

美東華人學術聯誼會

Chinese American Academic & Professional Society (CAAPS)

Web Site: <http://www.caaps.us> Facebook Site: <https://www.facebook.com/caaps.us>

永續財經論壇

一、主題： 瞭解總體經濟，釐訂財務規劃。

二、講題：

- 1 總體經濟 (02:00 – 03:00)
 - ◆ 美中經貿戰川普勝出? 魏碧洲資深媒體工作者
 - ◆ 兩岸經濟視角觀察 童惠珍立法委員
- 2 財務規劃 (03:00 – 04:00)
 - ◆ 2019 新稅法影響及節稅方案 杜泓青會計師
 - ◆ 過渡實體如何課稅 李捷緒會計師
 - ◆ 理財規劃與資產管理 汪俊延認證理財規劃師
美林/美國銀行副總裁
- 3 問與答 (04:00 – 04:30)
- 4 稅務諮詢 (04:30 – 05:00)
 - ◆ 李捷緒會計師/杜泓青會計師/汪俊延認證理財規劃師

三、時間： 2019年2月16日(星期六) 下午二點至下午五點

四、地點： 紐約華僑文教服務中心 (133-32 41st Road Flushing, NY 11355),
電話: 718-886-7770

中文演講 免費參加

主辦：美東華人學術聯誼會/大紐約世界華人工商婦女企管協會
/美華環境保護協會/斐陶斐榮譽學會。

2019 新稅法影響及節稅方案 (Tax Cuts and Jobs Act)

杜泓青 (Kenny Du)

| Wei Wei & Co., LLP | Certified Public Accountants & Consultants
www.weiweico.com/ch/?page_id=17

新稅法已經實施一年多，原先預估會有 80% 的納稅人減稅，國民生產毛額 (GDP) 增加 1.7%，並創造 339,000 工作機會，平均工資增加 1.5%，代價是在未來十年政府稅收短缺 1.47 兆。然而截至目前，此目標尚未達到，當然這一年來除了減稅方案外，最重要的還有貿易關稅戰，衝擊了減稅方案所帶來的經濟刺激。

30 年來美國最大規模的一次稅法改革。在 2018 年開始生效，影響面擴及家庭，生意，大型公司等各層次，幾乎無一不受到影響。

首先從個人及家庭來說

1. 稅率級別更改如下：

新稅法：10%，12%，22%，24%，32%，35%，37%

(舊稅法：10%，15%，25%，28%，33%，35%，39.6%)

每一稅級の間距拉大，相對的減稅也加大。

2. 個人減稅額 (\$4,050) 取消

3. 標準扣除額增加如下：

\$12,000 (單身)

\$24,000 (結婚)

\$18,000 (Head of household)

4. 分項扣除額 (Itemized Deduction) 改變

A. 地稅和州/市稅扣減總合上限為 \$10,000 (\$5,000 夫妻分報)，這對紐約州高地稅的居民影響甚巨

B. 新房貸利息 (Mortgage Interest) 減稅只限 \$750,000 貸款 (\$375,000 夫妻分報)

舊的房貸利息維持一百萬，上限沒變。

- C. 房屋淨值貸款利息減稅 (Home Equity Loan Interest) 取消.
- D. 慈善捐款上限從 50%的調整后收入增加至 60%.
- E. 醫藥費從 10%的調整后收入減至 7.5%. (只有 2017&2018 有效, 2019 回復至 10%)
- F. 雜項費用 (超過收入 2%的費用) 取消, 包括投資費用, 報稅費用. W-2 工作費用取消, 這影響了在家工作者申報工作開銷
- G. 取消意外, 盜竊損失減稅 (聯邦政府批准之天災不在此列)

因為標準扣除額增加, 分項扣除減少, 很多報稅人不在適用分項扣除

另外一些改變:

1. 搬家費用減稅取消
2. 529 計劃可用在大學之前的教育費用. 不再限制只有大學學費.
3. 未買醫療保險的罰款 (Obama Care Penalty) 2017 和 2018 還有效, 2019 才取消此罰款.
4. 小孩退稅從\$1,000 增致\$2,000, 但有收入限制.
5. AMT 減稅額從\$84,500 增致\$109,400(結婚). 對單身者從\$54,300 增至 \$70,300.
6. 遺產稅和增與稅, 個人終身免稅額從\$5,600,000 增至\$11,200,000

對生意及公司而言, 有如下改變

1. C 公司稅率從最高 35% (逐項增加) 降至 21% (單一稅率)
2. 過渡實體 (Pass Through) 可享受 20%收入免稅, 包括自僱主及房地產出租.
3. 海外現金利潤匯回美國只征收 15.5%的稅.

稅法改革條款如此眾多, 如何去選擇與設計適合自己的節稅計劃, 我們在講座中會有深入淺出的解說

2018 年稅改下過渡實體如何課稅 (Tax under Section 199A—Pass through Entity)

李捷緒 (Brian Lee)

| Wei Wei & Co., LLP | Certified Public Accountants & Consultants

http://www.weiweico.com/ch/?page_id=21

- I. 稅法 199A 適用的過渡實體包括：
 - “S” 公司、合夥、有限責任公司 (LLC)、自僱主、不動產投資者、信託、房地產投資信託 (REIT) 和產銷合作機構 (Qualified Cooperatives)
- II. 過渡實體的營業收入才屬於合格的企業收入 (Qualified Business Income) (簡稱 QBI)
- III. 稅法 199A 將過渡實體分為以下兩類，課稅規則不同
 - 一般企業
 - 專業服務—包括醫療、法律、會計、精算、表演藝術、諮詢顧問、體育、財務管理，但不包括工程師、建築師
- IV. 稅法 199A 允許 QBI 所得在下列限度內享有 20% 所得扣減

	MFJ (結婚合報)	Others (其他)	扣減比例
應課稅所得	\$ 315,000	\$ 157,500	100%
應課稅所得額不超過	\$ 415,000	\$ 207,500	照比例減少扣減
應課稅所得超過	\$ 415,000	\$ 207,500	一般企業—特殊計算 專業服務—不得扣減

- V. 計算規則：
 - A 下列二者取其小者—
 1. 20% QBI
 2. 20% 應課稅所得
 - B 如果應課稅所得超過 \$ 415,000 (MFJ) / \$ 207,500 (Others)，下列二者取其大者
 1. W-2 工資 * 50%
 2. W-2 工資 * 25% + 固定資產 (土地除外) 原始成本 * 2.5%

- A 與 B 比較，取其小者作為最終扣減額
- “B” 的計算不適用於專業服務行業

圖解:

