

【財金之角】

稅務更新 美國個人所得稅表的種類



美國的個人所得稅表主要分為1040EZ, 1040A和1040。而選用哪種稅表是由收入的來源和納稅人想要索取哪類稅額(credit)來決定的。另外非美國居民需要使用1040NR表格來報稅, 而1040NR表格又有1040NR和1040NR-EZ兩種。

1040EZ是最簡單的稅表,基本上不能申報除了勞動收入除稅額之外的任何除稅額。祇要納稅人符合以下條件就可以使用它來報稅:

1. 以單身或已婚夫妻共同申報的身份報稅。
 2. 納稅人不申報依附者(dependent)。
 3. 任何一個申報者年齡不超過65歲。
 4. 納稅人祇有工資, 小費, 獎學金, 失業救濟金, 或州政府資助的學費等收入來源, 另外利息收入不超過\$1,500。
 5. 納稅人的應納稅收入(taxable income)不能超過\$100,000。
 6. 如果有小費收入, 此收入已經包括在收到的W-2表格中(W-2表格是雇主申報員工工資收入的)。
 7. 納稅人沒有僱傭家庭保母或其他家庭雇員。
 8. 納稅人不是任何破產案中的債務人。
 9. 納稅人不使用列舉式扣除額(itemized deduction)。
 10. 納稅人不申報學生貸款利息, 教員支出或學雜費扣除額。
 11. 納稅人不申報與教育, 退休金或醫療費相關的除稅額。
- 040A表格適用於以下的納稅人:
1. 納稅人祇有工資, 小費, 獎學金, 失業救濟金, 利息, 分紅, 資本投資利潤, 各種退休金(包括社保福利)等收入來源。
 2. 納稅人的應納稅收入(taxable income)不能超過\$100,000。
 3. 納稅人不使用列舉式扣除額(itemized deduction)。

4. 納稅人不需要為了所購買的股票做計算最低稅款的調整。
5. 納稅人得到了勞動收入除稅額的預付款, 照顧依附者的福利, 或是需要支付因為政府重新徵收而產生的教育或最低稅款。
6. 納稅人唯一需要為收入做調整的是個人退休金的存款, 學生貸款利息, 教員支出或學雜費扣除額。

如果使用1040A表格, 納稅人祇能申報某些除稅額, 如: 照顧孩子或依附者的費用, 勞動收入除稅額, 老年人或殘障人士除稅額, 教育費用除稅額, 撫養孩子的除稅額, 或在退休帳戶內存款的除稅額。

雖然1040表格是沒有限制的, 任何納稅人都可以使用。但是它也是最複雜的。為了簡化繁瑣的審閱過程, 稅務局鼓勵納稅人使用適合各自情況的最簡單的表格。

(未完待續)



【作者簡介】楊菁如(Lucy Yang), 17歲來美完成高中學業後, 取得會計和市場學士學位, 大學期間開始在一家會計師事務所工作, 曾連續4年為美國稅務局做義工, 有二十多年在美工作經驗。98年取得美國註冊會計師執照, 隨後獲得投資顧問資格證。目前在印第安納州擁有事務所, 提供各類財務, 稅務及商業諮詢服務(包括分析規劃, 商業計劃, 資產評估及投資理財等)。

誠摯地邀請大家如果有問題或是有想了解的內容, 請發郵件給我(lucyyang99@live.com)。在條件允許的情況下, 我會盡我所能提供我所知道的。

電話: (317) 771-0091;
電子郵件: lucyyang99@live.com;
網址: www.lvinternationalinc.com

歡迎來美創業: 美移民局發布國際企業家法案

張哲瑞律師事務所供稿

8月31日, 美國移民局(USCIS)發布了一項新提案——國際企業家法案(International Entrepreneur Rule), 希望藉此加強美國的創新能力, 增加就業機會, 促進經濟發展。

美國移民與國籍法(INA)第212(d)(5)條的規定授予國土安全部行使自主裁量權, 可基於緊急的人道主義原因或極大的公眾利益理由對一些外籍人士提供假釋(parole)在美國臨時居留。美國國土安全部擬修改這一規定, 將來美國創業的外籍企業家也列為這一條款的受益者。

符合條件的外籍企業家可以在美國先取得兩年的合法停留, 來經營其在美設立的公司。如果公司運營情況良好, 滿足相應的條件, 可以再申請三年延期。

該法案規定了以下條件:

1. 建立新企業, 國土安全部提出, 祇要該企業是在首次提出企業家簽證申請前三年內創辦的, 就算滿足這條。
2. 申請人為企業家, 需擁有初創企業至少15%的股份, 並應用自己的知識、技能或經驗積極參與企業的運營, 在企業發展中起主導作用。
3. 企業獲得大量的美國資本投資或政府撥款:

(1) 企業獲得來自成功案可循的投資, 金額不低於345,000美元;

(2) 獲得來自聯邦、州或本地政府的獎勵或者撥款, 金額不低於100,000美元;

以上兩點中, 祇要滿足一點即可, 如果部分滿足, 企業家需提供其它可以證明有助於企業發展和創造就業的證據。

在一個合格的企業中, 可申請企業家簽證的外籍人士不得超過三名。這些外籍人士獲得簽證後, 祇能為自己的企業工作, 其配偶也可以申請在美的工作許可。

國土安全部還預計, 每年將有2940位外籍企業家符合申請條件, 主申請人的申請費用為1480美元, 其配偶和14歲以上子女的申請費為每人550美元, 配偶若申請I-765工作許可, 需再交申請費416.20美元。

如想查看該法案全文鏈接如下:

<https://www.federalregister.gov/articles/2016/08/31/2016-20663/international-entrepreneur-rule>

該法案有45天的公眾評論期, 如有任何建議, 請在10月17日前在上面鏈接的網頁上點擊“submit a formal comment”提交。

印第安納大學醫療集團 竭誠歡迎中國患者

中國大陸患者的醫療需求為印第安納大學醫療集團的國際患者醫療中心提供了一個全新市場。

在不久的將來, 印第安納波利斯會吸引越來越多的中國患者, 並成為他們在國外就醫的最佳選擇。作為印第安納州第一大醫療系統, 印第安納大學醫療集團已為迎接中國患者做好了準備, 以滿足他們對西方先進醫療的需求。

醫療集團預計在今後的一年中, 會迎接第一批為數眾多的中國患者到這裡來接受在本國得不到的、最先進的治療。印第安納大學醫療集團國際患者醫療中心總監蘭斯·巴恩斯先生介紹說: “我們已和中國方面建立了牢固的合作關係, 並已為迎接中國患者做好準備。他還強調: 中國近十四億人口, 而且經濟財力越來越雄厚。很多患者有條件並願意到國外來接受最先進的治療。”

巴恩斯先生剛剛結束了在中國十一天的行程。此行的目的就是在國際醫療旅遊業中促進其新成員——印第安納大學醫療集團的影響。自2013年以來, 印第安納大學醫療集團國際患者中心接待的國際患者人數增長迅速。去年一年接待了來自十六個國家八十五位患者, 比2014年的國際患者人數增長了百分之三十三。

吸引近半數的患者前來就醫的是印第安納大學醫療集團在美國領先的腫瘤治療技術, 包括: 睪丸癌、胰腺癌、胸腺癌、肺癌以及乳腺癌。分布在印第安納波利斯的醫院系統也是美國為數不多的、採用精準靶向技術治療晚期癌症的醫院之一。這種高度針對性患者的醫療技術主要是通過研究腫瘤的基因和患者的基因, 讓醫生找出最佳治療方案並在最大程度上降低副作用。

巴恩斯先生還提到其他大部分患者主要是來治療心臟、胃腸道及神經科疾病。據巴恩斯先生分析, 以下三個方面是吸引國際患者到印第安納大學醫療集團就醫的主要原因:

- 同美國東、西兩岸大城市里的醫院比較, 這裡的醫療費用低;
 - 對陪同患者的家屬來講生活消費低而且方便;
 - 同印第安納大學醫學院長久的合作關係為醫院集團提供了得天獨厚的醫療條件。醫學院科研優勢領域及最先進的醫療技術成果可直接被運用到醫院臨床當中。
- 中國的醫療和患者對印第安納大學醫療集團來說並不陌生。近些年來, 醫療集團一直保持並建立與中國的合作關係。現在這些合作夥伴將我們的服

務推廣到了中國市場, 巴恩斯先生說。

2013年, 在中國杭州——印第安那波利斯的姊妹城, 印第安納大學醫療集團開設了糖尿病治療診所。印第安納大學醫療集團還同中國的十三所重點醫院建立了教學和研究合作項目。過去三年中, 印第安納大學醫療集團心臟外科的王怡文醫生, 現任國際患者醫療中心的醫療部主任, 曾在治療嚴重心臟衰竭, 如心臟移植及人工心臟起搏器的植入等方面培訓了幾十位中國的外科手術師、醫生和護士。

“這些培訓幫助建立了中國醫生對印第安納大學醫療集團的了解和信任。”王醫生表示, “這對於他們推薦患者前來就醫起重要作用。他們了解我們醫院的醫療優勢, 甚至認識我們的醫生並知道我們醫院如何運作。”

“印第安納大學醫療集團將向居住在印第安那波利斯的近一萬中國人介紹其醫療服務, 並希望為他們在中國的親屬和朋友治療疑難雜症。”巴恩斯先生表示。

“來美國第十四大城市——印第安那波利斯就醫, 印第安納大學醫療集團會使中國和其它國家的患者有賓至如歸的體驗,” 巴恩斯先生表示, “我們將盡全力為國際患者提供周到細緻的服務。”

“醫療集團的國際患者中心共有十一名員工。無論從用餐、超市購物到宗教的需求, 我們都讓患者感到舒適便利。”巴恩斯先生說, “我們的員工還可協助預定酒店、租車, 甚至安排娛樂活動。”印第安那波利斯有全美最大的兒童博物館、NFL和NBA等專業明星球隊還有連續四年被評為北美第一的國際機場。

在醫療集團, 語言也不再成為障礙。國際患者在赴診甚至手術時, 我們都會為患者安排專業的中文、西班牙文、法文和阿拉伯文醫療翻譯。“所有這些準備,” 巴恩斯先生表示, “都是為了更無微不至地接待前來就醫的國際患者。”

印第安納大學醫療集團國際患者服務中心概況始建於: 2013年
總部: 印第安那波利斯
總監: 蘭斯·巴恩斯
員工: 四位全職員工、七位兼職患者協調員/翻譯

已接待患者(2015): 來自16個國家的85人
聯繫方式: 317-963-2020 (電話) 或 international@iuhealth.org (電子郵件)

如果把地球70亿人浓缩为100人

對我們來說, 其實地球很大, 人口也很多, 現在地球的人口已經有70多億了, 雖然統計學能告訴我們人口的數量、分布、種族等信息, 但因為數量實在太大, 所以單純的學術性統計報告對大多數人來說其實沒什麼意義。

因此有人制作了這組有趣的統計報告, 把世界上的70億人想象成100人, 然後各種百分比的統計資料看起來就有意思了。統計資料看起來會是這樣的:

- 11人在歐洲、5人在北美洲、9人在南美洲、15人在非洲、60人在亞洲;
- 49人生活在鄉下、51人生活在城市;
- 12人講中文、5人講西班牙語、5人講英語、3人講阿拉伯語、3人講印地語、3人講孟加拉國語、3人講葡萄牙語、2人講俄羅語、2人講日語、還有62人各講一種語言;
- 77人有自己的住所、23人沒有居住的地方;
- 21人營養過剩、63人能吃飽飯、15人

- 營養不夠、1人吃了上頓沒下頓;
- 48人每天的生活費不到10元人民幣;
- 87人能有乾淨的飲用水、13人要麼缺水要麼水源受到污染;
- 75個人有自己的手機、25個人沒有;
- 30人能上網、70人沒有條件上網;
- 7個人能接受大學教育、93人沒有上過大學;
- 83個人能識字、17人是文盲
- 33人是基督徒、22人是穆斯林、14人是印度教徒、7人是佛教徒、12人信仰其他宗教、還有12人沒有宗教信仰
- 26人不到14歲、66人在15-64歲之間、8人超過65歲;
- 男人有50個, 女人有50個。

看完這組數據, 假如你能上網, 有手機, 上過大學, 還有什麼理由抱怨? 趕快感恩, 珍惜生活把握當下吧, 你已經是人類中的佼佼者了!

IAAT MISSION:

IAAT's mission is to bring quality news, information, educational and cultural articles to our readers in the Greater Indianapolis area and its surrounding communities and beyond. We collaborate with community organizations to help strengthen the Indiana Asian American community, and to promote Indiana's global presence and growth.

印州華報宗旨:

為印州社區提供一個時事新聞, 經濟及文化教育等資訊的免費信息交流平台。同時, 我們與社區的各社會團體合作, 增加美籍華人在印州社會的影響力, 促進印地安那的國際形象 and 發展。

我們《印州華報》全體工作人員, 感謝多年來大家對我們的厚愛。我們這個非營利組織能夠堅持每兩周發行這份中英雙語報紙, 免費服務印第安納波利斯和周邊的社區, 全靠廣大讀者的捐贈及廣告支持。歡迎讀者們繼續支持我們的工作, 捐款請寄:
Indy Asian American Times
P.O. Box 852,
Carmel, IN 46082-0852

Indy Asian American Times is a bi-weekly, bi-lingual (Chinese/English) publication which operates under China Journal Indiana, Inc.(CJI), a non-profit organization (501C3), supported by sponsors and volunteers, serving the community free of charge.

Address: P.O. Box 852,
Carmel, IN 46082-0852
Phone: (317)-625-0623

Email: editor@indyAAT.org or china.journal.indiana@gmail.com
Website: www.indyaaat.org or www.indychinesenews.com

Team members are all volunteers

Managing Director: Peggy Hu
Editor-in-Chief: Liying Chen
Staff members:
Agnes Yam Wolverton, Da Wei Chang, Henry Fu, Hong Li, Lily Jia, Yuming Gong, Hong Yin, Xiao Chen, Cheuk Gin, Biru Zhang, Yuxia Wang, Lu Wang, Joanna Zhou, Yang Guo, Henry Zhang, Shuping Yu, Zach Yim, Chen Chen, Cheng Zhao, Jianjian Song, Gang Lu, Zhiyong Zhu, Tina Tian

RECOVERY AUTO SALES. INC

專業經銷, 維修各種車輛 www.recoveryautos.com

車型 Toyota. Honda. Nissan. BMW. Mercedes-Benz. Lexus. Ford. Chevrolet. Buick. Dodge. Infiniti. Mazda. Mitsubishi. Subaru. Volkswagen. Volvo.

修理項目 各種故障修理: 剎車 換機油 發動機 變速箱 減震器 水箱
長年提供拖車服務及高價收購廢車

電話: 317-817-9300 317-844-9452 317-427-3508 317-727-5208
地址: 730 E 106th St. Indianapolis IN 46280. 106th and College Ave. Carmel Area.

BMG 資本集團現有適合 EB5 移民投資的項目。

我們現在徵求投資方, 若您是美國國內投資者, 得符合 506b 和 4 區 2 條; 若您是國外投資者, 得符合 503C 規定。目前項目包括俄亥俄州中城的一個啤酒釀造廠、俄亥俄州 Lebanon 的一個啤酒釀造廠和一個家庭娛樂中心, 以及印第安納波利斯的一個家庭娛樂中心。有意者請聯繫 David Beauregard 317-490-4539, dbeauregard@bmgcapitalgroup.com

BMG CAPITAL GROUP, LLC