

# 中国打钱到美国,美国打钱回中国,到底该不该报税,该怎么报?!

在美国生活的华人,转账、存钱当然不可避免。但美国税务繁杂,可能普通普通的转账、存钱行为也是需要报税的,以下是8个华人在美国经常遇到的财务场景,分别应该如何处理,希望对您有所帮助。

情景一:我持绿卡在美国生活,丈夫在中国无绿卡,每年从香港的银行给我打\$20万的生活费。

美国国税局规定,一个美国居民(包括公民,绿卡持有人,持合法工作签证工作的人,以及满足实际居留标准的人),如果收到超过价值\$10万的礼物或者钱,都需要填一张称为Form 3520的表格申报。需要注意的是,3520表格只是一个信息申报的文件,而不是纳税的文件,也就是说,你向IRS申报赠与收入,并不代表你需要为此缴税。

情景二:我持H1B签证在美国工作,我的朋友从中国给我打了\$5万美金。

在这种情况下,你并不需要做任何事情,理由同上。只要海外的亲朋好友送给你的礼物或者钱没有超过10万美金,都不需要申报。

情景三:我持H1B签证在美国工作,需要用钱的时候,一位美国的朋友通过美国的账户给我打了5万美金。我需要申报吗?

先给出一个肯定的答案,这种情况下需要申报,通常是赠予方来申报,并且赠予方可能需要付赠予税。如果受赠方和赠予方都在美国,那就需要遵守国税局对于美国赠予方面的规定了。

要知道,就算是赠予也是有赠予税的,但通常在美国是赠予方来缴税,如果需要受赠方付税则要联系会计师,请会计师帮忙处理。用于赠予税的表格叫做Form 709。

但以下几种情况下,赠予是可以免税的:赠予部分的价值没有超过每个日历年的年免税额;帮他人支付学费或者医疗费用;赠予发生在合法夫妻之间;赠予对象是一个

政治组织作为特定政治用途。

情景四:我持绿卡在美国工作,卖给别人一些旧家具,卖了\$1.2万现金。

在这种情况下,你需要申报这笔现金收入。根据国税局网站规定:公司或个人从某公司或个人收到1万元以上现金,在15天内要向国税局申报8300表。这个报表要写明现金是从哪里收到的,社安号/公司税号,地址,交易的种类,付款方式。

情景五:我持十年B1签证,目前人在美国境外,我在美国有个账户,要买房借了国外朋友100万美金,需要申报吗?

不需要申报,因为你不是美国的纳税人。但因为你的账户在美国,所以需要保留银行的对账单以备查验。给你汇钱的人和你自己都不是美国的纳税人,所以并没有申报义务。

情景六:我从海外带了50万美金来美国,已经合法向海关申报,现在想存到银行里。

当然可以存自己的钱入银行,但是根据联邦法律,美国银行等金融机构如果在24小时内收到同一个人的累计1万美元或以上的现金存款,必须对这笔资金进行申报。申报表格叫做FinCEN Form 104,是由银行负责申报,但由于需要客户提供各种信息,客户会被告知。

如果30天内,银行怀疑存款人故意每次存款不超过1万美元,有可能牵涉洗钱、逃税或其他犯罪活动,银行也必须向IRS申报可疑活动报告(Suspicious Activity Report)。所以最好将这50万美金一次性申报并存在银行。

2011年4月至2012年3月之间,英达和现任妻子在四家银行开了六个银行账户。并在这11个月内分50次将46万美元存入这6个账户,每次存款金额都低于1万美元。他本以为这样做可以顺利绕开政府监控,避

开申报避税,但终是没有逃脱IRS的法眼,被联邦政府控告洗钱。

2017年2月16日,英达在康州联邦法庭达成和解,同意补交11.3万美元的未付联邦税,三年间的罚金和利息,累计补交的税款合计29万美元(约200万人民币)。

情景七:我持绿卡在美国生活,最近想买个房子,现金不够,一个美国的亲戚先借给我\$200万,从美国的账号转账给我的。

这个情况我们来分两个情形来说:

第一,如果这笔钱不用还,相当于这笔钱是送给你的,那么就等同于赠予,按赠予的法规处理。

第二,亲戚借钱给你,但不收利息。如果金额很小,那没什么。但是当金额过大时,比如这个例子里的200万美金,如果亲戚坚持不收利息,那国税局会把按照市场价格本来应该收取的利息部分作为赠予来看待,如果超过年免税赠予额,这位亲戚将会被征收赠予税。所以最好是要付利息哦。

情景八:我有一个海外账户,里面有大约10万人民币,年底报税的时候要不要申报呢?

如果你是美国纳税人,就需要申报。美国有一个肥爸条款,正式名称为「海外银行与金融资产帐户申报」(Report of Foreign Bank and Financial Accounts, FBAR),落实对象为美国纳税人,肥爸条款的申报表格叫做Form 114,需要网上申报。

主要是要求纳税人若在国外有一个(或以上的)金融帐户(如银行存款、投资帐户、共同基金 Mutual Fund)或签名帐户(signature authority),一年中任何时间的「总和」最高额超过1万美元,同样在每年报税截止日4月15日前要用Form 114(e-filing system)向美国财政部申报。(财产申报不代表要缴税,所得收入和资本收益才要缴税)。



另外还有一个比肥爸条款更厉害的肥咖条款,英文全名 Foreign Account Tax Compliance Act,正式中文译名为「美国海外帐户税遵从法」,英文缩写 FATCA,取音+意译呢称为「肥咖条款」,落实对象主要为海外金融机构,要求外国政府准许各国金融机构向IRS提供纳税义务人的海外资产资料,同时也要求美国纳税人在海外帐户资产超过门槛时进行申报。

FATCA早在2010年就由奥巴马签署通过立法,2014年生效执行,目前已有113个国家与地区加入。

1.针对海外金融机构:所有签约国家与地区合作的金融机构(包括银行、证券、投资等),必须每年向IRS提供在该机构底下的「美国纳税人」之帐户与个人资料,包含名字、税号、住址及交易纪录等。如果金融机构拒绝提供,则该机构与客户的美国来源所得或在美的投资利润需要扣缴30%的惩罚税率。

2.针对美国纳税人:帐户里超过一定金额门槛(下方有说明)的话需要填写IRS Form 8938于该年度个人所得税申报时一并申报。如未申报,一旦被查出,可能面临1万美元罚款(若IRS通知后还是未申报,罚金可高达5万美元);而如果是少报(低报),可能会被课高达额外40%的罚金。

**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略咨询。
- 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,为您保密

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)