

淺談個人AMT

由于通漲及年來總統布殊連續減稅使鮮為人知的AMT漸次抬頭。究竟AMT是怎麼一回事呢？首先，AMT的英文全名是ALTERNATIVE MINIMUM TAX，暫釋非常規最低入息稅。顧名思意，非常規是正常稅規以外的規律。同時是有最低需要繳付之意。非常規最低稅有個人，信託及企業之分。此篇只談聯邦政府個人AMT。

一、一般來說，個人常規稅是個人每年按律從個人全年總收入遞減常規稅法許可的括免及扣稅項目後所匯成的數目。再進而達到一個稱為應課稅(TAXABLE INCOME)的結算。這個應課稅的總結，以下簡稱為T.I.。將T.I.代入個人入息稅率表後便能算出要付的稅款數目。這是常規計算的步驟。

二、AMT的計算方法卻是從常規方法所得的T.I.開始，漸次按律加回AMT稅法不容許的常規括免和扣稅項目，這個過程可用6251付表來表達。在2003年的6251付表上共例出27款需要加，減，調節的常規括免和扣稅項目。最常見的計有下列各點：(a)醫療保險及費用方面要從7.2% AGI改為10% AGI，(b)地方政府稅項如房地產稅，州府徵收的入息稅等需要加回，(c)自住房子淨值貸款利息不許在AMT時扣除，(d)分類扣稅中的雜項扣稅(MISCELLANEOUS DEDUCTION)同樣是不容許的，(e)多項本身有常規與AMT有差異的扣稅類別，例如折舊(DEPRECIATION)，上期營虧(NOL CARRIED OVER)等要把差異調改。如此類推，調整後的常規T.I.變成AMTI。每個納稅人都會有一個AMTI的免稅額。在2003年，已婚共同報稅者有五萬八千元免稅額，單身人士的括免則是四萬二百五十元。這個免稅額會隨著AMTI的多少而遞減。已婚共同報稅由十五萬元始至三十八萬二千元止。單身則由十一萬二千五百元始至二十三萬五百元止。AMTI在減除免稅額後用26%或28%來申算AMT的聯邦稅。如果較常規稅高，超出的差異便是AMT稅。

三、假設甲家庭，一家三口，採用夫婦共同報稅。甲家的常規AGI是十五萬元，減除分類扣稅(ITEMIZED DEDUCTION)六萬元及一家三口的個人括免稅後，甲家的常規T.I.是七萬四千七百五十元，常規稅總和是一萬二千三百多元。因為分類扣稅中含二萬元地方稅及一萬元住宅淨值貸款利息

，甲家的 AMTI 便會調整到十二萬元，AMT 的總數是一萬六千一百多元，較常規高出三千八百多元。

四、假設乙家庭的情況與甲家庭大致相同，只是乙家的地方稅是一萬元，同時乙家沒有住宅淨值貸款。這樣乙家的 T.I. 及常規稅與甲家一樣，但是乙家的 AMTI 卻較甲家少二萬元。結果是乙家只需付常規稅一萬二千三百多元而沒有 AMT 的負擔。

希望讀者們從上述的一切及甲、乙家庭例子，可以看到 AMT 的弊端從而有所準備。

陳操勳會計師提供