

报税那些事

美国经济发达,是众多移民者眼里的“香饽饽”,随着移民美国的人数越来越多,美国国税局也不断加强对富人查帐。移民要做到报税无误,免遭查账的麻烦就需要对美国的税务有所了解,下面为大家整理出实用的移民美国税务知识。

1、何时需要开始报税?

新移民在登陆后,需要承担根据美国税务规定,第一次报税的时间是其成为美国税务居民后的第二年。例如,如果2014年12月31日登陆,那么他需要在2015年4月15日之前报税;如果2015年1月1日登陆,那么他不需要在2015年报税,第一次报税时间为2016年4月15日之前。资料若准备的不够齐全,可以延期6个月到10月15号再申报。但是欠税一定要在4月15号之前缴上去。如果4月15号之后还欠税,则会产生罚款和利息。(若上一年欠税超过一千美金,政府可能会规定每个季度要交预缴税)。

2、第一次报税该申报多少资产?

理论上来说,应该全部申报因为成为税务居民之前的资产是不需要缴税的。银行账户,特定金融资产,以及股份超过10%的境外公司必须申报。申报的资产数量要根据个人移民后资金使用程度来判断。不宜过多,如果消费的金額远超过实际申报的资产与相应的收入水平,会引起国税局的怀疑;不宜过少,而导致成为国税局的“大客户”。第一次申报的资产非常重要,所以一定要做好中国资产美国税务规划。

3、投资移民是否可以申报低收入福利,可以申报低收入或无收入?

理论上来说,投资移民拿到临时绿卡与美国公民在社会福利上没有任何差别,只要达到相关要求,就可以申请;但是如果申报资产与日常花费相比差距较大,可能导致查税;此外,客户在持有条件绿卡的2年中,如

果申报资产/收入过低,可能会影响I-829条件解除。

4、在美国购房需要支付哪些税费,哪些可以合法免税或减税?

在美国购买房产,主要包括两部分税费,一部分是在购买时一次性支付的,包括:交易税、契约保险等;另一部分是每年缴纳的税费,包括房产税、房屋保险、物业管理费、水电煤气等。如果收入较低,部分税费可以扣减收入;如果以公司形式持有房产或有家庭办公室,部分支出可以冲抵收入。

5、夫妻两个人是否可以分开报税?

美国的报税形式有多种:单身人士则以个人名义报税,已婚人士可以分开个人报,也可以一家人一起报,有孩子也可以分开或一起报。报税形式对交税的多少有很大影响,一般客户都可以以家庭形式一起报,家庭人口越多,人头抵税额就越多。拿到绿卡家庭的孩子如果是学生身份,就可以不需要单独报税,一般情况下,是和家人一起报。但如果孩子自己有收入或资产,则也需要单独报税。

6、如果副申请人想放弃身份,是否可以不用报税了?

如果在登录前放弃身份和在美国不停留183天以上,则不构成美国税务居民的条件,无需报税;如果在成为美国居民后的8年以内放弃身份,则无需缴纳弃籍税。

7、在美国存款超过多少需要报税?

从美国法律上来说:在美国境内的存款无须申报,只要申报利息所得;对于海外存款,FBAR要求所有境外账户有无签名权总额超过1万美元需要申报所有海外账户;对于海外金融账户,FATCA要求超过5万美元的账户都要申报。



8、股票收入如何报税?

长期持有的股票盈利按照长期资本利得缴税,税率为15%或23.8%,短期持有的股票交易盈利按照一般所得缴税,最高税率为39.6%。

9、公司的分红和股份如何申报?

美国境内公司依据公司形态报税;美国境外的公司分红,则按一般所得缴税;美国境外公司的股份只有超过10%才需要申报海外公司表格。

10、对于漏报海外资产是如何处罚的?

因有意未申报境外账户的民事罚款可以高达\$100,000或每次违反的境外账户总余额50%的较高者。参照31 U.S.C. Section 5321(a) (5)由国税局判定的无合理解释的故意违反将每次违反处以\$10,000的罚款。

11、超过1年不登陆美国以致绿卡失

效,是否等于非税务居民的身份?

美国税务局不承认被动放弃绿卡,除非绿卡持有人向IRS提交正式书面申请,否则即使绿卡被剥夺,仍然会被认定为美国的税务居民,需要正常申报全球范围内的个人所得税。

12、被国税局查账之后可能出现什么结果?

查账结果与纳税人所申报结果相同,无需作出任何改变。

美国国税局认为纳税人的税务申报应该进行调整,且当事人同意进行更正,则当事人将被要求签署一份文件,此文件依查账方式而略有不同。

美国国税局认为纳税人的税务申报应该进行调整,但当事人不同意进行更正,则当事人可请税务代表要求同查账部门会谈,来进一步确定复审的程序。当事人也可以委托税务代表申请简单调节,或针对查账结果提起上诉。

李兴会计师事务所
FINANCIAL & ACCOUNTING TAXES SPECIALISTS, INC

您是否付出太多税金呢?新的税法专业知识一定可以让我们帮您节省税金
30年以上个人及公司财务、税务专业的丰富经验

- 三十一年以上个人及公司行号专业的丰富经验,包括成立公司、全美五十州个人及公司报税、会计、财务、税务、投资、移民投资、合资、商业及店面买卖、住家、出租、商业房屋、贷款、退休、遗产、员工福利、子女教育基金等策划。承办大陆、台湾、东南亚、欧洲、美国等各种商业贸易,移民投资合资等,国外公司在美国成立分公司的经营市场策划咨询。
- 承办全美五十州州税、联邦税、特别行政区、个人、公司及合伙人等,各种商业税务、非营利公司、新移民与国外资产税务申报。
- 承办全美各州各种公司组织成立,有限公司、合伙人、非盈利公司以及个人各种商业、贸易等。
- 承办公司行号,每月、每季、每年簿记、员工薪资、零售税、资产税、建立会计制度,电脑设计,节省税务策划等。 5-045

●马州盖城 7831 Muncaster Mill Road, Gaithersburg, MD 20877
301-556-2997 or 301-519-2277 or 301-250-8001
●马州巴尔的摩(Towson, MD) ●马州哥城(Columbia, MD)
1-888-888-6128 (免费电话) 传真: 301-963-0026
●维州(Falls Church, VA) 1-888-888-6128 (免费电话)

C/O MR. ANDY LEE
请看我们的网站及咨询
www.FATSIFILES.com
Email: faatsi@gmail.com
办公时间: 1:00pm-8:00pm
一星期七天为您服务(请先预约)

Angelo USA Inc

舒齐 注册会计师
洪佩蒂 注册会计师

- *专精公司、个人报税
- *专精外国人在美国报税
- *专精美国人外国收入、外国资产报税
- *受理申请大学咨询和填写
- *代理申请各种公司、设计会计制度

Tel: (240) 506-1252, (301)340-8888 5-104
Email: samshu2005@yahoo.com
地址: 932 Hungerford Dr. #39B, Rockville, MD 20850

**精打细算可守本
灵活运用可生财**

5-111

刘会计事务所

刘佳 注册税务师

专精节税规划,地产投资抵税
国外资产税收,疑难税务交涉
全美公司成立,薪资核算发放

电话:240-899-4990 传真:1-888-317-2608

www.LiuTaxGroup.com 5-134
Email: LiuTaxGroup@gmail.com
微信号: LiuAssociatesInc
地址: 46090 Lake Center Plaza #101D Sterling VA 20165

何佩芬稅務師事務所

P&G Accounting & Tax Services

联邦执照注册税务师EA MSF
Tel: (571)551-1118 Fax: (703)956-2881
Email: PandG.ats@gmail.com

税务咨询、计划、申报(全美50州)
税务交涉 外国人报税
财务咨询、分析、管理 申请工卡
公司建立、建账 簿记报表
薪资发放 生意买卖合同

203 Yoakum Parkway #1118,
Alexandria, VA 22304 5-144

Moy Cheung & Company

梅張會計師樓

执照会计(CPAs), 税务师(EAs), 内部审计师(CIA), 税务律师
申报个人, 公司, 信托和非盈利组织所得符合规章审计
税务稽核代表, 收税程序, 危机或收税干预, 信托基金免除罚款, 妥协支付税款,
对税务法院立案或者未立案的案件向国税局上诉部门请求结案, 或作法院立案代表

DC Office (大會堂旁)
1310 Ninth Street, N.W. Washington, DC 20001-4208
电话: (202) 234-2228
(202) 797-9288
info@moycheungfinancial.com

Rockville Office (郵政局停車場旁)
10 North Street Rockville, MD 20850
电话: (301) 838-2881
(301) 838-8708
www.moycheungfinancial.com

首都理财会计师/税务师事务所

CAPITAL TAX SERVICES

- 承办全美国各州州税, 联邦税, 个人及公司名号商业税务申报 5-006
- 非营利公司税务申报
- 税局查账交涉
- 各种公司成立, 注册及代理申请营业执照
- 公司, 个人税务计划, 记账, 工资发放
- 代办外国公司及个人税务申报
- 财务节税计划, 投资策划
- 人寿保险规划
- 退休计划年金
- 多年成功报税经验
- 电子申报, 价格合理
- 诚信服务, 专业可靠
- 遵法省税, 口碑极佳
- 敬业守德, 为您保密隐私

Tel: 240-506-1595, Fax: 301-294-4088
Email: capitaltaxone@gmail.com

美国税法复杂多变, 导致个人报税烦恼易错。我是联邦执照注册税务师, 注册会计师。我的工作就是为您排忧解难, 遵法省税。我的客人讲: “多年自己买软件报税, 费时, 费力, 费钱。” 在我们公司报税后, 他们都说: “这下可真省时, 省力, 省事, 省钱了。”

新地址: 622 Hungerford Dr, Suite 18(二楼)
Rockville, MD 20850 (在马州大中华超市后面的Town House, 走路仅2分钟)

郑乔云会计事务所

Abacus Accounting & Tax Services LLC

25年以上的税务和会计工作经验 服务热情 收费合理
精通英语、国语、福州话

- *成立公司及其他商业组织
- *个人营业及其他各税
- *个人财务报表
- *代办营业执照
- *电脑会计及簿记
- *办理公司、个人所得税
- *申报公司
- *员工薪资
- *服务全美50州
- *财务节税计划

(新) Tel: 301-263-3888 Fax: 301-610-7879
邮箱: abacustax60@yahoo.com
地址: 966 Hungerford Dr, Suite 17A, Rockville, MD 20850 本公司位于大中华超市附近 (敬请电话预约)