



海外采风之交税退税

○ 云无心

有个朋友说，美国社会的福利和保障做得是不错，但是羊毛出在猪身上，政府又不能变出钱来，一切的开销还是来源于社会，关键不过是向谁收和收多少的问题。我在国内没有过收入（研究生生活补助可能也算收入，不过大概没有达到交税的标准），也没有关心过个人所得税的体系，这里只是介绍一下跟我有关的税。

每个月的工资单上，会列出许多项直接扣掉的钱。一部分是用于特种开销的免税工资，比如说养老投资账户，医疗和人身保险。然后是各种税，一般有五种：社会安全税、老年医疗保险、联邦税、州税、地方税。社会安全税相当于一种全民养老保险，交够一定年限（好像是10年），退休之后可以从政府领取一定的生活费。这种税的实质是现在工作的人交钱养着现在的老人，将来自己老了的时候由将来工作的人交税养着。据说由于社会老龄化和经济不景气，这个体系能否维系下去还很难说。老年医疗保险是跟这一起的，退休之后会有免费的基本医疗保险（就是提供最基本的医疗，但是能够报销的治疗和药有限）。另外的三种分别是联邦政府、州政府和地方政府拿去的。联邦税的税率很复杂，不仅跟收入有关，还跟家庭状况有关。州税税率各州相差很大，像得克萨斯，不收州税；印第安那，统一税率3.4%；好像是加州的州税更高。这些税加起来，对于中等收入的人来说，大致占收入的20~25%。如果收入到姚明那种数量级，可能要到45%以上。加上养老投资和医疗人身保险，多数普通人到手的钱大概有名义收入的三分之二。

到了第二年的年初，所有有经济关系的机构就会发来收入和扣税表格。我的经济活动比较简单，一般就是公司的工资奖金，银行的一点点利息，以后有飘飘上幼儿园的学费等等。很多人还有股市基金投资的盈亏、房屋出租收入、家庭成员接受高等教育的学费、偿还分期付款的利息等等。

在四月中旬之前，每个人（或者家庭）必须填完上一年度的税表并且寄回去。填税表是日常生活中最麻烦的事情之一。那些表格非常复杂，主表有好几十项，许多项的数字又由别的表来计算，别的表经常又有好几十项。用不用某个表，各项填什么数，经常遇到令人头疼的问题。在普度的时候，学校会购买一个报税软件的使用权，给大家用一段时间。使用软件的话就比较简单，回答完一堆问题之后就可以打出填好的税表来。到了公司之后就没有这项福利了。网上也有一些报税软件，我们的收入又恰好超过可以免费使用的限额。许多懒得费事的同事直接找专业会计来填，只是需要付一笔不小的费用。想想自己好歹也受过多年数学教育，也就还是自己琢磨。

联邦税和州税表是分开填的，填的过程差不多。第一步计算总收入，把收到的所有收入表格上的数字，不管是工资、奖金、利息还是投资收益，全部加在一起算出“可收税总收入”。在那些表格上，已经确定免税的收入，比如说放进养老投资账户的钱和医疗人身保险，就不会出现了。

第二步是最复杂的，计算总免税额，称为

“deductable”。首先，每个人有一定的免税额，比如2007年是每个家庭成员3100美元。其次，各种免税开销，比如慈善捐赠、医疗费用、分期付款的利息部分、股市基金投资中的亏损部分等等。孩子的幼儿园学费以及家庭成员的高等教育学费也有一部分可以免税，但是中小学上私立学校的学费就不能免税，因为政府提供了免费的公立学校。还有一些政府鼓励的消费也可以获得免税，比如购买混合动力汽车（hybrid，不确定是不是这么翻译）也可以免税。

算出了免税开销，可以跟一个“标准免税额”比较。如果算出的免税额低于标准免税额（2007年单身是5350美元，全家是10700美元），就可以不管自己算出的数字，使用标准免税额。反之，就可以使用自己算出的免税额。从可收税收入里减去免税额，就是实际应交税收入。然后查税表，看看这个收入应该交多少税。报税状态不同，适用税率不一样。同样的收入，单身比结了婚的人高得多。一般而言，夫妻双方都工作的人，合在一起报税比分开各自报所交的税要少一些。

除此以外，因为有的人各种乱七八糟的免税项目太多，最后收入挺高算出来的税却很少。税表上接着有一项“最低税额”。就是另一个表，用另外一种算法计算出一个“最低应交税额”。如果比先前算出来的应交税低，先前算的那个就是自己的应交税额，否则就把这个“最低应交税额”当作自己的应交税额。

如果家里有孩子，还有一笔孩子的退税。

2007年是每个孩子从联邦税里减去1000美元。如果本应交5000美元联邦税，有五个孩子的话，就不用交联邦税了。最后的这个数字才是实际应该交的税。

把所有被扣的税加起来，是已经收走的税。与前面算出的实际应交税相比，多退少补。即使不多不少，也要把税表寄回去。如果有退税的话，交完税表几个星期，退的钱就来了。

报税是件很麻烦的事情。如果弄虚作假，将会被视为犯罪，受到重罚。如果只是不小心或者误解了某些项而填错了，税务部门会返回一个纠正的表，个人也可以跟他们争论。在去年报税的时候，我是第一次自己填，填联邦税表的时候就理解错了一项，算出来要退八百多块。后来税务部门来信指出那项理解错了，纠正之后要补交一千多。因为联邦税表出错，州税表也跟着错（州税表有几项数字来自于联邦税表）。不过州税表是填多了，最后比我算出来的多退了二百多块。

因为几乎没有人敢在税表上弄虚作假，税表也就成了证明个人或者家庭收入状况最可靠的证据。在社会对低收入群体的优惠救助中，税表就成了依据。比如政府提供的廉租房，租金不超过收入的30%。像哈佛耶鲁这样的学校，不提供“优秀学生奖学金”，他们的经济资助全是给低收入家庭的“助学金”。所以，那些学校录取新生的是一伙人，只负责评审申请材料，而管发放资助的是另一伙人，只管检查交来的税表复印件，来决定减免多少。