

陳琪錢會計師

2022-2023 稅法須知

低收入補助 達 \$9,015*

(Earned Income Credit)

撫養補助 達 \$2,205*/一個

(Dependent Care Credit)

小孩補助 達 \$2,660*/一個

(Child Tax Credit)

學費補助 達 \$2,500*

(Education Credit)

(*聯邦 + 紐約州補助)

**陳琪錢會計師是國稅局授權專職代理人，
曾任教紐約市立大學Baruch College會計講師，
全美最擅省稅 Ernst & Young 稅務經理多年
及世界週刊稅務專欄作家**



地址:

133-36 41st Road, Suite C6 (黃金商場旁黃金大樓一樓)
Flushing, New York 11355

電話: (718) 461-8188 傳真: (718) 460-3345

最新稅法 (2022-2023)

標準扣除額提高

- \$25,900 · 已婚夫婦。
- \$12,950 · 單身及已婚人士分開申報。
- \$19,400 · 一家之主。

低收入補助 (Earned Income Tax Credit)

\$53,057 (\$59,187 結婚合報) · 有三個或以上合格的小孩。
\$49,399 (\$55,529 結婚合報) · 有二個合格的小孩。
\$43,492 (\$49,622 結婚合報) · 有一個合格的小孩。
\$16,480 (\$22,610 結婚合報) · 沒有合格的孩子。

2022 年聯邦最高補助如下, 紐約州補助為聯邦的 30%。

\$6,935 · 有三個或以上合格的小孩。
\$6,164 · 有二個合格的小孩。
\$3,933 · 有一個合格的小孩。
\$560 · 沒有合格的孩子。

傳統 IRA 和 Roth IRA

2022 年 · 傳統 IRA 和 Roth IRA 為 6 千元 · 50 歲或以上則是 7 千元。

贈與免稅額 (Exclusion for Gifts)

2022 贈與稅的免稅額是 1 萬 6000 元。

自僱稅

2022 年最高須繳 10.4% 社安稅收入是 14 萬 7000 元。

國外收入

國外收入的免稅額在 2022 年是 \$11 萬 2000。

車子標準里程率

您可以扣除駕駛車輛里程費用。

- 用於商業上的里程 · 每英里 51-55.5 美分
- 用於醫療目的里程 · 每英里 19-23.5 美分
- 用於慈善服務的里程 · 每英里 14 美分

領養補助 (Adoption Credit)

2022 年的每名領養兒童是\$1 萬 4890 元。如果調整後總收入超過 22 萬 3,410 元到 26 萬 3,410 元以上者補助逐漸減少。

合格的营业收入扣除額 (QBI) :

允許合格的個體經營者和小企業主在其稅款中扣除高達其合格企業收入的 20%。2022 年的總應稅收入必須低於 170,050 美元 (單身申報者) 或 340,100 美元 (聯合申報者) 才符合資格。

公司稅率

1. 公司稅 (Corporation Tax)

聯邦企業所得稅 21%。

紐約州企業所得稅稅率為 6.5% to 7.25%

紐約市企業所得稅稅率 3.078%, 3.762%, 3.819%, and 3.876%

2. 公司銷售稅 (Sales Tax)

紐約州銷售稅 4%

紐約市銷售稅 4.5% + 大都會稅 0.5% + 紐約州銷售稅 4% = 8.875%

3. 僱主僱員稅 (Payroll Tax)

社安稅 僱主 6.2% · 僱員 6.2%

醫療保險 僱主 1.45% · 僱員 1.45%

应税收入税率

应税收入税率	单身应税收入 (AGI)	已婚合报应税收入 (AGI)	一家之主· 应税收入 (AGI)
10%	\$0 - \$10,275	\$0 - \$20,550	\$0 - \$14,650
12%	\$10,275 - \$41,775	\$20,550 - \$83,550	\$14,650 - \$55,900
22%	\$41,775 - \$89,075	\$83,550 - \$178,150	\$55,900 t-\$89,050
24%	\$89,075 - \$170,050	\$178,150 - \$340,100	\$89,050 t-\$170,050
32%	\$170,050 - \$215,950	\$340,100 - \$431,900	\$170,050 - \$215,950
35%	\$215,950 - \$539,900	\$431,900 - \$647,850	\$215,950 - \$539,900
37%	\$539,900 或更高	\$647,850 或更高	\$539,900 或更高

资本收益税率

资本收益税率	0%	15%	20%
单身	\$0 - \$41,675.	\$41,676 - \$459,750.	\$459,751 或更高
已婚· 共同申报	\$0 - \$83,350.	\$83,351 - \$517,200.	\$517,201 或更高
已婚· 分开申报	\$0 - \$41,675.	\$41,676 - \$258,600.	\$258,601 或更高
一家之主	\$0 - \$55,800.	\$55,801 - \$488,500.	\$488,501 或更高

合格股息税率

合格股息税率税率	单身	已婚合报
0%	\$0 - \$41,675	\$0 - \$83,350
15%	\$41,676 - \$459,750	\$83,351 - \$517,200
20%	\$459,751 或更高	\$517,201 或更高

2022 个人報稅基本須知

假如你是上班族，雇員就會收到 W-2 当你的 W-2 收入超过以下，需要納稅：

- 一、 你是單身，你的收入在 12,950 元或以上。
- 二、 你是一家之主，你的收入在 1 萬 9,400 元以上。
- 三、 你已婚，而且夫妻雙方都在 65 歲以下並聯合報稅，你和配偶的收入和在 2 萬 5,900 元以上。

假如你是個人生意執業者、獨立的承包商、季節工、靠小費收入者或佣金收入者，其 1099-Misc 收入在 600 元以上，就要報 1040 稅表和 C 表 (Schedule C) 表，並繳納社會保險稅和醫療照顧稅。納稅人最重要的是好好收集有用的報稅資訊，然后自己申報或者聘请会计师申报。

不同表格，代表不同收入類別

1099 系列是代表收入：

1099-Misc 表：獨立的承包商就會收到 1099-Misc 表。

1099-INT 表：在銀行中有利息收入，就會收到銀行寄來的 1099-INT。

1099-DIV 表：如果購買的股票有分紅，就會收到 1099-DIV 表。

1099-B 表：如果出售股票和其他證券而獲利，就會收到 1099-B 表。要找出這些股票的成本，或向經紀人要資本收益報告。

1099-G 表：是有領失業保險，G 代表政府的支付。2022 有領失業保險，就會收到政府發放的失業保險支付 1099-G。

SSA-1099 表是領取多少社會安全福利的一個記錄。它包含為醫療照顧 (Medicare) 的抵稅數額。這個數額是可以作為醫療花費抵稅。對絕大多數人來說，社會安全並不完全是課稅收入。

1099-R: 如果從退休計畫中領取錢數，就會收到 1099-R 表。

1098 系列是代表開銷的：

1098 表：是支付房屋貸款利息，經常也列示交納房地產稅。

1098-E 表：代表學生貸款利息。很多年經的專業人員需要償還學生貸款，貸款的利息是可以拿來抵稅的。如果是單身，且調整後的年收入 (AGI) 低於 8 萬 5000 元；或者已婚，且調整後的年收入低於 17 萬元，最高能用 2500 元的利息抵稅。

1098-T 表，表示學費支付數額。

1095 系列是代表保險的：常見的有 1095-A & 1095-C

工作相關的花費

做生意省稅的方法多，但領固定薪水者的省稅辦法卻比較少。領薪資 W-2 者，工作相關開銷 2018-2026 聯邦不可以抵稅。紐約還是可以抵稅。

拿 1099 者，個人生意執業者的收入和花費都要報在 1040 的 C 稅表上。

進行稅務計畫的基本原則有以下幾點。減低你能夠被課稅的收入，增加可以抵稅的花費，支付正確的稅收數額。

請透過以下兩個步驟進行。

一、把你生意的收入與其他非生意的收入區分開來。生意收入要有分開的銀行帳戶和信用卡。同時，你要保存好與商業收入有關的所有記錄。

二、紀錄所有有關於商業上的花費。這些花費包括廣告、保險、法律和其他專業服務、汽車、辦公室花費、維修、租賃、供貨、教育、訂閱、電腦、旅行、飲食和娛樂、水電、電話、家庭辦公室和其他開銷。只要這些花費是“**必須性 (Necessary)**”或“**一般性 (Ordinary)**”的就能符合資格。

者假如你的 C 稅表上的純利潤數為負數，表示你的商業有虧損。商業損失可以減低你的個人總收入。假如你有一份 W-2

的工作收入，你可使用這個 C 稅表的商業損失抵消 W-2 的收入。假如你連續幾年損失，你就容易被查帳。注意：假如你不能證明你有盈利動機，你的損失可能將不會被稅務局接受並被剔除。

標準扣稅法和逐項扣稅法

通常，人們都是選擇扣稅多的辦法。因為扣稅越多，納稅人納稅就越少。

標準扣稅比較簡單。你可以直接用收入(AGI)減去你的標準扣稅額即可。標準扣稅額會因報稅身分不同而不一樣。例如，單身的納稅人的標準扣稅額是\$12,950元，一家之主的標準扣稅額為\$19,400元，而已婚夫婦聯合報稅的標準扣稅額則是25,900元。假如你的年齡超過65歲或者是有缺陷的殘疾人士，你的標準扣稅額還會增加。

逐項扣稅法是把花費一一相加，再用收入(AGI)減去這個總額，故逐項扣稅法比較複雜和麻煩。但建議你們用這兩種方式分別計算一下，以便找出對自己最有利的抵稅方法。

一、醫療和牙科花費。只有這些花費超過你總收入(AGI)的7.5%，你才可以把它們逐條列記放進扣稅項目中。這些花費包括醫院、醫師和牙醫花費、保險費、處方藥(含需要處方的避孕藥)、眼鏡和隱形鏡片、鐳射眼科手術、特殊需要的醫療器械、住院的食宿費、殘疾人的學校和特別需要的家庭花費、醫師開出的減肥餐、心理照顧、健康項目(包括戒煙項目花費)、毒品和酒精戒除費用以及除去油漆中鉛的費用。

華人常用的針灸也可抵稅。許多納稅人總是忘記把開車去治療的來回里程算在費用裏。每哩的抵稅費用為18-22分。

個人為長期護理保險保單支付的保費也可以作為可扣除的醫療費用。只有這些花費超過你總收入(AGI)的10%。

二、州稅、地方稅花費和房屋稅也可抵稅。但全部最高只能抵一萬元。很多住在富人區的人房屋稅、地方、州稅遠不止一萬元，享受不到房屋稅抵稅福利。

三、利息花費。房屋貸款利息、第二次房屋淨值貸款利息(Home Equity Loan Interest)、以及點數支付(Points Paid)在75萬-100萬內是可以抵稅的。

絕大多數個人利息花費不能抵稅，例如：信用卡利息、汽車貸款利息等。

四、慈善捐贈。假如捐贈給符合稅法503(c)(3)條款條件的組織，那麼現金和財產的捐贈都能抵稅。這些組織常有教堂、寺廟和符合條件的非營利組織。為慈善行為而開車來回慈善機構的里程數每哩14分也可抵稅。

五、災害和偷盜損失：除非是聯邦宣布的特別災難。2017-2025這些損失是不可以抵稅的。

六、雜項抵減(Miscellaneous Deductions)。2017-2025這些花費是不可以抵稅的。

出租房屋 / 高等教育開銷

租金收入

许多华人都有房子出租。如果屋主積極參與房產管理，可以用出租房屋損失（2 万 5000）抵消其他的課稅收入。

抵稅的項目包括房屋貸款利息和房產稅。同時，在房產上的開銷通常可以抵稅，包括保險、維持費、管理費、尋找房客的廣告費、照顧房子的車子或人員開支費用、法律和財務專業人員的費用、支付給房客經紀人的佣金、水電費、維修費和資本改善費用（Capital Improvement）。

租金收入可能會大於花費，但是地產多因為折舊而致稅表上顯示虧損，折舊花費是項抵稅的項目，但沒有現金支出。所以很多房東口袋現金有多錢，而稅表卻是虧損。

如果你的收入高於 10 万至 15 萬元，除非能符合地產專業人士 (Real Estate Professional)，否則你的地產虧損就可能不能抵用損失。我建議你直接向會計師諮詢。

1031 和 121 也是地產省稅常用的策略

1031 轉換 (1031 Exchange) 「類似交換」的方法，可以推遲支付增值稅。

121 稅法獲利豁免 (121 Gain Exclusion)，屋主要把出租的房產轉為自住後才出售就可以豁免達 50 萬。

高等教育學費

如果自己或孩子去讀大學、研究院或專業進修等教育開銷，就可利用以下聯邦稅法條款省稅。

一、美國機會信用(American Opportunity Credit)。但該條款只對大學或學院費用減免，最大省稅額是\$2500。但它有一個收入限制，即單身報稅者年收入(AGI) 低於 8 萬元，夫妻合報的年收入(AGI) 需低於 16 萬元。

二、終生學習稅信用(Lifetime Learning Tax Credit)。該條款規定，如果符合條件，第一個一萬元就可省稅 20%，其最大省稅額是\$2000 元。此條款的收入限制單身年收入(AGI) 低於 8 萬元，夫妻合報的年收入 (AGI) 需低於 16 萬元。它的好處是不限制是大學幾年級，選修專業課程也行。

另一個省稅的方法是開設 529 計畫(529 Plan)。聯邦不能抵稅，只能抵州稅。該計畫沒有收入限制，故廣受富人青睞。

政 府 補 助

如果你有扶養子女，你將可以有許多符合申請稅務補助的條件。

低收入稅補助 (Earned Income Tax Credit)

國稅局對低收入稅補助的條件是如果你有一個以上的被撫養子女，而且結婚合報的總工作收入在 5 萬 9187 元以下，就符合**補助資格**。通常收入低子女多，獲得的補助就會比較多。你最多可以拿到的聯邦退稅補助額為 \$6,935 元，而紐約州最低收入補助額是聯邦的 30%，所以紐約居民最高補助是 \$9015。

不僅是你的子女，被撫養人也可以是你的孫子女、兄弟姐妹，但是，他們必須在 19 歲以下。如果在 19 歲至 24 歲之間，必須是全日制的學生，必須和你住在一起，並且住在美國超過半年以上。你也必須向他們提供一半以上的生活資助。

如果你沒有子女，但是你符合下列條件：如果你有工作收入、且單身報稅調整後的收入在 1 萬 6480 元以下。退稅補助額最大值是 \$728 元

小孩補助 (Child Tax Credit)

如果你有 17 歲以下的子女，你就可以申請子女補助(Child Tax Credit)。假如你有一個孩子，聯邦的補助為 2000 元，

再加紐約州的補助為 2660 元。兩個孩子聯邦是 5320 元，而三個孩子或以上聯邦為 7980 元。

但是，你也必須滿足以下條件。你的孩子是你的被撫養人，在 2022 年底不滿 17 歲，且為美國公民或永久居民。結婚合報的收入(AGI)要低於 40 萬元。如果你是單身或一家之長，你的收入(AGI)則要低於 20 萬元。

被扶養人照顧費用(Dependent Care Credit)

如果家中有需要被照顧的 13 歲以下的年幼子女或者身心有疾患的被撫養人，而本人又需要外出工作不能照顧他們，那麼你請人照顧他們的費用也可以抵稅。

如果一個家庭有一個孩子需要照顧，每年花費可抵稅額是三千元，抵稅率是 20-35%。再加上州補助，紐約州最高子女補助額為 2205 元。

每個家庭最多只能請人照顧兩個孩子。因此，紐約州居民每年最高子女補助額為 4410 元。

提供此類照顧的保母、幼兒園或課後補習中心的單位必須提供該單位(保母)的名稱、地址和他們的稅號才可抵稅。

扶 養 父 母 / I R A

被扶養人照顧費用 (Dependent Care Credit) : 假如你的父母在體力上或精神上不能照顧自己，需要有人照顧，如洗衣、清潔、做飯等。你可以用聘請人來為父母做飯和洗碗的這些費用抵稅。這個照顧必須發生在你白天工作的時間，也就是說你需要請人照顧父母(或子女)才能放心的去作工賺錢。

醫療花費 : 假如你幫忙支付父母的醫療費用，你也可以把你為父母支出的醫療花費放在你的稅表減稅，儘管你的父母並不和你住在一起，也不是你的被扶養人。

資助父母 : 假如你提供父母一半以上的資助，而且父母在 2022 年的一人課稅收入(AGI)少於\$4,400 元，你可以把父母作為被扶養人。假如你以單身報稅，但提供父母生活費，你就可以用一家之主(Head of Household)來報稅。對於父母來說，不管是否與你住在一起，如果你支付其一半以上的生活花費就可符合條件。

有人常問，父母的社會保險福利(Social Security) 是否課稅收入？如何納稅？一般來說，假如社會保險福利是唯一收入來源，這個收入將可能不會課稅。假如你的父母從其他地方獲得收入，但其調整後的年收入不超過其稅率的基本額，其社會保險福利不需納稅。

許多華人不知道，他們不必提供父母的大部分收入來顯示“支持”。假如你的父親或母親把自己的社會保險福利或退休收入放在銀行

的儲蓄帳戶，而你來支付他們的照顧費用、處方藥、醫療設備、醫療照顧和水電費等，你仍然符合把你的父母申請為被扶養人。

IRA

在 2022 年，50 歲以下的人每年最多存入六千元，而 50 歲以上的人可以多存入一千元，可以存入七千元。

該帳戶的截止日期為 2023 年的 4 月 15 日。

傳統個人退休計畫(Traditional IRA)與羅斯個人退休計畫(Roth IRA 非常相像)。這兩種退休計畫每年的存入數量和截止日期都相同。羅斯退休帳戶主要優點是，存入須付稅，但提取時免稅。而傳統的個人退休帳戶則相反，即存入時免稅，而提取時付稅。

即使你已經有了雇主提供的 401(k) 退休帳戶，你仍然可以開設個人退休帳戶。但是，你的存額將會被限制。如果你是單身、有工作以及有一個公司提供的退休帳戶，你的個人年收入(AGI)限定在\$68,000-\$78,000 以下。如果你已婚又是聯合報稅，年收入(AGI)的限制可提高至\$109,000-129,000，並假設你和你配偶都有公司提供的退休計畫。羅斯個人退休計畫(Roth IRA) 收入要在 \$129,000 (單身)，\$204,000 (結婚合報) 以內。

成 立 公 司

是否應該成立公司？

決定是否應該成立公司，您應該考慮幾個問題。

- 有沒有需要保護的財產？
- 有沒有擁有不動產？
- 有沒有其它合夥人？
- 有沒有雇員？
- 打算融資嗎？
- 與政府做生意嗎？
- 希望省稅嗎？

如果你對上述任一個問題回答“是”，你就應該考慮成立公司。

下列有五種基本的企業類型可作參考

- 個體戶(Sole Proprietorship)
- 股份有限責任公司 (C Corporation)
- S型股份有限責任公司(S Corporation)
- 責任有限公司 (Limited Liability Company, LLC)
- 非營利公司(Not For Profit)

股份有限公司股東或責任有限公司(LLC)的成員通常享受有限的個人責任。每一個企業都有可能面對訴訟，甚至是荒謬的訴訟。成立公司將可以避免你個人對公司承擔無限責任，這對你個人的資產有必要的保護作用。如果你在沒有成立公司的情況下便開始從事生意交易，你承擔這生意的風險可能太大了。

成立公司需要什麼資料？

- 一般來說一個(或以上)的股東即可成立公司。
- 社安號 (Social Security Number) 或稅號。
- 公司註冊地址：可以用營業處或住家地址，但不可用郵政信箱。公司名字不可以與(公司成立所在州)其它存在公司名字相同。

備註：美國身份不是必要條件。非美國居民亦可成立公司。

大多數的中小型或成長中的企業是從一般的股份有限公司 (C 股份有限公司)開始的。

維 持 公 司

公司成立以後，採取必要的程序來維持你的公司穩定與保護你的個人財產都非常重要。

公司成立後要如何管理？

我們有公司管理指南包括公司組織章程，股東會議，舉辦董事會議，分配股票，開設銀行帳戶，地方許可執照。

經營公司前要做好以下事項：

- 制訂公司經營計劃或銷售計劃
- 選擇一名會計師和律師
- 遵守政府報表規定
- 申請公司貸款或尋求資金來源
- 建立公司信用
- 購買公司保險
- 選定公司地點

在我們網站上有許多你必須遵守的程序與規則以及提供你將會常用的表格。

你可以直接從我們的上 www.IncEZ.com 下載以下的表格：

- Balance Sheet (資產負債表)
- Business Plan (開辦公司的計劃書)
- By Law (公司章程)
- Expense Form (支出花費單)
- Fringe Benefits Reimbursement Form (公司福利)
- Income Statement (損益表)
- Invoice (發票)
- Mileage Log with Reimbursement Form 公務哩程表及支出請款單
- Non-Compete 同意不競爭協議
- Non-Disclosure 保密協議
- Personal Financial 個人財務表
- Petty Cash 零用金
- Salary 薪資支出
- Sales Order 銷貨單
- Start-Up 開辦費
- Travel Expense Report 出差費明細表

公 司 會 計

首先你要建立你的帳冊及記錄本。你可以選擇自行處理或也可以請會計師來專為你處理帳冊。

經營生意的人要注意以下幾個會計問題。

一、把個人帳戶和公司帳戶分開。公是公，私是私，把公司當作一個與自己完全分開的單位，不能混淆。用公司帳戶支付公司帳目，私人帳戶為私人消費付款。

二、瞭解稅務責任。你一定要瞭解你和你的會計師需要處理哪些稅務責任。

具體來講有以下幾種。

- 年收益稅。你必須每年遞交收入稅表。
- 季度(Quarterly)，主要是工資稅和銷售稅
- 記錄好來往帳目。會計就是每天收集、處理財務資訊並總結成財務表格和報告的方法，其基礎就是你每日的生意往來的記錄，如銷售發票、購買支票、應收帳目、應付帳目和現金交易等。

- 做好內部控制。內部控制就是掌握好資金的使用。其目的是公司收到所有的收入，沒有任何被浪費、偷盜和亂用。假如內部控制不好，再賺錢的公司也容易發生問題。

- 注意銀行月結單。作為生意人，你要注意至少把銀行月結單和支票本進行每月核對一次。你必須注意兩者之間的差異。

不管如何，你可能隨時需要適當地說明以及解釋所有的生意支出、收入。

公司省稅

成立公司經常是一種省稅的途徑。

而商業相關費用在公司或上班族上的標準有些不同。

有些用於商業上費用是可以拿來抵稅的，不會增加股東的報稅收入，但可以增加股東們的淨收入。

而 W2 上班族的商業相關費用則受到很大的限制。

右圖是申報 W-2 的上班族與公司經營所有人的淨收入的差異。



公司開辦費/公司開銷

開公司一般要先花錢。這些花費包括公司在開始做生意前的一些費用。

它們包括市場研究、廣告、雇員招聘、律師費、會計師費、諮詢費、租金、辦公設施等。

大多初創公司的老闆並不知道這些花費能抵稅，所以盡量保存你公司開辦的費用紀錄。

以下是開辦公司以及最初生意有關的費用：

州註冊費用、起草公司檔的最初專業費用、市場研究等早期費用。

公司費用

省稅的第一個途徑是把個人消費轉化為允許的商業扣稅(Business Deduction)。

其具體的方法是把你的個人費用轉變成與商業相關費用。其實，比較好的方法是把自己變為公司老闆。

假如你經營一家公司，你就可以把與生意有關的費用統統放進去抵稅，不會像拿工資的人那樣受到 A 表及調整後總收入 2% 等限制。

什麼樣的花費能成為商業扣稅的條件呢？

為符合商業扣稅，你的花費須符合下面四個基本條件：

- 一、花費的發生與你的貿易、商業或專業有關。
- 二、該花費必須是正常的(Ordinary)。
- 三、該花費須是必需的(Necessary)。
- 四、該花費不是過高的奢侈(Extravagant)。

用退休計畫省稅

許多華人對美國的退休計畫不太瞭解，總是用中國的傳統方式攢錢。

他們現在拼命工作，打算在退休前積攢一大筆錢用來養老。他們沒有充分利用政府對退休計畫的減稅和延稅政策。其實，如果善加利用，他們可以存得更多。

多年來，政府極力鼓勵美國人儘早建立自己的退休計畫，並在稅收上給予優惠。

例如，退休金投資掙的錢不用交稅。這些錢仍然放在你的帳戶內，使你的退休金增值更多。假如你一工作就建立自己的退休計畫，等到你工作幾十年後退休，這些延稅的錢就為你工作幾十年。

退休計畫好處還有很多。假如你的配偶和子女都在你的公司工作，你可以考慮把他們都放進你的退休計畫內。

主要的退休計畫如下：

一、簡化雇員退休計畫(Simplified Employee Pension，簡稱 SEP)。這種計畫是專門為自雇業者或只有家人員工所設計的。它允許老闆為每個員工放入最高四分之一的收入，或者是 6 萬 6000 元或以下。

雇主為雇員存入計畫可以抵稅。放進計畫裡的錢得到的投資收益在取出前也不用納稅。因此，這種計畫對雇主和雇員均有利。

二、雇主提供刺激雇員節省的配對計畫(Savings Incentive Match Plan for Employees，簡稱 SIMPLE)。這種計畫是為少於一百人的小商業業主制訂的計畫。2023 最高\$15,500。

三、雇主贊助的退休計畫(簡稱 401(k))。該計畫是美國公司最為流行的退休計畫之一。2023 年最高\$22,500，假如你超過 50 歲，可以加存\$7500，你就能夠存入 3 萬元。

四、個人退休計畫(Solo 401(k))。個人退休計畫專為個體經營者而設。該計畫是新近流行的退休計畫，也是一個效率高、成本低的退休計畫。你 2023 存入 6 萬 6000 元。假如你的年齡在 50 歲以上，你就可存入 7 萬 3500 元。

五、福利目標設立計畫(Personal Defined Benefit Plan)。該計畫為那些希望在退休後收入水平達到一定水平以上的人而設立的。該計劃每年可取最多 26 萬 5000 元。雇主和參與人自己決定目標的福利是多少，每年持續存入直至退休。