

新移民与留学生节税须知： 税务居民 VS 非税务居民

从事税务理财这个 side business 近 15 年,深切体会到海内外华人财富增长的数量与速度。近年中美开通 10 年往返签证,很多中国买家来美投资,置产,牵扯到很多税务问题。

首先,就要理解税务居民与非居民界定。

在美国,绿卡持有者和美国公民是全球征税的。非绿卡持有者和美国公民的外国人,有税务居民和非税务居民两种,税务居民,同美国公民一样,是全球征税的。非税务居民,原则上只征收从美国来源的税。非美国税务居民的以下收入,只征收美国来源的税

1. 利息收入
2. 股息
3. 负债保证
4. 工资收入
5. 奖学金
6. 养老金和年金
7. 租金和版税

美国国税局定义美国税务居民与移民身份有所不同。从税务角度来说,一个外国人需要通过绿卡测试 (Permanent resident test PRT) 或连续居住测试 (Substantial Presence Test SPT) 来判断是否是美国税务居民。符合下列两项测试之一则是美国税务居民,否则是非居民。

1. 绿卡测试,美国永久居民,即满足了绿卡测试。

2. 连续居住测试,有些在美国居住的居民,虽然没有绿卡,但是在税务年在美国居留达到 31 天,且从本年向前推三年(包括本年)分别根据 倒数第一年 1 的比例,倒数

第二年 1/3 比例,和倒数第三年 1/6 的比例权重计算,住满了 183 天,即算通过了连续居住测试。应该按照税务居民缴税。

关于连续居住测试,有以下几项例外,

1. 以下几种签证种类,即使通过以上测试,也可算作非税务居民,其中包括:学生签证 F 类和 M 类,访问学者签证 J 类,和家庭团聚类签证 Q 类等等。

2. 和另外一个国家有紧密联系。

如果你本税务年度在美国居留少于 183 天,并且在外国拥有税务意义上的家,并且能够证明你跟这个税务意义上的家比跟美国更加紧密,你也可以符合非税务居民标准。

3. 在您搬入美国的第一年,即使您没有通过绿卡测试和连续居住测试,也可以选择按照税务居民申报。具体要求如下:

当年在美国连续居住 31 天

从入境期,当年里 75% 的时间呆在美国。包括第一个 31 天

下一年通过连续居住测试

所以非税务居民在开银行账户时,或股票投资账户时,要填 W-8BEN,而且建议不要与美国税务居民合开账户。以免引起利息,股息等等的征税问题。

非税务居民的遗产税也是不同的,只有六万美元的免税额度。而美国税务居民的免税额度为五百四十三万,这里要注意的



是,遗产税的税务居民的定义和收入税的定义不同,有一个 domicile 的概念。以后会分章介绍。

非税务居民,某些从美国来源的收入会被按照 30% 的税率预留税。

对于美国的税务居民,如果你在连续 12

月在境外呆满了 330 天,你就符合境外收入所得豁免 Foreign Earned Income Exclusion, 2016 年这个额度为 101,300 美金。2017 年为 102,100 美金。夫妻双方可以申请双倍额度。另外还有海外住房的减免,以及海外缴税的抵扣等等 (foreign tax credit)。

文章来源于网络,版权归原作者所有

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.FATSIEFILES.com
Email: faatsj@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税符合规章审计
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, 投资策略
- 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, 为您刻保隐私

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)