

海外资产披露要求

1) 报税人自己或者有签署权海外金融资产，包括银行账号，股票账号，共同基金，信托，（**financial account, including a bank account, brokerage account, mutual fund, trust, or other type of foreign financial account**），2023 年全年任何时点超过 1 万美金余额，需要在 **April 15, 2024** 前申报 **FINCEN 114** (和个人所得税分开报)。

2) 报税人自己或者有签署权海外金融资产，包括银行账号，股票账号，共同基金，信托，任何在海外实体中的资本，任何由海外实体作为发行方或交易方的金融商品或合同如果符合以下条件需要在年终申报个人所得税时候（**April 14, 2024**），在 **F8938** 随同个人所得税申报。

（1）纳税人未婚且定居美国：在当年年末海外总金融资产超过 5 万美元或者在纳税年内的任何时间节点国外总金融资产超过 7 万 5 千美元。

（2）纳税人已婚且定居在美国，并且与配偶共同申报：在当年年末国外总金融资产超过 10 万美元或者在纳税年内的任何时间节点国外总金融资产超过 15 万美元。

（3）纳税人已婚且定居在美国，但独立申报：在当年年末国外总金融资产超过 5 万美元或者在纳税年内的任何时间节点国外总金融资产超过 7 万 5 千美元。

（4）纳税人居住美国境外且独立申报：在当年年末国外总金融资产超过 20 万美元或者在纳税年内的任何时间节点国外总金融资产超过 30 万美元。

（5）纳税人居住美国境外但与配偶合并申报：在当年年末国外总金融资产超过 40 万美元或者在纳税年内的任何时间节点国外总金融资产超过 60 万美元。

由于投资移民未来均需要在美国境内生活，故此海外的金融资产超过 10 万美元或者在一年的任何时间节点超过 15 万美元非常正常。

申报所要求：

1) 账户名称，号码，地址，性质；2) 资产描述；资产海外报税号码；如果资产是所有者权益，则公司的性质是什么；3) 分项资产购置时间，出售时间，是否和配偶共同拥有；4) 年终余额或者市场价值；5) 年中最高峰值。

参见样本：

样本

持有人	金融机构名称	银行地址	账户号码	利息	分红	帐户年底余额	帐户余额最高值
	China Citic Bank International	香港金钟添美道1号中信大厦202及207号铺	762-1-00- [REDACTED]			HKD50	HKD 50
			[REDACTED]	约为美元18.33		美元14413.28	\$314470.03
	工商银行	地址：北京市西城区复兴门南大街2号天银大厦B座 邮编：100031	6 [REDACTED] 0200006331076	¥1,869.17		¥563991.90	¥945,446.81
	工商银行		02 [REDACTED]	3年定期		¥58,7485.11	¥587,485.11
	工商银行		0200206802027578145*	定期		¥250000	¥250000

如果没有绿卡的中国人控制在美国的公司或者绿卡持有者持有中国公司填表需要：
(不适用者不用看)

国税局表格 5471 和 5472 的申报

表格适用纳税人群：

国税局表格 5471 和 5472 的申报主要与以下两类纳税人群有关：

- 1) 表格 5471: 已经拿到投资移民绿卡或者美国公民身份, 但仍然是外国公司 10%以上股东
- 2) 表格 5472: 没有办理移民, 但在美国注册公司从事商业和贸易活动的外国商人

表格用途：

- 1) 表格 5471: 与特定外国公司有关联的美国税务居民 (占股 10%以上) 的信息申报
- 2) 表格 5472: 被外国人占股 25%以上的美国公司或者在美国从事商业和贸易的外国公司的信息申报

如何申报：

- 1) 表格 5471: 与个人税表 1040 (或者有限责任公司税表 1065) 一起申报
- 2) 表格 5472: 与普通公司税表 1120 一起申报

何时申报：

- 1) 表格 5471:
 - a) 如果与个人税表 1040 一起申报: 截止日为第二年 4 月 15 日, 可延期至 10 月 15 日申报

- b) 如果与有限责任公司税表 1065 一起申报：截止日为第二年 3 月 15 日，可延期至 9 月 15 日申报 (从 2016 年税务年度开始实施)
- 2) 表格 5472：截止日为第二年 4 月 15 日，可延期至 10 月 15 日申报 (从 2016 年税务年度开始实施)

申报内容（主要项目）：

1) 表格 5471:

- a) 外国公司相关信息
- b) 美国股东信息
- c) 外国公司损益表 (Income Statement) - 换算为美元申报
- d) 外国公司资产负债表 (Balance Sheet) - 换算为美元申报

2) 表格 5472:

- a) 申报方（美国公司或者外国公司）相关信息
- b) 占股 25%以上外国股东相关信息
- c) 关联方（很多情况下就是占股 25%以上外国股东）相关信息
- d) 申报方与关联方之间的现金业务 - 换算为美元申报
- e) 申报方与关联方之间的非现金业务 - 书面申报

未申报或者未按时罚金：

- 1) 表格 5471: \$10,000 ~ \$50,000
- 2) 表格 5472: \$25,000 ~ no maximum penalty

2023 Federal Income Tax Brackets and Rates for Single Filers, Married Couples Filing Jointly, and Heads of Households

TAX BRACKET/RATE	SINGLE	MARRIED FILING JOINTLY	HEAD OF HOUSEHOLD
10%	\$0 - \$11,000	\$0 - \$22,000	\$0 - \$15,700
12%	\$11,001 - \$44,725	\$22,001 - \$89,450	\$15,701 - \$59,850
22%	\$44,726 - \$95,375	\$89,451 - \$190,750	\$59,851 - \$95,350
24%	\$95,376 - \$182,100	\$190,751 - \$364,200	\$95,351 - \$182,100
32%	\$182,101 - \$231,250	\$364,201 - \$462,500	\$182,101 - \$231,250
35%	\$231,251 - \$578,125	\$462,501 - \$693,750	\$231,251 - \$578,100
37%	\$578,126+	\$693,751+	\$578,101+

2023 Capital Gains Tax Rate Thresholds

Rate	Single	Married Filing Jointly	Married Filing Separately	Head of Household
0%	\$0 - \$44,625	\$0 - \$89,250	\$0 - \$44,625	\$0 - \$59,750
15%	\$44,626 - \$492,300	\$89,251 - \$553,850	\$44,625 - \$276,900	\$59,751 - \$523,050
20%	\$492,300+	\$553,850+	\$276,900+	\$523,050+

FILING STATUS	FORM	FILING DATE	EXTENDED FILING DATE
INDIVIDUALS AND FAMILIES	1040	APRIL 15	OCTOBER 15
C- CORPORATIONS	1120	APRIL 15	OCTOBER 15
S CORPORATIONS	1120S	MARCH 15	SEPTEMBER 16
PARTNERSHIPS	1065	MARCH 15	SEPTEMBER 16
ESTATES AND TRUSTS	1041	APRIL 15	OCTOBER 15

- January 16, 2024 – Fourth quarter estimated payments due for tax year 2023
- January 23, 2024 – IRS begins accepting tax returns
- January 31, 2024 – Employers must mail W-2 forms
- April 15, 2024 – Tax Day/federal returns and payments due, final day for 401k contributions, final day to file an extension
- October 15, 2024 – Late filing deadline

ESTIMATED TAX DEADLINES	
QUARTER	PAYMENT DATE
1Q	APRIL 15, 2024
2Q	JUNE 17, 2024
3Q	SEPTEMBER 16, 2024
4Q	JANUARY 15, 2025