

汽車與稅

汽車是現代生活必需品。在美國，汽車除了代步還可以扣稅。由於納稅人濫用現行汽車扣除條例，在這方面稅法將會收緊。尤其是近年十分流行的SUV(越野悠閒車)。SUV不但在環保及能源上被大眾廣泛妄用，在稅務方面其濫用法律漏洞程度更為普遍。一般房車或小型貨車(Pick-up)，不論車價多少在折舊方面每年設有上限不能超越。故此，一輛十分昂貴房車也不能在濫用稅例下超額折舊扣稅。反過來，一輛重6,000磅以上SUV在稅例上是一輛貨車。只要是100%商業或生財用可以在一年之內把全部車價折舊扣稅。例如，在2004年底前購入的一部6,000磅以上價值十萬多元的SUV如果是100%商用則可即年依照179條款及特別BONUS辦法折舊，全部扣稅。如果，商業或生財用途低於100%，可以折舊扣稅數目便要按比率遞減。同時不能少過50%商業用途。

除了對SUV濫用外，國會及稅局亦準備修正有關汽車捐贈扣稅條款。近年來很多拖車及舊車買賣公司跟不同的慈善機構採取連合行動廣告推廣舊車捐贈。一般拖車或舊車買賣公司當捐贈后往往取去十之八九，只有最多十之一二達到慈善機構手上。兼且，往往宣傳所捐贈汽車可以十分殘舊甚至不能移動亦可。納稅人捐贈如此殘舊不可移動廢車作為性能良好價值扣稅。一般用BLUE BOOK提供的價值為扣稅數目，卻忽略了BLUE BOOK提供的價值是一部車身裡外及性能一切良好的汽車。在這方面當稅務局詢問時，納稅人要負上提供証據的責任。如果提供証據不足或稅局拒絕接受，所扣除數目便會取消，需要補付稅款及罰金等。

最後提供給讀者參考的是一般汽車扣稅的途徑。納稅人的汽車只要是商業或生財用途可以用實報實消或是里數計算的方法。實報實消顧名思義就是用實在的全年商用車輪支出連保險、牌照、維修、汽油、折舊等等來計算扣稅總數。選擇這個方法，納稅人一定要負責妥善保留一應收據、發票及報廢支票等。如果認為這樣做太麻煩了些，可以選擇以里數計算的辦法。稅局每年公布一個商用每里可扣稅的數目，去年(2003)是36分一里，今年(2004)則是37.5分一里。用里數計算可以節省保存證據的麻煩，但是要有車輪商用紀錄。不過用實報實消辦法也要保留良好的汽車商用紀錄。因為唯有用車紀錄才可以計出究竟商業用途是多少。如果商業

用途是少於 100 %，那麼折舊方面便要按百分比遞減。2004 年購入的汽車，100 % 商用連 179 條款及特別 BONUS 在內折舊不能超過 10,610 元。小型貨車則較為高些，上限達 10,910 元。

陳操勳會計師提供