

# 个人和企业若在 2021 年向慈善机构捐款,可享受扩大的税收优惠 非逐项扣除报税人若捐款,最高扣除额达 600 美元

华府 — 美国国税局解释了扩大的税收优惠如何帮助个人和企业在今年年底前向慈善机构捐款。

去年 12 月颁布的《2020 年纳税人确定性和灾难救济法案》纳入了数个条款,旨在帮助为慈善捐款的个人和企业。新的法案通常延续到 2021 年底,涵盖了《新冠病毒援助、救济和经济安全法案》(CARES) 颁布的四项临时税收变化。以下是这些变化的概要。

## 个人未逐项列明报税可获扣除; 现金捐款可获最多 600 美元扣除额

通常,选择标准扣除额的个人不能为其慈善捐款申请扣除额。法律现在允许这些人在其 2021 年联邦所得税申报表中为向符合条件的慈善组织提供的现金捐款进行有限扣除。近十分之九的纳税人现在采用标准扣除额,并且可能有资格申请现金捐款的有限扣除额。

这些个人(包括提交单独报税表的已婚人士)在 2021 年期间向符合条件的慈善机构提供的现金捐款最多可申请扣除 300 美元。对于提交联合报税表的已婚个人,最高扣除额增加至 600 美元。

尽管对大多数慈善组织的现金捐款符合条件,但向所支持的组织、向建立或管理的捐赠者建议基金的现金捐款不符合条件。从前几年结转的现金捐款不符合条件,对大多数私人基金会的现金捐款和对慈善剩余信托的多数现金捐款也不符合条件。一般而言,捐赠人建议基金是由慈善机

构维持的基金或账户,捐赠人作为捐赠人可以在该基金或账户中就如何分配或投资捐赠并在基金中持有的金额向基金提供建议。支持组织是通过支持其它豁免组织(通常是其它公共慈善机构)来实现其豁免目的的慈善机构。有关符合条件的组织类型的更多信息,请参阅第 526 号出版物(英文)。

现金捐款包括通过支票、信用卡或借记卡提供的捐款,以及个人为符合条件的慈善组织提供志愿服务而未报销的自付费用。现金捐款不包括志愿服务、证券、家居用品或其他财产的价值。

## 2021 年逐项列出的合格现金捐款限额为 100%

在某些限制下,个人如果逐项列出扣除,通常可以要求扣除对符合条件的慈善组织的慈善捐款。这些限制通常为调整后总收入 (AGI) 的 20% 至 60%,并因捐款类型和慈善组织类型而异。例如,个人对符合条件的公共慈善机构的现金捐款通常限于个人 AGI 的 60%。超额供款最多可结转五个纳税年度。

法律现在允许选举个人对 2021 日历年期间做出的合格捐款应用增加的限额(“增加的个人限额”),最高可达其 AGI 的 100%。合格捐款是向合格慈善组织提供的现金捐款。

与对非逐项列出的新的限额减免一样,对大多数慈善组织的现金捐款符合条件,但向所支持的组织的现金捐款、向建立或管理的捐赠者建议基金的现金捐款不符合条件。

件。对私人基金会的现金捐助和对慈善剩余信托的大部分现金捐助也不符合规定。

除非个人为任何符合条件的现金捐款做出选择,一般的百分比限额适用。请记住,个人的其他允许的慈善捐款减免额,会减少本次选择下所允许的最高额度。符合条件的个人必须使用其 2021 年表格 1040 或表格 1040-SR 进行选择。

## 企业限额提高至应税收入的 25%

法律现在允许 C 型公司在 2021 日历年期间,向符合条件的慈善机构提供现金慈善捐款,使用一个增加的限额(增加的公司限额),为应税收入的 25%。通常,最大减免额度仅限于公司的应税收入的 10%。

同样,增加的公司限额不会自动适用。C 型公司必须在逐项捐赠的基础上选择增加的公司限额。

## 针对某些特定捐赠食品库存,企业可减免限额提高

有资格获得现有增加扣除额(用于照顾病人、贫困者和婴儿的捐款)的捐赠食品库存的企业可能有资格获得更高的扣除额。对于 2021 年的捐赠,这些捐赠扣除的限额从 15% 增加到 25%。对于 C 型公司,25% 的限额是基于其应税收入。对于其他企业,包括独资企业、合伙企业和 S 型公司,限额基于他们当年从所有商业交易净收入总和,也就是其捐赠的来源。计算增强扣除额的特殊方法继续适用,食品质量标准和其他要求也是如此。



## 请保存好您的记录

美国国税局提醒个人和企业,特殊的记录保存规则,适用于任何申请慈善捐款减免的纳税人。通常,对于现金捐款,这包括在报税之前获得慈善机构的确认函,保留已取消的支票或信用卡收据。对于财物捐赠,额外的记录保存规则适用,这可能包括在某些情况下提交 8283 表格和获得合格的估价。

有关如何应用百分比限制以及证明慈善机构捐赠的记录保存规则说明的详细信息,请参阅国税局官网 IRS.gov 上的第 526 号出版物(英文),慈善捐款。

IRS 还鼓励雇主帮助宣传子女税优惠预付款,因为他们可以直接接触许多获得此减免的员工和个人。有关子女税优惠预付款的更多信息,请访问 IRS.gov。

想要了解与新冠病毒相关的税收减免的更多信息,敬请登录 IRS.gov/Coronavirus 查询。

### 李兴会计师事务所

FINANCIAL & ACCOUNTING TAXES SPECIALISTS, INC

您是否付出太多税金呢? 新的税法专业知识一定可以让我们帮您节省税金  
30 年以上个人及公司财务、税务专业的丰富经验

- 三十一年以上个人及公司行号专业的丰富经验,包括成立公司、全美五十州个人及公司报税、会计、财务、税务、投资、移民投资、合资、商业及店面买卖、住家、出租、商业房屋、贷款、退休、遗产、员工福利、子女教育基金等策划。承办大陆、台湾、东南亚、欧洲、美国等各种商业贸易,移民投资合资等,国外公司在美国成立分公司的经营市场策划咨询。
- 承办全美五十州州税、联邦税、特别行政区、个人、公司及合伙人等,各种商业税务、非营利公司,新移民与国外资产税务申报。
- 承办全美各州各种公司组织成立,有限公司、合伙人、非盈利公司以及个人各种商业、贸易等。
- 承办公司行号,每月、每季、每年簿记、员工薪资、零售税、资产税、建立会计制度,电脑设计,节省税务策划等。

● 马州盖城 7831 Muncaster Mill Road, Gaithersburg, MD 20877  
301-556-2997 or 301-519-2277 or 301-250-8001  
● 马州巴尔的摩 (Towson, MD) ● 马州哥城 (Columbia, MD)  
1-888-888-6128 (免费电话) 传真: 301-963-0026  
● 维州 (Falls Church, VA) 1-888-888-6128 (免费电话)

C/O MR. ANDY LEE  
请看我们的网站及咨询  
www.FATSIEFILES.com  
Email: faatsj@gmail.com  
办公时间: 1:00pm-8:00pm  
一星期七天为您服务(请先预约)

### Angelo USA Inc

舒齐 注册会计师  
洪佩蒂 注册会计师

- ★ 专精公司、个人报税
- ★ 专精外国人在美国报税
- ★ 专精美国人外国收入、外国资产报税
- ★ 受理申请大学咨询和填写
- ★ 代理申请各种公司、设计会计制度

Tel: (240) 506-1252, (301)340-8888  
Email: samshu2005@yahoo.com  
地址: 932 Hungerford Dr. #39B, Rockville, MD 20850

### 陈志华 注册会计师

JOHN Z. CHEN, CPA, CONSULTANT

注册会计师 乔治华盛顿大学会计硕士 中国人民大学国际金融硕士

税务: 税务申报 节税策划 税务交涉 国际税收  
会计: 会计建帐 薪资发放 簿记报表 评估审计  
管理: 财会管理 资本协议 投资分析 授课培训  
咨询: 公司设立 公司事务 跨国投资 与经营 高科技公司的创办 制度管理及资本运营 政府合同 中小企业贷款 及企业资格申请

1 Martins Square Lane Rockville, MD 20850  
Tel: 301-738-9541 Fax: 301-738-2120  
Email: jzchen\_2000@yahoo.com

### 刘会计事务所

刘佳 注册税务师

专精节税规划, 地产投资抵税  
国外资产税收, 疑难税务交涉  
全美公司成立, 薪资核算发放

电话: 240-899-4990 传真: 1-888-317-2608  
www.LiuTaxGroup.com  
Email: LiuTaxGroup@gmail.com  
微信号: LiuAssociatesInc  
地址: 46090 Lake Center Plaza #101D Sterling VA 20165

### 何佩芬 税务师事务所

P&G Accounting & Tax Services  
联邦执照注册税务师 EA MSF  
Tel: (571)551-1118 Fax: (703)956-2881  
Email: PandG.ats@gmail.com

税务咨询、计划、申报(全美 50 州)  
税务交涉 外国人报税  
财务咨询、分析、管理 申请工卡  
公司建立、建账 簿记报表  
薪资发放 生意买卖合同

203 Yoakum Parkway #1118,  
Alexandria, VA 22304

### Moy Cheung & Company

梅張會計師樓

执照会计(CPAs), 税务师(EAs), 内部审计师(CIA), 税务律师  
申报个人, 公司, 信托和非盈利组织所得税符合规章审计  
税务稽核代表, 收税程序, 危机或收税干预, 信托基金免除罚款, 妥协支付税款,  
对税务法院立案或者未立案的案件向国税局上诉部门请求结案, 或作法院立案代表

DC Office (大舍堂旁)  
1310 Ninth Street, N.W. Washington, DC 20001-4208  
电话: (202) 234-2228  
(202) 797-9288  
info@moycheungfinancial.com

Rockville Office (邮政局停车场旁)  
10 North Street Rockville, MD 20850  
电话: (301) 838-2881  
(301) 838-8708  
www.moycheungfinancial.com

### 首都理财会计师/税务师事务所

CAPITAL TAX SERVICES

- 承办全美国各州州税, 联邦税, 个人及公司名号商业税务申报
- 非营利公司税务申报
- 税局查账交涉
- 各种公司成立, 注册及代理申请营业执照
- 公司, 个人税务计划, 记账, 工资发放
- 代办外国公司及个人税务申报
- 财务节税计划, 投资策略
- 人寿保险规划
- 退休计划年金
- 多年成功报税经验
- 电子申报, 价格合理
- 诚信服务, 专业可靠
- 遵法省税, 口碑极佳
- 敬业守德, 为您保密隐私

Tel: 240-506-1595, Fax: 301-294-4088  
Email: capitaltaxone@gmail.com

美国税法复杂多变, 导致个人报税烦恼易错。我是联邦执照注册税务师, 注册会计师。我的工作就是为您排忧解难, 遵法省税。我的客人讲: “多年自己买软件报税, 费时, 费力, 费钱。” 在我们公司报税后, 他们都说: “这下可真省时, 省力, 省事, 省钱了。”

新地址: 622 Hungerford Dr, Suite 18(二楼)  
Rockville, MD 20850 (在马州大中华超市后面的 Town House, 走路仅 2 分钟)

### 郑乔云会计事务所

Abacus Accounting & Tax Services LLC

25 年以上的税务和会计工作经验 服务热情 收费合理  
精通英语、国语、福州话

- \* 成立公司及其他商业组织
- \* 个人营业及其他各税
- \* 个人财务报表
- \* 代办营业执照
- \* 电脑会计及簿记
- \* 办理公司、个人所得税
- \* 申报公司
- \* 员工薪资
- \* 服务全美 50 州
- \* 财务节税计划

(新) Tel: 301-263-3888 Fax: 301-610-7879  
邮箱: abacustax60@yahoo.com  
地址: 966 Hungerford Dr, Suite 17A, Rockville, MD 20850 本公司位于大中华超市附近 (敬请电话预约)