

2006 年稅務前瞻

新年看經濟，不外乎回顧與前瞻。觀察經濟可以用攝影機的鏡頭作比論。因為鏡頭可以擴闊，把視距放遠，那麼全部景致進入眼簾，就是宏觀看法。但是鏡頭亦可縮小，把視距拉近，那麼焦點便會集中在一個物體上，此乃微觀。微觀經濟的好處是可以選擇一個角度來看經濟；可以從這個微小的角度把這方面的經濟作較為詳盡的分析。單從稅務角度來看，2005 年稅務大事經已在上期（1 月 5 日）回顧了。此篇應該順理成章地來一次 2006 年稅務前瞻。

首先要留意的是以『國內生產扣稅』(Domestic Production Tax Deduction)，『節能免稅折扣』(Energy Saving Tax Credit)，『風災緊急救助減稅辦法』(Katrina Emergency Tax Relief Act)，及『墨西哥灣災區重建機會法』(Gulf Opportunity Zone Act) 等四大稅法為首的多項經已開始執行的稅收大出血將會使本年度及今後兩、三年裡政府的稅收損失高達一千五百億元之多(\$150 Billion)。

其次是『最低稅』(AMT) 問題。如果全部免除 AMT 的話，單是 2006 年便會失去約一千三百億元稅收(\$130 Billion)。雖然全免 AMT 的可能性絕對不高，但是把 2005 年 AMT 的高額免稅申延到今年，甚至 2007 及 2008 年的機率則會很高。如果真的通過申延 AMT 免稅額的話，在 2006 年內會有大約三百萬位納稅人受惠，合計可以讓他們節省四十億元左右。

這樣一來，政府的財政赤字便會百上加斤。因此赤字便會達到不能再高的境界。而收入則會到了不能不增加的地步。在不可以節流的情況下，減輕財赤，只好再次向『中產』納稅人開刀了。開刀的辦法相信有以下多項可能：

- (a) 首當其衝者是『醫療福利』免稅規則。現在所有僱員享有的『醫療福利』的價值是不用付稅的。同時，僱主付出的僱員『醫療福利』費用卻可以用來扣稅的。據健康社會服務部門 (Department of Health and Public Services) 的估計，到 2004 年底止，全美最少有三分之二在 65 歲以下的員工的『醫療福利』是由僱主支付的。以此推算，如果真的全面廢除『醫療福利』免稅規則的話，每年政府稅收可以大大地增加到一千二百億元左右 (\$120 Billion)。當然，這類免稅福利絕對不可以一下子便全部廢除。但是局部，漸進式的削減應該是可行的。
- (b) 第二個可能性是把自住房子貸款利息扣稅的上限降低。現在的辦法是自住房子貸款總數可以高達一百萬元。如果真的能夠把上限降低至五十萬元的話，據稅改研究委員會的估計，可以替政府增加五十多億元的稅收。
- (c) 最後是調整或替代現行的『個人免稅額』(Personal Exemption)，『家庭成員免稅額』(Dependency Exemption)，『孩子免稅折扣』(Child Tax Credit) 及『求學免稅折扣』(Education Credit) 等中產納稅人的稅務優惠。怎樣調整？怎樣替代？現在只有建議，沒有確實可行方法。如果一旦下調或替代成功，相信亦會替政府每年增加六十億元左右的收入。

總結上述，減稅諸法已成定案，正在執行。但是增加稅收，填補財赤，卻仍然是在笑談中。

陳操勳會計師提供