

# 急需貸款周轉？

## 小心並進行比較

當遇到財務一時周轉不了的緊急情況，您可能等不及下一期的薪金就急需一項小額貸款來幫助您渡過難關。以下是一些需要考慮的事項，以及一個計算器來協助您比較收取固定費用的貸款成本。



### 1 在貸款之前

- ✔ **獲取免費的財務諮詢**，獲得一對一保密的協助，包括制定預算、建立信用和債務管理，並計劃預期還款。
- ✔ **考慮其他策略：**
  - 向現有的債權人申請還款計劃、困難援助或協商減免債務
  - 增加工作時間或兼職以賺取額外收入
  - 通過網上商店或寄售店出售不需要的個人物品

### 2 尋找短期貸款的途徑

- ✔ **提防“發薪日貸款”**。這些應用程式和服務收取高昂費用遠於銀行，年利率通常超過借款的4倍 (400%)!
- ✔ **您的銀行**。如果您擁有支票或儲蓄帳戶，向您的銀行或儲蓄互助社查詢它們提供的短期或小額貸款。近年來一些銀行和儲蓄互助社也推出了這類貸款。
- ✔ **其他銀行**。如果您的銀行不提供此類貸款，可以通過其他銀行、儲蓄互助社、應用程式和專門為信用不佳人士提供的貸款機構尋找選擇。例如，一些儲蓄互助社也給予非會員「替代發薪日貸款」。
- ✔ **社區選項**。考慮由可信賴社區組織提供的選擇，例如借貸圈或 tandas。這是小型群體每月集資，並輪流免息地借貸的方式。
- ✔ **信用卡或預支薪金應用程式**。如果此類貸款比其他選擇更實惠且您能夠還款的話，才加以考慮這些選項。注意：這些選項附帶特定條款和條件。財務顧問可以幫助您了解任何令人困惑或有害的條款。



### 3 如何比較貸款

對於任何貸款，請查看以下幾點：

- ✔ **年利率 (APR)：**年利率是每年收取的利息。年利率超過36%被視為「高成本」。
- ✔ **費用：**有些貸款收取固定費用，例如5美元或10美元。其他可能會從每100美元的借款收取6美元的費用。這些5美元到10美元的費用看起來可能合理，但請考慮借款金額和還款期限。
- ✔ **貸款期限：**貸款期限是指您需要在多長時間內還清貸款。



### 4 例子：讓我們比較兩種貸款類型。

假設您需要借200美元來應付本月的開支。  
您如何在這些選擇之間作出決定？

	選擇1： 網上預支薪金貸款	選擇2： 從您的銀行快速貸款
這兩種貸款如何運作？	<ul style="list-style-type: none"><li>• 於200美元的貸款上收取35.30美元的固定費用</li><li>• 還款期限為30天</li><li>• 從網上供給任何人</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 每借100美元收取6美元的固定費用</li><li>• 還款期限為90天</li><li>• 僅適用於現有銀行客戶</li></ul>
在貸款期限結束時您的總支出是多少？	\$235.30	\$212.00
等值年利率	214.7%	24.3%

- ✔ 如果您無法在30天的貸款期限內還清選擇1（發薪日貸款），成本將進一步增加。
- ✔ 儘管選擇1看起來可能比較吸引，因為它可快速過數並明確列出了費用，但最終需要支付的金額遠高於傳統銀行提供類似的快速貸款。

### 5 試用貸款成本計算器

如果您正在考慮一項有固定費用的貸款，請使用此工具計算其等值年利率（貸款年度利息），並比較不同的貸款選擇：

[sfgov.org/ofe/loancomparison](https://sfgov.org/ofe/loancomparison)



三藩市金融資助辦事處隸屬於財務與稅收辦公室。

/SFOFE /SF.OFE SFOFE



Treasurer & Tax Collector  
CITY AND COUNTY OF SAN FRANCISCO



SAN FRANCISCO  
OFFICE OF FINANCIAL  
EMPOWERMENT