

美国国税局:2021年税收变化的亮点是为广大家庭提供了更多的税收抵免;许多通常不报税的人今年应该申报

FS-2022-10, 2022年2月

纳税人将在2021年联邦所得税申报表中看到的美国救援计划带来的变化包括:为广大家庭扩大了税收抵免,不使用逐项扣除申报人的慈善捐赠抵免,以及使用逐项扣除申报人的更高的慈善捐赠限额。

今年,许多通常不需要报税的人应该考虑报税,这样他们就可以利用诸如纾困金退税额、子女税优惠(英文)、儿童及被抚养人看护费用优惠(英文)以及收入所得税抵免等扩大的福利。由于这些扩大的福利将意味着许多人获得更多的退税,因此请务必以电子方式提交准确的税表并选择经转帐直接存款,以避免处理延迟并加快退税速度。

父母如果在2021年有新出生的孩子,或者家庭在2021年增添了新的被抚养人,请特别注意:父母如果在2021年有新出生的子女,并且在2021年所得税申报表中将该子女列为被抚养人,则可能有资格为这个孩子领取高达1,400美元的2021年纾困金退税额。国税局还鼓励所有在2021年迎来符合条件的领养/寄养或新生子女的符合资格的父母,在其2021年所得税申报表上申请子女税优惠,每个2021年出生的孩子可获高达3,600美元的子女税优惠。在2021年所得税申报表中添加了被抚养人(例如父母、侄子/侄女或孙子/孙女)但未在2020年所得税申报表中将其列为被抚养人的家庭,可能有资格为该被抚养人领取高达1,400美元的2021年纾困金退税额。

以下为您列出了一些重要改变。

错过了刺激计划补助金? 申领纾困金退税额

符合条件的人如果未收到第三轮经济影响补助金(也称为刺激计划补助金)或未收到补助金的全额,可以在报税时申请纾困金退税额(RRC)。

法律要求在2021年全年向符合条件的美国人发放第三轮经济影响补助金(EIP3)。一般情况下,该款项相当于每人1,400美元。在大多数情况下,这意味着一个四口之家总共收到了5,600美元。

许多一开始收到的付款少于全额的人也收到了“附加”付款。通常,这种情况常见于他们提交了2020年的税表,该税表上的信息表明他们有资格获得比国税局最初估计的金额更大的付款。

个人所收到的第三次经济影响补助金,将减少其有资格获得的抵免额度。个人需要知道其第三次经济影响补助金的总金额和任何附加付款,来申请2021年纾困金退税额,从而避免减慢退税速度的处理延迟。

个人可以使用国税局在线账户在相关纳税年度选项下查看其第三次经济影响补助金的总金额。从现在到3月,国税局还会向每位收到初始的第三轮经济影响补助金或额外付款、或两者兼有的人发送信函6475。收到联合付款的已婚配偶将需要登录各自的在线账户或查看自己的信函,以获知总付款中他们自己的那部分。补助金接收人必须利用这些信息来计算他们的纾困金退税额。

电子申报和报税软件可以帮助个人计算他们的纾困金退税额。2021年的表格1040和表格1040-SR说明中的纾困金退税额工作表,也可以帮助纳税人确定他们是否有资格获得该退税额。

如需更多信息,请访问IRS.gov/RRC。

2021年扩大的子女税优惠

美国救援计划增加了子女税优惠(CTC)的金额,使17岁的被抚养人也符合资格,对大多数家庭来说,可全额退还,并使家庭可以提前在2021年下半年的每月获得付款,累计可达总额的一半。此外,即使家庭从工作、业务或其它来源获得的收入很少或没有收入,也可以领取子女税优

惠。

要获得子女税优惠,符合条件的家庭即使收到了月度预付款,必须提交税表。此外,每个人都必须将附表8812(英文)附在他们的税表上。

在2021年之前,每名符合条件的子女的抵免额最高可达2,000美元。法律将6至17岁的被抚养人的额度提高到每名子女3,000美元,而5岁及以下的被抚养人则提高到3,600美元。

最高的额度适用于修改后的调整后总收入(AGI)为以下水平的纳税人:

- 单身人士 75,000 美元或以下,
- 户主 112,500 美元或以下,和
- 已婚联合申报夫妇以及符合资格的寡妇/鳏夫为 150,000 美元或以下。

超过这些收入门槛后,对于超过原始2,000美元抵免的额外金额(每名子女1,000美元或1,600美元),修改后的AGI每超过1,000美元,将减少50美元的额外金额。

对于居住在美国的家庭,该抵免额可全额退还,称为可退还子女税优惠(RCTC)。这意味着符合条件的家庭,即使不欠联邦所得税,也可以获得。要获得可退还子女税优惠,在2021年期间,纳税人的主要住所必须一半以上的时间是在美国。军人即使驻扎在国外,也符合这一要求。

2021年之前,可退还的部分,即额外子女税优惠(ACTC),限制为每名子女1,400美元。2021年,1,400美元的额外子女税优惠限额,一般来说,继续适用于海外的美国人,即主要住所不在美国的纳税人。

此外,根据法律,美国国税局必须等到2月15日之后才能向申请额外子女税优惠(ACTC)或收入所得税抵免(EITC)的早期申报者发放退税。

偿还预付款

2021年不符合子女税优惠资格但收到预付款的人可能需要偿还部分或全部款项。但中低收入纳税人面对此还款要求,通常可受到保护。每名子女的还款保护限额为2,000美元。

修改后的调整后总收入等于或低于以下水平的纳税人无需偿还:

已婚联合申报和符合条件的寡妇和鳏夫:60,000美元;
户主:50,000美元;
其他所有人:40,000美元。

由于法律规定,高于这些收入水平的,还款保护则逐步取消,因此需要全额或部分还款。修改后的AGI不低于以下水平的纳税人需要全额还款:

已婚联合申报和符合条件的寡妇/鳏夫:120,000美元;
户主:100,000美元;
其他人:80,000美元。

纳税人需要使用附表8812来报告还款或确定还款保护是否适用。这个也是申请子女税优惠和报告任何子女税优惠预付款的表格。为确保正确填写此表格,任何在2021年收到预付款的人都应确保他们手上有从国税局收到的信函6419(英文)的副本。

2021年儿童及被抚养人看护费用优惠增加

美国救援计划增加了儿童及被抚养人看护费用优惠额以及符合条件的花费,修改了高收入者优惠逐渐取消的额度并使其可退还。

2021年,符合条件费用的最高优惠百分比从35%增加到50%。

此外,符合资格纳税人可申请的符合条件的儿童及被抚养人看护费用,最高可抵:

一名符合条件的子女或被抚养人的费用为8,000美元,高于前几年的3,000美元,或
两名或两名以上符合条件的被抚养人

为16,000美元,高于2021年之前的6,000美元。

这意味着2021年一名被抚养人符合条件费用50%的最高优惠额为4,000美元,两名或以上被抚养人为8,000美元。

在计算抵免额时,必须从符合条件的总费用中扣除雇主提供的被抚养人护理福利,例如弹性支出安排(FSA)所提供的福利。

和以前一样,纳税人收入越多,抵免百分比就越低。但根据新法律,更多人将有资格获得新的最高达50%的抵免率。这是因为抵免百分比降低的调整后总收入水平从15,000美元大幅提高到125,000美元。AGI是表格1040和1040-SR(英文)第11行上显示的金额。

调整后总收入超过125,000美元后,50%的优惠百分比会随着收入的增加而降低,对于调整后总收入高于183,000美元的纳税人,其优惠百分比会保持在20%的水平。直到达到400,000美元,该优惠百分比水平都会保持在20%。再高的话则会逐步取消。任何调整后总收入为438,000美元或以上的纳税人完全不符合此优惠的条件。

在2021年,该优惠首次可全额返还。该优惠在表格2441(英文)上申领。有关详细信息,请参阅出版物503(英文)。

2021年扩大无子女纳税人的收入所得税抵免

仅在2021年,更多无子女工作者和夫妇有资格获得收入所得税抵免,这是一项可全额退税的税收福利,可帮助许多中低收入工人和工薪家庭。这是因为这些纳税人的最高抵免额几乎是之前的三倍,并且首次向年轻工人和老年人提供。

2021年,无被抚养人的最高收入所得税抵免额为1,502美元,较2020年的538美元有所提高。在2021年,调整后总收入低于27,380美元的申报者可以申请,年满19岁的符合条件的工作者可以申请。年满18岁的无家可归以及之前被寄养的年轻人也可能符合申请资格。

另一方面,24岁以下的学生通常没有资格申请。过去,无被抚养人的收入所得税抵免申请人仅包括25至64岁的人。

另一项改变则适用于无子女的工作者和有被抚养人的家庭。对于2021年,此改变允许他们选择使用2019年的收入(只要高于他们2021年的收入)来计算收入所得税抵免。在某些情况下,此选项会带给他们更大的抵免额。

2021年和未来年份的收入所得税抵免变化

2021年和未来几年扩大的收入所得税抵免的改变包括:

拥有社会安全号码的单身和夫妇,即使他们的子女没有社会安全号码,也可以申请抵免。在这种情况下,他们将获得适用于无子女工作者的较少的抵免。过去,这些申报者不具备获得抵免的资格。

更多另有投资收入的工人和工薪家庭可以获得抵免。从2021年开始,投资收入上限提高到10,000美元。2021年之后,10,000美元的限额与通货膨胀挂钩,2022年的限额升至10,300美元。2021年之前,限额为3,650美元。

针对于收入所得税抵免,已婚但分居的配偶可以选择被认定为未婚。为了符合条件,申请抵免的配偶不能与另一方联合申报,一年中至少六个月不能与另一方拥有相同的主要住所,并且必须有一个符合条件的子女与他们一起生活超过半年。

有关收入所得税抵免的更多信息,请访问IRS.gov/EITC或参阅出版物596《收入所得税抵免》(英文)。

慈善扣除 - 适用于采取标准扣除的人

一项临时法律变更允许更多纳税人在其2021年联邦所得税申报表中轻松扣除

给符合条件的慈善机构高达600美元的现金捐赠(英文)。

现金捐款包括通过支票、信用卡或借记卡支付的捐款,以及个人因向符合条件的慈善组织提供志愿服务而产生的未报销的自付费用。现金捐款不包括志愿服务、证券、家庭用品或其他财物的价值。

通常,选择进行标准扣除的人不能为其慈善捐赠申请扣除。近十分之九的纳税人现在采用标准扣除,而不是逐项扣除。

个人申报者,包括单独报税的已婚个人,针对于在2021年期间为符合条件的慈善机构的现金捐款,可以申请最高达300美元的扣除。已婚联合申报的夫妇,最高扣除额增加到600美元。扣除额在表格1040和1040-SR(英文)第12b行中申请。

尽管对大多数慈善机构的现金捐款都符合条件,但对支持组织、以及建立/运营捐赠者建议基金的捐赠则不符合条件。从前几年结转的捐赠不符合条件,对大多数私人基金会的捐赠和对慈善剩余信托的大部分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运营的基金或账户,由于捐赠人的身份,捐赠人可以就如何分配或投资捐赠人捐赠并在基金中持有的金额向基金提出建议。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。

特殊的记录保存规则,适用于申请慈善捐赠扣除的纳税人。通常,这包括在报税前从慈善机构获得确认函,并保留现金捐款的已兑现支票或信用卡收据。

有关慈善捐赠记录保存规则的详细信息,请参阅国税局官网IRS.gov上的第526号出版物《慈善捐款》(英文)。

使用逐项扣除的申报人,可对符合条件的现金捐赠选择100%的限额

在2021年有进行大额现金捐赠,并使用逐项扣除的纳税人,可能有资格对其捐赠进行最高达调整后总收入的100%的扣除。通常的限额为调整后总收入的60%。符合条件的捐赠指南,与使用标准扣除申报人的慈善捐赠扣除指南相似。特殊规则适用于选择和计算此更高的限额。有关详细信息,包括工作表和示例,请参阅出版物526。

其它税收变化

2021年的其它变化包括:

失业补助金在2021年为应税收入。在附表1第7行申报。仅在2020纳税年度,这些福利的前10,200美元对大多数家庭不征税。此免税项,目前不提供。

学费与学杂费扣除,目前不提供。相反,终身学习抵免的收入限额提高了。针对于2021年,夫妇联合申报且修改后的AGI在160,000美元至180,000美元之间,或其他任何人在80,000美元至90,000美元之间,将逐步取消该抵免额。有关详细信息,请参阅表格8863(英文)及其说明。

自雇人士可能有资格申请2021年期间因新冠疫情相关的病假或探亲假申请税收抵免。有关详细信息,请参阅表格1040和表格7202(英文)的说明。

有阅读障碍的纳税人现在可以选择以盲文、大字体、电子或音频格式等无障碍媒体,来接收国税局通知和其它书面通信。要做出此选择,请提交表格9000(英文)。有关详细信息,请参阅表格。

有关这些和其它税收变化的更多信息,请参阅表格1040的说明和关于第17号刊物《您的联邦所得税》。跟上税法发展的最佳方式是定期查看国税局官网IRS.gov。

国税局还敦促社区团体、非营利组织、协会、教育团体以及有子女的人有联系的任何其他人分享有关子女税优惠、收入所得税抵免和其它重要福利的信息。国税局亦提供可以通过社交媒体(英文)、电子邮件和其它方式轻松共享的材料和信息。