

## 2007 年歲末稅例要點

對於看過 12/21 名正言順電視節目的觀眾們以下是重溫，但是對於錯過了名正言順的觀眾朋友這確是很好的參考。

### AMT – 另類最低稅

AMT 的問題是國會一直沒法找尋到替代 AMT 稅的其他稅收。所以不能取消 AMT。只可以暫時解除一般納稅人的負擔。這個暫行辦法是增加 AMT 的免稅額。2006 年夫婦聯合報稅有 \$62,500 免稅，單身有 \$42,500。但是 2007 年及 2008 年欲回落到夫婦只有 \$45,000，單身只有 \$33,750 的低水平。國會終於在年底前通過把 2007 年的 AMT 免稅額增加到夫婦聯合報稅 \$66,250 及單身 \$44,350。希望可以稍微減輕納稅人的 2007 年 AMT 負擔。

### Kiddie Tax – 兒童稅

2007 年 18 歲以下是兒童。但是到了 2008 年，18 歲至 24 歲的全日學生也是兒童。如果 18 至 24 的學生因工作收入總數不到生活必須的一半，這些學生便需要像 18 歲以下的兒童一樣需要依照 Kiddie Tax 的辦法報稅。非工作入息如利息，股息等超過 \$1,700 的話，父母可以選擇兒童獨立報稅或把兒童的利息，股息，增值盈利 (Capital Gain) 加在父母的報表內一同繳稅。如果選擇兒童獨立報稅，獨立稅表中必須付上 8615 號表來把父母的最高稅率引入計算。如果加入父母報表內，便要付上 8814 號表來計算。

### Excessive Error – 高額誤差

一向高額罰款，例如 20% 甚至 30%，只會在高度誤報，漏報式虛報等情況下才會出現。納稅人呈遞的退稅，回稅申請可能有高度誤差，但是 IRS 只可以否定申請而不可以徵加罰款。由 2007 年五月二十五日開始，有高度誤差的退稅回稅申請。IRS 有權加徵 20% 罰金。因此由現在開始申請退稅應該小心。慎重考慮理據及數目的準確程度，不然的話，自討苦吃。

### Charitable Deduction – 捐贈扣稅

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)：由 2007 年起，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 Destinations)。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。

#### Other Key Points – 其他要點

- (A) 海外工作免稅 2007 年\$85,700；2008 年\$87,600。
- (B) 國產收益特別扣稅 2007 年及 2008 年 = 6%。
- (C) 保母稅達到\$1,500 或以上在 2007 年需要扣稅，報 (Schedule H) “H”付表。
- (D) Social Security Credit 2007 = \$1,000 每一個 Quarter Credit。  
Social Security FICA 稅 2008 年最高\$102,000。
- (E) 國稅局 179 條扣稅額 2007 = \$125,000。以後每年據通脹遞升至 2010 年止。
- (F) 最低工資：聯邦\$5.85；加州\$8.00；三藩市\$9.14。
- (G) 主要住宅節能稅務折扣 (10%成本到\$500 至) 及節能家庭設備，如中央冷暖空調等 (由\$50 到\$300 止) 到 2007 年底截止。
- (H) 太陽能住宅設備稅務折扣 (\$2,000 到\$4,000 止) 延伸到 2008 年底止。

陳操勳會計師提供