



# 當你給車加油時

劉以棟

來到美國以後，一個顯著特點就是車多。在中國，擁有一部車是一個成功的標記；在美國，車已變成生活必需品，其普及率不亞於中國的自行車。當然，有人還會說車的牌子和新舊是不一樣的。但對大多數人來說，車僅是一個交通工具。與自行車的顯著不同是，你必須經常給車加油。天長日久，汽油錢就變成了生活中一筆不可忽視的開銷。現代人愛思考，凡事都喜歡從不同的角度看。當你給車加油時，你腦海里是否浮現過種種感想？

首先，中國人都勤儉持家，不會象許多美國人那樣消費到收入的極限。油價上升時，許多美國家庭必須靠削減其它方面的消費來應付汽油的額外開銷。這種捉襟見肘的情況一般不會發生在我們中國人身上。所以，給車加油時，我們完全有條件採取超然的態度。不管油價高低，該加油時就去加油，不必經常關注加油站的價格變化，這樣可省去許多不必要的煩惱。

其次，都是布什惹的禍。我九八年來美國的時候，原油十幾美元一桶，汽油一加侖不到一美元。現在原油六十幾美元一桶，汽油一加侖兩塊多錢。但如果你把這一切都歸咎於布什草率發動的伊拉克戰爭，那也是冤枉了他。伊拉克戰爭固然是個油價上升的因素，其它導致油價上升的因素還包括亞洲國家需求量的增加，美元貶值等。

油價每天都在變化，我們可以盡力在油價低時去加油，這也是消費者所能做的了。但你是否考慮過從投資人的角度看油價的變化。想一想，如果你是石油方面的投資人，那麼油價上漲時，你的投資就會增值；而油價下跌時，不但給車加油的消費會減少，而且很可能也是投資石油工業的好機會。從九八年到現在，石油的價格上漲了幾倍，而石油方面的股票也增長了許多。我在幾年前曾在本專欄寫了“投資在生活中”，“哦，中國”等文章，簡述石油和原材料方面的投資機會，應當不算事後諸葛亮。

投資必須朝前看，但誰也不知道今年夏天的油價將是多少，更不用說明年的油價會是多少。但有一點是肯定的，那就是油價還會上下波動，而波動給你提供了投資機會。從長遠的角度看，在低價時買進仍是一個有效戰略。這里有一個關鍵問題，多低的價格才是低價？這是一個智者見智，仁者見仁的問題。主觀來看，當大家都能找出令人信服的油價將下跌的理由時，那麼油價可能較低了。道理很簡單，大家都認為油價會下調時，那麼油價可能已經下調了。客觀的講，有一個生產成本問題。現在找油，採油越來越困難，產油成本也大大上升。原油二十幾美元一桶的情況基本不會再發生。如果讓我估價的話，我想原油四十幾美元一桶就算比較低的了。當然，你有你的想法，你的預測可能更精確。

怎樣投資石油工業，本身也是一個複雜問題。有各式各樣的找油，採油，煉油公司。在不同的油價上升階段各個公司的效益也會不一樣。對一般的投資人來說，買大的綜合石油公司的股票風險會小一些。值得一提的是，石油方面的股票並不總是跟隨油價的變化同步發展。一般來講，石油股票價格的變化會慢一些。

我們每個人都會去加油站給車加油。下次加油時，如果沒有想到解放全人類的話，不妨想點輕鬆愉快的事，當然也可以想想怎麼從油價的變化中賺點錢。



# 今年北美就業有七大趨勢

勞動局發佈的報告顯示，雖然美國蓬勃發展的經濟略有放緩，但仍處於穩健發展階段，通貨膨脹走勢平穩。2007年失業率也能控制在相對低的水平上。

密歇根大學經濟學家預測，2007年美國有望新增150萬工作崗位。由於技術工人短缺，生產力持續快速發展，雇員們之間爭奪熟練工人之勢將愈演愈烈。目前40%的雇員表示，由於找不到合格的雇員，正在公開招聘。

這意味着2007年工人們不論從薪資待遇、晉陞還是工作環境等都會有提高。以下是今年北美七大主流就業趨勢：

- 1.加薪**  
為了廣納賢才，鼓勵優秀的雇員繼續為公司服務，老闆們將給予更高的薪資待遇。80%的公司雇員表示今年會提到現有員工的工資福利；65%的老闆稱，將現有員工的補償標準至少提高3%。20%的雇員稱，補償標準會提高5%以上。49%的老闆表示，會增加新雇員的薪資待遇；35%雇員稱，會將新雇員的補償標準提高3%以上；17%雇員稱，上述標準至少增加5%。
- 2.勞動力多元化——急需大批西班牙工人**  
雇員們傾向於建立多元化的員工隊伍，多元化的文化氛圍，使員工能夠充分發揮個人的獨特性來實現公司共同的價值觀。美國人口統計局報告，自2000年以來，西班牙人口急速增長，已佔美國人口的50%，年購買力增加8%。十分之一雇員報告稱，他們將考慮吸納大批西班牙裔工人；9%雇員計劃招收非裔工人；8%雇員表示將招收女性雇員。50%的雇員稱，招收雙語工人，必須會講英語和西班牙文。

3.靈活的富有彈性的工作安排  
彈性工作時間安排，彈性工作地點計劃，自由組合的團隊、具有挑戰性的任務往往對人才富有吸引力，美國老闆更重視這些因素。19%的雇員稱，非常願意為員工提供彈性工作安排。31%的老闆贊成上述提議。

4.“二次雇傭”退休員工  
隨著“嬰兒潮”一代人年齡漸長，紛紛達到退休年齡，很多雇員開始關注大量知識資本的流失。五分之一雇員計劃從其它公司雇傭退休人員，或者鼓勵即將退休的工人繼續留下來工作。

5.擁有更多晉陞機會  
為了鼓勵員工積極向上努力工作，老闆會提供更多晉陞機會。35%雇員表示，2007年會給現有員工提供更多晉陞機會。

6.得到更好的培訓  
由於缺少熟練的技術工人，絕大多數老闆(約86%)表示願意雇傭沒有行業

工作經驗的員工，但必須具有“可轉移技能”(可轉移技能是員工最重要的技能——即在更換的每項工作中都可以用的技能。)

78%的雇員表示，願意為沒有專業工作經驗的新員工提供技術培訓，取得必須的認證。

**7.海外招工趨勢：中國印度工人吃香**  
13%的雇員稱2007年希望進一步開闢海外市場，招收海外員工。9%雇員表示會考慮這麼做。

中國經濟年增長10%，印度增長8%，都是美國公司特別關注的海外市場。在雇傭海外員工的公司中，23%雇員表示希望在中國招收更多工人，22%稱會在印度招工。



# 報稅：美國人海外賬戶超過限額也須申報

國稅局稱，美國人在海外擁有的金融賬戶如果資產超過1萬元，即使這些賬戶不產生任何需納稅的收入，也必須向財政部申報。國稅局負責外國人事務的官員還向本報表示，在美國居住一定年限的外國人也必須申報這樣的賬戶。

根據《銀行保密法》，任何人在海外如果擁有銀行賬戶、經紀賬戶(Brokerage account)、共同基金(mutual fund)、單元信託基金(Unit Trust)以及其他金融賬戶，並且這些賬戶內的累計資金超過1萬元，就必須填寫外國銀行和金融權表格TDF90-22.1 (Reporter of Foreign Bank and Financial Authority, FBAR)。

需要申報海外金融賬戶的不僅包括美國公民、永久性居民，以及諸如合夥

人、公司等國內的法人，還包括在美國居住達一定年限的外國人。據國稅局負責外國事務的官員布恩表示，凡是當年在美居住滿31天，而且在包括當年的過去3年間在美居住滿183天的外國人，必須納稅以及申報資產超過1萬美元的外國賬戶。

外國金融賬戶指開設在美國、波多黎各、北瑪裏亞納群島、以及美國屬關島、薩摩亞群島以及維京群島以外國家的賬戶。

另外，開設在外國但屬於美國軍方銀行設施的賬戶不在申報之列。國稅局稱，符合條件者必須在6月30日之前進行申報。由於FBAR和申報收入所得稅不同，因此不應和個人收入稅報稅一同寄給國稅局，而應郵寄給財政部，而且也不可以申請延期申報。

申報外國金融賬戶的主要目的在於防止金融犯罪。國稅局說，外國金融機構不在美國營業，因此不必象美國金融機構那樣向政府申報。因此不法分子會利用設立在外國的金銀賬戶進行經濟犯罪，如規避個人收入所得稅或是盜用公款，或者為毒品販賣或是恐怖活動提供資金。

國稅局說，不申報外國金融賬戶者會被處以民事及刑事處罰。在2004年10月，就有人因故意違反了申報外國金融賬戶以及記帳的規定，被處以10萬美元或數額為賬戶中一半資產的罰款；而無意違反這一規定的當事人也可能被處以最高1萬美元的處罰。如果被發現利用外國賬戶從事犯罪行為，當事人則不僅會被罰款，還可能面臨長達5年的監禁。

# 美國華人330萬 華語流行僅次于西班牙語

聯邦普查局公佈一批最新有關亞裔的人口數據，說明亞裔在美現況。到2005年7月全美約有1440萬亞裔，佔人口5%。加州亞裔最多，為490萬。2004年到2005年亞裔人口增加42萬1000人，增長3%，增長率為各族裔之冠。

世界日報報道，全美有330萬華人，是人口最多的亞裔，其它依次為菲律賓人(280萬)、印度人(250萬)、越南人(150萬)、韓國人(140萬)和日本人(120萬)。

49%的25歲以上亞裔擁有學士以上學位，高於全美平均率的27%。86%的25歲以上亞裔擁有高中以上學位，全美為84%。20%的25歲以上亞裔擁有碩士以上學位，全美為10%。亞裔各族的教育程度有差異。25歲以上印度裔擁有學士以上和碩士以上學位的比率分別為68%

和36%。越南裔只有26%和7%。

2005年亞裔家庭中位收入為6萬1094元，為美國各族之冠。其中印度裔為7萬3575元居冠，越南裔為5萬0925元居末。

亞裔貧困率從2004年的9.8%上升到2005年的11.1%。亞裔沒有健康保險的比率從2004年的16.5%上升到2005年的17.9%。

亞裔2002年擁有110萬家公司，比1997年增長24%，增長率約為全國公司增長率的兩倍。

亞裔公司2002年總收入為3260億元以上，比1997年增長8%。約32萬家亞裔公司雇用支薪雇員，總收入為2910億元以上。約五萬家亞裔公司的年收入超過一百萬元，佔亞裔公司總數的4.5%，收

入佔亞裔公司總收入的68%。

亞裔公司一共雇用220萬人。雇員超過一百人的亞裔公司有1866家，其總收入為520億元，佔亞裔公司總收入的18%。約60%的亞裔公司集中於加州、紐約、德州和新澤西等州。擁有亞裔公司最多的城市為紐約市、洛杉磯、檀香山和舊金山。約三分之一亞裔公司以家族為基礎，此一比率低於其它族裔。

在美國的非英語語言中，華語的流行程度僅次于西班牙語。有230萬五歲以上的人在家里說華語，說菲律賓塔加拉語和越南語各有一百萬以上。

亞裔退伍軍人為29萬3321人，約佔65歲以上者的三分之一。洛杉磯縣擁有140萬亞裔，為全美各縣(郡)之最。



**紐約人壽保險公司**  
New York Life Insurance Company  
2999 Payne Ave. Suite 118  
Cleveland, Ohio 44114

00302874 CV #2

- 人壽保險
- 長期護理保險
- 退休基金儲存
- 房屋貸款保障
- 子女教育基金儲存
- 企業經營需要
- 遺產規劃

**呂永堅 Agent**  
電話：(216)861-0182  
傳真：(216)861-3563

The offering documents (policies, contracts, etc) for all products from New York Life Insurance Company and its subsidiaries are available only in English. In the event of any dispute, the provisions in the English language of the policies and contracts will prevail. 對於保單、合約等相關文件，紐約人壽及其子公司僅提供英文版本，如有任何爭議，一律以英文保單和合約中的條款為準。

你不理財，財不理你！

# 生隆 理財

SOLON FINANCIAL GROUP, LLC  
**Bo Li, CFP, ChFC, MBA**

6200 SOM CENTER RD. D20  
SOLON, OH 44139

電話：(440)519-1838

E-Mail: boli@solonfinancial.com



## 黎博

註冊財務規劃師

理財服務項目：

- ☑ 退休資金籌措規劃
- ☑ 人壽保險保障規劃
- ☑ 大學教育資金積累
- ☑ 投資方案策劃
- ☑ 市場指數年金
- ☑ 全面理財方案

