

奖学金免税(三)

接上期

常见奖学金用途及是否免税

综上所述,我们整理了一些常见的费用,

请注意:以下举例的前提是奖学金领取者上的学校是【指定教育机构】。

用途 是否免税 详解

学费/Tuition 免税 学费,符合 3.2.1中的第一条

注册费/Registration Fee 免税
入学注册所要求的费用,符合 3.2.1 中的第一条

实验室费用/Lab Fee 视情况而定 如果是参加课程要求的费用,则可以免税;如果是用于研究目的,则不可以免税

国际生服务费/International Student Service Fee 不免税 与课程没有直接相关,且大部分是文书帮助

用餐费/Dining Plan 不免税 不免税,木有办法

医疗保险/Health Insurance 不免税 不免税,木有办法

高中的各项花费 不免税 只有高中以上的教育院校才可以

奖学金不符合免税条件, Tax Treaty也可以帮你免税

上面已经介绍了税法规定的免税条件,只要是指定教育机构发的、用来支付符合要求的教育费用就可以免税。让我们用一张图来概括一下有哪些奖学金是免税的。

什么是 Tax Treaty

Tax Treaty 又称租税协定,是避免或减少跨国人员在两个国家都被征税(双重课税)的额度。U.S. China Tax Treaty 顾名思义,就是中美两国之间的租税协定。中国和美国在 1984 年签订了 U.S. China Tax Treaty 有关条约,减轻或避免了中美两国公民在两个国家都要交税的情况。

本文针对奖学金,主要讲解中美 Tax Treaty 中的 Article 20(b),另外一条对留学生也很实用的 Tax Treaty 是 Article 20(c),它规定了每年收入的前 \$5,000 免税,有关这个条例详细内容请参考文章《留学生报税如何利用 TAX TREATY 轻松省下 1000 刀?》。

中美 Tax Treaty 20(b)可以让奖学金不论花销途径,免除交税

中美 Tax Treaty 20(b) 的正文
中美 Tax Treaty 中, Article 20(b) 是针对持中国大陆护照的特定人员,这些人员如果来美是仅仅为了教育、培训、或学习特殊技术,那么在这期间他们收到的资助/grants 或奖金/awards,在美国可以免除相应的税费。

中美 Tax Treaty 20(b)对发放奖学金机构的要求

中美 Tax Treaty 20(b) 规定,只有发放奖学金的机构是以下当中的一种,才可以适用 Tax Treaty:

- 政府
- 科研类机构
- 教育类机构
- 其他免税机构

中美 Tax Treaty 20(b)与 IRS 对机构要求的对比



我们在前文 3.1 讲解了在 IRS 免税要求里,奖学金领取者必须要在指定教育机构上学,即美国境内绝大部分提供高中以上更高的教育的学校,没有对奖学金的发放者做要求。

中美 Tax Treaty 20(b) 中则要求奖学金发放者是教育类机构,或政府、科研类机构等其他非营利目的的免税机构。但对于奖学金的用途则没有要求,因此,税法里规定不能免税的奖学金,很有可能是可以通过申请 Tax Treaty 来免除税费哦。

中美 Tax Treaty 20(b)对奖学金领取者的要求

只有持有中国大陆护照才可以申请中美 Tax Treaty,其中 Article 20(b) 是只有中国的学生、商业学徒、或培训人员才可以申请的。只要符合这个身份就可以,与来美国多少年、税务上是否是居民外国人/Resident Alien 无关。

小提示:虽然这里判断是否符合 Tax Treaty 要求不需要报税身份,但是在美的外国人报税首先要确定自己的报税身份哦,不知道怎么区分可以参考文章《报税身份如何判断? RESIDENT(RA)还是 NON-RESIDENT (NRA)》。

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.FATSIFILES.com
Email: faatsi@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 招收办公室助理和实习生, 请发简历
- 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)