

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**美國利息收入**

大部份您收到或是存入帳戶以及您可以無罰金取出的利息，都屬於您本稅年的應納稅收入。但有些您收到的利息是免稅的。本文將為您簡要介紹美國的利息收入，以供您參考。

通常若收到 10 美元或更多的利息，您應收到 1099-INT 表格或 1099-OID 表格的副本 B，其中會清楚列明 10 美元或以上的應稅利息和/或免稅利息。即使未收到 1099-INT 表格或 1099-OID 表格，您也必須在聯邦所得稅申報表中報告收到的應稅及免稅的所有利息。您必須向利息收入的付款人提供正確的納稅人識別號碼，否則您可能需要繳納罰款以及預留稅。

應納稅利息：

- 1、 銀行帳戶、貨幣市場帳戶、定存單、公司債券中的利息以及存入的保險紅利。其中也包括在合作銀行、信用社、國內儲蓄與放款協會、國內聯邦儲蓄和貸款協會以及互助儲蓄銀行辦理的定存或共同帳戶的股息。
- 2、 國庫券、票據和債券的利息收入。此類利息收入需要繳納聯邦所得稅，但是無需繳納州和當地的所得稅。
- 3、 儲蓄債券利息。在債券到期或債券被贖回或被處理之前（以時間較早者為準），您通常不需要申報 EE 系列和 I 系列美國儲蓄債券的利息。
- 4、 其他利息。如果一個商業實體支付給您的其他利息超過或等於 600 美元，通常您也會收到 1099-INT。比方說賠償金或延期死亡撫恤金的利息。

免稅利息：

- 1、 在 1989 年以後發行的 EE 系列和 I 系列債券的利息，如果都用來支付稅年中合格的高等教育費用並符合教育儲蓄債券計畫的其他規定，可以不被列入應稅所得的範圍。
- 2、 由州、哥倫比亞特區或美國所屬地發行的，用於資助政府運作的債券產生的利息僅需要申報，但無需繳納聯邦稅。申報納稅年度期間收到的免稅利息只是一項提供資訊的要求，並不會將免稅利息轉換成應稅利息。

- 3、 保險股息存在美國退伍軍人事務部 (U.S. Department of Veterans Affairs) 的利息屬於不課稅利息，而且不必申報。

原始發行折扣票據

如果一張應稅債券、票據或其它債務票據最初以折價的方式發行，原發行折讓的一部分可列入每年的利息收入，即使當年您沒收到有任何收入。您應從每位提供應納稅原始發行折扣 10 美元或以上的付款人處收到 1099-OID 表格 (1099-OID, Original Issue Discount)，或類似的表格，其中會顯示您應申報的利息金額。

掛名的收受者

如果您收到一份注明您姓名的 1099 表格，而上面的利息收入實際上屬於另一個人。這種情況下，您會被國稅局認定是掛名的收受人。如果您屬於該類情況，則：

- 1、 請參閱 1040 表的副表 B 的指引，瞭解如何在您的所得稅報表上申報該筆利息。
- 2、 之後您必須為不是屬於您的利息填寫一份 1099-INT 表，除非該筆利息屬於您的配偶。將一份 1099-INT 表的副本 A 和完整的 1096 表 (Form 1096, Annual Summary and Transmittal of U.S. Information Returns) 交給國稅局，並將副本 C 交給實際受益人。



啓源服務範圍

✓ 公司註冊	✓ 銀行開戶	✓ 商標註冊	✓ 審計鑒證
✓ 合並收購	✓ 人事薪資	✓ 知識產權	✓ 稅務申報
✓ 稅務籌劃	✓ 會計記賬	✓ 租賃協助	✓ 貿易支持

如果您需要進一步的資訊或協助，煩請您流覽本所的官方網站 www.kaizencpa.com 或通過下列方式與本所聯繫：

電郵：info@kaizencpa.com,

手提電話：+852 5616 4140,

WhatsApp, Line 和微信：+852 5616 4140

Skype: kaizencpa