## 新税法简介: (一)个人税(Individuals)

2017年12月22日,川普总统签署了重大减税法案 (The Tax Cuts And Jobs Act),法案中有关个人税收方面,绝大部份条款的有效期是2018年1月1日至2026年1月1日,所以今年的报税和往年会有很大的不同,大部分工薪阶层,业主和地主,都会比往年少缴税。本税务师有意借此专栏,向大家分期介绍新税法的主要条款。本期先简单介绍个人税 (Individual tax)。

1) 税率降低

以下税率对照表以夫妻合报为例:

## 旧税法:

```
$0 to 18,650 \times 10\% - \$0.00 = \text{Tax}

$18,651 to 75,900 \times 15\% - \$932.50 = \text{Tax}

$75,901 to 153,100 \times 25\% - \$8,522.50 = \text{Tax}

$153,101 to 233,350 \times 28\% - \$13,115.50 = \text{Tax}

$233,351 to 416,700 \times 33\% - \$24,783.00 = \text{Tax}

$416,701 to 470,700 \times 35\% - \$33,117.00 = \text{Tax}

$470,701 and over (以上) \times 39.6\% - \$54,769.20 = \text{Tax}
```

## 新税法:

```
$0 to 19,050 \times 10\% - $0.00 = \text{Tax}
$19,051 to 77,400 \times 12\% - $381.00 = \text{Tax}
$77,401 to 165,000 \times 22\% - $8,121.00 = \text{Tax}
$165,001 to 315,000 \times 24\% - $11,421.00 = \text{Tax}
$315,001 to 400,000 \times 32\% - $36,621.00 = \text{Tax}
$400,001 to 600,000 \times 35\% - $48,621.00 = \text{Tax}
$600,001 and over (以上) \times 37\% - \$60,621.00 = \text{Tax}
```

2)标准扣减额(Standard deduction)提高,分项扣减(Itemized deduction)受限新税法把单身的标准扣减额从原来的\$6,350提高到\$12,000; 夫妻合报的标准扣减额从原来的\$12,700提高到\$24,000。而另一方面,分项扣减额 (itemized deduction)中的某些项目受到了限制或者暂时被停止使用,比如地税和州税的扣减总额有不得超过\$10,000的限制。而被停止使用扣减的项目有:某些杂项扣减(2% Limit miscellaneous deduction),受灾扣减(Casualty & Theft loss deduction),受灾扣减目前只允许联邦政府宣布的受灾地区使用,房屋净值信贷额的利息扣减 (Interest deduction on home equity line of credit),其它如慈善捐赠扣减,医疗费用扣减,自住房屋贷款利息扣减等,都只是额度限制稍有变化而大体不变。

由于税法规定纳税人在报税时可以在标准扣减和分项扣减这两种扣减方法中任取其一,但不是两者兼得,所以对纳税人来说,扣减额度越大越好,两者相比取其大,而一般情况下,新税法规定的标准扣减额会大于分项扣减额,尤其在密西根这种地税和州税率都不是太高的地区,取标准扣减的方法来省税会比较常见,这就使原先长用的自住房贷款利息,州税地税,慈善捐赠等分项扣减项目,在很大程度上失去了原有的省税功能。

- 3) 个人免税额扣减 (Personal exemption deduction) 从原来的\$4,050 降为\$0。
- 4) 因工作和生意搬迁而产生的合格搬家费用,旧税法允许扣减 (Moving expense deduction),但新税法规定只有现役军人因基地更换而产生的搬家费用可以扣减。
- 5) 从 2019年1月1日起,不买医疗保险不会再被罚税款,但如果 2018年没有医疗保险,还是照罚不误。
- 6) 儿童的税收抵免(Child Tax Credit)从原来每个小孩\$1,000 增加到\$2,000。收入 (Adjusted gross income)在 40 万以下,且有 17 岁以下有社安号儿童的家庭均可享受此项抵免。如家有受供养老人则有\$500 抵免。
- 7)529教育基金省税计划更新,旧税法规定只能用于大学或以上的高等教育学费,新税法扩展到也可用于公立或私立小学或中学的学费,但每个中,小学生每年不得超过一万。
- 8) 做了从 Tradition IRA 到 Roth IRA 的转换(Conversion)后不能重新定性(Recharacterize),请注意是转换(Conversion)之后不能重新定性,而不是供款(Contribution)之后。
- 9)绝大部份工薪阶层不再需要担心缴礼物税或遗产税,新税法规定每人一生的礼物及遗产如果在\$11,180,000以下可以免税,要注意的是免税不等于免申报,如果你在一年中给某人的礼物价值超出\$15,000,则需要填写礼物税申报表。
- 10)从2019年1月1日开始,赡养费(Alimony)不再是一个低税项目,给予方不能扣减,而接受方需要缴税,请注意赡养费(Alimony)和孩子抚养费(Child support)是两回事,前者给之前的配偶,后者给未成年孩子,孩子的抚养费既不能抵税也无需缴税,对于这一点,新旧税法的规定是一样的。

以上简单介绍了新税法的个人税(Individuals)部分,下期将介绍商业税(Business)部分。本文作者范蓉(Amy F. Siu),持有美国财政部颁发的税务师执照,并持有美国证券投资顾问执照,如您有任何税务方面的问题,欢迎上网查询 www.accuworksllc.com,或来函税务师邮箱 accuworksllc@gmail.com,详情请见本报广告栏。