

B&G美国财税

2026 实务工作簿

美国多州 Nexus 风险地图

Sales Tax、Payroll 与州税务自查工作簿（2026 版）

- 01 事实先行**
先把实体、人员、交易、州别与数据来源放进同一张图。
- 02 责任清楚**
每项任务写明负责人、截止日、资料来源与复核人。
- 03 持续可执行**
把年度税务要求嵌入月度财务流程，而不是等到报税季。

适用对象：电商、消费品牌、制造、SaaS 及拥有远程员工、仓库或多州客户的企业

由双语、佛罗里达州持证 CPA 与 IRS Enrolled Agent 创立 | 13+ 年专业经验 | 四大及全球企业内部税务背景 | 涵盖 15+ 实体、12 个国家的事项经验

工作簿导读

Nexus 不是一个问题，而是三套交叉判断

同一位远程员工、同一批 FBA 库存或同一条 Shopify 渠道，可能对不同税种产生不同后果。

核心方法

不要先问“我们在哪些州要报税？”先问：我们在每个州做了什么、由谁做、通过什么渠道做、从什么时候开始？可辩护的 Nexus 判断始于事实地图，而不是一张过时的门槛表。

三种镜头，不能互相替代

镜头	典型事实	可能带来的工作
Sales Tax	实物、人员、库存、远程销售、渠道	注册、收税、申报、豁免证书
Payroll / Employer	员工工作地点、工资、办公室	预扣、失业税、雇主与劳动相关登记
Income / Franchise	人员、财产、收入来源、实体活动	所得税、特许经营税、gross receipts、分摊

工作簿规则

☐	按州建一行，不按税种建孤立清单	☐	记录开始日期与证据来源
☐	Marketplace 与 direct sales 分开	☐	“已注册”与“应注册”分开
☐	所有门槛结论写明资料日期与官方链接	☐	收到通知或发现历史时先保护回复截止日

本次复核范围（州 / 期间） _____	复核负责人 _____
数据截止日期 _____	下次复核日期 _____

事实地图

先建立州足迹清单

Nexus 复核的输入不是一份销售报表，而是一组带日期、地点、渠道和证据的数据。

State Footprint Inventory

州	最早日期	人员 / 地点	库存 / 设备	销售渠道	证据位置
_____	_____	_____	_____	Amazon / Shopify / B2B / 其他	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____

不要漏掉的事实来源

☐	HR roster 与员工实际工作地址	☐	承包商名单、服务地点与工作内容
☐	租约、共享办公、家庭办公	☐	固定资产、样品、演示设备
☐	3PL、FBA、寄售与退货库存	☐	展会、安装、培训、售后服务
☐	订单目的地与发票地址	☐	Marketplace / direct 渠道月度销售
☐	州注册、申报、付款与通知	☐	历史业务变化与并购日期

总部提问

总部系统里的“客户州”通常不能代表完整事实。需要把人员、库存、活动与销售渠道一起放进州地图。

实体活动

员工、库存与服务活动通常比销售门槛更早出现

远程销售分析不能替代 physical presence 筛查。尤其是员工、FBA / 3PL 库存和现场服务。

Physical presence 触发器筛查

触发器	要问的事实	证据
员工	在哪个州实际工作？从何时开始？是否频繁出差？	HR roster、Payroll、差旅
承包商 / 代理	是否代表公司获客、安装、培训或服务？	合同、工单、活动记录
库存	3PL / FBA / 寄售库存在哪些州、何时首次出现？	库存地点与 movement report
办公室 / 场所	租赁、共享、家庭办公或临时场地？	租约、费用、地址
设备 / 样品	公司财产是否长期在州内？	资产台账、物流记录
展会 / 服务	频率、天数、成交、售后或安装活动？	日历、费用、订单

Wayfair 之后仍要看实体存在

Wayfair 取消了 Sales Tax 经济 Nexus 必须有实体存在的旧规则，但并未让员工、库存或其他实体活动失去重要性。实体存在可能在较低销售额下就引发义务，并影响 Sales Tax 之外的税种。

发现触发器后的动作

[]	记录最早日期与最可靠证据
[]	确认该事实是否持续、季节性或已结束
[]	分别评估 Sales Tax、Employer 与 Income / Franchise
[]	不要在完成历史与申报分析前随意注销或补报
[]	把法律 / 劳动问题交给合格顾问

销售渠道

把 Marketplace、direct、B2B 与数字产品分开

平台代收 Sales Tax 只回答平台交易的一部分问题，不会自动消除实体存在、direct sales 或其他州税义务。

渠道必须拆开

渠道	需要取得的数据	责任判断
Marketplace	州别销售、税收、退款、平台已代缴金额	平台可能代收代缴，但卖家仍可能有注册 / 申报义务
自营网站	目的州、应税销售、免税销售、税收与退款	达到州门槛或有实体存在时通常由卖家承担
B2B / Distributor	ship-to、bill-to、豁免证书、合同与交付条款	免税不等于无申报；证书管理是独立控制
SaaS / Digital	产品功能、用户 / 使用地点、计费与交付	各州 taxability 与 sourcing 可能不同

Economic Nexus 决策日志

州与审查期间	官方门槛链接 / 页面日期
计入门槛的销售定义	Marketplace 是否计入
前期 / 本期测试规则	达到日期与开始收税日期

不要复制门槛表

州规则会变化，且“销售额”定义、Marketplace sales 是否计入、lookback period 与开始收税日期并不统一。本工作簿要求保存官方来源与复核日期，不提供静态全州门槛表。

PAYROLL 与雇主登记

员工工作地点是一条独立合规链

Sales Tax 没达到经济门槛，不代表 Payroll、州雇主或其他州税没有义务。

远程员工州别清单

员工 / 岗位	实际工作州	开始日期	Payroll 账号	其他登记	复核人
_____	_____	_____	待办 / 已完成	SUI / WC / 其他	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____

雇主角检查

☐	州所得税预扣与地方税	☐	州失业保险账号与税率
☐	Workers' Compensation	☐	Payroll pay frequency / pay statement 规则
☐	新雇主报告	☐	州 / 地方商业登记
☐	实体 foreign qualification	☐	劳动与休假政策转交法律顾问

为什么会漏

公司常按办公室地址配置 Payroll，但州义务通常首先看员工实际提供服务的地点。员工搬家、长期远程或临时跨州工作都需要变更流程。

地点变更控制

谁批准跨州远程工作 _____	员工提前多少天通知 _____
财税 / HR 复核 SLA _____	Payroll 生效与证据日期 _____

州所得税与法定登记

一张 Sales Tax 地图不能代表完整州税地图

州所得税、franchise、gross receipts、annual report 与 foreign qualification 有不同法律基础和触发条件。

州税与实体登记问题树

问题	是 / 否 / 不明	下一步
州内有员工、库存、设备或场所？	_____	评估所得税、franchise、gross receipts 与 qualification
公司在州内提供安装、培训、维修或现场服务？	_____	记录频率、人员、天数与收入
收入通过该州客户、用户、交付或市场来源？	_____	确认该税种 sourcing 与 apportionment
已有 Sales Tax / Payroll 账号？	_____	不要把一个账号视为完成所有登记
收到州通知或 nexus questionnaire？	_____	立即保存信件、截止日与投递证明

四个容易混淆的概念

- Foreign qualification 是公司法 / 州务卿登记问题，不等于税务 Nexus 结论。
- Sales Tax permit 不等于州所得税账号或年度报告已经完成。
- 无净利润不等于没有 franchise、gross receipts 或最低税。
- Public Law 86-272 仅在适用的有限事实下可能影响净所得税，不是全面州税豁免。

专业复核点

当人员、库存、服务活动、无形收入、州通知或历史期间同时存在时，应由州税专业人员按税种和期间分别判断。

风险排序

用事实强度、历史和通知决定先后

不要只按销售额排序。收到通知、员工与库存通常会改变优先级。

风险优先级矩阵

因素	0 分	1 分	2 分	3 分
历史期间	未开始	本期	1-2 年	3 年以上 / 不明
事实强度	无活动	仅远程销售	员工 / 临时活动	库存 / 场所 / 持续人员
交易规模	无	低	中	高 / 快速增长
执行状态	已复核	数据齐全	未注册 / 未配置	通知 / 审计 / 截止日
数据质量	可追溯	少量缺口	渠道不一致	无法重建

州别评分工作表

州	Sales Tax	Employer	Income / franchise	历史	通知	总分 / 等级
——	—	—	—	—	—	——
——	—	—	—	—	—	——
——	—	—	—	—	—	——
——	—	—	—	—	—	——
——	—	—	—	—	—	——

评分不是法律结论

该矩阵仅用于安排资料、截止日与专业资源。高分州先处理；低分州仍需保留判断依据并设置下次复核日期。

综合示例

Amazon + Shopify + 3PL + 远程员工

复杂度来自事实叠加。将一个“我们做电商”的问题拆成人员、库存、渠道、产品与历史五条线。

综合情景（示例，不代表任何客户）

一家中国消费品牌通过 Amazon 与 Shopify 销售；Amazon 库存分布多个州；Shopify direct sales 增长；一名营销员工在新州远程工作；第三方仓库处理退货。

拆解顺序

步骤	事实	分析路径
1. 人员	员工实际工作州与日期	Payroll、雇主登记、可能的所得税 / franchise
2. 库存	Amazon / 3PL 州别与首次日期	实体 Sales Tax Nexus 及其他州税
3. 渠道	Amazon 与 Shopify 按州、按月拆分	平台代缴与卖家 direct collection 分开
4. 产品	产品 / 运费 / 折扣 / 退款 taxability	州别配置与历史计算
5. 历史	最早事实、已申报、通知与付款	优先级、注册、补救与披露路径

本情景不能直接回答的问题

☐	每州当前门槛与计入销售定义	☐	产品在各州是否应税
☐	Marketplace seller 是否仍需申报	☐	州所得税保护是否适用
☐	历史补报、voluntary disclosure 或其他程序	☐	劳动法与实体 qualification

工作簿的价值在于把未知项显性化，并让不同顾问使用同一套日期、州别和渠道数据。

行动计划

从事实收集走向可控修复

先保护截止日，再重建历史。不要在没有统一数据口径时同时启动多个州的注册与补报。

30 天修复计划

时间	动作	交付物
第 1-5 天	锁定通知截止日；收集州、人员、库存与渠道数据	州足迹初稿、通知台账
第 6-10 天	验证最早日期、销售定义、现有账号和申报	证据包、数据缺口清单
第 11-15 天	按税种完成州别筛查并评分	风险矩阵、需专业判断事项
第 16-20 天	确定注册、配置、历史与沟通路径	决策日志、责任人、截止日
第 21-30 天	执行获批动作；建立月度监控	注册 / 申报证据、复核日历

专业复核资料包

☐	实体结构与联邦税务分类	☐	州别月度 sales by channel
☐	Marketplace 代缴报表	☐	产品 / 服务与 taxability 说明
☐	员工与承包商地点历史	☐	库存 / 3PL / FBA 地点历史
☐	现有注册、申报与付款	☐	州通知与回复截止日
☐	豁免证书与 B2B 文件	☐	已知业务变化与未来计划

决定记录

州 / 税种 / 期间 _____	结论与依据 _____
批准人 / 日期 _____	下次复核触发器 _____

参考与下一步

不依赖过时表格：保留官方链接与复核日期

本工作簿于 2026 年 7 月 18 日复核。州规则高度动态，执行前请以州税务机关当前指引为准。

官方参考资料

- U.S. Supreme Court - South Dakota v. Wayfair, Inc.: https://www.supremecourt.gov/opinions/17pdf/17-494_j4el.pdf 经济 Nexus 的判例起点。
- Streamlined Sales Tax - Remote Sellers: <https://www.streamlinedsalestax.org/for-businesses/remote-seller-faqs> 含州别官方指引入口；仍应核对各州税务机关。
- Streamlined Sales Tax - Marketplace Sellers: <https://www.streamlinedsalestax.org/for-businesses/marketplace-sellers> 平台卖家州别登记 / 申报提示。
- IRS - Starting a Business: <https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/starting-a-business> 州要求应前往州政府网站核对。
- IRS - Publication 15 (2026): <https://www.irs.gov/publications/p15> 联邦雇主税务基础。

领取后续支持

资源关键词：**NEXUS**。访问 berglandgao.com/contact，通过网站公布的微信渠道发送关键词。可同时说明业务模式、销售渠道、人员 / 库存州别与最早日期。请勿发送高度敏感信息。

专业服务与免责声明

Bergland & Gao, LLC 提供 CPA-led 会计、税务与合规服务。创始人为中英双语的佛罗里达州持证 CPA 与 IRS Enrolled Agent，拥有 13 年以上经验，经历涵盖公共会计、四大及全球企业内部税务管理。除非另行确认，本资料不将 Bergland & Gao, LLC 描述为注册 CPA Firm。

本工作簿仅供一般信息、事实收集与风险排序，不构成具体州别或税种结论。州法律、门槛、taxability、sourcing、lookback period、注册与补救程序会变化。评分不代表欠税或违规。采取行动前应由合格专业人士按州、税种、实体、渠道与期间复核。专业服务仅在确认范围并签署服务协议后开始。