

登陆前税务规划指南

成为美国税务居民之前,先把税务与资产安排好——上岸再做,往往就晚了

华人美国通 · meiguotong.us 出品 | 免费报告 · 可打印

移民中介大多只管“拿身份”,却很少有人告诉你一件更要紧的事:**一旦你成为美国税务居民,美国就对你的全球收入征税,你的海外资产也进入申报范围——而这一切,在你正式“上岸”的那一刻就生效了。**

很多该在“登陆之前”做的安排,一旦成为税务居民,就再也做不了、或代价大增。这份报告帮你看清:登陆前有哪些税务规划的窗口、为什么时机如此关键、以及哪些事必须提前动手。

一 · 先理解:什么时候你“变成”美国税务居民

- ☐ 美国税务居民身份,不只看绿卡——也看你在美国的实际停留天数(实质性居住判定)。
- ☐ 成为税务居民后,美国对你的“全球收入”征税,不论收入来自美国还是中国。
- ☐ 同时,你的海外账户与资产,进入美国的申报范围(见第三节)。
- ☐ 关键在“时点”:身份/居住状态改变的那一刻,规则随之切换。

△ 核心: “我还没正式移民,所以不用管”——这个想法可能让你错过登陆前最宝贵的规划窗口。时点一到,很多安排就来不及了。

二 · 登陆前值得考虑的税务规划窗口

- ☐ 资产的“成本基础”安排:某些资产在成为税务居民前的处理方式,可能影响日后在美国的应税增值。
- ☐ 已有增值资产的处置时机:在成为美国税务居民之前 vs 之后处置,税务后果可能大不相同。
- ☐ 中国境内收入与资产的梳理:哪些会进入美国全球征税与申报范围,提前理清。
- ☐ 跨境退休金、保险、公司股权的定性:这些在美国如何看待,需提前判断。
- ☐ 赠与与传承时机:身份变化会影响赠与税、遗产税的适用与免税额。

✓ 为什么现在: 这些安排的共同点是——“登陆前”有空间,“登陆后”空间大幅收窄。这正是登陆前税务规划的价值所在。

三 · 别忽略:海外资产申报从你成为居民起就开始

- ☐ FBAR:海外银行与金融账户合计超过 1 万美元时,通常需要每年申报。
- ☐ FATCA(Form 8938):海外金融资产超过更高门槛时,另需随报税申报。
- ☐ 范围比你想象的广:不只是存款——海外投资账户、某些保险、公司股权都可能在内。
- ☐ 漏报的代价:未申报(尤其被认定为非善意)的后果很重,远超补税本身。

△ 提醒: 国内的房子、账户、股票、公司股权,很多人以为“美国管不着”——这是最常见、也最贵的误解。登陆前就该把这些理清、想好如何合规。

四 • 登陆前该做的事(自查)

- ☐ 盘点你在中国及海外的全部资产:房产、账户、投资、保险、公司股权。
 - ☐ 判断哪些资产/收入会进入美国全球征税与申报范围。
 - ☐ 评估哪些资产适合在登陆前处置或重组,哪些适合保留。
 - ☐ 规划大额资金的跨境转移与来源说明,提前而非临时。
 - ☐ 把身份/居住时点与税务规划对齐——别让身份先行、税务掉队。
-

为什么这件事值得提前找专业人士

登陆前税务规划的窗口是有时限的,而且高度依赖你的个人情况——通用信息帮你了解规则,但“你该怎么安排、什么时候动手”,需要按你的真实资产与时间线来测算。以下情况尤其建议在登陆前就咨询:

- ☐ 在中国有较大资产(房产、投资、公司股权),或有可观的被动收入。
- ☐ 已确定或即将赴美,身份/居住状态即将改变。
- ☐ 涉及大额跨境资金转移,或跨境赠与、传承。
- ☐ 希望在“上岸”前把税务与资产一次性理顺。

本报告仅供教育与参考之用,不构成法律、税务或投资建议。税法、申报门槛与规则可能随时变动,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:让苏总帮你在登陆前把税务与资产一次理顺

- 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,按你的资产与时间线测算登陆前规划
- 更多免费工具与文章: meiguotong.us
- 雅商顾问官网: www.artisanbusinessgroup.com



微信 brianbsu