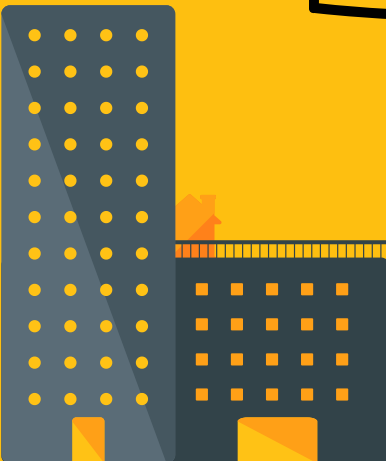
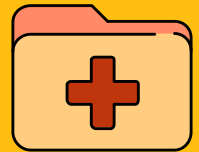


First Source

Customer Handbook

Sổ tay thông tin



FIRST SOURCE TEAM



4,000+

Khách hàng
khai thuế



1,500+

Khách hàng
bảo hiểm



10+

Năm kinh
nghiệm

The information provided on this handbook does not, and is not intended to, constitute legal advice or tax advice; instead, all information, content, and materials available on this handbook are for general informational purposes only. Information on this handbook may not constitute the most up-to-date legal or other information.

Readers of this handbook should contact their attorney or tax professional to obtain advice with respect to any particular legal and tax matter. Only your individual attorney or tax professional can provide assurances that the information contained herein – and your interpretation of it – is applicable or appropriate to your particular situation

This presentation is protected by U.S and International copyrights laws. Reproduction and distribution of the presentation without written permission of the sponsor is prohibited.

© 2022 First Source



Kính chào quý khách,

Văn phòng First Source rất hân hạnh được phục vụ và làm việc cùng quý khách trong suốt thời gian dài vừa qua. Sự ủng hộ và yêu thương của quý khách là động lực cho tất cả thành viên First Source ngày càng cố gắng hoàn thiện hơn.

Quyển sổ handbook này được in ấn và lưu hành nội bộ, chỉ tặng riêng cho khách hàng của First Source. Thông tin trong đây là thông tin chung, không thể dùng cho tất cả mọi cá nhân. Vui lòng liên hệ luật sư, người khai thuế, người cố vấn riêng khi có trường hợp hoặc vấn đề cụ thể.

Xin cảm ơn và chúc tất cả mọi người thật nhiều sức khỏe.

First Source team



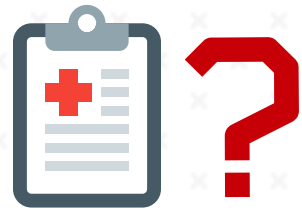
Medi-CAL

Medi-CAL là chương trình bảo hiểm y tế của tiểu bang California. Medi-CAL cung cấp các dịch vụ y tế miễn phí hoặc chi phí thấp cho những ai có thu nhập thấp.



* Điều kiện hưởng Medi-CAL chủ yếu là dựa trên thu nhập, trong một số trường hợp mới dựa vào tài sản.

Income đủ điều kiện ghi danh cho Medi-CAL trong năm 2023



Family Size	138% Poverty Level
1	18,755
2	25,268
3	31,782
4	38,295
5	44,809
6	51,323

Du học sinh có thể ghi danh cho Medi-CAL không?

Được. Những ai có visa du học, visa đi làm đều có thể xin được Medi-CAL.

Bao nhiêu tuổi thì hết được ghi danh?

Medi-CAL không giới hạn độ tuổi ghi danh.

OBAMACARE

Obamacare là chương trình bảo hiểm y tế được chính phủ hỗ trợ.

Ở California, Obamacare có tên gọi là Covered California.



MỨC PHẠT
không có
bảo hiểm y
tế là \$800/
người lớn

Có hơn

**1.7
TRIỆU+**

người đã tham
gia bảo hiểm
Covered
California

Thời điểm ghi danh là

11/1 - 1/31 hàng năm. Những ai có lý do đặc biệt thì được đăng ký bất kỳ khi nào.

Chính phủ có giúp đỡ giá tiền không?

Có. Giá bảo hiểm chỉ từ \$0 cho cả hộ gia đình nếu thu nhập trong mức quy định

Có nhiều hãng bảo hiểm để chọn lựa không?

Hiện tại Obamacare có đa số các hãng bảo hiểm từ lớn đến nhỏ như: Kaiser, Health Net, Blue Shield, Anthem Blue Cross, Oscar, LA Care, Molina.

MediCARE



Medicare là bảo hiểm y tế dành cho:

- Người từ 65 tuổi
- Người đang có bệnh thận giai đoạn cuối (ESRD)
- Người đã bị khuyết tật 2 năm trở lên.

Original Medicare gồm có những gì?

Original Medicare gồm có 2 phần:

- Phần A (Bảo hiểm bệnh viện)
- Phần B (Bảo hiểm Y tế).

Original Medicare chỉ chi trả 80% chi phí y tế

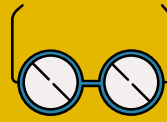
Khi nào mới được ghi danh Medicare?

Thông thường sẽ được ghi danh medicare từ 3 tháng trước tháng sinh nhật 65 tuổi, tháng sinh nhật hoặc 3 tháng sau đó

Nếu không ghi danh medicare khi đủ tuổi có bị phạt không?

Có. Ghi danh trễ có thể khiến giá tiền bảo hiểm phần A và B lên đến thêm 10% mỗi năm

MediCARE advantage



Medicare advantage còn được biết đến là chương trình tổ hợp phần C và D, cho nhiều phúc lợi phụ trội khác original medicare.



Có A và B rồi có cần phải ghi danh vào medicare advantage?

Phần A và B chỉ chi trả 80% chi phí y tế, quý vị có thể ghi danh vào chương trình medicare advantage (C, D) để được chi trả thêm 20% chi phí còn lại.

Medicare advantage có phúc lợi gì?

Chương trình này cho các phúc lợi như: chi trả lên đến \$170 cho phần B, nha khoa tự do, nhãn khoa, thuốc over the counter, gym, xe đưa rước, chăm cứu,.. mà original medicare không đài thọ.

Medicare advantage có tốn phí hàng tháng không?

Chi phí sẽ tùy thuộc vào quận hạt quý vị ở. Đa số các chương trình medicare advantage ở Orange county và Los Angeles county đều **miễn phí ghi danh và không tốn tiền hàng tháng.**



Income tax

Những ai phải khai thuế thu nhập hằng năm?

Khai báo, đóng thuế là nghĩa vụ của tất cả thường trú nhân và công dân Mỹ.

Dù làm việc ở bất kỳ nơi đâu trên thế giới thì bạn cũng phải khai báo, đóng thuế hằng năm.



DEADLINE KHAI THUẾ HẰNG NĂM

04/15



MỨC PHẠT KHAI THUẾ TRỄ:

5% mỗi tháng



Claim 1 người con cho bạn được bao nhiêu tax credits?

Tùy vào từng trường hợp, một người con có thể cho bạn được các loại tax credit sau:

- Child tax credit
- Other dependent credit
- Earned income credit
- Child and dependent care credit
- Education credit

*Mỗi trường hợp có thể khác nhau nên vui lòng gọi First Source để tư vấn cụ thể

NEW

2024 STANDARD DEDUCTIONS

Filing status	Standard deduction
Single	\$14,600
Married Filing Jointly	\$29,200
Married Filing Separately	\$14,600
Head of Household	\$21,900

NEW

2024 TAX BRACKETS

Tax rate	Single	Married filing jointly
10%	Up to \$11,600	Up to \$23,200
12%	\$11,601 to \$47,150	\$23,201 to \$94,300
22%	\$47,151 to \$100,525	\$94,301 to \$201,050
24%	\$100,526 to \$191,950	\$201,051 to \$383,900
32%	\$191,951 to \$243,725	\$383,901 to \$487,450
35%	\$243,726 to \$609,350	\$487,451 to \$731,200
37%	\$609,351 or more	\$731,201 or more

Income tax

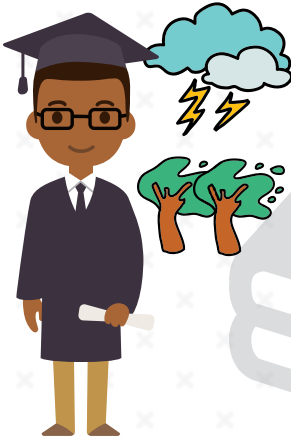


Solar credit cho nhà ở

Từ năm 2022-2032, người mua điện năng lượng mặt trời (solar) lắp cho nhà ở sẽ được tax credit bằng 30% tổng chi phí mua & lắp đặt

Mua xe điện được tax credit bao nhiêu

Bạn có thể claim được tối đa \$7,500 tax credit khi mua **xe mới** là hybrid hoàn toàn bằng điện hoặc plug-in



Education credit là gì?

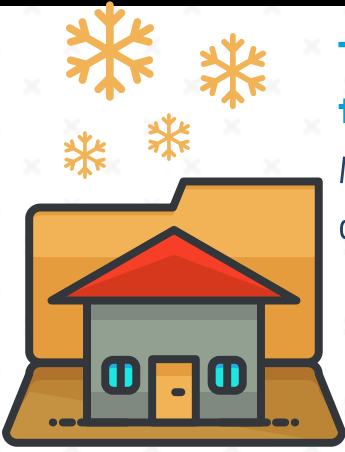
Nếu bạn trả **tiền học phí**, sách vở cho bản thân, vợ chồng hoặc người phụ thuộc của mình thì bạn có thể claim được education credit. Credit này cho tối đa \$2,500 cho một học sinh/ học viên

Where's My Refund

Where's my refund là công cụ kiểm tra tiến độ refund của hồ sơ thuế. Sau khi khai thuế, bạn lên trang web này check nhé: irs.gov/refunds.



Income tax



Tiền lãi khi bán nhà ở có thể được miễn thuế

Một người độc thân có thể được miễn đến \$250,000 tiền lãi bán **nhà ở** nếu:

- Đã ở và đứng tên nhà 2 năm trong 5 năm gần nhất
- 2 năm vừa qua chưa miễn căn nhà nào khác

** Đối với vợ chồng: tối đa được miễn đến \$500,000 tiền lãi



Quyền trả góp (payment) nợ thuế

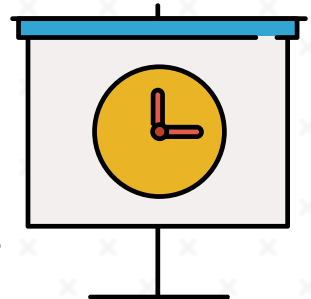
Bạn có thể dễ dàng set up payment plan hàng tháng nếu tổng số nợ thuế IRS của bạn dưới \$50,000.

IRS vẫn sẽ tính tiền lãi và tiền phạt trả trễ cho đến khi bạn đã paid off

Quyền gia hạn khai thuế

Bạn có quyền xin gia hạn **deadline khai thuế** đến 6 tháng sau.

Nhưng bạn vẫn phải đóng thuế trước 4/15 để tránh tiền lãi, tiền phạt đóng trễ



Living trust

Living trust là gì?

Living trust là công cụ giúp soạn thảo kế hoạch để lại tài sản của mình khi mình qua đời.



57%

người ở Mỹ không có di chúc (will) hoặc living trust



* Dựa vào khảo sát 2019 của caring.com

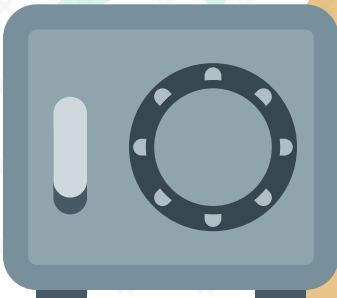
Lợi ích của Living trust

- Tài sản sẽ được để lại đúng người mình muốn
- Tránh thủ tục probate của tòa
- Tránh thuế di sản (estate tax)
- Tránh thủ tục Giám hộ cho trẻ vị thành niên và Giám hộ cho người lớn

Đã có living trust rồi có thay đổi được không?

Bất kỳ thời điểm nào bạn còn minh mẫn là còn được thay đổi revocable living trust

Nếu đó là irrevocable trust thì bạn không thể thay đổi



Living trust bảo vệ sự riêng tư như thế nào?

Living trust không cần phải ra tòa làm thủ tục probate nên nội dung trong trust được giữ kín hoàn toàn

Living trust

Nếu không làm di chúc, trust thì tài sản của người đã mất có bị sung vào công quỹ không?

Trừ khi người đã mất không còn một người thân nào (kể cả họ hàng), hoặc gia đình không ai biết họ mất để claim với tòa thì điều này mới xảy ra.

Đa số là không.

Các loại văn bản pháp lý estate planning thường dùng

- Living trust
- Will (di chúc)



Will	Living trust
Hiệu lực sau khi người lập di chúc đã qua đời	Hiệu lực ngay từ khi người lập còn sống
Phải thông qua Probate mới có thể chuyển nhượng tài sản. Thủ tục tốn thời gian và tốn tiền	Không cần phải thông qua Probate.
Mất sự riêng tư (privacy) do phải ra probate	Có sự riêng tư do tránh được probate

Business taxes

Các loại doanh nghiệp chính

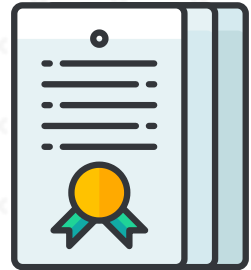
Có 5 loại doanh nghiệp thường gặp:

- Sole proprietorship (tự làm chủ)
- Partnership
- Limited Liability Company (LLC)
- C Corporation
- S Corporation



Lợi ích của thành lập công ty

- Có sự bảo vệ pháp lý, không chịu trách nhiệm bằng tài sản cá nhân
- Lợi nhuận có thể tiết kiệm được thuế, do không phải trả thuế social security và medicare (S Corp)



Sales tax là gì?

Sales tax là thuế tiêu thụ. Loại thuế này chỉ áp dụng với những doanh nghiệp có bán hàng hóa.

Khi bán hàng, doanh nghiệp thu của người mua. Mỗi tháng hoặc mỗi quý, họ phải nộp lại cho tiểu bang tiền sales tax đã thu.



Các loại chi phí doanh nghiệp được khấu trừ

- Tiền thuê mặt bằng
- Điện, nước, gas
- Chi phí bảo trì, sửa chữa
- Bảo hiểm
- Shipping
- License, thuế
- Dụng cụ , thiết bị
- Lương nhân viên
- Marketing quảng cáo
- Khách sạn, vé tàu
- Quà tặng, refund



SOLO 401(k)



Là loại tài khoản hưu trí dành riêng cho những ai self-employed, tự làm chủ và không có nhân viên

Khi đóng tiền vào solo 401(k) thì thu nhập sẽ giảm, tiết kiệm được thuế

**** Năm 2022 được quyền đóng vào solo 401(k) tối đa \$61,000**

Deadline khai thuế doanh nghiệp

STOP

LLC/ S corp/ Partnership: 3/15

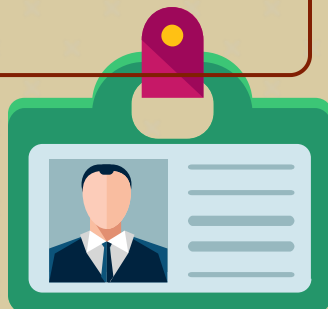
Sole proprietorship/ C Corp: 4/15

PAYROLL

Payroll là gì

Payroll là làm bảng lương trả cho nhân viên. Doanh nghiệp có trách nhiệm đóng các loại thuế payroll cho nhà nước.

Cuối năm, nhân viên sẽ có form W-2 khai thuế thu nhập cá nhân.



Khi nào trả W-2 và 1099-NEC?

Dựa vào nhiều yếu tố sau mới có thể xác định được một người là nhân viên W-2 hay là 1099-NEC (independent contractor).

W-2 1099-NEC

Có sự quản lý, kiểm soát thái độ, cách làm việc, nơi làm, giờ giấc	Làm tự do
Có sự quản lý về lương: trả khi nào, bao nhiêu, làm về công việc gì	Không thể quản lý. Họ sẽ ra mức giá, bill và dịch vụ nào họ làm
Nghĩa vụ và công việc là một phần không thể thiếu của doanh nghiệp	Nghĩa vụ và công việc không liên quan đến doanh nghiệp

Các loại thuế doanh nghiệp trả khi làm payroll ở California

- Thuế thất nghiệp (EDD)
- Thuế ETT
- Thuế social security
- Thuế Medicare



Trả 1099-NEC cho independent contractor thì họ có quyền lợi giống trả W-2 không?

Không. Người làm independent contractor phải

- Tự trả thuế social security, medicare
- Không có bảo hiểm thất nghiệp
- Không có bảo hiểm tàn tật



Muốn làm payroll có cần làm trước thời hạn nào không?

Bất kỳ khi nào cũng làm được, không hề có thời hạn.

Trả thợ 1099-NEC thì hạn cuối khai báo cho IRS là khi nào?

Form 1099 phải được nộp cho sở thuế trước ngày 1/31 mỗi năm. Sau thời gian này sẽ bị phạt.



Mortgage loans

Thu nhập thấp, không đủ mượn loan mà muốn mua nhà thì phải làm sao?

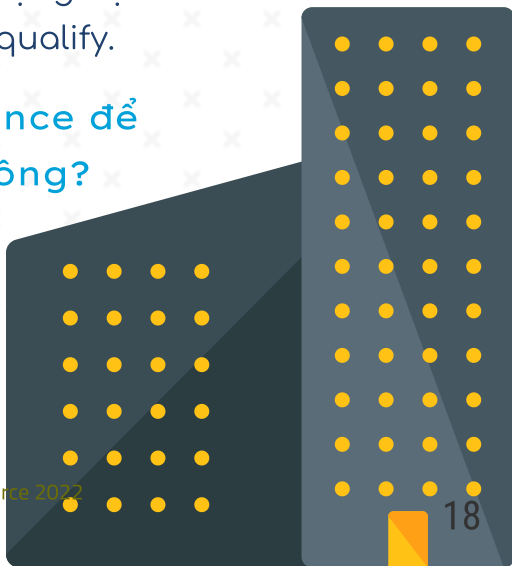
- Kiếm người đủ thu nhập đứng chung, co-sign loan
- Đi với chương trình stated income (không cần giấy tờ chứng minh thu nhập). Rate sẽ cao hơn
- Mua nhà loại investment cho thuê

Rủi ro của co-sign là gì?

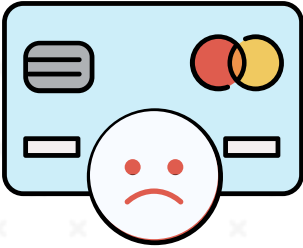
- Người mượn nợ không trả nợ thì người co-sign bị bad credit theo
- Khi người co-sign vay tiền mua nhà cho chính mình thì bị cộng nợ trước vào và có thể không qualify.

Mua rồi sau này có refinance để giảm rate xuống được không?

Được. Khi người mượn nợ đủ điều kiện, đủ thu nhập là có thể refinance để giảm rate hoặc giảm số năm phải trả



Mortgage loans



Credit score rất quan trọng

Credit score càng thấp thì rate càng cao và khả năng mượn nợ thấp.

Đối với lender, điểm bạn càng thấp thì khả năng bạn default/ không trả nợ càng lớn, họ chịu rủi ro cao.

Thu nhập self employed/ 1099 không ổn định vẫn mượn loan được

Tùy theo từng trường hợp, loại hình self employed/ business mà có nhiều chương trình loan khác nhau.

Có chương trình chỉ nhìn Profit & Loss statement, có chương trình cần 1, 2 năm thuế lấy thu nhập trung bình.



Đi làm W-2 chưa đủ 2 năm vẫn có thể đủ điều kiện

Trong những trường hợp cụ thể như mới tốt nghiệp, mới nhảy việc cùng loại ngành,... thì không cần lịch sử đi làm 2 năm

Người nước ngoài được mượn loan và đứng tên nhà

Nhiều lender cho người nước ngoài mượn loan không cần thẻ xanh, số social security hay Visa Mỹ.

Grant deed



Để chuyển tên nhà (transfer title) cần phải làm gì?

Ta thường thảo 1 trong 2 loại văn bản sau:

- Grant deed hoặc
- Quit claim deed



Sau đó, đi ký tên và thị thực chữ ký (notarized), rồi record văn bản này trên quận hạt (county).

Cha mẹ transfer title nhà cho con, thuế đất có bị tăng không?

Từ 2/16/2021, chuyển tên nhà giữa cha mẹ, con cái có thể sẽ bị tính lại thuế đất (value re-assessment).

Mục đích của việc thị thực chữ ký (notarize)

Để ngăn ngừa việc đánh cắp danh tính (Identity theft) và giảm sự lừa gạt (Fraud)

Khi có thắc mắc trên giấy tờ KHÔNG được hỏi công chứng viên

Tiểu bang không cho phép điều này. Việc này giúp CCV tránh các trách nhiệm về nội dung, ý nghĩa của giấy tờ mà bạn cần thị thực.

CCV chỉ xác nhận danh tính của bạn mà thôi.



Retirement plans

Individual retirement account

IRA là một loại tài khoản hưu trí có lợi về thuế. Có 2 loại IRA chính:

- Roth IRA và
- Traditional IRA

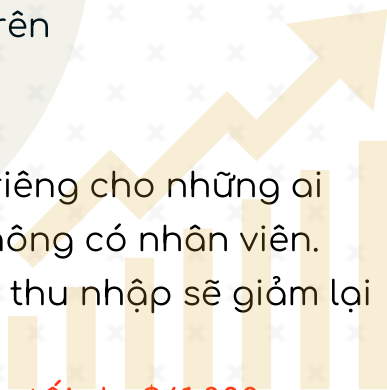
Năm 2022, tối đa bạn được đóng \$6,000 (dưới 50 tuổi) hoặc \$7,000 (trên 50 tuổi) cho cả 2 loại IRA trên



SOLO 401(k)

Là loại tài khoản hưu trí dành riêng cho những ai self-employed, tự làm chủ và không có nhân viên. Khi đóng tiền vào solo 401(k) thì thu nhập sẽ giảm lại và tiết kiệm được thuế

Năm 2022 được quyền đóng vào tối đa \$61,000



Rút tiền từ những tài khoản này ra trước 59 tuổi rưỡi có thể bị phạt

Ngoại trừ rút tiền vốn từ ROTH IRA, khi bạn rút tiền trước 59 tuổi rưỡi từ các loại retirement plan khác đều bị phạt



Các số phone quan trọng

Medi-CAL

800-281-9799 (Orange)
310-258-7400 (Los Angeles)

Covered California

800-300-1506

Social Security

877-669-3115

Franchise Tax Board

800-852-5711 (General)
800-542-9332 (Middle class tax refund)

IRS

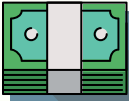
800-829-1040

Medicare

800-633-4227



OUR SERVICES



Income tax



Mortgage loan



Living trust



Notary public



Grant deed



IRA/ Retirement



Obamacare



Medicare



Life insurance



Thành lập công ty



Payroll/ Book Keeping



Business income tax



Hợp pháp hóa lãnh sự

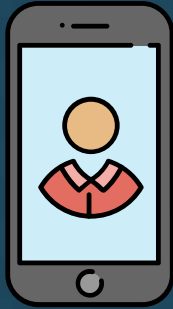


Dịch thuật



Real Estate services

Save us to your contact list



First source



714-640-6654

fsbaohiem@gmail.com



9741 Bolsa Ave ste 217

Westminster CA 92683

Hello,
First
Source!

