

編製預算、量入為出，以及節儉儲蓄等等都是精明理財的重要步驟。不過有時候你也會遇到周轉困難（如果尚未山窮水盡）的時候。許多人在這種缺乏現金的情況下，會去申請信貸。

信貸是給你一個機會先借錢來用，然後再根據合約還錢。如果能明智地應用信貸，它可以成為一種既方便又重要的財務工具。在你明白信貸功能、使用代價以及如何避免債台高築之後，你就可以善加運用信貸了。

## 信貸種類

分期付款式信貸，例如汽車貸款或房屋抵押貸款，會要求你每月支付固定的信貸償還金，一直到原來的貸款全數還清為止。

循環式信貸，也是眾所周知的「短期」或「無限次」信貸，它依據指定給你的信貸上限，准許你重複借錢。當你動用信貸後，信貸上限會降低，當你還錢後，它會再回升。例如你的信貸總金額本來是\$1,000，而你用了\$200，你的信貸總金額就成為\$800。如果你收到帳單後，償還了\$200，就可以再次回升到全額\$1,000。

如果使用循環式信貸，可以選擇在帳單到期時付清所有欠帳，或者先償還一部份而將其餘的留至下個月再還。不過欠帳部份你得另付利息，那是貸款公司准許你向他們借錢的收費。

循環式信貸服務方式包括信用卡及其他信貸服務，例如支票戶口透支保障服務以及房屋淨值信貸（HELOC: Home Equity Line of Credit）。一般銀行、信貸會、信用卡公司、百貨零售業、房屋抵押貸款公司及其他公司均有提供循環式信貸服務。

## 個人信用報告

個人信用報告記錄了有關你多年來如何支付帳單及處理信貸的細節。貸款公司憑你的信貸記錄來幫他們決定是否貸款給你，如果他們同意，那你需付的利率是多少？

個人信貸記錄越好，申請信貸似乎就越容易獲准，而且也將合格得到最低(最佳)利率。

定期查核你的信用報告以便找出任何會損壞記錄的錯誤。依法每年你都可以上網：[www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)，或致電:1-877-322-8228 申請免費年度信用報告。

有很多信用卡都不收年費。你可以查詢那種既不收年費而其利率又比其他公司低的信用卡。

## 個人權利

雖然信貸機會平等法案並不能保證你會得到貸款，但是它可以禁止貸款公司以種族、性別、婚姻狀況、祖籍或宗教等因素來拒絕你的信貸申請。如果你遭到拒絕，法律保障你有權知道為何得不到信貸。

同時你也有權事先得知所有與信貸相關的條款(即“truth in lending”“借貸實情”)，包括費用、利率，以及其他關於你將償還多少和那些收費如何計算等等細節。這樣可以幫助你比較各種信貸服務及做最佳選擇。

## 信貸優點有哪些？

循環式信貸具備以下優點：

- 當你缺錢用時，循環信用是快速又容易的借錢方式。
- 只要每月按時付清欠帳，便可用個人信用卡無息貸款購物。（但是如果用信用卡提取現金透支“cash advance”，就會馬上開始計息，即使在當月就還清這筆透支的現金，你還是需要加付一些利息。）
- 如果你無法一次還清欠帳，你可以賒帳(逐月延續下去)。
- 還款額及賒帳費是根據你借款多少來計算的，而非按你的總信用額來計算。
- 可以反覆借用，直到你用盡所有指定的信貸總金額為止。
- 如果你以信用卡購物，如有商家及銀行帳單差誤或是未經授權及詐騙轉帳等情況出現，你會受到保護。
- 當你需要多借一點錢時，可以先調高個人信貸上限金額。

## 信貸缺點有哪些？

有時對於個人或在種種不同情況而言，信貸也未必是最佳選擇：

- 信用卡所提供的是“無擔保”信貸，因為個人信貸金額並非由住宅或汽車等物業來擔保的。也就是說信用卡利率一般會比房屋抵押貸款或汽車貸款利率為高。
- 如果你沒有將欠帳按期全數付清，那麼用信用卡購物就變成要加付利息了，這樣用信用卡購物的成本就會比用現金高。
- 因為可以反覆使用信用額，有時可能因為賬目混淆不清就留下債務。
- 調高信貸總金額可能更容易讓那些不善處理信貸的人陷入欠債深淵。
- 房屋淨值貸款（HELOC: Home Equity Line of Credit）是用你的房屋來做擔保，如果不能如期還款，你的物業就會有風險。
- 由於信貸使用便利，可能會吸引人借債購買自己想要卻非必要的物品。

## 你究竟需要幾張信用卡？

大多數人最多只需要兩張信用卡。

如果偶爾需要添購急需品但又有可能要延期償還借貸時，可以查詢申請一張較低利率的信用卡。

至於日常購物，可以考慮使用另外一張有回饋的信用卡，例如機票里程積分或是現金回扣。但請按月付清貸款。

保持信用卡欠帳低於信貸總金額之50%。如果用盡信貸總金額就會降低信用評分，同時更加難以從債務中脫身。

依據個人要求，每年你都有資格免費向全國三家信用報告機構：Equifax, Experian, TransUnion分別索取一份信用報告。上網或致電申請均可：[www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com), 1-877-322-8228.

如果某家信貸公司駁回你的信貸申請，在60天內你也有資格免費得到一份信用報告。如果信用報告機構提供了你的負面信貸資料，信貸公司必須告知你資料提供者的姓名及其聯絡地址。

## 如何明智處理信貸

若想避免掉進潛伏的信貸陷阱---高昂收費及債臺高築---就要小心使用信貸。日常消費如食品雜貨、汽油、衣物，以及餐館用餐等等最好使用現金。如果你想利用回饋式信用卡支付以上各種消費，最好按月付清帳單。

當你想買一樣需要花費較大的物品時---例如買電視或家具---最好等到存夠了錢再買。如此一來，即使你是用信用卡付賬，你也可以一次付清而免除賒賬費用。

緊急備用金---這是指定在緊急情況時才用的儲蓄，例如汽車大修---這筆錢可以幫你避免一大筆額外欠帳。

當你使用信用卡時，請遵守以下指標：

- 至少每月按期償還最低還款額，以避免逾期罰款，並可以保持或改善信用評分。（個人信用評分是由三個數字形成的一組號碼，它摘要顯示了你的信用報告資料。一般而言，信貸公司會更願意讓信用評分較高的人借貸。）
- 只要有可能，隨時都應將欠帳一次付清。如果你選擇賒帳，應該確保自己有能力每次都支付比最低還款額更多的還款，如此才能在幾個月之內再次全部還清欠帳。
- 消費時不要超過信貸總金額，否則你將會需要支付超額罰金。
- 不要將住屋當成自動提款機。只有在發生財務危機或重大開銷如汽車或房屋維修、教育費，以及唯有在確保自己有能力每月償還貸款直到付清帳單時，才去申辦房屋淨值貸款（HELOC）。

## 協助與諮詢

若想解決帳單錯誤及其他問題，首先可以試圖直接與信貸公司聯絡。如果你無法和信貸公司解決爭議，可以查詢他們隸屬哪個管轄機構。然後參閱下欄與相關機構聯絡：

### 聯邦交易委員會

Federal Trade Commission (FTC)  
877-382-4357 (877-FTC-HELP); [www.ftc.gov](http://www.ftc.gov)  
管理各商家、理財公司、房貸公司、信貸局，以及各非屬於聯邦存款保險局管轄的金融機構事務。免費提供信貸教育相關教材。

### 聯邦儲備管轄系統

Federal Reserve System  
888-851-1920; [www.federalreserve.gov](http://www.federalreserve.gov)  
調查隸屬管轄系統內之州立特許銀行的各項被投訴案件。

### 聯邦存款保險局

Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)  
877-275-3342; [www.fdic.gov](http://www.fdic.gov)  
管理非屬於聯邦儲備管轄系統內之各州立特許銀行事務。

### 全國信貸會行政局

National Credit Union Administration (NCUA)  
800-755-1030; [www.ncua.gov](http://www.ncua.gov)  
管理各個由聯邦特許之信貸會的事務。

### 聯邦儲蓄機構監察辦事處

Office of Thrift Supervision  
800-842-6929; [www.ots.treas.gov](http://www.ots.treas.gov)  
管理各聯邦及州立儲蓄銀行和儲貸公司事務。

### 貨幣流通主計處

Comptroller of the Currency  
800-613-6743; [www.occ.treas.gov](http://www.occ.treas.gov)  
管理名稱中附有“National”（全國），或是名稱之後有“N.A.” (National Association) 字樣之各家銀行事務。

### 聯邦都市房屋發展部

HUD (Housing and Urban Development Department)  
800-669-9777; [www.hud.gov](http://www.hud.gov)  
處理有關住屋及房屋抵押貸款歧視事宜。

## 避免申請以下信貸

有些信貸交易讓信貸公司獲利多於借貸者。以下有兩種信貸最好避之則吉：

**車主讓渡：**貸款公司要求你簽名讓渡自己名下的汽車來做為短期僅值一小部分車價的貸款擔保。將來如果你不能償還貸款時，就會導致巨額賒賬加息和收費，屆時貸款公司就會扣押你的汽車了。

**發薪日貸款：**用你下一期薪金支票或下一期直接被存入帳戶的工資來貸款，這是一種現金透支的貸款。此類貸款的有效利率---年利率將高達250%以上---這使得借貸者很難償還，因而再度陷入信貸循環，造成負債累累。

## 消費者行動

### Consumer Action

[www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

221 Main Street, Suite 480

San Francisco, CA 94105

415-777-9635 / TTY: 415-777-9456

諮詢電郵: [hotline@consumer-action.org](mailto:hotline@consumer-action.org)

523 W. Sixth Street, Suite 1105

Los Angeles, CA 90014

213-624-8327

提供中文、英文、西班牙文消費者諮詢服務。



「正規運用信貸」是由消費者行動製作出版，Chase 贊助發行

版權所有 © 2009年消費者行動

Staying on Track with Credit (Chinese Version)

# 正規 運用信貸

## 如何明智處理信用貸款

消費者行動社區教育刊物