

TRADITIONAL CHINESE



稅制改革 個人和家庭的 基礎知識

刊物
5307 CN-T

納稅年度2018



目錄

減稅和就業法概述	1
稅率變動	1
聯邦所得稅扣繳可能需要調整	1
薪水檢查	2
使用國稅局預扣計算機的分步說明	3
在進行薪水檢查後更新W-4表格	4
進行估算或額外納稅	4
標準扣除的變化	5
對項目扣減的更改	5
限制暫停的整體逐項扣除額	5
醫療和牙科費用的扣除修改	6
扣除州和地方收入，銷售和財產稅的修改	6
住房抵押貸款和房屋淨值權益的扣除修改	6
總合格住宅貸款餘額的新美元限額	6
限制慈善捐款修改	7
扣除傷亡和盜竊損失的修改	7
雜項逐項扣除暫停	7
扣除和排除搬遷費用的暫停	8
受撫養人福利的變化	8
暫停扣除個人豁免	8
兒童稅額抵免優惠和額外的兒童稅額抵免優惠	8
其他受撫養人稅額抵免優惠	8
兒童稅收抵免優惠所需的社會安全號碼	8
替代最低稅 (AMT) 豁免金額增加	9
取消對贍養費的扣除	9
處理因死亡或殘疾而被解僱的學生貸款	9
取消為換取大學而支付的金額的扣除額體育賽事座位權	9
為在西奈半島服役的武裝部隊成員提供戰區稅收優惠	9
報告醫療保健範圍	10
退休計劃	10
羅斯轉換的重新定性	10
為離職的員工計劃貸款	10
賑災 – 退休計劃	10
ABLE 賬戶 – 來自529計劃的轉賬	10
ABLE 賬戶 - Saver 的優惠現在可用於貢獻	11
ABLE 賬戶 - 殘疾人士的變化	11
529 計劃 - K-12教育	11
提醒	11
資源	11

減稅和就業法概述

影響個人和企業的主要**稅制改革**於2017年12月頒布。它通常被稱為減稅和就業法，TCJA或稅制改革

國稅局估計，我們需要為2019年開始的申報季度創建或修改400多個納稅人表格，說明和刊物。這是我們在一年中創建或修改的表單數量的兩倍多。

國稅局每年與稅務專業人士，行業和稅務軟件合作夥伴合作，實施稅法改革，包括減稅和就業法，以確保我們的共享客戶 - 您，納稅人 - 掌握有關如何法律適用於您的特定情況，您準備提交

使用稅務準備軟件是提交完整和準確的納稅申報表的最佳和最簡單的方法。該軟件將指導您完成整個過程並完成所有數學運算。電子提交選項包括為符合條件的納稅人提供**國稅局免費報稅**，為所有納稅人提供**免費提交可填寫表格** (全英文)，**商業軟件**和**專業協助** (全英文)。國稅局義務者所得稅援助 (VITA) 和老年人稅務諮詢 (TCE) 計劃為符合條件的納稅人提供**免費稅收幫助**和電子提交。

本刊涵蓋了 TCJA 的一些規定。它為您和您的家人提供信息，幫助您了解，採取措施 - 如有必要 - 並遵守您的聯邦納稅申報要求。

它無意取代或取代國稅局稅表，說明或其他官方指南。

[IRS.gov](#) (全英文) 官方網站包含**稅務改革頁面** (全英文)，其中突出了您需要了解的有關稅法變更的信息。此頁面還提供與新聞稿，出版物，通知和與立法相關的法律指導的鏈接。

[IRS.gov/getready](#) 有關於您現在可以採取的措施的信息，以獲得明年的稅收，包括新稅法可能對您有何影響。

稅率變動

到2018年，大多數稅率已經降低。這意思是大多數人將從今年起開始減少稅收。2018年的稅率分別為10%，12%，22%，24%，32%，35% 和 37%。

此外，對於2018年，兒童未實現收入的稅率和括號已發生變化，不再受兒童父母的納稅情況影響。適用於兒童未實現收入超過2,550美元的新稅率分別為24%，35% 和 37%。

除了降低稅率之外，法律中影響您和您家庭的一些變化包括增加標準扣除，暫停個人免稅，增加兒童稅收抵免，以及限制或中止某些扣除。

立法的大部分變更於2018年生效，以便在2019年提交聯邦納稅申報表。重要的是，個別納稅人應考慮 TCJA 的含義並在2018年和2019年進行調整。

聯邦所得稅扣繳可能需要調整

減稅和就業法改變了應稅收入的計算方式，並降低了該收入的稅率。

國稅局必須在新法通過後儘快處理和改變所得稅預扣稅。這個問題會影響每個收到薪水的納稅人。

美國的稅收制度是按現收現付的方式運作的。納稅人通常必須通過扣繳，估計或額外的納稅或兩者的組合，全年支付至少 90% 的稅款。

.....
這意思是...您需要在年內支付大部分稅款，收入是賺取或收到的。如果您不這樣做，您可能會在提交時承擔估計的稅收罰款。
.....

對於員工，所得稅預扣稅是從您的薪水中扣除的聯邦所得稅金額。您的雇主從您的正常工資中扣除的所得稅金額取決於兩件事：

- 您賺取的金額。
- 您向雇主提供的表格W-4，員工的預扣津貼證明。

國稅局在2018年發布了新的預扣稅表，以反映稅率和稅率的變化，增加的標準扣除和個人豁免的暫停等等。

國稅局還重新發布了扣繳表，其中顯示了薪資服務提供者和雇主從員工薪水中扣除多少稅款，同時考慮到每個員工的工資，婚姻狀況以及他們聲稱的扣繳寬限數量。

國稅局還修改了W-4表格，即僱員的預扣津貼證明，這是僱員向其雇主提供的國稅局表格，以便雇主可以確定從僱員的薪水中扣除的聯邦所得稅金額。該表格可以幫助員工根據個人情況調整預扣稅，例如他們是否有子女或配偶也在工作。國稅局建議員工在個人或財務信息發生變化時隨時檢查他們的預扣稅。

W-4表格涉及僱員的聯邦所得稅預扣稅。州所得稅預扣是單獨的。

.....
這意思是...您應該已經開始在2018年2月底之前看到您的薪水保留更改。確切的時間取決於您的雇主何時進行更改以及您獲得付款的頻率。您仍然需要檢查您的預扣稅並確保其正確無誤，因此稅務申報時間並不令人意外。
.....

正如您的預扣稅金額根據稅率的變化而變化，您可能還需要調整您的預扣稅，或者由於稅法的其他變化而進行估計或額外的納稅。

您應該在2018年審查您的預扣稅，並在今年仍有時間進行調整。在2019年初再次檢查您的預扣稅，以確保明年您的薪水不會太少或太多。

為了解決這個問題，國稅局發布了一個新的**預扣計算機**和更新的**W-4表格** (全英文)，以幫助您檢查和更新您與雇主的預扣稅，如有必要。您可以使用預扣計算器來估算您的所得稅。預扣計算器將該估算與您當前的預扣稅進行比較，可以幫助您決定是否需要更改您與雇主的預扣稅。

新的扣繳表旨在為簡單稅務情況下的人們提供適當的預扣稅。有些人的稅務情況比較複雜，而且他們的雇主可能無法獲得足夠的所得稅。如果您的雇主沒有扣繳足夠的稅款，您可能會收到意外的稅單，甚至在您明年提交申報表時會受到處罰。

有關預扣稅表的更多信息，請參閱**國稅局 | 預扣稅表常見問題頁面** (全英文)。

薪水檢查

薪水檢查 活動鼓勵您查看您的納稅情況。

新的稅法可能會影響某人應該讓雇主從他們的薪水中扣除多少稅款。為了幫助解決這個問題，納稅人可以使用IRS.gov 上的預扣計算機。預扣計算機可以幫助防止員工從他們的薪水中扣除太少或太多的稅款。扣稅過少可能意味著意外的稅收法案，甚至是稅收時的罰款。您可能希望預先扣除較少的稅款，並在薪水中獲得更多稅，這可能意味著更低的退款或意外的稅款。或者，您可能更願意進行估計或額外的納稅，以避免意外的稅收和可能的罰款。

每個人都應該每年檢查他們的預扣稅，但今年更為重要，特別是納稅人：

- 屬於雙收入家庭。
- 從事兩個或兩個以上的工作或僅在一年中的部分時間工作。
- 有孩子併申請抵免優惠，如兒童稅收抵免優惠。
- 年齡較大的家屬，包括17歲或以上的兒童。

- 上一年度納稅申報表的逐項扣除額。
- 賺取高收入並獲得更複雜的納稅申報表。
- 收到大額退稅或上一年度的大額稅款。

個人情況的變化可以減少納稅人有權要求的預扣稅。情況發生變化的納稅人，包括已經離婚的人，開始第二份工作，或者他們的孩子不再是他們的受撫養者，有10天時間向其雇主提交新的W-4表格，要求提供適當數量的預扣稅寬限。

從事季節性工作或在一年中工作的納稅人也應該進行“薪水檢查”。部分年度員工對其扣繳所做的任何更改都會比全年工作的員工以更大的方式影響每個薪水。

這意思是...進行檢查可以幫助防止過多的稅收扣繳和面臨意外的稅收法案甚至在納稅時間的罰款。一些納稅人可能更願意預先減稅並獲得更多的薪水，這將減少他們明年的退稅。

有關預扣計算機的更多信息，請參閱[預扣計算機常見問題解答頁面](#) (全英文)。

使用國稅局預扣計算機的分步說明

國稅局鼓勵每個人使用[預扣計算機](#)進行快速的“薪水檢查”。扣繳計算機和工作表的目的是使稅務責任和預扣稅盡可能接近相等，從而減少退款或欠稅。計算機的結果將包括用戶是否應考慮提交新的W-4表格(員工預扣款)的建議寬限證明，要求雇主減少或增加扣繳金額。一般而言，如果您遵循該建議並在一年中的剩餘時間(或明年)提交新的**W-4表格** (全英文)，您的預扣稅將大致等於您的預期稅款，並且任何退款或欠稅應低於25美元。

在開始之前，納稅人應該有他們最近的工資單和納稅申報表的副本。

以下是使用計算器的分步說明：

到IRS.gov上的主要[預扣計算機](#)頁面。仔細閱讀所有信息，然後單擊藍色預扣計算機按鈕。

使用每頁底部的按鈕瀏覽計算器。這些按鈕允許用戶繼續輸入信息，重置該頁面上的信息，或從頭開始重新開始。

輸入一般稅務情況信息，包括：

- 報稅婚姻狀況。
- 是否有人可以將用戶聲稱為受撫養人。
- 年內持有的工作總數。
- 對延稅退休，自助餐廳或其他稅前計劃的捐款。
- 收到的獎學金或獎學金，包括在總收入中。
- 受撫養人數。

輸入有關稅收抵免優惠的資料，包括：

- 兒童和受撫養人護理稅收抵免優惠。
- 兒童稅收抵免優惠。
- 低收入家庭稅收抵免優惠。

輸入年內預計的應稅收入總額。用戶將輸入的金額包括工資，獎金，軍人退休金，應稅退休金和失業補償金。用戶應在要求不適用的金額的行上輸入“0”。

輸入對收入調整的估計，包括可扣除的IRA供款和教育貸款利息。

表明標準扣除或逐項扣除。計劃逐項列出的用戶將輸入這些扣除的估算值。

打印出結果摘要。計算器將提供納稅人信息的摘要。納稅人使用結果來確定他們是否需要填寫新的W-4表格，並將其提供給雇主。

預扣計算機還可以幫助納稅人在部分年度就業中更準確地估算他們的收入，信貸，調整和扣除，並檢查他們是否有適合其財務狀況的稅額扣繳。

計算機詢問納稅人的工作日期，並考慮到部分年度員工的短期工作，而不是假設他們的每週稅收預扣金額將適用於整年。計算機相應地為部分年度員工提供建議。如果納稅人有超過一年的工作，預扣計算機也可以解釋這一點。W-4表格工作表不區分部分年份工作和全年工作。

在進行薪水檢查後更新W-4表格

使用計算機並確定他們需要更改預扣稅的納稅人必須填寫新的**W-4表格** (全英文)，員工的預扣寬限證明。員工將完整的W-4表格提交給雇主。不要將表格W-4發送給國稅局。

以下是納稅人在更新W-4表格時要記住的一些事項：

- 預扣計算機將幫助確定他們是否應填寫新的W-4表格。
- 計算機將為用戶提供新W-4表格的資料。
- 使用計算機檢查扣繳額的納稅人將節省時間，因為他們無需填寫W-4表格工作表。計算執行工作表計算。
- 作為一般規則，納稅人在表格W-4中輸入的扣繳額度越少，他們的預扣稅就越高。在W-4的第5行輸入“0”或“1”指示雇主扣留更多稅款。輸入較大的數字意思是減少預扣稅，導致較小的退稅或可能的稅收或罰款。
- 填寫新W-4表格的納稅人應盡快將其提交給雇主。隨著全年扣繳，最好是盡快採取這一步驟，而不是更晚。

這意思是...使用預扣計算機可以幫助您調整W-4以避免意外的稅單或罰款。

有太多稅款的人會在他們的常規薪水中獲得更少的錢。如果這些納稅人改變他們的預扣稅並在W-4表格上輸入更多的津貼，他們將在整個薪水中獲得更多的錢那一年。擁有太少預扣的員工全年沒有繳納足夠的稅款，他們可能會面臨意外的稅收法案，甚至在明年提交時也會受到處罰。

完成上一年的納稅申報表可以幫助納稅人使用預扣計算器確定他們的正確扣繳，並避免在明年提交申請時出現問題。

進行估算或額外納稅

某些納稅人 - 包括那些沒有被雇主扣繳的所得稅的納稅人 - 可能需要繳納估計的稅款。

如果從您的工資或養老金中扣除的所得稅金額不足，或者如果您獲得利息，股息，贍養費，自營職業收入，資本收益，獎品和獎勵等收入，您可能需要繳納估計或額外稅支付。

國稅局鼓勵每個人使用預扣計算機進行快速的“薪水檢查”。由於最近2018年稅法的變化，今年更為重要。在這一年中扣除足夠的稅款或進行估計或額外的納稅可以幫助您避免在納稅時出現問題。

納稅人可以調整他們的薪水或預計納稅額的預扣稅，以幫助避免意外的稅收法案或防止處罰。

1040-ES表格 (全英文)，個人預計稅，可在 IRS.gov 上獲得，旨在幫助納稅人簡單準確地計算這些款項。估計的稅收方案包括關鍵稅收變化的快速概述，2018年的所得稅稅率表以及用於計算適當支付金額的有用工作表。國稅局還在3月底向去年使用此表格的納稅人郵寄了100萬份1040-ES表格憑證。

納稅人可以隨時全年繳他們的**納稅款** (全英文)。他們必須在電子支付時選擇納稅年度和稅收類型或表格。如果您通過支票付款 - 請向“美國財政部”付款，並註明您繳納的納稅年度和稅種。

有關其他信息，請參閱**刊物505** (全英文)，預扣稅和預計稅。

標準扣除的變化

標準扣除額是一個美元金額，可以減少您徵稅的收入金額，並根據您的申請狀態而有所不同。

標準扣除減少了稅收收入。減稅和就業法幾乎使標準扣除額增加了一倍。當您採取標準扣除時，您不能逐項列出抵押貸款利息，州稅和慈善扣除額的副表A，分項扣減。

從2018年開始，每個申報狀態的標準扣除是：

單身	12,000美元	(從2017年的 6,350 美元起)
已婚共同提交。資格寡婦	24,000美元	(從2017年的12,700 美元起)
已婚分別提交	12,000美元	(從2017年的 6,350 美元起)
戶主	18,000美元	(從2017年的 9,350 美元起)

如果您或您的配偶失明或超過65歲，金額會更高。

大多數納稅人可以選擇採取標準扣除或逐項列明。如果您有資格獲得標準扣除並且您的標準扣除額超過您的總分項扣除額，則您應在大多數情況下申請標準扣除，並且無需在納稅申報表中提交副表A，明細扣減。

這意思是...許多納稅人將不再逐項列出扣除額，並且可以更簡單地提交稅款。

超過十分之九的納稅人使用稅務軟件或付費的準備者來報稅。一般來說，您回答採訪形式的一系列問題，軟件或編制者為您選擇最佳選項(標準扣除或逐項扣除)。新的稅法並未改變這一過程，國稅局與軟件開發人員和稅務編制人員進行了廣泛合作，以確保他們隨時準備為您提供幫助。國稅局還為義務者所得稅援助(VITA)和老年人稅務諮詢(TCE)計劃提供志願者培訓和認證。果您符合資格，這些義務者將幫助您免費提交稅表。有關更多信息，請參閱IRS.gov上**符合條件的納稅人的免費準備報稅**。

對項目扣減的更改

退休計劃除了幾乎翻倍的標準扣除額外，減稅和就業法還改變了幾項逐項扣除額，這些扣除額可以在副表A，逐項扣減中列出。

這意思是...之前逐項列出的許多人現在發現採取標準扣除更有利。檢查您2017年的逐項扣除額，以確保您了解這些變化對2018年的稅務狀況意味著什麼。

以前逐項列出的幾乎每個人都受到減稅和就業法變更的影響。標準扣除和逐項扣除的變化可能會影響您的雇主扣除您的工資所需的金額。即使您繼續逐項列出扣除額，也應檢查您的預扣稅。

如果您要求逐項扣除，則不得採取標準扣除。或者，如果您採取標準扣除，您可能不會要求逐項扣除。對於已婚的單獨納稅人，如果一方配偶選擇逐項列出，另一方配偶也需要逐項列出。這就是為什麼考慮這些變化對您和您的家人意味著什麼很重要的原因。

對於2018年，對可在副表A中聲明的逐項扣減進行了以下更改

限制暫停的整體逐項扣除額。

如果由於調整後的總收入金額，您的逐項扣除額在過去有限，則您可以扣除更多的逐項扣除額。限制某些高收入人士的逐項扣除額的舊規則已被暫停。

這意思是...如果您做逐項列出... 如果您的調整後總收入超過一定金額，則您的逐項扣除額不再受限制。

醫療和牙科費用的扣除修改。

您可以扣除超過2018年調整後總收入7.5%的某些未報銷醫療費用。在法律變更之前，為了免賠額，未支付的醫療費用必須超過大多數納稅人調整後總收入的10%。

這意思是...如果您做逐項列出...您可以扣除超過2018年調整後總收入7.5%的合格醫療和牙科費用部分。

2019年稅收的下一步是什麼？如果您計劃在2019年納稅，那麼您的未支付醫療和牙科費用將不得超過2019年調整後總收入的10%，以便可以扣除。

扣除州和地方收入，銷售和財產稅的修改。

您對州和地方收入，銷售和財產稅的扣除總額僅限於10,000美元的總扣除額(如果結婚申請單獨，則為5,000美元)。您支付的超過此金額的州和地方稅不能扣除。

外國不動產稅不得扣除。與進行交易或業務相關的財產稅可以完全扣除。

這意思是...如果您做逐項列出...您可以扣除州和地方的收入，銷售和財產稅，但最高只需10,000美元(如果已婚申請單獨，則為5,000美元)。

國稅局**2018-54號通知**(全英文)告知納稅人聯邦法律控制聯邦所得稅付款的特徵，無論州法律規定的付款情況如何。

住房抵押貸款和房屋淨值權益的扣除修改。

您抵押貸款利息的扣除僅限於您在主房屋或第二套住房所擔保的貸款中支付的利息，您曾經購買，建造或大幅改善您的主要住宅或第二套住房。

這意思是...如果您做逐項列出除非貸款用於購買，建造或大幅改善您的主要住宅或第二套住房，否則大多數房屋淨值貸款支付的利息不可扣除。

例如，用於建立現有房屋增加的房屋淨值貸款的利息通常是可扣除的，而用於支付個人生活費用的相同貸款的利息(例如信用卡債務)則不是。

根據先前的法律，貸款必須由納稅人的主要住宅或第二套房(稱為合格住宅)擔保，不得超過房屋成本並滿足其他要求。

總合格住宅貸款餘額的新美元限額。

您取得抵押貸款或房屋淨值貸款的日期也可能影響您可以扣除的利息金額。如果您的貸款是在2017年12月15日當天或之前發起或被視為原始貸款，您可以在合格債務中扣除最高\$ 1,000,000(如果您已經單獨申請已婚的500,000美元)的利息。如果您的貸款來自該日期之後，您只能在合格債務中扣除最高750,000美元的利息(如果您已經單獨申請，則為375,000美元)。這些限額適用於用於購買，建造或大幅改善納稅人主要住宅和第二套住房的貸款總額。

這意思是...如果您做逐項列出...對於現有抵押貸款，你可以繼續扣除總額的利息第一套房和第二套房獲得100萬美元的合格債務，但新房主在2018年購房，您只能為第一和第二個房屋的合格債務扣除總計750,000美元的利息。

以下示例說明了這些要點。

例1: 2018年1月，納稅人拿出50萬美元的抵押貸款購買一套公平市值為80萬美元的主房。在2018年2月，納稅人拿出25萬美元的房屋淨值貸款，以增加主要住房。這兩筆貸款都由主房屋擔保，總額不超過房屋成本。因為這兩筆貸款的

總額不超過750,000美元，所有貸款利息都可以扣除。但是，如果納稅人將房屋淨值貸款用於個人支出，如償還學生貸款和信用卡，那麼房屋淨值貸款的利息將無法扣除。

例2: 2017年1月，納稅人購買抵押貸款購買一套公平市值為120萬美元的主要住宅。貸款由主房屋擔保。2018年1月，當第一筆抵押貸款的餘額為900,000美元時，納稅人拿出10萬美元的房屋淨值貸款。納稅人可以從第一筆貸款中扣除所有利息，因為第一筆貸款是在2017年12月15日或之前發起的。納稅人可以不扣除房屋淨值貸款的利息，因為適用於房屋淨值貸款的750,000美元限制必須減少(但不低於零)2017年12月15日或之前發生的債務金額。

例3: 在2018年1月，納稅人拿出50萬美元的抵押貸款來購買一個主要房屋。貸款由主房屋擔保。在2018年2月，納稅人拿出25萬美元貸款購買度假屋。貸款由度假屋擔保。由於兩項抵押貸款的總金額不超過750,000美元，因此兩項抵押貸款的所有利息均可抵扣。但是，如果納稅人在主房購買25萬美元的房屋淨值貸款購買度假屋，那麼房屋淨值貸款的利息將無法扣除。

例4: 在2018年1月，納稅人拿出50萬美元的抵押貸款來購買一個主要房屋。貸款由主房屋擔保。2018年2月，納稅人拿出50萬美元貸款購買度假屋。貸款由度假屋擔保。因為兩個抵押貸款的總金額超過了750,000美元，並非所有抵押貸款利息都可以扣除。支付的總利息的百分比是可扣除的。

如果您為債務再融資，則適用特殊規則來維持這些限制。有關更多信息，請參閱2018年 [刊物936](#) (全英文)，住房抵押貸款利息扣除

限制慈善捐款修改。

現金慈善捐款的限額已從調整後的總收入的50%增加到60%。

.....
這意思是...如果您做逐項列出...您今年可以扣除更多的慈善捐款。
.....

有關更多信息，請參閱2018年 [刊物526](#) (全英文)，慈善捐款。

扣除傷亡和盜竊損失的修改。

淨個人傷亡和失竊損失只能在聯邦政府宣布的災難的範圍內扣除。索賠必須包括分配給災難的 [FEMA代碼](#) (全英文)。有關2018年災難的更多信息，請參閱2018年 [4684表格](#) (全英文)，傷亡和失竊損失說明。

每名傷員的損失仍必須超過100美元，淨損失必須超過您的AGI的10%。此外，您還可以選擇在緊接您發生災害損失的納稅年度之前的納稅年度中扣除傷亡損失。

.....
這意思是...如果您做逐項列出...您的個人傷亡和失竊必須歸咎於聯邦宣布的災難。
.....

有關2016年發生的聯邦宣布的災難造成的個人傷亡損失以及2017年的某些災難，包括颶風哈維，熱帶風暴哈維，颶風艾爾瑪，颶風瑪麗亞和加州野火，請參閱國稅局刊物976，[災難救濟](#) (全英文)，這可能是合格的災難損失。

雜項逐項扣除暫停。

以前扣除的與工作相關的費用或其他雜項逐項扣除額超過調整後總收入的2%將被暫停。這包括未報銷的員工開支，例如校服，工會會費以及與商務相關的膳食，娛樂和旅行的扣除，以及您之前可以就稅務準備費和投資費用(包括投資管理費)申請的任何扣除，傳遞實體的保險箱費和投資費用。2018-03通知中列出的商業標準里程費不能用於申請暫停期間未報銷員工差旅費的逐項扣除。

.....
這意思是...如果您做逐項列出...如果您之前需要的雜項逐項扣除額超過調整後總收入的2%，則不再扣除。
.....

有關詳細信息，請參閱2018年 [副表A](#) (全英文)，分項扣減說明。

扣除和排除搬遷費用的暫停

搬遷費用的扣除暫停。在暫停期間，不允許扣除使用汽車作為搬遷的一部分。這項暫停不適用於現役的美國武裝部隊成員，他們根據與永久更換車站有關的軍事命令行動。

此外，雇主將移動費用報銷作為應稅收入納入員工的工資，因為新法律暫停了前者從雇主處獲得合格的搬家費用報銷的收入。這項暫停不適用於現役的美國武裝部隊成員，如果政府不償還費用，只要費用有資格作為扣除，則根據與永久更換車站有關的軍事命令行動。

這意思是...除非您是美國現役軍人，否則您不能扣除搬家費用和雇主報銷的金額為應納稅所得額。

受撫養人福利的變化

暫停扣除個人豁免

對於2018年，您不能為自己，配偶或您的受撫養人申請個人免稅額。

這意思是...您將無法像過去幾年那樣通過納稅申報表中包含的每個人的免稅額減少稅收收入。

但是，對於大多數家庭而言，標準扣除金額和兒童稅收抵免的更改可能會抵消此更改的至少一部分，並且在某些情況下，可能會導致更大的退稅。

兒童稅額抵免優惠和額外的兒童稅額抵免優惠

2018年，每個符合條件的孩子的最高學分增加到2,000美元。每名符合條件的兒童可獲得高達1,400美元的學分作為額外的兒童稅收抵免。此外，兒童稅收抵免優惠開始逐步取消的收入門檻增加到20萬美元，如果已婚，則共同提交400,000美元。

這意思是...更多家庭有17歲以下子女有資格獲得較大的稅收抵免優惠。

有關詳細信息，請參閱2018年 [刊物972](#) (全英文)，兒童稅收抵免。

其他受撫養人稅額抵免優惠

除了可以申請兒童稅收抵免的兒童之外，您的每個符合條件的家屬都可以獲得最高500美元的兒童稅收抵免優惠。符合條件的受撫養人必須是美國公民，美國國民或美國居民。優惠額度是使用表格說明中的兒童稅收抵免優惠計算的。當調整後的總收入超過20萬美元時，這兩個優惠的總和將被逐步淘汰，如果已婚，則需要共計400,000美元。

這意思是...如果您有17歲或以上的孩子，包括大學生，有ITIN的孩子或您家中的其他年長親屬，您可以申請此優惠。

兒童稅收抵免優惠所需的社會安全號碼

從2018年的納稅年開始，您的孩子必須在納稅申報截止日期(包括延期)之前獲得社會安全管理局頒發的社會安全號碼，以作為兒童稅收抵免優惠或額外兒童稅收抵免優惠的合格子女。攜帶ITIN的兒童不能申請任何一項優惠。

如果您孩子的移民身份發生變化，您的孩子現在是美國公民或永久居民，但是孩子的社會保障卡上還有“無效就業”字樣，要求SSA提供沒有這些字樣的新社會保障卡。

如果您的孩子沒有有效的SSN，您的孩子仍可能有資格獲得其他受撫養人稅額抵免的優惠。這是每位合格人員最多500美元的不可退還的優惠額度。如果您的受撫養子女在美國與您同住並且在您2018年申報截止日期(包括延期)之前簽發了ITIN，但沒有SSN，您可以為該孩子申請新的其他受撫養子女稅額抵免的優惠。

居住在美國境外且使用個人納稅人身份證號碼的配偶和受撫養人 - 國稅局發布的稅務處理編號 - 應審查IRS.gov/ITIN上的信息，以確定他們是否需要在明年提交納稅申報表之前續簽ITIN。他們不需要續簽他們的ITIN，如果他們被聲稱是有資格獲得此個人免稅福利的受撫養人，而不是任何其他福利。

替代最低稅 (AMT) 豁免金額增加

AMT 豁免金額增加到70,300美元(如果已婚，或者是合資寡婦)，則可以增加109,400美元; 如果已婚，則單獨提出54,700美元)。如果已婚申請，AMT豁免開始逐步取消的收入水平已增加到500,000美元或1,000,000美元。

.....
這意思是...納稅人支付 AMT 的次數要少得多。
.....

有關詳細信息，請參閱2018年**6251表格**(全英文)，替代最低稅 - 個人的說明。

取消對贍養費的扣除

對於2018年12月31日之後簽署的任何離婚或離婚協議，贍養費和單獨的撫養費不再可扣除，或在2018年12月31日當天或之前簽署的任何離婚或分居協議，並在該日期之後修改。此外，根據這些日期，贍養費和單獨的贍養費不再包括在收入中，因此如果付款是基於2018年12月31日之後執行或修改的離婚或離婚協議，則您無需在納稅申報表上報告這些付款。

.....
2019年稅收的下一步是什麼？...在2018年12月31日之後執行或修改的離婚或分居協議，提供贍養費將產生不同的稅務後果。贍養費支付對於支付贍養費的配偶不能扣除，並且不包括在接收配偶的收入中。
.....

處理因死亡或殘疾而被解僱的學生貸款

TCJA修改了學生貸款排放與總收入的排除，包括排除因死亡或殘疾而導致的某些排放。它適用於2017年12月31日之後和2026年1月1日之前的債務清償。

.....
這意思是...因死亡或殘疾而退學的學生貸款不計入收入。
.....

取消為換取大學而支付的金額的扣除額體育賽事座位權

對於支付給高等教育機構的任何金額，不得進行任何慈善扣除，以換取付款人在體育賽事中獲得購票或座位的權利。

.....
這意思是...為了換取在大學體育賽事中購買座位的權利而支付的“座位許可證”或其他費用不再可扣除。
.....

為在西奈半島服役的武裝部隊成員提供戰區稅收優惠

根據減稅和就業法，在西奈半島提供服務的美國陸軍，美國海軍，美國海軍陸戰隊，美國空軍和美國海岸警衛隊的成員現在可以追溯到2015年6月追溯戰區稅收優惠。

符合條件的服務成員應審查IRS.gov上的 **刊物3**(全英文)，武裝部隊稅務指南。

報告醫療保健範圍

根據減稅和就業法，您必須繼續報告承保範圍，有資格獲得豁免，或報告2018年納稅年度的個人共同責任付款。

如果您需要健康保險，請訪問 HealthCare.gov 了解您和您的家人可以獲得的健康保險選項，如何購買健康保險，以及您如何獲得有關保險費用的經濟援助資格。

大多數納稅人在一年中的所有12個月都有符合條件的健康保險或免除保險，並將在他們的納稅申報表前面的方框中查看。

這意思是...對於2018年的納稅年度，如果您沒有報告全年保險，申請保險範圍豁免或報告納稅申報表上的共同責任付款，則美國國稅局不會認為退貨是完整和準確的。您仍有義務遵守法律並支付您在提交申報時可能欠的款項。

2019年稅收的下一步是什麼？根據 TCJA，2019年稅收年度以及隨後的所有年度共同責任支付減少到零。有關更多信息，請參閱 IRS.gov/aca。

退休計劃

羅斯轉換的重新定性

您無法再重新定義從傳統 IRA，SEP 或 SIMPLE 到羅斯 IRA 的轉換。新法律還禁止重新定義從其他退休計劃（例如401(k) 或403(b) 計劃）轉入羅斯 IRA 的金額。您仍然可以將對 Roth IRA 或傳統 IRA 的定期供款視為已經對其他類型的 IRA 進行處理。

有關更多信息，請參閱 [IRA 常見問題解答 - IRA 貢獻的重新定性](#) (全英文) 和 IRS.gov/taxreform (全英文)。

為離職的員工計劃貸款

如果您使用未償還的計劃貸款終止僱傭（或計劃終止），計劃發起人可以用未償還的貸款餘額抵銷（全英文）您的帳戶餘額。如果計劃貸款被抵消，您必須在到期日（包括延期）之前將貸款餘額轉入 IRA 或符合條件的退休計劃。

請參閱退休計劃有關 [貸款常見問題解答](#) (全英文) 和 IRS.gov/taxreform (全英文) 的詳細信息。

賑災 – 退休計劃

2017年和2018年頒布的法律使退休計劃參與者更容易獲得退休計劃資金，以便從2016年，2017年和2018年聯邦宣布的災區發生的災害損失中恢復過來。這種 [救災](#) (全英文) 可能使受影響的納稅人能夠：

- 免除早期發行的10%附加稅
- 包括3年內收入的合格颶風分佈
- 償還他們對計劃的分配
- 擴大了貸款可用性
- 延長貸款還款期限

有關詳細信息，請參閱 [救災計劃和 IRA 的災難救濟頁面](#)。

ABLE 賬戶 – 來自529計劃的轉賬

您可以為您的實現更好的生活體驗 (ABLE) 帳戶貢獻更多。您還可以將指定受益人的529個合格學費計劃賬戶中的有限金額轉入其家庭成員的指定受益人的 ABLE 賬戶。

有關詳細信息，請參閱第529節中有關重新分配，轉期和合格高等教育費用的 [指南](#) (全英文)。

ABLE 賬戶 - Saver 的優惠現在可用於貢獻

從2018年開始，如果您是指定的受益人，可以將 Saver 的優惠額度用於您對“實現更好的生活體驗”(ABLE) 帳戶的貢獻。

請參閱退休儲蓄捐款優惠 (Saver's Credit) [頁面](#) 了解更多信息。

ABLE 賬戶 - 殘疾人士的變化

TCJA 還允許符合條件的殘障人士在他們的 ABLE 賬戶中投入更多資金，在許多情況下有資格獲得 [Saver 的優惠](#)，並從他們的529計劃 (也稱為合格的學費計劃) 匯入他們的 ABLE 賬戶。

有關詳細信息，請參閱退休儲蓄捐款信用額 (儲蓄者信用額) 超聯“[https://www.irs.gov/retirement-planning/planet-participant-employee / retirement-savings-contributions-savers-credit](https://www.irs.gov/retirement-planning/planet-participant-employee/retirement-savings-contributions-savers-credit)”頁面。

529 計劃 - K-12教育

其中一項 TCJA 變更允許529計劃的分配用於每年在一個小學或中學 (k-12) 公共場所，私立學校或私立學校或每個受益人 (不論貢獻計劃的數量) 支付多達10,000美元的學費。受益人選擇的宗教學校。

有關詳細信息，請參閱第529節中有關重新分配，轉期和合格高等教育費用的 [指南](#) (全英文)。

提醒

互動稅務助理。 使用 [交互式稅務助理工具](#) (全英文) 查找稅法問題的答案。該工具將於2019年1月更新，以解答許多稅法問題。它可以確定某種類型的收入是否應納稅，如果您有資格申請某些信用額度，以及您是否可以扣除納稅申報表上的費用。它可以確定某種類型的收入是否應納稅，如果您有資格申請某些信用額度，以及您是否可以扣除納稅申報表上的費用。

使用稅務準備軟件是提交完整準確的納稅申報表的最佳和最簡單的方法，因為它指導您完成整個過程並完成所有數學計算。 [電子申報選項](#) 包括為符合條件的納稅人提供 [國稅局免費申報](#)，[免費提供義務者協助](#)，[商業軟件](#) 和 [專業協助](#)。

資源

- [IRS.gov/taxreform](https://www.irs.gov/taxreform) (全英文)
- [國稅局預扣計算機](#)
- [IRS.gov/getready](https://www.irs.gov/getready)
- The Taxpayer Advocate's Office [Tax Reform Changes website](#)