

正規稅與最低稅的關係

2006 年度的報稅日期 (2007 年四月十七日) 已經過去了。除了申請延期之外，相信有超過一半以上的納稅人已經把他們的稅務報表呈交了國稅局及州稅局了。據筆者經驗，今次的報稅「季節」裡最爲顯著的是「最低稅」這一項了。「最低稅」英文是「Alternative Minimum Tax」，以下簡稱爲「AMT」。什麼是 AMT 呢？AMT 是一項個人所得稅 (Individual Income Tax) 的另類計算。因爲沒有什麼特別的稱號，只好稱之爲 AMT 計算方法。當然在 AMT 計算方法之外，還有正規計算方法。正規計算方法是用來計算應繳的正規個人所得稅的。如此類推，AMT 計算方法便是用來計算應繳的 AMT 稅了。那麼個人所得稅中的正規所得稅跟 AMT 有什麼關係呢？答案是如果 AMT 應繳稅的數目超過正規應繳所得稅時，在付出應繳的所得稅後必須加上 AMT 稅超出正規稅的差額。這便是一般人所說的 AMT 稅款了。

以個人所得稅來說，AMT 的計算方法與正規所得稅的計算方法有很多地方不同。但是一般納稅人最常遇上的要算以下四點。〈一〉正規稅准許的房屋淨值貸款 (Home Equity Loan) 的利息扣稅，AMT 計算方法是不可以扣除的。房屋貸款的利息，AMT 只容許在購買房子時的貸款利息及日後修葺房子貸款的利息。如果重新貸款同時超出的款項不是用來修葺或裝修用的話，超額重貸的利息也不可以從 AMT 上扣除。〈二〉交給州政府的所得稅 (State Income Tax) 及地方政府的地稅 (Property Tax) 雖然可以在正規稅計算時扣除，但是卻不可以從 AMT 上面扣。如果納稅人選擇在正規稅上扣除州政府及地方的銷售稅 (Sales Tax) 時，亦不可以在 AMT 稅上扣除。〈三〉扣除「分類扣稅」(Itemize Deduction) 用的“A”附表 (Schedule A) 上面的「雜項扣稅」(Misc. Deduction) 也是不能從 AMT 上扣除的。〈四〉正規稅上的個人免稅額 (Personal Exemption) 是每人 \$3,300 (2006 年)。因此，一家四人口便會有 $3,300 \times 4 = \$13,200$ 的豁免。AMT 的免稅額並不是以人頭計算的，是以每份稅表而計的。例如，夫婦二人聯合報稅，不論是一家二口或者是一家八口也只有同一個豁免。這個豁免 2006 年是 \$62,550。獨身報稅可以有 \$42,500。但是 2007 年，夫婦共同報稅這個豁免將會由 \$62,550 降到 \$45,000，獨身則減至 \$33,750。

最後一個問題是在稅率上 (Tax Rate)。正規所得稅是按步遞升的。由最低的百份之十 (10%)，升到百份之十五 (15%)，升至百份之二十五 (25%) 等等。雖然最高正規稅率是百份之三十五 (35%)，但是達到這一個高稅率的夫婦必須有超過 \$336,550 的應課稅收入 (Taxable Income)。一般人的正規稅，應課稅收入是 \$50,000 至 \$100,000 之間，最高稅率是 25%。反過來，AMT 的稅率卻是統一的 (Flat Rate)，不是按步遞升的。一般納稅人的 AMT 稅率會在百份之二十六 (Flat 26%) 的水平上。

從以上的各點可以看出 AMT 的毛病所在。由 AMT 產生以來到現在爲止，已經達到了天怒人怨的地步。可是因爲政府的收支不平衡與龐大的財政赤字，所以政府一邊知道有需要改革 AMT，而另一邊是心有餘而力不足。在 2005 年，布殊總統曾委托 AMT 改革委員會去研究改革 AMT 的可行性。同年十一月這個委員會給總統一個報告。可是報告一經公佈，便是劣評如潮，總統不得不把這個改革計劃擱下來了。

陳操勳會計師提供