄良好表明您能夠負責地借款。
    - 某些貸方不需要信用記錄，但是要求您給予證明。例如，他們可能要求提供按時支付租金、公共事業以及電話帳單的證明或定期儲蓄的證明。
    - 向債權人顯示您的信貸風險較小的其他方式可能包括：
        - 支付保費
        - 支付醫療費用
        - 支付學費
        - 支付托兒費用
        - 支付個人貸款（透過書面貸款協議和註銷支票予以證明）

      要求貸方考慮採用其他形式的記錄證明。如果貸方拒絕，可以另找一家。
- **您是否曾經：**
    - 申請破產？
    - 有任何尚未了斷的裁決？
    - 房產被貸方收回或取消房產的贖回權？
    - 逾期付款？

  這些情況下您的貸款可能更加難以獲得批准。但是，某些貸方將會要求您說明情況。根據您的不同情況，貸方可能願意批准您的貸款申請。

有些情況可能會妨礙您獲取貸款，特別是如果您現在正處於該等情況中，包括：

- **扣押 (Attachment)：**是對個人財產的一種留置權。
- **破產 (Bankruptcy)：**在法律上宣佈無力償還債務。破產不能解決信用記錄問題，並將在 10 年內存在於您信用記錄中。您必須在申請破產之前進行信貸諮詢。法律還要求您歸還部份無擔保債務（如可能）。

講課者提示	授課

- **取消贖回權 (Foreclosure)：**債權人採取的一種法律行動，目的在於佔有爲拖欠貸款提供擔保的質押物品。
- **扣押令 (Garnishment)：**貸方可以透過該程序直接從第三方（例如僱主）處獲得僱員的部份薪水，用以償還未還債務。僱員的部份薪水將於每個發薪期被扣除，直至債務全部得到清償。這一程序必須經過法庭指令的授權。
- **判決 (Judgment)：**要求債務人向債權人支付款項的法庭指令。判決對債務人的房產實施抵押留置權，直至判決得到執行（債務得到償還）。
- **留置權 (Lien)：**債權人對房產提出的主張，以此保證債務得到償還。
- **收回 (Repossession)：**扣押用於爲拖欠貸款提供抵押的質押物品。

銀行將會使用信用報告獲得信譽資訊。您可透過以下其中一種方式獲取免費年度信用報告：

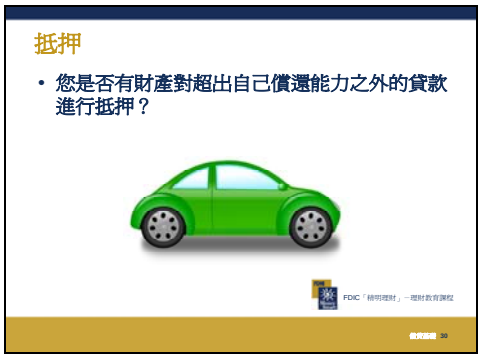
- 線上提交申請：www.annualcreditreport.com
- 撥打免費電話：**1-877-322-8228**
- 在 www.annualcreditreport.com 或 www.ftc.gov/credit 上填寫年度信用報告申請表格並郵寄至：

Annual Credit Report Request Service
P.O.Box 105281
Atlanta, GA 30348-5281

有關信用報告的詳細資訊可以參見*「精明理財」*課程的*「誠信有用」單元*。

投影片 29
讓參與者參閱「參與者指南」第 13 頁「免費年度信用報告」的相關資訊。

講課者提示	授課



投影片 30
回答參與者的提問。然後引入下一話題。

抵押

爲確認您擁有何種抵押物品，貸方會詢問：

- **您是否有財產對超出自己償還能力之外的貸款進行抵押？**抵押是您向貸方提供的保證。正如我們所知，向貸方提供抵押表明您向貸方質押了自己擁有的財產（例如住房），並且同意在您無法償還貸款時以其作價償還。

如果您自己無法獲得貸款，*聯署人*可幫助您獲得貸款。這名人士會與您一起簽署貸款文件。當您無法償還貸款時，其將對償還貸款承擔同等責任。例如，如果您沒有信用記錄，貸方會要求您透過聯署人獲得貸款。

各位對信貸決策的 4C 有任何問題嗎？

申請貸款之前應該提出的一些問題

讓參與者參閱「參與者指南」第 13 頁「申請貸款之前應該問問自己的一些問題」。

以下是申請信貸之前應該問問自己的一些重要問題：

- 是否需要這筆貸款？
- 是否現在就需要這筆貸款？
- 能否等到有現金支付時？
- 能否獲得信貸？
- 信貸的總成本（包括費用）是多少？
  - 能否承擔月供？
  - APR 是多少？

信貸管理的幾條建議

讓參與者參閱「參與者指南」第 13 頁「信貸管理的幾條建議」。

一旦決定申請貸款並且獲得批准，必須記住這些建議並且明智地使用借款。

- 努力做到每月還清帳單（就信用卡或其他信用額度而言）。否則，償還高於最低應付結餘的金額，這樣可以減少需要支付的財務費用以及利息總額。
- 按時還款，避免產生逾期費，同時可以保護您的信用記錄。如果無法按時還款，應立即致電債權人說明情況。債權人可能免除逾期費或願意做出其他還款安排。
- 定期檢查每月的對帳單，確認其準確性。如果懷疑或確定對帳單中出現任何錯誤，應立即致電債權人。

講課者提示	授課

- 不要理睬債權人可能向您提出的減少或省略每月還款的提議。在此減少或省略每月還款期間，您仍需繳納財務費用。
- 思考使用現金與使用信貸進行購買之間的成本差異。

請記住，如果使用信用卡購買 500 美元、APR 爲 20% 的產品，可能需要耗費 653 美元，並要 3 年時間才能還清債務（如您只是償還最低月供）。

回答參與者的提問。然後引入下一話題。

各位對如何管理信貸有任何問題嗎？

防止掠奪性貸款行爲

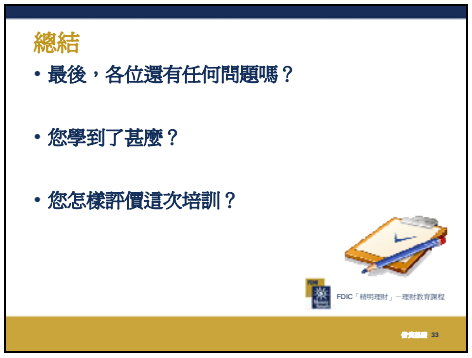
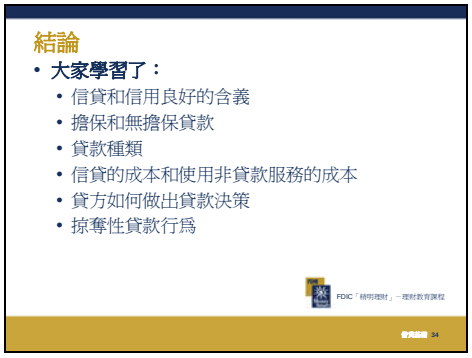
*掠奪性貸款*指某些公司透過使用特定營銷策略、濫用收帳策略以及欺騙和剝削借款人的貸款條款來提供貸款產品。掠奪性貸款的費用往往高於其他貸款，或者帶有許多人無法滿足的償付條款。

防止牽涉掠奪性貸款交易的最佳方式是做一名良好消費者，即：

- 與聲譽良好的貸款提供者交易
- 比較*您選中的*若干貸款提供者以獲得最優惠條款
- 閱讀並瞭解所提供貸款的全部條款及條件，或提問直至您確定您已經瞭解所有條款及條件
- 確定您可以依據貸款條款承擔和支付還款

您可在*「借貸須知」*單元學到更多關於掠奪性貸款的內容。

投影片 31 – 32
讓參與者參閱「參與者指南」第 14 頁「防止掠奪性貸款行爲」。

講課者提示	授課
	總結
15 分鐘	**總結和課後測試**
	今天，我們介紹了有關貸款和信貸的許多資訊。最後，各位還有任何問題嗎？ 現在讓我們將檢查一下您所學到的內容*[「參與者指南」第 15 頁一項簡短的「課後測試」及／或您先前填寫的「您學到了甚麼？」表格的「培訓後」一欄]*。 誰願意分享在本次培訓中學到的內容？ 爲了提高培訓品質，我們需要大家的反饋。請完成「參與者指南」第 20 頁前面的評議表。
投影片 33 *回答參與者最後的提問。讓參與者完成「課後測試」及／或「您學到了甚麼？」表格以及評議表*	
	結論
	恭喜！您已完成了*「借貸基礎」*單元。 大家學習了： • 信貸和信用良好的含義 • 擔保和無擔保貸款 • 貸款種類 • 信貸的成本和使用非貸款服務的成本 • 貸方如何做出貸款決策 • 掠奪性貸款行爲 現在，大家應該能夠確定使用信貸的時機和方式。我們很好地完成了*「借貸基礎」*單元！感謝您的參與。
投影片 34 *回顧本單元涵蓋的內容，確保完全涵蓋參與者的期望、問題和關心的話題。*	

課後測試

現在您已經完成課程，讓我們瞭解下您學到了甚麼。

1. 如果您有時使用信貸購物，您必須歸還您所借的款項：
    a. 一次償清
    b. 附加利息
    c. 依據信貸條款
    d. b 和 c

2. 貸款是金融機構以收費形式讓您使用其資金的錢款。
    a. 正確
    b. 錯誤

3. 貸款主要有三種類型：
    a. 消費者分期償還貸款
    b. 信用卡
    c. 住房貸款
    d. 以上皆是

4. 哪些物品可以作爲住房貸款的抵押品？
    a. 房屋
    b. 傢俱或室內陳設
    c. 個人財產（例如汽車）
    d. 以上皆是

5. 下列哪項屬於擔保貸款的例子？
    a. 住房貸款和住房淨值貸款
    b. 大多數信用卡
    c. 個人貸款
    d. 學生貸款

6. 在貸款期間內，哪種類型的利率可發生改變？
    a. 固定利率
    b. 浮動利率

7. 下列哪項是貸款真相披露報告必須披露的內容？選擇所有適用項目。

a. 提供的金額
b. APR
c. 財務費用
d. 還款總額

8. 貸方將對 4C 進行審查，以便決定您的信用是否良好。下列哪項提及用於擔保貸款的房產或財產？
   a. 償還能力
   b. 抵押
   c. 資產
   d. 信譽

9. 您如何防止掠奪性貸款行爲？選擇所有適用項目。
   a. 與聲譽良好的貸款提供者交易
   b. 閱讀並瞭解所提供貸款的全部條款及條件
   c. 在您不確定自己能否承擔貸款前接受所提供的信貸
   d. 接受您獲提供的第一個貸款或第一個看似合理的貸款

10. 您必須對「先租後擁有」服務、「發薪日貸款」以及「退稅預期貸款」保持警惕，因爲其成本通常高於分期償還貸款。
    a. 正確
    b. 錯誤

11. 信貸爲甚麼重要？
    a. 讓您可以購買汽車或住房等巨額商品，然後分期償還
    b. 它在緊要時刻可能非常有用
    c. 有時要比攜帶大額現金更爲方便安全
    d. 以上皆是

您學到了甚麼？– 借貸基礎

講課者：_____ 日期：_____

本表格可以讓您與講課者瞭解您在培訓前後對信貸有多少瞭解。閱讀以下各種表述。請在適當的數位上畫圈以表明您對每個項目的同意程度。

我能夠：	培訓前				培訓後			
	強烈反對	反對	同意	強烈同意	強烈反對	反對	同意	強烈同意
1. 明白信貸和貸款的定義	1	2	3	4	1	2	3	4
2. 分辨有擔保和無擔保的貸款	1	2	3	4	1	2	3	4
3. 辨認三種類型的貸款	1	2	3	4	1	2	3	4
4. 確定與獲得貸款有關的成本	1	2	3	4	1	2	3	4
5. 辨認影響貸方做出貸款決策的因素	1	2	3	4	1	2	3	4
6. 瞭解分期償還貸款的成本爲何低於「先租後擁有」服務	1	2	3	4	1	2	3	4
7. 瞭解爲何必須對「先租後擁有」服務、「發薪日貸款」以及「退稅預期貸款」保持警惕	1	2	3	4	1	2	3	4
8. 描述如何防止掠奪性貸款行爲	1	2	3	4	1	2	3	4

評議表

您可透過本評議表對「*借貸基礎*」單元學習提供反饋。請在適當的數位上畫圈以表明您對每個項目的同意程度。

1. 總的來說，我感覺這個單元： [ ] 優秀 [ ] 很好 [ ] 不錯 [ ] 還好 [ ] 不好	強烈反對	反對	不確定	同意	強烈同意
2. 我實現了培訓目標。	1	2	3	4	5
3. 教學過程明確，易於理解。	1	2	3	4	5
4. 投影片清晰。	1	2	3	4	5
5. 投影片有助於我的學習。	1	2	3	4	5
6. 本單元的時間分配恰當。	1	2	3	4	5
7. 本單元包含了足夠的示例和練習，足以讓我能夠運用這些新的技巧。	1	2	3	4	5
8. 講課者知識豐富，準備充份。	1	2	3	4	5
9. 核對清單表很有用。	1	2	3	4	5
10. 我以後還會使用這些核對清單表。	1	2	3	4	5
11. 參與者有足夠的機會交流經驗和意見。	1	2	3	4	5
	一無所知				非常瞭解
12. 學習本單元前我在該領域的知識／技能水平。	1	2	3	4	5
13. 本單元學習完成後我在該領域的知識／技能水平。	1	2	3	4	5
14. 講課者姓名： 講課者評價： 請根據評分等級在適當的數位上畫圈。	評分等級： 5 優秀 4 很好 3 不錯 2 還好 1 不好				
目標明確、可以達成	1	2	3	4	5
能讓主題容易理解	1	2	3	4	5
鼓勵提出問題	1	2	3	4	5
掌握技術性知識	1	2	3	4	5

本培訓的哪一部份最有用？

_____

_____

_____

本培訓的哪一部份最沒用，可如何改善？

_____

_____

_____

詞彙表

年百分率 (APR)：以年度百分率表示的貸款成本。

信貸 (Credit)：借款能力。

抵押 (Collateral)：您向貸方提供的保證。

消費者分期償還貸款 (Consumer Installment Loan)：在一定期限或一段時間內用於支付您與家人的個人開支的貸款。

信用卡 (Credit Cards)：背面有磁條的塑膠卡。正面印有您的帳戶號碼、姓名以及發卡銀行的名稱。您可用信用卡購買物品或服務，然後分期還款，且您每個月都會收到帳單。信用卡讓您能夠持續地借得款項，用於家庭、家人以及其他個人開支。

費用 (Fees)：由金融機構收取，用於審查您的貸款申請以及帳戶服務等活動的款項。

固定利率 (Fixed Rate)：利率在貸款期限內保持不變，若爲信用卡則屬例外（信用卡利率會發生變化）。

擔保 (Guarantee)：抵押的一種形式。擔保是指您認識的某人同意爲您欠付貸方的任何錢款承擔責任。

住房淨值貸款 (Home Equity Loan)：房屋所有者可用自己的房屋作抵押以借得款項的一種貸款。

購房貸款 (Home Purchase Loan)：用於購買住房的貸款。這種貸款使用您所購買的住房作爲抵押。

住房重貸 (Home Refinancing Loan)：以新的貸款來清還及替代現有住房貸款的過程。

利息 (Interest)：金融機構因讓您使用其資金而收取的費用。

貸款 (Loan)：以賒欠的方式借得的資金。

發薪日貸款 (Payday Loan)：一種短期貸款。在發薪日兌現您的支票以清償您債務的貸款服務。

懲罰性 APR (Penalty APR)：信用卡協議的條款可能規定，在您沒有按時支付信用卡帳單或超過信貸限額時，債權人將會永久性地大幅提高信用卡的利率。

掠奪性貸款 (Predatory Lending)：使用特定營銷策略發放貸款，例如濫用收帳策略以及具欺騙性的貸款條款，使借款人誤信其收到的貸款條款比實際要優惠。

退稅預期貸款 (Refund Anticipation Loans)：使用您的所得稅退稅款作爲擔保的短期貸款。

「先租後擁有」服務 (Rent-to-Own Service)：讓您可以透過按月或是按週付款的方式，使用一件物品一段時間。您可以選擇購買該租賃物品，但使用「先租後擁有」服務的花費通常要高於直接購買該物品的費用。

無擔保貸款 (Unsecured Loan)：沒有抵押的貸款。信用卡就是常見的無擔保貸款，儘管部份信用卡以銀行帳戶作爲抵押。

浮動利率 (Variable rate)：利率在貸款期限內可能變化。

獲取更多資訊

聯邦存款保險公司 (FDIC)

www.fdic.gov/consumer
Division of Supervision & Consumer Protection
2345 Grand Boulevard, Suite 1200
Kansas City, Missouri 64108
1-877-ASK-FDIC (275-3342)
電子郵件：consumeralerts@fdic.gov

訪問 FDIC 網站，獲取更多有關消費者問題的資訊和資源。例如，每次刊發的《FDIC 消費者新聞》季刊都會就如何成爲更聰明、更安全的金融服務使用者，提供實用的提示和指南。同時，FDIC 消費者投訴中心負責：

- 調查關於由 FDIC 監管的機構的各種客戶投訴
- 依據消費者法律法規和銀行實務回應消費者的質詢

美國理財教育委員會

www.mymoney.gov
1-888-My-Money (696-6639)
MyMoney.gov 是美國政府用於普及所有美國人理財教育及金融知識的政府網站。無論您是計畫購房、平衡收支還是投資 401k 計畫，MyMoney.gov 網站中的資訊都可以幫到您。您可以透過該網站獲得美國多個聯邦機構的重要資訊。

聯邦貿易委員會

www.ftc.gov/credit
1-877-FTC-HELP (382-4357)
聯邦貿易委員會 (FTC) 網站提供有關各種消費者主題的實用資訊，包括隱私、信貸和身份盜竊。FTC 亦就如何選擇信貸顧問提供指引和資訊。