

# 哪些类型的收入是不用交税的呢?

美国是以所得税为主体课税的国家,其中个人所得税收部分占联邦财政收入将近80%。基本上美国税务居民个人所有的收入都属于收入申报征税范围,具体包括工资薪金,利息收入,股利收入,税收返还,赡养费,个人商业收入,资本利得收入,养老金收入,失业保险收入,社会保障收入,奖学金,赌博收入,其他偶然所得等。收入申报不一定需要交税,这里需要具体情况分析。

美国哪些类型的收入是不用交税的呢?

当然,除了上面提到的收入类别,美国还是有相当多的免税收入项目。具体如下:

1. 赠与收入。美国税法规定受赠方不用交纳任何赠与税,而由赠与方申报纳税。接收海外赠与不超过10万美元的话受赠方也不必申报 Form 3520 赠与税单,如果超过

或等于10万美元,那么仅申报税单即可,不用交纳任何赠与税。

2. 继承收入。美国2018年个人联邦遗产税起征点为\$1120万美元,如果不超过这个数字的话不必交纳遗产税,继承人免征任何税费。

3. 市政债券利息收入(Municipal Bond Interest)。购买市政债券的利息收入是免征利息税的,不用交纳联邦所得税以及所在州所得税。

4. 人寿保险理赔收入。美国人寿保险理赔收入通常免缴受益人个人所得税。如果外国人购买美国人寿保险通常免交遗产税,受益人免交所得税。

5. 伤残保险理赔收入(Disability Insurance Payments)。雇主提供的员工伤残保险理赔金通常是免税的,个人无须承担任何税费。

6. 自住房地产资本利得收入。如果用于自住的房屋满足过去五年住满两年的情况,那么出售时享有单身\$25万美元,夫妻双方\$50万美元资本利得抵减额。

7. 投资型住房资本利得收入。如果处置投资型住房时满足1031财产置换条款的要求即可递延原房屋资本利得到新的房产。财产置换条款要求45天内锁定新目标房源,6个月内完成交割。

8. 资本亏损递减收入。如果投资股票等资本性投资产生亏损,那么可以每年抵减\$3000美元税前收入,直到全部亏损递完为止并且没有抵扣期限。

9. Roth IRA收入,即Roth个人养老金收入。这里是指个人退休前用当时税后资金存入个人的养老金账户,那么将来退休时取出的养老金收入则是完全免税的。

10. 健康储蓄账户(Health Saving

Account)。个人建立的健康储蓄账户资金用于医疗相关用途时,那么取出的资金是无需交纳任何税金的。

11. 奖学金助学金收入。通常奖学金及助学金收入用于支付学费,书本,必要教学用具等,那么该类收入不必交纳所得税。如果用于支付房租类支出,则需要交纳相关所得税。

12. 对于一部分中低收入阶层,免征资本利得税。美国税法规定个人税率在10%及15%一档的家庭免征任何长期资本利得税和股利税。

以上讨论的免税项目可以单独或结合在一起,当然也需要结合纳税人自身的身份具体分析。对于居住在中国的非美国税务居民而言,通常免交投资型资本利得税,比如投资美国股票等等。

# 拥有美国房产可以享受哪些税务优惠?

关于房产的税务减免多以税务抵扣为主,主要用于抵扣收入。房产作为不同的用途,税务抵扣的适用范围和形式会有所不同。同时,房产持有人的身份不同,税务抵扣规则或方式也有区别。

出租房

如果作为出租用途,无论房产持有人是何种身份(美国税务居民或外国居民),只要每年填报相应的个人所得税税单和 Schedule E 表格来申报租房收入,就可以同时抵扣和出租房相关的费用,包括但不限于(保险费,管理费,物业费,中介费,清洁费,维修费,房东支付的水电费,垃圾清理费,地产税费,房屋贷款利息,由于该房事宜而产生的差旅费,由于要申报出租收入而产生的会计师费,等等)。买房的成本需通过折旧费抵扣。装修或新家具的费用,单笔账单或

单件低于\$2500美元的费用可在当年抵扣,高于\$2500美元的装修和新家具费用第一年可抵扣50%,剩余部分需按预计可使用的年限分摊通过折旧费来抵扣。

然而,如果房产持有人是外国居民(非美国税务居民),如果没有申报个人所得税税单来报告租房收入,若税务局通过其他途径知晓,将不允许补报税单,而是直接按照30%的固定税率,就房租收入直接征收税费,且不可抵扣任何费用。

投资房

如果购买的房产既不出租也不自己住的话,无论房产持有人是何种身份(美国税务居民或外国居民),每年在个人所得税税单中没有可以抵扣的费用。但是可以通过申报个人所得税税单的同时披露每年关于这栋投资房产的花费。将来在转卖时,便可

将累计的,披露过的,花费计入房产成本,以此来降低房产的增值收益。

如果不申报税单或者历年没有披露花费,转卖房产时只可按房产的买价作为成本。

自住房

如果是作为家或是度假房的话,美国税务居民每年可以抵扣地产税和房贷利息,其他费用均不可以抵扣。

非美国税务居民的房产持有人,无论在美国报税与否,均没有可以抵扣的费用。由于川普总统颁布的新税法绝大多数条款自2018年起生效,其中关于自住房产抵扣的部分的变化如下:

1 自住房屋贷款:2017年12月31日及之前取得的房屋贷款,本金前100万所对应的贷款利息可以抵扣。自2018年1月1日起

获得的新自住房屋贷款,本金前75万所对应的贷款利息可以抵扣。

2 州税和当地税(包括地产税)的抵扣上限,2017年无上限,2018年起上限为\$10,000。此外,自住房产在出售之时,如果满足以下条件的前提下,可享受一定的增值免税额(适用于任何身份的房产持有人):

在出售“主要自住房”以前的5年内,拥有和居住在这套房产内至少2年。这里的2年不一定是连续的时间,可以有间断,累计起来达到24个月即可。期间即使有短暂外出度假,这段时间仍可以计算在内。

主要自住房通过以下事实来证明:税单地址,驾照地址,在各处法律文件上填写的邮寄地址,是否离工作地点近,是否离主要账户开户行近等。满足条件后可享有的免税增值额为,单身报税\$250,000,夫妻合并报税\$500,000。

## 李兴会计师事务所

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

- 三十一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、合资、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 or 301-519-2277 or 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: faatsj@gmail.com  
办公时间: 1:00pm-8:00pm  
一星期七天为您服务(请先预约)

## Angelo USA Inc

舒齐 注册会计师  
洪佩蒂 注册会计师

- \*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
- \*受理申请大学咨询和填写
- \*代理申请各种公司、设计会计制度

Tel: (240) 506-1252, (301)340-8888 5-104  
Email: samshu2005@yahoo.com  
地址: 932 Hungerford Dr. #39B, Rockville, MD 20850

## 精打细算可守本 灵活运用可生财

5-111

## 刘会计事务所

刘佳 注册税务师

专精节税规划,地产投资抵税  
国外资产税收,疑难税务交涉  
全美公司成立,薪资核算发放

电话:240-899-4990 传真:1-888-317-2608

www.LiuTaxGroup.com 5-134  
Email: LiuTaxGroup@gmail.com  
微信号:LiuAssociatesInc  
地址: 46090 Lake Center Plaza #101D Sterling VA 20165

## 何佩芬稅務師事務所

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

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

- 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 5-006
- 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错。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 (在马州大中华超市后面的Town House, 走路仅2分钟)

## 郑乔云会计事务所

Abacus Accounting & Tax Services LLC

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 17A, Rockville, MD 20850 本公司位于大中华超市附近 (敬请电话预约)