

申報 2014 年報稅表時的未知數

目前有很多在2013或2014到期或終止的稅務優惠條例正在等候一年一度的申延。因為今天的政治氣候，究竟會否延期成功還是一項未知之數。相信很多讀者希望知道究竟那些條例已經或將會到期呢。因為過期及到期的條例甚多，筆者只能選其精要。以下是筆者的綜合簡述。

甲) 個人方面的未知數 (較為普及條例)

- 1) 零售稅 (sales tax) 可以代替州及地方政府的所得稅(income tax) 來作為分類扣稅(itemize deduction) 的一項。
- 2) 每年最高 \$4,000(夫婦共同報稅) 或 \$2,000(單身報稅) 的高等教育合格費用扣稅, 例如學費。
- 3) 中, 小學教師每年最高有 \$250 的課堂教材支出扣稅。
- 4) 增設或提高個人住宅的節能設備可獲費用的 10% 來抵稅 (tax credit). 這些裝置包括節能冷或暖氣設備, 節能窗戶, 天面或牆內隔冷熱裝置 (insulation) 等. 這項節能抵稅 (energy tax credit) 每位納稅人最高可以獲得 \$500抵稅額。
- 5) 70歲半或以上的老人可以直接由 IRA戶口轉贈到慈善機構來抵消按年必須提取的款項 (require minimum distribution). 每年每位老人家可以直接轉贈十萬元。
- 6) 出售符合條件的小公司股票時 (qualified small business stock), 只要股票持有期超過五年, 100%利潤 (capital gain) 可獲免稅優惠。

乙) 小商業方面的未知數 (較為普及的條例)

- 1) 稅例第179條准許全新購置的商用設備及器械可以即年全部扣稅 (179 expensing),最高可達\$500,000. 可是這\$500,000的上限, 如果申延失敗到了2014年便要改回以往的\$25,000.
- 2) 除了上述的179扣稅外, 全新購置的商用器具及設備可獲50%首年特許折舊(bonus depreciation). 二首器具及設備沒有這項折舊優惠.
- 3) 合格的商業可以把過剩的「食品存貨」(food inventory) 作為慈善捐贈扣稅. 註: “C” 類股份有限公司(C Corporation) 不合格 .
- 4) 符合研發(research & development) 規定的研發支出可以獲得20% 或 14% 的支出來抵稅 (R&D tax credit).
- 5) 合格商業在符合僱用條件下僱用新員工可用部份薪金抵稅(work opportunity tax credit). 最高抵稅額是新員工的首年\$6,000 薪金的40%. 換而言之,每位新上任的合格員工僱主的最高抵稅額為\$2,400.

最後, 筆者特別叮嚀讀者們留意國會2014年的稅務延期計劃能否通過, 同時奧班馬總統有否簽署。

陳操勳會計師提供