

林麗淑會計師聯合專業公司

Lisu L. Tan & Co., Ltd., CPAs

1120 East Ogden Avenue, Suite 102, Naperville, IL 60563-8575

Tel: (630) 416-9422 Fax: (630) 416-6175

E-mail: acct@lisutanpas.com ; Website: www.lisutanpas.com

2016 年重要稅法摘要

爲了方便大家的閱讀，我們將最近兩年新稅法的重點以中文摘要說明如下，提供大家參考。詳細內容請參考後面的英文資料，或向本事務所查詢。

溫馨提示：

報稅截止日期的變動（2017 年 1 月 1 日開始；即申報 2016 年度的收入時適用）

- **W-2, 1099 (for nonemployee compensation)** 等：2017 年 1 月 31 日（原 paper-file 截止日期是 2 月 28 日，原 e-file 截止日期是 3 月 31 日）
- **個人報稅**：2017 年 4 月 18 日，或者延期到 10 月 16 日（不變）
- **海外帳戶申報（FBAR/FinCen 114）**：2017 年 4 月 18 日，或者延期到 10 月 16 日（原截止日期是 6 月 30 日，不可延期）
- **C-Corporation**：2017 年 4 月 18 日（原截止日期是 3 月 15 日），或者延期到 10 月 16 日（原截止日期是 9 月 15 日）
- **S-Corporation**：2017 年 3 月 15 日，或者延期到 9 月 15 日（不變）
- **Partnership**：2017 年 3 月 15 日（原截止日期是 4 月 15 日），或者延期到 9 月 15 日（不變）
- **伊州薪資稅季度報表（IL-941）**：之前選擇了每年申報一次的公司，全部將改成每季度都需要申報，並且付款日期及申報表格都有所改動。

海外收入及帳戶申報

任何美國公民、居民（包括稅法上規定的實質應納稅居民）及美國企業，都需要向 IRS 如實申報所有的收入，包括海外收入。

任何上述的公民、居民及企業，如果持有海外帳戶，而且在年度中間的任何一天，所有帳戶加起來的餘額曾經超過一萬美元，則每年需要申報每一個海外帳戶的最高餘

額。不申報或者不如實申報，罰款將達到一萬美元以上。如果故意不報，最高罰款是十萬美元，或者遺漏申報當年，帳戶最高餘額的一半，兩者中較高的金額。

如果所有帳戶加起來超過五萬美元（單身或分開申報）或十萬美元（合併申報），則有可能需要另外申報 **8938** 表。

申報項目比較常見的包括（但不限於）：銀行存款、股票、有現金價值的人壽保險、持有股權的公司股份、不在名下但是有權簽名（signature authority）的帳戶。

Estimated Taxes

如果前一年報稅的時候需要補稅，或者預計當年將需要補稅，需分四次繳納當年預繳稅。**個人** 預繳稅的日期是 4/15, 6/15, 9/15, 1/15。**公司** 預繳稅的日期是 4/15, 6/15, 9/15, 12/15。

如果必須預繳但沒有預繳，或者晚交任何一次預繳稅，都會被罰款；州稅的罰款可以高達預繳稅金額的 10%。

Identity Theft

請謹記，國稅局第一次聯繫你，只會以信件的形式。

越來越多的犯罪份子假冒國稅局的名義，打電話或發郵件恐嚇需要補繳稅款。不要相信，也不要向對方提供任何個人信息。

國稅局還提醒，有些看似是正規機構發來的郵件，也有可能是犯罪份子發的。所以，不要點擊裡面的任何鏈接。

請注意傳送個人信息時，盡量使用相對比較安全的方式，包括傳真(fax)、加密的 Dropbox，或將文件本身加密。犯罪份子會使用盜來的信息來冒名頂替申請信用卡，或申報假稅表以獲取退稅。

Retirement Plans

參加退休計劃，不僅有機會抵減收入，而且個人報稅時有機會獲得減稅優惠 (Retirement Savings Contributions Credit)。

個人及公司（包括有自僱收入的個人）退休計劃的簡介、參加條件和截止日期，請看後面的附件，也歡迎訂約前來與我們討論。

如需設立新的退休帳戶，或者想將現有的幾種退休計劃合併在一起，便於管理及提高效益，請隨時與我們聯繫。

個人報稅的稅法摘要：

Earned Income Credit & Child Tax Credit (低收入抵稅額、孩童抵稅額)

關於上述兩種抵稅額的退稅申請，國稅局收到很多虛假或者錯誤的個人稅表。所以，國稅局加緊了對此類型稅表的檢查，並規定會計師有義務提醒客戶如實申報。

Expiring Deductions

1. 個人報稅時，以學費抵減收入的條例 (Tuition & Fee Deduction)，2016 年的稅表將是最後一次可以使用的年度。但是不需要擔心，因為另外兩項學費減稅條例 (American Opportunity Credit & Life-time Learning Credit) 沒有受影響，仍然可以使用。
2. 用貸款保險 (Private Mortgage Insurance) 抵減收入的條例，2016 年的稅表將是最後一次可以使用的年度。貸款保險一般是於購買房子的自付款少於 20% 時支付。
3. 由於付不起房貸，被銀行把房子強行收回並豁免債務 (foreclosure, short sale) 的屋主，2016 年開始，需要把被豁免的債務作為收入。

Individuals and Dependents Must Have Health Insurance

自 2014 年起，除了部份之豁免規定，所有納稅人 (包括其申報之受撫養人) 都必須購買醫療保險，否則個人報稅時需繳納罰款。

2016 年的罰款是每人 \$695 (18 歲以下兒童罰款每人 \$347.50) 或者家庭總收入的 2.5%，取兩者較高的。

請把所有收到的 1095 系列表格 (Form 1095-A, 1095-B, 1095-C) 在報稅的時候全部提供給我們。

Net Investment Income Tax (3.8%) & Additional Medicare Tax (0.9%)

從 2013 年 1 月 1 日開始，國稅局對收入超過 20 萬美元的個人 (或者合併申報時，總收入超過 25 萬美元的夫婦) 的非勞力所得收入，徵收額外的 3.8% 的投資收入稅，並且其薪資所得超過限額的部份，需多繳額外 0.9% 的聯邦醫療保險稅。

所以，收入較高的客戶如果今年的收入增加很多，如賣了房子、股票等，更需注意，請盡早與我們聯繫。

公司及企業（包括有自僱或租金收入的個人） 報稅的稅法摘要：

Additional Medicare Tax (0.9%)

雇主必須為薪資超過 20 萬美元的員工從薪資裏扣繳額外的 0.9 % 聯邦醫療保險稅。

Bonus Depreciation

公司（或者有自僱收入的個人）新買的用於商業上的一些設備，可以享受特殊折舊優惠，第一年可折舊 50%。

De Minimis Safe Harbor

自 2016 年開始，公司（或者有自僱收入的個人）購買的一些本來需要折舊的物品，如果單項金額不超過 2,500 美元，可以在報稅的時候每年附上一個 election statement，選擇當年直接作為費用減除。

Form 1099s

公司及有自僱收入或租金收入的個人，如果僱用任何非公司組織提供服務，包括個人、LLC、partnership，並且全年支付的金額達到或超過每人（或每單位）600 美元，都需要在第二年的 1 月 31 日前向國稅局申報，並向受款人及受款單位寄出 1099 表。

沒有申報或者晚申報的每一張 1099 表，都可能有高達 260 美元的罰款。

Office-in-the-Home Deduction

有自僱收入的個人，如果把住家當作辦公室，以前必須按使用面積比例和實際費用計算抵減額。

現在可以選擇按照每平方英尺 5 美元計算抵減額（此方法上限為 300 平方英尺）。但該部份住家仍須完全作為辦公室使用才可申報抵減。

Reimbursement of Employee Health Insurance is NO LONGER ALLOWED

如果雇主替員工支付或者付回醫療保險費，必須以工資形式支付，並為員工扣繳相關的薪資稅。

如果雇主直接為員工購買團體醫療保險，並從員工工資扣繳保費，則可繼續使用此方法。另外如果在 SHOP (Employer) 網頁上面為員工購買醫療保險，還有機會拿到 Small Employer Health Insurance Credit 之抵稅優惠。

擁有 S-Corporation 的股權達到或超過 2 % 的股東，有特殊的 W-2 申報要求。