

## 念大學的稅務優惠

八月底九月初, 暑期剛過, 正是大學秋季始業時. 國稅局刊登了一篇短文來提醒大家有關念大學的稅務好處(Summer Tax Tips 2015-14).

總體來看, 首要的優惠要算是聯邦「學業抵稅」(Education Tax Credit). 是抵稅, 並不是「扣稅」(Tax Deduction). 抵稅的作用是用來抵償按年結算出來需要付出的聯邦入息稅(Federal Income Tax), 是直接減稅. 扣稅是用來減輕應該付稅的收入, 是間接性的省稅.

學業抵稅可以分為兩類: AOTC (大學機會抵稅) 及 LLC (按年深造抵稅). 每位學子每年只可以獲得一類的優惠, 不可兩者兼得. 筆者為讀者們作以下的簡介.

甲) AOTC (大學機會抵稅): 這項AOTC是專為在認可大學修讀四年學士學位而設. 每年最高可以獲得二千五百元的抵稅, 其中一千元是可以退回 (Refund) 的. 領取AOTC的條件是學生必須是半個全科學士學位的大學生(50% full time). 每年AOTC的抵稅額計算方法是每年學費及合格的其他求學支出其中的二千元再加另外二千元的百份之二十五( $\$2,000 + 25\% \times \$2,000$ ). 合共二千五百元. 在一般情況下, 這項AOTC是擔養生的家長用來抵稅的. 如果家長自動棄權, 在乎合條件的情況下, 學生可以在自己的稅表上申領 AOTC 抵稅.

乙) LLC (按年深造抵稅): 不論年齡, 只要是在認可的學府修讀的學生便可. 如果修讀的課程並不是學士, 碩士或博士的學位課程也可以通過, 只要能夠不斷增進學員的職業智識及能力便可. 抵稅額是用每年合格修讀費用中的一萬來計算. 最高可獲二千元的抵稅即是一萬元的百份之二十(20%).

丙) AOTC也好, LLC也好, 學生們應該收列由大學或合格學府發給的一份1098T的表格. **每位學生**或學生家長便可以按照 1098T表格提供的資料來填報8863號表格來申請 AOTC 或 LLC 的抵稅額. 最後, 如果因為全年收入或其他問題而不可以領學業抵稅, 應該嘗試用8917表格來填報合格學費及雜費來扣稅.

陳操動會計師提供