

# 1 Money Management 1-2-3

## 強勁的起步

按優先次序處理開支 • 量入為出 • 精明使用信貸

**無**論是你從年輕時就開始理財或者你起步較晚，作出明智選擇並善用你的收入和信貸，都可以幫助你為終身的經濟保障建立一個堅實的基礎。排列費用支出的優先次序，養成儲蓄習慣，努力把消費債務降至最低，這三大技能可以讓你盡快達成重要的理財目標。而且一旦你瞭解了稅務、借貸以及使用銀行支納儲蓄的基本知識和技能，你就能為更大的財務負擔與投資機遇作好充分的準備。

### 賺取薪資

由於各種不同的扣款，很多打工者很意外地發現他們拿到的薪資（淨收入）比實際賺取的（總收入）要少。通常最大份額的扣款來自聯邦和州府的收入稅。至於會從你的薪金裡扣繳多少錢，部分原因是依照你在雇主所提供的W-4表格上申報多少免稅額而定。如需計算正確的免稅額，你可以依照W-4表格指示或者根據國稅局(IRS)網站所提供的計算指標來決定(www.IRS.gov/Individuals/IRS-Withholding-Calculator)。

如果預繳的稅額過高，在每年的1月1日至4月15日期間你報稅後會收到退稅。收到退稅固然很好，但是如能正確計算薪金扣繳額的話，你就可以掌控全年的支出或儲蓄了。

聯邦社會安全稅金(FICA)及聯邦保健稅金(Med-FICA)是給政府用來支付合資格長者的退休金以及健保福利金。這類稅金是不能退稅的。同時可能有州府授權的扣繳稅金，如用作每個州各自設立的傷殘保險金。

其它一些扣繳項目則是自願性質的，如分擔雇主所支付的健保費用，以及分擔由雇主設立的退休計劃金。

**報稅準備。**如果你花錢請人報稅，應該避免使用他們所提供的“預付退稅支票”以及退稅預付卡。這些預付支票並不會快速退稅給你，反而會從你的退稅中扣掉一大筆沒有必要的費用。

義務報稅服務計劃(VITA)向低收入者、殘障人士、

老年人以及英語程度有限者免費提供基本的報稅服務。VITA網站也能協助你開立銀行戶口或取得低費用預付卡，這樣可以使你在電子報稅後的短短十天之內就能得到退稅。如需查詢更多相關資料，可瀏覽VITA網頁www.IRS.gov/Individuals/Free-Tax-Return-Preparation-for-You-by-Volunteers，或致電800-906-9887。

### 預算及儲蓄

你應該如何管理自己的收入來支付自己需要的東西，購買自己想要的，同時仍然可以達到你的理財目標？你要將費用支出排列出輕重緩急。

首先，支付必要的支出：租金或房屋貸款，食物，水電煤氣費，保險費，交通費，信貸帳單等等。其次，為重要的目標做儲蓄，包括為應急儲備金積存3至6個月生活費用。然後，你才可以把錢用在非必要的支出上，例如外出用餐或是休閒購物。

你應該制定一個每月預算，它可以協助你將收入按優先次序進行分配。預算中應包括全部個人開支：固定的和可變化的，必要的（必需的）和隨意的（想要的）。把年度固定支出與偶爾支出（例如汽車註冊費，保險費，以及購買假日禮物等等）按月分列出來。也要將儲蓄當作每月的固定支出。別忘了加上你無意中在咖啡，零食以及雜誌等消費上的支出。（如果你能用一個月詳細記錄自己每天的開銷，一定會令你眼界大開。）你可以在互聯網上找到很多預算表樣本(www.HuffingtonPost.com/boblotich/5-household-budgettempla\_b\_5696244.html)。

如果你的收入無法支付所有你想要及需要的開支，你應減少開銷，增加收入，或者兩者並行。

### 支票及儲蓄帳戶

如果有支票戶口，你可以寫支票，使用記賬卡(debit card)，或可利用網上銀行存取你的銀行存款。支票戶口可以協助你理財同時還能省下支票兌現服務費，預付卡手續費，以及匯票手續費等。儲蓄帳戶則可提供一個安全（有保險）的地方讓你存錢以備需要時用，還可以得到一點利息。

你可以在銀行或信貸會開設支票和儲蓄戶口。你應該貨比三家：比較月費及轉帳服務費，開戶基本存款額，以及最低結餘要求，利率以及其它賬戶條款。如需比較當地銀行戶口，可上網Bankrate.com查資料。如需查詢你是否符合資格參加信貸會，可到 aSmarterChoice.org 網站查看。

大多數金融機構會要求客戶開戶時提供兩份身份證明，其中一份需附有照片。如果你不是公民也不是永久居民，而且只開立一個沒有利息的支票戶口，金融機構可能會接受你的領事館身份證明文件或非美國的護照。如果你想開立一個有利息的（儲蓄）帳戶，你將需要一個獨立報稅人的身份識別號碼(ITIN)。如果某家銀行不滿意你提供的身份證明文件，可以試試其他銀行，各家銀行的規定會略有不同。

你應了解哪些情況會造成帳戶服務收費，並設法避免付費。例如，勤查帳戶結餘，以免帳戶因透支而產生透支費用。使用開戶銀行的自動提款機以避免額外手續費。當你再次購買支票本時，在郵購公司訂購的費用可能會比銀行便宜。

雖然你支票戶口的記賬卡(debit card)上面有Visa或MasterCard標誌，但它並不是信用卡。當你用它在ATM提款或用它刷卡消費，這些支出將會直接從你的支票戶口裡扣減。

收到帳戶月結單時，應儘快查核所有存款、提款、記帳、支票以及各項收費是否正確。按照月結單或電子月結單上的指示一步步核對賬戶。這樣才能有助於你查出錯誤以及避免透支。

如果你開戶被拒，應問明原因。有可能因為你的名字在ChexSystems所收集的數據資料中顯示有不當使用支票及儲蓄帳戶的記錄，而銀行可要求取得相關資料以便評估帳戶申請人。你每年有權向ChexSystems申請一份免費的信用報告。若你申請開立戶口被拒，你可以隨時申請該報告進行查核。申請報告可上ConsumerDebit.com網站或致電800-428-9623。

Certegy及TeleCheck是兩家支票退票紀錄數據庫。如果店鋪不收你的支票，你可以向Certegy (www.AskCertegy.com或866-740-3276)以及TeleCheck (www.TeleCheck.com或800-710-9898)這兩家資料庫免費索取有關你的報告。

想要瞭解更多關於支票戶口和儲蓄戶口的資料，請至 (www.Consumer-Action.org/modules/module\_checking\_savings\_accounts)。

## 關於信貸

信貸可以幫助你應對財務上的急需以及達成一些財務目標。但是如果你不瞭解如何避免信貸的高額費用，一旦債務增加而又無法應付每月還款的話，信貸也可以讓你捲入財務困境中。

信貸分為兩種：分期付款及循環信貸。分期付款信貸會要求你每月定額還錢直到所有貸款付清為止。汽車貸款及房屋抵押貸款就是分期付款信貸的例子。這類貸款通常是以你用借來的錢所購買的財產做擔保。如果你拖欠貸款（不還錢），貸款公司可以沒收你的車或房子（抵押品）。

循環信貸是根據個人的“信貸限額”讓你循環借錢。你可以在信貸限額內浮動借貸，然後還錢。當借款到期時，你可選擇一次還清或先還一部分，其餘的部分下月才還。如果按月還清，你可以避免支付利息。信用卡及信貸額度(line of credit)就是循環信貸的例子。

銀行、信貸會、信用卡公司、零售商、房屋抵押貸款公司以及其他貸款公司均提供信貸服務。信貸費用包括利息（這是貸款公司借錢給你的費用）以及其它各項費用。

某些類別的信貸應儘量避免，如當舖或發薪日貸款，因為這類貸款的利率及費用過高。這些類別及類似的信貸，會使你面臨失去抵押品的高風險或被逼陷入一個債務不斷增長的欠債循環中。

你有權利事先得知所有的信貸條文以及費用（真實借貸法）。如果你被拒絕信貸，你有法定權利得到真相。你可以在聯邦交易委員會的網頁上查詢更多有關你的權益的相關資訊(www.FTC.gov/credit)。

## 建立一個正面的信用記錄

如果你從來沒有信貸，或者你曾經沒有依約還款，你可能就會有很差的信用記錄或完全沒有信用記錄。沒有好的信用記錄，你將會很難買房租房，創業做生意，買保險，申請水電煤氣服務，借錢貸款，甚至可能無法買一部手機。有些雇主會拒絕聘請信貸記錄差的求職者。

因為如果想建立一個很好的信貸紀錄，是需要花時間的，所以明智的做法是即使你目前並沒有信貸需要，也要早點開始建立你的信貸記錄。

**尋找信貸機會。**向零售店或煤氣公司申請他們的商家信用卡有時候會比申請一般的信用卡更容易些。如果你是移民還沒有社安號碼，你可能可以用個人

報稅身份號碼(ITIN)來申請到一張信用卡。詳情你可向本地的信貸會或當地任何參與Bank On計劃的金融機構合作夥伴查詢。(http://JoinBankOn.org)

**申請一張有擔保的信用卡(Secured credit card)。**這種信用卡比較容易申請得到，因為你事先要存入信貸額度的錢，如果你事後沒有還款，發卡公司就會從該帳戶收錢。如果你每月均按時還錢，最終你就可以申請到一張無擔保的信用卡，而且可以取回你先前支付的押金。

**找一位擔保人。**你可以請一位信用記錄良好的朋友或親戚來做你申請信用卡的擔保人。不過你應注意如果你不還款，你的擔保人將有責任替你還錢，而他(她)的信用記錄也會因此受損。

建立良好信用記錄：

- 將未償還債款保持在信貸額的30%或以下
- 在付款期限內應至少繳付最低還款額
- 不要刷爆信用卡的上限額
- 過期欠款要盡快追還
- 只在需要時才申請新的信貸

信用報告是一份歷年來你付賬和管理信貸的記錄。有關你付賬紀錄的資料是由你的信貸公司向那些收集數據的公司提供的。其他的資料如申請破產或稅款抵押，則來自公共記錄。

信用評分有三位數字，通常範圍由300到850，它概括了信用報告中的資料。與其審核整個信用報告，一些商業機構只憑查看你的信用評分來做決定。

目前許多主要的信用卡公司及銀行向他們的客戶免費提供FICO信用評分，這是一種被廣泛使用的評分。通過非牟利信貸諮詢機構尋求財務幫助的消費者也可以免費得到FICO評分。如果你無法從上述渠道取得免費FICO評分，你可以上myFICO.com購買你的信用評分。你還可以在AnnualCreditReport.com網站或三家主要的信用報告機構(Equifax, Experian以及TransUnion)的網站購買，但它們提供的評分可能不是FICO評分。

信用卡評比網站CreditKarma.com, Credit.com以及CreditSesame.com均提供免費的網上信用評分。也許他們的信用評分與貸款公司所選用的不同，但是他們可以給你一個大概的個人信用狀況。請多加留意那些所謂「免費信用評分」服務，他們有可能會將你加入一個按月收費的信用監察服務中。

切記你應定期檢查個人信用報告以便找出錯誤，

同時掌握自己的信用情況。每12個月內，你可以從三家信用報告機構各取得一份免費的信用報告，請上網至AnnualCreditReport.com或致電877-322-8228查詢。如果你因為信用報告機構所列的內容而被某家公司拒絕你的申請，你有權向該信用報告機構免費索取一份報告。但要在上述情況發生的60天以內申請。

不要陷入信用修復騙局。他們宣稱只要你付費，他們可以幫你移除你信用報告上的貶損(負面)資料。事實上這些公司能做的事，你同樣可以免費做到。只有自律及用時間才能修補受損的信用記錄。

## 使用信用卡

使用信用卡有很多便利之處：

- 如果你每月都還清帳單，你的購物借貸是免息的；
- 使用信用卡比帶現金更安全和方便；
- 有問題時為你提供保障，如被詐騙、未遞交貨品、受損物品及帳單錯誤等；
- 可以安全地在網上購物，如購買機票或租車、訂房等。

但是使用信用卡也可能花費很大：

- 相對於一些其它的信貸，信用卡的利率會高很多。
- 如果你每月都有未還清的欠款，故而要多付利息，你所購物品的費用將會隨之而升高。
- 使用信用卡提取現金時，就算你在付款期限內全額清還，利息還是會從提款日開始計算的。其利率可能比刷卡購物更高，而且每次提取現金時都需要加付一筆手續費。
- 你有可能會無限期留在債務中，並把你的大部分收入花費在信貸的服務費用上。

各種信用卡的利率、費用以及其他條款和條件彼此大不相同。你可以瀏覽幾個網站做比較，例如CompareCards.com, CardRatings.com以及Credit.com等。有些信用卡在消費時可以為你賺取積分、里程、現金回贈或其他獎賞，看起來很吸引人。但這類信用卡的年費可能比較貴，利率也比較高。因此即使有回贈也未必值得選用。

簽賬卡(charge cards)與信用卡的不同之處是它沒有設定消費上限，但你每月必須全額清還簽帳款項，而且它通常要收取年費。(美國運通卡American

Express 就是簽帳卡的一個例子)。

當你使用信用卡時應注意：

- 每月付款期限內至少支付最低還款額；
- 盡快付清所有欠款；
- 準時還款以避免要支付逾期費用及懲罰加息利率；
- 避免使用信用卡提取現金。

避免積累太多債務。盡量用現金購買日常用品，如生活用品或汽油。購買大件商品時才使用信用卡。如果每月還款開始有困難時，應停止使用信貸消費，並連絡全國信貸諮詢基金會 (NFCC.org) 或致電800-388-2227尋求協助。依據你的實際情況，諮詢顧問有可能讓你參加債務處理計劃(DMP)。在DMP還債計劃管理下，你將支付一筆款項給信貸諮詢服務機構，並由他們將這筆款項分發給你有欠款的各家公司償付欠債。這樣的安排，或許有可能使你欠款的信貸公司同意降低你的還款額，或者同意減低你的利率及各種收費。

## 管理學生貸款

拖欠學生貸款，會導致你的信用記錄受損、薪資被扣、或甚至領不到退稅。如果你無力償還你的學生貸款，最重要的是要正視問題，以避免出現上述後果。

學生貸款有聯邦學生貸款及私人機構貸款兩種。聯邦學生貸款為貸款人提供多種還錢方式和選擇，包括按收入還錢計劃，暫時推延債務償還期或暫時減低分期還款額。貸款人如果在非牟利或公共服務機構工作，則可能還有其他的減免選項。私人貸款機構不提供這類還款計劃，但是有時他們也許會與你商討還款方法，例如准許你在有困難時，只支付欠款利息。

另一個選擇是，如果你有好幾個貸款，將其合併處理。這樣做有可能可以降低利率或減少每月還款額。不過要小心那些要收費才為你合併貸款的騙局。

如需查詢更多如何處理學生貸款之相關資料，可上消費者行動網站詳讀這份資料 Student Loan and Education Resource List ([www.Consumer-Action.org/english/articles/student\\_loan\\_and\\_education\\_resource\\_list](http://www.Consumer-Action.org/english/articles/student_loan_and_education_resource_list))。

## 消費者行動

### Consumer Action

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

消費者行動通過多語消費教育資料、社區外展服務和焦點問題代言，維護全國弱勢社群消費者在市場經濟中的權益，並協助他們提升經濟能力。

**消費者建議和轉介熱線：**消費者可至我們的網站提繳投訴 <https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form> 或致電415-777-9635 (我們用中文、英文和西班牙文免費提供諮詢服務)。

本刊物由消費者行動的理財教育項目出版發行

© 2010  
Rev. 2/16