

Austin Wang, CFP® / EA | 速查卡 · Quick Reference

2026 美国财务规划速查卡

在美华人家庭常用数字 · 以 IRS / SSA 官方公布为准

2026 联邦所得税率(应税收入)

税率	单身	已婚合报
10%	\$0-12,400	\$0-24,800
12%	至 49,840	至 99,600
22%	至 106,250	至 211,400
24%	至 201,775	至 403,550
32%	至 256,225	至 512,450
35%	至 640,600	至 768,700
37%	> 640,600	> 768,700

长期资本利得(持有 >1 年)

税率	单身	已婚合报
0%	≤\$49,450	≤\$98,900
15%	至 \$545,500	至 \$613,700
20%	> \$545,500	> \$613,700

标准扣除 & 关键税项

项目	2026
标准扣除 · 已婚合报	\$32,200
标准扣除 · 单身	\$16,100
标准扣除 · 户主	\$24,150
NIIT 净投资收入税	3.8%

退休账户供款上限

账户	2026
401(k)/403(b) 员工	\$24,500
50+ 追加	+\$8,000
60-63 岁追加	+\$11,250
IRA(Trad / Roth)	\$7,500
50+ 追加	+\$1,100
HSA 自付 / 家庭	\$4,400 / \$8,750
HSA 55+ 追加	+\$1,000

社保 & Medicare

项目	2026
COLA 生活成本调整	2.8%
社保税工资基数	\$184,500
完全退休年龄(FRA)	67(1960 后)
Medicare Part B 保费	\$202.90/月
IRMAA 起征 合报/单身	\$218k / \$109k
RMD 起始年龄	73 / 75
QCD 年度上限	\$111,000

FICA 工资税(雇员端)

项目	税率
社保 OASDI	6.2%(至 \$184,500)
Medicare	1.45%(无上限)
附加 Medicare	+0.9%
自雇合计(SE tax)	15.3%

几个容易记混的点

- NIIT 与附加 Medicare 的门槛都是 单身 \$200k / 合报 \$250k,但两者是分开算的两笔税。
- 自雇税基数要先乘 92.35% 再算 15.3%,不是拿全额净利直接乘。
- IRMAA 看的是两年前的 MAGI——今年收入冲高,两年后才涨保费。

Austin Wang, CFP® / EA | 速查卡 · 第 2 页

退休取款 · 遗产赠与 · 跨境申报

2026 年规则 · 每年调整,执行前请核对当年官方公布

RMD 分配比例(Uniform Lifetime)

年龄	系数	≈比例
73	26.5	3.77%
74	25.5	3.92%
75	24.6	4.07%
76	23.7	4.22%
77	22.9	4.37%
78	22.0	4.55%
79	21.1	4.74%
80	20.2	4.95%
81	19.4	5.15%

(续)

年龄	系数	≈比例
83	17.7	5.65%
84	16.8	5.95%
85	16.0	6.25%
86	15.2	6.58%
87	14.4	6.94%
88	13.7	7.30%
90	12.2	8.20%
92	10.8	9.26%
95	8.9	11.24%

遗产 & 赠与税(联邦)

项目	2026
遗产税免征额 / 人	\$15,000,000
夫妻合计(规划后)	≈\$30,000,000
年度赠与免税额	\$19,000
给非公民配偶赠与	\$194,000
GST 隔代免征额	\$15,000,000
最高税率	40%

非居民(NRA)属地要点

资产 / 项目	遗产税 / 赠与税
美国房产	遗产 是 / 赠与 是
美国公司股票	遗产 是 / 赠与 否
美国个人存款	遗产 否 / 赠与 否
NRA 遗产免征额	仅 \$60,000
NRA 年度赠与	\$19,000

跨境申报门槛(华人家庭最常踩)

申报表	门槛
FBAR(FinCEN 114)	海外账户合计 >\$10,000
Form 8938 合报(境内)	年末 \$100k / 年内 \$150k
Form 3520 收非居民个人赠与	全年累计 >\$100,000
Form 3520 收外国公司/合伙赠与	>\$20,573
弃籍税「涵盖弃籍者」	净资产 ≥\$2M 等

这张卡只给数字,不给答案。同样的数字放进不同的家庭,结论可以完全相反 —— 预约 30 分钟免费咨询
austinwangfp.com/contact

来源:IRS Rev. Proc. 2025-32 / Notice 2025-67 / Rev. Proc. 2025-19、SSA 2026 COLA、IRS Pub 590-B。规则每年调整,以执行年度官方公布为准;本卡为教育资料,不构成投资、税务或法律建议。