



移民/规划服务

MARCUM
ACCOUNTANTS ▲ ADVISORS

发掘麦楷的与众不同

名列美国国内排名前十五的会计师事务所

在主要商业市场拥有**1,100**名专业人员，其中超过**150**名合伙人

拥有**60**年执业经验，享誉全美

Leading Edge Alliance（前沿联盟）创办者之一

Firm Profile

麦楷会计师事务所（“麦楷”）是美国国内最大的独立会计师及财务咨询事务所之一，全美排名前十五，拥有超过**1,100**名专业会计师，其中超过**150**名合伙人，**23**间办公室遍布纽约、新泽西州、马萨诸塞州、康涅狄格州、宾夕法尼亚州、加利福尼亚州、佛罗里达州、开曼群岛和中国。麦楷目前在其主要业务市场分部地区均成立了提供全方位服务的办公室，进行战略性的深度发掘。

麦楷成立于1951年，是一家在国内和地区范围内均享有盛誉的行业先行者。麦楷名列于：纽约州大都市地区最大会计师事务所（据《克莱恩纽约商业周刊》）、费城地区最大会计师事务所（据《费城商业杂志》）、新英格兰地区最大会计师事务所（据《波士顿商业杂志》）以及美国东南部最大会计师事务所（据《南佛罗里达州商业杂志》）。

麦楷提供广泛并且高度专门化的专业服务。除了传统审计服务、鉴证和包括国内和国际税收筹划的税务服务以外，我所的专业服务还包括合并和收购计划、家族办公室服务、法务会计、诉讼支持。本所开发了若干服务领域，包括私募股权合伙、对冲基金、美国证监会登记、政府、公共及非盈利部门服务、制造业、建筑业、商业保险评估、医疗保健、破产管理以及中国特色服务。

麦楷事务所的专业人士将实践知识与多年经验相结合，提供高水平服务，在众多的专业事务所中独树一帜。本所对每个项目都采用团队工作的形式，确保了专业知识、经验及对当前问题和监管问题理解的最高水准。此外，本所也是“前沿联盟”（The Leading Edge Alliance）的创建成员之一，这是一个汇聚众多独立审计事务所的大规模全球组织，本所的专业审计人员能够接触到广泛的行业和专业服务。

麦楷会计师事务所是麦楷集团成员之一，麦楷集团是一家提供各种专业服务的机构门户，其服务覆盖会计和咨询、技术解决方案、人才招聘、财富管理等领域。这些机构包括：麦楷会计师事务所、麦楷技术咨询有限责任公司、麦楷布坎南联合有限责任公司、麦楷猎头研搜有限责任公司、麦楷金融服务有限责任公司、麦楷克洛诺斯合伙有限责任公司、麦楷博平会计师事务所以及麦楷医疗保健服务有限责任公司。

移民前的美国税务服务

美国居民纳税人就其全球总收入征税, 而美国的非居民纳税人一般只就其在美国的收入征税。寻求移民身份的个人在取得合法永久居民身份时(如: 绿卡持有人)通常被认为是美国的居民纳税人。全球总收入包括从全球所有地方取得的收入来源。包括工资, 股票期权, 利息和红利, 资本收益, 租金收入, 营业收入和退休金等。但是, 美国居民纳税人一般会享有本国税收与外国税收抵免, 即当纳税人就其所得在其他国家缴纳所得税时产生。

美国的个人所得税制采用累进税率结构, 从10%上升至35%(目前)计征收入。应纳税所得额是纳税人的全球收入总额减去各种税收豁免, 部分个人和企业的开支, 和被认为是免税的特定类型收入。

个人须在每年4月15日提交所得税申报表, 申报期限可以延长到10月15日。个人自我申报他们和他们的配偶(如适用)的全球收入总额, 税收豁免, 部分个人和企业的开支。无论其所得税纳税申报表是否提交或申请延期, 税收必须在4月15日之前足额缴纳。

在某些情况下, 美国居民纳税人还必须报告他们从外国合作伙伴取得的收入和分担的费用的份额, 作为他们个人所得税纳税申报表的附件。此外, 美国居民纳税人必须在每年的6月30日之前申报任何有他们签名认证或有利息的海外账户。

鉴于美国税制的复杂性, 移民前税收规划是为了尽量减少任何潜在的双重征税(例如, 国外的收入在美国征税的情形下, 没有外国税收抵免)。对于许多纳税人, 重组资产可能会使其有机会在前瞻性的基础上减少或尽量减少税收(后期移民)。

个人税收筹划

- 增加在成为美国的居民纳税人前确认的收入, 或将损失延迟至成为美国的居民纳税人后确认。
- 费用应延迟至成为居民纳税人后确认。
- 帮助个人和他的家庭成员获取相关税费ID号。
- 帮助投资者和家庭了解美国税法。

US组织结构的创建, 执行和管理

- 创建高效、可行的税收结构。
- 创建初始的和可持续发展的财务结构。
- 执行投资和运营的尽职调查。
- 帮助创建法人实体, 银行账户和合同协议。
- 管理所有相关的报税要求。

重组当前企业经营(国外/美国)

- 评估当前企业的税负。
- 重组业务而减少在美国的税负。
- 重组业务而提高在美国税务申报效率。
- 管理所有相关的报税要求。

企业整体运营

- 整合国外和美国的企业经营, 成为一个高效的和易于管理的结构。
- 评估国内外公司的税收之间的相互影响, 减轻整体税负。

不动产规划

- 分析当前的全球资产, 以确定最有效的所有制结构。
- 通过实体和/或信托创立一种资产机构来最小化在不动产上的资产。
- 在移民之前馈赠资产, 以减少应税财产规模。

资金来源和资金途径

作为移民投资者,在第五类优先就业型移民签证类别中寻求分类,又称EB-5方案,将使投资者承担提供证明的责任。在“有条件式”居留权申请书中必须有一个完整的部分说明投资结构中资金的来源和途径。该报告被称为资金来源报告或SOF报告。

EB-5投资移民方案规定要求投资者证明其投资资本是“通过合法手段获得”的。美国公民及移民服务局要求在详细报告中应包括:(1)说明投资者是如何获得投资所用资金的;(2)从资金来源到企业商业银行账户,提供一份清楚的“资金途径”证明文件。

比如,资金的合法来源包括个人积蓄、遗产、个人贷款、赠予或出售资产等。没有单一优先的来源,然而不论是何种来源,都必须有尽可能充分的第三方文件给予证明。仅仅声明该资金为合法途径获得是无法通过的。

EB-5移民投资者的过去收入情况也是美国公民及移民服务局用来评估投资者“有条件式”居留权申请的一个因素。投资者须提交至少五年的所得税记录。除了支持资金来源报告,EB-5投资者的所得税申报表也协助提供了一种收入“模式”的证明,即在投资者近年内未能赚取可观的年收入,而是往年累积资金的情况下提供帮助。

在提供证明文件过程中,另一个具有同等重要性的部分是关于资金的途径。这意味着资金流必须是经过鉴定的、合法的、备有证明文件的。资金途径要能够说明资金的来源以及最后是如何进入美国投资第三方保管账户的。

投资者在原籍国和美国都聘请注册会计师的做法是被高度推荐的,这能保证申报目的完全符合。麦楷会计师事务所具有为投资者提供这项服务的资源。

麦楷会计师事务所可以协助EB-5投资者按参加投资类型的要求,收集所有必要数据去解释资金来源。这包括提供给投资者本地所在的麦楷会计师事务所办公室或在投资者原籍国的前沿联盟一个面谈记录表格和填写完毕所有根据美国政府要求的关于投资者的必要数据。麦楷会计师事务所将在提交资料前审查该数据以确定其完整性和准确性。麦楷会计师事务所也将配合投资者的移民律师,确保移民过程顺利进行。



麦楷家庭公司服务计划

越来越多的家庭发现虽然他们的财富可以带来很多奢华的享受,但同时也为他们的生活带来了更高的复杂性和责任。为了应付大量的可以维持财政健康所必要的经营管理职能,很多家庭设立了属于自己的办公室,并雇佣员工。

只需加入麦楷家庭公司服务计划(MFO),就能以较低的成本来获得有专业技能的专业人员提供的服务以及财务管理的改进。MFO可以为富有的家庭(包括那些有计划去美国移民的家庭)提供与专业人士进行沟通合作的途径,为您和您的家庭在财务和经营管理上提供更多的自由权。

作为为美国家庭提供服务的提倡者和值得信赖的顾问,MFO可以和家庭密切配合,帮助管理家庭事务以及通过提供一系列的服务,包括从账单支付到艺术收藏品管理,来提升他们的生活水平。这些服务是由个人专业顾问通过与客户保持密切沟通,根据客户家庭特别的需求而制定的家庭公司计划。

为什么加入麦楷家庭公司服务计划?

您可能正和不同领域的专业人士进行合作,包括税务专业人员,律师,保险代理,投资顾问等等。但是直到现在,您都没有一个真正值得信赖的人去监管和协调所有这些服务。您的个人专业顾问将和您的现任顾问们进行协商沟通,以减少重复劳动并确保您短期目标和长期目标的实现。

麦楷家庭公司服务计划可以帮助您的家庭决定该花费多少。

我们可以通过账单支付和支票开具过程来监督和审核您的开支花费。除了账单支付和银行余额调节,我们可以为您定制每月交易报告对您的费用进行归类。

麦楷家庭公司服务计划对投资有益。

MFO可以追踪不同的项目,包括集中股权交易,成本基础模式,公允市场价值以及平均股价。我们还可追踪您的投资业绩和私有股权承诺。您持有的所有权益都可以被合并到一个简单易懂的报告中。

什么是生活手册,为什么它有价值?

生活手册是对您家庭所有的个人和投资信息的汇总。它包含紧急电话号码;您的顾问的姓名、地址和电话号码;保险和收益汇总;您的意愿的一页摘要;资产负债表以及利润表。生活手册帮助家庭每位成员更有规划的生活以及方便地查阅重要信息。生活手册信息每年更新一次,在需要的时候是个非常宝贵的工具。

提供的服务项目如下:

移民之前和移民之后

- 基于美国政策的协助

税务计划

- 套期保值
- 投资管理
- 慈善捐赠、资本收益、AMT策略税法变更

退税编制

- 收入、赠予、基金会、小型公司、信托、企业及不动产
- 季度税务编制
- 账簿记录
- 审计代理
- 税务争议

不动产计划

- 现有不动产计划分析
- 生命保险
- 遗嘱
- 慈善捐赠

投资服务

- 现金流量表/资产负债表
- 利润表
- 审核风险投资资本/私有股权交易

风险管理和保险审核

- 寿险、财产险、意外险
- 职员和主管义务
- 额外义务

会计服务

- 账单支付
- 个人所得税
- 基础经营
- 医疗赔偿
- FLP管理

个人服务

- 生活手册
- 日常生活监管
- 管理人
- 评估

其他

- 慈善服务
- 两代人的财产计划
- 家族管理解决方案

世界会计前沿联盟

国内国际资源

世界会计前沿联盟

麦楷会计师事务所是“世界会计前沿联盟”的成员,“世界会计前沿联盟”是美国国内的社团组织,它包括全美前100大独立会计师事务所。作为成员,我们可以网罗美国及世界各国专业人士的专业知识。通过“世界会计前沿联盟”,麦楷会计师事务所可以利用人脉网络资源,来为客户提供更广泛的服务。“世界会计前沿联盟”在世界上90个国家有445间办公室,可以通过独立专业服务机构的全球网络为客户提供服务。

“世界会计前沿联盟”非洲及中东地区	“世界会计前沿联盟”欧洲地区	“世界会计前沿联盟”拉丁美洲地区
巴林 埃及 加纳 以色列 约旦 肯尼亚 科威特 黎巴嫩 毛里求斯 摩洛哥 尼日利亚 巴勒斯坦 卡塔尔 沙特阿拉伯 塞内加尔 南非 叙利亚 突尼斯 阿拉伯联合酋长国 也门	阿尔巴尼亚 奥地利 阿塞拜疆 比利时 波黑 保加利亚 汉河岛 克罗地亚 塞浦路斯 丹麦 英国 芬兰 法国 德国 希腊 匈牙利 爱尔兰 意大利 哈萨克 拉脱维亚 卢森堡 马其顿 马耳他 摩尔多瓦 黑山共和国 荷兰 挪威 波兰 葡萄牙 罗马尼亚 苏联 苏格兰 塞尔维亚 斯洛伐克 西班牙 瑞典 瑞士 土耳其 乌克兰	阿根廷 玻利维亚 巴西 开曼群岛 智利 哥伦比亚 哥斯达黎加 多米尼加共和国 厄瓜多尔 塞尔瓦多 危地马拉 洪都拉斯 墨西哥 尼加拉瓜 巴拿马 巴拉圭 秘鲁 乌拉圭 委内瑞拉
“世界会计前沿联盟”亚太地区	阿富汗 澳大利亚 孟加拉共和国 中国 印度 印度尼西亚 日本 马来西亚 新西兰 巴基斯坦 菲律宾 新加坡 韩国 斯里兰卡 台湾 泰国 越南	“世界会计前沿联盟”北美洲地区
		加拿大 美国

鉴证业务

麦楷鉴证业务部门的专业人士根据不同项目提供针对性的审计方法。项目组成员强调前期审计计划,了解客户业务特点。因此,项目组成员能够保证每个客户可以按时获得高时间效率、高成本效率的独立审计服务。

鉴证业务部门的客户包括一般企业客户、上市企业客户、政府机构、非

营利机构以及企业的员工退休计划。服务范围包括:

- 商定程序;
- 认证业务;
- 审计和审阅服务;
- 盈亏平衡分析;
- 萨班斯奥克斯利法案;

- 预算服务;
- 内审服务;
- 内控审阅服务;
- IT审计和咨询服务;
- 上市企业报表申报服务;
- 战略和策略计划制定咨询服务

税务业务

税务服务部门的专业人士多曾参与国内外各类复杂的税务业务咨询服务。该部门提供各类法律法规合规服务,主要致力于如下领域:

- 不动产、受赠、信托涉税业务;
- 家庭财产规划;
- 公司破产清算涉税业务咨询;
- 国税和地税业务;

- 证监会和大型公司的特有涉税问题;
- 国际税务;
- 房产税业务;
- 帮助获取国税局申明书服务

随着合伙人参与税务服务,税务服务部门的项目组根据客户要求提供针对性的税务建议和指引,主要客户包括:

- 拥有高净资产的个人;
- 家族企业企业主;
- 大型公司;
- 公司国际业务;
- 外国居民;
- 免税客户

咨询业务

麦楷咨询服务部门服务于不同行业的客户。经验丰富的项目组成员帮助客户发现并处理复杂业务或者个人事务难题。这些业务或难题包括:

破产和受托服务

- 清算与接管业务
- 信托、重组与金融咨询服务

伪冒和诉讼服务

- 伪冒会计与舞弊评估;
- 损耗判定与专家实证;
- 离婚案件;
- 法律合规,包括银行保密协议与税务;
- 尽职调查与资本来源调查;
- 计算机伪冒业务
- 业务评估

运营及流程改进

- 业务流程改进;
- 内部控制及治理;
- 房地产资讯服务;
- 家庭办公室服务;
- 风险管理

服务领域

麦楷的服务广泛适用于不同行业各种规模的公司。从公司创业、成长、合并或收购到上市或所有权转移,麦楷在每个步骤都能提供专业的指导。

- 汽车行业
- 经纪人/券商
- 业务估值

- 建设
- 雇员福利计划(雇员退休收入保障法案)
- 猎头招聘
- 家庭财富管理
- 政府部门会计服务
- 医疗保健
- 对冲基金和投资合伙
- 保险

- 诉讼支持
- 海事交易服务
- 媒体和娱乐产业
- 非盈利机构会计服务
- 不动产
- 零售和消费品
- 人才和代理机构
- 信托与遗产规划服务



MARCUM GROUP

麦楷集团是一个提供各种专业服务的机构门户, 服务覆盖会计和咨询, 技术解决方案, 人才招聘, 和财富管理。

这些机构包括：

麦楷会计师事务所
marcumllp.com

麦楷技术咨询有限责任公司
marcumtechnology.com

麦楷布坎南联合有限责任公司
marcumbuchanan.com

麦楷猎头研搜有限责任公司
marcumsearch.com

麦楷金融服务有限责任公司
marcumfs.com

麦楷克洛诺斯合伙有限责任公司
marcumcronus.com

麦楷博平会计师事务所
marcumbp.com

MARCUM
ACCOUNTANTS ▲ ADVISORS

公司办公室地点

纽约, 纽约州

梅尔维尔, 纽约州

廷顿瀑布, 新泽西州

罗斯兰, 新泽西州

波士顿, 马萨诸塞州

哈特福德, 康涅狄格州

费城, 宾夕法尼亚州

洛杉矶, 加利福尼亚州

尔湾, 加利福尼亚州

圣地亚哥, 加利福尼亚州

三藩市, 加利福尼亚州

圣何塞, 加利福尼亚州

迈阿密, 佛罗里达州

劳德代尔堡, 佛罗里达州

西棕榈海滩, 佛罗里达州

奥兰多, 佛罗里达州

大开曼岛, 英属西印度群岛

北京, 中国

广州, 中国

杭州, 中国

上海, 中国

香港