

## 新年“稅”事漫談

聯邦方面零八年稅表是首次可以有高達 \$7,500 免息，十五年分期的初次購屋者的退稅優惠。其次便是特別提高的商業用器械，設備的首年扣稅額。如果符合條件商業可以把零八年的盈利抵消達 \$250,000 之多。同時商用客車零八年的折舊升到 \$10,960，小型貨車及貨客兩用車則升止 \$11,160。零八年個人報稅不用“分類扣稅”的報稅表格可以把零八年的房地產稅特別另外扣除。夫婦聯合最高可以扣除 \$1,000。這項特別地稅扣除在零九年(即今年)的稅表仍然有效。最後值得一談的是零九年的每年，每人的贈與免報額 (gift, annual exclusion) 由去年的 \$12,000 升到 \$13,000；及零九年的個人終生遺產免稅額由零八年的二百萬元升到三百五十萬元。

在加州方面，零八年及零九年的稅項不但有所變更，同時是對納稅人不利的變更。商業的虧損 (NOL carryover) 不可在零八年及零九年使用，需要延遲到 2011 年申報 2010 年的稅務時才可使用。當然這項延遲並不適用於小型商業。這項延遲使用虧損規則下的小型商業的定義是獨資，合夥及 LLC 等商業的盈利在五十萬元以下的便是小商業。另外對商業不利的便是所有在加州註冊或經營的 LLC 除了需要付出每年的 \$800 及 LLC 營業費以外在零九年四月十五日以前還需提前預繳下年度的 LLC 費用。否則將會有 10% 罰金。

除了上述的不利納稅人新政策以外，加州還有一項「未經大腦」的特別預繳稅 (Estimate Tax) 麻煩。由零九年開始需要每季按收入預繳所得稅的人士及商業不可以好像以往一樣把全年估計的應付所得稅分四季，每季 25% 來繳納。新例要把全年估計的應付所得稅分 30%，30%，20%，20% 預繳。不然的話，罰金可高達應繳差額的 15%。究竟這項新定預繳稅的方案是否延伸到 W2 的扣稅方面呢？加州稅局對此沒有任何答案，唯一回應便是「可能在立例前，沒有想清楚」。

總結起來，聯邦政府因為當前財政，金融，就業的大問題對國民，商業納稅人採用協助及寬容的政策。反過來，加州政府卻背道而馳，不經大腦地倒逆施。

陳操勳會計師提供