

芳草集專欄

方菲菲會計師



今年剛巧客戶中有兩個家庭都是搬家到另外一個新地區，又把原來分別在兩個不同州的兩棟住宅出售了。跟他們討論有關主要住宅免稅額時，不得不對文化上差異有所感嘆：東方人注重情理法；西方人則是法理情。

那位西方人，當我向他解釋主要住宅出售免稅額：每五年可以用一次；條件是擁有主要住宅五年以上，最後兩年住在住宅裡，才能夠兩夫妻免除500,000的資本財利得。西方人聽完解釋就沒再多話，著手去收集兩棟房屋買賣有關文件。

東方人一聽，立即強調兩棟住宅都是我的主要住宅。我們搬到德州後，在田納西州的房子並沒有出租。我出差時還會到那邊去住上幾天。它是我第二個主要住宅。我們約個時間，讓我在電話中跟你討論我的特殊情況，同時擁有兩個主要住宅。聽後回答：沒有必要在電話中討論，我必須按照稅法的規定。稅法如何規定，我就如何替你申報。我再去查證一下有關資訊。但是我不可能被你言語說服，去改變立場的。

查詢結果如所料，只有一個住宅是納稅人的主要住宅。我不知道主要住宅（Main Residence），字面解釋是主要住宅，怎麼可能有第二個主要住宅？不知道這個人是英文差勁，還是扮豬吃老虎！

好不容易把稅單做完，用電子郵件傳過去給他審核，他提出了問題，其中一個問題讓我聽之後差點一口氣上不來。他問：我是不是應該要報FBAR？申報我在加拿大和香港的銀行帳戶呢？回答：如果你在海外帳戶中存款超過10萬元美金，就應該申報FBAR了。申報FBAR需要提供海外銀行的名稱，地址，銀行帳戶，當年最高餘額的金額。心中忍不住浮上個念頭，為什麼這人當初提供2022年的稅單沒有FBAR部分呢？如果稅單中有FBAR，我就會注意到他還沒有提供有關訊息。不至於像現在完全被動，他主動地出手，才連忙回覆，似乎他知道，我則不如他。

如果有前一年資料供參考時，可以省下許多不必要時間上的浪費。舉一個簡單的例子，在提供地址上多半人不會寫上郵遞

情理法或是法理情

區號。我們接到資料之後就需要上網打入銀行地址，查詢國際郵遞區號。當我寫電子郵件給他時，明明白白的告訴他要當年最高餘額，對方提供時還要在後面附上說明：餘額中多數款項在第二天就馬上轉出去了。

看了後心中苦笑，何苦呢！越描越黑。如果我是查帳員看到這註解，會去追問：為什麼馬上就轉出去了？轉出去給誰？你是在替別人洗錢嗎？只要填過FBAR的人，或看過FBAR的人，都會知道在表格上只有一個格子讓你填數字，填入最高餘額，沒有任何多餘空間讓你去做註解。

補上他提供的FBAR資料，再送去給他看時，他又再度提出問題，在海外工作是不是有優惠？回答：請你說仔細一點，不知道你在說什麼？你指優惠是指什麼樣的優惠或是指哪一方面呢？對方回：是不是每年可以扣除掉12萬元美金收入不用算在收入之內？回：免除12萬元美金收入必須符合當年在海外工作，回到美國的日子不超過三十天，我知道你2022年在下半年才去海外工作，根本不

符合條件，所以也沒有問你在美國有沒有超過三十天。對方回電子郵件：太好了。那明年我就可以享有24萬元美金免稅額了，立馬回：免除一個人12萬元的收入是當年你的年收入有超過12萬元美金，如果不到12萬元美金就只能免除你收入額而不是12萬元美金。當你太太也有收入，收入也超過12萬元時，你們家庭才可以在明年報稅時享受從收入中扣除24萬元美金的優惠。如果只有一份薪水，最多免除12萬元美金。

依他要求把地址中街名後面的中央（Central）改到下一行，再送給他。他又提出問題：2024年我太太搭飛機回美國。他的機票應該可以算出租房的費用吧！他回美國去看出租房子總該合理吧！我回答：主要在你判斷是否可以說的通。這種說法你是不是可以感到問心無愧？如果可以，就算旅費。

被查帳時我不會代表他們去面對國稅局查帳員就是了！何苦浪費時間在口舌爭辯呢？畢竟是他的稅單，代表他們家風。我只要不鬆口說可以扣減機票。只說：如果你可以有

充分的理由去申報這個費用，你就申報吧，判斷在他自己。

好不容易他們在網路申報的8879表上簽了名，在網上送去給國稅局，被拒絕了。於是把拒收理由送給他看，以資證明。國稅局：小孩出生年月日不符，要求提供他小孩出生年月日。我要求他提供全家人的出生年月日，這次他沒有再多問，把一家人的出生年月日給我了，從網上送出，在10月14日收到國稅局接受稅單的訊息。

有些人當你要求提供出生年月時，馬上會反問：去年的稅單上沒有嗎？解釋：這訊息在紙本稅單上不會顯示，網路申報時稅局可以查證出生年月日是否和社會安全局資料一樣，來確定你是否經過納稅人委託。另外駕照資訊也是網路申報時要求的資訊之一。

情理法是華人傳統概念，華人沒有法治習慣，又自認為聰明過人，能言善辯。認為可以說出一番道理，讓人同意他的看法。豈不知稅法如何規定就應該如何做。遵守稅法，而不是想用自己說法去改變稅法規定。

國稅局向颶風受災者提供幫助

最近幾周，毀滅性的海倫和密爾頓颶風肆虐佛羅里達州和東南部，美國國稅局今天向受災者承諾，隨時準備提供民眾從風暴中恢復所需的稅務相關援助。

以下是國稅局提供的稅務幫助的概要。

國稅局會自動向在國稅局的位址記錄位於災區的任何納稅人提供更多時間提交申報表和納稅。納稅人無需提出申請即可獲得額外時間。

目前，阿拉巴馬州、佛羅里達州、佐治亞州、北卡羅來納州和南卡羅來納州全州以及田納西州和維吉尼亞州部分地區的納稅人，如果獲得提交2023年稅表延期，可以在2025年5月1日之前提交稅表。2023納稅年度的稅款不符合此延期條件。此外，5月1日也是提交2024年稅表和繳納任何應繳稅款的截止日期。

國稅局正在向聯邦緊急事務管理局（FEMA）指定的任何地區提供寬減。當前符合條件的地區清單可在 IRS.gov 上的災難情況下的稅收寬減頁面上找到。

此頁面還提供災難更新和資源連結，並且通常也可在 IRS Twitter（現為 X）帳戶上獲取資訊。

符合條件的救災款通常不計入總收入。一般來說，這意味著受影響納稅人可從其總收入中排除從政府機構收到的用於合理

和必要的個人、家庭、生活或喪葬費用以及用於修繕或復原其房屋，或用於修繕或更換家居物品的金額。詳情請參考第525號出版物，應稅與免稅收入。

參與退休計畫或個人退休安排（IRA）的受影響納稅人或可獲得額外寬減。例如，納稅人可能符合特殊災難發配金的資格，該發配金無需繳納額外10%的提前發配金稅，並允許納稅人將收入分攤到三年內。納稅人還可能符合特殊困難提款的資格。每種計畫或IRA都有特定的規則和指南供其參與者遵循。

在某些情況下，聯邦政府宣佈的災區的個人和企業有資格獲得傷亡損失稅務扣除。該扣除適用於保險或其它報銷範圍之外的損壞或損毀的財產，納稅人亦可能獲得更大的退稅。

這項扣除的一個特別之處在於，納稅人可以選擇在損失發生當年的稅表（也就是通常明年提交的2024年稅表）或上一年的稅表（今年提交的2023年稅表）中進行申報。對於個人納稅人來說，這意味著此選項的截止日為2025年10月15日。

如果扣除額超過納稅人的收入，可能會導致淨營業虧損（NOL）。納稅人無需擁有企業即可從傷亡事故中獲得 NOL。NOL 通常可以在未來納稅年度結轉並扣

除。有關詳細資訊，請參閱請參見第547號出版物，傷亡、災難和盜竊和《第536號出版物，個人、遺產和信託的淨營業虧損（NOL）》。

國稅局提醒任何納稅記錄丟失或毀壞的人，以及需要納稅記錄申請災難援助的人，可以從國稅局獲得免費的稅表謄本。您可以通過 IRS.gov 上的“獲取謄本”連結立即獲取這些謄本。或者，納稅人可以使用“獲取謄本”來申請將謄本郵寄給他們。他們還可以致電 800-908-9946 申請郵寄或提交表格 4506-T，索取稅表謄本。

災區納稅人可以通過填寫表格4506，索取稅表副本來免費獲得一份稅表副本。國稅局免除了通常的費用，並為那些需要稅表副本以申請災害相關福利或提交修改後的稅表以索賠災害相關損失的人加快索取稅表副本的速度。為了加快處理速度，請務必注明這是與災難相關的申請，並列出災難發生的州和類型。

IRS.gov 提供各種資訊來說明災民應對災後常見情況。國稅局還設有專門熱線，為納稅人解答與災難相關的稅務問題；受災者可以撥打國稅局災難熱線：866-562-5227。



新世紀貸款

Accord Mortgage

NMLS# 393258



趙建國

財務碩士

Jianguo(Jack) Zhao, MBA

Mortgage Broker

NMLS# 389676

以最低的利率和費用為您提供各種貸款計劃！

- 與多家貸款銀行有業務往來
- 最低利率・費用最低
- 手續簡便・作業迅速
- 多種貸款計劃滿足您的需求

- 重新貸款, 購房貸款, 固定利率, 浮動利率, Cash Out, 商業地產貸款



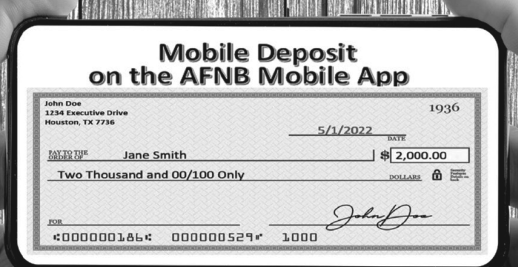
Email : accordmortgage@yahoo.com

2166 Dowelling Drive, Frisco, TX 75036

恆豐銀行

American First National Bank





Convenient, Fast, Secure

Make Deposit or Send Money Directly

- Split bill with a friend
- Deposit checks
- Pay a bill
- Send money

 877-473-1888

Call us for more information!

Houston Area:

Main Office	Spring Branch	Katy Branch	Harwin Branch	First Colony Branch	Sugar Land Branch
713-596-2888	713-273-1838	281-762-6688	713-273-1888	713-596-2588	281-762-6699

Dallas Area:

Richardson Branch	Harry-Hines Branch	Legacy Branch	Carrollton Branch	Garland Branch
972-348-3488	972-348-3433	972-348-3466	972-428-5088	972-272-3375

Plano Branch
469-429-2422

Arlington Branch
817-261-5585

Nevada Area:

Las Vegas Branch	Pahrump Branch	Amargosa Branch	Henderson Branch
702-777-9988	775-751-1773	775-372-1100	702-216-5500

California Area:

City of Industry Branch	Alhambra Branch	Arcadia Branch
626-667-3988	626-863-1980	626-321-4455



www.afnb.com