



宾汉姆顿大学中国学生学者美国税纳税指南

U. S. TAX BIBLE FOR CHINESE STUDENTS & SCHOLARS

AT BINGHAMTON UNIVERSITY

[2015v1]

选择专业咨询可有效降低您的法律风险。本文观点仅供学习交流分享，并非法律意见。

如有谬误，欢迎指正。 (joinus@taxlon1.org)

目录

一、美国个人税导读	4
1. 个人所得税(Individual Income Tax)	4
2. 社会保险税(Social Security Tax)和医疗保险税(Medicare Tax)	4
3. 销售税(Sales Tax)	4
4. 财产税(Property Tax).....	5
二、如何决定自己是否要报税?.....	5
1. 申报和纳税的区别.....	5
2. 居民身份(Tax Residency)	5
3. 非居民与居民身份报税的区别	6
4. 联邦税的应申报收入.....	7
5. 州税和地方税的应税收入.....	8
三、联邦税的报税身份(Filing Status).....	9
四、纳税时间巧安排	9
五、如何选择纳税表格.....	9
1. 非居民纳税表格	9
2. 居民纳税表格	10
3. 关于 SSN/ITIN 以及需要向学校/雇主提交的表格	11
4. 其他的更复杂的 case.....	12
六、纽约州税	12
1. 纽约州居民身份	12
2. 纽约州的报税身份(Filing Status)及对应的费用扣除标准	13
3. 谁需要申报纽约州税.....	14
4. 如何选择州税表格.....	14
5. 重要日期	14
6. 报税邮寄地址	14
七、纽约城市税.....	15
1. 谁需要申报.....	15
2. 税率.....	15
3. 申报截止日期和延期.....	15
八、新泽西州税.....	15
1. 新泽西州居民身份的判定.....	15
2. 谁需要申报.....	16
3. 申报其它州的收入.....	16
4. 截止日期和延期申报.....	17
九、谁可以帮你报税?	17
1. 自己 DIY.....	17
2. 免费资源	18
3. 付费服务	19

十、结语.....19

一、美国个人税导读

本文主要介绍初到美国的中国学生、学者及家属有关的纳税问题。在以下的阅读过程中如果您需要了解更多信息，您可以随时通过微信公众平台 meiguoshui(美国税的汉语拼音)或者登陆 Taxlon1.org 网站搜索相关关键词。

经过上百年的不断修改和完善，美国的税收体系可谓是天网恢恢，疏而不露，横跨生死。总体而言，美国的税收按照征税主体可分为联邦税、州税和地方税；税种包括个人所得税(Individual Income Tax)，社会保险税(Social Security Tax)，医疗保险税(Medicare Tax)，销售税(Sales Tax)，财产税(Property Tax)，遗产税(Estate Tax)，赠与税(Gift Tax)，消费税等(Excise Tax)等。

1. 个人所得税(Individual Income Tax)

个人所得税是美国最常见的税收之一。和中国类似，美国政府针对其公民及居民纳税人的全球收入进行征税。关于税率有各种规定，比如联邦最高边际税率可达 39.6%；但一般学生的实际税率在 0 - 15%左右。非居民纳税人一般只需要就来源自美国境内的收入进行纳税申报。纳税人一般要同时申报、缴纳联邦和州的个人所得税(部分免税州如 Texas 等除外，详见下文州税部分)。个人纳税人上一公历年度取得的应税收入一般应在次年四月十五号之前申报，俗称报税季；如需延期申报一般可自动批准延期至十月十五日。但如有欠税，利息滞纳金仍然从四月十五日起算。

2. 社会保险税(Social Security Tax)和医疗保险税(Medicare Tax)

在美国工作(包括自由职业者)一般还会涉及社会保险税和医疗保险税，类似于中国的社保。持有 F 和 J 签证的学生学者在非税务居民身份期间的工作收入一般可根据 IRS 的规定豁免社会保险税和医疗保险税。社会保险税税率为 4.2%；医疗保险税为 1.45%。在学校做 RA/TA/GA 的 F/J 签证学生一般不会被扣这两种税。

3. 销售税(Sales Tax)

销售税是一种大家有可能每天都接触到的税。除部分免税的生活必需品，如超市的农产品等，美国的绝大多数商品标价是不含销售税的，收据上一般可看到单价下面列出的 Sales Tax 字样。每个州的销售税税率略有不同，但目前(截至 2014 年)销售税最高的州其实不在纽约，也不在加州，而是在田纳西州——最高税率达到 9.45%，榜眼和探花分别是 Arkansas (9.19%) 和 Louisiana (8.89%)。纽约州的销售税是 4%。同时各位采购达人一定要记得没有销售税的州有以下几个：Oregon, Delaware 和 New Hampshire。这些销售税率的高低在某种程度上决定了您和别的州的小伙伴们在生活成本上的差异。因此大家如果有意向土豪一把购买大件贵重商品，可以考虑驱车前往就近的免税州购买，顺便旅游一把。比如住在纽约的小伙伴们可能更愿意去新泽西州的宜家买大件家具(7%)而不是在纽约布鲁克林(8.875%)。当然如果您只是一心奔着免税的目的跑去，要计算好油钱和省去的销售税到底哪个要划算哦！



如果离这几个免税州较远的朋友们也不必沮丧，或许福利就在您身边只是您一直没发觉。因为有

些州虽然不是全免销售税，但是对部分商品是免征销售税的哦！比如说某个波士顿的小朋友，特别喜欢去芝加哥之类的大城市买衣服，觉得大城市买来的衣服就是同款同色也看着比波村豪气！一年之后忽然发觉波士顿所在的麻省对 175 刀以下的服装是免税的，抓地挠墙！

关于销售税的更多信息，比如很多州一年一度的销售税优惠（“Sales Tax Holiday or Break”），我们在这里就暂不多表了，请大家到 tax1on1.org 网站或者公众微信号 meiguoshui 搜索相关关键词即可。

4. 财产税(Property Tax)

在美国购置房产或者车船之后会涉及由美国地方政府征收的财产税(Property Tax)。虽然该税种也覆盖车船等物件，但大家最为关心的一般是房产税(Real Property 或 Real Estate Tax)。房产税通常是按照房屋所占土地和地面建筑的评估价值的百分比征收。不同的州、城市、学区的房产税征税方法和税率可能会大有不同。

以上列出的是美国比较常见的几种税收，因其复杂多变，初到美国忙于学业的朋友可能会感到非常的棘手。我们在这里介绍一些比较基础、常见的纳税知识，希望这些知识能够汇成一张美国税的地图，今后大家如碰到具体的纳税问题可以轻松(狼狈)、冷静(焦虑)、沉着(慌乱)、应对(挫败)。

二. 如何决定自己是否要报税?

1. 申报和纳税的区别

关于报税，首先大家要了解一下申报(File Tax)和纳税(Pay Tax)的区别。

通俗来说，纳税是按照一定的税率，通过申报或者代扣代缴的方式把个人收入的一部分交给各级税务局。而申报只是通过邮寄或者电子申报的方式将税表提交给各级税务局，并不代表一定会欠税或补税。大家可能已经知道，美国的税表被称为 Tax Returns，直译是“退税”，好像你从税务局得了好处一样(虽然有些税收居民的确可以享受一些税收福利，但是作为非居民身份的学生学者一般是享受不到的)。但实际上，你每次收到工资收入的时候很有可能已经被预扣了相应的税款。如果年底申报的时候发现自己多缴了税，自然就需要向税务局要求退税啦——因为你只是拿到自己应得的那份儿而已。

除此之外，有些表格的申报并不要求你纳税，而只是向税务局提交纳税相关的信息；如成为美国居民纳税人之后，特定的海外金融账户和资产可能需要向税务局和财政部分别提交，但一般并不直接产生应税金额。

2. 居民身份(Tax Residency)

对于中国学生、学者来说，居民身份是决定自己是否需要在美国申报纳税以及如何纳税的最关键的因素之一。一般而言，美国的税收居民，包括美国公民(Citizens)，永久居民(Permanent Residents，或者通俗地讲绿卡持有人，Green Card Holders)以及其他税收居民(Resident Aliens)。这些税收居民需要按照规定向美国税务局申报其全球收入，同时申报的义务也更广。而非居民纳税报从美国境内取得的收入。



下面的总结是针对大多数中国学生、学者根据在美国停留时间长短可能会发生的居民身份变化：

(1) 持有 F1 或者 J1 签证的中国学生在美国居住不超过五个公历年度一般情况下可被认定为非居民纳税人；

(2) 持有 J1 签证的中国学者在美国居住不超过两个公历年度一般情况下可被认定为非居民纳税人，仅需要就来源于美国境内的收入进行申报。

(3) 特定情况下，根据配偶或者家人的居民身份不同，持 F1/J1 签证的中国学生可能会有机会选择是否以居民纳税人身份申报纳税。原因是美国税法中有些优惠的税收抵免项目是仅仅适用于居民纳税人的。

小贴士：注意以上不超过五个或者两个公历年度，不等于累计 60 个月或者 24 个月。如果 2014 年的 12 月 31 日第一次入境美国并不再离境，那么到了第 2019 年的 1 月 1 日就属于在美国居住居住超过了五个公历，而不是从 2020 年的 1 月 1 日才起算。

各个州和地方的居民身份判定也有不同规定，但一般是结合永久居住地 (Domicile) 和居留时间 (Residence) 两个标准来判断。刚到美国的学生学者一般会以非居民身份申报联邦税，但根据所在的州、城市不同，可能会以居民或者非居民身份申报纳税；因此最好的方法是分别确认自己的居民身份。永久住所地作为居民身份判定标准一般是指，如果国际学生、学者只是以学习、交流为目的在该州居住、停留(可以是几个月，也可能是一年以上)，最终还需要(或有意向)回自己的祖国、老家，一般按照非居民身份申报纳税。而有些州规定如果个人在该州生活的天数足够多，比如在一个年度中超过 6 个月、达到或超过 183 天，可能也会被认定为居民纳税人。

小贴士：如果不太确定自己是不是税收居民身份或者选择一个纳税年度中一部分时间作为税收居民另一部分作为非居民是否更划算，您可以通过微信公众平台 meiguoshui (美国税的汉语拼音) 或者到 Tax1on1.org 网站搜索相关关键词。

3. 非居民与居民身份报税的区别

居民和非居民在报税时最主要的区别有以下五点：

(1) 非居民从美国境外取得的奖学金及收入一般都无需向美国税务局申报，但如果由美国的学校提供的奖学金(如果不能享受减免)则一般在发放时要被学校先行扣缴 14% 的税。纳税季的时候需要通过申报税表来进行多退少补。

(2) 非居民从银行取得的存款利息一般是免税的，但是需要在开户时 填写 W-8 表格交给银行。

(3) 非居民只可以单身或者已婚单独申报的方式报联邦税；即使配偶也同是留学生或者学者也不得联合申报 (Married Filing Jointly)。有家着的留学生或者学者在税表中一般也不能扣减陪读配偶和子女对应的减免额 (Dependency Exemption)，而只能享受自己本人的减免额 (Personal Exemption)。而配偶是美



国公民或者是永久绿卡持有者不受此限制。

(4) 非居民报税不可以享受基本扣除额 (Standard Deduction)，而只能使用分项扣除额 (Itemized Deduction)。

(5) 持 F/J/M/Q 签证的非居民纳税人在美国境内工作不需要缴纳社会保险和医疗保险税，但变成居民纳税人之后或者是持有 H/L 等签证的纳税人原则上要和美国公民一样缴纳社会保险和医疗保险税。非居民如果是自由职业者，一般也不需要缴纳社会保险税。

4. 联邦税的应申报收入

符合以下条件的非居民学生和学者们原则上必须要申报联邦税：

(1) 有应税的奖学金 (Scholarship) 或者研究员津贴 (Fellowship)。一般情况下无附加条件的奖学金或者研究员津贴是全额免税的，你不需要通过做 RA/TA/GA 或者其他辅助教学、研究等附加条件来得到这些津贴。如果你从美国取得的收入只有这些全额免税的奖学金或者研究院津贴，则一般不需要申报联邦税。但如你的奖学金或者研究员津贴需要你通过做 RA/TA/GA 或者其他辅助教学、研究等服务来作为条件 (GPA 的要求一般不包括在内)，则可能这部分不予免税的奖学金或者研究院津贴需要申报。

(2) 有根据中美税收协定 (US-China Tax Treaty) 部分收入或者全部收入在美国免税的。比如你在校期间通过 RA/TA/GA 取得 5000 美金以下的收入原则上可根据中美税收协定免税，但你还是需要填写税表向税务局申报该免税收入。

(3) 或者有任何根据美国国内税收法典 (Internal Revenue Code) 应税的其它收入。比如在美国境内取得的个人劳务收入、稿酬报酬、炒股收入等。

非居民身份的中国学生和学者如在一个纳税年度中只取得以下几种收入，无须向税务局申报税表：

(1) 来源于美国境外的收入：作为非居民纳税人，你在中国的银行存款或者投资无须向美国税务局申报。

(2) 来自于以下金融机构的非商业用途的存款利息收入：当然目前美国的存款利率低得可怜。

- 美国境内的银行, a U.S. bank;
- 美国储蓄与贷款机构 a savings & loan institution;
- 美国存款互动会 a credit union;
- 美国保险公司 an insurance company.

(3) 投资证券组合利息 (Portfolio Interest)。一般是非美国税收居民身份的个人投资者散户从投资账户或购买美国国债后取得的利息收入。但是由于预扣税 (Withholding Tax, 即支付方不管收款方是否应就该收入交税, 先把税款预扣交给税务局; 收款方如需退税要通过报税才可以) 的机制存在, 该笔利息收入也有可能在支付的时候先被金融机构预扣税。

(4) 根据美国国内税收法典全额免税的奖学金和研究员津贴，以上有提到。

(5) 任何其它根据美国国内税收法典规定免税的收入，如信用卡开户的现金或者积分奖励，银行开户作为利息处理的现金或者实物奖励(如果是作为其它收入而不是利息处理的奖励，则一般需要申报)、购物返利(或返支票)、保险赔款等。

5. 州税和地方税的应税收入

美国的州税体系在是否对收入征税、申报要求、居民和非居民定义、是否承认中美税收协定、税率、扣减项目、免征额等各个方面差异很大。DC 虽然不是单独的州，但也有个人所得税。全美目前有 7 个州不对个人收入征税，包括阿拉斯加，华盛顿州，怀俄明州，南达科他州，德克萨斯州，佛罗里达州和内华达州，另外有两个州不对工资薪金征税，即田纳西州和新罕布什尔州。从税率看，有些州不分贫富适用单一州税税率，包括密歇根州(2013 年是 4.25%，2014 年应该会降到 4.15%，然后从 2015 年 10 月 1 日起是 3.9%)，犹他州(5%)，科罗拉多州(4.63%)，伊利诺伊州(5%)，印第安纳州(3.4%)，宾夕法尼亚州(3.07%)，北卡罗来纳州(5.8%)，麻省(5.2%)，田纳西州(6%，仅针对利息、股息)和新罕布什尔州(5%，仅针对利息和股息)。

除州税外，有些州还有城市税甚至 County(郡/县)税等地方税，如 New York City & Yonkers；宾州的大多数城市，如 Philadelphia City 等；密歇根州的大多数城市，如 Lansing 和 Detroit 等；俄亥俄州的 Columbus, Cincinnati 和 Cleveland 也有城市税。这些地方税种相比联邦和州税一般税率较低，名目也略有不同，具体可分为工资税，所得税，本地服务税和职业税等；在税负的承担上，一般由雇员承担但是由雇主代扣代缴，年底个人通过城市税或者地方税表申报多退少补。

另外，并非所有州都认可中美税收协定，比如阿拉巴马州，阿肯色州，加州，康州，夏威夷州，堪萨斯州，肯塔其州，马里兰州，密西西比州，新泽西州，宾州，蒙塔纳州和北达科他州明确不支持。

小贴士： 以上介绍意味着你通过 TA/GA 取得的应税收入虽然按照中美税收协定可能减免联邦税，但州税的话可能需要单独判定。

关于收入达到多少就必须申报州税，各个州也有不同规定，必须的。宾州的国际学生、学者，无论是居民还是非居民纳税人身份，无论欠税与否，只要应税收入超过 33 美金，就需要申报州税。纽约州的国际学生、学者如果是非居民身份并且从州内取得超过扣除标准的毛收入，则必须申报州税。

小贴士： 和联邦税类似，如果你被多扣了州税，只有申报州税表才能得到退税。

三、联邦税的报税身份(Filing Status)

申报联邦税的时候必须决定自己的报税身份，包括以下五种：单身(Single)，已婚联合报税(Married Filing Jointly)，已婚单独报税(Married Filing Separately)，一家之主(Head of Household)，抚养子女并符合条件的遗孀或鳏夫(Qualifying Widow/Widower with Dependent Child)。

一般来说已婚联合报税，一家之主和抚养子女并符合条件的遗孀(鳏夫)这三种报税身份对应的税率要比另外两种低一些，享受的扣除额和抵免额也更有优惠。



小贴士：对于已婚的非居民身份的中国学生、学者虽然不可以以已婚联合报税或者一家之主的身份报税，同时需要注意的是——在税表上应选择已婚单独报税(Married Filing Separately)而不是单身(Single)，这是一个常见的小误区。

小贴士：合法登记的同性已婚纳税人必须以已婚身份联合或者单独申报联邦税，但根据所在的州不同，可能会被要求以单身身份(而不是已婚单独报税身份)申报州税，如密歇根州是不承认同性婚姻联合申报的，而纽约州和新泽西州则允许同性婚姻联合或者单独申报州税。

四、纳税时间巧安排

您的日历上应该记录以下关键日期：

1 月底：纳税季正式开始，但太早申报的税表可能不会被 IRS 受理，并且容易遗漏纳税信息。

2 月 3 月：可能会有一大波纳税信息陆陆续续进入你的邮箱或者信箱，有些需要你自己去下载。

4 月 15 日：纳税申报截止日期和往年类似(以寄出的邮戳日期为准)；需要延期申报的纳税人应在此日期之前提交 4868 表格，如预计会欠税，建议预缴相应税款。提交这份表格只能延长申报时间和免除 late filing payment, 欠缴税款的利息和罚款是从 4 月 16 日开始计算的



6 月 15 日：不需要纳税的 F1/J1 学生学者最迟可以等到这一天提交 Form 8843。

10 月 15 日：延期申报的纳税人提交 4868 表格后将纳税截止日延期至此，但所欠税款仍会从 4 月 16 日开始产生利息(如所欠税款比例较大，还可能会有罚款)。因此确有必要延期申报的纳税人如果预计会欠税，建议在提交 4868 表格时预缴相应税款，之后再申请退税。

五、如何选择纳税表格

1. 非居民纳税表格

适用人群: 没有在美国居留时间超过 5 年的 F/J 签证国际学生以及没有在美国居留时间超过 2 年的学者作为非居民纳税人需要选择特定的纳税表格。一般联邦税针对非居民纳税人有两种主表: 1040NR 和 1040NR-EZ。这两个表格均针对非居民纳税人, 如果错误选择针对居民纳税人的 1040 表格进行申报有可能会因为少缴税而收到税务局来信。

建议选择 1040NR 表格, 原因是 1040NR-EZ 表格太过简单了——如果有捐款发生, 比如向免税机构如 Tax1on1 捐赠, 要抵税的话就没辙了, 因为 1040NR-EZ 表格没有地方填写。

小贴士: 如果收入真的很简单, 就是工资那点事儿, 那么 1040NR-EZ 倒也足够了。由于这张表格支持信息有限; 所以真的很简单。



2. 居民纳税表格

适用人群: 美国公民, 绿卡持有者, 在美超过 5 年的 F/J 签证学生, 在美超过 2 年的 J 签证学者, 以及持工作签证超过半年的工作人士, 此外还有居民纳税人的非居民配偶选择以居民身份纳税的情形。

一般联邦税针对非居民纳税人有两种主表: 1040。然而, 1040 表格并非一张表格就能搞定所有纳税季的所有烦恼~ 它还有各种各样的 Schedule 和 Supporting Form 来支持这张主表的内容。常见的有以下附表:

1040 (Schedule A): Itemized Deduction【各种扣减项, 如州税, 捐赠, 房产税, 住房贷款利息等】
使用 Schedule A 可以算出您的列举扣除额 (itemized deduction)。你将在列举扣除额和标准扣除额 (standard deduction) 中选择比较大的那个数。大部分情况下, 你的联邦所得税会小于这个数字。如果你用列举扣除额, 你可以扣除部分医疗和牙科开支以及不能报销的员工业务支出。你还能扣除某些税款, 利息, 捐献, 杂费, 某些意外事故损失和盗窃损失。

1040 (Schedule B): Interest and Ordinary Dividends【利息和普通股息以及海外账户披露等】

1040 (Schedule C): Profit or Loss From Business【经营所得】

1040 (Schedule D): Capital Gains and Losses【资本利得/炒股等收入】

1040 (Schedule E): Supplemental Income and Loss【房租所得, 稿酬及其他特定收入】

此外, 还有很多其他的表格就不一一列举了, 只能说要多复杂有多复杂。如果想省心, 就使用软件如 TurboTax 或者找会计师税务师吧。

1040-A: 此表是 1040 的简化版, 但是比马上登场的 1040-EZ 多了几项, 但不太常用。

1040EZ: 此表也是 1040 的简化版, 用于单身家或者夫妻联合报税但是没有 dependent 的情况。

纳税人如果没有减扣税额，不需要调整总收入，只有纯工资收入，利息或者只有失业金收入，这些情况下可以用！可以算是最简单的一张表格了吧！

3. 关于 SSN/ITIN 以及需要向学校/雇主提交的表格

(1) SSN/ITIN 简介

初到美国，您或许会有这样的感受，没有社会安全号码(Social Security Number, 下文简称 SSN)还真是不方便，从租房到开通电话网络，总是要比那些有 SSN 的多出钱多出力，不就是张小纸片嘛。然而，这样的情况在美国税务局那里已经帮你想得很周到了，没有 SSN 没关系，他们给你个人纳税识别号码(Individual Taxpayer Identification Number, “ITIN,” 音似：挨疼)，咱就可以跟那些有 SSN 小纸片的一样报税。它和社会安全号(SSN)类似，共九位数字，第一位一般是 9。当然，美帝的国税局是只向钱看的，至于纳税人有没有合法身份他们根本不在乎。因此，ITIN 号码只在税收领域上有身份识别的作用，不代表美国政府承认纳税人的合法居留身份，更别想着用这个去申请驾照、找工作。当然一般情况下，税务局也不大可能狗拿耗子多管闲事，拿着纳税人申请 ITIN 的资料去移民局那里打小报告。ITIN 号有效期为五年，过期需要再次申请。

(2) 你是否需要这个号码？首先，有 SSN 的个人无需这个号码。ITIN 与 SSN 的另一个区别是，ITIN 的持有人没有社会保险福利也不可以拿这个号码作为劳动许可。这样看来你或许会觉得，这号码不就是给资本主义国家上缴租子用的么？非也~~~ 举个例子，上文有提到居民纳税人如果把自己的被赡养人(dependent)放到税表里面可以得到相应的税收减免额度，从而降低他们的税收负担，总而言之就是帮咱家省钱。再举例说明：2013 年个人的减免额(personal exemption)是 3,900 美金(2014 年是 3,950 美金/每人)。如果你符合条件可以将探亲父母或者你的老婆孩子作为 dependent 放到税表中，假设你的税率最高档是 25%，那就意味着你的收入中可能会有 3900 美金是免税的，对应大概 1000 美金的税款。想想是不是还不错？但前提条件是你的家属要有这个神奇的 ITIN 号码并且符合作为你的家属(dependent)的条件。

小贴士：如果你是有米之人不在乎这 1000 美金的退税或者现在暂时还是非居民纳税人身份，那就可以洗洗睡啦。

(3) ITIN 申请资格。具体什么样的情况需要申请 ITIN 号码呢？如果您的情况符合以下这些情形，并且目前还不符合取得 SSN 号码的资格，那么您可以申请 ITIN 号码：

- 商务出差：按照中美税收协定，取得 ITIN 号码后您可能享受更低的扣缴税率。
- 美国居民配偶：如您的配偶为美国公民或税收居民并且您需要与他/她联合报税；或者您的配偶(美国公民或税收居民)在他/她的税表中申报了您的个人减免额度。
- 留学生、访问学者或者其他在美学习研究人员，没有取得 SSN，但按照美国税法取得收入需要报税的。
- 其他在美国取得收入的纳税人，没有 SSN，但是需要报税或者退税的。

(4) 该不该帮探亲的父母申请 ITIN？很多人或许都有这样的疑问，我能不能帮来探亲的父母申请 ITIN 呢？能不能把父母当成家属(Dependent)在税表中申请他们的个人减免额(Personal Exemption)来达到节税的效果？这个问题可以分成三个部分来讨论，第一是报税者自己需要是居民纳税人身份，第二是父母居留时间的长短，最后是能不能通过“合格亲属测试”(Qualifying Relative Test)。当然还有一点，你是否在乎那 1000 美金退税。这是多少年来华人社区纳税版

块儿的口水话题。不过，您现在也可能已经一头雾水了。一般大家的讨论集中在：父母在美国停留至少 183 天那个测试如何满足？到达离开美国的当年是算半天是否是一整天？怎么能证明纳税人至少提供家属至少一半以上的生活开销？父母回国了，还能否申请？当然还有究竟如何申请 ITIN？这些问题绝大多数都已在我们的网站或者微信公众平台搜索获得答案。

小贴士：成为美国居民纳税人之后如需申报配偶或者家属的个人减免额(Personal Exemption)，配偶或者家属必须有社会保险号 SSN 或者纳税人识别码 ITIN 才能够享受该个人减免额。

小贴士：申请 ITIN 尽量早作准备。由于近些年来 IRS 加强了对 ITIN 的管理，因此您的申请存在被拒的可能。申请时应当充分准备，让 IRS 觉得您申请 ITIN 是诚心诚意为了——给美帝交~租~子~

4. 其他的更复杂的 case

如 dual status resident，夫妻只有一方是公民或者永久居民，或者两人都不是居民但是又想以居民身份报税，或者您被派回祖国工作在国内缴税了，涉及两个以上州的州税，或者是需要其他各种纳税筹划，篇幅有限，真心建议您咨询专业人士或者发封邮件联系我们。

六、纽约州税

1. 纽约州居民身份

非居民一般只需要就来源于纽约州境内的收入进行纳税；而纽约州的税务居民则无论是否在别的国家或者州有交税也需要就全部收入向纽约州进行申报纳税。根据纽约州税法规定，住所地(Domicile)在纽约；或住所地不在纽约但在纽约有永久居所(Permanent Place of Adobe)，并在一个纳税年度内在纽约州累计居住超过 183 天的个人都可算为纽约州税收居民。值得注意的是永久居所可以是自有住房，也可以是租住的公寓。如果纳税人居住在纽约州多个居所，那么所居住的时间要合并起来。

小贴士：纽约市的税收居民定义和纽约州类似，只需要把提到纽约州的文字换成纽约市就行了。一般如果不是纽约州税收居民，默认也不会是纽约市税收居民，这样就可以不用交城市税。如果 W-2 表格中有预扣的纽约城市税就可以申请全部退税。

根据纽约州税法 2009 年的修订，住所地与大学所在州不一致的本科全日制学生，其所在的大学的住所一般不算作永久居所；因此持有 F/J 签证并且住所地不在纽约州（比如在中国或是在其他州）的全日制本科学生，一般为纽约州非税收居民。部分高校的国家学生办公室有在网站发布指南表示：持有 F/J 签证的全日制研究生，其住所地不在纽约州，并且，根据联邦税法不属于美国税收居民（即在美国不超过五年），一般也是纽约州非税收居民。持有 J 签证住所地不在纽约州并且在美不超过两年（即非联邦税收居民）的访问学者，也一般视为非纽约州税收居民。但我们认为按照纽约州税法，研究生、访问学者、博士后们可能没有本科生这么幸运，因为 2009 年的纽约州税法修订并没有将研究生从“住所”定义的范围中排除。因此，全日制研究生、访问学者和博士后们一般来说只要在纽约州居住，满足有永久居所(place of permanent adobe)定义的，并且在纽约居住超过 184 天都应以纽约州居民身份报税，填写 IT-201 表格。

根据纽约州税法，J 签证的访问学者在美居住超过两年以及持 F/J 签证在美居住超过五年已经成

为联邦税收居民 (Resident Alien)，即便住所地不在纽约州（比如在中国或者其他州），但如果在纽约州有超过十一个月的永久居所 (Permanent Places of Adobe) 的，原则上就属于纽约州税收居民。

如果您若是对以上的描述感到困惑，我们不妨做个小测试：

条件：在一个纳税年度中	是	不是
你在纽约拥有或租住校外的公寓吗？		
如果是，你拥有(或租住)的时间累计超过十一个月吗？		
你在纽约居住累计有超过 183 天吗？		

如果以上三个问题的答案都是是的话，那您报税的身份十有八九就是纽约州居民。如果有一个“不是”的话，那您报税身份很有可能就是纽约州非税收居民。小编之所以没把话说得太满是因为美国联邦以及各州的税法当中有各种各样的例外，如果除了以上这些信息点，你还有其他的纳税属性，比如有直系亲属是美国税收居民，说不定你的情况就成了例外。

2. 纽约州的报税身份(Filing Status) 及对应的费用扣除标准

为了确保顺利报税并且申请与您自身情况相匹配的纽约州费用扣除标准，在报税之前您必须决定自己以何种身份报税，包括以下五种：

报税身份	
1	单身(Single)
2	已婚联合报税 (Married Filing Jointly)
3	已婚单独报税 (Married Filing Separately)
4	一家之主(Head of Household)
5	抚养子女并符合条件的遗孀或鳏夫(Qualifying Widow/Widower with Dependent Child)

(1) Single (and can be claimed as a dependent on another taxpayer's federal return)	\$ 3,100
(2) Single (and cannot be claimed as a dependent on another taxpayer's federal return)	\$ 7,800
(3) Married filing joint return	\$ 15,650
(4) Married filing separate return	\$ 7,800
(5) Head of household (with qualifying person)	\$ 10,950
(6) Qualifying widow(er) with dependent child	\$ 15,650

在大多数情况下，您的纽约州报税身份必须与联邦报税身份相一致。如果您不需要一定报联邦税的话，那您请用之前所用的报税身份来报纽约州税。

小贴士：对于已婚的非居民身份的中国学生、学者虽然不可以以已婚联合报税或者一家之主的身份报税，同时需要注意的是——在税表上应选择已婚单独报税 (Married Filing Separately) 而不是单身 (Single)，这是一个常见的小误区。

对于已婚联合申报联邦税的纳税人，在申报纽约州税时也有以下例外情况值得注意：

- 夫妻中有一方是纽约州税收居民而另一方为非纽约州税收居民可以：
- 以已婚单独申报纽约州税（即报税身份 3）， 或者
- 以已婚联合身份申报纽约州税（即报税身份 2）

小贴士：合法登记的同性已婚报税人必须遵守已婚身份规则以已婚身份联合或者单独申报纽约州税。

3. 谁需要申报纽约州税

如果您一年中任何时点都不是纽约州税收居民，但有来源于纽约的收入并且按纽约州税法调整后的联邦毛收入（Federal adjusted gross income plus NY additions）超过纽约州的费用扣除标准之后（New York standard deduction）就必须通过 IT-203 表格申报纽约州税。

如果您是纽约州税收居民，如果满足下列任一条件，也必须通过 IT-201 表格申报纽约州税：

- 您需要申报联邦税【8843 表格除外】
- 您虽不需要申报联邦税，但是按纽约州税法调整后的联邦税毛收入 AGI (Federal adjusted gross income plus NY additions) 多过\$4,000(单身并且在他人税表中作为 dependent 出现的情况下则为\$3,100)
- 你需要申请退税

4. 如何选择州税表格

如果您一年中任何时点不是纽约州税收居民，请选择 IT-203 表格。表格一般会在纳税季由纽约州税官网【<http://www.tax.ny.gov/>】发布，以下链接为 2014 年度表格填写说明 http://www.tax.ny.gov/pdf/2014/inc/it203i_2014.pdf。

如果您全年都是纽约州税收居民，请选择 IT-201 表格。表格同样会在纽约州税官网发布，以下链接为 2014 年度表格填写说明

http://www.tax.ny.gov/pdf/2014/inc/it201i_2014.pdf

小贴士：成为纽约州税收居民或者结束纽约州税收居民身份的那一年有可能需要申报 IT-203 表格就一年中居民部分和非居民部分分别申报计算税款。

5. 重要日期

一般是和联邦税一样的，即每年 4 月 15 日左右并且允许在线或者信件申请延期 6 个月，值得注意的是所欠税款产生的滞纳金或罚款仍然是从 4 月 15 日起算。

6. 报税邮寄地址

请务必在信封上填写您的地址并且贴好足够的邮票！推荐使用 Certified Mail 并要求回执。如果您的税表不欠税或者申请延期但是不欠税的话，邮寄地址为：

STATE PROCESSING CENTER
PO BOX 61000
ALBANY NY 12261-0001

如果您的税表随支票或 Money Order 【注意不要邮寄现金】一同寄出的话，请邮寄到：
STATE PROCESSING CENTER
PO BOX 15555
ALBANY NY 12212-5555

当然您也可以选择第三方快递服务，请邮寄到：
NYS TAX DEPARTMENT
RPC - PIT
W A HARRIMAN CAMPUS
ALBANY NY 12227-0805

七、纽约城市税

1. 谁需要申报

一般来说，纽约市居民要求申报纽约城市税。辨别纽约城市税纳税身份的方法与纽约州类似，把纽约州改成纽约市即可。非纽约市居民不必缴纳城市税，即使在纽约市读书或者工作只要不在纽约市居住一般可以省下这笔税款。还有一点需要注意的就是城市税和州税在同样的税表中申报。

2. 税率

2014 纳税年度纽约城市个人所得税税率范围在 2.907%—3.648%之间，具体应付多少要取决于收入和报税身份。

3. 申报截止日期和延期

2015 年的截止日期是 4 月 15 日，但是允许延期六个月。请注意：联邦税延期并不等于自动可以获得城市税延期。如果有欠税，请注意延期申报并不等于可以无成本的延期交税，这种情况下的延期可能会产生利息和罚款。

小贴士：有部分大学的国际学生办公室认为如果国际生源的全日制研究生在联邦税法下是非居民那么在纽约州和纽约市税法下也是非居民，因此不用交纽约城市税，这种说法值得商榷但是确实有不少学生这么申请退税没有收到税务局来信。如哥大的国际学生办公室认为国际生源的全日制学生，无论研究生还是本科生，一般情况下可以被视为纽约州的非居民纳税人。但必须要注意纽约州税法和联邦税法关于居民的定义是独立的。宾汉姆顿大学的国际学生办公室也有类似关于纽约居民纳税人判定的指引，即只要联邦税法下是非居民那么在纽约州也是非居民。

<http://www.columbia.edu/cu/isso/tax/> 【Last visited: 03/01/2015】

<http://www.binghamton.edu/iss/taxes-2014/nystax.html> 【Last visited: 03/17/2015】

八、新泽西州税

1. 新泽西州居民身份的判定

有部分同学或者学者在纽约读书工作，但居住在新泽西。从纳税的角度上来讲，若您同时满足以下三个条件，则被视为非新泽西州纳税居民：

- 在新泽西州内没有永久性居所；
- 在其它州有永久性居所；

- 在新泽西州停留的时间不超过 30 天

此外，若您满足以下两个条件，您也属于非新泽西州居民：

- 您在新泽西州没有永久性住所，并且在这里居住的时间少于 183 天；
- 您在新泽西州没有永久性住所，在这里居住的时间超过 183 天，但并没有把新泽西州定为您的永久性居住地。

2. 谁需要申报

不论您是否是新泽西州常驻居民，在原则上只要您在新泽西州内获得收益，并且该收益总额大于最低申报值时，则必须申报。根据纳税人报税身份的不同，对于一家之主，已婚联合报税，或者符合条件的遗孀或鳏夫来说，最低申报值为\$20,000；而对于单身或者已婚单独报税的报税人来说，最低申报值为\$10,000。如果您有新泽西州所得税扣款或返款，则同样需要申报。

如果您在纳税年度中有部分时间属于新泽西州纳税居民，后期虽然搬到外州却仍然有从新泽西州内获得收入；又或者您在纳税年度内搬入到新泽西州，并且在搬入前已经开始有从新泽西州内获得收入，那么若您的收入中来自新泽西州的总收入已超过上述所要求的最低申报额度时，您必须同时申报您作为新泽西州纳税居民时，相应部分的收入（填报 Form NJ-1040），以及您作为非新泽西州居民时，相应的那一部分的收入（填报 Form NJ-1040NR）。

新泽西州所得税税法是遵照联邦税的税法来执行的。联邦税的一个先决条件是已婚夫妇使用联合报税身份报税时，必须已经注册结婚。也就是说，一对在 2007 年结婚的夫妻，不得在 2006 年或这之前的年度里使用联合账户报税。此外，新泽西州个人所得税税法规定，同性夫妻若在 2007 年或此之前结婚，那么自 2008 年起的报税年度里他们可以通过联合账户申报前一年的所得税。

3. 申报其它州的收入

新泽西州税法规定：在上一个纳税年度内，纳税居民必须对全部所得收入进行报税，无论该项收入是否来自于新泽西州。若您是新泽西州常驻居民，但同时您也有收入来自于其他州，那么在您缴纳其他州税款的同时，您也有可能获得相应的来自于新泽西州的 credit 返还。该项法规的制定，可以避免纳税人重复缴税。需要注意的是：返还给纳税人的 credit，额度一般不会超过您上缴给该州的税款总额。

此外，申请 credit 的最好方式是填写 Schedule A 并和报税表一起提交。如果您有来自超过一个以上不同州的收入，则每个州都需要单独填写一份 Schedule A。您不需要向新泽西州提供向其他州缴纳税款的副本，所以申请 credit 也可以直接在网上填写，但您必须妥善保留好所有副本，以备日后审核。

值得一提的是，根据新泽西与宾夕法尼亚两州之间的互惠个人所得税协议：若新泽西州常驻居民有一部分工作性质的报酬来自于宾州，则宾州不得对该部分的收入向新泽西州常驻居民提出征税。因此，新泽西州居民也不得通过 Schedule A 申报该部分税款的 credit。但新泽西州常驻居民仍可向新泽西州递交 Schedule A 并申报在宾州因其它收入而需缴纳的那一部分税款（例如：商务收入或因买卖房屋所得收益）。不过，以上所描述的情况均不适用于包括费城等其它宾州以内的直辖市。

此外，如果您在其它州已缴纳 S corporation 的所得税或工资税，并且该项收入在同一个税务年度里，您也向新泽西州缴税，那么相应于这部分的税款，您也有可能获得新泽西州的税务豁免。

4. 截止日期和延期申报

一般情况下和联邦税一样，即每年 4 月 15 日为报税截止日。若您不能按时报税，您可以在 4 月 15 日晚上 11:59 分之前在网上申请延期。或者，您可以在在此之前，通过填写并邮寄 NJ-630 表格的方式申请延期报税。邮寄时间以邮戳为准。如果在申请过程中需要缴费，您可通过电子支票或信用卡的方式支付。

如果您的申请被获得了批准，NJ-1040, NJ-1040NR, 以及 NJ-1080C 表格的申报日期将被延长 6 个月，NJ-1041 表格的申报日期将被延长 5 个月。

如果您的联邦税成功获得延期申报，并且您符合以下条件，那么您的新泽西州税也将被自动延期：

- 您所欠的新泽西州税款中，80%的部分已被预扣除。一般情况下每年的 4 月 15 日为报税截止日，如果正好赶上当天是周末或节假日，则此日期为周末或节假日后的第一个工作日
- 在延期截止时，您将同时递交报税表格以及州税中全部的余款部分
- 您需将申请获得批准的联邦税延期的申请副本以及新泽西州税的申报表一起递交

如果您没有申报联邦税的延期，您仍然可以通过以下方式延期新泽西州税的申报：

- 在原定截止日期之前递交 NJ-630 表格
- 在原定截止日期之前缴纳至少 80%的税款
- 在延期截止日期之前，递交申报表格并缴纳全部所剩余款

我们再次提醒您：只有申报可以延期，但缴税不得延期。只有在您 80%的缴税部分已被预扣除时，申报延期才有可能获得批准。所有在原定截止日期时，尚未缴纳的税款都会被罚款和缴付相应的利息。

小贴士：

对于居住在 NJ，但在纽约州读书或工作的小伙伴们：

1. 奖学金(Scholarship)在新泽西州一般是免税的。
2. 在纽约做实习或工作所产生的收入，需要申报纽约州税。
3. 为避免双重纳税，已经在纽约州交过的税的在 NJ 不用交税，但需要填写 Schedule A 来申报。

九、谁可以帮你报税？

至少你有三种选择：自己 DIY，选择免费或付费的资源。有几个常见的误区是：错误估计自己的 DIY 能力、免费或付费资源的价值。

1. 自己 DIY

首先，没有应申报收入只需要申报 8843 表格的情况下，一己之力绝对足够轻松搞定这张表格。你可以选择直接填写 PDF 格式的 Form 8843，也可以使用部分学校免费提供的 Windstar 或者 Glacier 软件来填写信息在线生成 Form 8843。

有应税收入的情况下，一般有上过美国税有关的课程之后也应该可以自己使用学校提供的免费软件(如 Windstar 或 Glacier)或者自己购买商用软件(截至 2013 纳税季，排名靠前比较大众的商用软件中貌似只有 TaxAct 支持以非居民身份申报，而主流的 TurboTax 目前不支持)来搞定联邦税和州税的！如果碰到不确定的问题，可以通过 tax101.org 网站搜索或者和专业人士求证。具体的报税软件评测，上网查 tax software review，结果应该有一大把。这些评测说的都很好，都很对，但惟独对于刚到美国的国际学生、学者以及持 H1B 刚开始工作的人没有太大借鉴意义。你可能知道 TurboTax 鼎鼎大名，但是你很有可能不知道它目前还不支持 nonresident 或者 part year resident (dual status) 报税。当你在 TurboTax 上填了半天信息之后，可能会发现：对不起，TurboTax 不能帮你申报正确的税表。还有就是各个软件都标榜我们有免费版，但是你真的可以用得了吗？？



小贴士：如果对美国税没有太多经验但还是希望自己动手、丰衣足食，那就尽量多加小心，多咨询确认，不要太过自信，否则之后可能还要费劲修改税表或者会收到税务局来信。

在自己动手 DIY 税表之前，一定要确保资料齐全，以防漏报。

- 如果你在学校做 GA 有收到工资同时有税扣除，学校的财务部门一般会在 1 月底前后提供你工资税信息的 W-2 表格。
- 如果你有收到奖学金或者学费减免，学校一般会提供 1042-S 表格记录这些金额。当然，你也很有可能同时收到以上这两种表格。

2. 免费资源

首先要纠正大家可能会有的偏见：即免费的都是不好的。其实并非如此，比起拿优惠做噱头的收费服务来讲，IRS 和众多高校、慈善机构提供的免费资源可能更实用、方便。比如 IRS 认证培训的志愿者服务项目，全称 Volunteer Income Tax Assistance (“VITA”)，Tax101 团队的多位志愿者都曾受过这个项目的洗礼。如需要查询你附近的 VITA 地点，可通过这个链接 <http://irs.treasury.gov/freetaxprep/>。另外你也可以下载 IRS2GO 这个 APP 在手机中进行搜索。

宾汉姆顿大学国际学生办公室每年有针对在校国际学生学者提供免费的在线联邦税申报软件，但是纽约州税需要自己额外动手完成。具体信息请参考：

<http://www.binghamton.edu/iss/taxes-2014/index.html>

小贴士: 如果在纳税季选择免费资源应尽量提前安排, 准备好报税所需材料。如通过网络提交问题, 应清晰完整描述纳税信息。

3. 付费服务

为什么要选择付费服务? 从国内过来的朋友一定会有这个疑问。答案是降低税务风险, 降低税务风险, 降低税务风险! 很多朋友知道 IRS 是一个很有权力的执法机构, 但往往是在太晚的时候。美国税复杂和无情最典型的表现就是针对错误申报的罚款和滞纳金。即使纳税人并非故意, 特定情况下也需要针对错误申报部分支付 20%或是更高比例的罚款; 而这些罚款和大多数情况下的滞纳金通常是可以咨询专业人士避免的。

绝大多数人会选择注册会计师(Certified Public Accountant, “CPA”)或注册税务师(Enrolled Agent, “EA”)进行纳税申报。这两类税务专业人士都可以帮忙填报税表, 还可以代表客户联系 IRS 处理纳税事宜。

此外, 还有两个付费的选择分别是税务服务连锁机构(Tax Preparation Chain)和税务律师(Tax Attorney)。前者一般是大型连锁流水线的工作流程, 有大量的临时工在纳税季参与税表申报工作, 不见得比一般的注册会计师或者注册税务师更能保证质量。后者一般是处理税务诉讼或者复杂疑难的税务筹划, 而不是在纳税季帮忙填写税表完成申报。

小贴士: 如需选择收费服务, 建议选择靠谱儿的专业人士, 保持长期联系。这样每年纳税季会比较轻松。

十、结语

希望看完这份纳税指南后, 学生、学者朋友们能够对美国税多了一些了解。在纳税季相信不少朋友可能还会碰到各种各样的纳税问题; 在这里我们提醒各位欢迎通过各种方式联系我们提交问题, 分享答案, 互相学习。

最后, Taxlon1 团队祝各位中国同学、学者、老师和朋友们工作顺利, 享受美好校园生活。

同时, 诚挚感谢参与和支持这次《纳税指南》编纂工作的志愿者和朋友们——没有你们一直以来的努力、支持和厚爱, 这个公益项目可能无法这么快实现。

Taxlon1 Team 敬上

03/2015

编纂人员名单[排名不分先后]:

Aoxue @NY

Catherine @MI

Chelsey @NY

Elise @MA

Fen @AL
Jessica @NY
Rill @NY
Shirley @NY
Zhen @NY

美国税 1on1 是一个经 IRS 认证的 Sec. 501(c)(3) 公益组织。从 2012 年在麻州注册成立开始，我们一直致力于为全美各州国际学生、学者和华人社区免费提供专业、靠谱儿的美国税纳税信息和技术支持。

- 官网和咨询平台 (tax1on1.org)
- 微信公众平台 (@meiguoshui)
- 新浪微博 (@美国税 1on1)
- 电子邮件 (joinus@tax1on1.org)
- 热线电话 (+1 801 829 1661, +1 801 TAX1ON1, EST)
- Facebook (@taxoneonone)
- Twitter (@tax1on1)

