



2018新稅法

&

海外資產申報

# 2018新稅法

I. 個人稅

II. 遺產&贈與稅

III. 公司稅

IV. 外國資產申報

# I. 個人稅

1. 稅率

2. 標準扣除額

(Standard Deduction)

3. 抵扣額

4. 其他

# 個人稅

## 1. 稅率

稅率	個人單身	夫妻共同	戶主
10%	\$0-\$9,525	\$0-\$19,050	\$0-\$13,600
12%	\$9,526-\$38,700	\$19,051-\$77,400	\$13,601-\$51,800
22%	\$38,701-\$82,500	\$77,401-\$165,000	\$51,801-\$82,500
24%	\$82,501-\$157,500	\$165,001-\$315,000	\$82,501-\$157,500
32%	\$157,501-\$200,000	\$315,001-\$400,000	\$157,501-\$200,000
35%	\$200,001-\$500,000	\$400,001-\$600,000	\$200,001-\$500,000
37%	>\$500,000	>\$600,000	>\$500,000



# 個人稅

## 2. 標準扣除額

### (STANDARD DEDUCTION)

- 個人免稅額 (Personal Exemption) 取消
- 標準扣除額 (Standard Deduction) 雙倍

單身個人	夫妻共同	戶主
\$12,000	\$24,000	\$18,000



# 個人稅

## 3. 抵扣額

- 州稅以及地方稅：  
增加上限至\$5,000 (個人單身)  
/\$10,000 (夫妻共同)
- 房貸利息：  
超過\$750,000以上的首個  
(或第二套住房) 的房屋貸款利息不能抵扣 (老的房貸利息支出依舊可以抵扣)



# 個人稅

## 3. 抵扣額

- 贍養費不能抵扣
- 醫療保險：  
    抵扣門檻降低至7.5%的AGI
- 慈善捐款減免額：  
    最多可以減免60%AGI
- 搬家費：  
    不再能夠抵扣（祇有軍人可以）



## 4. 其他事項

# 個人稅

- 學生賬戶529計劃：  
除了大學教育，中小學以及私立學校的學習費用每年每個學生\$10,000
- 奧巴馬醫保(ACA)：罰款取消





# Complete與finish的區別

2012年，在倫敦舉行的語言大賽中，圭亞那選手Samsundar Balgobin 在回答比賽中最後一道問題：

你如何用一種容易讓人理解的方式解釋Complete 與 finished 的區別



給出他的答案：

**When you marry the right woman, you are COMPLETE.**

（娶對老婆，一輩子完美。）

**When you marry the wrong woman, you are FINISHED.**

（娶到歹某，一世人完了。）

**And when the right one catches you with the wrong one, you are COMPLETELY FINISHED.**

（讓大老婆逮到你跟小三，你徹底完蛋。）



# II. 遺產贈與稅

- 終身免稅額:
  - 個人單身\$11,180,000
  - 夫妻共同\$22,360,000
- 國內贈與:
  - 贈予者申報要求: >\$15,000
- 海外贈與:
  - 受贈者申報要求:  
>\$100,000

# 同學聚會

5年後，成婚的一桌，未婚的一桌

10年後，有孩子的一桌，沒孩子的一桌

15年後，原配的一桌，再婚的一桌

20年後，酒量好的一桌，差的一桌

25年後，國內的一桌，國外的一桌

30年後，葷的一桌，素的一桌

35年後，退休一桌，未退一桌



40年後，有牙的一桌，無牙的一桌  
45年後，自己來的一桌，扶著來的一桌  
50年後，說要來也來的一桌，說來卻不  
來的空一桌  
55年後，能來的一桌，不能來的照片放  
一桌  
60年後，已經湊不到一桌

人生真的很短暫  
朋友；多多碰頭！好好生活



# III. 公司稅

1. 稅率
2. 股息抵扣
3. AMT 稅
4. 營業虧損抵免 (NOL)
5. 娛樂費抵扣
6. 獎勵折舊



# 公司稅

1. 稅率： 21%

2. 股息抵扣：

股息發放抵扣額： 50%

股息收入抵扣額(持有  
>20%股票)： 65%



# 公司稅

3. AMT稅：取消
4. 淨營業虧損抵免（NOL）
  - 門檻：80% 抵扣前的  
(without regard to the deduction)
  - 應納稅所得收入(taxable income)
  - 未抵扣完的部分無限期結轉
5. 免除公司業務相關  
娛樂費用抵扣





# 公司稅

## 6. 獎勵折舊

原本50% 額外折舊 → 100%

高級車獎勵折舊 \$8,000

電腦折舊：沒有限制

沒有一手用途限制



一中學老師把KFC 肯德基的廣告「  
We do chicken right! 」發給學生  
練習翻譯，結果有以下答案：

01. 我們做雞是對的！
02. 我們就是做雞的！
03. 我們有做雞的權利！
04. 我們只做雞的右半邊！
05. 我們只作右邊的雞！
06. 我們可以做雞，對吧
07. 我們行使了雞的權利！
08. 我們主張雞權！



09. 我們還是做雞好！
10. 我們做雞最專業！
11. 我們讓雞向右看齊！
12. 我們只做正確的雞！
13. 我們肯定是雞！
14. 只有我們可以做雞！
15. 向右看！有雞！
16. 我們要對雞好！
17. 我們願意雞好！
18. 我們的材料是正宗的雞肉！



19. 我們公正的做雞！
  20. 我們做雞正點耶！
  21. 我們只做正版的雞！
  22. 我們做雞做的很正確！
  23. 我們正在做雞好不好？
  24. 我們一定要把雞打成右派！
  25. 我們做的是右派的雞！
  26. 我們只做右撇子雞！
- 當然，最有創意的是...
27. 我們叫雞有理！！！！



# IV. 外國資產

## 1. The Foreign Bank

Account

Report(FBAR)海外

銀行帳戶申報

## 2. Foreign Account

Tax Compliance

Act(FATCA)肥咖條

# FBAR

申報標的：

存放在外國  
的賬戶： 銀行，證  
券，保險等

申報人：

有所有權或簽  
字權者



# FBAR

申報門檻：

一萬美金

申報表格：

FINCEN FORM

114



# 外國資產

## 未申報海外帳戶的處罰：

一、處罰較輕的情況如下表格所示：

違反情形	長期處罰	刑事處罰
疏忽違反	最多處罰500美金	無
非故意違反	每項過失違反最多處罰\$10,000美元	無
多次的疏忽違反	除了課以5321(a)(6)(A)所規範的處罰外，客額外不得超過\$50,000美元	無





## 二、所謂의故意志Willful)申報FBAR의處罰如下：

違反情形	民事處罰	刑事處罰
故意未申報FBAR或未留存帳戶記錄	可以處於\$100,000美元，或違反時帳戶金額的50%(取以上兩者數字較高者)	最多處\$250,000美元或5年徒刑，或二者併罰
違反某些其它法令，同時故意未申報FBAR或未留存帳戶記錄	可以處於\$100,000美元，或違反時帳戶金額的50%(取以上兩者數字較高者)	最多處\$500,000美元或10年徒刑，或二者併罰
明知而故意申報錯誤的FBAR	可以處於\$100,000美元，或違反時帳戶金額的50%(取以上兩者數字較高者)	最多處\$10,000美元或5年徒刑，或二者併罰

注意：民事與刑事可能併判

# 申報標的：

# FATCA

- 1) 銀行帳戶
- 2) 國外公司股票(不論個人持有或財務公司經營)
- 3) 國外合夥公司股份(Partnership)
- 4) 國外互助基金(Mutual Fund)
- 5) 國外信託帳戶(Trust Fund)
- 6) 國外人壽保險或年金
- 7) 國外高風險投資基金(Hedge Fund & Private Equity Fund)



# FATCA

## 申報門檻:

### 居住美國本土:

資產年底超過5萬(年中7.5萬), 單身或夫妻  
分開申報

資產年底超過10萬(年中15萬), 夫妻合申  
報.

### 居住美國本土以外區域:

資產年底超過20萬(年中30萬), 單身或夫妻  
分開申報

資產年底超過40萬(年中60萬), 夫妻合申報

# FATCA

申報表格：

資產申報表 Form 8938

違反罰款：

-可處以\$10 000美元罰款，

另 加 入10,000罰款

-不理會國稅局通知，最多元

60,000罰款，另加刑事處罰



## 2019年最短的懸念小說～

丈夫送妻子到醫院生產，醫師對他們說，他們醫院手術現在使用了一種新的機器，叫疼痛轉移機，是潘建偉院士利用最新技術量子發明的，能把母親生產的疼痛轉移給孩子的父親。醫師問這對夫婦願不願意試一試？夫婦倆一合計，決定試用。

起先，醫師把疼痛轉移度調到10%，並解釋說，即使是10%的量，也可能會讓父親難以忍受。



妻子生產中,丈夫感覺良好,並請求醫師把度數調高點。醫師隨即把疼痛轉移度調到20%,丈夫依然感覺良好,醫師檢查了丈夫的血壓,一切正常,醫師吃驚不小。

因此,他們決定調到50%,而丈夫依然感覺不錯。疼痛轉移機顯然對其妻子幫助很大,丈夫便要求醫師把所有的疼痛都轉移給自己.....

妻子生下了一個健康的嬰兒,一點點疼痛都沒有。她和丈夫特別高興。

當他們到家時,看見隔壁王局長手握一串鑰匙,慘死在家門口.....

中國歷史上最新冤案  
——“隔壁老王”

