

生活理財小測試

請盡最大能力回答以下問題。並通過答案來更好地瞭解您所掌握的理財知識。答案和評分系統列明在下一頁。

1. 不按時付帳單是嚴重的問題，可能導致您想貸款的時候拿不到貸款。 正確 錯誤 不知道
2. 您存款賬戶的數額應該足夠支付 3 個月的生活費。 正確 錯誤 不知道
3. 不應該用超過您 25% 的收入去償還某項至少需要 10 個月才能全部付清的債務。 正確 錯誤 不知道
4. 如果您沒有足夠的錢支付帳單，您必須馬上致電債權人並告知他們真實的情況。 正確 錯誤 不知道
5. 破產記錄會在您的信用記錄上保留 7 到 10 年。 正確 錯誤 不知道
6. 貸款利率最低並不總是代表貸款產品是最優惠的。 正確 錯誤 不知道
7. 銀行不必根據客戶的信用記錄和財務狀況為其提供最好，最優惠的利率。 正確 錯誤 不知道
8. 使用信用卡就意味著您從銀行借錢了。 正確 錯誤 不知道
9. 保存好自動提款機的單據並不是一個有效的財務管理方法。 正確 錯誤 不知道
10. 您的信用記錄對您是否能找到工作或租到公寓有一定的影響。 正確 錯誤 不知道

答案

- 1. 正確。**到期超過 60 天的帳單就可能影響到您的信用分數。一次遲付的款就可能降低您的信用分數，而分數很大程度上決定了您借款需要支付的利息。
- 2. 正確。**在出現失業、緊急維修、生病等情況下，這個存款賬戶能用來應急。統計數據表明失業後需要大概 90 天才能重新受僱。
- 3. 正確。**如果您負債占收入的比例低，就很可能有資格在申請貸款的時候獲得最低的利率和最好的條款。
- 4. 正確。**對您的財務狀況採取積極主動並真實坦白的態度能幫您避免房子被銀行收回、破產以及其它可能在您信用記錄上保留 10 年或更長時間的不良記錄。
- 5. 正確。**每年有超過 100 萬人申請破產，這樣嚴重影響了他們在 7 到 10 年內的信用記錄和申請貸款的能力。大多數理財專家都認為破產是最後一張牌。然而，如果您的債務到期部分遠遠超過您現在和將來的收入，申請破產也許是最好的方法。
- 6. 正確。**僅僅因為利率低並不代表貸款是最優惠的。您應該全面判斷貸款產品 - 即每月還款、費用和首付。
- 7. 正確。**請堅持“貨比三家”的原則。在選擇最優惠的產品前，至少對比 3 種貸款或抵押貸款產品。
- 8. 正確。**跟任何其它產品一樣，銀行提供多種信用卡。請多參考幾家銀行，看看是否有信用卡不需要交年費而且信用額度不超過\$500。請不要透支，這樣您每月都能還清欠款。
- 9. 正確。**有幾個免費並容易使用的個人財務管理系統。電子數據表能用一頁記下您所有的收入、債務和投資並確保您會經常使用而且及時更新您的財務資訊。

10. 正確。 公寓管理公司經常檢查未來租客的付帳記錄。如果未來的僱主想檢查您的信用記錄，就必須通知您並給您解釋錯誤的權力。

以上所有觀點都是正確的。每錯一題扣 10 分。如果總分低於 80 分，您應該諮詢當地的社區服務機構 (Neighbor- Works[®] organization) 並參加正確理財的課程。如果總分高於 80 分，那麼恭喜您 - 您是一位明智而懂行的消費者，您的知識和理財習慣會使您更善於理財並更有錢。請和您的家人朋友一起分享您的經驗。