

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@lisutancpas.com ; Website: www.lisutancpas.com



Dear Clients & Friends:

2023年新稅法摘要

祝福、也希望大家一切健康平安。

爲了方便閱讀，我們將2023年新稅法的重點以中文摘要說明如下，供大家參考。

更詳細的內容歡迎向本事務所查詢。

個人報稅的新稅法摘要：

1. 回覆 IRS 信件，可使用網上傳遞工具：

以往收到 IRS 信件的時候，大多數情況下只能郵寄回信。從2023年11月開始，所有的回信、文件等，都可以透過 IRS 網站內的 Documentation Upload Tool 進行上傳。

2. 電動車抵稅額：

2023年之前，每個符合要求的電動車型號，只要是該車廠最先20萬輛車的購買者，就可以申請最高爲\$7,500的聯邦電動車抵稅額。但2023年開始，就不再受以上這個限制。

2022年8月16日開始，購買的車輛必須要在美國進行最後的組裝，才可享受聯邦抵稅額。新的規定對於車子的MSRP價格、和購買者的收入，都有限制。但符合一定要求的二手車，也可享受抵稅額。

除此之外，在 2022 年 7 月至 2024 年 6 月期間、並且在政府的儲備金用完之前，伊州居民購買電動汽車，每人可以在購買的 90 天之內，申請最多 \$4,000 的退款（伊州的 Electric Vehicle Rebate）。如果 VIN 號碼之前沒有申請過，二手的電動汽車也可以申請。

3. 電動車充電設備抵稅額：

聯邦政府對於電動車的充電設備安裝也有抵稅額的鼓勵。抵稅額為安裝費的 30%，家庭安裝最高可以得到 \$1,000 的抵稅額，企業安裝最高可以得到 \$30,000 的抵稅額。

4. 安裝、使用節省能源的電器、材料，所得到的抵稅額：

為自住房屋安裝節能的門、窗、暖氣機、隔絕材料等，2023 年至 2032 年，抵稅額為材料和安裝費的 30%。但是，每項都有不一樣的最大抵稅額限制。

為自住房屋安裝太陽能、風能、生物能源、地熱能源等系統，2023 年至 2032 年，抵稅額為材料和安裝費的 30%。沒有最大抵稅額的限制。

5. 1099-K 表：

2024 年 1 月 1 日開始，使用 Paypal、Venmo 等第三方支付服務商、收取別人支付的款項，全年收到的總金額超過 \$5,000 者，服務商將在 2025 年初向其發放 1099-K 表。

6. 虛擬貨幣（Virtual Currencies such as Bitcoin/NFT）：

如果使用虛擬貨幣進行任何買賣，需要申報其所得。使用者會收到 1099 表。

7. 退休帳戶的存入和強制的最低分配規則：

任何年齡者，只要有工作收入，在金額限制範圍之內，都可以存入 Traditional IRA，抵扣當年收入。

達到一定退休年齡者，每年都需要從退休帳戶，提取強制的最低分配金額 Required Minimum Distributions (RMD)。

在 2024 年度滿 73 歲者，2024 年需要開始提取。第一年（2024）的提取截止日期為 2025 年 4 月 1 日。

8. 繼承退休帳戶的規則：

繼承配偶的 IRA 帳戶時，可選擇以下方式的其中一種來處理：

- (1) 按照自己的年齡，來計算哪一年需要開始提取 RMD。
- (2) 如果配偶過世的時候還沒有達到 RMD 的年齡，可以選擇：
 - (a) 以已過世的配偶年齡來計算、哪一年需要開始提取 RMD。
 - (b) 也可以選擇，10 年之內取完所有繼承的 IRA 金額。

繼承非配偶的 IRA 帳戶，一般規定是 10 年之內需取完所有繼承的 IRA 金額。以下情況除外：繼承者為未成年人、殘疾人、或和原帳戶持有人的年齡相差不到十歲。

有些父母為了減低子女以後的稅賦負擔，生前把 IRA 帳戶轉換成 Roth IRA。但需要注意，轉換的金額需在當年申報為收入。

建議提前向本事務所諮詢並作計算。

9. 標準扣除額 (Standard Deduction)：

Filing Status	2023	2024
Single/ Married Filing Separately	\$13,850	\$14,600
Married Filing Jointly	\$27,700	\$29,200
Head of Household	\$20,800	\$21,900

10. 按項列舉扣除額 (Itemized Deduction)：

- (1) 房地產稅和州稅（或消費稅）加起來，可抵扣的總金額不超過 1 萬美元。
- (2) 如果房屋貸款（Mortgage）是在 2017 年 12 月 15 日或之前取得，可以抵扣貸款不超過一百萬美元相對應的貸款利息。如果貸款是在此日期之後取得，只可以抵扣貸款不超過 75 萬美元相對應的貸款利息。
- (3) 房屋淨值貸款（Home Equity Loan）必須是用於購買、修建或裝修房子的用途，其利息才可以做為抵扣。如做其他用途使用（比如說，用於生意上），其利息不可以申報為按項列舉扣除額，但是可能可以申報在 Schedule C 或 Schedule E。
- (4) 醫療費用：超過調整後毛所得的 7.5% 的部分，可以做為抵扣。
- (5) 雜項費用（Miscellaneous Deduction），例如員工自己付出的與工作相關的費用、IRA 及投資帳戶管理費、投資顧問費、工會年費、律師費、聘請專人報稅的費用等，完全都不可以做為抵扣。

(6) 慈善、教育捐款較多者，可考慮以下方式來合法省稅：

- 把幾年的捐款集中在同一年捐出。
- 考慮直接捐出已增值的股票，可避免資本利得所得稅。
- 如果已經達到 70.5 歲，可直接從退休帳戶中，以 Qualified Charitable Distributions 的方式捐出。符合要求所捐出的退休金，既可滿足 Required Minimum Distribution 的要求，又不需要作收入課稅。

11. 青少年及兒童稅 (Kiddie Tax) :

青少年及兒童 (19 歲以下的青少年及兒童，以及 19 - 23 歲的 full-time 學生) 所有的工作以外的所得，需按照父母的稅率來課稅。

12. 青少年及兒童抵稅額 (Child Tax Credit) :

每個青少年及兒童 (17 歲以下) 的抵稅額為 \$2,000。\$2,000 裡面，其中 \$400 是不可退的抵稅額，只能抵掉應付的稅款，另外的 \$1,600 則是可以直接拿到退稅款。

17 歲及 17 歲以上的被撫養人，其中申報撫養的人可以享受 \$500 的不可退的抵稅額。

13. 教育基金、學費抵扣等 :

(1) 529 教育基金，除了用於支付大學的學費以外，還可以用來支付幼稚園到 12 年級的學費。在符合規定之下，教育基金的增值，免課所得稅。

(2) 兩項學費減稅條例 (American Opportunity Credit & Life-time Learning Credit) 仍然可以繼續使用。

(3) 如果學生意外死亡或殘障、以及在 2021~2025 年期間，被政府免除的未償還的學生貸款，不需要作為該學生或者借款家長的收入。

14. 替代的最低稅 (Alternative Minimum Tax) :

收入低於以下金額者，不需要繳交替代的最低稅：

Filing Status	2023 Alternative Minimum Tax Exemption
Single/ Head of Household	\$81,300
Married Filing Jointly	\$126,500

15. 遺產的免稅額 (Estate Tax Exemption) :

2023年，聯邦的遺產免稅金額是：\$12,920,000，伊州的遺產免稅金額不變，仍是 \$4,000,000。

建議定期檢查遺囑的條款，和更新財產的受益人信息。

公司及企業的新稅法摘要：

(部分內容也適用於有自僱或租金收入的個人)

新法！

1. 受益所有權信息申報 (Beneficial Ownership Information Reporting) **請注意！**

2024年之前就已經成立的美國企業、及在美國登記過的國外企業，需要在2024年12月底之前，向 FinCEN 部門申報其受益所有人的信息。受益所有人指的是，直接或者間接，擁有控制權的、或者持有企業最多股份的個人。

(詳情請看第8頁的政府公告文件。)

2024年1月1日及之後成立的企業，需要在成立之後的30天之內申報。2024年成立的企業，申報的限期延長至90天。

如果受益所有人的信息有任何變更，也需在變更的30天之內申報。

沒有申報、或者不如實申報的企業，將被 罰款及處以刑事責任。

2. 淨營業虧損 (Net Operating Loss) :

2018年開始發生的聯邦淨營業虧損 (NOL)，只可以在發生虧損年度以後的年份使用，不限年數。每年可使用的金額不得超過當年淨收入的80%。

另外，伊州 C corporation 的前期累計虧損，在2021年至2023年期間，每年最多只能抵扣淨利的10萬元。

3. 慈善捐款 :

捐款給符合稅法 501(c)(3) 條款所規定的機構，每年可抵扣的捐款，不能超過 C corporation 全年淨收入的10%。

4. 用於申報契約工 (Independent Contractor) 報酬的 1099-NEC 表 :

契約工的報酬需申報在 1099-NEC 表。2023 年的 1099-NEC 表的申報截止日期為 2024 年 1 月 31 日。申報 10 張表格以上，需要使用網絡申報的方式。

5. 特殊折舊優惠 (Bonus Depreciation) :

新買的用於商業上的一些設備 (包括二手設備)，可以享受特殊折舊優惠。

購買的日期	第一年的特殊折舊率
2023	80%
2024	60%
2025	40%
2026	20%

6. Section 179 :

在公司企業申報有盈餘之下，Section 179 允許一些符合規定的設備 (包括二手設備)，當年的購買成本可以全部做費用，不需要分年折舊。2023 年可使用 Section 179 的最高金額為 116 萬美元。

但是，如果 2023 年的設備購買總額超過 289 萬美元，則可使用 Section 179 的最高金額，會受到限制、逐漸減少。

商業用途的一部分裝修費用，也可以使用 Section 179：包括修理屋頂、冷暖氣、通風、防火防盜系統。

7. 收入報在個人稅表的企業所得 (Pass-through Business Income) :

獨資企業、合夥企業、S-Corp 的企業主，和有租賃所得的個人，透過 Schedule K-1，Schedule C 或 Schedule E，報在個人聯邦稅表的企業收入，其調整後的淨收入 (Qualified Business Income) 其中的 20% 有可能可以拿來抵減稅額 (Sec. 199A 減稅條款，簡稱 QBI Deduction)。

但是，對於應課稅收入 (Taxable Income) 超過 \$182,100 的單身納稅人，或者合併應課稅收入超過 \$364,200 的夫妻，享受的減免額可能會受限制。

這條稅法提供了極佳的省稅機會，但是規定非常複雜。有此類所得的朋友，請儘早聯絡本事務所討論細節。

8. 同類資產交換、延遲繳稅的規定 (Section 1031 Like Kind Exchange) :

只有房地產，才可以使用同類資產交換，以延遲繳交資本利得稅。

其他汽車、機器設備等個人資產不再適用。

注意：美國的房地產和海外的房地產不是同類資產，不適用同類交換。

9. 其他費用及抵稅額：

(1) 娛樂費用，如招待客戶的音樂會門票、俱樂部會員費等，不可以在稅表上作為費用抵扣。

(2) 對於員工為了公司利益，在公司用餐的餐費：2023年至2025年，這類餐費只有一半可以抵扣；2025年之後，這類餐費將完全不能抵扣。

其他形式的公司餐費，無論原來是50%或者100%可以抵扣的，相關的規定都沒有改變。

(3) 符合要求的調查研發費用，仍然可以申請抵稅額。

但是，在美國國內產生的調查研發費用需要分5年攤銷，不允許在當年全部列做費用；在國外產生的費用，則需要分15年攤銷。

10. 利息費用：

如果企業毛收入超過2,900萬美元，當年可抵扣的利息費用不得超過調整後淨收入的30%。當年不可抵扣的利息費用，可以遲延到以後年份使用，不限年數。

如果您對以上稅法摘要的各項相關細節有任何疑問，請直接聯繫我們。

2021年，國會頒佈了《企業透明度法案》。該法制定了受益所有權資訊報告要求，目的是讓美國政府使不良行為者更難透過空殼公司或其他不透明的所有權結構隱藏或從其不義之財中受益。



美國財政部
金融犯罪執法局
www.fincen.gov/boi

新的受益所有權資訊 (BOI) 聯邦報告要求

從 2024 年 1 月 1 日開始，美國許多公司將必須報告其受益所有人的資訊，即最終擁有或控制公司的個人。他們必須向金融犯罪執法局 (FinCEN) 報告資訊。FinCEN 是美國財政部的下屬機構。

請務必查看 FinCEN 的《[小型實體合規指南](#)》，當中提供了幫助小型企業遵守此報告要求的資訊。

誰必須報告？

需要報告的公司稱為**報告公司**。報告公司可能必須從其受益所有人獲取資訊並向 FinCEN 報告該資訊。



如果您的公司符合以下情況，則可能是一間**報告公司**，並且需要報告有關其受益所有人的資訊：

1. 一間公司、一間有限責任公司 (LLC)，或者是透過向州務卿或州或印第安部落法律規定的任何類似機構提交文件而在美國創建的**公司**；
2. 透過此類備案在美國任何州或印第安部落註冊開展業務的一間**外國公司**。

誰不需要報告？

有二十三類實體可從受益所有權資訊報告要求被豁免。這些實體包括上市公司、非牟利組織和某些大型營運公司。



FinCEN 的《[小型實體合規指南](#)》包括 23 項豁免中每一項的清單，可協助確定您的公司是否有資格獲得豁免。請參閱指南第 2.1 章以了解更多資訊。

我該如何報告？

報告公司必須透過 FinCEN 網站以電子方式報告受益所有權資訊：

www.fincen.gov/boi

- 一旦向 FinCEN 提交完整的報告，系統將向提交人提供查收確認資訊。

什麼時候報告？

將於 2024 年 1 月 1 日開始接受提交報告。

- 如果您的公司是在 2024 年 1 月 1 日之前創建或註冊的，您必須在 2025 年 1 月 1 日之前報告 BOI。
- 如果您的公司是在 2024 年 1 月 1 日或之後創建或註冊的，您必須在創建或註冊通知後 30 天內報告 BOI。
- 您先前向 FinCEN 提交的受益所有權資訊的任何更新或更正必須在 30 天內提交。

FinCEN 無法在 2024 年 1 月 1 日之前接受報告。

林麗淑會計師聯合專業公司
Lisu L. Tan Co., Ltd., CPAs

2023 Reference Rates and Figures

Single Taxpayers	
Taxable Income	Tax Liability
0 – 11,000	10% of taxable income
11,000 – 44,725	1,100.00 + 12% of the amount over 11,000
44,725 – 95,375	5,147.00 + 22% of the amount over 44,725
95,375 – 182,100	16,290.00 + 24% of the amount over 95,375
182,100 – 231,250	37,104.00 + 32% of the amount over 182,100
231,250 – 578,125	52,832.00 + 35% of the amount over 231,250
578,125 +	174,238.25 + 37% of the amount over 578,125

Head of Household	
Taxable Income	Tax Liability
0 – 15,700	10% of taxable income
15,700 – 59,850	1,570.00 + 12% of the amount over 15,700
59,850 – 95,350	6,868.00 + 22% of the amount over 59,850
95,350 – 182,100	14,678.00 + 24% of the amount over 95,350
182,100 – 231,250	35,498.00 + 32% of the amount over 182,100
231,250 – 578,100	51,226.00 + 35% of the amount over 231,250
578,100 +	172,623.50 + 37% of the amount over 578,100

Married Filing Jointly (and Qualifying Surviving Spouse)	
Taxable Income	Tax Liability
0 – 22,000	10% of taxable income
22,000 – 89,450	2,200.00 + 12% of the amount over 22,000
89,450 – 190,750	10,294.00 + 22% of the amount over 89,450
190,750 – 364,200	32,580.00 + 24% of the amount over 190,750
364,200 – 462,500	74,208.00 + 32% of the amount over 364,200
462,500 – 693,750	105,664.00 + 35% of the amount over 462,500
693,750 +	186,601.50 + 37% of the amount over 693,750

Married Filing Separately	
Taxable Income	Tax Liability
0 – 11,000	10% of taxable income
11,000 – 44,725	1,100.00 + 12% of the amount over 11,000
44,725 – 95,375	5,147.00 + 22% of the amount over 44,725
95,375 – 182,100	16,290.00 + 24% of the amount over 95,375
182,100 – 231,250	37,104.00 + 32% of the amount over 182,100
231,250 – 346,875	52,832.00 + 35% of the amount over 231,250
346,875 +	93,300.75 + 37% of the amount over 346,875

Unearned income is subject to **3.8% Net Investment Income Tax** if modified adjusted gross income over the thresholds below:

Earned income is subject to **0.9% Additional Medicare Tax** if over the thresholds below:

Single \$200,000, Head of Household \$200,000, Married filing jointly \$250,000, Married filing separately \$125,000.

Long-Term Capital Gain & Qualified Dividends				
Filing status Taxable income Tax rate	Single	Married Filing Jointly	Head of Household	Trusts/ Estates
0%	0 – 44,625	0 – 89,250	0 – 59,750	0 – 3,000
15%	44,625 – 492,300	89,250 – 553,850	59,750 – 523,050	3,000 – 14,650
20%	492,300 +	553,850 +	523,050 +	14,650 +

Standard Deduction	
Single / MFS	13,850
Head of Household (HH)	20,800
Married Filing Jointly	27,700
Blind/Aged Add'l - Single, HH	1,850
Blind/Aged Add'l - Married	1,500

Alternative Minimum Tax (AMT) Exemption	
Single / HH	81,300
Married Filing Jointly	126,500
Married Filing Separately	63,250

Rates for Mileage Reimbursement
For 2023: 0.655 Business; 0.14 Charitable; 0.22 Medical or Moving

1 Social Security/Medicare Point
1,640 (for 2023); 1,730 (for 2024)

Maximum Taxable Social Security Wage Base
160,200 (for 2023); 168,600 (for 2024)

Maximum Foreign Earned Income Exclusion
120,000 (for 2023); 126,500 (for 2024)

Estate and Gift Tax Exemptions	
Annual Exemption	17,000 (for 2023); 18,000 (for 2024)
Federal Lifetime Exclusion	12.92 million
Illinois Estate Exemption	4 million
Top Transfer Tax Rate	40%

C-Corporation Federal Tax Rate
21% of Taxable Income