

12种理财妙方开启新的一年，为财务健康把关

1、更新年度预算

财务健康始于预算，终于预算。有了预算，你可以了解每个月使用金钱的情况，多少钱用于储蓄及偿还债务。你可能不能做好预算后就搁在一边置之不理了。正确的作法是定期检视你的预算，确保预算符合你所需。例如遇到换薪工作、乔迁新居或孩子出生时，你可能会重新检视你的预算。但为什么要等到这些重大事情发生时才想到预算？平时就要未雨绸缪，预先做好财务预算，方能从容面对。

因此，新年伊始，更新年度预算就显得特别重要了。具体而言，就是分析你的固定支出和可变支出，还有家庭收入。此外，为来年设定财务优先事项也未尝不可。如果你知道你的优先事项，很容易就能订出理想中的预算。例如你可以存钱用于夏季度假，或存买新车的头期款，又或许多存些钱退休。

2、多储蓄

储蓄是一种有益的习惯，你知道的。如果你没有储蓄，现在是时候开始了。如果有必要，就从小额储蓄开始，并尝试增加每月的储蓄金额。越早开始储蓄，你的钱就有越多的时间来增值。为退休储蓄应该成为你的优先事项。可以制定一个计划，然后坚持下去，并设定目标。记住，开始储蓄永远不会太早或太晚。

3、统计净资产

新的一年也是计算个人资产的绝佳时机。计算你的净资产有多少就能评估你的财务是否健康，何时能实现财务目标。计算净资产，就是用总资产减去总负债。资产包括投资、储蓄、现金存款，以及房屋、汽车或其它类型的资产。在计算过净资产后，你就知道如何订财务计划了。检视所有的资产和负债，可以帮助你确定应该优先考虑的支出和储蓄，了解需要在哪些方面做出改变。

4、备妥应急基金

未雨绸缪，一定要有足够的储蓄以备不时之需。万一发生不可预期的情况，应急基金可以帮助你维持长期投资计划。再如换工作等状况发生，应急基金也可以用来维持生计。一般认为，理想的情况是备妥六个月的生活费当作缓冲。

万一新的一年开始还没有应急基金，该怎么办呢？首先计算每月开支，看你需要多少应急基金。这些开支包括房贷、车贷、水电费和基本开支等。其次，理财专家建议储蓄应急基金的金额至少能应付六个月的生活开支。但为了安全起见，多存一点钱总是坏事。

5、提高信用分数

信用分数是你的财务状况的真实写照。信用分数是一个三位数的数字，显示你借贷和还贷的整体状况。债权人会把贷款人的信用分数看成一个值得信赖的指标。如果你的信用分数高，表示你有处理财务和偿还债务的能力；如果你的信用分数低，那你偿还债务的风险就大。反过来说，如果你的信用分数低，你拿到的贷款利率会比较高，而且要获得信贷的难度也比较大。

简而言之，信用分数很关键。如果你的信用分数不好，今年是开始重建信用的一年，参考以下作法：

首先，不要再增加新的债务或信贷。可以设自动提醒功能来跟踪即将到期的应付款。其次，整合现有的债务。在偿还或减少大部分的债务后，长期养成好习惯：按时支付账单，成立一个应急基金，定期检查信用分数。

6、解决高利债务问题

债务的压力往往令人透不过气来，特别是像信用卡这类高息债务。首先，列出所有的债务清单，看看是否可以重新分配支出，以便尽早偿还最高利率的贷款。如果有多笔债务，可以考虑合并，有可能得到一个较低的贷款利率。在多数情况下，偿还债务可能需要一段时间。越早重视你的债务，就越能开始省钱还债。债务还清才有多余的钱可以支援其它财务目标。

7、增加退休计划的储蓄

如果你符合401(k)、403(b)或457的退休计划，可以考虑每月固定存钱到这些退休储蓄账户。如果可以，亦不要忘记IRA（个人退休账户，Individual Retirement Account）。

1) 雇主计划

如果你有在上班，将钱存到401(k)、403(b)或457账户，尽可能达到当年度允许存款的限额。美国国税局宣布，个人可以在2024年为其401k计划供款的

额度已从2023年的\$22,500美元增加到\$23,000美元。你对401k的任何贡献都会立即减少你的应税收入。因此，如果你的年薪\$60,000美元，你在2024年存入了\$23,000美元，那么你只需缴纳\$37,000美元的税款。

如果你是自营业者，根据你的收入，可以向SEP (Simplified Employee Pension, 简易雇员退休金) IRA、利润分享计划(Profit-sharing Plan)或Solo单独的401(k)供款。SEP IRA的投资可以抵税，SEP IRA 2024上限\$69,000或收入的25%。单独401(k)和SEP IRA都允许你每年储存相似的金額，但单独401(k)允许50岁及以上的人追加\$7500美元额度，而SEP IRA没有这个功能。这个额外的特性可以帮助高收入者储存更多现金并减少税收开支。

2) 开设IRA帐户

IRA是美国政府制定的一项退休计划，鼓励纳税人自己把钱存入退休账户，来保障退休后一定的生活水平。纳税人可以在2024年向IRA账户存款最多\$7,000美元，而50岁以上的纳税人最多可以存款\$8,000美元。传统个人退休帐户(Traditional IRA)收入限制决定了你存进去的钱能否抵税，但不限制你存入金额。也就是不管你收入多少都能存传统IRA，但收入超过一定水平，存进去的钱就得是税后的钱了。缴纳传统IRA的钱能否抵税和抵多少税，跟个人收入和有没有雇主退休计划有关，具体数字见下表。

传统IRA的减税功能不等于免税(NOT Tax Free)，实际上是延税(Tax Deferred)，当你59.5岁时开始往外领钱了，领出来的钱连本带利都要缴个人所得税。如果投资人不想在提款时再缴税，可以选择罗斯个人退休帐户(Roth IRA)。罗斯IRA可以让税后的钱存入账户，只要您年满59岁半并且账户已建立5年以上，从帐户取钱时无需为投资收益或增值缴纳任何所得税。罗斯IRA被专家广泛认为是最佳的退休帐户。

2024年罗斯IRA收入限制和存款限制的概要：个人收入在\$146,000以下，即可存入Roth IRA \$7,000/年(50岁以上\$8,000)；个人收入超过\$161,000，不能开设罗斯IRA。夫妇联合报税在\$230,000以下，即可存入Roth IRA \$7,000/年(50岁以上\$8,000)；收入超过\$240,000，不能开设罗斯IRA。

3) 年金

年金就是保险公司设计的退休收入产品，让人在退休时有终身用之不竭的收入，无论健康与否，活到老、领到老，活越久领越多，防止寿命长没钱花的窘境。美国政府鼓励有401K、403B、TSP或其它DB/DC等计划的人把退休账户转到年金账户，作为终生领取的补充收入。

由于401K、传统IRA、罗斯IRA账户是在股票基金证券市场上自行管理的投资，很大程度取决于美国股市的表现。如果美股大涨，退休账户就能享受高收益。一旦美股大跌，退休账户里的钱也跟着亏损。收益和风险永远是并存的，市场有涨有跌，高收益也意味着高风险，所以不能只看能赚多少，要看亏的时候您能否承受。

将您的退休账户一半或者全部的资金转到只涨不跌、保本增值的指数年金是最好的安排与决定，指数年金让您的本金不会因为市场下行的时候而受到亏损，在市场上行的时候能够获得较高的回报，可以有效躲避股市波动带来的市场风险，而且指数年金产品最大的特色就是活到老领到老，活越久领越多，可长期提供持续、稳定的现金流。

8、更新储蓄目标

也许你想让自己要用钱的时候，很容易就能拿到钱用。这可是有风险的。钱来的容易也去的快。毕竟，人一旦手上有钱就会想花钱。如果你想达成你的储蓄目标，就要把钱转到独立的储蓄账户或投资账户。还有更好的作法，就是在薪资账户设定每个月固定将某些金额自动转到储蓄账户。这样一来，你就不会想花这笔钱了。

9、人寿保险策略

人寿保险是重要的风险管理工具，人寿保险当然也早已经不是在传统意义上的保障而已，而是可以用于解决非常多的社会问题的多功能金融产品，某些保险公司的IUL产品除了保障之外还增加免费的生前理赔条款，生前理赔条款包括长期护理/慢性疾病生前理赔，重大疾病生前理赔和绝症生前理赔。万一有重大疾病、慢性疾病、绝症(生命周期在24个月之内)时，可向保险公司申请提前理赔，把身后理赔变成提前理赔，让活着时就可以使用理赔金，理赔金无需缴付所得税。

《生前福利万全保的指数型万能寿

险》是一个保费多种保障，若无事故发生，还有比银行高的储蓄存款利率，可供使用。如果没有用到长期护理或重大疾病的理赔，还可当退休金使用，身后还可以获得死亡理赔，可算是一举数得。与单一保险产品相比，生前福利综合保险提供的保障更充分。

10、把个人健康放在首位

“财务和健康是一对孪生兄弟，几乎不可能分开。”凯特·安德伍德(Kate Underwood)在之前发表在Due网站的文章中指出。“毕竟，医疗保健要花钱，而身体越健康，就越省钱。”也许你认为没有时间去实践健康的生活习惯，如饮食均衡、运动适量和睡眠充足。然而，想一想注重健康会带来多少经济利益，你可能会改变主意。据估计，目前在美国，申请破产的人中，有三分之二的人是因为未付清医疗费用，医疗费用对于大多数家庭来说确实是笔巨大的费用。因此，健康的生活方式从长远来看，可以帮你节省很多钱。

11、投资于最重要的事

根据总部位于纽约的国际金融服务公司摩根士丹利(Morgan Stanley)发布的2022年投资者脉动调查(2022 Investor Pulse Poll)，71%的受访者表示，他们希望投资组合符合他们的价值观、信仰以及对他们是重要的问题；然而只有44%的人表明已经这样做到了；此外，66%的受访者表示，他们希望投资的公司具有多元、公平和包容的政策。

无论你想要为气候变化尽一份力或减轻贫困、帮助他人等，请教你的财务顾问，帮你制订符合你价值观的多元投资组合。将2023年视为你增加投资影响力，并且有利可图的一年。

12、尽早完成报税

迈克尔·麦基(Michael McKee)是克利夫兰医学中心(Cleveland Clinic)的心理学家，也是国际压力管理协会(the International Stress Management Association)美国分会主席，在接受《网络医学》(WebMD)采访时表示：“金钱是各种压力的主要来源，每年的报税季就像一个巨大的聚光灯聚焦在这个问题上。”他说。金钱在报税季成为各种问题的焦点，即使推迟报税亦不能逃避这个问题。

郑乔云会计事务所

Abacus Accounting & Tax Services LLC 5-096

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 8B, Rockville, MD 20850 本公司位于大中华超市附近 (敬请电话预约)

Angelo USA Inc

Sam Shu 注册会计师

Meko Wang 税务咨询

- ✔ 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
- ✔ 代理申请各种公司、设计会计制度

电话: (240) 506-1252, (301) 592-7860

邮箱: meko.wang@angelousa.net

地址: 932 Hungerford Dr. #1B, Rockville, MD 20850

Capitol CPAs & Advisors

邱东渐, 注册会计师 (CPA)

维州、马州和DC执照

我们专业、诚信受理:

- ✔ 个人税务规划和申报
- ✔ 公司税务规划和申报
- ✔ 公司注册和财务报表
- ✔ 员工薪资和扣税核算

电话: 703-994-8530 微信: BrinkyQiu

邮箱: info@capitolcpaadvisor.com

地址: 7720 Lisle Ave. Falls Church, VA 22043

刘会计事务所

刘佳 注册税务师

公司个人报税, 地产投资抵税

移民前后规划, 国外资产税收

全美公司成立, 退休计划年金

电话: 240-899-4990 传真: 1-888-317-2608

www.LiuTaxGroup.com

Email: LiuTaxGroup@gmail.com

微信号: LiuAssociatesInc

地址: 46164 Westlake Dr. P.O. Box 650083 Sterling VA 20165

何佩芬税务师事务所

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

Rockville Office (郵政局停車場旁) 10 North Street Rockville, MD 20850

电话: (202) 234-2228 (202) 797-9288 info@moycheungfinancial.com

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 5-006

- 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
- 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增。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 (在州大中华超市后面的Town House, 走路仅2分钟)

李兴会计事务所

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、
- 合营、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
- 公司的经营市场策略咨询。
- 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 或 301-519-2277 或 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: faatsi@gmail.com 办公时间: 1:00pm-8:00pm 星期七天为您服务(请预先预约)