



Zhang CPA Group LLC

2013年终税务规划

124 Main Street. 844 Massachusetts Ave
Acton, MA 01720 Lexington, MA 02420
Tel: 978-263-4355 Fax: 978-264-9909 E-mail: kathy@kathleenzhangcpa.com

NEWSLETTER
JANUARY 2014

2013 年终税务规划

2013年末在传统年终税务规划策略的基础上带来了许多新的税务规划机会，也因此带来了挑战。在进行个人税务筹划时有许多重要的因素需要考虑，其中包括由美国纳税人救助法案带来的重要改变（2013年1月2日正式签订法案），患者保护与平价医疗法案（计划于2013, 2014年实行）以及美国国税局颁布的新的税法规定。

个人税筹划

由于美国纳税人救助法案的实行，2013年的个人税筹划较2012年更为有把握。除了“布什时代”的减税政策对低收入和中等收入的纳税人的永久延长，美国人救助法案同时还恢复了对高收入人群的39.6%的税级，恢复了个人免税额和列举扣除的逐步停止，提高了对合格股息和资本收益的最大税率，并提出了很多额外变更。另外，正如已经提到的，患者保护与平价医疗法案新增了两项内容需要被考虑进高收入人群的2013年年底的税务筹划中，即净投资收入附加税和新的医疗保险税。

税率

对于2013年以及以后的年度，除了新增加了一个高收入人群的39.6%的税级，个人所得税税率表反映了“布什时代”减税政策的延续。因此，个人所得税税率在2013和未来几年内为10%，15%，25%，28%，33%，35%和39.6%。和过去一样，每一个税级都根据通货膨胀率有了相应的轻微增长。2013和2014年（预计为通货膨胀）的39.6%税级的起点为：

	2013	2014
已婚合并申报者以及尚存配偶	\$ 450,000	\$ 457,600
一家之主申报者	\$ 425,000	\$ 432,200
单身未婚个人申报者	\$ 400,000	\$ 406,750
已婚分别申报者	\$ 225,000	\$ 228,800

资本收益/股息

从2013年开始，美国纳税人救助法案将资本收益和合格股息的最高税率从“布什时代”的15%提高至20%。最高税率与新增的位于39.6%税级的收入水平对齐：即对于个人所得税在39.6%税级的高收入人群所获得的长期资本收益和合格股息将被以20%税率征税。

净投资收入附加税

从2013年开始，高收入的纳税人将可能承担3.8%的净投资收入附加税。净投资收入附加税将征收于以下两者中的较小者：1) 该纳税年度中净投资收入，或2) 该纳税年度个人修正调整收入总额超出限额的部分。限额如下：

- \$250,000 -- 已婚合并申报者或尚存配偶
- \$125,000 -- 已婚分别申报者
- \$200,000 -- 其他情况





Zhang CPA Group LLC

2013年终税务规划

124 Main Street. 844 Massachusetts Ave
Acton, MA 01720 Lexington, MA 02420
Tel: 978-263-4355 Fax: 978-264-9909 E-mail: kathv@kathleenzhangcpa.com

NEWSLETTER
JANUARY 2014

医疗保险附加税

从2012年12月31日之后生效，医疗保险附加税额外征收高收入纳税人收入超出限额部分的0.9个百分点的员工医疗保险税。同样，从2012年12月31日起，医疗保险附加税也增加了自营纳税者收入超出限额部分0.9个百分点的医疗保险税。

限额： 医疗保险附加税不征收，除非当纳税者的工资，补贴以及/或自营收入超出了相应申报身份的限额。限额为以下：\$200,000—未婚个人申报者（以



及一家之主申报者)；\$250,000—已婚合并申报这；\$125,000已婚分开申报者。

预扣： 当雇主在一年内支付给雇员超过\$200,000工资时，雇主须收取医疗保险附加税。此规定适用与没有考虑雇员报税身份以及其他工资/薪酬的情况下。

列举扣除额限制

美国纳税人救助法案恢复并且修改了“皮斯”限制（由名为皮斯的国会成员赞助原法案而得名），即对高收入纳税者进行列举扣除额限制。皮斯限制曾在2012年作为“布什时代”减税政策的一部分被取消。

If you have any questions, please don't hesitate to call. We are at your service.

但皮斯限制将于2013年恢复实行。2013的限额如下：

- \$ 300,000 —已婚合并申报者和尚存配偶申报者；
- \$ 275,000 —一家之主申报者；
- \$ 250,000 —未婚单身申报者；
- \$ 150,000 —已婚分别申报者

个人免税额逐步停止

美国纳税人救助法案恢复并且修改了个人免税额逐步停止（PEP）。调整后的总收入金额限制与调整后的列举扣除额限制一致：

- \$ 300,000 —已婚合并申报者和尚存配偶申报者；
- \$ 275,000 —一家之主申报者；
- \$ 250,000 —未婚单身申报者；
- \$ 150,000 —已婚分别申报者

医疗费用减除

在2013之前，纳税者的列举扣除额可以申请扣除符合要求的未报销医疗费用的超过调整后总收入7.5%的部分。从2012年12月31日起，7.5%的限额提高到10%。但，纳税人（或其配偶）在该纳税年度以前为65岁以上的，将继续实行7.5%的限额，直至2016年。

儿童税收抵免

2013年，儿童税收抵免为每个符合条件的子女\$1,000/每人。在美国纳税人救助法案之前，儿童税收抵免曾被下调至\$500/每人。但美国纳税人救助法案将儿童税收抵免规定为永久\$1,000/每人，适用于2013年以及以后的年度。

