



WWW.CACPAA.COM

CHINESE AMERICAN CPA ASSOCIATION

中美會計師協會

海納百川 群英匯聚



YEARBOOK 2021年刊

Introduction of CACPAA and Its Mission

The Chinese- American CPA Association (CACPAA) was founded in 2011 as a non-profit organization in the United States. It was established by CPAs of Chinese descent in the United States who originally came from China, Taiwan, Hong Kong, Macao, and other Asian countries or regions. In addition to accounting, CACPAA has attracted members from many fields, including finance, insurance, law, real estate, and academia. In 2015, the Chinese American CPA Society of Southern California, founded in 1982, joined forces with the CACPAA, bringing approximately two hundred members. The resulting entity continues to operate under the name of CACPAA and has become one of the largest and most influential professional organizations in the ethnic Chinese community. CACPAA members are typically bilingual in English and Chinese and possess strong technical expertise in their professions. The Directors of the CACPAA Board are leaders and elite members of their own communities; many of them are successful professionals and entrepreneurs highly respected in their fields. By enthusiastically giving back and providing free professional services to the ethnic Chinese community, CACPAA helps to connect mainstream America and ethnic Chinese community members for professional and business development.

CACPAA is a non-profit, non-political and non-religious organization dedicated to promoting professional and business collaboration among members, associates, businesses and other professional organizations. The mission of CACPAA includes:

- Providing quality continuing professional education (CPE) to members;
- Empowering members to acquire and sharpen the professional skill sets required by the globalized business world;
- Supplying pro bono education, consulting and referral services to the local community in the areas of taxation, accounting, law, investment, wealth management, insurance, etc.;
- Promoting business interactions and professional relationships among members and affiliates;
- Encouraging younger generations to pursue careers in accounting by providing necessary counseling and career training opportunities;
- Serving as a platform to connect members to CPA organizations and chambers of commerce located across the United States, as well as China and other Asian countries or regions.

Driven by its mission, CACPAA holds periodic member meetings to facilitate networking, presents keynote speakers and informative seminars to members and to the local community, provides free tax preparation and consulting services to low-income families, and performs outreach to neighboring municipalities, chambers of commerce, and professional organizations to help members gain exposure to new business opportunities. With the collaboration and efforts of all its members, CACPAA is playing an increasingly important role in bringing together local professionals and international businesspeople in the ever-growing global market.

中美會計師協會簡介和宗旨

中美會計師協會是由來自於美國，中國，台灣，香港，澳門及亞州等地區的華裔會計師於 2011 年在美國成立的非營利機構。協會更吸引了許多金融理財界，保險界，法律界，地產界，教育界以及其他各界的精英人士加盟。中美會計師協會和歷史悠久，成立於 1982 年擁有兩百會員的南加州華人會計師協會在 2015 年成功合併。合併後的協會繼續沿用中美會計師協會的會名，並已成為美國華裔社區中最大和最具有影響力的專業人士協會之一。協會會員專業知識強並且中英文流利。協會董事會成員多是活躍在美國多元社區中的精英分子，成功的專業人士或企業家。協會抱著回饋社區和為華裔民眾服務的熱忱，成為了美國華裔社區和美國主流社會之間的專業和商業交流平台。

中美會計師協會是一個非營利，非政治和非宗教性的專業人士協會，致力於鞏固和提升協會成員和各企業及其他專業協會組織之間的交流研討和商業往來。協會的宗旨包括：

- 提供專業人士高質量的進修課程；
- 努力提高專業人士業務水平從而增強他們處理商業全球化的能力；
- 為社區義務提供稅法，會計，法律，投資理財，保險以及相關領域的知識普及，諮詢和介紹服務；
- 努力為協會成員提供和其他商業領域人士互相交流合作的平台；
- 為新生代的財務會計人員提供實習或就業的機會；
- 積極增進美中和亞州等地區會計師協會和商會之間的交流與互動。

在此宗旨的指引下，中美會計師協會定期召開會員會議，加強會員間的溝通合作，並且籌劃專業演講會及研討會，為社區提供免費的稅務服務。協會還積極地和周邊各市政府，商會以及會計師協會建立友好互動的關係，讓外界更多地瞭解美國的華裔專業人才，也幫助會員們更加有機會接觸到更多的國際化項目。在協會不同專業領域人才的同心協力下，中美會計師協會在日益頻繁的國際商貿往來中扮演著更加積極的角色，尤其在美國已成為國際各界專業和商業人士交流的重要橋樑。

感謝中美會計師協會歷屆的會長

中美會計師協會全體會員在此感謝每一屆會長為協會付出的心血和努力！有了你們的付出，協會才會茁壯成長！你們的領導才能，你們的膽識，你們的耕耘，你們出色的工作，讓中美會計師協會美好的傳統得以傳承下去，使得協會成為真正的國際化，專業化的交流平台！成為真正為會員服務的家！！



李豪會計師 Howard Li, CPA
創會會長
2011 ~ 2013 年會長



童志敏會計師 / 律師
Derek Tung, CPA/Esq
2013 ~ 2014 年會長



林冠甫會計師
Jonathan Lin, CPA
2015 ~ 2017 年會長



丘靜會計師
JIN Qiu, CPA
2017 ~ 2019 年會長



劉欣會計師
Cynthia Liu, CPA
2019 ~ 2020 年會長



黃傑峰會計師
Jeff Huang, CPA
2020 ~ 2021 年會長



牛培彥會計師
Paul Niu, CPA
2021 ~ 2022 年會長

Table of Contents



- | | |
|---|---|
| 2 Introduction of CACPAA and Its Mission | 19 Advertising / Sky Vision Holding |
| 3 Introduction of CACPAA and Its Mission
Chinese Translation | 20 CACPAA Activities Photos |
| 4 Appreciation Dedicated to the President
Emeritus, | 21 Article / Explain Biden's tax plan |
| 5 Table of Contents | 22 Advertising / Cathay Bank |
| 6 Congratulatory Letter from Congress Member /
Judy Chu | 23 CACPAA Activities Photos |
| 7 Congratulatory Letter from California State
Treasurer / Fiona Ma | 24 Article / Jeff |
| 8 Congratulatory Letter from Former Senator /
Bob Huff | 25 Article / How to fill a lawsuit in the U.S. |
| 9 Congratulatory Letter from Mayor of City of
Walnut / Eric Ching | 27 Advertising / UHY LLP |
| 10 Congratulatory Letter from Board Of Trustees
of Los Angeles Community College District /
Mike Fong | 28 Article / SEC clarified Accounting and Reporting
Considerations for Warrants Issued by Special
Purpose Acquisition Companies ("SPACs") |
| 11 Message from the President of CACPAA / Paul
Niu, CPA | 29 Article / Detailed Explanation of Overseas
Asset Declaration for U.S. Citizens and Green
Card Holders |
| 12 The Board of Directors of CACPAA | 30 Article / Donor Advised Funds–How to use for
maximum your tax savings |
| 13 Board member & Officer list of 2021– 2022 | 31 Article / How To Choose the Best Entity Type
for Your Business |
| 14 CACPAA Activities Photos | 32 Advertising / Central Health |
| 15 CACPAA Activities Photos | 33 Article / Misuse of overseas trust plan |
| 16 Article / How landlords make good use of the
new tax law | 34 Advertising / National Pension Consultants |
| 17 Advertising / CTBC | 34 Article / How to deduct home office expenses |
| 18 Advertising / Sky Vision Holding | 35 CACPAA Activities Photos |
| | 35 Advertising / Law Office Of Catherine Ken, APC |
| | 36 AD of CACPAA 2021 Professional Expo / Gala |

JUDY CHU, Ph.D.
27TH DISTRICT, CALIFORNIA

**COMMITTEE ON
WAYS AND MEANS**
SUBCOMMITTEE ON
HEALTH

SUBCOMMITTEE ON
HUMAN RESOURCES

**COMMITTEE ON
SMALL BUSINESS**
SUBCOMMITTEE ON
ECONOMIC GROWTH, TAX AND CAPITAL ACCESS



Congress of the United States
House of Representatives
Washington, DC 20515

WASHINGTON OFFICE:
2423 Rayburn House Office Building
Washington, DC 20515
(202) 225-5454
(202) 225-5467 (Fax)

PASADENA DISTRICT OFFICE:
527 South Lake Avenue, Suite 250
Pasadena, CA 91101
(626) 304-0110
(626) 304-0132 (Fax)

July 25, 2021

Chinese American CPA Association
608 Valley Blvd D-311
San Gabriel, CA 91776

Dear Friends,

It is with great pleasure that I congratulate the Chinese American CPA Association (CACPAA) for hosting its Professional Expo and Annual Installation Gala.



The CACPAA is a professional non-profit organization that was established in 2011. It has over 400 members across the spectrum of the financial, real estate, education, and legal sectors. The Board of Directors are leaders in their communities and highly respected entrepreneurs in their own right. The CACPAA is dedicated to supporting its members in personal and professional success through technical and educational workshops, networking opportunities, social events, and community service.

I commend the CACPAA for creating an organization that actively helps its members achieve high standards of excellence and creates a community for all to learn and grow. The CACPAA's efforts have ensured that members have the resources to provide the best service to their clients, creating an environment where professionals and the communities that they serve can improve together.

On behalf of the United States House of Representatives and the people of the 27th Congressional District, I offer my congratulations and best wishes for the continued success of the Chinese American CPA Association.

Sincerely,

JUDY CHU, Ph.D.
Member of Congress, 27th District



FIONA MA, CPA
TREASURER
STATE OF CALIFORNIA

July 24, 2021

Dear Friends,

As your California State Treasurer, it is my honor to join the Chinese American CPA Association (CACPAA) in celebrating their 2021 Professional Expo and Annual Installation Gala.

Ten years ago, CACPAA was established as a non-profit and non-partisan organization comprised of certified public accountants and professionals employed in the fields of finance, law, real estate and education. CACPAA has grown to over 400 members who are given opportunities to grow their professions and businesses through networking, educational activities, and mentorship.

In 2020, during the pandemic, the association pivoted to an online platform for its monthly meetings, CPE and professional webinars. Today, at the expo, members will attend virtual seminars and workshops covering topics such as accounting and taxes, wealth management and planning, healthcare, and real estate investment. As a fellow CPA, I understand how valuable these initiatives are to the professional development of your members.

Congratulations to the Chinese American CPA Association's incoming and outgoing leadership for your extraordinary service and dedication during these unique and challenging times. I extend my sincere best wishes for a successful event and many more years of service to the community.

In Peace and Friendship,

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Fiona Ma".

FIONA MA, CPA
California State Treasurer
加州財務長馬世雲



Senator
(Retired)**Bob Huff**

SENATE REPUBLICAN LEADER EMERITUS

STATE ASSEMBLY 2004 – 2008

STATE SENATE 2008 – 2016

SENATE REPUBLICAN LEADER 2012 - 2015

July 17, 2021

Chinese American CPA Association
County of Los Angeles
State of California



Dear Friends,

Congratulations on your 2021 CACPAA Gala! You are to be commended for ten years of service to your community, and your flexibility in creating an in-person and on-line hybrid event to meet the needs of your membership during these straining times of COVID-19.

Indeed, this past year of social distancing hasn't slowed you down, as you have increased your number of meetings, ramped up your online webinars and CPE training, and increased the number of people reached.

The Chinese American CPA Association, as a nonprofit, non-political, non-religious professional organization, plays a key role within the CPA professional community. With the vision, leadership and hard work of your officers and members, you have helped to keep your membership informed and up-to-date with sharpened professional skills.

Thank you to the officers who have served this past year, and best wishes to those taking the reins of responsibility in this upcoming year. Please know your service is appreciated.

Sincerely,

Bob Huff
State Senator 29th District (ret.)
Senate Republican Leader Emeritus

Phone - 909.907.4833

Email - bob@huffstrategies.com

P.O. Box 682, Walnut, CA 91788-0682
21201 La Puente Road
Walnut, CA 91789-2018
Telephone (909) 595-7543
FAX (909) 595-6095
www.cityofwalnut.org



Mayor, Eric Ching
Mayor Pro Tem, Allen Wu
Council Member, Linda Freedman
Council Member, Robert Pacheco
Council Member, Nancy Tragarz

CITY OF WALNUT

July 15, 2021

Chinese American CPA Association
Chinese American CPA Foundation

Dear Honorable President
and Board Members:

It is my pleasure to congratulate the Chinese American CPA Association (CACPAA) and the Chinese American CPA Foundation (CACPAF) for its annual Expo and Gala and the introduction of their new Board of Directors.

I commend the CACPAA and the CACPAF for creating an organization that actively helps its members achieve high standards of excellence and creates a community for all to learn and grow. The CACPAA's and CACPAF's efforts have ensured the members have the resources to provide the best service to their clients, creating an environment where professionals and communities that they serve can improve together.

On behalf to the City of Walnut, I offer my congratulations and best wishes for the continued success of the Chinese American CPA and Chinese American CPA Foundation.

Sincerely,

Eric Ching
Mayor
City of Walnut





LOS ANGELES COMMUNITY COLLEGE DISTRICT

CITY • EAST • HARBOR • MISSION • PIERCE • SOUTHWEST • TRADE-TECH • VALLEY • WEST

BOARD OF TRUSTEES

MIKE FONG

Member

MEMBERS OF THE BOARD

GABRIEL BUELNA, Ph.D.

MIKE FONG

NICHELE HENDERSON

ANDRA HOFFMAN

ERNEST H. MORENO

DAVID VELA

STEVEN F. VERES

July 25, 2021



Dear Friends:

Hope you are doing well and staying safe in these challenging times.

On behalf of the Los Angeles Community College District, it is my pleasure to welcome and congratulate the community leaders and guests attending the Chinese American CPA Association Gala.

Congratulations to tonight's honorees and board members for your amazing leadership and efforts.

Thank you very much to Chinese American CPA Association for your strong commitment to excellence and service in the community and embracing the hopes and aspirations of future leaders in the community.

I commend your efforts, successes, and dedication. I am proud to partner with the Chinese American CPA Association in helping improve the quality of life throughout the service area of the Los Angeles Community College District serving nearly 5 million residents.

I extend my best wishes for a memorable celebration.

Sincerely,

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Mike Fong".

Mike Fong

Trustee

Los Angeles Community College District

會長的話

The President's Message



It is my great honor to serve as the President of the Chinese American CPA Association (CACPAA). I would like to thank the board of directors and members for giving me the opportunity to lead this great organization. On behalf of the CACPAA directors and members, I would like to extend our warmest welcome to all of our sponsors, supporters, families, and friends.

It has been an amazing journey since CACPAA was founded in 2011. Our organization has never been more relevant or important for practicing accounting in California and across the nation. I've come to think of the CACPAA network as the best in class for accounting. CACPAA provides abundant opportunities for us to learn, teach, mentor, meet, network, and socialize with friends and colleagues. The organization also gives us the platform to share top quality advice through our Continuing Professional Education (CPE) classes and hold monthly meetings and networking events to connect with other professionals. CACPAA enables us to advocate, brainstorm, and give back to our communities by delivering free public informational seminars, preparing voluntary tax returns for low-income families.

The pandemic has drastically altered our lives and taken a heavy toll on the economy. I would like to give my sincerest condolences to families and friends who have suffered losses of any kind. With government stimulus plans and changes in tax laws, our opportunities and responsibilities have never been greater. The changes around us—whether social, political, technological, scientific, economic, or otherwise—require that we help our clients navigate through new and increasingly complex accounting landscapes, which profoundly impact the companies for which we work, our communities, and our profession at large. In many instances, we are responsible for shaping these new landscapes. Our terrific CACPAA community of professionals, including all our sponsors, is a network on which I have become increasingly reliant on when facing these new challenges and opportunities.

I'm proud of our organization's success over past years with all of the hard work from former Presidents, board of directors, members, sponsors, families, and friends. In the year ahead, I would like to continue strengthening CACPAA by creating more opportunities for meaningful engagement of our members and sponsors, introducing innovative programming formats and topics, and providing professional development and outreach opportunities. We will continue these initiatives while adding programming designed for the different stages of your career and events held in collaboration with other professionals.

I appreciate the members for your continued participation and enthusiasm in our professional community and the sponsors for your incredible support and advice. Finally, I'd like to give a special shout-out to all of our former presidents, directors, sponsors, volunteers, and all other supporters.

Wishing you a good and successful 2021, and I'm looking forward to working with all of you.

Best Wishes,
Paul Niu, CPA

中美會計師協會是海，海納百川。中美會計師協會彙集了來自美國，中國，臺灣，香港，東南亞等不同地區的華裔會計師，也吸引了不少金融界，地產界以及教育界的精英加盟。協會的成員不僅專業知識強，很多會員在多個社區也是相當活躍的知名人士，中美會計師協會是一個多元化，專業性強的精英團隊。

中美會計師協會的各路精英通過線上、線下把各自的經驗，案例，專業知識毫不吝嗇地分享給大家。每年都會通過舉行專業博覽會、社區講座等幫助社區華人瞭解最新的稅法，希望用我們的專業知識來幫助新老移民在美國能有一個充滿喜樂的生活。

中美會計師協會是海，海納百川。

如果你希望成為一個有愛心的專業人士，加入中美會計師協會吧，愛與愛會疊加。

如果你心中有光，加入中美會計師協會吧，一束束光束彙集將社區照亮。

如果你有志於服務社區，加入中美會計師協會吧，社區會伸出雙手，熱情地將你擁抱。

如果你希望 70 歲或者 80 歲是還能和我們一起去黃石公園看七彩泉，去泰山看日出，加入中美會計師協會吧，我們始終是有志向、有抱負，充滿活力的兄弟、姐妹。

2021 年我們不僅歡迎有經驗的專業人士加入我們的協會，我們也歡迎有志成為專業人士的學生加入到我們協會。我們大都體會過剛剛畢業或還沒有畢業的學生找工作的艱難、辛苦。我們希望成為在校學生進入社會的橋樑，通過協會或者會員提供的一些機會，讓學生在畢業前掌握專業知識的同時，掌握怎樣和專業人士交流溝通，說白了就是怎麼和專業人士打交道。

學生會員可以參加協會的一些活動，獲得實習的機會，掌握、鞏固所學的知識。而且，學生會員可以免費加入。

中美會計師協會是海，海納百川。我們的專業精英要做航行者的燈塔。潺潺溪流，彙集成河。一個充滿愛心、陽光、喜樂的大家庭誠邀您的加入。中美會計師張開雙臂歡迎您的到來，讓我們一起服務社區，造福一方。

牛培彥會計師

Board of Directors

Paul Niu, CPA
2021-2022 President



Mary Lin, MBA
Vice President



Pamela Pang, CPA
Vice President



Jennie Li, CPA
Treasurer



Bin Li, Esq
Legal Counsel



Derek Tung, CPA/Esq
2013-2014 President
Legal Counsel



Mei Mei Huff, CPA
Director of Public Relations



Annie Ye
Secretary



Jiao Yu, EA
Secretary



Angela Chen, CPA



Chen Huang, EA
China CPA



Crystal Li, CPA



Cynthia Lau, CPA
2019-2020 President



Diane Chen



Emily Sang, CPA/MBA



Howard Li, CPA/CAA
Founding President



Jeff Huang, CPA
2020-2021 President



Jing Qiu, CPA
2017-2019 President



Joshua Wang



Melody Shi, CPA



Richard Kung, CPA

Board Member List for 2021 -2022

- Paul Niu, CPA PRESIDENT
- Marry Lin VICE PRESIDENT
- Pamela Pang, CPA VICE PRESIDENT
- Jennie Li, CPA TREASURER
- Bin Li, Esq LEGAL COUNSEL
- Derek Tung, CPA/Esq LEGAL COUNSEL
- Mei Mei Huff, CPA DIRECTOR OF Public Relations
- Annie Ye SECRETARY
- Jiao Yu, EA SECRETARY
- Angela Chen, CPA
- Chen Huang, EA
- Crystal Li, CPA
- Cynthia Lau, CPA
- Diane Chen
- Emily Sang, CPA/MBA
- Howard Li , CPA/CAA
- Jeff Huang, CPA
- Jing Qiu, CPA
- Joshua Wang
- Melody Shi, CPA
- Richard Kung, CPA

Officer List for 2021 – 2022

- Paul Niu, CPA PRESIDENT
- Marry Lin VICE PRESIDENT
- Pamela Pang, CPA VICE PRESIDENT
- Jennie Li, CPA TREASURER
- Bin Li, Esq LEGAL COUNSEL
- Derek Tung, CPA/Esq LEGAL COUNSEL
- Mei Mei Huff, CPA DIRECTOR OF Public Relations
- Annie Ye SECRETARY
- Jiao Yu, EA SECRETARY

CACPAA Activities Photos



中美會計師協會
CHINESE AMERICAN CPA ASSOCIATION
2021年專業博覽會, 年會



ZOOM 會議 ID:
872 5364 1780

www.cacpaa.org

日期: 7月24日, 25日 時間: 2:00pm ~ 6:15pm 註冊連接: <https://tinyurl.com/tzern7k>

觀看會計師, 律師, IRS 官員精彩演講/還可參加抽獎, 獎品豐富!



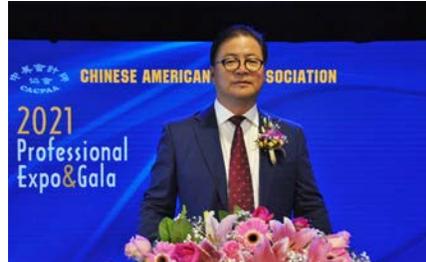
請掃二維碼註冊

 黃傑峰 會計師 2020-2021會長	 牛培彥 會計師 2021-2022會長	 童志敏 會計師/律師/2014會長 演講主題: 最新的避免遺產 認證方法	 林瑪麗 (副會長)	 黃晨 稅務師/ (秘書長) 演講主題: 拜登新稅法年中回顧 和2021年稅務規劃	 陳湘美 理事	 龐獻清 會計師/ (理事) 演講主題: 公司類型與稅務 規劃分析	 黎秋燕 會計師/ (理事) 演講主題: 走進資本市場 新觀SPAC	 Yuta Chen Manager / UHY LLP 聯合講員 演講主題: 走進資本市場 新觀SPAC
 Tiffany Xu 互惠財富 創始人/CEO	 Derek Ganter 國稅局外展部 區域業務全美總督導	 Narina Bchtikian 國稅局外展部 洛杉磯地區資深聯絡官	 Robert Chang 國稅局納稅人保護 服務處(TAS)經理	 IRS	 Amy Chen SVP & Head of retail sales and Distribution in CTBC USA 演講主題: Bank loans and leverage to purchase life insurance as an asset class	 Cathay Bank	 蔣安邦 醫生/中心健保 演講主題: 老年健康與醫療管理	 張祥華 著名華人企業家慈善家 演講主題: 贏得尊重
 Judy Chu U.S. Congresswoman	 Fiona Ma California State Treasurer	 John Chiang California State Treasurer (ret.)	 Bob Huff Senate Republican Leader (ret.)	 Eric Ching City of Walnut Mayor	 Paul Cheng Arcadia Mayor Pro Tem	 Stephen Lam Monterey Park City Councilman (ret.)	主持人組	
 美國互惠財富集團 SKY VISION HOLDING CONNECTING WORLDWIDE		 CENTRAL HEALTH MEDICARE PLAN		 Cathay Bank	 UHY LLP Certified Public Accountants	 理德法律事務所		
<p>冠名贊助</p> <p>感謝以下贊助單位的大力支持</p> <p>中美會計師協會歡迎各行專業人員加入我們的大家庭, 聯絡我們: cacpaa@gmail.com</p>								
 譚夜 天津電視臺著名 節目主持人		 李斌 律師 理事/法律顧問		 譚夜 天津電視臺著名 節目主持人		 李豪 會計師 副會長		

2021 July 24 , 25 Professional Expo and Gala



2021 July 24, 25 Professional Expo and Gala



CACPAA Activities Photos





作者

牛培彥會計師

Paul Niu CPA, CAA

2021 ~ 2022

CACPAA President

房東如何善用新稅法

稅改後只有少於 75 萬美元的房屋貸款產生的利息的可以抵稅，房地產稅及其它地方稅加總只有 1 萬美元可以抵稅，應對新的稅法我們華人的最愛房地產投資，怎麼貸款才能最大限度抵稅，怎麼還貸才能省稅？舉例說明如下：

2020 年 1 月，王先生夫婦首付 30 萬、貸款 50 萬買了他們的自住房。同年 2 月，王先生用住房的淨值貸款 (HOME EQUITY LOAN) 又貸了 25 萬，用這 25 萬對住房的主臥進行了加建。王先生夫婦住家的抵押貸款共 75 萬美元，都可以抵稅。

如果王先生夫婦用這 25 萬淨值貸款 (HOME EQUITY LOAN) 支付了他們的學貸、信用卡欠款等，王先生只有 1 月份的 50 萬貸款，可以抵稅，因為 2 月份的 25 萬貸款他不是用來對住房的加建或改善，而是用於個人消費，根據新的規定，用於個人消費的房屋貸款不能用來抵稅。

再舉個例子：2020 年 1 月，王先生夫婦首付 30 萬、貸款 50 萬買了他們的住房。同年 2 月，王先生又貸款 25 萬買了度假房，度假房的 25 萬貸款是用度假房自身抵押擔保的。王先生夫婦住家及度假房的抵押貸款共 75 萬美元都可以抵稅。如果王先生度假屋的 25 貸款是自住屋的淨值貸款 (HOME EQUITY LOAN)，新稅法規定這種貸款產生的利息也不可以抵稅。

如果你沒有貸款，用你的存款及賣掉舊屋的資金購買了新的自住屋後，其它地方又需要資金（比如買輛豪車），手頭又沒有資金怎麼辦？在你購買新家 90 天以內用新家抵押貸款，房屋抵押貸款的利息同樣可以抵稅。

如果有多餘的資金可以還清部分貸款，是先還自住屋的的貸款呢，還是先還出租屋的貸款？答案是自住屋，因為自住屋貸款產生的利息是在 Schedule A 抵稅，我們知道每個人每年都有一個標準抵扣額，2020 年每個人 12,400，已婚夫婦就是 24,800，你即使沒有房貸利息、房地產稅等，你每年也可以有 12,400 美元不用繳稅，已婚夫婦就是 24,800。也就是說，你的房地產稅、房貸利息等各項逐項遞減的抵稅額只有超過 12,400（已婚夫婦 24,800）時才是有效的，小於 12,400（24,800），是無效的。

但是，出租屋的貸款利息，每一塊錢都可以抵稅，有效利用率是 100%，所以，如果有能力可以提前還款，先還自住屋的，先還有效利用率低的。

另外，外國人在美國如果有房地產出租，即使是現金收入最好也要報稅。不申報是有風險的。如果沒有申報，一旦被發現，國稅局會按毛收入來收稅。如果申報，你可以減去各項費用再繳稅。你可以減去以下費用：房地產稅、貸款利息、維修費、保險費、管理費、折舊費等等。由於我們華人喜歡投資在學區房附近，普遍房價偏高，所以，租金收入減去各項費用後的淨收入基本都是負值，基本上都不用繳稅。

如果你有稅務問題，可與方圓會計師事務所聯繫。電話：626-285-8757



實力雄厚 貼心服務

穩健經營 值得信賴

中國信託銀行擁有多年的歷史，提供一般企業、中小型企業及個人全方位的金融服務，幫助客戶實現業務和生活中新的里程碑。我們資本健全，在全美銀行資本適足率中名列前茅。

親切服務 貼心便利

我們以客戶為核心並秉持創辦人“*We are Family*”的經營理念，從加州、新澤西州到紐約州共有14家分行，如同你的家人，守護並且創造你珍貴的人生資產。我們持續創新，提供更便利的服務。

量身訂作 完整規劃

在我們所服務的每一個地區，我們致力於滿足並實現個人及企業的梦想。從中小型企業貸款至貿易貸款，個人房屋貸款及商業房地產貸款，企業現金管理至個人財富管理，我們的專業團隊將為每位客戶量身訂作完整的財務方案，以滿足每位客戶不同的財務需求。

南加州 SOUTHERN CA

亞凱迪亞分行	Arcadia	626-829-8068
工業市分行	City of Industry	626-839-3300
爾灣分行	Irvine	949-262-7168
蒙市分行	Monterey Park	626-289-6283
羅蘭崗分行	Rowland Heights	626-839-6656
聖蓋博分行	San Gabriel	626-299-5000
聖瑪利諾分行	San Marino	626-287-0716
洛杉磯分行	Los Angeles	310-791-2828

北加州 NORTHERN CA

舊金山分行	San Francisco	415-869-6200
庫柏蒂諾分行	Cupertino	408-873-3288
矽谷分行	Milpitas	408-955-7288

新澤西州/紐約州 NEW JERSEY/NEW YORK

愛迪生分行	Edison	732-650-1160
布碌崙分行	Brooklyn	718-854-2228
法拉盛分行	Flushing	718-886-5600

www.ctbcbankusa.com 1-888-308-0986

CTBC Bank Corp. (USA)

Member FDIC  EQUAL HOUSING LENDER



CTBC BANK

中國信託銀行

保险 理财 家办 房产 贷款 税务

“创享家”
 全球综合创业平台

百万收入

IVF

大健康

移民 旅游

教育

信托

智能系统

轻松掌控

永续经营

全球布局

蓝海市场

有梦您就来!

美国互惠财富集团“创享家”全球综合创业平台汇集来自各个行业的合作伙伴，提供保险、理财、家办、房产、贷款、税务、IVF、大健康、移民、旅游、教育和信托等多个业务，专门针对全球高净值或中产群体的刚性需求。“创享家”强调合作而非竞争关系，致力于为合作伙伴带来源源不断的市场资源，利用团队的力量，与平台成员精诚合作，打破行业壁垒，提供独一无二的才华施展和业务提升机会，共同建立全球最大无边界创业生态圈。自平台创建以来，已经吸引全球上万名创业家加入，并打造出真正百万富豪，让每个合作伙伴都能借助平台分享经济的力量，实现成功奇迹！

877-728-8688
 www.skyvisionusholding.com

微信: SkyVisionInsurance



订阅号 服务号 官方号

关注我们: 美国互惠财富集团



总部 2390 Huntington Dr,
 San Marino, CA 91108

尔湾 780 Roosevelt,
 Irvine, CA 92620

东区 21680 Gateway Center Dr, Suite 110,
 Diamond Bar, CA 91765



美国互惠财富集团 SKY VISION HOLDING

CONNECTING WORLDWIDE

美国互惠财富集团是全美独家利润共享双平台、高端金融科技财富管理机构。
20多年来，互惠财富以洛杉矶为中心，为全球70,000多名高端客户和经纪人提供专业服务。
互惠财富当代新型“家族办公室”，专为全球高净值人士提供量身定制的高端服务：
跨境税务减负、全球身份自由、顶尖名校教育、全球资产配置与代持、特殊家族信托规划、
遗产传承和赠与规划、高端健康服务、顶级保险理财规划、隐私信息保护等。



布局全美

50州

辐射全球

23+国家

专业服务经验

20+年

高端金融理财

第1品牌

横跨金融内外领域

11+业务

A级公司顶级合作伙伴

100+家

自有物业超过

30,000+尺

服务全球客户与经纪人多达

70,000+名

签约大额保单数量高达

100,000+份

资产管理规模

37,000,000,000+美元

微信: SkyVisionInsurance



877-728-8688

www.skyvisionusholding.com



订阅号



服务号



官方号

关注我们: 美国互惠财富集团



2390 Huntington Dr,
San Marino, CA 91108



780 Roosevelt,
Irvine, CA 92620



21680 Gateway Center Dr, Suite 110,
Diamond Bar, CA 91765

CACPAA Activities Photos





作者

童志敏會計師 / 律師

Derek Tung / CPA, ESQ

2013 –2014

CACPAA President

CACPAA Legal Counsel /

Board member

解釋拜登的稅收計劃

總統拜登 (Joe Biden) 提出了稅收計劃，該計劃與特朗普總統任期內製定的政策和主要減稅措施大不相同。計劃將提高收入在 40 萬美元及以上的個人以及公司的稅率，這些公司也將受到新的帳面收入最低稅率的限制。對公司和富人徵收更高的稅款，不到 40 萬美元不會增加。

1. 最高個人聯邦所得稅稅率將從 37% 提高到特朗普之前的 39.6%。
2. 公司稅率將從 21% 提高到 25%；對 1 億美元及以上的公司賬簿收入適用 15% 的替代最低稅率。
3. 年收入在 40 萬美元或以上的個人將繳納額外的工資稅。
4. 兒童和受撫養人稅收抵免的最高金額將從 \$ 3,000 增加到 \$ 8,000 (多於一名受撫養人為 \$ 16,000)。
5. 兒童稅收抵免將全額退還，年齡在 6 至 17 歲之間的兒童稅收抵免將從每名兒童 \$ 2,000 增至 \$ 3,000，而對於 6 歲以下兒童，每名兒童的稅收抵免額將增加 \$ 3,600。
6. 為醫療保險保費提供可退還的稅收抵免，以限制家庭在保險保費上的支出不超過其收入的 8.5%。
7. 增加購買長期護理保險的稅收優惠。
8. 為學生減免債務提供稅收減免，並恢復首次購房者的信用。
9. 免除遺產稅將下降約 50%，並取消基於死亡的增值成本措施。
10. 把社會保障稅擴大到較高的收入水平。
11. 用統一稅率的稅收抵免代替某些扣除，包括對退休計劃的一些供款。
12. 廢除州和地方稅收減免的上限。
13. 收入超過 100 萬美元的個人將為投資收入支付與工資相同的稅率。
14. 而股票和對沖基金經理將按“附帶利益”的稅率繳納普通稅。
15. 廢除類似的房地產兌換收益。
16. 淘汰收入在 40 萬美元或以上的個人從“直通”實體 (例如 Sub-S 公司，合夥企業和信託) 中扣除。
17. 401 (k) 繳款收益的修訂建議將邊際稅率為 35% 的納稅人改為 20% 的稅收抵免，而不是現行法律的稅收減免，則當前最大年度繳款的節稅額 \$ 19,500 美元將從 \$ 6,852 美元降至 \$ 3,900 美元。
18. 懲罰海外出口工作，並刺激對基礎設施和綠色能源，交通運輸及製造業的投資。
19. 對全球無形低稅收入 (GILTI) 的稅收從 10.5% 提高到 15%。
20. 為企業提供各種新的稅收抵免，從福利到處理勞動力裁員，到小企業激勵措施以提供退休儲蓄計劃。



Empowering our communities,
one customer at a time.

cathaybank.com | 800-922-8429



Follow us



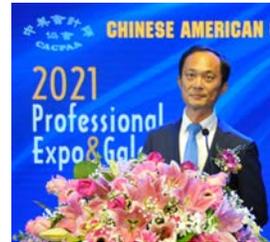
WeChat ID
cathaybankus



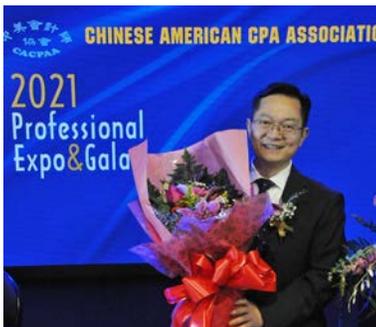
CACPAA Activities Photos



2021 July 24, 25 Professional Expo and Gala



2021 July 24, 25 Professional Expo and Gala





作者

黃傑峰會計師

Jeff Huang CPA, MBA

2019 – 2020

CACPAA President

稅表不能踩的雷：有哪些可能引起國稅局的審計？

隨著拜登總統的新稅改和增加稅收的力度。我們會預估國稅局的查稅會不可避免的增加。請大家注意以下有可能引起國稅局的注意：

1. 稅表資訊和報稅收入之間的差異 無論您是 W-2 雇員還是自雇人士，美國國稅局都會將您在納稅表格上報告的收入資訊與已向您付款的個人和實體發送的 W-2 和 1099 表格進行比較。如果兩者不匹配，則國稅局將想知道原因。

2. 營業收入和營業費用之間的差異 在某些情況下，國稅局正在尋找試圖從業務上減免費用的人，而這實際上是一種業餘愛好，而不是一項業務。儘管總是有奇怪數位是偶然的情況，例如員工和業務費用重複的結果，但是忽略可能因審計會導致的不便，因此請花一些時間進行反復的檢查，然後再提交稅表。

3. 大型慈善捐獻 我們的稅收制度通過減稅來獎勵慈善捐款，儘管事實證明這是對某些人的有力激勵，但它也是一種誘惑。為了解決這個問題，美國國稅局（IRS）創建了一個自動電腦程式，該程式可以分析幾乎所有稅表，以識別與個人收入以及通常被濫用的其他因素相比似乎過大的數字。系統基於眾多因素評估每個收益，並分配 DIF（或區分功能）來計分。如果您的納稅申報表超出了 IRS DIF 分數閾值，則很有可能要接受審核。

4. 生活方式費用和報告收入之間的差異 就像在納稅申報表上發現的其他不匹配項一樣，美國國稅局對納稅申報表特別敏感，在這種情況下，納稅人可以扣除反映高收入生活的支出扣除額，但報告的收入要小得多。如果您報告的收入不足以支付百萬美元的生活方式，卻要繳納高額的個人財產稅，房地產稅，並扣除抵押貸款利息等等，這會向 IRS 發送危險信號。

5. 收入和支出比率失准 如果您是企業主，其中報表中包含附表 C 以證明所有抵銷費用，國稅局更可能要求進行更仔細的調查收入和支出比率失准的稅表。

6. 不成比例的逐項扣除 如果逐項扣除似乎不成比例，IRS 可能會提出一些問題。如果費用合理且可以出示檔，則可以，但請確保保留所有收據，因為很有可能會要求您進行審核。要記住一件重要的事：您過去可能已經可以扣除未報銷的員工業務費用，但是對於 2017 納稅年度之後的聯邦所得稅，這不再是正確的。

7. 沒有申報加密貨幣交易 比特幣和其他虛擬貨幣交易已給很多納稅人帶來困擾，美國國稅局已向納稅人發送信函，為他們提供了參加自願披露計畫的機會。IRS 顯然在監視這個特定的危險信號並採取行動。

8. 看來是虛高的租賃物業費用 報稅表的最常見原因之一是看來是虛高的租金支出。自己準備納稅申報表，而有些資產則需要隨著時間的推移而資本化。租用度假屋，房間租金和短期租金也有一些特殊且相當複雜的規則。

9. 兩人聲稱同一個受撫養人 對於因分居或離婚而分開撫養受撫養人的家庭，以輪換他們要求撫養被撫養人的年份，這並不罕見，但是如果發現錯誤（或欺詐）且雙方都聲稱同一個受撫養人，一定會觸發審核。證明監護權需要檔，包括學校記錄和出生證明。

10. 沒有報告海外帳戶 如果您在當年任何時候對超過 10,000 美元的外國金融帳戶擁有授權或簽名授權，您都必須根據《銀行保密法》規定，向美國財政部報告，適用表格是《外國銀行和金融帳戶報告》或 FBAR。未能披露這些帳戶可能會產生重大影響，並且可能由於對外國金融機構的披露要求而被發現。



作者

出庭訴訟律師

李斌律師

中美會計師協會理事以及
法律顧問

Bin Li, ESQ

CACPAA Legal Counsel /
Board member

解開美國打官司之謎

來自亞洲國家，人們普遍對法律訴訟沒有概念。在亞洲社會崇尚禮儀文化。出了糾紛，有鄰居，居委會，親戚，朋友，同事，領導的調停。官司是大家最不願意捲入的事情。甚至在某些國家，法庭扮演的角色也像是和緩員。美國除了稅多，還有就是官司多。美國是契約文化為主。出了問題，按合約辦事。協商不成，對簿公堂。在美國打官司是司空見慣的事。美國每年有4百萬個官司告上法庭，而律師只有1百萬左右。一個律師平均要打40個新官司。所以美國律師不是太多，而是不夠多。到美國來定居，做生意，一定要瞭解一下在美國打官司是怎麼回事。

一· 美國法庭的種類：

聯邦法庭：審理聯邦法案件例如商標，版權，專利，還有原告被告完全在不同州的民事案件，金額超過7萬5千美元。州法院：大多數案件都是州法院負責。還有就是小額法庭，不需要律師代表，爭議雙方親自上庭向法官陳訴（特殊法庭比如兒童法庭，破產法庭，離婚法庭，房東房客法庭等，本文因篇幅限制不詳細介紹了）。還有就是越來越火的仲裁庭。法庭訴訟曠日持久，越來越多的公司選擇仲裁。效率高，比較隨便。仲裁結果可以馬上轉換成終審判決。更好地是，仲裁結果，中美兩國法庭大多都承認，尤其是民事判決，因為中美兩國都是《紐約公約》簽約國。

按照案件類別，法院又分刑事法院的民事法院。按照程式，法庭又分初審法庭（州高等法院，聯邦區法院），州和聯邦上訴法院和州和聯邦最高法院。在美國大多數案件上訴只是看在案件初審時，有沒有法官失職，或程式錯誤，不會對事實再審一遍，而且，如果敗訴方想阻止勝訴方執行，必須向法院繳納與判決等額的押金。上訴到最高法院，不是哪個案件都可以，要由最高法院選中才行。這跟亞洲國家的一審二審三審完全不同。

二· 打官司的程式：

A. 民事官司：

1. 訴狀階段（Pleading Stage）

原告律師擬好訴狀向法院遞交備案，拿到傳票。然後由協力廠商當面送達被告（personal service）。當然法院也承認替代送達，但必須是被告住處或公司，有人接受，還需要郵件再次寄給被告。送達美國以外的國家的被告，如果該國也是海牙國際公約的簽字國，則利用海牙國際法程式送達。在這個階段，被告還可以啟動議對狀子裡的不當或有瑕疵的指控要求法官撤銷（Demurrer）。法官一般會給原告至少一次機會修改。被告都被送達，也應訴了，訴狀階段終止（Case is at issue）。

2. 搜證階段（Discovery Stage）

美國法庭要求雙發交換所有證據。如果一方有意隱藏證據，開庭前30天，搜證階段停止，還未有提供給對方律師，這個證據就不可成為呈堂證供，不管該證據有多重要。搜證包含書面搜證（Written Discoveries），口頭搜證（Deposition），和向協力廠商索要資料（Subpoena）。這個階段是最長的。

I. 書面搜證包含每個被告可以有4套問卷：i. 要求承認事實（Request for Admission），特殊問題（Special Interrogatories），標準問題（Form Interrogatories）和提供檔的要求（Document Production Request）。對方有30天時間回復。如果對方律師沒有誠心提供該提供的證據，律師可以向法院啟動議逼迫對方提供證據。

第一次法官給的懲罰可能是罰款 (Money Sanction)。第二次還不提供，法官會罰拒絕提供方關鍵的法律要素上輸了 (Issue Sanction)。第三次還是不提供，法官可能不用開庭，自動判原告勝訴 (Terminating Sanction)。

II. 口頭搜證：訴訟雙方都有權利給對方相關人員錄口供。有執照的法院書記官會把當事人的口供一字不差地記錄下來，形成一本手稿。英文不好，對方律師必須安排法院註冊的有執照的翻譯。在庭審時這個手稿是我們訴訟律師致勝的法寶。個人最長可錄口供的時間是 7 個小時。

III. 向協力廠商索要資料 (Subpoena)

搜證就像是拼圖遊戲。我們作為訴訟律師就是要把事實完整拼圖出來。其中很重要的工作就是向協力廠商索要資料：例如對方的銀行帳戶月保單。一般公司比個人容易拿到，法官會認為對方反對無效。對方各種違法亂紀的事情，帳戶裡暴露無遺，還可以順藤摸瓜，找到其它有用證據。

IV. 法庭一般會在這個階段安排雙方或各方的和解談判。我們訴訟律師的經驗，90% 的案子都是庭審前和解的。只有 10% 左右的案子會通過庭審解決。

3. 庭審階段 (Trial Stage)

任何案子除非和解了，都要通過庭審來解決。雙方只要有一方要求陪審員審，而且及時向法院交預定費，該案就必須用陪審員審。一般陪審團是 12 位加 2 為替補。民事官司我們律師只要說服其中 9 位陪審員，就勝訴了。刑事案件則需要說服一般規則，如果案件比較深奧，陪審員難以理解，我們傾向於法官審。如果被告嚴重違法，行為令人髮指，容易拿懲罰性賠償，那麼我們傾向於陪審員。

拿到判決，一定要做一個判決通告 (Abstract of Judgment)，向當地郡政府登記。這樣對方的房產形成質押。判決有效期 10 年。一定要到期前繼續延期，否則判決到時作廢，太可惜了！另外，判決後的利息是法定利息 10%。7 年左右，判決就可以翻倍。

B. 刑事案件的程式：

1. 被逮捕 (Arrest and Search) 員警必須給當事人宣讀憲法第五修正案給予的權利 (Miranda Rights)。搜查必須要有合理的原因 (Probable cause)。當事人在律師到達之前，不要回答任何問題。只需要告訴員警 "I take the Fifth." 當事人需要知道控罪有三種：重罪 (Felony 刑期在一年以上)，輕罪 (Misdemeanor, 刑期在一年以下)，記過 (Fraction 無記錄)。
2. 保釋 (Bail) 當事人可以直接把法院定的保釋金交給法院，亦可以向保釋公司購買保釋金，費用一般是保釋金的十分之一。
3. 過堂 (Arraignment) 當事人必須在過堂時當庭認罪 (Guilty)，不認罪 (Not Guilty) 或不抗辯 (No Contest)。這個時候就可以和檢方談判 (Plea Bargain)。檢察官案子太多，當事人應該請一位有經驗的律師儘快儘早介入案子和警方協商，不要把案件遞到檢察官辦公室。如果案子已經移交給檢方，就與檢方協商，儘量不要把案件遞到法庭。越早越主動。
4. 庭前準備 (Pretrial) 檢辯雙方交換證據，向法院提交動議。
5. 開庭 (Trial) 辯方有權要求陪審員審。12 個陪審員，檢方要說服所有的，辯方只需要說服一個陪審員，案子就流審了。
6. 判刑 (Sentencing)
7. 上訴 (Appeal)

C. 仲裁的程式

目前由於法院超負荷運轉，一個案件從頭到尾需要 3-5 年漫長的過程。在美國，越來越多商家在協商合約時加進去有約束力的仲裁條款。這樣，一旦有糾紛，案子馬上就可以進入仲裁程式。其實除了沒有法院那麼正式，程式和法院程式是類似的。關鍵是要選熟悉案件類型的仲裁官來審理您的案件。

D. 如何避免打官司

1. 首先轉變思想：要有未雨綢繆的觀念。在平常，讓專業的人做專業的事。把公司和個人都做好規範化管理。不打擦邊球。
2. 重視合約，讓專業律師把合約寫好，先小人，後君子。
3. 在投資合作前要做好盡職調查 (Due Diligence)，做好風險控制。
4. 要學會重要文件歸檔 (Archive)。打官司，最重要的是證據。所有沒有官司時，文件歸檔都非常重要，保留至少 5 年。



THE RIGHT SIZE FIRM

MEANS THE
RIGHT LEVEL OF
ATTENTION

Audit & Assurance
SPAC & IPO Experience
Advisory & Consulting
Business Valuation
International Tax Planning



@UHYAdvisorsNY

www.uhy-us.com



作者

美國優華揚會計師事務所

UHY

Crystal 黎秋燕會計師

中美會計師協會理事

美國證監會 (SEC) 澄清對 SPAC 認股權證 (warrant) 的會計處理

2021年4月12日，美國證監會 (SEC) 發佈了一項公開聲明，強調了 SPAC (特殊目的收購公司) 所涉及的金融工具在會計處理上的複雜性，並對 SPAC 發行的包含了某些特徵的認股權證 (warrants) 的會計處理做了明確的說明。

美國公認會計準則要求，企業在評估認股權證這一類可以用企業股票來做支付的合同的會計處理時，必須考慮這些認股權證是否應該作為股東權益、資產或負債在財務報表上體現出來。對這類合同的評估需要考慮合同中的具體條款以及企業的具體情況。

如果認股權證被視為負債處理的話，每一個季度或者年度末都可能需要專業的評估師對認股權證的公允價值進行重新評估，將公允價值變動差異計入 SPAC 的損益表。以下是認股權證被作為負債來處理的兩種情況：

認股權證行權的對價跟企業的股票價值沒有關聯 (Indexation)：如果認股權證的合同條款含有因持有人類別的不同而給予不同的調整或優惠，導致結算金額的不同，SEC 認定這種模式下的認股權證 (因持有人類別的不同) 與企業的股票價值沒有關聯，認股權證應以公允價值為基礎作為企業的負債來處理。

企業控制權變更時，向認股權證的持有人及部分股東支付現金的條款 (Tender Offer Provision)：如果在收購要約或交換要約被 50% 以上的同一類普通股的股東接受的情況下，所有的認股權證的持有人都可以獲得認股權證現金對價。換句話說，在合格的現金收購要約的情況下 (這種情況是企業無法控制的)，所有的認股權證的持有人都有權獲得現金對價，但不是所有普通股的持有人都有權利獲得現金對價。SEC 因此認定，有這類條款的認股權證需要作為負債來處理。

SEC 同時指出，上市公司及其審計師在考慮了這個聲明中的規定後，如果發現上市公司以前申報的財務報表中對認股權證的會計處理有錯誤，上市公司需要評估這類錯誤的重大性，以及根據財務報告的影響來決定是否需要採取以下行動：(1) 以前年度的財務報表是否需要更正後重新申報；以及 (2) 申報 8-K 或 6-K 表，提醒公眾以前年度的財務報表 (包括年度審計及季度審閱) 將不能使用。

SEC 的這個聲明並沒有提出新的會計規則，只是對現有的會計準則在具體的 SPAC 的認股權證的應用上做了澄清。對於一些在 IPO 申報中的 SPAC、已上市交易的 SPAC，以及已經通過 SPAC 完成了收購或反向收購的企業，如果在其發行的認股權證中含有支付現金或者其他條件導致行權金額會有變化的情況，這些公司需要評估其認股權證的會計處理的合理性，以及以前年度的財務報表是否需要更正和重新申報。

美國優華揚會計師事務所在 SPAC 審計方面有 15 年的經驗，同時也有專業人員可以幫助 SPAC 對認股權證的會計處理做分析，並有資產評估團隊對 SPAC 的認股權證做市值評估。如果您對 SPAC 的認股權證的會計處理有問題，或者需要對認股權證做市值評估，請聯繫我們優華揚在美國和中國的專業人員。



作者

陳琳會計師

中美會計師協會理事

Angela Chen, CPA

CACPAA Board Member

美國公民及綠卡持有人境外資產申報詳解

在美國稅法下，美國公民及綠卡持有人將按照其全球收入交納個人收入稅，也就是說在華美籍公民和擁有綠卡的美國居民必須向美國國家稅務局（“IRS”）上報其在中國產生的收入並交納相應收入稅。如果美國納稅人已經就其在中國產生的收入給中國稅收部門交納了個人收入稅，美國稅法將給與該納稅人相應數額的免稅額度來減少由此部分中國收入而產生的美國收入稅。而對於非美國公民的個人來說，一般只需就其在美国產生的收入交稅。

美國納稅人除納稅義務外還應按法律法規要求向 IRS 提供某些海外資產資訊，其中最為重要的資訊包括 5471 表格及 8938 表格所要求的的資訊。

納稅人通過 5471 表格向 IRS 提供其所持海外公司股權的資訊，須提供的資訊包括所持股權比例、海外公司資訊、某些情況下也須提供海外公司的收入情況。所持有海外公司股權超過百分之十的美國公民、公司、合夥制企業、信託或者遺產管理人必須向 IRS 提交 5471 表格。通常，提交 5471 表格並不會給納稅人帶來額外稅務，但如果納稅人持有某一海外公司股權超過百分之五十時，那麼納稅人可能會需要就相應的全球無形低稅收入（“GILTI”）交納收入稅。

納稅人通過 8938 表格向 IRS 上報其海外資產。海外資產包括但不限於納稅人在美國境外金融機構的金融帳戶，未通過投資帳戶所持有的海外公司發行的股票、債券或其他證券，海外實體所發行的債務或債券以及海外實體作為發行方或交易方的金融商品或合同。8938 表格要求“特定個人”與“特定主體”須上交 8938 表格。“特定個人”包括美國公民、綠卡持有者以及在納稅方面與美國居民享有同等待遇的外國居住者。“特定主體”包括滿足以下兩個條件的美國公司或合夥制企業：（1）該主體百分之八十或以上的股權由一個人所有，（2）該主體至少百分之五十的收入都屬於被動收入或者該主體所持資產中至少百分之五十的資產都用於產生被動收入。

美國銀行保密法（FBAR）要求美國公民、居民、公司、合夥制企業、有限責任公司、信託及遺產管理人按照美國金融犯罪執法網路（“FinCEN”）所出具的 114 表格的要求提供其相應 FBAR 資訊。如果美國公民持有美國境外金融帳戶或者對此類帳戶有簽署權或其他控制權，且該公民所持有此類帳戶的總價值超過一萬美元，那麼該公民須填寫並提交 114 表格。同時美國公民或居民必須妥善保存此類海外帳戶的帳戶資訊與記錄。近年來，美國司法部對美國納稅人不遵守 FATCA 義務的行為採取巨額民事處罰且提出刑事指控。



作者

黃晨稅務師 / 中國會計師

中美會計師協會理事

Chen Huang, EA / China

CPA

CACPAA Board Member

捐贈者顧問基金 ——兼具避稅功能的慈善基金

美國的兩黨輪流執政，往往帶來稅收政策的巨大變化。拜登新政府正在履行競選時承諾，對富人徵收更多的稅，對低收入者發放更多的補貼。捐贈者顧問基金——兼具避稅功能的慈善基金，將會被更多人青睞。

一、什麼是捐贈者顧問基金

捐助者顧問基金 (Donor-Advised Fund)，是按 501(c)(3) 規定成立的非盈利組織，由捐助人的捐款組成，該非盈利組織而非捐贈人擁有法律控制權，但是捐贈人或捐贈人的代表在該組織帳戶中的資金分配和資產投資方面保留建議特權。

二、怎樣做到稅收優惠

捐贈人只要達到以下條件，馬上可以獲得稅收抵免。

1. 對捐贈者顧問基金的捐款做出不可撤銷的承諾；
2. 資金不返還給捐贈者或任何其他個人；
3. 資金不用於除向慈善機構撥款以外的任何目的。

三、捐贈人顧問基金六大優點

1. 接受多種形式資產捐贈，按公平市場價值計算稅收抵免額

捐助者顧問基金接受捐贈現金、股票或非公開交易的資產，如私人商業利益、加密貨幣和私人公司股票，並且是以公平市場價值作為捐贈的抵扣額。

2. 最大限度地發揮潛在的稅收優惠

捐款當時就有資格立即獲得稅收減免。

現金捐款，2020 年的捐贈抵扣額可達個人收入的 100%。

長期增值資產的捐贈，將長期升值證券直接捐贈給慈善機構——而不是將資產變現並捐贈收益——可以提高捐贈人的稅收優惠和捐贈給慈善機構的總金額。

3. 投資捐款餘額，實現免稅增長

一旦為捐助者顧問基金提供資金，捐贈人可以掌握捐助者顧問基金帳戶的投資策略，這個帳戶實現的收益增長是免稅的，讓捐贈人可以提供更多的資金用於慈善事業。

4. 簡化記錄和檔

有了捐助者顧問基金，捐贈人不必讓每一個支持的慈善機構提供複雜的捐贈確認檔——只需跟蹤捐助者顧問基金捐款的收據。

5. 支持遺產規劃

捐贈人可以在遺囑中把捐助者顧問基金贈與捐贈者顧問基金發起人，或把發起人作為退休計畫、人壽保險單或慈善信託的受益人，從而把捐助者顧問基金納入遺產規劃。通過在捐助者顧問基金發起人處留下指示，捐贈人可以用一筆遺產支持多個慈善機構。這些捐贈也可以幫助減少或消除繼承人的遺產稅負擔。

6. 將多次捐贈積累後捐出

捐贈人可以根據每年收入和稅率的變化，向基金投入捐贈，像水庫一樣積累和增長捐贈額，在某個適當的時機，將累計的金額捐贈給中意的機構。這樣，不僅是富人使用捐助者顧問基金作為避稅工具，低收入者也可以利用捐助者顧問基金調節收入。

四、基金如何運作

成立了捐助者顧問基金並收到捐贈人的款項後，基金可以做如下操作：

1. 向國稅局認證合格的公共慈善機構撥款；
2. 選擇向慈善機構推薦匿名捐贈，還是具名捐贈。對於那些希望私下捐贈的人，捐贈人顧問基金可以選擇匿名贈款；
3. 根據捐贈人的意願，使用基金帳戶款項，可以進行投資等行為；
4. 捐贈人可以以親人的名字命名基金。儘管捐助者顧問基金不是基金或信託，有些捐贈人選擇用親人的名字來命名基金，這樣當捐助者顧問基金向慈善機構撥款時，就像從家庭或私人基金撥款一樣。

五、基金禁止行爲

1. 向國稅局認證合格的慈善組織以外的機構撥款，如政治團體或眾籌活動。私人基金會也沒有資格接受捐贈者顧問基金的贈款；
2. 撤回已捐贈資產；
3. 用於提供個人利益的資助——例如孫子的學費或參加的慈善活動的門票。捐贈者顧問基金的資金要嚴格用於慈善目的。

六、爭議

捐助者顧問基金因為其強大的避稅功能和靈活的操作機制，有時也會因為被富人濫用而飽受質疑。由於捐贈者捐出錢後，他們並沒有放棄對其的控制，基金也沒有強制的捐贈要求，因此有的捐贈者顧問基金假借慈善之名，收到資金後，閒置多年，公眾也無從知道其中有多少實現了慈善捐贈。



作者

陳崢會計師

中美會計師協會

財務長 / 理事

Jennie Chen Li, CPA

CACPAA Treasurer

CACPAA Board Member

如何選擇最適合您的公司類型

我們華人在美國做生意，很多人都有成立公司的需要。但是大家經常會被一個問題困擾，那就是什麼樣的公司是最適合自己的。今天我們主要談一談有限責任公司的幾個類型以及稅務上的區別。

有限責任公司主要包括以下三種：

1. Limited Liability Company (LLC) LLC 的優點是保護股東個人資產。如果公司遭遇訴訟，股東個人資產不會受到牽連。LLC 還非常靈活。股東可以是任何人包括沒有美國身份的外國人和外國公司。LLC 作為合夥制的公司股東之間的利潤虧損分配可以非常靈活，比如公司的利潤和虧損在股東之間可以有不同的分配比例。LLC 成立的時候如果不作任何附加選擇，則一般是以 Partnership 的形式報稅，也就是公司自己不繳納所得稅，公司的利潤或者虧損都 pass through 分配到股東個人頭上交稅，這樣避免了雙重徵稅的問題。

LLC 也有一些缺點。公司的淨利潤在股東個人稅表裡，除了需要繳納所得稅，還需要繳納自雇稅包括社會保險稅 Social Security Tax 和醫保稅 Medicare Tax。另外加州的 LLC 除了繳納加州的 \$800 minimum tax 之外，根據公司的營業額 (gross income) 還有可能要繳納額外的 LLC Fee。

LLC 除了可以按照 Partnership 的形式報稅外，還有另外兩種選擇，可以選擇作為小型股份有限公司或股份有限公司的形式報稅。

2. C Corporation 股份有限責任公司 這個是最常見的有限責任公司類型。公司可大可小，股東可以是一個人，也可以是任何數量的個人或公司包括外國人和外國公司。幾乎所有的上市公司都是這個類型的公司。這個公司的優點是公司資產和股東資產完全分開，股東的個人資產受到保護。公司作為獨立的法人報稅。公司股東包括外國股東，如果沒有分紅的話，不需要繳納美國所得稅。這個公司類型也是風險投資和跨國公司喜歡使用的公司類型。

C Corporation 的缺點是公司和股東雙重徵稅的問題。公司作為納稅人只要有利潤就要繳納聯邦和州所得稅。公司繳納完所得稅後剩餘的利潤分給股東後，股東還要繳納所得稅。

3. S Corporation 小型股份有限責任公司 這是比較特殊的一種公司形式。這種公司形式兼顧了股份有限公司的優點，又避免了雙重徵稅的缺點。這種公司類型是為了照顧美國眾多小企業主而設計的公司類型。它的優點是公司自己不用繳納所得稅，公司的淨利潤或者虧損 pass through 到股東個人頭上交一次所得稅即可，所以從稅務角度是比較優惠的。一般情況下來自 S Corporation 的收入是不用繳納自雇稅的。但我們一般會建議 S Corporation 需要給主要的 Officer 發放適量的工資，這部分工資是需要繳納自雇稅的。

S Corporation 的缺點是對公司的股東限制比較多。一個 S Corporation 的股東最多只能是 100 個，並且股東只能是公民或者稅務居民個人以及某些信託 Trust。S Corporation 的股東不能是股份有限公司或合夥制企業，所以這種公司類型不適用於上市公司或者將要上市的公司。



中心健保

以您的健康為中心

免費電話: 1-866-314-2427

TTY/TDD: 711

每週7日，上午8時至下午8時

如您需了解更多中心健保的福利，
請現在就來電或向各保險經紀事務所查詢！



作者

李豪會計師

中美會計師協會

創會會長

Howard Li CPA, CAA

CACPAA Founding

President

CACPAA Board Member

濫用海外信託計畫

濫用海外信託的行為通常在一些所謂“避稅天堂”的，據稱在美國管轄範圍之外的國家形成。這些國家對信託徵收很少或不徵稅，並且還提供財務保密。濫用外國信託安排使應該繳稅的資金流經多個信託或實體，直到資金最終分配或提供給原始持有者，據稱是免稅的，實際上，這些收入是完全應該納稅的。

海外信託打包計畫通常從資產管理公司、商業信託開始，然後將收入分配到多個信託層。這些計畫還涉及離岸銀行帳戶和國際商業公司 International Business Corporations (IBC's)。典型的濫用海外信託計畫有以下步驟：

• 資產管理公司 asset management companies (AMCs)

在許多促銷活動中，建議納稅人創建資產管理公司 (AMCs)。將納稅人列為董事的 AMC 是作為國內信託成立的。海外信託銷售公司的工作人員中的一個人通常是 AMCs 的受託人，但納稅人很快就會取代這個人。AMCs 的目的是讓納稅人看起來不是在管理他或她的業務，並開始把需要繳稅的收入分層管理。

• 商業信託

下一步是形成商業信託。

• 外國信託一

在避稅國成立海外信託，並將商業信託的收入分配給該信託。我們將這種海外信託稱為“外國信託”。在許多情況下，AMC 將成為海外信託的受託人之一。由於收入來源位於美國並且有美國受託人，因此該海外信託有申報的要求。

• 外國信託二

下一步是形成第二個海外信託或“外國信託二”。境外信託一的收入全部分配給境外信託二。外國信託一或海

外信託銷售公司的非美稅務居民的工作人員成為外國信託二的受託人。如果受託人是外國信託一，納稅人仍然控制外國信託二，因為他/她控制外國信託的受託人，由資產管理公司擔任董事。如果非美稅務居民是外國信託二的受託人，海外信託銷售公司授權納稅人否決該受託人的任何決定。在所有情況下，納稅人都控制著外國信託二。

海外信託銷售公司會聲稱，由於受託人和收入來源現在都是外國的，因此沒有美國備案要求。銷售公司還建議納稅人，由於信託是在避稅天堂國家成立的，美國國稅局不可能確定誰控制信託。實際上，納稅人從未放棄對企業的控制，而是在海外信託銷售公司的協助下，精心策劃了非法規避美國稅法的計畫。

• 資產保護信託 Asset Protection Trust

作為第二個外國信託的一部分或作為單獨的信託，形成資產保護信託。納稅人應該將他的所有資產轉移給它，包括他的家和其他實際位於美國的資產。根據海外信託銷售公司的說法，這將使納稅人的美國資產無法被告。實際上，法院會考慮交易的經濟實質 (economic substance)，如果納稅人繼續居住在其家中並控制其資產，則這些資產可能會被扣押並出售以償還其債務。並不是所有資產保護信託會濫用避稅天堂的計畫。但是有些資產保護信託會打包，非法減少聯邦收入或就業稅。法院可以忽略此類信託，並命令出售納稅人的財產以償還未償還的債務。

會計師建議：如果使用海外信託，納稅人應該瞭解一些針對美國授予人 (grantors) 或美國受益人 (beneficiaries) 的外國信託稅法。例如，若未申報財產轉讓到海外信託，或從海外信託收到資產的美國受益人，將被罰交易總額 35% 的稅收罰款。(請參見 IRC § § 6048、6677、1441 和 1446)

如果美國納稅人濫用海外信託計畫，納稅人將無法減免潛在的民事和刑事制裁。

違反《美國稅法 Internal Revenue Code》可能會導致民事處罰和/或刑事起訴。

除欠稅外，民事制裁還可包括高達 75% 的欺詐罰款，不包括應繳稅款。

刑事定罪可能導致每項罪行最高 250,000 美元的罰款和/或最高五年的監禁。



作者

施意如會計師

中美會計師協會理事

Melody Shi, CPA

CACPAA Board Member

家庭辦公室費用抵扣攻略

家庭辦公室費用是否可以又如何計算可抵扣金額呢？

家庭辦公室抵扣，有 2 條最基本的的條件：

- 專用的空間。如果這個空間又用於工作又用於私人家庭用於，不能算作是專用的空間，因此不符合作為家庭辦公室的條件。如果是用於出租和幼稚園的可以不用完全符合專用空間要求。
- 是主要生意運營場所並且作為正常業務運營中會見客戶的場所。必須是主要經營盈利活動的場所。如果有幾個辦公室地點要比較在每個地方花費的時間以及重要程度。如果沒有其他固定的進行管理活動的地點，把家庭辦公室作為主要進行管理活動的地點，是

可以符合家庭辦公室的條件的。

家庭辦公室費用分三大類：直接費用，間接費用和無關費用。

- 直接費用是直接和這個辦公室有關的費用，比如粉刷了這個部分的牆壁。直接費用是 100% 可以抵扣。
- 間接費用是保險，水電煤等。如果沒有全年使用家庭辦公室，那麼計算家庭辦公室費用只可計算使用家庭辦公室的期間。間接費用按照辦公室和整個房子的面積比例抵扣。
- 無關費用不能抵扣。

家庭辦公室費用具體計算有 2 種方法：簡化法和常規法。

- 簡化法：簡化法使用抵扣面積乘以 \$ 當年允許金額 / 平方英尺得出總抵扣金額。國稅局規定被允許抵扣最大面積為 300 平方英尺。
- 常規法：計算實際發生的各種費用，如：如果納稅人租房居住，則房租的一部分將被允許抵扣。如果納稅人擁有住宅，那麼部分房屋貸款利息，房產稅和煤氣，電費等等將被允許抵和。間接費用按照辦公室和整個房子的面積比例抵扣。

在哪裡抵扣家庭辦公室費用

- W2 員工不能在聯邦稅表抵扣家庭辦公室費用
- 自僱經營者在 schedule c 表格裡抵扣家庭辦公室費用。如果選用常規法申報稅務申報，需要使用 8829 表格來計算抵扣金額。

省稅退/休/計劃 Tax-Deferred Pension Plan

國際精算公司

NATIONAL PENSION CONSULTANTS

業務項目

- 設計各類省稅延稅退休基金計劃
- 專業人士財產保障計劃
- 各類員工福利計劃
- IRS 5500, 5500 SF. Form - Annual Return/Report
- Defined Benefit Pension Plan
- 401(k) Plans and Defined Contribution Plans

本公司有二十年以上專業經驗
專精各中小企業公司所需要之
合法省稅延稅退休計劃

下列幾種公司形態最適合

獨立股份有限公司	自僱公司
C-Corporation	Self-Employed
S-Corporation	Sole-Proprietorship
	Partnership

提供免費諮詢面談
562-991-5522

精通國、英語
Fax: 626-737-0660

歡迎會計師，財務規劃師及
保險投資理財專家與我們合作。
我們將以最專業的知識及
最誠懇的態度為您服務。

合理收費 / 專業服務

歡迎來電或駕臨本公司查詢有關合法延稅省稅退休計劃之事項

24小時
華語專線 626-715-7266

WWW.NATPENCO.COM E-mail: mail@natpenco.com

12749 Norwalk Blvd. #109, Norwalk, CA 90650

CACPAA Activities Photos



理鷹法律事務所
三十年執業律師經驗
State Bar No. 186470

Catherine Ken
耿懿芝律師
主持
State Bar No. 186470

三十多年執業律師經驗
前台北理鷹法律事務所資深律師
台灣註冊律師、出庭律師
美國加州暨聯邦註冊律師、出庭律師
哈佛大學法學院畢業
台灣大學法學院畢業

LAW OFFICES OF CATHERINE KEN, APC
生前信託 · 遺產繼承
民事訴訟 · 投資移民
626-821-8757
E-mail: info@catherineken.com
805 W. DUARTE ROAD., SUITE 104, ARCADIA, CA 91007

律師團
OF COUNSELS
戴雯(TIFFANY W. TAI) 律師
D. JAY RITT 律師
JOEL THVEDT 律師
WARREN O. HODGES 律師



www.cacpaa.org

中美會計師協會 CHINESE AMERICAN CPA ASSOCIATION 2021年專業博覽會,年會



ZOOM 會議 ID:
872 5364 1780



請掃二維碼註冊

日期: 7月24日, 25日 時間: 2:00pm ~ 6:15pm 註冊連接: <https://tinyurl.com/tzemn7k>
觀看會計師, 律師, IRS 官員精彩演講/還可參加抽獎, 獎品豐富!



黃傑峰
會計師
2020-2021會長



牛培彥
會計師
2021-2022會長



童志敏
會計師/律師/2014會長
演講主題:
最新的避免遺產
認證方法



林瑪麗
(副會長)



黃晨
稅務師/秘書長
演講主題:
釋登新稅法年中回顧
和2021年稅務規劃



陳湘美
理事



龐獻清
會計師(理事)
演講主題:
公司類型與稅務
規劃分析



黎秋燕
會計師(理事)
演講主題:
走進資本市場
新寵SPAC



Yuta Chen
Manager / UHY LLP 聯合講員
演講主題:
走進資本市場
新寵SPAC



Tiffany Xu
互惠財富
創始人/CEO



Derek Ganter
國稅局外展部
區域業務全美總督導



Narina Bchtikian
國稅局外展部
洛杉磯地區資深聯絡官



Robert Chang
國稅局納稅人辯護
服務處(TAS)經理



**Rose Huang/
Cathy Ryan**
國稅局利益相關聯絡人



Amy Chen
SVP & Head of retail
sales and Distribution
in CTBC USA
演講主題:
Bank loans and
leverage to purchase
life insurance
as an asset class



Cathay Bank



蔣安邦
醫生/中心建保
演講主題:
老年健康與醫療管理



張祥華
著名華人企業家慈善家
演講主題:
贏得尊重



Judy Chu
U.S.
Congresswoman



Fiona Ma
California State
Treasurer



John Chiang
California State
Treasurer (ret.)



Bob Huff
Senate Republican
Leader (ret.)



Eric Ching
City of Walnut
Mayor



Paul Cheng
Arcadia Mayor
Pro Tem



Stephen Lam
Monterey Park City
Councilman (ret.)

主持人組



潘淇兒
泛美中國舞蹈聯
盟聯合發起人



李斌
律師
理事/法律顧問



譚夜
天津電視臺著名
節目主持人



李豪
會計師
創會會長

冠名贊助



中美會計師協會歡迎各行專業人員加入我們的大家庭, 聯絡我們: cacpaa@gmail.com