Tax Benefits on Education (教育税优惠)

2014 报税年度在教育方面的税优惠（Education Tax Benefits）规结起来共有八种：两种优惠额（credit），两种扣除（deduction），三种免税收益或利息（tax-free earning/interest）及一种免罚款 (Penalty Free IRA Distributions)。 以下我们来说明和比较一下这八种不同的税优惠：

1. 两种优惠额（credit）

   第一种 credit 为：American Opportunity Credit（前称 Hope Credit）

   最高优惠额为每个学生 2500 美元，只能用于大学专科或本科的学位学习（first 4 years of undergraduate），学时至少半日制（at least half-time in a degree program）。符合规定的花费（qualified expenses）包括学费，必须缴纳的注册费及与所选科目有关的课本，用品和器具。这些花费中的前 4000 可为您带来最高 2500 美元的优惠额，且这是一种有退款性质的优惠额（refundable tax credit）。但家庭调整后总收入（Modified Adjusted Gross Income，简称 MAGI）高于 18 万者或个人超过 9 万者失去资格，就学者如有毒品重罪前科也将失去资格。

   第二种 credit 为：Life Time Learning Credit

   最高优惠额为每份报税单 2000 美元，没有四年的限制，可用于各类学术院校（包括技校），无须攻读学位，也没有学时规定。符合规定的花费包括学费，必须缴纳的注册费及作为注册条件向学校购买的并与所选科目有关的课本，用品和器具。家庭调整后总收入（MAGI）高于 12 万 8 千者或个人超过 6 万 4 千者失去资格，就学者如有毒品重罪前科却不会失去资格。

2. 两种扣除（deduction）

   第一种扣除为：Tuitions & Fees Deduction

   每份报税单的最高扣除额为 4000 美元，不能与教育优惠额（education credit）同时使用。从收入中扣除的是符合规定的学费花费，必须缴纳的注册费及作为注册条件向学校购买的并与所选科目有关的课本，用品和器具。家庭调整后总收入（MAGI）高于 16 万者或个人超过 8 万者失去资格。

   第二种扣除为： Student Loan Interest Deduction

   每份报税单的最高扣除额为 2500 美元，从收入中扣除的是由于借学生代款（qualified student loan）而付的利息金额。家庭调整后总收入（MAGI）高于 16 万者或个人超过 8 万者失去资格。

   夫妻单独报税者，不可使用以上这两种扣除。

3. 三种收益免税（tax free earnings）

   以下三种投资所得的收益如用于符合规定的教育费用能享受免税待遇：

   1）Qualified Tuition Program, 简称 QTP，如 529 教育省税计划，没有每年投资额度的限制。

2）Coverdell Education Savings Account, 这是一种教育省税账户，但每年能为每个受益人存入的最高限额只有 2000 美元，还有年龄限制，即在受益人满 18 岁后不能继续存入，且在受益人 30 岁时必须全额取出。但它的独到好处是既能用于高等教育，又能用于初，中等教育（K-12），这是所有 8 种教育税优惠中唯一能用于大学前教育的。

3）US Savings Bonds Interest Exclusion 是让 Series EE 债券（1989 后发行）及 Series I 债券持有者免缴债券所赚的利息税。

4. 一种免罚款 （Penalty Free IRA Distribution）

这是指如果退休账户（IRA）持有者，因为支付本人，配偶或子女的符合规定的大学费佣而在本人年满 59 岁半之前从退休账户中提款的话，无须缴纳 10% 的罚款。

需要注意的是税法对以上八种税优惠所规定的合格花费各有不同，有的包括食宿花费（room and board），如 QTP，Coverdell，Penalty-Free IRA Distribution 和 Student Loan Interest Deduction。而对于 American Opportunity Credit，Lifetime Learning Credit 和 Tuition and Fees Deduction 这三种税优惠来说， 食宿花费却不是符合规定的学费花费。且每个学生每年只能享受这三种税优惠中的一种。另外，这八种税优惠中，有的有学时规定，比如至少要 half time，有的却没有，只选一门课即可。有的只能用于 undergraduate，有的还可用于 graduate，甚至 K-12。有的只能被家庭中的一个学生享用，有的可被家庭中的几个学生享用。最重要的是，一份花费，通常只能享受一种税优惠。下面我们通过一些例子，让您对您有可能享受到的教育税优惠有进一步的了解，进而能合理合法的省税。

例一：

张先生和太太夫妻联和报税（Married Filing Jointly），他们家里的三个孩子都在上大学，老大上研究所（graduate school），老二上大学三年级，老三上大学一年级，假设他们没有存 529 等税优惠账户，且各方面都符合享受税优惠的规定，那么老大因已本科毕业，所以不能享受 American Opportunity Credit，但可享受 lifetime learning credit 或 tuition and fees deduction 这两者中的一种。老二和老三则都能享受 American opportunity credit，此种 credit 所提供的税优惠通常要比其他种类的税优惠要高。

例二：

如果上例中张先生夫妇只有一个孩子，上大学一年级，且他们有为孩子存 529 教育计划账户，孩子这一报税年的学费花费是 1 万美元，食宿费是 8 千美元，张先生夫妇从 529 账户中取出 2 万美元替孩子支付这些费用，费用中的 4 千，可享受 American Opportunity Credit，其余的 1 万 4 千费用，则可享受收益免税的好处，要注意的是：费用一共 1 万 8 千，而从 529 账户中却取出了 2 万，多取的 2 千中，有一部份是不能享受税优惠的，假设取出的 2 万中，10%即 2 千是收益（earnings），那么其中的 200（2000 的 10%）美元要上税。

所以当您从这些教育省税账户中取钱的时后，要知道何时取，从哪种账户中取，取多少，都会对您的税务带来不同的影响。