

税务知识分享 (二)

个人所得税的简单计划

作者: 税务分析师 于红霞 (Anita Yu)

于红霞: 毕业于 University of Colorado at Boulder 会计专业。Tax Analyst on Individual tax & Corporate Sales Tax, 10多年的工作经验, 秉承专业、敬业的精神, 做事踏实、认真。曾受邀主讲几十场税务规划有关的讲座, 受到广泛的好评和欢迎。

联系电话:303-718-6063
欢迎来电咨询!

Individual Income Tax Form 1040

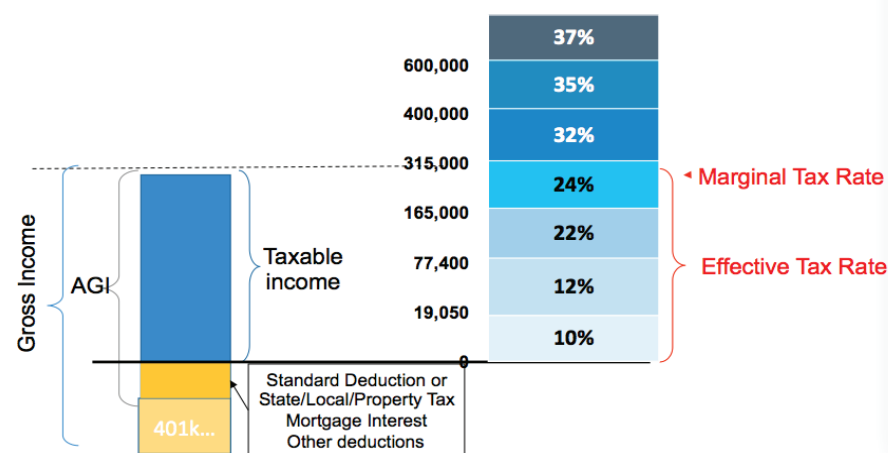
Gross Income
- **Qualified Deductions** (qualified plans 401K/IRA/SEP/SIMPLE, etc.)
+/- Business Income or Loss
=**Adjusted Gross Income (AGI)**

- **Itemized or Standard Deduction**
=**Taxable Income**

x Tax Rates
=**Tentative Tax**

- **Tax Credits & Federal Tax Withholding**
=**Federal Tax Liability (or Refund)**

Marginal Tax Rate vs. Effective Tax Rate (Year 2018, Married Filing Jointly)



大家好! 上一期介绍了个人所得税占美国政府税收的48% (2017年数据)。来看一下个人所得税的简单计算 (见图表)。

美国报税是一个税盒一个税盒往上走, 渐进性交税。新税法仍然保持七个税盒, 最高税率从39.6%下降到37%, 除了10%税盒的税率不变, 其他税盒的税率基本上有所下降 (MFJ, \$400K-\$417K taxable income, 税率增加3%例外)。这里有两个非常重要的概念, 最高边际税率 (marginal tax rate) 和实际税率 (effective tax rate)。以2018年夫妻联合报税 (MFJ) 为例, 假设报税收入 (taxable income) 20万, 顶到的最高边际税率是24%, 按渐进性交税, 实际税率是18%, 低于24%。当考虑投资的收入税时, 这两个概念很关键。

我们华人有存钱的优良传统, 十分重视各种投资机会和回报, 让钱生钱。但是我们是否考虑过投资收入税对投资回报的影响? 投资分短期投资, 12个月之内交易的; 和长期投资, 超过12个月交易的。这两个投资收入, 交税完全不一样。短期投资收入按照当年最高边际税率来交税。举个例子, 假设说20万交税收入, 最高边际税率是24%, 那么如果有1万的短期投资收入, 要按24%来交当年的短期投资税。长期投资收入仍然保持0%, 15%或者20%, 3个税率。2018年夫妻联合报税, 交税收入低于\$77,200, 按0%税率; 收入在\$77,201-\$479,000之间, 按15%税率; 收入超过\$479,001, 按20%税率交长期投资税。这里请注意: 如果MAGI (modified adjusted gross income) 超过25万, 会有额外的3.8%的NIIT (The Net Investment Income Tax)。那这里就知道了, 投资税这一块每个家庭是不一样的, 而且每一年可能也有变化。

投资收入好像滚雪球, 把每一年的收益添加在本金上, 越滚越大。但是如果忽略了我们忽略了投资收入税, 相当于在雪球上砍了一刀, 而且每年都砍一刀, 连续砍! 那么就会大大降低雪球滚大的速度。原本期待的收益, 将大打折扣。所以, 如果没有做好投资税的规划, 中长期投资在税上的损失将造成巨大的资产积累的损失。

不知道您是否注意到, 个人所得税计算公式的几个减项中, 如果您有自己的生意, 与生意有关的合理开销, 可以降低交税收入 (taxable income), 合理合法省税。相反的, w-2是先交税, 税后的钱再开销。

下一期我们将分享退休账户 (401K), 房产税的特点。

2019美国材料协会 印第安纳波利斯分会奖学金

美国材料协会 (ASM International) 印第安纳波利斯分会现有1份1500美元奖学金。对科学和工程学、尤其是材料科学感性的高中四年级学生有资格申请。委员会将考虑各种因素, 包括成就、奖学金、动机、潜力和社区参与。

申请2019年奖学金需要提交以下五件材料:

1. 个人陈述: 描述你为什么对工程科学和工程学感兴趣, 以及潜在的职业规划。请包括您的姓名、高中名称、家庭住址、电子邮件地址、电话号码以及您已经录取的大学和专业, 另外需要您的全名、签名和日期。
2. 高中成绩单: 包括累计的平均成绩 (GPA)。
3. 2页短文: 12号字体, 关于以下两个题目之一:
 - 材料失效分析 (Failure analysis of materials)
 - 3D打印材料 (Materials for additive manufacturing or 3D printing)
4. 您希望与委员会分享的任何其他相关信息, 包括学校俱乐部、体育、就业经验和特殊荣誉等。
5. 老师或其他领导的两封推荐信, 其中需

要至少有一封来自科学或数学教师。推荐信需要在密封的信封中, 推荐人签名并附上联系信息, 包括电话号码和电子邮件地址。

以上所有申请材料应集中在一个信封中。信必须在2019年4月30日之前寄到张京教授的地址。获奖者将在5月初收到通知, 奖学金将在5月份的印第安纳波利斯分会会议上颁发。请注意: 所有提交的材料将不会退回。

Prof. Jing Zhang

723 W Michigan Street SL 260

Department of Mechanical and Energy Engineering

Indiana University—Purdue University Indianapolis

Indianapolis, IN 46202

317-278-7186; jz29@iupui.edu

详细美国材料协会印第安纳波利斯分会信息请见: <https://www.asminternational.org/web/indianapolis-chapter>



Indianapolis Chapter