新税法简介（二）：商业税(Business Tax)

上期向大家简单介绍了新税法中的个人税(Individual Tax)部分，本期介绍的是商业税(Business Tax)。

1. 新增 20%抵扣 (20% Deduction for Qualified Business Income）

谈到商业税，有必要先简单介绍一下现有的几种公司形式和它们所用的不同的联邦税表：
1) 个体户 (Sole Proprietorship), 又叫 Disregarded Entity, 限一个业主(Owner), 所用税表 1040, Schedule C
2) 合伙人(Partnership), 两个或两个以上业主, 所用税表 1065
3) 小型公司(S-Corporation), 一个至一百个持股人,所用税表 1120S
4) 独立公司(C-Corporation), 一个或一个以上持股人,所用税表 1120
另外还有一种最常用的公司形式是 LLC (Limited Liability Company), 需要特别说明的是, LLC 只是州级别的一种公司形式，联邦级别的公司形式只有以上这四种,而没有 LLC。新成立的公司在州政府注册后, 通常需要向国税局(IRS)申请公司税号,如果成立的公司是个 LLC, 则需要为 LLC 选择或申请一种报税形式，也就是上面提到的四种形式中的一种。从报税角度来讲，这四种形式的公司虽然所用税表不同，但以被征税方式来区分的话，又可分为两大类：第一类是传递式征税 (Pass-Through Entity), Sole Proprietorship, Partnership 和 S-Corporation 都属于这一类，这一类的公司不在公司名下被征税，而是通过把公司盈亏传递到业主或持股人的个人税表上，在业主或持股人的个人名下被征税。第二类是分离式征税(Separate Entity)，C-Corporation 属于这一类，这一类的公司是以公司作为独立个体被直接征税，而不是把公司盈亏传递到持股人的个人税表上来征税。

本次税改对这两大类的公司都有一定程度的降税, 但降税方式又以公司类别的不同而不同。新税法规定传递式公司如果有合格盈利的话，可以享受 20%扣减，请注意这个扣减降低的是应纳税收入(Taxable Income)，它既不降低调整后总收入(Adjusted Gross Income), 也不降低自雇税(Self-employment Tax)。顺便提一下，自雇税(Self-Employment of Tax)占公司纯盈利的 15.3%, 其中 12.4%是社安税(Social Security Tax), 2.9%是老年医保税(Medicare Tax)。这个 20%扣减在新税法里叫做 Qualified Business Income Deduction,简称 QBI 抵扣, 但这个 QBI 抵扣只限用于应纳税收入(Taxable Income) 不超过$157,500 的单身和$315,000 的家庭, 一旦超过这个数额, 抵扣就会减少，尤其当个人应纳税收入(Taxable Income)超过$207,500 或家庭超过$415,000 时，QBI 抵扣会受到限制甚至完全不被允许，对于从事医疗、法律、财会、精祘、表演、咨询、体育、金融、证券等服务性行业的传递式公司，会因为业主或持股人的应纳税收入(Taxable Income)超出限额(Threshold)而完全失去抵扣。

这里有两点需要特别说明：
1）房地产出租(Real Estate Rental) 的被征税方式通常情况也属于传递式(Pass-Through), 所用税表 1040, Schedule E，所以房东们也可享受新税法带来的 20%QBI 抵扣，无论房东有否为房地产出租成立过公司。
2）投资收入(Investment Income), 如股息(dividends), 利息(Interest), 资本利得（Capital Gain) 和年金（Annuity)收入等，都不能享受 20%QBI 抵扣。

2. 公司的税率降至 21%

这是指独立式公司 C-Corporation 的税率，无论 C-Corp 公司的收入及资产大小，税率都被降至 21%，包括原先税率是 35%的个人服务性行业（Personal Service Corp）。

C-Corp 的被征税方式是分离式，公司作为独立个体被征税，公司盈亏不传递到持股人的个人税表上。

以下为 C-Corp 在税改前的旧税率表，供参考：

$0 to 50,000 x 15% - $0.00 = Tax
$50,001 to 75,000 x 25% - $5,000 = Tax
$75,001 to 100,000 x 34% - $11,750 = Tax
$100,001 to 335,000 x 39% - $16,750 = Tax
$335,001 to 10,000,000 x 34% - $0.00 = Tax
$10,000,001 to 15,000,000 x 35% - $100,000 = Tax
$15,000,001 to 18,333,333 x 38% - $550,000 = Tax
$18,333,334 和以上(and over) x 35% - $0.00 = Tax

此外，雇主给的附加福利（Fringe Benefits), 如雇员交通，停车，娱乐餐饮，工作奖励等的扣减规则稍有改动。

某些折旧规则和会计方法(Depreciation and Accounting Method)有所改动，比如快速折旧扣减（Section 179 Expense Deduction)的最大限额从原来的$510,000 提高到$1,000,000。100%商用的新车第一年最多可抵扣拆旧费用 $18,000。

另有被改动的 C-Corp 相关税务条款还有：上市公司高级主管薪酬抵扣，营运净亏损(Net Operating Loss)的计算和扣减，还有最不受欢迎的公司规制最低税(Alternative Minimum Tax)被完全费除等等。

以上是对新税法中商业税(Business Tax)的简单介绍，如想了解个人税（Individual Tax) 的有关信息，请查阅本报上期专栏。本文作者范蓉(Amy F.Siu)，持有美国财政部颁发的联邦税务师执照，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。