税务师谈礼物税 (Gift Tax)

美国税法里,礼物税是给方的(donor)责任,而不是收方的(donee)责任。礼物不是收入,所以对于收礼物的一方而言,不需要缴税,但在某些情况下,有申报的要求。如果您在一年中收到来自于美国境外的礼物超过十万美元,并且这礼物出自于同一位境外人士,或几位互相关联的境外人士,那您就须用 3520 表向 IRS 申报,但无需缴税。如果礼物来自于美国境外的非美国公司机构,只要超过\$15,358,就须要申报。

而对于送礼物的一方而言,如果是镜外非美国纳税人,则没有遵守美国税法的义务。反之,如果是美国纳税人,则通常是既有申报义务,又有被纳税的可能。如果您送的礼物总值超出年额度,就须要申报,如果超出终生额度,就须要缴税。2015 报税年的礼物年额度为\$14,000;终生额度为\$5.43 Million。年额度是指一个纳税人在一年中给某一位收礼人的总值不超过\$14,000。终生额度是指一个纳税人在一生中给某一位收礼人的礼物总值(包括遗赠在内)不超过\$5.43 Million. 比如说您在2015 年里给了儿子\$14,000,给了女儿\$14,000,又给了侄子\$14,000,您不需要申报,更不需要缴税。但如果您给其中某一位,比如儿子的礼物值超过了\$14,000,例如\$100,000,您必须用709表向IRS申报\$86,000纳税礼物(taxable gift),若至2015年终为止礼物总值累计不超过5.43 million,则无需缴税。

配偶之间的礼物赠予,没有任何额度限制,但前题是收礼物的配偶,必须是美国公民,若不是,2015 报税年的年额度为 \$147,000。

有一点常被疏忽的是: 当您出售或转让财产给子女亲属的时候,如果有意用低于市场的价格成交,那么这两者之间的差价就是您所赠礼物的价值,若超出年额度,则须要申报。

税法对 529 教育计划的特殊规定:

您可以在一年里往某个受益人的 529 教育计划中存入\$70,000 而不被算作为纳税礼物(taxable gift)。但您必须用 709 表申报并作出选择,即把这\$70,000 作为今后 5 年的礼物,每年为\$14,000。若配偶双方在同一年中做此选择,就能一次性在子女的教育基金中存入\$140,000 而不产生任何纳税礼物(taxable gift)。如果在股市较低的时候存入大笔基金,又有较长的时间段让它增长,那您所得的回报率相对会高,当这投资回报用于符合税优惠的教育费用时,又可以免所得税(tax-free income)。

本文作者范蓉(Amy F Siu),持有美国财政部颁发的税务师执照,如您有任何税务方面的问题,<u>欢迎 Email 税务师邮箱 accuworksllc@gmail.com</u>。祥情请见本报广告栏。