2025 年聯邦稅收立法更新

「大而美法案」簽署成為法律。這項新的稅收法案主要將 2017 年《減稅與就業法案》（2017 年）的許多條款加以延長並永久保留，同時也頒布了新的稅法條款（儘管目前大多數條款都是臨時條款，並且受到限制）。

關鍵要點和規劃考量

	關鍵要點	細節 / 規劃考量
個人所得稅課稅級距	• 永久保留《減稅與就業法案》(TCJA) 課稅級距，並增加新的通膨調整	• 永久保留課稅級距，使其保持不變對於許多納稅人（特別是高收入人士）來說可能是一個關鍵要點，因為它增加了穩定性
標準扣除額	• 小幅提升至 2025 年的水準；永久。 • 2025 年單身申報者為 $15,750，已婚共同申報者為 $31,500	• 2025 稅務年度的永久性調升與小幅增加，讓標準扣除額對於沒有太多可逐項列舉扣除項目的納稅人而言，依然是極具吸引力的的選擇。
列舉扣除額	• 州和地方稅 (SALT) 上限提高至 $40,000（將逐步減少） • 穿透式實體課稅 (PTET) 漏洞仍然保留 • 抵押貸款利息：抵押貸款收購債務永久上限 ($750,000) • 雜項列舉扣除額：永久移除	• 州和地方稅 (SALT) 上限：超過 $500,000 的再調整後總收入 (MAGI) 逐步減少；2030 年上限恢復至 $10,000 • 提高後的州和地方稅 (SALT) 上限可能會使選擇使用列舉扣除額的納稅人的數量增加，尤其是在稅率較高的州 • 納稅人可能能夠圍繞州和地方稅 (SALT) 上限逐步減少門檻進行規劃，從而獲得潛在的規劃機會
合格商業收入 (QBI) 扣除額	• 永久保留，薪資和資產門檻擴大	• 重新評估 S 型公司合理薪資與利潤分配的比例；若超出逐步減少門檻，則重新檢視實體結構
遺產和贈與稅	• 從 2026 年開始，將終身免稅額度提高至每人 $1,500 萬（與通貨膨脹掛勾）	• 長期的財富轉移方法，不受潛在稅負增加所帶來的不確定性的影響 • 靈活決定是否在生前贈與，或等到身故後利用成本基礎「獲得更多」
機會區 (OZ)	• 將現有機會區 (OZ) 的到期日期提早至 2026 年 12 月 31 日（提前 2 年） • 從 2027 年開始，建立新一輪永久性、滾動的 10 年指定區域。	• 目前的機會區 (OZ) 投資者需要為提早到期做好準備 • 對機會區 (OZ) 投資方案充滿信心，因為已永久保留

	關鍵要點	細節 / 規劃考量
線上扣除額	• 小費、加班費、汽車貸款利息、慈善捐款和高齡者額外扣除額	• 對於小費和加班費，社會安全福利和聯邦醫療保險 (Medicare) 仍然適用 – 收入並非完全免稅 • 小費扣除額：每年最高 $25,000；達到 $150,000（單身申報者）/ $300,000（已婚共同申報者）時逐步減少 • 加班費扣除額：每年最高 $12,500 美元（單身申報者）、$25,000 美元（已婚共同申報者）- 適用與上方相同的逐步減少規定。小費和加班費扣除額截止日期為 2028 年 12 月 31 日 • 對於在美國組裝的新車，汽車貸款利息還可享受最高 $10,000 的稅負扣除額（有上限） • 從 2026 年開始，進行慈善現金捐贈且不使用列舉扣除額的納稅人， • 將可享有最高 $1,000 美元（單身申報者）或 $2,000 美元（已婚共同申報者）的扣除額。 • 「高齡者額外扣除額」$6,000（65 歲以上）（將逐步減少）
529 帳戶	• 擴大符合資格的 K-12 教育費用的範圍	• 這類教育儲蓄帳戶已擴大至包括家庭教育和中學後教育資格（包括註冊會計師或註冊財務規劃師）
川普帳戶	• 針對兒童的新的稅負優惠儲蓄工具；2025 年至 2028 年期間出生的美國公民每年最高可存入 $5,000，外加 $1,000 政府資助存款	• 收益在延稅狀態下增長 • 符合資格的提款將按長期資本利得稅率徵稅
「清潔能源」抵免額	• 所有「清潔能源」抵免額（包括電動車稅負抵免額、住宅清潔能源抵免額等）的到期日期提早	• 納稅人應考慮在提早到期日期之前購買電動車或進行節能家居升級（例如安裝太陽能電池板），以便符合享有現有抵免額的資格 • 「清潔」汽車稅負抵免額將於 2025 年 9 月 30 日到期 • 節能家居改造稅負抵免額將於 2025 年 12 月 31 日到期