

2006 年度報稅特點

轉眼又是報稅的季節了。在經歷了一連串的稅改後，2006 年的報稅有很多地方與前不同，值得留意。最為特別的，最為普及的有以下三處：

〈一〉自動退稅(Automatic Refund)

國稅局承認錯誤，願意對全民退回錯誤徵收的電話稅。從個人立場來說，每位納稅人可以選擇自動退稅的方法。這個方法非常簡便，納稅人只要在 2006 年的報稅表格 1040 上面的第七一行 (Line 71) 選擇便可。一經選定，單身報稅者可以獲得 30 元的自動退稅。夫婦二人聯合報稅可以有 40 元的自動退稅。如果獨身報稅的話，稅表上的「個人免稅」(Personal Exemption) 數字是二人或以上可以有 40 元至 60 元的退稅。如果是夫婦聯合報稅的話，稅表上的「個人免稅」數字是三人或以上可以有 50 元至 60 元的自動退稅。納稅人有權放棄簡易方法而選擇使用較為麻煩，複雜的方法去申領應得的誤徵電話稅款。但是必須根據過去的紀錄及帳單用 8913 表格從實申報。筆者相信用稅局准許的簡易方法比較上算。

〈二〉捐贈扣稅 (Charitable Deduction)

去年八月通過成為法律的「Pension Protection Act」(簡稱 PPA)有特別條文針對捐贈扣稅。對 2006 年個人報表上的捐贈扣稅最少有以下的影響。

- (a) 現鈔捐贈(Cash Donation)：以前 250 元以下的現鈔捐贈一般是可以免除收據或其他證明文件的。由 2006 年 8 月 17 日開始，不論捐贈多少一律需要證據。如果是少量的話可以「已經過戶的支票」(Cancelled Check) 作為憑證。數目大者則需要接受捐贈的慈善機構開出的正式收據。
- (b) 舊衣服及舊家庭用品 (Used Clothing and House hold Items)：由 2006 年八月一日起所有舊衣服及舊家庭用品的捐贈不可以扣稅。如果希望可以扣稅的話則必須用有效憑據證明所捐贈物品是情況良好的 (Good Condition) 舊東西，並不是廢舊的東西。當然有合格的估值證書 (Qualified Appraisal Report) 連同表格一並呈上是最妥善的辦法，尤其是伍佰元以上的贈品。
- (c) 合格估值 (Qualified Appraisal Report)：要求所有估值證書需要由合格估值專業人員發出才算有效。同時提升更正專業估值人員的資歷要求。2006 年 8 月 17 日以後繳納的稅務報表如果有五千元以上的物件捐贈扣稅的話，符合新規定的估值專業人士發出的估值證書必須連同報表一並呈上。
- (d) 免稅退休戶口捐贈 (Tax Free Direct Donation From IRA)：在 2006 及 2007 兩年之內，70 歲半或以上的高齡長者可以直接由他們的個人退休戶口 (IRA) 捐贈給合格慈善機構。捐贈數目每年可以高達十萬元。這些捐贈不但免所得稅 (Income Tax Free)，同時可以用來符合每年最低提取數

目 (Required Minimum Distribution)。例如某長者的每年最低提取數目是一萬元。這位長者可提取 5,000 元自用，5,000 元直接捐贈。自用的伍千需要課稅，直接捐贈的不用課稅。但是用這個方法捐贈的數目不可以重複作捐贈扣稅之用。

〈三〉海外工作免稅 (Foreign Earned Income Exclusion)

在海外工作符合要求的美國人每人全年 (2006 年)可以有八萬二千四百元的免稅額，較 2005 年增加了二千多元。但是其他免稅細則卻有若干變更。這些改變，例如免稅住屋津貼及應付稅款的計算方法可以在某種情況下使海外工作的納稅人需要多付一點款項。因為普及範圍不廣，同時篇幅有限，詳情未能盡述。請關心這方面的讀者向專業人士查詢。

陳操勳會計師提供