

汉坤法律评述

2026年4月23日

北京 | 上海 | 深圳 | 杭州 | 武汉 | 海口 | 香港 | 新加坡 | 纽约 | 硅谷 | 伦敦

财富规划与美国税制（十一）— 高收入人士附加税：AMT 和 NIIT

作者：姜冬妮 | 夏明睿¹

引言

美国个人税务征管体系中，除了常规的个人所得税征收规则外，还专门设有针对高收入群体的附加税种与特殊计税机制，防止纳税人借助各类税收优惠、专项抵扣等方式过度规避税负。其中，替代性最低税（AMT）与净投资收入税（NIIT），是约束力极强的两项核心补充税务规则，二者在计税逻辑、适用收入场景、税率设计和申报要求上各有侧重，互不重叠又相互配合，形成对高收入人群的双重税负约束，也是美国高收入人群在日常税务规划和年度报税过程中无法回避的关键事项，直接影响其最终个税成本。本文拟聚焦美国高收入人群的实际税务需求，详解 AMT 与 NIIT 核心规则、适用门槛及申报要点，帮助读者快速理清关键信息。

一、替代性最低税（Alternative Minimum Tax，简称“AMT”）

（一）基本概念

美国替代最低税（AMT）是独立于常规联邦所得税的计税规则，本质上是高收入人群设置的最低缴税底线。其制度初衷在于避免高收入群体通过大量适用税前扣除、税收抵免等优惠政策，过度降低应纳税所得额甚至实现免税，从而确保所有纳税人至少承担与其收入水平相匹配的基本税负。

AMT 主要适用于高收入群体及存在大额扣除项目的个人纳税人，其核心并非在常规税额基础上额外加征税款，而是限制部分扣除项目，将常规所得税制下准予扣除的部分项目重新计入税基。正因如此，加利福尼亚州、纽约州等高税州的纳税人，因州税与地方税（SALT）在 AMT 框架下不予扣除，其应税收入通常会显著上升。当收入超过法定门槛时，即需适用 AMT 规则，分别按照常规所得税制与替代性最低税制计算应纳税额，并以两者中的较高金额作为最终缴纳税额。

（二）计税规则

纳税人的收入一旦超出 AMT 免税额度，且申报中适用多项扣除时，就有可能触发 AMT。关于 AMT 计税涉及的免税额度、具体税率等核心标准，具体如下。

¹ 实习生王思源对本文的写作亦有贡献。

1. 免税额度

AMT 的免税额度是指在适用 AMT 时，以替代性最低应税收入（AMTI）减去免税额度作为适用 AMT 税率的基础。免税额度随收入的增加而逐渐减少，达到法定门槛后，每增加 1 美元，免税额度减少 0.5 美元，直至完全归零。

2026 年度的免税额如下所示：

申报状态	免税额度	递减起点	递减完全消失起点
已婚联合申报	\$140,200	\$1,000,000	\$1,280,400
未婚个人 (尚存配偶除外)	\$90,100	\$500,000	\$680,200
已婚单独申报	\$70,100	\$500,000	\$640,200
遗产和信托	\$31,400	\$104,800	\$167,600

2. 税率

明确 AMT 应税计算基础后，根据 IRS 最新发布的 2026 年度税务通胀调整公告可知²，AMT 实行 26% 与 28% 两档比例税率，税率适用区间将根据纳税人申报状态予以区分，具体划分如下表所示：

申报状态	AMT 应纳税所得额（AMTI-免税额）	税率
已婚单独申报	≤122,250 美元	26%
	>122,250 美元	28%
其他纳税人	≤244,500 美元	26%
	>244,500 美元	28%

3. 计算方式

当暂定最低税（Tentative Minimum Tax）金额超过纳税人的常规联邦所得税时，则需适用 AMT 计税规则，暂定最低税与常规税需要分别独立计算。暂定最低税的计税方式如下³：

- (1) 计算应税收入（Form 1040），加回被 AMT 禁止的扣除形成 AMTI，并考虑到使用某些项目来计算常规应税收入和替代性最低应税收入的差异；
- (2) 减去 AMT 豁免金额；
- (3) 将（2）中计算的金额乘以适当的 AMT 税率；
- (4) 减去 AMT 外国税收抵免。

通过上述步骤计算得出暂定最低税后，将其与常规税的数额相比较，若暂定最低税数额更高，纳税人需就二者差额缴纳额外税款，该差额即为替代最低税（AMT）。

² <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/rp-25-32.pdf>。

³ <https://www.irs.gov/taxtopics/tc556>。

（三）申报方式

AMT 不独立申报，需随年度个税主表 Form 1040/1040-SR 一并提交，核心申报流程为：先通过 Form 6251⁴完成 AMT 计算，再将结果转入 Schedule 2 (Form 1040)，最终并入主表形成总税负。纳税申报时间与 Form 1040 保持一致，通常为次年 4 月 15 日（遇节假日顺延）。如需延期申报，纳税人可提交 Form 4868，申报截止时间相应延长至 10 月中旬。此外，纳税人需通过 Form 8801 计算并确认可结转的最低税信用总额，作为后续年度抵税的依据。

（四）抵免机制

AMT 最低税信用是为避免时间性差异重复征税而设立的抵免规则。根据该机制，纳税人因时间性差异多缴纳的替代最低税，可在后续未触发 AMT 的纳税年度内通过填写 Form 8801⁵用于抵减常规所得税。该信用最长可结转 7 年，逾期未使用额度失效。在抵免使用上，信用并非一次性全额冲抵，而是依据纳税人各年度常规所得税的实际应纳税情况，在法定限额内逐年抵扣，直至可用额度全部使用完毕。

值得注意的是，并非全部 AMT 税额均可形成信用，其来源具有严格限定：仅递延性差异项目（如激励性股票期权相关调整）所对应的 AMT 税额，具备转化为最低税信用的资格；而永久性差异项目（如州和地方税扣除加回所产生的 AMT）因不存在后续转回可能，不具备信用生成资格。此外，AMT 最低税信用属于不可退还信用，纳税人不得通过该信用将当年应纳税额降至零以下，也不能据此取得退税，年度可使用额度以当期常规所得税应纳税额为上限，未使用完毕的部分可按规则结转至后续年度。

二、净投资收入税（Net Investment Income Tax，简称“NIIT”）

（一）基本概念

净投资收入税（NIIT）是美国《平价医疗法案》（Affordable Care Act）框架下设立的一项附加所得税，自 2013 年起正式实施，主要面向高收入群体的投资类收益征收。

该税以 3.8% 的固定税率计征，征税范围涵盖股息、利息、租金及资本利得等各类投资所得。纳税主体包括个人、遗产与信托，其纳税义务的触发前提是纳税人调整后总收入超出法定门槛。需要注意的是，NIIT 并非独立税种，而是在纳税人已承担常规所得税与资本利得税之外，对符合条件的投资收益额外加征的税费，因此实务中也常被称作医疗保险附加税。

（二）计税规则

1. 净投资收入类型

净投资收入税项下的净投资收入，核心归属为被动性质收入，主要指纳税人未对相关商业贸易与经营活动进行实质性参与所产生的相关收益，这也是其区别于主动经营所得的核心特征。针对租赁类活动，该税种有着明确的特殊界定：无论纳税人是否对租赁活动开展实质性参与，此类收入均统一被认定为被动性质收入，纳入净投资收入范畴（仅在满足“房地产专业人士”等法定例外情形时方可排除）。

从具体涵盖范围来看，净投资收入包含多项典型收益类型，具体包括但不限于：利息收入、股息红利收入、资产处置产生的资本利得、不动产及动产租赁收入、特许权使用费收入、被动参与经营活动取

⁴ <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/i6251.pdf>。

⁵ <https://www.irs.gov/instructions/i8801>。

得的经营收益，以及各类投资性年金收入等。

2. 税率及免税额度

净投资收入税并非对所有取得上述被动投资收入的主体普遍征收，该税种设置了明确的收入门槛（即免税临界额度），仅针对收入水平超出法定门槛的高收入群体计征，以此区分征税与免税范畴，兼顾税收征管的针对性与合理性。针对不同纳税主体类型，美国税法设定了差异化的门槛标准，具体细则如下：

申报主体	免税额（门槛）	计税基数	税率
已婚联合申报或尚存配偶	250,000 美元	净投资收入 VS 调整后收入（MAGI）超过门槛的部分的较低者	3.8%
已婚单独申报	125,000 美元		
单身或户主	200,000 美元		
遗产和信托	15,650 美元	未分配的净投资收入 VS 调整后收入（AGI）超过门槛的部分的较低者	

注：遗产和信托的 NIIT 起征点每年随通胀调整，2025 纳税年度的起征点为 15,650 美元。该金额每年更新，需以纳税年度最新官方数据为准。

（三）申报方式

净投资收入税实行附加申报规则，不设独立申报流程，需与主体所得税申报表同步提交，不同纳税主体的申报载体存在明确区分：个人纳税人在填报主表 Form 1040 时，需一并填报并提交 Form 8960 附表，完成税款核算后，相关税额将结转至 Schedule 2 附表归集；遗产与信托类纳税主体，则需在申报 Form 1041 时，同步附报同一张 Form 8960 附表，完成对应税费的申报流程。

结论

美国所得税中针对高收入群体设立的替代性最低税（AMT）与净投资收入税（NIIT），作为常规个人所得税的重要补充，具备独立的计税逻辑、适用门槛、税率标准及申报规范，直接关系到高收入人群的整体税负水平。因此，高收入人士应结合自身收入结构提前做好合理税务规划，例如针对股权行权事项采用分批分次行权的方式，规避单一年度收入集中过高触发附加税负，同时严格遵守申报要求与时限，留意申报细节与实操技巧，必要时依托专业税务支持，能够有效管控税务风险，夯实税务合规基础。后续汉坤美国税系列文章将持续聚焦高收入人群税务实操领域，带来更多专业解读与实操指引，敬请期待。

汉坤税务团队持续关注美国税务合规与规划问题，我们很荣幸就税务合规、规划建议及潜在税务风险化解等相关问题为您提供建议和帮助，包括但不限于以下内容：

- **定制化咨询与税务优化：**了解客户的财务状况和税务需求，提供定制化的税务规划和咨询服务，包括但不限于中国投资者进入美国房地产市场时的投资架构设计等；

- **税务申报服务:** 提供全面税务申报服务, 包括个人和公司的联邦税和州税申报, 满足美国税务合规要求;
- **税务风险评估:** 我们为客户提供税务风险评估服务, 帮助识别潜在的税务风险, 并提出相应的风险缓解策略。

敬请注意, 本系列文章的内容, 系我们根据法律法规、政府网站内容及实操服务经验总结, 不构成我们针对特定美国税事项的任何法律意见。

特别声明

汉坤律师事务所编写《汉坤法律评述》的目的仅为帮助客户及时了解中国或其他相关司法管辖区法律及实务的最新动态和发展，仅供参考，不应被视为任何意义上的法律意见或法律依据。

如您对本期《汉坤法律评述》内容有任何问题或建议，请与汉坤律师事务所以下人员联系：

姜冬妮

电话： +86 10 8524 5898

Email: dongni.jiang@hankunlaw.com