

海外资产申报自查

FBAR 与 FATCA —— 国内的房子、账户、股权,美国可能都要你申报

华人美国通 · meiguotong.us 出品 | 免费报告 · 可打印

“我在中国的房子和账户,美国管不着吧?” ——这是华人移民中最常见、也最贵的一个误解。

事实是:作为美国税务居民,你的海外账户与资产可能需要每年向美国申报。漏报的后果很重,远超补税本身。这份报告帮你先做一次自查——看清你是否需要申报、需要报哪些、以及该注意什么。

一 · 两件常被混淆的事:FBAR 与 FATCA

- ☐ FBAR:向财政部申报海外银行与金融账户。海外账户合计超过 1 万美元时,通常需要每年申报。
- ☐ FATCA(Form 8938):向 IRS 随报税申报海外金融资产,门槛更高,与 FBAR 是两回事。
- ☐ 两者可能都要报:满足各自门槛时,同一批资产可能需要分别申报。
- ☐ “合计”很关键:是所有海外账户加总,不是单个账户——很多人因此以为“不够门槛”而漏报。

△ 核心: FBAR 与 FATCA 不是一回事、门槛不同、报给不同机构。搞不清“我到底要不要报、报哪个”,正是最容易出错的地方。

二 · 哪些资产可能在申报范围内(自查)

- ☐ 中国及海外的银行存款账户(活期、定期)。
- ☐ 证券、基金等海外投资账户。
- ☐ 具有现金价值的某些海外保险产品。
- ☐ 海外公司股权(尤其涉及控股时,规则更复杂,可能触发额外申报)。
- ☐ 海外退休金/养老金账户(视性质而定)。

△ 提醒: 很多人只想到“银行存款”,忽略了投资、保险、公司股权——这些同样可能进入申报范围。范围比直觉更广。

三 · 漏报的真实代价

- ☐ 罚则很重:未申报(尤其被认定为非善意)的罚款可能相当可观,远超应补的税。
- ☐ “不知道”不总是免责:申报义务是法定的,“没人告诉我”往往难以完全免责。
- ☐ 累积风险:漏报是逐年累积的,拖得越久、涉及年份越多,处理越复杂。

✓ 好消息: 如果过去漏报了,通常存在合规补救的途径。关键是“主动、尽早、按正确方式”处理,而不是继续拖。具体路径需专业判断。

四 · 你现在该做的(自查清单)

- ☐ 盘点你在中国及海外的全部账户与资产,记下各自的最高余额。
- ☐ 判断合计是否达到 FBAR 门槛、以及是否触及 FATCA 更高门槛。
- ☐ 确认过去年度是否有应报未报的情况。

- ☐ 涉及公司股权、信托、复杂资产的,单独评估——这些规则最复杂。
- ☐ 把海外资产申报与你的整体税务规划放在一起看,而不是孤立处理。

为什么这件事值得找专业人士

海外资产申报几乎人人有份,但“你具体要报什么、怎么报、过去漏了怎么补”高度依赖个人情况,通用信息给不了答案。以下情况尤其建议咨询:

- ☐ 在中国有房产、账户、投资或公司股权,不确定要不要报、报哪些。
- ☐ 过去年度可能漏报,想了解合规补救的途径。
- ☐ 涉及公司股权、信托等复杂资产。
- ☐ 希望把海外申报与整体跨境税务规划一并理顺。

本报告仅供教育与参考之用,不构成法律、税务或投资建议。申报门槛、规则与罚则可能随时变动,且取决于个人具体情况。在做出任何决定前,请咨询持牌税务与法律专业人士,并以官方机构(如 IRS、FinCEN)信息为准。

关于苏丰原（Brian B. Su）与美国雅商顾问公司



苏丰原 Brian B. Su

雅商顾问公司总裁 · 旅美 36 年 · 跨境咨询十七年

现任美国纳斯达克上市公司独立董事,数百场中美研讨会主讲。三十多年扎根美国、横跨中美,既懂中国企业的决策逻辑,也熟悉美国政府、监管体系与地方资源的真实运作。

美国雅商顾问公司（Artisan Business Group, Inc.）

雅商顾问 2009 年创立于美国伊利诺伊州首府斯普林菲尔德,是一家专注美亚跨境决策的精品咨询机构,专注跨境商业战略与风险管理。真正棘手的跨境问题,往往卡在传统管理咨询与律师事务所之间那段地带——前者给方向,后者管条文,而中间那些既要懂商业、又要懂政策、还要落地执行的事,常常没人真正负责。雅商做的,就是把这段地带打通。

十七年来,我们的客户横跨科技、制造、房地产、物流、金融服务、医疗健康、教育等行业,遍布北美、大中华区、东南亚、欧洲及中东。他们找到我们,往往因为面临同一类问题:地缘政治在变、监管政策在调、市场信号纷繁复杂——需要有人帮他们理出清晰的脉络,明确该在哪里投、如何进场、找谁合作、何时进退。

下一步:让苏总帮你把海外资产申报一次理清

- 有具体问题? 微信扫码加苏总:[brianbsu](https://www.brianbsu.com)
- 预约一对一咨询: 每小时 \$299,评估你的申报义务与合规路径
- 更多免费工具与文章: meiguotong.us
- 雅商顾问官网: www.artisanbusinessgroup.com



微信 brianbsu