

(<https://www.guruin.com/>)

头条

发现 ▾ 去哪 ▾ (<https://www.guruin.com/news>) 我的 ▾

★2016年度報稅你可能用的到的抵稅項目★一篇了解2016年稅率、免稅額等報稅資訊，就連賭博輸了也能扣抵！

👁 122.4k

♡ 55

👍 63

繁体

转眼间2016年就要结束了，这也意味着报税季节又要到啦！先前有整理出一篇关于🇺🇸美国个人所得税的入门篇(<https://www.guruin.com/articles/1261>)，不知道大家都看过了没。虽然说美国税收有够高，但只要懂得门路，也能为自己合法省下不少税。今天就为大家整理出2016年度报税你也许可以使用的抵税项目，善用这些扣除额来帮自己的荷包省点钱、少失点血！

说明：

- 文中所出现的数字皆是针对**2016年度的报税**，换句话说，就是给要在2017年4月17日前完成的2016年度报税参考使用的喔。
- 本文仅为常识介绍，非专业建议，请向专业会计师咨询相关问题。



★快速认识美国报税 Tax Filing/Tax Returns

- 每年度向🇺🇸美国联邦国税局(简称IRS) (<https://www.irs.gov/filing>)上报个人收入，并据此缴纳个人所得税。
- 不知道自己该不该报税吗？可🇺🇸按此 (<https://www.irs.gov/uac/do-i-need-to-file-a-tax-return>)进行简单快速评估。

●秒懂稅收算法：

→ 先将**个人总收入 (Gross Incomes)** 减去个人的**调整项目 (Adjustments)**，剩余金额就是**个人调整后收入 (Adjusted Gross Income，简称 AGI)**。
→ 再将 AGI 减去**个人免稅額 (Exemption)** 及**个人所得扣除額 (Deduction)** 这两项后，剩余金额就是**納稅所得 (Taxable Income)**，再去根据稅率级距，算出应納的所得稅金額。

开始前，先了解2016年度的稅率级距 (Taxable Income Tax Brackets)：依不同報稅身分

●单身

Single

Taxable Income	Tax Rate
\$0—\$9,275	10%
\$9,276—\$37,650	\$927.50 plus 15% of the amount over \$9,275
\$37,651—\$91,150	\$5,183.75 plus 25% of the amount over \$37,650
\$91,151—\$190,150	\$18,558.75 plus 28% of the amount over \$91,150
\$190,151—\$ 413,350	\$46,278.75 plus 33% of the amount over \$190,150
\$413,351—\$415,050	\$119,934.75 plus 35% of the amount over \$413,350
\$415,051 or more	\$120,529.75 plus 39.6% of the amount over \$415,050

●已婚夫妻联合報稅 / 合格鰥寡

Married Filing Jointly or Qualifying Widow(er)

Taxable Income	Tax Rate
\$0—\$18,550	10%
\$18,551—\$75,300	\$1,855 plus 15% of the amount over \$18,550
\$75,301—\$151,900	\$10,367.50 plus 25% of the amount over \$75,300
\$151,901—\$231,450	\$29,517.50 plus 28% of the amount over \$151,900
\$231,451—\$413,350	\$51,791.50 plus 33% of the amount over \$231,450
\$413,351—\$466,950	\$111,818.50 plus 35% of the amount over \$413,350
\$466,951 or more	\$130,578.50 plus 39.6% of the amount over \$466,950

●已婚夫妻分开報稅

Married Filing Separately

Taxable Income	Tax Rate
\$0—\$9,275	10%
\$9,276—\$37,650	\$927.50 plus 15% of the amount over \$9,275
\$37,651—\$75,950	\$5,183.75 plus 25% of the amount over \$37,650
\$75,951—\$115,725	\$14,758.75 plus 28% of the amount over \$75,950
\$115,726—\$206,675	\$25,895.75 plus 33% of the amount over \$115,725
\$206,676—\$233,475	\$55,909.25 plus 35% of the amount over \$206,675
\$233,476 or more	\$65,289.25 plus 39.6% of the amount over \$233,475

●一家之主

Head of Household

Taxable Income	Tax Rate
\$0—\$13,250	10%
\$13,251—\$50,400	\$1,325 plus 15% of the amount over \$13,250
\$50,401—\$130,150	\$6,897.50 plus 25% of the amount over \$50,400
\$130,151—\$210,800	\$26,835 plus 28% of the amount over \$130,150
\$210,801—\$413,350	\$49,417 plus 33% of the amount over \$210,800
\$413,351—\$441,000	\$116,258.50 plus 35% of the amount over \$413,350
\$441,001 or more	\$125,936 plus 39.6% of the amount over \$441,000

(☞ 资料来源 (<https://www.irs.com/articles/2016-federal-tax-rates-personal-exemptions-and-standard-deductions>))

还有，2016年的个人免稅額 (Personal Exemption Amounts)：

●2016年度的个人免稅額为\$4,050。

●**个人可申报的免稅額有两种**：自己和配偶的个人免稅額，以及被抚养人的免稅額(被抚养人免稅額)。☞某些情况将不适用。
(<https://www.irs.gov/chinese/%E7%AC%AC%E4%B8%89%E7%AB%A0-%E5%80%8B%E4%BA%BA%E5%85%8D%E7%A8%85%E9%A1%8D%E5%92%8C%E8%A2%AB%E6%92%AB%E9%A4%8A%E4%BA%BA>)

●**逐步撤消免稅額**：Personal Exemption Phaseout，简称 PEP，如果你的调整后总收入 (AGI) 超过一定数额，则个人免稅額将会按比例逐步减少直到完全撤销。此点主要是针对较高所得纳税人，详细门槛请参考下表：(详细算法可☞按此
(<https://www.irs.gov/chinese/%E7%AC%AC%E4%B8%89%E7%AB%A0-%E5%80%8B%E4%BA%BA%E5%85%8D%E7%A8%85%E9%A1%8D%E5%92%8C%E8%A2%AB%E6%92%AB%E9%A4%8A%E4%BA%BA>)参考)

Filing Status	PEP Threshold Starts	PEP Threshold Ends
Single	\$259,400	\$381,900
Married Filing Jointly	\$311,300	\$433,800
Married Filing Separately	\$155,650	\$216,900
Head of Household	\$285,350	\$407,850

(☞资料来源 (<https://www.irs.com/articles/2016-federal-tax-rates-personal-exemptions-and-standard-deductions>))

★认识个人所得扣除額 (Deduction)

可分为**标准扣除 (Standard Deductions)** 与**列举扣除 (Itemized Deductions)** 两种方式，纳税人只能选择其中一种扣除方式。这两个扣除額说明可参考☞此篇 (<https://www.guruin.com/articles/1261>)。

标准扣除 (Standard Deductions)

是指减低你的纳税收入额的一笔金额。你的标准免稅額会因报稅身分、年龄、是否失明与是否有将另依纳税人申报为抚养人来决定。某些人不适用此法。
☞按此 (<https://www.irs.gov/uac/how-much-is-my-standard-deduction>)可速算自己的标准扣除額是多少。

【2016年的标准扣除額：依不同报稅身分】

Filing Status	Standard Deduction
Single	\$6,300
Married Filing Jointly	\$12,600
Married Filing Separately	\$6,300
Head of Household	\$9,300
Qualifying Widow(er)	\$12,600

(☞资料来源 (<https://www.irs.com/articles/2016-federal-tax-rates-personal-exemptions-and-standard-deductions>))

●**额外标准免稅額 (Additional Standard Deduction)**
若在纳税年底年**满65岁或以上**，或在纳税年度最后一天之前**失明**，则该纳税人可获得的2016年额外标准免稅額为\$1,250。若此年老/失明纳税人同时也是未婚(且非合格鰥寡)，则2016年的额外免稅額则为\$1,550。



列举扣除 (Itemized Deductions)

如果你的列举扣除额高出你的标准扣除额，或你不可采用标准扣除而须采用列举扣除方式时，则以列举扣除方式报税。

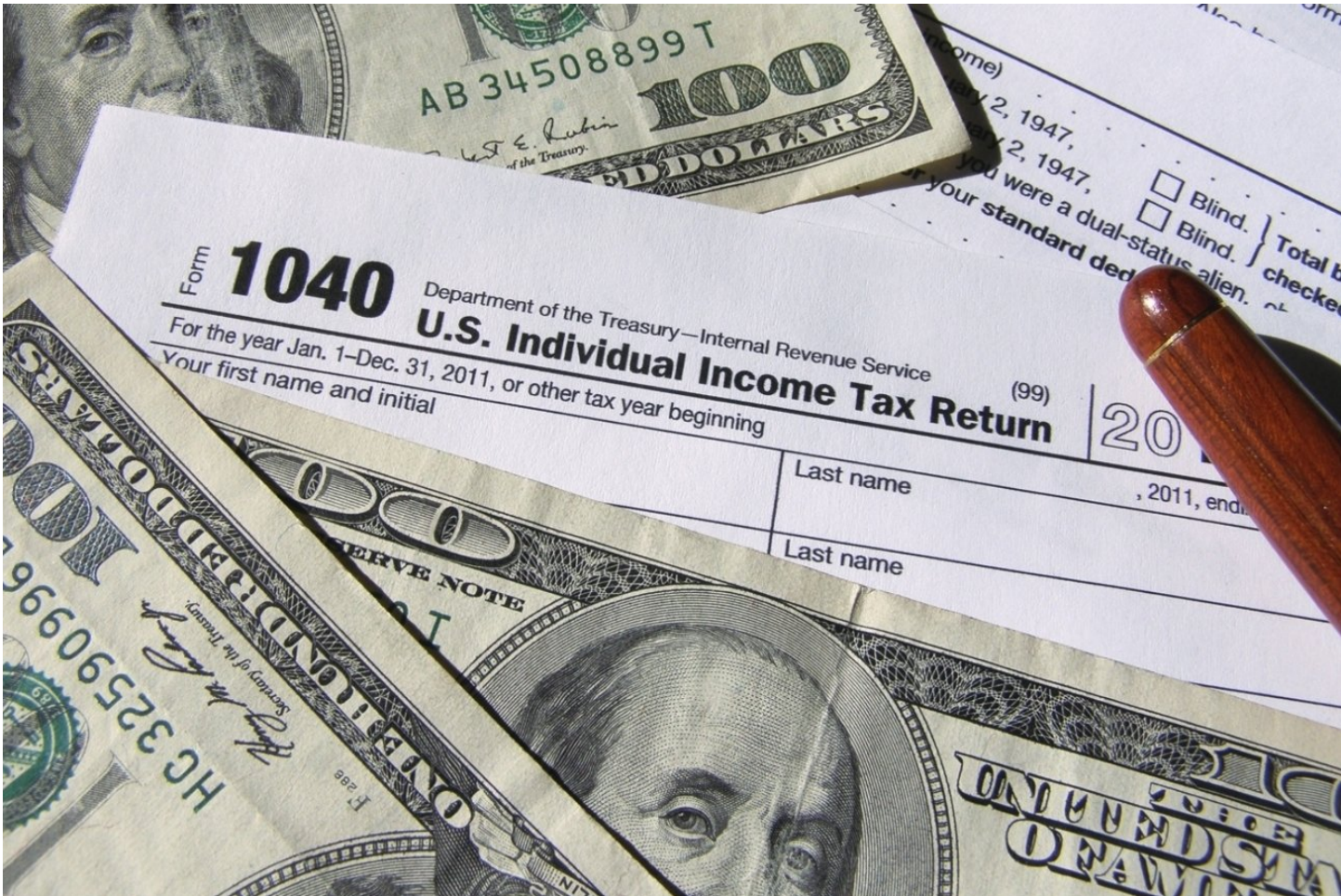
●列举扣除额项目，可参考 1040 Schedule A

(<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/f1040sa.pdf>)— **Taxes You Paid**：所在州和当地政府缴纳的所得税或销售税、房产税、个人财产税等。

- **Gifts to Charity**：慈善捐款。
- **Medical and Dental Expenses**：医疗和牙科诊疗费用的部分金额。
- **Interest You Paid**：如房贷利息等。
- **Casualty and Theft Losses**：未投保的灾难窃盗损失等。
- **Job Expenses and Certain Misc.**：尚未偿还的雇员业务支出等。

●Pease Limitations：列举扣除的收入限制

此点主要是针对较高所得者所制定，若你的2016年的调整后总收入 (AGI) 超过下方收入门槛，则你的列举扣除额将会受到限制，且会因 AGI 越高而使列举扣除额会逐步减少。2016年的列举扣除收入限制为个人\$259,400、已婚联合报税\$311,300、已婚分开报税\$285,350等。



★43个说不定你用的到~但却不知道的隐藏版扣除项目

●各点的相关细节与深入规定请向专业会计师咨询了解。也可 % 按此进入IRS中文官网
(<https://www.irs.gov/chinese/%E7%A8%85%E5%8B%99%E4%B8%BB%E9%A1%8C>)深入了解。

【房产类】

1. 房贷保险

美国购屋者如果支付的头期款较低，通常银行会要求加保房贷保险来防止违约。购屋者可享受此房贷保险的扣除额减免。(此为暂时性减税方案，目前延长至2016年)

2. 房贷利息与点数

除了地产税可以抵税，透过列举扣除方式可将房贷利息与点数当作扣除额项目，最高扣除额为\$1,000,000。若已婚夫妻分开报税，则房贷利息最高扣除额为\$500,000。

3. 房屋估价费

若房屋估价费是因为购买房产而发生，则不能扣抵。但如果房子是捐赠的，且估价费高于你的 AGI 的2%，则估价费可以在列举扣除中以杂项去做扣抵。

4. 卖房

如果居住2年以上的房子卖掉且获利，个人则有\$250,000的扣除额(夫妻联合报税则为\$500,000)。卖房的相关稅賦及避稅方式可参考 此篇 (<https://www.guruin.com/articles/1533>)。

5. 豁免房贷勾销的所得税

若在房贷未偿清的情况下，屋主以低于房贷的价格售屋或房屋被银行拍卖，银行有时会同意一笔勾销屋主所欠的房贷，但 IRS 会将此等被勾销的房贷视为屋主的应税所得。在减税计划通过后，屋主豁免此等所得税的暂时措施将展延到2016年。



【生活相关类】

6. 州消费税

这一点是针对住在没有课征州所得税的七个州居民，即阿拉斯加州、佛罗里达州、内华达州、南达科他州、德克萨斯州、华盛顿州和怀俄明州；以及虽有州税，但只限股息和利息收入的田纳西州和新罕布夏州居民，当你们在申报联邦所得税时，消费税都可以拿出来扣抵喔，所以别忘了把平时消费的发票留好，3年内皆可补申报。(此项减税优惠现已成为永久退税项目了)

7. 现金捐款与非现金捐赠

只要是符合 IRS 规定的现金捐款皆可用来减免，最高可扣抵50%的 AGI。至于那些非现金的捐赠，你可以用市价去做列举扣除。

8. 进行慈善行为的相关支出

例如为评估慈善捐赠或伤害损失而付出的费用，或是为慈善事业而付出的汽车、汽油(\$0.14/每英里)、制服、停车费等费用等。

9. 兴趣支出

因兴趣而发生的费用也可用来折抵，定义与详情请 按此 (<https://www.irs.gov/uac/newsroom/five-basic-tax-tips-about-hobbies>)了解。

10. 博弈損失

賭博收入是必須課稅的，賭博收入包括(但不僅限於)樂透券、彩券、賽馬、和賭場，包括現金贏款及公平的市场价值的奖品，如汽车和旅游。如果有博弈損失，则可以透過列举扣除去做扣抵，扣抵上限为你的賭博盈利總額。详情请☞按此 (https://www.irs.gov/chinese/%E4%B8%BB%E9%A1%8C419-%E8%B3%AD%E5%8D%9A%E6%94%B6%E5%85%A5%E5%92%8C%E6%94%AF%E5%87%BA?_ga=1.130379404.2020080440.1481221859)参考。

11. 事故、灾难与偷窃损失

任何不在保险理赔范围内的住家损失皆可扣抵。

12. 车辆相关法定费用

各州规定各有所异，例如在加州，牌照稅 (vehicle license fee) 是可以在列举扣除中扣抵，但注册费(registration fee)、weight fee、air quality fee 则不可扣减。



【税务法律类】

13. 报税手续费

报税时所发生的相关费用，如会计师费、报税软体费等，则可以在列举扣除中的「杂项」做扣抵。

14. 善用遗产税与赠与免税额 (Estate Tax Exemption & Gift Tax Exclusion)

2016年的☞遗产税 (<https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/estate-tax>)免税为545万(Estate Tax Exemption)，较去年增加2万，税率级距为18%至40%。而每年免报税的☞赠与税 (<https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/frequently-asked-questions-on-gift-taxes>)额度则维持在1.4万(Annual Gift Tax Exclusion)。

此外，除了每年\$14,000免稅贈與額度，稅法亦給予每一個美國居民與公民**終身有545萬的免稅贈與額(Lifetime Gift Tax Exclusion)**，做法是透過 961709表格 (<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/i709.pdf>)通知國稅局免付任何贈與稅。夫婦間的贈與則无任何金額限制，也无贈與稅問題；但若受贈配偶非美國公民，則2016年的免稅贈與金額則限制為\$148,000。美國各州也有自己的遺產稅法規，所以也別忘了參考各州規定。

15. 法律相關費用

與工作或賦稅相關的法律費用，可以列舉扣除方式進行扣抵。該費用需高於你的 AGI 的2%始可折抵。

16. 保險箱租賃費用

若因為要保管跟賦稅投資相關的文件所產生的保險箱租賃費用，是可以做折抵的。該費用需高於你的 AGI 的2%始可折抵。

17. 低收入家庭退稅優惠

勞務所得稅扣抵制 (Earned Income Tax Credit, 簡稱 EITC)，是美國的扶貧計劃，旨在獎勵中低收入勞工，特別是擁有子女的勞工家庭。2016年的 EITC 最高優惠金額為\$506~\$6,269不等，詳細稅法與規定與可 961709表格 (https://www.irs.gov/chinese/2016%E5%B9%B4eitc%E6%94%B6%E5%85%A5%E9%99%90%E9%A1%8D-%E6%9C%80%E9%AB%98%E5%84%AA%E6%83%A0%E9%87%91%E9%A1%8D%E5%8F%8A%E7%A8%85%E6%B3%95%E6%9B%B4%E6%96%B0))了解。(此項退稅優惠原本在2017年屆期，現已成為永久減稅)

18. 低收入撫養子女扣除額

對於不須繳所得稅的低收入戶，撫養子女的费用还可获得退稅，年所得收入在\$3,000以上者可申請退稅15%，至高\$3,000。(美國減稅計劃已將此項退稅優惠修改為永久減稅，門檻金額固定在\$3,000)

19. 健康儲蓄帳戶扣除額

健康儲蓄帳戶(Health Saving Account, 簡稱 HAS)是一種可節稅的帳戶，存入帳戶的錢免稅，從帳戶里提領出來支付醫療費用的錢也免稅。HAS 是高自付額 (Deductible) 的醫療保險計劃，有健康儲蓄帳戶的報稅人，帳戶內的金額除了支付醫療費用，還可享有100%的免稅待遇，在計算所得稅時可以扣除。2016年個人的健康儲蓄帳戶扣除額是\$3,350，家庭的扣除額為\$6,750，55歲以上還可享有額外\$1,000扣除額。

20. 贍養費

如果因為離婚或分居而需支付贍養費，只要符合某些規定，則贍養費也可做扣抵。如(前)夫妻分開報稅、以現金或支票支付贍養費、分居等。供養子女的 Child Support 則不可扣稅。



【医疗与保险类】

21. 医疗与牙医费用

你可以列举扣抵自己、配偶、扶养人的尚未被保险公司补偿报销的医疗费用。只要有超过你的 AGI 10%的医疗费用就可扣抵，若你或配偶年满65以上，则超过 AGI 7.5% 以上即可扣抵。

22. 医疗目的的房屋翻修

如果你是因为医疗目的而翻修房屋，例如增加轮椅友善的出入口、上下楼梯器械等，则可以将这些房屋支出当作是列举扣除额中的医疗支出去做扣抵。如果这样的翻修导致房产增值，则无法将之当作扣除项目。

23. 自雇人士的健康保险费

自雇人士的健康保险保费可做扣抵。详情可 [按此](#)

(<https://www.irs.gov/chinese/%E8%87%AA%E9%9B%87%E4%BA%BA%E7%A8%85%E5%8B%99%E4%B8%AD%E5%BF%83>)参考。



【教育类】

24. 高等教育学费

无论是标准扣除或列举扣除，不适用AOTC高等教育学费且符合规定的高等学费支出(为自己、配偶或扶养人)，最高可享受\$4,000的减免额，年收入高于\$65,000者，减免金额为\$2,000。如果是已婚夫妻分开报税，或是该人被你用来当作扶养人免税额，则此项将不适用。

25. 学贷利息

符合 IRS 规定的学贷利息，2016年的学贷利息扣抵上限为\$2,500。若为已婚夫妻分开报税，或你或配偶被其他人列为扶养者则不适用。

26. 教育费抵免

2009年起，美国联邦政府提供更大方的抵税方案，即%美国机会抵税额(American Opportunity Tax Credit) (<https://www.irs.gov/individuals/aotc>)，简称AOTC，针对前四年的高等教育，每年最高可抵\$2,500。(AOTC原本亦是将于2017年届期，现在已成为永久减税项目)

27. 教师开支

K12中小学教师有时需要掏腰包买教材用于教学或其他相关支出，可享受个人\$250减税(若夫妻双方皆为教师并联合报税则为\$500)。该学年度须工作900小时以上始符合资格。(此退税优惠也已成为永久减税项目)



【工作类】

28. 找工作的相关开销

如果你是采用列举扣除，则你在找工作时所发生的相关费用皆可列入扣除，例如交通费、履历表费用、工作仲介费等与找工作相关的费用。

29. 因工作搬家费用

如果你因工作而举家搬迁，且其搬迁距离符合 IRS 规定，则相关的搬家费用也可用来折抵，\$0.19/每英里。住宿费也可扣抵(餐食费不在内)。

30. 军旅费用

如果因为从军而需旅行至离家超过100英里的地方，则可扣除相关旅费，如交通、食宿费等。

31. 家庭办公室

家庭办公室，可将某些费用列为扣抵项目。家必须是符合被当作主要营业场所、与顾客开会见面、仓库、出租或托儿所等条件，才能列举扣抵。

32. 商务用车

如果你把自己的车作为公务使用，则可以扣抵部分开支。可以使用标准里程数或实际维修费用去做扣抵。

33. 商务旅行费用

34. 商務相關開支

部分未報銷的商務相關支出如交通費、賓客招待費、贈禮支出等，也可列舉扣除。

35. 工作制服

若雇主要求你每天穿著非屬於日常合宜服裝的制服，如戲服、軍服、保護性衣物等，則這類工作制服也可進行扣抵。

36. 陪審團收入

如果你將陪審團收入交給雇主(因為雇主仍支付你出庭當天的薪水)，則你的陪審團收入可用來抵稅。



【理財投資類】

37. 取得利息與股利所發生的費用

任何為了取得投資利息與股利而須支付給銀行、信託、經紀人的費用。

38. 投資相關開支

為了管理投資所產生的相關費用，包含顧問費、軟體費、保險箱租金、為獲取投資建議而訂閱雜誌和新聞通訊的費用、往返投資顧問的交通費等，皆可在列舉扣除中的雜項扣抵。

39. 資本利得損失

投資有賺有賠，若手上有賠錢的投資，則個人最高可申報\$1,500 (夫妻\$3,000)的資本利得損失扣抵。☞按此
(<https://www.irs.gov/chinese/%E4%B8%BB%E9%A1%8C409-%E8%B3%87%E6%9C%AC%E5%88%A9%E5%BE%97%E5%92%8C%E8%99%A7%E6%90%8D>)了解详情。

40. 善用退休金计划扣除额 (401K & IRA)

401K 与 IRA 可抵当年的所得税 (Tax Deductable)，401K 的最高扣除额为\$18,000，50岁以上为\$24,000。IRA 扣除额为\$5,500，50岁以上为\$6,500。详情可参考☞此篇(<https://www.guruin.com/articles/937>)文章。

41. 传统退休金帐户 (IRA) 投资损失

部分情况下，可将 IRA 的投资损失列为扣抵项目 (不含 Roth IRA)。

42. 提早领款罚金

如果你因为从定存或退休帐户提早领款而产生罚金，只要符合规定，无论为标准扣除或列举扣除，罚金部分都能扣抵。

43. 坏帐

如果借别人钱且无法收回变成坏帐，若能提供充足且合法证据，则可扣抵。



(Photo Credit : 文中图片皆来自网路)



收藏 (55)



点赞 (63)



脸书分享



微信分享