



Zhang CPA Group LLC

2014 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 2015

2014年终税务规划

尽管税务规划是12个月都要做的工作，但是按照传统惯例，通常在年终来审查过去的税务策略并修改未来税务规划。在2014年末和2015年初，个人和企业需要为后期的税收立法做好准备，为2010年颁布的奥巴马新医疗法案的要求和责任做好准备，个人责任条款定于2014生效，雇主责任条款于2015年生效，还要为IRS在许多关键问题上的最新规则做好准备。

个人税务规划

2014年年终规划应该着重于避免收入高峰，无论是资本收益或其他收入，因为这可能使高收入纳税人的短期资本收益的适用税率增加到39.6%，或使长期资本收益的适用税率增加到20%。为了避免这种情况，可以将某些收入在2014年和2015年分开确认。

税率

2014年税率和2013年相比没有变化。合法资本收益和股息的最高税率和2013年相比也没有改变，还是20%。

分项扣除递减限额（Pease限额）

Pease限额可以减少高收入纳税人的总额，它是通过允许分项扣除数额减去纳税人调整后总收入超过了门槛值的3%来实现的。在ATRA下，Pease限额“适用门槛”水平2015年是：

- \$ 309,090 -- 已婚合并申报者或尚存配偶；
- \$ 284,050 -- 一家之主；
- \$ 258,250 -- 未婚纳税人；
- \$ 154,950 -- 已婚分别纳税人

个人免税额的淘汰制

ATRA重新实行并且修改个人免税限额（PEP）。调整后总收入金额参照Pease限额。

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

对于税务规划，有潜在净投资收入责任的纳税人应该考虑让收入低于限额，如果可能的话把收入分散到每年或用上线和分项扣除来抵消收入。

遗产和赠与税

2014年通货膨胀调整后的遗产和赠与免税额是\$534,000。





Zhang CPA Group LLC

2014 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 2015

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—已婚合并申报者；\$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。

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

奥巴马新医疗法案——一个人

2014年1月1日生效的PPACA（患者保护与平价医疗法案）要求个人必须每月付款购买最低限度的基本医疗保险，有特别豁免的情况除外。纳税者在2014年中的责任金要在他们申报2014年税表时付清。

个人通过PPACA市场获得医疗保险可能符合36B条款规定的援助税收抵免，以帮助抵消他们的保险费用。2014年是36B条款生效的第一年。

奥巴马新医疗法案——雇主

2015年1月1日生效的PPACA雇主共同承担责任要求的“雇主责任”对大型雇主适用。然而，在2015年存在一个剥离出来中型雇主。一些对更大的雇主宽松的标准也在2015年生效。

少于50名全职雇员（包括全职员工）的雇主完全免除任何一年的雇主责任。雇员人数（包括全职员工）在50人到100人之间的雇主在2016年前免除雇主责任；雇员人数（包括全职员工）等于或多于100人的雇主必须要在2015年开始履行雇主责任，可享受一些宽松条款。

