美国新居民及其家庭的国际税务问题

[3] 居民外国人的境外资产申报要求

任何在一年内拥有超过10000美元的外国(即非美国)银行账户(包括联名账户)的居民外国人—绿卡持有者，必须提交FinCEN表单114，也就是外国银行和金融账户报告(FBAR)。FBAR中包含的信息可用于查明或追踪用于非法目的的资金，或查明在国外保持或产生的未报告收入。值得注意的是，FBAR报告不仅适用于拥有外国账户的美国公民，也适用于拥有外国账户的居民外国人[1]。

除了FBAR报告外，当居民外国人(或美国公民)的海外资产超过5万美元时，也必须遵守《海外账户税收合规法案》(FATCA)。居民外国人须在其年度报税表内附表单8938。与FBAR一样，《海外账户税收合规法案》旨在打击持有海外账户和其他金融资产的美国人的逃税行为[2]。

对于大多数出于合法原因(包括方便进出)而仅拥有海外账户的个人来说，FBAR和FATCA的报告要求也许很繁重，但它们本身并没有向国税局发出任何危险信号。然而，在需要时未提交FBAR/FATCA申报表，或故意不在申报表中报告资产，会导致税法中最严厉的处罚，包括没收相关账户余额一半的罚款，如果被认为是故意和长期的不遵守规定的行为，可致监禁。

适用于居民外国人的表单5471[3]

表单5471是由持有受控外国公司(CFC)至少10%投票权或价值的美国股东(包括居民外国人)每年需要提交的。同样，当美国股东(包括居民外国人)收购或处置外国公司至少10%的所有权益时，即使该公司不是受控外国公司(CFC)，也必须在一年内提交表单5471。

此外，非居民外国人在成为美国居民并拥有外国公司至少10%股份的一年后，必须提交表单5471。作为外国公司主管或董事的美国居民(包括绿卡持有者)必须在获得外国公司至少10%的所有权的一年内提交表单5471。控制外国公司(以投票权或价值计算超过50%)的美国居民每年都必须提交表单5471。在表单5471申报控制权以及外国公司是否为CFC时，可以适用不同的所有权归属规则。

要成为在美国被视为受控外国公司CFC，美国常驻股东必须拥有超过50%的投票权或公司市值，而且还必须至少拥有该公司10%的股份。美国CFC的常驻股东必须遵守美国税法中

特定的反延期规定，该规定可能要求他们就外国公司的未分配收益在美国纳税。

表单5472外国人拥有的美国公司[4]

拥有至少25%美国公司的外国股东(即非美国居民)或合伙人的有限责任公司和C公司每年须提交可报告交易的信息申报表5472。提交此表单的是公司，而不是个人/股东。任何处罚都将由美国公司承担。

单一成员的外国独资有限责任公司在税收方面是一个被忽视的实体，这意味着所有的收入都流向了公司持有人而不是成员。然而，就表单5472而言，有限责任公司必须在截止日期前提交表单5472和形式表单1120(通常用于公司)。

2017年的减税于就业法，大幅增加针对未提交或提交但被认为严重不完整的表单5472的处罚，金额从每年每份表单1万美元增加到2.5万美元。如果未能保持所需记录，也将受到处罚。

外资公司必须在表单5472上列出所有需要报告的交易。国税局对“可报告交易”的定义非常宽泛。基本上，它包括居民外国人与外国所有者和美国公司之间的任何类型的活动，在价值上没有限制。例如:金钱或财产的交换，包括公司与外国所有者之间的付款、租金收入、销售交易、报酬、佣金、资本投入和资本削减，以及贷款和/或利息。如果您是居民外国人，从美国有限责任公司获得资金进入个人账户，向该有限责任公司提供资金 (资本投入)，代表该有限责任公司支付费用 (如特许经营税或注册代理费用)，或进行涉及该有限责任公司的任何交易，都需要提交表单5472 。此外，对于此表单，需要在年底计算资产值。居民外国人拥有的有限责任公司必须首先获得美国雇主标识号(EIN)才能完成表单5472。不幸的是，您必须以书面形式提交5472，而不能提交电子文档。

居民外国人从外国公司取得的股息

居民外国人收到的所有股息都要按正常方式(与任何美国居民一样)接受美国税收，并可获得预提税的抵免。由于股息是由企业税后利润支付的，在美国没有可用的机制来抵消这一收入的支出，因为它们应该被记入企业损益表。此外，在居民外国人取得或处置外国公司10%的股份时，还要进行报告(表单5471)。

1表单114 IRS 说明
2表单8938 IRS说明
3表单5471 IRS说明
4 表单5471 IRS说明

公开原则/说明

税务/法律免责声明:本文所载的法律和/或税务信息属一般性质，仅供参考之用，不应被解释为法律或税务建议。它提供个性化的投资建议，也不应被解释为买卖要约，或任何买卖证券的要约。所有信息会随时更改。本资料包含了涉及法律、会计和税务的概念，并不是作为法律、会计或税务建议，因为BakerAvenue资产管理有限公司不从事法律、税务或会计实践。因此，本文件中的任何信息都不能被任何纳税人用于逃避《国内税收法典》规定的处罚。所提供的信息被认为是真实和最新的，BakerAvenue不能保证这些信息是准确的、完整的或及时的。特定州的法律或可能适用于特定情况的法律可能会对该等信息的适用性、准确性或完整性产生影响。联邦和州的法律和法规很复杂，而且可能会发生变化。这些法律法规的变更可能对税前和/或税后投资结果产生重大影响。BakerAvenue对使用该等信息或通过使用该等信息获得的结果不作任何保证，并且不承担因使用该等信息而产生的任何责任，也不承担因依赖该等信息而产生的任何税务责任。请就自身具体情况向自己的律师和/或会计咨询意见。