

林麗淑會計師聯合專業公司

Lisu L. Tan & Co., Ltd., CPAs

1120 East Ogden Avenue, Suite 102, Naperville, IL 60563-8575

Tel: (630) 416-9422 Fax: (630) 416-6175

E-mail: acct@lisutanpcpas.com ; Website: www.lisutanpcpas.com

常見的稅務諮詢問題

1. 伊州 (Illinois) 州稅申報的基本法規：

伊州的居民：	需要申報全世界的收入。 如果因為工作、上學、照顧親戚等原因短暫離開伊州，但是準備最後還是回到伊州生活的話，短暫離開的期間也算是伊州的居民。
部分時間是伊州居民：	依居住日期，按比率分別計算居民和非居民期間的收入。
非伊州的居民： (例如從中國或台灣來開戶者)	只有伊州的收入需要課稅。 伊州的收入不包括： - 銀行存款所得的利息； - 通過受管制的投資經紀公司（例如 Fidelity、Charles Schwab 等）購買的股票、共同基金，其所得的分紅及資本利得； - 社會安全退休金及 IRA distribution。

2. 申報海外收入、帳戶、及投資：

任何美國公民、居民（包括稅法上規定的實質應納稅居民）及美國企業，都需要向 IRS 如實申報所有的收入，包括海外收入。

任何上述的公民、居民及企業，如果持有海外帳戶，而且在年度中間的任何一天，所有帳戶加起來的餘額曾經超過一萬美元，則每年都需要在 **FinCEN 114** 表上申報每一個海外帳戶的最高餘額。

如果所有帳戶加起來超過五萬美元（單身或分開申報）、或十萬美元（合併申報），則有可能需要另外申報 **8938** 表。

申報項目比較常見的，包括（但不限於）：銀行存款、股票、有現金價值的人壽保險、持有股權的公司股份（可能需要申報 **5471 表** 和 **8621 表**）、不在名下、但是有簽名權（signature authority）的公司帳戶，等等。

如果不申報或者不如實申報，上述 每份表的罰款至少是每年一萬 (\$10,000) 美元。

如果故意不報，罰款可達十萬美元，或是遺漏申報當年的帳戶最高餘額的一半，兩者中較高的金額。並且，罰款的 法定追訴期永遠不會過期。

3. 申報海外的贈與及遺產：

任何 美國的公民和居民（包括稅法上規定的實質應納稅居民），從所有海外的親戚朋友處，所得到的任何贈與及遺產的價值（包括現金和非現金財產），如果全年合計，超過 10 萬美元，就需要申報 **3520 表**。

如果是從海外的公司或合夥企業得到的贈與，金額超過 \$17,339（適用於 2022 年），就需要申報 **3520 表**。

上述的規定，也適用於美國的企業，無論從任何途徑所得到的海外贈與，及和信託有關的任何資產來往。

如果不申報，或者不如實申報，罰款至少是每年一萬 (\$10,000) 美元。

4. 預繳稅（Estimated Taxes）：

如果前一年報稅的時候需要補稅，或者預計當年將需要補稅，需分四次繳納當年度的預繳稅。個人預繳稅的日期是 4/15, 6/15, 9/15, 1/15（次年）。公司預繳稅的日期是 4/15, 6/15, 9/15, 12/15。

如果必須預繳、但沒有預繳，或者晚交任何一次預繳稅，都會被罰款；州稅的罰款可以高達預繳稅金額的 10%。

稅務局建議在網上繳納稅款，既安全又快捷。

無論繳納的是預繳稅款，還是申報稅表時所欠的稅款，都可以在網上交稅，並且可以提前設置銀行扣帳的日期及金額。

繳納聯邦稅網址：

個人 - www.irs.gov/payments
企業 - www.eftps.gov

繳納伊州州稅網址（個人和企業）：mytax.illinois.gov

5. 謹慎防範個人信息被盜（Fake IRS Calls & Phishing Scams）：

越來越多的犯罪份子假冒 IRS 的名義，用打電話或發電子郵件的方式，恐嚇受害人需要補繳稅款。請不要相信，也不要向對方提供任何個人信息。當 IRS 第一次聯絡任何納稅人，必定是用信件。

IRS 提供免費的『保護身份資料』密碼（IP PIN）。申請了 IP PIN 者，必須在申報稅表的時候輸入 PIN，才能申報成功；大大減低了被犯罪份子假冒本人申報稅表的風險。每個 IP PIN 只對當年的稅表有效；可以每年決定是否要申請。

傳送個人信息時，請儘量使用相對比較安全的方式，包括傳真(fax)、加密的雲端，或將文件本身加密。

處理電子郵件和短信的小提示：

- （1）檢視發送者名字，是否與 郵箱地址 或 電話號碼 相符：例如，收到 IRS 發送來的電子郵件，但是郵箱地址的後段卻是 @gmail.com，一定是詐騙郵件。
- （2）發送者 或 所列的 CC 接收郵件者，是否是 認識的 或者 在等候的：例如，沒有在網上購買任何物品，卻收到 UPS 的通知說有包裹，就要小心了。
- （3）郵件和短信是否要求您點擊任何鏈接或者附件，並且 急促要求 一定時間內必須要執行：例如，銀行突然發郵件，通知密碼被盜，要求立刻點擊鏈接、重設密碼。

在被要求點擊鏈接時，是否顯示此鏈接會被引導到另一處 不認識的 鏈接：例如，滑鼠放置在銀行的鏈接上，卻出現實際將到達的網頁是其他的網頁。這些都要非常小心，務必查實之後再處理。

- (4) 有些騙子會趁公司人事變動的時候，冒認新的上司或者人事部門，要求員工提供個人信息，或者點擊郵件裡的鏈接或者附件，或者打開一個不認識的 phishing 網頁。