





大学助学金101

mefa[®]

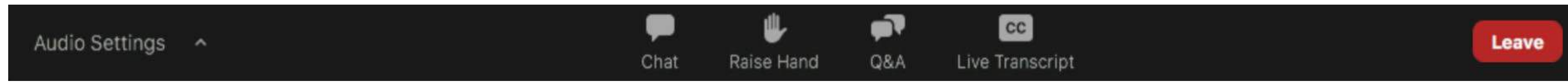
和MEFA保持联系

扫描二维码订阅大学规划
相关主题的 MEFA 电子邮件



-  facebook.com/mefaMA
-  [@mefa_ma](https://instagram.com/@mefa_ma)
-  [@MEFAtweets](https://twitter.com/@MEFAtweets)
-  linkedin.com/company/mefa
-  youtube.com/MEFAcounselor
-  mefa.org/mefa-podcast

页面功能介绍



音效控制

聊天功能已关闭，请使用
问答功能与主讲人交流

如果需要字幕，
请点击此功能

在讲座中有问题要问，
请在问答功能中输入问题

离开讲座

MEFA (麻州教育资金事务局)

Massachusetts Educational Financing Authority

创建于1982年的非营利性州立权威机构，宗旨是为麻州家庭计划、储蓄和支付高等教育费用。



讲座主题

- 了解助学金的种类和来源
- 助学金申请程序简介
- 理解助学金的发放是怎样决定的
- 大学花费的不同支付方式
- 介绍免费资源和服务



助学金形势

FAFSA 简化的推出具有挑战性，并且是一个持续的过程。但是，我们有理由相信今年会更加顺利，因为在 12 月 1 日 FAFSA 发布之前进行了测试。

请注意，MEFA、各大学、高中指导老师，和其他机构将在此过程中提供帮助。不要害怕提问。我们将在本次讲座中分享大量资源。



助学金的种类和来源

什么是助学金?

助学金是帮助学生支付高校教育费用的资金

- 3个主要类别:
 - 教育补助grants和奖学金scholarships (赠与)
 - 联邦勤工俭学 work-study
 - 联邦助学贷款 student loans



联邦直接学生贷款

Federal Direct Student Loans

- 学生是直接贷款人
- 不需要信用调查
- 贴息和非贴息 (subsidized/unsubsidized)
- 2024-25学年固定利息6.53%
 - 2025-26年贷款利息将于2025年5月公布
- 还款:
 - 在读期间无需还款
 - 还款方式多样(多与毕业后收入有关)
 - 4年最大贷款值: \$27,000
 - 还款估值: \$300/每月, 期限10年
 - 最大欠款值估值: \$32,000-\$34,000
 - 提供延期还款、宽容政策和减免的机会

年度贷款最大值	
Freshman Year	\$5,500
Sophomore Year	\$6,500
Junior Year	\$7,500
Senior Year	\$7,500

助学金的来源

联邦

- 教育补助、勤工俭学、教育贷款和抵税优惠
- [StudentAid.gov](https://studentaid.gov)

麻州

- 教育补助、奖学金、学费豁免和教育贷款
- mass.edu/osfa

高校（机构助学金）

- 教育补助、奖学金、教育贷款

其他机构

- 奖学金: 查询mefapathway.org,
fastweb.com, 和咨询学校指导老师

\$177 billion*: 2022-23年度本科及以下助学金发放总数额

*Trends in Student Aid 2023, The College Board

择优资助 Merit-Based Aid

- 表彰学生的成就（学术、艺术、体育等等）
- 延期（再申请）可能需要条件或不能再申请
- 不是每所高校都提供（咨询具体高校网站）
- 有时需要填写单独的申请表（注意申请期限）
- 申请截止日期可能早至十一月份



基于需求的资助Need-Based Aid

- 基于家庭的财政情况确定资格（“需求”）
- 获得资格由统一的公式来计算
- 包括教育补助、学生贷款和勤工俭学
- 大多数的助学金是基于需求的
- 补助的获得（保持）需保证令人满意的学业进步





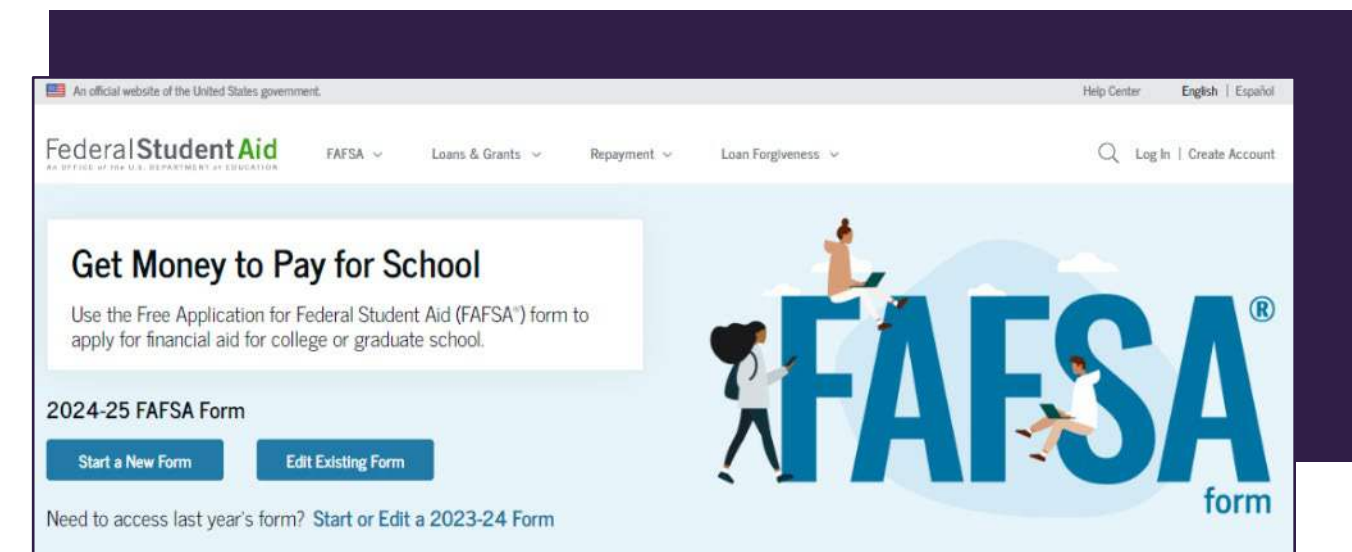
助学金申请程序

申请时间线

- 在高校官网上查询截止日期和所需的申请表
- 学生大概率需要在收到录取决定之前申请助学金
- 提早行动/决定（Early action/decision）的截止日期通常在十月或十一月
- 正常申请的截止日期通常在二月或三月
- 千万不要错过截止日期
- 用MEFA的高校申请表管理来帮助规划
 - mefa.org/college-application-manager

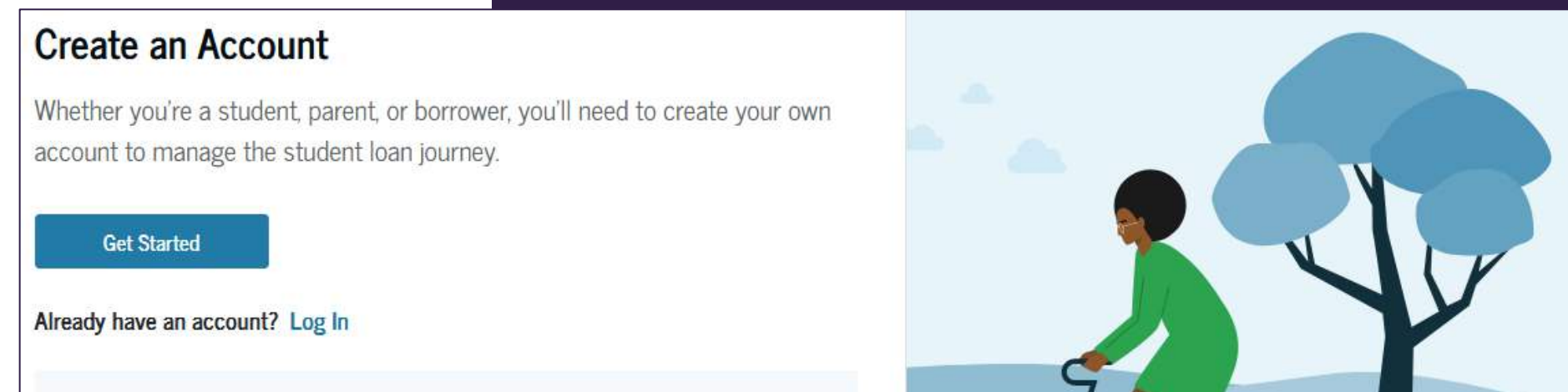
联邦助学金免费申请表 (FAFSA®)

- 联邦助学金免费申请表 Free Application for Federal Student Aid (FAFSA)
- 所有大学都要求填写 & 每年填写一次
- 申请表今年12月1日可以填写 fafsa.gov (通常为10月1号)
- 2025年高中毕业生将需要完成2025-26申请表
- 贡献者 = FAFSA申请表上需要填写信息的人
- 最好由学生开始填写，然后邀请其他所有贡献者填写
- 每一个贡献者有单独需要填写的部分
- 最后完成申请表的贡献者可以提交FAFSA申请表
- 未完成的申请表将在45天之后被删除；官方每7天发出一个邮件提醒



联邦助学金账户 FSA ID

- FSA ID = 用户名 + 密码
- 必须由FSA ID登录账户
- 现在就注册你的FSA ID (注册成功后须等待2-4天才能填写FAFSA申请表)
 - studentaid.gov/fsa-id/create-account
- 账户必须连接到一个邮箱地址
- 谁需要注册FSA ID?
 - 学生本人
 - 学生的配偶（如果分开报税或没有报税）
 - FAFSA申请表上列出的每一位家长FAFSA
 - 如果家长是联合报税，只需要其中一位家长注册账户
- 没有社会安全号SSN的家长需要回答根据信用报告产生的问题



FAFSA上要求填写哪些信息？

基本信息

- 所有的美国公民及有资格的非公民可以申请联邦助学金
- 其他身份学生有可能享受麻州州内学费及麻州助学金项目
- 添加学生想要申请的所有大学 (每所机构都将收到你的FAFSA申请表)
- 家长信息
 - 结婚状态（包括同性家长）：两人信息都提供
 - 同居（不论结婚与否）：两人信息都提供
 - 离婚/分居：近12个月内提供经济支持多的一方家长及其现任配偶
 - 如双方提供同等经济支持，则提供收入和资产多的一方信息
 - 使用*Who's My Parent*工具
 - 法定监护人Legal guardians不是家长
- 家庭人数: 将从国税局调取数据，但也可更改
- 上大学子女人数: 将不列入计算之中

FAFSA上要求填写哪些信息？

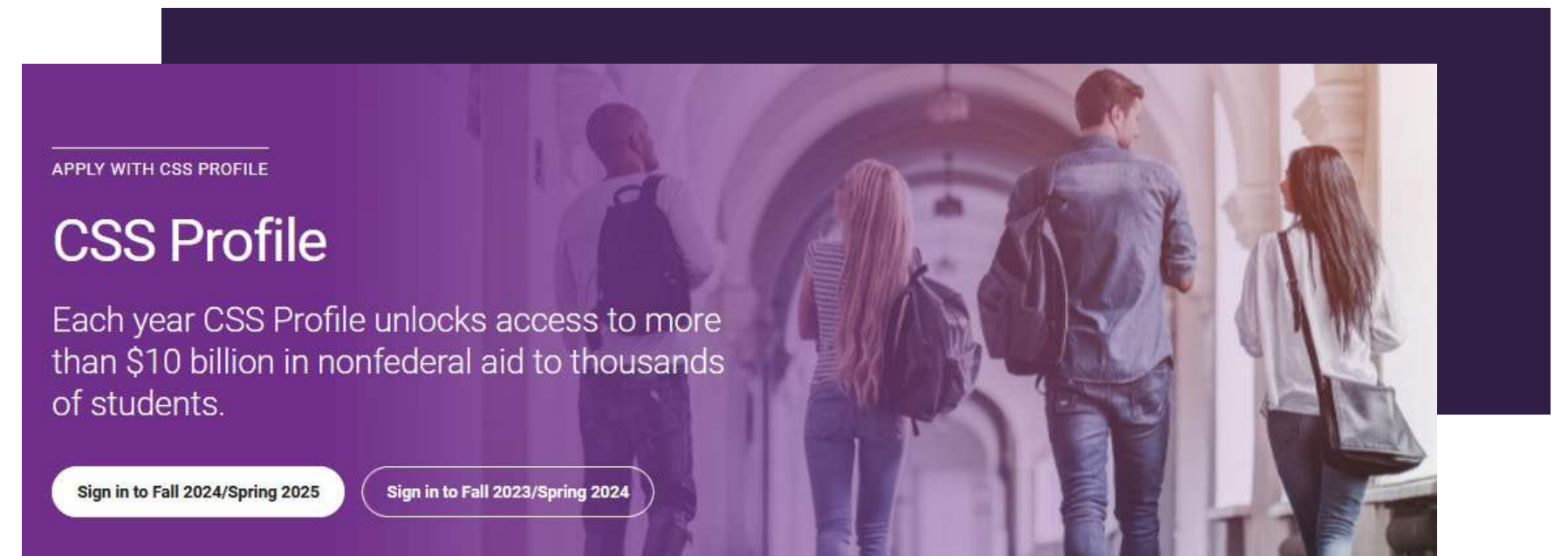
- 家长及学生的财务信息 (2025-26 FAFSA需提供2023年收入信息)
 - 将从国税局导入联邦报税数据 (必须同意导入)
 - 退税单上的交税和非交税的收入都包括
- 家长和学生的资产
 - 包括: 储蓄账户、支票账户、投资、其他财产
 - 包括: 所有529教育储蓄账户 (作为家长资产)
 - 不包括: 自住房产、退休账户、人寿保险
 - 抚养费算是资产
- 债务信息不需要填写, 除非是所填写资产的债务

其他助学金申请表

CSS Profile™ (College Scholarship Service Profile – 高校奖学金申请档案)

- cssprofile.org
- 部分院校要求填写
- 第一所高校\$25, 随后所选其他高校每所\$16
- 家庭年收入10万以下或满足特定条件的家庭, 申请费可以减免
- 十月一日开放
- 非监护人家长需填写单独档案
- *What to Know About the CSS Profile* 讲座

高校助学金申请表 -- 有些院校要求填写

A purple banner advertisement for the CSS Profile. It features a background image of four students walking away from the camera down a hallway with arches. The text on the banner includes: 'APPLY WITH CSS PROFILE', 'CSS Profile', 'Each year CSS Profile unlocks access to more than \$10 billion in nonfederal aid to thousands of students.', and two buttons: 'Sign in to Fall 2024/Spring 2025' and 'Sign in to Fall 2023/Spring 2024'.

APPLY WITH CSS PROFILE

CSS Profile

Each year CSS Profile unlocks access to more than \$10 billion in nonfederal aid to thousands of students.

Sign in to Fall 2024/Spring 2025

Sign in to Fall 2023/Spring 2024

申请之后

- 高校和联邦将收到电子数据
- 学生将以电子邮件方式收到助学金申请报告FAFSA Submission Summary (FSS)
- 高校可能要求提供联邦助学金审核文件（必须提供）
- 高校审理申请表并决定助学金金额
- 助学金金额可能会和录取通知一并告知，或之后告知
- 从学校官网上了解各高校的申请截至日期

审核Verification

- 高校将审核助学金申请表上提供的数据/信息
- 学生将被教育部或高校随机抽取审核
- 必须及时提供所需资料才能获得助学金
- 可能需要的额外资料:
 - 退税单
 - 审核表 Verification Worksheet
 - 资产账户报告
- 及时查询和回复高校信件
- 利用高校官网及时交流
- 建立一个家庭电子邮箱用于助学金申请程序，以防漏看任何信息



高校助学金办公室 Financial Aid Office

了解助学金 相关信息	<ul style="list-style-type: none">• 助学金更新条件(家庭收入情况、学生学习表现)• 私立奖学金的处理方式
咨询特殊情况 处理方式	<ul style="list-style-type: none">• 家庭情况的变化• 是否可以申诉助学金金额以及怎样申诉
怎样联系 助学金办公室	<ul style="list-style-type: none">• 电话• 电子邮件• 在线咨询 (如提供)



助学金的金额是怎样决定的

就读费用 Cost of Attendance (COA)

COA = 就读高校一年的所有花费

 = 直接花费 (已定)

 = 间接花费 (未定)

学费和杂费

+

住宿费

+

教材和学习用品

+

通勤费

+

个人花销

预估家庭支出 Student Aid Index (SAI)

- SAI代表一个家庭的经济实力
- 每个家庭的联邦助学金计算使用相同的公式
- 在SAI公式计算中收入比资产占更重的比例
- 一些高校会采用自己的计算公式
- 家庭对费用的支付负有主要责任
- 不一定是家庭最终需要支付的费用
- SAI 计算器: mefa.org

The screenshot shows the MEFA Financial Aid Calculator interface. The page title is "Financial Aid Calculator" and the subtitle is "Estimate your Student Aid Index (SAI) for the 2025-2026 school year". The form includes fields for Adjusted Gross Income, Income Tax Paid, Filing Status, Parent 1 Income, Parent 2 Income, Untaxed Income, and Cash and Investments. There are also toggle switches for "Have the parents filed 2023 tax returns?", "Do the parents own a business or farm?", "Have the parents reported any scholarship or grant aid as part of their Adjusted Gross Income or any education credits, or earnings from Federal Work-Study (FWS)?", and "Does the parent receive child support?". A bar chart titled "Parents' Contribution" shows Assets at \$0, Income at \$-1,826, and Total at \$-1,826. The chart has a y-axis from -\$1,900 to \$1,900. Buttons for "Back" and "Continue" are at the bottom.

助学金计算公式

高校将综合考虑
各种助学金适用性来
决定最终资助金额

就读费用 (COA)

-

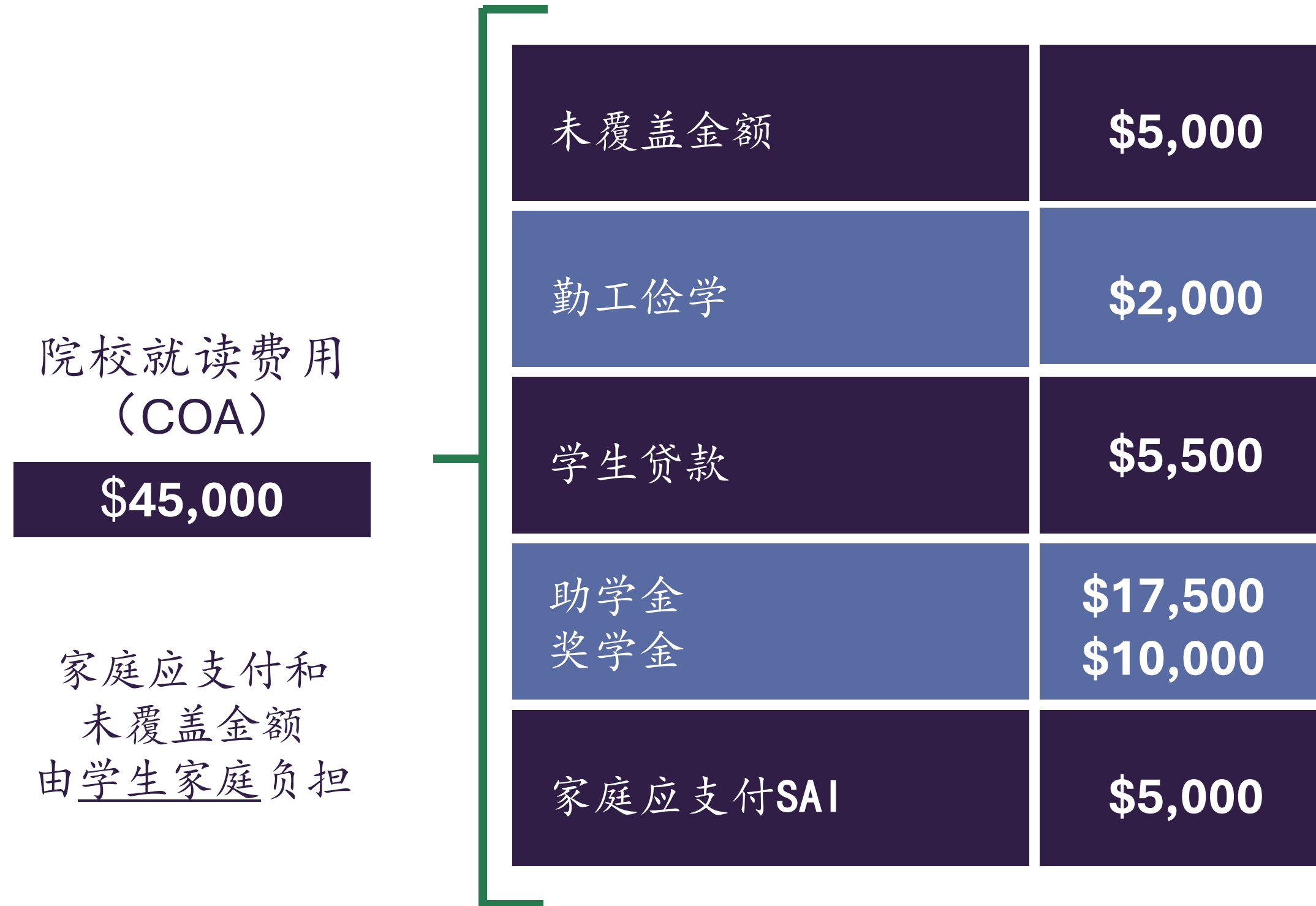
预估家庭支出
Student Aid Index (SAI)*

=

助学金最大金额

*注意：负数的SAI在此计算公式中按照0来对待

助学金发放



就读花费计算器 Net Price Calculators

- 各院校网站上的学费计算工具（net price calculator）
- 咨询有关家庭财政情况 & 学生学习成绩方面的问题
- 提供根据各学生家庭情况给出的就读花费
- 显示联邦 & 院校资助数额
- 择优资助数额也可能包括其中



助学金发放明细 - 金额不同



COLLEGE COST
TRANSPARENCY INITIATIVE™

	College A	College B	College C
就读费用 \$45,000			
家庭应支付SAI \$5,000			
助学金最大金额 \$40,000			
助学金/奖学金	\$32,500	\$25,500	\$17,500
学生贷款	\$5,500	\$5,500	\$5,500
勤工俭学	\$2,000	\$2,000	\$2,000
总计	\$40,000	\$33,000	\$25,000
未覆盖金额	\$0	\$7,000	\$15,000

利用MEFA大学花费计算器来比较花费: mefa.org/college-cost-calculator

助学金发放明细 - 种类不同



COLLEGE COST
TRANSPARENCY INITIATIVE™

	College A	College B	College C
就读费用 \$45,000			
家庭应支付SAI \$5,000			
助学金最大金额 \$40,000			
助学金/奖学金	\$27,500	\$17,500	\$0
学生贷款	\$5,500	\$5,500	\$5,500
家长贷款	\$0	\$10,000	\$29,500
勤工俭学	\$2,000	\$2,000	\$0
总计	\$35,000	\$35,000	\$35,000
未覆盖金额	\$5,000	\$5,000	\$5,000

Use MEFA's College Cost Calculator to compare offers: mefa.org/college-cost-calculator



支付大学花费

家庭应支付和未覆盖费用

差额总计: **\$20,000**

历史收入 (存款)		
	学生存款	-\$1,000
	家长存款	-\$4,000
目前收入		
	家长分期付款	-\$5,000
未来收入 (教育贷款)		
	教育贷款	-\$10,000
		\$0

家庭会议非常重要

- 每所申请的大学花费是多少?
- 哪一个选择是符合学生实际情况的? 有很多选择
- 策划一份平衡的大学名单将提供最多和最全面的选择
- 可以考虑从社区大学开始 (在麻州学费减免) 为家庭节省教育花费\$
- 家庭中将有几个孩子念大学
- 考虑到4年大学或更多的总花费、起始工资和未来的职业规划
- 所选大学是否有相对应的服务 (教学风格、个人教育计划等等)
- 如果休学一年是否对学生有帮助?



支付州内（麻州）大学学费

申请麻州助学金：在5月1日前提交FAFSA申请表

mass.edu/osfa/home/home.asp

- **MassEducate:** 免费社区大学(包括学费、杂费以及书本费), 适用于所有学生
- **Mass Reconnect:** 针对25岁以上成人的免费社区大学项目
- **MASSGrant Plus Expansion:** 低或中等收入家庭学费减免项目 (包含麻州4年制公立大学)
- **Tuition Equity Law:** 符合条件的非公民/绿卡学生可享受州内学费及麻州助学金 (<https://www.mass.edu/tuitionequity/home.asp>)
- **MassTransfer:** 麻州社区大学转学到公立大学的学费优惠项目
- **Tuition Break:** 新英格兰地区大学间转学学费优惠项目
- **MASSAid Portal:** 麻州助学金账户, 可查州助学金(不是所有学生会)

mefa.org/paying-college-massachusetts



免费资源

全国性和社区性资源

- **助学金申请日 (FAFSA Day)**

- 免费协助完成助学金申请表
- 活动时间：十月至二月
- 英语和西班牙语（中文）
- 参与请登录FAFSADay.org

- **麻州教育与职业机会中心 (MassEdCO)**

- 非盈利机构提供免费的助学金申请帮助以及职业计划
- 与教育咨询师预约会议
- [MassEdCO.org](https://www.massedco.org)

- **MEFA Pathway**

- 免费的大学及职业计划资源，适用于6年级至12年级的学生
- [mefapathway.org](https://www.mefapathway.org)

大学计划时间表

高三春夏学期

- 了解各大学
- 访问大学校园&大学宣讲会
- 老师准备推荐信
- SAT/ACT考试
- 开始写大学申请作文

高四秋季

- 重新考SAT/ACT
- 拿到老师的推荐信
- 完成大学申请作文
- 参加MEFA关于大学费用的讲座
- 完成并提交提前申请的大学申请表
- 注册FSA ID, 完成并提交FAFSA申请表
- 完成并提交CSS profile申请表 (如要求)

高四冬季

- 提交所有大学申请表
- 申请私人奖学金
- 提交期中成绩单

高四春季

- 收到录取通知书和助学金通知信
- 参加MEFA了解助学金分配&支付大学费用讲座
- 参加大学开放日项目
- 5月1日前决定去哪所大学

时间表详情: mefa.org/college-admissions-and-financial-aid-timeline

现在做什么

- 为家长和子女申请助学金ID（用户账号）
- 了解各种截止日期和所需申请表

参加其他的讲座



对照MEFA的
大学准备时间表









订阅MEFA电子邮件



和MEFA保持联系

扫描二维码订阅大学规划
相关主题的 MEFA 电子邮件



-  facebook.com/mefaMA
-  [@mefa_ma](https://instagram.com/@mefa_ma)
-  [@MEFAtweets](https://twitter.com/@MEFAtweets)
-  linkedin.com/company/mefa
-  youtube.com/MEFAcounselor
-  mefa.org/mefa-podcast

谢谢!

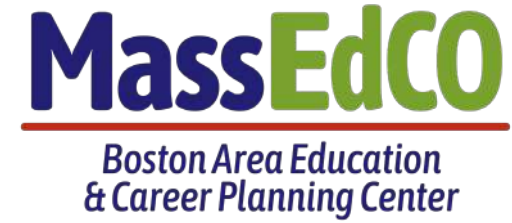
麻州教育与职业机会中心 (MassEdCO)

高级教育咨询师: 冯桐老师

邮箱: tfeng@massedco.org

电话: (617)904-4440

预约: <https://calendly.com/tfeng9>



有问题? 请联系



(800) 449-MEFA (6332)



collegeplanning@mefa.org

mefa[®]