

中美跨境资产传承指南

\$60,000 遗产税陷阱、非公民配偶 QDOT、两地资产分开规划——华人最该懂、最少人讲清的一块
华人美国通 · meiguotong.us 出品 | 免费指南 · 可打印 · 最后更新 2026 年 7 月

中美两头都有资产、或身份/配偶跨国的华人家庭,在传承上藏着几个**最容易忽略、也最伤钱的坑**。这份指南,专门把这几块讲透:身份决定的遗产税差别、非公民配偶、两地资产为什么要分开规划。

⚠️ 请先了解:这份指南的定位

本指南是**教育与科普**,帮你识别风险、看清方向,**不构成法律、税务或财务建议**。

华人美国通不是律师事务所或会计师事务所,不起草任何法律文件、不做税务申报。我们的角色是帮你理清方向、并对接熟悉跨境的持牌税务律师、CPA(必要时对接中国律师)。跨境规则涉及美中两国、且高度个案化,金额与规则以官方最新为准。

第一章 跨境传承的第一原则:两地资产,分开规划

最常见的误区,是以为「做一个美国信托,就能把中美的资产都管起来」。行不通。

- 中国的房产、银行账户、公司股权,一般不能简单「放进」美国信托——它们受中国法律与程序管辖。
- 美中两国的继承法律、遗产程序、税务规则各不相同;强行「混装」,将来可能出现文件冲突、无法执行、或双重征税。
- 正确的思路:美国资产按美国规则规划(信托/遗嘱/授权),中国资产按中国规则安排,两边「分开、但协调」,并让美中两地的专业人士对接。

一句话: 跨境传承不是「一份文件走天下」,而是「两套方案、一个协调」。越早把两边理清,将来家人越省心。

第二章 \$60,000 陷阱:你的身份,决定遗产税差多少

美国遗产税看的是你是不是「美国税务住所(domicile)」。身份不同,在美资产的免税额可能从约 1500 万美元,一路掉到约 6 万美元。

你的身份	在美资产遗产税免税额(2026,大致)
美国公民	高额(约 \$1500 万/人)
绿卡 / 长期居民	通常按住所享较高免税额(但跨境/弃籍另有复杂)
中国大陆护照 / 港澳(中国护照) / 台湾(ROC) / 其它非美身份	若为非美税务住所,可能低至约 \$60,000

💣 为什么这条对华人这么致命

如果你是**非美国税务住所的非公民**,你在美国的「境内资产」——尤其**美国房产、美国公司的股票**——免税额可能只有约 \$60,000,超出部分可能按高达 40% 征遗产税。

你的身份	在美资产遗产税免税额(2026,大致)
也就是说:一个持中国护照、在美国买了一套房的人,身故后这套房可能就要面对可观的美国遗产税——很多家庭完全没意识到。 大陆、港澳、台湾在赠与、与美国有无税收协定等实务上各不相同;资产的持有结构(个人 / 公司 / 信托)也会显著影响结果。 怎么办: 若你是非美身份、又在美置产,务必尽早找熟悉跨境的税务律师,评估持有结构与规划方式。金额与协定以官方最新为准。	

第三章 非美国公民配偶:可能需要 QDOT

- **无限婚姻扣除的前提:**美国公民配偶之间,遗产留给对方时可享「无限婚姻扣除」——先不缴遗产税。但如果**配偶不是美国公民,这个无限扣除通常不适用**,可能在第一位配偶去世时就产生遗产税。
 - **QDOT 的作用:**为把税负延后,可以设立专门的 QDOT(合格境内信托,Qualified Domestic Trust),让非公民配偶也能享受类似的递延。结构复杂,必须由专业律师设计。
 - **赠与也非同:**给非公民配偶的赠与,不享受配偶间的无限赠与扣除,但有一个专门的、较高的年度赠与免税额可利用(金额以 IRS 当年规定为准)。
- ⚠️ 如果你或你的配偶是非美国公民,又有一定资产,「非公民配偶」几乎一定要纳入规划——这是华人跨境家庭最常被忽略的税务风险之一。

第四章 跨境汇款、赠与、共同买房:文件决定将来说不说得清

- 中国父母给美国子女汇款、赠与、或一起买房,非常普遍。将来能不能说清「这笔钱是什么性质」,全靠当时留下的文件。
- **留存:**资金来源证明、赠与协议或借款协议、汇款与银行记录、共同买房的出资与产权约定。
 - **申报义务:**美国人(公民/绿卡/税务居民)收到来自境外个人的大额赠与或遗产,可能需要向 IRS 申报(如 Form 3520)。漏报可能有罚则——请 CPA 核对当年的门槛与要求。
 - **分清「赠与」还是「借款」:**两者的税务与将来的继承、追偿含义完全不同,事前写清楚,事后少纠纷。
- 提醒:** 动大钱之前,先咨询跨境 CPA/律师,把「性质、申报、文件」一次规划好,比事后补救省心、省钱得多。

第五章 父母在中国、子女在美国:传承怎么衔接

- 父母在中国的房产、账户、公司股权,继承按中国的法律与程序;提前了解安排,能避免将来子女在两国之间奔波、卡壳。
- **美方申报:**美国子女将来继承境外遗产,在美国可能有信息申报义务(如 Form 3520);继承本身在美国一般不征「继承所得税」,但申报别漏。
- **未成年子女在美:**若父母不在美国,须提前安排合法监护与资产管理(可结合信托),别等出事才想。
- **身份影响传承:**父母、子女各自是公民/绿卡/非美身份,直接影响向对方传承时的税务与执行方式——要通盘看。

第六章 多重税务居民:先搞清「你要向谁报什么」

- 如果你同时可能是中美(或多国)税务居民,会涉及全球收入申报、潜在双重征税、以及海外账户/资产的信息申报。
- 税务居民身份由停留天数、住所等规则决定;身份不同,申报义务完全不同——这是跨境规划的地基。
- 善用税收协定与外国税收抵免,可以减少双重征税;但要专业人士按你的具体情况来做。

说明: 传承规划与「你是哪国税务居民」高度相关。先把税务居民身份厘清,后面的遗产、赠与、申报才站得稳。

第七章 找跨境专业团队前,先准备这些

- ☐ 身份:你与配偶各自是公民/绿卡/大陆护照/港澳/台湾/其它——这是跨境规划的第一变量。
- ☐ 美国资产:房产(几套/哪个州/自住或出租)、账户、公司股权、退休账户、人寿保险。
- ☐ 中国资产:房产、账户、公司股权、以及父母将来可能涉及的资产。
- ☐ 跨境资金:过往与计划中的大额汇款/赠与/共同买房,及相关文件。
- ☐ 家庭:婚姻、配偶身份、子女(所在地/是否未成年)、父母所在地。
- ☐ 税务居民情况:你每年在中美各停留多久、是否可能多国税务居民。
- ☐ 你的目标:避税敞口?保护配偶/子女?两地资产有序传承?

对接谁: 跨境传承通常要一个「团队」——熟悉跨境的美国税务律师 + CPA,必要时加中国律师。华人美国通帮你把方向理清、并对接这样的团队。

写在最后

跨境传承没有标准答案,取决于你两边的身份与资产结构。但有一件事是确定的:越早理清、分开规划、找对团队,家人将来越省心、也越少交冤枉税。

把这份指南,转给同样中美两头有牵挂的家人和朋友——这几个坑,早知道,就能早绕开。

免责声明:本指南仅供教育与参考之用,是帮助你识别风险、理解概念的一般信息,不构成法律、税务或财务建议,也不能替代持牌专业人士或官方机构的意见。华人美国通与雅商顾问公司不是律师事务所或会计师事务所,不起草法律文件、不提供法律或税务申报与代理。跨境资产传承涉及美中两国的法律与税务、身份与税务住所判断、税收协定、以及各州差异,必须进行个案评估。文中金额、税率、表格与程序以 IRS、美国各州及中国官方最新规定为准。请咨询熟悉跨境的特牌税务律师、CPA 及(必要时)中国律师。最后更新:2026 年 7 月。

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

跨境传承牵一发而动全身——身份、配偶、两地资产、税务居民环环相扣,正是最需要「懂中美两头」的人帮你通盘理清、并对接对的专业团队的地方。华人美国通帮你把方向和风险理清,并对接熟悉跨境的持牌税务律师、CPA 与中国律师。文件起草与税务申报,一律由持牌专业人士完成。

下一步:把跨境传承的方向理清

- 微信:[brianbsu](#) • WhatsApp:见下方二维码 • Email:brian@BrianBSu.us
- 预约咨询:苏总提供一次 30 分钟免费首次咨询,帮你理清方向、对接跨境专业团队
- 更多免费工具与指南:meiguotong.us



微信 [brianbsu](#)



WhatsApp 扫码联系