

## 2013年12月31日前的减税粗措施

日月楼主 2013年12月11日 07:52:08 于 [股市财经] 光阴似箭,日月如梭,转眼又到年底了,如果你想省税,则下列计划可以考虑,但必须在12月31日前建立起来,否则你就错失2013年的机会。

A) Roth IRA Conversion: 如果你有意把传统 IRA 转成 Roth IRA 而 2013 年又正好收入较少、税率偏低,可以利用这个机会在年底之前完成 conversion, 来年 4 月 15 日报税时 conversion 的这部分要纳入 2013 年收入报税.把传统 IRA 转换(conversion)成 Roth IRA 没有收入限制,也没有转换多少的限制,你可以转换 10 万,也可以转换 5 千。但需要了解的是,你利用每年 5500 元、满 50 岁为 6500 元的额度开设一般的 Roth IRA 账户则有收入限制,如果 2013 年你的 AGI 在 17 万 8 到 18 万 8 之间(联合报税),开设 Roth IRA 有很多限制,超过 18 万 8 就不可以开。Roth IRA conversation 非常适合未来税率很高的人士。如果你把 10 万 IRA 转成 Roth IRA,假设 28%的税率,你要付 28000 的税,但换来的是以后永远不需交税。假设 6%的年增长,40 年后 10 万会变成 102 万,这 102 万不需要交一分钱的所得税,你的代价只是今天交了 2 万 8 的税。而且 Roth IRA 没有 70 岁半必须开始往外拿钱的规定。

B) 限定福利计划 (DB plan) 这是为自雇业者, small business owners, independent contractor, 或领 1099 表的人准备的,可以最大限度地抵税。根据你的年龄和收入,可以把纯收入的 40%, 50%, 60%甚至更多放到 DB 计划中,抵税额可以高达 5、6 万,10 几万或 20 万。投入 DB 的钱报税时当作 pension contribution,可以全部抵税。DB 计划必须在 12 月 31 日前设立,但放钱可以等到来年的 4 月 15 日。DB 计划特别适合收入高、税率高的专业人士或是小业主。

C) Solo 401k, 又称 Owner 401K, 或 Single K: 适用范围同上,相当于 401K 加上一个 Profit sharing plan,你可以把 17,500 美元加 25%的 compensation, 最多 51,000 元拿来开设一个抵税的 Solo 401k 帐户。如果你年满 50 岁,401K 部分可以多放 5,000 元。投入 401K 的钱必须在 12 月 31 日前放进去。

除了退休计划,以下一些计划也必须在 12 月 31 日以前完成以享受税务上的好处:

D) 年度赠与豁免: 2013 年每个人可以给任何人赠与价值 14,000 美元的财物,若夫妻联合赠与则为 28,000 元。少于、等于这一数额不需要申报,也不需要交赠与税,大于这一数额则要填写 709 表格申报,交赠与税.如果你当年不交赠与税,则以后会从每人一生 525 万美元的生前赠与额中扣除。如果你每年的赠与额少于年度赠与豁免额,则不占用一生 525 万的赠与额。需要说明的是赠与税是由给钱的人交,收钱的人不用交。如果你收到来自国外的赠与,如果金额大于 10 万美元,你需要申报,但并不需要交税。美国对资金的进出基本是没有什么限制的,更欢迎外国的资金流入美国,但九一一后为防范海外流入的钱或流向海外的钱用于恐怖活动或是洗钱、逃税,对超过一定金额的资金流动要求当事人要申报,但申报并不一定要交税。

使用年度赠与豁免的方式主要有两种,一是给子女开设监护人账户,二是给自己买人寿保险,指定子女作收益人,或是出钱给子女买人寿保险。

E) 529 计划: 这是为小孩上大学而特设的教育基金,只能用于小孩上大学。投入 529 计划的钱本身不能抵联邦税,有些州(如纽约州)可以部分抵州税。但其增值部分以后若用于上大学不需交资本增值税。529 计划也是利用年度赠与豁免,一年最多为 2 万 8 千(夫妻联合报税),但可以一

次投入 5 年的份额。529 计划只能用于子女上大学，若挪作它用，会有 10%的罚款，外加税。此外 529 账户如果钱太多，会对小孩申请大学资助有负面影响。

F)监护人帐户(Custodian account): 如果你想利用上述 D)提到的财产赠与豁免给子女、孙子女一笔钱，你可以在年底前开设监护人帐户。但需要注意监护人帐户有很多弊端，包括日后可能会失去控制、对小孩以后上大学申请奖学金会有非常不利的影响等。另外一个选择是给子女或孙子女买人寿保险,人寿保险上的现金值不会影响奖助学金的申请资格。

G)慈善赠与: 很多人年底都会给教会、医院、学校等慈善机构捐款，按 IRS 规定，慈善赠与可以抵税，现金、实物赠与的抵税额可以达到 AGI 的 50%，股票、基金等证券的抵税额则是 AGI 的 30%，如果你当年的赠与超过 AGI 抵税的上限，则可以 carry over 5 年。

H)给小孩发薪水: 如果你是自雇业者,或者是 LLC，你可以雇佣 7 岁以上的小孩为你干活，给他们发适当的薪水。18 岁以下的小孩其薪水头 5800 元不用交所得税。如果你给小孩开设 IRA 帐户，另外 5000 元也不用交所得税。这样一来，总计可以有 10800 给小孩的薪水不用交所得税。当然你也可以给小孩开设 Roth IRA 帐户，这 5000 元小孩要交所得税，税率较低，但日后增值部分不用交税。开 IRA 或 Roth IRA 可以等到来年 4 月 15 日以前都可以，但薪水必须在 12 月 31 日以前发。

12/11/2013

- See more at:

[http://bbs.creaders.net/stock/bbsviewer.php?trd\\_id=915034&blog\\_id=168252#sthash.iD0MDunw.dpuf](http://bbs.creaders.net/stock/bbsviewer.php?trd_id=915034&blog_id=168252#sthash.iD0MDunw.dpuf)