

个人税项减免

本页将持续更新以反映最新信息。本页上次更新是在 2020 年 3 月 30 日。

概述

美国国税局 (IRS) 和《冠状病毒病援助、救济和经济安全 (CARES) 法案》为人们提供以下税项减免，以帮助他们承担在公共卫生紧急情况期间的经济需求。

报税和付税推迟到 7 月 15 日

IRS 将报税和付税期限从 2020 年 4 月 15 日推迟到 2020 年 7 月 15 日。如需更多信息，请访问 IRS 冠状病毒[网站](#)。

退休账户免罚取款

在 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日期间，由于冠状病毒相关的从 IRA 和固定缴款计划 (如 401(k) 计划) 中的取款，《CARES 法案》取消了提前取款所征收的 10% 的罚款税项。如果您在三年内重新缴付支取的款项，则将被视为免税的展期供款，且不会计入您的供款限额。如果没有重新缴付支取的款项，该款项的所得税可以分三年期支付。

合格条件

如果您或家庭成员感染冠状病毒或因公共卫生危机遭受经济损失，那么您符合条件。除了自我认证说明您符合这些条件之外，您不需要提供其他证明。

从以下计划中支取款项符合免罚取款的条件：

- 符合 401(A) 项下规定的员工计划，例如 401(k) 计划
- 符合 403(A) 项下规定的员工年金计划
- 符合 403(b) 项下规定的为公立学校或免税组织的员工提供的合法避税年金计划，或
- 408(a) 项下的个人退休帐户或 408(b) 项下的个人退休年金。

支取款项限额

被视为与冠状病毒相关的支取款项被限制在每人 10 万美元。

对 2020 年所得税的影响

除了取消 10% 的罚款，《CARES 法案》还允许您选择将与冠状病毒相关的支取款项分三年期列入您的总收入中，而不是将全部支取款项列入 2020 年的应纳税收入中。

从退休计划中借贷

根据《CARES 法案》，在法律颁布后 180 天内，允许固定缴款计划发放高达 10 万美元（高于目前允许的 5 万美元）的计划借贷。从现在到 2020 年 12 月 31 日期间产生的新的和现有计划贷款的偿还将为受冠状病毒影响的员工延长一年。

暂时取消退休计划及帐户的强制取款规则

《CARES 法案》取消了需在 2020 年从固定缴款计划（如 401(k) 计划）和 IRA 支取的强制最低取款额。这项取消包括因为账户持有人在 2019 年满 70½ 而需在 2020 年 4 月 1 日的期限支取的强制最低取款额。

扩充慈善扣税

《CARES 法案》扩充了针对个人的慈善扣税，允许未逐项列举的纳税人做出高达 300 美元的线上扣税。对于逐项列举的纳税人，针对他们在 2020 年对公共慈善机构的现金捐款，《CARES 法案》允许他们将慈善扣除限度从修改后收入的 60% 提高到 100%。该法案还将企业的食品捐赠限度从修改后收入的 15% 提高到 25%。

雇主对学生贷款的支持

如果您的雇主提供学生贷款偿还的福利，您可以暂时从收入中除出高达 5250 美元的此项付款。该 5250 美元的上限适用于新学生贷款偿还福利以及雇主根据现行法律提供的其他教育援助（如学费、费用或书籍）。该规定适用于在 2020 年 3 月 27 日之后和 2021 年 1 月 1 日之前雇主代表员工所做的任何学生贷款的支持。

更多信息

如需更多信息，请查阅 IRS 网站 www.irs.gov/coronavirus。