

2012新年理财小贴士

文/Walid L. Petiri 编译/万黎

年底是检查财务状况的最好时机，看着去年此刻写下的日记和预算，曾经的财务目标是实现了还是依然需要努力？去年的报表就要翻过新的一页，持续不断的投资、储蓄构成2012年的预算。

收入计划和纳税扣除要重新调整和规划 如果你2011年赚了很多钱，并且有权选择将一部分应纳税所得额推迟收回，这样会在年底节省一些税款。支出方面假如有一笔为数不小的付款额符合法定扣减项目，不妨做加速处理，这也是一个省钱的不错办法。

放更多的资金在401K和403B计划 2011年，联邦政府规定每人每年最多可以放1.65万美元在这些计划的账户上，如果年满50岁，可以再追加5500美元。国税局应经下发了2012年401K计划、403B计划、457计划和节俭储蓄计划的个人账户投入限额为17000美元，仍然会有50周岁以上人群5500美元的追加额度。

将IRA（个人退休金账户）投入最大化 如果你的IRA还有缺口，在2012年4月17日之前可以补齐。美国国税局决定2012年不会增加IRA账户的个人投入限额。如果你没满50岁，IRA账户里最多可以投入5000美元，年过50岁，最高限额在此基础上增加1000美元。如果在公司参加的个人养老计划，那么MAGI（再修正调整后总收入）对于单身一族的浮动范围是5.8万~6.8万美元，对于婚后家庭的浮动范围为9.2万~11.2万美元。但如果拥有个人的退休账户，就不能够再次以公司的员工身

份参与，并且如果你已经结婚，就应该和你的爱人一起合并申报。2012年家庭合并申报的MAGI为17.3万~18.3万美元，比2011年提高了4000美元。

在2011年底和2012年年初加入罗斯个人账户 如果在2011年底和2012年年初加入罗斯个人退休账户，就可以不用根据两年的联邦报税表从罗斯个人退休账户中把收入分离出来。并且，将传统的个人退休账户在2013年前转成罗斯个人退休账户还有更大的意义，因为2013年美国的联邦税收要增加。国会已经将布什时代的减税政策延长到2012年底，再次延长的可能性不是很大。MAGI的范围调整已经影响到了罗斯个人退休账户的限额，在2012年北部地区有可能做出调整。

不要忘记RMDs（最低撤出额度） 如果你已经退休了，或者是年满70.5岁，不要忘记RMDs。在2012年12月31日之前，只要符合标准，你都应该从传统的401K计划和IRAs账户中转出来。做好RMDs是很明智的，可能会规避社会保障收入税。一些社会保障受助人还不知道“临时收入”的规则，如果修改的AGI（调整后总收入）加上50%的社会保障福利超过一定水平，那么社会保障福利的一部分成为应税收入。

税收返还 在2012年元旦之前制定慈善捐赠计划，可以要求2011年度的税收返还。

考虑2011年内交易税 今年有出售任何不动产的计划吗？或打算在今年年底之前结束吗？你打算创业吗？你是否思考行使股票期权？任何年底前发放的巨额的佣金或奖金？你打算在延税账户



Walid L. Petiri, 资深RFC持证人，亚洲管理教育联合会（AAMS）会员

以外进行投资吗？这些行为中的任何一项都有可能对纳税产生影响。

充分利用“第13个月” 你能在1月份偿还12月份的按揭，或者贷款余额足够支付一笔应付款项吗？如果有一个固定利率抵押贷款，支付一笔款项可以减少家庭贷款金额和贷款支付利息总额，它也将减轻按揭利息负担。

审查社会保障受益人 如果正计划2013年结婚，2012年初就要开始审查401K或403B账户、IRA、保险及其他资产的受益人，以便及时更新保障意愿，包括变更受益人，添加或删除资产，最重要的是确保它的合法性。

检查扣缴状态 如果你每年都交纳大量所得税，每年都有资金退还给个人养老账户、最近结婚或离婚、家庭成员最近去世、跳槽后工作加薪、自我创业等倾向，年末重新检查扣缴状态是个好时机。❗

本文编辑：万黎。如对本文有任何意见或其他精彩观点，请联系邮箱：dzlwgw@163.com。