

2019 年終稅法新知

陳國昌會計師
12/14/2019

經過一年來的運作，「川普新稅法」已經漸漸的被人接受並熟悉，雖然以下的現象普遍反映了它對納稅人的衝擊：

1. 雖然稅級全面降低，但有些高所得者仍然吃虧於州稅及房地產稅最多扣減一萬元的限制，他們的稅金反而增加。
2. 由於 **Standard Deduction** 大幅增加，加上年長者的附加額，使得眾人不再採用 **Itemized Deduction**，也使得慈善團體收到的捐款大幅減少。
3. 商業交際費只限於 **Business Meals** 仍然可以 50% 減稅，但 **Entertainment** 則不准了，導致許多公司在作法及記帳上對這兩者必須做困難的分割。
4. 加州稅法並未全面跟進川普的改革，以致不少人忽略了房貸利息加州容許一百萬（聯邦只有 75 萬）以及 2% 雜項減稅（包括付給證券公司的 **Advisor Fee**）等優惠仍然可以在加州稅表申報。

2019 的申報即將到來，到底我們將面臨什麼樣的局面？

1. 首先可以確定的是去年把行之有年的 **Form 1040** 從正反兩頁分拆為 8 頁的作法會有改善：今年減少為 5 頁！同時簽名的地方從首頁的中段也回到了第二頁底部。
2. 雖然去年刪除了簡表 1040A，但今年推出了為年長者特別設計了 **1040-SR!** 可是不要期待這個表格上的字體會刻意放大易讀！
3. 折舊優惠：自從去年川普推出折舊的雙響炮（**Section 179** 一百萬加上其餘的 100%）後，美國企業添購器材大增，對經濟發展注入鉅大的活力！（但請注意加州只允許 \$25,000）。較少為人知的是這個折舊優惠同樣可用在商業及出租建築物的內部裝潢及空調、通訊及安全系統上。
4. 太陽能板 **Solar Panels** 仍然享有 30% **Tax Credits**，而且可以裝在所有自住的房子上，但 2020 將降至 26%。
5. 沒有購買健康保險在聯邦已經免罰，但加州雖然 2019 免罰，卻又在 2020 恢復，一人至少 \$695。
6. **IRA** 每人從 \$5,500 調升為 \$6,000，而 55 歲以上的人仍然可多存入 \$1,000。
7. 購買新車如果用在公務上，今年最高可以扣減折舊額 \$18,100。
8. 如果您想做慈善捐款來減稅，但一時未決定捐給誰，不妨開個 **Donor Advised Fund**，今年立刻可以減稅，但錢可以留在基金帳戶內投資，日後再慢慢捐出。
9. 為了平衡公司及個人所得稅率而特設的 20% **Qualified Business Income** 優惠減免（俗稱“199A”）在經過一年來的爭議後，國稅局終於在今年九月公布了較清楚的處理及申報準則 **Revenue Procedure 2019-38**，對會計師及客戶來講都是一個好消息！
10. 下面是幾個 2019 報稅的實用數據：遺產免稅額 \$11.4 Million，每年贈與免稅額 \$15,000，國外勞力所得免稅額 \$105,900，十七歲以下被扶養人抵稅額 \$2,000，其他被扶養人（例如父母）\$500。

最後，有鑑於社安基金的日益枯竭，到了 2040 年兩個年輕人養一個老人的預測可能成真，社安稅課徵的工資上限也一直上漲，明年 2020 為 \$137,700（過去四年來已漲了 16%！）

祝 大家有個繁榮和樂的 2020 年！