美国报税问题

美国报税介绍

社会安全税Ｕ．Ｓ．ＳｏｃｉａｌＳｅｃｕｒｉｔｙＴａｘｓ；只要在美国工作，所有的移民籍人士，都得支付社会安全税。只有持Ｆ，Ｊ，Ｍ学生签证或是Ｑ教学签证，在美国的合法工收入可以完全免除社会安全税，合法的工作是与教学或者学习有关的工作。而且免社会安全税仅限于主要的签证持有人，例如学生签证持有人，其配偶就不包括在内了。但是所谓的「经济」签证，例如短期工作签证者，Ｅ，Ｈ，或Ｌ在美国的收入全部都要交纳社会安全税。如果美国与原居地国家有社会安全税协议，则当事人在美国可以减免，只要在原居地交类似的税额即可。一般来说，社会安全税是逃不掉的。

美国移民的外国公司有意移民或定居美国的外籍人士，在美国境外，可能有不同的商号公司或其它型态的生意。有些国家只抽国境内公司的税收或者本国居民所有的公司税收，所以外资公司企业不必支付境内的税目。

但是美国的税法有些不同，所有美国居民拥有的外国公司收入都必须交付美国的税务，即使收入没有分给股东也要交税。所以如何重组公司，以避开不必要的税务支出就非常重要了。

一般来说，减少美国居民的占有率减到百分之五十以下，或者分散美国股东的股份，个别人士不要超过百分之十。所以拥有外国公司，不如建立外国信托，可以节省更多的税务。

离境完税清单ＴＡＸＣＬＥＡＲＡＮＣＥ出境许可或离境许可［ＳＡＩＬＩＮＧＰＥＲＭＩＴ时，有时要拿出不欠税的证明，表示不欠美国的税款。可以向国税局申请完税证明，平常所称的出境许可或者离境许可。

不过也不是所有的外籍人士离境，都得向国税局申请离境许可或出境许可，外交官，外国政府人员，留学生，交换学者学生，外国受训人员都不必申请出境完税证明。如果没有收入，或者是合法美国之永久居民只是短暂的出境，填Ｆ－２０６３表格申请出境许可，非法居民，出境比较长而且回来时间未定则必须拿出税单才能拿到出境许可。有收入的非美国居民，则应该交出１０４０－Ｃ表格表示付清了所有的税务后，才能申请出境许可，否则会付款的证明。

申请出境许可，在动身前三十天办理，最好是两国礼拜前，到最近的国税局办理即可。申请时带齐证件，包括旅行证件，过去两年的税单，老板所开的工资证明，自营企业者要带盈亏表格，奖助学金证明，免税证明以及子女免税额证明等。

外籍学生的奖助学金；如果奖助学金的来源与美国无关，当然不必交付美国的所得税，。一般的奖助学金，用在学费及上课有关的教育费用，图书，用具及仪器都不用支付美国的税捐，但是用在吃住方面的奖学金则算是薪金收入，要依法付税。

美国公民或居民国外收入的免税额；ＦＯＲＥＩＧＮＥＡＲＮＥＤＩＮＣＯＭＥＥＸＣＬＵ
所得税，但是合乎资格的话有相当的名税额。以外国为长居地的美国公民或居民，比如
在九九年有七万四千元免税额，两千的免税额则为七万六千元，每年增加两千元直到２００
。比如在九九年税表里，每名子女的减税额为五百元。
税务局外籍人士新预扣税捐报表；ＦＯＲＭＷ－８ＢＥＮ及ＦＯＲＭＷ－８ＥＣ。
如果外籍人士没有社会安全号码，不能报税的话，可以填写Ｗ－７表格，申请国税局个人税
，可以与我们联系。
交税的支票，请不要写国税局ＩＲＳ，而应该写国税局的主管美国财政部"ＵＮＩＴＥＤＳ
如何申请个人税号？
答，国税局（ＩｍｍｉｇｒａｎｔｓａｎｄＴａｘａｔｉｏｎＰａｒｔＩＩ）发出的个人税
的识别卡，供给没有社会安全卡而有意纳税的人都可申请，主要的功能是作为纳税或退
税，及作为美国工作季的记录。

不论申请人有无合法居留美国身份，是采用何种签证或是无签证进入美国都可以申
请美国财政部国税局的个人税号。联邦财政部国税局与司法部移民局没有计算机联线，
不互通消息，纳税卡的资料不会交给移民局。

申请个人税号，请参阅我们有关个人税号申请。申请个人纳税卡，需要有护照，身
份证等，参考之后，将还给申请人。假如有移民局允许工作的证明，可以直接申请社会
安全号码，不需要申请纳税卡。邮寄申请纳税卡，请填好Ｗ－７表格后，把证明文件等寄到
税局服务中心。在申请Ｗ－７表格后，十四天之内没有消息，请电国税局，打听办理的情况。

我们办理申请个人税号，个人及公司报税服务，请与我们联系。
如何在外国取到报税表格及报税服务？
答，国税局在十个美国驻外国大使馆中派有常驻职员，这些大使馆有各种表格及协助服
务。
可以从外国带多少钱来美国？
答，不论从美国带出或携入的金钱数额都没任何限制，或是带大量金钱出入也不是非法
之事。但是转运携带邮寄超过一万美元进出美国，或者接受超过一万美元的款项，都必
须填写美国海关「国际货币或金钱转换」４７９０表格，如果不填写的话，会导致民事，刑
的处罚。金钱包括各种通行的纸币硬币，现金，旅行支票，或任何类别的汇票，或有各
种有价证券。
以支票或汇票交税
以支票或汇票交税，请填写美国财政部［ＵｎｉｔｅｄＳｔａｔｅｓＴｒｅａｓｕｒｙ］，
外籍人士如何扣缴美国收得税？

答，这项新办法将在二零零一年一月一日开始生效，不过必须给公司的扣缴人员新的证明档，及依新规定所要求的资料等。下列就是这些应该交付的档；外籍人士美国税捐扣缴证明Ｗ－８ＢＥＮ表格，目地在说明当事人的外籍身份，是收入的所有人，或者因为属于外美国与原居地有税务协议，可能可以减免项目；Ｗ－８ＥＣＩＮＩ外籍人士免扣缴美国税捐证当事人为外国籍，收入的受益人以及免缴交证明。

这两项新的证明表格，取代了下列的各种表格，包括外籍人士证明的Ｗ－８表，减免税捐表免证明，ＦＯＲＭ－１７０８美国外籍居民证明，ＦＯＲＭ－４２２４与美国交易收入免税证何时报税与如何报税？

答，居住在美国的外籍居民，到了纳税季节，该交税或不该交税，何种收入应该交，那一种收入不必交，有关外籍人士交税的新规则又如何，国税局出了成打的大件说明，例如国外收入的免税额，九九年度是七万四千元，二千年为七万六千元，及有关设立国外信托谋求躲税的新规定等。

国税局在外籍人士交税指南中指出，新的税法改变，包括了眷属青少年减免额增加到五百，还有扣减外籍人士美国收入的免税证明及表格换新。国税局规定所得税方面，凡是美国公民或「居民」不论在全球各地何处的收入都应让交付美国所得税，国税局的所谓居民所包括的不只是持有美国绿卡的永久居留权居民而已，在美国长期居住的非法移民，国税局也要抽税。当然在部份情况之下，也可以申请减免。

出售居住的住宅，净得的头二十五万，夫妻共同申报所得税则五十万元可以免税，但是赔了钱也不能抵税。

大部份的居住在美国的人士，不论是公民或居民，或是以非移民签证在美国居住的人士，都得支付社会安全税，包括非法居民在内，非移民签证中只有Ｆ，Ｍ，Ｊ，Ｑ等外籍学生及学者本人可以不交社会安全税，其眷属，也就是持有附属签证者，在美国有收入的话也必须要交付美国所得税及社会安全税。

外国学生学者获有的奖学金，助学金，或者奖金等是不是要交所得税或是社会安全税，要看情况的不同。奖学金用在学费，杂费，书本费，学校用品上的奖学金可以减税，但是在吃住及旅行上的奖学金，则算是要交所得税的收入。不过奖学金没有规定用在学费或学科费用上的话，则可以免税，但是奖学金规定用在吃住上，则不能算作免税的收入。修习学位者的教学，研究，或其它而获得的奖学金或奖助金，都不能作为免税收入。

美国公民或居民，在外国工作及有收入，可以申请局部或全部国外收入免税，长期居住在外国及工作竹的美国公民，在九九年的免税额可以申请的上限是七万四千元，两千年会上升两千元到七万六千元，到两千零二年增加到八万元。美国居民同样可以申请类似美国公民的免税额，假如原籍国家与美国签有税务协议，在原籍国交税的话，则国外收入免税。

有的移民因为在国外有庞大的财产，所以成立了国外信托希望能减少收入所支付的美国所得税，不过美国对国外信托设立了「向后看」条款，就是在财产所有人在成为美国公民的五年以前所设的国外信托才能减税，在成为美国居民前五年之内所设的国外信用，都与成为美国居民同一天所设的国外信托相同，要交所得税，及赠与税，及未来的遗产税等。

依税务法规，Ｆ，Ｊ，Ｍ，及Ｑ，一般来说，可以不必交纳美国的所得税及社安税，但是如果例如学校或研究机构］先行在在奖助学金或薪资中扣除，则可以填写国税局要求退还预扣税金表格Ｆｏｒｍ－８４３，附上有关的Ｗ－２表格等要求退还。

国税局对外籍人士部份在美收入扣缴部份收入的证明，也作了修定，以两种新表格，取代以往的多种表格，一为Ｗ－８ＢＥＮ外籍人士为美国纳税扣缴的受益人表格，及Ｗ－８ＥＣＩ易申请减免美国预扣所得税表格。取代了以往Ｗ－８，Ｆｏｒｍ－１００１，Ｆｏｒｍ－１０有的时候，外籍人士在离美时，会被要求出示不欠税证明，所以万一在美国有收入，或交了税，或不必交税，都应在离境前申请完税证明，称为出发许可［ＳａｉｌｉｎｇＰｅｒｍ官，外国政府雇员，学生，受训人员，或交换人员，不必申请这项离境许可，被海关人员或税务人员在飞机场被挡下来时，出示美国的签证类别即可。

了解美国税法信息或报税的有关服务，办理申请个人税号，个人及公司报税服务，请与我们联系