

2020 美國報稅季 你應該知道的納稅申報季所得稅稅率表



每年的關於報稅的政策、稅率、抵免額等等都會有或多或少的變化，如果沒弄清楚報稅就變得更加困難。

(▲ 所得稅稅表例子)

個人報稅時會遇到的問題

我並沒有欠稅，那還要報稅嗎？

注意：不欠稅 ≠ 不用申報！

很多情況下，新移民的海外完稅，子女稅收抵免等都可以降低甚至免除稅金。但是，即使最終算下來沒有任何稅金，還是依然要按時提交稅表，否則會產生罰金。

以投資移民或杰出人才項目移民美國的納稅人大多超過申報標準，需要按時進行稅務申報。

哪些人將成為美國的稅務居民？

美國的稅務居民的全球收入都需要向美國申報和納稅。除了美國公民和美國綠卡持有人(根據美國稅法，新移民自登陸之日起，即作為綠卡持有者，自動成為美國稅務居民)，持有工作簽證或學生簽證的外來居留人員，都需要在報稅季上報自己過去一年的全球收入情況。

遞交移民申請未獲綠卡，需要報稅嗎？

對於很多正在辦理美國 EB-5 投資移民的申請人而言，雖然尚未拿到綠卡，但因為參與投資的美國 EB-5 區域中心項目有所屬的收益，即有了美國境內的收入，因此仍需要以外國人的身份並通過 EB-5 項目的 K-1 審計表格進行稅務申報。

美國稅務申報涉及哪些範圍？

美國實行全球稅務申報，因此需要申報全球範圍內的收入，具體如下：

- (1) 美國境內：主要包括在美的工資獎金收入、自營收入、銀行利息收入、股息分紅、股票買賣收益、房屋租金收入、EB-5 移民項目收益等；
- (2) 美國境外：主要包括工資獎金收入、自營收入、銀行利息收入、股息分紅、股票買賣收益、房屋出租收入、特許專利權費等。
- (3) 美國以外的海外特定金融資產：現金存款、基金、股票、PE、信託、持有公司的股份、人壽保險的現金價值等隨時可變現的資產。

關於海外有房屋出售需要注意什麼呢？

這些資本收益都是需要如實申報的。中美稅法對於資本利得稅的徵收規則大不相同，所以在您做出動作之前，請務必諮詢會計師，制定合理的稅務規劃。

在與美國簽訂稅收協定的國家(比如中國)，出售海外資產已經在海外繳納所得稅的，可以獲得海外稅收抵免，避免雙重徵稅。擁有 1 年以

則會拿到 1099-MISC 表。一般在 1 月 31 日之前都能收到 W-2 或 1099-MISC 表格，如果在 2 月 15 日之前還未收到相應的表格，可聯繫美國國稅局解決。

確認需要申報的表格

由於美國的稅法複雜，往往會有好幾張不同的申請表格適合您(但每張表格的計稅規則有差別)，因此為了不過多的繳納稅款，最好選取合適的表格填寫，如果對於填寫哪些表格仍不

確認，可以去國稅局的官網查詢，也可以諮詢專業代理機構或會計師。一般可申請提交稅款的表格為 1040EZ、1040A、1040。

其中由於 1040EZ 和 1040A 不能申請逐項扣除，所以一般美國納稅人都是通過填寫 1040 表格，獲得更大的稅務減免，當然表格填寫的內容也更複雜一些。

計算獲得調整後收入

在報稅過程中，政府允許從納稅中扣除某些免稅的項目，包括醫療保險費、車輛登記費、搬家花費、學生貸款利息等項目。同時需要提供相應的收據、票據或者付款單，來證明這些項目是合法扣除。最終，從去年的收入中，扣除這些免稅項目，即為調整後的總收入。

計算稅額

計算稅額過程中可分為應納稅額、免稅額、減稅額、其他應納稅額和已支付的稅額等。首先，將所有填寫的應納稅額相加，扣除免稅部分和減稅部分，包括外國稅收減免、住宅能源優惠等項目獲得總的應納稅款。

在列出本年支付過的其他有關稅種和已經繳納過的稅款等已納稅款後，如果應納稅款大於已納稅款，則需計算欠稅額；如果已納稅款大於應納稅款，則需計算退稅額。

上的資本利得收入作為長期資本利得還可以享受低稅率優惠。

美國報稅基本步驟

收集準備納稅所需的必要信息

收集準備納稅所需的必要信息。從雇主或者前雇主那里獲得的稅務相關文件，包括 W2 表格、財產稅、學校稅、部分利息、可扣除費用(例如醫療或者工作時的相關作用)的收據以及其他文件。
一般受薪雇員可以拿到 W2 表，獨立承包商

2020 美國報稅季

這個月，美國國稅局正式發佈了 2020 年最新所得稅稅率表。每年的報稅截止日期是 4 月中旬，今年確定申報時間從 1 月 28 日到 4 月 15 日(除了緬因州或馬薩諸塞州的納稅人可到 4 月 17 日)。

2020 年納稅申報季所得稅稅率表

個人申報

- 收入不到 \$9,875 - 10%
- 收入超過 \$9,875 - 12%
- 收入超過 \$40,125 - 22%
- 收入超過 \$85,525 - 24%
- 收入超過 \$163,300 - 32%
- 收入超過 \$207,350 - 35%
- 收入超過 \$518,400 - 37%

已婚夫婦共同申報

- 共同收入不到 \$19,750 - 10%
- 共同收入超過 \$19,750 - 12%
- 共同收入超過 \$80,250 - 22%
- 共同收入超過 \$171,050 - 24%
- 共同收入超過 \$326,600 - 32%
- 共同收入超過 \$414,700 - 35%
- 共同收入超過 \$622,050 - 37%

已婚夫婦分開申報

- 收入不到 \$9,875 - 10%
- 收入超過 \$9,875 - 12%
- 收入超過 \$40,125 - 22%
- 收入超過 \$85,525 - 24%
- 收入超過 \$163,300 - 32%
- 收入超過 \$207,350 - 35%
- 收入超過 \$311,025 - 37%

此外，在 2020 納稅年度，標準扣除額將增加到 24800 美元。對於聯合申報的已婚納稅人將增加 400 美元。對於單獨納稅人來說，這將增加 200 美元到 12400 美元。

不管什麼身份，只要在美國有合法的收入都需要報稅，美國報稅是個技術活，更頭大的是，

A NAME YOU CAN TRUST
大克里夫蘭地區專業地產經紀人

誠信可靠 買賣房屋
代管房屋 裝修顧問

Tel: (440) 655-1119
www.OwnerLand.com/JimChen/
Email: JimChen1992@gmail.com

陈进湧
Jinyong Chen (Jim)
Certified Negotiation Expert

生隆精英保險理財公司
Solon Financial Group, LLC
-An independent financial services company
Tel: (440) 519-1838 Fax: (440) 519-1878

Bo Li, CFP, ChFC, MBA
黎博 Cell: (440) 223-3838
Xin Sa, Life Insurance Specialist
薩新 Cell: (216) 849-7868

6200 SOM Center Rd, B21, Solon, OH 44139
人壽保險——定期險, 分紅險, 儲蓄險, 投資險
資金積累——個人投資規劃, 小公司投資省稅, 教育基金
財產責任——個人汽車房屋險, 公司, 餐館生意險

Insurance & Annuities: Prudential, American General, MetLife, ING ReliaStar, Jackson National, John Hancock, etc
Investments: American Funds, Oppenheimer Funds, Fidelity Investments, BlackRock, T.Rowe Price, ETFs, etc
Securities offered through Multi-Financial Securities Corp, member FINRA/SIPC. Solon Financial Group, LLC is not affiliated with Multi-Financial Securities Corp.

安托移民律師事務所
SARMIENTO IMMIGRATION LAW FIRM
*** 聯邦上訴第二,三,六巡迴法庭認可**

精辦: 國家利益豁免、傑出人才、教授研究員、L1 跨國經理、護士、物理療師、及技術和非技術勞工證等職業移民;投資移民;J-1、J-2、I-601A、I-601 豁免;親屬、結婚、超齡子女等家庭移民;未婚妻簽證;H1B 工作簽證;入籍;保釋、政治庇護、出庭、上訴、開案、十年豁免綠卡等。
精通: 國語、粵語、韓語、塔加拉語、英語

個人化、重誠信、高品質
的全方位移民法律服務

電話: 216-573-3712 **公司地址: 5005 Rockside Rd., Suite 600, Cleveland, OH 44131**
1-800-496-8043 **電郵: jp@sarmientoimmigration.com 網址: www.sarmientoimmigration.com**