



[www.cacpaa.org](http://www.cacpaa.org)

CHINESE AMERICAN CPA ASSOCIATION

中美會計師協會 (CACPAA)

CHINESE AMERICAN CPA FOUNDATION

中美會計師基金會 (CACPAF)

# 建國百年 新起點



**2022 年刊**  
**YEARBOOK**



# 互惠财富家族办公室

高端人寿保险 / 高端资产配置 / 高级信托服务

保费融资规划 / 客制化省税规划 / 顶尖贷款规划 / 精英教育 /  
一站式移民规划 / 顶级商业开发 / 尊荣退休规划 / 地产置产(合作业务)



877-728-8688 | [www.skyvisionusholding.com](http://www.skyvisionusholding.com)



2390 Huntington Dr,  
San Marino, CA 91108



780 Roosevelt,  
Irvine, CA 92620



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



Virginia, Texas等全美  
各州均有分公司或办公室



## 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。



## 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;
- applying 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.



## 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	Advertising / Sky Vision Holding	40	Advertising / Green Maple Law
3	Introduction of CACPAA and Its Mission Chinese	41	Advertising / Green Maple Law
4	Introduction of CACPAA and Its Mission English	42	CACPAA Activities Photos
5	Appreciation Dedicated to the President Emeritus,	43	Article / Home Loan Tax Plan
6	Table of Contents	44	Article / IRS Common Errors for the Earned Income Tax Credit (EITC)
7	Congratulatory Letter from California State Treasurer / Fiona Ma	45	Advertising / Howard Li CPA Office
8	Congratulatory Letter from Congress Member / Judy Chu	46	Article / IRS requirements for virtual currency reporting
9	Congratulatory Letter from Congress Member / Michelle Steel	48	CACPAA Activities Photos
10	Congratulatory Letter from Congress Member / Young Kim	49	CACPAA Activities Photos
11	Congratulatory Letter from Senator 29th Senate District / Josh Newman	50	Article / Self-employment income tax return
12	Congratulatory Letter from California State Senate, District 32 / Bob Archuleta	51	Advertising / CTBC & UHY LLC
13	Congratulatory Letter from Former Senator / Bob Huff	52	Article / Eleven tax-saving strategies for real estate investing
14	Congratulatory Letter from Assembly Member, 49th District / Mike Fong	54	Advertising / Cynthia Lau CPA
15	Congratulatory Letter from Assemblyman, 68th District / Steven S. Choi, Ph. D	55	Advertising / YCM CPA INC
16	Congratulatory Letter from Los Angeles Supervisor, 50th District / Kathryn Barger	56	Article / Auditing – Importance of Internal Control and Relevance to Auditing three-way check
17	Congratulatory Letter from Los Angeles Supervisor, First District / Hilda L. Solis	57	Advertising / Abacus Accountancy Corporation
18	Congratulatory Letter from City of Diamond Bar	58	Article / Payroll Income and Income Tax Credit (EITC) Form
19	Congratulatory Letter from Mayor City of San Gabriel / Tony Ding	59	Article / Plug-In Electric Drive Vehicle Credit
20	Congratulatory Letter from Councilmember, City of Walnut / Eric Ching	60	Advertising / Derek Tung CPA, Esq
21	Message from the Founding President of CACPAA / Howard Li, CPA (Chinese)	61	Advertising / Robert Yang, CPA
22	Message from the Founding President of CACPAA / Howard Li, CPA (English)	62	CACPAA Activities Photos
23	The Board of Directors of CACPAA	63	CACPAA Activities Photos
24	Board member & Officer list of 2022– 2023	64	Advertising / Arcadia Accountancy Corp.
25	Blessing Words from CACPAA	65	Advertising / Law office of Michael Chen
26	Introduction of CACPAA	66	CACPAA Activities Photos
27	List of Scholarship Winners (1)	67	CACPAA Activities Photos
28	List of Scholarship Winners (2)	68	CACPAA Activities Photos
29	CACPAA Professional Expo & Gala Flyer	69	CACPAA Activities Photos
30	CACPAA Professional Expo & Gala News	70	Advertising / Shane Zhu CPA
32	CACPAA Professional Expo Press Conference	71	Beyond Beaute
33	CACPAA New Year Public Seminar AD of 2022	72	Article / Commercial Fraud and Its Prevention
34	CACPAA Activities Photos	73	Advertising / Bin Li Esq
35	CACPAA Activities Photos	74	Advertising / Jennie C. Li MBM a Professional Corp
36	CACPAA Activities Photos	75	CACPAA Activities Photos
37	Advertising / CalerieHealth	76	2022 Professional Expo and Gale Poster
38	Article / Tax benefits for investment expenses	77	advertising / IBIS
39	Advertising / Emily Sang CPA	79	CACPAA Activities Photos
		80	Advertising / Array 36
		81	Advertising / ABC Loan Bank
		81	Advertising / Chen CPA Inc.
		82	New school year tips for educators; 2022 educators Author fee deduction up to \$300
		83	Advertising / Asia Pacific Capital Company
		84	Advertising / Pinnacle





**FIONA MA, CPA**  
**TREASURER**  
**STATE OF CALIFORNIA**

August 20, 2022

Dear Friends,

As the 34<sup>th</sup> Treasurer of the State of California, it is my pleasure to join you in celebrating the Chinese-American CPA Association's (CACPAA) 12<sup>th</sup> Annual Installation Gala.

Since 2011, CACPAA has served as an advocate and supporter of Chinese-American professionals in the accounting industry. During the last year, CACPAA has provided its members with important continuing professional education, coordinated educational events for the public, actively participated in numerous community events, and awarded grants to five students.

It is my honor to extend my sincere congratulations to the following individuals who have been installed as officers of CACPAA:

**Howard Li, CPA**  
**Mei Mei Huff, CPA**  
**Michelle Wu, CPA**  
**Jiao Yu, EA**  
**Shane Zhu, CPA**  
**Vivien Li**  
**Bin Li, Esq.**  
**Derek Tung, CPA/Esq.**

**President**  
**VP of Membership and Public Relation**  
**VP of CPE and Public Seminars**  
**VP of CPE and Public Seminars**  
**Treasurer**  
**Secretary/Director of General Affairs**  
**Legal Counsel**  
**Legal Counsel**

Thank you for enriching the accounting profession and investing in the next generation of Chinese-American CPAs. Best wishes in your future endeavors.

In Peace and Friendship,

**FIONA MA, CPA**  
**California State Treasurer**

915 Capitol Mall, Suite 110, Sacramento, CA 95814 • P.O. Box 942809, Sacramento, CA 95814 • (916) 653-2995 • Fax: (916) 653-3125  
300 S. Spring Street, Suite 8500, Los Angeles, CA 90013 • (213) 620-4467 • Fax: (213) 620-6309  
[www.treasurer.ca.gov](http://www.treasurer.ca.gov)

**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) 225-5464  
(202) 225-5467 (Fax)  
**PASADENA DISTRICT OFFICE:**  
527 South Lake Avenue, Suite 250  
Pasadena, CA 91101  
(626) 304-0110  
(626) 304-0132 (Fax)

August 20, 2022

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 27<sup>th</sup> 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, 27<sup>th</sup> District





MICHELLE STEEL  
48TH DISTRICT, CALIFORNIA  
STEEL.HOUSE.GOV  
COMMITTEE ON TRANSPORTATION  
AND INFRASTRUCTURE  
COMMITTEE ON EDUCATION  
AND LABOR

Congress of the United States  
House of Representatives  
Washington, DC 20515-0548

1113 LONGWORTH HOUSE OFFICE BUILDING  
WASHINGTON, DC 20515  
(202) 225-2415  
17011 BEACH BOULEVARD,  
SUITE 570  
HUNTINGTON BEACH, CA 92647  
(714) 960-6483

August 12, 2022

Dear Friends,

On behalf of California's 48<sup>th</sup> Congressional District, it is my pleasure to congratulate the Chinese American CPA Association (CACPAA) on its 12<sup>th</sup> anniversary.

Since its establishment in 2011, CACPAA has served as a non-profit organization for professionals from the financial, legal, real estate, and education sectors. Your dedication to helping members succeed, providing networking opportunities, and giving back to the community is commendable. I support your efforts to connect different communities together for professional and business development.

Throughout my career, I've advocated for policies that create a business-friendly climate to grow the economy and create good-paying jobs in our community. It is important to help our business community as well as the next generation, providing opportunities for individuals to further their careers. Thank you for doing just that.

Once again, congratulations! I am honored to celebrate this milestone with you and look forward to working with you.

Sincerely,



Michelle Steel  
Member of Congress



COMMITTEE ON SCIENCE, SPACE  
AND TECHNOLOGY

SUBCOMMITTEE ON SPACE AND AERONAUTICS

COMMITTEE ON SMALL BUSINESS

SUBCOMMITTEE ON INNOVATION,  
ENTREPRENEURSHIP AND WORKFORCE  
DEVELOPMENT

SUBCOMMITTEE ON ECONOMIC GROWTH,  
TAX AND CAPITAL ACCESS

COMMITTEE ON FOREIGN AFFAIRS

SUBCOMMITTEE ON ASIA, THE PACIFIC, CENTRAL  
ASIA AND NONPROLIFERATION

SUBCOMMITTEE ON AFRICA, GLOBAL HEALTH  
AND GLOBAL HUMAN RIGHTS



United States House of Representatives

Young Kim  
39th District, California

WASHINGTON OFFICE:  
1306 LONGWORTH HOUSE OFFICE BUILDING  
WASHINGTON, DC 20515  
(202) 225-4111

PLACENTIA DISTRICT OFFICE:  
701 W. KIMBERLY AVE.  
SUITE 245  
PLACENTIA, CA 92679  
(714) 954-2440

WWW.YOUNGKIM.HOUSE.GOV  
@REPYoungKim

August 20, 2022

Dear Friends:

I am honored to welcome everyone to the Chinese American CPA Association's 2022 Professional Expo Opening Ceremony and 20th Annual Installation Gala. Thank you to all the boardmembers for your service and hard work to make this organization a success!



Since 2011, CACPAA has grown into one of the largest and most influential professional organizations in the Chinese American community. Thank you for providing free professional services and helping connect the Chinese-American community with the mainstream community for professional and business development.

The work of CPAs and financial professionals are so vital to helping our businesses and families. What you do to provide free professional education and development, consulting and referral services, and encouraging our youth to pursue accounting career is a critical service that is so important to our community. This is especially true during a time when there is so much uncertainty, confusion, and financial difficulties.

It is an honor to serve you in the United States Congress and I look forward to working with you to be a voice our community and supporting our businesses. Once again, congratulations and best wishes for success!

Sincerely,

Young Kim  
Member of Congress, 39th District



CAPITOL OFFICE  
1021 O STREET  
SUITE 6520  
SACRAMENTO, CA 95814  
(916) 651-4029

DISTRICT OFFICE  
203 N. HARBOR BLVD.  
FULLERTON, CA 92632  
(714) 525-2342

## California State Senate

SENATOR  
JOSH NEWMAN

TWENTY-NINTH SENATE DISTRICT



### COMMITTEES

SPECIAL COMMITTEE ON  
PANDEMIC EMERGENCY  
RESPONSE  
CHAIR

BUDGET & FISCAL REVIEW  
BUDGET SUBCOMMITTEE #5  
ON CORRECTIONS, PUBLIC  
SAFETY, JUDICIARY, LABOR &  
TRANSPORTATION

BUSINESS, PROFESSIONS  
& ECONOMIC DEVELOPMENT  
ELECTIONS & CONSTITUTIONAL  
AMENDMENTS

LABOR, PUBLIC EMPLOYMENT &  
RETIREMENT

MILITARY & VETERANS AFFAIRS  
TRANSPORTATION

JOINT LEGISLATIVE COMMITTEE  
ON EMERGENCY MANAGEMENT

August 20, 2022

Dear Friends,

It is my great privilege to welcome you to the 12<sup>th</sup> annual Chinese American CPA Association and Chinese American CPA Foundation's Professional Expo and Installation Gala.

Since its founding in 2011, the Chinese American CPA Association has established itself as the premier network of over 400 certified public accountants, finance, law, real estate, and education professionals. Through its provision of extensive educational, networking, and professional development opportunities, the CACPAA has supported its members in advancing the critical relationships and professional skills needed to better serve their clients, and to succeed in our ever-shifting economy.



The CACPAA and CACPAF can also be proud of their extensive outreach efforts in support of our local communities. From providing low-income families with free tax preparation and consulting services, to supporting undergraduate accounting students with vital scholarships, the CACPAA and CACPAF have adeptly demonstrated the value of professional communities in training the next generation. Today's Professional Expo and Gala is just one example of how the CACPAA and CACPAF have fostered collaboration between the Asian American professional community and business leaders across the globe.

On behalf of the California State Senate, I am proud to recognize the Chinese American CPA Association and Chinese American CPA Foundation, their Board of Directors, members, and partners as they continue to promote economic, educational, and professional advancement.

Best wishes on this festive occasion,

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Josh Newman".

Josh Newman  
Senator, 29<sup>th</sup> Senate District

CAPITOL OFFICE  
1021 O STREET  
SUITE 6720  
SACRAMENTO, CA 95814  
TEL (916) 851-4032

DISTRICT OFFICE  
12501 IMPERIAL HWY.  
SUITE 110  
NORWALK, CA 90650  
TEL (562) 405-1001  
SENATOR.ARCHULETA@SENATE.CA.GOV

## California State Senate



SENATOR  
BOB ARCHULETA

THIRTY-SECOND SENATE DISTRICT

### COMMITTEES

MILITARY & VETERANS AFFAIRS  
CHAIR

SELECT COMMITTEE ON  
HYDROGEN ENERGY  
CHAIR

BUSINESS, PROFESSIONS  
& ECONOMIC DEVELOPMENT  
GOVERNMENTAL ORGANIZATION

INSURANCE

TRANSPORTATION

August 20, 2022

Dear Chinese American CPA Association,

I am honored to welcome you all to this year's Annual Installation Gala Event.

For over a decade, the Chinese American CPA Association has exemplified professional excellence and a commitment to clients served by the Association's members throughout our region, and the state of California.



The annual gala, the incoming board members being installed during this year's event and the wide range of amazing individuals your membership is comprised of remind us of the diversity of talents that call our region home.

Let us welcome all in attendance during this evening's gala event, and celebrate the incoming board members poised to continue the Association's enduringly professional legacy.

Sincerely,

**Senator Bob Archuleta**  
California State Senate, District 32





Senator  
**Bob Huff**

SENATE REPUBLICAN LEADER EMERITUS

STATE ASSEMBLY 2004 – 2008

STATE SENATE 2008 – 2016

SENATE REPUBLICAN LEADER 2012 - 2015

August 20, 2022

Chinese American CPA Association  
County of Los Angeles  
State of California

Dear Friends,



Congratulations on your upcoming 2022 CACPAA Gala!

Another year has come and gone, and I wish to extend a heartfelt thanks for the hard work your Board puts in to provide services to your membership. Your education assistance, professional training, and professional assistance positions CACPAA to not only service your members but contribute towards a more enlightened society.

The Chinese American CPA Association, as a nonprofit, non-political, non-religious professional organization, has played a key role in professionally representing our diverse communities for 12 years. With the vision, leadership and hard work of your officers and members, you perform exemplary duties, among the top of professional organizations.

Thank you to the officers who have served this past year, and blessings on those taking the reins of responsibility in this upcoming year. Your service to the community is greatly appreciated.

Sincerely,

Bob Huff  
State Senator 29<sup>th</sup> District (ret.)  
Senate Republican Leader Emeritus

Phone – 909.907.4833

Email – [bob@huffstrategies.com](mailto:bob@huffstrategies.com)

STATE CAPITOL  
P.O. BOX 942849  
SACRAMENTO, CA 94249-0049  
(916) 319-2049  
FAX (916) 319-2149

Assembly  
California Legislature



MIKE FONG  
ASSEMBLY MEMBER, FORTY-NINTH DISTRICT

DISTRICT OFFICE  
1255 CORPORATE CENTER DR., SUITE 216  
MONTEREY PARK, CA 91754  
(323) 264-4949  
FAX (323) 264-4916

August 20, 2022

Mr. Howard Li, President  
Chinese American CPA Association  
CACPAA



Dear Friends,

Congratulations to the Chinese American CPA Association (CACPAA) and Chinese American CPA Foundation (CACPAF) on hosting the 2022 Professional Expo and Annual Installation Gala this evening at Pacific Palms Resort.

I applaud the mission of CACPAA to serve as a platform to promote professional success and advancement through networking and community service opportunities. CACPAA has over 400 Chinese American members with diverse backgrounds across financial, legal, real estate, and education sectors. Your dedication to support one other and uplift the community is to be commended.

On behalf of the California State Assembly's 49<sup>th</sup> District, I am honored to celebrate CACPAA and CACPAF's 2022 Professional Expo and Annual Installation Gala. I offer my congratulations and best wishes for the continued success of your organization.

Sincerely,

Mike Fong  
Assembly Member, 49<sup>th</sup> District

STATE CAPITOL  
P.O. BOX 942849  
SACRAMENTO, CA 94249-0088  
(916) 319-2068  
FAX (916) 319-2168  
DISTRICT OFFICE  
3240 EL CAMINO REAL, SUITE 110  
IRVINE, CA 92602  
(714) 665-6868  
FAX (714) 665-6867  
E-MAIL  
AssemblymemberChoi@assembly.ca.gov

## Assembly California Legislature



STEVEN S. CHOI, Ph.D.  
ASSEMBLYMAN, SIXTY-EIGHTH DISTRICT

COMMITTEES  
VICE CHAIR: HIGHER EDUCATION  
VICE CHAIR: JOBS, ECONOMIC  
DEVELOPMENT, AND THE ECONOMY  
ARTS, ENTERTAINMENT, SPORTS,  
TOURISM AND INTERNET MEDIA  
BANKING AND FINANCE  
BUDGET  
LEGISLATIVE ETHICS  
BUDGET SUB COMMITTEE NO. 2 ON  
EDUCATION FINANCE



August 20<sup>th</sup>, 2022

Chinese American CPA Association  
608 East Valley Boulevard  
San Gabriel, CA 91776

Dear Friends,

It is my privilege and honor to celebrate the Chinese American CPA Association's 2022 Professional Expo and Annual Installation Gala with you.

Our Assembly 68th District residents appreciate your dedicated service to help foster young professionals in their unique fields of expertise. Your significant efforts in providing quality continuing professional education and skill sets required by the globalized business world, and equipping our community with opportunities to network and get insight into the experiences of professionals from the financial, legal, real estate, and education fields are invaluable.

On behalf of the California Assembly, I commend you for your service and commitment to the state of California. I look forward to our continued partnership and wish your continued success.

Steven S. Choi, Ph. D.  
Assemblyman  
68<sup>th</sup> District





## BOARD OF SUPERVISORS COUNTY OF LOS ANGELES

869 KENNETH HAHN HALL OF ADMINISTRATION / LOS ANGELES, CALIFORNIA 90012  
Tel: 213-974-5555 Fax: 213-974-1010

**KATHRYN BARGER**  
SUPERVISOR, FIFTH DISTRICT

August 20, 2022

Majestic Ballroom  
Pacific Palms Resort  
1 Industry Hills Parkway  
City of Industry, CA 91744

Dear Friends,

I extend my best wishes to all who are gathered for the 2022 Chinese American CPA Association's Professional Expo and 20<sup>th</sup> Annual Installation Gala.

Los Angeles County appreciates the Chinese American CPA Association's dedication to support accounting, finance, insurance, real estate, academic, and legal professionals as they provide excellent services to our communities. As one of the largest and most influential professional organizations in the Chinese community, CACPAA has an immeasurable impact across our region.

Congratulations for marking another year of exceptional service to your members. Thank you especially to your board members for their incredible leadership. I wish your organization continued success in the years to come.

Best wishes,

KATHRYN BARGER  
Supervisor, Fifth District  
Los Angeles County



**ANTELOPE VALLEY**  
42455 10th Street West, Suite 104  
Lancaster, CA 93534  
(661) 726-3500

**EAST SAN GABRIEL VALLEY**  
615 East Foothill Boulevard, Suite A  
San Dimas, CA 91773  
(909) 394-2264

**SAN FERNANDO VALLEY**  
21943 Plummer Street  
Chatsworth, CA 91311  
(818) 993-5170

**SAN GABRIEL VALLEY**  
215 N. Marengo Avenue, Suite 120  
Pasadena, CA 91101  
(626) 356-5407

**SANTA CLARITA VALLEY**  
27441 Tournay Road, Suite 180  
Santa Clarita, CA 91355  
(661) 297-3657



## BOARD OF SUPERVISORS COUNTY OF LOS ANGELES

866 KENNETH HAHN HALL OF ADMINISTRATION / LOS ANGELES, CALIFORNIA 90012 / (213) 974-1111

**HILDA L. SOLIS**  
SUPERVISOR, FIRST DISTRICT



August 20, 2022

Dear Chinese American CPA Association (CACPAA) and Friends,

Welcome to the 12<sup>th</sup> Annual Installation Gala of CACPAA's Board of Directors!

The Chinese American CPA Association has worked diligently to empower members to acquire and sharpen the professional skills they need to succeed within the modern business field. Thank you for your efforts to provide free resources and education relating to financial literacy within the San Gabriel Valley. Organizations like yours play a critical role in ensuring professional development remains vibrant and strong here in Los Angeles County and beyond.

Thank you to the CACPAA and all stakeholders who helped make this wonderful gala a reality. I look forward to your continued partnership with our office and wish you success in your continued efforts to provide your members with the platform and resources to succeed.

Your contributions to our community are deeply appreciated. Congratulations on a lovely evening!

Sincerely,

A handwritten signature in black ink that reads "Hilda L. Solis".

**HILDA L. SOLIS**  
Supervisor, First District  
Board of Supervisors



## City of Diamond Bar

21810 Copley Drive | Diamond Bar, CA 91765-4178  
(909) 839-7000 | Fax (909) 861-3117  
[www.DiamondBarCA.gov](http://www.DiamondBarCA.gov)

**Ruth M. Low**  
Mayor

**Andrew Chou**  
Mayor Pro Tem

**Stan Liu**  
Council Member

**Nancy A. Lyons**  
Council Member

**Steve Tye**  
Council Member

The Diamond Bar City Council joins in offering its warmest congratulations to the

### CHINESE AMERICAN CPA ASSOCIATION

on the occasion of its 2022 Professional Expo and Annual Installation Gala

*We applaud the members of the Chinese American CPA Association for their dedication and commitment to helping one another become the best professionals in their respective fields through their year-round networking, social, and community service events.*

*Keep up the good work, and may you enjoy continued success!*

August 20, 2022

Ruth M. Low  
Mayor

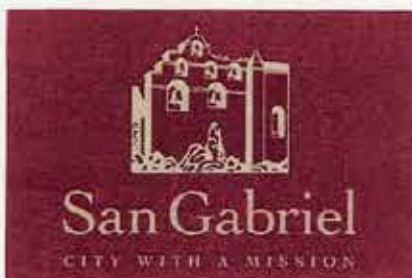
Andrew Chou  
Mayor Pro Tem

Stan Liu  
Council Member

Nancy A. Lyons  
Council Member

Steve Tye  
Council Member





August 20, 2022

Chinese American CPA Association  
608 East Valley Boulevard  
San Gabriel, CA 91776

Dear Friends:

Congratulations to the Chinese American CPA Association (CACPAA) for their 2022 Professional Expo Opening Ceremony and 20<sup>th</sup> Annual Installation Gala event!

CACPAA is an established non-profit organization of CPAs of Chinese descent who originally came from China, Taiwan, Hong Kong, and other Asian countries. CACPAA provides continuing education; empowers members to acquire and sharpen their professional skill set; supplies pro bono education and consulting and referral services to the local community. The Directors of the CACPAA Board are leaders and elite members of their own communities; many of them are professionals and elected officials.

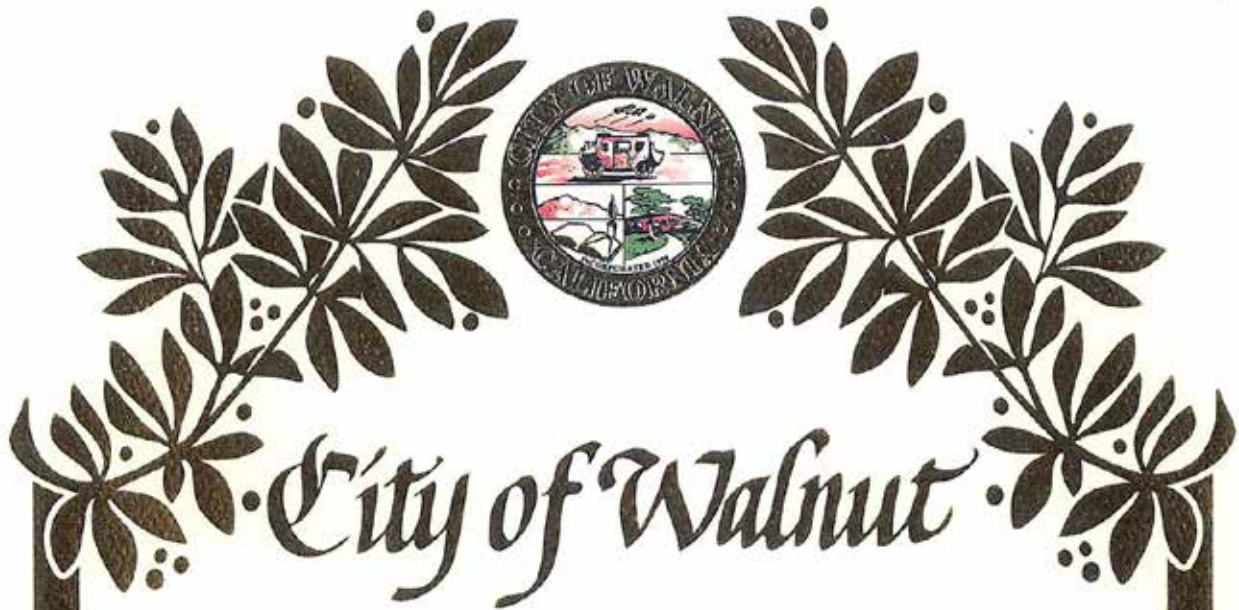
This year's awards are in recognition to the recipients for their dedication to the industry for excellence in professionalism and giving back to their communities.

I wish the Chinese American CPA Association great success in the future!

Very truly yours,

Tony Ding  
Mayor  
City of San Gabriel

425 South Mission Drive, San Gabriel, California 91776 ~ (626) 308-2803




Presented to

*2022 Professional Expo and  
Annual Installation Gala*

Congratulations on your 12<sup>th</sup> year  
anniversary of your organization. I wish  
you continued success and blessings.

August 20, 2022



  
Eric Ching, Councilmember  
City of Walnut





## 創會會長的話

### 各位尊敬的貴賓，親愛的好朋友們：

我們剛剛送走了揮汗如雨的炎炎夏日，正在盼望金風送爽的初秋季節，剛剛送走了高油價的世界通膨，正在盼望低物價低 CPI 的當下，正是各位發揮專長，貢獻社會的最佳時機。今晚在這俯瞰萬家燈火，仰觀滿天星斗的棕櫚渡假村的小山頭上，我要代表中美會計師協會，感謝所有的同仁，出錢出力，大力幫忙。今天的盛會，由於會員們無私的奉獻，以及點點滴滴各位在座的參與。本人在此致以十二萬分的謝忱。在這裡，我特別要感謝 Mary Lin 理事長，她是這一次大會的總指揮，不僅為協會增添了很多的贊助，而且還安排 EXPO 和 GALA 所有的細節，事事都親力親為，使中美會計師協會在成長道路上，突飛猛進，像一道七彩的彩虹，像一串耀眼的珍珠，閃爍著光芒。我還要感謝歷任會長，包括：Derek Tung, CPA(同時持有律師和會計師執照)；Jonathan Lin, CPA(中英文流利，個性豪邁的會計師)；Jin Qiu, CPA(帶領協會在經濟上更上一層樓，和創辦了中美會計師基金會的會計師會長)；Cynthia Liu, CPA(在百年不遇的疫情初期，帶領協會捐贈百萬疫情物資，幫助了眾多醫療人員)；Jeff Huang, CPA(在疫情期間，成功的帶領協會從線下到線上的完美轉換)；Paul Niu, CPA(有海納百川胸懷的會長)。

中美會計師協會，為了加強我們會員的專業水準和素質，定期舉辦 CPE 課程以及專業研討會；在過去的歲月裡，每個月的會員聯誼會議，吸引了很多各行各業的專業人員加入；為了普及正確的專業知識，每年舉辦兩場免費的，面對百姓大眾的大型稅務，法律以及理財規劃演講會。我們協會的會計師們，利用自己寶貴的時間，幫助低收入的民眾免費報稅；協會還帶領會員參加洛杉磯各種社會團體，以此來擴大會員的社交面；我們還積極的和中國企業以及專業團體聯絡，為我們協會的每一位專業人士搭建一座中美之間堅固的專業橋樑。雖然由於疫情的肆虐，有些活動改變成了線上活動，可是對於社會的貢獻，還是有目共睹的。

各位至親好友們，讓我們精誠團結，凝結成一股無比強大的力量，在經濟復甦的洪流中，扮演一個中流砥柱的角色，造就一個民富國強的時代！

### 李豪會計師

中美會計師協會創會會長  
2022 年 8 月 20 日





# Speech Delivered at the 2022 Gala and Expo of the Chinese American CPA Association

by Howard Li, CPA  
August 20, 2022

**Good evening, ladies and gentlemen, our honorable guests and friends,**

We have just bid farewell to an unprecedentedly dry and scathing summer. We welcome, with much excitement and anxiety, a cool autumn with pleasant breezes. We are pleased that the exorbitant gas prices and the seemingly run-away, near-double-digit inflation are beginning to cool off a bit. We hope, earnestly, that the consumer price index (CPI) will continue to drop. We are at the juncture where, as it seems, we can make good use of the expertise that we jointly possess in a multiplicity of professional fields and make our respective contributions to our clients and to the society at large.

Tonight, on top of this hill dotted with imperial palm trees, with millions of bright stars above and a magical, brilliantly colorful night scene below our feet, I would like to take this opportunity to thank all my colleagues and friends on behalf of the Chinese American CPA Association for your selfless effort to make this gala event possible. I cannot thank you all enough for what you have done individually and collectively, financially, and otherwise. If I may, I would like to express my gratitude specifically to a few individuals amongst us:

Mary Lin, Chairwoman of the Board. She is the prime-mover and coordinator of this event tonight. Not only she successfully solicited support from a number of organizations, she capably handled all the detailed logistics for the Expo and Gala. She has contributed significantly to the vibrant growth of our Association, which can be likened to a colorful rainbow or a string of shining pearls.

I would like to thank all the previous and former Presidents of our Association, in particular, Derek Tung, a CPA and an attorney; Jonathan Lin, CPA, who is perfectly bilingual; Jin Qiu, CPA, who has solidified our Association financially and helped establish the Chinese American CPA Association Foundation; Cynthia Liu, CPA, who has spearheaded the project to raise money worth of needed

items to support front-line medical personnel during the unprecedented COVID-19 pandemic; Jeff Huang, CPA, who made our online professional presence possible; and, last but not the least, Paul Niu, CPA, our current President, who has provided the most healthy leadership.

With the objective of continuously raising the quality of our professional service, we have offered periodic CPE classes and seminars. We have also

sponsored monthly social gatherings over the past years, through which we have recruited not a small number of professionals from a variety of businesses. In addition, for the purpose of sharing accurate and timely

information on tax-related matters as well as legal and financial advisement, we have held our large, free-admission, semi-annual conferences yearly. In fact, many of our members volunteered their time and assisted low-income individuals to file their IRS income-tax. Further, we have introduced our members to a host of social activities to broaden our network. Equally importantly, we continue to maintain and expand our contact with many Chinese businesses and professional entities in China, serving as an effective bridge in between. Although by virtue of the pandemic, some of our activities have turned online, our contributions to the community at large are witnessed by all.

Let us celebrate our camaraderie and continue our effort to build a cohesive professional organization. Let us continue to be a firm rock in the midstream of a historical economic recovery! Thank you!

**Howard Li, CPA**

Founding President  
Chinese American CPA Association

# Board of Directors



**Derek Tung, CEO, CPA, CFP®, Lawyer**  
Current President



**Joshua Wang, Financial Advisor, CRPC®, MBA**  
Vice President



**Emily Sang, CPA, MBA**  
Secretary



**Angela Chen, CPA, MBA**  
Treasury



**Mary Lin, MBA**  
Chairperson of Board of Directors  
Event Organizer



**Pamela Pang, CPA**  
CACPA Foundation President



**Paul Niu, CPA**  
(2021-2022 President)  
CACPA Foundation Secretary



**Chen Huang, EA**  
China CPA



**Crystal Li, CPA**



**Cynthia Lau, CPA, MST, CFP®**  
2019-2020 President



**Diane Chen**  
Senior Financial Specialist



**Howard Li, CPA, CAA**  
(Founding President)



**Jeff Huang, CPA**  
(2020 – 2021 President)



**Jennie Li, CPA, MBA**



**Jing Qiu, CGMA, CPA**  
(2017-2019 President)



**Mei Mei Huff, CPA, MBA**



**Melody Shi, CPA, MBA**



**Michelle Wu, CPA**



**Pyng Soon, Attorney, CPA**



**Raymond Wang, CPA**



**Sean Liou, CPA, Attorney**



**Victor Wong**  
Vice President of Chase Bank

## Board Member List for 2022 -2023

Derek Tung CEO, CPA, CFP®, Lawyer	<i>CURRENT PRESIDENT</i>
Joshua Wang Financial Advisor, CRPC®, MBA	<i>VICE PRESIDENT</i>
Emily Sang CPA, MBA	<i>SECRETARY</i>
Angela Chen CPA, MBA	<i>TREASURY</i>
Mary Lin MBA	<i>CHAIRPERSON OF BOARD OF DIRECTORS EVENT ORGANISER</i>
Pamela Pang CPA	<i>CACPA FOUNDATION PRESIDENT</i>
Paul Niu CPA	<i>(2021-2022 PRESIDENT) CACPA FOUNDATION SECRETARY</i>
Chen Huang EA, China CPA	
Crystal Li CPA	
Cynthia Lau CPA, MST, CFP®	<i>(2019-2020 PRESIDENT)</i>
Diane Chen Senior Financial Specialist	
Howard Li CPA, CAA	<i>(FOUNDING PRESIDENT)</i>
Jeff Huang CPA	<i>(2020 – 2021 PRESIDENT)</i>
Jennie Li CPA, MBA	
Jing Qiu CGMA, CPA	<i>(2017-2019 PRESIDENT)</i>
Mei Mei Huff CPA, MBA	
Melody Shi CPA, MBA	
Michelle Wu CPA	
Pyng Soon Attorney, CPA	
Raymond Wang CPA	
Sean Liou CPA, Attorney	
Victor Wong, Vice President of Chase Bank	



## 來自理事們祝福的話

■ 過去病毒挑戰的幾年，協會團結一致，造福社區。祝協會立足新的起點，邁上新的征程，開創更好的未來！

— Melody Shi, CPA

■ 掌控後疫情時代商業新常態，緊密連接中美業務，化風險為機遇，中美會計師協會為華人社區繼續獻計獻策，越辦越紅火。

— Crystal Li, CPA

■ 祝協會的兄弟姐妹們身體健康，開心快樂。讓我們的愛心傳遞，照亮我們的社區。我們過去是、現在是、將來也是一個充滿愛心、陽光、喜樂的大家庭。

— Paul Niu, CPA 2021–2022 President

■ 昨天的燦爛如日掛中天，輝煌耀眼；今天的團結如十指握成拳，眾志成城；祝願明天的宏圖如鯤鵬展翅，一飛沖天

— Angela Chen, CPA

■ 百尺竿頭，更上一層樓！

— Cynthia Lau, CPA

■ I have been associated with many non-profit boards over the years, and I can say it is a real pleasure to work with this board of true professionals. This board not only works hard, but very effectively to advance the mission of the CACPAA through its diligent actions. Congratulations everyone, for a job well done.

—Mei Mei Huff, CPA

■ 鴻雁群飛遠致，我們亦攜手同行，互勉之

— Joshua Wang

■ 秉持專業精神，攜手工商各界，中美會計師協會是社區大眾的良師益友！

— Pamela Pang, CPA

■ 喜鵲道賀鮮花豔，慶典隆重歌聲歡，詩文頌歌衷心獻，創會成功十一載，如今更上一層樓。祝我們中美會計師協會十二周年快樂！Michelle 願與同伴們緊握合作之手，在發展和繁榮社區服務中，同心同德！共生共榮！

— Michelle Wu, CPA

■ 砥礪前行，再創輝煌，祝協會越辦越好！

— Chen Huang, EA, China CPA

■ 只有不斷的努力，才能真正改變我們的未來！

— Howard Li, CPA, CAA

■ 不忘初心 回饋眾心！

— Qiu Jin, CPA

■ 疫情讓我們人與人之間產生了距離。我們用我們的專業知識和經驗和大家一起分享最新最快的稅法和其它專業知識，為大家縮短了和專業人士的距離。一起手把手度過了疫情。疫情過後，我們有更大的空間和更多的機會和大家面對面的接觸。這是中美會計師協會邁入第十二個周年。祝願在李豪會長和新的領導團隊帶領下更上一層樓，更創輝煌！

— Jeff Huang, CPA

# 恭喜 2022 年獲得中美會計師協會 獎學金計畫的學子們！

## 中美會計師協會獎學金計畫

中美會計師協會的服務宗旨之一就是鼓勵年輕學子在大學攻讀會計學位並且在畢業之後進入會計行業為社會大眾服務。

我們協會的理事們在過去兩年當中一直都在積極地籌備獎學金計畫，因為我們相信獎學金不僅可以幫助我們肯定會計專業的學生們在校已經取得的優異成績，也可以進一步增強他們以後尋求會計事業的必勝決心。通過這個獎學金計畫，我們會有和更多年輕學生們互動交流的機會，從中為他們提供所需的職業輔導和培訓。

經過了兩年的籌款及準備工作，我們中美會計師協會在此隆重宣布這次將在二〇一九年六月十五日協會年會當晚頒發給十位會計專業學生每人一千元獎學金。這十位會計學學生都是在校取得了優異成績，有領導才干和具有服務大眾的經歷。我們希望每位學生在不久的將來學業和事業更上一層樓，並且加入我們中美會計師協會的大家庭。

## Chinese American CPA Association Scholarship Program

Encouraging younger generations to pursue careers in accounting is one of the missions of the Chinese American CPA Association (CACPAA). The Board of Directors has been preparing to launch an accounting scholarship program for the last couple of years.

We believe that awarding meaningful scholarships to qualifying accounting students is one of the most effective ways to recognize the students' academic achievements and to encourage a lasting focus on accounting. Through the scholarship program, we also hope to provide the accounting students with opportunities for networking, mentoring, and career training.

After two years of preparation and fundraising, we are thrilled to announce that the CACPAA will award a total of ten scholarships of \$1,000 each to qualifying accounting students during its annual Gala event on June 15, 2019. The scholarship recipients are all undergraduate accounting students at accredited universities with excellent academic records, leadership experience, and history of community service. We wish each one of them great success in pursuing the accounting profession and hope that they will join our big CACPAA family soon.



潘紅文

我叫潘紅文，來自湖南常德。來美至今有十幾年。從最初來美，因語言不通只能在餐廳做拿小費的服務生，到如今一邊做 marketing 的全職工作，一邊在 CSUF 繼續會計專業的學習 – 我深切體會到只要有目標在，“堅持就是勝利”。回顧過去，我或許被很多挫折打倒過，但是我不曾放棄對未來目標的追尋。從 Adult School 的 ESL 開始，到通過 CAHSEE (California High School Exit Exam)，再到念完 Community College 取得 AA 和 AS degree 轉到 CSUF，這段路我斷斷續續走了 10 年，未來我或許還要再花另一個 5 年或者 10 年去完成會計本科專業以及考取 CPA，但是我堅信我仍然可以到達彼岸、完成目標。不僅因為會計專業本身是非常有意義的專業——它應用廣泛，還對任何企業都起到一定的監管和指導作用，還因為考取 CPA 是我的職業目標之一。就像俞敏洪曾在演講裡說過的：“其實只要是路，就已經被人走過了，我們要做的，是應該在別人走過的路上，比別人走得更久，比別人走得更遠，走得更久就能夠走出別人沒有走出的距離，走得更遠就能夠看到別人所沒有看到的風景”。在速度上，我無法和別人相比擬，但是我希望我成為走得更久更遠的那個。願與君共勉之！

感謝貴協會給予我肯定、鼓勵和支持！我非常榮幸能成為獎學金獲得者中的一員！



孟峻文

孟峻文。加州州立大學富勒頓分校 (CSUF) 會計專業大四學生，CSUF CSSA 的一員。現在正在 CSUF 參與 Asian Insurance Competency 的研究報告中。



李佳芮

我叫李佳芮，是一名加州州立大學富勒頓分校會計專業的學生。在 CSUF 就讀期間，有幸在一家會計師事務所擁有了一份兼職工作。現在主要的工作內容是記帳，註冊公司和出工資。通過這份工作和在 CSUF 的學習，我更加堅定了自己學會計的初心，還有之後考 CPA 的決心。我也很開心能遇到這麼多學會計的夥伴。以後也會跟他們共同進步和成長。



何龍源

我的名字叫何龍源，我喜歡會計師的工作。因為可以瞭解和如何幫助企業的發展和盈利。我也對稅務會計的方面感興趣，因為它給日常生活帶來很大的幫助，能讓我們瞭解稅務上的問題。我在學校有志願幫助為低收入家庭和需要幫助的人報稅。我認為會計師的職責是幫助人們認識稅收是如何運作的並通過加深人們對稅收的認識，讓人們對稅收並不感到是一件很害怕的事情。



盛炫禾

大家好！我的名字是盛炫禾。在 2022 年的 8 月，我即將要就讀於加州州立大學富勒頓分校的會計研一學生。雖然本科的專業是國際經濟，但是在接觸了金融和會計的知識以後產生了非常大的興趣，因此在研究生專業的選擇上選擇了會計專業。希望我能夠在將來的學習中，對會計以及金融產生更多更全面的瞭解。





穆恩彤

大家好，我叫穆恩彤，畢業於 Southlands Christian High School，現在就讀於 California State University, Fullerton。在高中時候，我發現自己對數字很敏感，所以在大學時選擇了會計專業。我希望在未來可以成為一名優秀的審計員，並運用自己所學的知識幫助更多的人！



許杆杆

大家好！是 Judy Hui 中文名字許杆杆目前就讀於 Pasadena City College。現在在做輔助會計師的一些相關工作，由此也對會計師這個行業有了初步瞭解以及想更深入的興趣。很開心能獲得 CACPAA 給我頒發的這個榮譽，也希望借此更深入瞭解會計師這個行業與知識！



苗雪彤

苗雪彤 (Kaytlyn Miao) 是加州大學爾灣分校工商管理專業的大三學生 (GPA3.9)，她從小就對商科有著濃厚感興趣，一直以來勤勉認真，全面的學習會計，行銷，管理方面的知識。她的性格沉穩細心，在做會計相關的工作時總會刻苦鑽研，完善資料。她也有較強的組織領導能力，曾帶領組員運營綜藝節目的視頻媒體平臺，深刻地洞察分析商業市場，精準發掘行銷爆點。她也有著豐富的演講經驗，曾在深圳 CBD 區的上市公司進行學習鍛煉。其在確保學業的同時積極參與社團/體育活動，不斷提升自己，發展潛力。也積極的向社會弱勢群體提供幫助，貢獻自己。她一直在努力的將所學知識付諸實踐，為社會做出貢獻，並在過程中不斷完善自我，探索突破。



董智豪

董智豪 (Lawrence Dong) 是一位來自加州大學爾灣分校工商管理專業 (Business Administration) 的大四學生，目前專業方向為 Accounting 和 Marketing。他從小就對商業運作充滿好奇，早在小學初中時期就簡單做過各種小生意，體會到了記帳的重要性。在爾灣穀學院 (Irvine Valley College) 就讀期間，通過入門的會計課對會計產生了濃厚的興趣，並在轉學進入 UC Irvine 商學院後毫不猶豫選擇了會計作為專業研究方向。他的性格外向開朗，具有較強的領導能力，曾領導百余人團隊完成加州首檔留學生戀愛綜藝“心動一夏”的籌備，製作與發行。他一直期待未來能得到更大的平臺和更好的機會，積極將校內所學轉化成對社會的貢獻，為商業社會的做出屬於自己的努力。



呂伊文

呂伊文，現就讀于加州大學洛杉磯分校，主修經濟學，是中國同學聯合會的一名成員。喜歡彈吉他，攝影，旅行。出於對時尚的獨特見解以及物盡其用的環保理念在 2018 年成立了自己的中古服裝類網店。在 2020 年新冠疫情期間以志願者身份為因疫情而失業的人們提供食物和幫助。目前正參與一項對抗新冠疫情的 222 納米紫外線殺菌系統的研發專案。

很榮幸被選為 2022 年中美會計師協會 CACPAA 的獎學金獲得者。感謝中美會計師協會提供一個寶貴的平臺讓我有機會展現自己。衷心祝願協會越來越好，持續為華裔群體以及社會發展做出更大貢獻！

CHINESE AMERICAN CPA ASSOCIATION  
中美會計師協會 (CACPA)



CHINESE AMERICAN CPA FOUNDATION  
中美會計師基金會 (CACPAF)

# 2022 年專業博覽會

## 2022 Professional EXP

互惠財富集團獨家冠名贊助

免費  
入場

免費  
抽獎



日期 2022 年 8 月 20 日 星期六 時間 10:00am – 4:30pm 地點 Pacific Palm Resort  
SATURDAY, AUGUST 20<sup>TH</sup>

1 Industry Hills Pkwy City of Industry CA 91744

### 專家和你面對面 分享專業知識 分析最新時事

5

◆會計師  
◆律師  
◆理財  
◆教育留學  
◆房地產



李潔會計師  
中美會計師協會創會會長  
會計師 Panel 主持人



Meimei Huff 會計師  
中美會計師協會副會長



陳琳會計師  
中美會計師協會 CFO / 理事



Michelle Wu 會計師  
中美會計師協會副會長



于敬 EA  
中美會計師協會副會長

會計師

- ◆海外資產未申報的風險
- ◆2022 年國稅局查帳的方向
- ◆Pass-through entity tax (PET), 個人抵稅的另一選項
- ◆投資地產的問題及策略
- ◆1099 自雇收入申報
- ◆ERC 疫情期間員工薪資留任補助的申請



桑青會計師  
中美會計師協會理事



Derek Ganter / IRS  
Director Stakeholder  
Liaison



Donna Beeman / IRS  
Stakeholder Liaison Manager in the  
Communications & Liaison Division



Narina Bchtkian / IRS  
Stakeholder Liaison  
Communications and Liaison (C&L)



李斌律師  
中美會計師協會法律顧問 / 理事  
法律 Panel 主持人



楊梅曉律師



李靜遠律師



李靜鳴律師

律師

- ◆和人換匯被騙，被控洗錢，怎麼辦？
- ◆美國職業移民的種類和要求
- ◆AB5 Independent Contractor v. W2 Employee / AB5 獨立工人 v. W2 員工
- ◆華人社區治安每況愈下，我們應該怎麼辦？
- ◆華人社區各種坑蒙拐騙猖獗，如何防止成為欺詐的對象！遇到了，怎麼辦？
- ◆如何防止成為犯罪分子的攻擊對象？
- ◆遇到襲擊，怎麼辦？



劉欣會計師  
中美會計師協會理事 / 前會長  
投資理財 Panel 主持人



Tiffany Xu  
美國互惠財富集團創始人  
& CEO 活動冠名聯合贊助人



Brown 邱  
美國互惠財富集團董事  
副總裁



Joseph Lee  
Vice President, Director of  
retirement plan department



Simon Chang  
紐約人壽  
Arcadia 分行總經理



Michael Liao  
格林證券  
President & CEO

理財

- ◆家族財富管理之傳承與規劃 / 美國加息對 Premium Financing 保費融資的影響
- ◆“Combo” pension plan 簡介
- ◆在動盪的市場如果投資理財？
- ◆當前世界政經情勢下的股票市場走勢分析和相應的投資策略策略



林潔  
Gala 主持人



Olivia Li  
Expo 主持人



盛士驊 Harry Sand  
Expo 主持人



林瑪麗 理事長  
Expo & Gala 總指揮  
房地產 Panel 主持人



Eddie Chao  
APCC  
執行董事



會惠敏女士  
彼岸國際  
創始人



Howard 丁  
加州民選大學國際部  
兼任教職



Jason Ye  
彼岸國際美國分公司  
總經理 / 董事

房地產

- ◆高房價高通胀下美國房地產市場的劇烈調整及機遇
- ◆避免投資美國商業地產的雷區，少走彎路。疫情影響和走勢
- ◆新環境中的房地產投資的攻守策略



陳暉  
教育留學主持人



Andrew 郭校長  
ACI 創始人



林連連博士  
美國教授專家聯合會會長  
Professor of Management, Cal Poly Pomona



張訓銘  
科研教育董事



李權  
UC Riverside  
中華地區處長

教育留學

- ◆培養跨文化的勝任力
- ◆Beyond score，單靠分數申請大學是不夠的 - 如何呈現超越成績的個人魅力與社會價值才是關鍵所在
- ◆UC 取消 SAT 後，華裔學生如何提高申請競爭力
- ◆科研背景提升的重要性 STREAMS

感謝以下合作方對中美會計師協會的大力支持



CTBC BANK  
中國信託銀行



# 專家面對面，分享專業知識，分析最新時事

2022 年 8 月 20 日專家博覽會 & Gala 閃亮登場

**好**消息，好消息！中美會計師協會，中美會計師基金會將主辦疫情後第一場線下專業博覽會，由互惠財富協辦的，南加州最大型，最頂級，覆蓋最全面專業領域的 2022 年度免費專家博覽會即將閃亮登場。專家博覽會時間：2022 年 8 月 20 日星期六，上午 10:00am - 下午 4:30pm，地點：Pacific Palm Resort。地址：1 Industry Hills Pkwy, City of Industry, CA 91744。大會特意請來了 30 位不同專業領域的優秀專家們，為大家帶來乾貨滿滿的分享，另外還有免費的抽獎和精彩的表演為來賓帶來意外的體驗。

中美會計師協會 8 月 20 日一天的活動分兩個部分。白天 10:00am - 4:30pm，是專業博覽會；晚上的晚宴 6:00pm - 9:30pm，在美麗的高爾夫球場飯店 Pacific Palms Resort，地址：1 Industry Hills Pkwy, city of industry, ca 91744。今年的晚宴是中美會計師協會一年一度的 Gala，當晚不僅請了眾多的專業表演藝術家為大家獻上不一樣的藝術享受。還有將近 600 名嘉賓到場共用盛舉。其中包括民官員，各大社團的領袖。這一次的晚宴與眾不同，因為疫情的原因，減少了很多會員面對面的機會，中美會計師協會借助這一次的晚宴，不僅僅要答謝疫情期間還辛苦為協會工作的眾多理事，而且還要借此感謝每一位支持中美會計師協會的會員們！

這次的專家博覽會集合五大專業領域的，邀請業內最頂尖，最強大專家陣容和您面對面。平時都是需要付錢請這些專家來講座，但是今天他們願意來為我們幸運的觀眾們免費分享他們寶貴的專業經驗。這些領域包括：國稅局的專員，會計師，律師，理財規劃師，地產投資及管理專家，教育升學專家。

30 位專家涉及到的話題包括【海外資產未申報的風險】【2022 年國稅局查賬的方向】【Pass-through Entity Tax (PET), 個人抵稅的另一選項】【投資地產的問題及策略】【1099 自僱收入申報】【ERC 疫情期間員工薪資留任補助的申請】【和人換匯被騙，被控洗錢，怎麼辦？】【美國職業移民的種類和要求】【AB5 獨立工人 V.W2 員工】【家族財富管理之傳承與規劃 /

美國加息對 Premium Financing 保費融資的影響】【“Combo” pension plan 簡介】【在動蕩的市場如果投資理財？】【當前世界政經情勢下的股票市場走勢分析和相應的投資策略】

更多的話題還包括【高房價高通脹下美國房地產市場的劇烈調整及機遇】【避免投資美國商業地產的雷區，少走彎路。疫情影響和走勢】【避免投資美國商業地產的雷區，少走彎路。疫情影響和走勢】【培養跨文化的勝任力】



【Beyond score，單靠分數申請大學是不夠的－如何呈現超越成績的個人魅力與社會價值才是關鍵所在。】【UC 取消 SAT 後，華裔學生如何提高申請競爭力】【科研背景提升的重要性 STREAMS】等等的話題，只有你想不到的內容，沒有我們覆蓋不到的領域。

白天的專業博覽會，有不同的專家組合，在長達 7 個小時的活動中，分享您關心的各個方面的話題。現場座位有限，請帶著您的問題，儘早入場。現場不僅有實例分析，還有面對面的問題解答。不可錯過的專業盛宴，將為您的公司，個人生活最直觀的解決您的難題！

中美會計師基金會每一年都在積極的籌款，所得的款項作為獎學金資助給學習成績優秀，家境貧寒的莘莘學子。每一年在頒獎前夕，負責的理事們都非常辛苦的一一的面談所有的申請人，確保基金會發出去的每一筆獎學金都是能幫助到真正需要的學生。如果有意成為基金會贊助商的朋友們，也可以和我們協會聯絡。

中美會計師協會再次感謝所有贊助商的大力支持！所有理事們，會員們，各界好友們的大力協助！才得以給社區，給觀眾呈現出一場久違的高水準，高質量的專業的盛宴！

中美會計師協會為各界專業人士提供一個實力最強的專業平臺。集中了來自美國，中國，台灣，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，而且中英文流利，很多會員在多個社區也是相當活躍的知名人士，中美會計師協會可謂是一個多元化，專業性強的精英團隊。

中美會計師協會的各路精英用他們經驗，實例，毫不吝嗇地分享給大家。幫助華人社區瞭解最新法律稅法的變化，也希望用我們的專業知識來幫助新移民能夠更好更快地融入美國的新生活。如有意加入中美會計師協會的專業人士，請發郵件到 [CACPAA@GMAIL.COM](mailto:CACPAA@GMAIL.COM)，或者電話：(626)758-7610 詢問有關信息。







# 國稅局和稅法理財專家 新春免費講座

You are  
invited  
to a  
Zoom  
webinar



Register in advance for this webinar:

[https://us02web.zoom.us/join/register/WN\\_ZuznxJQOSeGIGk1VjbKGJA](https://us02web.zoom.us/join/register/WN_ZuznxJQOSeGIGk1VjbKGJA)

Jan 22, 2022 11:00 AM – 1:30 PM Pacific Time (US and Canada)

Jan 23, 2022 2:00 PM – 4:30 PM Pacific Time (US and Canada)



牛培彥會計師  
Paul Niu CPA  
2021-2022 會長



林瑪麗  
Mary Lin MBA  
2021-2022 副會長



陳暉會計師  
Jennie Li CPA  
2021-2022 財務長



于皎 EA  
2021-2022 秘書長



董志敬律師 / 會計師  
Derek Tung CPA/Esq.  
2013-2014 會長 / 法律顧問



黃傑峰會計師  
Jeff Huang CPA  
2020-2021 會長



陳琳會計師  
Angela Chen CPA  
理事



黃晨 EA  
中國會計師  
理事



Charlie Zhang  
慈善家



Darren Lian IRS  
Agent in Charge



Narina Bhtikian  
IRS Senior  
Sateholder Liason



Robert Chang  
IRS Tax Advocate  
Service



桑青會計師  
Emily Sang CPA  
理事



施意如會計師  
Melody Shi CPA  
理事



Tiffany Xu  
美國互惠財富集團  
創始人 / CEO



Ian Li, Esq.  
李翀鳴律師



梁宏醫學博士



李豪會計師  
Howard Li CPA  
創會會長, 主持人



李斌律師  
Bin Li, Esq.  
法律顧問, 主持人



譚夜  
主持人



潘琪兒  
主持人

第1天

2022 年元月 22 日星期六 11:00 am – 1:30 pm

演講人

題目

- IRS: Narina Bhtikian  
Senior Sateholder Liason
- IRS: Robert Chang  
Tax Advocate Service
- IRS: Darren Lian  
Agent in Charge
- Angela Chen, CPA
- Derek Tung, CPA
- 黃晨 EA
- Jennie Li, CPA
- Tiffany Xu, 互惠 CEO

- 報稅準備好了嗎?
- 納稅人服務中心更新
- 稅務刑事調查, 常見稅務欺詐, 身份盜竊分析
- 2021 報稅小貼士
- 新老移民最近面臨的稅務審計案例
- 新老移民海外資產申報
- 退休金計畫的比較和分析
- 新形勢下高淨值人群財富管理黃金指南!

第2天

2022 年元月 23 日星期日 2:00 pm – 4:30 pm

演講人

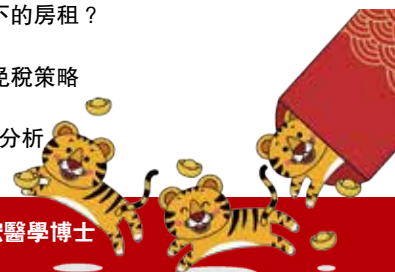
題目

- Jeff Huang, CPA
- Melody Shi, CPA
- Ian Li 李翀鳴律師
- Charlie Zhang, 慈善家
- 于皎, EA
- Emily Sang, CPA
- Mary Lin, MBA
- 梁宏醫學博士

- 2022 年 12 個合法地減免房地產增值稅的方法
- 2022 房貸補助
- 如何處理疫情期間欠下的房租?
- 感恩 Thanksgiving
- 資本利得稅的延稅於免稅策略
- 炒股怎樣合理避稅
- 2022 年美國房產趨勢分析
- 疫情問答



· Charlie Zhang 慈善家 · 梁宏醫學博士

















# CalerieHealth®



## SELF CARE STARTS WITH CELL CARE

Instagram



Facebook



Youtube



[www.calerie.com](http://www.calerie.com)



## 投資費用的稅法優惠

桑菁會計師，財稅顧問 (Emily Sang CPA MBA)  
中美會計師協會理事

近幾個月以來，股市及虛擬貨幣市場似乎更加動盪，也許您正在考慮買賣一部分資產，但是意識到這裡有交稅的問題吧？的確，在資產買賣之前，非常有必要做稅務籌畫。有些投資人以為自從國稅局取消了投資雜費，減稅就沒什麼希望了。其實，在你有投資盈利的前提下，國稅局仍然允許你享有與投資有關的稅務抵扣或抵免（花銷與稅金 1 比 1 的抵免）。下面就來看看幾項主要的稅法優惠。

### 1. 投資貸款利息支出

如果你在證券公司有投資貸款，而且報稅又是使用分項扣除額，那麼利息支出可以來抵扣。這裡的利息支出不包括已經有稅率優惠的市政債券。你所能抵扣的數目最高不可以超過淨投資收益。剩餘的貸款利息支出可以延到下一年，將來可以用來做稅收抵扣。

### 2. 巧妙使用合格股息

在計算淨投資收益時，合格股息 (QUALIFIED DIVIDENDS) 因為享受較低的資產利得稅，所以不可以用來抵扣的投資貸款利息支出。如果你還有當年無法抵扣的投資利息費用，可以選擇把合格股息作為一般股息收入 (ORDINARY DIVIDENDS)，這樣就可以在當年抵扣更多的投資貸款利息。

舉例對比一下，王先生有 1 萬美金淨投資收益，1 萬 5 千美金投資貸款利息支出，合格股息是 5 千美金。

允許抵扣的投資貸款利息計算方法 1：

取兩者中較小的數字：淨投資收益：\$10,000，投資貸款利息：\$15,000

允許抵扣的投資貸款利息：\$10,000

本年不能抵扣的剩餘貸款利息：\$5,000

允許抵扣的投資貸款利息計算方法 2：

取兩者中較小的數字：淨投資收益：\$10,000 + \$5,000（當作一般股息）= \$15,000，投資貸款利息：\$15,000

允許抵扣的投資貸款利息：\$15,000

本年不能抵扣的剩餘貸款利息：0

### 3. 雇主退休金計畫啟動費用稅法優惠

自 2020 年 1 月，讓每一個社區建立和鞏固退休金法案 (SECURE ACT) 在美國生效。這是政府為了鼓勵雇主為自己與員工設立退休計畫以緩解政府的社安保險的財政壓力而推出的稅法優惠。

鞏固退休金法案允許合格的小商業雇主申請到 5 百到 5 千美金的稅收抵免。而且如果退休金計畫再加上自動註冊員工的特性，雇主還可以多申請到 5 0 0 美金的稅收抵免。

雇主建立退休金計畫前三年每年都可以申請同樣的稅收抵免。我們可以把這些優惠放在一起，總共可以有 1 萬 6 千 5 百美金的稅收抵免。

美國政府為了振新國家經濟，整體來說對公司和個人的投資都是給予稅收上的支持和幫助。因篇幅有限，這裡提到的幾點恕無法逐一列出細節。如果您有面臨此類的問題或需要做一個合理避稅的規劃，歡迎你聯繫桑菁會計師事務所，我們可以提供首次免費諮詢，電話是 (323) 509-6679，EMAIL 是 EMILY@EMILYSANGCPA.COM。

四大经验，诚信服务  
合理避税，免费咨询

# 桑菁会计 师事务所



( 3 2 3 ) 5 0 9 - 6 6 7 9  
E M I L Y S A N G C P A . C O M







## 房屋貸款稅務計劃

牛培彥會計師, Paul Niu CPA, CAA  
中美會計師協會 2021-2022 年會長

如果您有多餘的資金可以還清部分房屋貸款，先還自住屋的貸款、還是先還出租屋的貸款對您的稅務規劃有利呢？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，2022 年每個人標準抵扣額是 12,950 美元，已婚夫婦就是 25,900，你即使沒有房貸利息、房地產稅等，你每年也可以有 12,950 美元不用繳所得稅，已婚夫婦就是 25,900。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 12,950（已婚夫婦 25,900）時才是有效的，小於 12,950（25,900），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。

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：

2022 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。

如果你有稅務問題，可與方圓會計師事務所聯繫。電話：626-285-8757

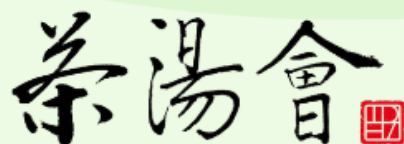
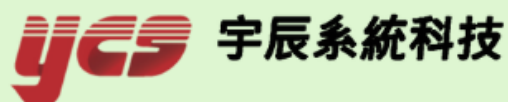
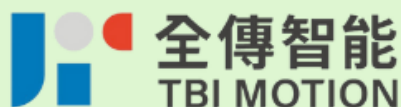




拜託別在苦等 EB-5 了!  
好多更快、更靠普的方案等您!  
預約諮詢 find out more!



感謝客戶肯定!  
超多成功案例, 包含多數  
台積電協力廠商 & 領域龍頭!







GREEN MAPLE  
Law Group

DANNY  
陳啟耕律師

## 為您企業與家庭規劃最合適的 美國簽證移民方案！

簽證服務包含：E-2、L-1、H-1B、O-1 等

移民服務包含：EB-1 至 EB-5 全部工作綠卡 與 依親綠卡

感謝您的支持，綠楓歷史十多年來累積優秀成績：

- 陳啟耕律師擔任 美國移民律師公會講師、移民法專家證人
- 綠楓團隊連續多年辦理最多台灣赴美 E-2 簽證



Newport Beach; Taipei

626-548-8138

INFO@GreenMapleLaw.com

www.GreenMapleLaw.com



## Common Errors for the Earned Income Tax Credit (EITC)

**U**nderstand the common errors you can make when you claim the Earned Income Tax Credit (EITC) on your tax return and what you need to do to avoid them.

You're responsible for what's on your tax return even when someone else prepares it for you. If the EITC claim on your tax return has errors, one of the following may happen:

It may take longer for you to get your refund

We may audit your EITC claim

We may deny all or part of the credit

For help, use our Qualification Assistant.

### 5 Common Errors You Need to Avoid

Your Child Doesn't Qualify

More than One Person Claimed the Child

Social Security Number or Last Name Don't Match

Married or Filed as Single Head of Household

Over or Underreporting Your Income or Expenses

Your Child Doesn't Qualify

Most errors happen because the child you claim doesn't meet the qualification rules:

**Relationship:** Your child must be related to you.

**Residency:** Your child must live in the same home as you for more than half the tax year.

**Age:** Your child's age and student or disability status will affect if they qualify.

**Joint return:** Your child must not file a joint return with another person (for example, their spouse) to claim the EITC.

**Related:** Qualifying Children for the Earned Income Tax Credit (EITC).

More than One Person Claimed the Child

Make sure that the child you claim lived with you for more

than half of the tax year.

**Related:** Qualifying Children for the Earned Income Tax Credit (EITC).

Social Security Number or Last Name Don't Match

Make sure you write the Social Security number and name exactly how it appears on the Social Security card for everyone you list on your return.

**Related:** Qualifying Children for the Earned Income Tax Credit (EITC).

Married and Filed as Single or Head of Household

If you are married, you can't claim the EITC using the single filing status. You can't claim the EITC using the head of household filing status if you are married and you and your qualifying child lived with your spouse during the last six months of 2021. Make sure you use the correct filing status.

**Related:** Who Qualifies for the Earned Income Tax Credit (EITC).

Over or Underreporting Your Income or Expenses

Make sure you include all your Forms W-2, W-2G, 1099-MISC, 1099-NEC and all other records of your income.

If your Forms W-2, W-2G, 1099-MISC and 1099-NEC, do not match IRS records, you may be required to submit additional documentation such as

periodic pay statements ,

check stubs or

a letter from your employer on company letterhead or stationery indicating the dates of employment, gross amount of wages paid and withholdings deducted.

You should also include records of your income even if they aren't on an IRS form (for example, records you keep for your income as a part-time tutor).

Report all income you earn from running or owning a business or farm and deduct all allowable expenses.



專精 ▶ 國稅局，州稅局查賬與交涉業務 | 投資移民前後中美稅務規劃



李豪會計師事務所 [www.HowardLiCPA.com](http://www.HowardLiCPA.com)

### 本會計師事務所特點

### 七天營業

- 美國四大會計師事務所經驗
- 中美會計師協會創會會長
- 投資移民前後的國際稅務規劃
- 美國稅號認證申請專家
- 欠稅減免專家
- 國稅局交涉及抗辯申述
- 鳳凰衛視特約稅務專家
- Quickbooks 系統設立專家
- 幫助您合法安心抵稅
- 專治稅表疑難雜症
- 標準美式英語口語

免費電話 (888) 617-2088

Fax: (626) 581-8839 微信 W6267587610

Howard Li, CPA, CAA



### 業務範圍

- 新移民中國資產，美國稅務規劃
- 專精美國房地產買賣退稅服務
- 各種國稅局，州稅局查賬及交涉案件處理
- 經辦中美投資移民EB5，L1 及H1B 簽證稅務事項
- 精通公司，個人QuickBooks 運用及教學
- 會計賬簿處理
- 公司設立，解散
- 公司合併諮詢
- 稅債減免
- 財務報表分析及審核
- 房地產投資，買賣及1031延稅交換
- 未上市公司股票及生意買賣估價
- 離婚財產分析及公司評估
- 企業貸款分析與申請
- 遺產贈予稅務申報及處理
- 個人及公司所得稅申報
- 員工薪資 (Payroll)



專業 · 誠信 · 保密 · 負責

17700 Castleton St., Suite 350, City of Industry, CA 91748





# 國稅局對虛擬貨幣申報的要求

李豪會計師  
創會會長

## 1. 什麼是虛擬貨幣？

虛擬貨幣和傳統貨幣非常不一樣，傳統貨幣例如美元，人民幣是可以摸得到的。虛擬貨幣通常是摸不到的，虛擬貨幣分兩種：一種是數位貨幣（Digital Currency），一種是加密貨幣（Crypto Currency）。虛擬貨幣有 5 千多種，有 4 千多種已經在市場流通。虛擬貨幣到現在為止有大約 2 萬億美元的交易額。最有代表性的是比特幣，它就占了 42% 的市場。

## 2. 國稅局對虛擬貨幣的稅法規定是什麼？

a. 國稅局對待虛擬貨幣就像對待股票一樣，分長期和短期的資本利得。國稅局認為會產生稅金的交易如下：

- 將虛擬貨幣轉換成美元
- 和別人交換虛擬貨幣
- 因服務或產品而受到虛擬貨幣
- 採礦而獲得的虛擬貨幣

b. 相反的，哪些種交易不會產生稅金：

- 用美元購買虛擬貨幣
- 同一個人轉換虛擬貨幣到自己的數位錢包 (Digital Wallet)。比如說比特幣轉換成人民幣虛擬貨幣。

c. 虛擬貨幣的稅務申報方式如下：

- 虛擬貨幣申報的方式類似股票或者財產。
- 它以資本利得的方式申報，而且虛擬貨幣必須申報在稅表上。
- 虛擬貨幣金額的計算是以你當天收到的市值為你的實際收入金額。

## 3. 什麼是加密貨幣？

a. 加密貨幣就是需要密碼才可以使用的虛擬貨幣。加密貨幣的用途如下：

- 購買商品或服務
- 做投資

- 發放工資或者獎金
- 用在網上遊戲或者體育活動
- 用來賭博
- 用在暗網市場
- 洗錢

- b. 那麼如何獲得加密貨幣？你可以購買它，開採它，通過工作或者交易獲得它，通過解決複雜的數學問題而獲得的開採獎勵；開採人員可通過交易發佈到區塊鏈（Block Chain）來賺取費用；
- c. 區塊鏈（Block Chain）：簡單說是一個公共帳本，記錄所有虛擬貨幣的交易，每一筆交易是帳本中的一行。區塊就是帳本中的一頁，區塊鏈就是整本記帳的帳本。

#### 4. 如果我向某人提供服務並且該人用虛擬貨幣支付給我，我是否算收入？

是的。虛擬貨幣的使用迴圈如下：

- 納稅人購買虛擬貨幣（支付金額 = 他的稅務基礎）
- 虛擬貨幣的市價會因為市場的波動而調整
- 納稅人用虛擬貨幣購買產品或者服務（這時候就會產生資本利得）
- 納稅人計算他的資本利得（市價 - 稅務基礎）
- 納稅人申報他的資本利得給國稅局

#### 5. 獨立承包商為提供服務而收到的虛擬貨幣是否構成自雇收入？

是的，需要交自雇稅。來增加他的醫保社保點數。

#### 6. 在哪裡可以使用虛擬貨幣？

比特幣在美國有 15 萬個商業機構可以使用。比如說：Paypal, Dell Computers, Amazon, Tesla, Gap, Macys, Bestbuy, Hilton, Old Navy, CVS, homedepot, Starbucks, Microsoft, Walmart

#### 7. 為什麼很多人使用虛擬貨幣？

- 速度
- 全球性
- 交易的費用低廉
- 安全性
- 沒有通貨膨脹，但是有市場波動
- 匿名的功能

李豪會計師建議：很多人有比特幣的交易，包括自己採礦，都以為不需要申報，他們很有可能在不久的將來會收到國稅局的帳單。擁有比特幣的納稅人需要保留他比特幣的稅務基礎，以便來更準確的去申報他的資本利得。









# 自雇收入報稅詳解

陳琳會計師  
中美會計師協會 CFO

**有**自雇收入的人（1099 收入）在美國是十分普遍的，自雇是一種較為自由靈活的就業方式。簡單來說，工作的雇主就是自己。如果您的工作是由自己控制工作的時間、地點和方式；自己提供工作用的工具；不需要接受他人的工作指導，只需要報告工作的進度；經濟上自負盈虧並支付相關費用，那麼您就可以算自雇。地產經紀、保險經紀或是自己開店的都屬於自雇。

一般情況下，自雇人士平時不需要繳稅，也無需做會計報表。一般做法是每年 12 月 31 日做一總結，在次年與個人報稅一起申報。年度報稅時，自雇人士需要填報 SCHEDULE C 表來申報每年的收入和費用支出，並計算生意產生的利潤。需要注意的是，自雇人士是可以聘用雇員的。

## 自雇人士報稅詳細清單

1. 綜合資料：名稱；地址；主要商業內容；開業時間；商業活動是否今年終止？報稅人所占份額；合夥人資料包括姓名、位址（如果有合夥人的話）。
2. 銷售、收入資訊：一年總收入；年初庫存；全年進貨；年底庫存；銷售佣金；其他直接銷售費用；分包、轉包費用。
3. 一般費用部分：廣告費；會計、律師諮詢費；壞賬損失；運輸費用；牌照、商業稅；銀行利息、服務費；辦公費；備用品支出；電話費；雇員工資（包括 CPP 及 EI）；商業保險；水電氣費；維修、保養費；行政管理費；餐費及招待費；租金；地產稅；差旅費。
4. 折舊、攤銷費用：無形資產價值、購入日期及前一年度相關報稅資料；長期資產價值、購入日期及前一年度相關報稅資料。
5. 生意用車費用：全年總里程數；生意用車里程；汽油；維修、保養費；保險費；車輛牌照費；存車費；洗車費；租車費；買車貸款利息；生意用車保險費附加；買車日期；買車價格。
6. 生意用房費用：地稅；水費；電費；氣費；供房利息；房屋保險；個人所占比例。

由於自雇人士報稅所要準備的材料較多，平時應保存好所有相關的記錄與收據。保存好這些材料，也為報稅抵扣相關費用提供原始依據。

## 自雇人士報稅可抵扣的費用

1. 廣告費：主要是指在報紙刊登廣告，和在電臺，電視臺播出廣告的費用。廣告代理商的費用可以算在此項費用中。
2. 餐飲娛樂費：餐飲和娛樂費一般來說只能申報總額的 50%，這個規定也應適用於出差或去參加各種商業會議時所產生的餐費和娛樂費用。
3. 保險費用：包括所有您為商業用途的房屋，機器，設備所購買的保險保費；也包括商業用途的汽車的保險費用。
4. 利息費用：借錢購買商業用途的資產所產生的利息也可以算做費用。
5. 生意用房費用：自雇人士可以把有助節稅的家居項目納入生意作業範圍內。例如專門劃作辦公用途的房間，可按比例計算相關房屋開支，作為經營成本之一，從自雇所得中扣除。可按比例計入房屋開支的項目包括：地稅、水費、電費、氣費、供房利息、房屋保險以及房屋維護費用等。
6. 生意用車費用：在業務中需要使用自己的汽車，需要按商用與自用的比例（按里程數計）申報成本。具體包括汽車保險費、牌照登記費、汽油開支、維修開支、購車貸款利息或租賃費等。此外，汽車的折舊開支也可以計算在內。
7. 折舊、攤銷費用：無形資產和有形資產每年可按照 CRA 規定的比例進行折舊，但土地除外。
8. 其他雜費：包括辦公用品費用、與生意有關的會員費、牌照費、器材的租賃費用等等。

美國政府為了鼓勵自雇生意的發展，稅務政策上採取了相對寬鬆的政策。因此自雇人士在報稅時要根據自己的實際情況，合理合法地申報費用，從而最大限度為自己爭取利益。

最後提醒所有的自雇人士，自雇人士申報稅務的截止日期是每年的 4 月 15 日，如果需要補繳稅款的，必須在 4 月 15 日前向稅局繳款。並且由於自雇人士報稅較為複雜，建議選擇富有經驗的專業會計師協助申報。





# 實力雄厚 貼心服務

- 穩健經營 值得信賴
- 親切服務 貼心便利
- 量身訂作 完整規劃



CTBC BANK  
中國信託銀行

CTBC Bank Corp. (USA)

[www.ctbcbankusa.com](http://www.ctbcbankusa.com) 1-888-308-0986

Member FDIC  EQUAL HOUSING LENDER

## UHY

Audit. Advisory.  
Tax. Consulting.

Find out about our entrepreneurial  
approach to serving clients at  
[www.uhy-us.com](http://www.uhy-us.com) or  
call 949-623-8803.







# 房地產投資的十一個省稅策略

黃傑峰註冊會計師，工商碩士  
2020-2021 中美會計師協會會長

很多的朋友這幾年在房地產的投資非常成功。房地產投資帶來了很大的收益，同時產生了幸福的煩惱。如何地合理合法地省稅和減免產生的所得稅？以下和大家一起解讀十一個省稅策略：

## 1. 用退休帳戶（Self Direct IRA）來擁有物業

您可能熟悉 IRA 和 Roth IRA 作為退休投資的延稅方式。您可能不知道的是，您可以建立自己的（Self-direct IRA）自管退休 IRA 帳戶，並用它來免稅投資房地產。

有一點請大家注意：這並不像在正常的 IRA 中購買股票那麼簡單。

首先，您必須聘請託管人或信託公司為您管理（Self-direct IRA）自管退休 IRA 帳戶。他們幫您設立 Self-direct IRA 帳戶，然後你把錢轉入其中。您也可考慮建立 LLC 來購買和擁有投資物業。

如果你想為投資物業融資，而不是用現金購買。融資是允許的，但很多銀行一般不為 Self-Direct IRA 的物業借貸。

## 2. 擁有房產超過一年以上

當您投資房地產不到一年並出售以賺取利潤時，利潤將按您的正常所得稅率徵稅。

如果您在一年內買賣超過了兩處房產，您將面臨美國國稅局將您歸類為自雇“轉銷商”（dealer）的風險，您的收入將增收自雇稅（15.3%）。

避免這種情況的一種選擇是在出售擁有超過一年的房產。這消除了被歸類為轉銷商（Dealer）的風險，並將您的利潤從作為正常收入徵稅轉變為作為資本收益徵稅。對於大多數美國人來說，資本利得的稅率為 15%，遠低於大多數美國人的正常所得稅率。

## 3. 在您的自住房子中居住 2 年或以上（Section 121）

有沒有想過做一個住進去的買賣？您搬進來，隨著時間的推移，進行改進和升級。如果您在該物業中居住至少兩年，對單身人士，會有 \$250,000 免稅額。對於已婚夫婦，免稅額是 \$500,000。另外，如果您在您的房子居住不超過 2 年，您可能得到部份的免稅額。（有條件限制）

## 4. 通過 1031 交易推遲納稅（Section 1031）

以稅法第 1031 條命名的 1031 交易所允許業主通過用其收益購買類似的房產來無限期地推遲納稅。

## 5. 進行分期付款銷售（Deferred Sale Trust）

假設您出售房產以獲得 \$800,000 美元的利潤。您不想進行 1031 交換來立即購買新房產。這額外的增值利潤很可能會將您推入更高的稅率。您可以通過提供賣方融資將利潤分散多年。在您出售房產的那一年，您只需要為買家支付給您的任何首付款和本金繳納所得稅。

隨著時間的推移，他們逐漸償還他們欠你的餘額，一個月一個月，一年一年。您可以按照當年的產生對等的利潤來交稅。

## 6. 最大化您的扣除額

房地產投資的優勢之一是，每一筆實際費用都是可以免稅的。

您可以扣除：

- 抵押貸款利息 • 保險 • 財產稅 • 維護成本 • 物業管理費 • 廣告費用 • 軟體，工具或其他房地產支持費用 • 法律費用 • 房子相關的成本，如產權公司和貸方費用 • 家庭辦公室費用 • 旅行和里程費用 • 折舊 等等。

## 7. 利用 20% 的扣除 (QBI)

2017 年的減稅和就業法案為包括房地產投資者在內的小企業主提供了有趣的稅收優惠。

在最簡單的層面上，它允許小企業主額外扣除其淨業務收入的 20%。

## 8. 折舊您的房產

房地產投資者可以利用的另一個賬面費用是折舊。美國國稅局將住宅建築的壽命設定為 27.5 年，因此業主可以在他們擁有該物業的前 27.5 年內每年扣除其物業建築價值的  $1/27.5$  (約 3.636%)。

例如，假設您以 \$950,000 的價格購買了一處房產，其中土地價值 \$250,000，建築物價值 \$700,000。在接下來的 27.5 年中，您可以每年扣除 \$25,454.55 的折舊： $\$700,000 \div 27.5 = \$25,454.55$ 。

## 9. 通過借貸而不是出售來獲得現金

當您需要現金時，除了考慮出售您的房子。您可以通過借貸而來獲得現金。這樣，您無需為手頭的現金支付任何稅款。事實上，您可以扣除借貸成本——包括前期過戶成本和抵押貸款利息。

隨著時間的推移，如果這個物業是出租物業，您的租戶會為您償還貸款。您可以保留該物業，隨著物業繼續升值，並且租金會隨著時間的推移而上漲，而您的抵押貸款還款額是保持不變。

## 10. 擁有您的房地產至百年歸老

如果您擁有您的房地產至百年歸老，再把房子通過信託傳承給下一代。您的繼承人稅務上有很大的優惠。他們有可能無需支付任何資本收益稅。

例如，您最初您的房子買價是 15 萬美元。當您百年歸老時，房子升值至 200 萬美元。您的房子有 185 萬美元的增值。

當您去世后，財產將作為您遺產的一部分傳遞給您的繼承人。成本基礎“提升”到其當時價值 200 萬美元 (Step-up basis)，因此如果他們立即出售，他們不欠資本利得稅。

## 11. 成立慈善剩餘信託 (Charitable Remainder Trust)

慈善剩餘信託是推遲為增值資產繳納資本利得稅的最佳方式，如果您可以在出售之前將這些資轉移到信託中，以隨著時間的推移產生收入。

當慈善剩餘年金信託 (CRAT) 成立時，您的現金或財產將捐贈給不可撤銷的信託。捐贈人 (或其他非慈善受益人) 從信託中保留年金 (本金和利息的固定支付) 一定年限 (最多二十年) 或非慈善受益人的一生或終身。在期限結束時，您指定的合格慈善機構將獲得信託財產的餘額。向 CRAT 提供的贈與有資格獲得所得稅和贈與稅慈善扣除。

## 結語

瞭解和善用房地產投資所帶來的稅收優惠。在您的一生中，他們可以為您節省數十萬美元或更多，並可以說明您積累更多的財富。

**懂得美國的稅法，把握遊戲規則，做好稅務規劃，才能合法合理地避稅和省稅。**



# CYNTHIA LAU

CPA, CFP<sup>®</sup>, MST



## 劉欣 會計師

國際認證理財規劃師  
稅務碩士

中美會計師協會(CACPAA)會長 2019-2020  
南加州深圳聯合會常務副會長  
泛宇集團資深稅務規劃總監、泛宇稅務合夥人  
Enrolled Agent稅務師培訓講師  
MDRT百萬圓桌會員  
電視台及電台稅務理財專訪嘉賓  
南加大(USC)會計系榮譽畢業 (Magna Cum Laude)  
GGU稅務碩士/主修遺產規劃/財富傳承  
全球四大會計師事務所經驗  
專精移民前後稅務規劃及傳承

**OFFICE** Monrovia, Irvine, Diamond Bar, Ontario, Alhambra

**PHONE** 909-569-3535

**EMAIL** cynthiacpa1688@gmail.com





## S 公司買車應該放在把車子登記在公司名下還是個人名下

施意如 CPA MBA  
中美會計師協會理事

**擁**有 S 公司，如果買車，把車的放在公司名下還是 S 公司股東的名下更好？

不管車輛的所有權是登記在公司還是個人名下，只有和公司業務有關的車輛費用才可以被抵免。車輛有關的稅務抵免是可以通過實際費用或者標準里程數計算。車輛使用要記錄清楚，區分公司和個人使用，記錄日期，里程數，目的。

S 公司只能使用車輛有關的實際費用方法。即如果車輛是登記在公司名下，不能使用里程數方式計算車輛相關的費用，只能計算車輛為公司業務使用產生的實際費用。S 公司可以抵扣折舊，汽油，機油，維修，保險等實際費用。如果公司和個人同時使用車輛，車輛是登記在公司名下，公司可以通過兩種方法收取個人對車輛的使用。第一種是把個人使用車輛的部分的價值作為個人收入報在個人的工資 W2 裡，這也意味著有更多的個人所得稅和個人工資稅。第二種方法是以報銷方式讓個人支付回公司個人使用車輛的部分的價值。第二種方式沒有所得稅問題。

如果車輛登記在個人名下，同時如果公司和個人同時使用車輛，公司可以採用 Accountable Plan, 個人定期提交給公司和公司業務有關的車輛費用，公司及時報銷實際費用和折舊費用。同時因為車輛登記在個人名下，公司也可以按照里程數方式給個人報銷。

如果是租賃，IRS 對租賃價值有一個簡化的計算方法。IRS 提供了一個根據車子的價值來計算租賃價值的年度租賃價值表格。可以使用這個表格來計算租賃價值然後加上汽油費用。

每個公司和個人的具體情況都有所不同。具體怎麼樣處理需要具體分析，並且用具體數位來比較。請和會計師聯繫，幫您具體分析。歡迎聯繫 949-468-7078

誠  
信  
勇  
敢

# YCM CPA INC

PCAOB注册审计所

949-468-7078

Info@ycmcpa.com

为各类上市公司以及未上市公司  
提供专业的审计, 会计, 税务和咨询服务

部份客户







## 審計 – 內部控制的重要性和對於審計的關聯 三方核對

Michelle Wu, CPA  
中美會計師協會副會長

公司的財務實行供應商發票帳單的三方核對是公司內部控制的本質流程。用來確認檔的準確性，否則公司將面臨因重複、錯誤或欺詐性付款而導致財產和利潤流失的風險。



有個案例是騙徒向一些大公司發過去些小金額的欺詐發票（invoice），每張都只是 100 到 200 美元，騙徒在發票上偽造一些虛假的帳單明細，並要求這些大公司付款。最終一些大公司支付了這些發票！因為騙子們都知道許多大公司對一些金額小的發票帳單不重視，而且不會仔細核對金額小的發票，他們都不願意去花時間對金額小的發票進行三方核對。發票欺詐在世界範圍內非常嚴重，每年給企業造成數十億美元的損失。所以公司需要有流程在付款前對其發票進行核對，以防止財務損失。

三方核對是大多數公司用來防止支付欺詐發票的強大內部控制的技術流程，也是一個追蹤保護公司資產的重要步驟。通常情況下，公司財務核對了採購訂單，收貨報告和供應商帳單是否一致，然後就可以安排付款。其中的詳細資訊例如數量，單價，條款必須一致，以及公司的授權簽字購買和收貨報告與實際收到的貨物必須一致。

公司擁有對審計有效的核對記錄，與公司強大的內部控制有關。為了確保公司有可被審查時的三方核對記錄，必須仔細檢查您的內部控制的程式。公正可靠的審計報告必須符合美國上市公司會計監督委員會（PCAOB）的標準，而且是基於好的內部控制的實際執行情況，公司的現金流入和流出的入帳也需要符合美國一般公認會計原則（GAAP）。

---

Michelle Wu, CPA, Director of Chinese American CPA Association, Director of American Hunan Association, is a graduate of the renown University of Southern California' Leventhal school of accounting. She is enthusiastic about public welfare, served as president of Southern California Chinese Professional Association (SCCPA); served as executive president of America Southwest Chamber of commerce USA; She served Abacus Accountancy Corporation for more than ten years as CEO, managing partner, with proficiency in corporate tax, accounting, auditing, the establishment of the company, and so on.

Michelle Wu, CPA – 吳會計師是中美會計師協會理事，美國湖南同鄉會副會長 2022，畢業於美國頂尖的南加大會計學院，熱心公益，曾任南加華人專業人士協會會；南加州華人總商會執行會長；任職十餘年電算會計師事務所 CEO, 主理合夥人，美國加州註冊會計師。精通企業稅，代理記帳，審計，成立公司，等等。



# 電算會計師事務所

ABACUS ACCOUNTANCY CORPORATION

四大會計師事務所 審計師親辦



*Michelle Wu, CPA*

全美頂尖的  
南加大 (USC)  
會計專業

- 美國上市IPO
- 公司成立、解散
- 審計查賬、財務稅表
- 公司記帳、自動轉薪
- 外籍人士投資公司
- 大學助學金協助申請及稅務規劃

公司成立  
一天批准

ARCADIA

626-821-1887

直撥 626-592-2332

49 E. Foothill Blvd., Arcadia, CA. 91006

150 Santa Anita Ave, # 300, Arcadia, CA, 91006

E-mail: [michelle@abacusaccountancy.us](mailto:michelle@abacusaccountancy.us)

Fax: 413-812-6488



# SUPREME LAW GROUP APC

## Ian Li 李翀鸣

Attorney/Co-Founder  
事务所联合创始人

### 教育 EDUCATION/ 资质 ADMISSIONS

- USC Gould School of Law, Licensed in CA, NY and NV
- 毕业于南加大法学院，加州、纽约、内华达州出庭律师
- Over a decade of experience concentrated in dispute resolution
- 逾十年从业经验专注于诉讼、合规

### 从业 PERSONAL 经历 EXPERIENCE

- Represented CTS (603128), SHEC (000801) in litigations and recovered punitive damages against Defendants
- 曾在诉讼中代表央企港中旅、九洲电器等上市公司胜诉并获惩罚性赔偿
- Prevailed and obtained full refund from Department of Justice in WSJ Reported High-Profile NK Money Laundering Case (1:18-CV-02746)
- 被华尔街日报追踪报道的反洗钱诉讼中胜诉并从司法部获退款及赔偿

### 执业 PRACTICE 领域 AREAS

- General counsel small businesses to help them avoid lawsuits & fines
- 担任众多中小企法律顾问助其规避法律风险
- ▼ 房地产领域 / Real Estate Practice:
- Real Estate Acquisitions/ Construction Disputes
- 房地产交易及建筑纠纷
- Broker Professional Liability Defense/Transactions Compliance
- 经纪执业过失抗辩及交易合规
- Anti-Money Laundering Defense/ Cross-Border Transactions Compliance
- 反洗钱抗辩及跨境交易合规

Tel: 949-878-0645  
Email: [info@supremelawgp.com](mailto:info@supremelawgp.com)

LA Office: 1050 W. Lake Dr. Suite  
225, West Covina, CA 91790

NY Office: 260 Madison Ave.,  
8th Floor, Manhattan, NY 10016







## Plug-In Electric Drive Vehicle Credit (IRC 30D)

### Updated information for consumers as of August 16, 2022

#### New Final Assembly Requirement

If you are interested in claiming the tax credit available under section 30D (EV credit) for purchasing a new electric vehicle after August 16, 2022 (which is the date that the Inflation Reduction Act of 2022 was enacted), a tax credit is generally available only for qualifying electric vehicles for which **final assembly occurred in North America** (final assembly requirement).

The Department of Energy has provided a [list of Model Year 2022 and early Model Year 2023 electric vehicles](#) that **may** meet the final assembly requirement. Because some models are built in multiple locations, there may be vehicles on the Department of Energy list that do not meet the final assembly requirement in all circumstances.

To identify the manufacture location for a specific vehicle, please search the vehicle identification number (VIN) of the vehicle on the VIN Decoder website for the National Highway Traffic Safety Administration (NHTSA). The website, including instructions, can be found at VIN Decoder.

### Transition Rule for Vehicles Purchased before August 16, 2022

If you entered into a written binding contract to purchase a new qualifying electric vehicle before August 16, 2022, but do not take possession of the vehicle until on or after August 16, 2022 (for example, because the vehicle has not been delivered), you may claim the EV credit based on the rules that were in effect before August 16, 2022. The final assembly requirement does not apply before August 16, 2022.

### Vehicles Purchased and Delivered between August 16, 2022 and December 31, 2022

If you purchase and take possession of a qualifying electric vehicle after August 16, 2022 and before January 1, 2023, aside from the final assembly requirement, the rules in effect before the enactment of the Inflation Reduction Act for the EV credit apply (including those involving the manufacturing caps on vehicles sold). If you entered into a written binding contract to purchase a new qualifying vehicle before August 16, 2022, see the rule above.

# 兼具 稅務律師、會計師及理財師

33年經驗 LLM/JD/CPA/CFP



美國唯一

華人律師  
和認證理財規劃師的  
身兼稅務律師、註冊會計師



專 精

稅務法 遺產法 商業法 家庭法

**Derek C. Tung** 2014年中美會計師協會會長

## 專業背景

美國會計經濟雙學士B.S  
美國法學博士J.D  
美國稅務法碩士L.L.M



高額複雜稅案的危機處理

商業合併收購訴訟及顧問

海外資產規劃及帳戶訴訟

**童志敏 律師事務所**

Law Office Of Tung & Company, Inc.  
8 Corporate Park #190, Irvine, CA 92606

**949-752-5888**

Derek@tunglawcpa.com WeChat ID: derektung  
730 N. Diamond Bar Blvd., Diamond Bar, CA 91765



# 楊光明會計師

## 服務專案

- 審計檢核編輯財報盡職調查(Due Diligence)
- IRS稅局交涉及抗辯申訴專家
- 公司及個人稅務申報/公司成立解散/銷售及稅薪資申報
- 公司預算及財務報表分析/中小企業SBA貸款
- 地產新延稅規畫-遞延銷售信託(DST, Deferred Sale Trust)/機會特別經濟區(OZ, Opportunity Zone)/ 1031延稅/Family Foundation/Charitable Remainder Trust (CRT)
- 外國投資者:稅號申請、外資地產投資省稅模式之策劃、免除出售地產預扣稅之申請;
- 國際跨境電商產品價格轉移(Transfer Pricing)及營運稅務規劃;經驗腦力智慧無形資產換算資本股權之規劃
- 移民前後國際資產配置稅務規劃/海外銀行帳戶及資產申報(FBAR, FATCA, CRS)
- 教育基金/ 退休年金/人壽保險信託規劃
- 企業及個人資產保護及傳承規劃-Buy Sell Agreement, Keyman, Executive Bonus Financial Planing
- 地產#Crypto Currency#NFT#元宇宙稅務規劃



**楊光明**

**ROBERT YANG**

CPA/MBA/EA



電話: (626)872-1900 手機: (626) 866-4166

Email: yangcpa168@gmail.com

蒙市: 112N.Chandler Ave. # 201, Monterey Park, CA 91754

橙縣: 3 Corporate Park #250, Irvine CA 92606

奇諾: 13058 Waterlily way, Chino CA 92720

- 擔任過會計師聯合網BDO Partner/四大會計師合夥人精英團隊
- 臺灣大學商學士及美國企管碩士(MBA)
- 18年以上稅務地產融資保險信託法律一站式服務經驗; 社區服務: 鳳凰衛視/世界日報/南加州會計公會稅務演講嘉賓及文章作者







# 省稅！節稅！合法避稅！

**Don't Panic! Call Us before You Do Anything!**

亞凱迪亞會計師事務所 CPA 以多年專業經驗和保密負責的精神，為您做到：

- 最優化省稅方案
- 移民前後稅務規劃分析，海外資產轉移保護，財富最佳傳承
- 選擇合理公司企業形式，善用不同稅務後果
- 企業會計稅務策略建立，助力企業成長發展
- 賬務處理財報編制分析，做忠心管家
- 協助投資分析及融資貸款
- 規劃退休及遺產省稅方案
- 個人及公司稅務申報
- 稅局查稅抗辯交涉

精打細算，為您省錢！今天就打電話  
**Maximize the Tax Savings Opportunities!**

**(626) 447-5145**

亞凱迪亞會計師事務所  
**Arcadia Accountancy Corp.**

地址：77 Las Tunas Dr. #203, Arcadia, CA 91007

[SCALCPA@YAHOO.COM](mailto:SCALCPA@YAHOO.COM)

經濟不景氣，我們幫助您！歡迎洽詢 626-447-5145



面對日益激烈的商業競爭，智慧財產權已是企業獲利及國際競爭之新焦點，您不可在這場競爭中缺席！

# Law office of Michael Chen 陳哲揚律師事務所

博士級的專業團隊

Eric Hsu (Technical Advisor) • Yenwen Lu, Ph.D. (Technical Advisor) • Jane Tsai, Ph.D. (Technical Advisor)

陳哲揚律師事務所擁有經驗豐富，博士級的專業團隊提供全方位的智慧財產權法服務，以最合理的收費提供最高品質的服務是我們一貫的宗旨

## 專利

- 專利申請  
(電機/電腦，機械，  
化工/材料，生化醫學)
- 專利訴訟
- 專利搜尋
- 專利撤銷
- 專利侵權分析

## 商標 / 著作權

- 商標 / 著作權  
註冊
- 商標搜尋 / 撤銷
- 商標 / 著作權  
侵權訴訟



陳哲揚 律師

成功大學工程學，碩士

美國加州大學(UCLA)工程碩士

美國丹佛大學(Sturm)法學博士

美國專利局註冊專利律師(註冊號: 64015)

曾任職於美國大型專利事務所及高科技公司

捍衛你的知識產權，今天就請立即來電，首次諮詢免費

**626-225-6295** 中文專線

Email: [mchen@mcheniplaw.com](mailto:mchen@mcheniplaw.com) [www.mcheniplaw.com](http://www.mcheniplaw.com)

17700 Castleton St., #373, City of Industry, CA 91748



















**Shane 朱 CPA**  
 资深房贷专家  
 NMLS ID: 1622859  
 Broker Owner

**(626)777-2233**

粤语, 国语, 英语  
 可协助修复信用  
 免费提供贷款预批信  
 解决各种贷款疑难杂症  
 其他银行无法通过案



ADDRESS:  
 18725 GALE AVE STE 200  
 CITY OF INDUSTRY CA 91748

# 专精各种 不查收入贷款 查收入贷款

购房贷款, 重新贷款,  
 FHA贷款, VA贷款, 外国人贷款  
 与十数家本地银行合作, 最多贷款选择

**利率最低 报价真实**  
**专属审批 确保放款**

- 不查收入首付20%起
- 查工作收入首付3%起
- 30天放款

## 案例 1

客人准备从三藩市搬至洛杉矶, 去银行询问贷款, 只能做投资房贷款, 利息高要求严格。在Shane的帮助下, 顺利获得自住房贷款最佳利息。

## 案例 2

客人需要不查收入贷款, 信用报告上只有2个信用记录, 首付也刚刚存进银行。结果顺利在30天内放款, 在目前火热的房子市场中抢得满意的房子。



LICENSED BY THE CALIFORNIA DEPARTMENT OF REAL ESTATE.  
 BROKER DRE # 02003309, CORPORATION DRE # 02140594.





伊美会

# BEYOND BEAUTE'

MEDICAL AESTHETICS & WELLNESS



## OUR SERVICE - 治疗项目

Laser-Facial - 光飞梭/净肤雷射  
Laser Spider Veins Removal - 雷射祛除静脉曲张  
Laser Facial Redness Removal - 激光去除红血丝  
Photo-rejuvenation - 光子嫩肤  
V. IPL Acne Clearance - V. IPL 痘痕橡皮擦  
Pristine - 微晶磨皮焕肤  
Water Needling - 水光针  
DermaFuse - 无针水光针  
RadioFrequency Microneedling - 黄金微针  
Intravenous Therapy - 点滴治疗 (护肝/美白)  
Laser Hair Removal - 无痛激光脱毛  
Lip Plumping - 激光丰唇  
Laser Skin Renewal - 雷射换肤  
Hormone Therapy - 荷尔蒙抗衰老替代疗法  
Injectables (Fillers/Neurotoxin/PDO Threads) - 玻尿酸, 除皱针, 瘦脸针, 童颜针, 生长因子, 线雕等  
Medical Weight Loss - 医疗减肥  
V. Form - 热魔塑/塑形  
Relift Skin - 皮肤松弛  
Submental - 下颌缘筋膜提升

## Medical Aesthetics - 医学美容

Photoaging - 光电皮肤抗衰  
Laser Skin Revitalization - 光子刀 (超声刀/热玛吉+蜂巢皮秒)  
Microneedle Therapy - 微针去痘疤, 皮肤美白, 紧肤, 抗衰  
PRP Treatment - 自体血清面部抗衰, 毛发再生, 关节注射  
PRF Treatment 富血小板纤维蛋白 - 填充, 毛发再生, 黑眼圈治疗等  
Hair Transplantation - 植发  
Hair Growth - 外泌体生发  
Exosome - 外泌体面部修容  
Intimacy Color Improvement Treatment - 私密改色  
Labia Tightening - 私密紧致治疗, 私密回春针  
Stretch Marks - 妊娠纹彩印修复  
Laser Eyebrow Lift, Upper Eyelid Lift - 激光提眉, 提上眼睑  
Laser Remove Dark Circles - 眼周去黑眼圈  
Lower Facial Firming Lift - 下面部无创紧致提升  
Stem Cell Therapy - 干细胞治疗  
Stem Cell-derived Exosomes - 干细胞外泌体  
Medical Skin Products: YM-SKINOLOGY, Alumier MD, etc.  
- 医疗级护肤品  
Allergy Specialist and Plastic visit by appointment only - 过敏, 免疫科, 整形医师等多位专科医生定期驻诊

## Contact Us



beyondbeautemedspa1@gmail.com



(949)892-0870, (626)427-4053, (818) 423-8012



9950 Research Drive, Irvine, CA 92618





# 商業詐欺及其預防

李斌律師

中美會計師協會理事、法律顧問

## I. 美國欺詐犯罪的現狀

2021 年，根據美國貿易委員會 Federal Trade Commission 的統計，僅僅欺詐收到了高達 2 百 80 萬份欺詐報告，全美國因欺詐而造成的民間損失超過 58 億美元，比 2020 年的 33 億美元損失增加 70% 以上。欺詐舉報案件中，發生最多、發展最快的欺詐方式是身份偷竊 (ID theft)、冒名頂替 (Imposter)，以及因在 COVID-19 疫情而迅速竄升的線上購物詐騙 (online shopping scams)。舉報欺詐的受害者以 30 至 50 歲為最多，但因欺詐損失的金額隨年齡增大而增大。然而，僅有在約 45% 的情況下，受害者才會向家人和朋友以外的人投訴，大多數欺詐案件都沒有舉報。

## II. 華人社區常見的詐騙形態

以下為幾種常見的詐騙形態： i. 電話詐騙：詐騙者通過自動撥號軟體向數百萬人發送預先錄製的消息，冒充領館或快遞公司，要求受害人提供資訊以達到詐騙目的。 ii. 銀行詐騙：製作虛假支票直接到您帳戶取錢。非法取得您的信用卡號，到處刷卡。若您收到銀行月保單要仔細看過，有問題即刻通知銀行。 iii. 換匯詐騙：中國外匯管制，答應在美國付美金，換中國付人民幣。有些通過朋友介紹，或微信廣告，極其危險。這本來就是洗錢的一種，有的甚至拿到的是涉毒的現金，有刑事犯罪的嫌疑。 iv. 互聯網詐騙：公司郵箱被駭客侵入，收到郵件貨款轉到新銀行帳戶，結果是騙局。 v. 盜用身份詐騙：在美國駕照和社會安全號碼是個人隱私最重要的檔，一旦不法分子掌握、複製了這些資訊，將造成極大的困擾和損失，因此建議您要每年查一次自己的信用記錄。

## III. 華人社區商業詐騙的形態

華人社區中常見的商業詐騙形態包含： i. 投資詐騙：利用中國客人水土不服，不重視合約和盡職調查，把投資項目說明書做得極其漂亮，其實金玉其外敗絮其中。 ii. 投資移民詐騙：中國投資人往往為了孩子讀書來美國移民。不法分子利用他們對投資項目不關心的心態，利用 EB-5 區域中心和 L-1 的方式吸引大批投資。其中很多都是投資陷

阱，導致很多投資人綠卡和投資款全部泡湯。 iii. 傳銷詐騙：利用朋友、教友、同學或同鄉，利用人性的弱點和社會的熱點，迎合大家口味，製造出各種產品和服務，甚至發展會員制度，實際上產品是虛假的，關鍵是建立會員關係，從中謀取暴利。 iv. 借錢詐騙：通過社區活動認識了富有的企業家，發展並建立友誼關係後，以各種理由借錢，且沒有任何借條，沒有任何抵押。若錢借出去就肉包子打狗了，美國可以說是債務人的天堂。

## IV. 新興的詐騙模式：加密貨幣詐騙

近年來出現利用加密貨幣進行詐騙的新興作案手法。加密貨幣有別於世界各國政府發行的法定貨幣，是無形並由資料位元組組成的交易媒介。根據美國貿易委員會最新的資料，自 2021 年初以來，已有超過 4 萬 6 千人報告稱因詐騙而損失了超過 10 億美元的加密貨幣，當年的加密騙局損失幾乎是 2018 年的 60 倍。資料顯示加密騙局受害者集中於 20-49 歲年齡段的消費者，是年長消費者的三倍多。投資詐騙者因為人們對加密貨幣的有限理解和經驗，趁機給予受害人一個能輕鬆賺錢的虛假承諾，並聲稱他們可以快速且輕鬆地為其獲得巨額回報，詐騙者會設置一個加密帳戶並說服受害者投入大額金錢，還會設立投資網站和應用程式，讓受害者可以跟蹤他們的加密貨幣的增長，但這都是虛假的，實際上這些加密“投資”直接進入騙子們的口袋。

## V. 華人受騙上當的原因和預防的方式

華人常常出於親情與感情而上當受騙，或是由於對美國抱持著不切實際的幻想，以為一個法治國家大家都會遵紀守法。實際上，中國講情理法，美國講法理情。華人也容易因為不理解法律的重要性，或對小錢斤斤計較大錢卻隨便亂花，或混淆了做生意和做朋友之間的界線，而受騙上當。有鑑於此，我們因時常警惕預防，切記害人之心不可有、防人之心不可無的道理，並且讓專業的人做專業的事，簽署任何商業合同或進行大額交易前先請律師審閱合同內容，瞭解所有風險，免得最後得不償失。



權威商業律師，出庭經驗豐富  
為企業在美併購發展保駕護航

李斌聯合律師事務所

商務併購

企業併購・地產交易  
法律顧問・貿易談判  
合同起草・盡職調查  
跨國公司・國企民企

商業訴訟

貿易訴訟・債務官司  
股東糾紛・侵權訴訟  
欺詐官司・違約官司  
地產糾紛・洩密訴訟

知識產權

商標版權・專利申請  
授權轉讓・海關註冊  
侵權假冒・訴訟辯護

律師團

Robert Klein 律師  
Peter Szabadi 律師  
Clement Cheng 律師  
陳思奇 律師  
博鳳 律師

李斌律師 主持

中國復旦大學學士  
美國加大碩士・SWU法學博士  
加州高等法院、聯邦法院註冊出庭律師  
前聯邦法院大法官助理

Email: [info@libinlaw.com](mailto:info@libinlaw.com)  
[www.libinlaw.com](http://www.libinlaw.com)

*Law Offices of Bin Li & Associates*  
*A Professional Law Corporation*

**909-861-6880 • 909-861-8851**

**Fax: 909-861-8820**

730 N. Diamond Bar Blvd., Diamond Bar, CA 91765



# 陳崢會計師事務所

Jennie C. Li, CPA, MBA, A Professional Corp



\* 公司成立全套服務

\* 海外資產與收入申報

\* 公司會計，薪資，稅務全套服務

\* 投資移民註冊成立美國公司

\* 公司，個人電子報稅

\* 投資移民稅務規劃

\* 國稅局交涉及抗辯申述

\* 外國人投資美國房地產

## (949)413-7810

[www.jennielicpa.com](http://www.jennielicpa.com)

780 Roosevelt, Suite 225, Irvine, CA 92620





# 2022年專業博覽會

## 2022 Professional

# EXP

免費  
入場

分析最新時事  
分享專業知識  
專家和你面對面

# 5

大專業領域的專家

- ◆會計師
- ◆律師
- ◆理財
- ◆留學
- ◆房地產

免費  
抽獎

日期 2022年8月20日星期六  
SATURDAY, AUGUST 20<sup>TH</sup>

時間 10:00am – 4:30pm

地點 Pacific Palm Resort

1 Industry Hills Pkwy City of Industry CA 91744

感謝以下合作夥伴對我們的大力支持







**IBIS**  
Financial Corporation



WeChat

**利率最低 全美可做 快速放款**

1. 过桥贷款：五天放款，无需估价，不查信用分数。
2. 查收入：自住房、投资屋，30年/15年固定贷款，利率低，0费用。
3. 不查收入：头款可低至20%，外国人头款30%，自住、投资都可以。
4. FHA loan：最低头款5%，只需VOE（验证工作收入）。
5. 商业贷款、建筑贷款，SBA贷款：7年/5年/10年固定，公寓，仓库，办公楼，酒店，零售店都可以。
6. 无抵押小型商业流水贷款。

[www.ibisfc.com](http://www.ibisfc.com)

Tel: (626) 620-3818 / (626) 254-7636 Jennifer Long  
77 Las Tunas Dr, Suite 204, Arcadia, CA 91007  
Real Estate Broker, California Bureau of Real Estate  
BRE License # 01977306 NMLS ID# 1219140



EQUAL HOUSING  
- OPPORTUNITY











# 三十六宴

*Array36*

COMING SOON

Website: [array36.com](http://array36.com)

Tele: +1(626)3600-306

Address: 5449 Rosemead Blvd, San  
Gabriel, CA 91776



# 及時雨

- 個人、公司商業借貸
- 資產抵押高達90%
- 房貸未付清 一樣可以借
- 應急周轉 當天錢到手

**abc**  
貸款銀行  
Lic #60DB076853

## 銀行拒絕 親友說不

## 找abc 特快貸款

### 服務範圍

抵押貸款/商業貸款/購車貸款  
車行貸款/新移民貸款/留學生貸款

info@abcfirstinc.com

爾灣：949-538-5678



## 陳菲會計師事務所

Chen CPA Inc., A Professional Accountancy Corporation

**精通** Eb5, L1, H1, F1等涉及身份和海外的報稅，國稅局個人稅號ITIN驗收代理



**稅務：**

- ▶ 聯邦和全美各州個人和公司所得稅申報 (Sole Proprietorship, S. Corporation, C. Corporation, Partnership, LLC, Nonprofit)
- ▶ EB5, L1, J1, H1B, F1 等涉及身份轉換和海外的報稅與稅務規劃。
- ▶ 海外收入，海外資產申報
- ▶ 外籍人士投資美國地產稅務申報，申請個人稅號 (ITIN/EIN)
- ▶ 贈予和遺產稅申報與規劃
- ▶ 個人與公司稅務延期，修改
- ▶ 銷售稅和使用稅，薪水稅，城市稅等申報
- ▶ 各州稅務申報與年審
- ▶ 稅務查賬，溝通，申訴，欠稅和解和抗辯

**會計：**公司成立、轉讓及註銷，公司簿記、會計、賬務報表，賬務諮詢、管理、預算與規劃

(657) 699-3009

INFO@CHEN.CPA

CHEN-CPA

www.chencpainc.com/zh

980 ROOSEVELT, #240, IRVINE, CA 92620





# 教育工作者新學年提示；2022 年教育工作者費用扣除最高可達 300 美元

**華**府 — 隨著新學年的開始，美國國稅局提醒教師和其他教育工作者，在明年提交聯邦所得稅申報表時，他們能夠為 2022 年扣除最高達 300 美元的自付教室費用。

這是自 2002 年實施特殊的教育工作者費用扣除以來，年度限額首次增加。從 2002 至 2021 納稅年度，限額為每年 250 美元。根據通貨膨脹調整，該限額將在未來年度以 50 美元的增量進行增加。

2022 年，符合條件的教育工作者最多可以扣除 300 美元的合格費用。如果他們已婚並與另一位符合條件的教育工作者聯合報稅，則限額升至 600 美元。但在這種情況下，每位元配偶不得超過 300 美元。

### 誰符合資格？

教育工作者可以申請這項扣除，即使他們採用標準扣除。符合條件的教育工作者包括幼稚園到 12 年級的教師、講師、輔導員、校長或助手，在學年期間在學校工作至少 900 小時。公立和私立學校的教育工作者都有資格。

### 哪些可扣除？

教育工作者可以扣除以下未報銷的費用：

教室中使用的書籍、用品和其他材料。

設備，包括電腦設備、軟體和服務。

新冠疫情防護用品，用於阻止疾病在教室中傳播。這包括口罩、針對新冠疫情的消毒劑、洗手液、消毒搓手液、一次性手套，或為了指導社交距離而使用的膠帶、塗料或粉筆、物理屏障（如透明有機玻璃）、空氣淨化器以及疾病控制和預防中心推薦的其它物品。

與其教授的科目或教授的學生相關的職業發展課程。但國

稅局提醒，對於這些費用，申請另一項教育稅務優惠可能更有利，尤其是終身教育費抵稅優惠。詳細資訊，請參閱第 970 號出版物，教育稅務優惠（英文），特別是第 3 章。

合格費用不包括在家上學費用或健康以體育課程中的非運動用品費用。國稅局提醒教育工作者，與申請所有抵免和扣除額一樣，請保存好記錄，包括收據、已兌現的支票和其它檔。

現在提交的 2021 年稅表提醒：扣除限額為 250 美元

對於那些申請了延期報稅或仍需要提交 2021 年稅表的人，國稅局提醒任何仍在準備 2021 年稅表的教育工作者，扣除限額為 250 美元。如果他們已婚並與另一位符合條件的教育工作者聯合申報，則限額升至 500 美元。但在這種情況下，每位元配偶不超過 250 美元。

準備好後以電子方式報稅。報稅軟體使用問答格式，使報稅變得更容易。無論是自行準備稅表，還是在稅務專業人士或受過培訓的社區志願者的協助下準備稅表，國稅局都敦促大家電子報稅並選擇經轉帳直接存款來獲取退稅。詳細資訊，請訪問個人電子報稅選項。

此外，國稅局敦促任何欠稅的人選擇快速便捷的電子支付方式，例如使用國稅局直接付款，這是一項僅在 IRS.gov 上提供的免費服務。有關此付款方式和其它支付選項的資訊，請訪問線上付款。

申請了延期來提交一份準確稅表的納稅人需要在 2022 年 10 月 17 日之前報稅。但是，那些已經集齊了報稅所需檔的人應儘早申報，以避免稅表延遲處理。國稅局敦促納稅人在準備好後以電子方式提交稅表，避免在截止日期最後一刻匆忙報稅。





# 美国亚太投资顾问公司

## ASIA PACIFIC CAPITAL COMPANY

Real Estate Investment Banking



美国亚太投资公司是一家专业致力于美国境内商业不动产收售及管理的投资顾问机构。自从1994年公司成立以来，亚太不遗余力的为海外投资人提供在美国购置产业的良好平台。我们的专业团队为每一个顾客提供优质的顾问服务，经过25年的不懈努力，我们的业务范围已经从单一的顾问服务发展至集合收购、出售、开发、融资、物业/资产管理以及集资投资等一系列商业地产投资顾问服务。



尔湾希尔顿酒店



拉斯维加斯大型公寓



洛杉矶机场万豪酒店



新港滩万丽酒店



811 Wilshire办公楼



**Eddy Chao**  
总裁

- ❖ 赵先生现任美国亚太投资公司总裁。
- ❖ 在美国商业房地产投资管理方面有超过30年的投资经验
- ❖ 在过去10年内，协助客户成功收购了超过价值\$25亿美金的房地产物业
- ❖ 其中包括：洛杉矶市中心豪华公寓、洛杉矶机场万豪酒店、洛杉矶喜来登大酒店、洛杉矶洲际酒店、洛杉矶比尔提默酒店、旧金山文华东方酒店、费尔蒙特新港滩酒店、普莱森顿希尔顿酒店、托伦斯万豪酒店，以及总面积数百万平方英尺的办公楼、商业广场和住宅社区。
- ❖ 拥有地产专业认证：CCIM, SIOR, CPM, CIPS, CEC, ALC 和 CREIA等专业证照

- ❖ 林女士现任美国亚太投资公司的执行董事
- ❖ 美国睿智投资WiseInvest公司总裁
- ❖ 专精：住宅，公寓，商场，仓库，办公楼，旅馆，大小生意买卖租管，投资开发项目，1031交换，更改地目高回报项目，新移民置产投资
- ❖ 超过15年的美国商业房地产投资经验
- ❖ 商业地产亿万经纪
- ❖ 加州橙县华人商会基金会董事
- ❖ 中美会计师协会执行董事
- ❖ 南加大USC 商务硕士



**Mary Lin**  
执行董事

公司地址: 515 S Figueroa St, Suite 1850, Los Angeles, CA 90071  
4010 Barranca Pkwy Ste 240, Irvine, CA 92604

公司电话: 213-680-8811

Eddy Chao: 626-589-1838 Email: Eddy@apccusa.com

Mary Lin: 949-732-8188; 949-599-6511 Email: LinMary777@gmail.com

中国电话: 95013515588-88777 微信号: Topcowld



# 想赚钱吗？

**Pinnacle**领先地产带你第一年突破  
**十万年薪**

系统化专业培训 Top Agent coaching

顶尖经纪人氛围 Agent Coop Program

最强公司support

免费专业房地产App（价值\$100/每月）

免费全美最强CRM Lead Gen 平台系统（价值\$799/每月）

Multi location多间办公室可随意使用

最优佣金分成 commission split

额外：专业地产网红培训课程

☎ 联系电话：626-888-2466

📍 地址：2633 S Baldwin Ave, Arcadia, CA 91007

