

美國重建美好未來之稅改計畫

范綱廷 會計師

一、前言

台商赴美投資生產，自近年美中貿易戰，加上疫情影響造成短鏈趨勢，拜登總統的大基建計畫及貿易政策，再次強調對抗氣候變遷、購買美國貨及供應鏈全面審查，隨著美國市場對「美國製造」需求日益上揚的龐大商機，對許多欲拓展當地市場及必須應下上游客戶要求至當地生產的台商，赴美投資是不可避免的趨勢，台商必須思考至當地生產的效益及相關稅務及營運成本，如何做好供應鏈的管理。

自從美國總統拜登上任以來，便積極資助重建美好未來(Build Back Better)計畫，為了達成計畫目標，美國總統拜登政府草擬了一系列稅改方案，用於資助擬議的基建修繕和至少額外四年的免費公共教育計畫。改革計畫將提高企業和富人的稅款，並延長部分將於 2021 年底到期的稅收優惠。

二、何謂重建美好未來計畫？

美國總統拜登的「重建美好未來」計畫主要由三部分組成：已頒布的「美國救助計畫」(American Rescue Plan)、「美國就業計畫」(American Jobs Plan)和「美國家庭計畫」(American Families Plan)。

「美國救助計畫」為民眾提供直接救濟，包括每人 1 千 4 百美元的紓困金、

將失業救濟金的發放時間延長，以及增加兒童稅額抵免 (Child Tax Credit)、所得稅稅額抵免 (Earned Income Tax Credit)、兒童和被扶養稅額抵免 (Child and Dependent Care Tax Credit)。

「美國就業計劃」是拜登提出的一項為期 8 年、投資總額近 2 萬 3 千億美元的基建和就業計劃，將通過在未來 15 年向企業增稅以獲得主要資金。該計劃擬撥款 1 萬 3 千億美元用於交通和社區基建，包括道路和高速公路、公共交通、電動車、清潔飲用水、住房、寬頻網際網路等。另外還將投入 5 千 8 百億美元，用於半導體製造、醫療用品製造、小型企業和清潔能源等產業的職業培訓、研發和生產。

「美國家庭計劃」將通過對美國高收入群體增稅來籌集主要資金，為家庭和員工提供 1 萬 8 千億美元的資助。該計劃將為孩童提供至少四年額外的免費公共教育、為員工提供 12 週的帶薪育嬰假、家事假、個人病假和安全假，以及永久保留「美國救助計劃」中的部分稅收優惠。

三、企業稅改提案細項

美國智庫課稅與經濟政策研究所 (Institute on Taxation and Economic Policy) 於 2019 年發佈的報告指出，2018 年實現盈利的財富 500 強 (Fortune 500) 企業有 379 家，其當年實際支付的平均聯邦企業所得稅稅率為 11.3%，約為目前法定企業稅率 (21%) 的一半。其中，亞馬遜 (Amazon)、雪佛龍 (Chevron) 和 IBM 等 91 家大型企業在 2018 年實際並未繳納任何聯邦稅款。

於「美國就業計劃」中最大的稅務變更是將聯邦企業所得稅的稅率上調至 28%，以累進稅率級距計算。但這一稅率仍低於 1994 年至 2017 年，即川普政府實施《減稅與就業法案》(Tax Cuts and Jobs Act) 之前，實施的企業所得稅稅率 35%。此外，「美國就業計劃」停止為大型跨國企業提供海外投資收益相關的優惠稅率，並提出最低稅負制課徵帳面所得 (book income) 15%，主要防堵在美集團企業透過支付各式費用與國外關係企業不當降低在美利潤。

其次，針對利息費用限制，新的利息費用減除限制，針對某些跨國集團之美國公司，其可抵減之利息費用為淨利息費用之 110%。此限制適用於利息費用大於利息收入三年平均為 1,200 萬美元之美國公司。

四、個人稅改具體細節

依據「美國家庭計劃」將提高兒童稅額抵免為育有 6 歲以下孩童的家庭，每名孩童每年最多可獲 3 千 6 百美元，6 歲至 17 歲青少年則最多可獲 3 千美元。此外，該計劃還將永久實施「美國救助計劃」中的兒童和被扶養稅額抵免為育有一名符合條件的子女可享 4 千美元的稅收抵免，兩名或以上合格子女則可獲得 8 千美元的抵免。專家估計，這些措施有助於使兒童貧困率下降 50%。

再者，拜登稅改方案中最大的變化之一可能是針對富人的徵稅方式。對於收入最高的 1% 納稅人來說，最高所得稅稅率將從 37% 提高至 39.6%。此外，因課稅級距的變化，年收入超過 40 萬美元的人群將面臨增稅。同時，對於年收入超過 1 百萬美元的個人，資本利得課稅稅率從現在 20% 將提高至 25%。

五、結語

美國政府為籌措國內需建設之預算，拜登針對高所得之企業與個人之稅務改革政策必不可免。高所得之企業與個人在未來必將面臨更高的稅負壓力。唯此提案是否能如實通過國會決議、最終決議是否會針對內容再有所修改，仍有待觀察。至於在提案通過之前，高所得之企業與個人應檢視自身收入結構，並與專業人士討論，以及時採取適當的因應措施、管理自身稅務風險。



中山普萊聯合會計師事務所
Chungsun Prime Certified Public Accountants