



美國稅務居民多年在海外生活，很久沒申報美國稅 怎麼辦？可以考慮「簡化申報遵循程序」

作者：黃雅苹 日期：2020-10-26

老何 30 多年前帶著太太一起到美國讀研究所，讀書期間生了個美國公民寶寶小何，夫妻兩人拿到博士學位後就帶著小何一起回台生活，夫妻兩人不是美國公民也沒有美國綠卡，小何一直在台灣生活唸書，在美國沒有住所，過去幾年大學畢業後步入職場開始在台灣工作，只有申報台灣個人綜所稅，工作幾年後，認識一位同為美國公民的朋友，才發現自己雖然不在美國生活和工作，但是在台灣的所得都應該申報美國個人所得稅，另外還有海外金融帳戶申報(FBAR)的問題！小何聽說海外金融帳戶沒申報的罰款很重，他現在怎麼辦？

“可以考慮「簡化申報遵循程序」(Streamlined Filing Compliance Procedures)”

小何表示自己不是故意沒申報美國稅，自己和家人都不是稅務財經背景，全家只有自己是美國國籍，以為沒有美國來源所得就不需要申報美國所得稅。

小何可以考慮「簡化申報遵循程序」，美國國稅局針對過去非故意漏報稅和隱藏海外資產，現在想要誠實補報或更正過去所得稅表及相關 information returns 的納稅義務人一個簡化申報方法，像小何這樣符合程序的「非美國境內居民」納稅義務人，將沒有罰款。而且自 2014 年 7 起，簡化申報遵循程序的適用條件放寬，取消了漏報稅額在 USD1500 以下的門檻，也不用再進行風險調查，讓更多納稅義務人可以走此程序。

不管是居住於海外或是境內之納稅義務人，只要符合條件都可以適用此程序。兩者的差別在於居住境內的納稅義務人將有 5% 的罰款，而「非美國境內居民」的納稅義務人將無罰款。為了適用 Streamlined Foreign Offshore Procedures，居住海外納稅義務人需要符合下列的條件：

- 符合非美國境內居民身分：過去三年在美國無居所，並且過去三年每年在美國境外至少 330 天。
- 「非蓄意」未申報海外金融帳戶(FBAR)和美國境外所得。

如果沒辦法符合非美國境內居民身分的天數規定，但是確實「非蓄意」未申報海外金融帳戶(FBAR)和美國境外所得，可以使用 Streamlined Domestic Offshore Procedures，但將有 5% 的罰款。

符合 Streamlined Foreign Offshore Procedures 的居住海外納稅義務人，需補報或更正過去 3 年的所得稅申報書和 information returns(例如: Form 3520, 5471, 8938 等)，以及補報過去 6 年海外金融帳戶申報(FBAR)，並且填寫 Form 14653 (Certification by U.S. Person Residing Outside of the United States for Streamlined Foreign Offshore Procedures)。

“放棄美國國籍，還是需要具結於棄籍前 5 個年度有遵守美國納稅義務!”

小何想說反正他這輩子應該都會在台灣生活，不然乾脆去 AIT 作棄籍算了。

小何，事情可能不是你想的那麼簡單。放棄美國國籍除了至 AIT 作移民法上放棄身分外，還須跟 IRS 申報 Form 8854(Initial and Annual Expatriation Statement)，若沒申報，稅法上可能還是會維持美國稅務居民身分喔。

簡單來說，棄籍對美國公民而言，棄籍指放棄美國國籍。對美國綠卡持有者，棄籍指放棄美國永久居民身分。符合一定條件之棄籍者稱為 Covered Expatriate(適用棄籍稅者)，必須繳納棄籍稅。棄籍者不管是否需繳納棄籍稅，只要棄籍，都需要跟國稅局申報 Form 8854，並且在表中聲明棄籍前五個年度有遵守美國納稅義務。詳下圖擷取自 2019 年 Form 8854 Part II Section A，需填寫棄籍前五年的美國所得稅賦。

Part II Initial Expatriation Statement for Persons Who Expatriated in 2019					
Section A Expatriation Information					
1	Enter your U.S. income tax liability (after foreign tax credits) for the 5 tax years ending before the date of expatriation.				
	1st Year	2nd Year	3rd Year	4th Year	5th Year
	Before Expatriation	Before Expatriation	Before Expatriation	Before Expatriation	Before Expatriation
	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
2	Enter your net worth on the date of your expatriation for tax purposes \$ _____				
3	Did you become at birth a U.S. citizen and a citizen of another country, and do you continue to be a citizen of, and taxed as a resident of, that other country? <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No				
4	If you answered "Yes" to question 3, have you been a resident of the United States for not more than 10 of the last 15 tax years? <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No				
5	Were you under age 18½ on the date you expatriated and have you been a U.S. resident for not more than 10 years? <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No				
6	Do you certify under penalties of perjury that you have complied with all of your tax obligations for the 5 preceding tax years? See instructions <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No				

For Paperwork Reduction Act Notice, see the separate instructions. Cat. No. 2412eN Form 8854 (2019)

另外美國國稅局今年有發布棄籍者稅務遵循新方案，但基本上還是需要補報過去的稅表。

“建議美國稅納稅義務人在了解自己過去可能有漏報稅狀況時，盡早面對解決!”

律德財務規劃顧問股份有限公司 Regulation Ethic Financial Planning Co., Ltd.

105 台北市南京東路三段 289 號 11 樓 [Tel:02-77066399](tel:02-77066399)

All Rights reserved

免責聲明：本網站所提供的資料只供一般參考用途，並不適用於所有人士，不能當作稅務法律建議或意見之用。如需尋求稅務法律的專業意見，請向專業顧問諮詢。