

여러분의 재산, 여러분의 미래

재정 교육 및 임파워먼트를 위한 기본 가이드



도움을 주신 분

이 가이드는 뉴욕 이민자 연맹(New York Immigration Coalition)과 퀄리타스 오브 라이프 재단(Qualitas of Life Foundation)이 공동으로 제작하였습니다. 이 가이드는 이민자 가족에게 재정 교육을 더욱 확대하고자 하는 목적으로 다양한 단체가 함께 노력하여 완성되었습니다. 이 가이드 제작을 위해서 키 투 더 시티 이니셔티브(Key to the City Initiative)를 통해 뉴욕 시의회와 뉴욕 시의회 의장 멜리사 마크-비베리토(Melissa Mark-Viverito)님으로부터 자금 및 중요한 지원을 받았습니다.

포커스 그룹을 조직하는 데 도움을 주신 아래 NYIC 회원 단체 여러분께 특별히 감사드립니다: 아랍계 미국인 협회 뉴욕 지부(Arab American Association Of New York), 아프리카 서비스 위원회(African Services Committee), 라 콜메나 커뮤니티 직업 센터(La Colmena - Community Job Center), 중국인 진보 연합(Chinese Progressive Association) 및 민권 센터(MinKwon Center for Community Action). 이 가이드는 이러한 포커스 그룹에 참여해주신 분들의 소중한 조언, 질문 및 의견을 기초로 기획될 수 있었습니다. 또한, 이 가이드를 위해 많은 헌신과 지도 및 지식을 나누어주신 뉴 이코노미 프로젝트(New Economy Project)의 데야니라 델 리오(Deyanira del Rio)님께 감사드립니다.

일러스트

클라리타 세르나(Clarita Serna) · 센트럴 스튜디오(Central Studio).

디자인

케빈 맥롤린(Kevin McLaughlin).

자세한 정보를 원하시면, 아래 번호로
뉴욕 이민자 연맹에 연락해 주십시오:

212-627-2227



qualitas
of life foundation

목차

대표자 메시지	v
1. 금융 시스템	1
금융 시스템이란?	1
은행과 신용 조합(credit union)의 차이는?	1
은행이나 신용 조합에서 계좌를 만드는 방법	3
은행 시스템에 대한 미신과 진실	4
대안적인 금융 시스템은?	6
내 수입을 안전하게 보관하는 방법	6
2. 재정 목표	8
재정 목표란?	8
3. 예산 작성	10
예산이란?	10
예산을 작성하기 전에 알아야 할 것은?	11
예산 작성의 이점은?	12
예산을 작성하는 방법	13
송금은 예산에 포함해야 할까?	13
예산 작성의 예	13
4. 저축 및 저축의 어려움	15
저축의 중요성	16
이민자로서 돈을 저축해야 하는 이유는?	17
돈을 저축하는 방법	18
비상시를 대비한 저축	19
대안적인 저축 시스템에는 어떤 것이 있나?	19
저축 및 추방 명령	22
5. 신용(Credit)	24
신용이란?	24
신용은 어떤 방식으로 사용할 수 있나요?	24
신용이 의미하는 것은 무엇인가요?	24
신용은 어떻게 쌓을 수 있나요?	25
ITIN 번호	25
신용 점수는 어떻게 쌓을 수 있나요?	26

6. 세금	27
세금은 왜 내야 하나요?	27
저는 세금을 내야 할까요?.....	27
어떤 수입이 과세 대상인가요?	28
세금 환급 신청서에는 무엇을 포함해야 하나요?	28
세금을 내려면 어떤 문서가 필요한가요?	29
세금을 신고할 때 어떤 사람의 도움을 받을 수 있나요?	29
믿을 수 있는 무료 서비스는 어디에서 받을 수 있나요?	30
 7. 사기 및 재정적 악용	 32
사기 및 스캠(scam).....	32
기타 스캠의 유형	34
 8. 기타 리소스	 35
IDNYC 카드를 수락하는 은행 및 신용 조합	35

대표자 메시지...

가족 여러분께,

뉴욕시의 사회, 문화 및 경제의 발전에 이민자 커뮤니티가 이바지한 중요한 역할에도 불구하고 현재 우리 커뮤니티에는 어려움과 불안이 만연한 상황입니다. 따라서 그 어느 때보다도, 관련 단체들은 열심히 생활하고 있는 우리 이민자 가족이 이러한 환경에 대비할 수 있도록 쉽게 활용할 수 있는 도구를 개발해주어야 합니다. 이 재정 교육 가이드는 이러한 노력의 일환으로 이루어졌으며 우리의 희망입니다. 저희는 이민자 뉴요커들이 충분한 지식을 얻고, 자신을 보호하며 마땅히 누려야 할 재정적 권리를 행사할 뿐만 아니라, 그들이 자신과 가족을 위해 밝은 미래를 구축하는 목표를 가장 잘 달성할 수 있는 방식으로 땀 흘려 번 수입을 저축할 수 있게 도와드리고자 합니다.

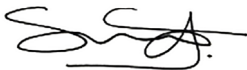
포커스 그룹을 통해 우리 커뮤니티에 존재하는 임박한 요구를 파악함으로써 저희는 기본적인 재정 교육의 리소스의 하나로 이와 같은 기초 가이드를 제작하였습니다. 저희는 모든 이민자 뉴요커들이 재정에 관한 지식을 쌓을 기회를 적극적으로 활용하여 더 나은 재정 옵션을 찾고 더욱 믿을 수 있는 서비스를 요구할 권리를 충분히 행사할 수 있기를 바랍니다.

이 가이드에 제공된 지식을 습득함으로써, 이민자 가족 여러분들은 재정적 안정과 성공을 이루는 데 한 걸음 더 가까워질 것이며 번영하고 있는 우리 커뮤니티, 도시와 전체적인 웰빙에 이바지할 수 있을 것입니다.

퀄리타스 오브 라이프 재단(Qualitas of Life Foundation)은 뉴욕시에 거주하는 히스패닉 이민자와 가족이 재정적으로 안정된 삶을 영위하고 삶의 질을 높일 수 있도록 기본적인 재정 교육을 제공하는 비영리 단체입니다.

뉴욕 이민자 연맹(New York Immigration Coalition)은 뉴욕주는 모든 사람을 환영하고, 공정하게 대우하며 이들이 이상을 추구할 기회를 제공함으로써 더욱 강해질 수 있다는 비전을 실천하는 비영리 단체입니다. 이 연맹은 이민자와 회원 및 지원자를 단결하여 모든 뉴요커가 번영할 수 있게 노력하고 있습니다.

감사합니다.



수재나 카마레나(Susana Camarena)
전무 이사
퀄리타스 오브 라이프 재단
(Qualitas of Life Foundation)



스티븐 최(Steven Choi)
전무 이사
뉴욕 이민자 연맹
(New York Immigration Coalition)

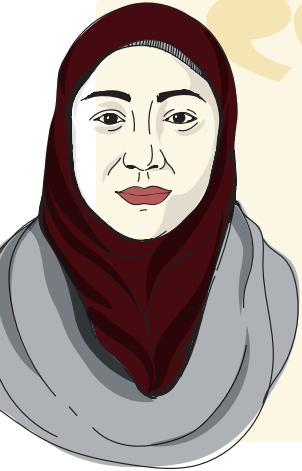
저는 미국이 좋은 나라라고 들어서 이곳에 오기로 했어요.
이 나라에 오는 것이 제 꿈이었죠.

살레 - 브루클린



저는 이곳에 살고 있는 친척이 있어요. 교육이나 의료 체계도 이곳이 훨씬 좋아요.
무엇보다도 치료를 잘해줘요. 보험도 있고요. 필요한 서비스도 제공해주죠. 우리
나라에서는 병원 바로 앞에서 죽어가도 신경 쓰지 않아요. 음식값은 이곳이 훨씬 싸군요.
그렇지만, 소득에 비하면 나쁘지 않아요. 저는 제 아이들이 좋은 교육을 받게 하려고 이곳에
왔어요. 아이들은 좋은 환경에서 좋은 교육을 받고 자라야 해요.
제가 이곳에 온 것은 예멘의 내전 때문이기도 해요.

알리아 - 브루클린



사실, 멕시코보다 이곳 은행 시스템이 훨씬 복잡해서 더 어려워요. 하지만,
이왕 이곳에 왔으니 많은 것을 배우고 알아봐서 이 시스템을 성공적으로
사용할 수 있게 해야죠. 이것이 자신에게 진 빛인 것 같아요.

루실라 - 스테튼 아일랜드



처음 제가 이곳에 왔을 때, 저는 친구도 없었고 친척들도 아주 먼 곳에 살고 있었어요.
그렇지만 이제는 익숙해져서 혼자서도 잘 살 수 있어요. 그리고 미국에서는 마음 편하게
있을 수 있고 자유로운 것 같아서 좋아요.

타이 - 맨해튼



1. 금융 시스템

은행 계좌나 신용 조합 계좌를 개설할 때 이민 상태는 문제가 되지 않습니다.

금융 시스템이란?

주류 은행 시스템은 하나의 경제 단위에서 돈을 관리하는 서비스를 제공하는 일련의 기관을 말합니다. 은행 시스템에 해당하는 주요 기관은 다음과 같습니다:

- ◆ 은행
- ◆ 신용 조합(credit union)

은행과 신용 조합은 돈을 관리해주는 두 가지 금융 기관입니다.

은행과 신용 조합(credit union)의 차이는?

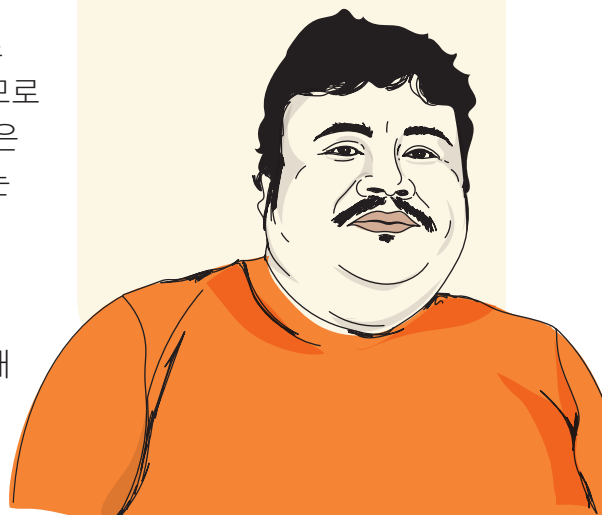
많은 사람들은 다양한 이유—저축의 부족, 정규 직장의 부재, 기관에 대한 불신 또는 단순한 정보 부족—로 은행 계좌나 신용 조합 계좌를 개설하고 있지 않습니다. 이민자 커뮤니티 구성원 중 일부는 자신의 이민상태, 충분하지 못한소득 혹은 출신 국가의 금융시스템에 대한 경험 때문에 금융기관에서 계좌를 개설할 수 없다고 믿고 있습니다.

어떤 기관을 선택하든지 상관없이 예금한 모든 금액은 연방 규정에 따라 보장받게 됩니다. 은행은 영리를 추구하는 민간 금융 기관이며 그들이 일반 대중(고객)을 대상으로 서비스를 제공한다고 하더라도, 일반적으로 신용 조합보다 비싼 서비스 수수료를 부과합니다. 은행은 고객 서비스에 많은 투자를 하므로 상당수의 경우, 담당자는 스페인어, 중국어 또는 한국어와 같은 여러 개의 언어로 서비스를 제공합니다. 그러나 이를 위해서는 해당 지점을 확인해야 할 수 있습니다. 반면, 신용 조합은 금융 서비스를 제공하는 비영리 단체이므로 서비스 수수료는 대체적으로 은행보다 저렴합니다. 신용 조합은 협동조합의 하나이므로 조합에 입금하는 모든 사람은 회원이 됩니다. 현재

저는 계좌를 가지고 있고 잘 관리하고 있어요. 이자는 없지만, 은행 계좌는 편리해요. 신용카드도 그렇고요. 송금할 때도 편리하죠. 제 경우, 수표를 써서 사용하기도 하고 체크 계좌를 사용해서 온라인으로 사용할 때도 있어요.

제 계좌에 입금이 완료된 것을 확인한 다음, 집세를 내거나 공과금을 낼 때 수표를 써서 보내요. 저는 수표를 써요. 어떤 사람들은 신용카드로 공과금을 결제하는데, 저는 모든 결제를 체크 계좌를 사용해서 한답니다.

마틴 - 맨해튼



신용 조합은 주로 이민자 커뮤니티 내에서 확장되는 추세이며 일반적으로 보다 커뮤니티 지향적이고 저소득층 근로자를 위한 금융 서비스를 향상시키려는 경향을 보이고 있습니다. 그러나 모든 신용 조합이 그렇지 않다는 점을 기억하십시오. 8. 기타 리소스 참조.

표 : 은행과 신용조합의 차이점

은행	신용 조합
영리를 추구하는 민간 금융 기관	비영리 금융 기관 대부분의 경우, 신용 조합은 커뮤니티를 위한 미션 아래 운영됨
입금하는 모든 사람이 고객 또는 계좌 소유주가 됨	입금하는 모든 사람이 회원이 됨
일반 대중에게 서비스 제공	특정 커뮤니티나 특정 지역에서 서비스 제공 예: 회사 직원, 이웃 주민.
서비스 수수료가 높음	서비스 수수료가 낮음
다양한 지역에 지점 보유	특정 지역에 한정된 수의 지점 보유
법률에 따르면 이민 상태와 상관없이 누구나 은행 계좌를 개설할 수 있음. 일부 은행은 서류 미비자를 위한 개설 과정을 더욱 쉽고 간단하게 처리해줌. (가이드 마지막에 제공된 목록 참조)	이민 상태와 상관없이 누구나 신용 조합 계좌를 개설할 수 있음
고객 서비스의 중요성을 알고 있음	고객 서비스의 중요성을 알고 있음
은행 계좌에 입금된 금액은 연방법으로 보장받음. 만약 은행 강도(또는 자연재해)가 있었고 입금액이 도난당했다면, 해당 금액은 보상됨.	연방 신용 조합 및 주 신용 조합의 95%는 전국 신용 조합 감독청(NCUA)의 보험에 가입함으로써 입금액을 보장함.

은행이나 신용 조합에서 계좌를 만드는 방법

계좌 개설에 필요한 요구 조건은 기관에 따라 다를 수 있으나, 대부분 은행과 신용 조합은 다음과 같은 증명을 요구합니다:

- ◆ 이름
- ◆ 생년월일
- ◆ 미국 내 거주 주소 또는 비즈니스 주소
- ◆ 신분증(ID)

서류미비자 신분이라고 하더라도 이러한 증명서를 제공하는 것은 어렵지 않을 것입니다. 일부 은행은 사회 보장 번호가 없는 잠재 고객을 올바르게 대접하지 않을 수 있습니다. 이러한 경우 이민자도 편하게 이용할 수 있는, 커뮤니티에 친절하고 커뮤니티를 위한 미션 아래 운영되는 다른 은행이나 신용 조합을 찾기를 권장합니다.

이름. 다음을 포함한 최소한 한 개의 유효한 정부 발급 신분증을 제출해야 합니다.

- ❖ 만료되지 않은 여권
- ❖ 시 발급 ID(IDNYC)
- ❖ 영사관 발급 ID
- ❖ 정부 발급 운전 면허증

생년월일. 최소한 한 가지를 제출해야 합니다.

- ❖ 만료되지 않은 여권
- ❖ 출생 증명서
- ❖ 영사관 발급 ID
- ❖ 정부 발급 운전 면허증

주소 증명. 다음을 포함한 한 가지 집 주소 증명을 제출해야 합니다.

- ❖ 공과금 청구서: 최근 전화, 전기, 수도 또는 케이블 청구서
- ❖ 최근 임대 또는 렌트 영수증
- ❖ 주소가 포함된 최근 병원 카드
- ❖ 생활 보조 등을 통한 최근 인적 자원부 문서
- ❖ 유권자 카드

ID 2개만 있으면 돼요! 이민 상태는 문제 되지 않아요.

나탈리아 - 스탠튼 아일랜드



신분 확인 번호.

(일반적으로, 한 개 필수):

- ❖ 영사관 발급 ID
- ❖ 시 발급 ID(IDNYC) (일부 기관)*
- ❖ 사회 보장 번호
- ❖ ITIN(개인 납세자 식별 번호)**
- ❖ 고용주 ID
- ❖ 만료되지 않은 여권

* 일부 금융 기관은 IDNYC를 신분증으로 수락합니다.

** 사회 보장 번호가 없다면, 개인 납세자 식별 번호(ITIN)를 신청하고 은행이나 신용 조합에서 사용할 수 있습니다.

이점(은행 계좌를
개설하는)은 내 돈이
그곳에 있다는 것이예요.
그것이 안전하다는 것을
아는 것이죠. 그리고 신용
점수도 쌓을 수 있어요.
데빗 카드도 발급되고요.
은행 계좌의 이점은 바로
이런 것이예요. 신용
점수를 쌓을 수 있죠.

자라 - 브롱스

은행 계좌를 개설하지
않겠어요?

"직장이 없어서 안 돼요."

에스더 - 브롱스

ITIN이란?

미국 국세청(IRS)은 세금 환급을 신청할 의무가 있으나 사회 보장 번호를 받을 자격이 없는 사람들에게 개인 납세자 식별 번호(ITIN)를 발행합니다. **이것은 서류미비 이민자가 믿을 수 있는 옵션이며** 신용 점수를 쌓는 것과 같이 여러 금융 서비스를 위해 유용하게 사용할 수 있습니다.

은행 시스템에 대한 미신과 진실

많은 사람은 은행이나 신용 조합을 어려워합니다. 이민자들은 이 시스템에 대해 잘 모르기 때문에 더욱 그럴 것입니다. 그러나 이러한 기관을 어려워할 필요는 없습니다! 금융 기관은 규정이 존재하나 일반적으로 금융 서비스는 소득 수준이나 이민 상태와 상관없이 모든 사람들에게 제공되기 때문입니다. 은행 시스템이 어떻게 작용하고 모든 혜택을 누릴 수 있으려면 어떻게 해야 하는지 배우고 이해하는 것이 중요합니다. 여전히 마음이 편하지 않다면, 다른 대안을 찾아야 할 것입니다.



미신	진실
은행과 신용 조합은 사회 보장 번호가 없는 사람들에게 서비스를 제공하지 않는다.	많은 은행과 신용 조합은 영사관 발급 ID, 여권 또는 ITIN 번호만 있어도 서비스를 제공하고 계좌를 개설해줍니다.
은행이나 신용 조합 계좌를 개설하려면 많은 돈을 입금해야 한다.	많은 은행과 신용 조합은 입금 액수와 상관없이 계좌를 개설할 수 있게 허용합니다. 그러나 이 사실에 유의해주시요—모든 은행은 관련된 모든 수수료와 계좌를 유지하는 데 필요한 최소 입금액을 명확히 알려주어야 합니다.
은행이나 신용 조합 계좌를 개설하려면 직업이 필요하다.	은행이나 신용 조합 계좌를 개설할 때 직업 증명은 필요하지 않습니다. 계좌를 개설할 때 입금을 해야 할 수 있으나, 액수는 많지 않아도 됩니다. 그리고 계좌를 개설하는 즉시 금융 기관에 돈을 저축할 수 있습니다.
은행과 신용 조합에는 스페인어, 중국어, 한국어, 프랑스어나 아랍어를 구사하는 직원이 없다.	이민자들이 많이 모여 사는 커뮤니티에 있는 은행 및 신용 조합 지점에는 이러한 언어를 구사하고 도움을 줄 수 있는 직원이 근무하고 있습니다.
은행 및 신용 조합에 입금한 돈은 안전하지 않다.	은행과 신용 조합에 입금된 모든 액수는 미국 정부로부터 최대 \$250,000까지 보장받게 되어 있으며 은행이나 신용 조합에 무슨 일이 생기더라도 여러분이 입금한 금액은 보장받습니다.
은행과 신용 조합은 수수료를 많이 부과하므로 남는 돈이 없을 것이다.	은행과 신용 조합은 특정 서비스에 대해 수수료를 부과할 수 있으나 일반적으로 이러한 수수료는 체크 캐싱 업체나 전당포에 비해 낮습니다. 은행과 신용 조합은 처음 계좌를 개설할 때, 잠재하는 모든 수수료에 관한 정보를 투명하고 친절하게 알려주어야 합니다.
은행과 신용 조합은 내 정보를 정부에 보고할 것이다.	은행과 신용 조합은 돈세탁을 의심할 수 있는 합당한 근거가 있는 경우가 아니라면, 어떠한 정부 기관이나 기타 단체와도 여러분의 정보를 공유할 권리가 없습니다.
만약 내가 추방된다면, 은행과 신용 조합은 입금한 돈을 소유하게 될 것이다.	이러한 기관에 입금된 돈은 안전하고 보호받습니다. 만약 추방된다고 하더라도, 해당 금액은 여전히 여러분의 소유입니다.



은행 계좌를 개설하는 이점이 무엇일까요?

쇼핑할 때, 현금을 미리 가져갈
필요 없이 ATM에서
찾아 쓸 수 있어요.

은행 계좌를 개설할 동기가 있나요?

미국을 더 잘 이해한다고
생각했어요. 그런데,
이 시스템은 여전히 잘
모르겠어요.

은행 계좌를 개설하는 단점이 무엇이라고 생각하나요?

이자. 이자를 지급해야 해요.
아니면 세이빙스 계좌에서
이자를 받거나.



대안적인 금융 시스템은?

때때로 이민자들이 금융 시스템에 관한 지식 없이, 이 나라에
도착했을 때 아래와 같은 기타 금융 옵션을 선택할 수 있습니다.

- ◆ 체크 캐싱 업체
- ◆ 대금업자나 전당포
- ◆ 송금 회사
- ◆ 렌딩 서클(tandas, susus, cundinas 등).

이러한 예는 대안적이거나 비공식적인 금융 시스템의 일부에
불과합니다.

비공식적 또는 대안적 금융 시스템은 연방 정부의 보험에 가입된
은행이 아닌 곳에서 운영되는 업체가 제공하는 다양한 금융
서비스를 말합니다. 대안적 금융 서비스가 나쁘다고는 할 수
없으나, 이러한 기관은 대체적으로 높은 수수료를 부과하고
위험성도 높은 편입니다. 전당포는 주와 연방 정부에 의해
규제되며 소비자 금융 보호국(Office for Consumer Financial
Protection) 또한 은행이 아닌 모든 회사, 선불 카드, 송금 서비스
및 체크 캐싱 업체에 관한 규정을 제정하고 이들을 감독합니다.

내 수입을 안전하게 보관하는 방법

**1. 은행과 신용 조합과 같은 금융 기관은 신뢰할 수
있습니다.** 은행/신용 조합 계좌를 개설하는 가장
중요한 목적은 **여러분의 돈을 안전하게 보관하기 위한
것입니다.** 계좌를 개설할 때 수수료에 관해 자세히
알아보세요.

**2. 많은 신용 조합은 사회 정의를 위한 미션 아래 운영되고,
비영리 단체로서 NYC에 거주하는 저소득 근로자 및
취약한 이민자들에게 경제적 정의, 금융 시스템 포용 및
금융 기회 제공을 촉진하고자 합니다.**



3. **특히 이민자 여러분은 수입에 관한 기록을 유지하는 것이 중요합니다.** 이것은 **세금을 신고**할 때와 미국에서 **기반을 확립**하는 데 중요하며, 이는 향후 이민 과정에서 유용할 수 있습니다.
4. **높은 수수료 및 악탈적 서비스를 조심합니다.** 은행에 가는 것이 불안할 수 있습니다. 많은 사람은 은행과 정보를 공유하는 것이 추방의 원인이 될 수 있다고 생각합니다. 따라서 어떤 이민자들은 체크 캐싱 업체를 이용했을 때 과도한 수수료를 내고 있습니다. 은행이나 신용 조합에 방문하여 계좌를 개설할 때는 ATM과 데빗 카드 등으로 돈을 입출금할 수 있는지와 같은 계좌 옵션에 관해 상세히 확인해야 합니다.
5. **도난당하지 않게 조심합니다.** 주머니에 많은 현금을 소지하는 것은 위험한 행동입니다. 범죄자들이 이민자들을 쉬운 범죄 대상으로 삼는 이유는 **이민자들은 대량의 현금을 소지하고 다닐 것으로 가정하기 때문입니다**(소위 “걸어 다니는 ATM”). 은행이나 신용 조합 계좌가 있다면, 돈은 이들 기관에 입금하고 언제 어디서든지 이를 인출할 수 있으며 원하는 만큼만 현금을 소지하고 다닐 수 있습니다.

신용카드를 사용하고 잔액을 모두 결제하지 않으면, 이자를 지급해야 해요. 결제를 하지 않으면, 신용 점수가 나빠지고요. 제때에 결제하지 않으면, 신용이 나빠지니까 이것이 단점이지요. 제 남편은 이십 년, 이십 오 년 전에 미국에 왔는데, 요르단에 자주 왔다 갔다 하는 사이에 신용카드 대금을 결제하는 것을 깜빡했어요. 그가 외국에 있었다고 해도, 대금을 결제하지 않았으니 당연히 신용은 나빠졌죠. 이제 그는 현금으로 물건을 사야만 해요. 차를 살 때는 용자를 얻으려고 하고 있어요. 왜냐하면, 신용 점수를 쌓는 데 도움이 되거든요. 하지만 아직은 그의 신용이 너무 나빠서 자동차 용자도 받기 어려워요.

바하 - 브루클린



2. 재정 목표

재정 목표란?

재정 목표는 개인이 미래에 달성하고자 하는 것을 위한 금전적인 목표를 의미합니다. 예:

- ◆ 휴가
- ◆ 자동차 구매
- ◆ 고국에 주택 건축
- ◆ 사업 시작
- ◆ 신용을 쌓는 데 도움 되는 융자 획득

저는 커뮤니티에 나눔을 베풀 수 있는 단체에서 봉사하고 싶어요. NGO에서 남편을 잃은 여성을 도와주는 것처럼 말이에요. 저도 이곳에서 그런 단체를 만들어 사람들을 돕고 싶어요. 아프리카에서 경험이 있거든요.

아마라 - 브롱스

저는 제 자녀들이 학교에서 교육을 받고 졸업할 수 있기를 바라요. 에스더 - 브롱스

저는 수입이 넉넉하지 못해요. 제가 어렸을 때는 원하던 여행을 가지 않았지만, 지금은 그럴 여유도 없고 건강하지도 못해요. 나이는 들었지만, 아직도 사업을 해보고 싶어요. 저는 사업 수완이 좋다고 생각해요.

카리아 - 퀸즈

저는 은퇴하면 홍콩에 돌아가고 싶어요. 보라 - 퀸즈

저에게 가장 중요한 목표는 사람들이 우리의 노동 권리와 가치를 존중하도록 이러한 협동조합을 통합하는 것이에요.

소피아 - 스탠포드 아일랜드

집을 사는 것이에요. 미국에서 불가능은 없으니까요. 열심히 노력하면 어떤 목표도 달성 가능하죠. 관리하는 법만 잘 알면 돼요.

다그마 - 브루클린

5년 이내에 제 사업을 하고 싶어요. 작은 프로젝트지만, 생각하는 것이 있어요. 투자 프로젝트죠. 제가 작게라도 사업을 시작하고 열심히 투자하고 노력하면, 성공할 수 있고 사업은 번창할 것입니다.
아마도 시작하는 것이 가장 힘든 것 같아요.

페어루자 - 브루클린



3. 예산 작성

예산이란?

예산은 여러분이 돈을 관리하는 계획을 세우는 데 도움이 되는 도구입니다. 예산을 작성하면 소득과 지출 내역을 파악할 수 있고 필요한 것이나 원하는 것을 할 충분한 자금이 있는지 미리 알 수 있으므로 소비를 통제할 수 있습니다.

예. 저도 예산을 작성해요.

이야기해도 상관없어요. 저는 공통 주택에서 살기 때문에, 제가 소유자라고 해도, 매월 유지비로 \$900를 지급해야 해요. 저와 제 남편은 이제 은퇴한 상태예요. 공과금과 관리비를 낼 돈이 필요하니까 매달 계획을 세우지 않으면 안 돼요.

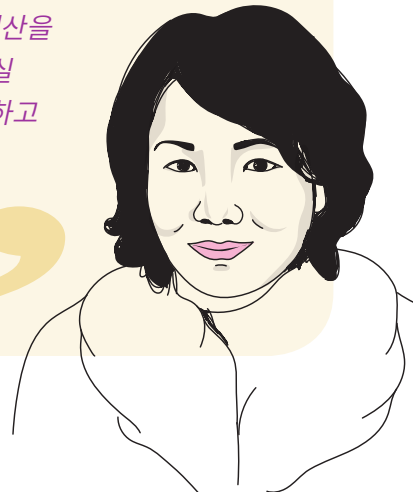
저는 컴퓨터로 개인 예산을 작성하죠. 지출이 얼마인지 먼저 기록하고 다음에는 소득을 기록하죠. 그리고는 매달 얼마가 남는지 계산해요. 대개 그리 많은 돈이 남지 않아요. 아주 조금뿐이에요. 하지만 12개월이 지나면, 상당한 액수를 모은 기분이 들어요.

저는 월간 계획을 세우고, 또한 매달 소득을 나누어서 주간 지출을 기록해요. 예산은 돈 관리에 꼭 필요한 도구입니다. 이를 통해서 소득과 지출을 확인하고 돈을 지출할 때 낭비는 없는지 파악할 수 있어요.

후이 - 맨해튼

제가 한국에 살 때는 단순한 가정주부였는데 제 남편은 예산에 관한 일을 모두 저에게 맡겼어요. 제가 하는 방식은 먼저 공과금부터 모두 결제하고 남은 돈으로 예산을 작성하는 것이예요. 마지막에 마이너스가 되지 않게 주의해서 말이에요. 사실 그것은 재미있고 보람 있는 일이었어요. 작은 것이라도 나누면 가족이 행복하고 기뻐하게 되었던 것이 기억나네요. 그런 기분이 좋았어요.

은 - 퀸즈



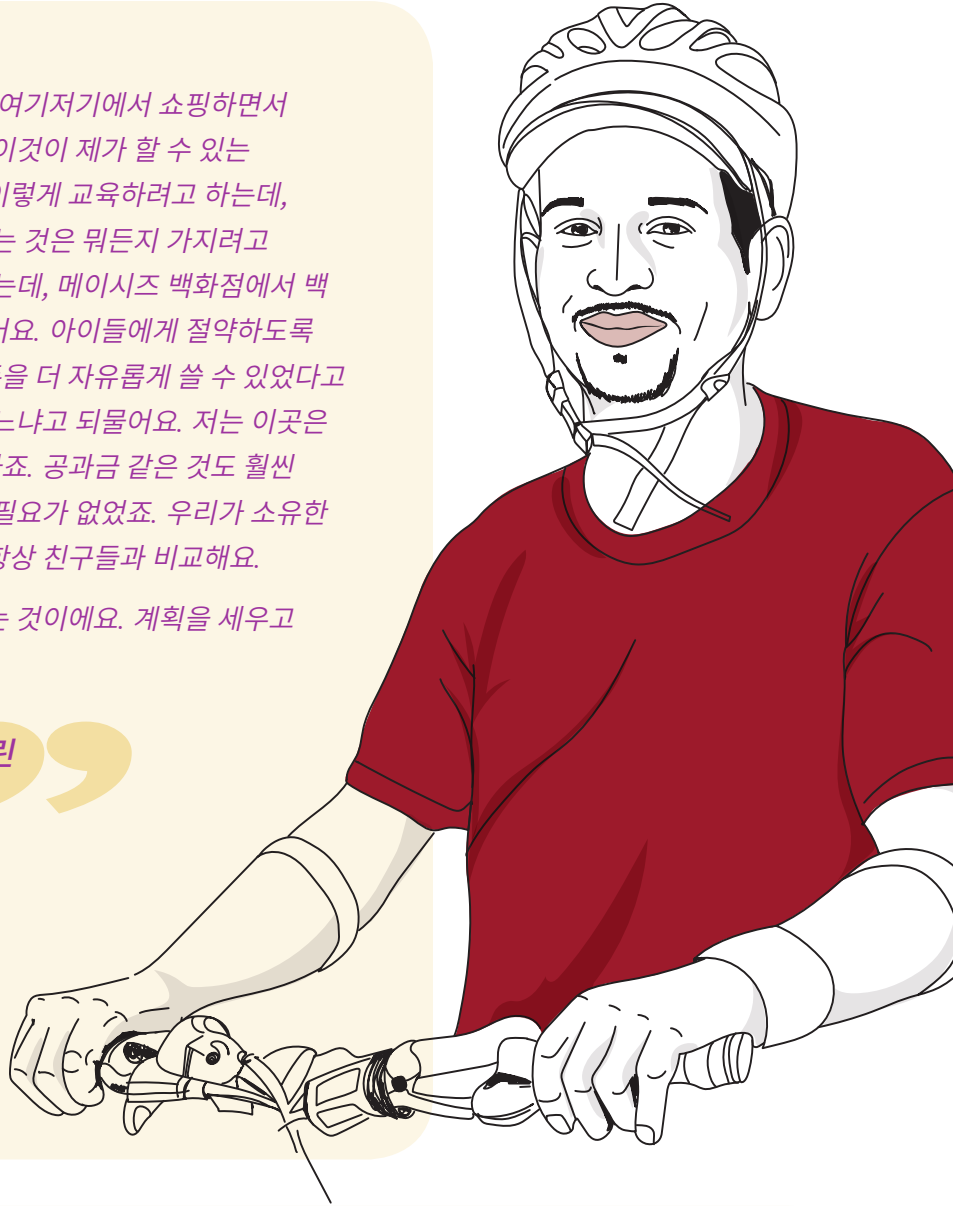
예산을 작성하기 전에 알아야 할 것은?

필요와 욕구의 구별

솔직히 저는 가장 싼 곳을 찾아 여기저기에서 쇼핑하면서 남편에게 도움이 되려고 해요. 이것이 제가 할 수 있는 방법이에요. 제 자녀들에게도 이렇게 교육하려고 하는데, 그들은 말을 듣지 않아요. 원하는 것은 뭐든지 가지려고 하죠. 제 아들은 축구를 좋아했는데, 메이시즈 백화점에서 백 달러도 넘는 티셔츠를 사서 입어요. 아이들에게 절약하도록 가르치려고 해도 예멘에서는 돈을 더 자유롭게 쓸 수 있었다고 대꾸하죠. 이곳에서는 왜 안 되느냐고 되물어요. 저는 이곳은 미국이니 상황이 다르다고 말하죠. 공과금 같은 것도 훨씬 비싼데. 예멘에서는 집세를 낼 필요가 없었죠. 우리가 소유한 집이 있었으니까요. 아이들은 항상 친구들과 비교해요.

가장 중요한 것은 계획을 세우는 것이에요. 계획을 세우고 열심히 지킬 수밖에 없어요.

랄라 - 브루클린



저는 필요와 욕구를 구별하는 것이 정말 서툴러요. 하지만 제 딸들이 도와줘요. 그들은 이제 직장이 있고 예산을 작성할 줄 알아요. 그래서 돈이 낭비되지 않게 확인해줘요. 정말 필요한 것이 무엇인지 알기 위해서는 가족끼리 많이 이야기해야 해요.

수재나 - 스테튼 아일랜드

필요

는 이들 없이는 지낼 수 없는 아이템입니다.

욕구

는 소유하고 싶지만, 절대적으로 필요한 것은 아닌 아이템입니다.

필요와 욕구를 구별하는 것이 왜 중요한가요?

- ◆ 필요는 생존을 위해 반드시 충족되어야 하는 것입니다.
- ◆ 필요와 욕구를 언제나 동시에 만족할 수는 없으므로 우선순위를 정해야 합니다.
- ◆ 자원과 수입에는 한도가 있으므로 결정을 내려야 합니다.

소득과 지출의 구별

■ 소득은 우리가 버는 돈입니다.

이것은 급여, 판매, 투자나 빌려준 돈을 받는 것과 같은 것에서 오는 수입입니다.

■ 지출은 우리가 소비하는 돈입니다.

예를 들어, 쇼핑, 공과금 지급, 송금, 채무 상환 등과 같은 것에 지출하는 돈입니다.

지출에는 몇 가지 유형이 있습니다:

- ◆ 고정 지출은 매월 변하지 않는 지출입니다. 예: 집세, 식료품비, 송금, 공과금, 고정 대출 상환금, 보험료.

- ◆ 변동 지출은 시간이 지남에 따라 변하거나 비정기적인 비용입니다. 예: 오락, 계절별 의복, 선물, 병원비 및 기타 서비스 비용.

소득과 지출을 파악하는 방법을 아는 것은 매우 중요합니다.

그러기 위해서는 소비하고 버는 모든 돈에 대한 기록을 유지해야 합니다(금액에 상관없음). 이것은 장부에 기록하거나 모든 영수증을 보관하는 방식으로 할 수 있습니다.

예산 작성의 이점은?

예산을 작성하면:

- ◆ 얼마나 많은 소득이 들어오고, 얼마나 많이 저축할 수 있거나 필요한 지출을 감당하기 위해서는 얼마가 필요한지 **미리 계획**하고 **예상**할 수 있습니다.
- ◆ 소비와 채무로 인한 걱정을 줄일 수 있습니다.
- ◆ 자신의 재정 상황을 통제하고 공과금과 채무를 제때에 상환할 수 있습니다.
- ◆ 우선순위를 정하고 욕구를 참거나 나중으로 미루는 법을 배울 수 있습니다.
- ◆ 비상 상황, 대규모 지출이나 퇴직 후를 위해 저축할 수 있습니다.
- ◆ 송금을 계획 및 관리할 수 있습니다.
- ◆ 재산을 축적할 수 있습니다.

그러나 모든 사람이 처한 환경은 다릅니다. 나이, 직업, 개인적 상황 및 다른 많은 요소에 따라, 여러분의 필요와 욕구는 달라질 수밖에 없습니다.

예산을 작성하는 방법

- ◆ 일주일에 얼마를 소비하는지 기록합니다(지출).
- ◆ 일주일에 얼마를 버는지 기록합니다(소득).
- ◆ 소득에서 지출을 뺀 다음 돈을 저축할 수 있는지 소득보다 지출이 많은지 확인합니다.
- ◆ 가장 많거나 빈번한 지출을 확인하고 이들이 필요한지 욕구인지 판단합니다.
- ◆ 매주 또는 매월 소득과 지출을 조절할 계획을 세워 돈이 부족하지 않게 하고 저축할 수 있도록 합니다.

송금은 예산에 포함해야 할까?

송금은 상당수 이민자들이 예산에 포함해야 할 필요가 있는 지출입니다. 송금을 예산에 포함해야 하는지 여부는 그것이 고정 지출인지 변동 지출인지의 필요(및 피부양인의 필요)에 따라 달라집니다. 그러나 송금을 예산에 포함시키는 것이 절약하는 방법을 분석할 때 도움이 됩니다.

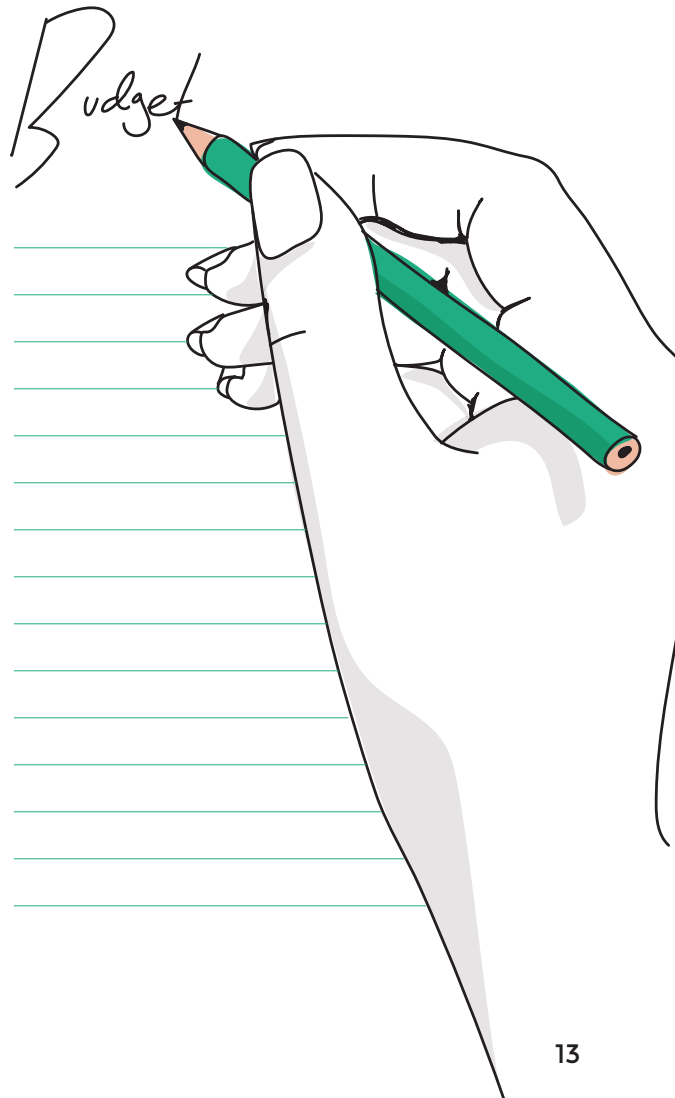
송금/계좌 이체 서비스를 사용하기 전에 고려해야 하는 것은 무엇일까요?

- ◆ 가장 편리한 방식
(수표, 머니 오더, 계좌 이체, 선불 카드, 데빗 카드, 직접 전달)
- ◆ 송금액
- ◆ 수수료
- ◆ 현지 통화로 전환되는 액수에 적용되는 환율에 대한 커미션
- ◆ 시기

미리 계획하지 않으면, 송금할 때 유리한 환율을 적용받지 못하면서도 높은 커미션을 지급해야 할 수 있습니다. 따라서 송금할 때는 받는 사람과 상의하여 미리 계획하고 가장 편리한 방식과 액수 및 시기를 주의 깊게 고려해야 합니다. 여러분의 돈은 자신이 통제할 수 있다는 것을 잊지 마십시오.

예산 작성의 예

다음 페이지에 제공된 표에 소득과 지출을 기재하십시오. 이를 통해 월간 또는 주간 예산을 작성할 수 있습니다. 이것은 여러분이 급여를 받는 주거나 지출해야 하는 빈도에 따라 달라질 수 있습니다.



예산 작성 도구 샘플

소득: 여러분이 버는 돈		지출: 여러분이 쓰는 돈	
항목	금액	항목	수량
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
총 소득 계산	\$	총 지출 계산	\$

총소득	총지출	차액
\$	\$	\$

4. 저축 및 저축의 어려움

저는 돈을 많이 벌지는 못했지만, 저축한 돈이 조금 있어요. 저는 손주가 두 명 있어요. 하나는 일곱 살이고 다른 하나는 열한 살이죠. 저는 그들을 위해 이 돈을 저축합니다. \$100이든, \$200이든, 광저우에 있는 손주들에게 돈을 보낼 수 있으니까요. 그러니까 제 아들이 중국에 있다는 거죠. 그렇죠? 제 손주들에게 \$100든 \$200든 보내면 손주들이 정말 기뻐해요. "우리 할머니가 나한테 용돈을 보내주셨어"라고 말해요.

준 - 맨해튼

이곳에서 공짜는 없어요. 생활하는 데 돈이 많이 들어요.

물론 우리 나라에서도 모든 것이 비싸요. 이곳에서는 평화와 안전이 지켜져요. 이것은 심리적인 행복이라고 할 수 있어요. 심리적인 행복이 있다면, 모든 것이 쉽게 느껴져요.

나에바 - 브루클린

제 생각에 우리는 괜찮아요. 우리는 사치를 부릴수는 없지만 필요한 것을 살 여유는 있어요. 그럭저럭 살아갈 수 있죠. 그리고 미국에서는 재정 지원이나, 헬스 케어, 건강 보험과 같이 우리 나라에서는 제공되지 않는 혜택이 있어요. 이러한 혜택은 저에게 더 큰 만족감을 줘요. 제가 일하지 않기 때문에, 우리 소득은 그리 많지 않아요. 집세는 비싸지만, 우리가 사는 아파트의 경우, 10년 동안 집세가 오르지 않아서 정말 운이 좋았어요. 우리 집세는 천이백 달러인데, 새 아파트라면 그 두 배는 넘어요. 지금은 두 배로 올랐죠.

아벨라 - 브루클린

제 남편은 일하고 매주 급여를 받아와요. 저도 일을 하고 있어요. 하지만 돈 관리는 모두 제가 해요. 저는 집세와 공과금을 낸 다음 항상 조금씩 저축하고 있어요. 가끔은 멕시코에 송금하기도 해요. 물론 급한 일이 있을 때만이지만요. 제 가족들도 이해해요. 이 "녹색 지폐"는 참 모으기 어려워요. 생각처럼 되지 않아요.

페데리카 - 스탠턴 아일랜드

우리는 공과금 고지서를
받을 때마다 같이 의논해요.
제 생각에 공과금이 우리
가족에게 가장 큰 걱정이죠.

우리 가족 중에서 예산을
관리하는 사람은 저이기
때문에 집에서는 그에 관해
많이 이야기하지 않아요.
문제는 우리 자녀들이
우리에게 너무 비싼 브랜드
제품을 사고 싶어 한다는 거죠.

아벨라 - 브루클린

제 자녀들이 편안하게 살 수
있게 잘 돌볼 수 있는 능력이
있다면 정말 좋을 것 같아요.
그리고 제가 나이가 들었을
때, 너무 늦고 일하기 지쳤을
때, 걱정 없이 살고 싶어요.

아나야 - 브롱스

저축의 중요성

사람들이 "저축"이라는 말을 들으면, 은행이나 매트리스 아래에, 또는 금고에 큰돈을 저축하는 것을 생각하는 경향이 있습니다. 어떤 사람들은 저축하는 것이 자신과는 상관없거나 불가능한 일이라고 생각할 수 있습니다. 많은 사람들은 개인의 재정, 더 자세히 말해서 "저축"과 관련해서는 공황 상태에 빠지거나 무의식적으로 감정적으로 되곤 합니다. 그래서 이 주제를 피하려고 합니다.

저축을 조금 더 현실적으로 정의하면 번 돈에서 지출하지 않은 모든 잔액을 의미합니다. 하루 \$1라도 저축으로 간주할 수 있습니다.

이것은 얼마 안 되는 액수이거나 큰 도움이 되지 않을 것으로 생각할 수 있습니다. 그러나 저축하는 습관을 들이면, 미래에는 더 많은 금액을 축적할 수 있습니다.

어쩌면 현재 받는 모든 수입을 생활에 필요하고 저축은 불가능하다고 생각할 수 있으나, 소비 습관을 조금 고치거나 특정 지출을 조금만 줄여도 큰 희생 없이 저축할 수 있을 것입니다.

활동: 일상에서 저축하는 방법.

가족의 행복에 영향을 미치지 않고도 저축할 수 있는 방법이 몇 가지 있습니다.

일과를 떠올려 보세요.

예를 들어, 매일 아침 편의점에서 사는 커피나 베이글을 가정해 보겠습니다. 출근할 때 매일 한 가지를 산다면 \$2-3, 두 가지를 모두 산다면 \$4-6를 지출하게 됩니다.

이러한 습관을 계속하면 한 달에 얼마를 지출할까요? 예를 들어, 편의점에서 커피와 베이글을 매일 산다면 말입니다.

얼마나 많이 지출하고 있는지 놀라지 않으셨나요?

이민자로서 돈을 저축해야 하는 이유는?

저축은 다음과 같은 비상사태, 혹은 예상치 못한 사건이 발생한 경우, **경제적 안정을 제공할 수 있습니다.**

- ◆ 실직한 경우나 겨울 동안 충분히 일할 수 없는 경우
- ◆ 새 가족이 태어난 경우
- ◆ 예상하지 못한 모든 사고
(예: 스토브 등 가전제품 고장)
- ◆ 자녀를 위한 학용품 구매

저축은 또한 다음과 같이 미래를 위해 계획한 일에도 유용합니다:

- ◆ 자녀의 대학 학비
- ◆ 고국에 주택을 구매하거나 새로 짓는 것
- ◆ 사업을 시작하는 것
- ◆ 은퇴 자금을 마련하는 것
- ◆ 고국에 돌아가는 것

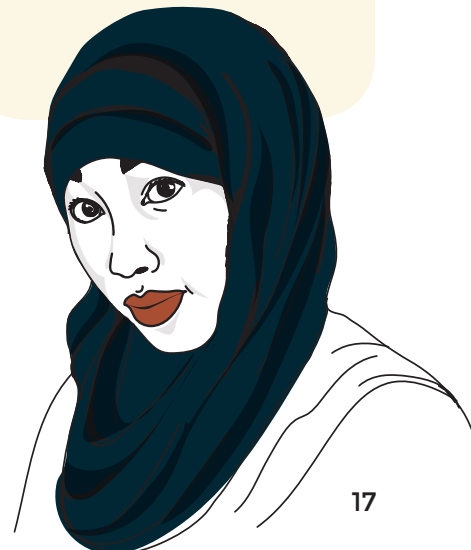
가능한 한 일찍 저축 목표를 정하면 계획을 세울 때 도움이 되고 문제를 극복하기 위해 단기간에 지나치게 힘든 조치를 취하지 않아도 됩니다.

예를 들어, 목표 중 하나가 자녀를 대학에 보내는 것이라면, **언제 저축을 시작할 필요가 있다고 생각하나요?**

- ◆ 자녀가 태어났을 때부터 저축하기 시작하면, 시간이 되었을 때, 그들의 대학 학비를 지원해줄 수 있습니다. 이 나라에서 대학 학비는 매우 비싸나, 자녀의 이민 상태와 상관없이 대학에 등록하는 것이 가능합니다. 저축을 하게 된다면, 대학 등록금을 내야 할 때 엄청난 도움이 될 것입니다.

오 년 동안 목표한 돈을 저축한 덕분에, 저는 제 딸과 함께 요르단 암만으로 여행할 수 있었어요. 제 남편은 그 여행에 보태줄 돈이 없었어요. 하지만 저는 열심히 저축해서 여행을 실현할 수 있었어요. 열심히 저축한 그 돈이 없었다면, 저는 그 여행도 못 갔을 것이고 휴가 중에 쓸 돈도 없었을 거예요. 저는 그런 식으로 목표를 정하고 돈을 저축해요.

탈리아 - 브루클린



우리 가족에게 수입이 들어오면, 모든 가족은 정해진 지출 한도를 넘어서는 안 돼요. 그래야 겨우 살아갈 수 있어요. 그렇기 때문에 가족들 사이에 협동이 중요해요. 사람들이 서로 도와주는 것, 사람들이 어려운 사람을 돕는 것, 부자들이 가난한 사람들을 돕는 것, 그런 것과 같은 느낌이라고 할 수 있죠. 그러니 가난이나 부자 사이에서 사회적 계급이나 극단주의 같은 것은 없어요.

아벨라 - 브루클린

우리는 또한 가장 싼 물건을 사려고 노력해요. 아이들을 위해 옷을 살 때는 값싼 것을 고르려고 하죠. 식료품비가 필요하니까요. 저는 슈퍼마켓에서 할인되는 제품을 사요. 저만 그런 것이 아니에요. 이곳에 있는 모두가 할인 제품을 찾는다고 생각해요.

탈리아 - 브루클린

돈을 저축하는 방법

사람마다 저축하는 방법은 다릅니다. 어떤 사람은 저축해야 한다고 계속 되새길 필요가 있습니다. 어떤 사람은 저축이 습관화되어 있어서 여유만 생기면 저축할 것입니다. 또 어떤 사람은 고국에 있는 계좌로 송금합니다. **중요한 것은 저축하는 습관을 기르고 저축하기를 잊지 말아야 한다는 것입니다.**

뉴욕에서 저축하는 활용 팁:

- ◆ 급여에서 얼마를 저축할 수 있는지 정합니다.
- ◆ 높은 이자율에서 벗어날 수 있게 채무를 줄입니다.
- ◆ 제거할 수 있는 비용이 있는지 확인하고, 유혹에서 벗어나며 필요한 것만 구매할 수 있도록 예산을 작성합니다. "쇼핑 중독"이 되어서는 안 됩니다.
- ◆ 특정 지출(예: 집세)로 이미 정해진 자금에는 손을 대서는 안 됩니다.
- ◆ 흡연, 음주나 도박과 같이 저축에 해가 되는 습관은 버려야 합니다.
- ◆ 지출을 줄일 있도록 쿠폰을 사용하고 할인을 이용합니다.
- ◆ 잔돈(동전)은 모두 한곳에 모아두었다가 정기적으로 은행에 입금하여 저축을 늘릴 수 있도록 합니다.
- ◆ 저축할 이유를 찾습니다. 저축을 시작하는 최고의 방법은 목표를 정하는 것입니다.
- ◆ 저축 목표를 달성하는 데 얼마나 걸릴지 고려합니다:
 - ❖ 단기(1-3년). 예시: 긴급 자금, 휴가나 자동차 계약금.
 - ❖ 장기(4년 이상). 예시: 은퇴, 자녀 교육비, 주택 계약금이나 주택 리모델링 프로젝트 비용
- ◆ 개인적 목표를 위한 저축 계획과 가족의 목표를 위한 저축 계획을 하나씩 세웁니다. 자녀가 저축 계획을 세워 미래를 위해 절약하고 계획적으로 지출할 수 있도록 가르칩니다.

비상시를 대비한 저축

재정 목표(자녀 교육비 등)와 상관없이, 응급실 방문과 같이 살면서 일어나는 예상치 못한 사건은 종종 이민자 가족들이 저축한 자금을 쓸 수밖에 없게 하므로 그들이 최초로 세웠던 재정 목표를 달성하기 어렵게 합니다.

대안 금융 서비스를 통해 대출을 받는 것은 상황을 더욱 악화할 수 있습니다. 대안 금융 서비스는 높은 이자율을 부과하거나 약탈적인 방식으로 운영될 수 있습니다. **이와 같은 비공식적인 금융 서비스**(체크 캐싱 업체, 페이데이 용자 업체, 송금 업체 등)는 조심해야 합니다: **여러분의 돈이 보호받지 못하기 때문입니다.**

건강하다는 것은 아프지
않다는 것이죠. 그리고
건강하면 돈을 버는 것과
같아요. 건강 관리를 잘하는
것이 정말, 정말 중요한
자산이라고 저는 생각해요.

나리 - 퀸즈

대안적인 저축 시스템에는 어떤 것이 있나?

예: **렌딩 서클**; tandas, cundinas, pandeiros, susus 또는 hui 등이 잘 알려져 있습니다.

렌딩 서클이란?

렌딩 서클은 비공식적인 단체로 순환적인 저축 및 대출 구조를 가지고 있습니다. 이들은 금융 기관의 형태를 띠지 않는 경우가 많고 이자가 없습니다. 이것은 주로 서로 잘 알고 지내는 커뮤니티 일원들이 함께 힘을 모아 운영하는 금융 방식입니다.

렌딩 서클은 일반적으로 10-20명으로 구성됩니다.

이 서클에 참여하는 각자는 서클 조직자에게 매달 또는 매주 고정된 금액(모든 참가자가 동일한 액수 지급)을 지급하기로 합니다. 따라서 매달 합의된 금액이 있습니다. 각 참가자는 한 번 모든 참가자가 낸 총금액을 받게 되고 이러한 과정은 모든 사람이 해당 금액을 받고 새로운 서클을 시작할 때까지 계속됩니다.

그러면, 수익(렌딩
서클에서)은 어떻다고
생각해요?

수익은 상당히 좋은
편이라고 생각하지만,
안전과 신뢰가 문제죠.
그렇죠? 보호받을 길이 많이
않아요. 누군가 돈을 가지고
도망간다면, 어떻게 그 돈을
찾을 수 있겠어요?

레이 - 맨해튼



렌딩 서클

장점	단점
수수료나 이자가 없음.	어떤 사람은 자신의 몫을 먼저 받고 지급 의무를 다하지 않고 렌딩 서클을 떠나버림.
신용 조치가 필요 없으므로, 누구나 참여 가능.	서클의 일원이 긴급한 상황을 맞게 되어, 부담금을 지급하지 못하면, 모두가 피해를 보게 됨.
어떤 경우에는 조직자가 참가자의 필요와 계획에 따라 돈을 받는 순번을 정할 수 있게 함.	공식 금융 서비스 및 기관을 규제하는 외부 기관의 보호가 존재하지 않음.

저는 위험이 높을 수록 수익도 높다고 생각해요. 그래서 이 후이에 돈을 투자하는 것도 좋다고

봐요. 여기에 돈을 많이 투자할 때 문제는 누군가 돈을 가지고 도망갈 수 있다는 거예요. 그러면 저는 돈을 받지 못하게 되죠. 그렇지만, 이런 것은 불법 아닌가요? 어떤 보호도 받지 못해요. 그리고 차례가 왔을 때 돈을 못 내거나 제때에 내지 못하면 돈을 받을 권리를 잃을 때도 있어요. 물론 이런 것은 모임을 조직하는 사람들 사이의 관계에 달려 있지만요. 대부분 친척과 가족들이 이런 모임을 할 수 있고, 그러면 함께하는 것도 괜찮겠죠.

저는 우리가 상호적인 커뮤니티라고 생각해요. 안 그래요? 제가 처음 이곳에 왔을 때, 저는 새 이민자였어요. 아무것도 몰랐고 살 곳을 찾아야 했어요. 저는 정말로 돈을 약간 저축하고 싶었어요. 그래서 저는 첫 직장을 시작하자마자 돈을 모아서 후이에 투자했어요. 그렇게 하면 다른 사람이 내 돈을 관리해주고 저는 이자도 받을 수 있거든요. 저는 후이가 좋은 친구와 같다고 생각해요. 다른 사람이 저를 돌봐주는 것처럼요. 긴급한 상황에 그 돈을 쓰지 않는다고 해도 상관없을 것 같아요. 일단 돈을 투자하고 오래 기다리면, 더 높은 이자를 받을 수 있으니까요. 하지만, 저는 그 정도로 신뢰하지는 않아요. 도박처럼요. 상당히 위험하죠. 저는 내키지 않아요. 그렇게 하지 않을 거예요. 누군가의 말처럼, 때때로 긴급한 일이 있을 수 있고 때때로 급하게 돈이 필요해요. ”

후이에만 의존하지는 않을 거예요. 급하게 돈이 필요할 때 후이에 도움을 받았다면, 나중에 어떻게 갚을 수 있겠어요? 저라면 차라리 친척에게 돈을 빌리려고 할 것 같아요.

준지에 - 맨해튼

렌딩 서클 운영 방식

렌딩 서클이 어떤 원리로 운영되는지 다음 예를 보면 알 수 있습니다:

12명의 사람이 tanda에 참여하여, 1년 동안 매달 \$100를 지급하기로 합니다. 따라서 "켓돈"은 매달 \$1,200가 됩니다. 각 참가자는 이 렌딩 서클이 지속되는 1년 이내에 "켓돈" \$1,200를 한 번 받습니다. 가장 먼저 이 "켓돈"을 받는 사람에게 tanda는 무이자 용자가 됩니다. 한편, 마지막에 받는 사람은 아주 효율적인 저축 수단이 됩니다.

렌딩 서클은 참가자 그룹 간의 책임과 신뢰가 형성되어 있어야 성공할 수 있습니다. 이러한 그룹에 참가한 사람들 대부분은 서로 잘 아는 사이이고 누군가 지급하지 않는 사람이 있다면, 다른 누군가는 그 사람에게 전액을 제때에 지급하도록 독촉할 힘이 있습니다.

문제로부터 보호하는 방법

렌딩 서클은 다른 금융 거래와 마찬가지로 위험이 따른다는 것을 기억해야 합니다. 이러한 위험을 최소화하려면:

- ◆ **잘 알고 믿을 수 있는 사람들하고만 렌딩 서클을 조직해야 합니다.**
- ◆ 너무 큰 그룹의 조직은 피해야 합니다. 조직이 커지면 책임성이 줄어들고 그룹에 있는 사람을 잘 알지 못하거나 믿을 수 없을 가능성이 커집니다.
- ◆ 렌딩 서클을 조직해주는 기관을 찾아봅니다. 일부 신용 조합 및 기타 커뮤니티 단체는 렌딩 서클을 관리하고 여러분이 책임 있고 지급을 제때에 하면 신용 평가 기관에 보고해줄 수도 있습니다.

다음과 같은 단체는 렌딩 서클에서 여러분의 재정 활동을 신용 평가 기관에 이미 보고해주고 있습니다:

- ◆ Chhaya CDC, Sustaining Homes Strengthening Communities. www.chhayacdc.org info@chhayacdc.org
- ◆ Mission Asset Fund. <http://missionassetfund.org/lending-circles/> <http://lendingcircles.org/>

저는 tandas를 조직하는 사람이에요. 하지만 신뢰할 수 있는 사람하고만 모임을 만들어요. 긴급 상황이나 사고는 일어날 수 있죠. 언젠가 사촌이 병이 나서 그녀의 부담금을 지급하지 못했어요. 그래서 제가 대신 내야 했죠. 그녀는 거짓말을 한 것이 아니고 정말로 병원에 입원했어요. 이런 모임에는 위험이 따른다는 것을 이해해야만 해요.

실비아 - 스테튼 아일랜드

헌신이에요. 이 모임은 헌신하는 법을 가르쳐줘요. 저축한다는 장점 이외에도 헌신을 가르쳐줘요. 그리고 조금씩 희생하면, 결국에는 큰 보상이 따른다는 것을 보여줘요.

이러한 사회 시스템을 따르면, 매달이나 매주 일정한 돈을 지급하기 위해 허리띠를 졸라매게 되죠. 적금처럼 말이에요.

제 여동생이 하는 말처럼, 그것은 의무예요. 자신을 채찍질하는 것이죠. 돈을 저축해야만 해요. 매주 매달 정해진 액수만큼이요.

바하르 - 브루클린

우리는 현재 상황에 대해
매우 민감해요. 추방된다면,
내 돈을 전부 잃게 될까?
누군가와 의논하는 것이
좋을까?

당신 돈은 당신의 소유예요.
하지만 무슨 일이 일어나든지
상관없이 그것에 접근할 수
있는 방법을 알아 두어야
해요.

로시오 - 스테튼 아일랜드

(저는 미국이 정말 좋아요).
모든 것이. 모든 것이. 최근
뉴스를 보면 겁이 나요.
하지만 아직 아무 일도
일어나지 않았어요.

살레 - 브루클린

저축 및 추방 명령

예상치 못한 사건에는 이민국 단속 활동이 포함될 수 있으며,
이로 인해 감금 또는 추방될 경우 큰 비용이 들고 이 나라에 있는
여러분과 가족에게 영향을 줄 수도 있습니다.

이민 소송을 대비한 저축을 시작해야 할까요?

예. 이민국 및 법률 집행 기관과 관련된 경우, 이민 소송 절차를
진행할 때, 보석금을 지급할 때, 수용소에 있는 가가족을 지원하는
등 대부분의 경우 많은 비용이 듭니다. 또한, 이민 변호사 비용이나
가족 모두의 여권 비용을 지급해야 하거나 추방 명령을 항소해야
한다면, 자금이 필요할 수밖에 없습니다. 모든 상황에 대비하여
저축할 수 있게 고려하는 것이 중요합니다. 가족 모두와 의논해
주십시오. 이러한 경우를 대비해 가족이 모두 계획하는 것이 매우
중요합니다.

감금되거나 추방되는 경우 은행이나 신용 조합에 저축한 돈은 잃게 되나요?

아니요. 여러분 계좌에 있는 금액은 여러분의 소유입니다. 계좌를
개설하면, 입금한 돈은 안전하고 몰수될 수 없습니다. 은행과 신용
조합은 여러분이 ATM, 데빗 카드, 온라인 또는 휴대전화 등을
사용하여 원격적으로 계좌에 접근할 수 있는 방법을 제공합니다.

**은행과 신용 조합에 저축한 금액은 안전하며 여러분이 거쳐야 하는
이민 절차와 상관없이 여러분의 소유로 유지됩니다.** 여러분은
장소와 상관없이 자신의 계좌에 접근할 수 있습니다! 다만, 계좌에
원격으로 접근할 수 있는 모든 도구의 활용 방법을 숙지해야
합니다. 비자나 마스터카드 로고가 있는 카드를 소유하고 있다면,
장소와 상관없이 이를 사용할 수 있을 것입니다.



가족이나 친구와 계좌를 공유하는 방법에는 어떤 것들이 있나요?

여러분의 개인 정보와 계좌 및 돈에 관한 정보는 신뢰할 수 있는 사람들에게만 알려주십시오. 공동 계좌를 개설하거나 카드 사용자를 추가하는 것도 고려해볼 수 있습니다. 가장 좋은 방법은 거래하는 은행이나 신용 조합에 방문하여 어떤 옵션이 있는지 전문가와 상담하는 것입니다.

계좌를 해지하고 저축한 모든 돈을 찾는 것이 좋을까요?

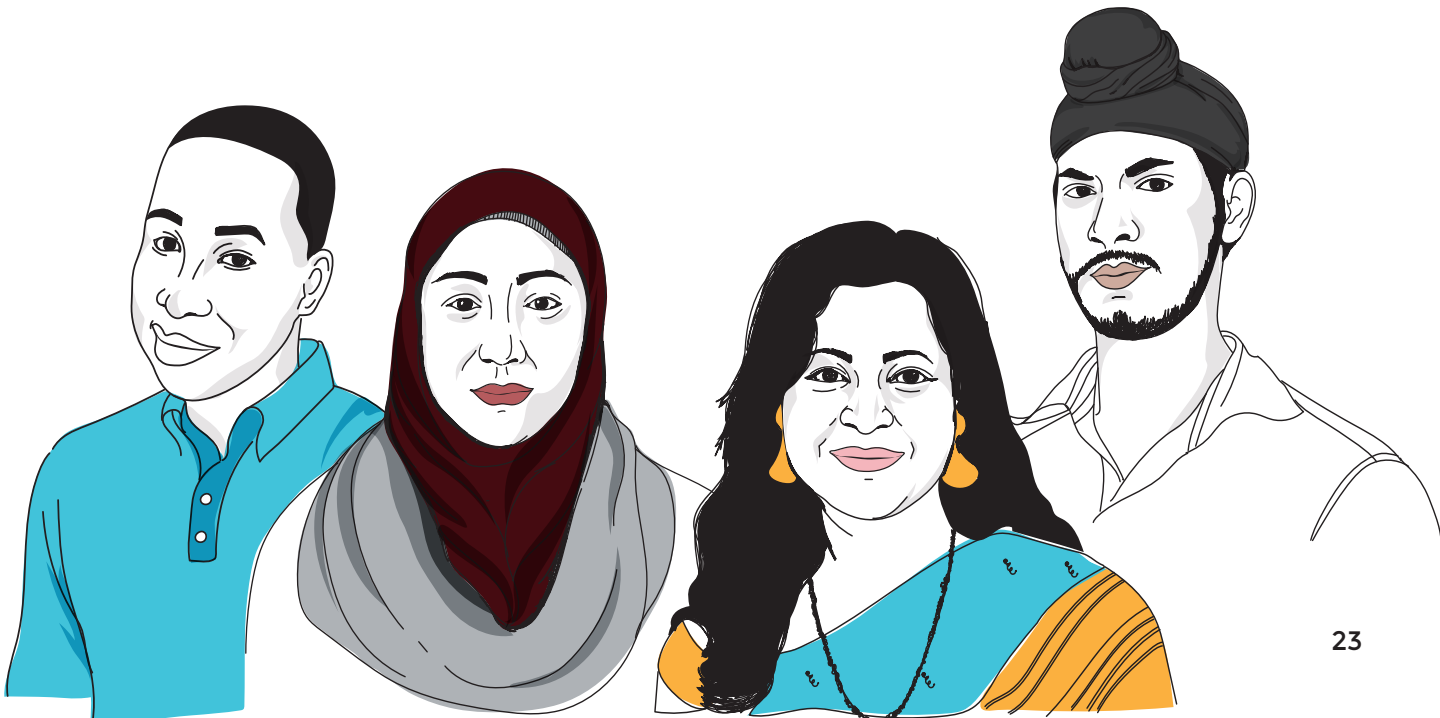
계좌를 해지하고 현금을 소지하는 것은 위험한 행동입니다. 계좌에 원격적으로 접속할 수 있는 방법은 많이 있습니다. 다만, 다른 나라에 있을 때 여러분의 계좌에 어떻게 접근할 수 있는지 미리 알아보고 계획하는 것이 중요합니다. 예상치 못한 사건과 관련하여 도움을 받고 준비할 수 있도록 은행이나 커뮤니티 봉사 단체에서 상담하는 것이 좋습니다. **기억해야 할 것은 추방된 이후에도 여러분이 입금한 금액은 여러분의 소유로 남는 것처럼, 여러분의 채무도 여러분의 책임으로 남게 된다는 사실입니다!**

너무 늦기 전에 예상치 못한 이민 소송과 같은 불운한 사건에 대비할 수 있도록 행동 계획을 적극적으로 준비하기 시작하십시오.

지금 바로 시작하십시오.

실제로, 그래요. 저는 돈을 저축하는 법을 배웠고 저축한 돈을 이 그룹에 투자하기로 정했어요. 매달 저는 일정한 금액을 마련하죠. 사람들은 이 커뮤니티에서 잘 알고 지내니까 저를 신뢰해요. 그리고 모두 자기 부담금을 지급하죠. tandas 회원 중 한 명에게 문제가 생겼을 때, 제 남편이 은행 계좌를 열어서 그 돈을 저축하는 것이 좋지 않겠냐고 했어요. 저는 변함이 없으니까요. 그가 옳았어요. 그렇게 할 거예요!

실비아 - 스탠튼 아일랜드



5. 신용(Credit)

신용이란?

신용이란 지금 현금을 받고 미래에 받을 돈을 상환하는 것입니다. 신용은 저축(미래에 사용하기 위해 지금 돈을 절약하는 것)의 반대라고 할 수 있으나 이 두 가지를 동시에 하는 것도 가능합니다. 융자를 받거나 신용카드를 사용하면서도 여전히 저축할 수 있습니다!

미국 이민자로서 돈이 필요할 경우 어떤 방법을 이용할 수 있을까요?

- ◆ 친척이나 친구에게서 돈을 빌린다.
- ◆ 전당포를 이용한다
- ◆ 대출업자나 고리대금업자를 찾는다
- ◆ 상점에서 외상을 부탁한다

미국에 처음 온 많은 서류미비자는 신용카드를 신청하는 것이 재정적으로 성공할 수 있는 첫걸음이라고 할 수 있습니다. 신용을 쌓으면 여러분의 재정 목표를 달성하는 데 도움이 됩니다. 신용은 많은 나라에서 사치품처럼 여겨집니다. **미국의 경우, 신용은 여러분이 신용과 신용 점수를 관리하는 데 필요한 재정적 책임을 질 수 있어야만 가능합니다.**

신용을 쌓는다는 것은 그 또는 그녀가 미래의 어느 시점에 그 또는 그녀에게 대출을 해준 사람이나 기관에 빌린 금액을 갚겠다고 약속하는 것과 같습니다.

신용은 어떻게 사용할 수 있나요?

- ◆ 예상치 못한 지출 감당(긴급 상황)
- ◆ 공과금 결제
- ◆ 지나친 현금 소지 방지
- ◆ 이자율이 높은 채무 상환
- ◆ 개인 사업의 시작

신용이 의미하는 것은 무엇인가요?

신용을 쌓을 수 있는 방법에 관해 알아보기 전에, 건강한 신용 점수를 유지하는 것이 얼마나 중요하며 모든 금융 도구(기타 계좌)가 서로, 또한 신용 점수와 어떻게 연결되어 있는지 아는 것이 중요합니다.

가장 먼저 자문해 보아야 하는 질문: 신용은 왜 필요하지? 응급 상황에 대비해서?

다른 융자금을 상환하기 위해서? 작은 사업을 시작하기 위해서? 겨울철 의복을 마련하기 위해서?

첫째, 신용을 원하는 이유가 필요인지 욕구인지 판단해야 합니다. 은행 시스템은 재정적으로 책임 있는 행동을 요구합니다. **둘째, 체크 계좌를 포함하여 어느 한 계좌의 거래 습관이 신용 점수와 신용 보고에 영향을 줄 수 있습니다.**

예: 여러분은 4년 동안 특정 은행의 체크 계좌를 사용한 적이 없고 의류 업체 신용카드로 구매한 채무를 모두 상환하지 않았다고 가정해 보겠습니다. **이것이 여러분의 신용 점수에 영향을 줄까요? 당연히 그렇습니다.**

신용은 어떻게 쌓을 수 있나요?

개인 납세자 식별 번호(ITIN)를 사용하세요!

ITIN은 세금을 내기 위한 목적뿐만 아니라
용자를 신청하거나 사업을 시작할 때에도
사용할 수 있습니다. **따라서 사회 보장 번호
(SSN)이 없는 상태에서 미국 금융 시스템을
활용하려면 ITIN을 받는 것이 필수입니다.**
합법적인 이민자 신분이 아니라면, ITIN으로
신용을 쌓을 수 있습니다.

ITIN에 관해 알아 두어야 할 것

- ◆ 개인 납세자 식별 번호(ITIN)는 미국 국세청
(IRS)에서 세금 신고 절차를 위해 발급하는
고유 번호입니다. IRS는 **사회 보장국에서
발급하는 SSN이 없거나 SSN을 받을
자격이 없으므로, 납세자 식별 번호가
필요한 사람들(예; 외국인)에게 ITIN을
발급합니다.**
- ◆ ITIN은 공식 ID나 사회 보장 번호가
아닙니다.
- ◆ 영주권자와 비이민 외국인 거주자 모두
세금 환급을 신청할 의무가 있으므로, IRS는
이민 상태와 상관없이 ITIN을 발급합니다.
ITIN은 합법적인 노동 허가가 아니며, 사회
보장 혜택 자격을 주는 것도 아닙니다.
- ◆ ITIN을 발급받으려면, **W-7 양식(
인터넷에서 무료로 다운로드할 수 있으며
다양한 언어로 제공됨)을 제출하고 이전
연도의 세금 환급 기록을 제출해야 합니다.**
- ◆ ITIN 양식이 처리되면, IRS나 미국
재무성에서 지정된 번호가 포함된 문서를
전송합니다.

차를 사거나 집을 사려면 신용이 필요해요.
신용 점수를 쌓아야 하죠. 미국에서는 신용이
전부예요. 신용 점수를 쌓아야 하니까, 신용은
꼭 필요해요. 신용은 평생 따라다니죠. 그것은
중요하고, 또 매우 유용해요.

레이 - 맨해튼

은행에서 중요한 것은 재정적인 신뢰죠.
재정적으로 신뢰할 수 있다고 판단되면,
은행에서 원하는 것은 다 들어줘요. 그러면
살기도 쉬워지죠.

이곳은 제가 살던 곳과 정말 달라요.
은행에서 중요한 것은 우리가 돈을
갚으리라는 것을 확실히 하는 것이예요.
그리고 이곳에서는 계약을 지켜야만 해요.
계약을 지키지 않으면, 그것으로 끝이에요.
아무것도 할 수 없죠.

제가 아는 사람 중에 주택 용자를 받은 분이
있어요. 그는 실제로 집을 샀는데, 아마 2년
후에 압류되고 말았고 그의 인생은 완전히
망쳐버렸어요. 용자금을 제때에 상환할 수
없었기 때문이죠.

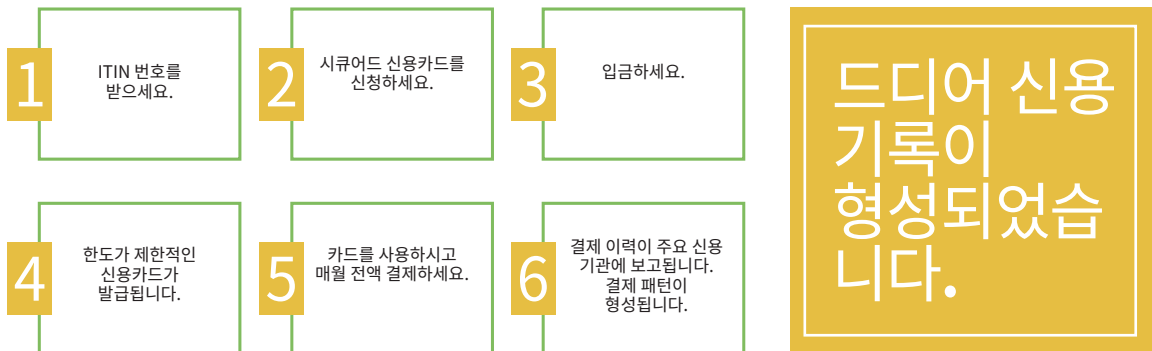
용자를 받을 때는 확실히 감당할 수 있는지
따져보아야 할 책임이 있어요. 감당할 수
없다면, 애초부터 용자를 받아서는 안
되죠. 이곳에서는 돈이 전부니까요. 이
나라를 움직이는 것은 바로 돈이예요. 돈이
있으면, 문제없어요. 없으면, 죽은 거나
마찬가지예요.

바하르 - 브루클린

- ◆ IRS는 미국 국토 안보부(Department of Homeland Security)나 기타 이민법 집행 기관과 정보를 공유하지 않습니다.
- ◆ 뉴욕시 푸드뱅크 및 멕시코 총영사관의 윈도우 오브 파이낸셜 카운셀링과 같은 기관에서도 ITIN 번호를 처리해주고 있습니다.

서류 미비자는 어떻게 신용을 쌓을 수 있을까요?

- ◆ 은행이나 신용 조합에서 시큐어드 신용카드를 신청합니다. 이것은 신용을 쌓고자 하는 이민자와 그 외에 모든 사람들에게 중요한 도구입니다.
- ◆ 시큐어드 신용카드 개설을 위해 은행이나 신용 조합에 계약금을 입금합니다(예: \$500).
- ◆ 그러면 계약금과 같은 한도의 신용카드를 발급받습니다(한도: \$500).
- ◆ 이 신용카드를 사용하고 매달 사용 금액을 전액 상환합니다. 신용 한도를 초과해서는 안 됩니다.
- ◆ 몇 달이 지나면, 해당 은행이나 신용 조합은 여러분의 신용카드 사용 기록을 검토하여 이를 책임 있게 사용하였는지 확인합니다(제때에 전액 상환함으로써). 그 후 해당 기관은 처음에 입금한 계약금을 환급하며 신용카드는 계속해서 사용할 수 있습니다.
- ◆ 여러분의 신용카드 결제 기록은 주요 신용 평가 기관에 보고됩니다. 이를 통해 신용 기록을 생성할 수 있고 제때에 결제함으로써 좋은 신용 점수를 쌓을 수 있습니다.
- ◆ 재정적 책임을 다하는 거래 패턴은 좋은 신용 점수를 획득하는 핵심 요건입니다.



시큐어드 신용카드는 신용을 형성하고 신용 점수를 쌓는 도움이 될 수 있는 도구입니다. 선불 카드(은행에서 더 자주 요청하는 카드)와는 달리 시큐어드 신용카드는 **일정한 신용 거래 한도를 제공하므로 여러분의 결제 활동은 주요 신용 기관에 보고됩니다**. 좋은 신용 점수를 쌓을 수 있는 사람은 여러분 자신입니다. 모든 것은 여러분의 손에 달려 있습니다. 매달 신용카드 사용 금액을 제때에 상환하고 신용 한도에 비해 잔액을 낮게 유지하면 긍정적인 신용 기록을 형성하여 높은 신용 점수를 쌓을 수 있습니다. 주의: 시큐어드 신용 카드 사용 등록(activation)을 하기 전에 반드시 신용 거래 한도액과 동등한 계약금을 입금해야 합니다.

6. 세금



세금은 왜 내야 하나요?

세금은 대중교통, 기반 시설, 공공 안전 및 교육 등과 같은 기본적인 공공 서비스를 제공하기 위해 정부에서 부과하는 돈입니다. 법률에 따르면, 어떤 형태로든지 소득을 올리는 모든 사람은 이민 상태와 상관없이 세금을 내야 할 의무가 있습니다.

납세는 선택이 아니라, 의무입니다. 미국에서는 국세청, 다른 말로 IRS를 통해 세금을 징수합니다.

저는 세금을 내야 할까요?

미국에서 세금을 내야 하는 대상:

- ◆ 미국 시민권자
- ◆ 영주권자 및 외국인 거주민(이민 및 비이민 거주자 포함). 이들은 외국에서 태어났으나 특정 기간 동안 미국에 살아온 사람들을 의미합니다.
- ◆ 비이민 외국인. 이들은 방문 비자나 학생 비자 또는 취업 비자(H-1B)와 같은 비이민 비자를 받고 온 외국인을 의미합니다.

무료 (세금) 서비스를 받을 수 있는 곳이 정말로 있어요. 저는 세금 환급을 신청하는 방법을 모르니까 이런 곳에 가서 도움을 받아야 해요.

민 - 맨해튼

납세와 관련하여 다음을 만족한다면 거주민으로 간주됩니다:

- ◆ 영주권 소유
- ◆ 미국에 계속 체류:
 - ❖ 과세 연도에 최소한 31일 동안 체류한 경우, 또는
 - ❖ 이전 3년 사이에 최소한 183일(약 6개월) 동안 체류한 경우

세금을 내려면 사회 보장 번호(SSN)나 개인 납세자 식별 번호(ITIN)가 있어야 합니다.

세금을 낸다고 해서 특별한 혜택이 있나요?

예! 다음과 같은 많은 혜택을 받을 수 있습니다:

- ◆ 세금은 낸다는 것은 법률을 준수하고 도덕적인 사람이라는 것을 보여주는 것입니다. 납세를 통해 자신은 법률을 준수하고 사회에 이바지하는 사람임을 증명할 수 있습니다.
- ◆ 이민자 구제책에 해당하는 경우, 납세 기록은 이 나라에 체류한 증거로 사용할 수 있습니다.
- ◆ 세금 환급을 받을 수 있고 신용에 도움이 됩니다.
- ◆ 자녀가 대학에 입학할 때 대출을 받거나 학자금을 신청하고자 한다면, 시나 주의 주민임을 증명하기 위해서 최근 세금 환급 기록을 제출해야 합니다.
- ◆ 사회 복지 혜택을 받을 수 있습니다.
- ◆ SSN으로 세금을 낸다면, 연금 및 사회 보장 혜택을 받을 수 있습니다.
- ◆ ITIN으로 세금을 낸다면, 신용 점수를 쌓는데 도움이 될 수 있습니다.

어떤 수입이 과세 대상인가요?

수입은 다양한 형태로 올릴 수 있습니다. 상품 및 서비스를 지급하는 데 사용할 수 있는 모든 것은 수입으로 간주됩니다.

모든 수입이 과세 대상은 아닙니다. 다시 말해, 취득하는 모든 것에 대해 세금을 내야 할 필요는 없다는 것입니다. 예를 들면, 유산, 복지 수당 및 자녀 양육비는 세금이 면제되는 수입입니다.

그러나 대부분 수입은 과세 대상입니다. 급여, 월급, 임대 수입, 퇴직금 또는 실업 수당 등은 모두 과세 대상인 수입의 예입니다.

연계 되는 수입의 종류와 상관없이 모든 수입은 신고해야 합니다.

세금 환급 신청서에는 무엇을 포함해야 하나요?

- ◆ 정식으로 고용된 상태이고 독립 계약업자가 아니라면, 여러분의 고용주가 이미 세금을 원천 징수하여 IRS에 지급할 가능성이 큼니다. 이것은 세금 환급을 신청할 때 알 수 있습니다. 만약 원천 징수된 액수가 실제로 내야 하는 세금보다 많다면, 차액만큼 환급받게 됩니다.
- ◆ 또한, 세금 환급 신청 시 과대 대상 소득에서 차감할 수 있는 항목(의료 보험료, 학비, 직업에 필요한 도구나 물품 비용 등)을 기재하고 세금을 공제받을 수도 있습니다.
- ◆ 세금은 개인으로 지급하거나 배우자(소득 유무와 상관없이), 자녀 및 기타 피부양인을 포함하여 가족으로 지급할 수 있습니다.

세금을 내려면 어떤 문서가 필요한가요?

◆ 개인 정보

- ❖ 소득자의 납세자 ID 번호(SSN 또는 ITIN)
- ❖ 피부양자의 납세자 ID 번호(SSN 또는 ITIN)
- ❖ 생년월일
- ❖ 세금 환급 신청서에 포함된 모든 사람의 신분증

◆ 소득 출처

- ❖ 피고용인 - W2 양식
- ❖ 독립 컨설턴트/계약업자 - 1099-MISC 양식
- ❖ 프리랜서 - 수표 장부, 영수증 및 신용카드 명세서를 포함한 모든 소득 및 지출 기록
- ❖ 실직자 - 1099G 양식
- ❖ 임대 소득
- ❖ 퇴직 소득
- ❖ 저축, 투자에 대한 이자 및 배당금
- ❖ 기타 소득 출처

◆ 공제금

- ❖ 주택 소유 여부
- ❖ 기부
- ❖ 의료비
- ❖ 보험료

- ❖ 보육원 및 교육비
- ❖ 직장 관련 지출
- ❖ 연금 플랜 및 기타 저축
- ❖ 연방 정부 선포 재해(FEMA)

세금을 신고할 때 어떤 사람의 도움을 받을 수 있나요?

세금 환급을 신청하는 가장 좋은 방법은 세금 전문가의 도움을 받는 것입니다. 이들은 여러분의 개인 정보 및 비밀 정보를 다루므로, 믿고 신뢰할 수 있는 인물이어야 합니다. 신뢰할 수 있는 세금 전문가를 선택하려면 다음에 유의해야 합니다:

- ◆ 세금 전문가 확인 번호(PTIN)가 있는지 확인. 이 번호는 세금 전문가가 여러분의 세금 환급 준비를 도울 수 있게 승인되었다는 증명입니다. 이 번호가 없거나 현재 신청 중이라고 주장하는 세금 전문가는 절대 믿어서는 안 됩니다. 사기일 수 있기 때문입니다.
- ◆ 많은 단체는 수입이 특정 금액 미만인 분들에게 무료로 세금 환급 신청서를 준비해주고 있습니다. 뉴욕시에서는 VITA(소득세 신고 지원 자원봉사자) 센터에서 이러한 지원을 제공합니다. <http://www1.nyc.gov/assets/dca/TaxMap/>에서 근처에 있는 센터를 확인하거나 420033에 문자 메시지 "TAXES"를 보내 센터의 위치를 확인할 수 있습니다.

Form **W-2** Wage and Tax Statement
Copy 2 - To be filed with Employer's State, City, or Local Income Tax Return

Form **1099-MISC** Miscellaneous Income
Copy C For Payer

Form **1099-G** Certain Government Payments
Copy C For Payer

- ◆ 무료 세금 환급 신청서 준비를 받을 자격이 없다면, 요금이 얼마인지 미리 확인해야 합니다. 환급금의 퍼센티지를 요금으로 보여주는 경우 수락해서는 안 됩니다.
- ◆ 환급금이 여러분에게 직접 전송되거나 여러분 은행 계좌에 입금되도록 하고, 세금 전문가에게 전송되게 해서는 안 됩니다.
- ◆ 세금 전문가가 온라인으로 세금 환급을 신청하고 환급금이 전자적으로 제공되도록 합니다.
- ◆ 기한 이내에 세금 환급 신청서가 제출되도록 해야 합니다. 일반적인 세금 환급 신청 마감일은 4월 15일입니다.

믿을 수 있는 무료 서비스는 어디에서 받을 수 있나요?

Food Bank for New York City

39 Broadway, New York, NY 10006
전화: (212) 566-7855

Window of Financial Counseling at the Mexican Consulate in New York

27 E 39th St, New York, NY 10016
전화: (212) 217-6424

Ariva

69 E 167th St, Bronx, NY 10452,
전화: (718) 292-2983

Ariva Tax Sites

Ariva는 세 지역에서 일 년 내내 세금 환급 신청을 무료로 제공하며 다른 지역에서는 1월부터 4월까지 서비스를 제공합니다. 운영 일자 및 시간은 달라질 수 있으므로 방문하기 전에 전화로 운영 시간을 문의하거나 미리 예약해 주십시오.

일 년 내내 세금 환급 신청서 준비를 도와주는 센터:

Ariva, Spring Bank

69 E 167th Street, Bronx NY 10452
(월- 화- 목 오후 4시 - 7시 30분)
(수요일 오후 12시 - 7시 30분)
(토요일 오전 10시 - 오후 4시)
전화번호: (718)-292-2983
(4번 기차 또는 D 기차를 타고 167가에서 하차)

Ariva, University Heights

45-67 West Tremont Avenue, Bronx, NY 10453
(매주 월요일 오전 9시 - 오후 4시)
전화번호: 718-292-2983
(4번 기차를 타고 Burnside에서 하차)

Ariva, West Farms Square

1 West Farms Square Plaza, Bronx, NY 10460
(매주 목요일 오전 9시 - 오후 4시)
전화번호: (718)-292-2983
(2번 또는 5번 기차를 타고 West Farms Square/East Tremont Avenue에서 하차)

세금 환급 신청 기간(1월부터 4월) 동안 세금 환급 신청서 준비를 도와주는 센터:

Ariva, Bronx River Houses Community Center

1619 E. 174th Street, Bronx NY 10472
(매주 화요일 및 목요일 오전 9시 - 오후 2시)
전화번호: (718)-617-6114

Ariva, Children's Aid Society

1522 Southern Blvd, Bronx, NY 10460
(매주 금요일 오전 10시 - 오후 4시)
전화번호: 718-589-4441

Ariva, Eastside House

201 Saint Ann Ave, Bronx NY 10454
(매주 수요일 오후 12시 - 오후 7시)
전화번호: (718)-304-0155

Ariva, Melrose Library

910 Morris Ave, Bronx NY 10451

(매주 금요일 오전 10시 - 오후 4시)

전화번호: (718)-588-0110

Ariva, Mexican Consulate of NY

27 E. 39th Street, New York, NY 10016

(매주 금요일 오전 9시 - 오후 5시)

전화번호: (212)-217-6424

Ariva, University Neighborhood Housing

2715 Bainbridge Ave, Bronx, NY 10458

(수요일 및 토요일 비정기적)

전화번호: (718)-933-2539

Ariva, Youth Ministries Peace for Justice

1384 Stratford Ave, Bronx NY 10472

(매주 월요일 오후 4시 - 오후 7시) (매주 토요일

오전 10시 - 오후 4시)

전화번호: (718)-328-5622

그 이외에 도움을 받는 방법:

[https://www1.nyc.gov/site/dca/consumers/
file-your-taxes.page](https://www1.nyc.gov/site/dca/consumers/file-your-taxes.page)

<http://www1.nyc.gov/assets/dca/TaxMap/>

420033에 문자 메시지 "TAXES" 전송.

7. 사기 및 스캠(scam)

사기는 거금을 손에 넣기 위해 다른 사람을 속이려는 불법적인 행위입니다. 사기를 저지르는 이들은 교도소에 수감될 수 있습니다.

약탈적인 관행은 불법은 아니나 비도덕적인 행위입니다. 이것은 다른 곳에서는 무료, 혹은 저렴하게 제공되는 서비스에 대해 지나치게 많은 요금이나 수수료를 부과하는 행위입니다.

이민자를 표적으로 하는 사기 행위의 예

신분 도용:

여러분의 개인 정보를 도용하여 사기꾼들은 다음과 같은 행위를 할 수 있습니다:

- ◆ 여러분의 계좌에서 현금 인출
- ◆ 무단으로 물품 구매
- ◆ 여러분의 수표로 대금 결제
- ◆ 새 계좌 개설
- ◆ 여러분의 신용 기록에 악영향
- ◆ 신용카드 취득
- ◆ 사업 시작

흔한 신분 도용 방식:

- ◆ 모르는 사람이 연락하여 여러분 은행 정보를 확인해야 한다고 하면서 정보를 제공하도록 유도함(개인 정보 포함). 문자 메시지, 이메일, 왓츠앱 등을 사용하여 이러한 연락을 시도할 수 있습니다.
- ◆ 모르는 사람이 연락하여 여러분이 경품이나 회원권에 당첨되었다고 하며, 상금을 입금하거나 상품을 보내기 위해서는 은행/개인 정보가 필요하다고 함.
- ◆ 친척이 수용소에 감금되었거나 가족이 사망한 경우처럼 불행한 일이 있을 때를 이용하여 개인 정보를 도용하려고 할 수 있음.

이러한 사기 행위를 인지하고 조심하는 것이 중요합니다.

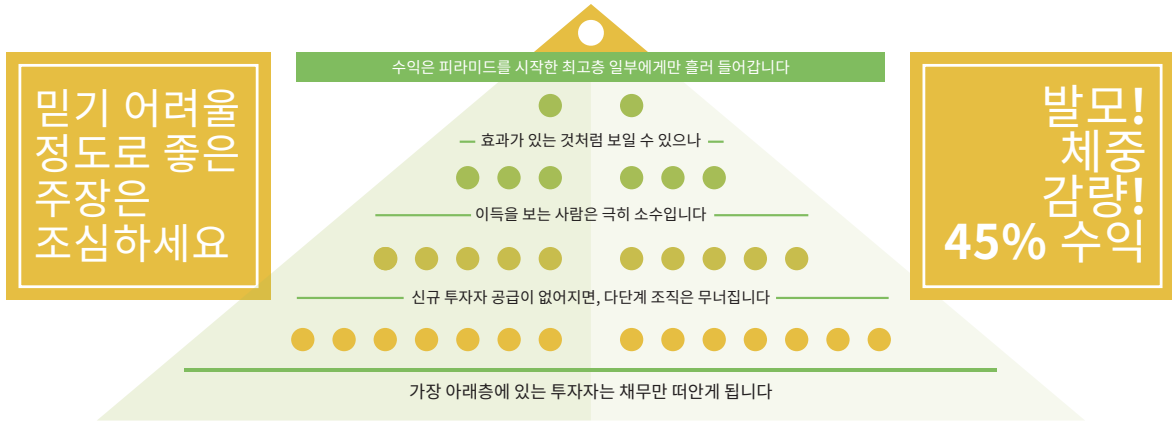
이러한 유형의 사기를 피하거나 희생자가 되지 않으려면 어떻게 해야 하나요?

개인 정보를 안전하게 유지해야 합니다. 은행 계좌, 신용카드 및 데빗 카드 번호, 비밀번호, 사회 보장 번호나 ITIN 번호, 생년월일 및 주소와 같은 개인 정보는 다른 누구와도 공유해서는 안 됩니다!

- ◆ 개인 정보는 안전한 곳에 보관해야 합니다.
- ◆ 지갑에 개인 정보가 담긴 소지품을 너무 많이 가지고 다녀서는 안 됩니다(예: 은행 계좌 번호를 넣고 다니지 않아야 합니다).
- ◆ 신용카드, 은행 및 전화 계좌 등에서 쉽게 추측할 수 있는 비밀번호는 사용하지 않아야 합니다. 다른 사람이 추측할 수 없도록 지시 사항에 따라 더 안전한 비밀번호를 사용해야 합니다.
- ◆ 개인 컴퓨터 운영 체제와 전화 및 바이러스 백신 프로그램은 항상 최신 버전으로 업데이트해야 합니다.
- ◆ 알지 못하는 금융 기관에서 보낸 이메일에 제공된 링크는 클릭해서는 안 됩니다.

신분이 도용당한 경우 어떤 기관에 연락해야 하나요?

1. 초기 사기 경보 발행: 세 가지 신용 보고 기업(Experian, TransUnion, 또는 Equifax) 중 한 곳을 통해 여러분의 신용 보고 시 사기 경보를 발행하도록 요청합니다. 그러면 요청을 받은 기업은 다른 기관에 그러한 경보를 전송합니다.
2. 여러분의 신용 보고서에 사기 경보가 발행되면 사기꾼들이 여러분의 명의로 계좌를 개설하기가 더욱 어려워집니다. 사기 경보는 90일 동안만 유효하나 갱신할 수 있습니다. 일정표에 표시하세요!
3. FTC(연방 거래 위원회)에 1-877-438-4338로 신분 도용을 보고하는 민원을 제기합니다.
4. 신분 도용 진술서 사본을 인쇄합니다.
5. 신분 도용 진술서와 함께 경찰 보고서를 제출합니다.
6. 데빗 카드나 신용카드를 취소하고 새로 발급받습니다.



다단계 및 멀티 레벨 마케팅 회사

다단계는 사람들에게 어떤 이윤도 제공하지 않고 투자만 유도하는 회사나 개인을 의미합니다.

다단계 사업은 어떤 프로젝트(기적적인 제품!)에 사람들을 초대하거나 투자하게 만들고 **더 많은 사람을 유치하는 대가로 거대한 투자 수익/이윤**을 보장하는 방식으로 이루어집니다.

사람들이 "투자"한 금액은 다단계에 초기에 가입한 사람들에게 지급되고 새로운 회원에게서 받은 금액은 투자한 사람들에게 지급됩니다. **그러나 새로운 회원이 더는 가입하지 않게 되면** (피라미드의 최하층은 계속해서 커져야 하므로), **피라미드는 붕괴되고 많은 사람들은 부채를 떠안게 됩니다.**

다단계 사업은 불법입니다.

멀티 레벨 마케팅 회사는 제품을 판매하는 사업체이나 판매자가 회사의 **제품을 판매해 줄 회원**을 추가로 유입하면 **이에 대한 보상을** 지급합니다.

- ◆ 이러한 사업체는 합법적이기는 하나 위험이 많이 따르며, 상당수는 현재 조사를 받고 있습니다(예: Herbalife).
- ◆ **이러한 회사에 투자하거나 회원으로 가입하기 전에** 회사의 합법성 및 사업 실적을 확인할 수 있도록 **회사에 관해 조사해보는 것이 중요합니다.** 여러분을 스카우트하려는 사람들은 그렇게 함으로써 큰 인센티브를 받게 되지만, 여러분은 아무 혜택도 얻지 못할 수 있습니다(최악의 경우 돈을 잃게 될 수 있습니다).

기적적인 제품으로
단기간에 놀라운 결과를
보장하고 여러분이 다른
사람들을 설득하여
여러분이 투자한 제품을
구매하도록 요구하는
회사는 신뢰하지 않는 것이
 좋습니다. 이러한 회사는
다단계 회사이며 불법적인
단체입니다.

기타 스캠의 유형

사기를 피하거나 희생자가 되지 않으려면 어떻게 해야 하나요?

- ◆ 법률 서비스 비용은 절대 현금으로 지급해서는 안 되며, 현금 결제만 수락하는 사람은 조심해야 합니다. 수표, 머니 오더, 신용카드 또는 데빗 카드로 결제하는 것이 더 좋은 방법입니다.
- ◆ 항상 영수증과 연락처 정보를 요구해야 합니다.
- ◆ 원본 문서는 절대 타인에게 제공해서는 안 되며, 대신 사본을 제공해야 합니다. 타인에게 제공하는 파일은 모두 사본을 만들어 두어야 합니다. 자신에 관한 모든 문서의 사본을 요청하고 보관합니다.
- ◆ 공백인 문서나 내용을 이해하지 못한 문서에는 서명해서는 안 됩니다. 필요하다면, 문서를 모국어로 요청하십시오.
- ◆ 만약 변호사를 선임한다면, 그/그녀의 자격을 확인해야 합니다. 또한, 항상 이차 소견을 알아보는 것이 좋습니다. 많은 다른 국가와는 달리 미국에서는 변호사가 아니어도 공증인이 될 수 있으니 주의해야 합니다. 미국에서 공증인은 변호사 역할을 대신할 수 없습니다.

신뢰할 수 있는 변호사는 어떻게 찾을 수 있나요?

- ◆ 개인 변호사를 추천받으려면: Legal Referral Service of the New York Bar Association 212-626-7373
- ◆ 법률 및 사회 서비스 제공자를 추천받으려면:
New York Immigration Hotline 800-566-7636
- ◆ 개인이 뉴욕주에서 변호사 면허를 취득했는지 확인하려면: NYS Unified Court System, Attorney Registration Unit 212-428-2800
- ◆ 뉴욕시에서 저소득층에 속한다면, 무료로 변호사를 선임할 수 있는 자격에 해당할 수 있습니다: New York Immigrant Family Unity Project (NYIFUP).
- ◆ 기타 신뢰할 수 있는 기관: Legal Aid Society, New York Legal Assistance Group, Make the Road NY, CUNY Citizenship Now!, Catholic Charities, Sanctuary for Families, Immigration Equality y Bronx Legal Services.
- ◆ The Immigration Advocates legal directory: <https://www.immigrationadvocates.org/nonprofit/legaldirectory/>
- ◆ New York Immigration Coalition www.thenyic.org

이민자를 표적으로 하는 스캠의 예

- ◆ 자신을 변호사라고 하거나 변호사 면허가 없으면서도 법적 조언을 제공하는 개인이나 이민자 서비스 단체.
- ◆ ICE 요원이라고 주장하면서 금품을 요구하는 개인.
- ◆ 실제로 제공할 능력이 없는 직장 및/또는 취업 비자를 이민자에게 약속하는 개인이나 회사.
- ◆ 정부 프로젝트에 이민자를 고용하여 근로하게 한 다음 법률로 정해진 급여를 지급하지 않는 건설 회사.
- ◆ 거짓된 투자 기회를 제공하거나 다단계 판매 조직에 여러분을 스카우트하려고 하는 사람.
- ◆ 위조 사회 보장 카드, 운전 면허증, 여권 및 기타 문서들을 제조 및 판매하는 인물.
- ◆ 유료(주로 현금, 영수증 미발급)로 주거를 마련해 줄 것을 약속하고 돈을 받은 후 잠적하는 개인이나 회사.

저는 세금 전문가에게 돈을
모두 뺏긴 적이 있어요.

이제는 믿는 것이 두려워요.

수재나 - 스탠포드 아일랜드

항상 조심하고, 경계해야 합니다.



8. 기타 리소스

IDNYC 카드를 수락하는 은행 및 신용 조합

Amalgamated Bank

- ◆ IDNYC 카드에는 사진과 주소가 포함되어 있어야 합니다.
- ◆ IDNYC 카드는 지점에서만 수락됩니다.
- ◆ SSN 또는 ITIN이 요구됩니다
- ◆ 비미민 외국인이나 미국 거주민이 아니고 TIN이나 ITIN이 없는 사람은 시민권이 있는 국가를 증명하는 만료되지 않고 유효한 여권이 요구됩니다.

가까운 지점을 찾아보시려면 아래의 사이트를 방문해주세요: <https://www.amalgamatedbank.com/branch-locations>

USALLIANCE

회원 자격:

- ◆ 뉴욕주, 뉴욕시의 소외된 지역에서 살고, 근무하며, 정기적으로 사업을 운영하고, 예배를 보거나 학교에 다니는 분;
- ◆ 브롱스, 마운트 버논 및 용커스 지역에서 살고, 근무하며, 정기적으로 사업을 운영하고, 예배를 보거나 학교에 다니는 분;
- ◆ 뉴욕 주 정부 공무원 또는 은퇴 공무원이거나 뉴욕주의 컬럼비아, 더치스, 그린, 오렌지, 푸트남, 락랜드, 설리반, 얼스터 또는 웨스트체스터 카운티 지방 정부 기관의 공무원 또는 은퇴 공무원인 분.

구비 문서:

- ◆ 만료되지 않고 유효한 정부 발행 신분증: 운전면허증, 주 정부 발행 ID 카드, 뉴욕시 발행 ID 카드(IDNYC), 영주권 카드, 미국 또는 외국 여권 또는 총영사관 발행 ID 카드.
- ◆ 주소지 증명 문서: 최근 전화 고지서, 케이블 고지서, 공과금 고지서, 임대 계약서, 유권자 카드, 집세 영수증.

- ◆ 사회 보장 번호 또는 ITIN

가까운 지점을 찾아보시려면 아래의 사이트를 방문해주세요: <https://www.usalliance.org/about-us/atm-branch-locator>, 또는 전화: +1 (800) 431-2754

Brooklyn Cooperative Federal Credit Union

- ◆ 정부 발행 ID
- ◆ 주소지 증명 문서 - 회원의 이름이 기재된 모든 종류의 우편물
- ◆ 최소 \$30 보증금(최소 잔액 \$5 + 한 번 지급하는 \$25 회원비) 예치 필요
- ◆ SSN이나 ITIN은 요구되지 않으나, 세이빙스 계좌를 개설하여 이자 수익을 얻고자 한다면 ITIN이나 SSN이 있어야 합니다.
- ◆ 회원 자격:
- ◆ 베드포드 스타이브샌트 및 부시윅 지역에 연고가 있는 분.

가까운 지점을 찾아보시려면 래의 사이트를 방문해주세요: <https://www.brooklyn.coop/>

Carver Federal Savings Bank

- ◆ SSN 또는 ITIN이 요구됩니다
- ◆ 체크 계좌의 경우 최소 \$25.00, 세이빙스 계좌의 경우 \$50.00 보증금 예치 필요
- ◆ 두 가지 종류의 신분증
- ◆ 신청 요건에 관한 자세한 정보를 원하신다면 아래의 사이트를 방문해주세요: <https://forms.ebankhost.net/G426AcctApp/Form/AddFormPage.aspx>

가까운 지점을 찾아보시려면 아래의 사이트를 방문해주세요: <https://www.carverbank.com/>

East West Bank

가까운 지점을 찾아보시려면 아래의 사이트를 방문해주세요: <https://www.eastwestbank.com/>

First Republic Bank

가까운 지점을 찾아보시려면 아래의 사이트를 방문해주세요: <https://www.firstrepublic.com/>

Lower East Side People's Federal Credit Union

- ◆ 집 주소 증명 문서.
- ◆ 한 번 지급하는 회원비 \$5.
- ◆ 월간 유지비 \$3를 부과받지 않으려면 최소 \$75를 보증금으로 예치할 것을 권장합니다.
- ◆ 회원 자격:
- ◆ 로어 이스트 사이드(맨해튼 커뮤니티 보드 3), 센트럴 할렘(맨해튼 커뮤니티 보드 10) 및 이스트 할렘(90번가 북쪽에서 125번가 및 이스트 리버 드라이브에서 피프스 예비뉴 동쪽까지를 경계로 하는 구역) 지역에서 살고, 근무하고, 자원봉사하며 예배하고 학교에 다니거나 이 지역에 위치한 단체에 소속된 분;
- ◆ 뉴욕시 거주민이면서 연 소득이 \$38,000 미만인 분;
- ◆ HDFC Co-op 건물 주민인 분;
- ◆ LESPFCU 선택 파트너 그룹의 하나와 제휴 관계에 있는 분;
- ◆ 기존 LESPFCU 회원의 가족인 분.SSN이나 ITIN은 요구되지 않으나 신용 조합 담당자가 ITIN 신청을 도와드릴 수 있습니다.

가까운 지점을 찾아보시려면 아래의 사이트를 방문해주세요: <https://lespeoples.org/>

Melrose Credit Union

- ◆ 모든 뉴욕시 주민은 Melrose Credit Union 회원 자격이 있습니다.
- ◆ 회원 자격과 관련된 자세한 정보를 원하시면 <http://www.melrosecu.org/>를 방문해주세요.

가까운 지점을 찾아보시려면 아래의 사이트를 방문해주세요: <http://www.melrosecu.org/>

Neighborhood Trust Federal Credit Union

- ◆ SSN이나 ITIN을 선호하며 NTFCU 신용 조합 담당자가 ITIN 신청을 도와드릴 수 있습니다.
- ◆ 유효한 신분증과 주소지 증명서 또한 요구됩니다.
- ◆ IDNYC 카드를 소지한 분은 \$5를 지급하면 계좌를 개설할 수 있습니다.
- ◆ 회원 자격:
- ◆ 워싱턴 하이츠, 웨스트 할렘이나 인우드 지역에서 근무하거나 학교에 다니는 분(또는 Getting Ahead 과정을 수료하였거나 Single Stop 또는 Financial Empowerment Center 에서 추천받은 분).

가까운 지점을 찾아보시려면 아래의 사이트를 방문해주세요: <http://www.neighborhoodtrustfcu.org/>

PNC Bank

- ◆ SSN이나 ITIN이 요구됩니다

가까운 지점을 찾아보시려면 아래의 사이트를 방문해주세요: <https://www.pnc.com/en/personal-banking.html>

Spring Bank

- ◆ SSN이나 ITIN이 요구됩니다
- ◆ 신분증, ITIN/SSN 및 주소지 증명 문서를 지참해 주십시오.
- ◆ 체크 계좌의 경우 수수료 \$25를 지급하고 개설할 수 있으며, 계좌를 계속해서 사용하는 한 최소 잔액 요구 조건은 없습니다.
- ◆ 세이빙스 계좌의 경우 최소 잔액 \$25를 유지해야 합니다.

가까운 지점을 찾아보시려면 아래의 사이트를 방문해주세요: <http://springbankny.com/>

University Settlement Federal Credit Union

- ◆ SSN이나 ITIN이 요구됩니다
- ◆ 계좌를 개설하는 데는 IDNYC 카드만으로 충분합니다. 그러나 고객이 IDNYC 카드를 아직 발급받지 못한 경우, University Settlement FCU는 신원을 증명할 수 있는 여권이나 그 이외의 다른 ID 또한 수락합니다.
- ◆ 계좌를 개설할 때는 최소한 \$12를 입금해야 합니다.
- ◆ 회원 자격:
- ◆ University Settlement 또는 The Door 직원;
- ◆ University Settlement 또는 The Door에서 운영하는 프로그램 참가자.

가까운 지점을 찾아보시려면 아래의 사이트를 방문해주세요: <http://www.usfcu-nyc.org/>

Urban Upbound Federal Credit Union

- ◆ SSN이나 ITIN이 요구됩니다
- ◆ 주소지 증명 문서
- ◆ 계좌를 개설할 때 최소한 \$25를 입금해야 합니다
- ◆ 회원 자격:
- ◆ 퀸브리지, 레이븐스우드, 롱 아일랜드 시티, 아스토리아, 우드사이드 및 써니사이드로 구성된 커뮤니티 보드 1 및 2 지역에서 살고, 근무하거나 예배하는 분; 또는
- ◆ Urban Upbound의 기타 서비스 수혜자(예: Financial Fitness, Workforce Development 등)

가까운 지점을 찾아보시려면 아래의 사이트를 방문해주세요: <http://urbanupbound.org/>

NYC 재정 정의 핫라인

NYC 재정 정의 핫라인(212-925-4929)은 New Economy Project에서 운영하며, 커뮤니티 그룹 및 저소득층 뉴욕 주민에게 다음과 같은 중요한 주제에 관한 정보, 법적 조언 및 추천 서비스를 무료로 제공합니다:

- ◆ 은행 계좌를 개설하거나 유지하는 데 발생한 문제
- ◆ 불공정한 은행 수수료나 기타 불공정한 은행

업무

- ◆ 페이데이 융자, 체크 캐싱 업체, 전당포 문제
- ◆ 약탈적인 채무 회수 관행
- ◆ 신용 보고서 관련 문제
- ◆ 자동차 융자 사기
- ◆ 선불 데빗 카드, 급여 카드 문제
- ◆ 고용자에 의한 신용 정보 조회
- ◆ 고국에 돈을 보내는 것과 관련된 문제(송금)

NYC 재정 정의 핫라인(212-925-4929)에 전화하세요.

화요일, 수요일 및 목요일:
오후 12시부터 2시까지

이 단체는 뉴욕시 주민들이 불공정하고 차별적인 금융관행이 발생할 경우, 이에 대해 저항할 경우 사용할 수 있는 **여러분의 권리**에 관한 자료를 제공합니다.

도움을 원하시면 연락하세요!

<http://www.neweconomy-nyc.org/>

스페인어, 영어 및 광둥어로 제공되는 금융 기관 비교 리소스

http://comptroller.nyc.gov/takeittothebank/find_a_bank.php

이민 업무 관련하여 시장실에서 발표된 IDNYC 정보:

<http://www1.nyc.gov/site/idnyc/benefits/banks-and-credit-unions.page>

Qualitas of Life Foundation

1221 Avenue of the Americas

New York, NY · 10020

212-739-1661

www.qualitasoflife.org

The New York Immigration Coalition

131 West 33rd Street · Suite 610

New York, NY · 10001

212-627-2227

www.nyic.org

