

# 针对个人的税收抵免：是什么以及如何使纳税人受益

税收抵免是纳税人在税表上申领的金额，通常用于减少所得税。有资格的纳税人可利用它们来减少税款并增加退税。

## 可退税与不可退税的税收抵免

一些税收抵免是可以退税的。如果纳税人的税单少于可退税抵免额，他们可以在退税中拿回差额。一些不需要报税的纳税人可以还是希望考虑报税，从而申请可退税的税收抵免。然而，并非所有税收抵免都可以退税。对于不可退税的税收抵免，一旦纳税人的税额为零，纳税人将不会获得任何剩余金额作为退税。

税收抵免的范围很广，所提供的金额和类型可能因纳税年度而异。纳税人在准备联邦税表时应仔细查看当前的税收抵免。

## 低收入家庭福利优惠

中低收入纳税人的一项可退税税收抵免是低收入家庭福利优惠(EITC)。国税局估计，五分之一的符合条件的员工申领了低收入家庭福利优惠，这意味着数百万纳税人享受到了低收入家庭福利优

惠资金的好处。不幸的是，有数以百万计的符合条件、但是未申领低收入家庭福利优惠，导致每年损失数千美元。这包括以下员工：

- 抚养孙子女的祖父母。
- 美洲原住民。
- 退伍军人。
- 自雇人士。
- 没有符合条件的子女。
- 最近离婚、失业或经历了婚姻、财务、育儿状况或其他方面的变化
- 收入低于需要报税的标准
- 英语不熟练。
- 居住在农村地区。
- 领取某些残疾抚恤金或有残疾子女。

纳税人可以在《出版物596，低收入家庭福利优惠》(英文)中找到详细信息，或使用低收入家庭福利优惠资格助手(英文)了解他们是否有资格获得该税收抵免。

## 子女税优惠以及儿童和被抚养人看护费用优惠

子女税优惠是一项不可退税的抵免，可减少纳税人的纳税义务。为了符合资格，孩子必须：

- 是17岁以下的美国公民、

美国国民或美国居民。

- 有社会安全号码。
- 在纳税人的税表上被申报为被抚养人。

合格子女可能包括寄养儿童或大家庭内的成员(如果他们满足其它标准)。不符合子女税优惠资格的被抚养人可能会让纳税人有资格获得其他被抚养人抵税优惠。

纳税人付钱请人照看他们的孩子、配偶或被抚养人，以便他们可以工作、全职读书或寻找工作的人可以通过申请儿童和被抚养人看护费用优惠来减税。

《出版物503，儿童和被抚养人看护费用》(英文)包含详细信息。

## 美国机会税收优惠

美国机会税收优惠适用于合格学生本人或由他人代为支付的高等教育前四年的合格教育费用。可部分退税。如果抵免把纳税人所欠税款减少到零，则可获得剩余抵免额40%的退税，最高可达1,000美元。对于每位符合条件的学生，纳税人每年最多可获得2,500美元的抵免额。抵免额为纳税人为每名符合条件学生所支付的合格教育费用前2,000美元的

100%以及接下来2,000美元的25%。

纳税人要申请全额抵免，其收入必须为80,000美元或更少(已婚联合申报为160,000美元或更少)。对于收入超过90,000美元的纳税人(联合申报者为180,000美元)，该抵免额将完全撤销。

《出版物970，教育税收优惠》(英文)包含详细信息。

## 其它税收抵免

纳税人可能有资格获得许多其它税收抵免。纳税人可以查看IRS.gov上的抵免和扣除页面，了解他们可以申请哪些抵免，包括：

- 家庭和被抚养人抵免
- 收入和储蓄抵免
- 房产抵免
- 电动汽车抵免
- 医疗保健抵免

## 交互式税务助手可以帮助解决税收抵免问题

交互式税务助手(英文)是一种工具，可以根据个人的具体情况提供许多常见税法问题的答案。用户信息匿名，当用户退出主题时系统会删除信息。助手使用信息

回答纳税人的问题，不会分享或存储，也不能识别个人。它可以帮助纳税人解决以下与税收抵免相关的问题：

- 我有资格申请教育抵免吗?(英文)
  - 我的孩子/被抚养人是否有资格获得子女税优惠或其他被抚养人抵税优惠?(英文)
  - 我有资格申请保费税额抵免优惠吗?(英文)
  - 我有资格申请儿童和被抚养人看护费用优惠吗?(英文)
  - 我有资格获得老年人或残疾人抵免吗?(英文)
  - 我有资格获得退休储蓄供款抵免吗?(英文)
  - 我是否有资格申请领养儿童的税务优惠或排除雇主提供的领养优惠?(英文)
  - 我有资格申请国外税收抵免优惠吗?(英文)
  - 我需要偿还首次购房者抵免吗?(英文)
- 有关可退税抵免和一般申报的更多信息，纳税人请查看以下内容：
- 国税局Free File
  - 值得信赖的税务专业人士

# 肮脏十二条骗术：高收入申报者容易成为非法税务骗局下手的目标；面临不当艺术品捐赠扣除、慈善剩余年金信托、货币化分期销售的风险

华府 — 作为“肮脏十二条骗术”活动的一部分，美国国税局警告富人注意不诚实推广人和不法税务从业者为他们设计的三个税务陷阱。

对于高收入者来说，他们可能成为各种旨在减税的骗局和激进税务策略的诱人目标。这些骗局可能采取多种不同的形式，从夸大的艺术品捐赠扣除到激进的慈善剩余年金信托以及旨在延迟支付财产收益的精细藏匿。

“高收入纳税人可能很容易被卷入这些激进的诈骗计划和骗局。”美国国税局局长Danny Werfel表示：“纳税人应该对那些看似好得令人难以置信的税收策略格外小心。谨防看似理想的税务构架的广告，这些广告扭曲了税法并使受害者面临民事或刑事税收处罚。”

“随着国税局继续加快和扩大涉及高收入个人的合规工作，纳税人陷入激进骗局的风险越来越大。”Werfel补充道，“国税局提醒纳税人，依靠独立的税务或法律专业人士可以帮助避免激进推广人带来的问题。”

今天是“肮脏十二条骗术”特别系列的第十天。年度“肮脏十二条骗术”清单包含一系列可能

使纳税人和税务专业人士面临风险的诈骗和骗局。该清单不是法律文件，也不是正式的优先执行事项。此教育工作旨在提高认识并保护纳税人和税务专业人员免受常见税务诈骗和骗局的侵害。

## 不当艺术品捐赠扣除

纳税人可以通过多种方式正确申领艺术品捐赠扣除。但一些无良的推广者利用直接招揽的方式来承诺美好得令人难以置信的艺术品价值。

这些推广者鼓励纳税人购买各种类型的艺术品，通常以“折扣”价格。该价格还可能包括推广人提供的额外服务，例如艺术品的存储、运输以及安排估价和捐赠。推广人承诺艺术品的价值远高于购买价格。

这些骗局旨在鼓励购买者在等待至少一年后捐赠艺术品，并就夸大的公平市场价值申请税收扣除，该价值远远高于他们购买艺术品的价格。推广人可能会建议纳税人每年捐赠艺术品，并允许他们购买一定数量的艺术品，以保证特定的可扣除金额。推广人甚至可能安排某些慈善机构接受捐赠。

国税局拥有一支经过专业培

训的艺术品评估服务(英文)评估师团队，他们就与个人财产和艺术品有关的估价问题向国税局和纳税人提供协助和建议。

“艺术品中的创造力是美好的，但艺术品捐赠扣除方面的激进创造力却非如此，它们可能会给参与这些骗局的人们描绘虚假美景。”Werfel说：“这是人们在遇到激进营销和推广时应小心的另一个例子。有合法的方式申报艺术品捐赠，但纳税人应该仔细了解规则，并提防夸大的价值或有问题的评估。当谈到艺术品的税务扣除时，很多事情并不是想当然的。”

## 慈善剩余年金信托(CRAT)

慈善剩余信托(英文)是不可撤销的信托，允许个人将资产捐赠给慈善机构并在终生或特定时间范围内提取年收入。国税局会查看慈善剩余信托，以确保它们正确地由受益人报告信托收入和分配，提交所需的税务文件并遵守适用的法律和规定。慈善剩余年金信托(CRAT)每年支付特定的美元金额。

不幸的是，这些信托有时被滥用来消除资本收益。

滥用的方式是将升值的财产转移至慈善剩余年金信托。纳税

人错误地声称将增值资产转移至慈善剩余年金信托，这使这些资产的基础升值到公平市场价值，就好像它们已被出售给信托一样。然后，慈善剩余年金信托出售该资产，但不认可因声称的基础提高而产生的收益。然后，慈善剩余年金信托使用所得收益购买单一保费即时年金(SPIA)。然后，受益人仅将从保费即时年金收到的年金的一小部分报告为收入。通过误用与慈善剩余年金信托相关的法律，受益人将剩余付款视为排除部分，代表无需纳税的投资回报。寻求获得这种不准确结果的纳税人是通过误用规则来实现的。

## 货币化分期销售

在这些经常出现的交易中，推广人会寻找试图在出售增值财产时推迟确认收益的纳税人，然后通过向他们出售货币化分期销售来组织滥用行为。当中间人从卖方购买升值的财产以换取分期付款票据时，就会发生这些交易，分期付款票据通常只支付利息，本金在期限结束时支付。

在这些安排中，卖方获得了收益的最大份额，但不恰当地将增值财产的收益确认推迟到分期

付款票据的最终付款(通常是多年后)。

## 举报税务欺诈

“肮脏十二条骗术”反诈骗宣传活动继续开展，国税局鼓励人们举报推广不当和滥用税收计划的个人以及故意准备不当税表的代报税人。

要举报滥用型税务骗局或代报税人，应使用在线《表格14242，举报涉嫌滥用型税务推广或代报税人》(英文)，或者邮寄或传真填写的纸质《表格14242，举报涉嫌滥用型税务推广或代报税人》连同任何支持材料发送至国税局推广者调查办公室的领导发展中心。

邮件：

Internal Revenue Service Lead Development Center  
Stop MS5040  
24000 Avila Road  
Laguna Niguel, California  
92677-3405

传真：877-477-9135

或者，纳税人和税务从业人员可以将信息发送给国税局检举者办公室(英文)以获得可能的金钱奖励。有关更多信息，请参阅滥用型税务骗局和滥用型代报税人(英文)。

# 针对个人的扣除：标准扣除和逐项扣除的区别以及含义

扣除额减少了纳税人应纳税的收入金额，通常会减少个人可能需要缴纳的税额。大多数纳税人现在都有资格进行标准扣除，但是人们应该牢记一些涉及逐项扣除的重要细节。

## 标准扣除

标准扣除额是减少应税收入金额的特定美元金额。标准扣除额包括基本标准扣除额和任何附加标准扣除额(针对年龄和或失明)的总和。

一般来说，国税局每年都会根据通货膨胀调整标准扣除。它因报税身份而异，比如纳税人是否年满65岁和/或失明，以及其他纳税人是否可以他们将他们申报为被抚养人。

如果纳税人逐项扣除，则不能采用标准扣除。纳税人可以参阅《主题501，我应该逐项扣除吗?》(英文)了解更多信息。

## 逐项扣除

如果被允许的逐项扣除总额大于其标准扣除额，一些纳税人会选择逐项扣除。其他不符合资格使用标准扣除的纳税人必须逐项扣除。

必须逐项扣除的纳税人包括：

- 已婚单独申报的已婚个人，其配偶逐项扣除。
- 在这一年中属于非税法定义居民或双重身份外国人的个人(有例外情况)。
- 由于个人的年度会计期间发生变化而为不到12个月的期间

提交税表。

- 遗产或信托、共同信托基金或合伙企业。

## 用于逐项扣除的附表A(表格1040)

纳税人使用附表A(《表格1040，逐项扣除》或《表格1040-SR，美国老年人纳税申报表》(英文))来计算他们的逐项扣除。在大多数情况下，如果他们采用逐项扣除或标准扣除中的较大者，他们所欠的联邦所得税就会更少。

纳税人可以查看《附表A(表格1040)，逐项扣除》的说明，来计算其逐项扣除，例如某些医疗和牙科费用以及某些税款的支付金额，利息、捐款和其他费用。纳税人还可以在附表A上扣除某些伤亡和

盗窃损失。

## 互动税务助手可以帮助解答扣除问题

交互式税务助手(ITA)(英文)根据纳税人的个人情况提供税法问题的答案。它可以帮助纳税人确定常见问题的答案，例如他们是否：

- 必须提交税表。
- 有正确的报税身份。
- 可以申报被抚养人。
- 有应税收入。
- 有资格申请抵免。
- 可以扣除费用。

互动税务助手可以帮助纳税人解决以下与扣除相关的问题：

- 我的标准扣除额是多少?(英文)

• 我可以申请学生贷款利息扣除吗?(英文)

• 我可以扣除搬家费用吗?(英文)

• 我如何申报我的赌博赢资和/或损失?(英文)

• 我可以扣除我的医疗和牙科费用吗?(英文)

• 我可以扣除与抵押贷款相关的费用吗?(英文)

• 我可以扣除我的慈善捐赠吗?(英文)

• 我可以在附表A上将我的费用作为杂项逐项扣除申报吗?(英文)

• 我可以在附表A上逐项扣除我支付的个人税吗?(英文)

• 我与工作相关的教育费用可以扣除吗?(英文)