

川普新稅法

對您的影響

林修榮，講於三月三日

2018年新稅法新世界全方位財富論壇



B. 小商業（包括出租物業）稅務影響

- **C-Corp**公司稅率從35%大幅度減至21%，海外收入稅率由35%降至15.5%
- **Section 179**添置設備當年馬上扣稅金額由\$ 500,000加倍至\$ 1,000,000
- C-Corp以外的小商業又如何呢？

B. 小商業（包括出租物業）稅務影響

- **小商業**絕大部份是所謂**PASS THROUGH ENTITY**，包括：個體戶（Sole Proprietorship）、Partnership、LLC，S-Corp，連收取1099-MISC收入的自僱者，和有租金收入的小業主都包括在內，都**可能**可以享受20%淨收入（減除一切成本和支出--但不包括老闆自己的薪金）免稅優惠

但小商業減稅優惠有些複雜...

- 假如納稅人應交稅收入（**Taxable Income**）在 **\$ 315,000（已婚）或 \$ 157,500（單身）** 以下，所有小商業淨收入（包括租金淨收入）都是屬於「**合資格收入（QBI）**」，都有**20%**免稅。
- 假如已婚納稅人應交稅收入（**Taxable Income**）在 **\$ 315,000到 \$ 415,000之間**，或單身納稅人收入在 **\$ 157,500至 \$ 207,500之間**，只有部份小商業淨收入（包括租金淨收入）有**20%**免稅。

但小商業減稅優惠有些複雜...

某些「**特定服務行業Specified Service Trade or Business, SSTB**」(包括：健康、會計、法律、體育運動、財務諮詢等服務，但不包括：工程engineering和建築architecture服務)：

- 應交稅收入超過 \$ 315,000 (已婚) 或 \$ 157,500 (單身)：便會失去部份**20%減稅優惠**
- 應交稅收入超過 \$ 415,000 (已婚) 或 \$ 207,500 (單身)：便會失去全部**20%減稅優惠**

但小商業減稅優惠有些複雜...

- 假如是其他**非SSTB行業**，超過 \$ 315,000 / \$ 157,500 應交稅金額，減稅優惠便開始減少，要用一個方程式計算減稅優惠。
- 舉一個小業主租金收入減稅的例子：

- A擁有一個1百萬成本的出租物業
- A每年獲得淨租金收入 \$ 150,000
- A沒有僱用員工
- A已婚，加上其他收入超過 \$ 315,000

A的租金收入減稅的金額為：

租金收入的20%，或以下數字(以兩者較低者為準)：

- W-2員工薪金的50%或
- W-2員工薪金的25%加上原來成本的2.5%（以兩者較高者為準）

A的租金收入可減稅的金額為：

租金收入的20%=\$30,000，或以下數字(兩者較低者)：

- **W-2員工薪金的50%=\$0,或**
- **W-2員工薪金的25%(\$0)加原來成本的2.5%=\$25,000（兩者較高者）**

A的租金收入只有 \$ 25,000免稅