



教牧同工的稅務是與一般人不同的，美國國會給予神職人員很特別的稅務優惠，但也要教會和牧者都對這些稅例有認識，並加以善用。這些稅務優惠對教會來說是不用花任何額外的費用，但對牧者來說卻可以節省不少稅金。以下我提到的省稅要點，請牧者和教會領袖（特別是財務方面的負責人）留意，有任何問題歡迎以電郵（money@cchc.org）與本人聯絡。

以下是林修榮的事工簡介：林修榮在香港一個基督徒家庭長大，12歲信主，16歲認識太太曾婉靜女士，17歲來美留學，半工讀完成學業，得加州大學UC Berkeley商科碩士學位後開始事業，38歲成為聯合銀行總裁，後兼任董事會主席，45歲時蒙神呼召提前退休，完全離開商業社會，全部時間義務服務華人社區，以輔導理財為傳福音之途徑，至今已經第20年。

林修榮每週主持多個現場理財問答電台節目，分別為三藩市、洛杉磯和紐約華人解答問題，並每天透過電子郵件為全美華人解答財務問題，和輔導有特殊財務需要的家庭。近年林修榮每年都帶領聖地旅遊團，並專心鑽研聖經末世預言。

林修榮經常被邀作主日講員、講座及退修會講員及電台時事評論員。林修榮曾兼任北加州角聲佈道團事工主任(義務)七年、並同時為「號角月報」西北版主編(義務)，現任中國信徒佈道會董事。



教牧同工由於部份（甚至大部份）的收入都可以被房屋津貼（housing allowance）抵銷，他們主要的稅項並非收入稅（income tax），而是自僱稅（self-employment tax）。既然牧者一般都是教會的僱員，由教會發出W-2 表格顯示收入，為何要付自僱稅呢？原來稅例規定，即使牧者是僱員，他們（和僱主）都不需像一般僱員繳納社安和醫療稅（social security and Medicare tax），他們參加社安退休計劃，乃透過繳納自僱稅，由牧者在報稅時使用Schedule SE報稅表計算自僱稅，稅率是平常的社安稅幾乎一倍，實際的計算方法是收入（包括房屋津貼）的92.35%，用15.3%稅率計算；一位總收入（包括房屋津貼）5萬元的牧者，每年便要繳納\$ 7065自僱稅，比收入稅多出不少。

有些教會顧念牧者自僱稅負擔重，可能會津貼牧者部份自僱稅，但這個津貼本身亦成為牧者的收入。

因此，牧者要省稅的重點，是要降低自僱稅。不過以下我們先看看如何合法地去降低收入稅。



收入稅

收入稅

收入稅

## 教牧省收入稅要點：

### 1. 房屋津貼（Housing Allowance）

- 盡量將與住屋有關的費用放入津貼

稅例容許教會可為神職人員批准將部份（甚至大部份或全部）薪酬訂為房屋津貼，在年初正式通過和落案。「房屋津貼」的稅例沒有訂立最高房屋津貼金額，但規定是以下三項中最低的一項：

1. 真正的房屋費用
2. 房屋的公平租金價值（fair rental value）
3. 教會訂立的津貼金額

通常教會是先由牧者估計今年的住屋費用，然後交由教會開會通過備案。這個津貼並非教會的額外支出，而是將牧者的薪酬劃分一部份稱為房屋津貼，好處是將牧者的報稅收入減少，教會在牧者的W-2表格內只需要顯示扣除了房屋津貼的金額，即房屋津貼可直接為牧者節省收入稅。這個特別的稅務優惠乃根據稅例第107條，這稅例已經存在數十年之久。

## 房屋津貼可包括:

<u>CATEGORY OF EXPENSE</u>	<u>AMOUNT FOR 2017</u>
• Down payment on a home	\$ _____
• Mortgage payments	\$ _____
• Rental payments	\$ _____
• Real estate taxes	\$ _____
• Property insurance	\$ _____
• Utilities (including telephone/internet charges)	\$ _____
• Furnishings and appliances (purchase and repair)	\$ _____

我為教會和牧者們準備了一份表格，幫助牧者在估計今年住屋費用時不要漏了任何住屋費用，這份文件亦在被教會作為批准津貼的檔案。這份房屋津貼估計表附在本文件後面。

假如牧者在今年購買房屋，整個首期都屬於住屋費用（但受到「公平租金價值」限制，見下）。牧者供房屋貸款的整個金額（不單是利息）都是住屋費用，其中的貸款利息和地稅繼續可以在使用「逐項扣稅」（Itemized Deduction）的情況下用來扣稅，即可得到雙重稅務好處。此外，房屋的保險、電話、互聯網、購置傢俬等費用都可包括在內。

假如牧者用了10萬元作首期買屋，或得到一筆款項而用來提前清還貸款，這些都屬於住屋費用，那麼牧者是否能夠有十萬元甚至更多的房屋津貼呢？這是不可能的，首先，房屋津貼的費用不能超過牧者的薪金；第二，房屋津貼的金額不能超過「公平租金價值」。假如牧者居住的那一區類似的房屋租金為3千元，加上傢俬水電等費用為4千元，則只能用4千元作為房屋津貼。

## 房屋津貼可包括:

- Structural repairs and improvements \$ \_\_\_\_\_
- Yard maintenance and improvements \$ \_\_\_\_\_
- Maintenance items \$ \_\_\_\_\_
- Homeowners association dues \$ \_\_\_\_\_
- Miscellaneous \$ \_\_\_\_\_
- Total Estimated Expenses** \$ \_\_\_\_\_

其他與住屋有關的費用都可包括在內，例如：房子維修保養、園子修葺、HOA月費等。



收入稅

收入稅

收入稅

## 教牧省收入稅要點：

### 1. 房屋津貼（Housing Allowance）

- 盡量將住屋有關的費用放入津貼
- 教會不必訂立教牧最高津貼金額
- 年中發覺費用超過預期可以修改
- 退休教牧的退休金可以津貼抵銷

我發覺有些教會自行訂立一個最高津貼金額，教會內每一位牧者的津貼都不能超過這個金額，這是不必要的做法，因為每一個牧者即使薪酬差不多，但他們的住屋情況都不同，訂立最高金額是沒有實際意義的。

假如教會年初時已經批准房屋津貼金額，年中牧者發覺金額太低，是否可以要求教會更改和增加津貼金額？答案是：稅例容許教會將房屋津貼金額修改增加，但也要正式通過和記錄在議案上，並且教會只能修改以後的房屋津貼金額，不能修改過去的金額。舉個例，牧者在五月要求修改，教會可由六月開始批准新的房屋津貼，一月至五月的津貼金額不能改變。

已經退休的牧者是否可以享受房屋津貼？牧者必須有收入才能享用房屋津貼，但牧者已經退休，沒有在教會支薪，何來收入呢？加上牧者已經沒有教會批准津貼，該津貼從何而來呢？原本稅例容許退休牧者在以前教會或宗派設立的退休計劃中提取存款，這些本來要作為收入的金額，可以使用房屋津貼去抵銷，即退休牧者可免稅提取退休儲蓄。即使牧者沒有教會為僱主，宗派的退休計劃本身便可發給房屋津貼。這個特別的稅例需要牧者在牧會時已經參加退休儲蓄，亦即是教會需要為牧者設立退休計劃，讓牧者可以參予。後面我會解釋教會為牧者設立退休儲蓄計劃是「一石三鳥」，我在本文件後面附上我為「神國雜誌」撰寫的「關愛牧者安穩入晚境」一文，更詳細解釋為何教會應該為牧者設立退休儲蓄計劃。



收入稅

收入稅

收入稅

## 教牧省收入稅要點：

1. 房屋津貼（Housing Allowance）
2. 事工費用（Ministry Expenses）
  - 撥款任用（Unaccountable Plan）
  - 實報實銷（Accountable Reimbursement Plan）

另一項教會為牧者降低收入稅的措施，是成立所謂「實報實銷」（Accountable Reimbursement Plan）制度，讓牧者遞交在預算範圍內的事工費用單據，而獲得教會歸還（reimburse）這些費用。這個制度令牧者的事工費用無需成為收入，除了為牧者節省「收入稅」外，更重要的是節省「自僱稅」。

有些教會採用給予牧者一定的薪酬，而將所有的事工費用都包括在內，表面上是教會省卻行政的麻煩，而牧者亦可自由運用這些金額，無需留下單據遞交教會。這個做法在稅例上稱為「撥款任用」，最大的問題是要作為牧者的薪酬，要付「收入稅」和「自僱稅」。我建議教會和牧者寧可將部份薪酬改為「實報實銷」的金額。

# 教會應為教牧設立「實報實銷」 事工費用制度

- 設立了這個Accountable Reimbursement Plan 制度，教牧可取回事工費用，並免成為收入要繳「收入稅」和「自僱稅」。

## ACCOUNTABLE REIMBURSEMENT POLICY

The following resolution was duly adopted by the congregation council of \_\_\_\_\_ Church at a regularly called meeting held on \_\_\_\_\_, a quorum being present:

Whereas income tax regulations 1.162-17 and 1.274-5(e) provide that an employee "need not report on his tax return" expenses paid or incurred by him or her solely for the benefit of his/her employer for which he/she is required to account and does account to the employer and which are charged directly or indirectly to the employer; and

Whereas income tax regulation 1.274-5(e) further provides that "an adequate accounting means the submission to the employer of a ... statement of expense or similar record maintained by the employee in which the information as to each element of expenditure (amount, time and place, business purpose, and business relationship) is recorded at or near the time of the expenditure, together with supporting documentary evidence, in a manner which conforms to the 'adequate records' requirements" set forth in the regulation; and

Whereas \_\_\_\_\_ Church desires to establish a reimbursement

要訂立「實報實銷」制度，教會需要先通過一個「實報實銷」政策，內容是根據稅例而訂立。在本文件後面符上這個政策，歡迎教會採用。





收入稅

收入稅

收入稅

## 教牧省收入稅要點：

1. 房屋津貼（Housing Allowance）
2. 事工費用（Ministry Expenses）
3. 退休儲蓄（Church Sponsored Retirement Savings Plan）
  - 一石三鳥的稅務優惠

以上提到由教會設立的退休儲蓄計劃，可以為牧者節省很多稅（包括「收入稅」和「自僱稅」），我用「一石三鳥」來形容三重的優惠，請所有的教會都考慮為牧者設立這類計劃。



**教會安排的退休儲蓄計劃**

1. 降低當年收入稅
2. 降低當年自僱稅
3. 退休後免稅提取

GuideStone Financial Resources. FINANCIAL SERVICES guided by CHRISTIAN VALUES. Retirement Insurance Investments Property & Casualty Mission/Dignity. Retirement For Employers What We Offer Churches. **EMPLOYERS** retirement plans designed for your ministry. Contact Us. Retirement Plans for Churches

「一石三鳥」的三重優惠，包括為牧者降低當年收入（就像普通僱員的401-K計劃），同時為牧者降低要付「自僱稅」的收入（這是個特別的稅例，因為普通僱員的401-K儲蓄亦要付社會安全稅，但牧者放入教會訂立的退休儲蓄計劃的金額無需付「自僱稅」）。第三，退休後可使用房屋津貼去為提取的金額免稅。

教會要設立退休儲蓄計畫手續十分簡單，可到如Schwab、Fidelity之類的經紀行設立403-B儲蓄計劃，之後每年教會沒有向政府申報的需要。除商業的經紀行之外，美南浸信會附屬的 GuideStone 機構，近年開始為浸信會以外的教會提供退休儲蓄計畫服務。有了這些退休儲蓄計劃，牧者便能自行將薪酬的部份放入，50歲以下的牧者每年最高可存放 \$ 18000，50歲或以上的牧者可最高存放 \$ 24000。

有些教會會為牧者存放一些退休金，這個金額不包括在以上最高限額內，牧者亦無需為這金額報稅。



收入稅

收入稅

收入稅

## 教牧省收入稅要點：

1. 房屋津貼（Housing Allowance）
2. 事工費用（Ministry Expenses）
3. 退休儲蓄（Church Sponsored Retirement Savings Plan）

總結一下，為牧者節省收入稅主要有三項措施，教會在使用時是沒有任何額外支出，只是聰明地利用稅例為牧者提供的優惠。

以下為你解釋為牧者節省「自僱稅」的措施。



**自僱稅**

**自僱稅**

**自僱稅**

## 教牧省自僱稅要點

- 新任職或轉會重新按立的教牧可考慮申請「4361 豁免」
- 自付的事工費用（un-reimbursed ministry expenses）即使不能扣稅，都可以用來降低要付「自僱稅」的收入

稅例容許新任職的牧者由於不同意教牧必須參與社安福利制度而獲得豁免繳納「自僱稅」。由於申請豁免需要遞交4361號稅表，故又稱為「4361 豁免」，申請限期是牧者開始服事（而賺取超過\$400事工收入）的第二年報稅期限，即假如我在2017年開始服事，便要在2018年的報稅期限（2019年4月15日）前申請，獲得批准後，之前繳納的「自僱稅」可獲得發還。

獲得「4361 豁免」不等於放棄所有社會安全退休福利，假如牧者在牧會前已經工作超過10年，或配偶將會在退休前工作起碼10年，牧者都一樣將來可以享受社會安全退休福利。

有一個案例是已經牧會多年的牧者，在轉會（宗派）後被重新按立，便可以好像初牧會的牧者一般申請「4361 豁免」。

假如牧者自付一些事工費用，教會是沒有「實報實銷」，或教會是採用上述的撥款任用（Unaccountable Plan）制度，牧者自付的事工費用都可以從要付「自僱稅」的收入中扣除，從而降低「自僱稅」，以下是一個例子。

- 自付的事工費用（ministry expenses）即使不能扣稅，都可以用來降低要付「自僱稅」的收入

Part II Nonfarm Profit or (Loss) Schedule SE, line 2	
1a Total Schedules C	4,100.
b Less SE exempt Schedules C (approved Form 4361)	
2 Nonfarm partnerships, Schedules K-1	
3 Forms 6781	
4 Other SE income reported as income on Form 1040, line 7	
5a Clergy Form W-2 wages	3,900.
b Clergy housing allowance	33,600.
c Less clergy business deductions	
d QuickZoom to the Explanation statement for entry on line 5c	Explain
6 Other SE nonfarm profit or (loss) (See Help)	
7 Less other SE exempt nonfarm profit or (loss) (See Help)	
8 Total for Schedule SE, line 2	41,600
9 Exempt Notary Public income for Schedule SE, line 3 (See Help)	

出外領聚會收到車馬費，扣取費用後的淨金額

房屋津貼與扣掉津貼後的報稅收入

三項數字加起來是 \$ 41,600，「自僱稅」本來應該是 \$ 5,878

要扣除自付費用，令要付的「自僱稅」減少，是要在Schedule SE上扣除的。

- 自付的牧養費用（ministry expenses）即使不能扣稅，都可以用來降低要付「自僱稅」的收入

Part II Nonfarm Profit or (Loss) Schedule SE, line 2	
1a Total Schedules C.....	4,100.
b Less SE exempt Schedules C (approved Form 4361).....	
2 Nonfarm partnerships, Schedules K-1.....	
3 Forms 6781.....	
4 Other SE income reported as income on Form 1040, line 7.....	
5a Clergy Form W-2 wages.....	3,900.
b Clergy housing allowance.....	33,600.
c Less clergy business deductions.....	3,288.
d QuickZoom to the Explanation statement for entry on line 5c.....	
6 Other SE nonfarm profit or (loss) (See Help).....	
7 Less other SE exempt nonfarm profit or (loss) (See Help).....	
8 Total for Schedule SE, line 2.....	38,312.
9 Exempt Notary Public income for Schedule SE, line 3 (See Help).....	

將同工一切自付的事工費用來降低要付「自僱稅」的金額

本來「自僱稅」是 \$ 5,878，扣減後降為 \$ 5,413，即省稅 \$ 465

## 教牧同工省稅的重點

- 同工自付的事工費用包括：
  - 探訪會友與參加事工聚會的交通費用（自駕汽車每哩54仙）
  - 送給會友的慰問咭或禮物
  - 購買書本或雜誌的費用
  - 家中互聯網的月費
  - 手提電話月費
  - 注意：假如教會是以Unaccountable Plan的方式給予一定的事工費用，則一切事工費用都可當為自付費用

牧者應該記下這些事工費用，尤其是事工的汽車費用。扣稅的方法有兩種，第一種為「實際費用」方法，第二種為「哩數」方法。顧名思義，「實際費用」是所有與該汽車有關的費用，包括：汽油、維修、保險、牌照、貸款利息、租賃費用、稅項等。「哩數」方法比較簡單，去年每一哩可扣稅54仙，將事工用的哩數乘54仙便是扣稅金額。



**自僱稅**

**自僱稅**

**自僱稅**

## 教牧省自僱稅要點

- 新任職或轉會重新按立的教牧可考慮申請「4361 豁免」
- 自付的事工費用（un-reimbursed ministry expenses）即使不能扣稅，都可以用來降低要付「自僱稅」的收入
- 提醒：參加教會退休儲蓄，每 \$ 100 可降低自僱稅 \$ 14.13

最後，再次提醒上述「一石三鳥」的稅務優惠，牧者存放教會設立的退休儲蓄計劃，每 \$ 100 便節省 \$ 14.13「自僱稅」，另可能亦節省 \$ 20「收入稅」。要得到這個稅務好處，必須是教會設立的退休儲蓄計劃，牧者自己設立的「個人退休儲蓄計劃」（IRA）沒有「一石三鳥」的優惠。





**林修榮**

理財天地

箴言 28:22 人有惡眼，想要急速發財，卻不知窮乏必臨到他身。

**即時收聽**

[角藝網上電台]  
[每週理財節目]  
[理財分半鐘]



Sat Feb 4, 2017
主頁
節目重溫
理財文章
其他文章
精明消費
資源推介
教牧理財
林修榮簡介

搜索

教牧同工理財通訊 (Newsletters)

其他教牧同工理財資訊

北美教牧被騙巨款(1)

北美教牧被騙巨款(2)

北美教牧被騙巨款(3)

華人教會在大選後面對經濟與政治的挑戰

教牧文章

電子郵箱:  
money@cchc.org



主頁 > 教牧理財

教牧理財

放大字體 縮小字體

神職人員也有理財需要，近年我開始幫助教牧同工處理稅務等事宜，並不定期出版「教牧同工理財通訊」

教牧同工理財通訊 (Newsletters)	其他教牧同工理財資訊
<p>教牧神職人員也有理財的需要，除了稅法上有些特別的地方需要注意外，他們也有子女教育...</p> <p>北美教牧被騙巨款(1)</p> <p>北美某教牧被騙巨款 向會友借貸損失慘重 近月在北美華人教會發生了一件大事，...</p> <p>北美教牧被騙巨款(3)</p> <p>真假友情 文／青庭 基督徒怎麼會騙我呢？本森太太真需要人幫助，不能辜負她...</p> <p>教牧文章</p> <p>這類的文章雖然跟理財沒有直接關係，可是卻對牧者的事工有關係，希望對牧長們有幫助。</p>	<p>北美教牧被騙巨款(2)</p> <p>回應「穿破虛謊的迷霧」 劉哲沛律師 劉哲沛小檔案 加州執業律師。Glendale...</p> <p>華人教會在大選後面對經濟與政治的挑戰</p> <p>這是在2013年1月7日在北加州教牧同工聯誼會上講話的POWERPOINT檔案</p>

www.moneyradio.org

歡迎到本人「理財天地」網站瀏覽，其中包括「教牧理財」。



亦歡迎到本人「談天說地」部落格網站瀏覽。