

# 美国新居民及其家庭的国际税务问题

## [5] 赠与和遗产税

在美国，联邦遗产税和赠与税通常由捐赠人(即遗赠者或赠与者)支付，而不是受赠人。但是，遗产税和赠与税转让的具体税收影响还取决于捐赠人和受赠人是美国公民、居民外国人还是非居民外国人——转让的资产是美国本土资产还是非美国资产也很重要。在本文末尾的附表中列出了所有可能的遗产税和赠与税矩阵<sup>1</sup>。

请注意，如果捐赠人或被继承人是非美国居民，他/她将美国本土财产遗赠给非美国公民(包括居民外国人)，赠与或遗产免税额可低至：6万美元(遗产免税额)、15.7万美元(每年的配偶赠与免税额)和1.5万美元(每年的非配偶赠与免税额)——因此，当美国本土资产从非美国居民转移给非美国公民时，必须格外小心。相比之下，非美国居民转让非美国本土资产则在任何情况下都不会产生遗产税或赠与税。

就构成美国本土资产而言，购买美国房地产将被视为拥有美国本土资产。美国国内银行账户中的现金通常被认为是出于赠与税的目的(但不是为了遗产税的目的)而拥有美国本土资产——因此，应该谨慎对待美国银行现金的赠与。如果非美国居民需要为每个受赠人提供超过1.5万美元和15.7万美元(配偶受赠人)的现金赠与，现金赠与可考虑不通过美国境内银行账户进行，而应在上游级别账户(即离岸银行级别)进行。

### 表单3520

应该指出的是，当非美国居民、外国信托或外国公司向美国居民赠与时，存在申报要求(即使是不需要缴纳美国赠与税)。如果您是美国居民(包括居民外国人)，接受了外国的金钱或其他财产的赠与，您可能需要在3520表单上报这些赠与。年度申报表用以上报与外国信托公司的交易及收到外国赠与的收入<sup>2</sup>。表单3520是一份信息申报表，而不是纳税申报表，因为非居民的外国资产赠与不需要缴纳收入所得税。但是，如果没有按照要求提交3520表格，一旦证实，将会受到严重的处罚。

在表单3520中要填写包括来自非居民外国人个人或外国遗产的价值超过10万美元的赠与或遗赠，以及来自外国公司或外国合伙企业(包括与外国公司或外国合伙企业有关的外国人)在2018年价值超过16076美元(根据通货膨胀每年调整)的赠与。

在计算10万美元赠与或遗赠时，必须将收到的相关赠与汇总起来。给美国人的赠与不包括

| 美国赠与税<br>(金额以美金为准)              | 赠与：美国公民   | 赠与：美国居民<br>(绿卡持有人)  | 赠与：非居民外国人   |
|---------------------------------|---|---|---|
| 来自美国公民                          | 配偶：<br>无上限婚姻免税额<br><br>非配偶：<br>年免税额:1.5万<br>总免税额: 11亿580万 | 配偶：<br>年免税额:15.7万<br><br>总免税额: 11亿580万<br><br>非配偶：<br>年免税额: 1.5万<br>总免税额: 11亿580万 | 配偶：<br>年免税额:15.7万<br><br>总免税额: 11亿580万<br><br>非配偶：<br>年免税额: 1.5万<br>总免税额: 11亿580万 |
| 来自：美国居民<br>(绿卡持有人)              | 配偶：<br>无限的婚姻免税额<br><br>非配偶：<br>年免税额:1.5万<br>总免税额: 11亿580万 | 配偶：<br>年免税额:15.7万<br><br>总免税额: 11亿580万<br><br>非配偶：<br>年免税额: 1.5万<br>总免税额: 11亿580万 | 配偶：<br>年免税额:15.7万<br><br>总免税额: 11亿580万<br><br>非配偶：<br>年免税额: 1.5万<br>总免税额: 11亿580万 |
| 来自：非居民外国人<br>(美国本土财产)           | 配偶：<br>无限的婚姻免税额<br><br>非配偶：<br>年免税额:1.5万<br>无适用的终生免税额     | 配偶：<br>年免税额:15.7万<br>无适用的终生免税额<br><br>非配偶：<br>年免税额:1.5万<br>无适用的终生免税额              | 配偶：<br>年免税额:15.7万<br>无适用的终生免税额<br><br>非配偶：<br>年免税额:1.5万<br>无适用的终生免税额              |
| 来自：非居民外国人<br>(非美国本土财产)<br>美国遗产税 | 没有美国赠与税<br>继承人：美国公民                                       | 没有美国赠与税<br>继承人：美国居民<br>(绿卡持有人)  | 没有美国赠与税<br>继承人：非居民外国人   |

|                        |  |   |   |
|------------------------|--|---|---|
| 来自：美国公民                | 配偶：<br>无限的婚姻免税额<br><br>非配偶：<br>免税额：11亿580万 | 配偶：<br>免税额：11亿580万<br><br>非配偶：<br>免税额：11亿580万 | 配偶：<br>免税额：11亿580万<br><br>非配偶：<br>免税额：11亿580万 |
| 来自：美国居民<br>(绿卡持有人)     | 配偶：<br>无限的婚姻免税额<br><br>非配偶：<br>免税额：11亿580万 | 配偶：<br>免税额：11亿580万<br><br>非配偶：<br>免税额：11亿580万 | 配偶：<br>免税额：11亿580万<br><br>非配偶：<br>免税额：11亿580万 |
| 来自：非居民外国人<br>(美国本土财产)  | 配偶：<br>无限的婚姻免税额<br><br>非配偶：<br>免税额：6万      | 配偶：<br>适用的免税额：6万<br><br>非配偶：<br>适用的免税额：6万     | 配偶：<br>适用的免税额：6万<br><br>非配偶：<br>适用的免税额：6万     |
| 来自：非居民外国人<br>(非美国本土财产) | 没有美国遗产税                                    | 没有美国遗产税                                       | 没有美国遗产税                                       |

1 IRC 第2001-2209章节 遗产税和 IRC第2501-2524章节赠与税  
2 表单3520-IRS说明

## 支付合格的学费或医疗费用。

公开原则/说明

税务/法律免责声明:本文所载的法律和/或税务信息属一般性质,仅供参考之用,不应被解释为法律或税务建议。它提供个性化的投资建议,也不应被解释为买卖要约,或任何买卖证券的要约。所有信息会随时更改。本资料包含了涉及法律、会计和税务的概念,并不是作为法律、会计或税务建议,因为BakerAvenue资产管理有限公司不从事法律、税务或会计实践。因此,本文件中的任何信息都不能被任何纳税人用于逃避《国内税收法典》规定的处罚。所提供的信息被认为是真实和最新的, BakerAvenue不能保证这些信息是准确的、完整的或及时的。特定州的法律或可能适用于特定情况的法律可能会对该等信息的适用性、准确性或完整性产生影响。联邦和州的法律和法规很复杂,而且可能会发生变化。这些法律法规的变更可能对税前和/或税后投资结果产生重大影响。BakerAvenue对使用