

零九年稅務展望

候任總統奧班馬在競選時曾經多次宣言如果他當選為美國總統的話會廢除布殊政府在 2001 及 2003 所定下的稅務綱要。同時，將會用每年收入\$250,000 左右為分界線。意思是會恢復克林頓總統時期 (即 2001 年以前) 的稅制，然後再從新調整，務求達到 95% 的美國人不但會加稅，反而會或多或少的減稅。從這個宣言的綱要開始，加上 2000 年時期的稅制，筆者憑個人認識，作以下零九年在稅務方面的預測。

首先是 2000 年時的稅制大綱是: (1) 個人所得稅 (Income Tax) 最高稅率是 39.6% (今天是 35%)。 (2) 長期升值所得稅 (Long Term Capital Gain) 的稅率是 20% (今天是 15%)。 (3) 股息收入 (Dividend Income) 是 39.6% (今天是 15%)。 (4) 個人遺產稅 (Estate Tax) 的免稅額是\$675,000 (今天是二百萬)，最高稅率 2000 年時與今天同樣是 35%。

從上述的綱要，可以聯想到奧班馬政府推行的稅制很有可能將會沿著下列的方向來修定。

- (A) 個人所得: 年收入\$150,000 及以下的公民不會有重大改變，稅率將會維持在 10%-15%-25% 及最高 28%。但是年入\$250,000 以上的納稅人則會由最高的 35% 增到 39.6%。那麼年入由\$150,000 到\$250,000 的夾心階層將會怎樣呢? 答案是不太清楚。可能是由 28% 到 35% 不等。
- (B) 個人優惠: 今天的個人稅項優惠，大致上將會不變，甚至會增加及改為永久性，例如孩子的每年\$1,000 稅務折扣 (Tax Credit)。另外加插其他今天沒有的優惠，例如老人家及退休人士 (Senior and Retiree) 的\$50,000 每年收免稅額，自住房屋貸款 (Home Mortgage) 利息可以有最高\$800 的稅務折扣 (Tax Credit) 並不是今天的分類扣稅方法 (Itemized Deduction) 等。
- (C) 升值及股息: 長期升值稅 (Long Term Capital Gain) 的稅率將會改變。年入在\$200,000 左右的納稅人可能會繼續享有今天的 15%。但是年入超過\$200,000 的公民則需要付出 20% 甚至 25% 的稅了。股息方面相信與長期升值的命運差不多。可能最高只抽 20% 的稅罷了。
- (D) 股份有限公司: 雖然股份有限公司的稅率會維持不變，但是奧班馬在競選時許下的諾言有很大的機會通過成為法律。如果真的話，政府將會用 10% 左右的稅務折扣 (Tax Credit) 來鼓勵股份有限公司盡量把職位留在美國而不輸出到國外去 (Stop Out Sourcing of Job)。其他對股份有限公司或

其他型式的企業有幫助的是「研究開發」稅務折扣 (R & D Credit) 將會永久化及增設員工健保費用 (Health Insurance Premium) 最高 50% 稅務折扣 (Tax Credit) 等等的改變。

總括來說奧班馬政府的稅務修改綱要將會使年入\$200,000 以下的納稅人會有不大不小的減稅，但是年入\$200,000 以上的人將會有較大的增幅。修定後及新增的優惠對年入\$200,000 以上的人只是可望而不可期的。對股份有限公司及其他類型企業來說可能是利弊參半。

陳操勳會計師提供