Jenny:

关于今年学生收到的1098–T，上面box 7 说includes amounts for an academic period beginning Jan-March 2024. 不明白为啥把2024的学费也算进去了。但又没有算4月和5月。不知道senior 明年会收到1098-T吗？照理说明年应该收到个包括今年1-5月的form.

2327293770:

你可能2024年1月1日前已经把今年最后一学期的学费付了，1098-T是根据Calendar year 计入的。但是为什么是1-3月而不是1-5月呢？

2327293770:

[Photo]

2327293770:

1-3月份写法大概只是按照IRS 的要求的规范写法。

2327293770:

大概是有些学校quarter制的缘由造成IRS 的规范性。

J:

不是只包括1-3月的意思，是指表里的学费包括次年春季学期，就是1-3月间开始（开学）的。大概你在1/1前已经把春季学费交了

J:

就是因为这个，学费提早交了

Jenny:

@Jin- NC25 谢谢！2024winter的学费确实是12月交的。如果按calendar year cutoff, 1098-T上的number 并不是2023交的学费总和，少了一些。

J:

如果差别不大的话，我猜大概是board&rooms或者fee有一部分不能算？比如消费稅啥的，具体我也没仔细看。如果差得很多，你可以去问问

2327293770:

如果少一些些，比较容易解释，那就是有可能有refund 情况发生过，1099T需要从你交的总数中扣除。

Jenny:

@Jin- NC25 @'24 Kev Dad OH 谢谢！1099T比实际交给学校的少了$2000多。

dtian:

@Jenny 24 CA 你们是给孩子独立报稅且父母不claim 孩子做父母dependent？

Jenny:

@dtian-28B-CA 是的

dtian:

👍孩子好棒， 能支持自己一半的花费，除了summer intern，平时也有工作吗？

Jenny:

@dtian-28B-CA 平时有一点

Meng:

我理解不需要超过一半的花费，只是说需要收入大于13,000或者有一些投资收入大于几百块。邻居刚单独申报他孩子即使有一些投资的收入

Susan:

我周末做了一些关于ATOC 的research. 这个credit 分non-refundable 和refundable portion. 如果娃的收入达不到一半的花费（这个花费包括学费，所以对杜娃来说大概9-10万），那么就拿不到refundable portion那一千块钱。举个例子说，娃就正好赚在standard deduction 以内1万3。 因为没有税，所以这个ATOC 一分钱都享受不到。

Susan:

如果娃赚的多于一万三但是小于5万，则只能用于减免tax liability. 不能享受refundable portion

天罡北斗:

@2027- Susan-AZ 能发个信息出处吗？

理智:

Dukehub 上的1098T上的64740就是2023年度学费吗？

Jenny:

Box 1 的amount

Meng:

我在TurboTax给小孩输入30,000的W2，联邦税是零不需要交税。因为减掉13,000的个人标准减税，还有2000块钱的child credit. 如果是1099的输入输入和w2不一样，需要交税

wren:

这是孩子不算大人的dependent的情况吗？

熊猫:

如果是孩子自己报税，他应该没有2000块的child credit,因为他没有dependent。

Meng:

Yes

Meng:

TurboTax applied it automatically.  I  have not check the requirement for it yet

航:

有一个retirement saving credit 2000 元。大家可能从来没有注意过，因为有收入限制。适用于低收入家庭。但是可以用在孩子身上。比如如果你的孩子年收入30000，去掉13000，剩下的要交至少10%的税。但是如果开了Roth IRA，就会拿到2000元的retirement credit. 这样孩子就免税了。

野茶:

哇塞，你们美国人这些都讨论这么多天，我们小孩自己都咋报的?看着好复杂[Grin]

Jenny Lu:

如果报1040NR, 没有这么多事，我们做学生时税表也就两张纸，几个填空[呲牙]

熊猫:

又学习了[Laugh]

野茶:

@JennyLu24\_g nc 哦哦，反正小朋友都是自己搞[Grin]，

航:

我们以前在学校的时候拿RA 或者TA 会使用一个5000元的tax deduction. 这是江泽民和克林顿签署的协议。凡在美国的中国学生学者每年可以又额外的5000 元tax deduction. 不知道现在这个tax treaty 还有没有效。适合群里的国际学生。

丽君:

@航-27m-b-SC 请问你是讲的“Retirement Savings Contributions Credit (Saver’s Credit)”吗？ 好像学生没法用这个credit

航:

是吗？ 有学生身份限制吗？我准备年底给孩子开一个，明年报税的时候试试

航:

如果学生不让用，那也只有算了😐

航:

我还以为我又找到一个省钱的方法[Grin]

磨洋工:

怎么这么多？我们这里才几个人就有三例了

丽君:

[Photo]

熊猫:

[ThumbsUp]

航:

[ThumbsUp][ThumbsUp][ThumbsUp]

航:

又学习了

H Sarah:

都是大师！[ThumbsUp]

Jenny:

对于senior 来说，5月毕业，2024年还是student status, 所以2024 年不能claim 这个credit

理智:

@Jenny 24 CA 多谢了

Jenny:

多谢@Lijun 帮大家找到这个tax credit 的详情[Rose][Rose][Rose]

Jenny:

@'24 Kev Dad OH 请教 for  class of 2024 seniors  2024年算是上了4个月的学还是5个月的学？ 这里有没有擦边球的情况？课程是4月结束的，考试5/4是最后一天。

J:

估计还是不能吧， during any part of 5 calendar months, 不是念满5个月

2327293770:

按照学校的Registrar office的 calendar说明，严格意义上的学期结束是5/4/2024。不过我又去仔细看了一下Form 8880和Instructions 要求，如果孩子8月开始工作，2024年的总收入包括在Duke 的TA等打工和其他，一般估计Form 1040 line 11上的数字不会低于$36,500吧。另外，必须有税可交才有可能获得Saver's Credit.

Jenny:

@'24 Kev Dad OH @Jin- NC25 谢谢共同探讨。结论是senior 毕业这一年拿不到saver’s credit.

2327293770:

[Photo]

Chuang Peng 彭闯:

忘了细节了，我做学生时填中美协议，全免。税0

Chuang Peng 彭闯:

@航-27m-b-SC 您是高人！我第一次知道。这个credit 是refundable 的吗？收入限制是多少？

航:

不是refundable. 收入限制要填表才知道。但我想您肯定不够格[Laugh]。

航:

[File]

天罡北斗:

这个 credit 基本上中产往上都没戏[偷笑]

天罡北斗:

单身AGI $36500 以下，杜娃们也就是第一年毕业的时候 AGI 有可能低于这个水平

Jenny:

是的

Chuang Peng 彭闯:

4/15 终于过去了。两点感想：

1。万能的扯谈群教了我dependent还可以自己报，也解决了今年不让报娃dependent’s 收入的焦虑。

2。但娃自己报了以后心里又莫名其妙的难过。这是娃又一步飞远了。自娃生下这些年一直是dependent. 尤其是COVID，IRS大把发银子，拦都拦不住。说不清是想娃还是想银子[Sob]

Claudia I\*C:

Both[Chuckle]@26-28-Chuang Dad GA

熊猫:

请问有谁家收到Duke的Stipend要求填个W7,你们填吗?不填会怎样？

熊猫:

查一下W7是给没有Social Security number的人,每天都在学习[Laugh]

2327293770:

有SSN就不用或者说不应该填

熊猫:

对。

熊猫:

信上还说stipend ，要做个information report. 所谓information report应该是没有tax liability,只是告知IRS有收到这笔钱。这是我的理解。明年到时间再仔细了解一下。

熊猫:

Informational report