

問你的低收入工薪退稅優惠(EITC)有多少，你也可以利用國稅局的EITC表格來自己計算。如果你有合格的子女，報稅時可附上Schedule EIC表格來申請這項退稅優惠。

許多社區提供免費或低收費的報稅服務(VITA)，以協助個人報稅，可參閱“協助與查詢”一欄。

如果你請人報稅，要避免高代價的“退稅貸款”，這種貸款的費用會大大減少你的退稅額。你根本不需要先貸款，反正報稅後幾周內就會收到退稅金。

預付退稅優惠

如果你預知在本稅務年度自己有合格的子女及很低的收入，你可以請雇主在工資單上分期加上部份的EITC退稅優惠，如此就不需等退稅時才拿。你可以到當地國稅局或上網索取W-5表格，填好交給雇主，每期工資單上就會有預先支付的退稅優惠了。預付的退稅優惠不會再被扣其他稅，例如聯邦或州稅、醫療或社安金等。

依照法律規定，如果員工提供W-5表格，其雇主必須預付其EITC減退稅優惠。W-5表只適用本稅務年，如果要申請預付EITC退稅優惠，你需每年給雇主新的申請表，一年中任何時候都可提出申請。在整個2009稅務年度期間，雇主最多可以預付\$1,826 的EITC退稅優惠(2010稅務年度可打達\$1,830)。

EITC退稅優惠與福利金

當你計算個人收入指標，以申請聯邦福利如醫療卡、社安補助金、糧食券、公

屋等，不必將EITC退稅優惠算在你的收入內。但是有些州會因為你得到EITC退稅優惠，而減少你的家庭臨時救濟金(TANF)，你應向當地福利機構查詢。

一般來說，你可以將EITC退稅優惠存進你的儲蓄戶口。但是，領取福利金的人應該知道如果你不花這筆退稅優惠而存入帳戶，這筆款項就成了個人資產，有相當資產則有可能會使你喪失某些福利。

工卡號碼

你和自己所有的子女均需有工卡號碼才能申請EITC退稅優惠。如果你的孩子沒有工卡號碼，你可以致電：800-772-1213社會安全局索取SS-5表格，填妥後可用郵寄或面遞，兩周後就可以得到工卡號碼。

你報稅也需要用工卡號碼來註明那些依靠你扶養的子女。而子女就學或送托兒所也需要工卡號碼，所以申請工卡是件好事。

協助與查詢

● 國稅局(IRS)是聯邦政府機構，專門負責徵收所得稅。

電話：800-829-1040

網址：www.irs.gov

申請EITC退稅優惠需要以下表格：

- Schedule EIC (低收入優惠)。如果你有合格的子女，可將此表格附在報稅單上，若沒有兒女就不需附加此表格。
- 1040A或1040表格(美國個人所得稅退稅表)及說明。(無子女報稅者可用1040EZ表格申請EITC退稅優惠。)
- W-5表格(低收入退稅優惠預付證明)。填好此表交給雇主以便預先領取退稅優惠。

● 義務報稅服務(VITA)提供免費報稅。由於服務地點年年更換，所以每年一至三月時你要看地方報紙的通告，查閱圖書館或當地社會服務機構，以得知各服務站地點。

● AARP稅務協助特別向六十歲以上中、低收入的人提供諮詢服務。

電話：888-227-7669

網址：www.aarp.org/money/taxaide

● 納稅人代言服務(Taxpayer Advocate Service)是一個獨立的組織幫助解決納稅人與國稅局之間的糾紛。

電話：877-777-4778

聽障專線：800-829-4059。

網址：www.irs.gov/advocate/

消費者行動

Consumer Action

www.ConsumerAction.org

221 Main Street, Suite 480

San Francisco, CA 94105

電話：415-777-9635

聽障專線：415-777-9456

電郵：hotline@consumer-action.org

523 W. Sixth Street, Suite 1105

Los Angeles, CA 90014

電話：213-624-8327

講中文、英文和西班牙文。

關於本手冊

© 2009

>i'\'f~

©)'('

Get credit for your hard work (Chinese version)

Managing Money
www.managing-money.org

努力耕耘

必有收穫

低收入工薪納稅人可以享有
聯邦退稅優惠

2000年度稅務資料

5484



低收入者工薪退稅優惠(EITC)

低收入者工薪退稅優惠(EITC)可以讓有工作但收入有限的納稅人得到更多的聯邦退稅。退稅優惠的意思是，由於這項超額退稅減去了你應繳的聯邦稅，因而你可能合格獲得更多的退稅。如果你是一個有子女的納稅人，你可以請雇主在工資單上預先支付這筆退稅優惠。

即使你收入太低而根本不必交所得稅，也必須向聯邦報稅才能申請這項退稅優惠(EITC)。就算你不欠稅金，仍可能收到一張退稅支票。

這項計劃的收入指標對於需要養育兒女的人會比較寬鬆，但某些低收入而又沒子女的單身或夫妻也有可能享受到該項退稅優惠。養父母或扶養孫兒女的祖父母是可以申請這種退稅優惠的。如果某夫婦的嬰兒是在報稅年度最後一天出生的，只要他們其中一方在報稅年度有工作，而且他們符合低收入條件，那麼他們便可享用這種退稅優惠。

低收入工薪退稅優惠(EITC)的收入指標每年調整以便跟上通貨膨脹的腳步。此外，申請人每年的具體條件將會決定他(她)該年的收入指標，例如，是否有孩子、有多少子女、是單身還是以夫婦身份來申請等。有關各類型的合格指標及可能的退稅優惠都會在本手冊中依序詳列出來。

根據個人收入，2009報稅年度將不需撫養子女的納稅人工薪退稅優惠可高達\$457，有撫養三個以上子女的工薪退稅優惠則可高達\$5,657。你可以隨意花用也可將它存起來。

申請EITC退稅優惠者必須要有工作收入，而這收入必須要等於或低於每年所訂的收入指標（兒童扶養金不必算在個人收入內）。經營農場或小商業的東主也合格申請。

EITC退稅優惠申請人必須要有工卡號碼而且是美國公民。如果你是永久居民，則需要在美国住滿整個稅務年度，才有資格申請。所謂永久居民就是一個來自其他國家的移民，他有一張令他可在美國合法工作及居住的“綠卡”。

你是否有資格申請EITC退稅優惠，決定於你稅前的總收入(AGI)。如果你這幾年的收入都差不多，最簡單的辦法就是從去年的報稅表中查看你的總收入是多少。在報稅表第一頁的最下端列出的金額就是總收入。如果去年你用的是1040EZ稅表，你可以在第四行“收入”一欄查到你的總收入。（若想預估你今年的總收入，可參閱下面“預估稅前總收入”一節）。

即便你去年收入很高，但如果你今年被裁員或減少工時，你就可能會有資格申請EITC退稅優惠。

納稅人如屬“已婚但分別各自報稅”或有申報國外收入，則不可申請EITC退稅優惠。

如果你有各類投資收入超過 \$3,100（例如股票、共同基金、公債等等），你就不符合工薪退稅優惠資格。

父母的申請條件

如果你作為父母而申請EITC退稅優惠，可將兒女的工卡號碼及其他資料填入EIC表格並附在你的報稅表上提出申請。

依據2009及2010報稅年度指標，共同報稅的已婚夫妻如果他們調整後的年收入是\$21,420或更低，則符合全額工薪退稅優惠資格，（單親是\$16,420）。不過，即使年收入較高，但是如果還沒有超過工薪退稅優惠之“界限”指標，他們還是可以得到“逐步遞減”（部份）的退稅優惠。2009年度退稅優惠“界限”指標如下：

- 撫養一個子女的單親：年收入\$35,463，夫妻共同報稅而撫養一個子女：年收入\$40,463
- 撫養二個子女的單親：年收入\$40,295，夫妻共同報稅而撫養二個子女：年收入\$45,295
- 撫養三個以上子女的單親：年收入\$43,279，夫妻共同報稅而撫養三個以上子女：年收入\$48,279

撫養子女的父母所能得到的最高工薪退稅優惠在\$3,043-\$5,657之間，依據符合申請資格的子女人數為計算標準。

你的子女是否符合資格？

要用你的子女申請EITC退稅優惠，他們必須是19歲以下，或者，必須是24歲以下的全職學生。而永久傷殘的受扶養者則沒有年齡限制。他們必須是你的：

- ☐ 兒子、女兒、收養的子女、繼子女或孫兒女。
- ☐ 兄弟、姊妹、合格的領養子、女，無論你是否像扶養自己兒女一樣扶養他們。
- ☐ 同父異母或同母異父的兄弟姐妹、侄兒女、外甥子女等等那些被你如自己兒女一樣去扶養的人。

你及合格的子女們必須在美國居住了超過半個稅務年度（如果你只是居民而非公民，則需在美国住滿整個稅務年度才能申請這項退稅優惠）。而所有合格的子女必需與你同住超過稅務年度半年以上。而在當年出生或死亡的子女，即使沒有住滿半年但一直與你同住，也是合格的。

沒有子女的低收入者

25至65歲的單身或已婚夫妻即使沒有子女，如果收入很低也能合格領到可高達\$457的退稅優惠，但他們不能在工資單上預先支取。依據2009報稅年度指標，單身納稅者年收入不得超過\$13,440，而共同報稅的已婚夫妻年收入不得超過\$18,440。申請人本身不能是受扶養者或另外一人的合格子女。

預估你調整後的收入額

一般而言，你在調整後的收入額和調整前的是一樣的。但是有些人可以申報某些減稅額以“調整”其收入，而使得他們調整後的收入額低於原來的總收入。這些減稅額包括：個人退休金存額(IRA)、學生貸款利息、學雜費、遷居開支、自雇稅金、自雇健保費及退休計劃、贍養費等。

要計算你調整後的收入額，不要簡單地用總收入減去標準減額或單項減額。如果去年你以單身申報，而今年要用二人聯合報稅，你可將去年夫妻兩人各自在調整後的收入額加在一起，用來預估今年稅務年度的兩人在調整後的收入額。

關於報稅

當你準備報稅時你可以向國稅局(IRS)查