

特朗普总统正式签署《税收减免与就业法案》

2017 年 12 月 22 日上午，特朗普总统在白宫正式签署了 H. R. 1《税收减免与就业法案》。这是美国 30 年以来最大规模的税法改革。特朗普政府希望通过此次税改来降低企业和民众的赋税，并吸引在海外避税的美国公司重新回到美国本土发展，从而刺激经济增长。

此次税改的几个主要方面包括个人所得税，税率，替代性最低税，流动收入，州税和地方税等。我们在本文中总结了一些个人和企业的关键税改条款。

法案对个人税的影响

个人单身报税税率，标准扣除额及免税额

现存税法（2017）	最终法案（2018）
个人单身报税 收入(\$) - 税率(%)	个人单身报税 收入(\$) - 税率(%)
\$0-\$9,325 - 10%	\$0-\$9,525 - 10%
\$9,326-\$37,950 - 15%	\$9,526-\$38,700 - 12%
\$37,951-\$91,900 - 25%	\$38,701-\$82,500 - 22%
\$91,901-\$191,650 - 28%	\$82,501-\$157,500 - 24%
\$191,651-\$416,700 - 33%	\$157,501-\$200,000 - 32%
\$416,701-\$418,400 - 35%	\$200,001-\$500,000 - 35%
\$418,401 及以上 - 39.6%	\$500,001 及以上 - 37%
标准扣除额	标准扣除额
\$6,350	\$12,000
个人免税额	个人免税额
\$4,050 的个人免税额	取消个人免税额

夫妻联合报税税率，标准扣除额及免税额

现存税法（2017）	最终法案（2018）
夫妻联合报税 收入(\$) - 税率(%)	夫妻联合报税 收入(\$) - 税率(%)
\$0-\$18,650 - 10%	\$0- \$19,050 - 10%
\$18,651-\$75,900 - 15%	\$19,051-\$77,400 - 12%
\$75,901-\$153,100 - 25%	\$77,401-\$165,000 - 22%
\$153,101-\$233,350 - 28%	\$165,001-\$315,000 - 24%
\$233,351-\$416,700 - 33%	\$315,001-\$400,000 - 32%
\$416,701-\$470,700 - 35%	\$400,001-\$600,000 - 35%
\$470,701 及以上 - 39.6%	\$600,001 及以上 - 37%
标准扣除额	标准扣除额
\$12,700	\$24,000
个人免税额	个人免税额
允许你为自己, 配偶以及每个赡养人申报\$4,050 的个人免税额	取消个人免税额

流动收入征税方式：当前的税制下美国的中小企业大多是税收透明体形式，不缴纳企业所得税；合营企业，S 型股份制企业，独资企业的收入，分配到每个投资人或合伙人身上，然后按照他们各自的个人所得税率收税，最高税率可以达到 39.6%。税改后，合营企业、S 型股份制企业、独资企业的一些特定业务收入前\$157,500（针对个人单身报税）或 \$315,000（针对夫妻联合报税）中的 20%可能享有免税。超过此收入门槛的投资人或合伙人的 20% 免税率会有所限制或被降低。

儿童税收抵免：对收入低于\$40 万夫妻联合报税的家庭，每个 17 岁以下子女的抵税额从\$1,000 提高到\$2,000，可退还的部分可能最高提至\$1,400。

教育储蓄计划：允许 529 账户中使用高达\$10,000 的资金用于小学至高中学的学费（税改前只可用于大学教育开支），这个\$10,000 学费限额以每个孩子为计算单位。

分项扣除额：

- 房贷利息：调整购买房地产房贷利息扣除的上限；上限将从目前的\$100 万下调至\$75 万。
- 房屋净值贷款：取消房屋净值贷款利息的减免。
- 州税和地方税抵扣额：抵扣项目不变，包括纳税人已缴纳的地方个人所得税，州税，消费税和财产税等税费，都可以抵扣联邦税，但抵扣上线新设为\$10,000。

遗产税与礼物税：在 12/31/2017 至 01/01/2026 期间所产生的遗产及礼物税，其豁免额加倍提高至\$1,000 万；遗产税率维持不变。

个人替代性最低税：在 12/31/2017 至 01/01/2026 期间，个人替代性豁免额提高至\$70,300（个人单身报税），\$109,400（夫妻联合报税）。个人报税时触发的收入门槛提高到\$50 万，夫妻联合报税提高到\$100 万。若收入超过其门槛，个人替代性豁免额将会限制或被降低。

法案对企业税的影响

公司最高税率：企业联邦所得税税率将由 35%下调至税率 21%。此税率针对所有大小企业。

经营净亏损额：企业亏损结转的使用限额将被限制为当年应税收入的 80%。另外除了农业、贸易商业或财产伤亡保险行业产生的经营净亏损额可向 2 年前的年度结转，20 年的以后年度结转，其它行业 2017 年以后产生的经营净亏损额可无限限制向以后年度结转（不得向以前年度结转）。

企业替代最低税：从 2018 年开始，废除企业替代性最低税 (AMT)。

可扣除的净利息费用限额：新法案规定在 2018 年至 2021 年间的可扣除净利息费用将被限制在息税折旧摊销前利润的 30%；2022 年开始，折旧摊销将不需被加回到调整应税收入的计算中。

海外投资税率：对公司在 1986 年后产生的海外递延收入，新法案将征收一次性过渡税，税率为 15.5%（累计收益以流动资产方式持有）或 8%（累计收益以非流动资产方式持有）。

领土制度：美国公司持有 10%以上外国子公司的股份，收到外国子公司的外国股息可以被 100%抵扣。

关于 PKF 奥戴中华服务部

自 1891 年，经百年洗礼，PKF 奥戴从最初的会计师事务所发展成一个集传统会计服务（会计、审计、税务）和新兴咨询业务于一体的，拥有越来越多的客户基础和拥有全面管理咨询以及专业见解的全球性公司。通过对积极价值创造的深刻承诺，我们将客户与世界各地可靠的商业建议、关键人物和资源联系起来。这些强大的优势体现在我们的使命中，以确保我们的客户“了解价值，创造价值”。这些都是我们公司有别于其他竞争者的核心优势。

顺应中国经济的蓬勃发展之大势，响应日益增长的跨境服务市场需求，PKF 奥戴希望通过建立中华服务部来进一步巩固拓展与华人客户的联系，帮助中国企业在美国构建业务，并帮助美国公司向中国扩张。

我们在本文所提供的信息只供一般指导，不构成提供法律咨询、税务咨询、会计服务、或任何形式的专业咨询，欢迎和 PKF 奥戴中华服务部联系：官网 www.pkfod.com

Joseph Lee, 合伙人 jlee@pkfod.com 微信: Joelee2133

Kelly Lin, 高级经理 klin@pkfod.com 微信: Klalalin

