

中國深圳

深圳市羅湖區
深南東路5002號
地王商業中心12樓1203-06室
電話: +86 755 8268 4480

中國上海

上海市徐匯區
斜土路2899甲號
光啟文化廣場B座6樓603室
電話: +86 21 6439 4114

中國北京

北京市東城區
燈市口大街33號
國中商業大廈3樓303室
電話: +86 10 6210 1890

台灣台北

台北市大安區忠孝東路
四段142號3樓之3
郵編: 10688
電話: +886 2 2711 1324

新加坡

新加坡絲絲街138號
絲絲閣13樓1302室
郵編: 069538
電話: +65 6438 0116

美國紐約

美國紐約州紐約市
堅尼路202號3樓303室
郵編: 10013
電話: +1 646 850 5888

國際留學生 FICA 退稅指引

根據美國國稅局規定，雇主和領取工資的雇員都需要向國稅局按時繳納 FICA (社會保障和醫療保險) 稅。但同時也規定，以 F-1 學生簽證身份暫時入境的非移民國際留學生可以免除繳納 FICA 稅。本文將詳細為您說明誰符合條件可以豁免 FICA 稅，並手把手教您如何申請 FICA 退稅。

若持有 F-1 簽證且為非移民身份的國際留學生在美未滿 5 年，他們的報稅身份則為非居民外國人 (Non-resident Aliens)。這類身份的人不需要繳納 FICA (社會保障和醫療保險) 稅。該項豁免要求也適用於處在“實踐培訓”期間 (即 CPT 或 OPT) 的國際留學生，只要該留學生滿足報稅身份為非居民外國人的條件。需要注意的是，如果持有 F-1 簽證的非移民身份留學生在美超過 5 年，則會被劃分為居民外國人 (Resident Aliens)，他們應按規定繳納 FICA (社會保障和醫療保險) 稅。

目前，員工所支付的 FICA (社會保障和醫療保險) 總稅率為 7.65%。這包括了 6.20% 的社會保障稅和 1.45% 的醫療保險稅。社會保障稅有薪資上限，2020 年為 137,700 美元。薪資上限以上的部分無需繳納社會保障稅。另一方面，醫療保險稅則沒有該項薪資上限。如果高收入人士的收入一年超過 20 萬美元，則還需要繳納額外的醫療保險稅 (0.9%)。

您可以在工資單 W-2 表格的第 4 欄找到“預扣社會保障稅”的金額，第 6 欄找到“預扣醫療保險稅”的金額。如果您發現自己被錯誤地從工資中預扣了 FICA (社會保障或醫療保險) 稅，則應該先聯繫預扣稅的雇主，以獲得退稅。如果您可以從雇主處拿到錯誤扣除的稅額，則無需採取後面的措施。

如果您的雇主無法退回 FICA (社會保障或醫療保險) 稅款，您可以要求其提供一個概述拒絕退稅的聲明。如果您無法從雇主處獲得此聲明，則必須在自己的聲明中提供此資訊，並說明沒有附上雇主聲明的原因。

您可以向國稅局提交表格 843 和 8316 來要求退回誤扣的稅款，並準備以下文檔：

- 1、填寫妥當的表格 843 (退稅或要求減緩罰金申請表 Claim for Refund and Request for Abatement)

- 2、 填寫妥當的表格 8316 (要求返還 F、J、M 身份下誤扣的社會保障稅資訊表 Information Regarding Request for Refund of Social Security Tax Erroneously Withheld on Wages Received by a Nonresident Alien on an F, J, or M Type Visa)
- 3、 W-2 工資單影本，表內有 FICA 稅額，以證明你準確申報需退還的 FICA 稅額。
- 4、 Visa 影本
- 5、 I-94 表格影本
- 6、 I-20 影本，以證明您的 CPT 或 OPT 合法身份 (如適用)
- 7、 EAD 工卡影本，以證明您的合法工作身份 (如適用)
- 8、 一份書面聲明，說明您未成功從僱主處拿到退稅

在您準備好上述材料後，您可以列印、簽字並在檔上注明日期，之後將他們郵寄至國稅局辦公室，該辦公室地址應與您僱主提交的工資稅表格 941 的郵寄位址一致。敬請留意，因為處理部門不同，您應將 FICA 退稅文檔與聯邦所得稅申報表分開郵寄。



如果您需要進一步的資訊或協助，煩請您瀏覽本所的官方網站 www.kaizencpa.com 或通過下列方式與本所專業會計師聯繫：

電話： +852 2341 1444

手提電話： +852 5616 4140, +86 152 1943 4614

WhatsApp/Line/微信： +852 5616 4140

Skype: kaizencpa

電郵： info@kaizencpa.com