

討論美國的薪資稅

對做生意的朋友而言，稅的負擔除了所得稅及零售業的銷售稅（Sales Tax）之外，最麻煩又最令人頭痛的，就是薪資稅了。薪資稅由於種類繁多，稅率各不相同，而需填報之稅表又多，很多朋友常覺搞不清楚。在這裡，我們大略地為大家作一個簡單說明，討論薪資稅有哪幾種，稅率結構如何，以及薪資稅表的申報規定。

僱員負擔的稅

討論薪資稅種類，要從僱員負擔的稅及僱主負擔的稅兩方面來說明。僱員領薪水時，先要被扣下三種稅，分別是社會安全稅、聯邦所得稅及州與地方所得稅（在伊利諾沒有地方稅，因此只有州稅）。這些稅雖然是從僱員的毛薪中扣除，由僱員自行負擔，但僱主需負擔扣繳及申報的義務。

一般而言，這三種稅，在每次發薪水時都要由僱主先行扣下，到了規定的時間，再由僱主代僱員直接申報繳納給稅務機關。這三種稅之中，聯邦所得稅及州所得稅，分別有扣繳率表可查。僱主按照員工填報的撫養親屬人數，婚姻狀況，配合毛薪金額及領薪次數（月薪、週薪或半月薪等），就可查出每次應代扣稅額多少。聯邦及伊州的扣繳率表編號分別是 Circular E（聯邦）及 Booklet IL-700-T（伊州），如有需要，可網上下載或打電話向 IRS 及州稅局索取。

至於社會安全稅，可分成兩項，一是社會福利捐，稅率是 6.2%，年薪在 \$160,200（適用於 2023 年）或 \$168,600（適用於 2024 年）以下的人每次領薪水時，僱主及僱員同時要各負擔這 6.2% 的社會福利捐。另一項是老年醫療保險，稅率是 1.45%，僱主及僱員同時要各負擔這個毛薪 1.45% 的醫療保險（沒有上限）。換言之，以 2024 年為例，年薪在 \$168,600 以下的人，總共要負擔 7.65%（6.2% + 1.45%）的社會安全稅，年薪在 \$168,600 與 20 萬美元之間的人，中間的部份則只需再交 1.45% 的醫療保險，不必交 6.2% 的社會安全捐。

從 2013 年 1 月 1 日開始，僱主必須為年薪超過 20 萬美元的僱員從薪資裏代扣額外的 0.9% 老年醫療保險稅（Additional Medicare Tax）。換言之，年薪超過 20 萬美元的人，超過的部份需要扣繳 2.35%（1.45% + 0.9%）的醫療保險。僱主不需要負擔這個額外的醫療保險稅。

僱主負擔的稅

僱主除了每次發薪水要為僱員代扣上列三種稅之外，僱主必須負擔同樣稅率的社會福利捐及老年醫療保險，共 7.65%。

另外僱主也必須負擔聯邦及州的失業稅。伊州的失業稅率有很多種，剛開始的新公司、新企業，第一年稅率是 3.95%（適用於 2024 年），如果沒有人去申請失業補助，經過一段時間，稅率可以降低到 0.85%。該稅率適用於每個僱員每年最初的 \$ 13,590 毛薪（適用於 2024 年），每人每年毛薪超過限額以上的部分不必再繳。聯邦的失業稅率按規定是 6%，不過，如果已交過州的失業稅，可以抵減掉 5.4%（儘管實際上州失業稅只交 0.85% 也一樣）。因此，真正要交的聯邦失業稅是 0.6%（6% 減去 5.4%）。這個稅率只適用於每人每年最初的 \$ 7,000 毛薪。

概括之，美國薪資稅的負擔並不小。以一個 2024 年新成立的公司作例子，剛開始時，全部薪資稅的負擔是 12.2%。換言之，每僱用一個人，付出 \$100 的毛薪，就要為他多付 \$ 12.20 的薪資稅。

繳稅的時效

有關薪資稅的報繳規定，及僱主每次發薪水時代扣的稅款，何時要代僱員繳納給稅務機關，是完全依照稅的種類及扣下的金額多少而定，此處只討論幾種一般常碰到的狀況。以上所提及的，每次支薪時，僱主代僱員扣下的三種稅中，州所得稅需繳納給各州的州稅局，而社會安全稅及聯邦所得稅是一齊繳納給聯邦稅局（IRS）；同時僱主負擔的社會安全稅也一起繳交給 IRS。僱主負擔的另兩種薪資稅：州失業稅是交給各州的就業安全部門（勞工局）；聯邦失業稅則仍是交給 IRS。

至於各項款報繳的時效是完全視應繳納之金額而定。幾種較常見的狀況如下：

社會安全稅及聯邦所得稅

A. 每季度繳付（Quarterly Deposit） - 一般而言，如果一季的三個月之中，累積未交之金額尚未超過 \$2,500，那麼可以不必先繳納，而直接等每季度申報稅表時，將稅款與稅表一起寄給 IRS。

如果僱主及僱員應付之社會安全稅及僱員之聯邦所得稅在一季的三個月之中，累積未交之金額已超過 \$2,500，那麼，就要照下列三種情形繳交。

B. 每月繳付 (Monthly Deposit) - 首先僱主須查看前四季(Lookback Period)所繳付的社會安全稅及僱員之聯邦所得稅的總和，2024 年僱主須查 2022 年第三，四季及 2023 年第一，二季的總和，如果此項總和未超過 \$50,000，那麼僱主只需要於付薪水後之次月十五日、用電子轉帳 (EFTPS) 繳交。

C. 半週繳付 (Semiweekly Deposit) - 如果應交稅額較大 (一般是四季合計超過 \$ 50,000)，則必須按照下列日期繳納：

發薪日在週三, 週四或週五: 次週週三之前繳納

發薪日在週六, 週日, 週一或週二: 同週週五之前繳納

D. 次日繳付 (Next-Day Deposit) - 如果應交稅額累積達到或超過 \$100,000，則必須于次日繳交。

州所得稅

伊州所得稅的規定與上述的社會安全稅及聯邦所得稅的規定類似。如果前四季合計扣下之稅額超過 \$12,000，需使用半週繳付 (見上文)。如果前四季合計扣下之稅額不超過 \$12,000，則可以每月繳付，即於次月十五日寄出給州稅局，或者用電子轉帳 (MyTax Illinois) 繳交。

州失業稅

伊州的失業稅的稅款應於每季結束後之次月底前連同稅表寄出，或者用電子轉帳 (MyTax Illinois) 繳交。

聯邦失業稅

聯邦失業稅需按季計算，如一季應交金額或累積未交之金額已超過 \$500，便應於本季結束後之次月底前用電子轉帳 (EFTPS) 繳交；否則，可於次年 1 月底前連同稅表寄出。

申報的稅表及時效

至於應申報之稅表，大致說明如下：

一、Form 941：用來申報社會安全稅及聯邦所得稅。要在每年的 4 月 30 日，7 月 31 日，10 月 31 日及次年的 1 月 31 日分四季填報，交給 IRS。

二、Form 944：用來申報社會安全稅及聯邦所得稅，與 Form 941 用法大致相同，但只適用於收到過 IRS 通知的小公司，小企業（每年累計稅款不超過 \$1,000）。只需在次年的 1 月 31 日填報一次。

三、Form IL-941：用來申報扣下之伊州所得稅，申報時間與 Form 941 相同，交給州稅局。各州表格請詢問州稅局或向本事務所查詢。

四、各州失業稅表(伊州為 Form UI-3/40)用以申報及繳納州的失業稅表，也是每季一次，時間與上面二表相同。各州表格請詢問州稅局或向本事務所查詢。

五、Form 940：用來填報聯邦失業稅。這個表格每年只要申報一次，是在次年的 1 月 31 日前填報當年的聯邦失業稅。

社會安全積分

每人每年最多可獲取 4 個社會安全積分，每季一個積分。2023 年獲取社會安全積分的薪資最低要求是，每季 \$ 1,640，合計全年 \$ 6,560。2024 年的薪資最低要求是，每季 \$ 1,730，合計全年 \$ 6,920。獲得 40 個社會安全積分，也就是工作滿 10 年，才有資格免費取得社會醫療保險；否則，需要每月付費來取得。

由以上說明可知薪資稅之規定非常繁瑣，這裡只介紹大概，如想知道更清楚的細節，最好向自己的會計師或向 IRS 及州稅局請教。同時，開始報繳或申報薪資稅之前，必須先向各有關機關報備註冊，有了各項稅號帳戶才能從事扣繳、代繳、申報，這也是不可忽視之工作。

薪資稅另有一些特別規定，譬如請來做家事之保姆、管家等之扣繳規定，及臨時工的扣法等等，此處暫不予介紹。如有很多朋友有這方面的問題，我們再另專文說明。如果大家對其他任何稅的題目有特別的問題或興趣，都歡迎來信討論。

公司薪資稅負彙總

稅負名稱	僱員稅率	僱主稅率	繳付時間	僱主需申報的表格
社會福利捐	毛薪最初的\$168,600 (2024年) : 6.2%	毛薪最初的\$168,600 (2024年) : 6.2%	社會福利捐、醫療保險稅及聯邦所得稅合計： 一 季度 中 ， 累 計 金 額 <\$2,500,可每季繳付。 四 季 合 計 金 額 <\$50,000,須於發薪水後次月 15 日之前繳付。 四 季 合 計 金 額 >\$50,000,須每半週繳付。 應稅累積額 >\$100,000,須次日繳付。	Form 941 申報時間： 4/30, 7/31, 10/30, 及次年 1/31
醫療保險稅	毛薪最初的 20 萬： 1.45%； 超過 20 萬的部分， 另加 0.9% (共 2.35%)	僱員毛薪全額 的 1.45%		
聯邦所得稅	按照扣繳率表， 從毛薪中扣除， 由僱主代繳	無		
州所得稅	按照扣繳率表， 從毛薪中扣除， 由僱主代繳	無	州所得稅合計： 四 季 金 額 < \$12,000,須於次月 15 日之前繳付。 四 季 金 額 > \$12,000,須半週繳付。	Form IL-941 申報時間同上
伊州失業稅	無	每個僱員毛薪最初的 \$13,590： 0.85% ~3.95% (2024年)	每季結束後次月底之前繳付。	UI-3/40 申報時間同上
聯邦失業稅	無	每個僱員毛薪最初的 \$7,000 : 0.6%	累計未繳金額 > \$500,於本季度結束後次月底之前繳付；否則可於次年 1 月底之前繳付	Form 940 申報時間： 次年 1/31