

新稅案 HR6111

本月八號星期五，眾議院通過 HR6111 號法案。本月九號參議院史無前例的週末開工以最快的方法將此法案通過，並於星期一交付總統簽字。至今，這個法案已經由總統簽字正式成為法律。這個法律的名稱是 **Tax Relief and Health Care Act of 2006**，以下簡稱為「06 稅法」。究竟我們的議員們這麼用功通過的法案是什麼回事呢？讓筆者在這裡嘗試給大家分析一下新出爐的「06 稅法」。從大綱上來看，此法案可分為三節：

第一節是把許多到 2005 年已經到了期的稅務項目延伸到 2007 年。

對於 2007 年，納稅人當然有很多時間來計劃稅務。但是，對於 2006 年這就出現了一個問題，因為 2006 年已經時日不多，納稅人很難在倉卒之間對 2006 年的稅務計劃相應的修改。以下是對一般人最有影響以及最普遍的數項要點：

- A, 零售稅 (Sales Tax)
2006 年仍然可以用零售稅來扣稅。對於有州所得稅的州，可以與所得稅相比較，納稅人可以選擇扣說額較高的。對於沒有州所得稅的州，納稅人則沒有另外的選擇。
- B, 大學的學費
大學學費的扣稅，最高可達到每個學生 \$4,000。當然在計算學費的扣稅時，納稅人應該與學費繳稅折扣 (Tax Credit)，例如 Hope Credit 或 Life Time Credit 作比較，選擇最有利的方案。
- C, 折舊時間
如果在 2006 年與 2007 年中，餐飲業的業主裝修餐廳或增設新的餐廳，所有裝修費用仍然可以用 15 年來折舊。到了 2008 年便回到 39 年的折舊規定了。
- D, 課堂費用扣稅
中小學的教師可以繼續有 \$250 的課堂費用扣稅。

當然「06 稅法」還延伸了許多其他項目，但是涵蓋不夠廣泛，因此筆者就不把它們一一列出來了。

第二節是有關能源環保的方面的項目。

在能源環保方面，有很多繳稅的折扣 (Tax Credit)，「06 稅法」把它們的期限延伸到 2008 年底為止。筆者選擇以下四點給大家研究：

- A, 新建住宅節能繳稅折扣。
當建築商把合格的新建住宅賣出以後，每一個住宅有高達\$2,000的繳稅折扣。當然需要在2008年底以前售出。
- B, 商用樓宇
如果業主對商用樓宇進行節能方面的改進，業主將有很高的繳稅折扣。折扣的多少是根據花費在節能方面的成本按一定的公式計算。
- C, 太陽能熱水系統
每一套合格的住宅用的太陽能熱水系統可以有裝置成本30%的繳稅折扣。但是每套裝置最高只有\$2,000的折扣。
- D, 太陽能發電系統
每一套合格的住宅用的太陽能發電系統可以有裝置成本30%的繳稅折扣。同樣的每套裝置最高只有\$2,000的折扣。

另外的節能項目，因為篇幅關係不能一一儘述。

第三節是有關健康保險方面的改變。

這方面最重要的有以下兩點：

- A, 新法容許企把過去累積下的給員工健康保險戶口的數額可以一次性轉移到目前新員工健康保險儲蓄戶口內 (Health Saving Account)。如果選擇轉移帳目的話，必須在2011年底以前完成。
- B, 新法容許個人把退休儲蓄戶口 (IRA)的帳目一次性轉移到自己的健康保險儲蓄戶口內 (HSA)。這一點對許多老人家來講可能是一件好事，因為轉到 HSA 的數目如果用來支付合格的醫療費用是不用付稅的。值得仔細地考慮是否應該把 IRA 轉過來。

祝讀者們聖誕快樂！

陳操勳會計師提供