

財務管理1-2-3: 第二篇：達成理財規劃目標



你在有工作的歲月中如何理財，會對日後的晚年生活有很大的影響。退休前的主要目標應該是增加資產，積存退休儲備金，以及保護你已擁有的資產。如要做到以上幾點，你在生活上必須避開各種誘惑，量入為出過生活。

更新預算

不論你的預算或開支計劃，並非設定後就一成不變了，它是需要隨著你的收入、支出和理財目標而不斷更新變化的。有些應用軟件或網上工具 (<https://www.nerdwallet.com/article/finance/free-budget-spreadsheets-templates>) and apps (<https://www.forbes.com/advisor/banking/best-budgeting-apps/>) 可以讓你快速簡單地修改你的預算。別忘了要將儲蓄作為重要開支列入預算中。如果你的收入增加了，至少應將收入增加部分的一半儲存起來。

債務處理

如果你除了房屋抵押貸款還有其他債務，應將任何額外所得（例如一筆退稅或獎金）用於付清這些債務。如果因為欠債太多而無法如期償還，信貸顧問也許可以幫你加入一項由消費者信用諮詢機構執行

的債務處理計劃，以協助減低你每月的還款額。如需尋找一家官方認可的非牟利債務諮詢機構，可聯絡全國信貸諮詢顧問基金會，請上網 NFCC.org，或致電 1-800-388-2227。

如果有追債公司打電話給你，請勿置之不理。你這樣做的話可能會讓追債人取得法庭對你的「欠債判決」，因而會扣繳你的薪金，徵用你的銀行帳戶，留置或扣押你的財產（州法律的決定可以對你採取行動）。如需了解更多個人權益及有關如何保障自己的資訊，請至 NCLC（全國消費者法律中心）Surviving Debt 刊物：<https://library.nclc.org/book/surviving-debt>。

現役及退伍軍人

軍職家庭和平民家庭一樣有很多相同的財務目標和責任，但是他們還要面對一些獨特的挑戰，例如要常搬家及駐居新地方。現役及退伍軍人也常成為不公平借貸及金融詐騙的目標。從積極方面看，現役及退伍的軍職人員合格申請很多由政府資助的福利，可享受各類非牟利援助計劃，並享有一些特殊的財務保護法令。

以下資源可以幫助軍職家庭管理和保護他們的資

金，了解他們的權利，並在必要時尋求幫助或提出投訴。

■ Military OneSource (<https://www.militaryonesource.mil/financial-legal/personal-finance/>)

■ Department of Defense Office of Financial Readiness (<https://finred.usalearning.gov>)

■ Veterans Benefits Administration (<https://benefits.va.gov/benefits/financial-literacy.asp>)

■ Consumer Financial Protection Bureau (CFPB) (<https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/educator-tools/servicemembers/>)

■ Financial Industry Regulatory Authority (FINRA) (<https://www.finra.org/investors/military>)

稅金

如果你符合工薪家庭退稅優惠 (EITC) 資格，就可以領取這種給低收入人士的退稅。即使你的收入低至不需報稅，但你必需申報聯邦所得稅以便領取 EITC 退稅金。EITC 領取資格每年都有所改變，如需查詢更多相關資訊，可至消費者行動網頁 (https://www.consumer-action.org/english/articles/get_credit_for_your_hard_work_eng)，或國稅局網站 (<https://www.irs.gov/credits-deductions/individuals/earned-income-tax-credit-eitc>) 查詢。

要符合 EITC 領取資格，你本人和所有子女都必需有社會安全卡 (工卡) 號碼。你可以先上網至社會安全局申請：<https://www.ssa.gov/number-card/request-number-first-time>

如果你認為本年度符合資格得到 EITC 退稅優惠，你可以要求雇主在每月的薪金裡加上一部分的退稅款，這樣你就不用等到明年報稅的時候才領到這個退稅優惠。你可先填好 IRS Form W-5 表格並交給你的雇主。

如果你所購買的健康保險是來自政府的“健保市場”或是“健保交易所”，你將會在每年的一月收到由國稅局 IRS 寄發的 1095-A 表格。如果你在網上報稅，其應用程式上會出現提示，要求你將 1095-A 表格上的相關資料輸入，或是提供給為你報稅的人。如果你在健保市場購買醫療保險 (例如政府健保部門 [HealthCare.gov](https://www.healthcare.gov)，或是你個人的州立健保交易所)。等到報稅時，根據你實際收入高低，你也許會得到較高的稅金抵扣額，但也有可能需要償還部份或是全部預付的抵稅額。因為如果你的實際年收入，比你註冊購買健保時預估的較高或較低，都會影響到與健保費相關的抵稅額。不過如果在稅務年度中，你是由僱主負擔你的健保費，或者你從別處自購健保，你的稅金都不會有任何變動。

稅務準備

許多納稅人發現他們能夠透過引導他們完成整個過程的線上工具，自行完成納稅申報表。IRS (國稅局) 的直接報稅服務 (適用於 2025 年報稅季) 使符合資格的報稅人能夠免費準備和報稅。對於想要自己完成稅款但不符合資格使用 Direct File 的人，還有其他付費工具可用：<https://www.nerdwallet.com/p/best/taxes/tax-software>。

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 (<https://www.irs.gov/individuals/free-tax-return-preparation-for-qualifying-taxpayers>) 或致電 800-906-9887。

如果你是付費請人報稅，請避免使用「退款預期」支票、貸款、預付卡或報稅員向你所提供的任何其他產品，以便立即獲得退稅。這些產品並不會更快為你提供退款，而且還會向你收取一大筆不必要的費用。在你提交報稅表後，可以使用 IRS 的 Where's My Refund (我的退款在哪裡) 線上工具 (<https://www.irs.gov/wheres-my-refund>) 查看個人退稅狀況。

如果你欠繳稅金，又無法一次清還，可以聯絡國稅局 (IRS) 以安排一個還款計劃。但是你仍需要支付欠稅逾期罰款及利息。那些沒有和國稅局安排還錢計劃的人可能會有被扣繳薪資，或被扣押財產 (即稅收留置權)，或被沒收貴重物品及資產等。

如果你因稅務問題造成財務困難，或經由正常管道但未能獲得解決，可以上網聯絡求助：Taxpayer Advocate Service (<https://www.irs.gov/taxpayer-advocate>) 或致電 877-777-4778。

為目標儲蓄

有些策略可使儲蓄更容易達成。其中最好的方法就是在支薪帳戶設定在每個發薪日自動轉帳至儲蓄或投資帳戶。如果你從未見過那筆錢，你也就不會去想它了。

即使每週或每月只能存下一點錢，儲蓄也應該盡早開始而且要堅持不斷去做才好。多虧了滾利複合

利率，（或將投資收益再投資）。有些人從早年就開始小額存款，所得到的錢卻比在人生的後期才開始大額存錢的人還要多。

你可以善用由雇主提供的退休儲蓄計劃如401(K)或403(b)。這份儲蓄在計稅之前已從薪金裡提取。它可以減少你應付的所得稅額。很多雇主還會搭配員工的供款額至供款上限 - 這可是你得到的額外錢財哦！

同時你也可以善用非僱用之省稅優惠退休儲蓄計劃，如果你符合資格的話。目前有兩種個人退休賬戶(IRA)：

■ 傳統的IRA賬戶為合資格的存款人提供延遲稅收優惠。存款人只在領款時才需付稅（亦稱分期取款稅），分期領款必須在滿73歲時開始。

■ 存入ROTH IRA賬戶的錢是稅後的錢，領取時是免稅的（包括帳戶裡的累計收益）。你可以無限期供款，而且沒有分期取款要求。

查詢最新IRA規定，收入限額，以及例外情況，可以參閱國稅局的590-A刊物 (<https://www.irs.gov/forms-pubs/about-publication-590-a>)。

雖然大部分專家都建議如果收入來源非常有限，應該開立退休儲蓄帳戶而不是開立大學教育儲蓄帳戶。你最好先了解一下由州政府提供的529大學教育儲蓄計劃及其它一些大學教育儲蓄計劃。可至：[Time's How to Start Saving for Your Kids' College](https://time.com/personal-finance/article/how-to-start-saving-for-your-kids-college/) (<https://time.com/personal-finance/article/how-to-start-saving-for-your-kids-college/>)，以及：[SavingForCollege.com's College Savings Options: The Best Way to Save for College](https://www.savingforcollege.com/article/6-ways-you-can-save-for-college) (<https://www.savingforcollege.com/article/6-ways-you-can-save-for-college>)。

當你要決定怎樣安置自己的金錢時，應先從時機考慮。有些錢可能很快要用上，或是應付突然發生的

急需情況，例如應急存款，就應該放在流動帳戶裡（方便隨時取用）。這類戶口包括活期存款賬戶、貨幣市場賬戶、可能的話也可放在短周期定期存款（CDs）等帳戶。這些帳戶通常利息很低，但是你的存款目的是為了安全以及流動性而不是儲蓄增值。

定期存款（CDs）的利息比活期存款高。但你必須在一定的期限內不得動用帳戶內的錢。這種存款期限越長，利率就會越高。而期限很短的定期存款，這種帳戶可能適用於應急備用金，但它的利息卻很少。如果你要在定期存款到期前提款，就要支付罰款。可上網至Bankrate.com做利率比較：[\(https://www.bankrate.com/banking/cds/cd-rates/\)](https://www.bankrate.com/banking/cds/cd-rates/)。

在聯邦儲備保險公司（FDIC）所承保的銀行及聯邦信貸會的存款人，每位存款人及每種賬戶都有最高\$250,000的保險額。查詢有關FDIC的存款保險及其受保金融機構詳情，可上網至：[FDIC.gov](https://www.fdic.gov/resources/deposit-insurance/understanding-deposit-insurance/) (<https://www.fdic.gov/resources/deposit-insurance/understanding-deposit-insurance/>)。信貸會會員可至：[MyCreditUnion.gov](https://mycreditunion.gov) (<https://mycreditunion.gov/share-insurance>) 網頁查詢類似資訊。

美國政府儲蓄債券是由政府擔保，可以在網上購買，面額由\$25至\$10,000。當你購買儲蓄債券，你是將支付債券的金額借貸給聯邦政府。儲蓄債券可隨時間增長（最長可至30年）賺取利息。購買債券滿12個月以後，你可以兌現債券面值上的全額加上已賺取的利息（雖然如果你在五年內兌現債券，將損失最後三個月的利息）。如果你用債券所賺取利息來支付教育費用，也許可以符合資格節省稅金，查詢詳情，可至：SavingsBonds.gov。

個人發展帳戶(IDAs)是協助低收入家庭為教育或職業訓練，購屋，或創業而儲蓄。可至：[Prosperity Now website](https://prosperitynow.org/map/idas) (<https://prosperitynow.org/map/idas>) 查詢本地



的IDA計劃。

如果你正接受公共援助，可以向福利顧問諮詢，在不影響領取福利的情況下你能夠有多少儲蓄。

投資

當你做投資時，你得接受一些風險去換取更大的投資回報的機會。一般而言，隨著獲取更高回報機會的增加，損失部分或甚至全部金錢的風險也同樣增加了。而儲蓄看起來似乎可以避免所有風險很吸引人，但如果你想你的存款足夠使用到終老的話，你存款的增值比率必需遠遠超過通貨膨脹才可以。但這對於儲蓄或現金帳戶，債券，以及定期存款等帳戶來說，是不太可能的，解決問題的關鍵是你要懂得和善加管理相關風險。

不論你是經由雇主或自己做退休儲蓄，你都必須做出投資的選擇。美國證券交易委員會 (SEC) 的投資者網站：<https://www.investor.gov> 和 FINRA 網站：<https://www.finra.org/investors/> 是開始了解投資的好地方。Eric Tyson 所寫的《Investing for Dummies》：<https://www.amazon.com/Investing-For-Dummies-Eric-Tyson/dp/1118884922> 是一本適合讀者閱讀的初學者投資指南，Consumer Action 的出版刊物 Investing Basics: Get started putting your money to work for you (提供英語、西班牙語、中文、越南語和韓語版本) ([https://www.consumer-action.org/english/articles/Investing Basics](https://www.consumer-action.org/english/articles/Investing-Basics))。

一般而言，投資期限越長，投資種類越多元化（分散投資），你的風險就越低。換句話說，用20年時間投資20種不同的股票，其風險會比只用一年時間投資一種股票要低。

許多人會投資共同基金以達到分散投資的目的。共同基金(mutual fund)是股票、債券和其他有價證券的投資組合，公眾可以購買其股份。每位投資者共同分擔基金盈利、損失以及費用。投資共同基金你也有損失的可能，但是一般來說比投資單一的股票安全得多。

當你選擇共同基金做投資時，應找那些長期業績良好，買股時不收附加費不提取佣金，同時把年度經營費和其它開支保持在最低限度的共同基金。查詢詳情，可至：Investopedia's How to Choose the Best Mutual Fund (<https://www.investopedia.com/investing/how-pick-best-mutual-fund/>)。以及：How to invest: An essential guide (<https://www.getrichslowly.org/how-to-invest/>) 文中詳述如何透過投資指數基金（這是一種特殊的共同基金）來建立低費用投資組合。

與共同基金類似，交易所交易基金 (ETF) 匯集投資者的資金並用其購買投資組合。但是，與共同基金不同的是，ETF 可在證券交易所做交易，價格會全

天波動。（共同基金每天僅在收盤後交易一次。）與許多共同基金不同，ETF 沒有最低投資要求。可至Investopedia：<https://www.investopedia.com/terms/e/etf.asp> 和SEC的共同基金和ETF：投資者指南：https://www.investor.gov/sites/investorgov/files/2023-09/mutual-funds-ETFs_2_0.pdf。

許多投資共同基金的人透過在經紀公司（例如 Charles Schwab、Fidelity、Vanguard 或 E*Trade）所開設的經紀帳戶進行投資。開立帳戶很容易，許多經紀公司並不要求最低存款額，但你需要為帳戶注資才能進行投資。你可以盡可能存入資金，或者也可以安排從自己的銀行帳戶自動轉帳。許多共同基金的初始投資要求較低，在對基金進行首次投資後，可以根據你所選擇的金額和頻率設定自動投資。

如果你想聘用一位理財顧問，請留意他們很多都是從你購買的投資產品來賺取佣金的，不管你的投資是否有收益。但是也有只收服務費的理財顧問，他們提供投資建議，但不會從你購買的投資產品中牟利。FINRA網站詳載當你開立經紀投資帳戶時該有何期望，說明各種不同的投資專業顧問之間有何差別，並可讓你在聘用經紀人前先做出比較：<https://www.finra.org/investors/investing/working-with-investment-professional>。消費者報告 (Consumer Reports) 在網上提供免費的投資公司資訊指南：<https://www.consumerreports.org/money/investment-companies/buying-guide/>。

租房與購屋

在美國，大多數家庭的最大財富資源就是他們的房屋價值。除了物業增值（業主所有權），屋主還可以受惠於寶貴的稅收減免，這也使購房更加實惠了。

擁有一間房屋的開支包括每月房屋抵押貸款、物業稅、保險、維修以及保養費。在你合格取得房屋抵押貸款前，你需要儲存足夠的錢以支付首期。

租房通常承擔較少的預付款項（押金、首月及末月租金，但不需支付購房首期款及房屋成交費）。租屋可更自由地四處居住，也可省下維修費、保養費以及物業稅。不過，你卻少了可隨意處理物業的自由，也得不到物業增值的好處，更不能得到與業主有關而設的減稅優惠，而且你還要承擔隨時被逼遷的風險。

如果目前你尚未擁有一棟房子，但你有把握負擔得起，而且沒有打算在五年內搬家的話，可以考慮買房。

你可以透過參加首次購屋者課程來了解更多資訊。查詢詳情，請瀏覽HUD（住屋和城市發展部）網站 (https://www.hud.gov/topics/buying_a_home) 或致電 800-

569-4287。CFPB（消費者金融保護局）有提供：[Buying a house: Tools and resources for homebuyers \(https://www.consumerfinance.gov/owning-a-home/\)](https://www.consumerfinance.gov/owning-a-home/) 而HUD 認證的顧問也可以向你介紹各州和當地的購屋者援助計劃。你可以在 HUD 網站 (https://www.hud.gov/program_offices/administration/grants/grantssrc) 找到有關購屋者援助計畫的資訊。

房屋抵押貸款

房屋抵押貸款是用來購買物業的。如果貸款人沒有依照約定還錢，貸款公司可以取消抵押房屋的贖回權，你就可能會失去該物業。

有一種房屋抵押貸款是固定利率的，其利率和每月付款額在整個貸款期都保持不變。另外一種房屋抵押貸款則是採用浮動利率（ARMS），這種房貸的起步利率和每月供款額較低，然而，利率和還款額在貸款期限內可能會不時增加。所以在選擇浮動利率（也稱可變動利率）前，最好查明日後利率及付款額會漲到多高。你應確定自己是否可以負擔得起增高以後的費用。房屋抵押貸款期限長短不一，但是最普遍的還是15年期或30年期。

銀行、信貸會、房貸公司以及其他一些金融機構均提供房屋抵押貸款服務。還有一些政府機構，如退伍軍人管理局(VA)，以及聯邦住宅管理署(FHA)，均提供可能比較容易合格申請的特別貸款計劃。

有很多因素會影響貸款公司批准或是拒絕你的房屋抵押貸款申請。通常情況下，如果你儲備的首期付款越多、欠債少、信貸評分高，那麼你就越有可能成功獲得貸款。查詢詳情，可至 HUD Looking for the Best Mortgage publication (<https://www.hud.gov/sites/documents/BOOKLET.PDF>)，FTC(聯邦交易委員會)的「Shopping for a Mortgage FAQs (<https://consumer.ftc.gov/articles/shopping-mortgage-faqs>)，以及 CFPB（消費者

金融保護局）的房屋抵押貸款網頁：[\(https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/mortgages/\)](https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/mortgages/)。

成功擁有房產

以下是成功擁有房產的要點：

- 按時支付房屋抵押貸款；
- 保持足夠的物業保險；
- 繳納應付的房地產稅金；
- 如果你屬於某業主管理會，要準時繳納管理費；
- 房屋要保持良好的狀況；
- 要留有應急後備儲蓄，用作將來有必要時的房屋維修與改善；
- 保護房產淨值，避免喪失房產抵押贖回權，即避免房屋被法拍。

很多屋主可能會重新做房屋抵押貸款或用房屋淨值抵押做第二次貸款（第二按揭），為的是利用低利率，或是希望縮短償還房貸的期限，能更快擺脫債務並在貸款期限內節省利息費用），以及延長還款期限（以降低每月還款額），也可能是為了動用他們的房屋淨值。但不論是哪種貸款，都應仔細比較各類房貸條款，小心提防任何有不利條款的貸款（如提前還款罰金），或還款額在開始時很低，但會突然升高到難以負擔的程度。要查詢貸款利率可至 Bankrate.com 網站。切記只向有信譽的公司貸款。

雖然低費用的房屋淨值貸款或信貸額度可能是一個好的財務選擇，但還是會有風險。如果你不能如期還錢，可能還是會失去房產。房屋抵押擔保信用額度(HELOC)的風險特別高，因為它的運作功能就像一張限額非常高的信用卡。



在你剛開始發覺有無法支付房屋貸款的跡象時，應馬上聯絡房屋諮詢顧問尋求協助以避免喪失房屋的抵押贖回權。查詢求助機構，可至HUD(聯邦住屋與城市發展部)的網站(https://hud4.my.site.com/housingcounseling/s/?language=en_US)，或致電800-569-4287。

保險

如果你沒有足夠的保險，一旦遭受損失，你可能會非常困難或根本不能恢復過來。以下是一些普遍需要的保險種類：

■ 汽車保險—當你的汽車發生意外，遭竊，或遇到其他事故而造成經濟損失時，這種保險可以保障你和其他人避免經濟損失。美國有49個州規定駕車人必須備有一份基本理賠額的汽車責任保險。如果你有汽車貸款，借貸公司可能還會要求你有撞車及綜合保險。

■ 租屋保險：你的財物如因盜竊、火災或其他受保事故而有損失或毀壞，均可受到保障。通常這也包括你在家裡發生的意外及受傷的責任險。租客的保險費用相對比較便宜。(房東的保險並不承保你的財物)。

■ 業主保險：業主保險承保你房屋受損及財物的損失，以及如有任何人在你的房子和物業內受傷時你的責任理賠。它還有提供一些其他類型的保險，例如您外出時家中財產被盜的保險。如需水災或地震保險，則需另外分別購買。

■ 健康保險：如果你的僱主並不提供健康保險，而你也沒有參加政府的健保計劃，你就應該自費購買健保。依據可負擔健保法規Affordable Care Act，你也許可以獲得保費津貼，讓你能負擔健保費用。查詢更多相關資訊，請上網HealthCare.gov。

■ 傷殘保險：這項保險可在你因病或發生意外，而無法工作時向你支付一定比例的薪資。傷殘保險分為短期和長期兩種。如果你的僱主不提供傷殘保險，可以考慮購買個人長期傷殘保險。

■ 人壽保險—如果有任何人(配偶、伴侶、兒女或父母)需要依靠你的經濟支持，那麼你應該考慮購買人壽保險，當你過世時，它會支付金錢(死亡撫恤金)給你的保險受益人。有定期保險，在繳交保費一定年限後終止；如果在保單有效期間內未支付死亡撫卹金，則在保單期限結束時(通常為10至30年)就沒有剩餘價值。還有永久(也稱為現金價值)保險，旨在為你的一生提供保障，並包括儲蓄部分。「Whole」和「universal」則是永久/現金價值保險的類型。

定期保險比永久保險便宜，可能更適合某些家庭。Consumer Report(消費者報告):(<https://www.consumerreports.org/life-insurance/how-to-choose-the-right-amount-of-life-insurance/>)以及Investopedia : (<https://www.investopedia.com/term-life-vs-whole-life-5075430>) 所提供的資訊可以幫助你決定哪種類型的保險以及保險金額最適合你。

至於每種保險需要多少投保額是因人而異的。

你可以向以下幾處購買保險：一家直接向消費者銷售產品的保險公司；保險公司代理人；獨立經紀人；以及為多家保險公司銷售保單或為在網上要求報價的客戶與參與代理商做聯繫的網站。你應貨比三家--因為保險公司之間的承保範圍和價格(保費)差異有時可能高達數百美元。

查詢更多保險資訊詳情，可上網瀏覽：Insurance Information Institute (<https://www.iii.org/insurance-basics/life-insurance/shopping-for-insurance-1>)。

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