

申請 EITC 退稅優惠，有時候稱為 EIC，需要以下表格：

- Schedule EIC。如果你有符合資格的子女，可將此表格附在聯邦報稅單上申報。（報稅人若沒有兒女就不需附加此表格。）

- 關於1040, 1040A或1040EZ 表格：如需計算個人的EITC工薪退稅優惠，請使用你所瀏覽的申請退稅優惠網上指示所提供的表格。如果需要協助，請參閱 IRS 網頁 [www.irs.gov](http://www.irs.gov) 之刊文4935，或瀏覽：<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p4935.pdf>

如果你在過去三年報稅時從未申請過EITC退稅優惠，但是你認為自己如果申請應該會合格（申請人的工薪收入限額，前一年會略低於後一年），你可以通知國稅局，以便能得到前幾年的退稅優惠。

## 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 (Medicare)、社安補助金 (SSI)、糧食券 (SNAP)、低收入公屋等，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或資源，則有可能會使你失去某些福利。

## 州立低收入退稅優惠 (EITC)

目前有二十九個州和華盛頓行政特區均向符合資格的州府納稅人提供低收入者工薪退稅優惠。請參閱本文“協助與查詢”一欄，以便確認本人所在的州是否提供工薪退稅優惠計劃。

## 工卡號碼 (社安卡號碼)

你和配偶（如果結婚並聯名報稅），以及所有的子女均需有社安卡號碼才能申請 EITC 退稅優惠。如果你的孩子沒有社安卡號碼，你可以致電 800-772-1213 社會安全局索取 SS-5表格，填妥後交回表格，大概需要兩周時間便可以得到社安卡號碼。

你報稅也需要用社安卡號碼來註明那些依靠你撫養的子女。而子女就學或送托兒所大多數也需要它，所以申請社安卡是件好事。

## 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](http://www.irs.gov)

- ✓ 國稅局也提供EITC特別服務網站，你可以得到很多有關EITC的資訊。

網址：[www.eitc.irs.gov](http://www.eitc.irs.gov)

- ✓ 低收入工薪家庭退稅優惠服務網站提供全國各州州立低收入退稅優惠 (EITC) 給當地納稅人，可上網查詢。

網址：[www.taxcreditsforworkersandfamilies.org/state-tax-credits/](http://www.taxcreditsforworkersandfamilies.org/state-tax-credits/)

- ✓ 義務報稅服務 (VITA)，是一項免費的報稅服務。服務站遍佈全國，你可查閱報紙所登佈的新聞或向圖書館及本地社會服務機構查詢。也可以從每年一月中旬至四月之間打電話或上VITA服務站網查詢。

電話：800-906-9887

網址：[www.irs.gov/individuals/Find-a-Location-for-Free-Tax-Prep](http://www.irs.gov/individuals/Find-a-Location-for-Free-Tax-Prep)

- ✓ 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](http://www.aarp.org/money/taxaide)

- ✓ MyFreeTaxes 是在互聯網上義務協助年收入在\$66,000以下納稅人報稅的網站。你可以透過這個網站在網上申報州府及聯邦退稅。此項服務所使用的應用軟件是由H&R Block公司贊助提供。

網址：[www.myfreetaxes.com](http://www.myfreetaxes.com)

- ✓ 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](http://www.irs.gov/advocate)

## 消費者行動

Consumer Action  
[www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

消費者行動致力於通過消費教育與促進消費權益，協助全國中低收入及英語能力有限的消費者提升經濟能力。

消費者投訴諮詢熱線

有中文、英文、西班牙文諮詢專員答覆。

消費者可上網填投訴表 ([http://www.consumer-action.org/hotline/complaint\\_form](http://www.consumer-action.org/hotline/complaint_form))

或請致電留言給我們：415-777-9635

## 關於本手冊

這本社區教育手冊由消費者行動理財教育基金印製。

© Consumer Action 2011

Rev. 1/18

Get credit for your hard work (Chinese version)

Managing Money  
[www.managing-money.org](http://www.managing-money.org)

## 努力工作 必有所得

低收入工薪納稅人可以享有  
聯邦退稅優惠

## 2017年度稅務資訊

1040

退稅優惠

消費者行動社區教育項目

## 低收入者工薪退稅優惠 (EITC)

中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高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。

即使你因收入太低而不必交所得稅，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，但某些超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。養父母或撫養孫兒女的祖父母也是可以申請這種退稅優惠的。如果嬰兒是在報稅年度最後一天出生的，只要父母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配合通貨膨脹率。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，2017 報稅年度對不需撫養子女的納稅人工薪退稅優惠可高達 \$510，有撫養三個以上子女的工薪退稅優惠則可高達 \$6,318。你可以隨意花用也可將它存在銀行。

申請 EITC 退稅優惠合格者必須要有工作收入，而這收入必須要低於每年所規定的收入指標（兒童撫養金不必算在個人收入內）。經營農場或小商業東主也合格申請。

EITC 退稅優惠申請人必須要有社安卡號碼 (SSN)，而且是美國公民，或是永久居民，並且需要在美國住滿整個稅務年度，以及和美

國公民或永久居民結婚的非永久居民，但是需要和其配偶聯名報稅，才有資格申請。（所謂永久居民就是擁有一張可讓他在美國有權居住及工作的“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)。如果你前幾年的收入都差不多，最簡單的辦法就是從去年的報稅表 1040 或 1040A 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。

即使你去年的薪水很高，但是如果你今年的收入較少，或者你去年的收入只是稍微超過了退稅優惠申請門檻，而你今年也沒賺那麼多錢，你還是有可能合格獲得 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 (foreign income)，則不可申請 EITC 退稅優惠。

如果你有各類投資收入超過 \$3,450（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。

合法結婚同性配偶如果居住在認可同性婚姻的州，現在可以聯合報稅，同時也可以享有工薪退稅優惠 (EITC) 資格。

### 父母的申請指標

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 2017 報稅年度指標，各項收入及稅前收入 (AGI) 兩方面都要低於以下指標：

- 撫養一個子女的單親：年收入 \$39,617
- 夫妻共同報稅而撫養一個子女：年收入 \$45,207

- 撫養二個子女的單親：年收入 \$45,007，夫妻共同報稅而撫養二個子女：年收入 \$50,597

- 撫養三個以上子女的單親：年收入 \$48,340，夫妻聯合報稅而撫養三個以上子女：年收入 \$53,930

撫養子女的父母所能得到的最高工薪退稅優惠在 \$3,400, \$5,616 及 \$6,318 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？

若要以你的子女申請 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。而永久傷殘的受撫養者則沒有年齡限制。子女必須比你年輕（除非他們是傷殘者），他們必須是你的：

- ✓ 兒子、女兒、領養的子女、繼子女或孫兒女，或是你的
- ✓ 兄弟、姊妹、同父異母或同母異父的兄弟姐妹、繼父母的兒女、侄兒女或外甥子。

你及合格的子女們必須在美國居住超過一半稅務年度（如果你只是居民而非公民，則需在美國住滿整個稅務年度才能申請這項退稅優惠）。而在稅務年度出生或死亡的子女，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 \$510 的退稅優惠。

依據 2017 報稅年度指標，納稅者年需要有收入及稅前總收入不得超過：

- 單身: \$15,010。

- 聯合報稅的已婚夫妻: \$20,600。

申請人本身不能是受扶養者或另外一人的合格子女。

## 個人收入

需要扣稅的收入包括：

- ✓ 工資、薪金、消費以及其它受雇所得
- ✓ 公會罷工福利，以及法庭陪審員所得

- ✓ 在最低退休年齡之前所領取的長期傷殘福利

- ✓ 佣金，版權費，或自雇淨賺所得

如果你有免扣稅的戰地服務收入（列在你的 W-2 表格第十二格代號 Q），你可以選擇將它列入在收入項目已申請 EITC。也可以從雙方面都計算一下它如何對 EITC 造成影響。

個人的稅前總收入可能會和你的收入相同或較少。這得看你有沒有任何免扣額。若申請低收入工薪退稅優惠 (EITC)，個人收入及稅前總收入均符合 EITC 收入指標。

## 關於報稅

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，詳情可參閱“協助與查詢”一欄。

如果你請人報稅，應避免高代價的“預付退稅貸款”，或類似的“快速退稅”等服務，這種貸款所收取的費用會大大減少你的應退稅額。而且在多數情況下，你在報稅後幾周內就會收到退稅。（在 2017 年，美國國稅局開始推遲給付因申請 EITC 工薪退稅優惠，或 ACTC 兒童附加優惠退稅的款項，以防止由於身份盜竊，或偽造工資及預扣稅款相關的詐騙所造成的財務損失。2018 年，美國國稅局預計最早的 EITC / ACTC 退稅將自 2 月 27 日開始存入納稅人的銀行賬戶或記帳卡號。）