

財務管理1-2-3: 第一篇：慎重開始



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。

收入和稅金

你賺取的收入（相對於投資、租金和其他非工作來源的收入）包括你可能從雇主那裡所領到的薪水以及可能由打零工賺到的任何金錢（例如為共享駕車公司開車或送餐）、合約工作、經營一個「副業」，或擁有一家企業。

由於各種不同的扣款，很多賺取薪金的打工者會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)網站所提供的計算器來決定：<https://www.irs.gov/individuals/tax-withholding-estimator>

如果預扣稅金過多，你將在提交報稅表時收到退稅（每年1月1日至4月15日期間，除非你申請延期）。有退款固然很好，但最好能從你的薪資中預扣正確金額的稅款，以便讓你可以全年花費或存錢。如果預扣的金額太少，你將需要支付差額。如果你無法支付所欠款項，國稅局將在你的欠繳餘額中增加費用和利息。

聯邦社會安全稅金(FICA)及聯邦保健稅金(MedFICA)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。同時可能會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，以及提供由雇主設立的退休計劃金。

如果你並沒有領取薪水——你是自營業者或打零工（<https://www.irs.gov/filing/taxable-income>）——可計劃將部分收入留下付稅。如果你預計欠稅 1,000 美元或

更多，則必須按季度繳納預估稅款：<https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/estimated-taxes>。

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，支付必要的費用：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，零食以及訂閱等消費上的支出。（如果你能用一個月詳細記錄自己每天的開銷，一定會令你睜大眼睛。）你可以在互聯網上找到很多預算表樣本（<https://www.nerdwallet.com/article/finance/free-budget-spreadsheets-templates>）。你也可以選用眾多可用的預算應用程式。（<https://www.forbes.com/advisor/banking/best-budgeting-apps/>）與傳統預算工具相比，這些工具可以提供一些顯著的優勢，例如能夠將應用程式與你的財務帳戶同步進行即時更新，但它們並不適合所有人。（查詢更多預算應用程式的優點和缺點，請至：<https://www.oneazcu.com/about/financial-resources/saving-budgeting/the-pros-and-cons-of-budgeting-apps/>。）

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（例如電子付帳）。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）的所在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

至MyCreditUnion.gov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，並應設法避免付費。例如，勤查帳戶結餘，以免帳戶因超額提款而產生透支費用。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。

一旦收到自己的每月帳戶對帳單，請立即檢查，以驗證所有存款、提款、扣款、支票和費用是否準確。最好是註冊網上銀行，然後經常檢查個人的帳戶活動以驗證交易並更快地發現任何可疑活動。可依照帳單上以及線上（<https://www.experian.com/blogs/ask-experian/how-to-reconcile-your-bank-statements/>）的查核說明來核對你的對帳單。這將有助於你發現錯誤並避免透支。

如果你開戶被拒，應問明原因。有可能是因為你的名字在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。申請報告可至：www.ChexSystems.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（<https://www.askcertegy.com>）（800-237-3826），以及TeleCheck（<https://getassistance.telecheck.com/index/>）（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，請參閱消費者行動之社區教育支票及儲蓄帳戶刊物：https://www.consumer-action.org/modules/articles/checking_and_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，信貸也可以讓你陷入財務困境中。

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法拍你的房子。

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。

某些類別的信貸應盡量避免，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。

你有權預先揭露所有信貸條款和費用（貸款法案的真相：<https://finred.usalearning.gov/assets/downloads/FINRED-TruthLendingAct-FS.pdf>）。如果你被拒絕信貸，應有合法權利知道原因。可從FTC（聯邦交易委員會）了解有關個人權利的更多資訊（<https://consumer.ftc.gov/credit-loans-and-debt/credit-and-debt>）。

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，你將會很難買屋租房，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用記錄差的求職者。

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用記錄。

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。（<https://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。向您的銀行或信用合作社詢問他們可能提供的任何擔保卡。可在此處了解有關使用擔保卡建立信用的更多資訊：<https://www.nerdwallet.com/article/credit-cards/secured-credit-cards-vs-unsecured-difference>）。

申請credit-builder loan（信用建立者貸款）。當你申請信用建立者貸款時，不會得到貸款資金，但你需付款。一旦支付完所有款項後，你將收到貸款金額（可以用它來建立或添加緊急基金）。與擔保信用卡一樣，信用建立者貸款不需要良好的信用即可獲得，但你必需定期付款才能提高信用。瞭解詳情，請至：<https://www.nerdwallet.com/article/loans/personal-loans/what-is-credit-builder-loan>）。

找一位信用卡連署人。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連署人。不過你應注意如果你不還款，你的連署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每個信貸額的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
- 任何過期欠款都要盡快償還
- 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個人信貸的記錄。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（信用報告機構或信用管理局）。其他的資料如申請破產或稅款抵押，則來自公共記錄。

請務必定期檢查個人的信用報告 (<https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/how-do-i-get-a-free-copy-of-my-credit-reports-en-5/>)，可以發現任何錯誤並了解你的立場。你可以每12個月透過AnnualCreditReport.com 或撥打877-322-8228 從三大信用機構（Equifax、Experian 和TransUnion）獲得一份免費信用報告。自疫情爆發以來，消費者可以每週上網免費查看個人信用報告。如果公司根據報告內容拒絕你的申請，你也有權從提供報告的信用機構獲得免費報告。但必須在60天內提出請求。

不要成為信用修復騙局的受害者，這些騙局承諾從

你的報告中刪除損毀（負面）訊息，並收取一定費用。其實你自己可以免費做那些公司能幫你做的任何事。而且只有遵守紀律和時間才能修復你受損的信用。

信用評分有三位數字，通常範圍是由300到850，它概括了信用報告中的資料，並可測試預估你按時償還債務和支付帳單的可能性有多大。而與其審核整個信用報告，一些商業機構可能只憑查看你的信用評分來做決定。

通常，你的免費信用報告並不包括信用評分，但獲得免費信用評分的來源有很多，包括主要信用卡發行機構、銀行、借貸方、非營利信用諮詢機構和信用卡評比網站，例如 CreditKarma.com、Credit.com 和 CreditSesame.com。如果你無法透過這些來源獲得免費信用評分，可以在 myFICO.com 購買 FICO 評分，也可以在 AnnualCreditReport.com 以及 Equifax、Experian 和 TransUnion 網站上購買 VantageScore。（FICO 和 VantageScore 是使用最廣泛的兩個信用評分機構。）但請小心一些提供「免費」信用評分的服務，這些信用評分服務會要求你參加按月收費的信貸監控服務。

雖然不同類型的信用評分使用不同的評分模式，但所有這些都可以讓你了解自己在信用等級上的大致位置。



使用信用卡

使用信用卡有很多便利之處，包括：

- 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加安全和方便；
- 有問題時會為你提供保障，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。
- 若管理得當，信用報告中會包含正面的訊息。

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，你所購物品的費用將會隨之升高。
- 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大不相同。你可以瀏覽幾個網站做比較，例如 www.CompareCards.com、www.CardRatings.com 以及 www.Credit.com 等。有些信用卡在消費時可以為你賺取積分、里程、現金回饋或其他獎賞，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。因此即使有回饋也未必值得選用。

CFPB（消費者金融保護局）有提供選擇信用卡的建議：https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_adult-fin-ed_how-to-find-the-best-credit-card.pdf。

簽賬卡(charge cards)與信用卡的不同之處是它沒有設定消費上限，但你每月必需全額清還簽帳款項，而且它通常有收取年費。（例如美國運通卡 American Express 就屬於簽帳卡）。

當你使用信用卡時應注意：

- 在每月付款期限內至少支付最低還款額；以避免要支付逾期費用及增加利率罰金。
- 盡可能迅速付清所有欠款。
- 避免使用信用卡提取現金。

避免積累太多債務。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，或者同意豁免或降低你的利率及各種收費。

處理學生貸款

拖欠學生貸款，會導致你的信用記錄受損、薪資被扣、或甚至失去退稅。如果你無力償還學生貸款，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。

個人可以透過 National Consumer Law Center（國家消費者法律中心）的學生貸款借款人援助網站：<https://studentloanborrowerassistance.org>，以及學生貸款工具網：https://www.nclc.org/wp-content/uploads/2024/06/202405_Report_Student-Loan-Toolkit_fillable.pdf

關於消費者行動

www.consumer-action.org

透過教育和代言，消費者行動一向致力於爭取強而有力的消費者權益和政策，以促進在全國範圍內弱勢消費者群體的公平待遇和經濟繁榮。

© Consumer Action 2010

Rev. 8/24