

金融投资流失的税收获

现已进入今年的第四季度，是时候做一些个人财务节税的计划。如果你有投资股市，金融投资流失的税收获绝对是其中之一，它可以很容易地为您节省数百甚至数千元税钱！

简单的说，金融投资流失的税收获应用于你的股票经纪帐户。当你的股票经纪帐户亏损状态时，你卖出来有亏损状态的基金 / 股票，并在同一时间买入类似的基金/股票，让你的整体资产配置和市场风险保持不变。而无形之间你已经拥有了金融投资流失节税的条件。

举例说明：

步骤：

- 评估你的应税经纪帐户
- 找到一个类似的基金/股票购买（例如出售“先锋总市场”资金，购买“富达斯巴达总市场”保存交易记录，并用手去你的会计师对纳税申报。

税法规定：

- 投资亏损可以抵消你同年的投资收益。
- 最高3000元的投资损失扣除额（后净赚了增益）
- 结转任何超额亏损来抵消未来一年的收益并配合每年3000美元税前扣除。一定要保持这些记录！

让我们举一个简单的例子：

林先生有了投资艰难的一年，就像在2008年，并有3万的损失。他很聪明，咨询他的会计师然后售出有亏损”富达斯巴达总市场“，同时间买入“先锋总市场”（两者是非常相似的基金）

2008纳税年度：他税前扣除3000亏损（从而节省了900美元因为他的税率为30%）

2009至13年度：他扣除亏损3000各年（节省了 $900 \times 5 = 500$ 美元）

2014年：市场达到历史最高点，他售出了他的一些投资，从而有了1万美元的收益。

在2013年底，林先生的亏损基础为 $\$30,000 - 18,000 = 12,000$ 元。他抵消与结转亏损和净与2000美元损失，他则扣除该亏损为2014年纳税申报表（每年最多是 $\$3,000$ ）现在，他已经耗尽所有自2008年的结转损失，而他到底节省了多少税钱？

他2014年节税为： $10,000 * 15\% + 2000 * 30\% = 2,100$ 这将使得林先生这六年的总节税：

$900 + 4500 + 2100 = 7500$ 美元！

你可能会说，嗯，这对他在2008年3万美元的损失来讲，并不怎样。但你知道吗，林先生从来没有退出股票市场，因为他2008年有买入“先锋总市场”。基本上，他从来没有过那三万的投资损失，但却节省7500美元税款。

我见过太多的人不知道有这种金融投资流失的税收获，或他们的会计师不在乎询问客户的投资组合。这种税收获可为保税人节省可观的税钱，也很容易实现。

这就是为什么我坚信，财务规划和税收是密切相关的。如果你不熟悉这两个领域，你根本无法达到最佳的财务节税。