



劉以棟與您談經濟

經濟危機對美國人的影響

精闢分析論述，助您瞭解當前美國金融危機的動向

美國房地產市場泡沫的破滅，導致了二戰以來，全球範圍內的最嚴重的一次經濟危機。隨着經濟危機的深入和發展，人們在日常生活中都會感覺到其影響。作為生活在美國的一位普通人，感到經濟危機對美國各方面的影響是實實在在的。

工作：對於絕大多數美國家庭來說，工資收入仍然是他們的唯一經濟來源。現在發生了經濟危機，失業率攀升，工作朝不保夕，大家才深深體會到工作穩定的重要性。我和朋友出去吃飯，大家都一致認為應當去政府部門找工作。我以前的經理剛去了美國的銀監會(OCC)上班，一位前同事去了美聯儲(Fed)。這跟以前是很不一樣的。我剛來美國時，我上面的三層經理都來自美國的銀監會。當時大家都願意來銀行工作，一方面因為工資高，另一方面因為政府部門的工作太單調。風水輪流轉，現在看來，中國那麼多人報考公務員是有其道理的。從另一個角度看，如果比爾蓋茲式的聰明人都去當公務員，對一個國家以後企業競爭力的影響是巨大的。

職場：很多人認為美國人際關係簡單，我個人認為，一方面，我們可能還沒有真正打進美國人的關係網；另一方面，美國的職場競爭

以前不象中國那麼激烈。現在公司面臨一波接一波的裁員風暴，同事間的關係就不那麼簡單了。更糟糕的是，股市暴跌，許多打算近期退休的經理，因為退休存款被腰斬，推遲原定退休計劃，打亂了等着卡位的人的美夢，加劇了公司里的內斗。美國人也是人，平時彬彬有禮，是因為沒有直接利害衝突。有利害衝突時，就會曝露其人性的本來面目。值得慶幸的是，華人一般都技術過硬，所以在這次經濟危機中失業率是最低的。

教育：平心而論，美國的高等教育還是世界一流的。特別是其中的赫樸仕(HYPS, Harvard, Yale, Princeton 和 Stanford)等都是世界一流名校，師資和校友都很強。但是，名校的教育也是需要錢來做後盾的。過去二十年，美國物價上升最快的行業就是教育和醫療。現在隨便一所私立大學一年的學費加生活費都會超過五萬美元。四年下來，就是二十萬美元。經濟好的時候，

名校畢業生可以到華爾街去找一份年收入六位數的年薪，不愁還不起學生貸款。同時，年頭好的時候，學校接受的捐款多，投資回報也高，確實有實力給低收入家庭學生提供財務資助。現在華爾街成天裁員，去那里掙大錢不容易了；高校接受的捐款和投資回報也跌幅不小。在這樣的經濟情況下，普通美國家庭不得不選擇送子女去公立學校讀書。上私立名校固然好，但也必須要有錢才行。許多經濟條件差的家庭，則選擇送子女去參軍。五年來，美國軍方第一次在上一季度超額完成招兵名額。這裏的經濟原因應大於愛國效應。

消費：二戰以後，美國一下子成了世界上的一家獨大。其主要競爭對手都在二戰中被重創，所以美國無論生產什麼東西都會被市場接受。因為趕上了好時光，二戰以後出生的嬰兒潮一代(四六年至六四年)，領導了世界消費潮流。過度的消費終於導致了這次金融危機。現在經濟危機了，嬰兒潮這一代被迫削減消費。如果削減消費對嬰兒潮這一代是無所適從的話，那麼對他們子女一代的消費觀念的改變可能是潛移默化的，其影響將會更加意義深遠。從這一點看，美國經濟的發展前景很不看好。對個人來講，節省是美德，對社會來講，只有大量消費才能促進發展。如果大家都減少消費，經濟就很難復甦。

信仰：美國是基督教國家，所以新總統就職時都要把手按在聖經上宣誓。有個故事說，法庭上一位法官問一位證人，你知道把手按在聖經上宣誓的意義嗎。證人說：知道，就是我不管說了什麼，以後都要堅持。過去幾十年，因為物質生活的豐富，基督教信仰在美國嬰兒潮及其子女這一代大打折扣。現在經濟危機了，大家才發現生活中有許多不確定因素，人生中間人可控制的部分非常小。在這種認知下，更多的人會重新走進教堂，更新他們的信仰。

地球村：地球村概念在中國最早出現是上世紀八十年代。二十多年來，隨着貿易、交通和通訊等方面的發展，地球村變成了很現實的事。理論上講，通過貿易，取長補短，有利於世界經濟的發展。但是，在經濟危機情況下，理論可能要屈服於現實。現在貿易保護主義在許多國家抬頭，雖然中國在大張旗鼓地反對貿易保護主義，但中國是淨出口國，影響力有限。許多物品不是美國不能生產，而是美國生產的人力成本太高。在一次午餐會上，一位聽眾問一家公司(財富五百公司之一)的總裁，他們公司中國生產的機器質量是否跟美國生產的同類產品質量一樣好。那位總裁回答道，對同類機器，中國生產的機器和美國生產的一樣好，但複雜的機器我們不送到中國去生產。

所以在這次金融危機中，中國人也不要妄自菲薄，中國跟美國的差距還是很大的。現在中國許多大學生找不到工作，並不是中國的大學生太多，而是中國的研發方面太落後。我們都是地球村里的一員，衷心地期望世界能和平發展。美國上一次大蕭條時期真正意義上的結束是二戰以後。如果那位戰爭狂人通過發動戰爭來緩解國內的經濟危機，那將是全世界人的災難。

排放稅，發電公司肯定會把這筆費用轉嫁到用戶頭上，受影響的肯定不僅僅是富裕家庭；奧巴馬說他的稅收政策只增加年收入在25萬元以上的家庭的稅，可是根據政府稅務部門2006年的數據，就是把25萬以上家庭的稅率增加到100%政府稅收也會遠遠低於財政預算。要達到奧巴馬2010年的財政預算，需要把家庭收入在七萬五千美元以上家庭的稅率提高到100%。所以，除非政府引入高通貨膨脹，把所有家庭的收入都大幅推高，否則奧巴馬的稅務政策只是一個美麗語言。

美國的稅務負擔是如此之重，所以偷稅漏稅在美國是個老大難問題。美國政府正在強迫瑞士銀行釋放客戶賬號信息，以查出誰在偷稅漏稅；美國政府正在考慮引進既不答的稅務政策，鼓勵美國人自願補繳海外賬戶的欠稅；奧巴馬正在要求國會增加稅務部門的人力預算，以便增加打擊偷稅漏稅的力度。美國的稅收部門下屬於美國財政部，而現任財長蓋斯納以前就有四萬美元的漏稅問題。奧巴馬提名的衛生部長達施勒(Tom Daschle, 參議院前多數黨主席)和效率總裁(Chief Performance Officer)科勒菲(Nancy Killefer)都因漏稅問題而撤銷提名。以美國部長內閣這樣的規模，就有三人被查出漏稅問題。人們不禁要問，這些政府部門的大人物，難道他們不知道怎麼報稅嗎？

我們在美國工作和生活，就要承擔起個人的社會職責，堅持誠實報稅。當然，我們也要合理利用美國的稅收政策，為自己以後退休和孩子上學存點錢。不用的物品可以捐出去，既可減少浪費，也可以減稅；把增值的股票直接捐出去，可以免繳資本所得稅；我們經常參加小額抽獎募捐，但我想組織者可能忽視了一個大獎，就是捐款收據。那個捐款收據可以作為頭獎來抽，讓得獎者拿回家抵稅。

有位哲人說，幸福的家庭是相似的。我個人認為，幸福的家庭都至少有一位賢者在充當任勞任怨的老黃牛的角色。如果要看你們家誰是忍辱負重的老黃牛，只要看看你們家每年誰報稅就行。開個玩笑。有高收入納稅也是一種幸福。

美私人槍支帶來的社會問題

4月3日美國紐約州賓漢姆頓市移民中心發生的槍擊案，造成了14人死亡，其中有4名中國公民遇害。美國雖然對槍支不加禁止，但是對槍支還是有所管制。新移民對於私人佩槍不用過分恐慌，至少在美國的公共場所槍支還是不準公然亮相，校園中對槍支還是絕對禁止的。

美國是世界頭號“槍國”。據美國財政部下屬的“煙酒和火器管理局”1998年統計：約有2.35億支槍械流散在民間，全國平均有槍的家庭接近半數。美國人口2.6億，接近人手一支槍了，而且，至少每年有3萬人死於槍下。

學校不能“隱蔽佩槍” 幾乎美國所有的州都立法規定，在公共場所，是不得將槍支暴露於大庭廣眾的；但是，公民卻可以在影院、商場、酒吧等地方“隱蔽佩槍”，就是可以用衣物等遮蔽住身上攜帶的槍支。兩年前，紐約一次地鐵大劫案就是因為有人在地鐵中公然亮槍，而導致管理方停車檢查。

在所有的公共場所中，只有校園是不得“隱蔽佩槍”的。但立法者認為，校園里生活着無數年輕人，他們經常遭受來自學院和社會的壓力，許多人是首次遠離家鄉和父母，一些人則開始嘗試喝酒和吸毒，如果允許他們佩槍，犯罪事件將會更加頻繁地發生。

不過，近年來，美國校園中有教師和學生組織了“校園隱蔽性攜槍學生組織”，會員已經發展到1.2萬多人，呼籲立法保護公民在校園內的佩槍權利。而2008年8月，得州休斯敦郊區的哈羅德獨立學區董事會一致通過了允許教職員工帶槍進校園的新規定，成為美國唯一可以校園隱蔽佩槍的學區。

私人領地切勿擅闖 在私人領地，對合法持槍者基本沒有管制。十年前，一個日裔留學生追逐小松鼠闖入私人領地，被美國公民開槍打死，戶主說：“這個陌生人跟我事先沒有任何約定，他就突然闖進我家，他肯定是來搶劫的，我有權自衛。”這個案件引起了全世界的矚目。留學生和新移民需要注意的是，在美



國，富人居住區的周圍通常都有一圈“fence”(圍欄)，上面都有“私人領地，不得擅入”之類的警告語，千萬不要擅闖。而且必須聽懂的一句話是“Freeze”，意思是“別動”。曾經有中國人在紐約聽不懂這句話而喪命。

初來美國，不要單溜，不要忘記身上帶上幾十美元，以防不測。尤其是在美國的小街道，可能有幾個小混混包抄過來，用槍指着你，吼着要“money”，你得乖乖地掏幾十元扔給他息事寧人。但如果你沒帶錢，那你就危險了，劫劫者很可能惱羞成怒，開槍後逃跑，這樣的例子不少。

新移民甚至不要得罪美國小孩。有中國移民傍晚散步，看見一個十來歲的美國黑人男孩從樓上往街上亂投石子，該移民提醒他扔石子會傷人，不能這麼做。黑人小孩生氣了，吼道：“我回家拿槍去。”一開始該移民不以為然，那孩子真的從家里取出了槍，該移民趕緊躲避逃竄。

新移民如何合法擁有槍支？ 在美國，步槍用於打獵(鹿、火雞、野兔等)，氣槍用於打鳥，而手槍則多半用於自衛。新移民如果要融入美國社會的話，不妨也考慮佩一支槍。

在美國，只有公民和永久居民可以購買手槍。根據聯邦法律，購買手槍者年齡必須在21歲以上，購買步槍、氣槍者年齡必須在18歲以上。在私人領地，持有手槍無需辦理佩槍證；在公共場合，隱蔽佩槍則需要辦理佩槍證。買槍的時候，經銷商會致電FBI查實購槍者身份。主要查證以下信息：購槍者歷史上沒有一至三級犯罪記錄(Class 1/2/3 Felony Charge)，而且不是非法使用違禁藥物者、被定性為精神有問題的人、被開除出軍隊的人、受法院限制的人等。買槍時所需的材料有(以德州為例)：(1)護照或駕駛執照(美國公民)、綠卡和駕駛執照(非美國公民)。(2)最近二到三個月電話、水電或有線電視的賬單。

沒有綠卡的外國人在美國除了不能買手槍之外，購買步槍、氣槍的目的也只能用於打獵，需要先申辦一張10美元的狩獵證。

美十幾個州放無薪假

馬州，共24天，明尼蘇達州準備跟進。民營企業放無薪假的也越來越多。惠悅諮詢公司(Watson Wyatt)本周發佈的調查顯示，在受訪的141家公司當中，有17%在4月間放無薪假，2月的比例是11%。

在猶他州，政府在採用另一種辦法。州政府員工從去年8月以來，每周只上4天班，原本的目的只是為了節省能源消耗，員工薪水不減，但上班時間提前一小時，下班則延後一小時。猶他州政府人力資源部門主管赫林(Jeff Herring)說：「我們只是把(一周)40個小時的工時做了重新分配。」

他說，這個做法節省許多成本，包括加班和曠職的情況減少了，員工士氣提高了，倒是省下的能源不如預期。

紐約時報的報導說，歐巴馬總統推出的經濟振興方案最終可能減緩各州政府的預算壓力，但就當前來說，各州在依賴更多的無薪假，只是長期效應仍待評估。

「管理」(Govern-ing)雜誌主編艾倫哈特(Alan Ehrenhalt)說：「無薪假至少在初期能幫你省錢、避免裁員，但員工收入還是會減少，服務會受到影響，而且結果是，你原本以為星期五全部的事情可以停止，但其實是做不到。」



美國的收入所得稅

劉以棟

四月十五日美國收入所得稅報稅截止日期，那天在美國許多城市發生了稅收抗議活動。有的標語牌上寫着：生而自由，課稅到死(Born Free, Taxed To Death)。大家都剛填完稅表，對美國稅收條款的複雜性應有切身體會。現在讓我們回過頭來看看美國稅收的各方面面。

美國的稅收條款變得越來越複雜，所以一年一度的報稅讓人苦不堪言。有統計表明，美國人每年花在報稅上的時間是76億小時，相當於一個三百八十萬人的公司全年全職負債報稅。80%以上的美國家庭為報稅困苦，所以60%的家庭雇人報稅，22%的家庭買計算機軟件報稅。僅從2001年以來，美國稅收條款改動就達3250項，相當於每天改動一項以上。僅在過去一年，美國稅收條款改動就超過500項。要搞明白美國的稅收條款有多難，從這些統計數據可見一斑。

美國個人所得稅採用累進算法，不均勻的稅收方法導致倒三角的稅收結構。美國的稅收政策採取分區間稅收，即收入在8025美元以下的稅率是10%，收入在8025和32550之間的稅率是15%，再加上一區間的802.5……以此類推。根據這種稅率，10%的美國家庭(收入十萬美元以上)承擔了美國72.4%的稅務負擔。底層的60%的低收入美國家庭(收入在四萬五以下)僅承擔0.6%的美國稅務負擔。最底層的40%的美國家庭(收入在三萬以下)不但不繳稅，政府每年還要補貼他們333億美元。現在奧巴馬政府要增加高收入家庭的稅率，減輕低收入家庭的稅務負擔，其結果將是不到10%的美國家庭承擔大部份的美國稅務負擔。這種劫富濟貧的稅收辦法雖然顯得讓社會更公平，但卻是建立在不穩定的理論基礎上的。這10%的高收入家庭里包括許多華人和印度人，他們不堪重負時可能選擇回國發展。其他高收入的超富家庭也可以選擇移居國外。以前談到加拿大人才外流時，一位朋友講，加拿大就是一個免費食堂，窮人和富人都去吃；後來富人都走了，只剩窮人在那里。

雖然奧巴馬信誓旦旦的講，他只打算增加2%的美國超富家庭的稅率，但他的稅收政策卻是個美麗的謊言。奧巴馬政府剛增加了香煙稅，吸煙的人可不都是富人；奧巴馬要引進二氧化碳

你不理財，財不理你！

生隆 理財

SOLON FINANCIAL GROUP, LLC

Bo Li, CFP, ChFC, MBA

黎博 註冊財務規劃師

理財服務項目：

- ☑ 退休資金籌措規劃
- ☑ 人壽保險保障規劃
- ☑ 大學教育資金積累
- ☑ 投資方案策劃
- ☑ 市場指數年金
- ☑ 全面理財方案

6200 SOM CENTER RD. B21
 SOLON, OH 44139
 電話：(440) 519-1838
 E-Mail: boli@solonfinancial.com

Securities offered through Multi-Financial Securities Corporation, Member NASD/SIPC. Solon Financial Group, LLC is not affiliated with Multi-Financial Securities Corporation or ING.