

## 遺產稅的 1.2.3 之一

遺產稅的稅率可以說是美國的最高稅率,它是經常被關心並引起爭論的話題之一,同時也是容易使人們誤解的一項稅項。我們今天就來與讀者朋友談談遺產稅最基本的知識。首先,是從如何計算死者的所有財產說起,因為那是計算遺產稅的開始也是關鍵。

### 應課稅遺產計算的大綱

首先要計算的是死者的財產的毛值。所謂財產的毛值是指所有未扣除債務的財產價值。財產包括死者的銀行帳戶,生意,物業,投資帳戶等等。一般來說,財產的價值是死者去世的那一刻的價值,但是遺產的執行人可以選擇用死者去世後六個月的那一天來確定遺產的價值。但是必須說明的一點是所有財產的價值必須是在同一時間確定。對於這個毛值的確定,在稅法上,不同的財產有不同的規定。對於幾種常見的財產毛值誰屬的安排方法和規定可以簡單分析如下。

#### A, 股份有限公司(CORPORATION)

如果死者擁有某個公司的股份,遺產便是死者持有的股份的市場價值。

#### B, 合夥公司與責任有限公司(PARTNERSHIP OR LLC)

如果死者擁有上述兩種公司,它價值的確定是根據死者擁有公司的百分率來計算。這個百分率一般是寫在合夥協議書中的。

#### C, 物業財產

如果死者擁有物業,它價值屬誰的確定是根據擁有方式來確定的。例如,共同擁有方式(TIC)是按照擁有百分率來計算。如果是夫婦的共同財產(COMMUNITY PROPERTY)則是各自擁有 50%,等等。

#### D, 投資帳戶財產

這種帳戶是根據帳戶的誰屬來確定。如果夫婦兩人同時擁有的帳戶(JOINT ACCOUNT),死者便算擁有 50%。如果只有死者的名字在帳戶上,在共同財產(COMMUNITY PROPERTY)的州,死者擁有 50%,但是在非共同財產的州,死者擁有 100%的財產。

#### E, 銀行帳戶

不管帳戶上是的名字是死者一個人的還是夫婦兩個人,所有帳戶內的財產都是死者的遺產。銀行帳戶包括通過銀行購買的定期存款。

#### F. 退休帳戶

屬於死者的退休帳戶中的財產 100%屬於死者。

## 一應債務

其次, 死者所負的一應債務, 例如房屋貸款, 信用卡債務等等。

A. 如果債務是與某項財產有直接的關係, 例如房屋貸款, 它的分配是根據相關財產的分配比例來確定。

B. 如果那是一個獨立的債務, 例如信用卡的債務, 它的分配是根據帳戶的擁有來分配的。如果帳戶上夫婦兩人擁有, 那麼死者只有 50%。如果帳戶是死者一個人擁有, 那死者便擁有 100% 的債務。

當然有許各種各樣特殊的情況, 需要就具體情況而定, 這裡就不能一一敘述了。

## 遺產的淨價值

最後, 遺產的淨價值。遺產的毛價值減除死者的負債便是遺產的淨價值. 這個淨價值便是用來計算遺產稅的基礎。

淨價值還不是計算遺產稅的最終數字, 也就是應課稅遺產(TAXABLE ESTATE), 在淨價值的基礎上還要扣除多項按章准許的稅務扣除。最重要的稅務扣除有兩項, 婚姻稅務扣除與捐贈扣除。未完待續。