

您的錢， 您的未來

理財教育與理財培力基本指南



致謝

本指南由New York Immigration Coalition
和Qualitas of Life Foundation共同編制，目的在支持移民家庭的理財教育。透過我們的「城市鑰匙」(Key to the City) 項目，我們獲得了New York City Council以及New York City Council發言人Melissa Mark-Viverito的資助金和重要支持。

特別感謝曾經幫助我們成立焦點小組的以下五個NYIC成員組織：
Arab American Association Of New York、African Services
Committee、La Colmena - Community Job Center、
Chinese Progressive Association、Minkwon Center for Community
Action。本指南的內容方向大多來自這些焦點小組參與者的寶貴建議和提
問。此外，我們還要感謝「新經濟計劃」(New Economy Project) 的
Deyanira del Rio所做的卓越貢獻及其提供的指導和專業知識。

插畫者：

Clarita Serna、Central Studio

設計者：

Kevin McLaughlin

更多資訊，請諮詢

New York Immigration Coalition
(電話：212-627-2227)。



qualitas
of life foundation

目錄

董事的話	v
1. 金融體系	1
什麼是金融體系？	1
銀行和儲蓄互助社之間有什麼區別？	1
我如何在銀行或儲蓄互助社開立帳戶？	3
關於銀行體系有哪些訛傳和事實？	4
什麼是替代性金融體系？	6
我如何確保資金安全？	6
2. 理財目標	8
什麼是理財目標？	8
3. 編制預算	10
什麼是預算？	10
編制預算之前我應該知道些什麼？	11
預算有哪些好處？	12
我應該如何編制預算？	13
我是否應該將匯款納入我的預算？	13
預算示例	13
4. 儲蓄及其挑戰	15
儲蓄的重要性	16
為什麼作為這個國家的移民我應該儲蓄？	17
我如何儲蓄？	18
儲蓄以備急用	19
有哪些替代性儲蓄方式？	19
儲蓄與驅逐出境	22
5. 信貸	24
什麼是信貸？	24
信貸的用途	24
有何影響？	24
我如何獲取信貸？	25

ITIN號碼.....	25
我如何才能獲取信貸？	26
6. 稅	27
為什麼我需要納稅？	27
我必須得納稅嗎？	27
哪些類型的收入屬於應稅收入？	28
我需要在我的納稅申報表中包括哪些資訊？	28
我納稅需要什麼文件？	29
誰可以幫我進行報稅？	29
我在哪裡可以找到免費可靠的服務？	30
7. 詐騙和金融濫用.....	32
詐騙.....	32
其他類型的詐騙	34
8. 其他資源.....	35
接受紐約市民卡的銀行和儲蓄互助社	35

董事的話...

親愛的家庭：

雖然移民社群在紐約的社會、文化和經濟發展方面發揮了非常關鍵的作用，但當今時代為這些社群帶來了更大的困難和焦慮。各組織比以往任何時候都更需要開發出易於使用的工具，讓我們努力工作的移民家庭做好準備。這也是我們對本理財教育指南的期望。我們不僅希望確保紐約移民能夠及時獲得資訊、保護自己並且維護他們的金融權利，我們還希望能夠幫助他們攢下他們的收入，從而幫助他們實現為自己和家人建設一個更好的未來這一目標。

我們透過焦點小組來確認移民社群的緊急需要，進而編製了本入門指南，作為基礎理財教育的資源。我們鼓勵所有紐約移民主動尋求接受理財教育的機會，以獲得更好的理財選擇，培力爭取更加可靠的服務。

有了這些知識，移民家庭將離實現經濟穩定和理財成功的目標更近一步，並幫助建立一個更繁榮的社區和城市，提高整體幸福感。

Qualitas of Life Foundation是一個非營利組織，致力於為紐約的西班牙裔人及其家庭提供基礎理財教育，促進他們的經濟安全，提高他們的生活水平。

New York Immigration Coalition是一個非營利組織。該組織認為，讓紐約州更加強大的原因來自於所有人在這裡都受到歡迎，得到公平對待，並且都有機會追求自己的夢想。該聯盟將移民、聯盟成員和盟友團結在一起，讓所有紐約人都能夠走向繁榮。

此致



Susana Camarena

執行董事

Qualitas of Life Foundation



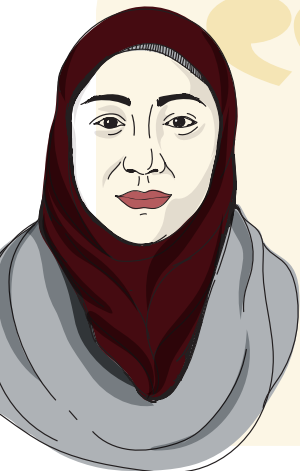
Steven Choi

執行董事

New York Immigration Coalition

我過去想來美國是因為我聽說了關於美國的一些美好的事情。
能來到這裡是我的夢想。

Saleh - Brooklyn



我有親戚在這裡生活。這裡的教育和醫療都好很多。的確，他們對待這裡的人都很友好。他們有保險。他們提供您所需要的服務。而在我們的國家，您將會死在醫院外面，他們不會讓您進去。這裡的食物比較昂貴。但相對於收入而言還行。我來這裡是希望我的孩子能夠接受更好的教育。孩子們應該得到良好的教育，在良好的環境中長大。

我來這裡是因為也門發生了內戰。

Alia - Brooklyn

的確，在這裡生活更艱難。這裡的銀行體系與墨西哥相比更加複雜。但是，自從我移民以來，我就說過，我會學習，我需要透過自我學習才能成功地瞭解這個體系。這是我該為自己做的事。

Lucila - Staten Island



我剛開始來到這裡時，沒有朋友，連親戚也住得很遠。但是現在我已經習慣了，我自己一個人也可以獨立生活。而且我認為，在美國，我可以很放鬆自己，所以我覺得沒問題。

Tai - Manhattan

1. 金融體系

您的移民身份並不會妨礙您開立銀行帳戶或儲蓄互助社帳戶。

什麼是金融體系？

主流金融體系是特定經濟體內提供理財服務的一群機構。金融體系的主要機構包括：

- ◆ 銀行
- ◆ 儲蓄互助社

銀行和儲蓄互助社是幫助我們理財的兩類金融機構。

銀行和儲蓄互助社之間有什麼區別？

許多人由於各種各樣的原因而沒有開立銀行帳戶或儲蓄互助社帳戶，這些原因包括沒有存款、沒有正式工作、對金融機構不信任，或者僅僅因為不是很瞭解。一些移民朋友會認為，因為他們是移民，因為他們沒有足夠的收入，或者根據他們對原籍國金融體系的瞭解，所以他們無法在美國的金融機構開立帳戶。

無論您選擇什麼樣的機構，聯邦法規都會為您的資金提供擔保。銀行是營利性私營機構。雖然銀行服務的是公眾（他們的客戶），但他們的服務費通常都高於儲蓄互助社。銀行注重客戶服務，通常會有講西班牙語、中文或韓語等不同語言的工作人員，不過您可能需要去找到提供這些服務的銀行分行。儲蓄互助社則屬於提供金融服務的非營利性組織，服務費通常較低。因為儲蓄互助社是合作組織，任何將錢存入儲蓄互助社的人都是社員。儲蓄互助社目前正在主要移民社區中擴張，他們通常更以社區為本，致力於在低收入勞動者中擴大金融包容性。請注意，並不是所有的儲蓄互助社都有這種社會使命。請參閱8.其他資源。

我有一個帳戶，而且我對其有控制權。這個帳戶沒有任何利息，但使用我的銀行帳戶和信用卡非常方便。當我匯款時，也很方便。我只需要寫一張支票，我也可以在線使用它來支付我的支票帳戶。

一旦我的帳戶裡有錢，我就可以寫支票來支付我的租金以及其他帳單。我寫紙本支票。有人使用信用卡來支付帳單，而我則是透過我的支票帳戶進行付款的。

Martin - Manhattan



銀行	儲蓄互助社
營利性私營機構	非營利性金融機構 許多情況下，儲蓄互助社的使命是以社區為導向的
任何將錢存入銀行的人都會成為客戶或帳戶持有人	任何將錢存入儲蓄互助社的人都會成為社員
服務公眾	服務特定社群或特定地理區域。 例如：一個公司的員工、一個社區的居民。
服務費通常很高	服務費較低
在不同地理區域設有分行	在特定地理區域設有有限數量的分社
法規規定，任何人都可以開立銀行帳戶，無論其移民身份如何。對無證群體來說，一些銀行與其他銀行相比可以讓開戶流程變得更加簡單或沒那麼複雜。（參閱本指南末尾列表）	無論您的移民狀態如何，您都可以開立儲蓄互助社帳戶
注重客戶服務	注重客戶服務
銀行帳戶裡的資金由聯邦法律提供擔保。如果銀行遭遇搶劫（或者發生自然災害），即使錢丟失了，也會得到補償。	聯邦儲蓄互助社和95%的州儲蓄互助社的存款都由National Credit Union Administration (NCUA) 提供擔保。

我如何在銀行或儲蓄互助社開立帳戶？

不同機構的要求各不相同，但大多數銀行和儲蓄互助社都要求提供以下證明：

- ◆ 姓名
- ◆ 出生日期
- ◆ 位於美國的居住地址或辦公街道地址
- ◆ 身份證明號碼

提供這些資訊都非常簡單，即使您沒有移民身分。您也可能會遇到不知道怎樣為沒有社會安全號碼的潛在客戶提供服務的銀行。這種情況下，您應該換一家更加以社區為中心、讓您感到更加舒適的銀行或儲蓄互助社。

姓名。 提供至少一種由政府發行的、帶有照片的有效身份證明，例如：

- ◆ 尚未過期的護照
- ◆ 市身份證明（紐約市民卡）
- ◆ 領事機構身份卡
- ◆ 政府發行的駕駛證

出生日期。 提供至少一種。

- ◆ 尚未過期的護照
- ◆ 出生證明
- ◆ 領事機構身份卡
- ◆ 政府發行的駕駛證

地址證明。 提供至少一種居住地址證明，例如：

- ◆ 水電煤氣費帳單：最新電話費、水電煤氣費或有線電視費帳單
- ◆ 最新租約或租金收據
- ◆ 顯示地址的最新門診卡
- ◆ 公共援助機構的人力資源部門出具的最新信件
- ◆ 選民卡

您只需要提供2種身份證明！您的移民身份沒有任何影響。

Natalia - Staten Island





(擁有銀行帳戶的)好處是
我的錢可以放在那裡。並且
我知道我的錢是安全的。並
且您可以獲取信貸。您可以
有一張提款卡。這就是擁有
銀行帳戶的好處之一。您可
以獲取信貸。

Zahra - Bronx



為什麼您不開立銀行帳戶？
「因為我沒有工作。」

Esther - Bronx



身份證號碼。

(一般情況下，只需要一個)：

- ❖ 領事機構身份卡
- ❖ 市身份證明(紐約市民卡)(某些機構)*
- ❖ 社會安全號碼
- ❖ ITIN(個人納稅識別號碼)**
- ❖ 雇主識別號碼
- ❖ 尚未過期的護照

*一些特定金融機構接受紐約市民卡

**如果您沒有社會安全號碼，您或許可以申請個人納稅識別號碼(ITIN)，將其用於銀行或儲蓄互助社。

什麼是ITIN？

Internal Revenue Service (IRS) 向需要提交納稅申報表並且沒有資格獲得社會安全號碼的人發行個人納稅識別號碼(ITIN)。這對於無證移民來說是一個可靠的選擇，並且對於許多其他金融服務(例如獲取信貸)來說也是有用的。

關於銀行體系有哪些訛傳和事實？

許多人都很害怕銀行或儲蓄互助社。移民可能不清楚這一體系如何運作，因此特別害怕。但他們其實不須要害怕！金融機構確實都有規定，但他們理當將服務開放給所有人，無論收入水平或移民身份。瞭解銀行體系的運作並學習如何使用該體系來獲取其所有好處這一點非常重要。如果您感到不舒適，您當然應該尋找其他選擇。



訛傳	事實
銀行和儲蓄互助社不為沒有社會安全號碼的人提供服務。	許多銀行和儲蓄互助社都為有領事機構身份卡、護照或ITIN號碼的人提供服務和開立帳戶。
您需要有很多錢才能開立銀行帳戶或儲蓄互助社帳戶。	許多銀行和儲蓄互助社都允許您存一點錢便可開立帳戶。知道這一點非常重要——每家銀行都應明確傳達維持帳戶所需要的任何服務費以及最低存款。
您必須得有工作才能開立銀行帳戶或儲蓄互助社帳戶。	開立銀行帳戶或儲蓄互助社帳戶不需要提供工作證明。您最開始需要存一筆錢，但通常不多，然後您就可以開始在金融機構儲蓄了。
銀行和儲蓄互助社裡沒有人會說西班牙語、中文、韓語、法語或阿拉伯語。	在移民社群集中度較高的社區，銀行和儲蓄互助社的人往往都會講這些語言，並且能夠提供幫助。
我的錢存在銀行和儲蓄互助社不安全。	放入銀行和儲蓄互助社的所有存款都由美國政府提供擔保，最高額度可達250,000美元，無論銀行或儲蓄互助社發生什麼事情，您的錢都不會損失。
銀行和儲蓄互助社收費太高，我會損失我所有的錢。	銀行和儲蓄互助社只針對特定服務收取服務費，但收費通常低於支票兌現機構或當舖。銀行和儲蓄互助社第一次與客戶見面時，就應該以透明、友好的方式提供可能收取的所有服務費的資訊。
銀行和儲蓄互助社會把我的資訊提供給政府。	銀行和儲蓄互助社 無權將您的資訊提供給任何政府機構或其他實體 ，除非他們有充分的理由懷疑您參與洗錢。
如果我被驅逐出境，我的錢會被銀行和儲蓄互助社佔有。	存在這些機構裡的錢是安全的，並且受到保護。如果您被驅逐出境，您的錢仍然是您的。



擁有銀行帳戶有哪些好處？

當我們去購物時，我們只需要從ATM裡取出現金，用現金購物。

您開立銀行帳戶有沒有什麼原因？

我們似乎總是對美國有很多的瞭解，但我們並不瞭解美國的體系。

您認為擁有銀行帳戶有哪些壞處？

利息。需要支付利息，或者需要動用儲蓄帳戶裡的利息。



什麼是替代性金融體系？

有時，當移民第一次來到這個國家，並且對這個國家的金融體系一無所知時，他們可能會選擇其他金融機構，例如：

- ◆ 支票兌現機構
- ◆ 放債機構或當舖
- ◆ 匯款公司
- ◆ 借貸圈（Tanda、Susu、Cundina、會等）

這些是替代性或非正式金融體系的一部分。

非正式或替代性金融體系是指由在聯邦政府提供擔保的銀行以外開展經營活動的提供商提供的任何金融服務。替代性金融服務並不一定是不好的選擇，但往往服務費較高，承擔的風險也較高。當舖受到州級和聯邦級別的監管，Consumer Financial Protection Bureau也制定了規定監督所有非銀行公司、預付卡、匯款服務和支票兌現機構。

我如何確保資金安全？

1. **相信銀行和儲蓄互助社等金融機構：**開立銀行/儲蓄互助社帳戶最重要的原因就是能夠確保您的資金安全。請您務必事先完全瞭解所有服務費。
2. 許多儲蓄互助社都負有促進社會正義的使命。作為非營利組織，他們致力於在紐約市各社區的低收入勞動者和處於弱勢地位的移民中促進經濟正義、金融包容性和機會。



3. 作為移民，對您的錢做好記錄尤為重要。這對於在美國進行報稅和建立存在非常重要，對於未來的移民渠道非常有用。
4. 能夠避免高昂的成本和掠奪性服務。去銀行會讓人感到非常恐懼。許多人認為將資訊提供給銀行會導致被驅逐出境。為此，有些人選擇使用支票兌現機構，並支付高昂的服務費。您可以去銀行或儲蓄互助社瞭解他們有哪些帳戶讓您能夠使用他們的ATM和您的卡提取您的現金。
5. 保護您自己免遭盜竊。隨身攜帶大量現金非常危險。因為移民被認為隨身攜帶大量的現金（「行動的ATM」），所以可能會成為犯罪的目標。有了銀行或儲蓄互助社帳戶，您就可以存錢，隨時查詢您的帳戶，隨身只需要攜帶夠用的現金即可。

使用信用卡時，如果您不全額還款，那麼您就要支付利息。如果您不還款，您就會有不良信用記錄。因為不按時還款而造成的不良信用記錄，是一個不利之處。我的丈夫在美國已經生活了二十或二十五年，但是他經常得去約旦出差，會忘記支付信用卡帳單。所以他不在美國期間，他就沒有還款，他們當然就給了他不良信用記錄。現在，他嘗試用現金購物。如果他要買車，他會嘗試貸款買車；因為這有助於改善他的信用。但事到如今，他的信用太差了，無法獲得汽車貸款。

Bahar - Brooklyn



2.理財目標

什麼是理財目標？

理財目標是指個人希望在將來實現的、與金錢相關的目標。例如：

- ◆ 度假
- ◆ 買車
- ◆ 在您的祖國建造房子
- ◆ 做生意
- ◆ 透過申請貸款建立信用



我想成立一個組織來幫忙回饋這個社區。像是成立一個非政府組織來幫助那些失去丈夫的婦女。我想把組織設在這裡，來幫助這裡的人們。我在非洲就成立了一個這樣的組織。

Amara - Bronx



我希望我的孩子能夠上學並完成學業。

Esther - Bronx



我的手頭很緊。我年輕的時候想去旅行但沒有做到，而現在，我沒有足夠的錢，也沒有精力去旅行。隨著年齡的增長，我仍然覺得我想要做生意。我對做生意有非常強的欲望。

Kaia - Queens



我退休後想要回去香港。

Bora - Queens





我其中一個重要的目標就是鞏固這個合作社，我要讓我們的勞動權利和價值受到尊重。

Sofía - Staten Island



我想買房。在美國，沒有難成的事。只要您努力工作，知道如何管理您的事務，您就可以實現您的目標。

Dagmar - Brooklyn



我想在五年之後擁有自己的事業。一個小項目，我一直有同樣的想法，一個投資項目。即使我創業，即使只是一個小公司，只要您投入足夠的毅力和努力，就一定會成功，並且變大變強。
但是，萬事開頭難。

Fairuza - Brooklyn



3. 編制預算

什麼是預算？

編制預算可以幫助您制定理財計劃。編制預算可以用來控制支出。在預算編製過程中，您可以詳列支出和收入，同時提前確認您是否有足夠的錢來做您需要或想要做的事情，或者購買您需要或想要購買的東西。



是的，我有使用預算。

嗯，或許我可以和您分享一下。因為我住在一個合作公寓裡，所以儘管我是屋主，我每個月需要支付900美元的維護費。我和我的丈夫，我們兩個人現在都退休了。我需要存一些錢用於支付水電煤氣費和管理費，所以我們需要制定每月計劃。

我在電腦上做我的個人預算計劃。我會記錄我的支出以及我的收入，然後記錄我每個月剩下多少，通常不是很多，只有一點點。然而，12個月下來，我覺得我攢下的錢越來越多了。

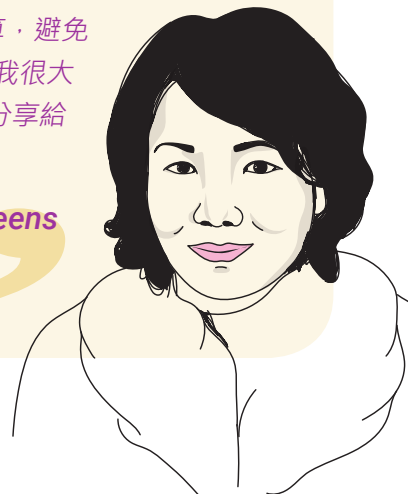
我制定每月計劃，是因為我可以按月分開，然後記錄我每週的開支。預算可以幫助您控制好您的錢。它包含您的支出和收入，讓您能夠發現您花錢時可能會犯下的錯誤。

Hui - Manhattan



在韓國，我只是一名家庭主婦，我的丈夫會讓我決定整個家的預算。我的做法是先支付所有帳單，剩下的，我會精打細算，避免出現預算不足的情況。這是一件非常有意思的事，也帶給我很大的成就感。它提醒我，即使擁有的不多，我們還是能透過分享給全家帶來幸福和快樂。這就是預算帶給我的感受。

Eun - Queens



編制預算之前我應該知道些什麼？

區分「需要」和「欲望」

坦白說，我試著透過貨比三家、尋找折扣商品來幫助我丈夫。這是我自己幫助他的方式。而且我試圖說服我的孩子照著做，但他們都被寵壞了，看到什麼就想要什麼。我的兒子喜歡足球。他喜歡穿梅西百貨公司的T恤衫，一件的價格至少為一百美元。我試圖說服他們要懂得節約，他們告訴我，我們過去在也門花錢就沒那麼約束。這裡發生了什麼？我試圖告訴他們，這裡是美國。我們有更大筆的帳單需要支付。在也門，我們沒有租金的支出。我們住在我們自己的房子裡。他們總是把自己和同齡人進行比較。

最重要的事情就是制定計劃。制定計劃，然後照著計劃做。

Lala - Brooklyn



「我不清楚需要和欲望之間有什麼區別，不過我的女兒給了我幫助。她們現在有工作，他們會編制預算，所以他們知道錢是如何花掉的。我們必須與其他家庭成員經常溝通，確定什麼是必需的。」

Susana - Staten Island

需要

是您沒有就無法維持
生活的東西。

為什麼要區分「需要」和「欲望」？

- ◆ 您的需要必須得到滿足您才能維持生活。
- ◆ 因為您不可能總能同時滿足您的需要和欲望，所以您必須確定優先級。
- ◆ 因為資源和資金有限，所以您必須做出決定。

將開支和收入區分開來。

■收入是我們掙得的錢。

這些錢來源於工資、出售所得、投資收益、借款償還等。

■支出是費用，我們花費的錢。

例如，用於購物、支付帳單、匯款、償還債務的錢。

支出分為不同的類型：

- ◆ 固定支出，也就是每個月固定不變的支出。
例如：租金、雜貨、匯款、帳單、固定貸款還款、保險。

欲望

是您想要擁有、但不是絕
對必要的東西。

- ◆ 可變支出，也就是隨時間變化或不等的費用。例如：娛樂、季節性服裝、禮物、醫療費用以及其他服務。

知道如何確定您的支出和收入這一點非常重要。為此，您必須記錄下您所花費和所掙得的所有錢（無論數額大小）。您可以記在筆記本中，也可以保存您的所有收據。

預算有哪些好處？

預算有助於您：

- ◆ 提前計劃和預測您將有多少錢，您將能夠存多少錢，或者您需要多少錢來支付您的必要開支。
- ◆ 緩解消費和債務所帶來的焦慮。
- ◆ 掌握您的經濟狀況，按時支付帳單和償還債務。
- ◆ 確定優先級，學會對欲望說不或推遲滿足欲望。
- ◆ 針對緊急情況、大額開支或退休存錢。
- ◆ 計劃和管理您的匯款。
- ◆ 構建您的資產。

但是，每個人都是不同的。取決於您的年齡、工作類型、個人情況等因素，
您的需要和欲望與他人並不盡相同。

我應該如何編制預算？

- ◆ 記下您一個星期所花的錢（開支）
- ◆ 記下您一個星期所掙的錢（收入）
- ◆ 用您的收入減去您的支出，看您是否攢下了錢。
- ◆ 找出數額最大或次數最多的支出，辨別這些支出是屬於需要還是屬於欲望。
- ◆ 每週或每月制定計劃調整收入和支出，這樣您就不會缺錢，而且可以將剩下的錢存起來。

我是否應該將匯款納入我的預算？

匯款是移民通常需要納入其預算的開支。應該將匯款視為固定開支還是可變開支具體取決於您的需要（以及您家人的需要）。但是，將匯款納入您的預算有助於您分析如何才能存錢。

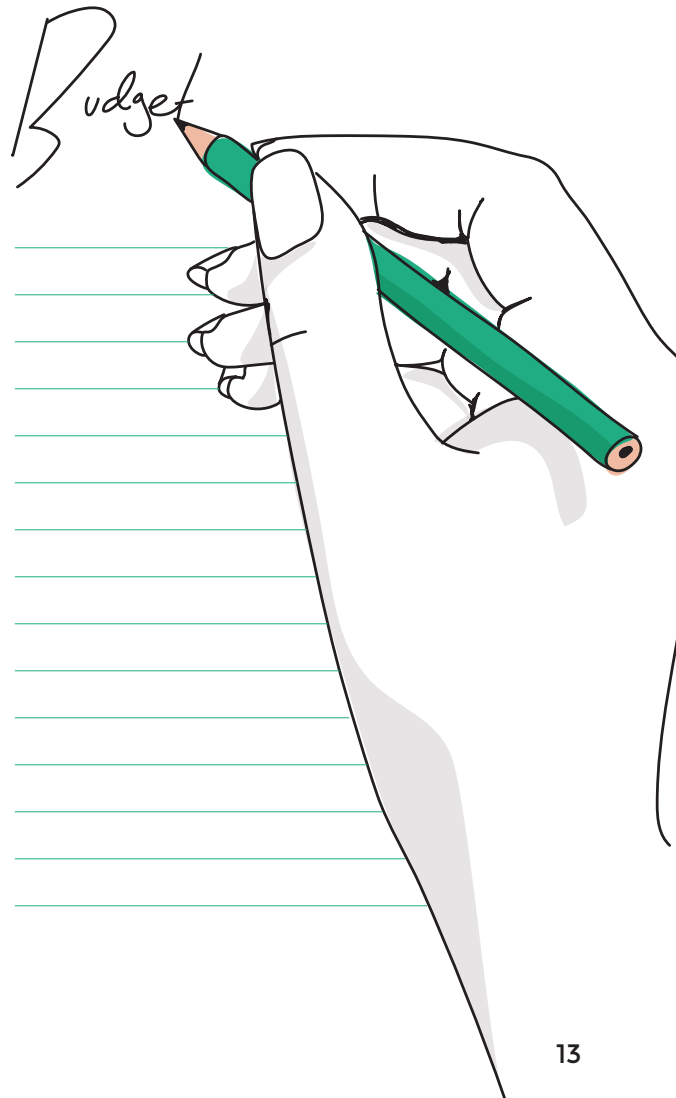
使用匯款/轉帳服務前您應該考慮些什麼？

- ◆ 最方便的工具
（支票、匯票、電匯、預付卡、提款卡、手提運送）
- ◆ 匯款金額
- ◆ 服務費
- ◆ 將匯款兌換為本地貨幣所使用匯率的傭金
- ◆ 時間

如果您不事先計劃，您最終可能會不得不以較高的傭金和較低的匯率進行匯款。這也就是為什麼需要就匯款事宜與收款人進行討論，提前計劃，評估最佳方法、金額以及時機。記住，錢是您的，條件可以由您來確定。

預算示例

在下一頁的表格中，您可以記錄您的開支和收入。根據您獲得收入的頻率或您進行支出的頻率，您可以決定按月或按週編制預算。



預算工具示例

收入：您掙的錢		支出：您花的錢	
品項	金額	品項	金額
	美元		美元
	美元		美元
	美元		美元
	美元		美元
	美元		美元
	美元		美元
	美元		美元
	美元		美元
	美元		美元
	美元		美元
	美元		美元
	美元		美元
	美元		美元
計算總收入	美元	計算總支出	美元

總收入	總支出	差額
美元	美元	美元

4. 儲蓄及其挑戰



我掙的錢很少，但我有一些儲蓄。我有兩個孫子。一個七歲，一個十一歲。我想把這些錢留給他們，所以每當我有一百、兩百美元，我就會把這些錢寄給我在廣州的孫子，因為就像我所說的，我的兒子在中國，對吧？我會把這一百或兩百美元寄給我的孫子。您知道，每次他們收到我的錢，他們都很高興。他們會說，「啊，我奶奶給我寄錢了。」

Jun - Manhattan



這裡的一切都要花錢。這裡的生活成本很高。

在我們國家，東西也都很貴。到處都很和平、安全，因為這代表著心理幸福。只要您心理上覺得幸福，一切也就變得容易了。

Naeva - Brooklyn



我覺得我們過得還可以。我們買得起我們所需要的，但我們買不起奢侈品。我們仍然可以維持生活。在美國，有經濟福利、醫療福利、健康保險等福利，這些東西在我們國家都沒有。這些讓我們整體上感到滿足。我們的收入不是很高，尤其因為我沒有工作。房租很高，並且對我來說，我們的公寓租金真的很 - 我們很幸運，因為它十年來都沒有漲過。我們的公寓租金是一千二百美元，但我知道，新公寓的房租是兩倍之多。現在已經是兩倍了。


Abela - Brooklyn



我的丈夫上班，每週將收入交給我。我自己也工作。但是所有的錢都由我管理，在支付完房租和帳單後，我總能存下一點錢。我甚至有時候會寄錢去墨西哥，但只是應付急需。我的家人都已經知道了。要賺「綠色鈔票」不容易，不是他們想的那樣。

Federica - Staten Island







每次我們收到一份帳單，我們就會進行討論。我想這是所有家庭最關心的問題。


對我來說，因為預算是由我負責執行的，所以我並沒有在家討論太多。我的問題是我的孩子想要買我們買不起的品牌。

Abela - Brooklyn



對我來說，我很想照顧好我的孩子，讓他們能夠過上舒適的生活。這樣，等我自己變老了，老得不能繼續工作的時候，我就不用擔心了。

Anaya - Bronx



儲蓄的重要性

每當人們聽到「儲蓄」一詞，他們往往會想到銀行帳戶裡、床墊下或保險箱裡的大筆錢財。人們可能會認為他們不可能有錢存。當提到個人理財，更確切地說是「儲蓄」時，許多人也可能會有心理障礙或無意識的情緒反應，對這個話題完全避而不談。

就更務實的定義來看，「儲蓄」是指您掙得的、並且沒有花掉的錢。任何金額都可以算作儲蓄，即使是每天1美元。

它可能聽起來不是很多，或者也不會有什麼用。但是，如果您將這一習慣堅持下去，您的儲蓄就會隨著時間越來越多。

您可能會認為您所掙的錢會全數用來支出，不可能會有存款，但是，只要您對您的消費方式做出一些細小的改變，削減一些開支，您就能夠存到錢，而不用做什麼大的犧牲。

活動：關於日常生活中如何存錢的示例。

有多種方式可以讓我們在不影響家人幸福的情況下把錢存下來。

想一想您的日常生活。

例如，您每天買的咖啡，或者您每天早上在街角的小吃攤買的硬面包圈。每一種可能需要2-3美元，如果您兩種都買的話，那麼工作周的每一天您都要花4-6美元。

那麼您在這些日常習慣方面一個月要花多少錢？例如，如果您每天在街角的小吃攤又買咖啡又買硬面包圈。

這個花費金額有讓您感到吃驚嗎？

為什麼作為這個國家的移民我應該儲蓄？

儲蓄可以讓您在發生緊急情況或者發生以下意外事件的情況下仍然保持經濟穩定：

- ◆ 失業或在冬天沒有足夠的工作
- ◆ 有新的家庭成員到來
- ◆ 任何計劃之外的情況
(例如爐子損壞)
- ◆ 您的孩子需要學校用品

如果您未來有什麼計劃，儲蓄也很有用。例如，您計劃：

- ◆ 送孩子上大學
- ◆ 在您的祖國買房或建房
- ◆ 創業
- ◆ 建立一個退休基金
- ◆ 返回祖國

儘早制定儲蓄目標有助於您提前做好計劃，避免在短時間內採取激烈的措施解決問題。

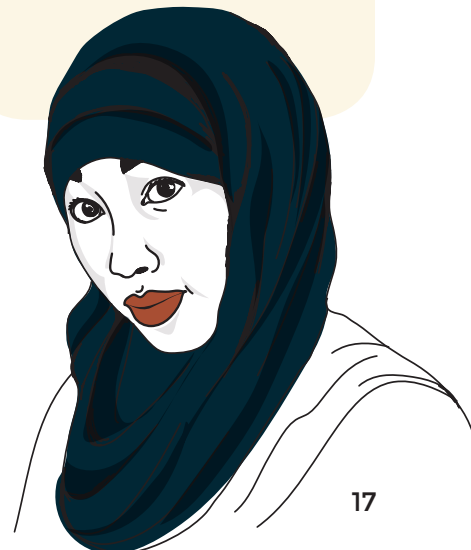
例如，如果您想送您的孩子去上大學，那麼您認為您需要什麼時候開始儲蓄？

- ◆ 如果您在孩子出生時就開始儲蓄，到時候您就可以幫助他們上大學。在這個國家上大學需要花很多錢，但您孩子的移民身份大致不會影響他上大學。儲蓄在需要交學費時發揮的作用就很大了。



正是因為我在五年時間裡存了一些錢，所以我才能夠帶我的女兒去約旦安曼度假。我的丈夫沒有錢給我們進行這次度假。但是，透過儲蓄，讓我能夠支付得起這筆錢。如果沒有我存下的這筆錢，這次度假就無法成行，或者在度假期間也沒有錢花。所以我存錢是出於諸如此類的原因。

Talia - Brooklyn



您如何才能儲蓄？

每個人都有不同的儲蓄方法。有些人需要不斷提醒。其他人則養成了儲蓄的習慣，對他們來說，儲蓄就像刷牙一樣。有些人會將他們的錢匯回祖國的銀行帳戶。**最重要的是養成習慣，有意識地進行儲蓄。**

關於在紐約儲蓄的小竅門：

- ◆ 決定從工資中提取固定金額用於儲蓄。
- ◆ 償還您的債務，以避免高利率。
- ◆ 編制預算，確定哪些支出可以省去，避開誘惑，只買您需要的東西。拒絕使用「購物療法」。
- ◆ 不要動用已經針對特定開支（例如房租）提取的錢。
- ◆ 想一想那些影響您儲蓄能力的習慣，例如抽煙、喝酒或《刮一刮，贏大獎》的遊戲。
- ◆ 使用優惠券來減少您的開支。
- ◆ 將您所有的零錢（硬幣）放在一個特定的地方，定期將其存入銀行，以此來增加您的儲蓄。
- ◆ 選擇儲蓄目標。開始儲蓄的最好方法是制定目標。
- ◆ 想一想實現您的儲蓄目標需要多久：
 - ❖ 短期（1-3年）。例如，應急基金、度假或購車首付。
 - ❖ 長期（4年以上）。例如，退休、孩子的教育、購房首付或改建工程。
- ◆ 為您的個人目標單獨制定一個儲蓄計劃，另外再為您的家庭目標單獨制定一個儲蓄計劃。教您的孩子制定儲蓄計劃、學會儲蓄，以及為未來制定消費計劃。

當家庭有收入進帳時，每個家庭成員都不應該超過他們的支出限額，這樣我們才能夠維持生活。所以，家庭成員之間的合作非常重要。當人與人之間彼此相互合作時，當他們幫助有需要的人時，當富人幫助窮人時，這就是我在這幅圖裡所看到的東西。所以，沒有社會階級之分，也沒有極端貧窮或極端富裕。

Abela - Brooklyn

我們也嘗試買最便宜的東西。當我給孩子們買衣服時，我會買便宜的衣服，因為我還需要買食物。我會買超市里廉價出售的商品。不只是我。我相信這裡的所有人都在尋找廉價出售的商品。

Talia - Brooklyn

儲蓄以備急用

不管理財目標如何（子女教育等），不可預見的生活事件（例如緊急醫療狀況）通常會讓移民家庭不得不動用他們的儲蓄，從而影響他們的最初理財目標。

透過替代性金融服務借錢可能會讓事情變得更難處理。替代性金融服務利率很高，或者以掠奪性方式運作。非常重要的一點是，要瞭解**這些非正式金融服務**（支票兌現、發薪日貸款、匯款機構）存在的風險：您的錢得不到保障。

有哪些替代性儲蓄方式？

例如：**借貸圈**，又叫「Tanda」、「Cundina」、「Pandeiro」、「Susu」或「會」。

什麼是借貸圈？

借貸圈是非正式的互助會。借貸圈並不一定是由金融機構發起的，他們不收取利息。借貸圈通常是由彼此認識的社區成員共同發起的。

借貸圈通常由10-20人組成。每個參加借貸圈的人都同意每月或每兩周向借貸圈的發起人支付一筆固定金額（對所有參與者來說金額都是相等的），所以每個月都會有一筆約定金額。每個人都有一次機會將這筆錢帶回家，當所有人都輪到這個機會，便重新開始下一個循環。

我認為，只要您身體健康，只要您沒有生病，這差不多就相當於掙了錢。我認為，照顧好您自己就是一筆很大很大的資產。

Nari - Queens

那麼，所以您如何看待（借貸圈裡的）回報呢？

回報是相當好的，不過這涉及到安全感和信任感，對嗎？而且，您沒有太多的保障。如果他們帶著錢跑掉的話，您打算去哪裡要您的錢呢？

Lei - Manhattan



借貸圈

利	弊
零服務費，零利息。	可能會有人在得到他們的那筆錢後便離開借貸圈，而不支付他們應付的那筆錢。
不需要進行信用審查，任何人都可以參加。	如果借貸圈中有一個成員遇到緊急情況，不能繼續出資，那麼所有人都会虧損。
有時，發起人會讓您根據您的需求和計劃選擇何時領取這筆錢。	沒有監管其他正式金融工具和金融機構的外部當局提供保護。

我認為這是高風險、高回報，因為我認為如果您把錢投入這個會裡是可以的。您投入了很多錢，但事實是可能會有人帶著錢逃跑了，然後您就沒有錢了，因為這是非法的，對吧？沒有保障。如果您沒有繳款，如果您不繳款，那麼這有時意味著你也失去了這項權利。但是，這取決於會的發起人。很多情況下，可能是親戚、家人，也許您自己也可以做。

我想對我們來說，它就像一個共同的社區，不是嗎？就像我剛來到這裡的時候，我是一個初來乍到的移民。我什麼都不知道，而且我需要買房。我想要實際存一些錢。那就是為什麼我剛開始工作時，我存了一筆錢，我將這筆錢投入了會，這樣就有人幫我保存我的錢，我自己也有利息。我覺得會就像您有朋友，就像您有人可以依靠一樣。我想如果您不是在等急用的情況下，那也還行，因為您可以投入這筆錢，會有人給您很高的利率。但是我自己，我並不相信它。它就像賭博一樣。有很高的風險。我不喜歡這樣。我也不會這樣做。只不過就像她說的一樣，有時候有緊急情況，您需要錢用。

我不會依賴於會。如果我需要應急資金，並求助於會的話，我以後該如何償還呢？對我而言，我會嘗試向我的親戚借錢。

Junjie - Manhattan

他們是如何運作的？

以下給出了借貸圈通常如何運作的示例：有12個人同意每人每月繳納100美元加入Tanda，所以每個月都會有一筆1,200美元的錢。在借貸圈持續的一年裡，每個參加的人都有一有機會取得該1,200美元。如果您在一開始就取得這筆錢，那麼Tanda就相當於一個無利息貸款；如果您是最後取得這筆錢，那麼它就是一種非常有效的儲蓄方式。

他們的運作基礎是會員的責任以及彼此之間的信任。會的大多數人彼此都認識，如果有人不繳交費用，其他人就會向其施壓，迫使其按時全額繳交費用。

您如何才能保護自己？

需要知道的是，借貸圈和任何金融交易一樣，也是有風險的。為了盡可能降低風險：

- ◆ 應該僅和您認識和信任的人成立借貸圈。
- ◆ 應該避免成立規模太大的借貸圈。因為責任可能會被稀釋，而且會裡很可能有些人您並不認識或信任。
- ◆ 應該尋找機構來發起借貸圈。一些儲蓄互助社和其他社區組織負責管理借貸圈，如果您未按時繳交費用的話，他們甚至可以向信用局報告。

已經將借貸圈會員的金融行為報告至信用局的組織有：

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

我是幾個tanda的發起人。但只與我信任的人成會。緊急情況和意外不可避免會發生。有一次，一個表妹生病了，不能支付她那份會費。我不得不代她支付。她沒有騙我，她確實住院了。我們需要知道有風險存在。

Silvia - Staten Island

恪守承諾。它教您要恪守承諾。除了儲蓄的好處之外，它還教您要恪守承諾。它告訴您，當你一點一點地犧牲時，你最後會得到可觀的回報。

當你加入這樣的社會體系時，你會強迫自己每月或每週支付一定的錢。這就是儲蓄計劃。

就像那位姐妹所說的，這是強制性的。您會強迫自己必須每週或每月存相同金額的錢。

Bahar - Brooklyn

儲蓄與驅逐出境

不可預見的生活事件包括拘留或驅逐出境等移民執法，這不僅會讓您耗費巨額的費用，而且還會影響您以及您的家人在這個國家的經濟狀況。

我是否應該以備移民訴訟的可能而開始儲蓄？

是的。只要涉及移民執法，費用都很昂貴，無論是移民訴訟的過程、支付保證金，或是有家人被扣留在拘留中心。無論您是需支付移民律師費，所有家庭成員的護照費，還是需要就您的驅逐出境案件上訴，您都需要錢。考慮針對任何情況進行儲蓄這一點非常重要。與您的家人商量；家長制定計劃在這些時候非常重要。

我們對目前的情況感到非常擔憂。如果我被驅逐出境，我會損失我的錢嗎？我是否應該找人諮詢一下？

您的錢還是您的錢，但您需要瞭解如何在各種情況下獲取您的錢。

Rocio - Staten Island

(我真的很喜歡美國)。
我喜歡這裡的一切。所有的一切。我們最近聽到的非常可怕。但我們還沒有看到什麼可怕的事情。

Saleh - Brooklyn

如果您被拘留或被驅逐出境，您在銀行帳戶或儲蓄互助社帳戶裡的錢會損失嗎？

不會。您帳戶裡的錢仍然是您自己的。一旦您開立了帳戶，您的錢就是安全的，不會被沒收。您可以透過銀行和儲蓄互助社提供的**ATM**、提款卡、網路或您的移動手機遠程存取您的帳戶。無論您經歷何種移民流程，放入銀行和儲蓄互助社的錢是安全的，這些錢都是屬於您的。無論您身處何地，您都可以存取您的帳戶！只要確保您知道如何使用這些工具遠程存取您的錢。如果您的卡有**Visa**或**Mastercard**標識，您應該可以在任何地方使用他們。



如果我想與我的家人或朋友共享我的帳戶，我有哪些其他選擇？

最好只與您信任的人共享您的個人資料、帳戶和錢。您也可以選擇開立聯名帳戶或辦理副卡。您應該前往您的銀行或儲蓄互助社，就您的選擇向專家進行諮詢。

我是否應該關閉我的帳戶並取出我所有的錢？

關閉您的帳戶並隨身攜帶現金存在較高的風險。您可以透過多種方式遠程存取您的帳戶，但是您需要提前計劃，學習如何從其他國家存取您的資金。向您的銀行諮詢，向能提供協助的社區組織尋求諮詢，為任何不測做好準備。**需要注意的是，如果您被驅逐出境，就像您的錢仍然是您的錢一樣，您的債務同樣也是您的責任！**

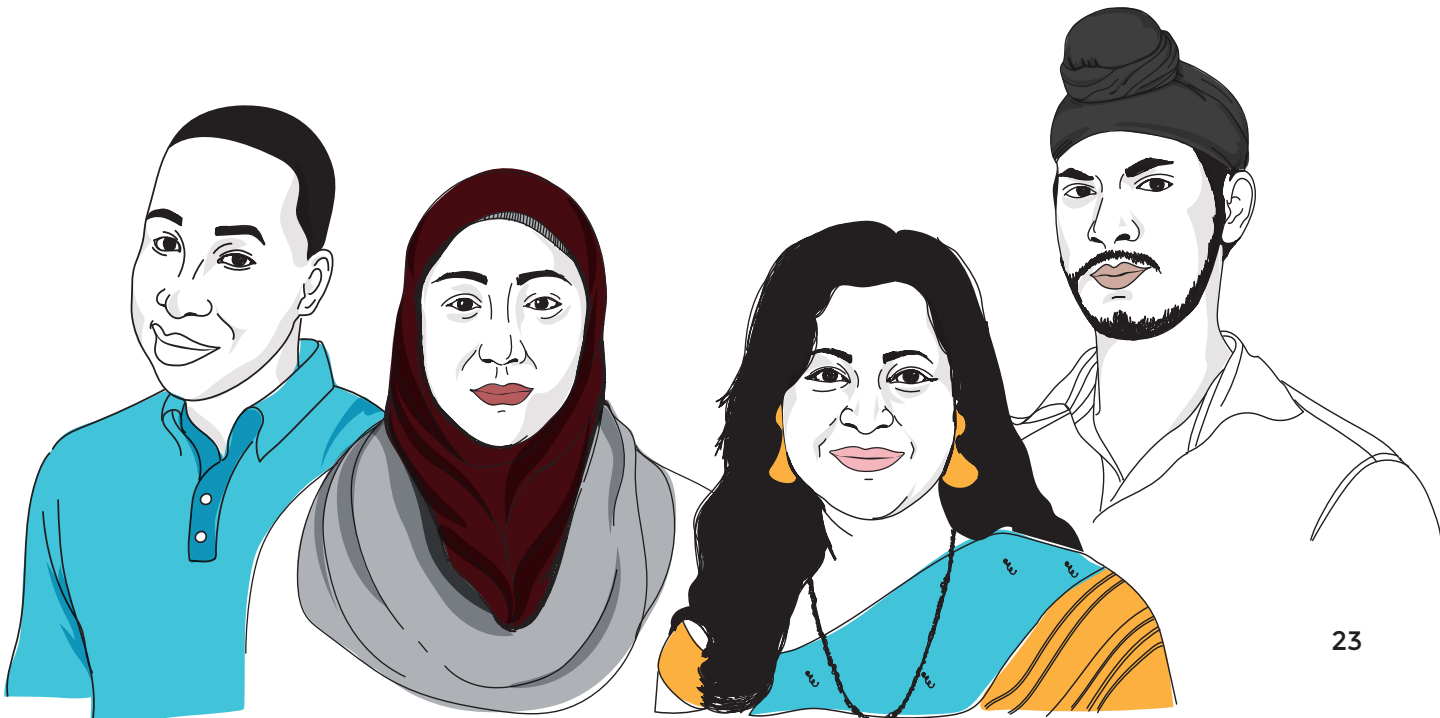
採取行動，開始制定應急行動計劃，讓您在遭遇意料之外的移民訴訟這一不幸事件的情況下能夠有所準備。

現在就是最好的時機。



實際上，是的，我已經學會了儲蓄，並將其投入會。每個月我都可以存下一筆錢。人們可以相信我，因為社區裡的人都認識我。每個人都繳交會費。有一次，Tanda有一個會員遇到問題，我的丈夫建議我開立一個銀行帳戶，將這筆錢存起來，因為我是一個很可靠的人。事實證明他是對的。我會這樣做！

Silvia - Staten Island



5. 信貸

什麼是信貸？

信貸就是先消費後還款。信貸與儲蓄相反（儲蓄是指先存錢後消費），但兩者您可以同時做。您可以在貸款或使用您的信用卡的同時進行儲蓄！

作為美國移民，如果您需要錢，而您又沒有錢，您會怎麼做？

- ◆ 向親戚或您認識的人借。
- ◆ 去當舖典當
- ◆ 求助於貸款機構或放高利貸者
- ◆ 向門店申請信貸

對於許多對美國並不熟悉的無證移民來說，辦理一張信用卡是邁向理財成功重要的一步。獲取信貸有助於您實現您的理財目標。在許多移民的祖國，信貸被視為奢侈品。而在美國並不是這樣，獲取信貸同時意味著您有責任管理您的信用和信用分數。

當一個人申請信貸時，意味著他或她承諾會在未來某個時間向借錢給他們的個人或機構還錢。

信貸的用途

- ◆ 支付意料之外的開支（緊急情況）
- ◆ 支付帳單
- ◆ 避免隨身攜帶大量現金
- ◆ 償還利息較高的債務
- ◆ 創業

有何影響？

在我們討論如何獲取信貸之前，必須記住維持良好信用評分的重要性，以及您的所有理財工具（其他帳戶）彼此之間以及與您的信貸之間有什麼關聯。

您需要問您自己的第一個問題是：我需要信貸來幹什麼？以備急用？償還其他貸款？創業？購買冬季服裝？**首先，判斷您獲取信貸的原因是屬於需要還是屬於欲望。**銀行體系要求在經濟上承擔責任。**其次，您的任何一個帳戶（包括提款帳戶）的行為都會影響您的信貸申請和您的信用報告。**

例如：您有4年沒有使用在某特定銀行辦的支票帳戶，並且您沒有償還您服裝店信用卡的債務。這會影響您的信用報告嗎？**當然。**

我如何獲取信貸？

您可以使用ITIN號碼！

除了繳納稅款，您還可以使用ITIN號碼申請貸款或創業。因此，如果您沒有社會安全號碼（SSN），那麼您必須有一個可用于美國金融體系的ITIN。ITIN可以幫助您建立信用，即使您還沒有合法的移民身份。

關於ITIN需要知道的幾點

- ◆ 個人納稅識別號碼（ITIN）是Internal Revenue Service（IRS）在報稅過程中提供的號碼。IRS分配ITIN給因為沒有納稅識別號碼或沒有資格獲得Social Security Administration的SSN而需要納稅識別號碼的人（例如外國人）。
- ◆ ITIN既不是正式身份證明，也不是社會安全號碼。
- ◆ IRS發行ITIN不考慮移民身份，因為居民外國人和非居民外國人都被要求提交納稅申報表。ITIN並未授予合法工作許可，也未授予您社會保障福利。
- ◆ 申請ITIN時，您必須提交W-7表格（可從互聯網上免費下載，並且還有其他語言版本）以及前一年的納稅申報表。
- ◆ 當您處理ITIN表格時，IRS或US Department of the Treasury會寄送一封含有分配號碼的信件給您。
- ◆ IRS不會與Department of Homeland Security或任何其他移民機構共享資訊。
- ◆ Food Bank for New York City和墨西哥領事館金融諮詢窗口等其他機構也可以處理ITIN號碼。

您買車或買房都需要有信用。您需要有信貸記錄。在美國，信貸非常重要。因為您需要建立您的信用。信用將會伴隨您的一生。它非常重要，作用非常大。

Leing - Manhattan

對銀行來說，重要的是您的金融信譽度。如果您有金融信譽度，您想要的一切他們都會給您，讓您生活得更輕鬆。

不同的地方真的不一樣。對銀行來說，重要的是他們知道 - 他們確切知道您有償還能力。您知道，在這裡，您必須得遵守這一約定。如果您不遵守約定，你就完了。您就死定了。

我認識一個人，他透過貸款買了房子。他確實買了房子，但大概兩年之後，他喪失了房子的贖回權，這徹底毀了他的生活；因為他沒有償還能力。

需要確切知道您可以承擔這個責任。如果您承擔不了，那麼一開始就不要貸款。因為在這裡，金錢就是一切。這個國家是靠錢來運轉的。如果您有錢，那還好。如果您沒有，那您就死定了。

Bahar - Brooklyn

您如何在沒有文件的情況下獲取信貸？

- ◆ 向銀行或儲蓄互助社申請擔保信用卡。這些是移民和任何想要建立信用的人的重要工具。
- ◆ 向您的擔保信用卡中存入一筆錢（例如 500 美元）
- ◆ 您將會得到一張等額限額（500 美元）的信用卡。
- ◆ 使用信用卡，並且每月按時還款。不要超過您的信用額度。

- ◆ 幾個月後，銀行或儲蓄互助社會對您的行為進行評估，評估您是否有負責地使用信用卡（按時全額還款），並且會退還您的第一筆存款，然後您就可以繼續使用信用卡。
- ◆ 您的還款行為將會被報告至主要信用局，以此來建立信用記錄。按時還款有助於獲得良好的信用分數。
- ◆ 在經濟上負責是獲得良好信用分數的關鍵。



您現在已經建立了信用記錄。

擔保信用卡可以幫助您建立您的信用記錄。不同于預付卡（我們向銀行辦理預付卡的頻率更高），擔保信用卡向您提供一定的信用額度，並且您的還款行為會被報告至**主要信用局**。只有您自己可以建立良好的信用記錄。這完全由您來決定。每個月按時還款，同時將餘額保持在相對於信用額度較低的一個水平，有助於建立良好的信用記錄和獲得良好的信用分數。請注意：必須存入與信用額度等額的保證金，才能夠激活擔保信用卡。

6.稅



為什麼我需要納稅？

稅是政府徵收的用於提供公共交通、基礎設施、公共安全、教育等基本公共服務的資金。法律規定，所有有收入的人，無論其移民身份如何，均有納稅義務。

納稅是一項義務，而不是一種選擇。美國主管稅收工作的是 Internal Revenue Service (IRS) 。

我必須得納稅嗎？

在美國，負有納稅義務的個人包括：

- ◆ 美國公民
- ◆ 永久居民以及外國居民（就納稅目的而言的居民和非居民），是指出生於其他國家、在美國生活了一定時間的人。
- ◆ 非居民外國人，是指持有旅遊簽證或非移民簽證的外國人，例如學生或H-1B員工。

“ 實際上有我可以獲取免費（報稅）服務的地方。我不得不去那樣的地方，因為我不知道該怎麼做。

Min - Manhattan

如果您滿足以下條件，那您就屬於納稅居民：

- ◆ 持有綠卡
- ◆ 在美國境內：
 - ❖ 在您納稅的當年，停留至少31天；或
 - ❖ 在前3年，停留至少183天（約6個月）。

履行納稅義務時，您需要有一個社會安全號碼（SSN）或個人納稅識別號碼（ITIN）

納稅有什麼額外的好處嗎？

當然！好處很多：

- ◆ 透過納稅，可以證明您遵守了法律，擁有良好的道德品質。可以證明您是一個遵紀守法、對社會有貢獻的人。
- ◆ 如果您符合任何移民救濟資格，那麼報稅可以證明您在美國有居留事實。
- ◆ 您享有稅收返還和稅收抵免資格。
- ◆ 如果您的孩子在申請大學，那麼為了證明在市或州有居住事實，以及為了申請資助或經濟援助，必須出具您近期的納稅申報表。
- ◆ 您可以獲取社會福利。
- ◆ 如果您使用SSN納稅，那麼您就可以積累領取退休金和社會保障福利所需的時間。
- ◆ 擁有ITIN可以為您提供獲取信貸的機會。

哪些類型的收入屬於應稅收入？

獲得收入的方式有多種。任何允許您用於購買商品和服務的所得都屬於收入。

並非所有收入都屬於應稅收入。這意味著您無需針對您掙得的所有收入繳納稅費。遺產、福利給付、子女撫養費等屬於免稅所得。

但是，大部分收入都屬於應稅收入。工資、薪水、出租物業所得、退休金或失業救濟金等都屬於應稅收入。

**無論是哪種形式的收入，
您都必須進行申報。**

我需要在我的納稅申報表中包括哪些資訊？

- ◆ 如果您是正式員工，而非獨立合同人，您的雇主很可能已經向IRS代扣代繳了您的稅費。這在您報稅時會列入計算。如果代扣代繳金額大於應繳金額，則您將會收到差額的返還。
- ◆ 在您的納稅申報表中，您還享有收入抵扣，即您可以從您的應稅收入中扣除的項目（例如醫療保險、學費、履行您的工作職責所需要的工具或材料等）。
- ◆ 您可以以您個人的名義納稅，也可以以家庭的名義納稅。家庭包括您的配偶（無論其是否有收入）以及您的子女及其他撫養對象。

我納稅需要什麼文件？

◆ 個人資訊

- ❖ 收入人士納稅識別號碼 (SSN或ITIN)
- ❖ 撫養對象納稅識別號碼 (SSN或ITIN)
- ❖ 出生日期
- ❖ 納稅申報表中包括的所有人的帶有照片的身份證明

◆ 收入來源

- ❖ 工作 - W-2表格
- ❖ 獨立顧問/合同人 - 1099-MISC表格
- ❖ 獨立勞動者 - 所有收入和支出記錄，例如支票登記簿、收據、信用卡帳單
- ❖ 失業 - 1099-G表格
- ❖ 租金收入
- ❖ 退休收入
- ❖ 儲蓄、投資和股息產生的利息
- ❖ 任何其他收入來源

◆ 收入抵扣

- ❖ 房屋持有
- ❖ 慈善捐贈
- ❖ 醫療費
- ❖ 醫療保險
- ❖ 兒童看護/教育支出
- ❖ 工作相關支出

- ❖ 退休及其他儲蓄
- ❖ 聯邦政府宣佈的災難 (FEMA)

誰可以幫我進行報稅？

提交納稅申報表的最佳途徑是在專業報稅員的幫助下進行。此人需要可靠並且值得信賴，因為您將會與他們分享個人機密資訊。以下是選擇一名可靠的報稅員需要注意的幾點：

- ◆ 確保其擁有報稅員納稅識別號碼 (PTIN)。只有擁有此號碼的報稅員才有資格協助您編制納稅申報表。任何情況下都不要接受沒有此號碼或聲稱此號碼正在辦理中的報稅員。因為這可能是騙局。
- ◆ 許多機構為收入低於特定金額的人提供免費報稅服務。在紐約市，這些機構稱之為VITA (Volunteer Income Tax Assistance) 中心。您可以在 <http://www1.nyc.gov/assets/dca/TaxMap/> 上找到對您來說方便的中心，或者編輯短信「TAXES」至420033。
- ◆ 如果您沒有資格獲得免費報稅服務，那麼請問清楚報稅員的服務費。任何情況下都不要接受以您收入的百分比表示的服務費。

The image shows three overlapping tax forms from the Department of the Treasury - Internal Revenue Service. The forms are for the year 2017. The first form is a W-2 Wage and Tax Statement, the second is a 1099-MISC Miscellaneous Income, and the third is a 1099-G Certain Government Payments. Each form has a red circle highlighting the 'VOID' or 'CORRECTED' status and the year '2017'.

- ◆ 確保任何報銷直接發給您本人或存入您的個人帳戶，而非報稅員。
- ◆ 確保您的報稅員提供網上報稅服務，要求在網上提交您的納稅申報表。
- ◆ 務必按時提交您的納稅申報表。通常情況下，截止日期為4月15日。

我在哪裡可以找到免費可靠的服務？

Food Bank for New York City

39 Broadway, New York, NY 10006

電話：(212) 566-7855

紐約市墨西哥領事館金融諮詢窗口

27 E 39th St, New York, NY 10016

電話：(212) 217-6424

Ariva

69 E 167th St, Bronx, NY 10452,

電話：(718) 292-2983

Ariva報稅網點

Ariva開設有三個全年免費報稅網點以及幾個其他從一月份開到四月份的網點。工作日和工作時間可能會發生變更，所以請務必直接致電網點確認工作時間或安排預約。

全年報稅網點地址：

Ariva的Spring Bank網點

69 E 167th Street, Bronx NY 10452

(週一、週二、週四下午4點至下午7:30)

(週三中午12點至下午7:30)

(週六上午10點至下午4點)

電話：(718)-292-2983

(乘4號線或D線往167街)

Ariva的University Heights網點

45-67 West Tremont Avenue, Bronx, NY 10453

(週一上午9點至下午4點)

電話：718-292-2983

(乘4號線往Burnside)

Ariva的West Farms Square網點

1 West Farms Square Plaza, Bronx, NY 10460

(週四上午9點至下午4點)

電話：(718)-292-2983

(乘2號線或5號線往West Farms Square/East Tremont Avenue)

所得稅申報季節（一月份至四月份）報稅網點地址：

Ariva的Bronx River Houses Community Center網點

1619 E.174th Street, Bronx NY 10472

(週二、週四上午9點至下午2點)

電話：(718)-617-6114

Ariva的Children's Aid Society網點

1522 Southern Blvd, Bronx, NY 10460

(週五上午10點至下午4點)

電話：718-589-4441

Ariva的Eastside House網點

201 Saint Ann Ave, Bronx NY 10454

(週三中午12點至下午7點)

電話：(718)-304-0155

Ariva的Melrose Library網點

910 Morris Ave, Bronx NY 10451

(週五上午10點至下午4點)

電話：(718)-588-0110

Ariva的紐約市墨西哥領事館網點

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

(週五上午9點至下午5點)

電話：(212)-217-6424

Ariva的University Neighborhood Housing 網點

2715 Bainbridge Ave, Bronx, NY 10458

(指定的週三和週六)

電話：(718)-933-2539

Ariva的Youth Ministries Peace for Justice 網點

1384 Stratford Ave, Bronx NY 10472

(週一下午4點至7點)

(週六上午10點至下午4點)

電話：(718)-328-5622

其他方式：

[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/>

編輯短信「TAXES」至420033。

7. 詐騙

詐騙是一種以行騙為目的的非法行為，通常是為了騙取大額現金。從事詐騙的人會受到監禁處罰。

濫用雖不屬於非法行為，但屬於不道德行為。濫用是指針對在其他地方免費提供的或收取較低服務費的服務收取較高的服務費。

以移民為目標的詐騙行為示例

身份盜竊：

有了您的個人資訊，騙子可以：

- ◆ 從您的帳戶中取錢
- ◆ 無需獲得您的授權就可以買東西
- ◆ 用您的支票進行付款
- ◆ 開立新帳戶
- ◆ 影響您的信用記錄
- ◆ 辦理信用卡
- ◆ 創建業務

常見的身份盜竊方法：

- ◆ 陌生人聯繫您，告訴您他們需要核實您的銀行資訊（包括個人資料）。他們可能會透過短信、電子郵件、WhatsApp等與您聯繫。
- ◆ 陌生人聯繫您，告訴您您獲得了什麼獎或會員資格，但前提是您必須向他們提供您的銀行/個人資料，以便他們向您匯款。
- ◆ 陌生人通常會利用一些脆弱的時刻（例如有親戚在拘留中心或有家人死亡）套取您的資訊。

必須提防這些騙局，保持警惕。

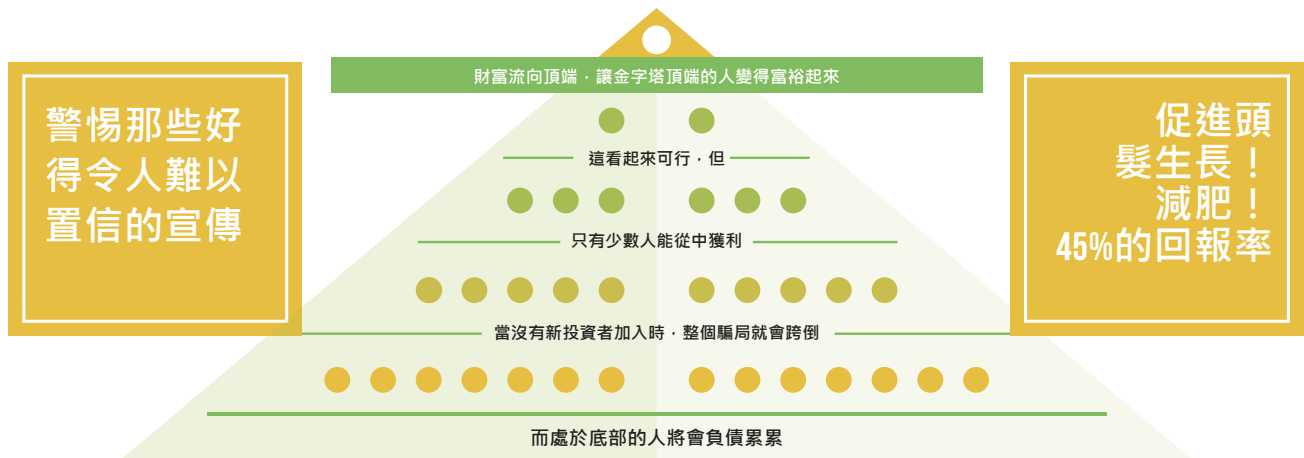
您如何才能避免成為這些類型詐騙的受害者？

確保您資訊的安全性。不要向任何人透漏銀行帳戶、信用卡號碼、提款卡號碼、用戶個人識別號碼、社會安全號碼或ITIN號碼、生日、地址等資訊！

- ◆ 將您的個人資訊保存在安全的地方。
- ◆ 儘量不要在您的錢包裡放置個人資訊（例如，不要放您的銀行帳戶）。
- ◆ 信用卡帳戶、銀行帳戶、電話帳戶避免使用簡短、容易猜到的密碼。按照指示建立一個更好的密碼，從而避免他人猜到。
- ◆ 確保您計算機和手機上的操作系統和防病毒程序是最新的。
- ◆ 不要點擊您不認識的電子郵件，尤其是來自金融機構的電子郵件中包含的鏈接。

如果您的身份被盜，您應該聯繫哪些組織？

1. 設立欺詐警報：向三家信用報告公司中的其中一家（Experian、TransUnion或Equifax）申請在您的報告上設立欺詐警報。您申請的公司會將您的警報轉發給其他公司。
2. 在您的信用報告上設立欺詐警報後，小偷就沒那麼容易以您的名義開立帳戶了。該警報會持續90天，不過您可以延長。記得在您的日曆上做標記！
4. 致電1-877-438-4338，向FTC（Federal Trade Commission）提出舉報身份盜竊的投訴。
4. 打印一份您的身份盜竊宣誓書報告。
5. 提交警察報告，並提交您的身份盜竊宣誓書。
6. 注銷您的所有提款卡或信用卡，並辦理新卡。



層壓式推銷與多層次傳銷公司

層壓式推銷，又稱或金字塔騙局，是指公司或個人從他人身上獲取財富而不提供任何利潤作為回報。

層壓式推銷的原理是邀請他人加入一個項目或進行投資，並向其承諾，如果其讓更多的人加入（可以創造奇跡的產品！），就會獲得豐厚的回報/利潤。

較晚加入「投資」人的錢成為金字塔中前面人的收益。但是，當沒有更多的新人加入時（因為金字塔底層不斷在變大），金字塔就會倒塌，讓人陷入負債累累。

層壓式推銷是違法的。

多層次傳銷公司是指銷售產品、但以供應商招募更多的人銷售產品作為給付報酬的條件的企業。

- ◆ 這些企業是合法的，但仍然存在風險，其中許多目前正在接受調查（例如Herbalife）。
- ◆ 在投資或簽約一家公司之前，必須對其進行調查，調查其合法性和以往記錄。務必提高警惕，因為那些想要招攬您的人很有可能存在強烈的動機，而您很可能無法獲利（並且甚至虧錢）。

不要信任那些以神奇的产品向您承諾短時間內您將會獲得豐厚的回報、要求您說服他人購買您銷售的產品的公司。這屬於層壓式推銷，是違法的。

其他類型的騙術和濫用

您如何才能避免成為詐騙的受害者？

- ◆ 任何情況下都不要用現金支付法律服務費，小心那些只接受現金付款的人。最好用支票、匯票、信用卡或提款卡付款。
- ◆ 務必要求對方提供收據和聯繫資訊。
- ◆ 任何情況下都不要提供文件原件，而是用文件複印件代替。複印一份您留下的完整文件。索要您的所有文件，保存其複印件。
- ◆ 不要簽署空白文件或您看不懂的文件。必要時，要求對方提供以您的母語編寫的文件。
- ◆ 如果您要聘用一名律師，一定要核實其證書。始終要徵求不同的意見。美國的公證人跟我們祖國的律師並不一樣，所以請務必注意。在美國，公證人不提供法律代理服務。

您如何才能找到一位值得信任的律師呢？

- ◆ 獲取律師轉介服務的途徑：New York State Bar Association的法律轉介服務
212-626-7373
- ◆ 獲取法律和社會服務提供者轉介服務的途徑：
New York Immigration Hotline **800-566-7636**
- ◆ 確認紐約州律師資格的途徑：紐約州統一法律系統 (New York State Unified Court System) 律師登記部門**212-428-2800**
- ◆ 如果您屬於紐約市低收入居民，那麼您享有免費法律代理服務資格：New York Immigrant Family Unity Project (NYIFUP) 。
- ◆ 其他可靠的機構：**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** 。
- ◆ Immigration Advocates法律名錄：<https://www.immigrationadvocates.org/nonprofit/legaldirectory/>
- ◆ New York Immigration Coalition www.thenyic.org

以移民為目標的詐騙行為示例

- ◆ 個人或移民服務提供者聲稱自己是律師，或者在沒有取得代理人資格的情況下提供法律建議。
- ◆ 個人聲稱自己是ICE專員，並索要錢款。
- ◆ 個人或公司向移民承諾其無法提供的工作和/或工作簽證
- ◆ 建築公司聘用移民執行由政府資助的項目，但不按照法律的要求支付工資。
- ◆ 他人向您提供虛假投資機會，或邀請您參加層壓式推銷。
- ◆ 個人製作並出售假社會保障卡、假駕駛證、假護照以及其他假證件。
- ◆ 個人或公司以提供住房的名義收取服務費（通常是現金，但沒有提供收據），然後攜款消失。

我有一次被一名報稅員搶劫。我不敢再相信了。

Susana - Staten Island

務必注意，務必保持警惕。



8.其他資源

接受紐約市民卡的銀行和儲蓄互助社

Amalgamated Bank

- ◆ 紐約市民卡必須帶有照片和居住地址。
- ◆ 紐約市民卡只在分行接受。
- ◆ 需要提供SSN或ITIN
- ◆ 對於沒有TIN或ITIN的非居民外國人或非美國居民，需要提供有效且尚未到期的、能夠證明國籍的外國護照。

如果您需要查找您附近的分行網點，請造訪：
<https://www.amalgamatedbank.com/branch-locations>

USALLIANCE

以下人士享有會員資格：

- ◆ 在紐約市欠發達地區生活、工作、正常開展經營活動、做禮拜或上學的人；
- ◆ 在Bronx、Mount Vernon和Yonkers生活、工作、正常開展經營活動、做禮拜或上學的人；
- ◆ 屬於紐約州Columbia縣、Dutchess縣、Greene縣、Orange縣、Putnam縣、Rockland縣、Sullivan縣、Ulster縣或Westchester縣州或地方政府機構員工或退休人員的人。

所需證明：

- ◆ 有效、尚未過期、由政府發行的帶有照片的身份證明：駕駛證、州發行的身份卡、紐約市發行的身份卡（紐約市民卡）、永久居民卡、美國或外國簽發的護照或帶照片的領事機構身份卡。
- ◆ 地址證明：最新電話費、有線電視費、水

電煤氣費帳單、租賃協議、選民卡、租金收據。

- ◆ 社會安全號碼或ITIN

如果您需要查找您附近的分社網點，請造訪：
<https://www.usalliance.org/about-us/atm-branch-locator>，或致電：+1 (800) 431-2754

Brooklyn Cooperative Federal Credit Union

- ◆ 政府發行的帶有照片的身份證明
- ◆ 地址證明 - 載有會員姓名的任何信件
- ◆ 最低30美元的存款（最低5美元的餘額+一次性25美元的會員費）
- ◆ 不需要提供SSN或ITIN，但會員需要ITIN或SSN才能獲得其儲蓄帳戶的股息。
- ◆ 以下人士享有會員資格：
- ◆ 隸屬於Bedford-Stuyvesant社區和Bushwick社區的人。

如果您需要查找您附近的分社網點，請造訪：
<https://www.brooklyn.coop/>

Carver Federal Savings Bank

- ◆ 需要提供SSN或ITIN
- ◆ 開立支票帳戶的最低存款為25.00美元，開立儲蓄帳戶的最低存款為50.00美元
- ◆ 兩種類型的身份證明
- ◆ 關於申請要求的更多資訊，請造訪：<https://forms.ebankhost.net/G426AcctApp/Form/AddFormPage.aspx>

如果您需要查找您附近的分行網點，請造訪：

<https://www.carverbank.com/>

East West Bank

如果您需要查找您附近的分行網點，請造訪：

<https://www.eastwestbank.com/>

First Republic Bank

如果您需要查找您附近的分行網點，請造訪：

<https://www.firstrepublic.com/>

Lower East Side People's Federal Credit Union

- ◆ 家庭地址證明。
- ◆ 一次性5美元的會員費。
- ◆ 為了避免每個月3美元的維持費，建議最低存款為75美元。
- ◆ 以下人士享有會員資格：
- ◆ 在Lower East Side (Manhattan Community Board 3)、Central Harlem (Manhattan Community Board 10)、East Harlem (從第90街向北延伸到第125街，從East River Drive延伸到Fifth Avenue 東側) 生活、工作、提供志願服務、做禮拜、上學的人，或隸屬於位於上述地區的任何組織的人；
- ◆ 紐約市年收入低於38,000美元的居民；
- ◆ HDFC合作公寓居民；
- ◆ 隸屬於LESPFCU的Select Partner Group 的人；
- ◆ 現任LESPFCU社員家庭成員。
- ◆ 不需要提供SSN或ITIN，但信用社代表可以協助ITIN的申請。

如果您需要查找您附近的分社網點，請造訪：

<https://lespeoples.org/>

Melrose Credit Union

- ◆ 所有紐約人都享有成為Melrose Credit Union社員的資格。
- ◆ 關於社員資格資訊，請造訪他們的網站

<http://www.melrosecu.org/>

如果您需要查找您附近的分社網點，請造訪：

<http://www.melrosecu.org/>

Neighborhood Trust Federal Credit Union

- ◆ 最好提供SSN或ITIN，NTFCU代表可以協助ITIN的申請。
- ◆ 另外還需要提供帶有照片的有效身份證明和地址證明。
- ◆ 紐約市民卡持卡人交納5美元即可開立帳戶。
- ◆ 如果您滿足以下條件，則您享有會員資格：
- ◆ 在Washington Heights、West Harlem 或Inwood工作或學習 (或已經從Getting Ahead課程畢業或已經獲得一家Single Stop 或理財輔導中心網點的推介)。

如果您需要查找您附近的分社網點，請造訪：

<http://www.neighborhoodtrustfcu.org/>

PNC Bank

- ◆ 需要提供SSN或ITIN

如果您需要查找您附近的分行網點，請造訪：

<https://www.pnc.com/en/personal-banking.html>

Spring Bank

- ◆ 需要提供SSN或ITIN
- ◆ 請提供一份帶有照片的身份證明、ITIN或SSN以及地址證明。
- ◆ 開立Access支票帳戶需要25美元的服務費，但沒有最低餘額維持要求，只要帳戶處於激活狀態即可。
- ◆ 儲蓄帳戶有最低25美元的餘額要求。

如果您需要查找您附近的分行網點，請造訪：

<http://springbankny.com/>

University Settlement Federal Credit Union

- ◆ 需要提供SSN或ITIN
- ◆ 開立帳戶只需提供紐約市民卡即可。但

是，如果持卡人還沒有紐約市民卡，那麼 University Settlement FCU也接受護照或能夠證明其身份的任何其他身份證明。

- ◆ 所要求的最低起始餘額為12美元
- ◆ 以下人士享有會員資格：
- ◆ University Settlement或The Door員工；
- ◆ 參加由University Settlement或The Door組織的任何一項計劃。

如果您需要查找您附近的分社網點，請造訪：
<http://www.usfcu-nyc.org/>

Urban Upbound Federal Credit Union

- ◆ 需要提供SSN或ITIN
- ◆ 地址證明
- ◆ 最低25美元的開戶餘額
- ◆ 以下人士享有會員資格：
- ◆ 在Community Board 1和Community Board 2 (包括Queensbridge、Ravenswood、Long Island City、Astoria、Woodside和Sunnyside) 生活、工作或做禮拜的人；或
- ◆ 接受Urban Upbound其他服務，例如財務健康 (Financial Fitness)、勞動力發展 (Workforce Development) 等的人

如果您需要查找您附近的分社網點，請造訪：
<http://urbanupbound.org/>

NYC Justice Financial Hotline

NYC Financial Justice Hotline (212-925-4929)

由「新經濟計劃」(New Economy Project) 運營，在以下重要內容方面向社區群體和低收入紐約人提供免費的資訊、法律建議和推介服務：

- ◆ 關於開立或維持銀行帳戶的問題
- ◆ 不公平的銀行服務費或銀行的其他不公平做法
- ◆ 發薪日貸款、支票兌現機構、當舖
- ◆ 濫用收債行為

- ◆ 與您的信用報告相關的問題
- ◆ 汽車融資詐騙
- ◆ 預付提款卡、工資卡
- ◆ 雇主信用調查
- ◆ 匯錢給家裡 (匯款)

請致電**NYC Financial Justice Hotline**
(212-925-4929)

週二、週三、週四：
中午12點至下午2點

該組織還提供可供紐約人用於對抗不公平和歧視性金融行為的「瞭解您的權利」材料。

請聯繫他們！<http://www.neweconomynyc.org/>

可用于不同金融機構比較的西班牙語、
英語、粵語資源

[http://comptroller.nyc.gov/takeittothebank/
find_a_bank.php](http://comptroller.nyc.gov/takeittothebank/find_a_bank.php)

紐約市民卡有關資訊，可諮詢市長移
民事務辦公室：

[http://www1.nyc.gov/site/idnyc/benefits/
banks-and-credit-unions.page](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

