

[首页](#) [旅游与生活](#) [最新更新](#) [活动推荐](#) [关于我们](#) [联系我们](#) [投稿](#) [订阅本站](#) [繁體](#)

旅游

城事

房产

公园

第四城

保险

展馆

德克萨斯州

医疗

美国个税：能退回多少钱

作者：[Jianan（雾谷飞鸿博客）](#) 录入时间：2014-3-6 字体：大 中 小

文章标签：美国税制 个人所得税 联邦税 退税 免税

联邦个税申报表即1040表一共2页，除了开头的纳税人个人信息与结尾的签名等之外，有77项填报内容，分为报税身份、免税额、收入、调整后总收入、税额和抵免额、其他税额、已缴款项、退款及欠税额等栏目。内容虽多，但是具体到个人，并非每项都与自己有关，而且表格设计为每个栏目自成体系，所以对那些仅靠工资收入的多数人而言，自行申报并非难事。下面我们先简单介绍一下各主要栏目的内容，然后以上一篇（《[美国个税：毛收入到手还剩多少钱](#)》）中那位年薪4.8万美元的纳税人（A）为例，看看他能否从国税局拿回钱来。

第一个栏目是报税身份（Filing Status），分为单身、夫妇联合申报、夫妇分别申报、有合规被抚养人的户主以及抚养子女的丧偶人士等5项，年收入中有多少可以抵免与不同的报税身份有关。我们假设A是夫妇联合报税。

第二个栏目是免税额度（Exemptions），这里的额度不是具体的金额，而是家庭人口数。因为家庭收入当中每个人头可以有一部分不必缴税，数额每年都在调整，所以要先知道人口数。我们假设A全家4口，包括两个未成年子女。

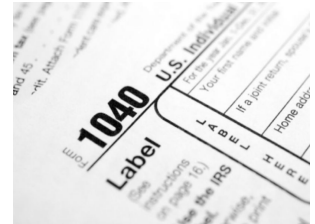
第三个栏目即收入，这一部分涵盖了工资、利息、股息、地方税退税、自营收入、房屋出租、年金等十多项，有的人会相当复杂，例如自己开业或者有多种投资等，但是对于A这样的工薪阶层就比较简单。我们假设A只有工资和少量存款利息（100美元），以及上一年度报税时从州政府得到的退款（200美元）。

第四个栏目是所谓调整后总收入（Adjusted Gross Income, AGI），包含十多个可以从收入中剔除的项目，例如偿还学生贷款中的利息、自营医保扣减、搬家费等，还有在雇主设立的退休福利计划之外，纳税人为自己和/或配偶建立的缓税个人退休帐户（IRA等）。以IRA为例，在2013年年底之前不满50岁的最多可以存5500美元，50到70.5岁之间的为6500美元。我们假设A因为收入不高，没有多少余钱，所以只往夫妇各人的IRA账户存入了2000美元，并没有其他可以调整的支出。

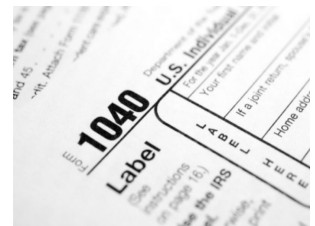
税务申报1040表的第一页到此为止，让我们来看看A的AGI是多少。A在2013年全年毛收入为48000美元，医保月费自付部分免税，存入退休福利计划（401k）中的钱当前也缓税，这两部分加起来全年5760美元。毛收入中减去这一部分，还剩余42240美元，所以A的AGI是：

$$AGI = 42240 + 100 + 200 - 2 \times 2000 = 38540 \text{ 美元}$$

Related 相关文章



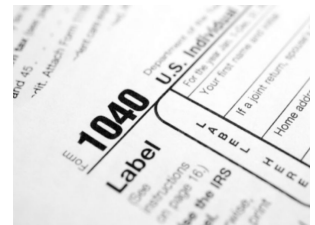
· 美国的个人所得税怎么计算？



· 报税季中切勿忘掉五个重要日子！



· 在美国打官司真的很贵吗？中美诉讼成本实例比较



· 美国哪些人需要报税？也许你不需要呢？

[更多 >>](#)

现在要填写1040表的第2页。对一般家庭而言，其重点栏目是税额和抵免额（Tax and Credits），亦即AGI里面有多少可以抵免。抵免分两种，一种是以家庭类型与人数为准的标准抵免，另一种是逐项抵免。如果有大量可以抵免的开支，例如高额房产税或房贷利息、大笔医疗费或慈善捐款、甚至因为被盗造成巨大损失等，选择逐项抵免才比较合算。在我们的例子里，A选择标准抵免。

2013年度的家庭标准抵免额，对单身或夫妇分别报税为6100美元，联合报税为12200美元（有65周岁以上或视力残障成员的家庭要高一些）。另外每个家庭成员的抵免额为3900美元。A是夫妇联合报税，抚养两个孩子，抵免额是 $12200 + 4 \times 3900 = 27800$ 美元。所以A的应税收入就是

$AGI - \text{抵免额} = 38540 - 27800 = 10740$ 美元

美国的税制是累进税，从10%逐渐提高到39.6%。A这一家的应税收入属于最低的一档，通过税表可以查到，A应该缴纳联邦税1073美元（与10%略有差别是因为与家庭类型有关）。

如果家庭收入不高，又有孩子上托儿所，每个孩子的托儿费中有3000美元可以得到部分税收优惠。根据税务申报附表（2441表）以及A的家庭收入，可以查出优惠比例是21%。假设A在托儿费上花了1500美元，联邦税就可以减去 $1500 \times 0.21 = 315$ 美元。把这一项扣除之后，A需要缴纳的联邦税就只剩 $1073 - 315 = 758$ 美元。

到此为止，有些人家的各种抵免加起来可能会超过应该缴纳的联邦税。税法规定，出现这种情况时税额归零，亦即不必缴税。如果之前预缴了税款，国税局将全数退还，但是抵免额超过应税额的部分也不予考虑。

但是对低收入家庭还有一项优惠政策，即所谓“劳动收入退款”（Earned Income Credit, EIC），符合该政策的家庭，享受的优惠是不归零的。也就是说，只要家庭有人工作有收入，只要填报了申报表，都可以额外拿到一笔钱，哪怕分分税钱也没有缴。2013年度这样的家庭最高可以从山姆大叔那里拿到6044美元（子女3）、5372美元（子女2）或3250美元（子女1）。即便没有子女，只要收入低到一定程度也可以享受该优惠，最高可以得到487美元。

我们作为例子的A这一家的收入，在此类家庭当中收入算是比较高的，根据其收入和子女人数，2013年的EIC优惠退款只有171美元。

在2013年度A的雇主每半个月替他代扣了97.83美元的联邦税，全年2447.92美元，四舍五入之后就是2448美元。因此，我们可以知道，A通过综合申报，可以从国税局得到的

退款 = $2448 - 758 + 171 = 1861$ 美元。

每次发工资A到手只有1465.46美元，通过年度申报，从国税局拿回来的钱比那还多，是不是应该下馆子享受一下呢。

注：美国50个州加上首都哥伦比亚特区共有51个州级行政单位，其中有7个不征收个人所得税，即阿拉斯加、佛罗里达、内华达、南达科他、得克萨斯、华盛顿与怀俄明

2. 新奥尔良，休斯顿人的度假休..
3. 休斯顿国际乒乓球学院春令营..
4. 德州休斯顿18岁哈佛学生杨...
5. 休斯顿一年一度的杜鹃花小径..
6. 投资移民美国风险大？看完才..
7. 你想知道的休斯顿医学中心房..
8. 在德州牧场享受自然之美，或..
9. 休斯顿牛仔节的嘉年华现场有..
10. 大河之舞主唱领衔爱尔兰歌舞..



州，

分享到：

本网站版式及内容均归魅力Houston网(MerryHouston.com)所有，受著作权/版权法保护，任何单位及个人未经书面许可，不得擅自转载、摘编、复制、镜像及商业使用，违者必究。

Copyright ©2012-2016 MerryHouston.com, All Rights Reserved

免责声明：本网站是信息传播与分享的服务性平台，所提供的信息仅作为参考，魅力Houston网不对内容的准确性提供任何形式的保证，不承担任何法律及连带责任。若用户对本声明有异议，请停止浏览及使用魅力Houston网，否则视为自愿接受本网站声明约束。对免责声明的解释、修改及更新权均属魅力Houston网所有。