

新移民如何做到 在日常生活中节省税务?



美国居民面对的最主要的税费是所得税。新移民可从规划收入,善用抵扣,和优化报税方式和流程,这三方面进行节税。

4. 除日常规划收入以外,在成为美国税务居民的第一年锁定资产成本,是会产生长远影响的首年税务规划。鉴于篇幅有限暂不细述,可另开话题分析。

2. 在确定会使用列举项目抵扣 (Itemized deduction) 的情况下,可留意以下用于抵扣的花费(自2018年起)

- 1) 州税和地产税可抵扣上限为1万美元
- 2) 2018年以后取得的自住房贷,本金75万以内的房贷利息可全额抵扣,如是2018年以前取得的自住房贷,本金100万以内的房贷利息可全额抵扣
- 3) 现金或物品捐赠
- 4) 车辆登记费
- 5) 支付医疗费用超过7% adjusted gross income 的部分

2100美元); Child tax credit (针对17岁以下子女,上限1000美元)

3) 节能环保相关: Residential Energy Efficient Property Credit (在物业安装节能设备,例如太阳能板,可抵全部成本的30%); Qualified Plug-in Electric Drive Motor Vehicle Credit (上限7500美元)

4) 低收入福利相关: Earned Income Credit (额度分为510, 3400, 5616, 6318美元四个阶梯); Additional Child Tax Credit (在实际可得的Child tax credit 金额超过当年税费,且收入超过3000美元的情况下,可额外取得退税)。

三、优化报税方式和流程

1. 首年报税考虑按双重身份申报 第一年持绿卡登陆美国,在登陆前的时间仍属于“非美国税务居民”,这部分美国境外收入不需要在美国纳税。必须通过申报当年的双重身份税单,来实现免报作为“非美国税务居民”期间所产生的美国境外收入。

2. 按时申报和预交税费 按时申报税单和预交税费非常重要,可以避免产生不必要的滞纳金。当年个人所得税税单的申报截止日期为下一年的4月15日。可以申请最多延期6个月申报,延期申报个人所得税税单的截止日期为10月15日。税单延期申报不代表税费可以延期支付,迟交税费会产生滞纳金。因此在已知当年可能会需要交税的情况下,建议按季度提前预付所得税。主要针对有除美国工资以外比较多的其他收入的纳税人而言。

3. 避免漏报海外披露备案 美国居民的海外资产超过一定门槛后,需要每年披露其美国境外的金融资产,公司股权,以及对于公司银行账户的签字权。任何漏报被查到后,将收取每份表格1万美元的罚款。

一、规划收入

1. 规划每月收入及开销,将一部分节余的收入存入养老账户。普通IRA养老账户对于50岁以下的纳税人,每年最高可存入的递延收入为每人5500美元。超过50岁后的最高可存入递延收入为6500美元。如美国雇主提供401K账户,则可存入的最高递延收入为每人18500美元

2. 购买免税债券

3. 在可控范围内提前或延后股份股票出售时间,以达到投资收益和亏损互抵。

二、善用抵扣

可根据家庭实际情况选出适用的抵扣项目

1. 作为新移民,很可能仍有中国收入。由于美国居民需对其全球的收入在美国缴纳所得税,然而在国外赚取的收入仍会在当地被课税,便导致双重课税。为平衡这类不平等情况,在联邦层面可使用外国所得税优惠 (foreign tax credit), 或可豁免的国外收入 (foreign earned income exclusion) 来减税。

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.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

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

何佩芬税务师事务所

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 招收办公室助理和实习生, 请发简历
- 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)