

# 奖学金免税(一)

在美国留学交流的同学们,如果符合一定的条件,就可以获得学校或其他组织提供的奖学金支持,有的是为了鼓励学习表现,有的是为了辅助支持学习支出。那么问题来了,我们收到这笔金额,要不要交税呢?不用担心,美国税务局/IRS(以下均称为“IRS”)和中美租税协定 Tax Treaty(以下均称为“Tax Treaty”)都有与免税有关的条例,你的奖学金,很可能是需要交税的哦!下面就由大熊猫来为大家详细介绍!

## 五花八门的奖学金简介

首先,什么算奖学金呢?大家收到的奖学金 offer 里一般有几个单词术语:Scholarship, Fellowship Grant, Stipend 或者其他 grants。

## 奖学金/Scholarship

Scholarship 是付给在教育机构的学生的,用来鼓励学习的金额。不一定是实际的支付,也可以是通过减免费用等有利于该学生的方式。学生可以是本科生,也可以是研究生(包括硕士、博士)。

## 资助金/Fellowship Grant

Fellowship 是付给一般个人(没有限定是学生身份的),以鼓励学习或研究的金额,也可以是其他有利的方式。一般来说,是否免要看这笔金额用来支付的费用性质,领取人是不是学位候选人。中文中没有对 Fellowship Grant 的准确翻译,我们在此处暂且称为【资助金】。

## 津贴/Stipend

Stipend 是指广义的非工资类的支付金

额,有的学校或组织会将他们发的奖励类金额成为 Stipend,一般与培训有关。Stipend 根据性质不同,一般是要交税的,有的学校也会将他们认为不符合免税条例的 scholarship 做成 stipend。中文中没有对教育性质的 stipend 的准确翻译,我们在此处暂且称为【津贴】。

注意:下文中如果没有明确区分则将 Scholarship 与 Fellowship 统称为“奖学金”。Stipend 的发放灵活性很高,解释空间自由较大,本文暂不讨论。如果有小伙伴收到了 Stipend 请以发放方的解释为准。

## 学费清单/Billing Statement

收到1042-S  
1042-S 表格,名称为 Foreign Person's U.S. Source Income Subject to Withholding,即“外国人需扣税的美国收入(的年度总结表)”,此表总结了外国人一年内在美国收到的任何收入及已扣税额。有关 1042-S 的详细介绍,可以参考《1042-S 表格解析》这篇文章。

## 奖学金相关的收入代码一般是以下几种:

Code 16 Scholarship or fellowship grants 奖学金或资助金

Code 20 Compensation during studying and training 学习或培训期间的补助

Code 16 Scholarship or fellowship grants 奖学金或资助金



Code 20 Compensation during studying and training 学习或培训期间的补助

除了 1042-S 之外,在学校的学生一般还会收到 1098-T 表格,名称为 Tuition Statement,即“学费清单”。这个是学校发的,上面会有一年内支付的学费、奖学金等信息。如果收到了学校发的奖学金,那么在第五个格子 Box 5 Scholarships or grants 会有。

Box 1 Payments received for qualified tuition and related expenses 是学校收到的,由学生支付的,符合要求的学费等其他相关费用。如果 Box 5 的数值小于 Box 1 的数值,那么我们默认收到的奖学金都用来支付符合

要求的费用,这是可以免税的(但还是要申报哦);如果 Box 5 大于 Box 1 的数值,那么多出的部分就需要交税,或者要通过其他方法(Tax Treaty)来处理成免税,这个我们后文会讲。

## 收到费用清单/Billing Statement

学生在校上学支付各种费用,每个学期都会收到费用清单/Billing Statement,里面会注明每一笔费用的明细。如果你的奖学金是抵交学费的形式,那么就可以在学校的费用清单里看到,费用的抵款项/Credits 中会有奖学金一项。

### 李兴会计师事务所

FINANCIAL & ACCOUNTING TAXES SPECIALISTS, INC

您是否付出太多税金呢?新的税法专业知识一定可以让我们帮您节省税金  
30年以上个人及公司财务、税务专业的丰富经验

- 三十一年以上个人及公司行号专业的丰富经验,包括成立公司、全美五十州个人及公司报税、会计、财务、税务、投资、移民投资、合资、商业及店面买卖、住家、出租、商业房屋、贷款、退休、遗产、员工福利、子女教育基金等策划。承办大陆、台湾、东南亚、欧洲、美国等各种商业贸易,移民投资合资等,国外公司在美国成立分公司的经营市场策划咨询。
- 承办全美五十州州税、联邦税、特别行政区、个人、公司及合伙人等,各种商业税务、非营利公司,新移民与国外资产税务申报。
- 承办全美各州各种公司组织成立,有限公司、合伙人、非盈利公司以及个人各种商业、贸易等。
- 承办公司行号,每月、每季、每年簿记、员工薪资、零售税、资产税、建立会计制度,电脑设计,节省税务策划等。

● 马州盖城 7831 Muncaster Mill Road, Gaithersburg, MD 20877  
301-556-2997 or 301-519-2277 or 301-250-8001  
● 马州巴尔的摩(Towson, MD) ● 马州哥城(Columbia, MD)  
1-888-888-6128 (免费电话) 传真: 301-963-0026  
● 维州(Falls Church, VA) 1-888-888-6128 (免费电话)

C/O MR. ANDY LEE  
请看我们的网站及咨询  
www.FATSIEFILES.com  
Email: faatsj@gmail.com  
办公时间: 1:00pm-8:00pm  
一星期七天为您服务(请先预约)

### Angelo USA Inc

舒齐 注册会计师  
洪佩蒂 注册会计师

- \* 专精公司、个人报税
- \* 专精外国人在美国报税
- \* 专精美国人外国收入、外国资产报税
- \* 受理申请大学咨询和填写
- \* 代理申请各种公司、设计会计制度

Tel: (240) 506-1252, (301)340-8888  
Email: samshu2005@yahoo.com  
地址: 932 Hungerford Dr. #39B, Rockville, MD 20850

### 精打细算可守本 灵活运用可生财

5-111

### 刘会计事务所

刘佳 注册税务师

专精节税规划,地产投资抵税  
国外资产税收,疑难税务交涉  
全美公司成立,薪资核算发放

电话: 240-899-4990 传真: 1-888-317-2608

www.LiuTaxGroup.com  
Email: LiuTaxGroup@gmail.com  
微信号: LiuAssociatesInc  
地址: 46090 Lake Center Plaza #101D Sterling VA 20165

### 何佩芬税务师事务所

P&G Accounting & Tax Services  
联邦执照注册税务师 EA MSF  
Tel: (571)551-1118 Fax: (703)956-2881  
Email: PandG.ats@gmail.com

税务咨询、计划、申报(全美50州)  
税务交涉 外国人报税  
财务咨询、分析、管理 申请工卡  
公司建立、建账 簿记报表  
薪资发放 生意买卖合同

203 Yoakum Parkway #1118,  
Alexandria, VA 22304

### Moy Cheung & Company

梅張會計師樓

执照会计(CPAs), 税务师(EAs), 内部审计师(CIA), 税务律师  
申报个人, 公司, 信托和非盈利组织所得税符合规章审计  
税务稽核代表, 收税程序, 危机或收税干预, 信托基金免除罚款, 妥协支付税款,  
对税务法院立案或者未立案的案件向国税局上诉部门请求结案, 或作法院立案代表

DC Office (大舍堂旁)  
1310 Ninth Street, N.W. Washington, DC 20001-4208  
电话: (202) 234-2228  
(202) 797-9288  
info@moycheungfinancial.com

Rockville Office (邮政局停车场旁)  
10 North Street Rockville, MD 20850  
电话: (301) 838-2881  
(301) 838-8708  
www.moycheungfinancial.com

### 首都理财会计师/税务师事务所

CAPITAL TAX SERVICES

- 承办全美各州州税, 联邦税, 个人及公司名号商业税务申报
- 非营利公司税务申报
- 税局查账交涉
- 各种公司成立, 注册及代理申请营业执照
- 公司, 个人税务计划, 记账, 工资发放
- 代办外国公司及个人税务申报
- 财务节税计划, 投资策略
- 人寿保险规划
- 退休计划年金
- 多年成功报税经验
- 电子申报, 价格合理
- 诚信服务, 专业可靠
- 遵法省税, 口碑极佳
- 敬业守德, 为您保密隐私

Tel: 240-506-1595, Fax: 301-294-4088  
Email: capitaltaxone@gmail.com

美国税法复杂多变, 导致个人报税烦恼易错。我是联邦执照注册税务师, 注册会计师。我的工作就是为您排忧解难, 遵法省税。我的客人讲: “多年自己买软件报税, 费时, 费力, 费钱。” 在我们公司报税后, 他们都说: “这下可真省时, 省力, 省事, 省钱了。”

新地址: 622 Hungerford Dr, Suite 18(二楼)  
Rockville, MD 20850 (在马州大中华超市后面的 Town House, 走路仅 2 分钟)

### 郑乔云会计事务所

Abacus Accounting & Tax Services LLC

25年以上的税务和会计工作经验 服务热情 收费合理  
精通英语、国语、福州话

- \* 成立公司及其他商业组织
- \* 个人营业及其他各税
- \* 个人财务报表
- \* 代办营业执照
- \* 电脑会计及簿记
- \* 办理公司、个人所得税
- \* 申报公司
- \* 员工薪资
- \* 服务全美50州
- \* 财务节税计划

(新) Tel: 301-263-3888 Fax: 301-610-7879  
邮箱: abacustax60@yahoo.com  
地址: 966 Hungerford Dr, Suite 17A, Rockville, MD 20850 本公司位于大中华超市附近 (敬请电话预约)