

家庭必須開支的稅局標準 (再刊)

美國經濟步入了「收縮期」(Recession Period)，很有可能在不久的將來，很多家庭會有財務困難及拖欠債項的問題出現。解決這些困難當然可以與債權人公司展開談論，希望可以達成協議，把欠債償還日期申延及減輕利息負擔。一般來說，當家庭財務出現困難時，所拖欠的債項中會有欠稅的數目在內。如果真的有拖欠稅款的話，便只有向國稅局 (IRS) 申請分期償還 (Installment) 或「酌情減免」(Offer in Compromise) 的方法了。

申請短期分期一般是不會有甚麼大問題的。但是申請較長期的分期或「酌情減免」便不同了。國稅局會需要欠稅人報上各項財務入息報表，其中以第 433-A 號表最為重要。除了財產的部份外，第 433-A 號表需要欠稅人填報家庭收入，家庭的日常必須支出等。在申報日常必須支出時會遇到困難，因為需要證件，證據來支持。因為繁瑣，困難的緣故，國稅局定下了一系列「標準」列表讓欠稅人採用。這些「標準」是用家庭收入，家庭成員人數，成員年齡及居住區域來設定的。大致可分以下四類。

首先是「衣，食及日常必須雜項」(Food, Clothing and Misc.): 這項的標準是每個兩口之家，每月可以有\$925，三口之家可以有每月\$1,123，四口之家可有\$1,331 及五口之家則有每月\$1,577 的配額 (Allowance)。

其次是「住宿，水，煤電」(Housing and Utilities): 這項是以地區而定的平均兩口之家可以每月由\$990 至\$2,400 止的配額。例如三藩市灣區是應該可以有每月\$2,400 的「標準」開支的。這項「標準」下的三口之家的每月配額由\$1,050 至\$2,560 止，四口之家則由\$1,160 到\$2,850 止。

第三是「交通費用」(Transportation Cost): 這項亦是以地區平均來設立的「標準」。在「標準」下再分「公共交通費用」，一車家庭及兩車家庭等級別。例如在三藩市地區，專門使用「公共交通」的家庭，每人，每月可以有大約\$163 的許可。不用「公共交通」但是有一輛汽車的家庭，每月可以有大約\$478 的「標準」。

第四項是「醫療服務」(Health Care): 這是一項以年齡為最重要區別的一項「必須支出」。每個家庭，每月，每位 65 歲以下的成員有\$54 最少的「標準」支出。65 歲以上的家庭成員則每人，每月可以有\$144 的高「標準」。例如一個四口之家，其中一人是 65 歲以上，這個家庭每月可以有合共最少\$306 的「標準」開支。

最後便是把這四項的開支填報在第 433-A 表格上。當然如果欠稅人不用稅局的「標準」便需要準備證明所填報的數目。家庭每月收入減除上述四項開支後，剩下的便是可以用來償還欠稅，欠款的收入了。稅局將會用這個剩餘的數目來審定准許分期的期限有多長及「酌情減免」有多少。

陳操勳會計師提供