

2021 报税省税小技巧



2021年3月17日,美国财政部和国税局正式宣布,将对2020纳税年度个人的联邦所得税提交截止日期,自动从2021年4月15日延长至2021年5月17日。另外,德州、奥克拉荷马州和路易斯安那州的居民因受雪灾影响可自动延期至6月15日!

美国国税局局长 Chuck Rettig 表示:“对于许多人而言,这仍然是艰难的时刻,国税局希望继续尽一切可能帮助纳税人应对与疫情大流行有关的异常情况,同时承担重要的税务管理职责。”

今年可以说是几十年来最复杂的报税季之一,由于新的立法和与疫情相关的工作变化打乱了纳税人的计划。

相信人人都希望能少交税,多拿退税,其实 IRS 每年都有推出各种各样的税款减免 (Tax Deductions) 和 税额抵免 (Tax

Credits), 如果你能尽可能多的申请到符合自己情况的减税优惠,就能合法地、最大程度的为自己省税。下面我们为大家盘点一下2021年报税季那些你可能不知道的几个省税小技巧!

美国报税如何合法省税?

首先先来简单介绍一下美国的减税优惠,主要有 Tax Deductions (税款减免) 和 Tax Credits (税额抵免) 两种方式:

Tax Deductions: 在计算应纳税额前,从应税收入 (taxable income) 中减去税额减免部分,降低应税收入从而减税;

Tax Credits: 从应纳税额 (income tax) 里减去税额抵免,税额抵免又分为 nonrefundable (不可退还的) 和 refundable (可退还的) 两种,如果是可退还税额抵免,如果减去应纳税额后有余额,则可以拿到退税。

什么时候报税最好?

虽然 IRS 和大部分州都延迟了报税和缴税的期限,但如果你没有收到第一二轮纾困金,而2020年个人收入在\$75,000以下,或夫妻联合报税收入在\$150,000以下,尽快报2020年税,就可以尽快拿回第一二轮的纾困金,甚至第三轮或者也可以早点收到。

捐赠抵税

2020年新出的特别捐赠扣除额规定,如果纳税人在2020年内向合格的慈善机构现金捐款,可在不使用逐项扣除额报税的情况下最多扣除\$300。

而通常情况下,向合格慈善机构捐赠实物或者现金后,需要通过 Schedule A 逐项扣除额 (Itemized Deduction) 来申报减税,但捐赠实物价值不可超过 60% AGI, 捐赠现金可 100%。

2020 失业金免税额

拜登总统于3月11日下午签署第三轮纾困法案,其中包括追溯2020年领取的失业救济金前\$10,200可免税。

若个人或家庭2020年调整后总收入 (AGI) 不超过\$150,000,每人领取的失业金前\$10,200部分免税,高于这个金额的部分才需要缴税,夫妻联合报税最高可享\$20,400失业金免税额。

成立公司也可以省更多的税

美国的公司分成五大类:

1. 个人公司 (Sole Proprietorship)

个人公司就是自己一个人开的公司。个人承担公司的全部责任。个人报税的时候,公司赚的钱要全部报在个人收入里,公司不需要另外交税,所以不存在双重征税的问题。

2. Partnership

两个人以上共同经营,和个人财产相连。

3. LLC

这种公司股东身份没有限制,外国人也可行。

4. S Corporation

股东必须是绿卡或者公民,且股东人数不能超过100人。

5. C Corporation

C Corp 公司的本身是纳税实体,需缴公司税,们可以利用个人和 C Corp 公司税率差异,进行收入分配,俗称“倒账”。C Corp 的 Deduction 政策最宽松,如果有收入的话,最省税。

2020 Standard Deduction

美国报税每年都会有个基础免税额, Standard Deduction (标准扣除额),可以减少应税收入的金额,并根据报税身份而有所不同,2020年标准扣除额如下:

另外,自纳税期限截止日期起,任何剩余的未支付余额将开始收取罚款,利息和附加税,而个人纳税人如果在当天之前支付税款,则不会产生利息和罚款。

个人纳税人无需提交任何表格或致电 IRS,即可获得此项自动延税的资格。而在5月17日截止日期之后,还需要更多时间提交税表的纳税人,则需要提交申请。可以通过专业税务人员、税务软件或使用 IRS.gov 上的“免费文件”链接,提交 4868 表格,可申请延期至10月15日。

4868 表格可让纳税人申请在10月15日之前提交2020年退税申报表,但没有延长应缴税款的时间。纳税人应在2021年5月17日之前缴纳应缴的联邦所得税,以避免产生利息和罚款。

国税局敦促应获退税的纳税人尽快报税。多数与电子申报表相关的退税都在21天内发出。此延期政策不适用于2021年4月15日到期的预计税款。这些税款仍应于4月15日到期。

当纳税人在当年赚取或获得收入时,必须通过预扣或估计税款缴纳税款。一般而言,收入不需预扣所得税的人(包括自雇收入,利息,股息,赡养费或租金收入)应按季度向 IRS 支付估计税款。大多数纳税人会自动从薪金中扣除其税款,并由其雇主提交给 IRS。

在美亚裔喜欢住在哪些城市?

我们之前介绍过在美国少数族裔中,亚裔是成长最快的一个群体,目前约有2000万人;亚裔美国人也是合格选民中增长最快的一部分,2020年有超过1100万人符合投票条件,占全美合格选民的4.7%。作为少数族裔,亚裔最喜欢居住的城市有哪些?下面就让我们看看具体答案。

“亚裔美国人暨太平洋岛民数据库”(AAPI Data) 根据美国人口普查局2017年“美国社区调查”(American Community Survey, 简称 ACS) 的统计,发布了一份报告,列出20个亚裔人口最多的大都会地区。按亚裔在都会区人口中所占比例从高到低排列,排名前三的是夏威夷的檀香山、加州的圣何塞以及旧金山。以下是这20个都会区的详细数字:

1, 檀香山都会区 (Urban Honolulu): 人口99万,亚裔42万,占人口的42.5%。亚裔中菲律宾裔占36%,人口最多。

2, 圣荷西-桑尼维尔-圣克拉拉 (San Jose-Sunnyvale-Santa Clara) 都会区: 人口198万,亚裔69万,占人口的34.9%。亚裔中华裔占27%,人口最多。

3, 旧金山-奥克兰-伯克利 (San Francisco-Oakland-Berkeley) 都会区: 人口467万,亚裔120万,占人口的25.7%。亚裔中华裔占41%,人口最多。

4, 洛杉矶-长滩-阿纳海姆 (Los Angeles-Long Beach-Anaheim) 都会区: 人口1326万,亚裔210万,占人口的15.9%。亚裔中华裔占26%,人口最多。

5, 西雅图-塔科马-贝尔维尤 (Seattle-Tacoma-Bellevue): 人口380万,亚裔50万,占人口的13.3%。亚裔中华裔占22%,人口最多。

6, 萨克拉门托-罗斯维尔-佛森 (Sacramento-Roseville-Folsom) 都会区: 人口229万,亚裔30万,占人口的13.1%。亚裔中华裔占21%,人口最多。

7, 圣地亚哥-丘拉维斯塔-卡尔斯巴德

(San Diego-Chula Vista-Carlsbad) 都会区: 人口330万,亚裔39万,占人口的11.8%。亚裔中菲律宾裔占41%,人口最多。

8, 纽约-纽瓦克-泽西城 (New York-Newark-Jersey City) 都会区: 人口1999万,亚裔216万,占人口的10.8%。亚裔中华裔占35%,人口最多。

9, 华盛顿-阿灵顿-亚历山大 (Washington-Arlington-Alexandria) 都会区: 人口613万,亚裔61万,占人口的10%。亚裔中印度裔占27%,人口最多。

10, 拉斯维加斯-亨德森-帕拉迪丝 (Las Vegas-Henderson-Paradise) 都会区: 人口214.1万,亚裔20.5万,占人口的9.6%。亚裔中菲律宾裔占53%,人口最多。

11, 波士顿-剑桥-牛顿 (Boston-Cambridge-Newton) 都会区: 人口481.1万,亚裔37.4万,占人口的7.8%。亚裔中华裔占38%,人口最多。

12, 休斯顿-伍德兰德-休格兰德 (Houston-The Woodlands-Sugar Land) 都会区: 人口677.9万,亚裔51.8万,占人口的7.7%。亚裔中印度裔占27%,人口最多。

13, 河滨-圣贝纳迪诺-安大略 (Riverside-San Bernardino-Ontario) 都会区: 人口451万,亚裔30万,占人口的6.7%。亚裔中菲律宾裔占33%,人口最多。

14, 达拉斯-沃思堡-阿灵顿 (Dallas-Fort Worth-Arlington) 都会区: 人口725.5万,亚裔47.9万,占人口的6.6%。亚裔中印度裔占36%,人口最多。

15, 芝加哥-内珀维尔-埃尔金 (Chicago-Naperville-Elgin) 都会区: 人口953.6万,亚裔62.2万,占人口的6.5%。亚裔中印度裔占26%,人口最多。

16, 明尼阿波利斯-圣保罗-布鲁明顿 (Minneapolis-St. Paul-Bloomington) 都会区: 人口355万,亚裔23万,占人口的6.5%。亚裔中赫蒙族 (Hmong, 在中国称



为苗族) 占32%,人口最多。

17, 费城-卡姆登-威尔明顿 (Philadelphia-Camden-Wilmington) 都会区: 人口606万,亚裔35万,占人口的5.8%。亚裔中印度裔占34%,人口最多。

18, 亚特兰大-桑迪温泉-阿尔法利塔 (Atlanta-Sandy Springs-Alpharetta) 都会区: 人口577.9万,亚裔33.2万,占人口5.7%。亚裔中印度裔占36%,人口最多。

19, 底特律-沃伦-迪尔伯恩 (Detroit-Warren-Dearborn) 都会区: 人口431.7万,亚裔18.4万,占人口的4.3%。亚裔中印度裔占44%,人口最多。

20, 凤凰城-梅萨-钱德勒 (Phoenix-Mesa-Chandler) 都会区: 人口467万,亚裔18万,占人口的3.9%。亚裔中印度裔占27%,人口最多。

从上述分类统计看,排名前6位亚裔人口最多的都会区是纽约的216万人、洛杉矶的210万人、旧金山的120万人、檀香山的99万人以及圣何塞的69万人。首都大华府以61万人名列第6。

如果以亚裔人口中单一族裔所占比重来看的话,印度裔在20个都会区排名第一的占8个、华裔占7个、菲律宾裔占4个、赫蒙族裔占1个。7个在亚裔中华裔占比最高的都会区依次是旧金山(41%)、波士顿(38%)、纽约(35%)、圣何塞(27%)、洛杉矶(26%)、西雅图(22%)以及萨克拉门托(21%)。

从上述统计看,令人意外的是一般人都以为居住在檀香山的华裔及日裔人数应该最多,但数字却显示那里的菲律宾裔在亚裔中占比最高,三分之一是菲律宾裔。