
报税指南

贺圣之*

Edited by 邵帅

April 4, 2017



*Supported by UW-CSSA.

免责声明

本文的目的是帮助非美国公民的中国留学生及交换学者了解报税的知识和简易过程。本文的内容仅为非税务专业人士依个人经验和网络资料编写, 不代表作者, 编者及 UW-Madison CSSA 的观点, 作者不承担任何因本文内容不准确或不正确而引发的税务问题和法律后果。如果对任何内容有疑问, 请咨询专业税务人员。在填写 1040 系列表格或者 1NPR 系列表格的时候, 请仔细阅读每个表格的 Instruction, 并依步骤填写。

从以下渠道寻求专业帮助:

VITA, 由 IRS 和 WDR 培训过的志愿者为低收入者, 残障人士, 军人, 和非英文使用者提供报税帮助。 <https://www.revenue.wi.gov/Pages/FAQS/pcs-vita.aspx>

IRS 和 WDR 官方网站提供有非常详细的报税说明, 请根据个人情况进行查询 <https://www.irs.gov/> 和 <https://www.revenue.wi.gov/pages/home.aspx>

UW-Madison ISS 虽然不可以直接提供报税帮助, 但是网站上有很多帮助信息, 包括准备州税的演讲录。 <https://iss.wisc.edu/taxes>

U.S. Tax Guide for Aliens <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p519.pdf>

IRS 提供了一个 Interactive Tax Assistant 助手帮助大家回答一些常见问题, 包括是否可以申请各类 Credit 或 Deduction: https://apps.irs.gov/app/IPAR/screen/IPAR_1/en-US/summary?user=guest

Contents

1	FAQ 和基础概念	1
1.1	为什么要报税?	1
1.2	什么是 IRS 和 WDR?	1
1.3	报税的截止日期?	1
1.4	什么是 Glacier 和 Glacier Tax Prep?	1
1.5	什么是 NRA 和 RA?	1
1.6	怎么看 Substantial Presence Test 和入境日期 (Date of Arrival) ?	2
1.7	没有收入, 我需要报税吗?	2
1.8	什么是 Taxable Income?	2
1.9	什么是 Tax Treaty?	3
1.10	我的 filing status?	3
1.11	夫妻共同报税?	3
1.12	Deduction 和 Credit	4
2	各类表格大全	4
2.1	8843	4
2.2	1040, 1040-EZ, 1040NR 和 1040NR-EZ	4
2.3	W-2	4
2.4	1042-S	4
2.5	1099-MISC	5
2.6	W-2G	5
2.7	1099	5
2.8	1098	5
2.9	8233	5
2.10	8833	6
2.11	8863	6
2.12	1NPR	6
3	报税步骤	6
3.1	联邦税步骤	6
3.2	州税步骤	7

1 FAQ 和基础概念

1.1 为什么要报税？

俗话说，在美国有两样东西无法避免，死亡和交税。各项个人所得收入都需要缴税。税局采用多退少补的政策。月工资等收入在每月发放时已经按照 W-4 表上的个人信息进行了扣款 (withhold)。每年 4 月 18 日左右，每个人将根据去年实际收入填写报税表。大多数情况下，withhold 会高于实际应付税款，所以绝大部分人会收到联邦税局和州税局的退款。

1.2 什么是 IRS 和 WDR？

Internal Revenue Service，即美国国税局。Wisconsin Department of Revenue, 威斯康星州税局。

1.3 报税的截止日期？

通常前一年的税表必须在本年 4 月中旬之前递交。例如：2016 年的收入，应在 2017 年 4 月 18 日前上报税表。具体日期每年可能不一样，所以每年年初报税前最好上 IRS 和 WDR 官网查询一下。如果是采用邮寄的方式，以邮戳为准。

1.4 什么是 Glacier 和 Glacier Tax Prep？

Glacier 是 UW-Madison 记录国际学生的工资，奖学金，助学金等收入情况的系统。Glacier Tax Prep 是 Glacier 系统的一部分，专门用于帮助外国学生、学者、教师、研究员、训练生及依附人 (Dependent) 准备 1040NR 或者 1040NR-EZ 表格。

1.5 什么是 NRA 和 RA？

Non-Resident Alien 和 Resident Alien，非居民国际学生和居民国际学生。此处报税的身份和美国绿卡等永久居民身份有关系，但是并不相同。

联邦税和州税是分开报的，所以 NRA 和 RA 在不同税务系统下的定义不用！不符合 Substantial Presence Test 和同学，联邦报税身份都属于 NRA；F-1 入境满 5 年/J-1 满 2 年（符合 SPT）后自动成为 RA。如果不确定自己身份，可以上 Glacier 查看。前提条件是 Glacier 上的个人信息是正确的，否则 Glacier 也会出现判断错误的情况！在报州税的时候，无论在威斯康星州学习生活了多久，只要不是绿卡持有者，都是 NRA。

NRA 和 RA 在部分免税额度方面是一样的，包括 5000 刀的中美 Treaty 和无限额奖学金免税。其他部分主要区别：1. NRA 只用报美国国内的收入，而 RA 则是全球收入纳税。2. 报税渠道不同。联邦税：NRA 通常使用 Glacier Tax Prep 准备报税材料并邮寄，不可以使用 Turbo Tax；

而 RA 则与美国合法居民报税渠道相同, 可以使用 Turbo Tax 等报税软件。因为州税身份都是 NRA, 报州税所填表格为 1NPR, 可以使用 Wisconsin e-file 作为报税渠道。3. NRA 的银行利息收入是免税得, 而 RA 超过 10 美金的利息则需要缴税。

如果在税年里有过 NRA 和 RA 的转换, 则根据税年年末时的状态来判断退税是使用 1040 系列还是 1040NR 系列。如果年末是 RA, 那么 1040 系列表格作为主表格, 并在上方写上“Dual-Status Return”, 然后再将做为 NRA 时的收入填入一份 1040NR 系列表格作为附表格, 并在上方写上“Dual-Status Statement”。更多详细信息可以参见: <https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/taxation-of-dual-status-aliens>。

1.6 怎么看 Substantial Presence Test 和入境日期 (Date of Arrival) ?

入境日期为持某类签证的第一次入境时间, 并且单次离境时间不得超过 1 年。如果单次离境时间超过 1 年, 或者中间转过身份, 则重新计算。F-1 入境日期满 5 年/J-1 满 2 年后, 自动通过 Substantial Presence Test, 成为 RA。例如: 持有 F1 签证的学生在连续读完 4 年高中和 1 年大学后, 算作已经入境满 5 年, 那么就满足了 SPT。大二开学时 Federal 报税身份从 NRA 变成 RA。这年算作 Dual-Status, 之后的税年就是 RA 了。

1.7 没有收入, 我需要报税吗?

联邦税: 所有 NRA 的国际学生 F, J, M, Q 类签证持有者在去年没有收入 (即不用报税, 不用填写 1040NR 或者 1040NR-EZ 的情况下) 也应该填写 Form 8843 并寄去 IRS。依附人 (Dependent) 签证 F2 或 J2 持有者, 也应该填写 Form 8843, 并与被依附人的 Form 8843 分开邮寄。2016 年的 8843, 应该在 2017 年 6 月 15 日前寄出。通常来说, RA 身份下的国际学生, 因为与美国居民报税渠道相同, 所以没有收入不需要报税的时候, 不需要提供 Form 8843。虽然绝大部分在美留学生都没有填过 8843, 也没有听过任何被 IRS 找麻烦的案例。但是为了保证自己的记录干净, 还是建议大家不要偷懒。

州税: 在 Taxable income 减去 5000 美金的 Treaty 后小于 2000 美金的情况下可以不报税, 也不需要填写上缴任何额外表格。

1.8 什么是 Taxable Income?

1042-S 表格上的 income 通常为 nontaxable 或者满足 treaty, 因此均不需要纳税。box1 中代号为 16 的收入, 即代表各类助学金和奖学金收入, 通常为 nontaxable。需要工作 (work-based) 的 scholarship, assistantship, fellowship 等编号一般不会是 16, 因此是 taxable 的。这部分之所以存在于 1042-S 上, 是因为在年初的时候申请了 Treaty 免预留。所以这些在 1042-S 上的 work-based

的奖学金只会有最多 5000 美金。其余的超过 Treaty 的 taxable income 会显示在 W-2 表格上。所以应交税的收入有以下两种等同的计算方法：

- 在年初提交了 8233 的情况下，直接用 W-2 上的金额减去各项 Deduction。
- 在年初没有提交 8233 的情况下，W-2 上的金额减去 5000 刀的 Treaty 和各项 Deduction。

1.9 什么是 Tax Treaty?

中美有协议，F-1 和 J-1 持有者可以有 5000 美金收入的 Tax Treaty 和无限额奖学金免税。即有 5000 美金的 taxable income 可以不纳税。5000 美金减免是你的总工资收入减免。即在所有的 1042-S + W-2 + 1099-MISC + 其他工作收入的合减掉 5000 美金。所以如果你的 1042-S 收入只用了 2000 美金的减免，那么剩下的 3000 美金可以继续用来减 W-2 里的工资。利息股票租金和投资类收入是不可以用这 5000 美金的。同时威斯康星州也沿用了本 Treaty。最好附上 1040NR 第五页 Schedule OI-Other Information 与州表一起寄送，不然碰上经验不足的审核州税者，可能会无法理解这 5000 美金的来源。

如果在税年年初填写了 8233，则可以看到前 5000 美金的工资是没有扣税的，并且这部分工资显示在 1042-S 上。报税时依据 W-2 照常填写税表既可。如果没有填写 8233，那么在报税时需要附上 8833。

NRA: 1040NR-EZ, line 3 填写减去 5000 后的数字; line 6 (total income exempt) 直接填 5000, 但是 line 11 (Itemized deductions) 不可以再填 5000. 然后在 page 2 的底部引用税收协定条款 20(c) 以及 5000 金额。如果是填写 Form 1040NR, line 8 填写减去 5000 后的数字; line 22 填写 5000. 然后在 page 5 的底部引用税收协定条款 20(c) 以及 5000 金额。同样注意 Itemized deduction 不可以重复享受 5000.

RA: 填写 1040 时，可在 wages, tips, salaries 中直接减去 5000 美金。在 21 栏填入 -5000, 并写上“See attached 8833”。最后附上 8833 表格。

1.10 我的 filing status?

1040EZ 和 1040NR-EZ 的使用者只能选择 Single 或者 Married.

1.11 夫妻共同报税?

只要夫妻中有一方在税年中曾是过 NRA, 则不可以夫妻共同申报的。另外, 如果有依附人, 只有 RA 在用 1040 报税时可以用依附人减免税费。更详细信息可以参见: <https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/nonresident-alien-figuring-your-tax>.

1.12 Deduction 和 Credit

Deduction 是减少 Taxable Income, 而 Credit 是直接减少 Tax。

RA 和 NRA 都可以 Claim 的有: Personal Exemption (每人 \$4050)

仅 RA 可以 Claim 的有: Standard Deduction (Single 为 \$6300) 或 Itemized Deduction, Lifetime Learning Credit (Form 8863) 或 Tuition and Fees Deduction (Form 8917), Earned Income Credit 等。

更多 NRA 和 RA 的 Deduction 的信息参见 Publication 501: <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p501.pdf>.

2 各类表格大全

2.1 8843

此表并不是退税表, 而是美国政府用于收集 NRA 信息的表格。所有 NRA 外国学生和依附人应该填写并寄往 IRS。

2.2 1040, 1040-EZ, 1040NR 和 1040NR-EZ

1040 和 1040EZ 表是居民, 公民, 和 RA 报税时所填的表。1040NR 是一张适用于所有类型 NRA 的税表。1040NR-EZ 是简化版 (easy 版) 的 1040NR 表格。UW-Madison 的学生根据自身 RA 和 NRA 的状态可以使用 1040EZ 和 1040NR-EZ 来简化报税过程。1040-EZ 和 1040NR-EZ 要求没有依附人, 即 F-2 或 J-2 共同报税或者小孩, 也不能有股票收入等特殊情况, 同时需纳税的收入低于 10 万美金, 否则应使用 1040 和 1040NR。

2.3 W-2

W-2 是从雇主获得的工资和所得税的声明, 列出了去年从该机构获得的收入。这部分收入通常有 withhold。报税时必须附上此表的所附的 Federal copy 和 state copy。

2.4 1042-S

1042-S 是发给有国际 Tax Treaty 的 NRA 的收入表格。这张表格包含了外国人在美国没有预扣税款的收入。如果来自学校所有的 taxable income 少于 5000 美金, 那此表会显示来自学校的全部收入, 并不会收到 W-2。如果多于 5000 美金, 那么此处应显示 5000 美金或其他 nontaxable income, 余下应赋税的收入会在 W-2 表格中显示。有时候机构会给 RA 甚至美国公民误发

1042-S, 此处最正确的做法是通知学校等发行机构, 要求更换 1099; 次正确的做法是将 1042S 的内容如 1099 一样在 1040 上进行填写。

2.5 1099-MISC

如果有 self-employed 或者临时工等情况, 报税人会收到 1099-MISC. 这个部分的收入通常是没有预扣款的, 所以如果这个金额过高, 你可能欠了国税局很多钱。身份为 RA 时, 国际学生的 1042-S 应会被 1099-MISC 所代替。

2.6 W-2G

W-2G 是赌场赢钱的表格。如果在赌场或彩票有赢钱收入, 这个钱也是需要报税的哦。

2.7 1099

1099 表格分为 MISC, INT, DIV, 和 B。上面已经专门介绍了 MISC。1099-INT 是在利息超过 10 美金时寄来的收入表, 做为存款利息收入和预扣款的记录。NRA 可以直接忽略不管。因为在开户时填写 W-8 时已经申明自己为 NRA, 所以利息是免税的。作为 RA, 利息收入是需要报税的, 所以请如实填入 1040。如果购买的股票有分红, 会收到 1099-DIV 表。如果出售股票或者其他证券有获利, 会收到 1099-B 表。这些收入依照 1040 系列的 Instruction 填入 1040 即可。

2.8 1098

1098 表格同 1099 一样是一个大类, 但是通常跟留学生没有什么关系。一般包含房地产税, 贷款利息, 汽车捐赠等。1098-T 可以进行学费抵税, 但是请注意抵联邦税是美国本土学生和 RA 的福利, 乱填是会被查水表的; 抵州税是 NRA 也可以的, 不过免税额度为每人 6943 美金。对于有全额奖学金的同学, Segregated Fee 和 International Service Fee 也是可以用作抵税的。1098-T 上 Billed 的额度可能与实际付款 Payment 的数目不符, 对此有疑问的时候请在 Student Center 确认实际付款金额。1098-T 可以从学校网站 <http://www.bussvc.wisc.edu/bursar/tra97instruct.html> 获得。

2.9 8233

8233 表格就是申请中美 5000 美金 Treaty 的表格, 不过只能在税年 (即去年) 的年初提交以减少预扣款, 所以此表跟报税没有直接关系。如果去年年初没有提交, 则需要在填 1040 时填入 Treaty Deduction 并附上 8833 表以得到这部分的退税。

2.10 8833

如果联邦报税身份是 RA, 并且因为去年年初没有填写 8233 而没有享受到 5000 美金的 Treaty, 那么不光要在 1040 填写, 还要填写 8833 表格以得到退税.

2.11 8863

此表为只有 RA 会用到的 Education Credits 申请表。

2.12 1NPR

此表为威斯康星州给非居民的税表。因为我们将使用 E-file 系统，所以不需要手动填写或者邮寄此表。

3 报税步骤

报税一定是先报联邦税再报州税，因为州税表中需要联邦税的资料。

报税前请准备好所有的 W-2, 1024-S, 1098-T, 1099-MISC, 1099-INT 等资料。W-2 和 1024-S 可以在 MyUW, Payroll 里找到。1099-INT 通常可以在网上银行找到。1098-T 请参见表格大全。

3.1 联邦税步骤

NRA 建议使用 Glacier Tax Prep 系统来填写 1040NR，想要挑战自我的同学可以打开 1040NR Instruction 尝试手填。GTP 系统非常的简单易用。从 <https://www.online-tax.net/> 进入 Glacier，在主页面选择并进入 Glacier Tax Prep，然后依照步骤填写就好。因为 NRA 几乎没有各类 Deduction 和 Credit，所以收入实际非常简单。在没有特殊收入的情况下，根据学校或者公司发的 1042-S 和 W-2 的资料填入 GTP 即可。完成后打印出 1040NR 或者 1040NR-EZ 表格，附上 W-2，8843，和 1042-S 寄往 IRS。

RA 可以使用 TurboTax 等软件。TurboTax 从 17 年（16 税年）起不再提供 Absolute Zero 版本，只提供 Federal Free Edition。此版本不支持输入 Tax Treaty Deduction（8833）。所以如果年初没有填过 8233 并收到 1042-S 的话请谨慎使用 TurboTax，因为你将无法享受 5000 美金的 Treaty。推荐用法为使用 Turbo Tax 来大致计算税额，然后再加上 Treaty 来手动填写 1040 系列表格，对比两个结果以确保正确。如果年初填写了 8233，并收到了 1042-S，那么可以使用 TurboTax 进行网上申报联邦税。

联邦税的寄送材料为：W-2, 1042-S, 1099- MISC, 1040 系列, Form 8843 若不欠联邦钱或者需要提交 8833 来申请 Treaty，请将材料寄到以下地址，因为只有此处可以处理 Treaty：

Department of the Treasury
Internal Revenue Service Center
Austin, TX 73301-0215
USA

若要补交税，写张支票与你的税表材料一起寄到：

Internal Revenue Service P.O. Box 1303
Charlotte, NC 28201-1303
USA

3.2 州税步骤

WDR 提供了非常方便的 E-file 系统来帮助大家报税。不过在填写过程中仍然需要打开 1NPR Instruction 帮助填写。首先进入 <https://www.revenue.wi.gov/Pages/WI-efile/home.aspx>, 找到 1NPR 的 PDF 文件并下载到电脑本地。PDF 必须通过 Adobe Reader 打开。如果在浏览器中或其他软件打开，将无法进入正确的页面。进入以下页面，选择 W-2 的文件数量。如果想用 1098-T 抵税，请在此处 Check Schedule M。

Wisconsin Form 1NPR
(Nonresident & part-year resident)
2016

Instructions

1. Select the forms and schedules you need by clicking **+** or by clicking the appropriate check box(es) below.
2. Click **Start Filing** at the bottom of this page.
3. Use your scroll bar to move from the top to bottom of each page or use your arrow keys on the tool bar to move from page to page.
4. Use **Delete** at the bottom of the forms and schedules if you need to remove them. Return to this page (page 1) to add or select additional forms or schedules.
5. Complete the forms and schedules and check for accuracy.
6. Attach a complete copy of your federal income tax return by using an [attachment option](#).
7. Click **Submit Return** on the last page when you are ready to file your tax return.

If the form or schedule you want is not listed below, it [may not be supported by Wisconsin e-file](#) at this time. If this is the case, please file your return using a [different e-filing option](#).

Schedule AR (if filing an amended return).....	<input type="checkbox"/>		
W-2	0 +	EIC Worksheet.....	<input type="checkbox"/>
W-2G	0 +	Schedule WD	<input type="checkbox"/>
1099-G	0 +	Schedule I	<input type="checkbox"/>
1099-R	0 +	Schedule OS	<input type="checkbox"/>
1099-Misc.....	0 +	Residency Questionnaire	<input type="checkbox"/>
Schedule CS.....	0 <input type="checkbox"/>	Schedule PS	<input type="checkbox"/>
Schedule M.....	<input type="checkbox"/>		

Start Filing

Revision: 58004
Revision Date: 2017-03-24
Form: Form_1NPR_2016

Watch for these symbols

When these appear in the form, hold the mouse pointer over the symbol to view the message.

- ?** Help is available for the field. Click on the symbol to see if more information is available.
- X** Something is wrong with the field. View the message to fix the error. All error messages must be fixed before the form can be submitted.
- !** There is a warning or caution about the field.

Figure 1: 1NPR Form

当填到 1NPR 的第 15 项时，请注意将 Tuition and Fee Deduction 加入 Schedule M – Subtractions from Income，最高限额 6943 美金。

如果联邦报税身份为 Dual-Status 或者 Nonresident，请 check 36b，因为不适用 Standard Deduction。* 最后请点击窗口左侧的曲别针，将 W-2 和 1040 系列表格添加为附件一起提交



Figure 2: 将 W-2 和 1040 系列表格添加为附件一起提交

确认 PDF 最后的 Error Message 框为空白后，点击 Submit Return 就完成州税的申报。
有更多关于 1NPR e-filing 的问题，可以从本文首页 ISS 的网站里观看录像。