

# 【税务筹划】手把手教你在美国避税

2015-04-22 直达✈✈✈ 美国道

©原创 | 传递最原味的美国资讯，提供最全面的专业服务。点击上方[美国通](#)直达



【注意】还没读过**入门篇**的朋友，建议先点击右上角功能键收藏本文，然后点击左下方“[阅读原文](#)”补习**美国个人所得税入门ABC**

在入门篇，我们理清了美国个税体系的基本脉络。本期，我们将继续深入，手把手教你如何**利用税表中的各个调整项、抵扣项、境外收入豁免、境外税款抵免**来把税务局从你口袋里掏走的钱一步步要回来。

## 首先，得把应税收入算出来

我们提到应税收入调整项和抵扣项都可以用来减税。那么问题来了：在美国，都有哪些收入算应税收入呢？

**给大家一个整体上的感觉吧，就是你能想到的任何收入所得都是美国税法规定的应税所得**，都需要申报在您当年的美国税表上。当然，这些收入可是全球所得(World Wide Income)哦：

- 1、工资薪金所得(Wages)
- 2、利息所得(Interest)
- 3、股息红利所得(Dividends)
- 4、州税或者城市的退税所得(Tax Refund)
- 5、离婚补偿款所得(Alimony)
- 6、商业经营所得(Business Income or Loss)
- 7、资本利得(Capital Gain or loss)
- 8、养老金所得(IRA Distributions)
- 9、年金所得(Pensions and Annuities)

- 10、房屋出租，特许权使用费，合伙制企业所得，小型企业所得，信托收益(Rental Real Estate, Royalties, Partnerships, S Corporations, Trusts, etc.)
- 11、农业所得(Farm Income)
- 12、失业补偿(Unemployment Compensation)
- 14、附加福利(Welfare)
- 13、其他所得(Other Income)

像离婚补偿，中国就没有。举个例子，就是甲先生和乙女士友好地离婚了，离婚协议上写着甲先生每年支付乙女士每年2万美金。那么好了，甲先生由于他的慷慨，每年可以从收入所得里面去减除自己支付的2万美金。乙女士则需要每年申报2万美金收入，作为她的应税所得。其实这条完全可以应用于中国嘛，从税收上鼓励离异后的夫妻兑现补偿承诺。付出的一方自然得到税务上的鼓励，也是情理之中。

|  |                            |   |                      |  |                      |
|--|----------------------------|---|----------------------|--|----------------------|
| a. Control number                              |                            | OMB No. 1545-0008   |                      | This information is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a tax return, a negligence penalty or other sanction may be imposed on you if this income is taxable and you fail to report it. |                      |
| b. Employer identification number              |                            | 1. Wages, tips, other compensation  |                      | 2. Federal income tax withheld   |                      |
| c. Employer's name, address, and ZIP code      |                            | 3. Social security wages  |                      | 4. Social security tax withheld  |                      |
|  |                            | 5. Medicare wages and tips  |                      | 6. Medicare tax withheld   |                      |
|  |                            | 7. Social security tips   |                      | 8. Allocated tips  |                      |
| d. Employee's social security number           |                            | 9. Advance EIC payment  |                      | 10. Dependent care benefits  |                      |
| e. Employee's first name and initial Last name |                            | 11. Nonqualified plans  |                      | 12a. See instructions for box 12   |                      |
|  |                            | 13. Statutory employee <input type="checkbox"/> Retired plan <input type="checkbox"/> Third party sick pay <input type="checkbox"/> |                      | 12b.   |                      |
|  |                            | 14. Other   |                      | 12c.   |                      |
|  |                            |   |                      | 12d.   |                      |
| f. Employee's address and ZIP code             |                            |   |                      |  |                      |
| 15. State                                      | Employer's state ID number | 16. State wages, tips, etc.   | 17. State income tax | 18. Local wages, tips, etc.  | 19. Local income tax |
|  |                            |   |                      | 20. Locality name  |                      |

Form **W-2** Wage and Tax Statement  
Department of the Treasury—Internal Revenue Service

这是美国工资单W2表格，上面反映了美国人一年的收入、代扣代缴的联邦和州税、自己一年缴纳的社保(Social Security)和医疗保险(Medicare)。

第一步：调整项目(Adjustments)

那么美国税表上又有哪些调整项目(Adjustments)呢？所谓的调整就是指以总收入(Total Income)为基础，进行的调减项目。咱们就按照1040表格第一页下面的内容逐个列举一下：

- 1、教育者费用开支(Educator Expenses)
- 2、后备役军人，艺术家，政府工作者费用开支(Certain Business Expenses of Reservists, Performing Artists, and Fee-Basis Government Officials)
- 3、健康储备金的开支(Health Savings Account(HSA) Deduction)
- 4、搬家费用的开支(Moving Expense)
- 5、大约50%的自营所得税负的抵扣(Deductible Part of Self-Employment Tax)
- 6、自营的养老金计划开支(Self-Employed SEP, SIMPLE, and Qualified Plans)比如美国律所合伙人每年取得的合伙制企业分红，在表格K-1中就清晰地列举了这些开支的明细，拿过来直接报税就行。
- 7、自营的健康保险费用抵扣(Self-Employed Health Insurance Deduction)

- 8、因为提早取出存款的罚金(Penalty on Early Withdrawal of Savings)
- 9、离婚补偿的支付款(Alimony Paid)
- 10、养老金的抵扣额(IRA Deduction)
- 11、学生贷款利息(Student Loan Interest Deduction), 这个里面可不光就您的孩子可以享受, 如果自己或者太太也在接收教育, 也是可以享受抵扣贷款利息的。
- 12、给孩子、妻子或丈夫, 还有自己花的教育费用(Tuition and Fees)
- 13、国内生产工作行为所得的抵扣(Domestic Production Activities Deduction), 上限是从事这个领域所得的9%

**最后将收入(Total Income)减去以上的调整项目的总和就等于调整后的所得AGI(Adjusted Gross Income)。**

AGI可是决定最后交多少税的关键指标, 几乎所有的抵扣项目都要瞅着AGI的多少而决定: AGI太高的话, 可以抵扣的金额就会锐减, 甚至一分钱都没有。所以, 在美国流行这样一句玩笑: 是不是真正成功的人士, 就看看AGI有多高。

以上列举的每个调整项目都有背后复杂的说明去解释。就拿最简单的搬家费(Moving Expense)为例, 涉及到的问题就有这么多: 您需要符合哪些要求才能抵扣? 您的哪些开支能够抵扣? 子女配偶的搬家费用能否一起抵扣? 有没有时间限制? 这些都是美国税专家的基本常识。

## **第二步: 标准抵扣(Standard Deduction)和列举抵扣(Itemized Deduction)**

**美国税上的扣除方式有两种, 一种叫做标准扣除额方式(Standard Deduction), 另外一种则为列举抵扣项目方式(Itemized Deductions)。**这两种抵扣方式每年可以选择其中一种进行使用, 当然选择的目的是看哪种方式更有助于您省税。

顾名思义, 标准抵扣项目就是每年根据您的申报状态, 给您提供一个固定金额直接抵扣收入。2013年, 夫妇一起申报的条件下, 标准抵扣额度是美金12,200。

当然如果你认为自己能够提供的列举抵扣金额肯定超过这个固定数字, 那么你就可以选择使用列举抵扣的方式(Itemized Deductions)。在这种条件下可以抵扣的项目就多了, 简单列举一下:

- 1、医疗和看牙的费用(Medical and Dental Expenses), 当然并不是多少金额都能够抵扣, 抵扣上限受到10%的AGI (应税收入) 限制。
- 2、州和城市税的税款(State and Local Income Taxes), 这里必须强调一下联邦税的税款是不能再列举抵扣的。
- 3、房产税 (Real Estate Taxes), 这里只是您自主用房的房产税, 出租的房产所缴纳的房产税, 要报在1040表格的附表Schedule E(Supplemental Income and Loss)上。当然, 如果您问我一年中一半用于出租, 一半用于自住怎么办? 那就按照时间比例去破算出来, 分别报到两张表格。
- 4、房贷利息(Home Mortgage Interest), 当然如果这个贷款金额超过100万美金, 则需要一个复杂计算上限。
- 5、向慈善机构捐款(Gift to Charity), 一般来说不能超过50%的AGI (应税收入), 在某些特定情况下不能超过20%或30%。需要注意的是, 这些慈善机构必须是在美国成立和组织的, 除非是加拿大、墨西哥和以色列的某些慈善机构。关于这类抵扣税项目, 美国联邦税务局网站上有详细说明。
- 6、损失和被盗损失(Casualty and Theft losses)。

7、工作上的开支费用(Job Expenses and Certain Miscellaneous Deductions), 比如说请专业报税机构报美国税的花销费用, 就可以放在这里抵扣。

8、其他未列举的抵扣(Other Miscellaneous Deductions)。

**当然这还不算完, 如果您的AGI在15万美金以上, 以上所述加总的数字还要再经过一个复杂计算, 看看最终能抵扣多少。**提醒各位朋友一下, 能够报到Itemized Deduction上的数字, **必须要有原始凭证进行证明**, 因为这个是会被联邦税务局(IRS)审计的内容。

8181 ☐ VOID ☐ CORRECTED

RECIPIENT'S/LENDER'S name, street address, city or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code, and telephone number

OMB No. 1545-0001

**2015**

Form 1098

**Mortgage Interest Statement**

RECIPIENT'S federal identification no. PAYER'S social security number

PAYER'S/BORROWER'S name

Street address (including apt. no.)

City or town, state or province, country, and ZIP or foreign postal code

Account number (see instructions)

1 Mortgage interest received from payer(s)/borrower(s)  
\$

2 Points paid on purchase of principal residence  
\$

3 Refund of overpaid interest  
\$

4

5

**Copy A**  
For Internal Revenue Service Center  
File with Form 1098.  
For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see the 2015 General Instructions for Certain Information Returns.

Form 1098 Cat. No. 14402K www.irs.gov/form1098 Department of the Treasury Internal Revenue Service

**Do Not Cut or Separate Forms on This Page — Do Not Cut or Separate Forms on This Page**

这是美国房贷利息的税务凭证(Form 1098 Mortgage Interest Statement), 有这张凭证, 买房的朋友就可以从应税收入中扣掉这部分利息了。

### 第三步: 境外收入所得的豁免(Foreign Earned Income Exclusion)

各位有没有听说过“**美国公民或者美国绿卡持有者在海外工作, 一年9万多美金的收入可以免税**”? 不要惊讶, 这的确是**真的**。

首先美国为什么要制定这个优惠政策呢? 美国政府考虑为了鼓励自己的公民海外创业发展(为本国公民腾出更多就业岗位), 才制定了海外收入豁免的政策。当然这里强调的是个人**Earned Income** (双手挣来的钱)才能豁免, 而非**Passive Income** (坐地拿钱, 像投资收益)。这项豁免额度是按照通货膨胀率逐年上调的。根据美国联邦税务局(IRS)规定, 一个人一年海外收入豁免上限2014年是99,200美金, 2015年是100,800美金。当然, 夫妇双方最高可以得到双倍豁免。

那么有的朋友就问了, 是不是我只要年收入低于9万美金, 就可以不用申报美国税呢? 答案是否定的, 因为如果你想申请使用海外所得豁免这条规定, 必须申报**税表Form 2555 (Foreign Earned Income)**才能符合规定, 达到收入豁免的目的。

如果想使用FEIE (Foreign Earned Income Exclusion), 你必须满足以下其中一个条件, 在这里简单介绍一下:

#### (一) 真实海外居住条件 Bona Fide Residence Test

##### 1、美国公民全年在国外



2、美国永久居民全年在国外，是居住国的公民，且居住国与美国有税收协定。（通常使用这一条款，纳税人需要在居住国报税才行。大陆、台湾、香港、澳门四地中，只有中国大陆居民可以享受此优惠，台港澳和美国没有税收协定。）

(二) 亲身居留条件 Physically Present Test

1. 公民或永久居民在连续12个月内在美国境外居留330天以上。区别于第一个条件，他们无需在工作国以居民身份报税。

当然，针对高净值人士如果在中国工作生活，一般不建议使用境外收入豁免(FEIE)，因为美国税在让你使用收入豁免的同时，也迫使你减少Foreign Tax Credit，也就是说你所能够享用的境外税款抵扣就会相应减少。所以如果美国公民被派到了高税负国家，一般都不建议使用这一条，因为就用外国税抵扣就足够了，而且没用完的境外抵税额还能在接下来的十年内慢慢用掉。

| 2014年海外住房开支限额  |                |        |         |
|----------------|----------------|--------|---------|
| 国家             | 城市             | 每日住房支出 | 每年住房支出  |
| Canada         | Calgary        | 121.1  | 44,200  |
|                | Dartmouth      | 100.55 | 36,700  |
|                | Edmonton       | 96.16  | 35,100  |
|                | Halifax        | 100.55 | 36,700  |
|                | London,Ontario | 82.19  | 30,000  |
|                | Montreal       | 154.79 | 56,500  |
|                | Ottawa         | 138.63 | 50,600  |
|                | Quebec         | 117.53 | 42,900  |
|                | Toronto        | 143.56 | 52,400  |
|                | Vancouver      | 127.4  | 46,500  |
|                | Victoria       | 90.96  | 33,200  |
|                | Winnipeg       | 86.85  | 31,700  |
| Cayman Islands | Grand Cayman   | 131.51 | 48,000  |
| Chile          | Santiago       | 138.08 | 50,400  |
| China          | Beijing        | 195.07 | 71,200  |
|                | Hong Kong      | 313.15 | 114,299 |
|                | Shanghai       | 156.17 | 57,001  |

以上节选自2555表格的说明条文，这份说明当中列示了全球各国主要城市的每天和年度生活住房成本上限。住房费用可以同样申报在表格2555中进行抵扣。北京，上海，香港三地的住房费用上限也被列举在美国税说明里了。所以，在美国做税的一个优势就是可以在美国税务局网站上搜索到全球各种信息。管窥一斑，由此可见美国税是一个全球视角的税务体系。

## 第四步：境外税款抵免(Foreign Tax Credit)

假如您是美国公民或者绿卡持有者，而您又在美国以外的其他国家或者地区缴纳了当地的税款，这些税款是可以放在美国税表1116(Form 1116)上冲抵美国税的，这就是我们常说的国外抵税额 Foreign Tax Credit (FTC)。

FTC一般常用的有两类，一类是General Category Income；另一类是Passive Category Income；上文曾经提到过，工资薪金，劳务所得（双手挣来的钱）所对应的境外税款算作General Category；投资收益所得、股权转让收益所得所对应的境外税款算作Passive Category。需要针对收入的性质，去分类进行境外税款的抵扣。换句话说，**投资收益收益所缴纳的境外税不能抵扣工资薪金所得所产生的美国税。**

美国联邦税务局在网上公示的Publication 514对于个人境外税款抵扣有一份十分详细的说明，从理论层次讲述了境外税款抵扣这一篇章。但是，要想做好这一部分，你也需要对很多外国税务体系有一定的了解。

## 第五步：可递延境外税款抵免额(Foreign Tax Credit Carryforward)

万一你报税的境外居住地所交的税比你在美国交得还多，那么多交的那部分能找美国税务局要回来吗？

美国税中的抵扣额除了之前提到的Foreign Tax Credit (FTC)外还有很多其他种类。在这里，我们必须明白两个概念：Deduction和Credit。Deduction（扣除项目）就是指从收入上去减去一部分开支费用；而Credit（抵税额）就是直接从应纳税款中抵扣税款。概括地说，Credit相对Deduction是更直接有效的减税。

Credit又分为两类：可返现的(Refundable)和不可返现的(Non-Refundable)。顾名思义，第一种Credit在充分抵扣完所有应纳税款之后，如果还有剩余，就可以用退税的形式返还给客户；而第二种就不行了。

可返现抵税额(Refundable tax credit)当中和我们关系最为密切的有American Opportunity Credit。一般子女上大学的花费，就可以用这种退税的形式得到补偿。

**那么境外税款抵免额(Foreign Tax Credit)可以退现吗？很可惜，答案是否定的。但是不要着急，你可以在未来的10年中用掉这笔Credit，抵免以后的税。**美国税务是一个公平的体系，纳税人逃税是违法的，税务局也不能随便把欠纳税人的钱一笔勾销。

相信看了这么多，都有哪些手段可以减税你也大概有数了吧？其实，不妨去美国联邦税务局网站[www.irs.gov](http://www.irs.gov)下载报税所需的那几张表(Form 1040、Form 2555、Form 1116)，按照联邦税务局网站上的详细指导试填一遍，然后按表中明确列示的计算方法加减乘除一下，就可以知道自己大概能退回来多少税了。

Form 1040 Department of the Treasury—Internal Revenue Service (99) 2014 OMB No. 1545-0074 IRS Use Only—Do not write or staple in this space.

For the year Jan. 1–Dec. 31, 2014, or other tax year beginning , 2014, ending , 20

Your first name and initial Last name Your social security number

If a joint return, spouse's first name and initial Last name Spouse's social security number

Home address (number and street). If you have a P.O. box, see instructions. Apt. no. Make sure the SSN(s) above and on line 6c are correct.

City, town or post office, state, and ZIP code. If you have a foreign address, also complete spaces below (see instructions).

Foreign country name Foreign province/state/country Foreign postal code

**Filing Status**

1 ☐ Single 4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See instructions.) If the qualifying person is a child but not your dependent, enter this child's name here. ▶

2 ☐ Married filing jointly (even if only one had income)

3 ☐ Married filing separately. Enter spouse's SSN above and full name here. ▶ 5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child

**Exemptions**

6a ☐ Yourself. If someone can claim you as a dependent, do not check box 6a

b ☐ Spouse

c Dependents:

| (1) First name | Last name | (2) Dependent's social security number | (3) Dependent's relationship to you | (4) <input type="checkbox"/> If child under age 17 qualifying for child tax credit (see instructions) |
|----------------|-----------|--|-------------------------------------|---|
|                |           |  |                                     |   |
|                |           |  |                                     |   |
|                |           |  |                                     |   |
|                |           |  |                                     |   |

If more than four dependents, see instructions and check here ☐

d Total number of exemptions claimed

**Income**

| 7  | Wages, salaries, tips, etc. Attach Form(s) W-2  | 7  |
|----|---|----|
| 8a | Taxable interest. Attach Schedule B if required   | 8a |
| b  | Tax-exempt interest. Do not include on line 8a  | 8b |
| 9a | Ordinary dividends. Attach Schedule B if required   | 9a |
| b  | Qualified dividends   | 9b |
| 10 | Taxable refunds, credits, or offsets of state and local income taxes  | 10 |
| 11 | Alimony received  | 11 |
| 12 | Business income or (loss). Attach Schedule C or C-EZ  | 12 |
| 13 | Capital gain or (loss). Attach Schedule D if required. If not required, check here <input type="checkbox"/> | 13 |
| 14 | Other gains or (losses). Attach Form 4797   | 14 |

Attach Form(s) W-2 here. Also attach Forms W-2G and 1099-R if tax was withheld.

If you did not

截自2014年度税表Form 1040。至于每一项该怎么填，都要附什么别的表格，在联邦税务局网站[www.irs.gov](http://www.irs.gov)搜索“2014 Instruction 1040 pdf”就能找到。

在填上相应的数字后，可按指示逐项加减，会算出一笔金额“Refund”，即“返现”，或者“Amount You Owe”，即“你欠交的税”，简单明了。

税务筹划是一件需要提前了解、提前准备的事情。按照本文所述流程一条条去考虑，占用的大概只有你一顿饭的时间，而省下来的钱却够你享用不知道多少顿豪华大餐了。如果还有什么具体问题，不妨给我们留言，尚未关注的用户可以长按以下二维码关注“美国通”。



长按识别二维码

在他处仰望，  
不如在此处攀登。  
“让每个人都可以有属于自己的美国梦。”  
——美国通(MGT. 2014)

美国通

还没看过[美国个税入门篇](#)，感觉晕晕的？

👉 点击『[阅读原文](#)』查看

阅读原文

