

聯邦政府助學金說明

暑期剛過，是學生們開始上課的時候了。為人父母，尤其是華裔父母，多數會望子成龍；由小到大，盼望兒女們學業有成，能夠在一等學府畢業。今年有子女唸中學最後一年的父母更加會爲了升學而盡最大的努力。子女升讀大學，父母不單會因爲升讀哪一所學府而傷腦筋，更會因爲經費問題而煩惱。據政府統計數字，今日美國的大學生每年所需費用，連學費，食宿，書簿，雜費等合計，約共二萬至三萬元。對富裕家庭來說，這個數字不算得是甚麼。但是對一般家庭來說，二萬至三萬元一年的費用應該是一筆相當可觀的款項。

FAFSA

解決升大的經濟問題，父母們可以求助於各項不同的獎、助學金。獎、助學金有政府的，也有個別基金的。但是最普及的要算是聯邦政府的助學金了 (Federal Financial Aid)。因爲每年申請聯邦 (Federal) 助學金的首要就是填一份稱爲免手續費的聯邦助學金申請表 (Free Application for Federal Student Aid Form，簡稱 FAFSA Form)，所以差不多所有的父母都會有同一個問題，就是究竟父母的收入與財產及升大孩子本身的收入與財產對申請助學金有甚麼影響呢？所謂影響即是可獲得多少助學金額的意思。因爲父母及升大同學的收入及財產有部份是需要首先拿出來支付大學每年費用的。當這項資金不足以應付所需時，餘數才可以由助學金補充。那麼計算[應付部份]的程式或方法便成爲一個重要議題。這個計算的規則非常繁瑣。筆者只可以一盡所能，在以下嘗試給讀者們一個深入淺出的解釋。

EFC

首先要介紹的是“EFC”。甚麼是“EFC”呢？英文全名是 Expected Family Contribution。中文可以稱爲[家庭應付部份]。顧名思意，是指父母及升大子女一家合共應該首先負擔的部份大學費用。“EFC”分爲兩大部份。其一是父母部份，其二是升大同學自身部份。兩部份加起來便是“EFC”。

聯邦助學金的父母入息

其次要解釋的是父母部份。即是父母的收入與資產需要提供多少來支持子女大學教育呢？計算這部份的**第一步**是求取父母的總共[稅後收入]。[稅後收入]是指減除聯邦，州及地方政府所徵收的入息稅、薪酬稅及社會安全稅以後的，包括延、免稅入息在內的總結。這個總結可以扣除兩項豁免。這兩項豁免英文稱爲“Income Protection Allowance”及“Employment Express Allowance”，簡稱“IPA”及“EEA”。“IPA”豁免的多少是以家庭成員數字(一家三口或一家四口等等)及升大子女數字爲依據。在聯邦助學金規則內的“IPA”列表上可以找到。例如一家四口，只有一位大學同學的家庭可以獲得大約\$22,200的“IPA”豁免。另外如果夫婦

兩人皆有工作的話，一般可以獲得\$3,000的“EEA”豁免。[稅後收入]的總數減免了應得的“IPA”及“EEA”後才算是聯邦助學金的父母入息。

聯邦助學金的父母資產

第二步 是計算父母資產。自住主要房子的淨值、退休計劃及戶口的資金、人壽保險內及年金合約內的現金值等不用拿出來作為父母資產計算，其餘一應財產減除所欠債務便是父母資產淨值。這個淨值可以再減免一個英文稱為“Asset Protection Allowance”，簡稱“APA”的豁免。這個 APA 豁免的數字亦是從聯邦助學金規則內的列表上找到的。列表數目是用父母中較為年長的歲數為準。如果父親是 50 歲，母親是 45 歲的話，便用父親的 50 歲在列表中找尋“APA”豁免數目。如果是單親的話，便用單親的歲數來找尋“APA”豁免。例如上述的家庭以父親 50 歲為準來找尋“APA”豁免的話，他們可以獲得\$50,100 豁免。最後要明白的是資產淨值減除“APA”豁免後的百分之 12 (12%) 才算是聯邦助學金的父母資產。

父母的“EFC”部份

第三步 是把第一步的父母入息及第二步的父母資產加起來求取一個總和。父母的“EFC”部份便是這總和的一個百分率。這個百分率的高或低是以總和的高低而定，總和越高，百分率越高。最低可以是百分之 22 (22%)，最高可以是百分之 47 (47%)。

學生的“EFC”部份

第四步 便是求取學生“EFC”部份了。學生的[稅後收入]減除\$2,550 固定豁免後的一半 (50%) 便是學生的“EFC”收入。另外學生自身的所有資產淨值的百分之 35 (35%) 便是學生的“EFC”資產。把學生的“EFC”收入及學生的“EFC”資產加起來便是學生的“EFC”部份了。

最後，把父母的“EFC”部份及學生的“EFC”部份加起來便是“EFC” (Expected Family Contribution) 的總數了。如果這總數超過全年大學費用的話，聯邦助學金便是零。反過來說，聯邦助學金將會補充不足之數。

陳操勳會計師提供