

長期未用最低稅折扣

這篇是本欄 2008 年的第一篇，值此機會祝讀者們新年快樂，萬事如意。至於新年展望，綜合起來只能寄望 2008 年宏觀經濟沒有大幅度的收縮，可以平穩渡過。帶來重重經濟憂慮的「次貸」風潮能夠在當局有效的政策下得到控制。對整體經濟不會有太大的不良影響。

在稅務方面值得讀者留意的是 2006 年稅法內增設的一項新折扣 (Tax Credit)。這項中文可以稱為「長期未能使用的最低稅折扣」(Long Term Unused Minimum Tax Credit) 的優惠讓納稅人可以在 2007 年的個人報稅表上首次享用。那麼這項「折扣」是怎樣計算出來的呢？原來計算個人所得稅 (Individual Income Tax) 的時候，在計算「常規」(Regular) 所得稅後，需再計算一項「另類最低稅」(AMT)。如果 AMT 的應繳稅數目超過「常規」應繳稅時，納稅人便需要多付「最低稅」(AMT) 了。「AMT」稅的來源可以分為永久性及暫時性兩類。「常規」稅與「AMT」的永久性差異是不會構成「AMT」折扣的。但是「常規」稅與「AMT」的暫時性差別是構成「AMT」折扣的主因。

納稅人如果因為「常規」稅與「AMT」的暫時性差異而需要付出「AMT」稅的話，將可以在時間過度後把以前所繳的「AMT」稅用作付稅「折扣」。如果時間還沒有完成過度或是「暫時」性的理由仍然存在的話，這筆「AMT」稅便可以帶到明年，後年，年復一年地直至可以成為省稅「折扣」用完為止。這筆長期以來尚沒有機會使用的「AMT」稅務折扣便是 2006 年新稅法所指的「長期未能使用的最低稅折扣」了，以下簡稱為「LTMTTC」。

根據目前稅法，2007 年的「LTMTTC」是 2003 年及以前積聚下來而沒有機會使用的「AMT」稅務折扣「總和」。如果這個「總和」是在 \$5,000 以下，2007 年可用的折扣便是這個「總和」。如果這個「總和」是 \$5,000 或以上，2007 年可用的折扣便是 \$5,000 或是總和的百分之二十。一般來說，納稅人是可以這個數目來減輕 2007 年的稅務負擔。但是當納稅人 2007 年的總收入超過了某一個上限時，「LTMTTC」折扣將會按超額收入而遞減。夫婦聯合報稅的「LTMTTC」總收入上限是 \$234,600，單身是 \$156,400。能夠成功地計算及申報這項稅務折扣說來簡單，但是真正的操作卻並不容易。所以有「長期未能使用的最低稅折扣」的讀者們應該向專業人士求助較為妥善。

陳操勳會計師提供