

張祿生會計師事務所
Davis L. S. Chang, CPA

28 N. First Street, Suite 800
San Jose, CA 95113
Tel: (408) 279-9988 Fax: (408) 279-9989

敬愛的客戶:

今年美國國稅局增加了新稅表,也修改了很多原有的表格,內容相當複雜,有經驗的會計師要能了解都很难,對納稅人就更難上加難了. 尤其是有關境外資產申報的新稅表 Form 8938.

我們為了幫客戶了解新增稅表 Form 8938 的規定,將國稅局網頁上所發佈的新聞完整的呈現給客戶. 希望能提醒您注意申報此表的重要性,在今年報稅前,請詳細填寫問卷,以便申報. 在此我要特別強調: 申報境外資產並不一定要交稅,但國稅局如果發現沒有申報一定會重罰. 就長遠來說,據實申報才能高枕無憂.

為確認您是否需要申報 Form 8938,請填寫下列問題,寄回,傳真.(408) 279-9989 或 email 至:
locelin@davischanccpa.com. 我們會儘快和您聯絡. 謝謝合作.

張祿生會計師 敬上 3/3/2012

姓名: _____

配偶姓名: _____

您是美國公民嗎? _____

您 2011 年在美國居住幾天? _____

您有綠卡嗎? _____

如果您長住境外,居住的國家為: _____

您是 2011 年新移民嗎? _____

是否有在美國以外的國家報稅? _____

請詳列 2011 年每次入境及出境美國的日期:

聯絡電話: _____

Email: _____

國稅局發佈境外資產資訊申報的準則

IR-2011-117, 2011年12月14日

華盛頓訊 - 國稅局發佈一項新的境外資產資訊申報表，從本報稅季起納稅人將開始使用此表格申報 2011 年納稅年度的特定國外金融資產。

納稅人將用 8938 表 (特定境外資產聲明書) 申報特定的種類和金額的國外財務資產或帳戶。對納稅人是很重要的是去確認他們是否受到這項新規定的約束，因為不遵循這項法律的行為將處以重罰。

8938 表的申報規定在 2010 年頒布，以改善持有境外金融資產帳戶美國納稅人對於稅務的遵守。必須使用 8938 表申報的個人，可以是美國公民和居民，選擇聯合報稅的非居民，或居住在美國屬地的某些非居民。

申報 8938 表只有在特定的國外資產總價值超過一定閾限值時才需要申報。例如，一對在美國生活並採取聯合報稅的夫婦，一般不需提交 8938 表，除非他們特定的國外總資產在該納稅年度的最後一天超過 10 萬，或在該納稅年度的任何時間中超過 15 萬。

居住在國外的納稅人的閾限值較高。例如在這種情況下，一對在國外居住並採取聯合報稅的夫婦，不需填寫 8938 表，除非特定國外資產的價值在該納稅年度的最後一天超過 40 萬，或在該納稅年度的任何時間超過 60 萬。

8938 表的填表說明解釋申報的閾限值，構成特定國外金融資產的條件，如何確定相關資產的總價值，什麼資產可免課稅，以及必須提供什麼信息。不必申報收入所得稅的個人則不需填寫 8938 表。

新的 8938 表的申報規定不取代也不影響納稅人申報 FBAR 的義務 (申報在國外的銀行和金融帳戶)。請至該網站的 FBAR 網頁 取得更多信息。

應申報 8938 表而未報，可能會導致 \$10,000 的罰金。在收到國稅局通知後仍未申報的追加罰金可高達 \$50,000。任何因為未披露的資產造成低報應納稅款，其罰金可達應納稅款的 40%。特殊法律追溯期適用於 8938 表，並在填表說明中進行解釋。

8938 表的填表說明，實施新的境外資產申報的規定，和其它可以幫助納稅人確定他們是否需要填寫 8938 表的信息，可在國稅局網的 FATCA 頁面 上找到。

Page Last Reviewed or Updated: January 23, 2012

<http://www.irs.gov/individuals/article/0,,id=2522246,00.html>

境外金融帳戶及資產名稱舉例

需要申報的境外資產不限於以下所有舉例, 納稅人若有其他資產不知是否要申報, 需請教會計師

境外資產申報
Form 8938

境外金融帳戶申報
(FBAR)
Form TD F 90-22.1

Part I 境外金融機構帳戶

活期存款	Y	Y
定期存款	Y	Y
投資基金	Y	Y
代管帳戶 (非財務所有人, 經授權, 有財務支配權)	N	Y
境外退休金帳戶(備註1)	Y	Y*
境外儲蓄壽險	Y	Y
境外儲蓄年金	Y	Y
黃金或其他有價金屬	Y	Y

Part II 境外不在金融機構的資產

不在金融機構帳戶的境外公司投資股票 (備註2)	Y	N
境外合夥企業股權 (備註3)	Y	N
個人用公司或合夥名義投資境外的資產:		
a. 以個人名義報稅	Y	Y
b. 以公司或合夥報稅(備註4)	N*	Y*

無需申報的境外資產

聲明: 以下資產是根據美國會計師公會(AICPA)的觀點; 國稅局的意見未必相同.
如有買賣, 收入或支出, 仍然需要申報.

未開發的土地	N	N
房地產	N	N
名畫, 名車, 古董, 收藏品	N	N
珠寶	N	N

備註:

- * 意指有些特例
- 需申報Form 5471
- 需申報Form 8865
- 根據股權比例申報情形不同