



廣華管理顧問有限公司
廣鴻企管顧問有限公司
Allway Management Consultants Co., Ltd.



港商 Allway 與廣華管理顧問公司用心於稅務領域的顧問專業，希望提供台灣、大陸、香港、新加坡、越南、緬甸、柬埔寨、泰國、印尼、馬來西亞、離岸地區即時的稅務訊息，給予企業客戶與金融界朋友參考與提醒，健全一個謹慎的稅務管理平台。

企業經營本身業務與技術外，財務與稅務管理也是重要的環節，希望各企業能善用專業並結合運用！

◆ 一票之差 美參院通過 42 兆元減稅案

美國聯邦參議院 2 日凌晨 2 點以 51-49 的一票之差，通過 1980 年代之後的最大規模減稅法案。連同聯邦眾議院 11 月通過的稅改法案，今年全面執政的共和黨與川普總統終於在國會贏得一場勝利。

這一個「減稅與就業法案」(The Tax Cuts and Jobs Act of 2017)減稅規模達 1.4 兆美元，折合約新台幣 42 兆元。

包括公司稅從 35%大舉下修到 20%，重建跨國稅法，個人所得稅暫時調降。

同時納入北極國家野生動物保護區鑽油以及撤銷歐記健保的個人強制納保條款等附帶措施。

直到投票前幾個小時，共和黨內部還在持續進行協商，向之前持保留餘地的參議員拉票，因此不得不放棄部分原定目標，像是有利富豪等高收入群體的廢除最低替代稅(alternative minimum tax)最後關頭就被撤下。

儘管參議院稅務聯席委員會警告，這個法案將在 10 年內增加 1 兆美元的國債；將近 500 頁的最終版本草案鄰近表決才發到參議員手上時，甚至還保有手寫塗改的修正，讓民主黨抨擊圖利富豪與大企業之餘，也批評共和黨沒有提供充裕的時間進行檢視與評估，但就是湊不到足夠反對票數。

52 席共和黨參議員中，只有寇克(Bob Corker)一人跑票。

參眾議院現在必須設法折衝兩院的歧異之處，才能將法案送交川普總統簽署生效。

◆ 企業稅率永久降低 美參院通過稅改案

美國參議院二日凌晨以五十一對四十九票通過本身提出的稅改案，將永久性降低企業稅率，並降低所得稅率九年；兩院將於四日組成聯席委員會，開始就各自的版本併案協商，做成最終的稅改版本，再分別由參、眾兩院表決。共和黨預訂於今年年底前完成，送請總統川普簽署生效。

民主黨議員完全不支持稅改案，表示此案獨惠富人，且將使聯邦稅收大失血，對國內公共支出不利。共和黨內部對個別條款也有雜音。

不過，對稅改案過關的預期，已推升美股締造歷史高點。由於企業最高稅率將大降，各大投銀看好明年企業獲利將因此增加。瑞銀推算，美國企業稅若降至百分之廿，標普 500 指數成分股明年的每股盈餘將增加百分之九點五；高盛不到兩周前也說，美國稅改法案可能過關是上修獲利預測的最大因素，認為稅改將使企業明年盈餘成長百分之五。

參院版本之主要內容，以及與眾院版的差異如下：

- 一、企業稅率：參、眾兩院版本都主張將最高由百分之卅五降到廿；眾院主張從二〇一八年生效，參院主張從二〇一九年實施。
- 二、個人所得稅率：眾院為永久性減稅，課稅級距從七級簡化為四級，其中最高邊際稅率維持百分之卅九點六；參院減稅期到二〇二六年止，級距維持七級，每級稅率都下降，最高邊際稅率降為百分之卅八點五。
- 三、兩院都預估未來十年將使聯邦赤字共增加十四億餘美元（未考慮經濟成長對稅收的挹注）。

- 四、 個人所得稅中有關各州與地方稅 (SALT) 可抵減項目：參院取消所有項目，僅保留財產稅最高可抵減一萬美元。
- 五、 房貸利息抵減：眾院版允許新屋貸款五十萬美元以內部分，利息可抵減；參院版的上限為一百萬美元。
- 六、 跨國企業滯留海外盈餘匯回之一次性優惠稅率：眾院版為現金部分的稅率為百分之十四，低流動性資產稅率為百分之七；參院版雖未明訂，但議員透露將分別為百分之十四點五及七點五。
- 七、 強制性健保投保：參院取消此項，眾院無。
- 八、 商業實體課稅方式：參院版最高稅率為百分之廿三，眾院為百分之廿五；兩院都各自訂有一些限制。眾院並對小企業另予優惠，參院無。
- 九、 遺產稅：眾院版為二〇二五年起取消遺產稅，參院版維持遺產稅；兩院都將起徵門檻從個人五四八萬、夫妻一〇九八萬美元加倍。

◆ 美國史上力度最大變動的稅改方案通過

川普說：這是今年給所有美國人的聖誕大禮！要平均給每個美國家庭**每年省稅 1182 美元**！

稅改名稱：“減稅與就業法案” (Tax Cuts and Jobs Act)

投票結果：截止發稿前，參議院已經獲得了足夠支持選票！美國時間 2017 年 12 月 1 日東部時間晚上 8 點 30 分，參議員們仍然在進行最後表決，共和黨表示：已經勝券在握！

目前狀態：眾院版本已經通過，參議院版即將通過。在接下來兩個版本將互相協商，得出最終版本後，進行投票，川普最終簽字。

預計實施時間：2017 年 12 月

聽起來真的是一個不錯的大禮包，裡面藏著的禮物是大家喜歡的嗎？
一起看了才知道！

美國最新稅改方案細則

華人們最關心的、直接影響我們錢包的稅改方案，到底要有哪些變動呢？

1、稅率等級：變簡了！

稅改前：個人所得稅率從七級：一共是 10%,15%, 25%, 28%, 33%, 35% 以及最高的 39.6%。

稅改後：個人所得稅也簡化成 3 個等級：12%、25%、35%。富裕階層的 39.6% 稅率將保持不變。

2、個人免稅額 (Personal Exemption)：取消了！

稅改前：每一個納稅人都擁有 \$4050 的額度，納稅人的妻子、家庭成員也擁有相同配額。

稅改後：取消納稅人的 \$4050 的個人免稅額的減免額度。

舉個例子：

3 口之家，夫妻共同工作，有一個孩子的。

取消個人稅務豁免 (Personal exemption)，每人 4050 美元，3 口之家就是 12150 美元；同樣的方式以此類推即可。
如果孩子的年紀小於 17 歲的話，還會有 1600 元的稅務減免優惠，還要再另外算進去。

舉個例子：

4 口之家，夫妻共同工作，有兩個孩子的。

取消個人稅務豁免 (Personal exemption)，每人 4050 美元，4 口之家就是 16200 美元；這樣一來除了多出來這部分 (16200 美元) 需要多交稅，不但稅務負擔增加，還會因此升級到下一個高稅率級別。

3、標準扣除額 (Standard Deduction)：雙倍了！

稅改前：單身人士的標準扣除額\$6,350，夫妻所得報稅的標準扣除額從\$12,700

稅改後：單身人士的標準扣除額是\$12,000，夫妻所得報稅的標準扣除額是\$24,000

稅改後，這些群體將完全不用交稅：

年收入\$12000 以下的單身

年收入\$24000 以下家庭

【稅改前/現行】個人所得稅應稅額計算公式：

應稅收入 taxable income = 調整後毛收入 adjusted gross income — 扣除額 deduction — 個人免稅額 personal exemption

【稅改後】個人所得稅應稅額計算公式：

應稅收入 taxable income = 調整後毛收入 adjusted gross income — 扣除額 deduction (變成之前 2 倍)

(美國稅務知識科普：每個報稅人都有基本免稅收入，超過這個額度才開始徵稅。在美國有 2 類免稅收入①標準扣除額 ②遞減扣除額：適用於高收入人群。報稅這選擇其一，據國稅局統計，美國 2/3 的人使用第一種方式。)

4、單身居民個人所得稅稅率：大部分降了！

單身收入變動表：

0 — 9525 美元：稅率 10% 將上升到 12%

9525 — 38700 美元：稅率 15% 下降到 12%

38700 — 45000 美元：稅率 25% 下降到 12%

45000 — 93700 美元：稅率維持 25% 不變

93700 — 195450 美元：稅率 28% 下降到 25%

195450 — 200000 美元：稅率 33% 下降到 25%

200000 — 500000 美元：稅率 33% 上升到 35%

> 500000 美元以上：稅率 39.6% 下降到 35%

5、夫妻共同報稅個人所得稅稅率：大部分降了！

夫妻合報變動表：

0 — 19050 美元：稅率 10% 上升到 12%

19050 — 77400 美元：稅率 15% 下降到 12%

77400 — 90000 美元：稅率 25% 下降到 12%

90000 — 156150 美元：稅率維持 25% 不變

156150 — 237950 美元：稅率 28% 下降到 25%

237950 — 260000 美元：稅率 33% 下降到 25%

260000 — 1000000 美元：稅率 33% 上升到 35%

大於 1000000 美元以上：稅率維持 39.6% 不變

稅改後：各類型家庭減稅情況

年收入 3 萬、單身報稅、無孩：減稅\$188

年收入 4 萬 8、家庭報稅、無孩子：減稅\$19

年收入 5 萬 2 千、單身報稅、2 孩：減稅\$895

年收入 8 萬 5 千、家庭報稅、2 孩子：減稅\$1072

年收入 16 萬 5 千、家庭報稅、2 孩子：減稅\$1373

年收入 32 萬 5 千、家庭報稅、2 孩子：減稅\$6410

年收入 200 萬、家庭報稅、2 孩子：減稅\$35118

年收入 100 萬、家庭報稅、2 孩子：減稅\$59130 (個人和公司合併報稅 20 萬)

6、兒童稅收抵免額：漲了！

稅改前：17 歲以下兒童的稅收抵免\$1,000

稅改後：17 歲以下兒童的稅收抵免\$1,600，提議將提供每個家庭\$300 的稅收優惠。(眾院版，參院版是每名兒童減免\$2000 稅收)

7、房屋貸款利率稅收減免額度：降了！

稅改前：原先只要帶息貸款在 100 萬美金以下的個人，都能享受稅收減免。

稅改後：把享受貸款稅收額度上限降為 50 萬美元。

(注意：是指貸款超過 50 萬美金，不是房價 50 萬，並且只針對新貸款，不是針對已有貸款，加州 11 月 2 日開始實行)

8、州稅/地方稅稅收減免：取消了！

稅改前：州稅/地方稅稅收減免

稅改後：取消州稅/地方稅稅收減免

9、縮減稅收抵免項目：取消大部分！

稅改前：稅收抵免項目繁多。

稅改後：取消了對醫療開支、領養費用、學生貸款利息等稅收扣除專案。只保留房屋貸款稅收抵免，和慈善饋贈稅稅收抵免。

10、替代性最低稅 ATM：取消！

稅改前：為避免過度避稅，允許的抵扣很少，禁止個人免稅額和州稅減免同行。

稅改後：取消替代性最低稅

替代性最低稅 (Alternative Minimum Tax, AMT)，AMT 是透過對設定這些福利的限制，適用於具有高收入的納稅人，這項舉措將會影響到近 500 萬美國人！

11、遺產稅：取消！

稅改前：財產超過 549 萬美元的個人和 1100 萬美元的夫妻將被徵收 40% 的遺產稅。在新的稅改方案下，財產分別在 1098 萬美元和 2200 萬美元以下的個人和夫妻不需繳納遺產稅。

稅改後：預計 2024 年會完全廢止，預計川普家族終將保住百億美元的家產。

12、美國企業稅收：大幅下降！

稅改前：企業稅率目前是 35%

稅改後：永久削減公司稅，大降至 20%

13、海外企業稅收：大幅增加！

稅改前：美國企業在海外盈收轉入美國時，必須繳納 35%的稅。

稅改後：對美國企業海外獲利，最低徵稅 10%，並將企業獲利回流美國現金等價物的稅率設定為 12%，並將非流動性投資的稅率設置為 5%。組織阻止企業就業、總部、研發流向海外。

◆ 力度最大的稅改方案，華人的影響！

1、誰收益大？

低收入群體免繳稅

年收入在 1.2 萬美元以下的低薪個人，以及年收入在 2.4 萬美元以下的低薪家庭（夫妻二人），不用再繳納個人所得稅。對於這一收入等級的群體和家庭來說無疑的一大喜訊。

年收入 10 萬以下普通中產階級

舉例：三藩市家庭收入中位數\$88,518（2015 年，Department of Numbers 數據）

稅改前：屬於第三等納稅等級，需要交納 25%的稅。去除夫妻報稅標準扣除額夫妻報稅標準扣除額\$12,700，再減去兩個人共\$8100 的個人減免，實際交納\$10854 的稅。

稅改後：屬於第三等納稅等級，需要交納 12%的稅，去除夫妻報稅標準扣除額\$24,000，需要交納\$7742.16 的稅。

所以對於這一群體來說新提案在舊的基礎上減了 2000 多刀。

低齡兒童家庭

對於有孩子的家庭，美國的稅收政策一向都給予優惠，稅改後，力度將更大。未來 17 歲以下孩子的家庭，稅收減免從\$1000 提升到\$1600，再加上額外 300 刀的稅收優惠。也是一筆不小的數目。

年薪在\$480,050-\$1,000,000 的超高收入家庭

夫妻聯合報稅本身就可以為家裡減免不少稅，再看看位居仰望級別，僅次於大富豪的超高收入家庭，一年可以少交的 4.6% 的稅（39.6%-35%），報稅省下的錢都能買一部豪車了！

對大部分華人公司影響很大

這項政策影響的不僅僅是美國穀歌蘋果這樣的大公司，還包括所有的小公司。

而華人來美國很多都是自己創業，例如中餐館、律師樓、牙科診所、會計所等等。之前，因為企業稅很高，大部分華人老闆，會選擇先不支付公司稅，而是分別由公司的負責人（老闆或合夥人）通過個人稅的方式承擔。

而現在稅改之後，企業稅僅為 20%，很多公司會直接選擇通過公司來報稅了，因為這樣更划算。

同時，對於小的華人創業公司來說，原本他們沒有能力把公司搬到海外，高額的企業稅給他們的運營造成了很大的壓力，

如今企業稅猛降，他們終於有了喘息的機會，能夠贏得更大的生存空間。

有媒體預測，稅改方案若實施，將在未來十年為美國公司、小商業主及個人減稅 6 萬億(兆)元！

最大贏家還是大大富豪們

川普雖承諾任何改革將集中在中產階級、主要為中產階級減負，但實際上富人得利最大。獲益最多的是占全美家庭總收入 20%的富人，年收入 48 萬美元以上的家庭。

目前最高的個人所得稅級保持 39.6%不變，但是遺產稅可能會被永久性廢除。

另外，替代最低稅 (AMT) 將被取消，據說川普競選總統民眾要求他交出稅表。當上總統後公開稅表，結果他去年才繳了 25%的稅，而這個 25%裡面的 23%就是替代性最低稅，要不是因為有替代性最低稅的存在，川普可能會交的更少。所以這應該是川普最討厭的一項吧，取消替代性最低稅也是意料之中。從多個條款來看，富人家庭都是最大受益者。

2、誰吃虧？

高房價地區的買房族

原本房貸利息抵稅政策受惠最大的群體是購買大房子 (房價貴)，交納很高房貸利息的高收入家庭。華人就是這一群體的重要組成部分，在美華人主要聚集在三藩市灣區、洛杉磯、紐約等城市，多數地方買個小房子都是上百或幾百萬刀，稅改方案規定，貸款超過 50 萬刀不能享受稅收減免，這對於高收入貸款買房的華人家庭來說是一大重創！

比如：年收入 50,000 美金

稅改前：每年交納的房屋貸款利息是 5,000 美元，那麼國家只收你 45,000 美元的收入所得稅

稅改後：如果貸款超過 50 萬刀，那麼房貸利息將不能作為收入所得稅的抵扣部分。

大於 50 萬美元的房屋抵押貸款主要集中在加州，紐約州，維吉尼亞州，新澤西州，德克薩斯州，伊利諾州，馬里蘭州，華盛頓和佛羅里達州。

不過相對加州來說，最心酸的應該是紐約。大州中，“房價高，稅也高”的是紐約州；“房稅高，但房價不高”的是德州；“房價高，但房稅不高”的是加州。所以，紐約最吃虧。

高薪單身人士&灣區雙碼農

個人和夫妻所得稅乍一看幾乎都比之前的低或者持平，但是有一欄卻格外的刺眼。在稅改計畫中個人收入 \$200,000-\$424,950 和夫妻收入 \$260,000-\$424,950 這兩個區間所得稅率不僅沒有降低，反而升高了。

說來心塞，灣區的雙碼農家庭基本都逃不出這個圈了，有華人朋友吐槽，原以為稅改後每年報稅時不會那麼心塞，看來以後是要滴血了。

再加上房貸利息抵稅讓這樣的家庭房貸壓力更大了，貸款抵稅額度降到 50 萬後，還款壓力明顯變大，為了能供的起房貸，他們可能會選擇買小一點的房子。

拿獎學金的博士

不少留學生削尖腦袋申請美國讀博，除了因為美國教育的強大外，還有一個重要原因就是美國學校給出的誘人獎學金，靠著每月的工資支持著很多博士一熬七八上十年。而如今這僅有的經濟支持也要被稅改削弱，新稅改政策明確提出，博士們不再享受稅務減免！

稅改前：美國博士生繳納稅費是在工作收入的基礎上計算的，減免的學費並沒有納入計算範圍。

新稅改：減免的學費，也將作為收入的一部分進行納稅。

舉個例子：

一個未婚博士，一年有 3 萬刀的收入和 3 萬刀的學費減免。

稅改前：年收入是按 3 萬刀算，只用交 12% 的稅，扣除 \$12000 的標準扣除額，也只用交 \$2160 的稅。

稅改後：年收入是按 6 萬刀算，需要交 25% 的稅，就算標準扣除額提高到 \$24000，則需要交 \$9000 的稅。

川普新稅改後，博士要一年瞬間就要多交了近 7000 刀的稅，這對於收入本就不高的“窮學生”來說無疑是致命一擊，再加上很多學校國際學生的減免學費遠高於一年 3 萬刀，也就是說大多數華人留學生要多交的稅會比上面的數位更多。

不知道這樣的收入懸殊，會澆滅多少科研愛好者的熱情？

5 人以上的大家庭

新稅改將取消 \$4,050 中個人免稅額，對於人口數大於 5 的家庭來說，是一筆很大的損失，尤其是中低收入家庭，收入區間減少的個人所得稅 3% 稅率，比不上個人免稅額的減免，對於這樣的家庭並不會減稅，而是增稅。

Allway Management Consultants Co., Ltd.

台灣、大陸、香港、越南、緬甸(聯盟)會計師/律師事務所

電話：852-2137-6109 傳真：852-2136-4969

地址：香港九龍灣常悅道 9 號企業廣場 1 期 1 座 7 樓第 95 室

官網：www.allway-obu.com 電郵：hk@allway-obu.com

服務據點：台北、台中、高雄、香港、新加坡、廈門、深圳、上海、北京、越南、緬甸

離岸工商服務

境外公司設立：英國、香港、新加坡、開曼、賽席爾、貝里斯、BVI、薩摩亞、安圭拉、美國

外海資產保全與繼承、境外信託設立、私募基金設立、海外文件公認證

大陸工商會計

投資規劃、工商登記、代理記帳、勞動合同、來料加工轉獨資、繼承大陸台商遺產、企業解散清算、大陸股權轉讓、土地轉讓、商業合同擬訂、常年法律顧問服務

Allway 官網



Facebook



移居台灣



稅務 Blog



廣華管理顧問有限公司//廣鴻企管顧問有限公司

台北：台北市中山區建國北路二段 151 巷 6-1 號 10 樓 電話：02-2990-0815 傳真：02-2508-0301

台中：台中市北區文心路四段 200 號 5 樓之 8 電話：04-2291-7555 傳真：04-2291-7755

高雄：高雄市左營區立文路 77 號 4 樓 114 室 電話：07-586-8855 傳真：07-950-8668

台灣工商會計

工商登記、代理記帳、財稅簽證、投審會報備、最低稅負及海外所得規劃、企業及個人稅務規劃、國內信託規劃、常年稅務顧問、稅務協談救濟、秘書服務、考察安排

專案項目服務

外商陸資來台投資登記、台灣商標登記、美國稅務申報與稅務諮詢、越南、緬甸、柬埔寨、泰國、印尼、馬來西亞、新加坡工商服務、境外商務辦公室服務、港澳來台投資移民專案、陸資來台 OIU 與 OBU 規畫

編輯人：蘇浚璋 Kevin 總監/顧問 行動：0922-966-505



Allway 廣華 管理顧問公司