開銷及儲蓄

想要與需要。 解釋想要及需要之間的不同是一個重要的課題，可以協助青少年精於理財並且懂得花費之道。想要是你想擁有的物品，如果沒有也無大礙，例如一個新的電子遊戲或一杯$4的冰凍飲料。需要是你非有不可，例如一日三餐、居住房屋及上班車費。

如果你能免去一些想要但不是真正需要的東西，你是可以省下錢的。

預設底線。 如果子女的信用卡在你的帳戶下，當你將信用卡交在他手上時要他同意一個花費底線。可以考慮要求子女支付他們的刷卡費用或是要他們支付某些特別的開銷。

談錢。 有很多機會可以教導子女有關錢的定義。

- 給稚齡兒女一個存錢筒用來存錢購買他們想要的玩具。這樣可以讓他們明白不能立即得到想要的東西，得先存錢去買才行。
- 當你到店鋪時，讓子女去找那些正在減價的物品，來玩一個購物比價遊戲。
- 下次當你的子女想要買昂貴的物品時，告訴他們要工作多少小時才能賺夠錢購買它。

本手冊由消費者行動製作出版，美國運通贊助發行

消費者行動 • www.consumer-action.org
免費提供有關選擇及使用信用卡之資料及建議。諮詢專員講英文、西班牙文以及中文。服務熱線：(415) 777-9635, (213) 624-8327； 聽障專線(TTY)：(415) 777-9456；電郵：hotline@consumer-action.org

美國運通 • www.americanexpress.com
查詢有關正確使用信用卡、理財需知、預防詐騙，旅遊以及網購等等，可瀏覽美國運通卡網頁：www.americanexpress.com，先點擊：“About American Express”，再點擊：“Consumer Resources”。

版權所有：©消費者行動 2010年

Families and Credit Cards (Chinese Version)

全家福

信用卡

青少年與信用卡

在你的帳號上增加信用卡持有者

副卡持有者規定

建立信貸積分

消費者行動社區教育刊物

父母是教導子女信貸知識的最佳人選，而且當今年幼的孩子也有可能得到信用卡，因此，越早開始教育他們越好。

很多父母相信給子女一張信用卡就好像在子女終生的良好信貸經營中加上了可以練習穩當騎車的安全輪。但是，不正確的信貸抉擇卻有可能帶給他們多年的困擾。

盡早與子女討論如何明智使用信用卡能幫他們避免長大後所遇到麻煩，也能教他們如何善加利用信貸。

這是你的決定

可以給子女一張信用卡嗎？只有父母才能做這個決定。

你可以根據子女的年齡、成熟度、生活需求及家庭花費方式等來考慮。

雖然現在年幼的孩童都可以取得信用卡了，很多父母依然決定在子女成為青少年後才讓他們使用信用卡。

請問一問自己：

- 我可以放心讓子女使用信用卡嗎？
- 子女使用信用卡是做何種用途？

例如：

遭遇緊急情況時，信用卡/記帳卡可以立即派上用場。
你子女的學校如果有郊遊活動，他們可以用信用卡買午餐。
如果子女喜歡自己挑選衣物，你可以讓他們自行購買。

- 我的子女是否有足夠的責任感能控制信用卡的使用？
- 給子女一張信用卡是否有助於灌輸他們理財責任感？

如果你決定給兒女一張信用卡，事先了解向未成年者發行信用卡的辦法是非常重要的。

未成年人與信用卡

大多數美國信用卡公司並不提供單獨的信用卡帳戶給未成年人，因為兒童是不能夠簽署法律合約的。父母如果想給未成年子女一張信用卡，可以給他們一張与父母帳戶相聯的信用卡。持有附加卡的未成年人稱為附屬卡持有者、經授權使用者或是帳戶副卡持有者。

只有帳戶正卡持有者需要對帳單負法律責任。如果帳戶正卡持有者沒有付帳，他們的信貸記錄會受損。依據不同的信貸公司各自的條例，附屬卡持有者也可能會蒙受損失！

附屬卡持有者

各信貸公司對於帳戶副卡有各種不同的規定：

- **最低年齡。** 有些信用卡公司對副卡持有者設有最低年齡限制，有些則毫無年齡限制。
- **帳戶號碼。** 各信用卡公司有各自的規定，有的副卡正卡共用同一個帳號，有的副卡正卡分別使用不同的帳號。信用卡遺失或遭竊時，如果正副卡的帳號不同會對你較為有利。
- **帳單。** 依據各不同的公司，主副卡的帳目可能會分開或混合記載。如果各卡帳目分組記錄在帳單上，會方便你按卡查帳。
- **信用報告。** 大多數公司將正卡持有者的付帳記錄也記到副卡持有者的信用報告里。也有少數公司不會將此付賬記錄列在下18歲以下的附卡持有者的報告裡。
- **責任。** 大多數信用卡公司不會查核附屬卡持有者的信用記錄或收入等級。正卡持有者要同意對有關副卡持有者的花費與提款負擔全責。
- **市場推銷。** 各公司針對副卡持有者做推銷的方式不同。副卡持有者的資料如果已被主要的信用報告機構收錄，他們就有可能收到信貸推銷郵件。有些公司自願抑制未成年人的信用報告資料以避免他們成為信用推銷的對象。
- **追債。** 如果正卡持有者違反信用卡約定，追債公司可能會和副卡持有者聯絡但不能逼他們對戶口欠帳負法律責任。正卡持有者的負面資料被報到信用報告機構時可能出現在副卡持有者的名下。有些公司不會報告未成年人的信貸資料。副卡持有者應該就信貸報告中不需他們負法律責任的欠債資料提出爭議，同時抗拒還債壓力。

信貸及開銷管理方法

許多信用卡公司提供管理方法協助你管理家庭花費。

使用互聯網。 利用互聯網查核信用卡及銀行帳戶，你及子女就可追蹤家庭開銷情況。如果你知道你的結餘額，就不太可能超過預算、刷爆信貸上限被罰或在結算帳單時面臨突然而來的巨額欠帳。

月結單。 信用卡、記帳卡及現金卡(還有一些預付卡) 的月結單都會列出所有的開銷項目，有些公司提供互聯網服務方便你查核尚未在月結單上登載的開銷情形。有些公司提供年終帳單列出所有開銷及付帳記錄來說明你的花費流向。有些公司允許你從各卡中分門別類來縱橫查核各項帳目出入情形。

預警。 當你接近信貸額上限時或是用信用卡開銷至某種程度，許多信用卡公司會有預警服務來提醒你。你可將帳單付款截止日期、自動付款、接近可用額底線、提款記錄或任何異常用卡行為等以電子信、電話或個人數碼記事通(PDA) 這些方式來設定提醒或預警。

理財計算表。 網上理財計算表是一個很好的因材施教工具。你可向子女展示一筆信用卡欠帳要用多長時間才能付清或是根据貸款期及利率來比較你欠的利息。

記帳卡。 有些人發現記帳卡需要每月結帳，所以較易掌控。記帳卡沒有預設信貸額上限，所以對出門在外的人而言可能是較佳的選擇，買重要物品時也方便些。

信用卡付款重心需平衡

如果是一筆$1,000的帳目，年利率是15%，若每月只付最低還款額$30，即是欠帳總額的3%，就差不多要106個月(將近9年) 才能還清。

這筆原來僅是$1,000的帳目其利息可累積至$576。

但如果你每月付$40，付清這筆欠帳的期限會短於三年，利息總額是$206。資料來源：Bankrate.com

18歲以上年青人的信貸

年齡18歲至21歲之間的年青人在申請信用卡時，必需證明自己有能力支付信貸，或者找到保證人簽名。信貸公司允許信用記錄良好的成年人負責擔保年青人的信用卡戶口。

當你為一個信用卡戶口或貸款作保證時，你也同時擔負了相關債務的法律責任。當這個戶口沒有按時還錢時，你的信用記錄也有可能遭受損害。

在年輕的戶口持有人的信貸上限獲得提高之前，作為保證人，你必須寫一份書面同意書。你可以要求年輕的戶口持有人提供信貸戶口資料給你，讓你能夠即時查核相關詳情以及避免因為付帳問題而導致你個人的信用記錄遭受負面影響。

信用卡之外的其他還擇

信用卡並不是唯一方便的塑膠付款法：

記帳卡，類似信用卡，可以掛帳購物。每月必須付清帳單全額，它可避免付利息以及協助你控制花費。記帳卡與信用卡相異之處是不能累積欠帳。

現金卡貌似信用卡，但花費要從你的支票戶口扣取。現金卡既可購物也可提取現金。如果你對這種選擇有興趣，可查詢包括現金卡在內的青少年支票戶口。

預付卡，又稱為儲值卡，看來像信用卡或現金卡，但只包含你預付的金額。預付卡也可在自動提款機 (ATMs) 提款或在接受信用卡的商店購物。

押金卡可以讓沒有信貸記錄者建立信用。它們是一種你得先向信貸公司存入金額的信用卡。如果違約沒有付帳，你預存的錢就會被沒收。

可與子女分享的一些要訣：

- 時常覆查銀行月結單及信用卡帳單。如果有未經授權的花費要在60天內提出爭議。保存收據並與帳單一一核對。
- 不要將信用卡、記帳卡及現金卡借給任何人。任何刷卡開銷都有可能是你的責任。
- 不要只支付最低還款額，即使多付几塊錢，對你也有好處。如果只付每月最低還款額也就表示結帳期限將會拖長，你需付的利息總額也會增加。
- 準時付帳。逾期付帳會提高你的利率，也會對信貸記錄造成負面影響。
- 信貸記錄受損能夠影響你的生活。當你貸款、租屋或求職時都會有困難。

子女離家時

父母都想他們的子女在參加學校郊遊、赴歐洲旅遊或到購物中心閒逛時夠錢花用。

信用卡、記帳卡及現金卡。它們都十分通用，不但能用來兌取現金，而且在遺失或被竊時更換新卡也不難。在出國旅遊前向銀行問清楚在國外自動提款機是否會接受你設定的個人密碼。提醒青少年不要將個人密碼寫在卡上或放在錢包中。

預付卡。有幾家公司提供可以購物和在自動提款機提款的預付卡。利用銀行帳號或信用卡可以存款至預付卡或是從預付卡提款。在購買旅遊預付卡之前，要確認如果遺失或遭竊，卡上的餘額能夠轉用。

旅行支票。如果是出游時間較長，可以選用旅行支票。向信用卡公司或汽車協會查詢他們是否提供旅行支票優惠服務。目前旅行支票以紙張及塑膠卡發行兩種形式發行。