

問題和答案



生活會更輕鬆，有了



EITC是適用於收入低於\$52,427以下的民眾。如果您符合資格，今年的優惠福利可能會有\$6,143之多。就此您可能可以少付聯邦稅，或甚至獲得退款。EITC提供補貼幫您支付賬單，修理您的住所，或者以備不時之需。

試想您能用EITC做些什麼。

是否符合資格請參閱

www.irs.gov/eitc



什麼是(低收入家庭福利優惠)EITC?

低收入家庭福利優惠是一種稅務優惠，適用於替他人工作，或擁有或自營生意或農場的人。

要符合資格，您賺取的收入必須低於\$52,427。今年優惠從\$2最高到\$6,143而且可以抵稅，亦可退稅。優惠金額取決於：

- 您是否是單身或已婚
- 如果您沒有子女，或是擁有的子女數目
- 您賺取的收入

即使您不須繳稅而且也不需要報稅，您必須申報聯邦所得稅才能得到低收入家庭福利優惠。此優惠是一種補貼可幫助您支付賬單，修復您的居所，或儲蓄以備不時之需。

您符合2014年的低收入家庭福利優惠的條件嗎？

如果您符合申報此優惠規定，您是有可能的。

- 您必須有工作或自雇收入。
- 您的所得總收入必須少於：
 - \$14,590（如果是夫妻聯合報稅則為\$20,020）並無合格的子女，
 - \$38,511（如果是夫妻聯合報稅則為\$43,941）並有一名合格的子女，
 - \$43,756（如果是夫妻聯合報稅則為\$49,186）並有兩名合格的子女，
 - \$46,997（如果是夫妻聯合報稅則為\$52,427）並有三或三名以上合格的子女。
- 您的投資收入（如利息）必須在\$3,350以下。
- 您的報稅身份不能是夫妻分開報稅。
- 您必須是美國公民或全年均為稅法定義的居民，或您的配偶是美國公民或全年均為稅法定義的居民並選擇夫妻聯合身份報稅。
- 您和您的配偶，如果夫妻聯合報稅，必須持有可以就業的社會安全號碼（SSN）。
- 您和您的配偶如果夫妻聯合報稅，則不能是他人的合格子女
- 您和您的配偶如果夫妻聯合報稅，您必須有合格的子女，或是您必須：
 - 年滿25歲，但在今年底未滿65歲
 - 在美國*居住超過半年，而且
 - 不能是另一個人的被撫養人

* 美國現役軍人在美國境外擔任外調服役被視為在美國境內現役執勤。

誰是合格的子女？

子女凡符合關係，年齡，居住地，及聯合報稅的測驗等條件為符合資格的子女。如果您的子女符合以下資格，您的優惠額可能會提高：

- 您的兒子，女兒，繼子女，寄養子女，兄弟，姊妹，異父母兄弟，異父母姊妹，繼兄弟，繼姊妹，或以上任何人的後裔。
- 在年底時是：
 - 比您年輕（或您的配偶如果夫妻聯合報稅），並未滿19歲，或者
 - 比您年輕（或您的配偶如果夫妻聯合報稅），並滿24

歲並且是全職學生，或者任何年齡，如果在本年中的任何期間成為永久並且完全殘疾。

- 不須報稅或選擇夫妻聯合報稅身份報稅只是為了退稅。
- 與您在美國共同居住的時間超過半年。

收養的子女，包括安置給您待收養的兒童，可視為您自己的子女。

寄養子女就是由經授權的安置機構或法庭安置給您的任何兒童。

如果您和另外一個人擁有同一個合格子女怎麼辦？

如果兩人或兩人以上都擁有同一個符合此優惠的合格子女、被撫養人的減免、子女稅抵免、一家之主申報身份、或撫養子女或被撫養人費用的抵免，其中只有一個人能提出申報該合格子女的所有優惠。離婚，分居或分開居住的父母適用特殊的規定。詳情請看596號刊物。非父母申報合格子女的申報人之調整後總收入(AGI)必須超過孩子的父母。

否則，您必須決定由誰來申報合格子女所附帶的所有優惠，包括低收入家庭福利優惠。如果雙方無法達成協議，特別法規將會決定由誰來申報。

什麼是特別法規？

根據特別規定，合格子女屬於

- 提出夫妻聯合報稅的父母。
- 如果其中只有一人是該子女的父母之一，或者
- 與該子女居住最長的父母之一，如果兩位均為父母，而且是夫妻分開報稅或
- 具有最高AGI額的父母之一，如果子女在當年中與兩位父母生活的時間相同，而且父母是分開報稅，或者
- 具有最高的AGI額的人，如果父母不可以申報子女為合格子女，或者
- 比父母任何一方都具有較高AGI額的人，在父母可提出合格子女的申報而未提出申報的情況下，可提出申報。

什麼是有效的社會安全號碼？

您（和您的配偶，如果夫妻聯合報稅）雙方必須持有可以就業的社會安全號碼才能申報低收入家庭福利優惠。任何在低收入家庭福利優惠表格上列出合格的子女也必須具備可以就業的社會安全號碼。社會安全號碼只能由社會安全局核發。取得該卡號，您必須證明您的美國國籍或移民狀況、年齡及身份。

- 如果您不是永久居民的外籍人士，並持有一張標明“DHS授權下才可被僱用”的社會安全卡，您就等於有了一個可申報此優惠的有效的社會安全號碼。
- 如果您得到的社會安全號碼只是作為接受聯邦資助的福利，如Medicaid，這個卡號便無法申報此優惠。社會安全卡通常會注明“不可被僱用”。
- 如果您（或您的配偶，如果夫妻聯合報稅）持有個人納稅人識別號碼，這個號碼不能使用在申報此優惠。
- 如果子女持有個人納稅人識別號碼，或收養納稅人識別號碼，這些號碼不能用來申報此優惠。

什麼是工作收入？

這是您為自己或僱主工作而得到的收入。這裡舉出了一些工作收入的例子：

- 計稅工資，薪資，以及小費
- 自僱職業或經營生意的淨所得
- 作為一個法定僱員收到的總收入

工作收入不包括：

- 非計稅的員工福利如教育補助金
- 退休金，贍養費，子女撫養費，以及需要家庭臨時補助金（TANF）

特殊所得收入規則適用於戰區的美國武裝部隊成員，神職人員，以及依靠殘疾退休收入的人士。

如何計算我的低收入家庭福利優惠？

如果您符合申報條件，您可以自行計算優惠額，或由國稅局替您計算。兩種方式，您都可以使用596號 低收入家庭福利優惠刊物查看相關的規定，計算表格，以及範例，或者可在 www.irs.gov/eitc 網站使用EITC Assistant協助軟件。

請記住：

- 如果您申報了合格子女，您必須在您得稅表上填寫並附上EIC副表。
- 如果您申報的低收入家庭福利優惠因為在國稅局查稅後被拒或者金額減低，您可能需要在您的申報單上附上8862表-(被拒後申報低收入家庭福利優惠的資料)。

如果您的低收入家庭福利優惠有錯誤怎麼辦？

如果國稅局查稅您的申報單，結果發現低收入家庭福利優惠的申報有錯誤，您必須繳回您收到的低收入家庭福利優惠錯誤金額，外加利息和罰款。此外，您也必須為日後的申報單申報8862表。如果國稅局發現您的錯誤申報是故意或欺詐，可能會禁止您申報低收入家庭福利優惠兩年或十年。

我如何取得協助？

- 請至www.irs.gov/eitc 取得免費信息。EITC Assistant互動軟體也能告訴您是否符合資格。
- 請前往一處“義工免費報稅服務”（VITA）取得免費協助及報稅服務。或撥打1-800-906-9887查詢地點
- 使用www.irs.gov上的「Free File」（免費報稅），透過市售的報稅軟體進行免費的線上報稅。
- 尋找合格的報稅人員：在irs.gov鍵入「Choose Preparer」（選擇報稅員）查閱選擇報稅員的要訣。
- 如需撥接聽力障礙TTY/TDD設備，請撥打1-800-829-4059。