

# 李銘正 註冊會計師

## 2008 年終稅務通訊

各位女士、先生：你們好！

敬祝大家新年萬事如意！

2008 年初，先是美國因房地產供需失調而面臨危機，又因次級貸款的問題致使法拍屋充斥滿地，後來，再因油價不斷攀升，通貨膨脹壓力迅速突增，致人人縮衣節食，經濟也就持續低迷。那曉得，過了年中，雪上加霜，再因美國金融體制管理失衡，泡沫壓力難撐，致使金融海嘯首先從美國吹起，再迅間波及世界各地，範圍之廣，程度之深，始料未及，股票應聲腰斬，財富隨之蒸發縮水，百業受創迅速蔓延，失業問題日趨嚴重，油價因需求減少而大落，全球經濟更是明顯衰退。這波災難，沒人可以倖免，何時能止跌回升，尚屬難料。

美國經濟景氣自伊拉克戰爭以來，逐漸低迷，令人憂心，好在現在已有共識，美軍將於三年內撤出，走出泥濘；在布希總統就要下臺之前，公佈這個撤軍的消息，總算讓他等到機會，可讓他這位始作俑者，能就結束伊拉克戰爭這件事，對大家有個交待，以消除民怨，也好讓歐巴瑪總統可以集中國家資源，結合各方財智，全力去振興國內經濟，展現新局。

歐巴瑪能當選總統，對我們華人來說，有許多的意義與鼓舞。首先，他有一半的黑人血統，且無顯赫的家世背景，他僅憑自己的自信、能力、有條不紊的個性、和體恤民間疾苦的慈悲心，就能在公平的競爭中，脫穎而出，榮膺重任。這個世界上沒有一個國家，能像美國白人這樣心胸寬大，充滿理性，能打破根深蒂固的種族偏見，不仗著他們的絕對多數及絕對優勢，而願意去接受一個既是第一代移民子女，又是少數族裔，且僅是一位年輕資淺的國會參議員(他一屆的國會參議員任期都還未做滿)，來擔任這個國家的總統，領導全球。

其次，儘管美國的國勢，從布希發動伊拉克戰爭以來，今非昔比，但金融風暴後，各國領袖苦無對策，從大家願意聚集在美國華盛頓，來舉行世界經濟高峰會議這件事，我們知道，至少目前為止，這個世界還得靠美國來領導。而歐巴瑪幼年時在回教國家成長的背景，及他那謙和穩重、體恤眾生的作風，比起強悍的布希總統，他更能夠為其他各國所接受，歐巴瑪一定會在領導世界的事務上，展現更為和諧的角色，也更能贏得大家衷心的合作，共謀對策。

最後，我們相信，因著歐巴瑪的當選總統，美國的政治環境將會逐漸重整，政治權力也將會重新洗牌，也因為如此，我們的子孫，只要他們有能力，他們在這個資源非常豐富的美國，他們在這塊比較自由、比較公義的土地上，他們一定不會被埋沒，他們會有既寬廣又公平的競爭空間，他們也一定能憑自己的信心與努力，逐漸出人頭地，這樣的結果，指日可待。

整體說來，美國是一個充滿法治且管理良善的國家，一切以務實為本，能讓你投機取巧的地方相當有限，能讓你營私舞弊的空間也不多，若有，也很容易就露出馬腳，事跡敗露，請大家凡事低調，不要心存僥倖，更不能胡作妄為。美國的建國先賢們，當初本著基督的公義及憐憫的精神來立國，才會有我們今天的民主、法治、自由與平等。我們作為新移民，大家一定都很辛苦，但是不管現在經濟環境多麼差，生活多麼艱苦，我們只有束緊腰帶，堅忍渡過；我們不要怨天尤人，悔不當初；我們當思自己何其有幸，能在這塊有公義有憐憫的土地來落腳；我們應當感謝上帝對我們的恩典，默默看顧。

### A、2008 年的個人收入是多少就得交稅？

- 1、單身未被他人報為撫養的，年收入在 \$8,950 以上。
- 2、結婚合報，年收入在 \$17,900 以上。
- 3、單親或未成家長，年收入在 \$15,000 以上。

4、小孩被父母報為撫養，24歲以下的小孩，有利息、紅利、或其他投資，收入在 \$900 以下的，免稅；收入在 \$900 到 \$1,800 間的，只付 10%；收入在 \$1,800 以上，須報小孩特別稅 (Kiddie Tax)，以父母所報最高稅率來交稅。

5、若你是拿 1099，或你是做散工的，每年扣除開銷後的收入在 \$400 以上。

## B、你有合於規定的小孩或親屬，可在你的稅表上作為被你撫養的人嗎？

在稅表上要作為被你撫養的人，有一定的特別規定，必須符合下列全部條件才可以：

1、他們必須在 12/31/08 前未滿十九歲，或是仍然在學但未滿廿四歲，或是身心殘障領有證明的人。若是超齡，則全年個人所得不可超過 \$5,450。

2、他們一半以上的全部生活所需，都是由你來供應。

3、他們必須在 2008 年與你同住六個月以上，上學住校也算同住。

4、他們必須持有綠卡、或美國公民、或加拿大人、或墨西哥人。

5、他們必須是與你有合乎規定的親屬關係，且不被其他人報為被他們撫養的人。

## C、你的稅率是多少？

2008 年聯邦個人稅率，共有六級，分別是 10%、15%、25%、28%、33%、及 35%。2008 年個人課稅收入 (Taxable Income) 的範圍與稅率的關係，分列如下，你所付的稅是按分級分量計算，而不是將全部課稅收入，都以你的最高級稅率來計算你的稅額。

	<u>10 %</u>	<u>15 %</u>	<u>25 %</u>	<u>28 %</u>	<u>33 %</u>
<u>結婚合報</u>	0 -\$16,050	\$16,050 -\$65,100	\$65,101 -\$131,450	\$131,451 -\$200,300	\$200,301 -\$357,700
<u>單親或未婚家長</u>	0 -\$11,450	\$11,451 -\$43,650	\$43,651 -\$112,650	\$112,651 -\$182,400	\$182,401 -\$357,700
<u>單身</u>	0 -\$8,025	\$8,026 -\$32,550	\$32,551 -\$78,850	\$78,851 -\$164,550	\$164,551 -\$357,700

## D、美國聯邦個人所得稅到底是誰在繳？

IRS (美國國稅局) 最近公佈 2006 年的個人所得稅統計，告訴我們各種不同收入的納稅人資料，包括他們的 AGI (調整後所得) 及所納稅款佔全國稅收的比率，其中我們發現：

1、2006 年，全部的報稅人數是 135,719,160，在其中，AGI 達 \$388,806 的人，他們是最高所得前 1% 的納稅人，他們的 AGI 總和佔全美國總 AGI 的 22.06%，但他們所繳的所得稅，是佔全美國總所得稅稅收的 39.89%，他們的平均聯邦所得稅稅率，是他們的 AGI 的 22.79%，這並不包括他們在聯邦社會安全稅以及州、地方所付的各式各樣的稅。

2、最高所得前 5% 的納稅人，包括前面所提的 1% 的人，他們的 AGI 是在 \$153,542 以上的人，他們的 AGI 總和佔全美國總 AGI 的 36.66%，但所繳的所得稅，是佔全美國總稅收的 60.14%，這群 5% 的納稅人，是美國所得稅稅收的主要來源。

3、若 AGI 是在 \$108,904 以上的，他們是前 10% 的納稅人，他們的 AGI 總和佔全美國總 AGI 的 47.32%，這群 10% 的納稅人，他們所繳的所得稅，是佔全美國總稅收的 70.79%。

4、我們若注意最高所得前 25% 的納稅人，他們的 AGI 是在 \$64,702 以上，這群 25% 的納稅人的聯邦稅率是 15.95%，他們所繳的所得稅，是佔全美國總稅收的 86.27%。換句話說，其餘 75% 的納稅人，他們所繳的所得稅，僅佔全美國總稅收的 13.73%。

5、更進一步的，我們可以看出，有 50% 的納稅人，他們的 AGI 是在 \$31,987 以下，他們所繳的所得稅，是佔全美國總稅收的 2.99%，而他們的平均聯邦稅率，則僅是他們的 AGI 的 3.01%。

對於收入較高的人來說，他們都覺得目前所負擔的稅額，已經是夠多了，若有任何再增高稅率的議案，都是有欠公平，心裡勢必很難接受。至於那些 50% 收入在 \$31,987 以下的人，在領取現有的各項減稅福利之外，或許還盼望能拿到其他更多的好處。所以，究竟是否增稅？增那一群人的稅？增多大幅度？將是一個很棘手的問題。

## E、歐巴瑪的稅務改革計劃

歐巴瑪在競選總統期間，幾次把他在稅務的想法逐漸表達出來，雖然將來可能還會因環境變遷而有所修正，但是基本上，他在政治崛起的過程中，長期對中下階層的關注，所以將來他要執行這個改革計劃時，一定會是非常堅持，全力以赴，讓改革計劃一一落實。因篇幅有限，我們僅能就其中大家比較關心的部分，來向大家介紹。

1、歐巴瑪認為美國的勞工階層的工作時間，比其他先進國家的勞工還要長，他們受困於醫療、教育、及能源費用的日漸增加，生活負擔相當沉重，難能負荷。他計劃對勞工家庭提供 Refundable Tax Credit (可以退的減稅福利)，每人 \$500，每戶 \$1,000。

2、在現行稅法中，若你有貸款利息，只能在 Itemize Deduction (列項扣減) 中扣減，但有三分之二的納稅人，他們不用列項扣減來報稅，因此這個貸款利息的減稅好處，也就沒有辦法直接拿到。歐巴瑪為要照顧這些沒有直接拿到貸款利息減稅好處的納稅人，要創造一個新的 Tax Credit (減稅福利) 的項目，叫做 Universal Mortgage Credit，讓 AGI 在 \$50,000 以下的納稅人，若沒有用 Itemize Deduction 來扣減貸款利息時，也一樣可以拿到 \$500 的減稅福利。

3、歐巴瑪為讓所有中產階級的孩子，都有機會唸大學，他要將一般大學教育的學費開銷，所衍生出來的教育減稅福利，改為 Refundable Tax Credit (可以退的減稅福利)，並提高為每年 \$4,000，這樣一來，中產階級的任何家庭成員，人人就有機會唸大學，所拿的 \$4,000，幾乎可完全解決唸 Community College 的學費開銷，或是唸一般公立大學大部份的學費開銷。

4、對於年老的人來說，長期以來，他們在醫療及能源的支出，已超出他們所能負荷的範圍，致使許多老人的生活，每況愈下，逐漸失去安全感，為了減輕他們的負擔，歐巴瑪計劃要免除他們的所得稅負擔，只要他們的 AGI 低於 \$50,000 的，就不用再申報所得稅，也就是說，他們就沒有部分社安福利金需要付所得稅的問題，這樣的構想，將可讓二千二百萬個退休老人，從此不必申報個人聯邦所得稅，也可讓七百個退休老人，每年可以省下 \$1,400。

5、有關 Child Care Credit (託兒減稅福利) 的部分，歐巴瑪為了幫助夫妻都在工作的家庭，要將這個託兒減稅福利，改為 Refundable Tax Credit (可以退的減稅福利)。以前，有許多中產階級的納稅人，因稅額較低，沒有辦法享受到這個託兒減稅福利的好處，有欠公平，現在因改為可以退的減稅福利，情形就不一樣了，無論任何情況，他們總可以拿到這個託兒減稅福利。

6、為了要拉回過去幾年布希總統對高所得群的減稅優惠，歐巴瑪要將現有的二個最高級稅率，33% 及 35%，分別提高到 36% 與 39.6%。若 AGI 所得超過 \$250,000 的家庭，那麼他們的 Personal Exemption 及 Itemized Deduction 的扣減門檻，也將分別調整，以減少高所得的納稅人，在這些項目中的減稅優待。

7、大家所關心的遺產稅問題，從 2010 起，每人的遺產免稅額將是 \$3,500,000，夫妻就是 \$7,000,000，稅率仍保留現在的 45%，對財富在三、四百萬的人來說，這個新的趨勢，可讓大家的壓力減輕不少，不必再煩惱自己終生努力所累積的財富，將來有一天，其中的半數會要充公。至於遺產規劃的其他問題，因每人的需求都不一樣，當然又是另當別論。

## F、李會計師在年終的特別叮嚀？

1、若因付不出貸款而使房子變為法拍屋時，一般情況來說，當貸款責任解除，若因此而免除其中的部分房貸債時，那麼，這被免除的部分房貸債，將會有一張 Form 1099 表，在申報個人稅表時，需要將免債金額，列入當年的所得稅表中，作為當年的收入去計算所得稅。

2、若將主要居住屋變成租賃屋，並在三年內出售該屋，縱然符合在該屋有二年以上是作為主要居住屋的規定，並不能拿到每人 \$250,000 的全額免稅優惠，而是要以自住時間與全部擁有時間的比率去折算。同樣的道理，在 2009 年以後，若將原租賃屋變換成主要居住屋，且符合所有的主要居住屋的條件，在住滿二年以上後，出售該屋，所能拿的免稅優惠，只限於作為主要居住屋期間的時段，與全部擁有該屋期間的百分比，也就是只能有單身的 \$250,000 或夫妻的 \$500,000 的一部分，而不是全額。

3、賣出房地產時，可以用類似交換 (Like-Kind Exchange, 1031) 或分期收款來延稅。類似交換後，若二年內變賣新的房地產，那麼前面的延稅優惠會被取消。類似交換而得的主要住屋，必須住滿五年以上，才可享受每個人 \$250,000 的免稅優惠，否則，所有以前的增值，不得再延稅，也就是說，全部投資所得就必須全部一次補稅，要省稅就得耐心等待。

4、夫妻主要自住房屋，即使房屋只是其中一人所擁有，若任何一個配偶在 12/31/2007 以後去世，且若其活著的配偶 (Surviving Single Spouse)，在二年內出售或用 1031 交換該房屋的話，那麼活著的配偶，仍可以拿到夫妻的二份免稅優惠，也就是 \$500,000。當然，要拿到這樣的優惠，必須是夫妻至少有一個人擁有那房屋的產權，而且，二個人都至少有二年將那房屋作為主要住宅，同時，二個人也都沒有在過去二年內，享受過這種 \$500,000 的免稅優惠。

5、若因你的收入太高，報小孩作為你的撫養人並不能拿到什麼減稅福利，因小孩所得低於 \$8,950 可以不必付所得稅，所以，若你是自僱主或是經營公司行號的老闆，每年可以給每個未成年子女 \$8,950 作為他們幫你打工的酬勞，讓他們將這個收入存入 Roth IRA，合法避稅。18 歲以下子女替自僱主父母工作時，所賺的工資可以免繳社會安全稅，未滿 21 歲時，可以免繳聯邦失業保險稅。

6、高資產的父母，可利用每年 \$13,000 的免贈與稅條例，來轉移財產給小孩或孫子女，以避免將來遺產稅的負擔，若一次給的太多，超出的部份，可以用貸款的方式來處理，但所借的錢，一定要按時付利息給父母，收到利息的父母，也一定要將利息包括在他們的稅表中報稅，以避免被徵收贈與稅的風險，當然，父母可以將收到的利息再贈與給小孩或孫子女。

7、小孩減稅福利及低收入減稅福利 (Child Credit & Earned Income Credit) 最近幾年，稅局對這些減稅福利加強查核，若要申請這項補助的人，一定要三思，除非各項銀行、財務資料都很齊全，而且所報金額與實際生活相當一致，否則，不要冒然申請，不要心存僥倖，不要低估稅局的查核能力，以免稅災不斷後患無窮。拿這項補助的納稅人，他在稅表上所報的撫養人，包括父母、小孩及其他親屬，都必須是美國公民或綠卡持有者才可以。

8、若夫妻在當年分居兩地六個月以上，各項文件也能證明夫妻確實分居，且小孩醫療和學校地址記錄，也能證明夫妻是分開居住，同時，最好也沒有任何夫妻共同擁有的財產、銀行戶頭和信用卡等情事，這樣，你才可以為了能多退稅，而夫妻分開報稅，也就是用二個單親的稅表來報稅，去拿到更多的減稅好處。夫妻若不是這樣清楚分開，請勿以身試法。

9、2008 年的 IRA 是每人 \$5,000，五十歲以上的人，每年可以再加 \$1,000。從 2010 年起，要將一般的 IRA 轉到 Roth IRA 時，原來的 AGI 限制條款，就要取消，這樣，大家就可一次大量轉移，而且，所轉金額不必在 2010 當年一次付稅，可將所轉金額分配到 2010、2011 及 2012 三年，分攤來付稅，減輕一次付稅的重擔，相當不錯。

10、若在國外連續居住超過 330 天以上，其在國外收入的 \$87,600 是可以免稅的，為了將來回美國時，方便把在國外所節省的錢帶進美國來，也為了遵守美國稅法及避免不必要的麻煩。我建議雖然身處國外，也一定要報稅，但記住，報稅卻不一定會要繳稅，不必擔心。

## G、結語

因稅法涉及層面甚廣，稅的多少又因人因事而不同，我很難用簡單幾句話說清楚，所以我不便接受電話諮詢，敬請原諒。但非常歡迎你到 Flushing 來找我，我的地址是：49-07 Kissena Blvd, Flushing, NY 11355，在 LIE 495 的 24 出口，電話是：(718) 460-9618，(718) 961-4325，傳真機是：(718) 321-8278。這裡離金城發超市二條街，在街道的同一邊，馬路的二邊都可停車，相當方便。面談時間是星期一到星期六，每天下午一點到五點。

祈求 上帝賜福給你及你的家人  
凡事喜樂、平安健康

李銘正 會計師  
12/18/2008 敬於紐約

\*\* 上帝為愛祂的人所預備的，是眼睛未曾看見、耳朵未曾聽見、人心也未曾想到的。

(哥林多前書第二章第 9 節)

\*\* 隨事隨在，我都得了秘訣，我靠著那加給我力量的 (上帝)，凡事都能做。

(腓立比書四章 12 節)