

# 奖学金免税(二)

## 接上期

### 判定奖学金是否免税的条件

**根据IRS规定,只要满足两个条件,奖学金就可以免税:**

领取人是在【指定教育机构】的【学位候选人】

领取人在使用奖学金时,支付的是【符合要求的教育费用】

相信大家看到这段文字就像大熊猫第一次看到时一样,明明看着都是认识的字,还是云里雾里不知所云:什么是指定教育机构,什么又是符合要求的教育费用呢?下面我们就对这两个条件分别解释一下。

### 奖学金免税条件

1: 领取者必须是指定教育机构的学位候选人

### 指定教育机构的定义

指定教育机构/Eligible Educational Institution可以参照IRS官网给出的定义:提供高中以上更高教育的学校。

### 指定教育机构的例子

指定教育机构可以是任何学院/college, 大学/university, 职业技术学校/trade school, 或其他高中以后的教育机构、够格参加美国教育部的助学工程的学校。

同时也包括大部分公认的/accredited公立学校,非盈利的以及私人盈利性质的高中以后的教育机构。

### 如何判断发放奖学金的是不是指定教育机构

一般来说,留学生上的学校都是符合指定教育机构的,但如果你不确定,想要查证一下自己的学校是不是,也可以按照IRS官网给出的指示。

检查自己有没有收到1098-T表格或学费清单/Tuition Statement,如果是指定教育机构的话,是要求每年给学生出具这些文件的。

### 直接问你的学校

看看你的学校是不是在美国教育部所认可的高等教育机构和计划的数据库(DAPIP),或者联邦学生贷款项目列表里,只要在这个列表里就说明是指定教育机构

### 怎么才算学位候选人

根据IRS的规定,要符合学位候选人,报税人必须是在读小学、初中、高中,或者正在学院/college、大学/university为获得学位而就读,或者参加提供培训课程的教育机构。

### IRS对培训的教育机构也有要求:

能够让学生做好准备,以从事被认可的、获得报酬的职业;是根据联邦或州的法律授权提供的此类课程;并获得了国家认可的认证机构的认证/accredited。

绝大部分来美国留学的学生都是符合这个条件的。但是如果是私人教课辅导,授课人没有被认可的教育机构,这种是不符合条件的哦。

### 奖学金免税条件2:

奖学金用于支付学费或特定学杂费

### 什么用途的奖学金是免税的

只有当奖学金是用来支付符合要求的教育费用/Qualified Education Expenses才可以免税。IRS规定,收到的奖学金如果要免税,必须是用来支付以下费用:



### 注册或参加指定教育机构要求的学费或其他费用

与课程有关的费用,比如杂费、书本、其他所需物品,以及指定教育机构的课程所要求的设备。这些必须是你上课发的指导里对所有学生要求的项目,不能是学生自己认为需要、自行购买的。

### 什么用途的奖学金是不能免税的

在判断哪些费用是否符合要求的教育费用时,发放奖学金的条款中不能要求该奖学金用于其他目的,比如住宿和餐食,或者特别说明了该笔奖学金不能用于学费或与课程有关的费用。

### 不能免税的花费包括:

- 住宿和餐食
- 旅行
- 研究
- 文书帮助
- 设备等其他费用,不是指定教育机构注册或参加所要求的
- 需要指明的是,即使上述费用是必须付给教育机构,作为注册或参加的前提条件,用于支付这些费用的奖学金也必须交税。

未完待续 下期同版。文章来源于网络,版权归作者所有

## 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。 5-045

● 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 5-104  
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 5-134  
Email: LiuTaxGroup@gmail.com  
微信号: LiuAssociatesInc  
地址: 46090 Lake Center Plaza #101D Sterling VA 20165

## 何佩芬稅務師事務所

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 5-144

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

Rockville Office (郵政局停車場旁)  
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

- 承办全美国各州州税, 联邦税, 个人及公司名号商业税务申报 5-006
- 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)