

客观、专业、洞察

# 美国财税动态

月刊

MEIGUO CAISHUI DONGTAI Monthly

2020 年第 4 期（第 5 卷第 4 期）



主办:



公共政策与治理研究院  
Institute of Public Policy & Governance (IPG)

美国财政与经济研究所



## 《美国财税动态》月刊简介

《美国财税动态》月刊（MEIGUO CAISHUI DONGTAI Monthly）是由上海财经大学公共政策与治理研究院、美国财政与经济研究所编辑，由江苏省苏州工业园区地方税务局协办、专业提供美国当前财经运行动态、政策动向与思想趋势的期刊。

《美国财税动态》月刊（MEIGUO CAISHUI DONGTAI Monthly）的办刊宗旨是，秉持学术中立，以专业的视角，客观详实、及时准确、动态全面地反映美国财政政策和运行、趋势、财经新思想及理论最新进展，政策性与学术性并重。

编辑出版《美国财税动态》月刊（MEIGUO CAISHUI DONGTAI Monthly）的目的，以期为国家财经治理、宏观经济政策制定和财政政策布局，提供科学资料和决策依据，为我国财经理论与政策科学的研究、教学提供参考资料，并为发展外国财政学术积累基础数据并提供支撑。

《美国财税动态》月刊（MEIGUO CAISHUI DONGTAI Monthly）每月25日在上海出版。



## 目 录

<b>《华盛顿政治经济》</b> .....	<b>1</b>
美国会调研 COVID-19 疫情影响.....	1
民主党批特朗普预算“劫贫济富” .....	1
<b>《美国 COVID-19 疫情与财政》</b> .....	<b>3</b>
传统基金会预言美将爆发财政危机.....	3
美疫区获得多种财政援助.....	5
CARES 法案援助企业职工和小企业主.....	5
CARES 法案开始提供农业贷款.....	6
联邦财政提供抗疫食品和住房援助.....	8
CBO 发布新的《预算和经济展望》 .....	9
美众院预委会不满特朗普 2021 年预算案.....	10
美财政部长认可特朗普 2021 年预算案.....	11
传统基金会呼吁特朗普平衡预算.....	11
共和党智库要求改革美国财政.....	14
<b>《利益集团与税收征管》</b> .....	<b>16</b>
ITEP 关注特朗普新的减税可能性 .....	16
民主党重视增税政策的作用.....	17
传统基金会重提美要提高储蓄率.....	18
税收基金会分析各州企业所得税差异.....	19
堪萨斯州税改迫在眉睫.....	23
民主党总统候选人建议改革工薪税（1） .....	24
《产业周刊》分析美欧汽车税和数字税争端.....	错误!未定义书签。





### 美国会调研 COVID-19 疫情影响

**编者按：**国会设立咨询委员会协助制定抗击新冠肺炎（COVID-19）政策，该委员会将在疫情爆发原因、产生影响、政府应对措施等方面提供智力支持。本期摘编国会研究局有关报告。

**国会设立咨询委员会协助制定公共政策。**在危机情况下，包括 2001 年 9 月 11 日恐怖主义袭击和 2008 年金融危机之后，该咨询委员会均发挥了重要作用。在当前新冠肺炎（COVID-19）情况下，咨询委员会可能会为国会提供一个专门论坛，汇集立法环境中可能需要的专业知识；允许深入审查复杂的、贯穿各领域的政策问题；为一系列调查结果和建议增添两党的可信度。另一些人可能认为设立咨询委员会是不必要的，他们倾向于利用现有的国会监督机构，如常设委员会或特别委员会。

对五个国会咨询委员会进行比较分析发现，这些委员会将调查 COVID-19 爆发的各个方面、政府的应对措施、政府的大流行防备以及病毒对美国经济和社会的影响。每一个拟议委员会的总体结构在许多方面彼此相似，也与国会以前设立的独立咨询委员会相似。具体而言，拟议的委员会将（1）暂时存在；（2）以顾问身份服务；（3）报告一份工作成果，详细说明委员会的调查结果、结论和建议。也就是说，每个拟议的委员会都有独特的要素，特别是其成员结构、任命结构和向国会报告的时限。

（摘自 Proposals for a COVID-19 Congressional Advisory Commission: A Comparative Analysis, [www.everycrsreport.com](http://www.everycrsreport.com), 2020 年 4 月 28 日，由李维佳编译）

### 民主党批特朗普预算“劫贫济富”

**编者按：**特朗普消极、非理性的财政预算牺牲工薪阶级家庭以继续支持富裕家庭和企业，令人担忧。本期摘编 [budget.house.gov](http://budget.house.gov) 网站的有关文章。

特朗普消极、非理性的财政预算牺牲工薪阶级家庭以继续支持富裕家庭和企业，而工薪阶级仍在等待总统和国会共和党人在 2017 年推行税法时向他们承诺的帮助。两年过去了，越来越多的证据表明，共和党的税收骗局给富人和大公司带来了大量好处，不仅未能“刺激”经济增长，反而加剧了收入不平等，让中产阶级落在后面。2021 年总统的财政预算通过延长即将到期的债务使失败的税收政策变本加厉，再次增加了 1.5 万亿美元债务。

**特朗普的财政预算让困难家庭和社区承担了扩大富人减税的成本。**整个预算体系面临一种新困境：阻挠扶贫援助项目，增添国会否决过的工作要求，削减工人工资，并将成本转嫁给各州、地方政府和项目的收益人。食品券、货币和住房援助的削减也将使下一次经济衰退更加难以恢复。

## 一、“从最需要食品的家庭获取食品”

特朗普总统及其国会共和党盟友试图在“朗普总统年农业法案”中制定更严格的工作要求，剥夺工人的食品援助。值得庆幸的是，国会否决了这一立法提案，保留了各州根据“补充营养援助项目”（SNAP）搁置新增工作要求的权利。但 2019 年 12 月，特朗普政府绕过国会，采取单方面行动，最终敲定了一项新的工作要求，剥夺了近 70 万工人的食品援助。此外，特朗普政府正在推进两项新规定，使本就困难的家庭更难有饭吃：大约有 300 万人将失去他们赖以生存的食品援助。

特朗普通过财政预算变本加厉地对所有工人制定具有争议的工作要求，危害了美国家庭的福祉。扩大的工作要求，官僚主义以及其他援助计划的变更，在 10 年中使 SNAP 对家庭的支持减少了 1820 亿美元。SNAP 是自动稳定器的一种，其制定初衷就是根据经济状况抑制经济过热或缓解经济紧缩。由于家庭在经济衰退中收入减少，SNAP 在家庭收入增加之前一直提供食品，而这些永久性的改变削弱了该项目在经济衰退期间快速、有效为家庭提供救济的能力。

## 二、削减退休工人和残疾人的社会保障

财政预算再次减少了残疾人福利，包括社会保障内的“残障保险计划”（DI）。DI 与社会保障的退休福利紧密结合，是社会保障计划的核心组成部分。特朗普的“残障改革”将在 10 年内削减总计 630 亿美元补充安全收入（SSI）的支出，包括因影响社会保障局管理计划的支付完整性措施而削减的 125 亿美元。削减弱势群体（残疾人和老年人）的福利不仅是残酷的，而且特朗普的言论与其对社会保障局置之不理形成鲜明对比。

## 三、冷落低收入家庭

预算取消了“低收入家庭能源援助计划”（LIHEAP），在 2021 年该项目削减了 37 亿美元支出，这将迫使面临低收入家庭在食物和供暖之间做出选择。

## 四、不再保护因贸易而失业的工人

“贸易调整援助计划”（TAA）为因国际贸易而失业的工人提供收入和培训。政府财政授权计划对该项目“重新考量”，减少对美国工人的安全保障。在未来 10 年，TAA 支出将减少 5.47 亿美元。在此期间，虽然预算确实增加了教育和再培训的净开支额 1.68 亿美元，但工人及其家庭的净削减额为 3.78 亿美元。特朗普总统削减 TAA 预算的同时与外国发动多场贸易战，将国家经济和工人的生计置之度外，尤其令人担忧。

## 五、住房负担更加沉重

随着住房成本的增加，收入不平等的加剧给工薪家庭带来了巨大的压力。政府预计在 2021 年削减近 35 亿美元的租金补助项目，使得住房成本更加昂贵，最需要住房援助的美国人将不得不支付更多的钱住进经济适用房。这项预算调整意味着，总统要求家庭为延长 2017 年对富有人群和拥有房产的大公司的减税政策买单。

## 六、缩减资助弱势群体社区

该预算完全取消了用于支持许多工薪家庭和弱势群体的社区发展综合奖助金。各州和城市失去了用于建设经济适用房和经济发展的活动资金 34 亿美元，住房投资伙伴计划资金 14 亿美元，公共住房资本基金 29 亿美元，并被禁止向住房信托基金提供任何新资金（未来 10 年将削减 29 亿美元）。总之，这些项目本来旨在为各州提供新的经济适用房资源，并帮助低收入家庭获得住房。特朗普政府政策加剧了经济适用房危机，让家庭的住房问题难以解决。

预算将终止社区服务整体补助金（CSBG）和社会服务整体补助金（SSBG）。各州和社区合作伙伴组织将失去为无家可归者、老年人以及需要更多职业培训和生活技能的人们提供服务的社区服务整体补助金，而在 10 年内削减 170 亿美元的社会服务整体补助金后，大约有 2600 万成人和儿童将失去寄养、儿童保护、病例管理和其他资源。

## 七、提供更少的应急工具应对经济衰退

消极而且不合理的总统预算政策将使各州在下一次经济衰退中更难以维持家庭生活。在“改革”的幌子下，特朗普政府将“贫困家庭临时救助计划”（TANF）的核心项目削减了 10%，减少了各州向困难家庭提供的货币援助和其他福利。更糟糕的是，该预算还取消了 TANF 的应急基金，该基金在 10 年内削减了 60 亿美元。没有应急基金，各州就失去了一项在经济低迷时期为家庭提供了关键而及时的帮助的反周期工具。

总而言之，特朗普总统和国会共和党人向美国人民承诺，2017 年税法将带来经济增长、增加商业投资并使中产阶级收益，但未能兑现承诺。正如民主党人所预测的那样，总统现在正利用税法导致的赤字增加来证明大幅削减关键项目的合理性，这些项目本应帮助美国的工薪家庭，并为国家的未来做准备。特朗普总统实际上是在要求美国的工薪阶层牺牲他们的安全、健康、经济保障和未来，来弥补共和党的欺诈性税收政策所造成的不可挽回的损失。

（摘自 Vulnerable Families and Communities Sacrificed to Extend Tax Cuts for the Wealthy, *budget.house.gov*, 2020 年 2 月 13 日，由黄骏杰编译）



## 《美国 COVID-19 疫情与财政》

### 传统基金会预言美将爆发财政危机

**编者按：**截止目前，美国国债已经高达 23 万亿美元，这一金额已经超过同期 GDP 产值，严重威胁联邦财政安全。本期摘编 [www.heritage.org](http://www.heritage.org) 网站的有关文章。

**不断增长的福利支出是美国赤字和债务的核心驱动力。**国会预算办公室（CBO）预计联邦政府 2020 年的财政赤字将达到 1 万亿美元。联邦债务过高且持续攀升，损害了收入增长，使所有人变得更加贫穷。上一次财政赤字达到 1 万亿美元是在 2012 年，美国刚刚开始摆脱数十年来最严重的经济衰退。这并非好事，而且实际情况很危险。美国国债高达 23 万亿美元，已超过美国经济规模，2020 年的财政赤字对于财政来说就是火上浇油。

**联邦财政状况比大多数人意识到的还要糟糕。**23 万亿美元无法通过美国政府实施社会

保障和医疗保险等计划填补资金缺口。这种所谓的财政缺口衡量的是长期预计收入和支出之间的差异，它对未来几代人的威胁是当前债务负担的 10 倍。所有这一切发生的同时，美国正经历着该国历史上最长的经济扩张之一：失业率处于历史低点，工资上涨，经济逆势增长和扩张。而这正是问题所在，在相对和平与经济繁荣的时期，美国承担如此高水平的赤字和债务，简直是前所未有的。

早在 19 世纪 60 年代，经济学家米尔顿·弗里德曼（Milton Friedman）就警告称：“现在我们都是凯恩斯主义者。”在但是，即使凯恩斯也不会支持当今的赤字支出。凯恩斯（Keynes）认为，政府应该在经济繁荣时期积累盈余，以帮助应对经济周期收缩，而不是在任何时期都扩大政府支出，无节制的财政支出将导致财政崩溃。

CBO 倾向于关注另一种衡量当前债务负担的方法：公共持有的债务。这仅指在信贷市场上借入的债务，不包括政府内部债务——社会保障受益人、退伍军人和其他人的债务。但是，诸如社会保障和医疗保险之类的老年计划以及养老金和其他医疗保健是无资金准备债务的最大驱动因素。这些债务的增长速度超过了美国工薪阶层的支付能力。不断增长的福利支出是美国赤字和债务的主要驱动力。

**不论数字如何变化，都在讲述相同的故事：美国的财政状况难以为继，面临着一场正在酝酿中的财政危机。**到 2050 年，信贷市场借贷的债务预计将达到 GDP 的 180%，这远高于美国历史上的最高水平，而且还在继续上升。当希腊债务达到 180% 的水平时，希腊经历了债务危机，该如何拯救美国？

全面的财政危机并不是美国唯一需要担心的事情。联邦债务过高且持续攀升，损害了收入增长，使我们所有人变得更加贫穷。它增加了利息支付，挤占了其他优先事项的支出；它对整个经济的利率施加压力，包括抵押贷款和汽车贷款；它削弱了美国应对下一次经济衰退或紧急情况的能力，因为美国在最需要的时候没有留下多余的财政空间；它给未来几代人带来了不公平的负担，危及美国梦。

美国政府的挥霍无度和缺乏对财政责任的可靠承诺，威胁到美国作为世界主要储备货币供应者的地位。尽管金融市场尚未显示出令人担忧的迹象，但由于缺乏合适的替代投资渠道，投资者可能低估了实际风险。在 2010 年《国家税收杂志》的一篇论文中，伦纳德·伯曼（Leonard Berman）等人认为，全球政府证券市场可能具有胜者通吃的性质，这可能会产生泡沫，并对利率产生突然而严重的影响。

“一种可能产生类似泡沫的行为是，如果最安全的资产，当前为美国政府证券，可以确保几乎无限量的廉价资本供应，而第二安全的资产以相当高的风险溢价交易。即使国债的安全性降低，全球市场的波动也会使风险溢价进一步提高，从而增加向美国的资本流动，并进一步压低利率。这可以解释为什么即使美国金融业处于崩溃边缘，经济正陷入严重衰退，美国国债收益率也暴跌。当希腊和其他欧元区经历债务危机时，美国利率进一步下跌也印证了这一点。”美国政府正在玩火自焚。

（摘自 At \$23 Trillion, the U.S. National Debt Already Exceeds the Size of the U.S. Economy, [www.heritage.org](http://www.heritage.org), 2020 年 1 月 31 日，由史良编译）

## 美疫区获得多种财政援助

**编者按：**根据美国法律，当遭受自然灾害时，当地居民可以获得食品、生活账单、失业保险和税收减免方面的财政援助。本期摘编 [www.usa.gov](http://www.usa.gov) 网站的有关文章。

在发生地震、洪水或龙卷风之后，受灾地区的人们可以获得食品、生活账单、失业、税收减免等方面的灾难救助。

**1.食品援助。**D-SNAP 帮助降低灾难发生后的食品成本。如果总统授权为受灾地区提供个人灾难援助，则可能有资格获得 D-SNAP 援助。

**2.财产保全。**灾难发生后，如果面临财产损失，可以通过贷款和税收减免的形式获得经济援助。

**3.失业救济。**如果因重大灾难而失业，则可能有资格获得灾难失业援助，享受定期失业保险金的情况例外。

**4.生活账单援助。**如果受灾后负担不起供暖或制冷费用，则有资格获得电费单的紧急援助。

**5.房屋保险抵押贷款。**为灾后重建房屋的房主提供抵押贷款，如果因重大灾难失去房屋，则可能有资格获得保险抵押贷款。可以使用抵押贷款来重建房屋或购买另一所房屋，但是必须是家庭住宅和个人主要住所。

**6.税收减免。**国税局（IRS）为从重大灾难或紧急情况中恢复的个人和企业提供特殊的税收帮助。

**7.救灾援助。**一些美国政府项目在灾难或紧急情况发生后为人们提供帮助，如果需要特定程序提出投诉，请联系管理该程序的相关机构。

（摘自 Financial Assistance Within Designated Natural Disaster Areas, [www.usa.gov](http://www.usa.gov), 2020 年 3 月 10 日，由史良编译）

## CARES 法案援助企业职工和小企业主

**编者按：**《冠状病毒援助、救济和经济安全法》（CARES 法案）为受到新冠病毒（COVID-19）影响的个人和小企业主提供失业救济、延期报税等财政救助。本期摘编 [www.usa.gov](http://www.usa.gov) 网站的有关文章。

《冠状病毒援助、救济和经济安全法》（CARES 法案）已开始向企业职工和小企业提供失业救济、带薪休假、寻求政府财政援助。

### 一、失业救济和 COVID-19

联邦政府允许各州修改失业救济法律，对受 COVID-19 影响的失业人员提供失业救济。此外，CARES 法案进一步扩大了受益范围。该法案授权：

- 自雇员工和临时员工领取失业救济金；
- 所有失业员工每周最多可获得 600 美元的额外补贴，为期六个月；
- 失业员工将获得超过州当前提供的额外 13 周的福利。

详见所在州的失业保险计划，以获得更多信息并申请福利。

## 二、CARES 法案为个人和企业提供救济

CARES 法案于 2020 年 3 月 27 日签署成为法律。它为受 COVID-19 影响的个人和企业提供了多种形式的帮助。由于受到 COVID-19 的影响，许多员工带薪休假，如果个人工作于少于 500 名员工规模的企业，员工可能有资格享受带薪病假或家庭假。

从 2020 年 4 月 1 日到 2020 年 12 月 31 日，员工可能会获得：

- 如果员工或家人被隔离或出现 COVID-19 症状，则最多可休两周带薪病假；
- 如果员工小孩的学校或托儿所关闭或无法提供服务，员工可以额外获得 10 周的带薪家庭假和病假。

企业将从政府那里获得资金，以支付请假的费用。

## 三、报税截止日期延期

联邦所得税的提交截止日期为 2020 年 7 月 15 日。这是为应对 COVID-19 疫情，在 4 月 15 日正常截止日期的基础上延长了三个月。这一延期不适用于州和地方的纳税申报表。为了确保按时提交纳税文件，需确认所在州的报税截止日期。如果没有按时提交和缴纳税款，则会收取利息和滞纳金。对于应退款的纳税人，迟交纳税申报表不会受到罚款。

## 四、小型企业财务救助

小企业管理局（SBA）已发布通知为小型企业提供财务救助。SBA 将于 2020 年 4 月 27 日恢复接受工资保障计划（PPP）申请。在 COVID-19 病毒救济计划提供的额外资金支持下，SBA 将以先到先得的方式恢复处理已排在队列中的紧急经济伤害灾难贷款（EIDL）和援助申请。如果你的企业受到 COVID-19 病毒的不利影响，那么 SBA 可以提供一些援助政策，包括为企业提供低息灾难贷款。

（摘自 Disaster Financial Assistance for Workers and Small Business Owners, [www.usa.gov](http://www.usa.gov), 2020 年 3 月 27 日, 由史良编译）

## CARES 法案开始提供农业贷款

**编者按：**《冠状病毒援助、救济和经济安全法》（CARES 法案）为疫情时期经营困难的农业生产企业提供工资保障计划（PPP）和紧急经济伤害灾难贷款（EIDL）补助金。本期摘编美

国会研究局有关报告。

《冠状病毒援助、救济和经济安全法》（CARES 法案）设立了小企业管理局（SBA）的工资保障计划（PPP）和紧急经济伤害灾难贷款（EIDL）补助金，为某些小企业和非营利组织提供短期经济救济。

SBA 不再接受 PPP 和 EIDL 计划新的申请。2020 年 4 月 16 日报告说，CARES 法案的计划资金已经用完。4 月 27 日，在《工资保障计划和医疗保健促进法》（P.L.116-139）颁布后，SBA 恢复接受 PPP 申请。该法案为 PPP 计划提供了额外的 3213.35 亿美元，为 EIDL 计划提供了 100 亿美元。SBA 继续处理 4 月 16 日之前提交的紧急经济伤害灾难贷款申请，但尚未宣布何时或是否开始接受新的补助金申请。根据《小企业法》规定，在 2020 年 12 月 31 日前，临时允许雇员不超过 500 人的农业企业获得紧急经济伤害灾难补助金和 EIDL 资金。但是，如果 SBA 缺乏足够的资源来接受新的紧急经济伤害灾难补助金申请，这项规定将不起作用。

## 一、PPP 贷款的条款和资格

PPP 计划的特点是两年期，利率为 1%，免除了 SBA 的前期贷款担保和年度服务费，放宽了承销要求，延期付款 6 个月，利息累积，在与借款人保留员工和工资以及将资金用于特定目标的条件下，贷款免除额高达贷款本金的 100%。

PPP 计划可用于支付工资成本；在带薪病假、医疗假或探亲假以及保险费期间，与集团医疗福利持续相关的成本；员工工资、佣金或类似补偿；支付抵押债务的利息，但是不包括抵押债务的任何提前还款或本金的支付；租金；水电费；2020 年 2 月 15 日之前发生的任何其他债务的利息；以及在 2020 年 1 月 31 日至 2020 年 4 月 3 日之间对 SBA 的 EIDL 计划进行的再融资。

《小企业法》第 18（b）条将农业企业定义为“从事食品和纤维生产、牧场、牲畜饲养、水产养殖和所有其他农业和农业相关产业的小企业”，如果申请人符合 PPP 计划资格要求，则可以申请 PPP 贷款：

- 任何符合 SBA 第 7（a）贷款担保计划的小型型企业；
- 员工不超过 500 人的任何企业、501（c）（3）非营利组织，501（c）（19）退伍军人组织，或目前不合格的部落企业；
- SBA 根据其所在行业的员工数量的规模标准；
- 独资企业主、独立承包商和合格的个体经营者也有资格获得担保贷款。

SBA 的 PPP 计划指导意见指出，除了拥有 500 名以下的员工外，如果企业符合其基于收入的行业规模标准（对大多数农业企业来说，平均年收入不超过 100 万美元），那么农业生产者、农民和牧场主也有资格获得 PPP 贷款。此外，如果他们的企业符合 SBA 的“替代规模标准”，即目前（1）：最高净值不超过 1500 万美元，以及（2）：申请日前两个完整财年的企业平均净收入超过 500 万美元，则他们有资格获得的 PPP 贷款。截至 2020 年 4 月 16 日，SBA 报告称，46334 笔工资保障计划贷款，总计 43.7 亿美元将用于农业、林业、渔业和狩猎业。

## 二、EIDL 贷款的条款和资格

与 COVID-19 大流行病造成的经济损失相关的 EIDL 计划贷款期限最长为 30 年，贷款年利率为小企业 3.75%，私营非营利组织 2.75%。贷款可用于固定债务（租金等）、工资、应付账款以及没有 COVID-19 发生的话原本可以支付的账单。

CARES 法案授权 SBA 向受 COVID-19 流行病不利影响的借款人提供最高 10000 美元的紧急经济伤害灾难预付款，称为 EIDL 补助金，每位员工限制贷款 1000 美元，上限为 10000 美元。

小型企业、大多数私营非营利组织、小型农业合作社、小型水产养殖企业等都符合 EIDL 标准。CARES 法案暂时扩大 EIDL 计划资格范围到 2020 年 12 月 31 日，将初创企业、合作社和合格的员工持股计划包括在 500 人以下员工的独资企业和独立承包商中。

由于《小企业法》第 18 条增加了禁止 SBA 重复“联邦政府任何其他部门或机构的工作或活动”以排除农业企业的规定，除了小型农业合作社、小型水产养殖企业和合格的小型苗圃之外的农业企业，没有资格获得 EIDL 计划援助。截至 2020 年 4 月 24 日，SBA 报告称，已批准 38984 项与 COVID-19 相关的 EIDL 贷款，总额为 79 亿美元，以及近 120 万项 EIDL 补助金，总额为 48 亿美元。

（摘自 COVID-19-Related Loan Assistance for Agricultural Enterprises, [www.everycrsreport.com](http://www.everycrsreport.com), 2020 年 4 月 29 日，由李维佳编译）

## 联邦财政提供抗疫食品和住房援助

**编者按：**《冠状病毒援助、救济和经济安全法》（CARES 法案）为受到新冠病毒（COVID-19）影响的美国民众提供食品和住房方面的财政救助。本期摘编 [www.usa.gov](http://www.usa.gov) 网站的有关文章。

相关的疫情救济政策均已在《冠状病毒援助、救济和经济安全法》（CARES 法案）中有新的规定。

### 一、IRS 为个人提供经济刺激援助

国税局（IRS）为美国民众提供了经济刺激援助，这些经济刺激款项已根据 2020 年 3 月 27 日签署成为法律的《冠状病毒援助、救济和经济安全法》（CARES 法案）进行授权。通过直接存款进行的付款从 2020 年 4 月中旬开始，使用直接存款的人们将比收到纸质支票的人早数周收到刺激基金。

### 二、CARES 法案为个人和企业提供救济

CARES 法案于 2020 年 3 月 27 日签署成为法律。它为受 COVID-19 影响的个人和企业提供了多种形式的帮助。COVID-19 疫情下的食品计划规则放宽，现在可以更轻松地通过政府食品计划获取食物了。在 COVID-19 疫情下：

- 食品券（SNAP）接收者可能会获得补充资金；
- 家长们可以取走学校的饭菜，让孩子在家吃；

- 人们可以远程而不是亲自参加食品计划。这适用于针对孕妇，家庭，老年人和残疾人的计划。

### 三、暂时减免住房抵押贷款

为了应对 COVID-19 疫情，根据 CARES 法案，拥有联邦担保抵押贷款的独栋房屋的业主可以获得两种类型的经济帮助。一是，为许多受新冠疫情影响的人提供临时租金救济。二是，如果你住在一栋有联邦抵押贷款的公寓楼里，由于 COVID-19 疫情影响，你无法支付房租，那么 CARES 法案可以使让你在 7 月底之前免受驱逐，如果你无法支付房租，会有 120 天的暂缓驱逐期，禁令于 2020 年 3 月 27 日生效。在此期间，不会因未付租金而被收取滞纳金或罚款。

（摘自 Disaster Financial Assistance with Food, Housing, and Bills, [www.usa.gov](http://www.usa.gov), 2020 年 3 月 27 日，由史良编译）

## CBO 发布新的《预算和经济展望》

**编者按：**国会预算办公室（CBO）发布新的《预算和经济展望》，更新了有关联邦利率、联邦财政预算、财政赤字、联邦债务与 GDP 占比等重要信息。本期摘编 [www.brookings.edu](http://www.brookings.edu) 网站的有关文章。

国会预算办公室（CBO）发布新的《预算和经济展望》，更新了关于经济状况和财政预算的重要信息，以下是最新预测的四个要点：

### 1. 利率下调，并将保持在低位。

过去一年，CBO 大幅下调了未来预期利率。2019 年，CBO 预测到 2029 年，10 年期美国国债的收益率将为 3.8%，而目前是 3%。去年，美联储预计到 2029 年，3 个月期国债收益率将为 2.8%，而目前是 2.4%。在其他条件相同的情况下，较低的利率有利于联邦财政预算，因为政府是一个数额庞大的净借款人，较低的利率降低了所有给定债务数额的净利息支付，并降低了债务螺旋上升的可能性。这给了政府更多的财政空间来应对当前的社会和经济需求，这是 CBO 此次更新仅有的“好消息”。

### 2. 长期基线预算情况已严重恶化。

虽然债务与国内生产总值（GDP）之比目前约为 81%，但 CBO 预计，到 2049 年这一比例将升至 174%，到 2050 年将升至 180%，远远超过美国历史上的任何时期。2019 年，CBO 预计 2049 年债务与 GDP 之比“仅”为 144%，比目前的估计整整低了 30 个百分点。值得注意的是，2049 年预计债务与 GDP 之比的上升，是在假定利率将明显低于此前预期的情况下发生的。因为 2017 年减税法案实施之后，政府减少了财政收入，增加了支出，再加上 CBO 降低了对未来 GDP 增长率的预测，政府债务将会上升。

### 3. 可能的情况表明，债务对 GDP 之比的积累甚至更高。

CBO 需要根据规则建立一个基线，这些规则假定当前的法律是普遍适用的。但这并没

有提供一个准确的观点，如果当前的政策继续下去，美国可能会走向何方。法律上的减税措施将到期，但是否真会到期呢？国会最近否决了三次与医疗保险相关的增税，这三次增税尚未生效。在当前的法律基线中，CBO 的假设与此不同，按照目前的政策预测，如果国会延长定于未来 10 年到期的 2017 年《减税与就业法》(TCJA) 的部分内容，到 2050 年，预计债务与 GDP 之比将超过 200%。

#### 4. 预计的赤字是充分就业赤字，因此比第一眼看来更令人不安。

经济状况和财政政策都是造成赤字的原因。例如，在大衰退期间，GDP 缩水，税收下降，增加了赤字。然后，国会通过减税和增加开支来对抗经济衰退，进一步增加了赤字。分析人士构建了“充分就业”赤字，表明如果经济处于充分就业状态，赤字将会是什么样子。CBO 的基线数据显示，赤字在 GDP 的 4.3% 至 5.4% 之间。它们本质上是充分就业赤字。未来 10 年，CBO 预计实际 GDP 与充分就业主导时 GDP 将大致相等。在过去，当经济达到充分就业时，赤字会迅速下降。在充分就业时期，美国从来没有持续的高赤字。然而，这种情况即将改变，支出和税收之间存在根本性的不平衡，而这种不平衡如今已“纳入”联邦预算。

美国不会面临迫在眉睫的财政危机，但正走在一条财政不可持续的道路上。最新财政前景的唯一好处是，利率预计将保持在低位。

(摘自 William G. Gale, Trillion dollar deficits as far as the eye can see: Four take-aways from CBO's new budget outlook, *www.brookings.edu*, 2020 年 2 月 3 日, 梁雅雯编译)

## 美众院预委会不满特朗普 2021 年预算案

**编者按：**特朗普公布的 2021 年预算提案严重削减底层民众依赖的社会保障项目，引发众院预算委员会主席约翰·亚穆思 (John Yarmuth) 的强烈指责。本期摘编 *budget.house.gov* 网站的有关文章。

肯塔基州国会议员、众院预算委员会主席约翰·亚穆思 (John Yarmuth) 就特朗普总统的 2021 财年预算发表如下声明：

2021 年预算削减医疗保险 5 万亿美元，削减医疗补助金约 9000 亿美元，削减社会保障 240 亿美元，削减营养援助 1820 亿美元，削减外国援助和外交努力 21%，这些预算削减会对环境保护署和能源部造成了破坏性攻击，对帮助美国人获得大学教育的公立学校和项目进行毁灭性的削减。这是特朗普总统为美国设想的未来：联邦政府不再对美国人民和国家的福祉承担任何责任。特朗普提出的是一种破坏性的、非理性的预算，故意针对工薪家庭和脆弱的美国人。

特朗普违背了对美国人民的承诺，他与国会达成的两党预算协议未履约。民主党议员将坚决反对这个扭曲的“远景”，这是对美国的未来负责。

此外，尽管政府提出了要求，但特朗普预算提案实际上将 2020 财年的非国防相机支配资金削减了 6%。考虑到各种会计变动的影响，这只是一个保守统计。

(摘自 Statement from Chairman Yarmuth on the President's 2021 Budget, *budget.house.gov*, 2020 年 2 月 10 日,

由史良编译)

## 美财政部长认可特朗普 2021 年预算案

**编者按：**美国财政部长史蒂文·努钦 (Steven Mnuchin) 认为特朗普公布的 2021 年预算提案有助于美国经济增长及维护金融稳定，应当获得支持。本期摘编 [home.treasury.gov](http://home.treasury.gov) 网站的有关文章。

美国财政部长史蒂文·努钦 (Steven Mnuchin) 就特朗普总统 2021 财年预算提案发表如下声明：

特朗普总统发布的 2021 财年预算优先考虑了财政部在促进美国强劲经济，确保海外金融稳定，加强国家安全以及有效管理纳税人资源方面的作用。

预算使美国财政部能够继续实施《减税与就业法》(TCJA)，该法案释放了美国经济、并使美国工人、家庭和企业受益。它还为美国国税局 (IRS) 提供资金，使其系统现代化，从而改善纳税人的服务和执法，实施两党制纳税人第一法案，并提议通过一项完整性上限调整计划来对执法进行投资，这将在未来十年为美国纳税人节省 640 亿美元。

拟议预算通过增加财政部恐怖主义及金融情报办公室 (TFI) 的资金来支持美国的国家安全利益，该办公室负责打击全球恐怖主义的资金。重要的是，这也增加了金融犯罪执法网络的资源，以进一步保护美国人免受网络犯罪的侵害。为了更好地装备国家并打击犯罪，预算案提出了立法，要求特勤局重回财政部。

(摘自 Statement from Secretary Steven T. Mnuchin on President Trump's FY 2021 Budget Proposal, [home.treasury.gov](http://home.treasury.gov), 2020 年 2 月 10 日, 由史良编译)

## 传统基金会呼吁特朗普平衡预算

**编者按：**特朗普公布 2021 年预算草案，大砍公民福利，增国防开支，具体内容包括大幅削减学生贷款援助、可负担的住房计划，以及粮食券和医疗补助等。本期摘编 [www.heritage.org](http://www.heritage.org) 网站的有关文章。

特朗普的预算方案在减小政府影响力和将权利回归人民方面取得了重大进展。特朗普的预算方案提议国防支出 7405 亿美元，与《2019 年两党预算法案》的水平一致。2021 财年预算将通过把政府责任重新转移到宪法优先事项，并赋予州和地方政府权力，来大幅削减联邦官僚机构的规模和影响力，这些改革包含在特朗普向国会提交的请求中，将使预算走上平衡的轨道，并代表着向削减支出和稳定美国不可持续债务迈出了重要的第一步。

然而，特朗普的提议代表着在其他领域错失机会。也就是说，它没有提出对社会保障和医疗福利计划的重大改革，而这是支出和债务增长的主要驱动力。总统的年度预算提案应该成为国会的路线图，指导行政和立法部门共同努力，为全体美国人增加个人自由和经济繁荣。

**失控的联邦开支是对自由和繁荣的威胁。**总统必须继续带头，提出更大胆的改革方案，

不仅能在短期内平衡预算，还能让政府走上长期的可持续发展之路。

## 一、特朗普的预算要求

**1. 削减 4.4 万亿美元开支，使联邦预算走上平衡之路。** 总统的预算中包括 4.4 万亿美元的支出削减计划。据政府表示，这是历任总统提出的削减开支的最高数字。尽管削减了超过 4 万亿美元的预算，但在未来 10 年内仍无法平衡，这表明联邦支出已经变得不可持续。

不过，该提案确实提供了一条走向平衡的路，即到 2030 年将财政赤字占国内生产总值（GDP）的比例从近 5% 降至不足 1%。政府财政收支预计到 2035 年将出现盈余。随着国家债务总额已经超过经济规模，没有时间可以浪费了。特朗普政府应该努力在 10 年内实现预算平衡。

**2. 大幅削减联邦机构。** 在过去的一个世纪里，联邦政府的规模和范围远远超出了开国元勋们所设想的宪法优先事项。特朗普的 2021 年预算在减少政府覆盖范围和恢复人民权力方面取得了重大进展。预算提案包括削减 1.9 万亿美元的非常国防自由裁量项目。许多非常国防自由裁量预算包括浪费、重复，或没有适当联邦作用的基金项目。

为了解决这些问题，总统的预算建议削减 5% 的非常国防项目，拒绝 2019 年不负责任的两党预算法案。预算建议从 2022 年到 2030 年每年削减 2%。非常国防自由裁量权改革本身不会使预算平衡，但将有助于确保联邦政府关注真正的国家需求。

**3. 优先考虑国防。** 总统的预算提议国防支出为 7405 亿美元，与《2019 年两党预算法案》规定的水平一致。这比 2020 年增加了 25 亿美元，增幅为 0.3%。该预算在国防部的运作中实现了 50 多亿美元的节省，政府将这些资金再投资于更高优先级的项目，如核现代化、导弹防御和增强战备。美国人的安全可能是联邦政府最大的责任，提供适当的国防资金仍然是首要任务。

## 二、预算重点

**为了稳定支出和债务增长，议员们必须推行更大胆的改革。** 特朗普预算方案不足的一个方面是在应对福利支出的增长方面。国会预算办公室（CBO）预计，医疗保险、医疗补助计划和社会保障计划的年度支出将在未来 10 年增加近一倍，到 2030 年将占联邦财政收入的 59%。

**联邦医疗保险和社会保险是不可持续的，都在走向破产。** 预算应该对这些项目提出根本性的改革，以降低成本，让美国人民重新获得对医疗保健和退休需求的控制权。特朗普 2021 年预算提案并没有实现这一目标，只是对医疗保健计划和社会保障残疾保险计划进行了一定程度的改革。如果不改革福利项目，就不可能在长期内削减开支和稳定债务。

## 三、总统的预算方案具有指引作用

特朗普的预算方案将重塑联邦政府，将其重新聚焦于宪法优先事项，大幅削减支出，并在 15 年内实现预算平衡。然而，还有许多工作要做，美国的长期债务轨迹是不可持续的，将对当前和未来几代人产生负面影响。总统的预算方案为避免这种结局奠定了基础。然而，他必须继续领导国会进行更大、更大胆的改革。

**个人减税政策延长，其他促进经济增长的改革被排除在外。**川普的预算提案将防止美国工薪阶层的税收自动增加，目前的增税计划是在 2026 年。通过从 2017 年起延长个人减税，该预算将减税 1.4 万亿美元。对个人保持低税率是纳税人关注的预算的一个关键优先事项，这是正确的。但该预算不包括对美国工人的新商业投资的类似保护，这些保护将在 2022 年底开始逐步退出。

预算将扩大的个人保护与 2018 年为 90% 的纳税人减税并为每个收入阶层的美国人带来显著好处的变化是相同的。2018 年，美国人平均减税 1400 美元，一个四口之家减税 2900 美元。为了防止这些福利被取消，预算将把联邦所得税税率维持在较低的水平，更大的标准扣除额，加倍的儿童税收抵免，州和地方税收的最高扣除额，以及其他许多重要的改革。

对企业及其员工而言，该预算将把永久较低的企业税率维持在 21%，低于 2017 年全球 35% 的最高水平。这与主要的民主党人想要将联邦商业税率提高到 42% 形成了鲜明的对比，这比任何其他主要国家都高出 10 个百分点。

伴随着更低的税率，2017 年减税政策中最有利于经济增长的改革措施，允许企业立即冲销许多新投资。这些关于立即支出的规定没有列入预算提案。如果没有费用的保护，新企业的开业和大企业的升级和扩大运营的成本将会更高，导致就业岗位减少和工资增长放缓。要实现特朗普政府设定的 3% 的增长目标，将开支永久化是一个关键组成部分。随着政府为减税 2.0 提出正式提案，报销和全民储蓄账户等改革是关键组成部分。

#### 四、国防预算平滑的未来

特朗普的国防预算申请遵循了 2019 年两党预算法案设定的上限，即 7405 亿美元。这将比去年的国防预算增加 0.3%。这还不足以覆盖未来一年的通货膨胀成本增长，更不用说达到每年 3% 到 5% 的实际增长，而国防部长马克·埃斯珀（Mark Esper）表示，这是应对国防战略挑战所必需的。

该预算描述了国防部为寻求诸如医疗保健或国防后勤等账户节省开支而进行的一些削减。这一努力释放了 50 亿美元的资金，这些资金已被重新投资于更优先的项目，如核威慑和尖端技术研究。

#### 五、国会应支持预算改革

预算提案还描述了未来几年国防支出基本平稳的轨迹，这与多位国防部长和两党国防战略委员会认为必要的支出形成了鲜明对比。在预算文件中，国防支出从 2021 年到 2025 年以通胀水平上升，然后直到 2030 年基本平稳。五角大楼高级领导人认为必要的支出与白宫所概述的内容之间存在明显的脱节。

如果国防部预算不变，就意味着国防部将每年节省 140 亿美元，以保持其购买力。即使在 7400 亿美元预算的背景下，这也将是一项艰巨的任务。

#### 六、乐观的经济预测

快速的经济增长和低利率是帮助总统在 15 年内实现预算平衡的关键假设。这些预测当然是乐观的，但在一个积极促进增长的政策环境中，并非不可想象。

假定的 3% 的平均增长率无法与其他预测相媲美，比如最近公布的 CBO 经济预测的年增长率为 1.7%。CBO 认为，经济形势仍在目前的轨道上，2025 年税收增加，放松管制的努力停止，联邦计划继续失控增长。总统的预算假设了许多相反的政策，因此可以指望更好的经济条件。假定的增长率肯定接近支持增长的乐观主义的上限，但也代表着对历史趋势的简单回归。持续的高增长不会自动从总统的议程中产生。华盛顿控制之外的许多事情也必须正确处理。

如果预算中还包括降低关税、消除贸易不确定性、延长将于 2022 财年末到期的企业费用税收改革的具体路径，那么 3% 的经济增长将更容易实现。

## 七、带薪探亲假不如弹性工作时间

总统的预算呼吁政府对带薪家庭假期进行更多干预，将带薪育儿假的福利扩大到所有初为父母的人。这一机制似乎是向各州提供小额拨款，以帮助它们建立最适合其劳动力和经济的项目，但与企业主和工人相比，州一级的政客和官僚仍然不具备更好的条件来了解什么对他们最有效。事实证明，与更多的带薪产假相比，员工更看重灵活的工作时间安排，这一比例为 6: 1，如果包括其他给予员工更大灵活性的方式，如远程办公，将这一比率将提高到 11: 1。

虽然带薪产假和带薪探亲假是有价值的，但也不是没有代价和后果。其中一些成本和后果正在与现有的基于各州的带薪探亲假计划产生冲突。加州和新泽西的项目都增加了年轻女性的失业率和失业时间。在加州，该计划导致就业率下降了 7%，母亲的年收入下降了 8%，生育率也降低了，在加州，最高收入阶层的员工申请带薪探亲假的数量是最低收入阶层的五倍多，经济学家们估计，一个全国性的带薪家庭休假计划将使普通工人每年多支付 1500 至 2900 美元的额外税收。

现在不是用一刀切、僵化和官僚的政府项目来回避更灵活和更包容的政策的时候。大多数工人和家庭宁愿能够选择如何使用他们的钱来满足他们的特殊需要，而不是从他们那里拿钱，并被告知他们有资格获得何种类型的政府项目。事实证明，尽管带薪产假对员工来说很重要，但有更好的方法帮助他们平衡工作、家庭和健康需求。

《工薪家庭弹性工作法》(WFFA) 将允许低收入工人选择累积带薪休假，通用储蓄账户将帮助家庭为各种生活事件储蓄，更少的规定将释放企业资源，帮助雇主提供带薪家庭假。在这些问题上，工人和他们的家庭都不需要依靠政府项目和官僚来满足他们的需求。

(摘自 Justin Bogie, Trump Budget Cuts Size of Federal Government, but Bolder Reforms Needed, [www.heritage.org](http://www.heritage.org), 2020 年 2 月 10 日, 梁雅雯编译)

## 共和党智库要求改革美国财政

**编者按:** 二十世纪头十年, 美国联邦财政赤字不断高企, 已经威胁到联邦财政的可持续发展, 是时候分析导致目前财政状况的原因并进行改革。本期摘编 [www.dailysignal.com](http://www.dailysignal.com) 网站的有关文章。

对美国人来说, 了解导致美国目前财政状态的原因, 以及立法者如何恢复财政理智是很

重要的。20 世纪前 10 年，联邦政府每年的财政赤字都很高。遗产基金会的“预算平衡蓝图”为政策制定者提供了全面的指导，以控制联邦债务。

二十世纪第二个十年一定是预算逐步平衡的十年。截至 2009 年底，联邦债务总额为 12.3 万亿美元，数额惊人。而现在，这一数字达到了更加惊人的 23.1 万亿美元，每个美国家庭的债务大约是 18.05 万美元。

导致联邦政府目前的财政状况的原因有很多，具体包括：

## 一、金融危机处理不力

20 世纪前十年，联邦政府每年都有极高的财政赤字。有两个主要原因。首先，大萧条减少了收入和利润，这意味着税收收入的大幅减少。缓慢的经济复苏使税收收入在几年内保持在相对较低的水平。其次，立法者以经济衰退为借口大幅增加联邦开支。尤其是 2009 年的经济刺激计划，导致了创纪录的支出水平。

美国总统贝拉克·奥巴马（Barack Obama）主要通过增加财政支出来促进经济增长。但经济刺激方案的结构说明了另一个问题：出于政治动机的一揽子计划意味着它在促进经济增长方面无效。它增加了国家债务，从 2009 年开始，低税收收入和高支出增长造成了每年超过 1 万亿美元的联邦赤字。

在大规模的政府刺激和银行救助之间，数以百万计的美国人不再关注两党如何应对金融危机。茶党运动正是在这种强烈反对中诞生的。2010 年的选举让数十名有限政府的信徒在众院和参院列席。

## 二、减赤努力落空

2011 年的两件事既显示了茶党政治力量的希望，也显示了其局限。从积极的方面看，为狭隘的政治目的划定“特别”支出的做法结束了。公众对赤字的担忧使得 2011 年重修《预算控制法案》，该法提高了债务上限，以换取未来几年减少赤字的政策，但它有严重的缺陷，茶党成员对此坚决反对。

《预算控制法案》在几年内确实起到了抑制支出的作用，但它的缺陷最终被证明是致命的。首先，《预算控制法案》设立了一个命运多舛的赤字削减委员会，该委员会未能制定减少未来赤字的后续法律。这一失败导致削减支出要通过年度“自由裁量”支出流程。此时，《预算控制法案》的主要缺陷已经显现出来，它并没有设立一个单一的数额来限制所有支出项，而是设立了单独的国防和非国防类别，但是这两个类别的支出都被削减了，这意味着，“隔离”并不区分重要的国防工作和政治驱动的商业补贴等次要活动。

以国防为中心的国会议员经常对开支限制感到恼火。这为那些希望增加国内支出的政客们提供了筹码。因此，国会通过了一系列法案，来提高这两个类别的支出限制。起初，支出限制的增长比较温和，部分原因是为了避免赤字增长。然而，他们却设立了一个可能产生毁灭性财政后果的范例。2018 年和 2019 年的支出预算庞大，在很大程度上破坏了《预算控制法案》削减财政赤字的目标。麦康奈尔·舒默（McCConnell-Schumer）和姆努钦·佩洛西（Mnuchin-Pelosi）没有把纳税人的钱花在应该优先考虑的领域，他们抛弃了所有联邦自治的伪装。

与此同时，国会还允许社会保障、医疗保险和医疗补助等“强制性”计划大幅度增加。这些计划中的每一个都在以不可持续的速度增长，它们加在一起，很有可能影响国防等核心事项。这可能产生一个可怕的前景：预计 2020 年的赤字将再次超过 1 万亿美元。更糟糕的是，预计未来十年，赤字都将保持在 1 万亿美元以上。

但是目前的经济现状又使得这种情况看起来特别不合理。失业率低、没有大规模战争的时期，财政赤字通常较小，甚至可以保持预算平衡。然而，华盛顿却无法做到这一点。从现在开始改变还不晚。

### 三、改革道路

遗产基金会的“预算平衡蓝图”为政策制定者提供了全面的指导，以控制联邦债务。这包括使有利于经济增长的税收改革永久化，并推广更好的税收政策；设置更合理的预算规则，加强财政纪律和立法问责制；重新修订社会保障和联邦医疗保健方案，在降低成本的同时，使最弱势群体可以享受到更多福利；同时削减联邦机构和政府项目的不合理开支，因为它们不能实现国家的优先目标。

上述改革措施可以维护个人自由，推动经济发展，并促使社会繁荣。它也维护了年轻一代和子孙后代的公平，他们将面对 23.1 万亿美元且还在不断增长的国债负担。

20 世纪前 10 年是不断负债的十年，20 世纪 20 年代将会是收支平衡的十年。

（摘自 David Ditch, How the 2010s Became the Decade of Debt, [www.dailysignal.com](http://www.dailysignal.com), 2020 年 1 月 8 日，由吴晓旭翻译）



## 《利益集团与税收征管》

### ITEP 关注特朗普新的减税可能性

**编者按：**尽管联邦赤字仍在继续增长，但特朗普政府或已经着手实施“减税 2.0”版，这应当引起国会和公众的关注。本期摘编 [itep.org](http://itep.org) 网站的有关文章。

如果特朗普总统像他暗示的那样，在 2020 年提出另一项税收提案，那将是他的第三项提案，联邦政府官员将该税收法案称为“减税 2.0 另”，几乎从 2017 年《减税与就业法》(TCJA) 颁布实施以来，他们就一直在公开讨论该计划可能包含哪些内容，之前提出的各种想法包括：加大对主要流向富人的资本利得的限制，以及不明智地削减为社会保障提供资金的工薪税。

所有这些都分散了人们对第一次减税失败的注意力，也分散了人们对政府在没有国会参与的情况下已经向企业提供第二次减税的注意力。2019 年下半年《纽约时报》的调查报告得到了国会预算办公室 (CBO) 的支持，该报告显示，特朗普政府通过制定法案显著削弱了 TCJA 中的几项规定，单方面向企业提供了第二次减税措施，应该限制公司逃避离岸税收的行为。

其中一项规定是全球无形资产低税收入 (GILTI)，这是对美国公司海外利润的征税。

GILTI 已经注定是无效的，因为它起草时仅制定为征收国内利润 21% 税率的一半，并且完全免除了许多其他利润。另一项规定是税基侵蚀和反滥用税 (BEAT)，BEAT 对某些支付征税，如“相关”公司之间的利息支付，而这些公司实际上只是同一公司的一部分。这些款项通常用于将利润转移到国外。

几乎在匆忙起草的税收条款尚未最终敲定之前，大型跨国企业就排着队游说财政部，财政部的任务是制定实施这些规定和其他规定的法规。据《纽约时报》报道，这些公司包括安海斯-布希 (Anheuser-Busch)、瑞士信贷 (Credit Suisse)、通用电气 (General Electric)、联合技术 (United Technologies)、巴克莱 (Barclays)、可口可乐 (coca-cola)、美国银行 (Bank of America)、瑞银 (UBS)、IBM、卡夫亨氏 (Heinz)、金佰利公司 (kimberly-clark)、新闻集团 (News Corporation)、丘伯保险锁 (Chubb)、康菲石油公司 (conocophillips)、汇丰银行 (HSBC) 和美国国际集团 (AIG)。财政部给了这些公司他们想要的 GILTI 例外条款，而且这些条款有时超出了对法律本身任何合理解释所允许的范围，正如一位法学教授所说的那样，创造了一个“彻头彻尾”的例外。

《纽约时报》的文章说，美国国会税收评估机构——税收联合委员会 (JCT) 的官员预计，仅与 BEAT 相关的规定将比法律颁布时的预期减少 500 亿美元的收入。

美国 CBO 的《预算与经济展望》证实，与 TCJA 相关的监管变化将大幅减少预计税收收入。CBO 解释说，《预算与经济展望》包括“与 2017 年 TCJA 某些条款相关的对预期收入的修正，该法案将 2020 年至 2029 年期间的预期收入净减少约 1100 亿美元。”“最重要的是，CBO 降低了对某些与国际商业活动有关的条款下应纳税所得额的预测”。

在众院预算委员会举行的听证会上，CBO 主管菲利普·斯威格尔 (Phillip Swagel) 在回答众议员劳埃德·道吉特 (Lloyd Doggett) 的提问时证实了这一点。道吉特 (Doggett) 指出，财政部尚未完成制定实施该法案的法规，其对财政收入的最终影响可能会严重得多。ITEP 发现，2018 年，TCJA 生效的第一年，91 家盈利的《财富》500 强企业没有缴纳联邦所得税。

因此，无论特朗普接下来提出什么建议，他的“第二轮”减税计划已经开始实施，而且这些计划没有得到国会的批准，也没有得到公众的关注。

(摘自 Steve Wamhoff, Trump Already Did Tax Cuts 2.0 For Corporations, *itep.org*, 2020 年 2 月 4 日, 梁雅雯编译)

## 民主党重视增税政策的作用

**编者按：**民主党总统候选人、前纽约市市长迈克尔·布隆伯格 (Michael Bloomberg) 建议向企业和富人增税，以增加财政收入，为基础设施、医疗保健和教育等项目筹措资金。本期摘编 *taxfoundation.org* 网站的有关文章。

民主党总统候选人、前纽约市市长迈克尔·布隆伯格 (Michael Bloomberg) 宣布了对企业和富人增税的计划，他估计该计划将筹集 5 万亿美元，用于基础设施、医疗保健和教育等各种政策项目。与许多总统候选人一样，他的提议包括提高税率和取消《减税与就业法》(TCJA) 的规定。但是，与他的几个对手的税收提议不同，他的提议不包括财产税或金融

交易税。

根据布隆伯格（Bloomberg）的税收计划，TCJA 的几项改变将被撤销。最高个人所得税率将从 37% 提高到 39.6%，企业所得税率将从 21% 提高到 28%，199A 节的税收穿透扣除将被取消。废除企业所得税税率下调等改革措施将降低美国的竞争力。需要特别指出的是，这一变化将增加所有收入范围纳税人的负担，因为劳动力在企业中占了很大一部分所得税。该计划还将提高对外国收入征收的最低税率，适用所有国家。此外，该计划还将修改与国际税收有关的规则。

当前，资本利得税仅适用于持有收益超过一年，且税率较低，布隆伯格（Bloomberg）计划提高年收入超 100 万美元的个人需缴纳的资本利得税。他的计划还将结束以资本收益为基础的增长。根据现行法律，当财产所有者死亡并将资产转移给继承人时，这些资产的成本基础将增加或提高至其公平市场价值，从而减少了对传给继承人的财产征收的资本利得税。此外，布隆伯格的计划将降低遗产税的起征点，让更多的人缴纳遗产税，不过新的起征点尚未出台。

最重要的是，布隆伯格（Bloomberg）提议对年收入超过 500 万美元的人征收附加税。他的税收计划将增加在美国储蓄、投资和工作的税收负担，同时降低美国经济的全球竞争力。

（摘自 Erica York, Overview of Democratic Presidential Candidate Michael Bloomberg's Tax Plan, *taxfoundation.org*, 2020 年 2 月 7 日，由史良编译）

## 传统基金会重提美要提高储蓄率

**编者按：**白宫酝酿新的减税措施，减轻中产阶级家庭的纳税负担，而民主党则建议提高工薪税，并开征新的财富税。本期摘编 [www.heritage.org](http://www.heritage.org) 网站的有关文章。

虽然特朗普的减税政策提高了家庭的储蓄率，但帮助美国家庭建立更多的储备金将为他们提供更好的保护。左翼提议的解决储蓄危机的措施是对私人储蓄征收更高的税收，使美国人更加依赖政府计划。通用储蓄账户很适合特朗普的民粹主义和促增长议程。

**白宫正在认真考虑推行新的减税措施，从而给中产阶级家庭带来更多的救济。**这一策略与民主党总统候选人所采取的方法形成了鲜明对比。民主党总统候选人曾多次提议对收入、能源和工资征收高额税，并开征新的财富税。

白宫办公室正在考虑几个想法，其中包括白宫首席经济学家拉里·库德洛（Larry Kudlow）提出的对中产阶级征收 15% 所得税的建议，另一个建议是将强大的政治吸引力与良好的经济激励相结合，允许中产阶级家庭每年将多达 1 万美元存入免税储蓄账户。这将解决几乎令每个人都感到不安的金融趋势，美国人需要未雨绸缪。最近的一项调查发现，超过一半美国人的储蓄账户存款少于 1000 美元，这还不包括 401（k）等退休计划。虽然特朗普的第一次减税提高了家庭的储蓄率，但帮助他们建立更多的储备金将为他们提供更好的保护。

**导致数百万家庭储蓄不足的一个因素是双重征税。**储蓄通常要交两次税：首先是将钱存入帐户，然后是取出钱时的利息或资本收益。双重征税刺激了消费，而不是储蓄。这种对储蓄的惩罚性处理使美国人更容易受到经济下滑的影响，并且更加依赖联邦计划。通用储蓄帐

户产生了相反的激励，使美国人有能力扩大自己的储备金。这些简单、灵活的帐户将使每个美国人都可以为将来储蓄更多，并且储蓄的增长将免税。

如果年轻人开始每年免税存几千美元到一个简单的股票指数基金中，并在他们的工作生涯中一直坚持，到他们 70 岁，平均回报可能达到 100 万美元或更多。当前对工人征收的高工薪税和福利津贴不足，减少了低收入和中产阶级家庭建立储备金的机会和动机。通用储蓄帐户将在美国培养一种新的储蓄和节俭伦理，这将有益于整个家庭和整个社会。政府背负着超过 23 万亿美元的债务，提供不了人民需要的审慎储蓄水平。

左翼提出的解决储蓄危机的措施是对私人储蓄征收更高的税，使美国人更加依赖政府的计划。有些人，例如民主党参议员伯尼·桑德斯（Bernie Sanders）希望提高社会保障福利，但这只能通过提高税收来实现。马萨诸塞州民主党参议员伊丽莎白·沃伦（Elizabeth Warren）也赞成更高的福利，他提出了更高的资本利得税率、新的金融交易税、银行新税以及对任何投资收益的新年度税。

政治上很难反对通用储蓄账户。家庭可以无偿使用这些帐户来支付紧急医疗费、学费、创业或购房。该计划将增加国民储蓄，而不是像大多数政府支出计划那样削减国民储蓄。事实证明类似的储蓄激励措施。个人退休账户（IRA）和 401（k）计划已成为成功的储蓄工具，但通用帐户具有更大的吸引力和影响力，新的储蓄计划对资金的使用没有限制。

类似的帐户已经成功地促进了全世界的储蓄。英国和加拿大率先提出了简单、灵活的储蓄账户模型，以帮助人们按照自己的优先次序进行储蓄。加拿大所有家庭中有 40% 的人已经在这些帐户中存了钱，而这些家庭中有一半以上是低收入储蓄者。43% 的英国成年人拥有一个帐户，与加拿大相似，其中 52% 的帐户所有人的收入不足 2 万英镑，约合 2.6 万美元。

当对某件商品征税时，所获得的收益就会减少，而政府对储蓄的惩罚性税收待遇就是这句话的有力证明。有了通用储蓄帐户，我们将减少对美国人的储蓄税收，从而获得更多。

（摘自 Democrats Plan to Tax Savings, Republicans Should Do the Opposite, [www.heritage.org](http://www.heritage.org), 2020 年 1 月 31 日，由史良编译）

## 税收基金会分析各州企业所得税差异

**编者按：**美国企业所得税是针对美国公司的国内外所得和外国公司来源于美国境内的所得征税，美国国内各州企业所得税税率不一。本期摘编 [taxfoundation.org](http://taxfoundation.org) 网站的有关文章。

美国的公司除了需要缴纳 21% 的联邦企业所得税，许多州还对企业收入征税。44 个州和哥伦比亚特区都征收州企业所得税，最高边际税率从北卡罗来纳州的 2.5% 至爱荷华州的 12% 不等。有 14 个州实行累进的企业所得税税率，而其余 30 个州实行统一税率。

- 44 个州征收企业所得税。税率从北卡罗来纳州的 2.5% 到爱荷华州的 12% 不等。
- 阿拉斯加州、伊利诺伊州、爱荷华州、明尼苏达州、新泽西州和宾夕法尼亚州这 6 个州的边际企业所得税最高，为 9% 或以上。

- 亚利桑那州、科罗拉多州、佛罗里达州、肯塔基州、密西西比州、密苏里州、北卡罗莱纳州、北达科他州、南卡罗来纳州和犹他州这十个州的最高税率为 5% 或以下。
- 内华达州、俄亥俄州、德克萨斯州和华盛顿州征收总收入税，而不是企业所得税。一般认为，总收入税比企业所得税对经济的危害更大。
- 南达科他州和怀俄明州不征收企业所得税或总收入税。

44 个州征收企业所得税。尽管企业所得税通常被认为是主要税种，但平均只占州税收的 4.73% 和州一般收入的 2.27%。爱荷华州的法定公司税率最高，为 12%，其次是新泽西州（10.5%）、宾夕法尼亚州（9.99%）和明尼苏达州（9.8%）。另外两个州，阿拉斯加和伊利诺斯州的税率为 9% 或更高。相反，北卡罗莱纳州的统一税率为 2.5%，是全美最低的，其次是密苏里州（4%）和北达科他州（4.31%）。其他七个州的最高税率为 5% 或以下：佛罗里达州（4.458%）、科罗拉多州（4.63%）、亚利桑那州（4.9%）、犹他州（4.95%）、肯塔基州（5%）、密西西比州（5%）和南卡罗来纳州（5%）。

**内华达州、俄亥俄州、得克萨斯州和华盛顿州不征收企业所得税，而是对企业征收总收入税。**由于税收累加和不透明，人们普遍认为总收入税对经济的危害更大。特拉华州和俄勒冈州除了征收企业所得税外，还征收总收入税，宾夕法尼亚州、弗吉尼亚州和西弗吉尼亚州等几个州也是如此，这些州允许在地方一级征收总收入税。南达科他州和怀俄明州既不征收企业所得税，也不征收总收入税。

30 个州和哥伦比亚特区实行单一税率的企业税制。与个人所得税相比，企业税更倾向于单一税率体系，这可能是因为在企业税中不存在有意义的“支付能力”概念。芝加哥洛约拉大学法学院法学教授杰弗里·克沃尔（Jeffrey Kvaal）指出，累进企业税率是不公平的，也就是说，企业的规模与所有者的收入水平没有必然的关系。事实上，低收入的企业可能由高收入的个人拥有，而高收入的企业可能由低收入的个人拥有。单一税率制度最大限度地降低了企业参与经济浪费性税收计划的动机，以减轻某些州随着应税所得增加而征收较高边际税率的损害。

在过去一年中，几个州实施了企业所得税税率变更，以及其他修订和改革措施。2020 年的显著变化包括：

- 佛罗里达州的企业所得税税率将恢复到 2018 年的 5.5%，但立法将 2019 年的 4.458% 的税率延长到 2020 年和 2021 年。
- 作为联邦改革后 2018 年减税计划的一部分，乔治亚州将最高企业所得税税率从 6% 下调至 5.75%，并将标准扣除额提高了一倍。计划在 2020 年进一步降低至 5.5%，尚待立法批准。
- 印第安纳州的税率于 2019 年 7 月 1 日下降到 5.5%，并计划于 2020 年 7 月 1 日进一步下降到 5.25%。
- 密西西比州继续逐步取消其 3% 的企业所得税税级，2020 年免除了首笔 3000 美元的收入。4% 和 5% 的税级仍然保留。

- 密苏里州将企业所得税税率从 6.25% 下调至 4%，通过不再让企业选择对他们最有利的分摊公式来弥补这一降低。
- 新泽西州的临时附加税从 2.5% 降至 1.5%，使该州的最高税率从 11.5% 降至 10.5%。

2020 年州和联邦的企业所得税综合税率			
州	税率		收入
亚拉巴马州	6.5%	>	\$0
阿拉斯加州	0.0%	>	\$0
	2.0%	>	\$25,000
	3.0%	>	\$49,000
	4.0%	>	\$74,000
	5.0%	>	\$99,000
	6.0%	>	\$124,000
	7.0%	>	\$148,000
	8.0%	>	\$173,000
	9.0%	>	\$198,000
	9.4%	>	\$222,000
亚利桑那州	4.9%	>	\$0
阿肯色州	1.0%	>	\$0
	2.0%	>	\$3,000
	3.0%	>	\$6,000
	5.0%	>	\$11,000
	6.0%	>	\$25,000
	6.5%	>	\$100,000
加利福尼亚州	8.84%	>	\$0
科罗拉多州	4.63%	>	\$0
康涅狄格州	7.5%	>	\$0
德拉瓦州	8.7%	>	\$0
佛罗里达州	4.458%	>	\$0
乔治亚州	5.75%	>	\$0
夏威夷州	4.4%	>	\$0
	5.4%	>	\$25,000
	6.4%	>	\$100,000
爱达荷州	6.925%	>	\$0
伊利诺伊州	9.5%	>	\$0
印第安纳州	5.50%	>	\$0
爱荷华州	6%	>	\$0
	8%	>	\$25,000
	10%	>	\$100,000
	12%	>	\$250,000
堪萨斯州	4%	>	\$0

	7%	>	\$50,000
肯塔基州	5%	>	\$0
路易斯安那州	4%	>	\$0
	5%	>	\$25,000
	6%	>	\$50,000
	7%	>	\$100,000
	8%	>	\$200,000
缅因州	3.50%	>	\$0
	7.93%	>	\$350,000
	8.33%	>	\$1,050,000
	8.93%	>	\$3,500,000
马里兰州	8.25%	>	\$0
马萨诸塞州	8%	>	\$0
密歇根州	6%	>	\$0
明尼苏达州	9.8%	>	\$0
密西西比州	3%	>	\$0
	4%	>	\$5,000
	5%	>	\$10,000
密苏里州	4.00%	>	\$0
蒙大拿州	6.75%	>	\$0
内布拉斯加州	5.58%	>	\$0
	7.81%	>	\$100,000
内华达州		(a)	
新罕布什尔州	7.7%	>	\$0
新泽西州	6.5%	>	\$0
	7.5%	>	\$50,000
	9.0%	>	\$100,000
	10.5%	>	\$1,000,000
新墨西哥州	4.8%	>	\$0
	5.9%	>	\$500,000
纽约州	6.5%	>	\$0
北卡罗莱纳州	2.5%	>	\$0
北达科他州	1.41%	>	\$0
	3.55%	>	\$25,000
	4.31%	>	\$50,000
俄亥俄州		(a)	
俄克拉荷马	6%	>	\$0
俄勒冈州	6.6%	>	\$0
	7.6%	>	\$1,000,000
宾夕法尼亚州	9.99%	>	\$0
罗得岛州	7%	>	\$0
南卡罗来纳州	5%	>	\$0

南达科州		无	
田纳西州	6.5%	>	\$0
德克萨斯州		(a)	
犹他州	4.95%	>	\$0
佛蒙特州	6.0%	>	\$0
	7.0%	>	\$10,000
	8.5%	>	\$25,000
弗吉尼亚州	6%	>	\$0
华盛顿州		(a)	
西弗吉尼亚州	6.5%	>	\$0
威斯康星州	7.9%	>	\$0
怀俄明州		无	
哥伦比亚特区	8.25%	>	\$0
(a) 内华达州、俄亥俄州、得克萨斯州和华盛顿州没有企业所得税，但有总收入税，其税率严格来说与企业所得税不相匹配。更多信息见表 18。特拉华州和俄勒冈州除了征收企业所得税外，还征收总收入税，宾夕法尼亚州、弗吉尼亚州和西弗吉尼亚州等几个州也是如此，这些州允许在地方而非州一级征收总收入税。			
(b) 佛罗里达州的企业所得税税率将在 2022 年 1 月 1 日或之后的纳税年度恢复到 5.5%。			
(c) 乔治亚州的企业所得税税率将于 2026 年 1 月 1 日恢复到 6%。该州可能会在 2020 年下降到 5.5%，尚待立法批准。			
(d) 伊利诺伊州的税率包括两种单独的公司所得税，一种税率为 7%，另一种税率为 2.5%。			
(e) 印第安纳州的税率将于 2020 年 7 月 1 日调整至 5.25%。2022 年，税率将降至 4.9%。			
(f) 密西西比州继续通过每年增加 1,000 美元的免税额来逐步淘汰 3% 的税率。今年，免税额为 \$ 3,000。到 2022 年初，将完全取消 3% 的税级。			
(g) 2019 年 12 月 31 日前，新罕布什尔州的税率为 7.9%。			
(h) 在新泽西州，所示费率适用于公司的全部净收入，而不仅仅是超出阈值的收入。临时征收附加费已经生效，收入超过 100 万美元的企业的附加费率为 10.5%。			
说明：除了常规所得税外，许多州还对公司征收其他税种，例如总收入税和特许权税。一些州还对金融机构征收替代性最低税和特别税。			
来源：税收基金会；州税收数据、表格和说明；彭博税收数据。			

(摘自 State Corporate Income Tax Rates and Brackets for 2020, *taxfoundation.org*, 2020 年 1 月 28 日, 由史良编译)

## 堪萨斯州税改迫在眉睫

**编者按：**对堪萨斯州的税收制度进行现代化改革迫在眉睫，这将有助于建立一个稳定、公平且有利于经济增长的新税制。本期摘编 *taxfoundation.org* 网站的有关文章。

迈克尔·卢奇(Michael Lucci)是税收基金会负责国家项目的副总裁,他和同事艾丽卡·约克(Erica York)和凯瑟琳·洛赫德(Katherine Loughead)对堪萨斯州的税制进行了研究,他们认为现在是堪萨斯州立法者全面审视该州税法重组的时候了。事实上,令人惊讶的是,

堪萨斯州的政策制定者和公民在过去八年中面对了非常多的税收变化，现在正是解决堪萨斯州税法问题的最佳时机。

在过去的八年里，堪萨斯州的税收政策经历了内外两方面的重大变化。堪萨斯州的政策制定者在 2012 年对州税政策进行了重大调整，然后在 2017 年又基本撤销了这些调整。在 2017 年底，联邦政府颁布了《减税与就业法》（TCJA），该法对所有州都产生了重大影响，至今许多州仍在改革中。最后，美国最高法院对集市案的裁决，为各州提供了新的征税途径——对远程销售征税。堪萨斯州已经处于应对这一系列变化的过程中，而且我们认为，现在是全面审视堪萨斯州税法的时候了。

首先，我要解释一下改革指南，让人们了解研究的目的和过程。然后，我们将讨论堪萨斯州目前在全国商业税收环境指数（SBTCI）中的排名。最后，我将提出今年我们建议的优先事项。约克（York）将介绍公司所得税，洛赫德（Loughead）将介绍个人所得税、销售税和使用税，然后我将概括介绍财产税和其他有关事项。

这本改革指南汇总了美国税务体系全年的工作。我们与堪萨斯商会合作，共同创作了这本书，尽管税收基金会建议这本书最好保持完全的编辑独立性。我们从背景调查和准备开始，然后对堪萨斯州数百个工业园区进行了大约 50 次采访。访谈结束后，我们对堪萨斯州的税收规定进行了深入分析，结合我们在访谈中获取的信息，将我们的建议写进书中。我们在 2019 年 12 月出版了这本书，并希望它可以为使用者提供所需信息。

现在，如果我们看看堪萨斯州在国家商业税收环境指数（SBTCI）上的排名，我们可以看到，堪萨斯州（Kansans）整体排名低于平均水平，排在第 34 位。该指数根据各州的税法结构而不是州的总税收负担，对各州进行排名。它在意的是你如何收税，而不是你收税多少。企业所得税和销售税是堪萨斯州相对薄弱的领域。我们将结合其他税法一起讨论改进这些税种的方法。

最后，我们建议，今年最好优先考虑以下三个事项。首先是解决近年来出现的不合法增税问题。税收基金会的四个核心税收原则是透明、简单、中立和稳定。体现税法透明度的方法之一，是让人民代表决定是否要增税。我们建议堪萨斯州撤销近年来未经许可的几次增税。接下来，我们建议堪萨斯州优先考虑公司税改革。对公司税做出强有力的调整，将使堪萨斯州更具竞争力，并推动经济增长。最后，我们建议堪萨斯州的政策制定者进行全面的税改，使该州的税法现代化，以提高堪萨斯州的长期竞争力。

（摘自 Erica York, Katherine Loughead, Michael Lucci, Testimony: Kansas Tax Modernization: A Framework for Stable, Fair, Pro-growth Reform, *taxfoundation.org*, 2020 年 2 月 3 日，由吴晓旭编译）

## 民主党总统候选人建议改革工薪税（1）

**编者按：**民主党总统候选人对联邦工薪税改革提出了各自的改革建议，本文节选了前副总统拜登和参议员沃伦的观点。本期摘编 *taxfoundation.org* 网站的有关文章。

2020年民主党总统候选人提议对联邦工薪税税率和社会保障工薪税工资基数进行全面改革，以增加收入并维持联邦福利主要计划的偿付能力。这包括对高工资纳税人征收社会保障工薪税，提高社会保障工薪税率，以及颁布新的工薪税来为新的联邦计划提供资金。

征收工薪税的每一项拟议修改都会使税法更具累进性，但也会减少大多数工薪阶层的税后收入。这是因为，雇员完全承担工薪税的经济负担，这会降低工作的积极性，减少经济产出。

民主党总统候选人工薪税提案估算摘要					
资料来源：税收基金会一般均衡模型，2019年11月。					
	拜登副总统	布蒂吉格市长	参议员克罗布歇	参议员桑德斯	参议员沃伦
计划详情	对40万美元以上工资征收12.4%社会保障工薪税	对25万美元以上工资征收12.4%的社会保障工薪税	对25万美元以上工资征收12.4%的社会保障工薪税	对雇主在200万美元工资豁免的基础上征收7.5%的工薪税，对25万美元以上的工资征收12.4%的社会保障工薪税	对25万美元以上工资征收14.8%的社会保障工薪税
2021-2030年常规收入（十亿）	\$808	\$1,556	\$1,556	\$5,505	\$1,890
2021-2030年动态收入（十亿）	\$657	\$1,302	\$1,302	\$4,677	\$1,573
国内生产总值（GDP）	-0.28%	-0.36%	-0.36%	-1.17%	-0.41%
资本存量	-0.33%	-0.42%	-0.42%	-1.33%	-0.48%
全职同等工作	-350,400	-462,500	-462,500	-1,570,000	-532,500

修改工薪税结构的提议在政策界和2020年总统竞选中获得了支持，部分原因是美国主要福利计划、社会保障计划和医疗保险的预计短缺导致预算赤字大幅增加。这些计划的资金主要来自工薪税，这使得支持福利支出可持续性的提议对2020年总统候选人而言成为了一个有吸引力的选择。

2020年民主党总统候选人的工薪税提议包括工薪税税率和社会保障工薪税工资上限的变化。使用税基一般均衡模型对每个提案进行单独评分，并对每个候选人提案的组合效果进行评分。提高工薪税税率或适用工薪税基数的建议通过降低劳动报酬率降低经济产出，这降低了经济规模，对不同收入水平纳税人的税后收入产生影响。

## 一、现行工薪税结构

工薪税用于为社会保障和医疗保险等项目提供资金，并通过《联邦保险缴款法》（FICA）和《自营职业缴款法》（SECA）对自营职业者进行征收。两项主要的工薪税包括社会保障税，或称老年人、遗属和残疾保险（OASDI）税，以及医疗保险医院保险（HI）税。

社会保障税对雇员征收一半，对雇主征收一半。在工资起征点，雇员贡献了6.2%的工资，在2020年纳税年度，工资起征点被设定为13.77万美元，这称为工资基数，并与每年

的工资增长挂钩。同样，在工资起征点，雇主贡献了工资总额的 6.2%，在最初 13.77 万美元的收入中，社会保障工薪税的税率总和为 12.4%。

医疗保险工薪税对雇员和雇主分别征收 1.45%，综合税率为 2.9%。与社会保障工薪税不同的是，医疗保险税没有工资起征点，而是对所有工资征收。如果再加上社保工薪税，首笔 13.77 万美元工资的税率为 15.3%。20 万美元以上的工薪阶层（单身）或 25 万美元以上的工薪阶层（联合申报者）必须额外缴纳 0.9% 的医疗保险税，由此产生的综合工薪税税率为 3.8%。

现行法例下按工资水平划分的综合工薪税税率			
* 对于单身申报者，额外医疗保险税的工资起征点为 20 万美元。与其他只对个人工资征收的工薪税不同，额外的医疗保险税对联合申报者征收 25 万美元。			
资料来源：社会保障局			
工资起征点	社会保障工薪税率	医疗保险工薪税率	综合工薪税率
\$0	12.4%（雇主和雇员之间分摊）	2.9%（雇主和雇员之间分摊）	15.3%
\$13.77 万	0%	2.9%（雇主和雇员之间分摊）	2.9%
\$20 万*	0%	3.8%（雇主和雇员之间分摊 2.9%）	3.8%

工薪税是大多数纳税人面临的最大的税种之一。大多数纳税人缴纳的工薪税高于所得税：根据联合税务委员会（JCT）的数据，2019 年，68% 的纳税单位缴纳的工薪税高于所得税。

工薪税预计将为 2020 财年贡献约 1.3 万亿美元的收入，其中 9600 亿美元来自 12.4% 的社会保障工薪税，2930 亿美元来自 2.9% 的医疗保险工薪税，0.9% 来自额外的医疗保险税，490 亿美元的收入来自与失业保险、铁路退休和其他联邦雇员退休计划有关的税收。这相当于联邦总收入的 12%。

根据国会预算办公室（CBO）的数据，从 2020 年到 2030 年，工薪税总收入将达到 16.1 万亿美元，其中 11.8 万亿美元来自社会保障工薪税，3.6 万亿美元来自医疗保险工薪税。然而，这一收入不足以弥补由社会保障和医疗保险驱动的预计赤字。CBO 预计，2021 年至 2030 年间，社会保障将出现 2210 亿美元的缺口，而医疗保险在这段时间内将出现 2.2 万亿美元的缺口。这些缺口是由人口老龄化和医疗成本上升推动的，从 2020 年到 2030 年，这两项计划的支出将占 GDP 的 1.1% 至 1.6%。

## 二、对工薪税的拟议变动分析

民主党五位主要总统候选人提出修改工薪税税率或社保工薪税工资上限。美国前副总统拜登（Joe Biden）建议对 40 万美元以上的工资收入征收 12.4% 的税，也就是税率不变。参议员沃伦（Elizabeth Warren）提议对 25 万美元以上的工资征收 14.8% 的社会保障工薪税，将税率从 12.4% 进行提高。参议员桑德斯（Bernie Sanders）、参议员克罗布歇（Amy Klobuchar）和前市长布蒂吉格（Pete Buttigieg）建议对 25 万美元以上的工资收入征收

12.4%的社会保障工薪税。最后，桑德斯（Sanders）提议，在 200 万美元工资豁免的基础上，对所有雇主征收 7.5%的工薪税，以资助他的全民医保计划。

利用税收基础一般均衡模型估计民主党总统候选人提出的提高社会保障工薪税率和扩大社会保障工资基数的长期经济效应、10 年常规和动态税收效应以及常规分配效应。

### 三、前副总统拜登的提议

拜登提议对高收入纳税人征收社会保障工薪税，重点是那些收入超过 40 万美元的人。这项提议将社会保障工资上限现有的 13.77 万美元的起征点保持不变，但对超过 40 万美元的工资征收 12.4%的税。这在社保工资基数上造成了一个空心地带，13.7 万至 40 万元之间的工资不征税。

拜登建议的按工资水平划分的综合工薪税税率			
* 对于单一申报者，额外医疗保险税的工资起征点为 20 万美元。与其他只对个人工资征收的工薪税不同，额外的医疗保险税对联合申报者征收 25 万美元。			
资料来源：税收基金会基于拜登提议的计算。			
工资起征点	社会保障工薪税税率	医疗保险税率	综合工薪税税率
\$0	12.4%（雇主和雇员之间分摊）	2.9%（雇主和雇员之间分摊）	15.3%
\$13.77 万	0%	2.9%（雇主和雇员之间分摊）	2.9%
\$20 万*	0%	3.8%（雇主和雇员之间分摊 2.9%）	3.8%
\$40 万	12.4%（雇主和雇员之间分摊）	3.8%（雇主和雇员之间分摊 2.9%）	16.2%

随着 13.77 万美元的工资上限随着工资增长而不断提高，40 万美元的起征点保持不变，这一 13.77 万美元至 40 万美元工资之间的社保工薪税的空心漏洞将随着时间的推移逐渐消失。最终，这个漏洞将被堵住，所有的工资将被征收 12.4%的社会保障工薪税。

#### （一）经济效应

根据税收基金会的一般均衡模型，从长远来看，这一提议将使经济产出（GDP）减少 0.28%。估计资本存量将减少 0.33%，全职同等工作岗位将减少约 35.04 万个。

拜登提议对 40 万美元以上工资征收社会保障工薪税的经济效应	
资料来源：税收基金会一般均衡模型，2019 年 11 月。	
国内生产总值（GDP）	-0.28%
资本存量	-0.33%
全职同等工作	-35.04 万

虽然一半的社会保障工薪税是向雇主征收的，但工薪税的经济影响是以较低工资的形式完全由工人承担的。这降低了劳动报酬率，导致经济产出下降。由于劳动力的替代效应，被征收附加税的工人更有可能减少工作时间。

虽然为了维持同样的生活水平而增加劳动也会产生收入效应，但替代效应大于这一效应。这会导致工作时间减少、工资降低和经济产出降低的净结果。

## （二）收入效应

拜登提出的对 40 万美元以上工资征收社会保障工薪税的提议，将在 2021 年至 2030 年期间以常规方式筹集 8080 亿美元。随着美国和世界经济的增长，税收将从 2021 年的 720 亿美元增长到 2030 年的 950 亿美元。

拜登提议对 40 万美元以上工资征收社会保障工薪税的收入效应（单位：十亿美元）											
资料来源：税收基金会一般均衡模型，2019 年 11 月。											
年度	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2021-2030
常规收入	\$72	\$70	\$72	\$72	\$76	\$83	\$87	\$89	\$92	\$95	\$808
动态收入	\$58	\$57	\$59	\$59	\$62	\$67	\$71	\$72	\$75	\$78	\$657

从动态的角度来看，这一提议将在 2021 年至 2030 年间筹集约 6570 亿美元。由于税收导致产出下降，收入动态上减少。个人所得税收入和工薪所得税收入与常规估计相比有所下降，原因是纳税人工作减少，导致收入减少 1510 亿美元。

## （三）分配效应

根据税收基金会一般均衡模型估计，拜登的工薪税提议将使税法更具累进性。在常规的基础上，低于 95% 的纳税人的税后收入将不会被影响，而介于 95% 和 99% 之间的纳税人的税后收入将下降 0.06%。99% 至 100% 的纳税人将因额外的社会保障工薪税义务而使得税后收入下降 2.15%。

拜登提议对 40 万美元以上工资征收社会保障工薪税的静态分配效应（税后收入变动百分比）	
资料来源：税收基金会一般均衡模型，2019 年 11 月。	
收入阶层	常规效应
0%-20%	0%
20%-40%	0%
40%-60%	0%
60%-80%	0%
80%-90%	0%
90%-95%	0%
95%-99%	-0.06%
99%-100%	-2.15%
合计	-0.38%

虽然常规的分配对大多数纳税人的收入没有影响，但预计在考虑到经济规模下降的影响后，大多数纳税人的收入会下降。

## 四、参议员沃伦的提议

沃伦提议提高社会保障工资基数，但工资水平和税率与拜登提出的不同。沃伦建议对工资收入超过 25 万美元的工人征收 14.8% 的社会保障工薪税（雇员和雇主各占 7.4%）。额外收入将用于支持社会保障的偿付能力。沃伦还建议将这项税收扩大到投资收入。

沃伦提议的按工资水平划分的综合工薪税率			
*对于单一申报者，额外医疗保险税的工资起征点为 20 万美元。与其他只对个人工资征收的工薪税不同，额外的医疗保险税对联合申报者的工资起征点为 25 万美元。 资料来源：税收基金会基于沃伦提议的计算。			
工资起征点	社会保障工薪税税率	医疗保险税率	综合工薪税税率
\$0	12.4%（雇主和雇员之间分摊）	2.9%（雇主和雇员之间分摊）	15.3%
\$13.77 万	0%	2.9%（雇主和雇员之间分摊）	2.9%
\$20 万*	0%	3.8%（雇主和雇员之间分摊） 2.9%	3.8%
\$25 万	14.8%（雇主和雇员之间分摊）	3.8%（雇主和雇员之间分摊） 2.9%	18.6%

这项提议还将建立一个社会保障工薪税空心漏洞，但由于工资起征点较低，这个洞将比拜登的计划要小。随着 13.77 万美元的工资上限随着工资增长而不断提高，这个空心漏洞最终将消失。

### （一）经济效应

根据税收基金会的一般均衡模型，从长远来看，这一提议将使经济产出（GDP）减少 0.41%。估计资本存量将减少 0.48%。从长远来看，这项提议还将减少约 53.25 万个工作岗位。

沃伦提议对 25 万美元以上工资征收 14.8% 社会保障工薪税的经济效应	
资料来源：税收基金会一般均衡模型，2019 年 11 月。	
国内生产总值（GDP）	-0.41%
资本存量	-0.48%
全职同等工作	-53.25 万

### （二）收入效应

按常规计算，沃伦提出的对 25 万美元以上的工资征收 14.8% 的社会保障工薪税的提议，将在 2021 年至 2030 年间，筹集 1.89 万亿美元。由于税基增长和经济增长，税收将从 2021 年的 1580 亿美元增加到 2030 年的 2270 亿美元。

沃伦提议对 25 万美元以上工资征收 14.8% 社会保障工薪税的收入效应（单位：十亿美元）											
资料来源：税收基金会一般均衡模型，2019 年 11 月。											
年度	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2021-2030
常规收入	\$158	\$160	\$167	\$172	\$180	\$191	\$204	\$211	\$219	\$227	\$1,890
动态收入	\$128	\$130	\$135	\$139	\$146	\$163	\$174	\$180	\$186	\$193	\$1,573

从动态的角度来看，这项提案将在 2021 年至 2030 年间筹集约 1.57 万亿美元。由于经济产出降低，导致个人所得税和工薪所得税收入损失，收入动态减少。这意味着从 2021 年到 2030 年，收入将减少 3170 亿美元。

### （三）分配效应

利用税收基金会的一般均衡模型，发现沃伦的工薪税提案将使税法更具累进性。在常规的基础上，90% 以下的纳税人的税后收入不会受到影响。

90% 至 95% 之间的纳税人的税后收入将下降 0.01%。95% 至 99% 的纳税人的税后收入将下降 0.73%，而收入最高的 1% 的纳税人的税后收入将下降 3.47%。这是因为 25 万美元以上的工资的工薪税义务增加。

沃伦提议对 25 万美元以上工资征收 14.8% 社会保障工薪税的静态分配效应（税后收入变动百分比）	
资料来源：税收基金会一般均衡模型，2019 年 11 月。	
收入阶层	常规效应
0% -20%	0%
20%-40%	0%
40%-60%	0%
60%-80%	0%
80%-90%	0%
90%-95%	-0.01%
95%-99%	-0.73%
99%-100%	-3.47%
合计	-0.71%

在常规基础上，并非所有纳税人的税后收入都会变化，但由此产生的动态经济产出下降会降低所有工人的税后收入。

（摘自 Garrett Watson, Colin Miller, Analysis of Democratic Presidential Candidate Payroll Tax Proposals, taxfoundation.org, 2020 年 2 月 11 日，由李维佳编译）

## 《产业周刊》分析美欧汽车税和数字税争端

**编者按：**美国商务部部长威尔伯·罗斯（Wilbur Ross）表示，针对欧盟产品的关税政策仍在讨论之中，从汽车税到数字税，标志着特朗普总统与中国贸易休战之后，美欧贸易争端正在加剧。本期摘编 [www.industryweek.com](http://www.industryweek.com) 网站的有关文章。

美国商务部长罗斯（Wilbur Ross）在瑞士达沃斯举行的世界经济论坛上表示，尽管美国希望通过以“和平方式”解决美欧贸易分歧，但仍在考虑对欧洲汽车进口征税。在与法国达成全球框架协议后，美国财政部长史蒂芬·努钦（Steven Mnuchin）拒绝透露他是否仍在推动数字税。特朗普转变了对跨大西洋盟友的和解态度，并抨击欧洲存在贸易壁垒，并称“与他们做生意比与中国做生意更难”。对德国来说，征收汽车税尤为痛苦，因为此前中美贸易战，已经令德国的制造业陷入低迷。

努钦 (Mnuchin) 对记者说：“由于高额的关税，大家为了自由、公平、互惠的对外贸易愿意就贸易协定重新谈判。”特朗普再次警告欧洲领导人，如果他们不愿意在美国大选前就贸易协议做出让步，就会损害跨大西洋盟国的经济利益。罗斯 (Wilbur Ross) 表示：“如果谈判失败，不排除总统加征关税的可能性，关税政策仍然有效，但希望事不至此。”

荷兰首相马克·吕特 (Mark Rutte) 在接受彭博社采访时透露，他已经与特朗普讨论了关于汽车税的问题，他相信能够达成共识，他表示“荷兰和美国在欧盟的贸易问题上一直团结一致，这是两国现存为数不多的一个共同观点。”

欧盟和美国在欧洲对高科技公司征税的问题上也存在分歧。2019 年，法国对脸书和谷歌等主要网络运营平台的收入征收了 3% 的数字税。美国威胁要对价值 24 亿美元的法国商品征收高达 100% 的关税，称这是对美国企业歧视性征税的报复。美国 and 法国暂时缓解了冲突。法国财政部长勒梅尔 (Bruno Le Maire) 在世界经济论坛与努钦 (Mnuchin) 会晤时，同意将征收电子税推迟到 2020 年底。作为条件，美国将不对法国商品征收惩罚性关税。

**缓解冲突不代表解决了争议。**努钦 (Mnuchin) 拒绝透露美国是否仍在推动数字税作为可选税，这是勒梅尔不能接受的底线。勒梅尔 (LeMaire) 在接受 BFM 经济新闻电视台采访时说：“可选税本身自相矛盾，没人自愿缴税。”勒梅尔 (LeMaire) 表示，如果经济合作与发展组织 (OECD) 达成一项全球税收协定，法国将不会在 2020 年征税。然而，经合组织的谈判涉及超过 135 个国家，已经拖延了多年。

欧盟经济事务专员保罗·真蒂洛尼 (Paolo Gentiloni) 在接受彭博电视台采访时表示，如果 OECD 的努力失败，欧盟将推动一项全欧盟范围的数字税。财政大臣萨吉德·贾维德 (Sajid Javid) 在达沃斯论坛表示，英国计划在 4 月份开始对数字服务征税。“一场贸易战不符合任何人的利益。既不符合美国的利益也不符合欧洲的利益。这会阻碍增长，降低就业，破坏经济活动。”

(摘自 US-Europe Trade Spat Risks Flare-Up Over Cars, Digital Tax, [www.industryweek.com](http://www.industryweek.com), 2020 年 1 月 23 日, 由黄骏杰编译)

[《美国财税动态》月刊 2020 年第 4 期内容完]

2020 年 4 月 15 日截稿

2020 年 4 月 25 日于上海出版



## 上海财经大学公共政策与治理研究院

### **Shanghai University of Finance & Economics Institute of Public Policy & Governance**

上海财经大学公共政策与治理研究院是上海市教委重点建设的十大高校智库之一，主要为加快学术成果应用转化、服务政府决策和社会需要服务。

## 美国财政与经济研究所

### **The American Fiscal Studies Institution**

上海财经大学美国财政与经济研究所以学术创新为导向，整合校内外有关美国政治经济研究资源，专注于美国财政、税收、货币、金融、科技与产业政策等财经专门领域相关理论、实践问题研究。



## 智库视野



研究院微信

研究院微博



### 主办

上海财经大学公共政策与治理研究院

上海市国定路 777 号

邮政编码：200433

电话：(021)6590 8706

官方微博：[e.weibo.com/u/3932265304](http://e.weibo.com/u/3932265304)

### 协办

江苏省苏州工业园区税务局

江苏省苏州工业园区万盛街 8 号圆融大厦

邮政编码：215028

电话：(0512) 6696 2121

美国财政与经济研究所《美国财税动态》月刊编辑部

主编：李超民

责任编辑：熊璞

参编：龚德昱、李维佳、马樱梦

电话：(021)6590 3457 / 159 219 91883

邮箱：[mcdm@mail.shufe.edu.cn](mailto:mcdm@mail.shufe.edu.cn)