

簡談 2018 年教育費用的減稅

高華會計師稅務信箱

孩子上大學的教育費用對普通家庭是一筆很大的開銷，到了報稅季節，很多父母都關心，去年所付的教育費用是否能夠省稅，到底能省多少？下面簡單介紹一下：

教育費用的減稅有兩種，希望減稅(American Opportunity Tax Credit)和終生學習減稅(Lifetime Learning Credit)。用于您為本人，配偶或孩子所付出的教育費用，您可以在這幾種中選擇對您最有利，您能得到最大減稅額的一種。

一．希望減稅額(American Opportunity Tax Credit)的最高允許額在 2018 年是每個學生\$2,500，與 2016 年一樣。因為這\$2,500 是直接從您的最後稅額中抵減，所以可以幫助納稅人節省下一筆不算小的數額。減稅額的計算方法是，高中以後教育費用的第一個\$2,000 的 100%，加上第二個\$2,000 的 25%。為了符合希望減稅的標準，教育費用必須是為獲得學位而學習的頭四年所花的費用，學生必須至少是半職學生。希望減稅適用於每個符合標準的學生。所以在您的家庭報稅表上，可以同時有多位符合標準的學生用希望減稅額抵減額款。

希望減稅額對收入的限制是，如果夫妻聯合報稅，調整後收入超過\$160,000 或個人調整後收入超過\$80,000 減稅額就會逐漸遞減，至夫妻收入超過\$180,000 或個人收入超過\$90,000，就會完全消失。

二．終生學習減稅額(Lifetime Learning Credit)是以每個家庭為單位，在 2018 年每個家庭減稅額的最高允許額仍為\$2,000。減稅的計算方法是，頭\$10,000 符合標準教育費用的 20%。較希望減稅標準寬松的是，學生不需是半職學生，亦不需是為獲得學位上學，減稅的年數亦沒有限制。舉例來說，如果您本人，配偶或孩子只是在社區學校(Community College)選修一門課，您同樣可以得到終生學習減稅額。但與希望減稅額不一樣的是，一個家庭只能有一位學生使用終生學習減稅額。同時同一個學生不可同時使用上面所述的這兩種減稅額。

終生學習減稅額對收入的限制是，如果夫妻聯合報稅，調整後收入超過\$114,000 或個人調整後收入超過\$57,000 減稅額就會逐漸遞減，至夫妻收入超過\$134,000 或個人收入超過\$67,000，就會完全消失。

看到這裡，您可能會問，那麼學生貸款所付的利息(Student Loan Interest Deduction)能否減稅呢？答案是肯定的，如果您在 2018 年為您，您的配偶或孩子償還學生貸款，您可以直接從您的收入中扣減所付的學生貸款利息，最高允許額是\$2,500。在 2018 年，如果您的夫妻聯合報稅調整後收入超過\$135,000，扣減的允許額就會逐漸遞減，至\$165,000 則完全消失。個人調整後收入的限制是從\$65,000-\$80,000。現在您可能會說，我的家庭收入超過了\$165,000，怎麼辦？不要緊，當您的孩子大學畢業後，他們的收入不一定會馬上超過這個數額，那麼若他們直接貸款並直接償還貸款，所付的利息就可以直接從他們的稅表上扣減。

若有關於稅務，會計方面的問題，歡迎資訊高華會計師事務所，請電 732-632-9388 或
Email: info@huagaocpa.com。同時事務所的網站上提供更多的近期中英文稅務文章，網址為 www.huagaocpa.com

*This Publication provides summary information regarding the subject matter at time of printing.
The information herein is for informational purpose only and should not be construed as tax advice.
Please call us with any questions on how this information may impact your situation.*