

2015.01.09世界日报新闻汇整

《理财Q&A》新年度税制新改革

问：请问，新的一年开始，税制有什么样的新改变？

答：就在新旧年交接之际，政府宣布展延好几项原订2014年底截止的税赋优惠，包括房贷债款注销、节能房屋修缮的税赋鼓励等。政策虽然这样规定，但实际操作起来，消费者不太知道该怎么做，例如，该不该选购这项节能用品？可否抵税？该不该再等一等？许多事情等着决定。

不过，国税局已宣布若干明确的小幅度税制改变。在通胀调整方面，去年10月，国税局宣布，若干税赋优惠来年会随着通货膨胀而增加。其中，劳动所得税扣抵（Earned Income Tax Credit）额度上限将增至6242元，高于上一年的6143元，个人所得税减免额则增至4000元，高于前一年3950元，但这项减免制将不再适用于高所得户；此外，孩童非劳动所得（例如利息或股利）一旦超过2100元将依父母亲的税率课税，门槛高于前一年的2000元。与退休相关的项目方面，国税局将2015年度401(k)及类似的退休计划提存上限由1万7500元上增至1万8000元，已连续好几年逐步上调，加速提存额（catch-up contribution）上限也由5500元增至6000元；两年之间的差距虽只有区区500元，但以25年、年获利率8%推估，退休金将增加25万元。

此外，自2015年起，国税局也将限制免税转存（rollover）的次数，12个月之内，个人退休账户只能转存一次，转存时，资金提领出来可在外游走60天仍不课税，过去，有若干账户的人享尽了无上限的好处，借着账户转存拿着资金使用，等于免税短期借款。有关健康保险，在Affordable Care Act法案下，未依法购买健康保险的罚金将由每位成人95元（或者所得1%）跳增至325元（或者所得2%），如果您透过联邦交易市场注册选购健康保险，可在2月15日之前选择一个新的计划，各州政府各自的交易平台则各设有不同的最后期限。

此外，弹性支出帐户（flexible spending accounts, FSA）存款上限增加至2550元，高于原来的2500元，而且原来规定，每年12月31日前没有动用的部分将自动消失，但国税局宣布，雇主可准许员工将最高500元的额度跨年使用；专家认为，对绝大多数人来说，健康储蓄帐户（health savings accounts）比弹性支出帐户好，主要是因为，健康储蓄账户的存入上限较高、操作弹性也较大，几乎与退休账户一样，即使额度依用完仍可继续留着，不会消失不见。