

SIMPLIFIED CHINESE



# 税制改革

## 个人和家庭的基础知识

刊物  
**5307 CN-S**

纳税年度 2018



# 目录

减税和就业法概述 .....	1
税率变动 .....	1
联邦所得税扣缴可能需要调整 .....	1
薪水检查 .....	2
使用国税局预扣税金计算表的分步说明 .....	3
在进行薪水检查后更新W-4表格 .....	4
进行估算或额外纳税 .....	4
标准扣除的变化 .....	5
对逐项扣除额的更改 .....	5
暂停整体逐项扣除额的限制 .....	5
医疗和牙科费用的扣除修改 .....	6
扣除州和地方收入, 销售和财产税的修改 .....	6
房屋抵押贷款和房屋净值贷款利息的扣除修改 .....	6
总合格住宅贷款余额的新美元限额 .....	6
限制慈善捐款修改 .....	7
扣除意外损失和盗窃损失的修改 .....	7
杂项逐项扣除暂停 .....	7
扣除和排除搬迁费用的暂停 .....	8
被抚养人福利的变化 .....	8
暂停扣除个人免税 .....	8
儿童抵税额和额外的儿童抵税额优惠 .....	8
其他被抚养人抵税金优惠 .....	8
儿童抵税金优惠所需的社会安全号码 .....	8
替代最低税 (AMT) 豁免金额增加 .....	9
取消对赡养费的扣除 .....	9
处理因死亡或残疾而被解除的学生贷款的修改 .....	9
取消为换取大学体育赛事座位权所支付金额的扣除额 .....	9
为在西奈半岛服役的武装部队成员提供战区税收优惠 .....	9
报告医疗保险 .....	10
退休计划 .....	10
罗斯转换的重新定性 .....	10
离职员工计划贷款 .....	10
赈灾 - 退休计划 .....	10
ABLE 账户 - 来自529计划的转账 .....	10
ABLE 账户 - Saver的抵税额优惠现在可用于捐款 .....	11
ABLE 账户 - 残疾人士的变化 .....	11
529 计划 - K-12教育 .....	11
提醒 .....	11
资源 .....	11

## 减税和就业法概述

影响个人和企业的主要**税制改革**于2017年12月颁布。它通常被称为减税和就业法，TCJA或税制改革。

国税局估计，我们需要为2019年开始的申报季度创建或修改400多个纳税人表格，说明和刊物。这是我们在一年中创建或修改的表单数量的两倍多。

国税局每年与税务专业人士，行业和税务软件合作伙伴合作，实施税法改革，包括减税和就业法，以确保我们的共享客户 - 您，纳税人 - 掌握有关法律如何适用于您的特定情况的信息，您作好保税的准备。

使用报税软件是提交完整和准确的纳税申报表的最佳和最简单的方法。该软件将指导您完成整个过程并完成所有数学运算。**电子提交选项**包括为符合条件的纳税人提供**国税局免费报税**，为所有纳税人提供**免费提交可填写表格** (全英文)，**商业软件**和**专业协助** (全英文)。国税局免费报税服务中心 (VITA) 和老年人税务咨询 (TCE) 计划为符合条件的纳税人提供**免费税收帮助**和电子提交。

本刊物涵盖了 TCJA 的一些规定。它为您和您的家人提供信息，帮助您了解，采取措施 - 如有必要 - 并遵守您的联邦纳税申报要求。

它无意取代或替代国税局税表，说明或其他官方指南。

**IRS.gov** (全英文) 官方网站包含**税务改革页面** (全英文)，突出了您需要了解的有关税法变更的信息。此页面还提供与新闻稿，出版物，通知和与立法相关的法律指导的链接。

**IRS.gov/getready** 有关于您现在可以采取的措施明年的税收，包括新税法可能对您有何影响。

## 税率变动

2018年，大多数税率已经降低。这意味着大多数人将从今年起开始减少付税。2018年的税率分别为10%，12%，22%，24%，32%，35% 和 37%。

此外，对于2018年，儿童未实现收入的税率和税级已发生变化，不再受儿童父母的纳税情况影响。适用于儿童非劳动收入超过2,550美元的新税率分别为24%，35% 和 37%。

除了降低税率之外，法律中影响您和您家庭的一些变化包括增加标准扣除，暂停个人免税，增加儿童税收抵免，以及限制或中止某些扣除。

税法的大部分变更于2018年生效，以便在2019年提交联邦纳税申报表。重要的是，个别纳税人应考虑TCJA的含义并在2018年和2019年进行调整。

## 联邦所得税扣缴可能需要调整

减税和就业法改变了应税收入的计算方式，并降低了该收入的税率。

国税局必须在新法通过后尽快处理和改变所得税预扣税。这个问题会影响每个收到薪水的纳税人。

美国的税收制度是按现收付的方式运作的。纳税人通常必须通过扣缴，估计或额外的纳税或两者的组合，全年支付至少90%的税款。

**这意思是...**当收入是赚取或收到的时，您需要在年内支付大部分税款。如果您不这样做，您可能会在提交时承担估计的税收罚款。

对于员工，所得税预扣税是从您的薪水中扣除的联邦所得税金额。您的雇主从您的正常工资中扣除的所得税金额取决于两件事：

- 您赚取的金额。

- 您向雇主提供的表格W-4, 员工预扣税证明书。

国税局在2018年发布了新的预扣税表, 以反映税率和税级的变化, 增加的标准扣除和个人免税的暂停等等。

国税局还重新发布了扣缴表, 考虑到每个员工的工资, 婚姻状况以及他们声称的扣缴优待资格数量, 向薪资服务提供者 and 雇主显示了从员工薪水中扣除多少税款。

国税局还修改了W-4表格, 即员工预扣税证明书, 这是雇员向其雇主提供的国税局表格, 以便雇主可以确定从雇员的薪水中扣除的联邦所得税金额。该表格可以帮助员工根据个人情况调整预扣税, 例如他们是否有子女或配偶也在工作。国税局建议员工在个人或财务变化时, 随时检查其预扣税。

W-4表格涉及雇员的联邦所得税预扣税。州所得税预扣是单独的。

**这意思是...**您应该已经开始在2018年2月底之前看到您的薪水预扣税更改。确切的时间取决于您的雇主何时进行更改以及您获得薪水的频率。您仍然需要检查您的预扣税并确保其正确无误, 因此报税时并不令人意外。

正如您的预扣税金额根据税率的变化而变化, 您可能还需要调整您的预扣税, 或者由于税法的其他变化而进行估计或额外的纳税。

您应该在2018年审查您的预扣税, 并在今年如果仍有时间进行调整。在2019年初再次检查您的预扣税, 以确保明年您的薪水的预扣税不会太少或太多。

为了解决这个问题, 国税局发布了一个新的**预扣税金计算表**和更新的**W-4表格** (全英文), 以帮助您检查和更新您与雇主的预扣税, 如有必要。您可以使用预扣税金计算表来估算您的所得税。预扣税金计算表将该估算与您当前的预扣税进行比较, 可以帮助您决定是否需要更改您与雇主的预扣税。

新的扣缴表旨在为简单税务情况下的人们提供适当的预扣税。有些人的税务情况比较复杂, 而且他们的雇主可能无法扣缴足够的所得税。如果您的雇主没有扣缴足够的税款, 您可能会收到意外的税单, 甚至在您明年提交申报表时会受到处罚。

有关预扣税表的更多信息, 请参阅[国税局预扣税表常见问题页面](#) (全英文)。

## 薪水检查

薪水检查活动鼓励您查看您的纳税情况。

新的税法可能会影响到某些人应该让雇主从他们的薪水中扣除多少税款。为了帮助解决这个问题, 纳税人可以使用IRS.gov上的预扣税金计算表。预扣税金计算表可以帮助防止员工从他们的薪水中扣除太少或太多的税款。扣税过少可能意味着意外的税单, 甚至是税收时的罚款。您可能希望预先扣除较少的税款, 并在薪水中获得更多, 这可能意味着更低的退税或意外的税单。或者, 您可能更愿意进行估计或额外的纳税, 以避免意外的税单和可能的罚款。

每个人都应该每年检查他们的预扣税, 但今年更为重要, 特别是纳税人:

- 属于双收入家庭。
- 从事两个或两个以上的工作或仅在一年中的部分时间工作。
- 有孩子并申请抵税金, 如儿童抵税金。
- 年龄较大的家属, 包括17岁或以上的孩子。
- 上一年度纳税申报逐项扣除额。
- 赚取高收入并有更复杂的纳税申报表。
- 收到大额退税或上一年度的大额税单。

个人情况的变化可以减少纳税人有权要求的预扣税。情况发生变化的纳税人，包括已经离婚的人，开始第二份工作，或者他们的孩子不再是他们的被抚养者，有10天时间向其雇主提交新的W-4表格，以提供适当的预扣税扣缴优待资格数量。

从事季节性工作或在一年中部分时间工作的纳税人也应该进行“薪水检查”。部分年度员工对其扣缴所做的任何更改对每次薪水的影响都会比全年工作的员工要大。

**这意思是...**进行检查可以帮助防止过多的税收扣缴和面临意外的税收法案甚至在纳税时间的罚款。一些纳税人可能更愿意预先减税并获得更多的薪水，这将减少他们明年的退税。

有关预扣税金计算表的更多信息，请参阅[预扣税金计算表常见问题解答页面](#)（全英文）。

## 使用国税局预扣税金计算表的分步说明

国税局鼓励每个人使用[预扣税金计算表](#)进行快速的“薪水检查”。预扣税金计算表和工作表的目的是使税务责任和预扣税尽可能接近相等，从而减少退税或欠税。计算表的结果将包括用户考虑是否应向雇主提交新的W-4表格（员工预扣税证明）的建议，要求雇主减少或增加扣缴金额。一般而言，如果您遵循该建议并在一年中的剩余时间（或明年）提交新的[W-4表格](#)（全英文），您的预扣税将大致等于您的预期税款，并且任何退税或欠税应低于25美元。

在开始之前，纳税人应该有他们最近的工资单和纳税申报表的副本。

以下是使用计算表的分步说明：

到IRS.gov上的主要[预扣税金计算表](#)页面。仔细阅读所有信息，然后单击蓝色预扣税金计算表按钮。

使用每页底部的按钮浏览计算表。这些按钮允许用户继续输入信息，重置该页面上的信息，或从头开始重新开始。输入一般税务情况信息，包括：

- 报税婚姻状况。
- 是否有人可以将用户声称为被抚养人。
- 年内持有的工作总数。
- 延税退休，自助式福利计划或其他税前计划的款项。
- 收到的奖学金或助学金，包括在总收入中。
- 被抚养人数。

输入有关税收抵免优惠的资料，包括：

- 儿童和被抚养人照料护理抵税金。
- 儿童抵税金。
- 低收入家庭税收抵免福利优惠。

输入年内预计的应税收入总额。用户将输入的金额包括工资，奖金，军人退休金，应税退休金和失业补偿金。用户应在要求不适用的金额的行上输入“0”。

输入对收入调整的估计，包括可扣除的IRA供款和教育贷款利息。

表明标准扣除或逐项扣除。计划逐项列出的用户将输入这些扣除的估算值。

打印出结果摘要。计算器将提供纳税人信息的摘要。纳税人使用结果来确定他们是否需要填写新的W-4表格，并将其提供给雇主。

预扣税金计算表还可以帮助在部分年度就业的纳税人更准确地估算他们的收入，抵税金，调整和扣除，并检查他们是否有适合其财务状况的正确扣缴税额。

计算表询问纳税人的工作日期，并考虑到部分年度员工的短期工作，而不是假设他们的每周税收预扣金额将适用于整年。计算表相应地为部分年度员工提供建议。如果纳税人有超过一年的工作，预扣税金计算表也可以考虑计算这一点。W-4表格工作表不区分部分年份工作和全年工作。

## 在进行薪水检查后更新W-4表格

使用计算表并确定他们需要更改预扣税的纳税人必须填写新的**W-4表格** (全英文)，员工预扣税证明。员工将完整的W-4表格提交给雇主。不要将表格W-4发送给国税局。

下面是纳税人在更新W-4表格时要记住的一些事项：

- 预扣税金计算表将帮助确定他们是否应填写新的W-4表格。
- 预扣税金计算表将为用户提供新的W-4表格的资料。
- 使用计算表检查扣缴额的纳税人将节省时间，因为他们无需填写W-4表格工作表。计算表执行计算。
- 作为一般规则，纳税人在表格W-4中输入的扣缴扣缴优待资格数量越小，他们的预扣税就越高。在W-4的第5行输入“0”或“1”指示雇主扣留更多税款。输入较大的数字意思是减少预扣税，导致较小的退税或可能的税单或罚款。
- 填写新的W-4表格的纳税人应尽快将其提交给雇主。随着全年扣缴，最好是尽快采取这一步骤，而不是更晚。

.....  
**这意思是...**使用预扣税金计算表可以帮助您调整W-4以避免意外的税单或罚款。  
.....

有太多预扣税款的人会在他们的常规薪水中获得更少的钱。如果这些纳税人改变他们的预扣税并在W-4表格上输入更多的扣缴优待资格数量，他们将在那一年整个薪水中获得更多的钱。拥有太少预扣税的员工全年没有缴纳足够的税款，他们可能会面临意外的税单，甚至在明年提交时也会受到处罚。

完成上一年的纳税申报表可以帮助纳税人使用预扣税金计算表确定他们的正确扣缴，并避免在明年提交申请时出现问题。

## 进行估算或额外纳税

某些纳税人 - 包括那些没有被雇主扣缴所得税的纳税人 - 可能需要缴纳估计的税款。

如果从您的工资或养老金中扣除的所得税金额不足，或者如果您获得利息，股息，赡养费，自营职业收入，资本收益，奖品和奖励等收入，您可能需要缴纳估计或额外税。

国税局鼓励每个人使用预扣税金计算表进行快速的“薪水检查”。由于最近2018年税法的变化，今年更为重要。在这一年中扣除足够的税款或进行估计或额外的纳税可以帮助您避免在纳税时出现问题。

纳税人可以调整他们的薪水或预计纳税额的预扣税，以帮助避免意外的税单或防止处罚。

**1040-ES表格** (全英文)，个人预估税，可在 IRS.gov 上获得，旨在帮助纳税人简单准确地计算这些款项。估计的税收方案包括关键税收变化的快速概述，2018年的所得税税率表以及用于计算适当支付金额的有用工作表。国税局还在3月底向去年使用此表格的纳税人邮寄了100万份1040-ES表格凭单。

纳税人可以随时在全年缴**他们的纳税款** (全英文)。他们必须在电子支付时选择纳税年度和税收类型或表格。如果您通过支票付款 - 请向“美国财政部”付款，并注明您缴纳的纳税年度和税种。

有关其他信息，请参阅**刊物505** (全英文)，预扣税和预计税。

## 标准扣除的变化

标准扣除额是一个美元金额，可以减少您应付税的收入金额，并根据您的报税身份而有所不同。

标准扣除减少了税收收入。减税和就业法几乎使标准扣除额增加了一倍。当您采取标准扣除时，您不能逐项列出抵押贷款利息，州税和慈善扣除额的副表A，逐项扣减。

从2018年开始，每个报税身份的标准扣除是：

单身 .....	12,000 美元 .....	(从2017年的 6,350 美元起)
已婚共同提交。合格寡妇(鳏夫) .....	24,000 美元 .....	(从2017年的12,700 美元起)
已婚分别提交 .....	12,000 美元 .....	(从2017年的 6,350 美元起)
户主 .....	18,000 美元 .....	(从2017年的 9,350 美元起)

如果您或您的配偶失明或超过65岁，金额会更高。

大多数纳税人可以选择采取标准扣除或逐项列明。如果您有资格获得标准扣除并且您的标准扣除额超过您的逐项扣除额，则您应在大多数情况下申请标准扣除，并且无需在纳税申报表中提交副表A，逐项扣除。

**这意思是...**许多纳税人将不再逐项列出扣除额，并且可以更简单地报税。

超过十分之九的纳税人使用税务软件或付费的报税员来报税。一般来说，您回答采访形式的一系列问题，软件或报税员来选择最佳方案。新税法并未改变这一过程，国税局与软件开发人员和报税员进行了广泛合作，以确保他们随时准备为您提供帮助。国税局还为免费保税服务中心(VITA)和老年人税务咨询(TCE)计划提供志愿者培训和认证。如果您符合资格，这些义务者将帮助您免费提交税表。有关更多信息，请参阅IRS.gov[符合条件的纳税人的免费报税](#)。

## 对逐项扣除额的更改

除了几乎翻倍的标准扣除额外，减税和就业法还改变了几项逐项扣除额，这些扣除额可以在副表A，逐项扣减中列出。

**这意思是...**之前逐项列出的许多人现在发现采取标准扣除更有利。检查您2017年的逐项扣除额，以确保您了解这些变化对2018年的税务状况意味着什么。

以前逐项列出的几乎每个人都受到减税和就业法变更的影响。标准扣除和逐项扣除的变化可能会影响您的雇主扣除您的工资所需的金额。即使您继续逐项列出扣除额，也应检查您的预扣税。

如果您要求逐项扣除，则不得采取标准扣除。或者，如果您采取标准扣除，您就不能逐项扣除。对于已婚分别纳税的人，如果一方配偶选择逐项列出，另一方配偶也需要逐项列出。这就是为什么考虑这些变化对您和您的家人意味着什么很重要的原因。

**对于2018年，对可在副表A中申报的逐项扣除进行了以下更改。**

### 暂停整体逐项扣除额的限制。

如果由于调整后的总收入金额，您的逐项扣除额在过去有限制，则您可以扣除更多的逐项扣除额。限制某些高收入人士的逐项扣除额的旧规则已被暂停。

**这意思是...**如果您做逐项列出... 如果您的调整后总收入超过一定金额，则您的逐项扣除额不再受限制。

## 医疗和牙科费用的扣除修改。

您可以扣除超过2018年调整后总收入7.5%的某些未报销医疗费用。在法律变更之前，未支付的医疗费用必须超过大多数纳税人调整后总收入的10%才能扣除。

**这意思是...**如果您做逐项列出... 您可以扣除超过2018年调整后总收入7.5%的合格医疗和牙科费用部分。

**2019年税收的下一步是什么?** 如果您计划在2019年逐项扣除, 那么您的未支付医疗和牙科费用将必须超过2019年调整后总收入的10%, 才可以扣除

## 扣除州和地方收入, 销售和财产税的修改。

您对州和地方收入, 销售和财产税的扣除总额仅限于10,000美元的总扣除额 (如果结婚分别报税, 则为5,000美元)。您支付的超过此金额的州和地方税不能扣除。

外国不动产税不得扣除。与进行贸易或业务相关的财产税可以完全扣除。

**这意思是...**如果您做逐项扣除... 您可以扣除州和地方的收入, 销售和财产税, 但最高只能10,000美元 (如果结婚分别报税, 则为5,000美元)。

国税局2018-54号通知 (全英文) 告知纳税人联邦法律控制联邦所得税付款的特征, 无论州法律规定的付款情况如何。

## 房屋抵押贷款和房屋净值贷款利息的扣除修改。

您抵押贷款利息的扣除仅限于您在主房屋或第二套住房所担保的贷款中支付的利息, 您曾经购买, 建造或大幅改善您的主要住宅或第二套住房。

**这意思是...**如果您做逐项列出... 除非贷款用于购买, 建造或大幅改善您的主要住宅或第二套住房, 否则大多数房屋净值贷款支付的利息不可扣除。

例如, 用于建立现有房屋增加的房屋净值贷款的利息通常是可扣除的, 而用于支付个人生活费用的相同贷款的利息 (例如信用卡债务) 则不是。

根据先前的法律, 贷款必须由纳税人的主要住宅或第二套房 (称为合格住宅) 担保, 不得超过房屋成本并满足其他要求。

## 总合格住宅贷款余额的新美元限额。

您取得抵押贷款或房屋净值贷款的日期也可能影响您可以扣除的利息金额。如果您的贷款是在2017年12月15日当天或之前发起或被视为原始贷款, 您可以在合格债务中扣除最高\$1,000,000 (如果您已婚单独申报的500,000美元) 贷款的利息。如果您的贷款来自该日期之后, 您只能在合格债务中扣除最高750,000美元贷款的利息 (如果您已婚单独申报, 则为375,000美元)。这些限额适用于用于购买, 建造或大幅改善纳税人主要住宅和第二套住房的贷款总额。

**这意思是...**如果您做逐项列出... 对于现有抵押贷款, 你可以继续扣除第一套房和第二套住房共100万美元的合格债务总额的利息, 但新房主在2018年购房, 您只能扣除第一和第二个房屋的总计750,000美元合格债务的利息。

以下示例说明了这些要点。

**例1:** 2018年1月, 纳税人拿出50万美元的抵押贷款购买一套公平市值为80万美元的主房。在2018年2月, 纳税人拿出25万美元的房屋净值贷款, 以增加主要住房。这两笔贷款都由主房屋担保, 总额不超过房屋成本。因为这两笔贷款的总

额不超过750,000美元,所有贷款利息都可以扣除。但是,如果纳税人将房屋净值贷款用于个人支出,如偿还学生贷款和信用卡,那么房屋净值贷款的利息将无法扣除。

**例2:** 2017年1月,纳税人购买抵押贷款购买一套公平市值为120万美元的主要住宅。贷款由主房屋担保。2018年1月,当第一笔抵押贷款的余额为900,000美元时,纳税人拿出10万美元的房屋净值贷款。纳税人可以从第一笔贷款中扣除所有利息,因为第一笔贷款是在2017年12月15日或之前发起的。纳税人不可以扣除房屋净值贷款的利息,因为2017年12月15日或之前发生的债务金额,适用于房屋净值贷款的750,000美元限制必须相应减少(但不低于零)。

**例3:** 在2018年1月,纳税人拿出50万美元的抵押贷款来购买一个主要房屋。贷款由主房屋担保。在2018年2月,纳税人拿出25万美元贷款购买度假屋。贷款由度假屋担保。由于两项抵押贷款的总金额不超过750,000美元,因此两项抵押贷款的所有利息均可抵扣。但是,如果纳税人拿主房的房屋净值贷款25万美元购买度假屋,那么房屋净值贷款的利息将无法扣除。

**例4:** 在2018年1月,纳税人拿出50万美元的抵押贷款来购买一个主要房屋。贷款由主房屋担保。2018年2月,纳税人拿出50万美元贷款购买度假屋。贷款由度假屋担保。因为两个抵押贷款的总金额超过了750,000美元,并非所有抵押贷款利息都可以扣除。支付的总利息的某部分百分比是可扣除的。

如果您重新贷款,则适用特殊规则来维持这些限制。有关更多信息,请参阅2018年刊物936(全英文),住房抵押贷款利息扣除

### 限制慈善捐款修改。

现金慈善捐款的限额已从调整后总收入的50%增加到60%。

.....  
**这意思是...**如果您做逐项列出... 您今年可以扣除更多的慈善捐款。  
.....

有关更多信息,请参阅2018年刊物526(全英文),慈善捐款。

### 扣除意外损失和盗窃损失的修改。

净意外损失和失窃损失只能在联邦政府宣布的灾难的范围内扣除。索赔必须包括分配给灾难的 FEMA 代码(全英文)。有关2018年灾难的更多信息,请参阅2018年4684表格(全英文),伤亡和失窃损失说明。

每次的损失仍必须超过100美元,净损失必须超过您的AGI的10%。此外,您还可以选择在紧接您发生灾害损失的纳税年度之前的纳税年度中扣除伤亡损失。

.....  
**这意思是...**如果您做逐项列出... 您的意外损失和失窃必须是联邦宣布的灾难。  
.....

有关2016年发生的联邦宣布的灾难造成的个人意外伤亡损失以及2017年的某些灾难,包括飓风哈维,热带风暴哈维,飓风艾尔玛,飓风玛丽亚和加州野火,请参阅国税局刊物976,灾难救济(全英文),这可能是合格的灾难损失。

### 杂项逐项扣除暂停。

以前与工作相关的费用或其他杂项逐项扣除额超过调整后总收入的2%的扣除将被暂停。这包括未报销的员工开支,例如校服,工会会费以及与商务相关的膳食,娱乐和旅行的扣除,以及您之前可以就报税和投资费用(包括投资管理费)申请的任何扣除,传递实体(税赋转由合伙人缴纳的公司)的保险箱费和投资费用。2018-03通知中列出的商业标准里程费不能用于申请暂停期间未报销员工差旅费的逐项扣除。

.....  
**这意思是...**如果您做逐项列出... 如果您之前需要的杂项逐项扣除额超过调整后总收入的2%,则不能再扣除。  
.....

有关详细信息,请参阅2018年副表A(全英文),逐项扣减说明。

## 扣除和排除搬迁费用的暂停

搬迁费用的扣除暂停。在暂停期间，不允许扣除使用汽车作为搬迁的一部分。这项暂停不适用于现役的美国武装部队成员，他们根据与永久更换车站有关的军事命令行动。

此外，雇主将移动费用报销作为应税收入纳入员工的工资，因为新法律暂停了前者从雇主处获得合格的搬家费用报销的收入。这项暂停不适用于现役的美国武装部队成员，如果政府不补偿费用，只要费用有资格作为扣除，其根据与永久更换站点有关的军事命令行动而搬迁。

**这意思是...** 除非您是美国现役军人，否则您不能扣除搬家费用，雇主报销的金额为应纳税所得额。

## 被抚养人福利的变化

### 暂停扣除个人免税

对于2018年，您不能为自己，配偶或您的被抚养人申请个人免税额。

**这意思是...** 您将无法像过去几年那样通过纳税申报表中包含的每个人的免税额减少税收收入。

但是，对于大多数家庭而言，标准扣除金额和儿童抵税金的更改可能会抵消此更改的至少一部分，并且在某些情况下，可能会导致更大的退税。

### 儿童抵税额和额外的儿童抵税额优惠

2018年，每个符合条件的孩子的最高抵税金增加到2,000美元。每名符合条件的儿童可获得高达1,400美元的抵税金作为额外的儿童税收抵免。此外，儿童抵税金开始逐步取消的收入门槛增加到20万美元，如果已婚共同提交，则400,000美元。

**这意思是...** 更多家庭有17岁以下子女有资格获得较大的税收抵免优惠。

有关详细信息，请参阅2018年刊物972(全英文)，儿童抵税金。

### 其他被抚养人抵税金优惠

除了可以申请儿童抵税金之外，您的每个符合条件的被抚养人都可以获得最高500美元的抵税金优惠。符合条件的被抚养人必须是美国公民，美国国民或美国居民。优惠额度是使用表格说明中的儿童税收抵免优惠计算的。当调整后的总收入超过20万美元时，这两个优惠的总和将被逐步淘汰，如果已婚，则超过400,000美元。

**这意思是...** 如果您有17岁或以上的孩子，包括大学生，有ITIN的孩子或您家中的其他年长亲属，您可以申请此优惠。

### 儿童抵税金优惠所需的社会安全号码

从2018年的纳税年开始，您的孩子必须在纳税申报截止日期(包括延期)之前获得社会安全管理局颁发的社会安全号码，以作为儿童抵税金优惠或额外儿童抵税金优惠的合格子女。携带ITIN的儿童不能申请任何一项优惠。

如果您孩子的移民身份发生变化，您的孩子现在是美国公民或永久居民，但是孩子的社会保障卡上还有“无效就业”字样，要求SSA提供没有这些字样的新社会保障卡。

如果您的孩子没有有效的SSN，您的孩子仍可能有资格获得其他被抚养人抵税额的优惠。这是每位合格人员最多500

美元的不可退还的优惠额度。如果您的被抚养子女在美国与您同住并且在您2018年申报截止日期(包括延期)之前签发了ITIN, 但没有SSN, 您可以为该孩子申请。

居住在美国境外的配偶和被抚养人, 使用个人纳税人识别号 - 国税局发布的税务处理编号 - 应审查 IRS.gov/ITIN 上的信息, 以确定他们是否需要在明年提交纳税申报表之前续签ITIN。如果他们被报为是有资格获得此个人免税福利的被抚养人, 而不是任何其他福利, 他们不需要续签他们的ITIN。

## 替代最低税 (AMT) 豁免金额增加

AMT 豁免金额增加到70,300美元(如果已婚, 或者是合格寡妇(鳏夫), 则可以增加109,400美元; 如果已婚, 单独申报54,700美元)。AMT豁免开始逐步取消的收入水平已增加到500,000美元或如果已婚合报则1,000,000美元。

**这意思是...**支付 AMT 的纳税人要少得多。

有关详细信息, 请参阅2018年**6251表格**(全英文), 替代最低税 - 个人的说明。

## 取消对赡养费的扣除

对于2018年12月31日之后签署的任何离婚或分居协议, 或在2018年12月31日当天或之前签署的任何离婚或分居协议, 并在该日期之后修改, 赡养费和单独的抚养费不再可扣除。此外, 根据这些日期, 赡养费和单独的抚养费不再包括在收入中, 因此如果付款是基于2018年12月31日之后执行或修改的离婚或分居协议, 则您无需在纳税申报表上报告这些付款。

**2019年税收的下一步是什么?...** 在2018年12月31日之后执行或修改的离婚或分居协议, 提供赡养费将产生不同的税务后果。赡养费支付对于支付赡养费的配偶不能扣除, 并且不包括在接收配偶的收入中。

## 处理因死亡或残疾而被解除的学生贷款的修改

TCJA 修改了解除的学生贷款不计入总收入, 包括因死亡或残疾而导致的某些学生贷款的解除。它适用于2017年12月31日之后和2026年1月1日之前的债务解除。

**这意思是...**因死亡或残疾而解除的学生贷款不计入收入。

## 取消为换取大学体育赛事座位权所支付金额的扣除额

对于支付给高等教育机构的任何金额, 不得进行任何慈善扣除, 以换取付款人在体育赛事中获得购票或座位的权利。

**这意思是...**为了换取在大学体育赛事中购买座位的权利而支付的“座位许可证”或其他费用不再可扣除。

## 为在西奈半岛服役的武装部队成员提供战区税收优惠

根据减税和就业法, 在西奈半岛提供服务的美国陆军, 美国海军, 美国海军陆战队, 美国空军和美国海岸警卫队的成员现在可以追溯到2015年6月申请战区税收优惠。

符合条件的服务成员应审查IRS.gov上的**刊物3**(全英文), 武装部队税务指南。

## 报告医疗保险

根据减税和就业法，您必须继续报告2018年纳税年度的医疗保险，有资格获得豁免，或报告个人共同责任付款。

如果您需要健康保险，请访问 [HealthCare.gov](http://HealthCare.gov) 了解您和您的家人可以获得的健康保险选项，如何购买健康保险，以及您如何获得有关保险费用的经济援助资格。

大多数纳税人在一年中的所有12个月都有符合条件的健康保险或保险豁免，并将在他们的纳税申报表前面的方框中打勾。

**这意思是...** 对于2018年的纳税年度，如果您在纳税申报表上没有报告全年保险，申请保险豁免或报告共同责任付款，则美国国税局不会认为报税是完整和准确的。您仍有义务遵守法律并支付您在提交申报时可能欠的款项。

**2019年税收的下一步是什么？** 根据 TCJA，2019年税收年度以及随后的所有年度共同责任支付减少到零。有关更多信息，请参阅 [IRS.gov/aca](http://IRS.gov/aca)。

## 退休计划

### 罗斯转换的重新定性

您无法再从传统 IRA，SEP 或 SIMPLE 转到罗斯 IRA 来重新定性。新法律还禁止从其他退休计划（例如401(k) 或 403(b) 计划）转入罗斯 IRA 重新定性的金额。您仍然可以像对其他类型的 IRA 一样对 Roth IRA 或传统 IRA 定期放入钱款。

有关更多信息，请参阅 [IRA 常见问题解答 - IRA贡献的重新定性](#) (全英文) 和 [IRS.gov/taxreform](http://IRS.gov/taxreform) (全英文)。

### 离职员工计划贷款

如果您在尚有未偿还的计划贷款时，终止雇佣关系（或退休计划终止），计划发起人可以将未偿还的贷款余额抵消（全英文）您的帐户余额。如果计划贷款被抵消，您必须在到期日（包括延期）之前将贷款余额转入 IRA 或符合条件的退休计划。

请参阅退休计划有关 [贷款常见问题解答](#) (全英文) 和 [IRS.gov/taxreform](http://IRS.gov/taxreform) (全英文) 的详细信息。

### 赈灾 - 退休计划

2017年和2018年颁布的法律使退休计划参与者更容易获得退休计划资金，以便从2016年，2017年和2018年联邦宣布的灾区发生的灾害损失中恢复过来。这种 [救灾](#) (全英文) 可能使受影响的纳税人能够：

- 免除因提早发放导致的10%附加税
- 包括对合格飓风的发放金额收入分作3年期间报告
- 偿还他们的发放资金到退休计划
- 扩大了贷款可用性
- 延长贷款还款期限

有关详细信息，请参阅 [救灾计划和退休计划和 IRA 的页面](#)。

### ABLE 账户 - 来自529计划的转账

您可以为您的“实现更好的生活体验” (ABLE) 帐户贡献更多资金。您还可以将指定受益人的529合格学费计划账户中的一些有限金额转入其家庭成员的指定受益人的 ABLE 帐户。

有关详细信息,请参阅第529条中有关重新分配,转存和合格高等教育费用的[指南\(全英文\)](#)。

### **ABLE 账户 - Saver 的抵税额优惠现在可用于贡献**

从2018年开始,如果您是指定的受益人,可以将 Saver 的抵税额优惠额度用于您对“实现更好的生活体验”(ABLE)帐户的贡献金额。

请参阅退休储蓄存款抵税额(Saver's Credit) [页面](#)了解更多信息。

### **ABLE 账户 - 残疾人士的变化**

TCJA 还允许符合条件的残障人士在他们的 ABLE 账户中投入更多资金,在许多情况下有资格获得 [Saver的抵税额](#),并从他们的 529 计划(也称为合格的学费计划)转入他们的 ABLE 账户。

有关详细信息,请参阅退休储蓄存款抵税额(Saver's Credit) 超链接“<https://www.irs.gov/retirement-planning/planet-participant-employee/retirement-savings-contributions-savers-credit>”页面。

### **529 计划 - K-12教育**

其中一项 TCJA 变更允许529计划的分配用于小学或中学(k-12),每年每个受益人(不论计划的数目)可向其选择的学校,私立学校或教会学校支付多达10,000美元的学费。

有关详细信息,请参阅第529条中有关重新分配,转存和合格高等教育费用的[指南\(全英文\)](#)。

## **提醒**

**互动税务助理。**使用 [交互式税务助理工具\(全英文\)](#) 查找税法问题的答案。该工具将于2019年1月更新,以解答许多税法问题。它可以确定某种类型的收入是否应纳税,您是否有资格申请某些抵税额,以及您是否可以扣除纳税申报表上的费用。它也为一般的问题提供答案,例如决定您的报税身份,您是否可以报被扶养人,或者您是否需要提交纳税申报表。

使用报税软件是提交完整准确的纳税申报表的最佳和最简单的方法,因为它指导您完成整个过程并完成所有数学计算。[电子申报选项](#)包括为符合条件的纳税人提供[国税局免费申报](#),[免费提供义务者协助](#),[商业软件](#)和[专业协助](#)。

## **资源**

- [IRS.gov/taxreform\(全英文\)](#)
- [国税局预扣税金计算表](#)
- [IRS.gov/getready](#)