

2015 財經座談 專家教投資理財

2015年2月24日，記者李雪／紐約報導



由紐約台灣同鄉聯誼會、美東華人學術聯誼會等團體舉辦財經座談。(記者李雪/攝影)

紐約台灣同鄉聯誼會、美東華人學術聯誼會等六個團體日前在紐約華僑文教中心舉辦「2015 財經座談—第 14 屆風險管理暨金融超市研討會」，從投資和稅務等方面分析了民眾關注的實際問題。多位主講人會後還為民眾提供了稅務諮詢。

財務分析師陳立大講解了「2015 投資策略和經濟展望」，建議股市投資者可關注科技和移動電信行業股票。短線交易者需「一腳在內、一腳在外」，買在關卡；長線投資者需按兵不動，不要再加碼。房市投資者需注意的是，只要長期利率不突然上漲，房市都將繼續溫和上漲，而工錢和材料價都將持穩。債市投資者可擁有短債，不宜久留長債，利息增長具有不確定性。金市看漲，但空間有限，並不推薦。油市一般看衰，由於美元走強，油價相對較低，在政府策略下，替代能源也會持續增加。在匯市方面，美元將會持續增強。

註冊理財顧問鄭玉婉講解了「基本理財原則」，建議民眾重視理財，指出理財永遠不嫌晚，及早規畫、確實執行將會有結果。她強調理財需分散風險、定額定量、長期投資，人壽保險需正確對待。

李捷緒會計師講解了「個人所得稅稅法新知摘要」，指出今年稅法最大變動是平價醫療保險的第一次實行申報，其他項目並無太大變化。杜泓青會計師講解了「房地產投資的新稅務計畫」，包括自用住宅和出租房如何節稅以及分期付款、贈予免稅額、遺產免稅額和信託、外國人投資美國房地產、成立公司來達到省稅目的等。林世豪和徐美華會計師講解了「公司所得稅」相關內容。

(continued on next page)

會計師李捷緒稱未購買者將罰款

2015-02-23



六名華人會計師、財務分析師、理財顧問昨日於華僑文教中心解答民眾相關問題

本報記者陳潤芝紐約報道：由六華人團體、大專聯友會共同舉行的第 14 屆「風險管理暨金融超市研討會」昨(22 日)於法拉盛舉行，適逢報稅季來臨，大會邀得多名會計師解釋個人所得稅、房地產投資及公司稅等新制，而由於《平價醫療保險》首次實行申報，個人收入超過 20 萬或夫婦聯合報稅超過 25 萬的家庭，今年所需支付的老年醫療保險稅將增加 0.9%。

紐約台灣同鄉聯誼會、美東華人學術聯誼會、斐陶斐榮譽學會、北美台灣屏東鄉親會、大紐約區台灣大學校友會及台灣大專校聯會昨日舉行今年第一場財經講座，會計師李捷緒表示，今年個人所得稅稅法改變不大，相較往年最大變動為《平價醫療保險》首次實行申報，個人收入超過 20 萬、夫婦聯合報稅超過 25 萬的家庭，所需支付的老年醫療保險稅(Medicare Tax)將從原來的 1.45% 上升至 2.35%，至於投資收入方面，也將從原來的 20% 增加至 23.8%，即要額外多付 3.8% 資本利得稅。而根據新法，未購買健保者將被罰款，或繳交家庭收入的 2%。

不過，要想獲得更多稅務豁免的民眾，可考慮增加退休儲蓄。李捷緒表示，像 401k、403b 兩退休計劃最高存款額都有輕微上調，從 2014 年的 1 萬 7500 元增加至 1 萬 8000 元，50 歲以上的民眾 2015 年更可多存 6000 元，為中產階層減稅的不錯途徑。

(continued on next page)

會計師杜泓青則為擁有房產者提供了一些節省小貼士，她表示，自用住宅貸款利息和地稅可以列舉扣除來減稅，最高可省稅達 50%；如果選擇出租房屋，出租房也可使用折舊以減稅，將來出售時，房屋的增值額則可使用 1031 交換來延稅。不過，杜泓青也提醒民眾，非美國人投資房地產，租金收入與美國人不同，呼籲相關人士報稅時小心處理這些稅務問題。

除一般的報稅問題外，不少會計師今年也發現有不法之徒乘報稅季，寄出欺詐信件以套取民眾的個人資料。會計師林世豪表示，其中一個客戶常見的詢問情況，是收到疑似政府追稅的信件，他建議民眾在收信後，先弄清楚信件由聯邦、州或市級政府發出，如有任何疑問，應聯絡相關的政府部門或查詢具執照的律師、會計師，均勿隨便向陌生者透露過多個人資料。而為保障自己，建議公司將最少三年的文件存檔，最好可保留七年以內的文件，以防將來稅務局審計。



若想舒適退休 先要學會理財



紐約臺灣同鄉聯誼會、美東華人學術聯誼會等社區組織於週日（2月22日）舉辦了2015年財政座談。（王依瀾/大紀元）

(continued on next page)

【大紀元 2015 年 02 月 24 日訊】(大紀元記者王依瀾紐約報導)紐約臺灣同鄉聯誼會、美東華人學術聯誼會等社區組織於週日（2 月 22 日）舉辦了 2015 年財政座談，主題為總體經濟與財務規劃。該座談邀請了財務分析師陳立大、註冊理財顧問鄭玉婉、會計師徐美華和林世豪等專業人士。

鄭玉婉介紹如何理財的基本知識，她說如果想提前退休，過舒適的退休生活，就要學會理財。比如要控制開銷，不能入不敷出；要儘量減少信用卡貸款和房貸等債務，才能達到理財目標。有些西方人不會就馬上付清信用卡貸款，這樣會長期陷入債務，不能脫身；還要儲備適當的錢，為未知事件做準備；再就是若生病或去養老院會花很多錢，所以建議有長期醫療保險。

如果想用辛苦賺來的錢做投資的話，她介紹，要知道投資三法寶，即分散風險，不把所有錢投放到同一個項目；定額定量；長期投資。最後她表示，不要把錢放在需繳稅的地方，這樣也無法漲錢。 主辦方還包括大紐約區臺灣大學校友會、臺灣大專校聯會等多個組織。

責任編輯：鐘鳴

2015 年個人所得稅新變化



李捷緒會計師。(王依瀾/大紀元)

(continued on next page)

【大紀元 2015 年 02 月 24 日訊】（大紀元記者王依瀾紐約報導）星期天（2 月 22 日）舉辦的「2015 年財經座談」邀請了李捷緒會計師介紹個人所得稅稅法新知，其中包括稅率、海外資產申報等多方面問題。李捷緒會計師解讀了 2015 年在個人所得稅上的新變化：

一是稅率增加。個人收入超過 20 萬美元，夫婦聯合報稅收入超過 25 萬美元，老年醫療保險要多付 0.9%，從原來的 1.45% 變為 2.35%，投資收入也要額外多付 3.8% 的資本利得稅，從原來的 20% 增加到 23.8%。

二是海外帳戶和海外資產申報，海外金融機構帳戶餘額在 1 萬美元以上的需要申報，海外銀行帳戶、證券、保險現金值、投資額或信託原則等有 5 萬美元以上都需申報。李會計師說，截至去年 11 月 30 日，美國與 112 個國家有協定，必須提供美國納稅人在國外帳戶的諮詢，否則其在美國境內收入會被預扣 30% 的稅金。

此外，國稅局在去年 6 月 18 日公布海外資產申報簡化手續，不再有截止日期。非居民只要是非有意違反稅法規定、沒有任何正在進行的查稅或刑事案件，就可以減少或免除罰款。簡化程序申報包括，補報或更改過去 3 年的所得稅，包括所有附表；補報過去 6 年的海外帳戶申報；補交所有欠稅和利息；在加拿大等有特殊協議的國家，可申請退休帳戶延緩申報；填寫並簽字「美國人國外居住證據」（Certification by U.S. Person Residing Outside of U.S.）。

三是國外勞動收入免稅額。在國外維持住所，且居住滿 330 天即符合免稅條件。今年，工作收入為 10 萬零 8 百美元以內的人士可免稅。

責任編輯：鐘鳴

(continued on next page)

2015 年財經座談

第十四屆風險管理暨金融超市研討會

2015 年總體經濟暨財務規劃

一、主題： 瞭解總體經濟 蟬訂財務規劃

二、講題：

1	<u>總體經濟</u>	(02:00 – 03:00)
◆	2015 投資策略和經濟展望	陳立大博士—財務分析師
◆	基本理財原則	鄭玉婉—註冊理財顧問
◆	問與答	
2	<u>財務規劃</u>	(03:00 – 04:30)
◆	個人所得稅稅法新知摘要	李捷緒會計師
◆	房地產投資的新稅務計劃	杜泓青會計師
◆	公司所得稅	林世豪/徐美華會計師
◆	問與答	
3	<u>稅務諮詢</u>	(04:30 – 05:00)
◆	李捷緒會計師/杜泓青會計師/林世豪/徐美華會計師	

三、時間： 2015 年 2 月 22 日(星期日) 下午二點至下午五點

四、地點： 紐約華僑文教服務中心 (133-32 41st Road Flushing, NY 11355)，電話：718-886-7770

中文演講 免費參加

紐約台灣同鄉聯誼會/美東華人學術聯誼會

斐陶斐榮譽學會/北美台灣屏東鄉親會

大紐約區台灣大學校友會/台灣大專校聯會

(continued on next page)

專業會計師稅務講座 2/22 文教中心舉行

2015-02-16



由紐約台灣同鄉聯誼會、美東華人學術聯誼會等六團體代表介紹了「2015 年總體經濟暨財務規劃」講座內容。

本報記者陳裕光紐約報道：今年報稅季已開始，稅法改變雖然不大，但國稅局對全民健保「奧巴馬健保法」符合資格若沒有購買將罰款，以及中美兩國公民在房地產投資的資訊管道加強溝通，針對美國公民在中國和海外的房地產稅項關注，均對納稅人有影響，多位專業會計師將在法拉盛舉辦的一場講座中解答相關的疑問，正確處理個人入息稅和公司商業稅，避免成為國稅局查稅目標。

由紐約台灣同鄉聯誼會、美東華人學術聯誼會、斐陶斐榮譽學會、北美台灣屏東鄉親會、大紐約區台灣大學校友會、台灣大專校聯會等合辦的「2015 年總體經濟暨財務規劃」，將於 22 日下午 2 時至 5 時在紐約華僑文教中心舉行，今年的主題是：瞭解總體經濟，釐訂財務規劃。

主辦單位代表昨(15 日)介紹了「2015 年總體經濟暨財務規劃」的內容，美東華人學術聯誼會前董事長曾令寧表示，歡迎各界民眾參加這次的免費講座，並有機會與主講的會計師免費諮詢有關報稅的問題。

「2015 年總體經濟暨財務規劃」，分為兩部分進行，下午 2 時至 3 時主題是「總體經濟」，財務分析師陳立大分析 2015 投資策略和經濟展望。註冊理財顧問鄭玉婉主講「基本理財原則」。之後有交流時間，與參加者問與答。

(continued on next page)

下午3時到4時30分的主題是「財務規劃」。專業會計師李捷緒主講「個人所得稅稅法新知摘要」。接著是杜泓青會計師介紹「房地產投資的新稅務計劃」。林世豪及徐美華會計師以「公司所得稅」為經緯，對今年商業稅的問題作專業演講。

稅務諮詢於下午4時30分至5時進行，李捷緒、杜泓青、林世豪、徐美華會計師為參加者解答稅務問題。

「2015年總體經濟暨財務規劃」講座地點：法拉盛的紐約華僑文教服務中心
(133-32 41st Road, Flushing, NY 11355)，電話：1(718)886-7770。