

報稅季節以後

劉以棟



聽說有一位年輕人，常為應酬所累。一天，他的正在上小學的兒子問他什麼叫應酬，他說，應酬就是指那些不想做，但還必須去做的事。第二天，兒子上學時跟他爸爸說，我要應酬去了。跟應酬相比，一年一度的報稅更是一件煩心的事。中國人講，君子不讓小人做不得不為之事。但政府不是君子，不管你多麼不情願，每年四月份你必須報稅，否則將有更多的麻煩。

時至今日，大家的稅表都已寄出去了。報稅以後，再來看看報稅這件事，或許會有所收益。如果你感到稅表越來越複雜，請千萬不要懷疑你自己的理解力。在美國，很多人為報稅所苦，報稅從業人員是最近幾年增長速度最快的行業之一。很多美國人已放棄這方面的努力，直接找專業人員報稅。

如果你今年必須繳另類最低稅 (AMT)，那麼恭喜你跨入了富人行列。另類最低稅是為對付富人設計的，因為當年有

的富人過分減免各種名目的報稅條款而不用繳稅。幾十年過去了，工資長，物價長而當年設計的門坎不長，所以越來越多的家庭必須額外繳另類最低稅。今年全美國受影響的家庭達四百萬，如果國會不採取措施的話，明年將達兩千三百萬。照這個速度發展，大家都會為其所累。這一點，國會和白宮都知道其不合理，但誰也不願採取有效措施，究其原因還是錢的問題。如果沒有這一筆收入，政府在以後十年將損失一萬億美元的進帳。對大多數中國人來說，必須繳另類最低稅是因為州稅和地方稅此時不再可減稅，而俄亥俄卻是重災區之一。俄亥俄的州稅和地方稅稅率是 12.4%，在全美國排第五。排在佛蒙特 (14.1%)、緬因 (14.0%)、紐約 (13.8%) 和羅得島 (12.7%) 之後。

在中國，黃金時代是青少年時期；在美國，黃金時代是退休以後。美國沒有退休工資，社會保障金以後會怎麼樣現在還很難講，所以我們必須為退休存錢。在退休計劃中，401K 和 IRA 是稅前的錢，在報稅時可減免，但在取出時必須按普通收入繳稅。ROTH 401K 和 ROTH IRA (ROTH 是

此一提案國會議員的姓)是稅後的錢，報稅時不可減免，但在取出時不用繳稅。到 2010 年，IRA 可轉為 ROTH IRA。有一辦法，就是現在把錢放到不可減免的 IRA 帳戶里，2010 年再把這筆錢轉到 ROTH IRA 帳戶。但按規定所有 IRA 帳戶必須同時轉，所以必須與你的報稅人安排妥當。

中國人對子女都抱有厚望。給小孩學費存錢時，可選擇教育 IRA (Education IRA) 和 529 計劃。教育 IRA 每年有數目限制，但投資比較靈活；529 計劃每年可存數目較大，但各項費用較多。近年 529 計劃管理趨向透明，不失為一個好選擇。值得注意的是，投教育計劃應在學校補助金無望的情況下，否則對申請學校補助金不利。

對退休帳戶以外的錢，如果你沒有時間管，可考慮買指數基金。第一，普通共同基金連續超過指數基金的回報很難；第二，現在指數基金的選擇很多；第三，指數基金每年沒有普通共同基金那么多資本所得稅要繳。買普通共同基金後，你每年可能在為別人的買進賣出繳稅。

在美國生活，大家都會捐款。給慈善機

構的捐助是可免稅的。除了現金捐助外，實物捐助也可減稅，所以不妨把一些不用的物品捐給慈善機構。但要留好收據以防稅務機關的復查。如果你買股票的話，可把升值的股票直接捐出去。這樣既可避免繳納股票增值稅，又可取得同樣的減免。

如果你想通過購買城市債券 (Municipal Bonds) 來減稅，可爭取購買本州發行的城市債券。這樣，聯邦稅和州稅都能得到減免。

功夫在場外，報稅方面的事也要早做準備。等到報稅時，則必須如實報稅。同時，也不要再在稅收上過分計較。如果你能取得高回報，繳一部分給政府又有何妨。



美國大學畢業生男女同工不同酬差距約 20%

要求同工同酬是美國社會爭取男女平等的一個主要目標。自從 1960 年代民權運動和婦女解放運動以來，美國女性在工作場所的地位得到大幅度提陞。不過，最近公佈的一項全國性調查顯示，在受過高等教育的專業人員當中，男女同工不同酬的現象仍然存在。

* 工資差距逐漸加大 *

美國大學婦女協會新近公佈的報告顯示，在大學生畢業進入工作崗位 1 年後，從事全職工作的女畢業生的平均工資大約是相同學業背景的男畢業生的 80%。調查發現，男女工資差距隨著時間的推移逐漸加大。在大學畢業 10 年後，女性全職雇員的工資只相當於相同資歷和學業背景男性雇員的 69%。

美國大學婦女協會的研究表明，儘管過去的 30 年里美國女性在高等教育中取得顯著的進步，但是存在於校園之外的障礙仍然在阻止婦女獲得同工同酬的社會地位。“這項調查的焦點之一是大學畢業生剛剛走入工作崗位後的收入情況。這可能是最接近起跑線的時候。在這個階段，研究人員不太需要考慮陞遷等因素對收入的影響。但即使在這個階段，我們仍然看到了大約 20% 的收入差距。”

* 個人選擇不同 *

美國大學婦女協會的研究部負責人指出，美國男女同工不同酬在一定程度上可以歸結於個人的選擇，比如在家庭事務中分擔較多的女性可能會選擇壓力較低，但同時薪酬也比較低的職位。

此外，造成男女工資差異的原因也包括雇主對個

人選擇的設定。比如，有些雇主會認為年輕的女雇員在結婚生子後可能會選擇辭職，因此在晉陞方面可能會更多地考慮男性雇員。不過希爾強調，美國大學婦女協會的調查在把學歷、工時、工齡、婚育等影響個人收入的因素全部計算在內後，仍然發現女大學畢業生的收入低於男大學畢業生。

* 女生平均成績優于男生 *

除了工資差距外，調查還發現，美國男大學畢業生在參加工作 10 年後比年齡相同的女畢業生更容易擔當實權職位，比如管理監督、人事調配、以及工資福利政策的制定等等。

調查還指出，儘管數學和自然科學專業的美國女大學生平均成績優于男生，但是這種領先並沒有在職場上為女性雇員帶來更多收入。

* 立法努力應該繼續下去 *

從 60 年代美國女權運動興起以來，美國國會通過的 1964 年民權法案等一系列法律大大提陞了女性地位。這些立法努力應該繼續下去。政府應該對這些立法的實施進行更多的監督，只靠雇主的善良意願是肯定行不通的。”

世界經濟論壇在今年早些時候公佈過一份在全球範圍內做出的性別平等調查報告。在接受評估的 115 個國家當中，美國在男女平等方面排名第 22 位，低於瑞典、挪威、德國、英國等發達國家。不過，報告認為，美國的男女平等狀況要好過法國、日本、意大利等其他工業化國家。

北美最具潛力城市揭曉 芝加哥第一多倫多第二



美超過 100 個城市在吸引海外投資項目方面的潛力進行評估，並從中評選出「北美希望城市」。

上述超過 100 個北美城市先按照人口的多少被分成 4 大類別，然後在以下 7 個方面接受評估，包括：經濟發展潛力、成本效率、人力資源、生活質素、基礎建設、商業吸引力、商業發展以及投資推廣。

在主要城市類別的評選中，美國城市芝加哥憑其雄心勃勃的城市發展計劃、規模龐大的基礎建設、合理的租金費用以及充滿活力的地區經濟，在上述 7 個方面的全面評估中脫穎而出，獨占鰲頭。

緊隨其後的是被譽為「加國經濟引擎」的多倫多市，其憑借住房價格適宜、犯罪率低企、醫療和教育體系完善以及失業率下降而居亞軍。

至於排名第三位至第十位的分別是：美國城市匹茲堡、美國城市亞特蘭大、墨西哥城市瓜達哈拉和墨西哥城、美國城市巴爾的摩、加拿大城市滿地可、美國城市波士頓和邁阿密。

最新出版的英國財經雜誌《海外投資指南》，公布了一項有關北美城市吸引海外投資項目的排行榜，加拿大共有兩個城市躋身「北美希望城市」(North America's Cities of the Future) 的前十名，其中多倫多高踞第二位，僅在芝加哥之後；而滿地可則排名第七。

據報道，《海外投資指南》是英國權威財經報章倫敦《金融時報》(Financial Times) 屬下的商業雜誌。該份雜誌的研究人員歷時 6 個多月，對北



\$美國富裕家庭:培養一個孩子需要一百萬美元\$ (3)

消費水平上升的背後是一些家長對教育支出的理念發生了轉變。接受學校教育僅僅是開始。這也許意味着在一流公立學校附近買房而每年支付 16,500 美元的房產稅，或是慷慨解囊，掏兩倍的學費讓孩子在私立學校。此外還有教育輔導支出，如 SAT 預備輔導班等。為了讓孩子上大學，越來越多的家長把旅行、到發展中國家作志願者、購買筆記本電腦以及上藝術欣賞課作為教育的組成部份。因此，教育支出的增長也是必然的。

Rebecca Young 是西雅圖的一位音樂家。她最近讓 6 歲的女兒伊娃 (Eva) 參加 5 個學時的介紹墨西哥音樂家弗裏達·卡胡 (Frida Kahlo) 的課程，學費為 150 美元。儘管 Young 對兒童早期教育課程持半信半疑的態度，不過等一周的培訓結束後，她女兒不僅能和她討論卡胡的繪畫風格和在藝術史上的地位，還能像模像樣地臨摹了。最後一節課，伊娃要求穿上墨西哥式服裝，用

母親的化妝品在自己的額頭上畫上濃濃的眉毛——這是卡胡的面部特徵之一。伊娃甚至還要把口紅塗在自己的衣服上當成血——這也是卡胡自畫像裏的顯著特徵之一。

“起初我有些吃驚，”Young 說。不過當她與校方討論了在衣服上塗血的原因之後，她理解了女兒的行為。“我覺得她這樣挺快樂，她正在自己的經歷中成長。”

為了培養子女的性格，家長們都不吝惜金錢，但教育家和醫學界人士表示，這種做法可能適得其反。那些富裕社區的學校校長們指出，如今的孩子參加各種各樣的學習班，他們不知道怎樣獨立完成一件事。他們在物質上擁有太多，因此學校的失物招領處堆滿了各種物品。“最終，他們都學得不錯，”Lafayette 小學的校長蓋爾·梅因 (Gail Lynn Main) 說。“不過他們不夠獨立，他們在家裏從不做家務。如果你拿把掃把出來，他們隻會看着你。”Lafayette 是首都華盛頓一個高檔社區裏

的一所公立小學。

家住馬薩諸塞州的全職太太科裏·萊沃茨 (Cory Lewkowicz) 說，她家經濟條件還不錯，不過也不是富得冒油。曾獲得發展心理學學位的她感到，在培養孩子的信心方面，帶有冒險性質的旅行是自己能給予兩個孩子的最好禮物之一。

為了能在今年夏天帶孩子們去巴拿馬，萊沃茨一家人平日省吃儉用。她捨棄了自己喜愛的 triple venti lattes 咖啡，據她估計，此項愛好一年要花掉 3,000 至 3,500 美元。她還放棄了在當地健身中心的會員卡，並減少了聖誕禮物。(他們全家去年到洪都拉斯首都伯利茲城的旅行花掉了 16,000 美元。)

“旅行是很花錢的，不過絕對花得值得，”萊沃茨太太說。她詳細描述了上次到哥斯達黎加旅行對兒子產生的積極影響。她 11 歲的兒子“居然勝利穿越了蜿蜒曲折的熱帶雨林，他的表現大大出乎我的意料。”



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

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

- 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

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
注冊財務規劃師

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



