

# 美国税务简介

## INTRODUCTION TO U.S. TAX SYSTEM

美国张青会计师联合事务所

**CLAIRE, 戚可佳**

# 演讲人介绍



## 戚可佳, Claire

- 美国张青会计师联合事务所中国区总经理
- 中欧管理学院EMBA学历
- 世界五百强外企二十余年的运营及管理经验
- 长期往返中美两地，对中美文化和生活具有丰富的经验



# Note

*•Eric Zhang & Associates LLP hereby acknowledges and agrees that there are no conditions of confidentiality associated with the tax content described herein. This slide set does not constitute an opinion of Eric Zhang & Associates LLP . Thus, the use of the terms “is”, “will”, “should” or similar terms are not meant to convey an opinion on the tax consequences of a strategy in any given situation. The appropriate opinion level with respect to a transaction must be determined based on the facts and circumstances of an actual implementation, and after compliance with the internal control procedures of Eric Zhang & Associates LLP .*

*•Any tax advice included in this written communication was not intended or written to be used, and it cannot be used by the taxpayer, for the purpose of avoiding any penalties that may be imposed on the taxpayer by any governmental taxing authority or agency.*



# Disclaimer

- *These materials and the information contained herein are provided by Eric Zhang & Associates LLP and are intended to provide general information on a particular subject or subjects and are not an exhaustive treatment of such subject(s). Accordingly, the information in these materials is not intended to constitute accounting, tax, legal, investment, consulting, or other professional advice or services.*
- *The information is not intended to be relied upon as the sole basis for any decision which may affect you or your business. Before making any decision or taking any action that might affect your personal finances or business, you should consult a qualified professional adviser.*
- *These materials and the information contained therein are provided as is, and Eric Zhang & Associates LLP makes no express or implied representations or warranties regarding these materials or the information contained therein. Without limiting the foregoing, Eric Zhang & Associates LLP does not warrant that the materials or information contained therein will be error-free or will meet any particular criteria of performance or quality. Eric Zhang & Associates LLP expressly disclaims all implied warranties, including, without limitation, warranties of merchantability, title, fitness for a particular purpose, noninfringement, compatibility, security, and accuracy.*
- *Your use of these materials and information contained therein is at your own risk, and you assume full responsibility and risk of loss resulting from the use thereof. Eric Zhang & Associates LLP will not be liable for any special, indirect, incidental, consequential, or punitive damages or any other damages whatsoever, whether in an action of contract, statute, tort (including, without limitation, negligence), or otherwise, relating to the use of these materials or the information contained therein.*
- *If any of the foregoing is not fully enforceable for any reason, the remainder shall nonetheless continue to apply.*



# 房产



**Eric Zhang & Associates LLP**  
美国张青会计师联合事务所

大洛杉矶地区（尔湾、帕萨迪纳、工业市）• 旧金山硅谷地区 • 中国（北京、上海、广州、青岛、成都）

# 案例分析 - 外国人在美购房

张先生作为“非美国税务居民”在加州尔湾地区购置一套90万美元的房产，用于出租，每月租金收入4000美金。

项目	年度金额（美元）
房租收入	48,000
— 加州房产税（1.1%~1.2%）	(12,000)
— 杂项支出（保险、维修、管理等费用）	(6,000)
— 房屋折旧（房屋占60万，30年折旧）	(20,000)
— 人头抵扣	(4,000)
应税收入	6,000
应纳税额	600

— 若有贷款，贷款利息（30万首付，60万贷款）  
贷款利息5% (30,000)



# 美国税收体制



联邦

州

地方

# 美国税收体制

## 美国联邦征收主要税种

联邦个人所得税 (Income tax)

工资税(社会保障税) (Payroll tax)

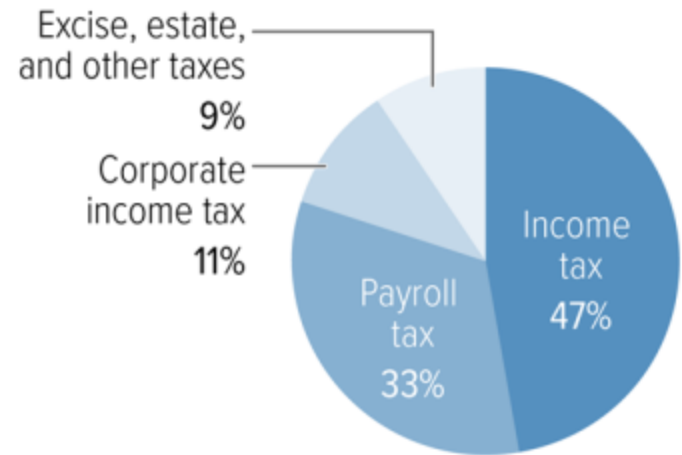
公司所得税 (Corporate tax)

消费税 (Excise tax)

赠与税 遗产税 (Gift Estate tax)

其他税

## Sources of Federal Tax Revenue, 2015



Note: "Other Taxes" category includes profits on assets held by the Federal Reserve.

Source: Office of Management and Budget

CENTER ON BUDGET AND POLICY PRIORITIES | CBPP.ORG

## 美国联邦税种收入百分比图



Eric Zhang & Associates LLP

美国张青会计师联合事务所

大洛杉矶地区 (尔湾、帕萨迪纳、工业市) • 旧金山硅谷地区 • 中国 (北京、上海、广州、青岛、成都)



# 1. 谁应申报

❖符合下列标准之一的，即为美国税务居民：

美国公民

美国绿卡持有者

符合实际居留标准（183天）

公式：

- 本年停留天数 乘以1
- 上年停留天数 乘以1/3
- 前年停留天数 乘以1/6

❖产生美国收入的非美国税务居民



## 2. 何时申报

### 申报日期

- 4月15日
- 10月15日

### 税金缴纳日期

- 4月15日
- 预缴税

# 3. 申报范围

## 美国税务居民

- 申报全球范围内的**收入**
- 申报美国以外的**海外特定的金融资产**

## 非美国税务居民

- 只需要申报在**美国的收入**



# 4. 收入申报



量入



量能

## 收入

### 收入

- 工资奖金
- 小费(劳务费)
- 个人经营收入
- 利息股息分红
- 股票买卖收益
- 财产租赁收益
- 特许权专利费……

## 扣除项

### 优惠政策

- 海外税金抵扣
- 海外收入豁免
- 长期资本利得……

### 抵扣项

- 个人豁免和抚养豁免
- 标准扣除或逐项扣除

### 税金抵免

- 例如小于17岁的未成年子女……



# 5. 资产申报

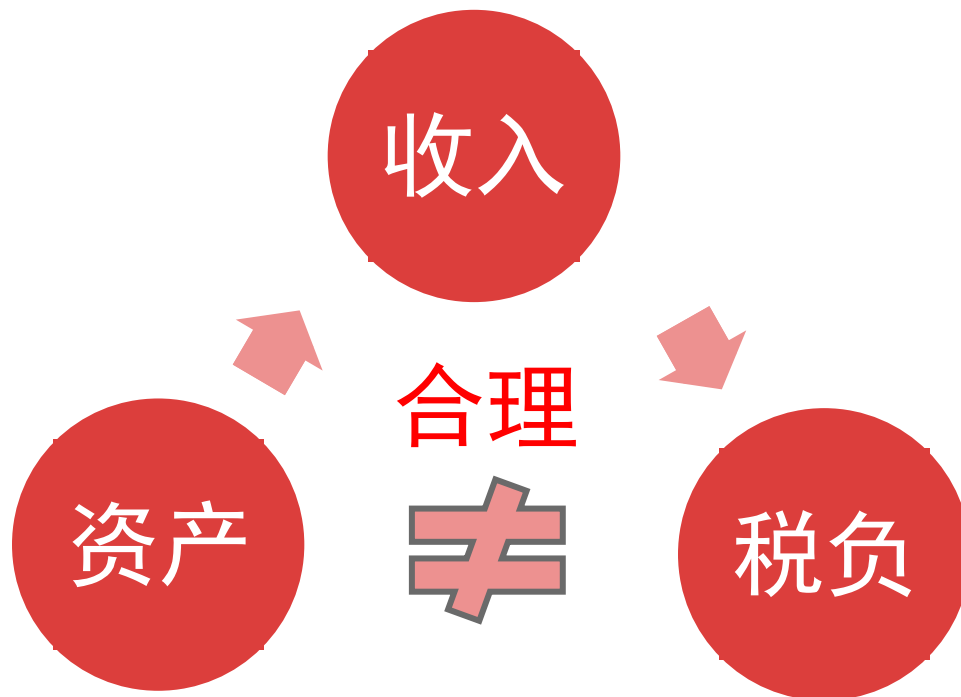
我在中国的资产如何披露？



Eric Zhang & Associates LLP

美国张青会计师联合事务所

大洛杉矶地区（尔湾、帕萨迪纳、工业市）• 旧金山硅谷地区 • 中国（北京、上海、广州、青岛、成都）



资产申报和收入申报是整体税表申报当中紧密联系的两个部分





# 资产申报

## 海外特定金融资产申报 - Form 8938

- 包括现金存款、基金、股票、持有公司的股份小于10%、人寿保险的现金价值等随时可变现的资产
- 截止日期是每年的4月15日。可延期到10月15日

## 持有海外公司股份申报 - Form 5471

- 如持有海外公司的股份达到10%或者持股比例有10%的变动，需要申报。
- 提供公司上一年度财务报表
- 截止日期是每年的4月15日。可延期到10月15日

## 海外账户信息申报（美国财政部）- FinCEN Form 114

- 所有海外金融类账户当年内任何一天所有账户的最高总金额超过10,000美元，需要申报
- 截止日期是每年的4月15日。可延期到10月15日（自2017年开始）







# 什么是 **CRS** ?

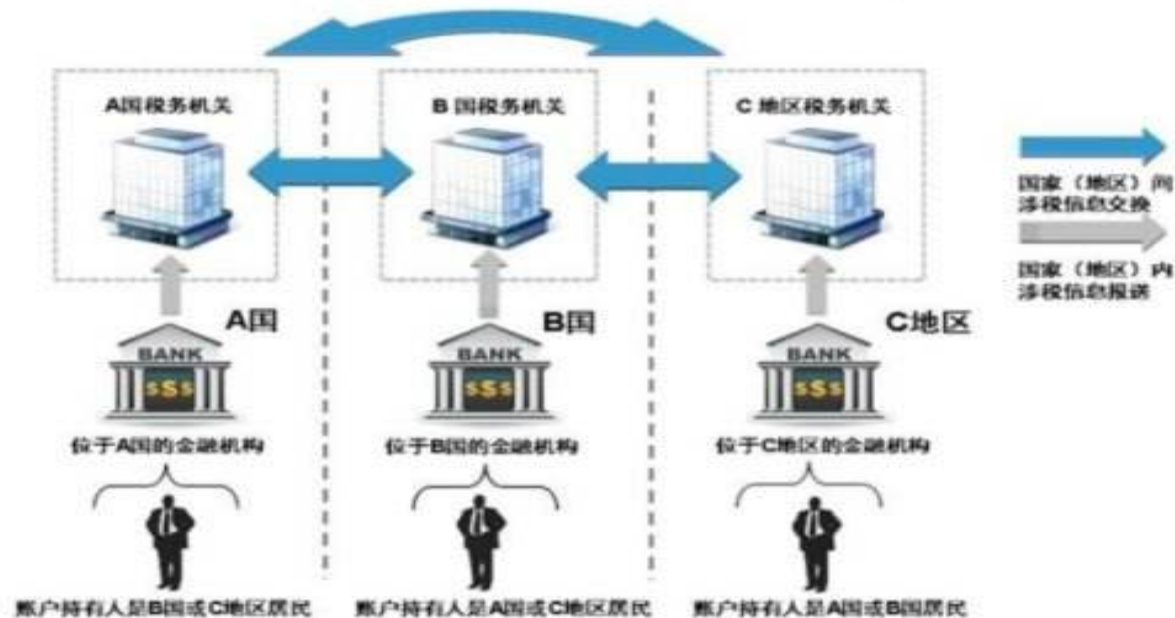
## (COMMON REPORTING STANDARD)

	CRS 共同申报准则
起源	受到美国政府《海外账户税收合规法案》(FATCA)的启发, 2014年7月OECD(经合组织)发布了《金融账户涉税信息自动交换标准》
目的	为了抵制偷税漏税而在不同国家之间进行 <b>自动报告财务信息</b> , 旨在打击跨境逃税及维护诚信的纳税税收体制。
如何操作	<b>中国税务居民在海外(CRS签约国范围内)</b> 设立的相关金融帐户将按照时间表由CRS签约国披露给中国国家税务局。
参与国	目前已有100多个国家(地区)承诺积极落实推行CRS。



# CRS 是如何操作运行的？

- 举例来说，中国和新加坡采纳“共同申报准则”（CRS）之后，某中国税收居民在新加坡金融机构拥有账户，则该居民的**个人信息**以及**账户收入所得**会被新加坡金融机构收集并上报新加坡相关政府部门，并与中国相关政府部门进行信息交换。
- 这种交换**每年进行一次**。理论上讲，**中国税务部门将掌握中国税收居民海外资产的收入状况**。



# CRS 参与国名单

## 2017年进行首次信息交换的管辖区（早期实施地区）

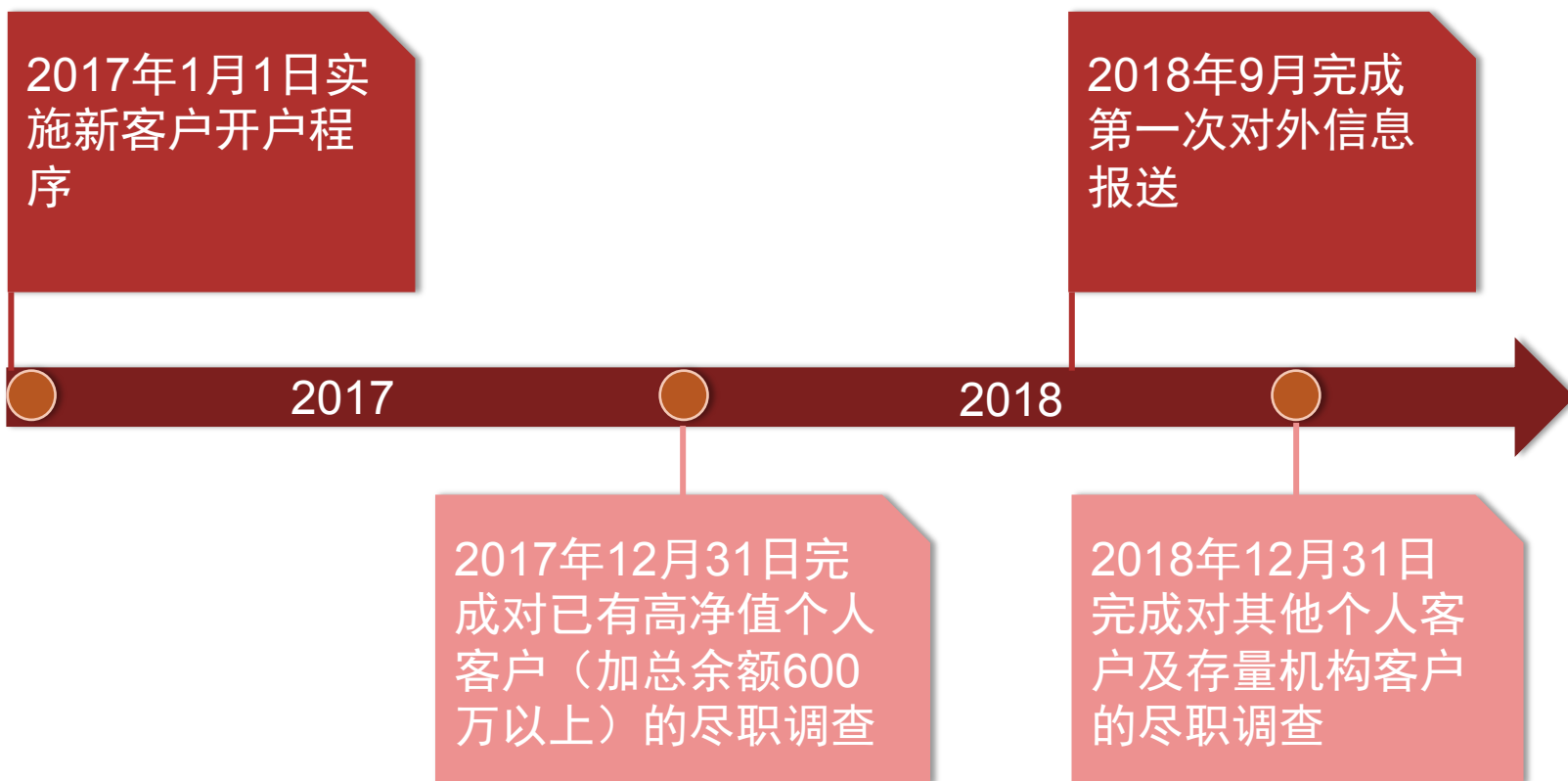
- 安圭拉
- 阿根廷
- 巴巴多斯
- 比利时
- 百慕大
- 英属维尔京群岛
- 保加利亚
- 开曼群岛
- 哥伦比亚
- 克罗地亚
- 库拉索岛
- 塞浦路斯
- 捷克共和国
- 丹麦
- 多米尼加
- 爱沙尼亚
- 法罗群岛
- 芬兰
- 马耳他
- 法国
- 德国
- 直布罗陀
- 希腊
- 格陵兰
- 格恩西岛
- 匈牙利
- 冰岛
- 印度
- 爱尔兰
- 马恩岛
- 意大利
- 泽西
- 韩国
- 拉脱维亚
- 列支敦士登
- 立陶宛
- 墨西哥
- 卢森堡
- 蒙塞拉特岛
- 荷兰
- 纽埃
- 挪威
- 波兰
- 葡萄牙
- 罗马尼亚
- 圣马力诺
- 塞舌尔
- 斯洛伐克共和国
- 斯洛文尼亚
- 南非
- 西班牙
- 瑞典
- 特立尼达和多巴哥
- 特克斯和凯科斯群岛
- 英国

## 2018年进行首次信息交换的管辖区（较晚实施地区）

- 阿尔巴尼亚
- 安道尔
- 安提瓜和巴布达
- 阿鲁巴
- 澳大利亚
- 奥地利
- 巴哈马群岛
- 伯利兹
- 巴西
- 文莱
- 加拿大
- 智利
- 中国
- 库克群岛
- 哥斯达黎加
- 加纳
- 格拉纳达
- 香港
- 印度尼西亚
- 以色列
- 日本
- 科威特
- 澳门
- 马来西亚
- 马绍尔群岛
- 毛里求斯
- 摩纳哥
- 瑙鲁
- 新西兰
- 卡塔尔
- 俄罗斯
- 圣基茨和尼维斯
- 萨摩亚
- 圣卢西亚
- 圣文森特和格林纳丁斯
- 沙特阿拉伯
- 新加坡
- 圣马丁岛
- 瑞士
- 土耳其
- 阿拉伯联合酋长国
- 乌拉圭
- 瓦努阿图



# 中国金融机构实施CRS时间表



# 误区解读





# 误区解读

❖问题之一：一旦获得美国绿卡，美国将对获得绿卡的人的全球资产（包括中国）进行征税。

➤美国的全球征税政策针对的是个人收入，而不是个人资产。

❖问题之二：一旦获得美国绿卡，所有的国内收入都要交美国税。

➤国内已交过的所得税可以抵扣美国联邦所得税。

➤如符合规定，美国对从海外获得工作收入的人每年有**10**万美元的免税额。



# 误区解读

## ❖ 问题之三：一旦获得美国绿卡，绿卡持有人的中国公司也需要交美国税。

➤ 美国的全球征税是针对美国公民，居民个人的收入。如果绿卡持有人拥有中国公司的股份，中国公司产生的利润没有通过分红的形式分配给绿卡持有人，那么绿卡持有人并不需要为其所拥有的中国公司的利润交美国税。

## ❖ 问题之四：移民能规避CRS吗？

- 移民到CRS签约国，并不能够绕过CRS相关的规定。CRS涉及多边涉税金融帐户申报，在CRS签约国范围内，一国税务居民的金融帐户透明化。信息被共享。
- 注意：无论持有哪国护照，一年中绝大多数时间生活在中国的自然人，都被视为中国税收居民。



# 问题解读

## ❖ 移民美国的优势（基于现行FATCA和CRS规则）

- 无论移民与否，在美国的金融资产不会通过**CRS**交换到中国税务局。
- 移民后若长期生活在美国（不是中国税务居民，而只是美国税务居民），其在中国其他**CRS**国家的资产也不会交换到中国税务局。



# 财富传承



# 赠与税与遗产税



\* 谁缴纳赠与税/遗产税? 赠与方而非受赠方要承担赠与税/遗产税。

	赠与给别人
谁要申报	赠与人
申报标准	> \$ 14,000
申报表格式	709表格
终生免税额	\$ 5,490,000 (2017年)



# 家族财富传承的主要工具

## ※ 家族财富传承

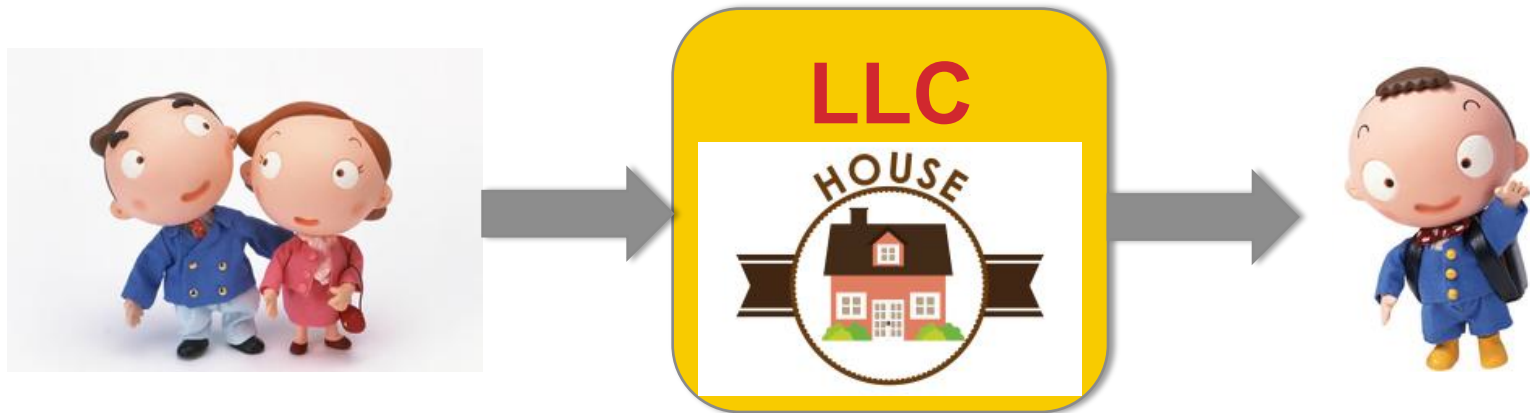
- 保险
- 信托
- 家族基金会（私人基金会）



# 赠与税与遗产税

## 外国人在美遗产和赠与豁免额

- 外国人在美国的遗产，免税额只有60,000美金
- 生前有形资产赠与，豁免额14,000美金
- 无形资产赠与，免税



# 美国移民税务规划



## 移民前

- 初步了解美国税务体系
- 家庭财税通盘整体考虑

## I-526批准后 到登陆前

- 家庭税务规划、财富传承规划
- 资产的整理

## 抵达美国后

- 每年如期进行收入申报、海外特定金融资产披露
- 高资产人士运用在美国成立信托、保险等工具实现财富传承架构的搭建





# 如何不成为下一个英达...



## 事件始末：

2011年4月到2012年3月之间，英达夫妇通过在四家银行开设6个账户，50次存入46.4万美元**现金**，并且在存入现金时特意将**每笔交易控制在1万美元以下**。

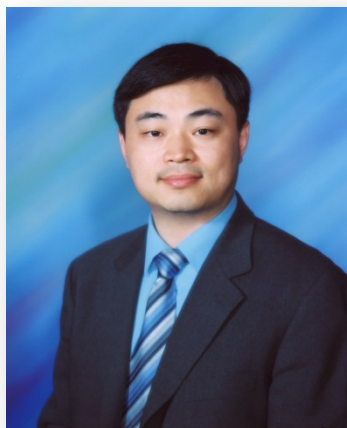
## 问题根源：

刻意规避申报要求、进行现金拆分。根据美国联邦法律，所有金融机构需为超过一万美元的现金交易提交报告。

## 新移民需要注意：

1. 登陆前即做好税务筹划，避免未来有钱花不出去
2. 与会计师沟通每年收入和资产变化，并如实申报
3. 如果海外赠予超过10万元，要填报3520表
4. 一个家庭携带超过1万美元现金进入美国需申报。

# 美国张青会计师联合事务所



## 美国华人社区为中国来美新移民提供税务规划咨询规模最大的会计师事务所之一

目前在大洛杉矶地区（工业市、尔湾、帕萨迪纳）、旧金山和中国北京、上海、广州、青岛、成都拥有多家办公室。在业务规模、执业质量和客户服务方面均为当地领先地位。

事务所几十名优秀员工多数毕业于美国名校,拥有丰富的执业经验和雄厚的专业服务能力。

**张青会计师**（Eric Zhang, CPA）是美国加州注册会计师，美国联邦国税局注册税务师，美国注册会计师协会个人理财师。张会计师毕业于加州州立大学洛杉矶分校，获得会计学学士学位，之后在美国旧金山金门大学获得税法硕士学位。张会计师拥有多年会计、税务、审计和咨询经验，精通个人、公司、合伙企业税务规划和申报。



# 公司业务范畴

## ❖ 个人税务服务

- 家庭税务规划咨询
- 家庭财富传承规划
- 年度报税

## ❖ 公司税务服务

- 在美成立公司
- 美国公司报税
- 美国企业合并与收购咨询
- 资产评估
- 尽职报告
- 审计



家庭财富传承规划

家庭税务规划



# 联络方式

## 美国

- 工业市办公室:18725 E. Gale Ave. #250 • City of Industry, CA 91748 • (626) 581-2266
- 尔湾办公室:740 Roosevelt #200 • Irvine, CA 92620 • (949) 387-3288
- 帕萨迪纳办公室:225 S. Lake Ave. #300 • Pasadena, CA 91101 • (626) 432-5411
- 旧金山办公室: 920 Hillview Ct, Unit 180 • Milpitas, CA 95035 • (408) 435-8828

## 中国

- 北京联络代表处:北京市朝阳区亮马桥路 50 号燕莎中心写字楼 S116
- 上海联络代表处:上海市静安区南京西路 1515 号嘉里中心一座 29 层
- 广州联络代表处:广州市花城大道85号 雷格斯高德置地广场A座 12 层
- 成都联络代表处:成都市锦江区滨江东路 9 号香格里拉中心写字楼 18 层
- 青岛联络代表处:青岛市市南区延安三路 234 号海航万邦中心 44 层

<http://www.ezacpa.com/home>



# 谢谢大家！

戚可佳， Claire

E-mail: [claire@ezacpa.com](mailto:claire@ezacpa.com)

手机： 18610145759

