



您的聯邦
所得稅
適用於個人

17 號刊物
用於準備
2024 申報表

TAX GUIDE 2024



FOR INDIVIDUALS



您的聯邦 所得稅 適用於個人

目錄

最新資訊	1	11 稅項	76
提示	2	12 其他列舉扣除	79
介紹	3	第四部分 計算您的稅金以及可退稅和不可退稅的	
第一部分 所得稅申報表	5	抵免優惠	83
1 申報資訊	5	13 應納稅金計算方法	83
2 報稅身份	17	14 子女稅務優惠和其他被撫養人抵稅優惠	85
3 被撫養人	21	2024 稅表	87
4 預扣稅和預估稅	30	2024 年稅額演算單	99
第二部分 收入和收入調整	37	2024 年稅率附表	100
5 工資、薪金和其他收入	37	您作為納稅人的權利	101
6 利息收入	43	如何獲得稅務幫助	102
7 社會安全和等效鐵路員工退休福利	49	索引	104
8 其他收入	53	何處申報	113
9 個人退休計畫 (IRA)	61		
第三部分 標準扣除、列舉扣除和其他扣除	73		
10 標準扣除	73		

本刊物中的所有材料均可自由轉載。您可以引用本刊物《聯邦所得稅 (2024)》。

本刊物中的闡述和範例反映了 IRS 對以下內容的解釋：

- 國會頒布的稅法，
- 財政規例，及
- 法院判決。

然而，提供的資訊並不涵蓋所有情況，也無意取代法律或變更其含義。

法院可能會就本刊物所涵蓋的一些主題，做出比 IRS 的解釋更有利於納稅人的判決。在透過上級法院的判決或其他方式闡述這些不同的解釋之前，本刊物將繼續展示 IRS 提供的解釋。

所有納稅人在與 IRS 合作時均享有重要權利。這些權利在本刊物後面的 [您作為納稅人的權利](#) 中予以詳述。

最新資訊

本節總結了自 2024 年起生效的重要稅務變更。本刊物將更詳細地討論這些變更中的大多數情況。

未來發展。 如需有關本刊物中涉及稅法主題的最新資訊，例如本刊物出版後頒布的法規，請前往 [IRS.gov/Pub17](#)。

誰必須申報。 通常情況下，您所收到的稅前收入起征點已有所提高。有關詳細資訊，請參閱後文的 [第 1 章](#)。

報稅到期日。 請於不遲於 2025 年 4 月 15 日提交 1040 或 1040-SR 表格。請參閱後文的 [第 1 章](#)。

附加子女減稅優惠 (ACTC) 金額增加。 每個符合資格的子女的最高附加子女減稅優惠額已增加至 1,700 美元。

標準扣除額增加。 對於 2024 年，所有申報者的標準扣除額均已增加。金額如下：

- 單身或已婚分別報稅——14,600 美元；
- 已婚聯合報稅或合格尚存配偶——29,200 美元；及
- 戶主——21,900 美元。

請參閱後文的 [第 10 章](#)。

作為普通收入收到的數位資產。

如果您收到數位資產作為普通收入，而該收入並未在您報稅表上的其他地方予以申報，則您將要在附表 1 (表格 1040) 第 8v 行中輸入這些金額。

申報與某些投資抵免相關的超額付款、增加稅款和收回金額。 如果您透過表格 4255，某些抵免收回、超額付款和罰款，申報了與某些抵免額有關的超額付款、增加稅款和/或收回金額，則您也需要在附表 2 (表格 1040) 上申報這些金額。請參閱表格 4255 和附表 2，第 1d、1e、1f、1y、17a、17z 和 19 行的說明。

8936 表格上的還款金額。 如果您在表格 8936 及附表 A (表格 8936) 上報告了新的或二手的清潔能源車輛的抵免還款額，則這些金額要在附表 2 (表格 1040) 第 1b 和 1c 行中申報。

已停止購買儲蓄債券。 允許您將退稅款存入您的 TreasuryDirect® 帳戶以購買儲蓄債券，以及能夠用退稅購買紙質債券的計劃已停止。表格 8888 現在僅用於將您直接存款的退稅款分拆至兩個或多個帳戶，或將您的退稅款分為直接存款和紙本支票。有關更多資訊，請訪問 [TreasuryDirect.gov/Research-Center/Faq-IRS-Tax-Feature \(英文\)](#)。

分配給美屬維爾京群島的美國所得稅現於附表 3 (表格 1040) 第 13 行中申報。 如果您使用表格 8689，美屬維爾京群島個人所得稅的分配，來計算您的分配給美屬維爾京群島

的美國所得稅，您現要將該金額申報在附表 3 (表格 1040)，第 13 行。

選擇將非稅法定義居民或雙重身份的外籍配偶視為美國居民。 如果您和您的配偶選擇在 2024 年將非稅法定義居民或雙重身份的外籍配偶視為美國居民，或者前一年將非稅法定義居民配偶視為美國居民的選擇於 2024 年仍有效，請勾選表格 1040 或 1040-SR 的報稅身份部分中的方框，並輸入非稅法定義居民或雙重身份的外籍配偶的姓名。請參閱後文的 [第 1 章](#)。

報告在銷售時向經銷商轉讓新的或二手的清潔能源車輛的抵免。 如果您向註冊經銷商購買了新的或二手清潔能源車輛，並透過將抵免額轉讓給經銷商而減少了您在銷售時支付的金額，則必須提交報稅表並附上 8936 表格和附表 A (表格 8936)，以報告抵免轉讓，並在您的報稅表上核對您的資格。

向受東巴勒斯坦火車脫軌影響的個人支付的某些救濟金無需納稅。 如果您因受到 2023 年 2 月 3 日俄亥俄州東巴勒斯坦 (East Palestine) 火車脫軌影響而從政府機構、諾福克南方鐵路 (Norfolk Southern Railway) 或其子公司、保險公司、代理人或相關人員收到救濟金，則這些救濟金可能是免稅的。有關更多資訊，請參閱 547 號刊物。

合資格的野火災難救濟金無需納稅。 如果您收到合資格的野火災難救濟金，那麼這些救濟金可能免稅。有關更多資訊，請參閱 547 號刊物。

尚存配偶選擇被視為僱員。 從 2024 年開始，尚存配偶，作為受合資格退休計劃 (或適用規定的最低發配金的其他計劃) 保障之僱員的指定受益人，或是 IRA 所有者的指定受益人，可以選擇被視為僱員，以滿足規定的最低發配金規則。請參閱 575 號和 590-B 號刊物。

稅前追加供款的工資限額。 如果您是適用雇主計劃的合格參與者，則僅當贊助該計劃的雇主向您支付的工資不超過 145,000 美元時，您才可以進行稅前追加供款。

IRA 供款限額提高。 從 2024 年開始，IRA 供款限額從 6,500 美元 (50 歲或以上個人為 7,500 美元) 增至 7,000 美元 (50 歲或以上個人為 8,000 美元)。

家庭虐待受害者的發配金。 從 2023 年 12 月 31 日之後進行的分配開始，如果家庭虐待受害者的分配金符合某些要求，則不需要繳付提前分配的 10% 附加稅。如需詳細資訊，請參閱 590-B 號刊物。

因緊急個人開支的分配。 從 2023 年 12 月 31 日之後進行的分配開始，提前分配的 10% 附加稅的例外情況擴大到包括某些因緊急個人

開支的分配。如需詳細資訊，請參閱 590-B 號刊物。

遞延報酬供款限額提高。 如果您參加 401(k) 計劃、403(b) 計劃或聯邦政府的儲蓄計劃，則 2024 年您可以供款的年度總額增至 23,000 美元 (如果年齡為 50 歲或以上，則為 30,500 美元)。這也適用於大多數 457 計劃。

2024 年是提交 5405 表格的最後一年。 2008 年購買房屋的首次購房者抵免的 15 年還款期由您的 2010 年報稅表開始到您的 2024 年報稅表結束。

W-2 表格上報告的非應稅醫療補助豁免付款。 如果您收到了非應稅的醫療補助豁免付款，則這些金額會在表格 W-2 的第 12 框，編碼 II 中向您報告。

直接報稅 (Direct File)。 從 2025 年開始，Direct File 是納稅人直接、安全地在線向 IRS 免費提交聯邦報稅表的永久選項。請前往 [IRS.gov/DirectFile \(英文\)](#)。Direct File 是參與州那些報稅表相對簡單的納稅人的一種申報選項，其報稅表只申報某些類型的收入、抵免和扣除額。請前往 [IRS.gov/DirectFile \(英文\)](#) 以獲取有關已加入的其他州和 Direct File 為 2024 稅務年度的服務新增的稅收情況的資訊。

自選物項計劃下的醫療靈活支出安排 (醫療 FSA)。 從 2024 年開始的納稅年度，根據第 1251(i) 條規定，員工自願從工資中扣除向醫療 FSA 供款的限額為 3,200 美元。

對申報附加子女減稅優惠 (ACTC) 的稅表進行延遲退稅。 國稅局無法在 2025 年 2 月中旬之前為正確申報 ACTC 的稅表發放退稅。此時間範圍適用於整個退稅，而不僅僅是與 ACTC 相關的部分。

標準里程費率。 2024 年車輛商務用車費率為每英哩 67 美分。2024 年，使用您的車輛為某些慈善組織做志願者的費率為每英里 14 美分。2024 年，當您因醫療原因使用汽車時，其營運費用為每英里 21 美分。

傳統 IRA 供款的再調整后的總收入 (AGI) 限額。 2024 年，如果您在工作中參加了退休計劃，您對傳統 IRA 供款的扣除額就會減少 (逐步取消)，如果您的再調整後的 AGI 是：

- 已婚聯合報稅或合格的尚存配偶超過 123,000 美元但低於 143,000 美元的，
- 單身人士或戶主超過 77,000 美元但低於 87,000 美元，或
- 對於分別報稅的已婚個人，低於 10,000 美元。

如果您和您的配偶一起生活，或者提交聯合報稅表，而且您的配偶參加了工作中的退休計劃，但您沒有，如果您的再調整後的 AGI 超過 230,000 美元，但低於 240,000 美元，您的扣除額就會被逐步取消。如果您的再調整後的 AGI 是 240,000 美元或更多，您就不能扣除非傳統 IRA 的供款。請參閱後面 [第 9 章](#) 中的您可以扣除多少。

Roth IRA 供款的再調整後的總收入 (AGI) 限額。 2024 年，在以下情況下，您的 Roth IRA 供款限額會減少 (逐步取消)。

- 您的報稅身份是已婚聯合報稅或合格的尚存配偶，而且您的再調整後的總收入至少是 230,000 美元。如果您的再調整後的 AGI 是 240,000 美元或以上，您就不能進行 Roth IRA 供款。
- 您的報稅身份是單身、戶主或已婚分別報稅，而且您在 2024 年的任何時候都沒有與您的配偶住在一起，您的再調整後的總收入至少為 146,000 美元。如果您的再調整後的總收入為 161,000 美元或更多，您不能進行 Roth IRA 供款。
- 您的報稅身份是已婚分別報稅，您在這一年的任何時候都與您的配偶住在一起，而且您的再調整後的總收入超過零。如果您的再調整後的總收入是 10,000 美元或以上，您就不能進行 Roth IRA 供款。請參閱後面 [第 9 章](#) 中的您可以向 Roth IRA 供款嗎。

2025 年再調整后的總收入 (AGI) 限額。 您可以在 590-A 號刊物中找到關於 2025 年供款和再調整後的總收入限額的資訊。

2025 年的稅法變化。 當您計算您希望從您的工資中預扣多少所得稅時，以及當您計算您的預估稅款時，要考慮 2025 年生效的稅法變化。欲了解更多資訊，請參閱 505 號刊物。

替代性最低限額稅 (AMT) 豁免額增加。 AMT 免稅額增加到 85,700 美元 (如果已婚聯合報稅或合格的尚存配偶，則為 133,300 美元；如果已婚分別報稅，則為 66,650 美元)。AMT 免稅額開始逐步減少的收入水準增加到 609,350 美元 (如果已婚聯合報稅或合格的尚存配偶，則為 1,218,700 美元)。

1099-K 表格的新報告要求。 2021 年《美國救援計劃法案》(ARP) 更改了第三方結算組織的報告要求。從 2024 年開始，1099-K 表格的報告門檻較低。請參閱後面的 [第 8 章](#)。

表格 1099-K 報告要求的更新。 在 2024 年，當您在年內的業務交易金額超過 5,000 美元時，支付卡公司、付款應用程式和在線市場將需要向您發送 1099-K 表格。在 2025 日曆年，門檻將降低為超過 2,500 美元；而對於 2026 年及之後年份，門檻將為超過 600 美元。

表格 1099-K 報告金額的變更。 從 2024 年開始，如果您收到 1099-K

提示

下面列出的是重要的提醒事項，以及其他有助於您提交 2024 年報稅表的項目。本刊物後文中將更詳細地說明這些項目。

投資於合格機會基金合格收益的特殊規則。 如果您有合格收益，可以將該收益投資於合格機會基金 (QOF) 中，並選擇將本應包括在收入中的部分或全部收益遞延。收益遞延至您銷售或交換投資之日或 2026 年 12 月 31 日，以較早者為準。如果您持有至少 10 年的 QOF 基金，還可以從投資的出售或交換中永久排除收益。如需了解您哪些類型的收益可讓您有資格選擇這些特殊規則的資訊，請參閱附表 D 的說明（表格 1040）。如需了解如何選擇使用這些特殊規則的資訊，請參閱表格 8949 的說明。

保護您的稅務記錄免遭身份竊盜。 他人在未經您許可的情況下使用您的個人資訊（例如您的姓名、SSN 或其他識別資訊）進行欺詐或其他犯罪行為，即為身份竊盜。身份竊盜者可能會使用您的 SSN 來找工作，或使用您的 SSN 報稅以獲取退稅。如需身份竊盜以及如何降低身份竊盜的更多資訊，請參閱後面的第 1 章。

納稅人識別號碼。 對於每個您為其申請某些稅收優惠的人，您必須提供其納稅人識別號碼。即使該人出生於 2024 年，這也適用。通常，此號碼為該人的 SSN。請參閱後面的第 1 章。

報稅身份名稱改為合格的尚存配偶。 符合資格的寡婦（鳏夫）現在稱為符合資格的尚存配偶。報稅身份的規則沒有改變。適用於合格寡婦（鳏夫）的規則同樣適用於合格的尚存配偶。

表格 1040 和 1040-SR 上的第 1a 至 1z 行。 從 2022 年開始擴大了的第一行，現有新行 1a 到 1z 行。往年在 1040 表中填報的一些金額，以及在 1040-SR 表中填報的一些金額，現在都在附表 1 中填報。

- 獎學金和助學金現在附表 1 第 8r 行報告。
- 來自不合格遞延報酬計劃或非政府第 457 條計劃的養老金或年金現在附表 1 第 8t 行中報告。
- 監禁期間賺取的工資現報告在附表 1 第 8u 行中。

表格 1040 和 1040-SR 上的第 6c 行。 第 6c 行增加了一個複選框。選擇使用一次性總付選擇法獲取福利的納稅人將選取此方框。請參閱 1040 表格的說明。

保費稅額抵免優惠 (PTC)。 ARP 擴大了 PTC 的範圍，取消了納稅人家庭收入不得超過聯邦貧困線 400% 的限制，並普遍提高了優惠

表格，其中顯示錯誤包含的付款或虧本出售個人物品的付款，您現要

將這些金額輸入在附表 1（表格 1040）頂部供輸入的空白處中。

金額。欲了解更多資訊，請參閱表格 974 號刊物和 8962 表及其說明。

符合條件的病假和家事假的薪資抵免。 在 2023 年，為 2021 年 4 月 1 日之前的休假以及 2021 年 3 月 31 日之後至 2021 年 10 月 1 日之前休假所支付的合格病假和家事假薪資的抵免現要在附表 3 第 13z 行報告。如需詳細資訊，請參閱附表 H（表格 1040）。

合格慈善分配的一次性選擇。 從 2023 年開始，您可以選擇透過慈善餘額單一信託從個人退休帳戶向慈善機構捐贈最多 50,000 美元的一次性發配金，或透過僅由合格分配資助的慈善捐贈年金來捐款。請參閱 590-B 號刊物了解更多資訊。

自僱醫療保險扣除額。 請使用表格 7206 及其說明來確定您可以申報的自僱醫療保險扣除額，並在附表 1（表格 1040）第 17 行中予以申報。

身份驗證。 國稅局推出了改進的身份驗證和登錄程式，使更多人能夠安全地訪問和使用國稅局的在線工具和應用程式。為提供驗證服務，國稅局正在使用 ID.me，一個值得信賴的技術供應商。新程式是國稅局為確保納稅人資訊只提供給合法擁有數據權利的人而採取的又一步驟。使用新的移動友好驗證程式的納稅人可以進入現有的國稅局在線服務，如子女稅優惠更新門戶、在線帳戶、在線獲取稅務記錄、獲取身份保護個人識別號碼 (IP PIN) 和在線支付協議。更多的國稅局應用程式將在明年過渡到新的方法。每個在線服務也將提供資訊，指導納稅人使用該服務所需的步驟。您也可以參看 IR-2021-228 以了解更多資訊。

領養優惠。 在 2024 年，每位合格子女的收養優惠和雇主提供的領養福利抵免額均為 16,810 美元。如果您再調整後的總收入 (AGI) 超過 252,150 美元，則該優惠額開始逐步取消；如果您的再調整後的總收入 (AGI) 等於或高於 292,150 美元，則該優惠額將完全被取消。

ACTC 和波多黎各的真正居民。 波多黎各的真正居民不再需要擁有三個或更多合格子女才有資格申請 ACTC。如果波多黎各的真正居民有一名或多名符合資格的子女，他們可能有資格申請 ACTC。

提前分配的 10% 額外稅款的例外。 提前分配的 10% 額外稅的例外包括以下情況。

- 與聯邦宣告的災難有關的退休計劃發配金。
- 從退休計劃分配給末期病患者。
- 根據計劃分配給 50 歲或已服務 25 年的消防員。

有關更多資訊，請參閱表格 5329 和 590-B 號刊物。

新的清潔能源車輛抵免。 對新的合資格插電式電動驅動汽車的抵免已改變。這個抵免現被稱為清潔車輛抵免。抵免的最高金額和申報的一些要求已更改。該抵免額仍在表格 8936 及附表 3 (表格 1040) 第 6f 行中報告。如需詳細資訊，請參閱表格 8936。

二手清潔能源車輛抵免。 此抵免適用於 2022 年之後購買和投入服務的二手清潔能源車輛。如需詳細資訊，請參閱表格 8936。

1099-K 表格的報告要求。 1099-K 表格由第三方結算組織和信用卡公司發出，以報告向您進行的商品和服務付款的交易。

無論您是否以電子方式收到收入，也無論您是否收到 1099-K 表格，除非法律另有規定，否則您都必須在報稅表上申報所有收入。報告在 1099-K 表格方框 1a 中的金額和該表上的其他金額是附加資料，可助您確定要在報稅表上申報的正確金額。

如果您收到的 1099-K 表顯示您沒有收到的付款或其他方面不正確，請聯繫 1099-K 表的簽發者。不要聯繫國稅局；國稅局無法更正錯的 1099-K 表。如果您無法更正該問題，或者您在虧損的情況下出售了個人物品，請參閱稍後的附表 1 第 8z 和 24z 行的說明，了解更多的申報資訊。

有關 1099-K 表格的所有 IRS 資訊均可透過訪問 [IRS.gov/1099K](https://www.irs.gov/1099K) 取得。

國外來源收入。 如果您是美國公民，擁有來自美國境外的收入（國外收入），您必須在報稅表上申報所有這些收入，該等收入依據法律或稅務協定免除納稅除外。無論居住在美國境內還是境外，無論國外付款人是否向您提供了表格 W-2 或表格 1099，上述情況均適用。這項規定適用於賺得收入（如薪資和小費），也適用於非工資收入（例如利息、股息、資本收益、養老金、租金和版權使用費）。

如果您居住在美國境外，可扣除部分或全部國外賺得收入。如需了解詳情，請參閱第 54 號刊物。

國外資產。 如果您在 2024 年擁有國外資產，可能必須將表格 8938 與報稅表一起提交。如需了解詳情，請參閱表格 8938 及其說明，或造訪 [IRS.gov/Form8938](https://www.irs.gov/Form8938) (英文)。

自動延期 6 個月以提交報稅表。 您可以自動延長 6 個月的時間來提交報稅表。請查看後面的第 1 章。

稅款繳付。 您可以透過線上電子付款來繳稅；在行動裝置上使用 IRS2Go 應用程式；或使用現金、

支票或匯票。以電子方式支付快捷、簡單，比支票或匯票郵寄速度更快。請參閱後面的第 1 章。

提交報稅表更快捷的方式。 IRS 提供快速、準確的方式來提交您的報稅表資訊，而無需提交紙質版報稅表。您可以使用 IRS e-file (電子報稅)。請參閱後面的第 1 章。

免費電子報稅。 您可以免費在線上提交 2024 年報稅表。請參閱後面的第 1 章。

地址變更。 如果您變更地址，請通知 IRS。請參閱後面的第 1 章。

逾期報稅的退稅款。 如果您應獲得退稅，但未提交報稅表，則通常必須在報稅表到期日（包括延期）起 3 年內提交報稅表，以獲得退稅。請參閱後面的第 1 章。

無用的報稅表。 IRS 公佈了一份被視為無用狀況的清單。提交無用的報稅表會被罰款 5,000 美元。請參閱後面的第 1 章。

錯誤的退稅或稅收優惠申請。 如果您提出錯誤的退稅或稅收優惠申請，可能需要支付罰款。請參閱第 1 章。

訪問您的線上帳戶。 必須驗證您的身份。若要安全登入您的聯邦稅帳戶，請前往 [IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account)。查看您應繳納的稅金，查閱過去 5 年的付款歷史記錄，訪問線上付款選項，以及建立或修改線上付款協議。您也可在線上訪問稅務記錄。

醫療保健保險範圍。 如果您需要醫療保險，請前往 [HealthCare.gov](https://www.healthcare.gov) (英文)，以了解有關您和您的家人如何購買健康保險，以及如何獲得經濟援助以購買健康保險的資格。

披露、隱私權保護法和減少文書工作的資訊。 《1998 年 IRS 重組和改革法案》(IRS Restructuring and Reform Act of 1998)、《1974 年隱私權保護法》(Privacy Act of 1974) 和《1980 年減少文書工作法案》(Paperwork Reduction Act of 1980) 規定，當我們要求您提供資訊時，我們必須先告知您以下事項：我們要求提供資訊的法律權利、要求提供資訊的原因、使用資訊的方式、如果我們未收到資訊有何影響，以及您出於自願、需要獲得優惠，或法律強制性要求而做出回應。如需了解該主題的完整說明，請參閱稅表說明。

要求報稅員 e-file (電子報稅)。 大多數收費的報稅員必須透過 e-file 提交由他們填報的稅表。您的報稅員會告知您這項要求以及可供您選擇的選項。

財政部稅務行政監察長 (TIGTA)。 如果您想秘密舉報 IRS 員工的不當行為、浪費、欺詐或虐待，可以致電 800-366-4484 (如果您是失聰、

聽力障礙者或語言障礙者，請致電 800-877-8339，以及使用 TTY/TDD 設備）。您可以保持匿名。

失蹤兒童的照片。IRS 是 [國家失蹤與被剝削兒童中心 \(NCMEC\) \(英文\)](#) 的強大合作夥伴。中心選擇的失蹤兒童照片可能會出現在本刊物

的空白頁面上。您可以查看照片，如果 您 認 出 孩 子，可 致 電 1-800-THE-LOST (1-800-843-5678) 來幫助找回這些孩子。

第 17 號刊物的變更

注意。本刊物未涵蓋下表中列出的主題。請參閱主要刊物。		
已刪除的章節	章節標題	主要刊物
6	小費收入	第 531 號刊物，《申報小費收入》(英文)
8	股息和其他分配	第 550 號刊物，《投資收入和支出》(英文)
9	租賃收入和費用	第 527 號刊物，《出租房產（包括出租度假房）》(英文)
10	退休金計劃、養老金和年金	第 575 號刊物，《養老金和年金收入》(英文)
13	財產價值基礎	第 551 號刊物，《財產價值基礎》(英文)
14	出售財產	第 550 號刊物 (英文)
15	出售住宅	第 523 號刊物，《出售住宅》(英文)
16	申報收益與虧損	第 550 號刊物 (英文)
18	贍養費	504 號刊物，《離婚或分居的個人》(英文)
19	教育相關調整	第 970 號刊物，《教育的稅益》(英文)
20	對收入的其他調整	第 463 號刊物，《旅行、禮品和車輛費用》(英文)
22	醫療及牙科費	第 502 號刊物，《醫療及牙科費用》(英文)
24	利息開支	第 550 號刊物 (英文) 第 936 號刊物，《房屋貸款利息扣除》(英文)
25	慈善捐獻	第 561 號刊物，《確定捐贈財產的價值》(英文) 第 526 號刊物，《慈善捐獻》(英文)
26	非商業意外事故傷亡和被盜損失	第 547 號刊物，《意外事故傷亡、災難和竊盜損失》
29	某些未成年子女的非工資收入稅金	8615 表，對某些有非賺得收入的子女的徵稅 (英文)
30	子女和被撫養人護理稅收抵免	第 503 號刊物，《子女和被撫養人的護理費用》(英文)
31	老人或殘疾人優惠額	附表 R (表格 1040)，老年人或殘障者優惠額 (英文)
33	教育優惠額	第 970 號刊物 (英文)
34	低收入家庭稅務抵免優惠 (EIC)	第 596 號刊物，《低收入家庭福利優惠 (EIC)》
35	保險金稅收優惠	第 974 號刊物，《保費稅額抵免優惠 (PTC)》(英文)
36	其他優惠	

介紹

本刊物涵蓋提交聯邦所得稅報稅表的一般規則。其補充了稅表說明中

包含的資訊。對稅法做出解釋，以確保您僅支付應繳納的稅金。

本刊物的編排方式。第 17 號刊物參照表格 1040【美國個人所得稅稅

表】和表格 1040-SR【美國長者報稅表】及其三個附表 1 至 3。第 17

號刊物分為四個部分。每個部分又細分為幾章，其中大多數通常會討論表格的行次，或三個附表之一。每個部分開頭的介紹均列出了該部分要討論的附表。

封面內的目錄、各部分的說明以及刊物背面的索引是有用的工具，可協助您找到所需的資訊。

本刊物中的內容。 本刊物首先說明提交報稅表的規則。說明以下內容：

1. 誰必須提交報稅表，
2. 何時應提交報稅表，
3. 如何透過 *e-file* 提交報稅表，以及
4. 其他一般資訊。

這有助於您確定您的報稅身份，是否可以申報任何被撫養人，以及獲得的收入是否應繳稅。本刊物接下來會說明標準扣除額，您可扣除的費用種類，以及可減少稅額的各種稅務優惠。

在整個刊物中，均提供範例顯示稅法在典型情況下的適用方式。

在整個刊物中，還提供流程圖和表格，以易於理解的方式顯示稅收資訊。

本刊物中討論的許多主題在其他 IRS 刊物中均有更詳細的討論。提供對其他刊物的引用以供您參考。

圖示。 小圖形符號或圖示，用於引起您對特殊資訊的關注。如需本刊物中所用每個圖示的說明，請參閱表 1。

本刊物未涵蓋的內容。 若您認為可能有幫助的某些材料未包含在本刊物中，請參閱您的稅表說明手冊。其中包括：

- 在何處申報資訊文件所示的某些項目，以及
 - 您在 [IRS.gov/TaxTopics](#) 可查閱的稅務主題。
- 如果您經營自己的企業或有其他自謀職業收入（例如，保姆或出售手工藝品的收入），請參閱以下刊物以獲取更多資訊。
- 第 334 號刊物《小型企業稅務指南》。

· 第 225 號刊物，《農民稅收指南》。

· 第 587 號刊物，《房屋商用》。

IRS 的稅務協助。 您可以透過多種方式從 IRS 獲得協助。在本刊物末尾的 [如何獲取稅務幫助](#) 對此進行了說明。

意見及建議。 我們歡迎您對本刊物提出意見以及對今後的版本提供建議。

您可以透過 [IRS.gov/FormComments](#) 向我們傳送意見。或者，您可以致函至以下地址：Internal Revenue Service, Tax Forms and Publications, 1111 Constitution Ave. NW, IR-6526, Washington, DC 20224。

雖然我們無法對收到的每個意見予以個別回覆，但我們非常感謝您的意見回饋，並且在我們修改稅表、說明與刊物時會考慮您的意見和建議。請勿將稅務問題、報稅表或付款發送到上述地址。

獲得稅務疑問的解答。 如果您有本刊物未能解答的稅務問題，或本刊物末尾的 [如何獲取稅務幫助](#) 部分未能解答您的稅務問題，請前往以下 IRS 互動式稅務助手頁面 [IRS.gov/Help/ITA](#)，您可以在此使用搜尋功能或檢閱列出的類別來尋找主題。

獲取稅表、說明與刊物。 請造訪 [IRS.gov/Forms](#) 下載目前和上一年的表格、說明與刊物。

訂購稅表、說明與刊物。 請前往 [IRS.gov/OrderForms](#) 訂購目前的表格、說明與刊物；請致電 800-829-3676 訂購上一年的表格和說明。IRS 將盡快處理您的表格和刊物的訂單。請勿重新提交您已傳送給我們的請求。您可線上取得表格和刊物。

IRS 使命。 透過協助美國納稅人理解並履行其納稅職責，並以誠實正直的態度對待所有人，為美國納稅人提供最優質的服務。

表 1. 圖示圖例

圖示	說明
	可能為您帶來特殊問題的項目，或有關在本刊物印刷後可能頒布的待決立法的警示。
	網際網路站點或電子郵件地址。
	您可能需要的地址。
	您應保留在個人記錄中的項目。
	您可能需要填寫的項目或演算單，可能需要填寫並保存以備記錄。
	重要的電話號碼。
	您可能需要的實用資訊。

第一部分

所得稅申報表

這部分的四章提供有關稅制的基本資訊。這些資訊將引導您完成填寫報稅表的第一步。還提供有關被撫養人的資訊，並討論記錄保存要求、IRS e-file（電子報稅）、某些處罰以及兩種年內繳稅方式：預扣稅和預估稅。

這些章節中討論的表格 1040 和 1040-SR 的附表包括：

- 附表 1, 【額外收入和收入調整】；及
- 附表 3, 第二部分, 【其他付款和可退還的抵免優惠】。

1.

申報資訊

最新消息

報稅截止日期。 提交 1040 或 1040-SR 表格的截止日期是 2025 年 4 月 15 日。

誰必須申報。 通常情況下，您所收到的稅前收入起徵點已提高。請參閱 [表 1-1](#)、[表 1-2](#) 和 [表 1-3](#)，了解具體金額。

提示

線上申報。 您可以使用 IRS e-file（電子報稅）來進行電子申報，而無需提交紙質申報表。請參閱後文 [我為何要進行電子報稅](#)，了解更多資訊。

訪問您的線上帳戶（僅適用於個人納稅人）。 請訪問 [IRS.gov/Account](#)，安全地訪問有關您的聯邦稅帳戶的資訊。

- 查看您的欠繳金額和按稅收年度的細分。
- 查看付款計劃的細節或申請新的付款計劃。
- 進行付款，查看 5 年的付款歷史和任何待付或預定付款。
- 訪問您的稅務記錄，包括您最近一次報稅表的關鍵數據，您的經濟影響補助金額，以及您的稅表謄本。
- 查看國稅局的部分通知的數字副本。
- 批准或拒絕稅務專業人員的授權請求。
- 查看您存檔的地址或管理您的通信偏好。
- 請訪問 [IRS.gov/SecureAccess](#)，查看要求的身份驗證程序。

地址變更。 如果您變更地址，應通知 IRS。您可以使用表格 8822 來通知 IRS 地址變更情況。請參閱後文 [報稅後會發生什麼中的地址變更](#)。

輸入您的社會安全號碼。 您必須在報稅表上提供的空白處輸入您的社會安全號碼（SSN，即英文縮寫）。如果您提交聯合報稅表，請依照與姓名相同的順序輸入 SSN。

直接存入退稅款。 您可以讓您的退稅款直接存入您的銀行或其它金融機構的帳戶中，而無需獲取紙質支票。請參閱後文 [退稅款中的直接存入](#)。如果您選擇直接存入退稅款，您可以將退稅款分到兩個或三個帳戶中。

線上或電話支付。 如果您欠繳額外稅款，您可以線上支付或透過電話支付。請參閱後文 [如何支付](#)。

分期付款計劃。 如果您無法全額支付報稅表中的到期金額，則可申請月度分期付款。請參閱後文 [您欠繳的金額下的分期付款計劃](#)。如果您欠繳聯邦稅、利息和罰款，您可以線上申請付款協議。

自動延期 6 個月。 如果您在報稅到期日之前提交表格 4868，則可以獲得 6 個月的自動延期。請參閱後文 [自動延期](#)。

在作戰地區服役。 如果您是在作戰地區中服役的武裝部隊成員，或者在作戰地區中服役為武裝部隊提供支援，則可獲得更多的時間來處理稅務事務。請參閱後文 [我需要何時報稅下的在作戰地區服役的個人](#)。

領養兒童納稅識別號碼。 如果您家中有合法領養子女，但您無法及時獲得該子女的社會安全號碼來進行報稅，則您可以獲取領養兒童納稅識別號碼（ATIN，即英文縮寫）。請參閱後文 [社會安全號碼 \(SSN\)](#)，了解更多資訊。

外國人納稅人識別號碼。 如果您或您的被撫養人是沒有資格獲得社會安全號碼的非稅法定義居民或稅法定義的居民，請向 IRS 提交表格 W-7「聯邦個人報稅識別號碼申請書」。請參閱後文 [社會安全號碼 \(SSN\)](#)，了解更多資訊。

個人報稅識別號碼 (ITIN，即英文縮寫) 更新。 某些 ITIN 必須更新。如果您未在 2021 年、2022 年或 2023 年美國報稅表上至少使用過一次您的 ITIN，那麼該 ITIN 已過期，如果需要提交美國聯邦稅表，則必須更新該 ITIN。如果您無需提交聯邦稅表，則無需更新您的 ITIN。請訪問 [IRS.gov/ITIN](#)，了解更多資訊。

無用的稅務提交。 IRS 公佈了一份被視為無用的狀況清單。提交無用的報稅表的罰款為 5,000 美元。同樣，5,000 美元的罰款還適用於規定的其它無用提交行為。請參閱後文 [民事處罰](#)，了解更多資訊。

介紹

本章包括以下話題。

- 您是否必須報稅。
- 如何進行電子報稅。
- 如何免費報稅。
- 何時、如何以及在何處報稅。
- 如果您繳納的稅額過多或過少會怎樣。
- 您應保存哪些記錄以及應保存多長時間。
- 如何變更已提交的報稅表。

我是否必須報稅？

如果您是美國公民/居民或波多黎各居民，並符合以下類型的任何適用申報要求，則必須提交聯邦所得稅的報稅表。

1. 一般個人。（配偶已去世的個人、執行人、管理人、法定代表人、居住在美國境外的美國公民和居民、波多黎各居民、以及獲得來自於美國領地收入的個人都有特殊規定。）
2. 被撫養人。
3. 某些 19 週歲以下的子女或全職學生。
4. 自僱人員。
5. 外國人。

本章載明了各種類型人員的申報要求。

即使您未欠繳稅款，申報要求也適用。



即使您不必報稅，這樣做也可能對您有利。請參閱後文 [誰應報稅](#)。

CAUTION 無論您有多少份工作、收到多少份表格 W-2，或者您在稅務年度中在多少個州居住過，您都僅需為稅務年度提交一份聯邦所得稅的報稅表。即使您未收到退稅款，或者自申報以來未收到 IRS 的通知，也請勿為同一年提交多份報稅表原件。

一般個人

如果您是美國公民/居民，則您是否必須進行稅務申報取決於三個因素。

1. 您的總收入。
2. 您的報稅身份。
3. 您的年齡。

請參閱 [表 1-1](#)、[表 1-2](#) 和 [表 1-3](#)，了解您是否必須報稅。即使沒有表格顯示您必須報稅，您也可能需要報稅，以獲得退款。請參閱後文 [誰應報稅](#)。

總收入。 總收入包括以貨幣、貨物、財產和服務形式獲得的未免稅的所有收入。它還包括來源於美國境外的收入或出售您的主要住宅獲得的收入（即使您可以免除其所有或部分金額）。在符合以下情況時，總收入還包括您的部分社會安全福利金：

1. 您已婚，提交分別報稅表，並在 2024 年的任何時候曾與您的配偶共同生活；或者

2. 您的一半社會安全福利金加上您的其它總收入和免稅利息超過 25,000 美元（如果已婚聯合報稅，為 32,000 美元）。

如果（1）或（2）適用，則請參閱表格 1040 的說明或者第 915 號刊物，來計算必須包含在總收入中的社會安全福利金。

常見的收入類型在本刊物 [第二部分](#) 中進行討論。

共有財產制度實施州。 共有財產制度實施州包括 Arizona、California、Idaho、Louisiana、Nevada、New Mexico、Texas、Washington 和 Wisconsin。如果您和您的配偶曾生活在共有財產制度實施州中，則通常情況下您必須遵循州法，以確定哪些是共有財產，哪些是單獨收入。請參閱表格 8958 和第 555 號刊物，了解更多資訊。

Nevada、Washington 和 California 的家庭伴侶。 在 Nevada、Washington 或 California 登記的家庭伴侶，通常必須申報其個人和其家庭伴侶共同收入的一半。請參閱第 555 號刊物。

自僱人員。 如果您自僱，則您的總收入包括附表 C（表格 1040）「業務利潤或虧損」第 7 行的金額，以及附表 F（表格 1040）「務農利潤或虧損」第 9 行的金額。請參閱後文 [自僱人員](#)，了解關於申報要求的更多資訊。

 **如果您未申報您的所有自僱收入，則在退休時您的社會安全福利金可能會較低。**

報稅身份。 您的報稅身份取決於您是單身還是已婚，以及您的家庭情況。您的報稅身份於您的稅務年度的最後一天（即：對於大多數納稅人為 12 月 31 日）確定。請參閱 [第 2 章](#)，了解對各種報稅身份的說明。

年齡。 如果您年底滿 65 歲以上，則要求您報稅的總收入通常會比其他納稅人高。請參閱 [表 1-1](#)。在 65 歲生日前一天，您將被視為年滿 65 歲。例如，如果 2025 年 1 月 1 日是您 65 歲的生日，則您 2024 年將被視為滿 65 歲。

尚存配偶、 執行人、管理人 和法定代表人

如果以下兩項均成立，則您必須為死者（去世之人）提交最終報稅表。

- 您的配偶在 2024 年去世或您是執行人、管理人或法定代表人。
- 死者於死亡之日符合申報要求。

請參閱第 559 號刊物，了解有關死者最終報稅表提交規則的更多資訊。

美國海外公民和稅法定義的居民

為了確定您是否必須報稅，請將您在國外獲得的收入（包括能夠透過國外所得收入抵免部份免除的收入）包含在您的總收入中。請參閱第 54 號刊物，了解有關可能適用於您的特殊稅務規定的更多資訊。其可線上獲取，亦可透過大多數美國使館和領事處獲取。請參閱本刊物背面的 [如何獲取稅務幫助](#)。

波多黎各居民

如果您既是美國公民又是波多黎各的合法居民，則通常情況下，您必須在符合收入要求的稅務年度，提交美國所得稅申報表。這是對您可能必須向波多黎各提交所得稅申報表的任何法律要求的補充。

表 1-1。大多數納稅人的 2024 年申報要求

如果您的報稅身份是.....	並且在 2024 年底您.....*	如果您的總收入至少滿足以下條件，則請報稅.....**
單身	65 歲以下	\$14,600
	65 歲或以上	\$16,550
已婚聯合報稅***	65 歲以下（配偶雙方）	\$29,200
	65 歲或以上（配偶一方）	\$30,750
	65 歲或以上（配偶雙方）	\$32,300
已婚分別報稅	任何年齡	\$5
戶主	65 歲以下	\$21,900
	65 歲或以上	\$23,850
合格的尚存配偶	65 歲以下	\$29,200
	65 歲或以上	\$30,750

* 如果您出生於 1960 年 1 月 1 日，則到 2024 年底您被視為滿 65 歲。（如果您的配偶於 2024 年去世，或者您正在為 2024 年去世的某人報稅，請參閱第 501 號刊物。）

** 總收入是指以貨幣、貨物、財產和服務形式獲得的未免稅的所有收入，包括來源於美國境外的收入或出售您的主要住宅獲得的收入（即使您可以免除其所有或部分金額）。除非符合以下情況，否則總收入不包括您的社會安全福利金：（a）您已婚，提交分別報稅表，並在 2024 年的任何時候曾與您的配偶共同生活；或者（b）您的一半社會安全福利金加上您的其它總收入和免稅利息超過 25,000 美元（如果已婚聯合報稅，為 32,000 美元）。如果（a）或（b）適用，則請參閱表格 1040 的說明或者第 915 號刊物，以計算必須包含在總收入中的社會安全福利金的應納稅部分。總收入包括表格 8949 或附表 D 中所申報的收入（而不包括虧損）。業務總收入是指（例如）附表 C 第 7 行或附表 F 第 9 行的金額。但在計算總收入時，請勿將虧損（包括附表 C 第 7 行或附表 F 第 9 行中的虧損）從您的收入中減去。

*** 如果您 2024 年底（或您的配偶去世之日）未與您的配偶共同生活，並且您的總收入至少為 5 美元，則無論您年齡多大，必須報稅。

如果您全年都是波多黎各的合法居民，則您的美國總收入不包含來源於

波多黎各境內的收入。但其確實包含您作為美國或美國代理機構的員工所獲得的服務收入。如果您獲得來源於波多黎各且無需繳納美國稅款的收入，則您必須減少您的標準扣除額。因此，在您根據要求提交美國所得稅申報表之前，您必須擁有的收入金額低於 [表 1-1](#) 或 [表 1-2](#) 中的適用金額。請參閱第 570 號刊物，了解更多資訊。

獲得來自於 美國領地收入的個人

如果您從關島、北馬里安納群島聯邦、美屬薩摩亞或美屬維爾京群島獲得收入，則在確定您是否必須提交美國聯邦所得稅的報稅表時，可能適用特殊規則。此外，您可能必須向個別島國政府報稅。請參閱第 570 號刊物，了解更多資訊。

被撫養人

如果您是被撫養人（符合 [第 3 章](#) 的撫養關係驗證），則請查閱 [表 1-2](#)，了解您是否必須報稅。如果您符合 [表 1-3](#) 所述之情形，您也必須報稅。

父母的責任。 通常情況下，子女負責為自己進行報稅，並支付報稅表中的稅款。如果被撫養子女必須提交所得稅申報表，但因年齡或其他原因無法提交，則父母、監護人或其他法定負責人必須代該子女提交。如果子女無法在報稅表上簽字，則父母或監護人必須簽上子女的姓名，然後加上「由（您的簽名）父母代未成年子女簽字」字樣。

子女的收入。 子女透過履行服務所獲得的收入應計入其總收入中，而不是計入其父母的總收入中。這是事實，即使根據當地法律，子女的父母有權獲得該收入並且實際上可能已經獲得該收

入。但如果子女未繳納該收入的稅款，則父母應承擔該稅款。

某些 19 週歲以下的子女或全職學生

如果子女的唯一收入是利息和股息（包括資本收益分配款和 Alaska 永久基金股息收入），該子女在 2024 年底未滿 19 週歲，或者在 2024 年底是 24 週歲以下的全職學生，並且符合某些其它條件，則父母可以選擇將該子女的收入計入父母的報稅表中。如果做出該選擇，則該子女無需報稅。請參閱 8814 表格的說明，父母選擇申報子女的利息和股息。

自僱人員

如果您符合以下情況，則您為自僱：

- 作為獨資經營業主經營貿易或商業，
- 獨立經營的承包人，
- 合夥經營的成員，或
- 以任何其他方式經營自己的事業。

自僱還包括除您的常規全職業務活動以外的工作，例如：您在家做的某些兼職工作，或者除您的常規工作以外的某些兼職工作。

如果您的總收入至少等於您的報稅身份和年齡要求的申報金額（見 [表 1-1](#) 之所示），則您必須報稅。另外，如果您符合以下情況，您還必須提交表格 1040 或 1040-SR 和附表 SE（表格 1040），自僱稅：

1. 您的自僱純利潤（不包括教會員工收入）是 400 美元或以上，或者
2. 您有 108.28 美元以上的教會員工收入。（請參閱 [表 1-3](#)。）

表 1-2。被撫養人的 2024 申報要求

請參閱第 3 章，了解是否有人能夠將您申報為被撫養人。

如果您的父母（或其他人）能夠將您申報為被撫養人，則請使用本表來查看您是否必須報稅。（請參閱表 1-3，了解您必須報稅的其它情形。）

在此表中，非賺得的收入包括應納稅的利息、普通股息收入和資本收益分配額。還包括失業救濟金、應納稅的社會安全福利金、養老金、年金以及透過信託分配的非賺得收入。賺得收入包括薪金、工資、小費、專業費用以及應納稅的獎學金和助學金。（請參閱第 8 章的獎學金和助學金。）總收入是您的賺得收入和非賺得收入的總額。

單身被撫養人—您是否滿 65 歲或以上或是否失明？

不 如果符合以下任一種情況，則您必須報稅。
是

- 您的非賺得收入超過 1,300 美元。
- 您的賺得收入超過 14,600 美元。
- 您的總收入超過以下金額（以較多者為準）：
 - 1,300 美元，或
 - 您的賺得收入（最高 14,150 美元）加上 450 美元。

是。 如果符合以下任一種情況，則您必須報稅。

- 您的非賺得收入超過 3,250 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 5,200 美元）。
- 您的賺得收入超過 16,550 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 18,500 美元）。
- 您的總收入超過以下金額（以較多者為準）：
 - 3,250 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 5,200 美元），或者
 - 您的賺得收入（最高 \$14,150 美元）加上 2,400 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 4,350 美元）。

已婚被撫養人—您是否滿 65 歲或以上或是否失明？

不 如果符合以下任一種情況，則您必須報稅。
是。

- 您的非賺得收入超過 1,300 美元。
- 您的賺得收入超過 14,600 美元。
- 您的總收入至少為 5 美元，並且您的配偶提交分別稅表並列舉扣除。
- 您的總收入超過以下金額（以較多者為準）：
 - 1,300 美元，或
 - 您的賺得收入（最高 \$14,150 美元）加上 450 美元。

是。 如果符合以下任一種情況，則您必須報稅。

- 您的非賺得的收入超過 2,850 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 4,400 美元）。
- 您的賺得收入超過 16,150 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 17,700 美元）。
- 您的總收入至少為 5 美元，並且您的配偶提交分別稅表並列舉扣除。
- 您的總收入超過以下金額（以較多者為準）：
 - 2,850 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 4,400 美元），或者
 - 您的賺得收入（最高 \$14,150 美元）加上 2,000 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 3,550 美元）。

使用附表 SE（表格 1040）計算您的自僱稅。自僱稅與從員工工資中預扣的社會安全稅和 Medicare 稅（聯邦醫療保險稅）相當。請參閱第 334 號刊物，了解關於該稅款的更多資訊。

外國政府或國際組織的員工。 如果您是在美國為國際組織、外國政府或外國政府的獨資機構工作的美國公民，並且您的雇主不需要從您的工資中預扣社會安全稅和 Medicare 稅，則您在計算自營職業的純利潤時，必須計入您在美國提供服務獲得的收入。

牧師。 在計算您的自僱純利潤時，必須計入您作為牧師提供服務獲得的收入，除非您享有自僱稅的豁免。這還適用於尚未進行貧窮宣誓的基督教科學派從業人員和宗教團體成員。請參閱第 517 號刊物，了解更多資訊。

外國人

您的外國人身份（稅法定義的居民、非稅法定義居民，或具有雙重居民身份的外國人）確定您是否必須以及如何提交所得稅申報表。

誰應申報

即使您無需進行申報，但如果符合以下情況，您也需要提交聯邦所得稅的報稅表，以獲取退稅款。

1. 您已預扣聯邦所得稅或已支付預估稅。
2. 您符合享受低收入家庭福利優惠的規定。請參閱第 596 號刊物，了解更多資訊。
3. 您符合享受附加子女減稅優惠的規定。請參閱第 14 章，了解更多資訊。
4. 您符合享受保費稅額抵免優惠的規定。請參閱第 974 號刊物，了解更多資訊。
5. 您符合享受美國機會抵稅額的規定。請參閱第 970 號刊物，了解更多資訊。

請參閱第 13 章 了解更多資訊。

表格 1040 或 1040-SR

使用表格 1040 或 1040-SR 報稅。（還請參閱後文我為何要進行電子報稅。）

您可以使用表格 1040 或 1040-SR 來申報所有類型的收入、扣除額和優惠。

我為何要進行電子報稅？

電子報稅

如果您的調整後總收入（AGI）小於某一金額，則您有資格進行 *Free File*（一種由 IRS 合夥人提供的免費報稅軟體服務），以免費填寫報稅表並進行 *e-file*。如果您的收入超過該金額，您仍有資格使用免費報稅可填表格（IRS 紙質表格的電子版本）。表 1-4 列出了免費電子報稅的方法。

直接報稅（*Direct File*）、免費報稅（*Free File*）和免費可填表格都能為符合資格的納稅人提供免費電子報稅。請參閱 [IRS.gov/DirectFile \(英文\)](#) 和 [IRS.gov/FreeFile](#) 了解詳細資訊並查看您是否符合資格。



IRS *e-file* 利用自動化技術來替代處理紙質申報表所需的大多數手動步驟。因此，電子報稅表比紙質申報表處理得更快、更加準確。但在使用紙質申報表時，您負責確保您的報稅表包含準確的資訊並及時提交。

如果使用 IRS *e-file*，您會收到一份確認函，確認您的報稅表已被接受和受理。如果您欠稅，您可進行 *e-file* 並以電子方式支付。IRS 已安全處理了十億多份以電子提交的報稅表。使用 *e-file* 不會影響 IRS 對您的報稅表進行查稅的機會。

電子申報表的要求。 簽署電子申報表的要求會取決於您使用的是稅務軟體還是稅務從業人員而有所不同。如果您使用 *Direct File* 以電子方式報稅，則應按照 *Direct File* 向您提供的有關如何簽署電子報稅表的說明進行操作。否則，若要以電子方式提交報稅表，您必須使用個人識別碼（PIN，即英文縮寫）以電子方式簽署報稅表並提供下述資訊。如果您使用軟體在線上提交，則必須使用自選的 PIN。如果您透過稅務從業人員以電子方式報稅，您可以使用自選的 PIN 或從業人員的 PIN。

如果我們向您簽發身份保護個人識別號碼（IP PIN）（如下文更詳細描述），您的 IP PIN 的全部六位數必須出現在您職業空白處旁的 IP PIN 空白處，這樣才算完成您的電子簽名。未能在電子申報表上包括所簽發的 IP PIN，將導致簽名無效和申報表遭拒絕。如果您提交聯合報稅表，

表 1-3。您必須提交 2024 年報稅表的其它情形

如果 2024 年滿足以下情形之一，則您必須報稅。
1. 您欠繳特殊稅，包括以下任何一項 (見附表 2 (1040 表) 的說明)。 <ol style="list-style-type: none">替代性的最低限額稅。合格計劃【包括個人退休計劃 (IRA, 即英文縮寫) 或其它稅收優惠帳戶】的額外稅。家庭僱傭就業稅。您未向雇主彙報的小費的社會安全稅和 Medicare 稅，或者從未預扣這些稅款的雇主那裡獲得的工資的社會安全稅和 Medicare 稅。您已向雇主彙報的小費中有未收取的社會安全和 Medicare 稅或鐵路員工退休 (RRTA, 即英文縮寫) 稅，或者有未收取社會安全稅和 Medicare 稅或 RRTA 稅的團體定期壽險，以及健康儲蓄帳戶的額外稅。收回稅款。
2. 您（或您的配偶，若聯合報稅）已收到健康儲蓄帳戶、阿切爾醫療存款帳戶 (Archer MSA, 即英文縮寫)，或 Medicare 醫療存款帳戶 (Medicare Advantage MSA) 的分配款。
3. 您的自僱純利潤至少為 400 美元。
4. 您從教會或合格教會控制的組織處獲得的免交雇主社會安全稅和聯邦醫療保險稅的工資為 108.28 美元或更高。
5. 已向您、您的配偶或透過健康保險市集購買保險的被撫養人預付保費稅額抵免優惠額。您或為您購買保險的人士應已經收到顯示預付款金額的表格 1095-A。
6. 根據第 965 條規定您必須將這些金額計入收入，或者根據第 965 條規定您有納稅義務，即：您根據第 965(h) 條規定支付分期款，或者根據第 965(i) 條規定選擇延期。
7. 您從註冊經銷商購買了新車或二手清潔能源車輛，並透過將抵免轉讓給經銷商來減少您在銷售時支付的金額。請參閱表格 8936 及附表 A (表格 8936)。

並且您和您的配偶都獲得了 IP PIN，則在所提供的空白處輸入兩個 IP PIN。

自選個人識別號碼 (PIN)。 自選個人識別號碼 (PIN) 的方法使您能夠建立您自己的 PIN。如果您進行已婚聯合報稅，則您和您的配偶各方均需建立 PIN 並輸入 PIN，作為您們的電子簽名。

PIN 是您選擇的除五個零以外的五位數的任意組合。如果您使用 PIN，則無需簽署任何內容，也無需郵寄任何內容 — 甚至無需郵寄您的表格 W-2。

您使用自選 PIN 簽署的電子申報表僅在包含您的 PIN、姓氏、出生日期、IP PIN (如適用) 及 AGI (如適用) 時被視為有效簽名的申報表。如果您聯合報稅，則您的電子申報表還必須包含您配偶的 PIN、姓氏、出生日期、IP PIN (如適用) 及 AGI (如適用) 才能被視為有效簽名。(您、您的配偶 (若聯合報稅)，如果你們去年以電子方式報稅，則你們可以各自使用自己上一年的 PIN 來驗證身份。如果您使用您上一年的 PIN 或輸入您的 IP PIN，則無需輸入您上一年的 AGI。上一年的 PIN 是您用於以電子方式簽署 2023 年報稅表的五位數 PIN。)

如果您需要最初提交的 2023 年聯邦所得稅申報表中的 AGI，但沒有 2023 年的所得稅申報表，您可以透過您的線上帳戶訪問您的謄本，請訪問 [IRS.gov/Account](#)。您也可以前往 [IRS.gov/Transcript](#) 或致電 IRS 800-908-9946 免費取得您的謄本。請勿使用修改過的報稅表 (表格 1040-X) 中的 AGI 或由 IRS 作出的數學錯誤更正。AGI 是您 2023 年表格 1040 或 1040-SR 第 11 行中顯示的金額。

欲了解更多信息，請訪問 [IRS.gov/Efile](#)。

 如果您是 2024 年底未滿 16 歲歲的首次報稅人，則不能使用自選個人識別號碼 (PIN) 的方法。

執業者 PIN。 執業者 PIN 法使您能夠授權您的稅務執業者輸入或生成您的 PIN。您的電子申報表僅在包含您的 PIN、姓氏、出生日期、IP PIN

表 1-4。免費 e-file 的方法

使用 Direct File，安全地向 IRS 在線提交聯邦報稅表。

- 參與州的報稅表相對簡單的納稅人有資格使用 Direct File。
- 請訪問 [IRS.gov/DirectFile \(英文\)](#) 以了解有關已加入的其他州的資訊，以及 Direct File 為 2024 納稅年度新增的稅務情況。

透過免費報稅，使用免費報稅軟體和免費 e-file。

- IRS 合夥人免費提供品牌產品。
- 許多納稅人都有資格使用免費報稅軟體。
- 每個人都有資格使用免費報稅可填表格 (IRS 紙質表格的電子版本)。
- 免費報稅軟體和免費報稅可填表格均可透過 [IRS.gov/FreeFile](#) 獲取。

免費使用 VITA/TCE，來獲取志願者的免費稅務幫助和免費 e-file。

- 志願者為您免費填寫報稅表並免費進行 e-file。
- 某些網點還提供「自助」軟體。
- 根據您的收入或年齡，您都符合資格。
- 網點遍佈全國各地。請造訪 [IRS.gov/VITA](#) 來查找您附近的網點。

(如適用) 時才被視為有效簽名的申報表。如果您聯合報稅，則您的電子申報表還必須包含您配偶的 PIN、姓氏、出生日期及 IP PIN (如適用) 才能被視為有效簽名的申報表。執業者可向您提供詳細資訊。

表格 8453。 如果您必須附上某些無法透過電子方式提交的表格或其它文件，則必須寄送紙質表格 8453。請參閱表格 8453。

身份保護個人識別號碼 (IP PIN)。 如果國稅局 (IRS, 即英文縮寫) 向您提供身份保護個人識別號碼 (IP PIN, 即英文縮寫)，則請在稅表的空白處輸入 IP PIN。如果 IRS 未向您提供該類號碼，請將這些空格留白。請參閱表格 1040 的說明，了解更多詳細資訊。

 所有納稅人現在都有資格獲得 IP PIN。欲了解更多資訊，請參閱 5477 號刊物。要申請 IP PIN，請造訪 [IRS.gov/IPPIN](#) 並使用獲取 IP PIN 工具。

委託代理證書。 如果由代理代您簽署報稅表，則必須提交委託代理證書 (POA, 即英文縮寫)。POA 應隨附於表格 8453，並按照該表格的說明提交該表格。請參閱後文 [簽字](#)，了解有關 POA 的更多資訊。

州報稅表。 在大多數州中，您可以同時提交電子州報稅表和聯邦報稅表。請諮詢您當地的 IRS 辦事處、州稅務局、稅務專業人員、或造訪 IRS 網站 [IRS.gov/eFile](#)，了解更多資訊。

退稅款。 您可以選擇郵寄退稅支票，亦可選擇將退稅款直接存入您的支票帳戶或儲蓄帳戶或分配到兩個或三個帳戶中。與紙質報稅相比，使用 e-file（電子報稅）時，您的退稅款發放速度會更快。

如果您欠繳某些逾期款項（例如：聯邦稅、州所得稅、國家失業救濟金債務、兒童撫養費、配偶撫養費、或某些其它聯邦非稅債務【例如學生貸款】），則您可能無法獲得全額退稅款。請參閱後文 [退稅款中的抵銷債務](#)。

退稅查詢。 IRS 收到您的電子報稅表後，通常會在 24 小時內提供您的報稅資訊。請參閱後文 [退稅資訊](#)。

您欠繳的金額。 為了避免產生延誤付款的罰款和利息，請於 2025 年 4 月 15 日之前（對大多數人）全額支付稅款。請參閱後文 [如何繳付](#)，了解有關如何繳付欠繳金額的資訊。

使用您的個人電腦

 您可以使用個人電腦，快速、便捷地報稅。使用可連線網際網路並裝有報稅軟體的電腦即可。最重要的是，您每週 7 天、每天 24 小時都能在家中，以舒適的方式進行 e-file（電子報稅）。

經 IRS 批准的報稅軟體可線上獲取，亦可在零售商店中購買。請造訪 [IRS.gov/efile](#)，了解有關資訊。

透過雇主和金融機構

某些企業向其員工、成員或客戶提供免費 e-file（電子報稅）。而其它企業則收費提供。請向您的雇主或金融機構諮詢其是否提供 IRS e-file 作為員工、成員或客戶福利。

免費報稅幫助

免費報稅服務（VITA，即英文縮寫）計劃主要為調整後總收入通常不高於 67,000 美元的人士、殘障者和英語口語能力有限，需要協助來填寫報稅表的納稅人提供免費的稅務幫助。老年人稅務輔導（TCE）計劃為所有納稅人提供免費稅務幫助，尤其是年滿 60 歲及以上之人。TCE 志願者專門解決老年人獨有的養老金和退休相關事宜。

您可以訪問 IRS.gov，查看報稅表的準備與提交選項，包括以下內容。

- **Direct File。** 請訪問 [IRS.gov/DirectFile \(英文\)](#)。查看您是否有資格直接向 IRS 免費提交聯邦報稅表。
- **Free File。** 請訪問 [IRS.gov/FreeFile](#)。查看自己是否有資格使用品牌軟體來免費填寫並以 e-file 方式提交聯邦報稅表。
- **VITA。** 請訪問 [IRS.gov/VITA](#)，免費下載 IRS2Go 應用程式，或致電 800-906-9887，查找最近的 VITA 站點來獲取免費報稅服務。
- **TCE。** 請訪問 [IRS.gov/TCE](#)，免費下載 IRS2Go 應用程式，或致電 888-227-7669，查找最近的 TCE 站點，以免費填寫報稅表。

使用稅務專業人員

許多稅務專業人員為其客戶提交電子報稅表。您可以親自輸入您的 PIN，亦可填寫表格 8879，「IRS e-file 簽字授權」來授權稅務專業人員在您的報稅表中輸入您的 PIN。

注意。 稅務專業人員可能會為 IRS e-file 收費。費用根據所提供的具體專業服務變化。

表 1-5。何時提交 2024 年報稅表

適用於提交日曆年度報稅表的美國公民和居民。

	適用於大多數納稅人	適用於美國境外的某些納稅人
無需延期	2025 年 4 月 15 日	2025 年 6 月 16 日
自動延期	2025 年 10 月 15 日	2025 年 10 月 15 日

我必須何時申報？

如果您使用日曆年度，則 2025 年 4 月 15 日是提交 2024 年所得稅申報表的到期日。請參閱表 1-5，快速查看提交（含/不含報稅延期的）報稅表的到期日（後文討論）。

如果您使用財政年度（在除十二月份以外的任一個月的最後一天結束的一年，或為期 52-53 週的年度），則您的所得稅申報表在您的財政年度結束後第 4 個月的 15 日之前到期。

在稅務行動（稅務申報、繳納稅款等）的到期日逢週六、週日或法定節假日時，該到期日延至下一個營業日。

準時提交紙質報稅表。 如果您的紙質報稅表放在信封中郵寄，並且信封上的收件地址填寫正確、已支付足夠的郵資、並蓋有到期日之前的郵戳，即為準時提交您的紙質報稅表。如果您透過掛號信寄送報稅表，則登記日期為郵戳日期。登記是已提交報稅表的證據。如果您透過掛號信寄送報稅表，並且收件回執上有郵政員工加蓋的郵戳，則收件回執上的日期即為郵戳日期。帶郵戳的掛號信的收件回執是已提交報稅表的證據。

私人郵寄服務。 如果您選擇郵寄報稅表，您可以使用國稅局指定的某些私人郵寄服務，以滿足「及時郵寄被視為及時申報/支付」的報稅和支付規則。這些私人郵寄服務只包括 以下情況。

- UPS Next Day Air Early A.M.、UPS Next Day Air, UPS Next Day Air Saver、UPS 2nd Day Air、UPS 2nd Day Air A.M.、UPS Worldwide Express Plus、和 UPS Worldwide Express。
- FedEx First Overnight, FedEx Priority Overnight, FedEx Standard Overnight, FedEx 2 Day, FedEx International Next Flight Out, FedEx International Priority, FedEx International First, and FedEx International Economy。
- DHL Express 9:00、DHL Express 10:30、DHL Express 12:00、DHL Express Worldwide、DHL Express Envelope、DHL Import Express 10:30、DHL Import Express 12:00 和 DHL Import Express Worldwide。

請造訪 [IRS.gov/PDS \(英文\)](#)，查看指定私人郵寄服務清單的更新內容。請造訪 [IRS.gov/PDSStreetAddresses \(英文\)](#)，查看您在使用私人郵寄服務時將使用的 IRS 郵寄地址。

私人郵寄服務提供者會告訴您如何獲取寄件日期的書面證明。

 只有美國郵政服務可以送至郵政信箱。對於需要寄至郵政信箱的稅款，您不能使用私人郵寄服務來郵寄。

準時提交電子報稅表。 在使用 IRS e-file 時，如果有授權的電子申報表提交程式在到期日之前加蓋寄送郵戳，則視為您準時提交報稅表。有授

權的電子申報表提交程式參與 IRS e-file 程式，將電子報稅資訊直接傳送給 IRS。

電子郵件是有授權的電子申報表提交程式在其主機系統中收到您的電子報稅表的時間記錄。您是否及時進行電子報稅以您時區中的日期與時間為準。

延誤報稅。 如果您未在到期日之前進行稅務申報，則您可能必須支付未能提交處罰和利息。請參閱後文 [處罰](#)。還請參閱後文 [您欠繳的金額下的利息](#)。

如果您的退稅款到期，但還沒有進行稅務申報，您通常必須在退稅款到期之日（包括延期）起 3 年內進行稅務申報，以獲得退稅款。

非稅法定義居民。 如果您是非稅法定義居民，並且您的工資需要繳納美國預扣所得稅，則您 2024 年的美國所得稅申報表（表格 1040-NR）於以下日期到期：

- 如果您使用日曆年度，則於 2025 年 4 月 15 日到期；或者
- 如果您使用財政年度，則於財政年度結束後第 4 個月的 15 日到期。

如果您的工資無需繳納美國預扣所得稅，則您的報稅表於以下日期到期：

- 如果您使用日曆年度，則於 2025 年 6 月 16 日到期；或者
- 如果您使用財政年度，則於財政年度結束後第 6 個月的 15 日到期。

請參閱第 519 號刊物，了解更多申報資訊。

為死者申報。 如果您必須為當年去世的納稅人（死者）提交最終所得稅申報表，則該申報表在該死者正常稅務年度結束後的第 4 個月的 15 日前到期。請參閱第 559 號刊物。

報稅時間延期

您的報稅時間可延期。在三種情況下您可以獲得延期。

- 自動延期。
- 您在美國境外。
- 您在作戰地區服役。

自動延期

如果您無法在到期日之前提交 2024 年的報稅表，您的報稅時間可自動延期 6 個月。

舉例說明。 如果您的報稅表於 2025 年 4 月 15 日到期，則您必須在 2025 年 10 月 15 日之前報稅。

 如果您未在常規到期日（對於大多數納稅人來說為 4 月 15 日）之前繳納到期應繳稅款，您將欠下利息。您還會被收取罰款，稍後作討論。

如何獲取自動延期。 您可透過以下方式獲取自動延期：

1. 使用 IRS e-file（電子報稅），或

2. 提交紙質表格。

E-file 選項。 您可以透過兩種方式利用 e-file 來獲得報稅時間延期。填寫表格 4868，以作為工作單使用。如果您在稅務申報時認為自己可能欠稅，請使用該表格的第二部分來估算您的應付餘額。如果透過 e-file 方式向 IRS 提交表格 4868，則請勿寄送紙質表格 4868。

使用您的個人電腦或透過稅務專業人員進行 e-file。 您可以使用個人電腦上的報稅軟體套餐，亦可透過稅務專業人員來以電子方式提交表格 4868。免費報稅 (Free File) 和免費報稅可填表格均可透過 IRS.gov 獲取，使您能夠免費填寫並以 e-file 方式提交表格 4868。您將需要提供您 2023 年報稅表中的某些資訊。如果您希望透過您的銀行帳戶直接轉帳支付，請參閱本章後文如何繳付下的 [線上支付](#)。

E-file 和信用卡或借記卡支付或銀行帳戶直接轉帳支付。 您可以使用信用卡或借記卡或透過銀行帳戶直接轉帳的方式，支付部分或全部到期應繳的預估稅款，來獲得延期。您可以透過電話或網際網路進行此操作。您無需提交表格 4868。請參閱本章後文 [如何繳付](#) 下的 [線上支付](#)。

提交紙質表格 4868。 您可以提交紙質表格 4868 來獲取延期。如果您是財政年度納稅人，則必須提交紙質表格 4868。將它郵寄到表格說明中顯示的地址。

如果您想使用該表格進行繳付，請以「United States Treasury (美國財政部)」為受益人開具支票或匯票。在支票或匯票上寫下您的 SSN、日間電話電話和「2024 Form 4868 (2024 年的表格 4868)」。

何時申報。 您必須在到期日之前為您的報稅表申請自動延期。您可以在 6 個月的延期結束之前的任何時間進行稅務申報。

當您進行稅務申報時。 在附表 3 (表格 1040) 的第 10 行中輸入您已支付的與報稅延期有關的付款。

境外美國個人

如果您符合以下條件，您將獲得 2 個月的自動延期來提交您 2024 年報稅表並支付任何到期的聯邦所得稅，而無需提交表格 4868 (如果您使用日曆年度，則直到 2025 年 6 月 16 日)：

1. 您是美國公民或居民；及

2. 於報稅截止日期：

a. 您居住在美國和波多黎各境外，並且您的主要營業地點或工作崗位是在美國和波多黎各境外；或

b. 您是在美國和波多黎各境外的軍隊或海軍服役。

但是，如果您在常規到期日（大多數納稅人為 4 月 15 日）之後繳納到期應繳稅款，則將從正常到期日開始收取利息，直至實際繳納之日止。

如果您在作戰地區或合格危險工作區服役，則可能有資格獲得更長時間的報稅延期。請參閱後文 [在作戰地區服役的個人](#)，了解適用於您的特殊規則。

已婚納稅人。 如果您提交聯合報稅表，則只有配偶一方必須符合該自動延期的規定。如果您和您的配偶提交分別報稅表，則自動延期僅適用於符合規定的一方。

如何獲取延期。 如需自動延期，您必須在您的報稅表中隨附一份聲明，說明是什麼情況讓您有

資格獲得延期。（請參閱前文第 (2) 條項下列出的情況。）

2 個月以上的延期。 如果您無法在 2 個月的自動延期內進行稅務申報，可以再獲得 4 個月的額外延期，共計 6 個月。提交表格 4868，勾選第 8 行的方框。

沒有進一步的延期。 延期通常不會超過 6 個月。但是，如果您在美國境外並符合某些條件，則可以獲得更長時間的延期。請參閱第 54 號刊物中的 [何時報稅與繳付](#)，了解更多資訊。

在作戰地區服役的個人

如果您在作戰地區服役，則報稅、繳納您可能欠繳的稅款以及申報退稅款的時間會自動延期。該規定適用於武裝部隊的成員、在國防部作戰控制下在船上服役的美國商船隊成員、紅十字會人員、經認證的通訊員，以及在武裝部隊的指導下為武裝部隊提供支援的平民。

作戰地區。 作戰地區是指美國總統根據行政命令指定之由美國武裝部隊（曾）參與作戰的任何地區。某一地區通常在總統根據行政命令指定之日起成為作戰地區，亦在總統根據行政命令指定之日起停止成為作戰地區。就自動延期而言，「作戰地區」一詞包括以下地區。

1. 阿拉伯半島地區，於 1991 年 1 月 17 日生效。
2. 科索沃地區，於 1999 年 3 月 24 日生效。
3. 阿富汗地區，於 2001 年 9 月 19 日生效。

請參閱第 3 號刊物，了解有關組成各作戰地區的位置的更多詳細資訊。第 3 號刊物還提供了有關在作戰地區服役的軍事人員可獲得的其他稅收寬減資訊。

延期。 對稅務申報、繳納到期應繳稅款、申報退稅款，以及處理 IRS 有關事項的截止時間進行延期，有兩個步驟。首先，您的截止日期於以下日期之後者後延期 180 天：

1. 您進入作戰地區的最後一天或該區域符合作戰地區條件的最後一天，或者
2. 因在作戰地區服役受傷而進行任何持續 [住院](#) (定義見後文) 的最後一天。

其次，除了這 180 天以外，您的截止時間還會依照在您進入作戰地區時所剩下的處理 IRS 有關事項的天數，進行延期。例如，您有 $3\frac{1}{2}$ 個月（1 月 1 日至 4 月 15 日）的時間來進行稅務申報。該時間在您進入作戰地區時所剩下的天數【或者整整 $3\frac{1}{2}$ 個月的時間（如果您在該年度開始之前進入作戰地區）】應計入這 180 天中。請參閱第 3 號刊物中的這些延期可以給我多少額外時間？，了解更多資訊。

在您因參與指定的應急行動而被安排在美國境外（離開您的永久工作地點）時，該稅務申報延期規則同樣適用。

合格住院。 住院必須因在作戰地區或應急行動中受傷所致。合格住院是指：

- 在美國境外的任何住院，及
- 在美國境內住院長達 5 年。

請參閱第 3 號刊物，了解有關合格住院的更多資訊。

如何填報稅表？

本節說明了如何做好準備填寫報稅表，以及何時申報收入與支出。它還說明了如何填寫表格的某些部分。在您填寫紙質報稅表時，您會發現 [表 1-6](#) 可能會有所幫助。

表 1-6。填報紙質報稅表的六個步驟

- 1 — 獲取您的收入和支出記錄。
- 2 — 獲取您需要的表格、附表和刊物。
- 3 — 填寫您的報稅表。
- 4 — 檢查您的報稅表，確保其正確無誤。
- 5 — 簽署您的報稅表並註明日期。
- 6 — 隨附所有必要的表格和附表。

電子報稅表。 參閱前文 [我為何要進行電子報稅](#)，了解可能對填寫電子報稅表有用的資訊。

代替稅表。 您不得使用您自己的稅表版本，除非它符合第 1167 號刊物中的要求。

表格 W-2。 如果您是員工，則您應從僱主處獲取表格 W-2。您將需要該表格中的資訊來填寫報稅表。請參閱第 4 章 [2024 年預扣稅和預估稅的抵免額](#) 下的 [表格 W-2](#)。

您的僱主必須於 2025 年 1 月 31 日之前向您提供或寄送表格 W-2。如果已郵寄，則在聯絡僱主之前，應留有充足的時間來接收該表格。如果您在 2 月初之前仍未獲得該表格，IRS 可幫助您向您的僱主索要該表格。在申請 IRS 幫助時，請準備好提供以下資訊。

- 您的姓名、地址（包括郵區號碼）和電話號碼。
- 您的 SSN。
- 您的入職日期。
- 您僱主的姓名/名稱、地址（包括郵區號碼）和電話號碼。

表格 1099。 如果您獲得某些類型的收入，則可能會收到表格 1099。例如，如果您獲得 10 美元或以上的應納稅利息，則付款人必須在 2025 年 1 月 31 日【或 2025 年 2 月 18 日（如果由經紀人提供）】之前向您提供或寄送表格 1099。如果已郵寄，則在聯絡付款人之前，應留有充足的時間來接收該表格。如果您在 2 月 18 日【或 2025 年 3 月 3 日（如果由經紀人提供）】之前仍未獲得該表格，請致電 IRS 尋求幫助。

我何時申報收入與支出？

您必須以稅務年度為基礎計算應納稅收入。「稅務年度」是用來保存記錄以及申報收入與支出的年度會計結算期。您必須以能夠清楚顯示應納稅收入的方式來核算您的收入與支出。您執行此操作的方法稱為會計記帳方法。本節說明了您可以使用的會計結算期和方法。

會計結算期

大多數個人的報稅表涵蓋一個日曆年度，即：自 1 月 1 日到 12 月 31 日止的 12 個月。如果您不使用日曆年度，則您的會計結算期為財政年度。常規財政年度是在除 12 月份以外的任何月份的最後一天結束的 12 個月。為期 52 至 53 週的財

政年度從 52 到 53 週不等，總是在一週的同一天結束。

您在提交首批所得稅申報表時選擇會計結算期（稅務年度）。會計結算期（稅務年度）不能超過 12 個月。

更多資訊。 請參閱第 538 號刊物，了解有關會計結算期（包括如何變更您的會計結算期）的更多資訊。

會計記帳方法

會計記帳方法是核算收入與支出的方法。大多數納稅人採用現金收付會計法或應計法。您在提交首批所得稅申報表時選擇會計記帳方法。如果您此後想變更會計記帳方法，通常必須獲得 IRS 批准。使用表格 3115 來申請變更會計記帳方法。

現金收付會計法。 如果您使用這種方法，請在實際或推定收到所有項目收入的年度進行申報。通常，您應扣除您在稅務年度中實際支付的所有費用。大多數個人納稅人採用這種會計記帳方法。

推定收入。 通常情況下，當收入記入您的帳戶或以提供給您的方式另外進行處理時，即為推定獲得該收入。您不需要實際持有這些收入。例如，2024 年 12 月 31 日記入您銀行帳戶的利息如果能在 2024 年取出，則該利息成為您 2024 年的應納稅收入（即使在 2025 年之前，該金額未錄入到您的記錄中或未被取出）。

已扣押的工資。 如果您的雇主使用您的工資來償還您的債務，或者您的工資被扣押，則推定您獲得其全額。您必須將這些工資計入收到這些工資所屬稅務年度的收入中。

代您償付債務。 如果其他人取消或償還您的債務（但不是作為饋贈或貸款），則推定您已獲得該金額，通常必須將其計入您稅務年度的總收入中。請參閱第 8 章 [取消的債務](#)，了解更多資訊。

向第三方支付。 如果第三方透過您擁有的財產獲得收入，則推定您已獲得該收入。就像您實際已收到該收入再將其支付給第三方一樣。

向代理人支付。 代理人代您收取的收入是您在代理人代您收取該收入所屬稅務年度的推定收入。如果您在合約中指出您的收入將會支付給其他人，則您必須在其他人收到該收入時將其計入您的總收入中。

已收到或可收到的支票。 在稅務年度結束之前向您提供的有效支票，推定由您在該稅務年度中獲得。「向您提供的」支票包括您已經收到但未兌現/存入的支票。它還包括（例如）由您的雇主向您提供之年底前在辦公室中領取的該稅務年度的最後一張工資支票。推定您在該稅務年度獲得該支票，無論您是在年前領取，還是等年後透過郵件接收。

無推定收入。 可能會有事實表明您未獲得推定收入。

舉例說明。 Lennon，一位老師，同意學校董事會的條件，即在其缺勤的情況下，Lennon 只會獲得 Lennon 的正常工資和學校董事會聘僱的代課老師工資之間的差額。因此，推定 Lennon 並未獲得因支付代課老師工資而在其工資中減少的金額。

應計法。 如果您使用應計法，通常您應在賺取收入時（而不是在收到收入時）對其進行申報。您通常在產生費用時（而不是在支付費用時）扣除費用。

預交收入。 收入預付款通常計入您收到該款項時所屬稅務年度的總收入中。只要您能獲得收

入，就與您的會計記帳方法無關。預付款可包括您提前收到的租金或利息，以及因您將提供的服務而獲得的付款。

對於某些預付款，可能會允許有限遞延至下一個稅務年度。請參閱第 538 號刊物，了解具體資訊。

更多資訊。 請參閱第 538 號刊物，了解有關會計記帳方法（包括如何變更您的會計記帳方法）的更多資訊。

社會安全號碼 (SSN)

您必須在報稅表上輸入您的 SSN。如果您已婚，請輸入您和您的配偶雙方的 SSN，無論您是聯合報稅，還是分別報稅。

如果您提交聯合報稅表，請依照與姓名相同的順序輸入 SSN。在向 IRS 提交其他表格和文件時，請使用相同的順序。



如果您或您的配偶（適用於聯合報稅的情況）於 2024 年報稅到期日（包括延期）或之前沒有獲得 SSN（或 ITIN），則不能在 2024 年原始和修改過的稅表上申報某些稅收寬減。

一旦您獲得了 SSN，就用它來報稅。即使您的 SSN 沒有授權就業，或者您已經獲得授權就業的 SSN，但您失去了就業授權許可，也要用您的 SSN 來報稅。一旦您獲得了 SSN，將不會向您發放 ITIN。如果您在使用了 ITIN 後收到 SSN，請停止使用 ITIN。請改用您的 SSN 代替。

確認表格 1040 或 1040-SR、W-2、和 1099 上的姓名和 SSN 是否與您的社會安全卡一致。如果不一致，則表格 1040 或 1040-SR 中的某些扣除額和抵免優惠額可能會被減少或被禁止，您可能無法享受社會安全收入的抵免額。如果您的表格 W-2 顯示的 SSN 或姓名不正確，請儘快通知您的僱主或表格簽發代理人，以確保您的收入記入您的社會安全記錄中。如果您的社會安全卡上的姓名或 SSN 不正確，請撥打 800-772-1213，致電社會安全局（SSA，即英文縮寫）。

姓名變更。 如果您因結婚、離婚等原因而變更姓名，請務必在進行稅務申報之前，將變更情況上報給您當地的 SSA 辦事處。這樣可以避免延遲處理您的報稅並避免延遲發放退稅款。還可以保障您將來的社會安全福利金。

被撫養人的 SSN。 您必須提供您申報的每位被撫養人的 SSN，不論被撫養人的年齡如何。該要求適用於在您的報稅表上申報的所有被撫養人（不僅僅只是您的子女）。



您的孩子必須於您的 2024 年報稅到期日（包括延期）之前獲得有效的就業 SSN，才能被視為您的 2024 年原始或修改過的稅表中某些稅收寬減的合格子女。請參閱第 14 章。

例外情況。 如果您的子女於 2024 年出生和死亡並且沒有 SSN，則請在表格 1040 或 1040-SR 被撫養人部分的第 (2) 欄中輸入「DIED」（死亡），並隨附該子女的出生證明、死亡證書、或醫院記錄的副本。該文件必須表明子女活著出生。

沒有 SSN。 向您當地的 SSA 辦事處提交表格 SS-5「社會安全卡的申請」，為您自己或您的被撫養人獲取 SSN。通常需要約 2 週的時間才能獲得 SSN。如果您或您的被撫養人無資格獲得 SSN，請參閱後文 [個人報稅識別號碼 \(ITIN\)](#)。

如果您是美國公民或稅法定義的居民，則您必須在提交表格 SS-5 時需出示年齡、身份以及

公民/外國人身份的證明。如果您年滿 12 週歲或以上，並且從未獲得過 SSN，則您必須親自到 SSA 辦事處中出示此證明。

表格 SS-5 可透過任何 SSA 辦事處獲取，亦可透過 [SSA.gov/forms/ss-5.pdf \(英文\)](https://SSA.gov/forms/ss-5.pdf) 或致電 800-772-1213 獲取。如果您對哪些文件可用作年齡、身份或公民身份的證明存有疑問，請聯絡您的 SSA 辦事處。

如果您的被撫養人在您的報稅到期時間之前沒有 SSN，您可以申請報稅時間延期，具體見前文 [我必須何時申報](#) 所述。

如果您沒有提供必要的 SSN，或者您提供的 SSN 不正確，則您的稅額可能會增加，並且退稅款可能會減少。

領養兒童納稅識別號碼 (ATIN)。 如果您正在領養身為美國公民/居民的兒童，並且在最終確定領養之前無法獲取該兒童的 SSN，則可以申請使用 ATIN 來代替 SSN。

如果以下情況屬實，請向 IRS 提交表格 W-7A「為即將被領養人取得納稅識別號碼的申請書」，獲取 ATIN。

- 有一個兒童與您共同生活，被安置在您的家中進行合法領養。
- 即使您已合理嘗試從其親生父母、安置機構和其他人處獲取該兒童的現有 SSN，但也無法獲取。
- 您無法透過 SSA 獲取該兒童的 SSN，因為該領養未最終確定等原因。
- 您有資格在您的報稅表中將該兒童申報為您的被撫養人。

在最終確定領養之後，您必須為該兒童申請 SSN。您無法繼續使用 ATIN。

請參閱表格 W-7A，了解更多資訊。

非稅法定義居民的配偶。 如果您的配偶是非稅法定義居民，則在符合以下情況時，您的配偶必須擁有 SSN 或 ITIN：

- 您提交聯合報稅表，或
- 您的配偶提交分別報稅表。

如果您的配偶不符合獲得 SSN 的資格，請參閱 [ITIN 的進一步討論](#)。

個人報稅識別號碼 (ITIN)。 如果您是非稅法定義居民或稅法定義的居民，並且您沒有且不符合獲得 SSN 的資格，IRS 將分配一個 ITIN 給您。這還適用於外籍配偶或被撫養人。如需申請 ITIN，請向 IRS 提交表格 W-7。通常需要約 7 週才能獲得 ITIN。在申請 SSN 時，在您的報稅表中輸入 ITIN。

請確保您的 ITIN 尚未過期。請參閱前文的 [個人報稅識別號碼 \(ITIN\) 更新](#) 獲取更新和到期資訊。您也可造訪 IRS.gov/ITIN，了解更多資訊。



如果您為了進行稅務申報，而為自己、您的配偶或被撫養人申請 ITIN，則請將填寫好的報稅表隨附於表格 W-7 上。請參閱表格 W-7 的說明，了解如何及在何處申請。



您不得在下發 ITIN 的日曆年度中使用該 ITIN 進行 e-file；但您可以於次年使用該 ITIN 進行 e-file。

ITIN 僅用於稅務用途。 ITIN 僅用於聯邦稅。根據美國法律，它不會使您有資格獲得社會安全福利金或變更您的就業狀況或移民身份。

未提供社會安全號碼的罰款。 如果您未依要求填寫您的 SSN 或您的配偶或被撫養人的 SSN，則您可能需要支付罰款。請參閱後文 [罰款](#)，了解更多資訊。

往來信函上的 SSN。 如果您就稅務帳戶事宜向 IRS 致函，請確保在您的信函中填寫您的 SSN（如果進行聯合報稅，還應填寫您配偶的姓名和 SSN）。因為您的 SSN 用於識別您的帳戶，所以這有助於 IRS 及時回覆您的信函。

總統選舉贊助金

該資金用於支付總統選舉活動費用。該資金還用於支付兒科醫學研究費用。如果您想向該贊助金捐贈 3 美元，請選取該方框。如果您提交聯合報稅表，您的配偶亦可向該贊助金捐贈 3 美元。無論您是否選取該方框，您的稅款或退稅款都不會發生變化。

計算

以下資訊可能有助於更加簡易地完成退稅。

捨入至美元。 您可以將報稅表和附表上的美分捨入為整數美元。如果您捨入為整數美元，則所有金額均須捨入。在進行捨入時，捨掉 50 美分以下的金額，同時將 50 美分至 99 美分的金額入增加至一美元。例如，1.39 美元捨入成 1 美元，而 2.50 美元捨入成 3 美元。

如果必須加上兩個或多個金額來計算需要在同一行中輸入的金額，則請在加上金額時包含美分，僅對總額進行捨入。

如果輸入的金額包含美分，請確保包含小數點。表格 1040 或 1040-SR 中沒有美分欄。

相等金額。 如果您被要求輸入兩個相等金額中的較大或較小金額，請輸入該金額。

負數金額。 如果您提交紙質報稅表並且需要輸入負數金額，請將該金額放在括弧中，而不要使用減號。如需合併正數金額和負數金額，請將所有正數金額加在一起，然後再減去負數金額。

附件

根據您提交的表格以及在報稅表上申報的項目，您可能必須填寫額外的附表和表格，並將它們隨附於紙質報稅表上。

 您可以使用 IRS e-file，在無需使用紙質表格的情況下提交報稅表。無需任何附件或郵寄，甚至無需表格 W-2。請參閱前文 [我為何要進行電子報稅](#)。

表格 W-2。 表格 W-2 是您的僱主就向您支付的工資和其他報酬以及從您的薪金中預扣的稅款發出的對賬表。您應從每位僱主處獲得表格 W-2。如果您提交紙質報稅表，請確保在報稅表上的指定位置隨附表格 W-2 的副本。請參閱第 4 章的 [表格 W-2](#)，了解更多資訊。

表格 1099-R。 如果您收到表格 1099-R，顯示已預扣聯邦所得稅，則請提交紙質報稅表，並在報稅表上的指定位置隨附該表格的副本一份。

表格 1040 或 1040-SR。 如果您提交紙質報稅表，請依照表格或附表右上角顯示的「附件序號」順序，在表格 1040 或 1040-SR 後隨附表格和附表。然後，再依照相同的順序，整理與表格和附表相關的所有對帳單和附件，最後隨附這些對帳單和附件。除非有要求，否則請勿隨附附件。

第三方指定人員

如果您想讓您的報稅員、朋友、家人或您選擇的任何其他人與 IRS 討論您的 2024 年報稅表，請

選取報稅表「Third Party Designee」（第三方被指定人）區域中的「Yes」（是）方框。同時，還請填寫指定人員的姓名、電話號碼以及指定人員選擇的 PIN 任意五位數。

如果選取「Yes」（是）方框，即表明您和您的配偶（如果聯合報稅）都將授權 IRS 致電指定人員回答在處理報稅表過程中遇到的任何問題。您還授權指定人員：

- 將報稅表中缺失的資訊交給 IRS；
- 致電 IRS，獲取有關處理報稅表或退稅或付款狀態的資訊；
- 應要求接收有關報稅表的通知或謄本副本；及
- 回應有關計算錯誤、抵銷（請參閱後文 [退稅](#)）和報稅的某些 IRS 通知。

您未授權指定人員接收任何退稅款支票、使您受任何約束（包括額外稅義務）或在 IRS 面前以任何其它方式代表您。如果您想要擴大指定人員的授權，請參閱第 947 號刊物，了解更多資訊。

授權會在 2025 年報稅表的提交到期日之前（無延期的情況下）自動結束。對於大多數人來說，該到期日是 2026 年 4 月 15 日。

請參閱表格說明，了解更多資訊。

簽字

您必須在您的報稅表上簽字，並註明日期。如果您提交聯合報稅表，即使配偶只有一方有收入，您和您的配偶雙方也都必須在該報稅表上簽字。

 **如果您提交聯合報稅表，則你們配偶雙方通常均應承擔稅款，並且可能會根據配偶任一方來評估全部納稅義務。請參閱第 2 章。**

除非您按照報稅表說明中的要求進行簽字，否則報稅表不被視為有效的報稅表。

如果您進行紙質提交，則必須在報稅表上手寫簽字。對於紙質提交的表格 1040 或 1040-SR，數位、電子或鍵入字型簽名不是有效的簽字。

如果您以電子方式提交報稅表，則可以根據報稅表說明中的要求使用電子簽名對報稅表進行簽字。

如果未按照這些要求簽署報稅表，您可能無法獲得退稅。

輸入您的職業。如果您提交聯合報稅表，請輸入您的職業和您配偶的職業。

其他人何時可以代您簽字。 如果您符合以下條件，則可以任命一名代理人簽署您的報稅表：

1. 由於疾病或受傷而無法在報稅表上簽字，
2. 在提交報稅表的到期日之前至少連續 60 天不在美國，或者
3. 由您所在地區的 IRS 辦公室授予此操作的許可。

委託代理證書。 在前述任何情況下由代理人簽字的報稅表，都必須隨附授權該代理人代您簽字的委託代理證書（POA）。您可以使用 POA 來說明代理人已獲得授權，有權在報稅表上簽字，或者您亦可使用表格 2848。在表格 2848的第一部分，必須聲明代理人已獲授權，可以在報稅表上簽字。

法院指定的保全人、監護人或其他受託人。 如果您是法院為必須報稅的精神病患者或殘疾人指定的保全人、監護人或其他受託人，請為該人簽字。提交表格 56。

無法簽字。 如果納稅人無精神疾病但是患有殘疾，而無法簽署報稅表或 POA，請參閱州法定義的有效「簽字」。它清楚地表明了納稅人的簽字意願。例如，根據州法，納稅人「X」有兩名證人簽字的，可視為有效簽字。

配偶無法簽字。 如果您的配偶因任何原因無法簽字，請參閱第 2 章中的 [簽署聯合報稅表](#)。

子女的報稅表。 如果子女必須進行稅務申報但無法在報稅表上簽字，則其父母、監護人或其他法定負責人必須簽上子女的姓名，然後加上「By (your signature), parent for minor child.」（由（您的簽字）父母代未成年子女簽字）字樣。

收費報稅員

通常情況下，您向其付費，由其來填寫、協助填寫或審查您的報稅表之人，必須在您的報稅表上簽字，並填寫您報稅表中的收費報稅員區域中的其它空格【（包括其報稅員稅務識別編號（PTIN，即英文縮寫）】。

許多報稅員都必須以 e-file 方式來提交其填寫的報稅表。他們使用自己的報稅軟體來簽署這些電子報稅表。但如果願意，可以選擇填寫紙質報稅表。在這種情況下，收費報稅員可以手動方式在紙質報稅表上簽字，亦可使用橡皮章或機械裝置簽字。報稅員負責親自在報稅表上簽字。

如果報稅員是自僱人員（即：未受任何人或企業聘僱來填寫報稅表），則其應勾選報稅表上「Paid Preparer Use Only」（僅供收費報稅員使用）空格中的自僱選項框。

除向 IRS 提交報稅表以外，報稅員還必須向您提供報稅表的副本一份。

如果您自己填寫報稅表，請將此區域留白。如果其他人為您填寫報稅表，但不向您收費，該人不應在您的報稅表上簽字。

如果您對報稅員是否必須在您的報稅表上簽字存有疑問，請聯絡 IRS 辦事處。

退稅

填寫報稅表時，您將確定自己所繳納的所得稅是否超過欠繳金額。如果超過，您可以獲得超額支付金額的退款，亦可選擇將全部或部分超額支付金額用作次年（2025 年）的預估稅。

 **如果您選擇將 2024 年的超額支付金額用作您 2025 年的預估稅，則於 2024 年稅務申報表到期日（不含延期）之後，您不能改變已做出的決定並要求退稅給您。**

請依照表格 1040 的說明來填寫所有項目，以申請退稅款和/或將超額支付金額用作您 2025 年的預估稅。

 **如果您 2024 年退稅款金額很大，可能會希望減少從您 2025 年的薪金中預扣的所得稅金額。請參閱第 4 章，了解更多資訊。**

DIRECT DEPOSIT 您可以申請將退稅款直接存入您的支票、儲蓄、健康儲蓄、經紀、或其他類似帳戶，包括個人退休金帳戶（IRA）來替代紙質支票。請依照表格 1040 的說明，申請直接存款。如果無法直接存款，IRS 會寄送支票。

請勿申請將退稅款的任何部分存入不在您名下的帳戶中。不得允許您的報稅員將您的退稅款的任何部分存入其帳戶。單個帳戶或預付借記卡的直接存款筆數每年限三筆退稅款。超過此限制後，將寄送紙質支票，以作替代。造訪 [IRS.gov/DepositLimit \(英文\)](#)，了解更多資訊。

IRA。 您可以申請將您的退稅款（或其部分）直接存入傳統 IRA 或 Roth IRA（羅斯個人退休金帳戶）但不能是簡易個人退休金帳戶（SIMPLE IRA，即英文縮寫）中。您必須在申請直接存款之前，在銀行或金融機構中開立 IRA。

拆分退稅款。 如果您選擇直接存款，可能需要拆分退稅款，讓其存入多個帳戶中。填寫表格 8888，並將其隨附於您的報稅表中。

超額支付金額少於一美元。 如果您的超額支付金額少於 1 美元，則在您提出書面申請之前，您不會獲得該退稅款。

退稅款支票兌現。 收到退稅款支票後，請立即兌現。支票在開出後的第 12 個月的最後一個營業日到期。

如果您的支票已到期，您可以向 IRS 申請重新出具。

退稅多於或少於預期。 如果您收到無權獲得的退稅款的支票，或本應記入預估稅貸項的超額支付金額的支票，請勿兌現該支票。請致電 IRS。

如果您收到的支票金額超過您申報的退稅款金額，則在收到其說明差額的通知之前，請勿兌現該支票。

如果您的退稅款支票金額少於您的申報金額，應隨附提交說明差額的通知。兌現支票不會妨礙您申請額外的退稅款。

如果您未收到通知，並對退稅款金額存有疑問，應等待 2 週。如果您仍未收到通知，請致電 IRS。

抵銷債務。 如果您應獲得退稅款，但尚未支付某些欠繳款，則您的所有或部分退稅款可用於支付全部或部分的逾期欠款。其中包括逾期的聯邦所得稅、其它聯邦債務（如學生貸款）、州所得稅、子女和配偶撫養費以及國家失業救濟金債務。如果您申請的退稅款已用於抵銷您的債務，您會收到通知。

聯合報稅表和受連累的配偶。 在進行聯合報稅，並且只有配偶一方欠繳逾期款時，另一方可被視為受連累的配偶。如果同時符合以下兩種情況，並且受連累的配偶希望獲得其在聯合報稅表所示超額支付金額中享有的退稅款部分，則受連累配偶應提交表格 8379〈受連累的配偶分配額〉。

1. 您沒有法定義務支付該逾期款。
2. 您已支付並已申報稅款（例如：從您的工資中預扣的聯邦所得稅、或預估稅繳納額），或者已申請可退稅的稅額抵免優惠（參閱前文 [誰應申報](#) 項下所述之抵免優惠）。

注意。 如果在稅務年度中的任何時候，受連累的配偶居住在共有財產制度實施州中，則可能適用特殊規則。請參閱表格 8379 的說明。

如果您尚未進行聯合報稅，同時您知道您的聯合退稅款將被抵銷，則請與您的報稅表一起提交表格 8379。您應該在提交紙質報稅表之日起 14 週內，或者在以電子方式提交報稅表之日起 11 週內，收到退稅款。

如果您已進行聯合報稅，並且聯合退稅款已被抵銷，則請自行提交表格 8379。抵銷後進行申報，最多需要 8 週才能收到退稅款。請勿隨附以前已提交的報稅表，但要包括配偶雙方的所有表格 W-2 和 W-2G 的副本以及顯示已預扣所有稅的表格 1099 副本。如果未隨附這些表格，或者如果進行申報時表格不完整，則可能會延誤表格 8379 的處理。

必須為每個稅務年度單獨提交表格 8379。



受連累的配偶申報與無辜配偶寬免申請不同。受連累的配偶使用表格 8379，來申請對歸屬於夫妻各方的超額支付金額進行分割。無辜配偶使用表格 8857「無辜配偶寬免申請表」，來申請免除因另一方（或前配偶）在聯合報稅表錯誤申報項目而產生的對聯合報稅款、利息和罰款的連帶責任。請參閱第 2 章聯合報稅下的 [免除聯合報稅款責任](#)，了解有關無辜配偶的資訊。

Link2Gov Corporation
888-PAY-1040™ (888-729-1040)
www.PAY1040.com (英文)

請造訪 [IRS.gov/Payments](#)，了解如何使用電話支付的最新詳細資訊。

現金支付。 您可以用現金繳稅。要了解不同的現金支付方式，請訪問 [www.IRS.gov/PayCash](#)。請不要通過郵寄發送現金。

使用支票或匯票付款。 將到期全額的支票或匯票受益人開為「United States Treasury (美國財政部)」。請勿寄現金。請勿將付款隨附於報稅表。請在支票或匯票的正面顯示正確的姓名、地址、SSN、日間電話號碼以及稅務年度和表格編號。如果進行聯合報稅，請輸入您的報稅表中首次出現的 SSN。

通知提供支票的納稅人。 在您提供支票進行付款時，您授權我們使用您支票中的資訊，從您的帳戶中進行一次性的電子資金轉帳，或者將該付款作為支票交易進行處理。在我們使用您支票中的資訊進行電子資金轉帳時，我們可能會在收到付款的同一天從您的帳戶中提取資金，同時您無法向您的金融機構收回支票。

不會接受 1 億美元（以上）的支票。 IRS 不會接受單張金額為 100,000,000 (1 億) 美元（以上）的支票（包括銀行本票）。如果您透過支票寄付 1 億美元（以上），則需要將付款金額分攤到 2 張或多張支票中，每張支票的金額應少於 1 億美元。該限制性規定不適用於其它支付方式（例如：電子支付）。如果支付金額超過 1 億美元，則請考慮採用支票以外的其它支付方式。

預估稅繳納額。 請勿將 2025 年預估稅繳納額計入 2024 年所得稅申報表的付款額中。請參閱 [第 4 章](#)，了解有關如何繳付預估稅的資訊。

利息

您在報稅到期日之前未繳付的稅款會收取利息。即使您獲得報稅延期，也會收取利息。

TIP 如果 IRS 為您計算您的稅款，則為了避免延誤付款產生利息，您必須在帳單上指定的日期前或報稅到期日之前（以較晚者為準）付款。請參閱 [第 13 章由 IRS 計算的稅款](#)，了解相關資訊。

罰款利息。 自報稅到期日（含延期）起，對未報稅罰款、與準確率相關的罰金和詐欺罰款計收利息，直至實際支付之日止。其它罰款的利息自通知和要求之日起計，但對於在通知之日起 21 個日曆日【或 10 個營業日（如果通知金額為 100,000 美元或以上）】內繳付的罰款，不計收利息。

因 IRS 錯誤或延誤而導致產生的利息。 如果利息是因 IRS 的高級職員或員工在執行行政或管理行動中出現的不合理錯誤或延遲而引致的，則可免除對您計收全部或部分利息。

行政行動是指在處理您的案件過程中，發生的程序性或無需裁量的行動。管理行動包括人員調動和延伸人員訓練。關於正確執行聯邦稅法的決定，既不屬於行政行動又不屬於管理行動。

只有在您對錯誤或延誤不負任何重要責任，並且 IRS 已書面通知您有關缺陷或付款的情況下，才可以免除計收利息。請參閱 [第 556 號刊物](#)，了解更多資訊。

如果您在到期日（包括延期）之前進行報稅，並且 IRS 並未在自以下日期（以較遲者為準）開始的 36 個月期限結束之前向您發出通

ACI Payments, Inc.
888-UPAY-TAX™ (888-872-9829)
fed.acipayonline.com (英文)

知，具體說明您的欠款及其依據，則利息和某些罰款也可能會在有限的時間內暫停：

- 提交報稅表的日期，或
- 在不考慮延期的情況下的報稅表的到期日。

請參閱第 556 號刊物，了解更多資訊。

分期付款計劃

如果您無法全額支付報稅表中的到期金額，則可對所有或部分金額申請月度分期付款。但是，即使您的分期付款申請得到批准，也會向您收取利息，並可能會對在報稅到期日之前未繳付的稅款，收取延誤付款的罰金。如果您的申請得到批准，您還是必須支付費用。為了限制收取利息和罰款，請儘量依照您的報稅表金額繳付稅款。但在申請分期付款計劃之前，您應該考慮其它成本較低的替代性方案，例如：銀行貸款或信用卡付款。

如需線上申請分期付款計劃，請造訪 [IRS.gov/OPA](#)。您還可以使用表格 9465。

除了使用支票或匯票支付以外，您還可以使用信用卡、借記卡或銀行帳戶直接付款的方式，來進行分期付款。請參閱前文 [如何繳付](#)。

以饋贈方式減少公債

 您可以進行捐贈（饋贈），以減少公債。如果您願意捐款，請前往 [Pay.gov \(英文\)](#) 並透過信用卡、金融卡、PayPal、支票帳戶或儲蓄帳戶捐款。如果您願意，您可以開支票，請寫受益人為「Bureau of the Fiscal Service（財政服務局）」。

請將您的支票寄送到：

Bureau of the Fiscal Service
ATTN: Department G
P.O.Box 2188
Parkersburg, WV 26106-2188

或者將您另外開具的支票隨附於您的所得稅報稅表，放在信封中。請勿將該饋贈金額加入您欠繳的稅款中。

請造訪 [TreasuryDirect.gov/Help-Center/Public-Debt-FAQs/#DebtFinance \(英文\)](#) 並查看「How do you make a contribution to reduce the debt? (您如何捐款以減少債務?)」下的信息，了解有關提供這種饋贈的資訊。

如果您在附表 A（表格 1040）中進行列舉扣除，則您可以在次年的報稅表中將該饋贈作為慈善捐獻扣除。

姓名和地址

在填寫好報稅表後，請在表格 1040 或 1040-SR 的相應區域中填寫您的姓名和地址。

 您必須將 SSN 填寫在報稅表中的正確位置。

郵政信箱。 如果郵局不會將郵件遞送到您的街道地址，但您有郵政信箱，則請在當前家庭住址（而不是街道地址）那行中輸入您的郵政信箱號碼。

國外地址。 如果您的地址在美國境外或其領地境外，請在表格 1040 或 1040-SR 的相應行中輸入城市名稱。請勿在該行中輸入任何其它資訊，但還是需要填寫該行下方的空格。

1. 外國名稱。
2. 國外的省/州/縣。
3. 國外郵區號碼。

請勿縮寫國家名稱。遵循國家/地區的慣例，輸入郵區號碼以及省、縣或州的名稱。

何處申報？

填寫完報稅表後，必須將其寄送給 IRS。可以郵寄，亦可透過電子方式提交。請參閱前文 [我為何要進行電子報稅](#)。

郵寄紙質報稅表。 將您的紙質報稅表郵寄至表格 1040 的說明中載明的地址。

報稅後會發生什麼？

在將報稅表寄送給 IRS 後，您可能會有一些疑問。本節對您可能會對記錄保存、退稅款以及下一個步驟存有的疑問進行了討論。

應該保存哪些記錄？

本部分討論了為何要保存記錄、應保存哪種記錄以及應保存多長時間。

 您必須保存記錄，以便能夠填寫完整、準確的所得稅申報表。法律沒有特殊的記錄形式要求。但您應保存所有的收據、已取消的支票或其它付款證明以及其它記錄，以證明您所申報的扣除或抵免優惠。

如果您申請退稅款，則必須能夠透過記錄證明您已超額支付稅款。

對於您在經營業務時應保存的記錄，本部分不作討論。請參閱第 583 號刊物，了解有關業務記錄的資訊。

為何要保存記錄？

良好的記錄能夠幫助您：

- **確定收入來源。** 您的記錄能夠確定您的收入來源，幫助您區分企業收入和非企業收入，以及應納稅收入和免稅收入。
- **追蹤費用。** 您可以使用記錄來確定能夠申請扣除的費用。這可以幫助您確定您是否可以在報稅表上列舉扣除。
- **追蹤財產依據。** 您需要保存能夠顯示財產依據的記錄。這包括財產的原始成本或其它依據，以及您做出的改善。
- **填寫報稅表。** 您需要記錄來協助填寫報稅表。
- **證明報稅表中的申報項目。** IRS 可能會對您報稅表中的項目提出質疑。您的記錄會幫助您對項目做出解釋，並獲得正確的稅款。如果您無法提供正確的單據，則可能需要支付額外稅並被處以罰款。

需要保存的記錄種類

IRS 不要求您以特定方式保存記錄。僅以您和 IRS 能夠確定正確稅款的方式保存記錄即可。

您可以使用支票簿來保存您的收入與支出記錄。您還需要保存有助於證明扣除的單據，例如：收據和銷售單。

在本節中，您會看到每個人都應保存的基本記錄的有關指南。本節還說明了應為某些項目保存的特定記錄的有關指南。

電子記錄。 適用於紙本帳簿和記錄的所有要求同樣適用於用來維護稅簿和記錄的電子儲存系統。在替換紙本帳簿和記錄時，必須在其對稅法管理有用的期間保留電子儲存系統記錄。

請參閱 [IRS.gov/pub/irs-irbs/irb97-13.pdf \(英文\)](#) 中《國稅法刊物 1997-13》第 9 頁的「稅務手續指南 97-22」，了解有關電子儲存系統要求的詳細資訊。

報稅表副本。 您應保存報稅表的副本，作為稅務記錄的組成部分。這些副本可以幫助您填寫以後的報稅表，如果您提交修改過的稅表或者接受審查，您將需要這些副本。報稅表和其它記錄的副本對您的倖存者或您的遺產執行人或管理人有所幫助。

如有必要，您可以使用表格 4506，來向 IRS 申請獲取報稅表和所有附件（包括表格 W-2）的副本。提供報稅表副本需要收費。請參閱表格 4506 的說明，了解有關費用和在何處申請的資訊。

如果您只需要報稅表的資訊，則可以透過以下方式之一訂購謄本。

- 訪問您的線上帳戶，網址為 [IRS.gov/Account](#)。
- 請造訪 [IRS.gov/Transcript](#)。
- 使用表格 4506-T 或表格 4506T-EZ。
- 致電 800-908-9946。

謄本不需要收費。請參閱表格 4506-T，了解更多資訊。

基本記錄

基本記錄是指每個人都應保存的單據。基本記錄是指能夠證明您的收入與支出的記錄。如果您有住宅或投資，則您的基本記錄應包含與這些項目有關的單據。

收入。 您的基本記錄能夠證明您在報稅表中申報的收入金額。您的收入可包括工資、股息、利息，以及合夥權益或小型企業股份公司的分配額。您的記錄還能夠證明某些金額無需納稅，如免稅利息。

注意。 如果您收到表格 W-2，請保存副本 C，直至您開始獲得社會安全福利金為止。在對您特定年份的工作記錄或收入有疑問時，這將有助於保護您的利益。

費用。 您的基本記錄能夠證明您在報稅中申請扣除額（或抵免優惠）的費用。您的扣除額可包括贍養費、慈善捐獻、房屋貸款利息和房地產稅。您可能還會有兒童照管費，可申請抵免優惠額。

住宅。 您的基本記錄應使您能夠確定住宅的依據或調整的基礎。您需要此資訊來確定在出售住宅時是否會有盈虧，或者在將住宅部分用於商業或出租時用來計算折舊。您的記錄應顯示購買價格、結算費用以及改善成本。它們還可能會顯示已扣除的意外事故死亡損失和意外事故死亡損失保險賠付額。

請參閱第 551 號刊物，了解有關依據的詳細資訊，包括住宅依據中包含哪些結算費用。

在出售住宅時，您的記錄應顯示銷售價格和銷售成本，如佣金。有關出售住宅的資訊，請參閱第 523 號刊物。

投資。 您的基本記錄應使您能夠確定投資依據以及在出售投資時是否會有盈虧。投資包括股票、債券和共同基金。您的記錄應顯示購買價

格、銷售價格和傭金。它們還可以顯示再投資股息、股票拆分和股息、有關費用和原始發行折價（OID，即英文縮寫）。

有關股票、本票和共同基金的資訊，請參閱第 550 號刊物和第 551 號刊物。

付款憑證

付款憑證是基本記錄之一。您應保存這些記錄，證明報稅表所示的某些金額。單憑付款憑證無法證明報稅表上的申報項目得到准許。您還應保存其它資料，幫助證明有關項目得到准許。

通常情況下，您可以使用現金收據、財務帳目報告單、信用卡對帳單、已取消的支票或替代支票來證明付款。如果您以現金付款，則應獲得標明日期、已簽名且顯示付款金額與付款原因的收據。

如果您使用銀行帳戶付款，則可使用帳目報告單來證明付款。

帳戶對帳單。 您可以使用銀行或其它金融機構編制的清晰帳戶對帳單來證明付款。

付款對帳單。 您的工資中可能會預扣可扣除的費用，如醫療保險保費。您應保存年終或最終付款對帳單，作為這些費用的付款憑證。

記錄應保存多久

您必須在對《國稅法規》管理的任何規定而言所需的期間內保存記錄。一般而言，這意味著報稅表上所示項目的證明記錄必須保存至報稅表時效期結束。

時效期是指可以修改報稅表以進行減稅或退稅申報的期間，或者 IRS 對額外稅進行評稅的期間。[表 1-7](#) 包含適用於所得稅報稅表的時效期。除非另有說明，年數是指在稅務申報後開始的時期。到期日之前進行的稅務申報視為於到期日當天申報。

表 1-7。時效期

如果您...	則 期限為...
1 進行稅務申報，並且 (2)、(3) 和 (4) 不 適用於您，	3 年。
2 未申報應報收入，且應 報收入超過報稅表上所 示總收入的 25%，	6 年。
3 進行詐欺性稅務申報，	無限制。
4 未進行稅務申報，	無限制。
5 在進行稅務申報後，申 報抵免優惠或退稅款，	3 年或繳稅後 2 年，以較晚者 為準。
6 如對無價值的證券或壞 帳扣除進行損失申報，	7 年。

財產。 請將財產相關記錄保存至財產應納稅處理年份的時效到期日。您必須保存這些記錄，以確定在出售或以其它方式處置財產時的盈虧計算依據。

一般而言，如以免稅交換方式獲得財產，則處理該等財產的依據與放棄的財產處理依據相同。舊財產和新財產的相關記錄必須保存至新財產納稅處置年份的時效期到期日。

退稅款資訊

在 IRS 收到您 2024 年的電子報稅表後 24 小時內或在您郵寄紙質報稅表後的 4 週內，可線上查看您 2024 年的退稅款狀態。如果您隨報稅表一起提交了表格 8379，請等待 14 週（以電子方式提交的，等待 11 週），然後再查看退稅款狀態。請確保 2024 年報稅表副本隨時可用，因為您需要知道報稅身份、報稅表所示之首個 SSN，以及退稅款的確切美元整數金額。如需查看退稅款，請進行以下操作之一。

- 請訪問 [IRS.gov/Refunds](#)。
- 將免費的 IRS2Go 應用程式下載到您的智慧型手機中，用它來查看您的退稅款狀態。
- 致電自動退稅熱線，電話號碼為 800-829-1954。

退稅款利息

如果您的退稅款到期，您可能會獲得其利息。利率每季度調整一次。

如果退稅款在您的報稅到期日之後的 45 天內支付，則不會支付任何利息。您在到期日（含延期）後進行稅務申報的，如果退稅款在您進行稅務申報之後的 45 天內支付，則不會支付任何利息。如果退稅款未在這 45 天內支付，則將從報稅到期日或您的稅務申報之日起（以較遲者為準）支付利息。

接受退款支票不會改變您申報其它退款和利息的權利。在適用時間內進行申報。請參閱後文 [修改過的稅表和退稅申請](#)。如果您不接受退款支票，則對於支票中包含的超額支付金額，將不再支付利息。

錯誤退款的利息。 一般會免除因錯誤退款而向您收取全部或部分利息。將免除提出補繳要求前期間內收取的任何利息，除非：

1. 您或與您有關的任何人以任何方式導致退稅出錯；或
2. 退稅超過 50,000 美元。

例如，您在稅務申報時申請 100 美元的退稅款，但 IRS 出錯而向您寄付 1,000 美元，對於您持有 900 美元差額的時間，您不會被收取利息。但是您必須在 IRS 提出要求時償還該 900 美元。

地址變更

如果您已搬家，請使用新地址進行稅務申報。

如果您在稅務申報後搬家，應明確簡要通知 IRS 您的地址變更。該通知可以是書面的，亦可為電子或口頭的。將書面通知寄送給管理您的舊地址的國稅局中心。您可以使用表格 8822「地址變更」。如果您希望獲得退稅款，還請通知為您舊地址提供服務的舊郵局。這將有助於將支票轉寄到新地址（除非您選擇直接存入退稅款）。請參閱《稅務手續指南》2010-16、2010-19 I.R.B.664（詳見 [IRS.gov/irb/2010-19_IRB_ar07.html \(英文\)](#)），了解更多資訊。

請確保在您向 IRS 寄送的信函中填寫您的 SSN（如果提交聯合報稅表，還應填寫您配偶的姓名和 SSN）。

如果出現錯誤 怎麼辦？

錯誤可能會延遲您的退款或者導致向您傳送通知。如果您發現錯誤，可以提交修改過的稅表或申請退款。

修改過的稅表和 退稅申請

如果您在提交報稅表後發現以下情況，應該予以更正：

1. 您未申報部分收入，
2. 您申報了本不應申報的扣除額或優惠額。
3. 您未申報本可以申報的扣除額或優惠額，或
4. 您本應該申報不同的報稅身份。（一旦提交聯合報稅表，則在報稅表到期日後，您將無法在稅務年度選擇提交分別報稅表。）但是，執行人可能可以為已故配偶做出此變更。）

如果您需要報稅表副本，請參閱本章前文 [需要保存的記錄種類](#)下的 [報稅表副本](#)。

表格 1040-X。 使用表格 1040-X 來更正已提交的報稅表。

填寫表格 1040-X。 在表格 1040-X 中，輸入您最初在報稅表中申報的收入、扣除額和抵免優惠額；您所做的修改；以及更正後的金額。然後再計算更正後的應納稅收入的金額以及欠繳金額或退稅款。

如果您欠稅，IRS 會提供數種付款方式。請參閱前文 [如何繳付](#)。所欠稅款不會從已記入預估稅的金額中扣除。

如果您無法全額支付報稅表中的到期金額，則可申請月度分期付款。請參閱前文 [分期付款計劃](#)。

如果您超額支付了稅款，可申請退還所有或部分超額支付金額，亦可申請將所有或部分超額支付金額用於預估稅。如果您選擇退款，退款會與原始報稅表上所顯示的退稅款分開寄付。

提交表格 1040-X。 在填寫表格 1040-X 時，請記得填寫原始報稅表的年份，並說明所做的所有修改。請確保隨附必要的表格或附表，用於說明您所做的修改。將表格 1040-X 郵寄給您現居住地所屬區的國稅局中心（見表格 1040-X 的說明之所示）。但是，如果您是為了回應 IRS 向您傳送的通知而提交表格 1040-X，則請將其郵寄到通知中載明的地址。

為每個相關的稅務年度分別提交表格。

您可以通過電子方式提交 1040-X 表，以修改本年度或前兩個年度的 1040 和 1040-SR 表。欲了解更多信息，請參閱 1040-X 表的說明。

退稅款申報表的提交時間。 一般情況下，您必須在提交原始報稅表之日後的 3 年內，或在繳納稅款之日後的 2 年內（以較晚者為準），申請抵免優惠額或退稅款。在到期日（不考慮延期）之前提交的報稅表被視為於到期日提交（即使到期日在週六、週日或法定節假日）。這些時間期限在您 [喪失財務能力](#)（後文進行討論）時暫停。

如果申請抵免優惠額或退稅款的最後一天在週六、週日或法定節假日，則可以在下一個營業日進行申請。

如果您在此期間未進行申請，則可能無權獲得抵免優惠額或退稅款。

聯邦政府宣佈的災難。 如果您受到聯邦政府宣佈的災難的影響，則可獲得額外的時間來提交修改過的稅表。請參閱第 556 號刊物，了解詳情。

退稅款保護性申報表。 通常情況下，保護性申報表是指基於當前的訴訟或稅法/其他法律的預期變化，而為抵免優惠額或退稅款提交的正式申報表或修改過的稅表。在您的退款權利視未來事件而定且在法規時效到期之前可能無法確定時，

可以進行保護性申報。有效的保護性申報表無需列出特定的美元金額，亦無需要求立即退款。但是，有效的保護性申報表必須符合以下條件：

- 採取書面形式並簽名；
- 包含您的姓名、地址、SSN 或 ITIN 以及其他聯絡資訊；
- 識別並描述影響申報的或有事件；
- 明確提醒 IRS 該申報的基本本質；及
- 確定要求退稅的具體年份。

將您的退稅款保護性申報表郵寄至**何處申報中表格 1040-X**的說明中列出的地址。

通常情況下，IRS 在解決或有事件之前，會推遲處理保護性申報表。

退稅款限額。 如果您在提交報稅表之日後的 3 年內提出申請，則抵免優惠額或退稅款不會超過在提出該申請之前的 3 年期（加上稅務申報延期時間，若有）內已繳付的稅款部分。該時間期限在您**喪失財務能力**（後文進行討論）時暫停。

已繳付的稅款。 在原始報稅到期日（不考慮延期）之前支付的款項（包括預估稅繳納額），被視為到期日繳付。例如，在稅務年度期間預扣的所得稅被視為於報稅到期日（對於大多數納稅人而言為 4 月 15 日）繳付。

例 1。 您已繳付 500 美元的預估稅，並且 2020 年所得稅申報表的提交時間自動延期至 2021 年 10 月 15 日。在您於該日提交報稅表時，還額外支付了 200 美元的稅款。2024 年 10 月 15 日，您提交了一份修改過的稅表並申請退稅 700 美元。由於您是在提交原始報稅表後的 3 年內提出該申請，因此您最高可以獲得 700 美元的退稅，即：在您提出該申請之前的 3 年加上 6 個月延期期間已支付的稅款。在該期限之前繳納的 500 美元預估稅無法退還或抵免。

例 2。 情況與**例 1**相同，不同的是，您於 2021 年 10 月 30 日（即：延期結束後的 2 週）提交報稅表。您在該日還額外支付了 200 美元。2024 年 10 月 30 日，您提交了一份修改過的稅表並申請退還 700 美元。雖然您在提交原始報稅表後的 3 年內提出該申請，但退稅限額為 200 美元，即：在您提出該申請之前的 3 年加上 6 個月延期期間已支付的稅款。在該期限之前繳納的 500 美元預估稅無法退還或抵免。

如果您在提交報稅表後的三年以後提出申請，則抵免優惠額或退稅款不會超過在您提出該申請之前的 2 年內已支付的稅款。

範例。 您於 2021 年 4 月 15 日提交 2020 年的報稅表。您已繳納 500 美元的稅款。2022 年 11 月 5 日，在檢查您的 2020 年報稅表後，您需要支付 200 美元的額外稅。2024 年 5 月 12 日，您申請退稅 300 美元。但是，由於您在提交報稅表後的三年以後才提交該申請，因此您的退稅款限額為 200 美元，即在您提出該申請前的 2 年內已繳付的稅額。

喪失財務能力。 在喪失財務能力期間，退稅款的申請時間暫停。對於聯合所得稅申報表，暫停時間只需要夫妻一方符合喪失財務能力條件即可。如果因醫學上可以認定、預期可導致死亡或已經/預期會持續 12 個月以上的身體或精神障礙，而無法管理財務事務，即為喪失財務能力。但是，在您的配偶或其他人獲得授權，代表您處理財務事務期間，您不得被視為喪失財務能力。

如需申請喪失財務能力，必須將退稅申請與以下書面聲明一同傳送。

1. 合格醫師的聲明，其中包括：

- a. 您的身體或精神障礙的名稱和描述；

- b. 醫師的認為障礙導致您無法管理財務的醫學意見；
- c. 醫師的醫學意見，即認為障礙已經或可以預期會導致死亡，或者已經持續或可以預期會持續至少 12 個月；
- d. 具體時間段（據醫師所知）；及
- e. 由醫師簽署以下證明：「我據此證明，就我所知和所信，上述表述是真實、正確且完整的。」

- 2. 由抵免優惠額或退稅申請的簽字人出具的聲明，聲明在喪失能力期間（或獲得授權代您行事的確切日期），未授權任何人（包括您的配偶）來代您處理財務事務。

特殊類型退稅的除外情況。 如果您對以下清單中的項目之一提出申請，前文所討論的日期和限額可能會不適用。這些項目以及從何處獲取更多資訊，如下：

- 壞帳。請參閱第 550 號刊物。
- 無價值的證券。請參閱第 550 號刊物。
- 已繳付或應計的國外稅務。請參閱第 514 號刊物。
- 淨營業虧損結轉額。請參閱表格 172 及其說明。
- 某些企業稅額抵免優惠的結轉額。請參閱表格 3800。
- 基於與 IRS 就延長徵收稅款期限達成協議的要求

處理退稅款申請。 申請一般在提交後的 8-12 週內處理。您的申請可能在提交時被受理、拒絕或進行審查。在對申請進行審查時，其程序與查稅程序相同。

如果您的申請被拒絕，您會收到關於其為何被拒絕的說明。

將您的申請提交給法院。 您可以向法院訴訟退稅款，但必須先及時向 IRS 提出申請。如果 IRS 拒絕您的申請，或者在您提出申請後的 6 個月內未處理您的申請，則可以將您的申請提交給法院。請參閱第 556 號刊物，了解有關在法院訴訟中舉證責任的資訊。

如果出現以下情況，IRS 會直接將您的申請移交法院：

- 您僅基於有爭議的所得稅或先前已審查的報稅表中考慮的遺產稅或饋贈稅問題，申請抵免優惠額或退稅款，以及
- 您想將案件告上法庭，而不是向 IRS 提出申訴。

在向 IRS 提出申請時，您可以透過書面申請立即拒絕您的申請來實現直接移交。會傳送申請拒絕通知給您。

自郵寄申請拒絕通知之日起，您有 2 年的時間來向具有管轄權的聯邦地區法院或美國聯邦申訴法院提起退稅訴訟。

退稅款利息。 如果您因修改過的稅表而收到退稅款，則將自原始報稅到期日或您提交原始報稅表之日（以較晚者為準）起支付利息，直至您提交修改過的稅表之日為止。但是，如果在提交修改過的稅表後 45 天內未支付退稅款，則將支付利息，直至支付退稅款之日為止。

退稅款減少。 您的退稅款可能會因對您進行評稅而產生的額外稅義務而減少。

此外，您的退稅款可能還會因您欠繳聯邦稅、州所得稅、國家失業救濟金債務、兒童撫養費、配偶撫養費或某些其它聯邦非稅債務（如學生貸款）而減少。如果您的配偶欠付這些債務，

請參閱前文退稅款下的抵銷債務，了解應遵循的正確退款程序。

對州納稅義務的影響。 如果您的報稅表因任何原因發生變更，可能會影響您的州所得稅債務。這包括因 IRS 檢查您的報稅表而導致發生的變更。請聯絡您的州稅務局，了解更多資訊。

罰款

法律規定了未根據要求提交報稅表或繳納稅款的處罰。

民事處罰

如果您未在到期日之前進行稅務申報並繳納稅款，可能必須支付罰款。如果您嚴重少報稅額、少報可申報的交易、錯誤申報退稅款或抵免優惠額、進行無用的稅務提交，或未提供您的 SSN 或 ITIN，亦可能必須支付罰款。如果您在報稅表中提供虛假資訊，可能必須支付民事詐欺罰款。

延誤報稅。 如果您未在到期日（含延期）之前進行稅務申報，可能必須支付未報稅罰款。對於延遲報稅的每個月或某個月的部分時間，一般處以 5% 的罰款，但不超過 25%。罰款基於到期日之前未繳納的稅款計算（不考慮延期）。

詐欺。 如果您因詐欺導致未進行稅務申報，則延遲報稅每個月或某個月的部分時間處以 15% 的罰款，最高達 75%。

延遲報稅 60 天以上。 如果您在到期日或延期到期日後的 60 天內未進行稅務申報，則最低罰款為 510 美元或者未繳稅款的 100%，以較少者為準。

例外情況。 如果您能證明您因合理原因（而不是因有意疏忽）而未按時報稅，無需支付罰款。

延遲繳稅。 在未繳稅款的到期日之後，您每個月或某個月的部分時間將依您未繳稅款的 1% 的 1/2（0.50%）來支付未繳納罰金。如果您在報稅到期日當日或之前已繳納實際應納稅額的至少 90% 並在提交報稅表時支付餘額，則該罰款於 6 個月的報稅自動延期期間不適用。

如果分期付款計劃在該月有效，則未繳納罰款的月費率是正常費率的一半（即 0.25%，而不是 0.50%）。您必須在到期日（含延期）之前提交報稅表才有資格減少罰款。

如果下發徵稅意向通知，則在下發該通知之日起 10 天以後開始的第一個月的月初，費率將提高到 1%。如果下發立即付款的通知和要求，則在下發該通知之日起開始的第一個月的月初，費率將提高到 1%。

罰款不得超過未繳稅款的 25%。如果您能夠證明您有未按時繳稅的充分理由，則無需支付罰款。

合併罰款。 如果未報稅罰款和未繳納罰款（在前文進行討論）適用於任何月份，則可依照未繳納罰款的金額減少 5%（或 15%）的未報稅罰金。但是，如果您在到期日或延期到期日後的 60 天內未進行稅務申報，則最低罰款為 510 美元或者未繳稅款的 100%，以較少者為準。

與準確率相關的罰金。 如果您支付稅款不足，則可能需要支付與準確率相關的罰金，因為：

1. 您表現出疏忽或無視規則或規例，
2. 您嚴重少報所得稅，
3. 您為缺乏經濟實質的交易要求稅收寬減，或
4. 您沒有披露國外資產。

該罰金等於支付不足金額的 20%。該罰金為屬於未披露的無經濟實質交易或未披露的國外資產交易的支付不足部分的 40%。該罰金不會計入收取詐欺罰金（稍後討論）的支付不足部分。

疏忽或無視。 「疏忽」一詞包括在準備報稅時，未合理嘗試遵守稅法或未合理嘗試採取常規合理的謹慎措施的情形。疏忽還包括未保存充足的帳簿與記錄。如果您有合理立場的依據，則無需支付疏忽罰金。

「無視」一詞包括粗心大意、無所顧忌或有意無視。

充分披露。 如果您在報稅表中充分披露至少具有合理依據的立場，則可避免因無視規則或規例而被處以罰款。請參閱後文 [披露聲明](#)。

此例外情況不適用於屬於避稅計劃的項目。此外，如果您未正確保存充分的帳簿與記錄或證實項目，則此例外情況將不適用。

嚴重少報所得稅。 如果報稅表上顯示的稅款少於正確的稅款，即為少報稅款。如果少報正確稅額的 10% 或 5,000 美元（以較多者為準），即為嚴重少報。但是，如果少報是因以下原因造成，則少報金額可減去：

1. 重大授權，或者
2. 充分披露和合理依據。

如果您報稅表中的某一項目屬於避稅計劃範圍，則不會因充分披露而扣減。但是，只有在您合理認為您的稅款未以合理的方式進行處理的情況下，方可因具有重大授權的立場而扣減。

重大授權。 某一項目的稅務處理是否有獲得重大授權，取決於事實情況。可能會被考慮的某些項目有法院意見、財政規例、稅收裁定、稅務手續指南，以及 IRS 在《國稅法刊物》中發表及發佈的涉及與您相同或相類似情形的通知與公告。

披露聲明。 如需充分披露與某一項目的稅務處理有關的事實，請使用表格 8275。對於您處理某一項目時所使用的方式，您還必須具有合理的依據。

只有在存在嚴重少報時，符合《稅務手續指南 2023-40》（或後期更新版本）要求的項目才會在不提交表格 8275 的情況下，被視為在報稅表中進行充分披露。

使用表格 8275-R 來披露違反規例的項目或立場。

缺乏經濟實質的交易。 請參閱第 7701(o) 節，了解有關經濟實質的更多資訊。

國外資產。 請參閱第 6662(j) 節，了解有關未披露的國外資產的更多資訊。

合理原因。 如果您有合理的原因（合理原因）來以某種方式處理某一項目，則無需支付罰金。您還必須證明自己的行為是善意行為。這不適用於缺乏經濟實質的交易。

提交錯誤的退稅款或稅收優惠申請。 如果您提出錯誤的退稅款或稅收優惠申請，可能需要支付罰金。罰金等於被拒申報金額的 20%，除非您能夠為您處理某一項目的方式提供合理依據。但是，因缺乏經濟實質的交易而被拒絕的金額不會被視為具有合理的依據。罰金不會被計入低收入家庭福利優惠相關申請的被拒絕金額的任何部分，亦不會被計入處以與準確率相關的罰金或詐欺罰金的任何部分。

無用的稅務提交。 如果您提交無用的報稅表或進行其它無用的提交，可能必須支付 5,000 美元的罰金。無用的報稅表是指未包含足夠的資訊用於計算正確稅額的報稅表，或者其包含的資訊清楚地表明所申報的稅額從實質上說不正確的報稅表。請參閱 [IRS.gov/irb/2010-17 IRB/](#)

[ar13.html \(英文\)](#) 中的通知 2010-33、2010-17 I.R.B. 609，了解有關無用的報稅表、無用的提交以及已確認的無用立場清單的更多資訊。

如果您基於無用的立場，或者希望延遲或干擾聯邦稅法的管理，而提交此類報稅表或進行此類提交，則必須支付罰金。這包括變更或刪除在為您提供的簽名空格上方的預印內容。

該罰金會加入法律規定的其它罰金中。

詐欺。 如果出於詐欺目的而導致報稅表中的稅款支付不足，則因詐欺而造成的支付不足之罰金的 75% 會被加入您的稅款中。

聯合報稅表。 聯合報稅表的詐欺罰金對配偶不適用，除非部分支付不足因該配偶的詐欺行為所致。

未提供 SSN。 如果您未根據要求在報稅表、聲明或其它文件上提供您的 SSN 或他人的 SSN，每次未提供您將被處以 50 美元的罰金。如果您未根據要求在報稅表、聲明或其它文件中向他人提供您的 SSN，您還會被處以 50 美元的罰金。

例如，如果您有一個銀行帳戶會產生利息收入，則您必須向銀行提供您的 SSN。該號碼必須顯示在表格 1099-INT 或銀行寄送給您的其它對帳單中。如果您不向銀行提供您的 SSN，則您會被處以 50 美元的罰金。（您可能還需要繳納所得稅的「備用」預扣稅款。請參閱 [第 4 章](#)。）

如果您能夠證明您是因合理原因（而不是因有意疏忽）而未提供該號碼，則無需支付罰金。

刑事處罰

您可能因以下行為而受到刑事訴訟（審判）：

1. 逃稅；
2. 故意不提交報稅表，提供資訊或支付任何到期稅款；
3. 欺詐和虛假陳述；
4. 填寫並提交詐欺性報稅表；或
5. 身份竊盜。

身份竊盜

他人在未經您許可的情況下使用您的個人資訊（例如您的姓名、SSN 或其他識別資訊）進行詐欺或其他犯罪行為，即為身份竊盜。身份竊盜者可能會使用您的 SSN 來找工作，或使用您的 SSN 報稅以獲取退款。

為了降低風險，您應：

- 保護您的 SSN，
- 確保您的僱主保護您的 SSN，並且
- 選擇報稅員時要小心。

如果您的稅務記錄受身份竊盜影響，並且您收到 IRS 的通知，請立即對 IRS 通知或信函上的姓名和電話號碼做出回應。

如果您的 SSN 遺失或被盜，或者您懷疑自己是與稅收相關的身份竊盜案件的受害者，請造訪 [IRS.gov/IdentityTheft](#)，明確自己需要採取哪些行動。

請參閱 5027 號刊物，了解更多資訊。

TIP 所有納稅人現在都符合身份保護個人識別碼 (IP PIN) 的資格。詳細資訊，請參閱 5477 號刊物。如要申請 IP PIN，請前往 [IRS.gov/IPPIN](#) 並使用獲取 IP PIN 工具。

遭受經濟損害或系統性問題或者尋求幫助以解決無法透過正常管道解決的稅收問題的身份竊盜受害者，有資格獲得納稅人辯護服務處 (TAS，即英文縮寫) 的協助。您可以致電國家

納稅人辯護援助熱線 877-777-4778 或 800-829-4059 (TTY/TDD)，聯絡納稅人辯護服務處 (TAS，即英文縮寫)。失聰或有聽力障礙的人員也可以通過電信中轉服務 (TRS)，網址是 [FCC.gov/TRS \(英文\)](#)，來聯繫 IRS。

保護自己免受可疑電子郵件或網路釣魚計劃的侵害。 網路釣魚是指，建立及使用電子郵件和網站來模仿合法的商業電子郵件和網站。最常見的形式是向使用者傳送電子郵件，謊稱自己是知名的合法企業，試圖誘騙使用者提供私人資訊，將這些資訊用於身份竊盜。

IRS 不會透過電子郵件與納稅人聯絡。此外，IRS 亦不會透過電子郵件要求提供詳細個人資料，更不會要求納稅人提供其信用卡、銀行或其它金融帳戶的 PIN 碼、密碼或類似的保密的訪問資訊。

如果您收到聲稱來自 IRS 的自發性電子郵件，請將該電子郵件轉寄至 [phishing@irs.gov](#)。您還可以撥打免費電話 800-366-4484，向財政部稅務行政監察長檢舉 IRS 名稱、徽標、表格或其它 IRS 資產的濫用情形。您可將可疑電子郵件轉寄給聯邦貿易委員會 (FTC，即英文縮寫) [spam@uce.gov](#)，亦可透過 [ftc.gov/complaint \(英文\)](#) 舉報這些電子郵件。您可透過 [ftc.gov/idtheft \(英文\)](#) 或 877-IDTHEFT (877-438-4338) 聯絡他們。如果您曾經是身份竊盜的受害者，請造訪 [IdentityTheft.gov \(英文\)](#) 或參閱 5027 號刊物。失聰、有聽力障礙或有語言障礙但可使用 TTY/TDD (聾啞電訊顯示設備) 之人，可致電 866-653-4261。

請造訪 [IRS.gov/IDProtection](#)，了解有關身份盜竊以及如何降低風險的更多資訊。

2.

報稅身份

介紹

本章將幫助您確定要使用的報稅身份。共有五種報稅身份。

- 單身。
- 已婚聯合報稅。
- 已婚分別報稅。
- 戶主。
- 合格的尚存配偶。

TIP 如果多個報稅身份適用於您，請選擇繳稅最低的身份。

您必須先確定報稅身份，然後才能確定是否必須提交報稅表（[第 1 章](#)）、您的標準扣除額（[第 10 章](#)）以及您的應稅額（[第 11 章](#)）。您還可以透過報稅身份來確定是否有資格申請某些扣除和優惠。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- 3 軍隊稅務指南

- 501** 被撫養人、標準扣除和申報資訊
- 503** 子女和被撫養人的護理費用
- 519** 美國外籍居民稅務指南
- 555** 共有財產
- 559** 遺屬、執行人和管理人
- 596** 低收入家庭福利優惠 (EIC)
- 925** 間接運作和風險規則
- 971** 無辜配偶寬免

如需了解上述內容和其他實用資源，請訪問 [IRS.gov/Forms \(英文\)](#)。

婚姻狀況

通常情況下，您的報稅身份取決於您是被視為未婚，還是被視為已婚。

未婚人士。 如果在稅務年度的最後一天，您符合以下條件，則您將被視為全年未婚：

- 未婚，或
- 根據離婚/分居撫養費法令與您的配偶合法分居。

判定您是已婚還是根據離婚或分居撫養費法令合法分居的是州法。

婚姻的定義。 如果兩個人的婚姻得到婚姻締結所在美國的州或領地的承認，不論其合法居住地為何處，該婚姻在聯邦稅收方面是被承認的。兩個人建立了根據外國司法管轄區或美洲印第安部落的法律稱為婚姻的關係，如果該關係根據至少一個美國的州或領地的法律被承認為婚姻，則出於聯邦稅收目的，該關係被視為婚姻，無論其合法居住地為何處。已建立註冊同居伴侶關係、民事結合或其他類似關係的個人，其關係根據登記所在美國的州或領地的法律不屬於婚姻關係，則無論其合法居住地為何處，就聯邦稅收目的而言，均不會被視為合法已婚。請參閱接下來的被視為已婚。

離婚人士。 如果您根據最終法令在稅務年度最後一天離婚，您將被視為整年未婚。

離婚和再婚。 如果您僅僅只是為了以未婚個人的身份提交報稅表而離婚，並且在離婚時打算且實際上在下一個稅務年度再婚，則您和您的配偶兩年都必須依已婚個人身份進行申報。

無效婚姻。 如果您獲得法院解除婚約令，裁定從未存在過有效婚姻，則即使您早些年已提交聯合報稅表，您亦會被視為未婚。提交修改過的美國個人所得稅申報表 1040-X 表格，針對受解除婚約令影響但不受報稅表法規時效限制的所有稅務年度，以單身或戶主身份進行申報。一般情況下，如需獲得優惠或退稅，您必須在提交原始報稅表之日後的 3 年內（包括延期）或在繳納稅款之日後的 2 年內（以較晚者為準）提交表格 1040-X。如果您提前（如 3 月 1 日）提交原始報稅表，則您的報稅表將被視為於截止日（通常為 4 月 15 日）提交。但是，如果您的申報時間延期（如延至 10 月 15 日），但您提前申報，並且我們於 7 月 1 日收到報稅表，則您的報稅表將被視為於 7 月 1 日提交。

戶主或合格的尚存配偶。 如果您被視為未婚，可以作為戶主或合格的尚存配偶進行申報。請參閱戶主和下面的合格的尚存配偶章節，查看您是否符合資格。

已婚人士。 如果您被視為已婚，您和您的配偶可以提交聯合報稅表或分別報稅表。

被視為已婚。 如果在稅務年度的最後一天，您和您的配偶符合以下任一項規條，則您被視為全年已婚。

1. 你們已結婚並一起生活。
2. 你們依據普通法婚姻規定一起生活，並且你們的普通法婚姻在你們現在所居住的州或你們的普通法婚姻開始所在的州受認可。
3. 你們已婚且分居，但未根據離婚/分居撫養費法令合法分居。
4. 你們根據臨時（非最終）離婚法令分居。

配偶在這一年中去世。 如果您的配偶在這一年中去世，則就報稅身份而言，您將被視為全年已婚。

如果您在稅務年度結束前並未再婚，則可以為您自己和已故配偶進行聯合報稅。在接下來的兩年中，您有資格獲得後文合格的尚存配偶章節下所述的專享福利。

如果您在稅務年度結束之前再婚，則可以與新配偶一起提交聯合報稅表。您的已故配偶在該稅務年度的報稅身份為夫妻分別報稅。

已婚分居人士。 如果您與配偶分居並符合某些規條，則即使未離婚或未合法分居，您亦可以戶主身份進行申報。如果您有資格以戶主身份進行申報（而不是已婚分別報稅），則您的標準扣除額會更高。您的稅額亦可能會更低，並且可以申請低收入家庭福利優惠 (EIC)。請參閱後文戶主。

單身

如果您被視為未婚並且不符合其他報稅身份的資格，則您的報稅身份為單身。如需確定您的婚姻狀況，請參閱前文婚姻狀況。

配偶在 2024 年 1 月 1 日前死亡。 如果您在 2024 年 1 月 1 日之前喪偶，且在 2024 年底之前未再婚，則您的報稅身份可為單身。但是，您可以使用能夠為您降低稅額的其他報稅身份。請參閱下文戶主和合格的尚存配偶章節，查看您是否符合資格。

如何申報。 在 1040 或 1040-SR 表格上，選取靠近表格頂部「報稅身份」一行中的「Single」（單身）選項，將您的報稅身份選為單身。使用稅率表的「單身欄」，或稅額演算單的 A 部分來計算您的稅額。

已婚聯合報稅

如果您被視為已婚，並且您和您的配偶雙方均同意提交聯合報稅表，則可以選擇已婚聯合報稅作為您的報稅身份。在聯合報稅表中，您和您的配偶申報你們的合併收入並扣除你們的合併允許的費用。即使你們其中一人沒有收入或扣除額，您亦可提交聯合報稅表。

如果您和您的配偶決定提交聯合報稅表，則對於其他報稅身份而言，您的稅額可能會低於你們的合併稅額。此外，您的標準扣除額（如果您未列舉扣除）可能會更高，並且您可能會符合資格，可獲得不適用於其他報稅身份的稅收寬減。

如何申報。 在 1040 或 1040-SR 表格上，選取靠近表格頂部「報稅身份」一行中的「Married filing jointly」（已婚聯合報稅）選項，將您的報稅身份選為已婚聯合報稅。使用稅率表的「已婚聯合報稅欄」，或稅額演算單的 B 部分，來計算您的稅額。

TIP 如果您和您的配偶各自都有收入，您可能會希望（使用已婚分別報稅身份）來計算聯合報稅表的稅款和分別報稅表的稅款。除非您需要分別報稅，否則您可以選擇能夠使你們的合併稅額較低的方法。

喪偶。 如果您的配偶在這一年中去世，則您將被視為全年已婚，可選擇已婚聯合報稅作為您的報稅身份。如需獲取更多資訊，請參閱前文已婚人士中的當年喪偶。

如果您的配偶在 2025 年於提交 2024 年報稅表之前去世，則您可以在 2024 年報稅表上選擇已婚聯合報稅作為您的報稅身份。

離婚人士。 如果您根據最終法令在稅務年度最後一天離婚，則您將被視為整年未婚，您不能選擇已婚聯合報稅作為您的報稅身份。

提交聯合報稅表

您和您的配偶都必須將你們的所有收入和扣除額填入聯合報稅表中。

會計結算期。 配偶雙方必須使用相同的會計結算期，但是可以使用不同的會計記帳方法。請參閱第 1 章中的會計結算期和會計記帳方法。

聯合責任。 配偶雙方可共同或單獨承擔因你們的聯合報稅表產生的稅款和利息或罰款。這意味著，如果一方不繳納應繳稅款，則另一方必須繳納。或者，如果一方未申報正確的稅額，則由配偶雙方共同承擔國稅局 (IRS，即英文縮寫) 徵收的額外稅。即使所有收入都是由一方賺取的，全部應繳稅款亦可能會由另一方承擔。

在以下情況下，您可能會希望分別報稅：

- 您認為您的配偶未全額申報應申報收入，或者
- 在您的配偶的預扣稅不足或者未足額支付預估稅時，您不希望承擔任何應繳稅款。

離婚納稅人。 您可能會需要共同或單獨承擔因離婚前所提交的聯合報稅表產生的稅款、利息和罰款。即使您的離婚法令規定您的前任配偶會承擔之前已提交的聯合報稅表上的應繳款項，但該責任亦可能適用。

免除聯合報稅稅款責任。 在某些情況下，對於一方在聯合報稅表中錯誤申報的項目，另一方可以免除聯合報稅上的稅款、利息和罰款的聯合責任。無論責任多小，均可要求寬免。

有三種寬免類型。

1. 無辜配偶寬免。
2. 責任分立（僅適用於已喪偶、離婚、合法分居或在截至選用寬免方式之日起滿 12 個月未生活在一起的聯合報稅人）。
3. 衡平法寬慰。

如需申請免除聯合報稅稅款責任，您必須提交表格 8857 「申請無辜配偶寬免」。第 971 號刊物對這些寬免措施以及誰有資格獲得這些寬免進行了闡述。

簽署聯合報稅表。 對於將被視為聯合報稅表的報稅表，通常情況下，配偶雙方均須在該報稅表上簽字。

配偶在簽字前去世。 如果您的配偶在簽署報稅表之前去世，則執行人或管理人必須代您的配偶在報稅表上簽字。如果您或其他人尚未被任命為執行人/管理人，您可以代您的配偶在報稅表上簽字，在報稅表的簽名區輸入「Filing as surviving spouse」（由尚存配偶申報）。

配偶不在家。 如果您的配偶不在家，您應該準備好報稅表，在報稅表上簽字，然後將其寄給您的配偶簽字，以便及時提交。

受傷或疾病妨礙簽字。 如果您的配偶因疾病或受傷而無法簽字，並讓您代其簽字，您可以在報稅表上的適當位置簽上您配偶的姓名，然後加上「By (your name), Spouse.」【由 (您的姓名)，配偶代簽】字樣。請確保在您的簽名區中

簽字。在報稅表中隨附經您簽字且註明日期的聲明。該聲明應包含您所提交的報稅表號、稅務年度以及您的配偶不能簽字的原因；其還應聲明您的配偶已同意由您代其簽字。

作為配偶的監護人簽字。如果您的配偶無精神能力，您是您配偶的監護人，則您可以作為監護人代您的配偶在報稅表上簽字。

配偶在作戰地區。如果您的配偶因在作戰地區（例如：波斯灣地區、塞爾維亞、蒙特內哥羅、阿爾巴尼亞或阿富汗）服役而無法簽字，您可以代您的配偶在聯合報稅表上簽字，即使您沒有委託代理證書或其它聲明。在您的報稅表中隨附簽字的聲明，說明您的配偶正在作戰地區中服役。如需有關在作戰地區服役之人或因在作戰地區服役而失蹤之人的特殊稅務規定的更多資訊，請參閱第3號刊物。

委託代理證書。在上述任一種情況下，為了代您的配偶在報稅表上簽字，您必須在報稅表中隨附授權您代您的配偶簽字的委託代理證書（POA，即英文縮寫）。您可以使用授權書來說明您已獲得授權，有權在報稅表上簽字，您亦可使用表格2848。在表格2848的第一部分，必須聲明您已獲得在報稅表上簽字的授權。

非稅法定義居民或具有雙重居民身份的外國人。一般情況下，如果在稅務年度中的任何時候配偶任何一方是非稅法定義居民，則配偶雙方無法提交聯合報稅表。但是，如果配偶有一方是非稅法定義居民或具有雙重居民身份的外國人，並在稅務年度年底與美國公民或稅法定義的居民結婚，則配偶雙方可選擇提交聯合報稅表。如果您確實提交了聯合報稅表，您和您的配偶在整個稅務年度都將被視為居民。請參閱第519號刊物的第一章。

已婚分別報稅

如果您已婚，您可以選擇已婚分別報稅作為您的報稅身份。如果您只想承擔自己的稅款，或者與提交聯合報稅表相比所產生的稅款更少，則這種報稅身份會使您受益。

如果您和您的配偶不同意提交聯合報稅表，則您必須使用這種報稅身份，除非您符合資格，能夠使用戶主身份，這種情況將在後面進行討論。

如果您因與您的配偶分居並符合某些規條而被視為未婚（將在以下**戶主**章節中進行說明），則您可以選擇戶主報稅身份。即使您並未離婚或未合法分居，這也可能適用於您。如果您符合作為戶主申報（而不是已婚分別報稅）的資格，則您的稅款可能會更低，您可能能夠申請低收入家庭福利優惠（EIC）和某些其它福利，並且標準扣除額會更高。即使您的配偶選擇列舉扣除，您亦可透過戶主報稅身份選擇標準扣除。請參閱下文**戶主**章節，了解更多資訊。

TIP 出於**特殊規則**下所列之原因，您透過分別報稅表支付的合併稅款一般比透過聯合報稅表支付的稅款要多。但是，除非您必須進行分別報稅，否則應該透過這兩種方式計算（聯合報稅表和分別報稅表上的）稅款。這樣，您能夠確保您使用的報稅身份會產生最低的合併稅款。在計算合併稅款時，您可能會需要考慮州稅和聯邦稅。

如何申報。如果您提交分別報稅表，則一般只需申報自己的應申報收入、優惠和扣除額。

選取表格1040或1040-SR靠近頂部的**報稅身份**一行中的「Married filing separately」（已婚分別報稅）選項，來選擇該報稅身份。在報稅身份區段底部的輸入欄中輸入您配偶的全名和社會安全號碼（SSN，即英文縮寫）或個人報

稅識別號碼（ITIN，即英文縮寫）。如果您的配偶沒有且不需要擁有SSN或ITIN，則在該輸入欄中輸入「NRA」來代替您配偶的SSN。使用稅率表的**已婚分別報稅欄**或稅額演算單的C部分來計算您的稅額。

特殊規則

如果您選擇使用已婚分別報稅作為您的報稅身份，以下特殊規則適用。由於有這些特殊規則，因此相較於使用您符合資格的其他報稅身份，您一般使用分別報稅表支付的稅款會更多。

1. 您的稅率一般高於聯合報稅表。
2. 用於計算替代性的最低限額稅的免稅額是允許的聯合報稅表免稅額的一半。
3. 在大多數情況下，您無法享受子女和被撫養人的護理費用的稅收優惠，您根據僱主被撫養人護理援助計劃能夠從收入中扣除的限額是2,500美元（而不是聯合報稅表中的5,000美元）。但是，如果您與您的配偶合法分開或分居，您可以提交分別報稅表，同時享受該優惠。請參閱「第503號刊物中的**您的報稅身份是什麼？**」，了解有關這些費用、優惠和排除的更多資訊。
4. 您無法享受低收入家庭福利優惠（EIC），除非您有合格子女並符合某些其他要求。有關這些要求的更多資訊，請參閱596號刊物。
5. 在大多數情況下，您無法扣除領養花銷或享受領養花銷優惠。
6. 您無法享受教育優惠額（美國機會抵稅額和終身教育費抵稅優惠），或學生貸款利息減免扣除。
7. 您不能從用於高等教育費用的合格美國儲蓄公債排除任何利息收入。
8. 如果您在該稅務年度的任何時候與配偶同居：
 - a. 您不能申報老人或殘疾人優惠額，以及
 - b. 您必須在收入中計入您收到的更大百分比（高達85%）的社會安全或等效鐵路員工退休福利。
9. 以下優惠和扣除額依照收入水準減少聯合報稅表金額的一半。
 - a. 子女稅優惠和其他被撫養人抵稅優惠。
 - b. 退休金儲蓄供款抵稅優惠。
10. 您的資本損失扣除限額是1,500美元（而不是聯合報稅表的3,000美元）。
11. 如果您的配偶列舉扣除，您無法申報標準扣除。如果您能夠申報標準扣除，則您的基本標準扣除為聯合報稅表上所允許的金額的一半。

調整後總收入（AGI，即英文縮寫）限制。如果您的分別報稅表上的AGI低於聯合報稅表上的調整後總收入，則對於受AGI限制的某些扣除額（如醫療費用），您可以扣除更多的金額。

個人退休計劃（IRA，即英文縮寫）。如果您或您的配偶於稅務年度工作中享受員工退休金計劃，則不得扣除您的所有或部分傳統IRA供款。如果您的收入高於一定金額，您的扣除額將減少或消除。對於在稅務年度任何時候同居但分別報稅的已婚人士而言，該金額要低得多。請參閱第9章**您能扣除多少金額**一節，了解更多資訊。

租賃活動虧損。如果您已積極參加固定資產間接租賃運作而導致發生虧損，則您一般可以將該虧損從您的非間接收入中扣除，最高限額為25,000美元。這稱為特殊津貼。但是，提交分別報稅表且在稅務年度中任何時間與配偶同住的已婚人士無法申領該特殊津貼。對於因固定資產間接運作而發生的虧損，提交分別報稅表且在稅務年度中始終與配偶分居的已婚人士每個人允許最高申領12,500美元的特殊津貼。請參閱「第925號刊物中的**租賃活動**」，了解更多資訊。

共有財產制度實施州。如果你們居住在共有財產制度實施州中但分別報稅，則就所得稅而言，你們的收入可能會被視為分別收入或共同收入。共有財產制度實施州包括Arizona、California、Idaho、Louisiana、Nevada、New Mexico、Texas、Washington和Wisconsin。請參閱第555號刊物，了解更多資訊。

分別報稅表變更為聯合報稅表

您可以使用表格1040-X提交修改過的稅表，將您的報稅身份從分別報稅表變為聯合報稅表。

您一般可以在自分別報稅表到期日起3年內的任何時間變更為聯合報稅表。這不包含延期。分別報稅表包括您或您的配偶以已婚分別報稅、單身或戶主報稅身份提交的報稅表。

聯合報稅表變更為分別報稅表

一旦提交聯合報稅表，則在報稅表到期日後，您將無法在稅務年度選擇提交分別報稅表。

例外情況。死者的個人代表可以根據尚存配偶的選擇，代死者從聯合報稅表變更為分別報稅表。個人代表可以在報稅表到期日後的1年內（包括延期）做出該項變更。請參閱第559號刊物，了解有關代死者進行稅務申報的更多資訊。

戶主

如果您符合以下所有要求，則能以戶主身份進行申報。

1. 您在稅務年度的最後一天未婚或被視為未婚。請參閱前文**婚姻狀況**和後文**被視為未婚**。
2. 您已支付該年度一半以上維持您家庭生計的費用。
3. 合格人員與您在家中共同生活半年以上（上學等暫時缺席的情況除外）。但是，如果合格人員是您的被撫養人父母，則其不必與您共同生活。請參閱前文**合格人員**下的**適用於父母的特殊規則**。

TIP 如果您符合以戶主身份進行申報的資格，則您的稅率通常會低於單身或已婚分別報稅的稅率。相較於單身或已婚分別報稅，您還會獲得更高的標準扣除額。

如何申報。選取表格1040或1040-SR靠近頂部的**報稅身份**一行中的「戶主」選項來選擇該報稅身份。如果使您符合該報稅身份資格的子女在表格1040或1040-SR中的被撫養人區段中未被申報為您的被撫養人，請在報稅身份區段底部的輸入欄中輸入該子女的姓名。使用稅率表的**戶主欄**，或稅額演算單的D部分來計算您的稅額。

工作單 2-1。維持家庭生計的費用

保留您的記錄



	您支付的 金額	費用合計
地產稅	\$	\$
房屋貸款利息支出		
租金		
水電煤氣費		
維修/維護		
財產保險		
家裡吃的飲食		
其它家庭開支		
合計	\$	\$
減去您支付的總金額		()
其他人支付的金額		\$

如果您支付的總金額高於其他人支付的金額，則您符合支付一半以上維持家庭生計費用的要求。

被視為未婚

如需符合戶主報稅身份的資格，您在稅務年度的最後一天必須未婚或被視為未婚。如果符合以下所有規條，則您在稅務年度的最後一天被視為未婚。

1. 您提交分別報稅表。分別報稅表包括以已婚分別報稅、單身或戶主報稅身份提交的報稅表。
2. 您已支付該稅務年度一半以上維持您家庭生計的費用。
3. 您的配偶在該稅務年度的最後 6 個月內未居住在您的家中。即使您的配偶因特殊情況暫時缺席，您的配偶亦被視為居住在您的家中。請參閱下文合格人員下的 [暫時缺席](#) 章節。
4. 您的住宅是您的子女、繼子女或寄養子女的主要住宅超過半年時間。（請參閱下文合格人員下的 [合格人員的住所](#) 章節，了解有關在稅務年度中子女出生、死亡或暫時缺席的適用規則。）
5. 您必須能夠將該子女申報為被撫養人。如果您僅因非監護方父母能夠根據第 3 章合格子女下的 [離婚、分開、分居父母的子女所述之規則](#)，或者第 3 章合格親屬下的 [離婚、分開、分居父母的子女的被撫養人身份測試](#) 所述之規則將子女申報為被撫養人，導致您不能將子女申報為被撫養人，則您符合該規條。將子女申報為被撫養人的通用規則見第 3 章之所述。

您可能被視為未婚以使用戶主的報稅身份，但不能用於其他目的，例如申請 EIC。根據您申請的稅務優惠，適用不同的測試。

 **如果您在稅務年度中的部分時間曾被視為已婚並曾居住在 [共有財產制度實施州](#)（在夫妻分別報稅章節中列出），則在確定您的收入和費用時可能會適用特殊規則。請參閱第 555 號刊物，了解更多資訊。**

非稅法定義居民的配偶。 如果您的配偶在稅務年度中的任何時候是非稅法定義居民，並且您並未選擇將您的非稅法定義居民的配偶視為稅法定義的居民，則在確定戶主身份時，您被視為未婚。但在確定戶主身份時，您的配偶不是合格人

員。您必須有另一位合格人員並符合其它規條才有資格以戶主身份進行申報。

選擇將配偶視為居民。 如果您選擇將您的配偶視為稅法定義的居民，則您被視為已婚。請參閱第 519 號刊物第 1 章。

維持家庭生計

如需符合戶主身份的資格，您必須支付稅務年度一半以上的維持家庭生計的費用。您可以使用 [工作單 2-1](#) 來確定您是否已支付一半以上的維持家庭生計的費用。

您包含的費用。 將租金、房屋貸款利息、房地產稅、家庭保險、維修、水電煤氣費以及家裡吃的飲食等包含在維持家庭生計的費用中。

您不包含的費用。 不包含服裝、教育、醫療、度假、人壽保險或交通費用。另外，亦不包含您的服務價值或者您家庭成員的服務價值。

合格人員

請參閱 [表格 2-1](#)，查看哪些人是合格人員。[表格 2-1](#) 未述及之人員不是合格人員。

例 1—子女。 您的子女未婚，全年與您共同生活，並且該年底滿 18 週歲。其並未提供自己一半以上的生計費用，亦不符合成為其他人的合格子女的規條。因此，您子女是您的合格子女（參閱第 3 章的 [合格子女](#) 一節），同時由於您子女是單身，因此在確定戶主身份時，您子女是您的合格人員。

例 2—不是合格人員的子女。 事實情況與例 1 相同，但您的子女在該年底滿 25 週歲，並且您子女的總收入為 6,000 美元。由於您子女不符合 [年齡規條](#)（見第 3 章的 [合格子女](#) 一節之所述），因此您的子女不是您的合格子女。由於您子女不符合 [總收入測試](#)（見第 3 章 [合格親屬](#) 一節之所述），因此您的子女不是您的合格親屬。因此，在確定戶主身份時，您子女不是您的合格人員。

例 3—朋友。 您的朋友全年與您共同生活。即使在符合總收入和被撫養人身份測試（見第 3 章之所述）條件時，您的朋友可能會成為您的合格親屬，但在確定戶主身份時，您的朋友不是您

的合格人員，因為您的朋友和您不存在第 3 章 [無需與您共同生活的親屬](#) 項下所述之關係。請參閱 [表格 2-1](#)。

例 4—朋友的子女。 事實情況與例 3 相同，但您朋友的 10 歲的子女亦全年與您共同生活。該子女不是您的合格子女，因為該子女是您朋友的合格子女，該子女不是您的合格親屬（參閱第 3 章的 [非合格子女規條](#)）。因此，在確定戶主身份時，您朋友的子女不是您的合格人員。

合格人員的住所。 通常，合格人員必須與您共同生活半年以上。

適用於父母的特殊規則。 如果您的合格人士是您的父母，則即使您的父母未與您共同生活，您亦有資格作為戶主進行申報。但是，您必須能夠將您的父母申報為被撫養人。另外，您還必須為您的父母的主要家庭支付全年一半以上維持家庭生計的費用。

如果您支付您父母一半以上的養老院/療養院費用，則能算做您支付您的父母主要家庭一半以上維持家庭生計的費用。

出生或死亡。 即使讓您有資格以戶主身份進行申報之人在稅務年度中出生或死亡，您亦有資格以戶主身份進行申報。如果該人是您的合格子女，該子女在世時必須曾經與您共同生活半年以上。如果該人是其他人，請參閱第 501 號刊物，獲取更多資訊。

暫時缺席。 即使您和您的合格人員其中一人因疾病、教育、工作、假期、服兵役或拘留在青少年拘留所中等特殊情形而暫時離家，您和您的合格人員亦被視為共同生活。暫時缺席者在暫時缺席之後會回到家中這一假設必須合理。在缺席期間，您必須繼續維持家庭生計。

收養的子女或寄養子女。 如果使您符合戶主身份資格的人是收養的子女或寄養子女，您可能有資格以戶主身份進行申報。有關更多信息，請參閱第 501 號刊物。

子女被綁架。 即使作為合格人員的子女被綁架，您亦能以戶主身份進行申報。請參閱第 501 號刊物，了解更多資訊。

合格的尚存配偶

如果您的配偶於 2024 年去世，並且您符合使用已婚聯合報稅身份的資格，則您 2024 年能夠使用已婚聯合報稅身份。去世年份是您可以與已故配偶進行聯合報稅的最後一年。請參閱前文的 [已婚聯合報稅](#)。

在您的配偶去世後的 2 年內，您有資格使用「合格的尚存配偶」作為您的報稅身份。例如，如果您的配偶於 2023 年去世並且您未再婚，則您 2024 年和 2025 年可使用該報稅身份。

該報稅身份使您有資格使用聯合報稅表的稅率及最高的標準扣除額（如果不使用列舉扣除）。其不會使您有資格使用聯合報稅表。

如何申報。 選取表格 1040 或 1040-SR 靠近頂部報稅身份一行中的「Qualifying surviving spouse」（合格尚存配偶）選項來選擇該報稅身份。如果使您符合該報稅身份資格的子女在表格 1040 或 1040-SR 中的被撫養人區段中未被申報為您的被撫養人，請在報稅身份區段底部的輸入欄中輸入該子女的姓名。使用稅率表的 [已婚聯合報稅欄](#)，或稅額演算單的 B 部分，來計算您的稅額。

表 2-1。誰是使您有資格以戶主身份進行申報的合格人員？¹

警⽰。請參閱本章內容，了解您以戶主報稅身份進行申報必須符合的其它要求。

如果此人是您的 ...	並且 ...	則該人 ...
合格子女（例如：與您共同生活半年以上並符合其它某些規條的子女、（外）孫子/女） ²	該子女是單身	合格人員，無論該子女是否符合第 3 章的 公民或居民身份認證測試 。
	該子女已婚，同時您能將該子女申報為被撫養人	合格人員。
	該子女已婚，同時您不能將該子女申報為被撫養人	不合格人員。 ³
合格親屬 ⁴ —— 您的父親或母親	您能將您的父母親申報為被撫養人 ⁵	合格人員。 ⁶
	您不能將父母親申報為被撫養人	不合格人員。
除您的父母以外的合格親屬 ⁴ （如符合某些規條的（外）祖父母或兄弟姐妹）	合格親屬與您共同生活半年以上，同時合格親屬與您存在第 3 章 無需與您共同生活的親屬 下所述之關係，並且您能將合格親屬申報為被撫養人 ⁵	合格人員。
	合格親屬與您共同生活的時間不超過半年	不合格人員。
	合格親屬與您不存在第 3 章 無需與您共同生活的親屬 下所述之關係，同時合格親屬是您的合格親屬，但僅因合格親屬曾作為您的家庭成員全年與您共同生活	不合格人員。
	您不能將合格親屬申報為被撫養人	不合格人員。

¹ 一個人不能使多個納稅人在稅務年度中有資格使用戶主報稅身份。

² 「[合格子女](#)」一詞的定義見第 3 章。**注意。**如果您是非監護方父母，則在確定戶主報稅身份時，「合格子女」一詞不包括僅因第 3 章合格子女下的 [離婚、分開、分居父母的子女](#)所述之規則而成為您的合格子女之子女。如果您是監護方父母，同時這些規則適用，則在確定戶主報稅身份時，該子女一般是您的合格子女，即使該子女不是合格子女，您亦能將其申報為被撫養人。

³ 如果僅因您或您的配偶在進行聯合報稅時，在另一納稅人的報稅表被申報為被撫養人，而使得該人士無法申報為您的被撫養人，則該人士是合格人員。

⁴ 「[合格親屬](#)」一詞的定義見第 3 章。

⁵ 如果您僅因存在多方撫養協議，將某人申報為被撫養人，該人士則不是合格人員。請參閱第 3 章的 [多方撫養協議](#)。

⁶ 請參閱前文合格人員下的 [適用於父母的特殊規則](#)。

資格規則。如果您符合以下所有規條，則有資格以「合格的尚存配偶」的身份進行 2024 年稅務申報。

- 在您的配偶去世那年，您有資格與您的配偶進行聯合報稅。無論您是否實際上已提交聯合報稅表，都可以進行聯合報稅。
- 您的配偶於 2022 年或 2023 年去世，並且您於 2024 年底之前未再婚。
- 您有子女或繼子女（不是寄養子女），您可以將其申報為被撫養人，但於 2024 年符合以下條件的情形除外：
 - a. 子女的總收入為 5,050 美元或以上，
 - b. 子女提交聯合報稅表，或
 - c. 您可以在其他人的報稅表上被申報為被撫養人。

如果該子女在表格 1040 或 1040-SR 中的被撫養人區段未被申報為您的被撫養人，請在報稅身份區段底部的輸入欄中輸入該子女的姓名。如果您不輸入姓名，我們將需要更長的時間來處理您的報稅表。

- 該子女全年與您共同生活，但暫時缺席除外。請參閱前文戶主下的 [暫時缺席](#)一節。當然還有一些子女在稅務年度中出生或死亡或子女被綁架的例外情況（見後文的章節之所述）。

- 您已支付該年度一半以上維持您家庭生計的費用。請參閱前文戶主下的 [維持家庭生計](#)一節。



如前文所述，合格的尚存配偶報稅身份於您的配偶去世後的 2 年內可用。

舉例說明。您的配偶於 2022 年去世。您未再婚。在 2023 年和 2024 年期間，您繼續維持自己和子女的家庭生計，您的孩子與您共同生活，您可以將您子女申報為被撫養人。2022 年，您有資格為自己和已故的配偶進行聯合報稅。2023 年和 2024 年，您能以合格尚存配偶的身份進行申報。2024 年之後，如果您符合資格，則可以戶主身份進行申報。

出生或死亡。即使使您有資格以合格的尚存配偶身份進行申報的子女在稅務年度中出生或死亡，您亦有資格以合格的尚存配偶身份進行申報。您必須已支付該子女在世時那年所有時間的一半以上維持家庭（主要家庭）生計的費用。

收養的子女。如果使您有資格以合格的尚存配偶身份進行申報的子女是您在 2024 年收養的，或者是被合法安置供您於 2024 年合法收養的，那麼您可能有資格以合格的尚存配偶身份進行申報。如果自從該子女於 2024 年被收養或安置給您以來，您的主要住所一直是該子女的主要住所，則該子女被視為 2024 年全年一直與您共同生活。

子女被綁架。即使使您有資格以合格的尚存配偶身份進行申報的子女被綁架，您亦有資格以合格尚存配偶的身份進行申報。請參閱第 501 號刊物，獲取更多資訊。

3.

被撫養人

介紹

本章包括以下話題。

- 被撫養人——您一般可以將您的合格子女或合格親屬申報為被撫養人。
- 被撫養人的社會安全號碼（SSN，即英文縮寫）要求——您必須列出您申報的被撫養人的 SSN。

如何申報被撫養人。在表格 1040 或 1040-SR 的第 1 頁，在被撫養人區段輸入您的被撫養人姓名。

表 3-1。申報被撫養人的規則概述

警
示。本表只是規則概述。請參閱本章其餘部分，了解詳細資訊。

<ul style="list-style-type: none">如果另一個納稅人可以將您（或您的配偶，如果是聯合報稅）申報為被撫養人，則您不能申報任何被撫養人，除非該納稅人提交報稅表只是為了申請已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款。。除非僅為申請退還預扣所得稅或已支付的預估稅而提交報稅表，否則您不能將提交聯合報稅表的已婚人士申報為被撫養人。除非某人是美國公民、美國稅法定義的居民、美國國民、加拿大或墨西哥的居民，否則您不得將該人申報為被撫養人。¹除非某人是合格子女或合格親屬，否則您不能將該人申報為被撫養人。	<table border="1"><thead><tr><th>合格子女身份測試</th><th>合格親屬身份測試</th></tr></thead><tbody><tr><td><p>1. 該子女必須是您的子女、女兒、繼子女、寄養子女、兄弟、姐妹、異父或異母兄弟、異父或異母姐妹、繼兄弟、繼姐妹、或以上人士的後代。</p><p>2. 該子女必須是 (a) 於年底未滿 19 歲並且比您【或您的配偶（如果聯合報稅）】的年齡小；(b) 於年底未滿 24 歲，學生，並且比您【或您的配偶（如果聯合報稅）】的年齡小；或 (c) 如果終生完全殘障，不論年齡大小。</p><p>3. 子女必須已經與您共同生活半年以上。²</p><p>4. 子女不得已經為自己提供稅務年度一半以上的撫養費。</p><p>5. 子女在本年度不得提交聯合報稅表（除非提交聯合報稅表僅為申請退還預扣所得稅或已支付的預估稅）。</p><p>如果某一子女符合成為多人的合格子女的規則，則一般只有一人實際上可以將該子女申報為合格子女。請參閱後文多人之合格子女，了解哪些人有權將該子女申報為合格子女。</p></td><td><p>1. 此人不能是您的合格子女或任何其他納稅人的合格子女。</p><p>2. 此人 (a) 必須和您存在無需與您共同生活的親屬項下所述之關係，或 (b) 必須全年作為您的家庭成員與您共同生活²（並且你們的關係不得違反當地法律）。</p><p>3. 此人稅務年度的總收入必須少於 5,050 美元。³</p><p>4. 您必須在年度內提供此人總撫養費一半以上的金額。⁴</p></td></tr></tbody></table>	合格子女身份測試	合格親屬身份測試	<p>1. 該子女必須是您的子女、女兒、繼子女、寄養子女、兄弟、姐妹、異父或異母兄弟、異父或異母姐妹、繼兄弟、繼姐妹、或以上人士的後代。</p> <p>2. 該子女必須是 (a) 於年底未滿 19 歲並且比您【或您的配偶（如果聯合報稅）】的年齡小；(b) 於年底未滿 24 歲，學生，並且比您【或您的配偶（如果聯合報稅）】的年齡小；或 (c) 如果終生完全殘障，不論年齡大小。</p> <p>3. 子女必須已經與您共同生活半年以上。²</p> <p>4. 子女不得已經為自己提供稅務年度一半以上的撫養費。</p> <p>5. 子女在本年度不得提交聯合報稅表（除非提交聯合報稅表僅為申請退還預扣所得稅或已支付的預估稅）。</p> <p>如果某一子女符合成為多人的合格子女的規則，則一般只有一人實際上可以將該子女申報為合格子女。請參閱後文多人之合格子女，了解哪些人有權將該子女申報為合格子女。</p>	<p>1. 此人不能是您的合格子女或任何其他納稅人的合格子女。</p> <p>2. 此人 (a) 必須和您存在無需與您共同生活的親屬項下所述之關係，或 (b) 必須全年作為您的家庭成員與您共同生活²（並且你們的關係不得違反當地法律）。</p> <p>3. 此人稅務年度的總收入必須少於 5,050 美元。³</p> <p>4. 您必須在年度內提供此人總撫養費一半以上的金額。⁴</p>
合格子女身份測試	合格親屬身份測試				
<p>1. 該子女必須是您的子女、女兒、繼子女、寄養子女、兄弟、姐妹、異父或異母兄弟、異父或異母姐妹、繼兄弟、繼姐妹、或以上人士的後代。</p> <p>2. 該子女必須是 (a) 於年底未滿 19 歲並且比您【或您的配偶（如果聯合報稅）】的年齡小；(b) 於年底未滿 24 歲，學生，並且比您【或您的配偶（如果聯合報稅）】的年齡小；或 (c) 如果終生完全殘障，不論年齡大小。</p> <p>3. 子女必須已經與您共同生活半年以上。²</p> <p>4. 子女不得已經為自己提供稅務年度一半以上的撫養費。</p> <p>5. 子女在本年度不得提交聯合報稅表（除非提交聯合報稅表僅為申請退還預扣所得稅或已支付的預估稅）。</p> <p>如果某一子女符合成為多人的合格子女的規則，則一般只有一人實際上可以將該子女申報為合格子女。請參閱後文多人之合格子女，了解哪些人有權將該子女申報為合格子女。</p>	<p>1. 此人不能是您的合格子女或任何其他納稅人的合格子女。</p> <p>2. 此人 (a) 必須和您存在無需與您共同生活的親屬項下所述之關係，或 (b) 必須全年作為您的家庭成員與您共同生活²（並且你們的關係不得違反當地法律）。</p> <p>3. 此人稅務年度的總收入必須少於 5,050 美元。³</p> <p>4. 您必須在年度內提供此人總撫養費一半以上的金額。⁴</p>				

¹某些**領養子女**有例外情況。

²**暫時缺席、稅務年度出生或死亡的子女**、子女是**領養子女**或是年內被合法安置供領養的；子女是合格的**寄養的子女**於年內被安置寄養。**離婚或分居父母的子女**以及**被綁架的子女**有例外情況。

³如果該人殘疾並透過**殘疾人收容所工廠**獲得收入，則有例外情況。

⁴**多方撫養協議、離婚或分居父母的子女和被綁架的子女**有例外情況。

有用的條款

您可能想看：

刊物

501 被撫養人、標準扣除和申報資訊

503 子女和被撫養人的護理費用

526 慈善捐獻

表格（和說明）

2120 多方撫養聲明

8332 監護方父母解除/撤銷對子女的免稅申報

被撫養人

「被撫養人」一詞是指：

- 合格子女，或
- 合格親屬。

「[合格子女](#)」和「[合格親屬](#)」的定義見後文。

申報被撫養人的所有要求概述見[表格 3-1](#)。

管家、女傭或傭人。 如果這些人為您工作，您不能將他們申報為被撫養人。

子女稅優惠。 對於每位年底未滿 17 週歲的合格子女，如果您將該子女申報為被撫養人，則您有權申報該子女的子女稅優惠。請參閱[第 14 章](#)，了解更多資訊。

其他被撫養人抵稅優惠。 對於不符合子女稅優惠的合格子女和合格親屬，您有權獲得其他被撫養人抵稅優惠。請參閱[第 14 章](#)，了解更多資訊。

例外情況

即使您有合格子女或合格親屬，但也只有在符合以下三項規條的情況下，才能將該人申報為被撫養人。

1. [被撫養人納稅人測試](#)。
2. [聯合報稅表測試](#)。
3. [公民或居民身份認證測試](#)。

這三項測試規條將在本章中進行詳細說明。

被撫養人納稅人測試

如果您可以被其他納稅人申報為被撫養人，則您不能將其他任何人申報為被撫養人。即使您有合格子女或合格親屬，您亦不能將該人申報為被撫養人。

如果您提交聯合報稅表，同時您的配偶能夠被其他納稅人申報為被撫養人，則您和您的配偶不得在報稅表上申報任何被撫養人。

例外情況。 如果您可以被其他納稅人申報為被撫養人，除非可以【將您或您的配偶（如果聯合報稅）】申報為被撫養人的納稅人提交報稅表只是為了申請已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款，那麼您才能將其他人申報為您的被撫養人。

聯合報稅表測試

如果已婚人士提交聯合報稅表，則通常情況下不得將其申報為被撫養人。

例外情況。 如果某人及其配偶提交聯合報稅表僅為了申請已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款，則您可以將該人申報為被撫養人。

例 1—子女提交聯合報稅表。 您撫養您 18 週歲的子女，並且當您子女的配偶在武裝部隊服役期間，您子女整年與您共同生活。您子女的配偶於稅務年度的收入為 35,000 美元。這對夫妻提交聯合報稅表。您不能將您的子女申報為被撫養人。

例 2—子女提交聯合報稅表僅為申請預扣稅的退稅款。 您 18 週歲的子女及其 17 週歲配偶的兼職工作收入為 800 美元，並沒有其它收入。他們全年與您共同生活。他們夫妻二人都無需報稅。他們沒有孩子。稅款從他們的薪金中扣除，因此他們提交了聯合報稅表，僅為了獲得預扣稅的退稅款。所以，他們符合聯合報稅表測試規條的例外情況，因此您不會因他們提交聯合報稅表而失去將他們申報為被撫養人的資格。如果符合所有其它測試規條，則可以將他們申報為被撫養人。

例 3—子女提交聯合報稅表申報美國機會抵稅額。 實況情況與例 2 相同，不同的是未從您子女或其配偶的薪金中扣除任何稅款。但是，他們提交聯合報稅表來申請 124 美元的美國機會抵稅額以及獲取該金額的退款。由於他們提交聯合報稅表是為了申請美國機會抵稅額，不僅是為了獲得已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款。所以，他們不符合聯合報稅表測試規條的例外情況，因此您不能將他們任何一人申報為被撫養人。

公民或居民身份認證測試

通常情況下，除非某人是美國公民、美國稅法定義的居民、美國國民、加拿大或墨西哥的居民，否則您不得將該人申報為被撫養人。但是，某些領養子女有例外情況，如下所述。

領養子女的例外情況。 如果您是美國公民或美國國民，並合法領養非美國公民、美國稅法定義的居民或美國國民的孩子，如果這個孩子全年作為您的家庭成員與您共同生活，則符合該測試規條。如果孩子被依法安置供您合法領養並且孩子在安置后的剩餘時間里與您一起生活，該例外情況同樣適用。

子女的居住地。 子女一般是父母所在國家的公民或居民。

如果您在子女出生時是美國公民，則該子女是美國公民並符合該測試規條，即使父母另一方是非稅法定義居民且該子女在國外出生亦然。

外國留學生的居住地。 根據合格國際教育交流計劃進入本國並安置在美國家庭中暫時停留的外國留學生，通常不屬於美國居民，亦不符合該測試規條。您不得將他們申報為被撫養人。但是，如果您為外國留學生提供住宅，可以扣除慈善捐獻。請參閱第 526 號刊物中的為與您共同生活的學生支付的費用。

美國國民。 美國國民是指雖然不是美國公民但有效忠美國之義務的個人。美國國民包括選擇成為美國國民（而非美國公民）的美屬薩摩亞人和北馬里安納群島人。

合格子女

如要成為您的合格子女，必須符合五項測試規條。這五個測試規條為：

1. [關係](#),
2. [年齡](#),
3. [居民身份](#),
4. [撫養費](#)，及
5. [聯合報稅表](#)。

接下來將會介紹這些測試規條。



如果某一個子女符合成為多個人之合格子女的測試規條，必須根據規則確定哪個人實際上可以將該子女申報為合格子女。請參閱後文[多人之合格子女](#)。

關係測試

如要符合這項測試規條，該子女必須是：

- 您的兒子、女兒、繼子女、寄養子女或其他們其中任一人的後代【例如：您的（外）孫子/女】，或者
- 您的兄弟姐妹，同父異母/同母異父的兄弟姐妹、繼兄弟姐妹，或他們其中任一人的後代（例如：您的侄子/女）。

領養子女。 領養子女將始終被視為您自己的子女。「領養子女」包括依法安置供您合法領養的子女。

寄養子女。 寄養子女是指由有授權的安置機構或根據具有管轄權的法院的判決、法令等命令安排與您共同生活之人。

年齡規條

如要符合該測試規條，該子女必須是：

- 於年底未滿 19 歲並且比您【或您的配偶（如果聯合報稅）】的年齡小；
- 於年底未滿 24 歲的學生，並且比您【或您的配偶（如果聯合報稅）】的年齡小；或
- 年度內任何時候都永久完全殘障，不論年齡大小。

舉例說明。 您的子女在 12 月 10 日年滿 19 週歲。除非他永久完全殘障或者是一名學生，否則他不符合年齡規條，因為他年底已滿 19 歲。

子女必須比您或您配偶年齡小。 如要成為您的合格子女，子女沒有永久完全殘障的，必須比您的年齡小。但是，如果您進行已婚聯合報稅，子女必須比您或您的配偶年齡小，但無需比你們夫妻雙方年齡都小。

例 1—比您或您配偶年齡大的子女。 您 23 歲的兄弟姐妹是一名學生且未婚，與您和您的配偶共同生活，其一半以上的撫養費由你們負擔。其沒有殘疾。您和您的配偶均為 21 歲，你們提交聯合報稅表。您的兄弟姐妹不是您的合格子女，因為其年齡比您或您的配偶大。

例 2—子女比您的配偶年齡小但比您大。 實況情況與例 1 相同，不同的是您的配偶年滿 25 歲。由於您的兄弟姐妹比您的配偶年輕，並且您和您的配偶提交聯合報稅表，因此您的兄弟姐妹是您的合格子女，即使其年齡比您大。

學生的定義。 要符合學生的資格，您的子女在年度內任何 5 個日曆月中每個月部分時間必須是：

1. 具有固定教職員工、學科及擴招生的學校的全職學生；
2. 參加由 (1) 中所述的學校或州、縣或地方政府機構提供的全日制、農場培訓課程的學生。

5 個日曆月不必是連續的。

全職學生。 全職學生是指入讀學校定義為全職出席的學時或課程的學生。

學校的定義。 學校包括小學、初中、高中、大學或技術/貿易/機械學院。但是，在職訓練課

程、函授學校或僅透過網際網路提供課程的學校不算作學校。

職業高中學生。 作為學校的常規課堂課程和實踐訓練的組成部分，從事私營行業「合作」工作的學生，被視為全職學生。

終生完全殘障。 在同時符合以下兩種情況時，即為子女終生完全殘障。

- 您子女因身體或精神狀況，無法從事任何實質性的有酬活動。
- 醫師確定病情已經/預計會持續一年以上或者可導致死亡。

居民身份認證測試

如需符合該測試規條，您的子女必須已經與您共同生活半年以上。暫時缺席、稅務年度出生或死亡的子女、收養或寄養的子女、被綁架的子女、離婚或分居父母的子女有例外情況。

暫時缺席。 在您或您的子女或者你們雙方因（例如）以下特殊情況而暫時缺席期間，您的孩子被視為與您共同生活：

- 疾病，
- 教育，
- 企業，
- 休假，
- 兵役，或
- 少管所拘留。

子女的出生或死亡。 對於在稅務年度出生或死亡的子女，如果您的家是該子女於稅務年度內在世時一半以上時間的家，該子女被視為已經與您共同生活半年以上。如果該子女與您共同生活半年以上（出生以後需要住院的情形除外），情況亦如此。

孩子活著出生。 您可以將在稅務年度活著出生的孩子申報為被撫養人，即使該孩子僅存活片刻。州/地方法律必須將這種孩子視為活著出生。必須有官方文件顯示活著出生的證明，如出生證明。這個孩子必須是您的合格子女或合格親屬，並且必須符合將這個孩子被申報為被撫養人的所有其它測試規條。

死胎。 您不得將死胎申報為被撫養人。

領養或寄養的子女。 您可以將您收養或寄養的子女視為符合居民身份認證測試，如果您在 2024 年收養了該子女，或該子女於 2024 年被合法安置供您合法收養，又或者該子女是 2024 年期間被安置給您的合格寄養子女。如果自 2024 年該子女被收養或安置給您以來，有超過一半的時間，您的主要住所是該子女的主要住所，則該子女被視為在 2024 年與您共同生活超過一半時間。

子女被綁架。 即使子女被綁架，您亦可將該子女視為符合居民身份認證測試規條。請參閱第 501 號刊物，了解詳情。

離婚或分居父母的子女。 在大多數情況下，出於居民身份認證測試原因，離婚或分居父母的子女屬於監護方父母的合格子女。但是，如果以下所述之所有四項情況均屬實，該子女將被視為非監護方父母的合格子女。

1. 父母：

- a. 根據離婚或分居撫養費法令離婚或合法分居；
- b. 根據書面分居協議分居；或
- c. 年度的最後 6 個月一直分居，無論他們目前或過去是否結婚。

2. 子女從父母那裡獲得一半以上的撫養費。
3. 子女於稅務年度一半以上的時間由父母一方或雙方監護。
4. 以下任一情況屬實。

a. 監護方父母簽署書面聲明（後文討論），稱其不會將子女申報為稅務年度的被撫養人，非監護方父母將該書面聲明隨附於其報稅表中。（如果該法令或協議於 1984 年之後 2009 年之前生效，請參閱下文 [1984 年後 2009 年前的離婚法令或分居協議](#)。如果該法令或協議於 2008 年之後生效，請參閱下文 [2008 年後的離婚法令或分居協議](#)。）

- b. 適用於 2024 年的 1985 年之前的離婚法令、分居撫養費法令或書面分居協議規定，非監護方父母可以將子女申報為被撫養人，1984 年以後的法令或協議未做出變更，規定非監護方父母不得將子女申報為被撫養人，並且非監護方父母應在稅務年度期間至少提供 600 美元的兒童撫養費。

如果第（1）條至第（4）條所述情況均屬實，則只有非監護方父母能夠：

- 將子女申報為被撫養人；以及
- 將子女作為合格子女來申報子女稅優惠，其他被撫養人抵稅優惠，或附加子女減稅優惠。

但這並不允許非監護方父母申報戶主報稅身份、子女和被撫養人的護理費用抵免、被撫養人護理福利抵免或低收入家庭福利優惠。請參閱後文 [對離婚或分居父母應用決勝規則](#)。

例一低收入家庭福利優惠。 即使第（1）條至第（4）條所述情況均屬實，並且監護方父母簽署表格 8332 或者實質上相類似之稱其不會將子女申報為 2024 年被撫養人的聲明，但這亦不會允許非監護方父母將子女作為合格子女來申報低收入家庭福利優惠。監護方父母或其他納稅人若符合資格，可將子女作為合格子女來申報低收入家庭福利優惠。

監護方父母和非監護方父母。 監護方父母是指稅務年度期間子女與之同住夜晚數較多的父母一方。另一方則為非監護方父母。

如果父母於稅務年度內離婚或分居，子女在父母分居前與父母雙方共同生活，則在該稅務年度剩下的時間中，監護方父母是指子女與之同住夜晚數較多之人。

在子女符合以下情況時，視為子女與父母一方同住一晚：

- 在父母一方的住宅中過夜，無論該父母一方是否在場；或者
- 在子女未在父母一方的住宅中過夜時，由該父母一方陪伴（例如：父母一方與子女一起度假）。

同住夜晚數相等。 如果子女在稅務年度期間與父母各方同住的夜晚數相等，則調整後總收入（AGI，即英文縮寫）較高的父母一方為監護方父母。

12 月 31 日。 12 月 31 日的夜晚被視為該夜晚開始的所在年度的組成部分。例如：2024 年 12 月 31 日的夜晚被視為 2024 年的組成部分。

子女獨立。 如果子女根據州法獨立，則子女被視為不與父母任一方共同生活。請參閱例 5 和 6。

缺席。 如果子女在某個特定夜晚未與父母任一方同住（例如，因為子女住在朋友家中），該

子女被視為與其通常本來在該晚會與之同住的父母一方同住（但缺席那晚除外）。但是，如果無法確定子女通常本來會與父母哪一方同住，或者如果子女那天晚上本來不會與父母任一方同住，則視為子女那晚未與父母任一方同住。

父母上夜班。 如果由於父母一方的夜間工作安排，導致子女白天（而非夜晚）與夜間工作的父母一方共同生活天數更多，該父母一方被視為監護方父母。在上學日，孩子被視為在學校登記的主要住所居住。

例 1 — 與父母一方同住夜晚數較多的子女。 您與子女的另一方父母離婚。2024 年，您的子女與您同住 210 晚，與另一方同住 156 晚。您是監護方父母。

例 2—子女離家參加夏/冬令營。 2024 年，您的子女每隔一週與父母雙方輪流共同生活。夏季，該子女在夏令營度過了 6 週。在這 6 週期間，該子女被視為與您共同生活 3 週，與另一方（您的前配偶）共同生活 3 週。因為如果您的子女未參加夏令營，這是該子女本來應與父母各方共同生活的時間。

例 3—與父母各方同住夜晚數相同的子女。 在稅務年度中，您的子女與您同住 180 個晚上，與另一方（您的前配偶）同住的夜晚數也相同。您的 AGI 為 40,000 美元。您前配偶的 AGI 為 25,000 美元。您被視為您子女的監護方父母，因為您的 AGI 較高。

例 4—子女在父母一方的住宅中但與父母另一方共同生活。 您的子女一般週一至週五與您共同生活，每個週末與另一方（您的前配偶）共同生活。您生病並住院。您的前配偶在您住院期間連續 10 天在您的住宅中與您的子女共同生活。在這 10 天中，您的子女被視為與您共同生活，因為您的子女住在您的家中。

例 5—五月份獨立的子女。 在您的子女於 2024 年 5 月份年滿 18 週歲時，根據居住地所屬州的州法，您的子女變得獨立。因此，其被視為半年以上的時間未由其父母進行監護。離婚或分居父母之子女的特殊規則不適用。

例 6 — 八月份獨立的子女。 您的子女自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 5 月 31 日與您共同生活，自 2024 年 6 月 1 日至年底與另一方（您的前配偶）共同生活。您的子女於 2024 年 8 月 1 日滿 18 週歲並根據州法變得獨立。由於自 8 月 1 日起您的子女被視為不與父母任何一方共同生活，您的子女被視為於 2024 年與您同住的夜晚數更多。您是監護方父母。

書面聲明。 監護方父母必須使用表格 8332 或類似聲明（包含該表格所要求的相同資訊）來做出書面聲明，解除子女的免稅額申報給非監護方父母。雖然 2024 稅務年度的免稅金額為零，但該等解除行為使非監護方父母能夠為子女申報子女稅優惠、附加子女減稅優惠和其他被撫養人抵稅優惠（若適用）。非監護方父母必須將該表格或聲明的副本隨附於其報稅表。

該解除可以適用於一年，多個具體年份（如替代年份），亦可適用於以後的所有年份，具體見聲明規定。

1984 年後 2009 年前的離婚法令或分居協議。 如果離婚法令或分居協議於 1984 年之後但於 2009 年之前生效，非監護方父母可以隨附該法令或協議的某些頁面來替代表格 8332。該法令或協議必須載明以下所有三項內容。

1. 非監護方父母可以將子女申報為被撫養人，不附帶任何條件，如支付撫養費。

2. 監護方父母不會將子女申報為該稅務年度的被撫養人。

3. 非監護方父母（而不是監護方父母）能夠將子女申報為被撫養人的年份。

非監護方父母必須將該法令或協議的以下所有頁面隨附於其報稅表。

- 封面（在該頁面上寫上父母另一方的社會安全號碼）。
- 包含上文第（1）項至第（3）項所述之所有資訊的頁面。
- 帶父母另一方簽名和協議日期的簽名頁。

2008 年後的離婚法令或分居協議。 如果離婚法令或分居協議於 2008 年以後生效，非監護方父母不得隨附該法令或協議的某些頁面來替代表格 8332。監護方父母必須簽署表格 8332 或目的僅為監護方父母解除對子女免稅額申報的類似聲明，非監護方父母必須將副本隨附於其報稅表。該表格或聲明必須無條件地解除監護方父母對子女的免稅額申報。例如，該等解除與非監護方父母是否支付撫養費無關。

 非監護方父母必須隨附所需的資訊，即使此類資訊早年間已隨報稅表一起提交。

撤銷解除免稅額申報。 監護方父母可以撤銷解除免稅額申報。對於 2024 年生效的撤銷，監護方父母必須已經（或者已經合理努力）於 2023 年或之前向非監護方父母發出書面撤銷通知。監護方父母可使用表格 8332 的第三部分來傳送該通知，並且對於因該撤銷導致將子女申報為被撫養人的每個稅務年度，必須將撤銷通知的副本隨附於該稅務年度的報稅表。

再婚父母。 如果您再婚，您的新配偶提供的撫養費將被視為您提供的撫養費。

從未結婚的父母。 適用於離婚或分居父母的特殊規則，同樣適用於從未結過婚並且在稅務年度的最後 6 個月一直分居的父母。

（合格子女）被撫養人身份測試

如需符合該測試規條，子女不能已經為自己提供稅務年度一半以上的撫養費。

該測試規條與合格親屬被撫養人身份測試規條不同，合格親屬被撫養人身份測試見後文所述。但是，如需了解什麼屬於被撫養人身份或什麼不屬於被撫養人身份，請參閱後文 [（合格親屬）被撫養人身份測試](#)。如果不確定子女是否提供自己一半以上的撫養費，[工作單 3-1（英文）](#)可能會有所幫助。

舉例說明。 您於稅務年度向您 16 歲的子女提供 4,000 美元的撫養費。該子女為自己提供了 6,000 美元。該子女於稅務年度提供了自身一半以上的撫養費。該子女不是您的合格子女。

寄養護理費用。 您收到的由兒童安置機構提供的寄養子女撫養費，被視為該機構提供的撫養費。同樣，州/縣政府提供的寄養子女撫養費被視為該州/縣政府提供的撫養費。

如果您不從事提供寄養護理服務的行業或業務，並且在照看寄養子女時發生的未報銷自付（實際）費用主要使有資格獲得可抵扣慈善捐獻的組織受益，則這些費用可作為慈善捐獻抵扣，但不得被視為您提供的撫養費。請參閱第 526 號刊物，了解有關慈善捐獻扣除的更多資訊。如果您的未報銷費用不能作為慈善捐獻抵扣，它們可被視為您提供的撫養費。

如果您不從事提供寄養護理服務的行業或業務，您的未報銷費用不得被視為您提供的撫養費。

屬於您所撫養之人的資金

1. 輸入屬於您所撫養之人的資金總額，包括稅務年度獲得的（應納稅的和無需納稅的）收入和借款金額，加上年初時儲蓄帳戶和其它帳戶中的金額。請勿計入州政府提供的資金；但請計入第 23 行列出的金額 1.
2. 輸入第 1 行的金額中用於該人撫養費之金額 2.
3. 輸入第 1 行的金額中用於其它目的之金額 3.
4. 輸入該人年末時儲蓄帳戶和其它帳戶中的總金額 4.
5. 將 2 行至 4 行金額加起來。（該金額應等於第 1 行的金額。） 5.

整個家庭的費用（您所撫養之人生活所在的家）

6. 住宿（填寫第 6a 或 6b 行）：
 - a. 輸入已支付的總租金 6a.
 - b. 輸入住宅的公平租賃價格。如果您所撫養之人擁有該住宅，還請於第 21 行計入該金額 6b.
7. 輸入食物開支總額 7.
8. 輸入水電煤氣費總額（水、電、暖氣等，請勿計入第 6a 或 6b 行中） 8.
9. 輸入維修金總額（請勿計入第 6a 或 6b 行中） 9.
10. 輸入其它開支總額。請勿計入住宅維護費用，例如房屋貸款利率、房地產稅和保險 10.
11. 將 6a 行至 10 行加起來。這些是家庭支出總額 11.
12. 輸入居住在家中的總人數 12.

您所撫養之人的費用

13. 第 11 行除以第 12 行。這是該人在家庭支出中所佔的份額 13.
14. 輸入該人的衣物費用總額 14.
15. 輸入該人的教育費用總額 15.
16. 輸入該人未支付的或未透過保險報銷的醫療費用和牙科費用總額 16.
17. 輸入該人的旅行和娛樂費用總額 17.
18. 輸入該人的其它費用總額 18.
19. 將 13 行至 18 行金額加起來。這是該人稅務年度的撫養費用總額 19.

該人是否提供自己一半以上的撫養費？

20. 第 19 行乘以 50% (0.50) 20.
21. 輸入第 2 行的金額，（如果您所撫養之人擁有住宅）加上第 6b 行的金額。這是該人為自己提供的撫養費金額 21.
22. 第 21 行金額是否比第 20 行金額多？

不是。您符合被撫養人身份測試規條，以使該人成為您的合格子女。如果該人亦符合其它合格子女測試規條，則到此結束；無需填寫第 23–26 行。否則，請轉至第 23 行，填寫剩下的工作單，確定該人是否為您的合格親屬。

是。您不符合被撫養人身份測試規條，不能使該人成為您的合格子女或合格親屬。**到此結束。**

您是否提供一半以上？

23. 輸入其他納稅人為該人提供的撫養費金額。計入州、地方和其他福利救濟協會/機構提供的金額。請勿計入第 1 行中包含的金額 23.
24. 將第 21 行和第 23 行的金額加起來 24.
25. 從第 19 行金額中減去第 24 行金額。這是您為該人提供的撫養費金額 25.
26. 第 25 行金額是否比第 20 行金額多？

是。您符合被撫養人身份測試規條，以使該人成為您的合格親屬。

否。您不符合被撫養人身份測試規條，不能使該人成為您的合格親屬。您不得將該人申報為被撫養人，除非根據多方撫養協議、離婚或分居父母(或父母分開居住)的子女的被撫養人身份測試規條，或被綁架子女的特殊規則，您可以將該人申報為被撫養人。請參閱合格親屬下的**多方撫養協議、離婚或分居父母的子女的被撫養人身份測試**或**被綁架子女**。

例 1。 一名寄養子女，於稅務年度的最後 3 個月與已婚的 Smith 夫婦共同生活。Smith 夫婦照顧該寄養子女是因為他們想領養該子女（儘管該子女並沒有被安置給他們進行領養）。他們並不是為了開展行業或業務，也不是為了使該子女的安置機構受益而照顧該子女。Smith 夫婦的未報銷費用不能作為慈善捐獻抵扣，但可以被視為他們向該子女提供的撫養費。

例 2。 您於稅務年度向您 10 歲的寄養子女提供 3,000 美元的撫養費。州政府提供 4,000 美元，這筆資金被視為州政府（而不是該子女）提供的撫養費。請參閱後文 [州政府提供的撫養費（福利救濟、食品補助券、住家等）](#)。您的寄養子女未為自己提供稅務年度一半以上的撫養費。

獎學金。 在確定子女是否為自己提供一半以上的撫養費時，作為學生的子女獲得的獎學金不被考慮在內。

（合格子女）聯合報稅表測試

如需符合該測試規條，子女不能提交稅務年度的聯合報稅表。

例外情況。 如果您的子女及其配偶提交聯合報稅表僅是為了申請已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款，則適用聯合報稅表測試的例外情況。

例 1—子女提交聯合報稅表。 您撫養您 18 歲週歲的子女，並且當該子女的配偶在武裝部隊服役期間，該子女全年與您共同生活。該子女於稅務年度的收入為 35,000 美元。這對夫妻提交聯合報稅表，因此該子女不是您的合格子女。

例 2—子女提交聯合報稅表僅是為了申請預扣稅的退稅款。 您 18 歲週歲的子女及其 17 歲配偶的兼職工作收入為 800 美元，並沒有其它收入。他們全年與您共同生活。他們夫妻二人都無需報稅。他們沒有孩子。稅款從他們的薪金中扣除，因此他們提交了聯合報稅表，僅為了獲得預扣稅的退稅款。聯合報稅表測試規條的例外情況適用，因此在符合所有其它測試規條時，該子女是您的合格子女。

例 3—子女提交聯合報稅表以申報美國機會抵稅額。 實際情況與例 2 相同，不同的是未從您子女或其配偶的薪金中扣除任何稅款。但是，他們提交聯合報稅表來申請 124 美元的美國機會抵稅額以及獲取該金額的退款。由於他們提交聯合報稅表是為了申請美國機會抵稅額，而不是僅為了獲得已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款。因此，聯合報稅表測試規條的例外情況不適用，該子女不是您的合格子女。

多人之合格子女

TIP 如果您的合格子女不是其他納稅人的合格子女，該話題不適用於您且您無需閱讀。如果您的合格子女不是其他納稅人（您打算與其一同提交聯合報稅表的配偶除外）的合格子女，該話題也不適用於您且您無需閱讀。

CAUTION 如果某一子女根據前文所述之離婚或分居父母的子女規則被視為非監護方父母的合格子女，請參閱後文 [對離婚或分居父母應用決勝規則](#)。

有時，某一子女符合成為多人之合格子女的關係、年齡、居住權、撫養和聯合報稅表測試規條。儘管該子女是這些人中每個人的合格子女，但一般只有一個人能夠實際上將該子女申報為合

格子女，以申請以下所有稅收寬減（但前提是該人有資格獲得各項福利）。

1. 子女稅優惠、其他被撫養人抵稅優惠或額外的子女稅優惠。
2. 戶主報稅身份。
3. 子女和被撫養人的護理費用抵免。
4. 被撫養人護理福利收入排除。
5. 低收入家庭福利優惠。

另一人無法基於該合格子女獲得這些福利。換句話說，您和其他納稅人不能協商在你們之間分配這些福利。

決勝規則。 為了確定誰能夠將子女作為合格子女來申報這五項稅收寬減，以下決勝規則適用。就這些決勝規則而言，「parent」（父母），是指子女的親生父母或養父母。它不包括繼父或養父母，除非該人收養了該子女。

- 如果這些人中只有一人是子女的父母，則該子女被視為該父母的合格子女。
- 如果父母雙方一起提交聯合報稅表，並且能夠將子女申報為合格子女，則該子女被視為父母雙方的合格子女。
- 如果父母雙方不一起提交聯合報稅表，但父母雙方都將子女申報為合格子女，國稅局（IRS，即英文縮寫）會把該子女視為在稅務年度期間與該子女生活時間較長的父母一方的合格子女。如果子女與父母各方的生活時間相同，IRS 將把該子女視為稅務年度調整後總收入（AGI）較高父母一方的合格子女。
- 如果父母雙方均不能將子女申報為合格子女，該子女被視為稅務年度 AGI 較高之人（即父母）的合格子女。
- 如果父母能夠將子女申報為合格子女，但父母雙方均未將子女申報為合格子女，該子女會被視為稅務年度 AGI 最高之人的合格子女，但前提是該人的 AGI 高於能夠將該子女申報為合格子女的父母雙方中最高的 AGI。

根據這些決勝規則，您和其他納稅人可以選擇由你們中的誰來將子女申報為合格子女。

TIP 如果您有被另一名納稅人申報為合格子女的低收入家庭福利優惠的合格子女，則您在沒有合格子女的情況下，可能有資格根據納稅人規則獲得低收入家庭福利優惠。請參閱第 596 號刊物，了解更多資訊。

例 1—子女與父母一方和（外）祖父母共同生活。 您和您 3 歲的子女 Jordan 全年與您的父母共同生活。您 25 歲、未婚、AGI 為 9,000 美元。您父母的 AGI 為 15,000 美元。Jordan 的另一位父母未與您或您的子女共同生活。您未簽署表格 8332（或類似聲明）。

Jordan 是您和您父母的合格子女，因為對於您和您的父母雙方來說，Jordan 符合關係、年齡、居住權、撫養和聯合報稅表測試規條。但是，你們其中只有一人可將 Jordan 申報為合格子女。Jordan 不是任何其他納稅人（包括 Jordan 的另一位父母）的合格子女。您同意讓您的父母將 Jordan 申報為合格子女。這意味著，在您的父母有資格獲得前面所列的所有五項稅收寬減（並且您未將 Jordan 作為合格子女來申報這些稅收寬減）時，您的父母有資格將 Jordan 作為合格子女來申報前面所列的所有五項稅收寬減。

例 2—父母的 AGI 比（外）祖父母高。 實際情況與例 1 相同，不同的是您的 AGI 為

18,000 美元。由於您父母的 AGI 沒有您的 AGI 高，因此您父母無法將 Jordan 申報為合格子女。只有您可以申報 Jordan。

例 3—兩人同時申報同一子女。 實際情況與例 1 相同，不同的是您和您的父母同時將 Jordan 申報為合格子女。在這種情況下，您作為孩子的家長，將是唯一被允許將 Jordan 申報為合格子女之人。IRS 不會允許您的父母利用 Jordan 的身份而申報前面列出的五項稅收寬減。但是，您的父母可以在作為沒有合格子女的納稅人的情況下，有資格獲得低收入家庭福利優惠。

例 4—在兩人之間分配合格子女。 實際情況與例 1 相同，不同的是，您還有另外兩個年幼的子女是您和您父母的合格子女。你們二人各方只可以申報一名子女。但是，如果您父母的 AGI 高於您的 AGI，允許您的父母申報一名或多名子女。例如，如果您申報一名子女，您的父母能夠申報另外兩名子女。

例 5—一身為合格子女的納稅人。 實際情況與例 1 相同，不同的是，您只有 18 歲，並且未提供自己稅務年度一半以上的撫養費。這意味著您是您父母的合格子女。如果您能夠將您申報為被撫養人，由於前章所述之 [被撫養人納稅人測試](#) 規條，您不能將您的子女申報為被撫養人，除非您的父母提交報稅表只是為了申請已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款。

例 6—分居父母。 您、您的配偶和您 10 歲的子女在 2024 年全年都居住在美國。2024 年 8 月 1 日（您的配偶於該日搬出家）之前，您、您的配偶和您 10 歲的子女共同生活。8 月和 9 月，您的子女與您共同生活。在稅務年度剩下的時間中，您的子女與您的配偶（子女的父母）共同生活。您的子女是您和您配偶的合格子女，因為您的子女與你們各方均共同生活了半年以上，並且對於你們雙方而言，您的子女符合關係、年齡、撫養和聯合報稅表測試規條。年底時，您和您的配偶仍未離婚、未合法分居或未根據書面分居協議分居，因此離婚或分居父母的子女的規則不適用。

您和您的配偶將提交分別報稅表。您的配偶同意讓您將子女申報為合格子女。這意味著，如果您的配偶未將您的子女申報為合格子女，並且您有資格享受子女稅優惠和被撫養人護理福利抵免，則您能夠將您的子女作為合格子女來申報這些稅收寬減。但是，您無法申報戶主報稅身份，因為您的配偶在稅務年度內的最後 6 個月未分居。因此，您的報稅身份是已婚分別報稅，所以您無法申報低收入家庭福利優惠，因為您不符合某些分居配偶在不提交聯合報稅表時申請低收入家庭福利優惠的要求。您和您的配偶在 2024 年的最後六個月沒有分開居住，雖然您們在 2024 年底確實分居，但您們沒有根據書面分居協定或分開撫養的法令來合法分居。因此，您不符合以未提交聯合報稅表的分居配偶來獲得低收入家庭福利優惠的要求。您也不能享受子女和被撫養人的護理費用抵免，因為您的婚姻狀況是已婚分別報稅，而且您和您配偶在 2024 年的最後 6 個月沒有分開居住。

例 7—分居父母同時申報同一子女。 實際情況與例 6 相同，不同的是，您和您的配偶同時將您的子女申報為合格子女。在這種情況下，只有您的配偶能夠將您的子女申報為合格子女。這是因為，在 2024 年期間，子女與您的配偶共同生活的時間比與您共同生活的時間長。如果您為您的子女申報子女稅優惠，IRS 會拒絕您的子女稅優惠申請。如果您沒有其他的合格子女或被撫養人，IRS 還會拒絕您的被撫養人護理福利抵免申請。此外，由於您和您的配偶在稅務年度內

的最後 6 個月並未分居，您的配偶無法申報戶主報稅身份。因此，您的配偶的報稅身份是已婚分別報稅。您配偶無法申報低收入家庭福利優惠，因為您的配偶不符合某些分居配偶申請低收入家庭福利優惠的要求。您和您的配偶在 2024 年的最後六個月沒有分開居住，雖然您們在 2024 年底確實分居，但您們沒有根據書面分居協議或分開撫養的法令來合法分居。因此，您的配偶不符合以未提交聯合報稅表的分居配偶來獲得低收入家庭福利優惠的要求。您的配偶也不能享受子女和被撫養人的照護費用抵免，因為您配偶的報稅身份是已婚分別報稅，而且您和您配偶在 2024 年的最後 6 個月沒有分開居住。

例 8—未婚父母。 您、您 5 歲的子女 Marley、和 Marley 的另一方父母整年共同生活在美國。您和 Marley 的另一方父母未結婚。Marley 是您和另一方父母的合格子女，因為對於您和 Marley 的另一方父母雙方來說，其滿足關係、年齡、居住身份、撫養和聯合報稅表測試規條。您的 AGI 為 12,000 美元，另一方父母的 AGI 為 14,000 美元。另一方父母同意讓您將孩子申報為合格子女。這意味著，在您有資格享受子女稅優惠、戶主報稅身份、子女和被撫養人的護理費用抵免、被撫養人護理福利抵免、以及低收入家庭福利優惠（以及另一方父母未將 Marley 作為合格子女來申報這些福利）時，您能夠將 Marley 作為合格子女來申報這些稅收福利。

例 9—未婚父母同時申報同一子女。 事實情況與例 8 相同，不同的是您和 Marley 的另一方父母同時將 Marley 申報為合格子女。在這種情況下，只有另一方父母能夠將 Marley 申報為合格子女。這是因為另一方父母的 AGI 為 14,000 美元，比您的 AGI 12,000 美元多。如果您為 Marley 申報子女稅優惠，IRS 會拒絕您的子女稅優惠申請。如果您沒有其他的合格子女或被撫養人，IRS 還會拒絕您的戶主報稅身份、子女和被撫養人的護理費用抵免、和被撫養人護理福利抵免申請。但是，您可以在作為沒有合格子女的納稅人的情況下，申請低收入家庭福利優惠。

例 10—未與父母共同生活的子女。 您和您兄弟姐妹的子女 Reid，全年與您的父母共同生活。您 25 歲，您的 AGI 為 9,300 美元。您父母的 AGI 為 15,000 美元。Reid 的父母聯合報稅，AGI 低於 9,000 美元，並且不與您或 Reid 共同生活。Reid 是您和您父母的合格子女，因為對於您和您的父母雙方來說，Reid 滿足關係、年齡、居住身份、撫養和聯合報稅表測試規條。但是，只有您的父母能夠將 Reid 申報為合格子女。這是因為您父母的 AGI 為 15,000 美元，比您的 AGI 9,300 美元多。

對離婚或分居父母應用決勝規則。 如果根據前文所述之離婚或分居父母的子女的規則，某子女被視為非監護方父母的合格子女，則只有非監護方父母能夠將該子女申報為被撫養人，並為該子女申報子女稅優惠、附加子女減稅優惠或其他被撫養人抵稅優惠。但是，只有監護方父母能夠為該子女申請子女和被撫養人的護理費用抵免或被撫養人護理福利抵免。此外，一般非監護方父母無法將該子女作為合格子女來申報戶主報稅身份或低收入家庭福利優惠。而一般監護方父母（在符合資格時）或者其它有資格之人，能夠將該子女作為合格子女來申請這兩種福利。如果子女是這些福利的多人之合格子女，應使用前述決勝規則來確定是監護方父母還是其他有資格之人能夠將該子女申報為合格子女。

例 1。 您和您 5 歲的子女 Kody 全年與您的父母共同生活在美國。您的父母支付整個家庭的開支。您的 AGI 為 10,000 美元。您父母的 AGI

為 25,000 美元。Kody 的另一位父母全年生活在美國，但未與您或 Kody 共同生活。

根據前文所述之離婚或分居父母的子女的規則，Kody 被視為其另一位父母的合格子女，Kody 的另一位父母能夠為 Kody 申請子女稅優惠。因此，您無法為 Kody 申報子女稅優惠。但這些規則並不允許 Kody 的另一位父母將 Kody 作為合格子女來申報戶主報稅身份、子女和被撫養人的護理費用抵免、被撫養人護理福利抵免或低收入家庭福利優惠。

您和您的父母沒有兒童照管費或被撫養人護理福利，因此您們都不能申報子女和被撫養人的護理費用抵免或被撫養人護理福利抵免。但 Kody 是您和您父母的合格子女，可基於這個孩子申請戶主報稅身份和低收入家庭福利優惠，因為對於您和您的父母雙方來說，Kody 滿足關係、年齡、居住身份、撫養和聯合報稅表測試規條。（被撫養人身份測試規條不適用於低收入家庭福利優惠。）但您同意讓您的父母申報 Kody。這意味著，如果您的父母符合享受戶主報稅身份和低收入家庭福利優惠的資格，並且您未將 Kody 作為合格子女來申請低收入家庭福利優惠，那麼您的父母能夠基於 Kody 來申報戶主報稅身份和低收入家庭福利優惠。（您不能申報戶主報稅身份，因為您的父母支付整個家庭的開支。）您可以在作為沒有合格子女的納稅人的情況下，申請低收入家庭福利優惠。

例 2。 實際情況與例 1 相同，不同的是，您的 AGI 為 25,000 美元，您父母的 AGI 為 21,000 美元。您的父母不能出於任何目的將 Kody 申報為合格子女，因為您父母的 AGI 低於您的 AGI。

例 3。 實際情況與例 1 相同，不同的是您和您的父母同時將 Kody 作為合格子女來申報低收入家庭福利優惠。您的父母還將 Kody 作為合格子女來申報戶主報稅身份。您作為孩子的父母，將是唯一被允許將 Kody 作為合格子女來申報低收入家庭福利優惠之人。IRS 會拒絕您父母的戶主報稅身份申請，除非您的父母有另外一個合格子女或被撫養人。作為沒有合格子女的納稅人，您的父母不能申報低收入家庭福利優惠，因為您父母的 AGI 高於 18,591 美元。

合格親屬

某人如需成為您的合格親屬，必須符合四項測試規條。這四個測試規條為：

1. [非合格子女測試](#)，
2. [家庭成員或關係測試](#)，
3. [總收入測試](#)，及
4. [被撫養人身份測試](#)。

年齡。 與合格子女不同，合格親屬可以處於任何年齡階段。合格親屬沒有年齡規條。

子女被綁架。 即使子女被綁架，您亦可將該子女視為您的合格親屬。請參閱第 501 號刊物，了解詳情。

非合格子女測試

如果某一孩子是您的合格子女或其他納稅人的合格子女，則這個孩子不是您的合格親屬。

例 1。 您 22 歲的子女是一名學生，與您共同生活，並符合成為您的合格子女的所有測試規條。則該子女不是您的合格親屬。

例 2。 您 2 歲的子女與您的父母共同生活，並符合成為他們的合格子女的所有測試規條。則該子女不是您的合格親屬。

例 3。 您的 30 歲子女與您共同生活。此子女不是您的合格子女，因為不符合年齡規條。如果滿足總收入測試和被撫養人身份測試規條，那麼此子女是您的合格親屬。

例 4。 您 13 歲的孫子女在稅務年度中，與您共同生活 5 個月。其不是您合格子女，因為不符合居住地測試。如果滿足總收入測試和被撫養人身份測試規條，那麼其是您的合格親屬。

無需提交報稅表之子女。 如果孩子的父母（或者孩子被確定為其合格子女之人）無需提交所得稅申報表並且符合以下條件之一，則這個孩子不是任何納稅人的合格子女，並因此有資格成為您的合格親屬：

- 未提交所得稅報稅表，或者
- 提交報稅表僅為獲得已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款。

例 1—無需報稅。 您撫養一位沒有關係的朋友及其 3 歲的孩子，他們整年都在您的家中與您共同生活。您的朋友沒有總收入，無需提交 2024 年報稅表，亦未提交 2024 年報稅表。如果符合被撫養人身份測試規條，您的孩子都是您的合格親屬。

例 2—提交報稅表申請退稅。 實際情況與例 1 相同，不同的是，您的孩子於務業年度內的工資為 1,500 美元，並從您的朋友的工資中預扣了所得稅。您的孩子提交了報稅表，僅是為了獲得已預扣所得稅的退稅款，並且未申報低收入家庭福利優惠或任何其它稅額抵免優惠或扣除。如果符合被撫養人身份測試規條，您的孩子都是您的合格親屬。

例 3—申報低收入家庭福利優惠。 實際情況與例 2 相同，不同的是，您的孩子於稅務年度內的工資為 8,000 美元，並申報了低收入家庭福利優惠。您的孩子是另一位納稅人（您的孩子）的合格子女，因此您不能將您的孩子申報為您的孩子。此外，出於總收入測試規條原因（後文說明），您不能將您的孩子申報為您的孩子。

在加拿大或墨西哥的子女。 即使您的孩子在加拿大或墨西哥生活，您亦可將該子女申報為您的被撫養人。如果子女未與您共同生活，該子女不符合成為您的合格子女的居民身份認證測試。但該子女仍是您的合格親屬。如果與子女共同生活之人不是美國公民且沒有美國總收入，則這些人不是「納稅人」，因此該子女不是任何其他納稅人的合格子女。如果子女不是任何其他納稅人的合格子女，則只要符合總收入測試和被撫養人身份測試規條，該子女即為您的合格親屬。

您不能將生活在加拿大或墨西哥之外其他國家的孩子申報為被撫養人，除非這個孩子是美國公民、美國法定義的居民或美國國民。某些全年與您共同生活的領養子女有例外情況。請參閱前文公民或居民身份測試。

舉例說明。 您為年齡為 6 歲、8 歲和 12 歲在墨西哥與您的父母共同生活且沒有收入的子女提供所有撫養費。您單身，在美國生活。您的父母不是美國公民，亦沒有美國收入，因此您的父母不是「納稅人」。您的孩子不是您的合格子女，因為他們不符合居民身份認證測試規條。但是，由於他們不是任何其他納稅人的合格子女，因此他們可能是您的合格親屬，您可能被允許將他們申報為被撫養人。如果符合總收入和被撫養人身份測試規條，您還可以將您的父母申報為被撫養人。

家庭成員或關係測試

如需符合該測試規條，這個人必須是：

- 全年作為您的家庭成員與您共同生活，或
- 和您存在無需與您共同生活的親屬項下所述之關係。

如果全年任何時候此人是您的配偶，此人不能是您的合格親屬。

無需與您共同生活的親屬。 與您存在以下關係之人無需全年作為您的家庭成員與您共同生活才能符合本測試規條。

- 您的子女、繼子女、或寄養子女或他們其中任一人的後代【例如：您的（外）孫子/女】。（合法領養的孩子被視為您的子女。）
- 您的兄弟姐妹、同父異母/同母異父的兄弟姐妹、繼兄弟或繼姐妹。
- 您的父母、（外）祖父母或其他直接祖先，但不含養父母。
- 您的繼父母。
- 您兄弟姐妹的子女。
- 您同父異母或同母異父的兄弟姐妹的子女。
- 您父母的兄弟姐妹。
- 您的女婿、兒媳、岳父/母/公婆、大小舅子/大伯哥/小叔子，或小姨子/大姨姐/小姑娘/大姑姐。

這些透過婚姻建立的關係都不會因死亡或離婚而終止。

舉例說明。 您和您的配偶于 2018 年开始抚养您配偶的未婚父母 Gene。您的配偶于 2023 年去世。尽管您的配偶去世，但 Gene 仍然继续符合此项测试规条，即使 Gene 未与您共同生活，如果满足所有其它测试规条（包括总收入测试和被抚养人身份测试规条），您可以将 Gene 申报为被抚养人。

寄養子女。 寄養子女是指由有授權的安置機構或根據具有管轄權的法院的判決、法令等命令安排與您共同生活之人。

聯合報稅表。 如果您提交聯合報稅表，某人可與您或您的配偶有關係。此外，此人無需與提供撫養費的配偶有任何關係。

例如，您為您配偶的繼父母提供一半以上的支持撫養費。即使您配偶的繼父母不與您共同生活，也可以成為您的合格親屬。但是，如果您和您的配偶分別報稅，那麼您配偶的繼父母只有在作為您的家庭成員全年與您共同生活時，才能成為您的合格親屬。

暫時缺席。 在您和此人中的一人或者你們雙方因（例如）以下特殊情況而暫時缺席期間，此人被視為作為你們的家庭成員與您共同生活：

- 疾病，
- 教育，
- 企業，
- 休假，
- 兵役，或
- 少管所拘留。

如果此人被無限期地安置在護理療養院中接受持續的醫療護理，則可被視為暫時缺席。

出生或死亡。 在稅務年度中去世但在去世之前作為您的家庭成員與您共同生活之人，符合此測試規條。在稅務年度中出生並且在該年剩下的時間中與您共同生活的子女，亦符合此測試規條。如果子女作為您的家庭成員與您共同生活（出生後必要的住院情形除外），則符合此測試規條。

如果您的被撫養人在稅務年度期間去世，並且您有資格以其它方式將該人申報為被撫養人，則您仍可將該人申報為被撫養人。

舉例說明。 您的父母，其符合成為您的合格親屬的測試規條，於 1 月 15 日去世。您能在稅表上將其申報為被撫養人。

違反當地法律。 如果您與某人之間的關係在稅務年度內任何時候違反當地法律，該人不符合此測試規條。

舉例說明。 您的重要伴侶，作為您的家庭成員全年與您共同生活。但是，您們的關係違反您生活所屬州的州法，因為您的重要伴侶曾與其他人結婚。因此，您的重要伴侶不符合此項測試規條，您不能將其申報為被撫養人。

領養子女。 領養子女將始終被視為您自己的子女。「領養子女」包括依法安置供您合法領養的孩子。

堂/表兄弟姐妹。 您的堂/表兄弟姐妹必須在其作為您的家庭成員全年與您共同生活時，才能通過此項測試規條。堂/表兄弟姐妹是指您父母的兄弟姐妹的後代。

總收入測試

如需符合此測試規條，某人稅務年度的總收入必須少於 5,050 美元。

總收入的定義。 總收入是指以貨幣、財產和服務形式存在的未免稅的所有收入。

在製造、銷售或採礦業務中，總收入是指淨銷售總額減去銷售的商品成本再加上業務雜項收入。

房屋出租總額收入屬於總收入。在確定房屋出租總收入時，請勿扣除稅款、維修費或其它費用。

總收入包括合夥人在合夥經營收入中所佔的份額（而不是淨收入的份額）。

總收入還包括所有應納稅的失業救濟金、社會安全福利金和某些收到的獎學金與助學金。學位候選人獲得的用於特定課程所需要的學雜費、用品、書本和設備的獎學金，一般不包含在總收入中。請參閱第 8 章，了解有關獎學金的更多資訊。

在殘障人士收容所工廠工作的殘障被撫養人。

在進行總收入測試時，於稅務年度內任何時候終生完全殘障之人的總收入不包括該人在殘障人士收容所工廠提供服務獲得的收入。在收容所工廠中提供醫護服務必須是該人在收容所工廠出現的主要原因。此外，收入必須僅來自於與該醫護服務相關的收容所工廠活動。

「殘障人士收容所工廠」是指符合以下條件的學校：

- 提供旨在減輕個人殘障程度的特殊指導或訓練；以及
- 由某些免稅組織或州政府、美國領地政府、州/領地的政治分區政府、美國政府或哥倫比亞特區政府經營。

此處所述之終生完全殘障的含義與前章 合格子女下所述之含義相同。

（合格親屬）被撫養人身份測試

如需符合此測試規條，您通常必須在日曆年度內提供某人總撫養費一半以上的金額。

但是，如果有兩人或多人提供撫養費，但沒有一人提供該人總撫養費一半以上的金額，請參閱後文多方撫養協議。

如何確定是否符合被撫養人身份測試規條。 您可以透過將您向某人提供的撫養費金額與該人從

所有來源獲得的所有撫養費金額進行比較，來計算您是否已提供該人總撫養費用一半以上的金額。這包括該人利用其自身的資金提供的撫養費。

您可能會發現 **工作單 3-1** 有助於計算您是否提供某人一半以上的撫養費。

個人自有資金不用於撫養費。 某人的自有資金不屬於撫養費，除非這些資金實際用於撫養費。

舉例說明。 您的父母獲得 2,400 美元的社會安全福利金和 300 美元的利息，支付了 2,000 美元的住宿費和 400 美元的娛樂費，並且將 300 美元存入儲蓄帳戶。

即使您的父母總計獲得了 2,700 美元（2,400 美元 + 300 美元），但您的父母只花了 2,400 美元（2,000 美元 + 400 美元）用於您父母自己的撫養費。如果您花了 2,400 美元以上作為您的父母的撫養費，並且您的父母未收到其它撫養費，那麼您提供了您的父母一半以上的撫養費。

子女的工資用於自己的撫養費。 您不能將使用子女自己的工資用於子女撫養費的金額計入您提供的子女撫養費中，即使子女的工資是您支付的。

提供年度撫養費。 提供撫養費的年份即為您支付撫養費的年份，即使您使用借來的錢支付撫養費但在以後的年度中償還該借款。

如果您使用財政年度來申報您的收入，必須提供被撫養人在您的財政年度開始時所屬日曆年度中一半以上的撫養費。

武裝部隊被撫養人撥款。 在計算您是否提供一半以上的撫養費時，政府提供的撥款部分以及從您的軍人薪金中提供的部分均被視為由您提供。如果您的撥款被用來撫養您指定之外的人，則在這些人符合資格時，您可以將他們申報為被撫養人。

舉例說明。 您在武裝部隊中。您授權將分撥款提供給尚存父母，尚存父母用這筆資金來供養其自己和其兄弟姐妹。如果該筆撥款佔他們每個人一半以上的撫養費，那麼在他們符合資格時，您可以將他們都申報為被撫養人，即使您僅授權將撥款提供給您的尚存父母。

免稅軍事區津貼。 在計算撫養費時，這些津貼的處理方式與被撫養人撥款相同。薪金和軍區基本免稅津貼均被視為由您提供的撫養費。

免稅收入。 在計算某人的撫養金總額時，請計入免稅收入、儲蓄金以及用來撫養該人的借款金額。免稅收入包括某些社會安全福利金、福利救濟、無需納稅的壽險收益、武裝部隊家庭撥款、無需納稅的養老金以及免稅利息。

例 1。 您在稅務年度中向您的父母提供了 4,000 美元的撫養費。您的父母有 600 美元的賺得收入、4,800 美元無需納稅的社會安全福利金、以及 200 美元的免稅利息，您父母將所有這些資金用於自己的撫養費。您不能將您的父母申報為被撫養人，因為您提供的 4,000 美元未佔您的父母的總撫養費 9,600（4,000 美元 + 600 美元 + 4,800 美元 + 200 美元）的一半以上。

例 2。 您的兄弟姐妹，辦理了 2,500 美元的學生貸款來支付其大學學費。其自己承擔該筆貸款。您提供 2,000 美元作為其的全部撫養費。您不能將其中申報為被撫養人，因為您提供的撫養費未達到其撫養費的一半。

社會安全福利。 如果一對已婚夫妻透過向他們雙方簽發的一張支票而獲得福利，則所支付的總金額被視為向夫妻各方各支付一半，除非他們能夠另行證明。

如果某一子女獲得社會安全福利金，並將該福利金用於其自身的撫養費，該福利金被視為由該子女自己提供。

州政府提供的撫養費（福利救濟、食品補助券、住房等。） 州政府向有需要之人提供的福利通常被視為州政府提供的撫養費。但是，如果證明部分款項未用於撫養，則基於收款人的需求支付的款項不會被視為完全用於該人的撫養。

貧困家庭臨時援助 (TANF) 和其他政府付款。

根據擬議的財政部法規，如果您收到 TANF 付款或其他類似付款並將這些款項用於撫養另一個人，這些款項將被視為您為該人提供的撫養費，而不是由政府或其他第三方提供的撫養費。

寄養護理。 您收到的由兒童安置機構提供的寄養子女撫養費，被視為該機構提供的撫養費。請參閱前文 [寄養護理費用](#)。

養老院。 如果您一次性向養老院支付預付款用於照顧您的親屬，並且該付款以該人的預期壽命為依據支付，則您每年提供的撫養費金額為一次總付金額除以該親屬的壽命計算得出的金額。您提供的撫養費金額還包含您於稅務年度內提供的其它金額。

撫養費總額

如需計算您是否提供某人一半以上的撫養費，您必須首先確定該人獲得的撫養費總額。撫養費總額包括用來提供食物、住宿、衣物、教育、醫療和牙科保健、娛樂、交通和類似必需品的支出金額。

通常情況下，某一個撫養費項目的金額為提供該項目所產生的費用金額。對於住宿而言，撫養費是住房的公平租賃價格。

與家庭成員沒有直接關係的費用（例如：家庭的伙食開支）必須在家庭成員之間分攤。

例 1。 一對已婚夫婦和他們的兩個孩子以及他們的一位父母共同生活。該位父母獲得 2,400 美元的社會安全福利金並將該福利金用於衣物、交通和娛樂。該位父母沒有其它收入。這對已婚夫婦一家的伙食開支總額為 5,200 美元。他們為該位父母支付醫藥費 1,200 美元。依據類似房屋的費用，向該位父母提供的住房的公平租賃價格為 1,800 美元/年。該位父母的撫養費總額計算如下：

住房的公平租賃價格	\$ 1,800
衣物、交通和娛樂	2,400
醫療費用	1,200
伙食分攤 (5,200 美元的 1/5)	1,040
撫養費總額	\$6,440

這對已婚夫婦提供 4,040 美元（1,800 美元的住房 + 1,200 美元的醫療費用 + 1,040 美元的食物）的撫養費，超過該位父母的撫養費總額 6,440 美元的一半。

例 2。 您的父母 Aubrey 和 Bailey 與您、您的配偶以及你們的兩個孩子在您擁有的房子中共同生活。您的父母佔住房的公平租賃價格是 2,000 美元/年（父母各方均佔 1,000 美元/年），含傢俱和水電煤氣費。Aubrey 有 4,200 美元的免稅養老金，在 Aubrey 自己和 Bailey 之間平攤支出，用於衣物、交通和娛樂等撫養項目。您一家人的伙食費總額為 6,000 美元。您的暖氣和水電煤氣費帳單金額為 1,200 美元。Bailey 有 600 美元的住院和醫療費用，您於稅務年度內支付該費用。您父母的撫養費總額計算如下：

提供的撫養費	Aubrey	Bailey
住房的公平租賃價格	\$1,000
用於撫養費的養老金	2,100
伙食分攤 (6,000 美元的 1/6)	1,000
Bailey 的醫療費用	600
父母的撫養費總額	\$4,100	\$4,700

您必須對父母各方分別進行被撫養人身份測試。在 Aubrey 的 4,100 美元的撫養費總額中，您提供 2,000 美元（1,000 美元的住房費 + 1,000 美元的伙食費），不到總額的一半。您向您的 Bailey 提供了 2,600 美元（1,000 美元的住房費 + 1,000 美元的伙食費 + 600 美元的醫療費用），佔其 4,700 美元撫養費總額的一半以上。您符合 Bailey 的被撫養人身份測試規條，但不符合 Aubrey 的被撫養人身份測試規條。供暖和水電煤氣費包含在住房的公平租賃價格中，因此這些費用沒有單獨考慮。

住處。 如果您向某人提供住處，則您被視為提供與該人所居住的房間、公寓、房屋等庇護所的公平租賃價格相等的撫養費。公平租賃價格包含使用傢俱家電以及所提供的暖氣和其他水電煤氣費的合理津貼。

公平租賃價格的定義。 公平租賃價格是指您合理預期能夠向陌生人收取的同類住房費用。這些費用用來替代實際花銷，例如：稅款、利息、折舊、噴漆、保險、水電煤氣費以及傢俱家電成本。在某些情況下，公平租賃價格可能會與已支付的租金相等。

如果您提供整個住房，您提供的撫養費金額為該人所使用的房間的公平租賃價格，或者（如果該人使用您的整個住所）在整個住宅的公平租賃價格中分攤的金額。如果您不提供整個住房，必須根據您所提供的整個住房的金額來分攤公平租賃價格總額。如果您僅提供某一部分，其他人提供其餘部分，則必須根據你們雙方各自提供的金額分攤公平租賃價格。

舉例說明。 您的父母在您所擁有的房屋中免費居住。所提供的公平租賃價格為 5,400 美元/年，包含 3,600 美元的房屋公平租賃價格，以及 1,800 美元的傢俱公平租賃價格。這不包括供暖和水電煤氣費。這房子中的傢俱完全屬於您的父母。您為他們支付 600 美元的水電煤氣費。水電煤氣費一般不計入您父母所居住區域的房屋租金中。因此，您認為住房的公平租賃價格總額為 6,000 美元（所提供的房屋的公平租賃價格 3,600 美元 + 您父母提供的傢俱的津貼 1,800 美元 + 水電煤氣費 600 美元），其中您被視為提供 4,200 美元（3,600 美元 + 600 美元）。

住在自己家中之人。 某人所擁有之住宅的公平租賃價格總額被視為該人自己提供的撫養費。

與某人免租居住。 如果您在某人的家中免租與其共住，必須依照該人向您提供的住房的公平租賃價格來減少您向該人提供的撫養費金額。

財產。 被當作撫養費提供的財產依其公平市價計量。公平市價是指財產在公開市場中的售價。該價格是買賣雙方對相關事實均有合理了解、雙方均無需採取行動且自願同意的價格。

資本費用。 在某些情況下，於稅務年度內向某人提供的資本項目（例如：傢俱家電和車輛）可計入撫養費總額。

以下範例說明了資本項目何時屬於撫養費，何時不屬於撫養費。

例 1。 您為您 13 歲的子女購買 200 美元的電動割草機。該子女被授予修剪草坪的職責。由

於割草機使所有家庭成員受益，因此請勿將割草機的費用計入您子女的撫養費中。

例 2。 您購買 150 美元的電視機作為生日禮物送給您 12 歲的孩子。電視機放在您孩子的臥室中。您可以將電視機的費用計入孩子的撫養費中。

例 3。 您支付 5,000 美元購買汽車，並以您的名義登記汽車。您和您 17 歲的子女以平均方式使用該汽車。因為您擁有該汽車，未將汽車給予您的孩子，而是讓其使用汽車，因此請勿將汽車的費用計入您子女的撫養費總額中。但您可以將您因子女使用汽車產生的自付（實際）費用作為您子女的福利，計入您子女的撫養費中。

例 4。 您 17 歲的子女使用個人資金 4,500 美元購買了一輛汽車。您提供子女的其餘撫養費 4,000 美元。由於汽車由您的子女購買及擁有，因此汽車的公平市價（4,500 美元）必須計入其撫養費中。您的子女提供了自己撫養費用總額 8,500 美元（4,500 美元 + 4,000 美元）中一半以上的金額，因此該子女不是您的合格子女。您提供的撫養費未超過其撫養費用總額的一半，因此該子女不是您的合格親屬。您不能將該子女申報為被撫養人。

醫療保險保費。 您支付的醫療保險保費，包括補充型聯邦醫療保險（Medicare）的保費，均計入您提供的撫養費中。

醫療保險福利。 醫療保險福利，包括基本的和補充型 Medicare 福利，均不計入撫養費部分。

根據《退伍軍人安置法》（GI BILL，即英文縮寫）支付的學費和津貼。 退伍軍人在入學時根據 GI BILL 獲得的學費和津貼金額計入撫養費總額中。

舉例說明。 在稅務年度中，您的子女根據 GI BILL 獲得政府提供的 2,200 美元。該子女將這筆款項用於教育。您提供該子女的剩餘撫養費 2,000 美元。由於 GI 福利計入撫養費總額中，因此您子女的撫養費總額為 4,200 美元（2,200 美元 + 2,000 美元）。您未提供該子女一半以上的撫養費。

兒童照管費。 如果您向某人支付費用以提供兒童或被撫養人照管，您可以將這些費用計入您向您的子女或殘疾被撫養人提供的撫養費中，即使您申請這些費用的抵免。如需了解抵免優惠的資訊，請參閱第 503 號刊物。

其它撫養項目。 其它項目可根據每種情況的事實，被視為撫養項目。

請勿計入撫養費總額中

請勿將以下項目計入撫養費總額中。

1. 使用自己的收入繳納的聯邦、州和地方所得稅。
2. 使用自己的收入繳納的社會安全稅和 Medicare 稅。
3. 壽險保險金。
4. 喪葬費。
5. 如果您的子女是學生，您的子女獲得的獎學金。
6. 尚存者和被撫養人的教育援助金（用於撫養接受該援助金的子女）。

多方撫養協議

有時，沒有人提供某人一半以上的撫養費。而是由只有在進行被撫養人身份測試時可將該人申報為被撫養人的兩人或多個人，提供該人一半以上的撫養費。

在這種情況下，您可以同意你們其中單獨向該人提供 10% 以上撫養費的任何人（但僅限一人）將該人申報為被撫養人。其他人每人必須簽署一份聲明，同意不會將該人申報為該稅務年度的被撫養人。將該人申報為被撫養人之人，必須保留經簽署的聲明以作記錄。載明同意不會將該人申報為被撫養人的其他人身份的多方撫養聲明，必須隨附於將該人申報為被撫養人之人的報稅表中。表格 2120 可用於此目的。

您可以根據與您有關係之人或作為您的家庭成員全年與您共同生活之人的多方撫養協議，將該人申報為被撫養人。

例 1。 您、您的兄弟姐妹，Sam、Bobbi 和 Dani，提供您們父母稅務年度的所有撫養費。您提供 45%，Sam 提供 35%，Bobbi 和 Dani 各提供 10%。您或 Sam 可以將您們的父母申報為被撫養人。不申報的一方必須簽署一份聲明，同意不會將您們的父母申報為被撫養人。將您們的父母申報為被撫養人的一方必須將表格 2120 或類似聲明隨附於其報稅表中，並且必須保留經另一方簽字的聲明，以保存記錄。由於 Bobbi 和 Dani 提供的撫養費均未超過 10%，因此他們兩方都不能將您們的父母申報為被撫養人，且無需簽署聲明。

例 2。 您和您的兄弟或姐妹各自提供您們父母稅務年度 20% 的撫養費。您們父母剩下的 60% 撫養費由與您們父母無關的兩個人平均提供。您們父母未與他們共同生活。由於您們父母一半以上的撫養費由無法將其申報為被撫養人的人員提供，因此沒有人可以將您們父母申報為被撫養人。

離婚或分居父母的子女的被撫養人身份測試

在大多數情況下，離婚或分居父母的子女是父母一方的合格子女。請參閱合格子女下的 [離婚或分居父母的子女](#)。但是，如果子女不符合成為父母任一方的合格子女的要求，該子女可以是父母一方的合格親屬。如果您認為這種可能適用於您，請參閱第 501 號刊物。

被撫養人的社會安全號碼 (SSN)

對於在表格 1040 或 1040-SR 的被撫養人部分列出的被撫養人，您必須提供這些被撫養人的社會安全號碼 (SSN)。

 **如果您未根據要求提供被撫養人的 SSN，或者如果您提供錯誤的 SSN，可能無法享受某些稅收寬減。**

沒有 SSN。 如果您希望在您的報稅中將其申報為被撫養人之人沒有 SSN，您或該人應向社會安全局 (SSA，即英文縮寫) 提交表格 SS-5 「社會安全卡申請表」，儘快申請 SSN。您可透過 [SSA.gov/forms/ss-5.pdf \(英文\)](https://www.ssa.gov/forms/ss-5.pdf) 線上獲取表格 SS-5，亦可透過您當地的 SSA 辦事處獲取。

在 SSA 獲得其需要的所有資訊後，一般需要 2 週左右的時間才能獲得 SSN。如果您在報稅截止日期之前未獲得必要的 SSN，可以提交表格 4868 來申請報稅延期。

於 2024 年出生並死亡。 如果您的子女於 2024 年出生並死亡，並且您沒有該子女的 SSN，則可隨附該子女的出生證明、死亡證書或醫院記錄的副本。該文件必須顯示該子女活著出生。如需此操作，請在表格 1040 或 1040-SR 被撫養人部分的第 (2) 欄中輸入「DIED」（死亡）。

外國人或被領養人沒有 SSN。 如果您的被撫養人沒有亦無法獲取 SSN，您必須列出個人納稅人識別號碼 (ITIN，即英文縮寫) 或領養兒童納稅識別號碼 (ATIN，即英文縮寫) 來替代 SSN。

外國人納稅人識別號碼。 如果您的被撫養人是稅法定義的居民或非稅法定義居民，沒有且沒資格獲取 SSN，則您的被撫養人必須申請 ITIN。請參閱表格 W-7 「聯邦個人納稅識別號碼申請書」，了解有關如何申請的詳情。

被領養人的納稅人識別號碼。 如果您有被有授權的安置機構安置與您共同生活的孩子，您可以將這個孩子申報為被撫養人。但是，如果您無法為這個孩子獲取 SSN 或 ITIN，必須從 IRS 處為這個孩子獲得 ATIN。請參閱表格 W-7A 「為即將被領養人取得納稅識別號碼的申請書」，了解詳情。

4.

預扣稅和預估稅

2025 年最新資訊

2025 年稅法修改。 在您計算將從您的薪金中預扣多少所得稅時及在計算預估稅時，請考慮 2025 年生效的稅法修改內容。請參閱第 505 號刊物《預扣稅和預估稅》，了解更多資訊。

提示

高收入納稅人的預估稅安全港。 如果您 2024 年的調整後總收入高於 150,000 美元（如果您已婚，提交分別稅表，則為 75,000 美元），則必須支付 2025 年預期稅額的 90% 或 2024 年報稅表所示之稅額的 110%（以較少者為準），以避免預估稅罰款。

介紹

本章探討了您在當年賺取或獲得收入的納稅情況。通常情況下，聯邦所得稅是一種現收現付稅。現收現付有兩種方式。

預扣稅。 如果您是一名員工，您的雇主可能會從您的薪金中預扣所得稅。稅款還可能會透過養老金、紅利、傭金、賭博收益等某些其他收入進行預扣。預扣金額以您的名義向國稅局 (IRS，即英文縮寫) 繳納。

預估稅。 如果您未透過預扣稅繳稅，或預扣稅繳稅額不足，您可能需要支付預估稅。自營者一般必須以這種方式繳納稅款。此外，如果您收到股息、利息、資本收益、租金和特許費等收入，您可能必須

繳納預估稅。預估稅不僅用於支付所得稅，還可用於支付自僱稅和替代性的最低限額稅。

本章介紹了這些方法。此外，還闡述了以下內容。

- 預扣稅和預估稅抵免額。** 在您提交 2024 年的所得稅申報表時，請使用透過您的薪金、工資、養老金等扣繳的所有預扣所得稅的抵免額以及您已支付的 2024 年預估稅的抵免額。此外，請使用超額社會安全或鐵路員工退休預扣稅的抵免額。請參閱第 505 號刊物。
- 支付不足罰款。** 如果您在稅務年度內未透過預扣稅或預估稅繳納足夠的稅款，則應支付相應罰款。在大多數情況下，IRS 會為您計算這種罰款。請參閱本章文尾的 [2024 年支付不足罰款](#)，了解更多資訊。

有用的條款

您可能想看：

刊物

□ 505 預扣稅和預估稅

表格 (和說明)

□ W-4 員工預扣證明

□ W-4P 繳納定期退休金或年金的預扣證明

□ W-4S 病假工資中聯邦所得稅的預扣申請

□ W-4V 自願預扣申請

□ 1040-ES 個人所得預估稅表

□ 2210 支付不足的個人、遺產和信託預估稅

□ 2210-F 農民和漁民支付不足的預估稅

2025 年 預扣稅

本節討論以下方面的所得稅預扣：

- 薪金和工資，
- 小費，
- 應納稅的附加福利，
- 病假工資，
- 養老金和年金，
- 賭博收益，
- 失業救濟金，及
- 某些聯邦付款。

本節說明了從這些種類的每種收入中預扣稅款的規則。

本節還介紹了利息、股息及其他付款的備用預扣稅款。

薪金和工資

所得稅是從大部分員工的薪金中進行預扣。您的薪金包括您的固定薪資、紅利、傭金和休假津貼。還包括依據非實報實銷計劃所支付的報銷款和其它費用津貼。請參閱後文 [補充報酬](#)，了解有關依據非實報實銷計劃所支付的報銷款和其它費用津貼的更多資訊。

如果因您的收入足夠低而不必支付稅務年度的所得稅，則可以免除預扣。在後文 [免除預扣稅](#) 一節中進行說明。

您可以要求您的雇主從非現金工資和其它無需預扣稅的工資中扣繳所得稅。如果您的雇主不

同意預扣稅款，或者不足以進行預扣，則您需要支付預估稅，在後文 [2025 年預估稅](#)一節中進行討論。

退伍軍人。 就預扣所得稅而言，軍人的退休薪金處理方式與常規工資的處理方式相同，即使出於其他稅收目的，其會被視為養老金或年金。

家政工人。 如果您是家政工人，可以要求您的雇主從您的薪金中預扣所得稅。家政工人是指在私人住宅、當地大學俱樂部或當地兄弟會或聯誼會中從事家政工作的員工。

只有在您希望預扣稅款並且您的雇主同意預扣稅款時，才會預扣稅款。如果您的預扣所得稅不足，則必須支付預估稅，在後文 [2025 年預估稅](#)一節中進行討論。

農場工人。 一般情況下，所得稅是從您的農場工作現金工資中進行預扣，除非您的雇主同時符合以下兩種情況：

- 在稅務年度中向您支付的現金工資低於 150 美元，並且
- 在稅務年度期間的農業勞動支出總計低於 2,500 美元。

差別工資付款。 在員工因服兵役而請假時，某些雇主會補足軍人薪餉與平民薪金之間的差額。向現役 30 天以上的員工支付的付款將需要預扣所得稅，但不需要預扣社會安全稅、Medicare 稅或聯邦失業（FUTA，即英文縮寫）稅。工資和預扣情況將在表格 W-2【工資與稅務申報表】中進行彙報。

使用表格 W-4 來確定預扣稅金額

您的雇主從您的固定工資中預扣的所得稅取決於兩項內容：

- 您在每個薪資核算期間賺取的金額。
- 您透過表格 W-4 向雇主提供的資訊。

表格 W-4 包含某些步驟，可幫助您計算您的預扣金額。只有在適用於您時，才需完成步驟 2 至步驟 4。

- **步驟 1.** 輸入您的個人資訊，包括報稅身份。
- **步驟 2.** 如果您同時擁有多份工作，或者已婚聯合報稅並且您和您配偶二者均工作，請完成此步驟。
- **步驟 3.** 如果您申報被撫養人及其他抵免優惠，請完成此步驟。
- **步驟 4.** 完成此可選步驟來進行其它調整。
 - *其它收入
 - *扣除
 - *額外預扣

新工作

在開始新工作時，您必須填寫表格 W-4，並將其交給您的雇主。您的雇主應擁有該表格的副本。如果您以後需要變更資訊，則必須填寫新表格。

如果您只在稅務年度中的部分時間工作（例如，您在稅務年度開始之後開始工作），預扣稅可能會過多。如果您的雇主同意使用分年法，則可避免超額預扣。請參閱第 505 號刊物第 1 章的分年法，了解更多資訊。

員工還獲得養老金收入。 如果您獲得養老金或年金收入並開始新工作，則需向您的新雇主提交表格 W-4。但是，您可以選擇以任何方式將您的養老金和工作分開進行預扣。

變更您的預扣金額

在稅務年度中，您的婚姻狀況、調整額、扣除額或者您希望在報稅表中申報的抵免額、優惠額可能會發生變化。在發生這種變化時，您需要向您的雇主提供一份新的表格 W-4，來變更您的預扣金額。

如果個人情況的變化減少了您有資格申報的預扣稅抵免額，您需要在變化發生后的 10 天內向您的雇主提交新的表格 W-4。

變更您的 2026 年預扣金額。 如果 2025 年的事件會改變您應申報的 2026 年的預扣金額，則必須於 2025 年 12 月 1 日之前向您的雇主提交新的表格 W-4。如果事件發生於 2025 年 12 月，請於 10 天內提交新的表格 W-4。

檢查您的預扣金額

在向您的雇主提交表格 W-4 後，您可以查看從您的薪金中扣繳的預扣稅金額是否過多或過少。如果預扣稅扣繳過多或過少，您應向您的雇主提供新的表格 W-4，來變更您的預扣金額。您應嘗試使您的預扣金額與您的實際納稅義務相符。如果預扣稅不足，您在稅務年底會欠稅，並可能需要支付利息和罰款。如果預扣稅過多，則在收到退稅款之前，您會失去使用這筆資金的機會。如果在您的生活中發生個人或財務變化，或者發生可能改變您的納稅義務的法律變化，請務必檢查您的預扣金額。

注意。 您不得向您的雇主付款，補繳以往工資支付期的工資預扣稅或支付預估稅。

填寫表格 W-4 和工作單

表格 W-4 有工作單，可幫助您計算您可申報的正確預扣金額。工作單僅供您自己記錄。切勿將其提交給您的雇主。

多份工作工作單。 如果您同時擁有多份工作收入，或者已婚聯合報稅並且您和您配偶二者均工作，請填寫表格 W-4 中的多份工作單。

如果您和您的配偶希望提交分別報稅表，請根據您自己的個人收入、調整額、扣除額和優惠額，來使用獨立的工作單計算您的預扣金額。

扣除額工作單。 如果您打算列舉扣除或申報某些收入調整，同時希望減少您的預扣金額，請使用表格 W-4 中的扣除額工作單。此外，在變更這些項目時，請填寫該工作單，以確認是否需要變更預扣金額。

取得正確的預扣稅金額

在大多數情況下，如果您遵循這兩條規則，則從您的薪金中扣繳的預扣稅將接近您在報稅表中計算得出的稅額。

- 您準確填寫適用於您的所有表格 W-4 工作單。
- 發生變更時，您向雇主提供新的表格 W-4。

但是，由於工作單和預扣方法不適用於所有可能的情況，因此您可能無法確定正確的預扣金額。這種情形很可能在以下情況中發生。

- 您已婚，並且您和您的配偶都有工作。
- 您同時擁有多份工作。
- 您有非工資收入，如利息、股息、贍養費、失業救濟金或自僱收入。
- 您會欠繳報稅表中的額外金額，如自僱稅。
- 您的預扣金額依據在稅務年度大部分時間中未更新的表格 W-4 資訊計算得出。

· 您只在稅務年度中的部分時間工作。

· 您在稅務年度期間變更預扣金額。

· 您需要繳納附加的醫療保險稅或淨投資收入稅（NIIT）。如果你預計有繳納附加的醫療保險稅或 NIIT 的義務，你可以要求你的雇主在 W-4 表上預扣額外的所得稅金額。

累積工資法。 如果您在稅務年度中變更預扣金額，則在進行變更之前的這段時間中，預扣金額可能會過多或過少。如果您的雇主同意在稅務年度剩餘的時間內使用累積工資預扣法，則可對此進行彌補。您必須以書面方式要求您的雇主使用此方法。

如需符合資格，自稅務年度之初以來，您的報酬必須是以相同的薪資發放期進行發放的（每週一次、每兩週一次等）。

第 505 號刊物

為了確保您能取得正確的預扣稅金額，請參閱第 505 號刊物。它會幫助您比較稅務年度將扣繳的預扣稅總額和您希望在報稅表中計算出的稅額。還會幫助您確定每個發薪日需要扣繳多少額外預扣稅（若有），以避免您在提交報稅表時欠稅。如果您的預扣稅不足，則可能需要支付預估稅，在後文 [2025 年的預估稅](#) 中進行說明。

 您可以使用 [IRS.gov/W4App](#) 中的預扣稅金估算表（而非第 505 號刊物或表格 W-4 中的工作單）來確定您是否需要增加或減少預扣金額。

您的雇主必須遵循的規則

了解雇主必須遵守的一些預扣稅規則可能會對您有所幫助。這些規則會影響您填寫表格 W-4 的方式及處理可能會出現的問題的方式。

新的表格 W-4。 在您開始新工作時，您的雇主應讓您填寫表格 W-4。自您的首個發薪日起，您的雇主將使用您在表格中提供的資訊來計算您的預扣金額。

如果您隨後填寫新的表格 W-4，您的雇主應儘快令新的表格生效。新表格生效日期不得晚於自您提交新表之後 30 天或以上結束的首個工資表期開始之時。

沒有表格 W-4。 如果您未向雇主提供填妥的表格 W-4，您的雇主必須視您為單身，依照最高的稅率進行預扣。

償還預扣稅。 如果您發現因未申報自己有資格申報的正確預扣金額，而導致自己的預扣稅過多，則您應向雇主提供新的表格 W-4。您的雇主無法償還以前扣繳的稅款。相反，請在提交報稅表時全額申報預扣金額。

但是，如果您的雇主扣繳的金額高於您的有效表格 W-4 所載之正確金額，則您無需填寫新的表格 W-4 來將您的預扣金額降低至正確金額。您的雇主應償還錯誤扣繳的金額。如果您未收到償還款，您的表格 W-2 會反映實際扣繳全額，您在提交報稅表時可對其進行申報。

免除預扣稅

如果您申請免除預扣稅，您的雇主將不會從您的工資中預扣聯邦所得稅。豁免僅適用於預扣所得稅，而不適用於社會安全、Medicare 或 FUTA 預扣稅。

只有在以下兩種情況均適用時，您才能申請免除 2025 年的預扣稅。

- 就 2024 年而言，由於您沒有納稅義務，因此您有權獲得所有的預扣聯邦所得稅的退稅款。

· 就 2025 年而言，由於您預計沒有納稅義務，因此您預計會獲得所有的預扣聯邦所得稅的退稅款。

學生。 如果您是學生，不會自動免除預扣稅。請參閱第 1 章，了解您是否必須提交報稅表。如果您僅僅只做兼職或者只在夏季工作，則有資格免除預扣稅。

65 歲或以上或失明。 如果您年滿 65 歲以上或失明，請使用第 505 號刊物第 1 章的工作單 1-1 或 1-2，來幫助您確定您是否有資格免除預扣稅。如果您將列舉扣除，或者在您的 2025 年報稅表中申報稅額抵免優惠，請勿使用任何一個工作單。相反，請參閱第 505 號刊物第 1 章的列舉扣除或申報優惠。

申請免除預扣稅。 如需申請免稅，您必須向雇主提供表格 W-4。在表格中步驟 4(c) 下空白處寫「Exempt」（豁免），並完成表格的適用步驟。

如果您申請豁免，但您的情況後來發生變化而導致您最終必須繳納所得稅，則必須在發生變化後的 10 天內提交新的表格 W-4。如果您於 2025 年申請豁免，但預計 2026 年會欠繳所得稅，則必須於 2025 年 12 月 1 日之前提交新的表格 W-4。

您的免稅申請狀態可由 IRS 進行審查。

免除預扣稅有效期僅 1 年。 您必須在每年 2 月 15 日之前向雇主提供新的表格 W-4，以繼續免除預扣稅。

補充報酬

補充報酬包括獎金、傭金、加班費、休假津貼、某些病假工資以及根據某些計劃支付的費用津貼。付款人可使用與您的固定工資相同的方法來計算補充報酬的預扣金額。但是，如果這些付款與您的固定工資分開確定，則您的雇主或其他補充報酬付款人可以依照常規稅率從這些工資中扣繳預扣所得稅。

費用津貼。 您的雇主根據非實報實銷計劃支付的報銷款或其它費用津貼被視為補充報酬。

如果您未在合理的時間內退還多餘的費用，則根據實報實銷計劃支付的超出您已證明費用的報銷款或其它費用津貼將被視為根據非實報實銷計劃支付。

請參閱第 505 號刊物，了解有關實報實銷費用津貼和非實報實銷費用津貼的更多資訊。

罰款

如果同時符合以下兩種情況，則必須支付 500 美元的罰款。

- 您在表格 W-4 中做出減少預扣稅金額的聲明或進行減少預扣稅金額的預扣申報。
- 在填寫表格 W-4 時，您沒有合理依據做出這些聲明或進行這些申報。

如果故意在表格 W-4 中提供虛假或詐欺性資訊或者故意不提供會增加預扣金額的資訊，還會導致刑事處罰。一經定罪，最高可處罰款 1,000 美元或監禁 1 年，或兩者兼施。

如果您為了試圖減少或解除適當的預扣稅而故意或蓄意偽造表格 W-4 的資訊，則這些處罰將適用。簡單或善意的錯誤不會導致上述處罰。

小費

您在工作時獲得的小費被視為您的薪金組成部分。您必須將小費填寫在報稅表中與固定薪金相同的一行中。但稅款不會直接從小費收入中扣繳，而是從您的固定薪金中扣繳。不過，在計算

應從您的固定薪金中扣繳的預扣金額時，您的雇主會考慮您所彙報的小費。

請參閱第 531 號刊物《申報小費收入》，了解有關您向雇主彙報的小費和小費收入預扣規則的更多資訊。

雇主如何計算預扣金額。 您向雇主彙報的小費被視為您彙報小費所屬月份的收入的組成部分。您的雇主可透過兩種方式來計算您的預扣金額。

- 依照常規稅率，對您的薪金和您所彙報的小費的總額進行預扣。
- 依照常規稅率，對您的薪金和您所彙報的一定比例的小費進行預扣。

薪金不足以支付稅款。 如果您的固定薪金不足以用來讓您的雇主對您的薪金和小費扣繳所有的應扣預扣稅【包括所得稅、社會安全稅和聯邦醫療保險稅（或同等的鐵路員工退休稅）】，則您可以向您的雇主提供資金，補足差額。請參閱第 531 號刊物，了解更多資訊。

已分配的小費。 您的雇主不應對已分配的小費預扣所得稅、聯邦醫療保險稅、社會安全稅或鐵路員工退休稅。預扣稅僅基於您的薪金加您彙報的小費。您的雇主應向您退還錯扣的預扣稅。請參閱第 531 號刊物，了解更多資訊。

應納稅的附加福利

您從雇主處獲得的某些非現金附加福利的價值被視為您的薪金組成部分。您的雇主通常必須從您的固定薪金中預扣這些福利的所得稅。

請參閱第 5 章員工報酬中的附加福利，了解有關附加福利的更多資訊。

儘管您個人使用雇主提供的汽車、貨車或其它高速機動車的價值應納稅，但您的雇主可以選擇不對其預扣所得稅。如果做出該選擇，您的雇主必須通知您。

請參閱第 505 號刊物的第 1 章，了解有關應稅附加福利預扣稅的更多資訊。

病假工資

病假工資是指在您因疾病或人身傷害而暫時缺勤時，向您支付的用來代替固定工資的工資。如需獲得病假工資，必須根據您的雇主參與的計劃進行支付。

如果您從您的雇主或雇主代理人獲得病假工資，必須預扣所得稅。不向您支付固定工資的代理人可選擇依照統一稅率預扣所得稅。

但是，如果您從不是雇主代理人的第三者處獲得病假工資，則只有在您選擇預扣時，才會預扣所得稅。請參閱後文表格 W-4S。

如果您根據雇主未參與的計劃（例如您已支付所有保險金的事故或健康計劃）獲得付款，該付款不是病假工資，通常無需納稅。

工會協議。 如果您根據工會和雇主訂立的集體談判協議獲得病假工資，可根據該協議確定所得稅預扣金額。如需更多資訊，請諮詢您的工會代表或您的雇主。

表格 W-4S。 如果您選擇從保險公司等第三者支付的病假工資中預扣所得稅，必須填寫表格 W-4S。其說明書包含工作單，您可以用來計算您的預扣金額。它們還對可能適用的限制進行了說明。

將填妥的表格提交給您的病假工資付款人。付款人必須根據您在表格上給出的指示進行預扣。

預估稅。 如果您未在表格 W-4S 上申請預扣或者您的預扣稅不足，則可能需要支付預估稅。如果您未透過預估稅或預扣稅或兩者相結合的方式

來支付足額稅款，可能需要支付罰款。請參閱本章末尾的2024 年支付不足罰款。

養老金和年金

所得稅通常將從向您分配的養老金或年金中預扣，除非您選擇不預扣所得稅。該規則適用於透過以下來源獲得的分配款：

- 傳統個人退休計劃（IRA）；
- 根據捐贈、年金或人壽保險合同成立的人壽保險公司；
- 養老金、年金或利潤分成計劃；
- 股票紅利計劃；及
- 任何其他延遲接受報酬的時間的計劃。

預扣金額取決於您收到付款的時間是超過 1 年（定期付款）、在 1 年以內（非定期付款），還是合格轉存分配款（ERD，即英文縮寫）。必須從 ERD 中預扣所得稅。

更多資訊。 有關養老金和年金預扣稅的更多資訊（包括表格 W-4P 的討論），請參閱 505 號刊物第 1 章的養老金和年金。

賭博收益

對於某些類型的賭博收益，依照 24% 的統一稅率預扣所得稅。

透過以下來源獲得的高於 5,000 美元的賭博收益需要預扣所得稅。

- 賭金全贏制；賭注池，包括向撲克錦標賽獲勝者支付的款項；或彩票。
- 其它賭注（如果收益是下注金額的至少 300 倍）。

不論您的收益是以現金，財產，還是以年金方式支付。未以現金支付的收益，將依其公平市價考慮。

例外情況。 透過賓戈遊戲、基諾和老虎機獲得的賭博收益通常不預扣所得稅。但是，您需要向付款人提供社會安全號碼以避免預扣稅。請參閱第 505 號刊物第 1 章的賭博收益的備用預扣稅款。如果您獲得無需支付預扣稅的賭博收益，則可能會需要支付預估稅。請參閱後文2025 年預估稅。

如果您未透過預扣稅或預估稅或兩者相結合的方式來支付足額稅款，可能需要支付罰款。請參閱本章末尾的2024 年支付不足罰款。

表格 W-2G。 如果付款人從您的賭博收益中預扣所得稅，應收到表格 W-2G「某些賭博收益」，顯示您贏得的金額和預扣的金額。在表格 1040 或 1040-SR 的第 25c 行彙報已預扣的稅款。

失業救濟金

您可以選擇從失業救濟金中預扣所得稅。如需做出該選擇，請填寫表格 W-4V（或付款人提供的類似表格）並將其提交給付款人。

所有失業救濟金均應納稅。如果您的預扣所得稅不足，則可能會需要支付預估稅。請參閱後文2025 年預估稅。

如果您未透過預扣稅或預估稅或兩者相結合的方式來支付足額稅款，可能需要支付罰款。請參閱本章末尾的2024 年支付不足罰款。

聯邦付款

您可以選擇從您獲得的某些聯邦付款中預扣所得稅。這些付款如下。

- 社會安全福利。
- 1 級鐵路員工退休福利。
- 您選擇計入總收入的商品信貸公司貸款。
- 根據 1949 年的農業法 (7 U.S.C. 1421 等等) 修訂版或 1988 年的災難援助法案標題 II 的付款，其被視為保險賠款並且您接受該付款是因為：
 - 您的農作物因乾旱、洪水或任何其他天然災禍而遭到破壞或損壞；或
 - 您因 (a) 中所述的天然災禍而無法種植農作物。
- 經國務卿決定之根據聯邦法支付的其它付款。

如需做出該選擇，請填寫表格 W-4V (或付款人提供的類似表格) 並將其提交給付款人。

如果您選擇不預扣所得稅，可能需要支付預估稅。請參閱後文 [2025 年預估稅](#)。

如果您未透過預扣稅或預估稅或兩者相結合的方式來支付足額稅款，可能需要支付罰款。請參閱本章末尾的 [2024 年支付不足罰款](#)。

更多資訊。 請參閱第 7 章，了解有關社會安全和鐵路員工退休福利納稅處理的更多資訊。請參閱第 225 號刊物《農民稅務指南》，了解商品信貸公司貸款或企業天然災禍付款的納稅處理資訊。

備用預扣稅款

向您支付某些收入的銀行或其它企業，必須向 IRS 提交稅務資料申報表 (表格 1099)。稅務資料申報表顯示您在稅務年度中獲得的金額。它還包含您的姓名和 TIN (納稅人識別號碼)。納稅人識別號碼 (TIN) 於第 1 章的 [社會安全號碼 \(SSN\)](#) 下進行了說明。

這些付款通常無需繳納預扣稅。但在某些情況下需要繳納「備用」預扣稅款。備用預扣稅款適用於在表格 1099 中彙報的大多數付款。

在以下情況下，付款人必須依照 24% 的統一稅率預扣稅款。

- 您未以所要求的方式向付款人提供您的 TIN。
- IRS 通知付款人您所提供的 TIN 不正確。
- 您必須證明但您並未證明您無需繳納備用預扣稅款。
- 因為您在所得稅報稅表中少報利息或股息，導致 IRS 通知付款人開始對利息或股息預扣稅款。IRS 僅在向您寄送四次通知後才會這樣做。

有關需要繳納備用預扣稅款的付款類型的更多資訊，請造訪 [IRS.gov/Businesses/Small-Businesses-Self-Employed/Backup-Withholding](https://irs.gov/Businesses/Small-Businesses-Self-Employed/Backup-Withholding) (英文)。

罰款。 為了規避備用預扣稅款而提供虛假資訊，會受到民事和刑事處罰。民事罰款為 500 美元。一經定罪，刑罰最高可處罰款 1,000 美元或監禁 1 年，或兩者兼施。

2025 年預估稅

預估稅是用來對無需繳納預扣稅的收入進行納稅的方法。這包括自僱收入、利息收入、股息收入、贍養費收入、租金收入、出售固定資產獲得的收入、獎品和獎勵收入。在透過您的薪金、養老金或其它收入預扣的所得稅不足時，您可能還需要支付預估稅。

預估稅用於支付所得稅和自僱稅以及您在報稅表上申報的其他應納稅款和金額。如果您未透過預扣稅或預估稅或兩者相結合的方式來支付足額稅款，可能需要支付罰款。如果您未於每個繳付期的到期日之前 (請參閱後文 [何時支付預估稅](#)) 足額繳付，則即使您在提交報稅表時獲得退稅款，您亦可能被處以罰金。請參閱本章末尾的 [2024 年支付不足罰款](#)，了解有關罰金何時適用的更多資訊。

誰無需支付預估稅

如果您的收入是薪金或工資，可以要求雇主從您的薪資中扣繳額外的稅金，以此避免繳納預估稅。您只要重新填一張表格 W-4 交給雇主即可。請參閱第 505 號刊物第 1 章。

無需繳納預估稅。 如果您符合以下全部三種情況，則在 2025 年度可不必繳納預估稅。

- 您在 2024 年度沒有納稅義務。
- 您在整個年度中都是美國公民或稅法定義的居民。
- 您的 2024 稅務年度涵蓋的期間為 12 個月。

如果您的總納稅額為零或者不必申報所得稅，則表示您於 2024 稅務年度沒有納稅義務。2024 年的「total tax (總稅額)」定義見第 505 號刊物第 2 章。

誰必須繳納預估稅

如果您欠繳 2024 年的額外稅，則可能必須支付 2025 年預估稅。

在稅務年度中，您可以使用以下一般規則作為指導來確認您的預扣稅是否足夠，或者您是否應該增加預扣稅或支付預估稅。

一般規則。 大多數情況下，如果同時符合以下兩種情況，您必須支付 2025 年預估稅。

- 在減去預扣稅和可退稅優惠後，您預計您 2025 年至少還會欠繳稅款 1,000 美元。
- 您預計您的預扣稅加可退稅優惠少於以下項之較小者：
 - 您的 2025 年報稅表上顯示 90% 的稅款，或
 - 您的 2024 年報稅表上顯示 100% 的稅款 (但請參閱下文 [適用於農民、漁民和更高所得稅納稅人的特殊規則](#))。您的 2024 年報稅表必須涵蓋所有 12 個月。

 **如果使用上述一般規則得出的結果表明您的預扣稅金額將不足，請填寫第 505 號刊物中的 2025 年預估稅工作單來進行更精確的計算。**

適用於農民、漁民和更高所得稅納稅人的特殊規則。 如果您 2024 或 2025 納稅年度的總收入中至少有三分之二來自於農漁業，請用 66 2/3% 來代替前文 [一般規則](#) (2a) 中的 90%。如果您 2024 年的調整後總收入 (AGI，即英文縮寫) 高於 150,000 美元 (如果您的 2025 年的報稅身份是已婚分別報稅，則為 75,000 美元)，請用 110% 來代替前文 [一般規則](#) (2b) 中的 100%。請參閱圖 4-A 和第 505 號刊物第 2 章，了解更多資訊。

外國人。 稅法定義的居民和非稅法定義居民亦可能需要繳納預估稅。稅法定義的居民應遵循本章中的規則，除非另有規定。非稅法定義居民應獲取一份表格 1040-ES 【非稅法定義 (NR，即

英文縮寫)】「美國非稅法定義居民的個人預估稅」。

如果您不是美國公民或國民，則您是外國人。如果您持有綠卡或符合實質性居住規條，則您是稅法定義的居民。請參閱第 519 號刊物《美國外籍居民稅務指南》，了解有關實質性居住規條的更多資訊。

已婚納稅人。 如果您有資格繳納聯合預估稅，則本節所述之規則適用於您的聯合預估收入。

即使您和您的配偶未共同生活，你們亦可繳納聯合預估稅。

但是，如果符合以下情況，您和您的配偶不得繳納聯合預估稅：

- 您根據離婚或分居撫養費法令合法分居，
- 您和您的配偶擁有不同的稅務年度，或
- 已婚任一方為非稅法定義居民 (除非該配偶出於稅務目的而選擇被視為稅法定義的居民 (請參閱第 519 號刊物的第 1 章))。

如果您和您的配偶無法繳納預估稅，這些規則適用你們各自的分別預估收入。無論聯合預估稅或分別預估稅，均不會影響您選擇提交 2025 年聯合報稅表或分別報稅表。

2024 年分別報稅表和 2025 年聯合報稅表。

如果您打算與您的配偶一起提交 2025 年聯合報稅表，但您 2024 年已提交分別報稅表，則您 2024 年的稅額為分別報稅表上顯示的稅款總額。如果您是以單身、戶主或已婚分別報稅身份進行申報的，則您是提交了分別報稅表。

2024 年聯合報稅表和 2025 年分別報稅表。

如果您打算提交 2025 年的分別報稅表，但您已提交 2024 年的聯合報稅表，則您 2024 年的稅額為您在聯合報稅表所顯示之稅款中的分攤金額。如果您以單身、戶主或已婚分別報稅身份進行申報，則您是提交分別報稅表。

如需計算您在聯合報稅表所顯示之稅款中的分攤金額，首先計算如果您使用與 2025 年相同的報稅身份，計算您和您的配偶在提交 2024 年分別報稅表的情況下本應支付的稅額。然後，將聯合報稅表所顯示之稅款乘以以下分數。

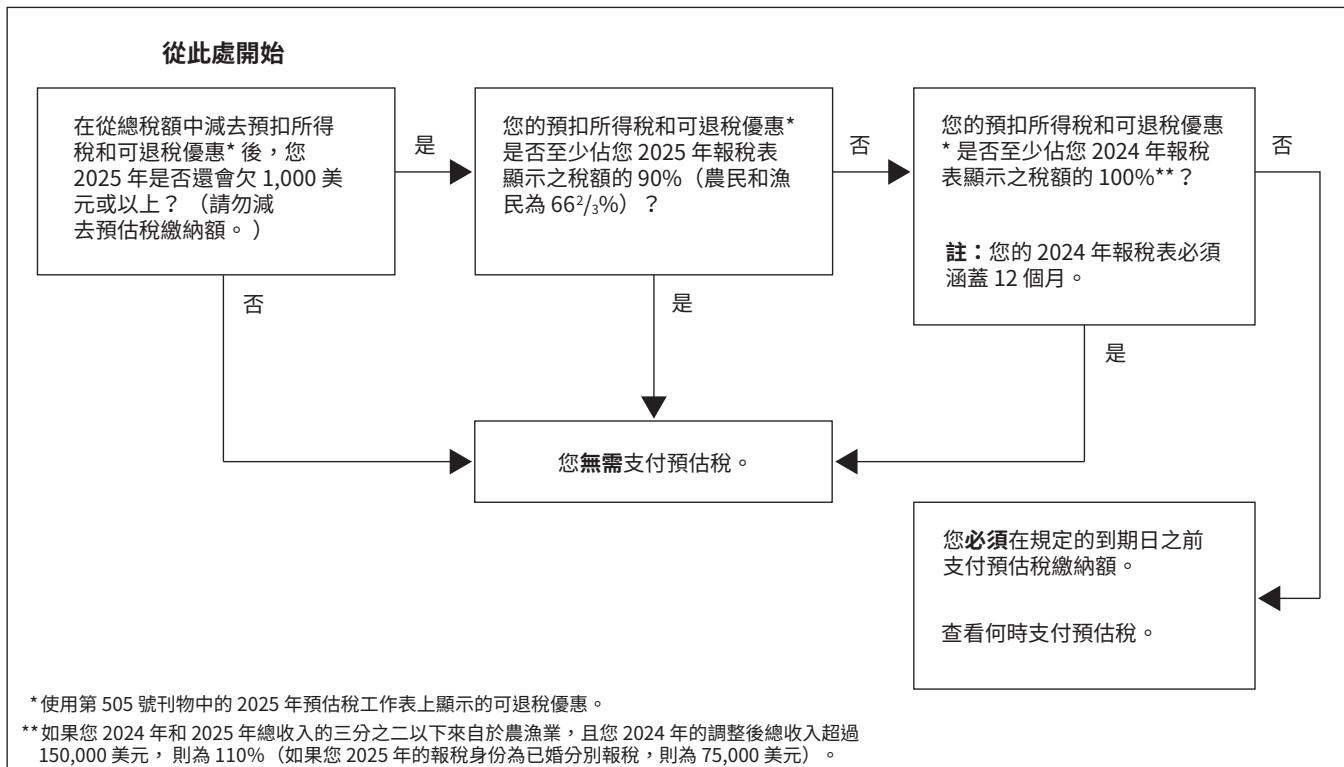
您在提交分別報稅表的情況下本應支付的稅額

在提交分別報稅表的情況下您和您的配偶本應支付的總稅額

舉例說明。 紳稅人 A 和 B 2024 年提交了聯合報稅表，報稅表上顯示應納稅收入為 48,500 美元，稅額為 5,359 美元。在 48,500 美元的應納稅收入中，40,100 美元是 紳稅人 A 的收入，剩下的 是 紳稅人 B 的收入。對於 2025 年，他們打算進行已婚分別報稅。紳稅人 A 確定其在 2024 聯合報稅表稅額中的分攤比例如下：

分別報稅表中 40,100 美元的稅額	\$4,583
分別報稅表中 8,400 美元的稅額	843
總額	\$5,426
納稅人 A 佔總額的比例		
(4,583 美元 ÷ 5,426 美元)	85%
納稅人 A 在聯合報稅表稅額中		
的分攤金額		
(5,359 美元 × 85%)	\$4,555

圖 4-A. 您是否必須繳納預估稅？



如何計算預估稅

如需計算預估稅，您必須計算您在該稅務年度預測的調整後總收入（AGI）、應納稅收入、稅款、扣除額和抵稅優惠額。

在計算您的 2025 年預估稅時，使用您 2024 年的收入、扣除額和抵稅優惠額做為起點會有所幫助。使用您 2024 年的聯邦稅表作為參考。您可使用表格 1040-ES 和第 505 號刊物來計算您的預估稅。非稅法定義居民使用表格 1040-ES (NR) 和第 505 號刊物來計算預估稅（請參閱第 519 號刊物的第 8 章，了解更多資訊）。

您必須根據自身情況的改變以及最新的稅法變更調整自己的預估值。請造訪 [IRS.gov \(英文\)](#)，查閱這些變更的討論。

請參閱第 505 號刊物第 2 章，了解有關如何計算 2025 年預估稅的更完整資訊。

何時繳付預估稅

一年共分為四個預估稅繳付期。每個繳付期都有具體的繳付到期日。如果您未於每個繳付期的到期日之前足額繳付稅款，則即使您在提交所得稅報稅表時獲得退稅款，您亦可能被處以罰款。預估稅繳納額的繳付期和到期日見下文所示。

繳付期： **到期日：***

1 月 1 日 - 3 月 31 日	4 月 15 日
4 月 1 日 - 5 月 31 日	6 月 16 日
6 月 1 日 - 8 月 31 日	9 月 15 日
9 月 1 日 - 12 月 31 日	次年 1 月 15 日

*請參閱 [週六、周日和節假日規則](#) 和 [一月繳付](#)。

週六、周日和節假日規則。 如果預估稅繳納額的到期日在週六、週日或法定節假日，則您在第二天（非週六、非周日或非法定節假日）繳付為按時繳付。

一月繳付。 如果您於 2026 年 2 月 2 日之前提交 2025 年的表格 1040 或 1040-SR，並繳付您欠繳稅款的剩餘部分，則無需於 2026 年 1 月 15 日繳付到期款。

財政年度納稅人。 如果您的稅務年度不是於 1 月 1 日開始，請參閱表格 1040-ES 說明，了解您的繳付到期日。

何時開始

在有需要繳付所得稅的收入之前，您無需繳付預估稅繳納額。如果有收入需要在首個繳付期內繳付預估稅，必須在首個繳付期的到期日之前進行首次繳付。您屆時可繳付您的所有預估稅，亦可分期付款。如果您選擇分期付款，請在首個繳付期的到期日之前進行首次繳付。在以後的繳付期到期日之前繳付剩餘的分期付款。

沒有需要在首個繳付期繳付預估稅的收入。 如果在後來的繳付期到來之前，您沒有收入需要繳付預估稅，則必須在相應的繳付期到期日之前進行繳付。您可以在該繳付期到期日之前繳付全部的預估稅，亦可在該繳付期的到期日之前以及剩下的繳付期到期日之前分期付款。

表 4-1. 預估稅分期款的一般到期日

如果於以下時間 有必須繳付預 付分期款：*		
於以下時間之前 支付：*		
4 月 1 日之前	4 月 15 日	6 月 15 日 9 月 15 日 次年 1 月 15 日
4 月 1 日 - 5 月 31 日	6 月 15 日 31 日	9 月 15 日 次年 1 月 15 日
6 月 1 日 - 8 月 31 日	9 月 15 日 31 日	次年 1 月 15 日
8 月 31 日之後	次年 1 月 15 日	(無)

*請參閱 [週六、周日和節假日規則](#) 和 [一月繳付](#)。

應繳付多少可避免罰款。 如需確定在每個繳付到期日之前應繳付多少金額，請參閱下一節 [如何計算每筆繳付款](#)。

如何計算每筆繳付款

您應在每個繳付期的到期日之前繳付足額預估稅，以避免該繳付期產生罰款。您可以使用常規分期付款法或年化收入分期付款法計算您於每個繳付期必須支付的繳付款。這些方法在第 505 號刊物的第 2 章中進行說明。如果您未在每個繳付期間足額繳付稅款，則即使您在提交報稅表時獲得退稅款，您亦可能被處以罰款。

如果前文的 [沒有需要在首個繳付期繳付預估稅的收入](#) 或後文的 [預估稅變化](#) 適用於您，參閱第 505 號刊物第 2 章的年化收入分期付款法，了解有關如何避免罰金的資訊會使您受益。

支付不足罰款。 根據常規分期付款法，如果任何繳付期的預估稅繳納額少於預估稅的四分之一，則將對該繳付期徵收罰款。

一，則您可能會在提交報稅表時，被收取該繳付期的缺額支付預估稅款的罰金。根據年化收入分期付款法，您的預估稅繳納額隨您的收入而變化，但每個繳付期必須繳付要求繳付的金額。請參閱表格 2210 的說明，了解更多資訊。

預估稅變化。 如果在繳納預估稅繳納額後，您的收入、調整額、減免費用和抵稅優惠額發生變化，則您可能有必要重新計算您的預估稅。在發生變化後的下筆繳付款到期日之前，繳付修改後的預估稅的未付清餘額，或者在該日期和剩下的繳付期到期日之前分期支付。

無需 繳納預估稅

如果每個繳付期的預扣稅至少等於以下金額，則無需支付預估稅：

- 所需年度付款的四分之一，或
- 您在該期間所需的年化收入分期付款。

如果透過預扣稅足額支付稅款而使報稅表中欠繳的金額低於 1,000 美元，則亦無需繳付預估稅。

如何繳付預估稅

預估稅有數種繳付方法。

- 將 2024 年報稅表的超額支付款記入 2025 年的預估稅貸項。
- 透過您的銀行帳戶直接轉帳支付，或者利用電話支付系統或網際網路透過金融卡或信用卡支付。
- 使用表格 1040-ES 中的付款單據傳送您的繳付款（支票或匯款單）。

將超額支付款記入貸項

如果您在填妥 2024 年的表格 1040 或 1040-SR 後顯示有超額支付稅款，則可將其全部或部分用於您 2025 年的預估稅。在表格 1040 或 1040-SR 的第 36 行，輸入您想記入預估稅的貸項金額（而非退稅）。在計算預估稅繳納額時考慮您已記入貸項的金額。

在提交下一個稅務年度的報稅表之前，您已記入預估稅貸項的金額不會退還給您。同時，您亦不得以任何其它方式使用該超額支付款。

線上支付

IRS 提供適合您的電子繳付選項。線上付款方便、安全，並有助於確保我們按時收到您的繳付款。如需線上支付稅款或獲取更多資訊，請造訪 [IRS.gov/Payments](#)。您可以使用以下任一種方式進行繳付。

- **IRS 直接支付 (Direct Pay)。** 直接從您的支票或儲蓄帳戶線上轉帳，您無需承擔手續費，請造訪 [IRS.gov/Payments](#)。
- **卡片或數位錢包支付。** 如需使用金融卡或信用卡或數位錢包支付，請造訪 [IRS.gov/Payments](#)。這些服務提供者將收取費用。您也可以使用金融卡或信用卡透過電話繳付。參閱之後在電話支付選項中的金融卡或信用卡。
- **電子資金提款 (EFW)。** 這是一種整合式 e-file/e-pay（電子報稅/支付）選項，僅在使用報稅軟體以電子方式申報聯邦稅時，才會透過專業稅務人員提供，或由 IRS 在 [IRS.gov/OPA](#) 上提供。
- **線上付款協議。** 如果您無法在報稅表到期日之前全額繳付，可以在 [IRS.gov/Payments](#) 上申請線上月度分期付款計劃。完成線上流程後，您將立即收到有關您的

協議是否已獲批准的通知。會收取用戶費用。

- **IRS2Go。** 這是 IRS 的行動應用程式。您可以下載該應用程式，使用 Direct Pay 或卡片支付。

聯邦電子繳稅系統 (EFTPS)

該系統允許您直接從您的支票或儲蓄帳戶在線或透過電話繳納稅款。這項服務不收取任何費用。您必須在線註冊或要求將註冊表格郵寄給您。參閱在之後的電話支付選項中的 EFTPS。

電話支付

電話支付是另一種安全可靠的電子支付方式。請使用以下方法之一：(1) 致電金融卡或信用卡提供商之一，或者 (2) 使用聯邦電子繳稅系統 (EFTPS，即英文縮寫) 直接從您的支票或儲蓄帳戶支付。

金融卡或信用卡。 致電我們的服務提供者之一。每筆手續費因提供者、卡片類型和繳付金額而異。

ACI Payments, Inc. (之前稱為 Official Payments)
888-272-9829
www.fed.acipayonline.com (英文)

Link2Gov Corporation
888-PAY-1040™ (888-729-1040)
www.PAY1040.com (英文)

EFTPS。 要獲得有關 EFTPS 的更多資訊或註冊 EFTPS，請訪問 [EFTPS.gov](#) (英文) 或致電 800-555-4477。失聽、有聽力障礙、或有語言障礙的人，要使用電信中繼服務 (TRS) 聯繫 EFTPS，請撥打 711，然後向 TRS 助理提供上述 800-555-4477 或 800-733-4829 號碼。966 刊物也提供關於 EFTPS 的其他資訊。

行動裝置支付

如需透過行動裝置支付，需下載 IRS2Go 應用程式。

現金支付

現金是一種個人親自支付選項，透過零售合夥人提供，每天每筆交易最多 1,000 美元。如需進行現金支付，您必須透過 ACI Payments, Inc. 在其網站 www.fed.acipayonline.com (英文)，或透過我們的官方支付服務提供者 www.Pay1040.com (英文) 線上選擇付款處理商。如需更多資訊，請訪問 [IRS.gov/paywithcash](#) 或參閱刊物 5250。請勿以郵件寄送現金付款。

使用預估稅 付款單據進行支票或匯票付款

在使用預估稅付款單據以郵寄方式提交付款前，請考慮一下其它方法。我們的其中一個安全、快捷、簡單的電子支付選項可能適合您。

如果您選擇以郵寄方式付款，則透過支票或匯票支付每筆預估稅時必須隨附表格 1040-ES 中的付款單據。

在 2024 年，如果您：

- 支付了至少一筆預估稅，但不是透過電子方式，
- 未使用軟體或收費報稅員來填寫或提交報稅表，

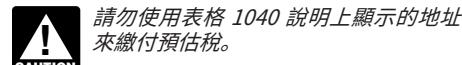
則應該會收到 2025 年的表格 1040-ES 副本和隨附付款單據。

隨附付款單據會預先列印出您的姓名、地址和社會安全號碼。使用預先列印好的單據會加快處理速度，減少出錯機率，並有助於節省處理成本。

使用表格 1040-ES 套裝隨附的開窗信封。如果您使用自己的信封，確保將您的付款單據郵寄至表格 1040-ES 說明中根據您的居住所在地提供的地址。

不會接受 1 億美元 (以上) 的支票。 IRS 不會接受單張金額為 100,000,000 (1 億) 美元 (以上) 的支票 (包括銀行本票)。如果您透過支票寄付 1 億美元 (以上)，則需要將付款金額分攤到兩張或多張支票中，每張支票的金額應少於 1 億美元。該限制性規定不適用於其它支付方式 (例如：電子支付)。如果支付金額超過 1 億美元，則請考慮採用支票以外的其它支付方式。

注意。 這些標準可能會變更，恕不通知。如果未收到表格 1040-ES 套裝，但必須繳付預估稅繳納額，則應造訪 [IRS.gov/Form1040-ES](#)，並列印一份含四張空白付款單據的表格 1040-ES 副本。填寫其中一份付款單據，及時付款，以避免因逾期支付而受到處罰。



如果您去年未繳納預估稅，可以向 IRS 預訂表格 1040-ES (參閱本刊物的封底頁)，或者透過 IRS.gov (英文) 下載。請依照說明操作，確保正確使用單據。

聯合預估稅繳納額。 如果您提交聯合報稅表並支付聯合預估稅繳納額，請依照報稅表上的相同順序，在付款單據上輸入姓名和社會安全號碼。

地址變更。 您在稅務年度期間繳付預估稅繳納額以及變更地址時，必須通知 IRS。填寫表格 8822「地址變更」，並將其郵寄至該表格的說明中提供的地址。

2024 年 預扣稅和預估稅的抵免額

在提交 2024 年的所得稅報稅表時，請使用透過您的薪金、工資、養老金等扣繳的所有預扣所得稅和超額社會安全預扣稅或鐵路員工退休預扣稅的抵免額。此外，還請使用您支付的 2024 年預估稅的抵免額。這些優惠額從您的總稅額中減去。由於這些抵免額是可退還的，因此即使您未欠繳稅款，您亦應該提交報稅表來申請這些抵免額。

兩名或多名雇主。 如果您 2024 年有兩名或多個雇主，並且獲得的工資超過 168,600 美元，則從您的薪金中預扣的社會安全稅或 1 級鐵路員工退休稅可能會過多。您在提交報稅表時，可利用該超額款稅來申請抵免所得稅。如需了解更多資訊，請參閱表格 1040 的說明。

預扣稅

如果您 2024 年有預扣所得稅，則應於 2025 年 1 月 31 日之前收到一份申報表，顯示您的收入和已預扣的稅款。根據您的收入來源，您應收到：

- 表格 W-2【工資與稅務說明書】；
- W-2G 表【某些賭博收益】；或
- 1099 系列中的表格。

表格 W-2 和 W-2G。 如果提交紙質報稅表，則表格 W-2 始終與您的所得稅報稅表一起提交。只有在報稅表顯示從您的收益中預扣聯邦所得稅時，才需將表格 W-2G 與您的報稅表一同提交。

應獲得每個表格的至少兩份副本。如果您提交紙質報稅表，請隨附聯邦所得稅報稅表的正面副本一份。請保留一份副本供您留作記錄。您還應收到副本，與您的州報稅表和當地報稅表一同提交。

表格 W-2

您的雇主必須於 2025 年 1 月 31 日之前向您提供或寄送表格 W-2。您應收到您的每個雇主向您提供的獨立表格 W-2。

如果您於 2024 年底之前停止工作，您的雇主可以在您停止工作後的任何時間向您提供表格 W-2。但是，您的雇主必須於 2025 年 1 月 31 日之前向您提供或寄送。

如果您要求提供表格，您的雇主必須在收到您的書面申請後的 30 天內或者在向您支付最終工資後的 30 天內（以較晚者為準），將其寄送給您。

如果您於 1 月 31 日之前未收到表格 W-2，應該向雇主索要。如果您於 2 月初仍未收到，請致電 IRS。

表格 W-2 顯示您於稅務年度的薪金總額和其它報酬以及已預扣的所得稅、社會安全稅和聯邦醫療保險稅。將預扣的聯邦所得稅（見表格 W-2 的方塊 2 所示）計入表格 1040 或 1040-SR 的第 25a 行。

此外，表格 W-2 還用於彙報您獲得的應納稅病假工資以及從您的病假工資中預扣的所得稅。

表格 W-2G

如果您 2024 年有賭博收益，付款人可能已經預扣所得稅。如果已預扣稅款，付款人會向您提供表格 W-2G，顯示您贏得的金額和已預扣的稅款金額。

於附表 1（表格 1040）中申報您贏得的金額。於表格 1040 或 1040-SR 的第 25c 行中填寫預扣稅抵免額。

1099 系列

1099 系列的大多數表格不與報稅表一同提交。這些表格應於 2025 年 1 月 31 日之前（或者，表格 1099-B、1099-S 和某些表格 1099-MISC 應於 2025 年 2 月 15 日之前）向您提供。除非獲得指示要求這些表格與您的報稅表一同提交，否則請妥善保存，供您留作記錄。本系列有幾種不同的表格，其並未列出。如需了解更多資訊，請參閱特定表格 1099 的說明。

表格 1099-R。 如果方塊 4 顯示有預扣聯邦所得稅，請將表格 1099-R 隨附於您的紙質報稅表。將預扣的總金額填入表格 1040 或 1040-SR 的第 25b 行。

備用預扣稅款。 如果您 2024 年獲得的收入應繳納備用預扣稅款，請將預扣的總金額（見表格 1099 所示）填入表格 1040 或 1040-SR 的第 25b 行。

錯誤表格

如果您收到含錯誤資訊的表格，應要求付款人提供更正後的表格。撥打表格上的付款人電話號碼，或依照表格上的地址致函付款人。您收到的更正後的表格 W-2G 或表格 1099 表格頂部的「CORRECTED」（已更正）方塊中會有「X」。特殊表格——表格 W-2c 「更正後的工資與稅務說明書」——用於更正表格 W-2。

某些情況下，您會收到兩個表格來代替錯誤的原表格。在您的納稅人識別號碼錯誤或遺失、您的姓名和地址錯誤或者您收到的表格類型錯誤（例如，表格 1099-DIV，股息和分配而不是表格 1099-INT，利息收入）時，會發生這種情況。您收到的第一份新表格將會是相同的錯誤表格或具有相同的錯誤資訊，但是所有金額都會為零。該表格頂部的「CORRECTED」（已更正）方塊中會有「X」。第二份新表格的所有資訊都正確，就像原表格一樣編制（「CORRECTED」（已更正）方塊不會被核取）。

在報稅後收到的表格

如果您提交報稅表，然後又收到您未填入報稅表中的收入的表格，應提交表格 1040-X「修改過的美國個人所得稅申報表」來申報該收入，並使用預扣所得稅的抵免額。

分別報稅表

如果您已婚但提交分別報稅表，則只能使用從您自己的收入中預扣的稅款的抵免額。請勿填寫從您的配偶收入中預扣的金額。但是，如果您居住在共有財產制度實施州，可能適用不同的規則。

共有財產制度實施州在第 2 章中列出。請參閱第 555 號刊物《共有財產》，了解這些規則的更多資訊。

預估稅

於表格 1040 或 1040-SR 的第 26 行中填寫 2024 年的預估稅繳納額的抵免額。包括您已計入 2024 年預估稅的 2023 年超額支付。

變更後的姓名。 如果您變更姓名，並且您使用您的舊姓名支付了預估稅繳納額，請在您的紙質版報稅表正面隨附一份簡要申報表，表明：

- 您什麼時候付的款，
- 每次付款的金額，
- 付款時的姓名，以及
- 您的社會安全號碼。

該申報表應涵蓋您與您的配偶一起支付的金額以及您單獨支付的金額。

確保向社會保障署彙報該變更情況。這樣可以避免延遲處理您的報稅並避免延遲發出退稅款。

分別報稅表

如果您和您的配偶分別支付 2024 年的預估稅並且您提交分別報稅表，則只能為自己的付款使用抵免額。

如果您繳納聯合預估稅，必須決定如何分攤報稅表中的付款金額。你們其中一方可申報已支付的所有預估稅，另一方或者您可以用你們同意的其它方式對其進行分攤。如果你们無法達成一致，必須依照你們 2024 年分別報稅表上顯示的已婚各方的個人稅額，依比例分攤付款。

離婚納稅人

如果您已繳納 2024 年的聯合預估稅並且您於該年中離婚，您或您的前配偶都可以申報所有的聯合付款，你們各方亦可分別申報部分聯合付款。如果你们就如何分攤付款無法達成一致，必須依照你們 2024 年分別報稅表上顯示的已婚各方的個人稅額，依比例分攤。

如果您在您的報稅表上申報聯合付款，請在表格 1040 或 1040-SR 前面的空白處輸入您前任配偶的社會安全號碼（SSN）。如果您在 2024 年離婚並再婚，請在表格 1040 或 1040-SR 前面的空白處輸入您現任配偶的 SSN。此外，在第 26 行旁邊的虛線中，輸入您前任配偶的 SSN，然後輸入「DIV」（離婚）。

2024 年支付不足罰款

如果您沒有透過預扣或及時繳納預估稅的方式來繳付足夠的稅款，您將被視為預估稅支付不足，並應支付罰款。

通常來說，如果符合以下任一情況，您將無需為 2024 年支付罰款。

- 您的預扣稅和預估稅總額至少等於您的 2023 年的稅額（或者，如果您的 AGI 超過 150,000 美元 [如果您於 2024 年的報稅身份為已婚分別報稅，則為 75,000 美元]，則為 2023 年稅額的 110%），並且您已按時繳納所有必需的預估稅；
- 您 2024 年報稅表上的應付稅款餘額不超過您 2024 年稅收總額的 10%，並且您已按時繳納所有必需的預估稅；
- 您的 2024 年納稅總額減去預扣稅和可退稅優惠後的金額少於 1,000 美元；
- 您於 2023 年沒有納稅義務，您的 2023 稅務年度為 12 個月；或
- 您沒有任何預扣稅，您現年的稅額減去任何家庭僱傭就業稅都小於 1,000 美元。

農民和漁民。 如果您是農民或漁民，則適用特殊規則。請參閱表格 2210-F 的說明，了解更多資訊。

IRS 會為您計算這種罰款。 如果您認為自己欠繳罰款，但不想在提交報稅表時自己計算，則可不必計算。通常情況下，IRS 會為您計算罰款並向您寄送帳單。但是，如果您認為自己可以降低或消除罰金，必須填寫表格 2210 或表格 2210-F 並將其隨附於您的紙質報稅表中。請參閱表格 2210 的說明，了解更多資訊。

第二部分

收入和收入調整

這部分的五章討論多種收入和收入調整。同時將解釋哪些收入應納稅，哪些不應納稅，並討論在計算調整後總收入時可以對收入進行的一些調整。

這些章節中討論的表格 1040 和 1040-SR 的附表包括：

- 附表 1, 【額外收入和收入調整】；
- 附表 2, 第二部分, 【其他稅款】；及
- 附表 3, 第二部分, 【其他付款和可退還的抵免優惠】。

表五。收入的其他調整

使用此表查找有關刊物的這個部分未涵蓋的收入調整的資訊。

如果您正在尋找有關扣除的更多資訊...	然後查看...
向健康儲蓄帳戶供款	第 969 號刊物，《健康儲蓄帳戶和其他稅收優惠的健康計劃》(英文) 。
搬家費	第 3 號刊物，《軍隊稅務指南》(英文) 。
自僱稅的部分	第 11 章 。
自僱者健康保險	第 502 號刊物，《醫療及牙科費用》(英文) 。
對自僱者 SEP、SIMPLE 和合格計劃的付款	第 560 號刊物，《小型企業退休金計畫》(英文) 。
提前支取儲蓄金額的罰金	第 6 章 。
供款給阿切爾醫療存款帳戶	第 969 號刊物 (英文) 。
再造林的攤銷和費用	第 225 號刊物, 農民稅務指南(英文) 的第 4 章和第 7 章。
供款給國稅法規第 501(c)(18)(D) 條退休金計劃	第 525 號刊物，《應稅與非應稅的收入》(英文)
來自出租個人財產的費用	第 8 章 。
補充失業救濟 (SUB 費用) 的某些必需償還金	第 8 章 。
國外住房費用	第 54 號刊物《境外美國公民和稅法定義的居民稅務指南》(英文) 的第 4 章。
向雇主支付的陪審員義務費用	第 8 章 。
某些牧師或專職教士向國稅法規第 403(b) 條計劃的供款	第 517 號刊物《神職人員和宗教工作者的社會安全和其他資訊》(英文) 。
涉及 IRS 嘍勵舉報者的律師費及訴訟費用	第 525 號刊物 (英文) 。

5.

工資、薪金和其他收入

最新資訊

延期報酬供款限額。 如果您參加了 401 (k) 計劃、403 (b) 計劃或聯邦政府的節儉儲蓄計劃，您 2024 年的年供款的總金額增加到 23,000 美元 (50 歲或以上則為 30,500 美元)。大多數 457 計劃也適用此規定。

自選物項計劃下的醫療靈活支出安排 (醫療 FSA)。 對於從 2024 年開始的稅務年度，根據第 125(i) 條，僱員自願從薪資扣除為醫療 FSA 供款的限額為 3,200 美元。

介紹

本章探討員工獲得工資、薪資和附加福利等服務報酬的稅務處理。其中包含了以下話題。

- 紅利和獎勵。
- 針對某些員工實施的特別規定。
- 疾病和傷害福利。

本章解釋了計入和不能計入員工總收入的收入。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- 463 旅行、禮品和車輛費用
- 502 醫療及牙科費
- 524 老人或殘疾人優惠額
- 525 應稅收入和免稅收入
- 526 慈善捐獻
- 550 投資收入和支出
- 554 老年人稅務指南
- 575 養老金和年金收入
- 907 殘疾人稅務重點
- 926 家庭雇主納稅指南
- 3920 對恐怖主義襲擊受害人稅收寬減

如需了解上述內容和其他實用資源，請訪問
[IRS.gov/Forms](https://irs.gov/Forms)。

員工報酬

本節討論各種類型的員工報酬，包括附加福利、退休金計劃供款、股票期權和限制性財產。

表格 W-2。 如果您是一名員工，您應從雇主那裡收到表格 W-2，其中會顯示您為提供服務所獲得的薪水。即使沒有收到表格 W-2，您仍要在表格 1040 或 1040-SR 的第 1a 行填寫您的薪水金額。

在某些情況下，您的雇主無需為您提供表格 W-2。如果您在雇主家中從事家務勞動，在該日曆年度內的現金工資少於 2,700 美元，而且您的工資中未預扣聯邦所得稅，那麼您的雇主就無需提供表格 W-2。家務工作是指在雇主家中或在雇主家附近所從事的工作。從事家務勞動的勞動者的例子有：

- 臨時保姆，
- 男管家，
- 看管者，
- 廚師，
- 家政從業人員，
- 駕駛員，
- 健康助理，
- 家庭清潔員，
- 女管家，
- 女傭，
- 保姆，
- 私人護士，及
- 園丁。

請參閱附表 H（表格 1040）【家庭僱傭就業稅】及其說明，以及第 926 號刊物，了解更多資訊。

如果您並非作為獨立經營的承包人提供服務，而您的雇主沒有從您的薪水中預扣社會安全稅和聯邦醫療保險 (Medicare) 稅，您就必須在申報表格 1040 或 1040-SR 時一同申報表格 8919【工資中未收取的社會安全稅和聯邦醫療保險稅】。如需詳細了解如何計算未申報的工資和稅款，以及如何將其計入您的所得稅申報表，請參閱表格 8919 及其說明。

兒童照管人。 如果您提供兒童照管服務，無論是在該名兒童家中、您的家中或是在其他營業場所，您必須將所得到的報酬計入您的收入中。如果您不是一名員工，可能是名自僱者，則必須在附表 C（表格 1040）【商業損益】中計入您為提供服務所獲得的報酬。通常，除非針對做什麼以及如何做，您需要聽從僱用您的人士的意志和控制，否則您不應視為一名員工。

臨時保姆。 如果您因臨時照看孩子獲得了報酬，即使照看的是親屬或鄰里的孩子，無論是定期還是偶爾照看，兒童照管人的規定都適用於您。

自僱稅。 無論您是一名員工還是一名自僱者，您的收入均需要遵守自僱稅的規定。如果您是一名自僱者，請參閱表 C 和 SE 的說明（表格 1040）。同時請參閱第 926 號刊物，了解更多資訊。

其他報酬

本節討論不同類型的員工報酬。

預付佣金和其他收入。 如果您收到將來要提供的預付佣金或其他金額，而且您是一名使用現金收付會計法的納稅人，您必須在收到這些金額的年份將其計入您的收入中。

如果您在收到未賺得的佣金或其它金額的同一年度內對其進行了償還，您可以在收入中扣除償還的金額。如果您在下一個稅務年度償還這些金額，您可以在附表 A（表格 1040）第 16 行將這一還款金額作列舉扣除，或可以享受當年的抵免優惠額。請參閱第 8 章中的 **償還金** 部分。

津貼和報銷。 如果您從雇主處獲得差旅、交通或其他業務費用津貼或報銷金額，請參閱第 463 號刊物，《旅行、禮品和車輛費用》。如果您是軍人並且收到了搬家費的報銷，請參閱第 521 號刊物《搬家費》。

補發工資裁定額。 如果您收到了一筆支付和解或判決補發工資的款項，您必須將該筆款項計入您的收入中。這包括支付給您的損害賠償金、未支付的壽險保險金和未支付的健康保險費。您的雇主應在表格 W-2 中申報這些款項。

紅利和獎勵。 如果您從雇主那裡獲得紅利或獎金（現金、商品或服務等），必須將其價值計入您的收入中。但是，如果您的雇主只是承諾在未來某個時段才向您支付這些紅利或獎金，那麼在您收到之前無需為其納稅。

員工成就獎勵。 如果您收到有形個人財產（現金、禮券或同等物品除外）作為服務年限或安全成就獎，通常您可以不將其價值計入您的收入中。您可以計入的免稅額僅限於您雇主的成本金額，並且對於您在該年度獲得的所有此類獎金中，合格的計劃獎金不得超過 1,600 美元，不合格的計劃獎金不得超過 400 美元。您的雇主會告知您所得的獎金是否屬於合格的計劃獎金。您的雇主必須在不太可能變相支付現金的情況下，將該獎金作為合理獎勵的一部分發放給您。

但是，上述免稅額不適用於以下獎項。

- 服務年限獎，如果您的服務年限不足 5 年，或者在該年或前 4 年內您獲得過其他服務年限獎。
- 安全成就獎，如果您是管理人員、行政人員、文職員工或其他專業人員，或者有 10% 以上的符合條件的員工曾在該年度內獲得過安全成就獎。

舉例說明。 您在這一年中獲得了三項員工成就獎勵：一項不合格的計劃獎是價值 250 美元的手錶，兩項合格的計劃獎是價值 1,000 美元的音響，還有一套價值 500 美元的高爾夫球杆。假設滿足合格的計劃獎的其它要求，則每項獎勵本身不計入收入中。但是，由於 1,750 美元獎金的總價值超過了 1,600 美元，您必須將 150 美元（1,750 美元 - 1,600 美元）計入您的收入之中。

差別工資付款。 這是雇主在您作為現役軍人超過 30 天的期限內，向您支付的任何款項，是您在這一時期本應從雇主獲得的全部或部分工資。這些付款被視為工資，需要預扣所得稅，但無需繳納《聯邦社會保險稅責法案》（FICA，即英文縮寫）或《聯邦失業保險稅法案》（FUTA，即英文縮寫）規定的稅款。這些款項在表格 W-2 上均作為工資申報。

政府生活費津貼。 美國政府公職員工因在國外工作而獲得的大部分報酬都需要納稅。但是，某些生活津貼是免稅的。第 516 號刊物《美國政府駐外公職員工》解釋了因在國外工作而獲得的津貼、差額和其他特殊報酬的稅務處理方法。

非合格延期報酬計劃。 您的雇主可以在表格 W-2 的第 12 格中，使用編碼 Y 申報非合格延期

報酬計劃下的年度延期總額。這一金額不計入您的收入中。

但是，如果在該稅務年度的任何時候，該計劃未能滿足某些要求，或沒有按照這些要求進行操作，則該計劃在該稅務年度和之前所有稅務年度的所有延期金額，只要是之前未計入收入的既得金額，均將計入當年的收入中。這筆金額包含在表格 W-2 第 1 格中，也顯示在了表格 W-2 的第 12 格，使用了編碼 Z。

因服務而獲得的票據。 如果您的雇主向您支付一張擔保票據作為服務報酬，您必須將該票據的公平市價（通常是貼現值）計入您收到該票據年度的收入中。在您隨後收到票據的付款時，每筆付款按比例依據您先前計入收入的公平市價進行沖回。請勿將這部分再次計入您的收入中。將這筆款項的其餘部分在付款年度計入您的收入中。

如果您的雇主向您支付一張不可轉讓的無擔保票據作為服務報酬，那麼當您收到票據時，票據上的款項將被計入票據的本金，屬於報酬收入。

離職金。 您與雇主的僱傭關係結束或終止時，您收到了離職金，則必須將該筆離職金計入您的收入中。

應計假期報酬。 如果您是一名聯邦員工，並在退休或辭職時收到一次性支付的應計年假報酬，這一金額將作為工資計入您的表格 W-2。

如果您從一家機構辭職並被另一家機構重新僱用，您可能需要向第二家機構補繳一次性年假報酬的部分款項。在收到工資的同一稅務年度，您可以從工資總額中扣除這筆補繳的金額。在您的報稅表中附上一份由補繳款接收機構為您出具的收據或聲明的副本，用於解釋報稅表上的工資和表格 W-2 表格上工資之間的差額。

轉職就業服務。 如果您選擇接受金額較少的離職金，以便能夠接受轉職就業服務（如簡歷撰寫與面試技巧培訓），您必須將未減少的離職金計入收入中。

病假工資。 您生病或受傷時從雇主那裡獲得的報酬是您的工資或薪金的一部分。此外，您必須將從下列任何付款人處收到的病假工資福利計入您的收入中。

- 福利基金。
- 州疾病或殘疾基金。
- 雇主協會或員工協會。
- 保險公司，前提是您的雇主繳納了保險計劃保費。

但如果您自己支付了意外險或健康保險計劃的保險金，您根據該保單所獲得的福利就無需納稅。請參閱第 525 號刊物，《應納稅與不應納稅的收入》，了解更多資訊。

雇主繳納的社會安全稅和聯邦醫療保險稅。 如果您與您的雇主約定由雇主支付您的社會安全稅和聯邦醫療保險稅，而不從您的工資總額中扣除上述兩項稅款，則您必須在報稅表上將為您支付的稅額作為應稅工資申報。在計算您的社會安全稅和聯邦醫療保險稅以及社會安全福利和聯邦醫療保險福利時，這筆款項也被視為工資計入。但是，如果您是一名家庭僱員或農場勞工，則不用將這些款項視為社會安全稅和聯邦醫療保險稅工資。

股票增值權。 在您行使（使用）這一權利之前，請勿將雇主授予您的股票增值權計入您的收入中。您在使用該權利時，有權獲得相當於公司股票在使用日的公平市價減去權利授予日的公平市價的現金款項。您要把該筆現金款項計入您使用該權利所在年度的收入中。

附加福利

對於因提供服務而獲得的附加福利，除非您按公平市價納稅或者法律明確規定將該等福利從您的收入中扣除，否則這些福利將作為報酬計入您的收入中。出於本類規定之目的，避免提供服務（例如，根據競業禁止協定）被視為提供服務。

會計結算期。 您必須採用雇主所使用的同一會計結算期來申報您的應稅非現金附加福利。您的雇主可以選擇使用以下任一規則來申報應稅非現金附加福利。

- 一般規則：福利將按照整個日曆年度（1月1日至12月31日）進行申報。
- 特殊會計結算期規則：在某個日曆年度最後2個月（或任何較短時期）提供的福利將作為下一個日曆年度支付的福利計入。例如，您的雇主每年都會申報上一年度最後2個月和本年度前10個月所提供的福利價值。

您的雇主不必對每項附加福利使用相同的會計結算期，但必須對所有領取特定福利的員工採用相同的會計結算期。

在申報員工業務扣除額（比如用車）時，您必須採用與您用於申報福利的同一會計結算期。

表格 W-2。 您的雇主必須在表格 W-2 的第 1 格中計入所有應納稅附加福利，例如工資、小費和其他報酬，在第 3 格和第 5 格中填入社會安全和聯邦醫療保險工資（如適用）。雖然沒有強制要求，但雇主可以在第 14 格中（或在另外的報表中）列出附加福利的總價值。但如果雇主為您提供了一輛車，並將其年租賃價值的 100% 計入您的收入，則雇主必須在第 14 格（或在另外的報表中）中單獨為您申報這一價值。

意外事故或健康保險計劃

多數情況下，雇主為您提供的意外保險或健康保險範圍的價值不計入您的收入中。您從保險計劃中獲得的福利可能需要納稅，稍後將在 [疾病和傷害福利](#) 中加以解釋。

關於本節所涉及的項目，除長期醫療護理保險外，請參閱第 969 號刊物《健康儲蓄帳戶和其他享有稅收優惠的健康計劃》。

長期醫療護理保險。 您的雇主為您提供的長期醫療護理服務保險範圍的供款一般不計入您的收入之中。但是，透過雇主提供的靈活支出或類似安排所作出的供款必須計入您的收入之中。這筆金額將作為工資在您的表格 W-2 的第 1 格中進行申報。

第 502 號刊物《醫療和牙科費用》中將討論您對這一保險計劃的供款。

阿切爾 (Archer) 醫療存款帳戶 (MSA，即英文縮寫) 供款。 您的雇主為您提供的阿切爾 MSA 供款通常不計入您的收入中。該筆供款總額將在表格 W-2 第 12 格中使用編碼 R 進行申報。您必須在表格 8853【阿切爾醫療存款帳戶及長期醫療護理保險合同】中申報這筆金額。將此表格與您的報稅表一同提交。

醫療靈活支出安排 (醫療 FSA，即英文縮寫)。 如果雇主為您提供了一項符合意外保險或健康保險計劃的醫療 FSA，那麼多數情況下，您的薪金扣除金額和醫療費用的報銷金額都不計入您的收入中。

注意。 從 2012 年後開始的保險計劃年度，醫療 FSA 的薪金扣除型供款均有限額。對從 2024 年開始的稅務年度，員工自願用於醫療 FSA 的員工薪金扣除型供款美元限額（按通貨膨脹指數計算）為 3,200 美元。

醫療報銷協議 (HRA，即英文縮寫)。 如果雇主為您提供了一項符合意外保險或健康保險計劃的 HRA，那麼在多數情況下，您的醫療費用的報銷金額和報銷責任範圍都不計入您的收入中。

健康儲蓄帳戶 (HSA，即英文縮寫)。 如果您是符合條件的個人，您和任何其他人，包括您的雇主或家庭成員，都可以為您的 HSA 供款。除雇主供款外，無論您是否進行列舉扣除，您的供款都可以在納稅申報表中扣除。雇主為您提供的供款不計入您的收入中。您的 HSA 中用於支付合格醫療費用的供款份額不計入您的收入中。未用於支付合格醫療費用的供款份額將計入您的收入中。請參閱第 969 號刊物了解 HSA 的要求。

合夥經營企業對善意合夥人的 HSA 供款不屬於雇主供款。供款被視為現金分配且不計入合夥人的總收入之中。合夥經營企業為提供服務而向合夥人提供的 HSA 供款被視為可計入合夥人總收入的保證付款。在這兩種情況下，合夥人可以扣除對合夥人作出的 HSA 供款。

小型企業股份公司針對持股員工提供的服務而向其 HSA 提供 2% 供款被視為保證付款，並計入持股員工的總收入。持股員工可以扣除向持股員工的 HSA 作出的供款。

合格的 HSA 資金份額分配。 您可以從自己的個人退休金帳戶 (IRA，即英文縮寫) 向 HSA 分配一次性的供款，一般來說，任何此類供款份額均不計入您的收入中。

領養補助

您可能可以從自己的收入額中扣除雇主為您合法收養的一個孩子所支付的合格的領養花銷。了解更多資訊，請參閱表格 8839【合格的領養花銷】之說明。

雇主會在表格 W-2 的第 12 格中使用編碼 T 為您申報領養福利。該筆福利同時也作為社會安全和聯邦醫療保險工資計入了第 3 格和第 5 格中，但未計入第 1 格的工資之中。為了確定應稅和免稅金額，您必須填寫表格 8839 的第三部分。將該表格與您的納稅申報表一同提交。

微量允許 (最低) 福利

如果您的雇主為您提供了一種產品或服務，但這種產品或服務的成本非常小，雇主將其計入您的收入會顯得非常不合理，那麼您通常不將其價值計入自己的收入中。多數情況下，請勿將公司食堂的折扣、加班後回家的打車費、公司野餐的價值計入自己的收入中。

節日禮物。 如果您的雇主在聖誕節或其他節假日贈送您一隻火雞、一塊火腿或其他具有名義價值的物品，請勿將此類禮物的價值計入您的收入中。但如果雇主給您發放了現金或現金等價物，則您必須將其計入您的收入中。

教育援助

您最多可以將 5,250 美元的雇主提供的合格教育援助不計入自己的收入。更多資訊，請參閱第 970 號刊物《教育稅收寬減》。

團體定期壽險

多數情況下，雇主（或前雇主）為您提供的高達 50,000 美元的團體定期壽險的保險範圍不計入您的收入中。然而，對於雇主提供的保險超過了 50,000 美元，您必須從中減去您為購買該保險所支付的任何金額後的費用，然後將剩餘費用計入收入中。

關於例外情況，請參閱後文 [全部費用免稅](#) 和 [全部費用納稅](#) 的內容。

如果雇主提供的保險超過了 50,000 美元，計入您的收入中的金額將作為您的工資的一部

分在表格 W-2 的第 1 格中進行申報。同時，這筆金額也在第 12 格中單獨顯示，編碼為 C。

團體定期壽險。 這種保險是定期壽險保障（在一定時間內的保險），具有以下特點：

- 一般身後福利，
- 提供給一組員工，
- 根據雇主的保單提供，及
- 根據防止個人選擇的方案，為每位員工提供一定的保險額。

永久性福利。 如果您的團體定期壽險保單中包含永久性福利，如已繳或現金退保價值，您必須將永久性福利的費用減去您為其支付的金額作為工資計入您的收入中。您的雇主應當能夠告訴您計入收入的金額。

意外身後福利。 提供意外或其他身後福利，但不提供一般身故保障的保險（如旅行保險）不屬於團體定期壽險。

前雇主。 如果您的前雇主在該年度提供了超過 50,000 美元的團體定期壽險保險範圍，計入您收入的金額將作為工資在表格 W-2 的第 1 格中進行申報。同時，這筆金額也在第 12 格中單獨顯示，編碼為 C。第 12 格還會顯示超額保險中未收取的社會安全稅和聯邦醫療保險稅，編碼分別是 M 和 N。您必須在申報所得稅時繳納這些稅款。將其計入附表 2（表格 1040）第 13 行中。

兩名或多名雇主。 無論您的團體定期壽險是由一名還是多名雇主提供的，該壽險的免稅額均不能超過 50,000 美元的保險範圍。如果兩名或多名雇主提供的保險範圍總額超過 50,000 美元，那麼在您的表格 W-2 中作為工資申報的金額不正確。您必須計算出要計入自己收入的金額。將您計算出的金額減去表格 W-2 第 12 格中用編碼 C 申報的金額，將結果加到第 1 格中申報的工資上，然後在納稅申報表中申報總數額。

計算應稅費用。 使用 [工作單 5-1](#) 計算要計入您收入的金額。

工作單 5-1. 【計算要計入收入的團體定期壽險費用】

保留您的記錄



- 輸入您雇主提供的保險範圍總額 1.
- 雇主提供的團體定期壽險保險範圍的免稅限額 2. **50,000**
- 從第 1 行金額中減去第 2 行金額 3.
- 用第 3 行除以 1,000 美元。計算結果精確到十分位 4.
- 轉至 [表 5-1](#)。根據您在某一稅務年度最後一天的年齡，在左欄中找到您的年齡段，然後從右欄中輸入您所在年齡段的費用 5.
- 用第 4 行乘以第 5 行 6.
- 輸入這一費用的保險範圍的全部投保月數 7.
- 用第 6 行乘以第 7 行 8.
- 輸入您每月繳納的保險金 9.
- 輸入您繳納保費的月數 10.
- 用第 9 行乘以第 10 行 11.
- 用第 8 行的金額減去第 11 行的金額。將這一金額作為工資計入您的收入中 12.

表 5-1。保險範圍為 1,000 美元的團體定期壽險 1 個月的費用

年齡	費用
25 歲以下	\$ 0.05
25 歲至 29 歲	0.06
30 歲至 34 歲	0.08
35 歲至 39 歲	0.09
40 歲至 44 歲	0.10
45 歲至 49 歲	0.15
50 歲至 54 歲	0.23
55 歲至 59 歲	0.43
60 歲至 64 歲	0.66
65 歲至 69 歲	1.27
70 歲及以上	2.06

舉例說明。 您今年 51 歲，同時為雇主 A 和 B 工作。兩家雇主都為您提供覆蓋全年的團體定期壽險保險。您從雇主 A 那裡獲得的保額範圍為 35,000 美元，雇主 B 是 45,000 美元。根據雇主 B 的團體保險計劃，您每月支付 4.15 美元的保險金。您要計算出後文 [工作單 5-1.【計算要計入收入的團體定期壽險費用】——如圖示中顯示的收入。](#)

工作單 5-1.【計算要計入收入的團體定期壽險費用】——如圖示 保留您的記錄



1. 輸入您雇主提供的保險範圍總額	. 80,000
2. 雇主提供的團體定期壽險保險範圍的總額	. 50,000
3. 從第 1 行金額中減去第 2 行金額	3. . 30,000
4. 用第 3 行除以 1,000 美元。計算結果精確到十分位	4. . 30.0
5. 轉至 表 5-1 。根據您在某一稅務年度最後一天的年齡，在左欄中找到您的年齡段，然後從右欄中輸入您所在年齡段的費用	5. . 0.23
6. 用第 4 行乘以第 5 行	6. . 6.90
7. 輸入這一費用的保險範圍的全部投保月數	8. . 82.80
8. 用第 6 行乘以第 7 行	9. . 4.15
9. 輸入您每月繳納的保險金	10. . 12
11. 用第 9 行乘以第 10 行	11. . 49.80
12. 用第 8 行的金額減去第 11 行的金額。將這一金額作為工資計入您的收入中	12. . 33.00

全部費用免稅。 如果以下任何一種情況適用，您無需對團體定期壽險的費用納稅。

1. 您是終生完全殘障人士，並且已停止了工作。
2. 在該稅務年度，您的雇主是該保單在整個保險期間的受益人。
3. 捐款可以扣除的慈善組織（第 526 號刊物中之定義）是在該稅務年度整個保險有效期內保單的唯一受益人。（如果您將慈善組織指定為您的保單受益人，則無權獲得慈善捐獻的扣除。）
4. 該計畫於 1984 年 1 月 1 日開始實施，及：
 - a. 您於 1984 年 1 月 2 日前退休，退休時受該計劃承保，或
 - b. 您於 1984 年 1 月 2 日前滿 55 歲，並於 1983 年受僱於現雇主或其前公司。

全部費用納稅。 如果以下任何一種情況適用，您都需要對團體定期壽險的費用納稅。

- 該保險由您的雇主透過合格員工信托提供，例如養老金信托或合格年金計劃。
- 您是一名主要員工，而您雇主所採納的計劃特別優待主要員工。

TIP 了解退休金計劃供款份額的相關資訊，請參閱第 575 號刊物《養老金和年金收入》（或如果如果您是一名聯邦員工或退休人員，請參閱 721 號刊物《美國公務員退休福利稅務指南》之說明）。

選擇性延期供款。 如果您參加了某類退休金計劃，您可以選擇讓雇主把您的部分報酬用於繳納退休基金，而不用支付給您。您留出的這部分金額（稱為「elective deferral」（選擇性延期））被視為雇主對合格的計劃所作的供款。除了指定的 Roth 供款（稍後將討論）之外，選擇性延期供款不計入供款時應繳納所得稅的工資中。而在計劃中對其進行分配時才繳納所得稅。但是，這筆供款包含在供款時需要繳納社會安全稅和聯邦醫療保險稅的工資中。

選擇性延期供款包括對下列退休金計劃的選擇性供款。

1. 現金或延期協議（401(k) 節計劃）。
2. 聯邦員工的節儉儲蓄計劃。
3. 薪金扣除型簡化員工退休金計劃（SARSEP，即英文縮寫）。
4. 員工儲蓄激勵匹配計劃（SIMPLE 計劃）。
5. 避稅年金計劃（403(b) 節計劃）。
6. 501(c)(18)(D) 節計劃。
7. 457 節計劃。

合格自動供款安排。 根據合格自動供款安排的規定，雇主可以視您已選擇將您的部分報酬用於 401(k) 節計劃的供款。您將收到書面通知，說明您在合格自動供款安排下應有的權利和義務。該通知中必須說明：

- 您選擇不進行選擇性供款或以不同比例供款的權利；以及
- 在您未做出任何投資決定的情況下，將如何投資所進行的供款。

在收到通知後至作出第一次選擇性供款之前，雇主必須給予您一段合理的時間，讓您就供款作出選擇。

延期總限額。 2024 年的多數情況下，您不應該將上文 (1) 到 (3) 和 (5) 所列計劃中總計超過 23,000 美元的供款延期。SIMPLE 計劃的限額為 16,000 美元。第 501(c)(18)(D) 節計劃的限額為 7,000 美元或您獲得報酬的 25%，以兩者中較低金額為準。第 457 節計劃的限額是您可計入收入的報酬或 23,000 美元，以兩者中較低金額為準。特定計劃限額下的延期供款金額是延期總限額的一部分。

指定的 Roth 供款。 參與 401(k)、403(b) 節和政府的 457 節計劃的雇主可以創建合格的 Roth 供款計劃，這樣您可以選擇將您的部分或全部選擇性延期供款指定用於稅後 Roth 供款的計劃。除非指定的 Roth 供款在供款時被計入收入中，否則其將被視為選擇性延期供款。

超額延期。 雇主或計劃管理人在計算您的計劃供款時，應當採納適合的年度限額。但是，您有責任監控您延期供款的總金額，從而確保延期供款金額不超過總限額。

如果您留出的金額超過了限額，一般超額部分必須計入您當年的收入，除非您的指定 Roth 供款有超額延期供款額。請參閱第 525 號刊物關於超額延期供款額的稅務處理的討論。

補繳供款。 如果您在該稅務年度結束時已年滿 50 歲或以上，您可能可以補繳供款（額外的選擇性延期供款）。

股票期權

如果您收到了購買或出售股票或其他財產的非法定期權作為您的服務報酬，那麼在您收到期權、行使期權（用來購買或出售股票或其他財產）或者出售或以其他方式處置期權時，您通常會獲得收入。但是，如果您的期權是法定股票期權，在您賣出或交易股票之前不會獲得任何收入。您的雇主會將您所持期權的類型告訴您。如欲了解更多信息，請參閱第 525 號刊物。

限制性財產

多數情況下，如果您因提供服務而獲得財產，您必須將其公平市價計入您獲得該財產所在年度的收入中。但是，如果您收到的是股票或其他具有影響其價值的某些限制財產，在您實質上獲得該財產之前，請勿將該財產的價值計入您的收入中。（然而您可以選擇將財產的價值計入到將財產轉讓給您的那一年的收入中。）更多資訊，請參閱第 525 號刊物中的 **限制性財產部分**。

從限制性股票中收到的股息。 您從限制性股票中收到的股息被視為報酬而非股息收入。您的雇主應在您的表格 W-2 上計入這些款項。

您選擇計入收入的股票。 對於您選擇在轉讓年度計入收入中的限制性股票的股息，其處理方式與任何其他股息的處理方式相同。在納稅申報表上將其作為股息申報。有關股息的討論，請參閱第 550 號刊物，《投資收入和支出》。

有關如何處理表格 W-2 和表格 1099-DIV 中所申報的股息，請參閱 525 號刊物中 **從限制性股票中獲得的股息部分**。

針對某些員工實施的特別規定

本節涉及針對某些類型就業人員的特別規則：神職人員、宗教團體成員、為國外雇主工作的人員、軍事人員和志願者。

神職人員

一般來說，如果您是一名神職人員，除了薪金外，您必須在收入中計入從結婚、洗禮、葬禮、彌撒等儀式中收取的捐款和費用。如果接受捐款的一方是宗教機構，則您無需為其納稅。

如果您是一名宗教組織的成員，您把從宗教組織以外獲得的收入上交給了該宗教組織，那麼您仍然必須把這些收入計入您的收入中。但是，您可能有資格就支付給該組織的金額獲得慈善捐獻扣除資格。請參閱第 526 號刊物。

養老金。 神職人員的養老金或退休工資通常被視為其他養老金或年金。必須在表格 1040 或 1040-SR 的第 5a 和 5b 行對其進行申報。

住房。 神職人員應遵守特殊的住房規定。根據這些規定，房屋的租金價格（包括水電煤氣費）或作為工資的一部分支付給您的指定住房津貼不計入您的收入。但是這部分免稅額不能超過合理的服務報酬金額。如果您支付了水電煤氣費，您可以不計任何指定的水電煤氣費補貼計入收入中，但免稅額不得超過您的實際成本金額。您必須是一名受任命、有執照的或受委托的牧師才能獲得住房或補貼作為您的服務報酬。但是，如果您需要繳納自僱稅，必須在附表 SE（表格 1040）中把房屋的租金價格或住房津貼列為自僱收入。更多資訊，請參閱第 517 號刊物《神職人員和宗教工作者的社會安全和其他資訊》。

宗教團體成員

如果您是一名宗教團體成員，且發過誓要保持貧窮，如何處理您宣佈放棄並上交到該團體的收入取決於您是否為該團體提供服務。

為該團體提供的服務。 如果您是作為該團體的代理人在履行團體要求的職責時提供服務，請勿將上交至該團體的收入金額計入您的收入。

如果您的團體指示您為監督教會的另一家機構或相關機構提供服務，則視為您作為該團體的代理人在提供服務。對於您作為該團體的代理人所賺取的任何工資，如果您將其上交至該團體，則該筆工資不計入您的收入。

舉例說明。 您是一名教會團體的成員，並且發過誓要保持貧窮。您宣佈放棄領取自己的收入，並將您所賺取的任何薪金或工資上交至該團體。您是一名註冊護士，您的團體指派您在一家醫院工作，而這家醫院是這家教會的附屬機構。但您仍需遵守該團體的總體指揮與控制進行工作。如果將您視為某個團體的代理人，您上交至該團體的在醫院賺取的任何工資均不計入您的收入中。

為該團體以外提供的服務。 如果您收到指示要在該團體外工作，您所提供的服務並不是行使該團體所要求的職責，除非他們同時滿足以下兩項要求。

- 這些服務通常是該團體成員履行的職責。
- 這些服務是您必須履行、或作為宗教團體的代理人必須履行的一部分職責。

如果您是第三者的員工，您為該第三者提供的服務不會被視為該團體指示或要求您提供的服務。您從這些服務中獲得的金額要計入您的收入中，即使您發過誓要保持貧窮。

舉例說明。 您是一名宗教團體成員，並且發過誓要保持貧窮。您宣佈放棄領取自己的收入，並將您收入上交至您團體。

您是一名教師。您團體的上級指示您在一家免稅的私立學校找到一份工作。您成為了這所學校的員工，並且在您的要求下，學校直接將您薪金支付給了您的團體。

因為您是這所學校的員工，您是為這所學校提供服務，而不是作為您團體的代理人在提供服務。您在這所學校工作期間所掙得的工資要計入您收入。

國外雇主

如果您為國外雇主工作，則採用特別規定。

美國公民。 如果您是一名在美國為外國政府、國際組織、外國大使館或任何外國雇主工作的美國公民，您必須將這份工作的薪金計入您的收入。

社會安全稅和聯邦醫療保險稅。 如果您在美國受僱於國際組織或外國政府，您可以免繳社會安全稅和聯邦醫療保險員工稅。但是，即使您不是一名自僱者，您也必須為您在美國提供服務所獲得的收入繳納自僱稅。如果您是一名外國政府的合格全資機構的員工，這一規則也適用。

國際組織或外國政府的員工。 如果您不是美國公民，或者您是菲律賓公民（無論您是否是美國公民），您為國際組織提供公務服務而獲得的報酬均可以免繳聯邦所得稅。

如果以下情況全部屬實，您為外國政府提供公務服務而獲得的報酬可以免繳聯邦所得稅。

- 您不是美國公民，或者您是菲律賓公民（無論您是否是美國公民）。

• 您的工作就像美國員工在外國從事的工作一樣。

• 外國政府向美國員工給予其國內同等的免稅待遇。

豁免非稅法定義居民身份。 如果您是為外國政府或國際組織工作的外國人，並且根據《移民和國籍法》第 247(b) 節申請豁免保持您的移民身份，則可能適用不同的規則。請參閱 525 號刊物中的 **國外雇主章節**。

海外就業。 關於海外收入的稅務處理事宜，請參閱第 54. 號刊物。

軍人

對於您在服兵役期間領取的報酬，除了退休工資作為養老金納稅之外，一般都是作為工資納稅。補貼一般無需納稅。了解軍事補貼和福利的稅務處理的更多資訊，請參閱第 3 號刊物《軍隊稅務指南》的內容。

差別工資付款。 在服兵役期間，您從雇主方收到的任何款項都被視為報酬。這些工資需要預扣所得稅，並要在表格 W-2 上進行申報。請參閱前文 **其他報酬** 部分對這方面內容的討論。

軍隊退休工資。 如果您的退休工資是根據年齡或服役年限計算的，那就需要納稅，您必須在表格 1040 或 1040-SR 的第 5a 行和第 5b 行將其作為養老金計入收入。請勿將退休金或預付工資的任何扣除額計入收入中，以便根據《退伍軍人家屬保護計劃》或《遺屬福利計劃》為您的配偶或子女提供遺屬年金。

有關倖存者年金的更多詳細討論，請參閱第 575 號刊物，《養老金和年金收入》。

傷殘。 如果您因傷殘退伍，請參閱後文 **疾病和傷害福利** 下的 **軍隊和政府殘障養老金** 的內容。

退伍軍人福利。 請勿將依據任何法律、法規或退伍軍人事務部（VA，即英文縮寫）的任何行政慣例而支付的任何退伍軍人福利計入您的收入中。以下向退伍軍人或其家屬支付的金額無需納稅。

- 教育、培訓和生活補貼。
- 向退伍軍人或其家屬支付的傷殘補償金和傷殘養老金。
- 家居輪椅改造津貼。
- 為喪失視力或四肢喪失功能的退伍軍人提供機動車津貼。
- 向退伍軍人或其受益人支付的退伍軍人保險賠款和股息，包括在退伍軍人去世前支付的養老保險單的保險理賠金。
- 存入 VA 的保險股息收入利息無需納稅。
- 根據被撫養人照料援助計劃領取的福利。
- 支付給 2001 年 9 月 10 日以後死亡的武裝部隊軍人遺屬的死亡撫恤金。
- 根據有償工作療法計劃支付的款項。
- 因在作戰地區服役而由國家或政治分區支付的任何額外津貼。

志願者

以下將探討您作為 Peace Corps（美國和平隊）或類似機構的志願工作者所獲得的款項的稅務處理事宜。

Peace Corps（美國和平隊）。 您作為 Peace Corp（美國和平隊）志願者或志願者領導所獲

得的住房、水電煤氣費、家居用品、食品和服裝等生活補貼一般都是免稅的。

應納稅的補貼。 但以下補貼必須計入您的收入並作為工資申報。

- 您在美國接受志願者領導培訓時，為您的配偶和未成年子女支付的補貼。
- 由 Peace Corps (美國和平隊) 主任指定為基本補償的生活補貼。這些都是用於購買個人物品的補貼，如家政服務、洗衣和服飾保養、娛樂和休閒、交通和其他雜項開支。
- 休假補貼。
- 復員補貼或退職金。這些款項在您的帳戶入帳時，即視為您已收到款項。

舉例說明。 您是一名 Peace Corps (美國和平隊) 志願者，您在服役期間每月能得到 175 美元的復員補貼，該筆補貼會在您服役期滿時一次性支付給您。雖然您在服役期滿之前無法獲得該筆補貼，但您必須將其按月計入您收入，因為補貼記入了您的帳戶。

美國志願服務隊 (VISTA，即英文縮寫)。 如果您是一名 VISTA 志願者，則必須將支付給您的餐飲和住宿補貼按照工資計入收入。

National Senior Services Corps (國家老年人服務隊) 計劃。 請勿將您從以下計劃中因支援性服務或付現費用報銷而收到的款項計入收入額中。

- Retired Senior Volunteer (退休老年人志願者) 計劃 (RSVP，即英文縮寫)。
- 寄養祖父母計劃。
- 老年人陪護計劃。

高級退休管理人員服務隊 (SCORE，即英文縮寫)。 如果您因提供支援性服務或雜項開支報銷而從 SCORE 收到款項，請勿將這些款項計入您的總收入中。

義務稅務諮詢。 請勿將您在接受為老年人義務提供聯邦所得稅諮詢 (TCE，即英文縮寫) 服務的培訓中、或實際提供服務時收到的交通、餐飲和其他費用的報銷額計入收入中。

您可以將參加免費報稅服務 (VITA，即英文縮寫) 計劃時未報銷的實付費用作為慈善捐獻扣除。請參閱第 526 號刊物。

志願消防員和緊急醫療救援人員。 如果您是一名志願消防員或緊急醫療救援人員，請不要將您從州或地方政府獲得的以下福利包括在您的收入中。

- 由於您作為志願消防員或緊急醫療救援人員提供的服務而獲得的財產稅或所得稅的退稅或減免。
- 您作為志願消防員或緊急醫療救援人員所提供的服務而獲得的報酬，您提供服務的每月最高為 50 美元的報酬。

不包含的收入會減少任何相關的稅收或捐獻的扣除。

疾病和傷害福利

本節討論了疾病和傷害福利，包括殘障養老金、長期醫療護理保險合約、工傷補償和其他福利。

多數情況下，對於您透過由雇主支付的意外保險或健康保險計劃收到的任何人身傷害或疾病的保險理賠金額，必須將其作為收入申報。如果您和您的雇主都為該保險計劃繳納了保費，那麼只有您收到的因雇主付款而產生的保險理賠金額才需要申報為收入。但是，您可能無需為某些款

項納稅。了解更多免稅款項的資訊，請參閱後文 [軍隊和政府殘障養老金](#) 以及其他疾病和傷害福利部分對本項內容的說明。



請勿將計劃確立後您報銷的醫療費用金額作為收入申報。

您支付的費用。 如果您支付了健康保險或意外保險計劃的全部保費，請勿將從保險計劃中因人身傷害或疾病收到的任何保險理賠金計入報稅表中。如果您的保險計劃為您報銷了前一年扣除的醫療費用，您可能需要將部分或全部報銷金額計入您的收入中。請參閱第 502 號刊物，《醫療和牙科費用》中的【如果您在以後的一年中收到保險報銷怎麼辦？】。

自選物項計劃。 多數情況下，如果您透過自選物項計劃獲得意外保險或健康保險計劃，而保費沒有計入您的收入中，則不視為您已經支付了保險金，您必須將您獲得的任何福利計入您的收入中。如果保費計入了您的收入中，則視為您已經支付了保險金，而您所獲得的任何福利都無需納稅。

殘障養老金

如果您因傷殘而退休，您必須將您根據雇主支付的計劃領取的任何殘障養老金計入收入。您必須在表格 1040 或 1040-SR 的第 1h 行申報您收到的應稅傷殘款項，直至達到最小退休年齡。最小退休年齡一般是指在您沒有殘疾的情況下，可以首次領取養老金或年金的年齡。



如果您退休時是一名終生完全殘障人士，您可能有權享受稅額抵免優惠。如欲了解該抵免優惠和終生完全殘疾的定義，請參閱第 524 號刊物，《老人或殘疾人優惠額》。

從您達到最小退休年齡的那一天開始，您收到的作為養老金或年金的款項均應納稅。在表格 1040 或 1040-SR 的第 5a 和 5b 行對該等款項進行申報。養老金報告規則於第 575 號刊物，《殘障養老金》中進行了說明。

關於政府提供的作為失業救濟金的代替品的傷殘津貼計劃的資訊，請參閱第 8 章中的 [失業救濟金](#)。

退休和利潤分成計劃。 如果您從未包含傷殘退休金的退休計劃或利潤分成計劃中獲得了款項，請勿將這些款項視為殘障養老金。這些款項必須申報為養老金或年金。有關養老金的更多資訊，請參閱第 575 號刊物。

應計假期報酬。 如果您因傷殘而退休，您領取的任何應計年假的一次性付款均屬於薪金款項。這筆款項不屬於傷殘款項。請在您收到這筆款項的稅務年度將其計入您的收入中。

軍隊和政府殘障養老金

某些軍隊和政府殘障養老金無需納稅。

因公致殘。 對於您因在以下政府服務部門服役而獲得的養老金、年金或類似津貼中的人身傷害或疾病金額，您可以不將其計入收入額中。

- 任何國家的武裝部隊。
- National Oceanic and Atmospheric Administration (美國國家海洋和大氣管理局)。
- Public Health Service (公共衛生服務)。
- Foreign Service (對外服務)。

免稅條件。 如果以下任何一種情況適用，請勿將傷殘補助金計入您的收入中。

1. 在 1975 年 9 月 25 日之前，您有資格領取傷殘補助金。
2. 您在 1975 年 9 月 24 日是所列政府服務部門或其後備役部隊的成員，或作出了約束力的書面承諾要成為該等成員。
3. 您因參戰受傷而獲得傷殘補助金。這是一種符合下列情況的人身傷害或疾病：
 - a. 直接因武裝衝突所致；
 - b. 參加危險性很大的服務時發生；
 - c. 模擬戰爭的條件下發生，包括軍事演習等；或
 - d. 由戰爭手段所致。
4. 如果您提出申請，將有資格從退伍軍人事部 (VA) 獲得殘障補償。在這種條件下，您的免稅額等於您有權從 VA 獲得的金額。

按照服役年限計算的養老金。 如果您根據服役年限領取殘障養老金，多數情況下，須將其計入您的收入中。但是，如果養老金符合 [因公致殘](#) (前文已有說明) 的免稅條件，而且如果養老金是按照傷殘百分比計算的，那麼請勿將您本應收到的那部分養老金計入收入。您必須將養老金的剩餘部分計入收入。

VA 追溯評定。 如果您根據服役年限從武裝部隊退役，後來 VA 為您追溯評定了因公致殘的等級，那麼您在追溯期間的退役工資不計入收入中，不計入的免稅額不超過您本來有權獲得的 VA 殘障人士補助金額。在追溯期內，您可以使用表格 1040-X 對以往每一年的稅務進行修正納稅申報，要求退還就可免除金額支付的任何稅款 (受法規時效限制)。您必須在每份表格 1040-X 中附上一份 VA 授予補發福利的正式評定書的副本。評定書中必須注明預扣金額和補助金的生效日期。

如果您收到了一次性傷殘離職金，後來又獲得了 VA 的殘障人士補助，請勿將全額遣散費計入您的收入中。但是，即使後來 VA 授予您殘疾等級的追溯評定，您仍然必須在收入中計入您從解除現役職務以後任何一次性的復員補助或其他非傷殘離職金。

特殊時效期。 多數情況下，根據時效期限，個人必須在申報後 3 年內或納稅後 2 年內申請稅額抵免優惠或提出退稅。但是，如果您收到了因公致殘的等級追溯評定，則時效期從評定之日起延長 1 年。這 1 年的延長期適用於 2008 年 6 月 17 日之後提交的稅額優惠抵免或退稅申請，但不適用於在評定期前 5 年以前開始的任何稅務年度。

恐怖襲擊或軍事行動。 對於您因美國 (或其盟友) 遭受到的恐怖襲擊或軍事行動直接造成的傷害所獲得的傷殘補助金，無論發生在美國境外還是境內，或是因軍事行動造成的傷害，請勿將該筆傷殘補助金計入收入中。請參閱第 3920 號刊物和第 907 號刊物，了解更多資訊。

長期醫療護理保險合約

多數情況下，長期醫療護理保險合約被視為意外保險和健康保險合約。多數情況下，您從這些保險中獲得的理賠金 (不含保單持有人的分紅或保費退款) 均不計入因人身傷害或疾病而獲得的保險理賠金額中。若要申請長期醫療護理保險合約下按日率制或其它定期支付的款項的免稅額，您必須在提交納稅申報表時一併提交表格 8853。

長期醫療護理保險合約是一種僅為合格長期醫療護理服務提供保障的保險合約。該合約：

- 必須保證可續簽；
- 不得規定退保現金值或可支付、分配、抵押或借入的其他款項；
- 規定退款（因被保險人死亡或完全放棄或取消合約而產生的退款以及合約項下的股息除外）僅可用於減少未來保險金或增加未來的福利；及
- 在大多數情況下，不支付或補償將在Medicare項下償還的服務或項目產生的費用，除非Medicare是次要付款人或合約規定按日或其他定期付款而不考慮費用。

合格長期醫療護理服務。 合格長期護理服務是：

- 必要的診斷、預防、診治、治愈、治療、緩解和康復服務以及維護和個人保健服務；以及
- 慢性病患者的要求，並根據持證醫生制定的保健計劃提供。

慢性病患者。 慢性病患者是指在過去12個月內由持證醫生證明屬於下列情況之一的人員。

- 由於喪失功能性行為能力，在沒有實質協助的情況下，至少90天內無法進行至少兩項日常生活活動的人員。日常生活活動包括進食、如廁、移動、洗澡、穿衣和大小便。
- 由於嚴重的認知障礙而需要實質監督以保護其健康和安全不受威脅的人員。

免稅限額。 2024年，您每天至多可以不將410美元計入您的總收入。更多資訊，請參閱第525號刊物中其他疾病和傷害福利部分中有關長期醫療護理保險合約的免稅限額說明。

工傷補償

如果您因職業病或工傷而獲得的工傷補償金額是根據工傷補償法或具有工傷補償法性質的法規支付的，則該等補償金額全額免稅。該項免稅政策也適用於您的遺屬。但是，即使您是因為職業病或受傷而退休的，該項免稅政策不適用於根據您的年齡、服務年限或之前對該計劃所作供款而獲得的退休金計劃福利。

 **如果您的工傷補償的部分金額降低了您所獲得的社會安全福利或同等鐵路員工退休福利，那麼這部分就被視為社會安全（或同等鐵路員工退休）福利，可能需要納稅。** 更多資訊，請參閱第915號刊物《社會保障和等效鐵路退休福利》。

重返工作崗位。 如果您在獲得工傷補償資格後重返工作崗位，因從事輕體力勞動而獲得的新金額應作為工資納稅。

其他疾病和傷害福利

除了殘障養老金和年金外，您還可以獲得其他疾病或傷害類補助金。

鐵路員工病假工資。 根據《鐵路失業保險法》領取的病假工資需要納稅，您必須將其計入收入中。但是，如果是該筆工資是因工傷而獲得的，請勿將其計入收入。

如果您因殘疾獲得收入，請參閱前文殘障養老金中的內容。

《聯邦員工補償法》(FECA, 即英文縮寫)。 根據該項法案獲得的人身傷害或疾病補償金（包括個人死亡時對其受益人的補償金）均無需納

稅。但是，在索賠裁決期間，根據該項法案的規定，您在45天內繼續領取的工資金額需要納稅。將這筆收入申報為工資。另外，在索賠裁決期間領取的病假工資需要納稅，並且必須作為工資計入收入。



如果您根據FECA收到的補償金的部分金額降低了您所獲得的社會安全福利或同等鐵路員工退休福利，那麼這部分就被視為社會安全（或同等鐵路員工退休）福利，可能需要納稅。 請參閱第554號刊物，了解更多信息。

其他補償金。 您因疾病或受傷而獲得的許多其他補償金都無需納稅。這些補償金包括以下類型。

- 您因身體傷害或身體疾病而獲得的補償金，無論是一次性付款還是定期付款。
- 您根據意外保險或健康保險計劃所獲得的福利金，無論是您還是雇主支付的保險金，都必須將其計入收入。
- 您因無過錯汽車保險單規定的受傷失去收入或謀生能力而獲得的殘障人士補助。
- 您因永久喪失或失去身體某部分或身體機能，或因永久毀容而獲得的保險理賠金。這筆補償金只能根據受傷情況來作出理賠，而不根據您缺勤的時間進行理賠。即使雇主支付的意外保險和健康保險計劃提供這些保險理賠金，這些保險理賠金也無需納稅。

醫療費報銷。 醫療費報銷一般無需納稅。但是，這筆款項可能會降低您的醫療費用扣除額。請參閱第502號刊物，了解更多信息。

- 如何在報稅表上申報利息收入。

通常，您收到的利息或記入您帳戶並可以支取的利息都是應納稅收入。本章稍後將討論這一規定的例外情況。

如果您列舉出扣除項目，則可以在附表A(表格1040)中扣除賺取該等收入的費用。請參閱後文的借款投資定期存單以及第12章的內容。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- 525** 應納稅和非應稅收入
- 537** 分期付款銷售
- 550** 投資收入和支出
- 555** 共有財產
- 1212** 原始發行折價(OID, 即英文縮寫)
工具指南

表格(和說明)

- 1040** 美國個人所得稅申報表
- 1040-SR** 美國老年人所得稅申報表
- 附表A(表格1040)** 列舉扣除
- 附表B(表格1040)** 利息和普通股息收入
- 附表K-1(表格1041)** 受益人的收入、扣除額、抵免額等的份額。
- 附表K-1(表格1065)** 合夥人的收入、扣除額、抵免額等的份額。
- 附表K-1(表格1120-S)** 股東的收入、扣除額、抵免額等的份額。
- W-9** 索取納稅識別號碼和證明
- 1099** 某些稅務資料申報表的一般說明
- 1099-INT** 利息收入
- 1099-DIV** 股利和發配金
- 1099-OID** 原始發行折價
- 1099-R** 退休金、年金、退休或利潤分享計畫、IRA個人退休帳戶、保險合約等的發配金
- 3115** 會計核算方法變更申請
- 6251** 替代性的最低限額稅一個人
- 8615** 某些有非賺得收入的子女的稅務事宜
- 8814** 父母選擇申報子女的利息和股息
- 8815** 1989年後發行的EE和I系列美國儲蓄公債的利息免稅額

如需了解上述內容和其他實用資訊，請訪問[IRS.gov/Forms_\(English\).](https://irs.gov/Forms_(English).)

一般資訊

本文涉及到了一些大家普遍關心的稅務問題。

 **保留記錄。** 您應該記錄一份清單，顯示一年中利息收入的來源和所收到的利息金額。另外，保留您所收到的顯示利息收入的表格（例如表格1099-INT），作為記錄的重要組成部分。

某些子女的非賺得收入的稅務事宜。 2024年子女的部分非賺得收入可以按照父母的稅率納稅。如果是這種情況，必須填寫表格8615，並隨附

該名子女的報稅表一起提交。如果不是這種情況，就不需要填寫表格 8615，該子女的收入可以按他/她自己的稅率納稅。

有些父母可以選擇將子女獲得的利息和股息納入父母的報稅表中。如果可以，請使用用於此目的的表格 8814。

如需詳細了解子女非賺得收入的稅務事宜及父母的選擇，請參閱 [表格 8615 \(英文\)](#)。

遺產或信托的受益人。 您作為遺產或信托的受益人所收到的利息通常屬於應納稅收入。您應收到一份附表 K-1 (表格 1041)。您收到的附表 K-1 (表格 1041) 及說明會告知您如何在表格 1040 或 1040-SR 上申報收入。

納稅人識別號碼 (TIN，即英文縮寫)。 您必須將自己的姓名和 TIN【社會安全號碼 (SSN，即英文縮寫)、雇主身份識別號碼 (EIN，即英文縮寫)、收養的納稅人識別號碼 (ATIN) 或個人稅務識別號碼 (ITIN)】提供給聯邦稅法所要求的相關人員，以便他們製備您的報稅表、報表或其他文件。這包括了利息的付款人。如果您不向付息人提供您的 TIN，付息人一般需要對利息支付進行備用預扣稅款，稅率為 24%。而且您可能需要繳納罰款。使用表格 W-9 來獲取必要的資訊。請參閱表格 W-9 及其說明。

聯合帳戶的 TIN。 通常，如果聯合帳戶中的資金屬於一個人，則要在帳戶上先列出該人員的姓名，並將其 TIN 提供給付款人。（關於聯合帳戶資金所有人的資訊，請參閱後文的 [聯合帳戶部分](#)）。如果聯合帳戶中包含聯合基金，請提供帳戶上排在第一位的人員的 TIN。

這些規定既適用於已婚配偶的共同所有權，也適用於其他人士的共同所有權。例如，如果您用屬於子女的資金與子女開立了一個聯合儲蓄帳戶，您要在帳戶上先列出子女的姓名，並提供子女的 TIN。

W-9 表格及其說明規定：如果此 W-9 表是為聯名帳戶（由外國金融機構(FFI)維護的帳戶除外）填寫的，請先列出您在 W-9 表第一部分中填寫了其號碼的個人或實體的姓名，然後圈出該姓名。如果您向 FFI 提供 W-9 表格以記錄一個聯名帳戶，則該帳戶的每位美國人持人都必須提供一份 W-9 表格。請參閱 W-9 表格及其說明

您子女的監護人帳戶。 如果您的子女是一個帳戶的實際所有人，而該帳戶記錄在您（作為監護人）的名下，請將子女的 TIN 提供給付款人。例如，您必須把您子女的 SSN 提供給向您子女帳戶的付息人，即使這筆利息是支付給您這個監護人的。

因未提供 TIN 而產生的罰金。 如果您未向付息人提供您的 TIN，您可能被處以罰款。請參閱第 1 章中 [罰金項下未提供 SSN 的內容](#)。備用預扣稅款亦可能適用。

備用預扣稅款。 您的利息收入一般無需定期預扣稅。但是，為了確保所得稅的徵收，該筆收入可能要繳納備用預扣稅款。在預扣備用稅款的情況下，付息人必須對您所支付的金額按照相應的預扣稅率預扣稅款作為所得稅。目前的稅率是 24%。只有在需要備用預扣稅款條件的情況下才預扣，比如沒有向付款人提供你的 TIN，或者沒有根據偽證罪處罰（如果需要）對您的 TIN 進行認證。

如果 IRS 認定您少申報了利息或股息收入，可能也需要預扣備用稅款。更多資訊，請參閱第 4 章中的 [備用預扣稅款部分](#)。

申報備用預扣稅款。 如果從您的利息收入中扣除了備用預扣稅款，預扣的款項將在你的 1099-INT 表格中報告。表格 1099-INT 將顯示作為「預扣聯邦所得稅」的任何備用預扣稅款。

聯合帳戶。 如果兩名或兩名以上的人員以聯權共有人、完全共有人或分權共有人的身份持有財產（如儲蓄帳戶或儲蓄公債），則每個人從財產中獲得的利息份額將根據當地法律進行確定。

已贈與給子女的財產的收入。 根據《向未成年人贈與證券示範法案》、《統一未成年人受贈法》或任何類似法律，您作為父母向子女贈與的財產將成為子女的財產。

來自這些財產的收入應當由子女納稅，但其中用於履行撫養子女的法律義務的任何收入部分應當由負有該法律義務的父母或監護人納稅。

父母作為受托人的儲蓄帳戶。 對於為未成年子女開立的儲蓄帳戶的利息收入，但該利息收入以父母為受托人的名義按父母的指令存入，如果根據該子女居住地的州法律規定，下列兩種情況均屬實，則該子女應當就該利息收入納稅。

- 該儲蓄帳戶在法律上屬於該名子女。
- 法律上不允許其父母使用其中的任何資金來撫養子女。

表格 1099-INT。 利息收入一般是由銀行、儲蓄和貸款以及其他付息人透過表格 1099-INT 或類似的報表向您告知。該表顯示了您在這一年中收到的利息收入。請保留此表以備記錄。您無需將其附在報稅表上一同提交。

在報稅表上申報您在該稅務年度內獲得的利息收入總額。請參閱表格 1099-INT，收件人的說明，了解您是否需要調整報告給您的任何的金額。

未在表格 1099-INT 上申報的利息。 即使您沒有收到表格 1099-INT，仍必須申報全部利息收入。例如，您可能會從合夥經營企業或小型企業股份公司獲得應分配的利息份額。該利息在附表 K-1 (表格 1065) 或附表 K-1 (表格 1120-S) 中向您報告。

代理人。 通常如果有人作為您的代理人為您收取利息，該人員必須為您提供表格 1099-INT，其中會顯示代表您收取的利息金額。

如果您作為他人的代理人收到 1099-INT 表格和利息，請參閱 550 刊物上的第 1 章中 [如何報告利息收入](#)，或附表 B (表格 1040) 說明中有關代理人分發的討論。

不正確的金額。 如果您收到的表格 1099-INT 顯示的金額不正確或其他資訊不正確，您應該要求發出人提供一份更正後的表格。您收到的新表格 1099-INT 應當顯示選取了「更正後」的方塊。

表格 1099-OID。 應申報的利息收入也會在表格 1099-OID【原始發行折價】中顯示。更多關於該表格顯示金額的資訊，請參閱本章後文的 [原始發行折價 \(OID\) 部分](#)。

 **CAUTION** 下面討論的方框參考來自 2024 年 1 月修訂的 1099-INT 表和 1099-DIV 表。以後的修訂版可能有不同的方框參考。

免息股息收入。 您從共同基金或其他受政府條例管制的投資公司 (RIC) 獲得的免息股息收入均不計入應納稅收入中。（但是，請參閱下面的 [納稅資訊申報要求](#)。）免稅股息收入應於表格 1099-DIV 第 12 框中顯示。您無需降低您的免息股息收入分配額的基礎額度。

納稅資訊申報要求。 儘管免息股息收入無需納稅，但您如果需要報稅的話，就必須將其申報在您的報稅表中。這是一項納稅資訊申報要求，並沒有將免息股息變更為應納稅收入。

注意。 由共同基金或其他 RIC 對特定的民間活動債券支付的免息股息收入可能需要繳納替

代性的最低限額稅 (AMT)。需要遵守 AMT 規定的免息股利應在 1099-DIV 表的第 13 框中顯示。如需了解更多資訊，請參閱第 13 章的 [替代性最低限額稅 \(AMT\)](#) 部分。550 刊物的第一章還介紹了州和地方政府債券項下的民間活動債券。

退伍軍人事務部 (VA，即英文縮寫) 股息利息。 存放在退伍軍人事務部 (VA) 的保險股息收入利息無需納稅。這包括美國政府人壽保險和國民服役人員人壽保險保單轉換後的股息利息。

個人退休計劃 (IRA，即英文縮寫)。 Roth IRA (羅斯個人退休計劃) 的利息通常無需納稅。傳統 IRA 的利息可以延稅。您從 IRA 中支取款項之前，通常不用將從 IRA 中賺取的利息計入收入中。請參閱 [第 9 章](#)。

應稅利息 — 通常情況

應稅利息包括您從銀行帳戶、向他人出借的款項和其他來源獲得的利息。以下是一些應稅利息的來源。

實際為利息的股息。 某些通常稱為股息的份額實際是利息。您必須將以下存款或股票帳戶上的所謂股息作為利息申報：

- 合作銀行，
- 信用合作社，
- 國內建設和貸款協會，
- 國內儲蓄貸款會，
- 聯邦儲蓄貸款會，以及
- 互助儲蓄銀行。

這類「股息」會在表格 1099-INT 上以利息收入的形式顯示。

貨幣市場基金。 貨幣市場基金支付股息，由諸如共同基金和股票經紀公司等非銀行金融機構提供。通常您從貨幣市場基金獲得的款項應作為股息而非利息進行申報。

定期存款和其他延期利息帳戶。 如果您購買定期存款或開立延期利息帳戶，在帳戶期限內，利息可能按照 1 年或更短的固定期限間隔進行支付。當您實際收到或有權收到收入利息而無需支付大筆罰金時，您通常必須將這些利息計入收入。到期時一次性支付利息的 1 年期或更短期限的帳戶也是如此。如果利息延期超過 1 年，請參閱後文的 [原始發行折價 \(OID\)](#) 部分。

提前支取利息須繳納罰款。 如果您在到期前從延期利息帳戶中支取資金，可能需要繳納罰款。您必須報告當年支付或入帳的利息總額，包括罰款。了解更多有關如何申報利息和扣除罰款的資訊，請參閱 550 刊物中第 1 章中 [提前支取儲蓄金額的罰金部分](#)。

借款投資定期存款。 您向銀行或儲蓄機構借款以滿足該機構定期存款所需的最低存款額而支付的利息和您從該存款中賺取的利息是獨立的兩項。您必須在收入中申報您在該存款上賺取的利息收入總額。如果您使用列舉扣除，您可以扣除作為投資利息而支付的利息，扣除金額不超過您的淨投資收入。請參閱 550 刊物中第 3 章 [利息費用中的說明](#)。

舉例說明。 您透過向銀行貸款借入 5,000 美元並額外添加 5,000 美元的資金用於購買 10,000 美元的存款單。該存單在 2024 年到期時賺了 575 美元，但您只收到了 265 美元，即您賺取的 575 美元減去您的 5,000 美元貸款利息 310 美元。銀行為您提供了一份 2024 年的表格 1099-INT，顯示您賺取了 575 美元的利息。同時也為您提供了銀行結算單，顯示您在 2024 年

支付了 310 美元的利息。您必須將這 575 美元計入您的收入中。如果您在附表 A (表格 1040) 上進行列舉扣除，您可以扣除 310 美元，但扣除額不得超過淨投資收入的限額。

開戶禮品。 如果您因存款或在儲蓄機構開戶而收到非現金禮品或服務，可能需要將其價值作為利息申報。

對於不足 5,000 美元的存款，您必須將價值超過 10 美元的禮品或服務申報為利息。對於 5,000 美元或以上的存款，您必須將價值超過 20 美元的禮品或服務申報為利息。上述價值是由金融機構的成本決定的。

舉例說明。 您在當地銀行開立了一個儲蓄帳戶，並存入了 800 美元。該帳戶賺取了 20 美元的利息。您還收到了一個價值 15 美元的計算器。如果在這一年中，您的帳戶沒有其他利息入帳，您收到的表格 1099-INT 將顯示該年度的利息為 35 美元。您必須在報稅表上申報 35 美元的利息收入。

保險股息收入的利息。 您存放在保險公司的存款的保險股息收入每年都可以提取的利息，需要在利息入帳的年度對其進行納稅。但是，如果您僅能在保單週年日（或其他指定日期）支取利息，則利息應在該等日期所屬年度內納稅。

預交保險金。 如果預交保險金、預收保險金、保險金存款資金發生增值，而該筆增值額用於支付保險單到期的保險金或供您支取，則該筆增值額屬於利息。

美國債券。 由美國任何機構或部門發行的美國債券的利息，例如美國短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券，均應繳納聯邦所得稅。

退稅利息。 您獲得的退稅利息屬於應納稅收入。

徵用補償金利息。 如果徵用機關向您支付利息，作為延遲支付補償金的賠償，則該筆利息需要納稅。

分期付款銷售。 如果財產銷售或交易合同規定了延期支付款項，通常也會規定在延期付款時應支付的利息。通常您在收到這些利息時需要納稅。如果延期支付合同中規定的利息很少或沒有利息，則每筆付款的一部分可作為利息處理。請參閱第 537 號刊物中未確定利息和原始發行折價 (OID) 部分。

年金合同利息。 您在年金合同期滿日之前所出售的年金合同的累計利息需要納稅。

高利貸利息。 高利貸利息是指按非法利率收取的利息。除非州法律自動將其改為對本金的付款，否則其應作為利息納稅。

凍結存款的利息收入。 從您的總收入中扣除凍結存款的利息。因以下原因，您不能在年底支取存款的任何部分，那麼該存款就屬於凍結存款：

- 金融機構已經或可能破產或無力償債，或
- 該機構所在的州因該州的其他金融機構已經破產或無力償債而限制支取款項。

您必須扣除的利息金額是指凍結存款的利息減去以下兩項的總和：

- 您在該年度從這些存款中支取的淨額，以及
- 您在年末本可以支取的金額（未因提前支取定期存款而支付罰金從而導致支取金額減少）。

如果您收到了有關 2024 年底凍結存款利息收入的表格 1099-INT，請參閱 550 刊物第 1 章中如何申報利息收入下的凍結存款部分，了解在報稅表中申報該筆利息收入免稅額的資訊。

您扣除的利息會視作在下一年度記入您的帳戶。您必須在可以支取的年度將利息計入收入。

舉例說明。 該年度內您的凍結存款已經有 100 美元利息入帳。您支取了 80 美元，但到年底就不能再支取了。您必須將這 80 美元計入收入，並從您的年度收入中扣除 20 美元。您必須在可以支取的年度將該 20 美元利息計入收入。

債券淨價交易。 如果您折價買入債券，當存在滯納利息或尚未支付的應計利息時，這種交易被稱為債券淨價交易。滯納利息或未付利息不屬於收入，如果以後支付，也無需作為利息納稅。當您收到該筆利息的付款時，這是一種降低了您所持債券剩餘成本基礎的資本回報。但是，在購買日期之後產生的利息屬於收到該筆利息或應計年度的應納稅的利息收入。了解更多資訊，請參閱後文的 [利息日期之間出售的債券](#)。

低於市場利率的貸款。 通常，「低於市場利率的貸款」是指任何符合以下條件的貸款：(a) 在贈與貸款或活期貸款的情況下，貸款利息的支付利率低於適用的聯邦利率，(b) 如果是定期貸款，貸款金額超過貸款項下所有應付款項的現值（使用的折現率等於適用的聯邦利率）。（有關詳細資訊，請參閱《法規》第 7872 節。）第 7872 節適用於某些低於市場利率的貸款，包括贈與貸款、報酬補償相關貸款和公司股東貸款。

（請參閱《法規》第 7872(c) 條。）如果您是低於市場利率貸款的貸款人，您可能有額外的利息收入。請參閱第 550 號刊物第 1 章中的 [低於市場利率的貸款](#) 以了解更多資訊。

美國儲蓄公債

本節介紹了有關美國儲蓄公債的稅務資訊。解釋了如何申報這些公債的利息收入以及如何處理這些公債的轉讓。

目前向個人發行的美國儲蓄公債包括 EE 系列債券和 I 系列債券。



有關美國儲蓄公債的資訊，請訪問 TreasuryDirect.gov/savings-bonds/ (英文)。



如果您更喜歡通信，請致函至：

Treasury Retail Securities Services
P.O. Box 9150
Minneapolis, MN 55480-9150

應計法納稅人。 如果您使用會計中的應計法，您必須在每年的美國儲蓄公債產生利息時對其進行申報。您不能將上述利息的申報推遲至收到利息或債券到期時。第 1 章的 [會計記帳方法](#) 部分介紹了會計的應計法。

現金收付會計法納稅人。 如果您和多數個人納稅人一樣採用現金收付會計法，通常要在收到美國儲蓄公債的利息時對其進行申報。第 1 章的 [會計記帳方法](#) 部分介紹了現金收付會計法。但請參閱後文的 [現金收付會計法納稅人的申報選項](#) 部分。

H 和 HH 系列債券。 美國財政部自 1980 年到 2004 年 8 月期間出售 HH 儲蓄債券。HH 儲蓄債券的利息長達 20 年。因此，最後一批 HH 債券將於 2024 年停止賺取利息。（請參閱 TreasuryDirect.gov/savings-bonds/hh-bonds/ (英文)。）

某些 HH 債券不能只以現金形式購買。要購買這些 HH 債券，您必須以您之前購買的另一種證券進行交易。在進行交換時，您可能會使用原始證券賺取的利息來幫助支付 HH 債券。如果您

使用舊債券購買了多張 HH 債券，則您用於購買債券的利息將按比例分配給 HH 債券。您可以有對該利息付稅的選擇：當時支付，或稍後支付（延遲）。您決定稍後支付的利息是「deferred interest」（遞延利息）。如果您的 HH 債券有遞延利息，您會看到債券正面標示的金額。在您提交首次發生以下事件當年的報稅表之前，您不必在聯邦所得稅報稅表上報告遞延利息：您兌現了 HH 債券；HH 債券停止賺取利息；重新發行 HH 傼券以顯示屬於應稅事件的所有權變更。

（請參閱 TreasuryDirect.gov/savings-bonds/hh-bonds/ (英文)。）

H 系列債券是 1980 年之前發行的。所有 H 系列債券均已到期且不再賺取利息。

除了每年兩次的利息支付外，大多數 H/HH 債券還有遞延利息的部分。本章稍後將討論如何報告此收入。

EE 和 I 系列債券。 這些債券的利息在您兌現債券時支付。購買價格與贖回價值之間的差額為應稅利息。

E 和 EE 系列債券。 E 系列債券於 1980 年 7 月之前發行。所有 E 系列債券均已到期，不再賺取利息。EE 系列債券於 1980 年 1 月首次發行，期限為 30 年；它們以紙質（最終）形式提供直至 2012 年。紙質 EE 系列和 E 系列債券為折價發行，並隨著它們賺取利息而增值。電子（記帳式）EE 系列債券於 2003 年首次發行。它們以面值發行，並隨著賺取利息而增值。對於所有 E 系列和 EE 系列債券，應在贖回時向您支付購買價格加上所有應計利息。

I 系列債券。 I 系列債券於 1998 年首次發行。該系列債券是按面值發行的通貨膨脹指數化債券，期限為 30 年。I 系列債券隨著賺取利息而增值。贖回時按面值加全額應計利息向您付款。

現金收付會計法納稅人的申報選項。 如果您採用現金收付會計法申報收入，可以按照下列任意一種方式申報 EE 系列及 I 系列債券的利息。

- 方法 1。** 將利息申報推遲至債券兌現或處置年份或到期年份，以較早者為準。（但是，請參閱後文的 [已交易的儲蓄公債](#) 部分。）
- 方法 2。** 選擇將每年贖回價值的增加額申報為利息。

您必須對您擁有的所有 EE 系列和 I 系列債券使用相同的方法。如果您沒有選擇方法 2，每年將贖回價值的增加額作為利息進行申報，那麼您必須使用方法 1。



如果您計劃在支付高等教育費用的同一年兌現債券，您可能想使用方法 1，因為您可以從收入中扣除這些利息。了解具體方法，請參閱後文的 [教育儲蓄公債計劃](#) 部分。

變更方法 1。 如果您想把自己的利息申報方法從方法 1 變更為方法 2，無需獲得國稅局 (IRS，即英文縮寫) 的允許就可以作出更改。在變更年度，您必須申報所有債券到目前為止的應計利息總額和之前未申報的利息額。

一旦您選擇每年申報利息，必須繼續為所持的所有 EE 系列和 I 系列債券以及以後獲得的任何債券每年都申報利息，除非按照下文所述再次要求變更方法。

變更方法 2。 要從方法 2 變更為方法 1，您必須向 IRS 申請許可。如果您向 IRS 寄送了一份符合以下所有要求的報表，就能自動獲得變更許可。

- 您已經在頂部輸入或列印出了以下數字：「131。」

表 6-1。誰來支付美國儲蓄公債利息的稅款

如果...	那麼...必須申報這筆利息。
您僅使用自己的資金，以您的名義和另一個人的名義作為共有人購買債券	您。
您以他人的名義購買債券，而此人是債券的唯一所有人	您為其購買債券的人員。
您和另一名人員以共有人身份購買債券，各自出資購買價格的一部分	您和另一名共有人按照購買債券各自出資的比例。
您和您的配偶居住在共有財產制實施州，購買的債券是共有財產	您和您的配偶。如果你們提交分別報稅表，你們每個人都必須申報一半的利息。

2. 其中包括了您的姓名和「131」下的社會安全號碼。
3. 其中包括了變更年份（包含起止日期）。
4. 確定了您要求作出這一變更的儲蓄公債。
5. 它包括您同意：

- a. 當利息於處置、贖回或最終到期（以較早者為準）後變現時，申報在變更年度或之後購入的任何債券的所有利息；以及
- b. 當利息於處置、贖回或最終到期（以較早者為準）後變現時，申報在變更年度之前購入的債券的所有利息，之前稅務年度申報的利息除外。

您必須將該報表附在變更當年的報稅表上，並且必須在到期日（包括延期）前將其提交。

您可以從變更當年的申報表到期日（不包括延期）起，自動延長 6 個月期限，用於在提交修改後的報稅表時一併提交該報表。在聲明中，鍵入或打印「Filed pursuant to section 301.9100-2.」（根據第 301.9100-2 節提交）。要獲得此延期，您必須在到期日（包括延期）之前提交變更年份的原始報稅表。

您可以不提交本報表，而是提交表格 3115【會計記帳方法變更申請書】，申請准許將方法 2 變更為方法 1。在這種情況下，請遵循相關表格說明進行自動變更。無需繳納用戶費用。

共有人。 如果美國儲蓄公債是以共有人的名義發行的，比如您與您的子女或您與您的配偶，那麼通常購買公債的共有人需要就公債利息納稅。

使用了一名共有人的資金。 如果您使用您的資金購買債券，則必須為其利息納稅。即使您讓另一位共有人兌現債券並保留所有收益，情況也是如此。在這種情況下，兌現債券的共有人將在兌現時收到表格 1099-INT，同時必須向您提供另一份表格 1099-INT，其中會顯示您應納稅的債券利息金額。兌現債券的共有人為「代理人」。請參閱 550 刊物第 1 章如何申報利息收入中的代理人分配額部分，了解有關代理人如何申報屬於他人的利息收入的更多資訊。

使用兩名共有人的資金。 如果您與另一名共有人共同出資購買債券，通常你們每個人都應按照各自支付的金額比例對利息進行納稅。

共有財產。 如果您和您的配偶生活在共有財產制實施州，並將債券作為共有財產持有，則每人均被視為收到一半的利息。如果你們提交分別報稅表，通常每個人都必須申報一半的債券利息。了解有關共有財產的更多資訊，請參閱第 555 號刊物。

表 6-1。 表 6-1 中也顯示了這些規定。

已轉讓的所有權。 如果您全資購買了 EE 系列或 I 系列債券，並將其轉售至您的共有人或受益人名下單獨持有，則您必須將從這些債券賺取的、且之前未申報過的所有利息計入您在轉售年度的總收入中。但是，如果這些債券以您一個人的名義轉售，則不必申報當時所產生的利息。

當債券（作為共有財產的債券除外）在已婚之間或離婚時轉讓時，也適用這一規則。

舉例說明。 您將 EE 系列債券（推遲了申報其利息）換成了價值 2,500 美元的 HH 系列債券和 223 美元現金。您在報稅表中將這 223 美元作為應納稅收入申報。在交易時，EE 系列債券的應計利息為 523 美元，贖回價值為 2,723 美元。您持有 HH 系列債券直至期滿，屆時將收到 2,500 美元。您必須在到期當年申報 300 美元的利息收入。這是其贖回價值 2,500 美元和您的成本 2,200 美元（您為 EE 系列債券支付的金額）之間的差額。也是 EE 系列債券的應計利息 523 美元與交易中收到的 223 美元現金之間的差額。

注意。 購回或到期時應報告的 300 美元金額可在 HH 系列債券的票面上記錄為「遞延利息」。如果在交換中收到一個以上的 HH 系列債券，交易中推遲/遞延的利息總額將按比例分配給 HH 系列債券。

選擇在交易年度申報利息。 您可以選擇將之前未申報的 EE 系列債券交易為 HH 系列債券的所有應計利息作為交易年度的收入。如果您做出此選擇，則會將其視為對方法 1 的變更。參閱前面**變更方法 1**。如果您選擇報告利息，那麼在交易中收到的 HH 系列的票面上的「Deferred Interest (遞延利息)」標記將是 0 美元或空白。

有關美國儲蓄公債利息的表格 1099-INT。 兌現債券時，如果您收到的利息部分為 10 美元或更多，兌現債券的銀行或其他付款人必須向您提供一份表格 1099-INT。這份表格 1099-INT 的第 3 框應顯示的利息是您收到的金額與債券購買金額之間的差額。但是，您的 1099-INT 表格顯示的利息可能大於您在所得稅申報表中計入的利息。例如，如果以下任何一種情況屬實，就可能發生這種情況。

- 您選擇申報每年債券贖回價值的增加額。您的表格 1099-INT 上顯示的利息不會因為之前計入收入中的金額而減少。
- 您繼承了死者的債券。您的表格 1099-INT 上顯示的利息不會因為死者在去世前申報的、死者最終報稅表上申報的或遺產所得稅申報表上就遺產申報的任何利息而減少。
- 債券所有權已轉讓。您的表格 1099-INT 上顯示的利息不會因為轉讓前產生的利息而減少。

注意。 對紙質債券來說這是正確的，但財政部對電子債券的報告程式更加完善 - 如果財政部知道電子儲蓄債券的轉讓是應報告的事件，那麼轉讓人將收到轉讓當年的 1099-INT 表，用於報告截至轉讓時的應計利息；當受讓人後來處置債券時（贖回、到期或進一步轉讓），受讓人將收到 1099-INT 表，其中減去最初轉讓時向轉讓人報告的利息金額。

- 您被列為共有人，而另一名共有人出資購買了債券。您的表格 1099-INT 上顯示的利息不會因為您作為其他共有人的代理人收到的金額而減少。（有關申報要求的更多資訊，請參閱本章前面的**共有人**。）
- 您從退休或利潤分成計劃以應稅分配額方式收到了債券。您的表格 1099-INT 上顯示的利息不會因為作為該計劃的分配額的應稅金額中的利息部分而減少，並且也不作為利息而納稅。（這筆金額通常顯示在分配年度的表格 1099-R 上。）

了解有關如何正確申報利息金額的更多資訊，請參閱後文**如何申報利息收入**部分。第 550 號刊物舉例介紹了如何申報這些款項。



美國儲蓄公債的利息免繳州稅與地方稅。您收到的表格 1099-INT 將在第 3 框中注明美國儲蓄公債利息的金額。請勿將此收入包含在您的州或地方所得稅申報表中。

教育儲蓄公債計劃

如果您在當年支付了合格的高等教育費用，則可以從收入中扣除該年度在贖回合格美國儲蓄公債時獲得的全部或部分利息。這項免稅額稱為 Education Savings Bond (教育儲蓄公債) 計劃。

如果您以已婚分別報稅的方式報稅，就沒有資格享受這項免稅額。

表格 8815。 使用表格 8815 計算您的免稅額。將這份表格附在表格 1040 或 1040-SR 上。

合格美國儲蓄公債。 合格美國儲蓄公債是指 1989 年後發行的 EE 系列債券或 I 系列債券。該類債券必須以您的名義（唯一所有人）或以您和您配偶的名義（共有人）出售。您必須在債券出售日之前年滿 24 歲。例如，父母購買了債券，以未滿 24 歲子女的名義出售，父母或子女均不 符合獲得免稅額的規定。



債券的發行日期可能早於購買債券的日期，因為分配給債券的發行日期是購買債券的當月第一天。

受益人。 您可以指定任何個人（包括子女）作為債券的受益人。

IRS 核實。 如果您申請該項免稅額，IRS 將使用財政部的債券贖回資訊進行核實。

合格費用。 合格的高等教育費用是指您、您的配偶或您的被撫養人（您為其申請免稅的人員）就讀符合條件的教育機構所需繳納的學雜費。

合格費用包括您向合格學費計劃或 Coverdell 教育儲蓄金帳戶 (ESA) 作出的任何供款。

合格費用不包括食宿費用或不屬於學位或證書授予計劃組成部分的、涉及體育、遊戲或興趣愛好課程的費用。

符合條件的教育機構。 這類機構包括大多數公立、私立和非營利型大學、學院和職業學校，它們都經過認證並有資格參加由美國教育部開展的學生援助計劃。

某些福利的扣除額。 您必須從合格的高等教育費用中扣除以下所有免稅福利。

1. 獎學金和助學金的免稅部分（請參閱第 8 章 [獎學金和助學金](#)部分）。
2. 用於計算 Coverdell 教育儲蓄金帳戶 (ESA, 即英文縮寫) 的免稅部分金額。
3. 用於計算合格學費計劃免稅部分的金額。
4. 收到的用作教育費用的任何免稅付款（饋贈或遺產除外），例如：
 - a. 退伍軍人的教育援助福利，
 - b. 合格的學費扣除額，或
 - c. 雇主提供的教育援助。
5. 任何用於計算美國機會和終身教育費抵稅優惠的費用。

可扣除的金額。 如果您該年度贖回的合格國儲蓄公債的總收益（利息加本金）未超過您該年度調整後的合格高等教育費用，您也許可以扣除所有的利息。如果該筆收益大於費用，您可能只能扣除部分利息。

要確定可扣除的金額，請將收益中的利息部分乘以一個分數。該分數的分子是您該年度支付的合格高等教育費用。該分數的分母是您在該年度中獲得的總收益。

舉例說明。 2024 年 1 月，一對已婚配偶 Mark 和 Joan 兌現了 2008 年 1 月以 5,000 美元購買的總面額為 10,000 美元的合格 EE 系列美國儲蓄公債。他們收到了 8,052 美元的收益，即本金 5,000 美元加利息 3,052 美元。2024 年，他們為女兒支付了 4,000 美元的大學學費。他們並沒有申請該筆金額的教育優惠額用於稅收抵免，他們的女兒也沒有任何免稅的教育補助。他們在 2024 年可以將 1,516.15 美元 ($3,052 \text{ 美元} \times (4,000 \text{ 美元} \div 8,052 \text{ 美元})$) 的利息從收入中扣除。但必須將剩餘的 1,535.85 美元 ($3,052 \text{ 美元} - 1,516.15 \text{ 美元}$) 的利息計入總收入。

美國短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券

美國短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券是美國政府的直接債務（債券）。

利息稅款。 來自短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券的利息收入均需繳納聯邦所得稅，但可以免繳所有州和地方的所得稅。您應收到一份表格 1099-INT，表格的第 3 框會顯示該年度支付給您的利息。

短期國庫券。 這些國庫券的到期期限一般為 4 週、8 週、13 週、26 週或 52 週。通常以 100 美元和 100 美元的倍數折價發行。您為短期國庫券支付的折價與到期時收到的面值之間的差額就是利息收入。通常您要在短期國庫券到期付款時申報這筆利息收入。如果您溢價購買了國庫券（高於面值），通常在其到期付款時，您可以將溢價作為第 171 條的扣除額進行申報。

如果您在到期時將短期國庫券再投資於新的短期國庫券、中期國庫券和長期國債，您將收到到期短期國庫券收益（票面金額減去任何預扣稅款）與新國庫券購買價格之間的差額。但是，您必須在每張國庫券到期時報告其利息收入的全部金額。

中期國庫券和長期國庫券。 中期國庫券的到期時間一般在 1 年以上，最長為 10 年。長期國債的期限一般都超過 10 年。兩者的發行面額一般為 100 美元至 1,000,000 美元，通常每 6 個月支付一次利息。一般來說，您要在收到利息付款的年度內對其進行申報。欲了解更多資訊，請參閱 550 刊物第 1 章的 [美國短期國庫券、中期國庫券和長期國債](#) 的內容。



了解中期國庫券和長期國庫券的其他資訊，請致信：

Treasury Retail Securities Services
P.O. Box 9150
Minneapolis, MN 55480-9150



或在網路上訪問：TreasuryDirect.gov/marketable-securities/ (英文)

關於 EE 系列、I 系列和 HH 系列儲蓄公債的資訊，請參閱前文的 [美國儲蓄公債](#) 部分。

美國財政部通貨膨脹保值證券 (TIPS, 即英文縮寫)。 這些證券每年按固定利率支付兩次利息，利息以考慮到通貨膨脹和通貨緊縮而調整的本金為基礎。關於這些證券的稅務處理，請參閱刊物 550 第 1 章中的 [原始發行折價 \(OID\) 下的通貨膨脹指數化債務憑證之說明](#)。

利息日期之間出售的債券

如果您在付息日之間出售債券，則銷售價格的一部分代表了截至銷售日應計的利息。您必須將該部分銷售價格作為該銷售年度的利息收入進行申報。

如果您在付息日之間買入債券，則買入價格的一部分代表了買入日之前產生的利息。當該筆利息支付給您時，將其視為您資本投資的免稅回報，而不是利息收入。了解申報這些款項的資訊，請參閱 550 刊物第 1 章中的 [如何申報利息收入下的債券的應計利息部分](#)。

保險

您作為被保險人的受益人收到的壽險收益通常無需納稅。但如果分期收取該筆收益，通常必須將每期款項的一部分作為利息收入申報。

了解關於分期收到的保險賠款的更多資訊，請參閱第 525 號刊物。

年金。 如果您使用壽險收益購買年金，您收到的年金付款將作為不合格的計劃的養老金和年金收入納稅，而不是作為利息收入納稅。請參閱第 5 章，了解有關來自不合格的計劃的養老金和年金收入的資訊。

州或地方政府債券

如果用於資助政府運作的債券是由美國的任何州、哥倫比亞特區或其任何政治分區發行的，則該債券產生的利息通常無需納稅。

印第安部落政府 1982 年以後發行的債券（包括 2009 年 2 月 17 日以後發行的部落經濟發展債券）視為某個州發行的債券。如果這些債券的大部分收益將用於行使基本的政府職能，那麼這些債券的利息通常無需納稅。然而，基本政府職能要求不適用於 2009 年 2 月 17 日之後發行的部落經濟發展債券。詳情請見第 7871 (f) 條。

關於聯邦政府擔保債券、抵押貸款收入債券、套利債券、民間活動債券、合格債券和稅額抵免債券的資訊，包括其中一些債券的利息是否需要納稅，請參閱 550 刊物第 1 章中的 [州或地方政府債券](#) 部分。

納稅資訊申報要求。 如果您要提交報稅表，您需要在報稅表上顯示您收到的任何免稅利息。支付給的免稅利息將在 1099-INT 表第 8 框向您報告。這僅是一項納稅資訊申報要求。不會將免稅利息更改為應稅利息。

原始發行折價 (OID)

OID 是利息的一種形式。通常，無論是否從發行人處收到任何付款，您都要在該債務憑證的期限內將 OID 計入收入。

當債務憑證的發行價格低於其到期時確定的贖回價格時，該債務憑證一般具有 OID。OID 是指到期時預先確定的贖回價格與發行價格之間的差額。

所有在到期前不支付利息的債務憑證都被假定為折價發行。零息債券是這類憑證的一個例子。

OID 累計規定通常不適用於短期債券（固定到期日從發行之日起不滿 1 年的債券）。請參閱 550 刊物第 1 章中的 [短期債券折價](#) 部分。

微量允許 OID。 如果折價低於到期時已確定贖回價格的 1% 的四分之一 (0.0025) 乘以原始發行日至期滿日的整數年，您可以將該折扣視為零。這項小折扣就是 de minimis (微量允許) OID。

例 1。 您購買了一張 10 年期的債券，到期時已確定的贖回價格為 1,000 美元，發行價為 980 美元，OID 為 20 美元。1,000 美元（已確定的贖回價格）的 1% 的四分之一乘以 10（從原始發行日至期滿日的整數年）等於 25 美元。因為 20 美元的折扣小於 25 美元，所以該 OID 視作零。（如果您在到期時持有該債券，您將確認 20 美元（1,000 美元 - 980 美元）的資本收益。）

例 2。 本例中的情況與**例 1**相同，只是債券的發行價格是 950 美元。OID 為 50 美元。由於 50 美元的折扣比**例 1**中計算所得的 25 美元多，所以您必須將 OID 計入收入，因為這是在債券期限內產生的。

原始發行後購買的債務憑證。 如果您溢價買入了具有微量允許 OID 的債務憑證，則該微量允許 OID 不計入收入。如果您折價買入了具有微量允許 OID 的債務憑證，則根據市場折價規定申報該折價。請參閱 550 刊物第 1 章中市場折價債券的內容。

將 OID 申報為當期收入的例外情況。 本章討論的 OID 規定不適用於以下債務憑證。

1. 免稅債務。（但請參閱 550 刊物第 1 章中的剝離債券和息票下的剝離免稅債券部分）。
2. 美國儲蓄公債。
3. 短期債務憑證（固定定期滿日從發行之日起不超過 1 年的債務工具）。
4. 滿足以下全部條件的個人間貸款。
 - a. 貸款不是在貸方的交易或商務過程中發放。
 - b. 貸款金額加上之前相同個人之間未償還的貸款金額不超過 10,000 美元。
 - c. 避免繳納任何聯邦稅並不是貸款的主要目的。
5. 溢價購買的債務憑證。

表格 1099-OID。 您可能會收到您擁有的債務工具的 1099-OID 表格。如果您收到表格 1099-OID（修訂版 1-2024），第 1 框將顯示任何「Original issue discount for the year」（當年的原始發行折扣）；第 2 框將顯示任何「Other periodic interest」（其他定期利息）；第 8 框將顯示任何「Original issue discount on U.S. Treasury obligations.」（美國國庫券的原始發行折扣）。

多數情況下，您必須將表格 1099-OID 的第 1、2 和 8 框中的全部金額申報為利息收入。了解更多資訊，請參閱後文討論的**重新計算表格 1099-OID 中顯示的 OID**。

未收到表格 1099-OID。 如果您當年有 OID，但沒有收到表格 1099-OID，您可能需要計算出正確的 OID 金額在報稅表上進行申報。請參閱第 1212 號刊物，詳細了解如何計算正確的 OID。

代理人。 如果其他人是您的 OID 憑證的記錄持有人（註冊所有人），並代表您收到表格 1099-OID，則該人員必須向您提供表格 1099-OID。

重新計算表格 1099-OID 中顯示的 OID。 如果有下列情況之一，您可能需要重新計算表格 1099-OID 第 1 框或第 8 框中顯示的 OID。

- 您在債務憑證原始發行後買入並支付了溢價或收購溢價。
- 該債務憑證為剝離債券或剝離息票（包括某些零息債券憑證）。

如果您是在 2014 年前購買債務憑證，則付款人只需要在表格 1099-OID 的第 1 框或第 8 框中報告 OID 的總額。

有關計算應包含在您的報稅表中的正確 OID 金額的資訊，請參閱第 1212 號刊物和表格 1099-OID。

如果您是在 2013 年之後購買債務憑證，除非您已通知付款人您不想攤銷債券溢價，否則付款人通常必須報告（1）反映了 OID 抵銷當年債券溢價或收購溢價攤銷額的 OID 淨額，或（2）當年 OID 和債券溢價或收購溢價攤銷總額。

重新計算表格 1099-OID 中顯示的定期利息。 如果您在該年度處置了債務憑證或從其他持有人那裡購入了該憑證，請參閱前文的利息日期之間出售的債券，了解該憑證在表格 1099-OID 第 2 框中可能顯示的定期利息的處理方法。

定期存款（CD，即英文縮寫）。 CD 是一種債務工具。如果您購買了期限超過 1 年的 CD，您必須在每年收入中計入一部分到期的利息總額，並按照與其它 OID 相同的方式對其進行申報。

這也適用於與銀行、建築和貸款協會等的類似存款協議，包括：

- 定期存款，
- 紅利計劃，
- 儲蓄單，
- 延期收入單，
- 紅利儲蓄單，以及
- 增值儲蓄單。

無記名 CD。 1982 年以後發行的 CD 一般必須採用記名形式。無記名 CD 是一種沒有記名的 CD。它不是以儲戶存款人的名義簽發的，可以從一個人轉給另一個人。

銀行必須向 IRS 和無記名 CD 的贖回者提供表格 1099-INT。

更多資訊。 請參閱 550 刊物第 1 章，了解關於 OID 及相關話題的更多資訊，例如市場折價債券。

何時申報利息收入

何時申報利息收入取決於您是採用現金收付會計法還是應計法來申報收入。

現金收付會計法。 大多數個人納稅人採用現金收付會計法。如果您使用這種方法，通常要在實際或推定收到利息收入的年度進行申報。但是，某些債務憑證的折價有一些特殊的申報規定。請參閱前文美國儲蓄公債和原始發行折價（OID）部分。

舉例說明。 2022 年 8 月 31 日，您借給另一個人 2,000 美元，年複合利率為 4%。您並非經營放貸生意。該票據已經確定了本息將於 2024 年 8 月 30 日到期。2024 年，您收到了 2,163.20 美元（本金 2,000 元加利息 163.20 美元）。如果您使用現金收付會計法，必須在 2024 年的報稅表上把當年收到的 163.20 美元利息計入收入。

推定收入。 當收入記入您的帳戶或提供給您時，您就是推定性地獲得了收入。您不需要實際持有這些收入。例如，對於您在銀行、儲蓄和貸款或類似金融機構的任何存款或帳戶所產生的利息、股息或其他收益，或壽險保單股息剩餘積累的利息，當它們記入您的帳戶並須由您支取時，就視為您獲得了利息、股息或其他收益。

即使您必須進行以下操作，您已推定獲得了存款或帳戶的收入：

- 以整數倍數提款；

- 提款前發出提款通知；
- 從帳戶提取全部或部分收益；或
- 除非提前提款或贖回所獲得的利息大大於到期時應付的利息，否則應為提前提款支付罰款。

應計法。 如果您使用應計法，當您賺取利息收入時，無論您是否已收到利息，都需要對其進行申報。利息是在債務憑證的期限內賺取的。

舉例說明。 在前面的例子中，如果您採用的是應計法，必須在賺取利息時將其計入收入。您將按以下方式報告利息：2022 年，\$26.67；2023 年，\$81.06；及 2024 年，\$55.47。

息票債券。 可拆分息票的無記名債券的利息通常在息票到期支付年度納稅。這與郵寄息票用於付款的時間無關。

如何申報利息收入

通常，您要在表格 1040 或 1040-SR 的第 2b 行申報所有應納稅的利息收入。

附表 B（表格 1040）。 如果您提交表格 1040 或 1040-SR，並且以下任何一項適用，您必須填寫附表 B（表格 1040）的第一部分。

1. 您應納稅的利息收入超過 1,500 美元。
2. 您根據教育儲蓄公債計劃申請利息免稅額（前文已有說明）。
3. 您從賣方融資的抵押貸款中獲得了利息，並且買方將該房產用作私人住宅。
4. 您收到了有關美國儲蓄公債利息的表格 1099-INT，其中包括您已在上一個稅務年度申報了的金額。
5. 您作為代理人收到了實際上屬於他人的利息。
6. 您收到了有關凍結存款利息的表格 1099-INT。
7. 您收到了一份表格 1099-INT，該表格是關於您在付息日之間所購債券的利息的。
8. 您申報的 OID 金額低於表格 1099-OID 中顯示的金額。
9. 您可透過可攤銷債券溢價來減少債券的利息收入。

在第一部分第 1 行列出每位付款人的姓名以及從每位付款人處收到的金額。如果您收到經紀公司提供的表格 1099-INT 或表格 1099-OID，請將經紀公司列為付款人。



下面討論的引用方框來自 2024 年 1 月修訂的 1099-INT 表和 1099-DIV 表。後來的修訂版可能有不同的參考引用方框。

申報免稅利息。 合計您在表格 1099-INT 第 8 框；表格 1099-OID 第 11 框中申報的免稅利息（如某些州和市政債券的利息或應計 OID，包括零息市政債券）；以及在表格 1099-DIV 第 12 框中申報的來自共同基金或其他受政府條例管制的投資公司的免稅股息收入。在這些金額上加上您收到的任何其他免稅利息。在表格 1040 或 1040-SR 的第 2a 行申報總金額。

表格 1099-INT 第 9 框和表格 1099-DIV 第 13 框顯示的是表格 6251 中應繳納替代性的最低限額 (AMT) 的免稅利息。這些金額已經計入到了表格 1099-INT 第 8 框和表格 1099-DIV 第 12 框的金額中。請勿將表格 1099-INT 第 9 框和表格 1099-DIV 第 13 框的金額加到表格

1099-INT 第 8 框和表格 1099-DIV 第 12 框的金額上，也請勿將其從這些金額中減去。



請勿將個人退休金帳戶 (IRA) 的利息作為免稅利息申報。

表格 1099-INT。 您應納稅的利息收入，除了美國儲蓄公債和國庫券的利息外，都顯示在表格 1099-INT 的第 1 框中。將這筆金額加到您收到的任何其他應納稅的利息收入中。如果您從溢價收購的證券中獲得了利息，請參閱表格 1099-INT，收件人的說明。即使您沒有收到表格 1099-INT，仍然必須申報全部應納稅的利息收入。如果您在 2 月 15 日之前沒有收到表格 1099-INT，請聯絡相關金融機構。在您收到的任何表格 1099-INT 中，您的身份號碼顯示可能有刪節。

如果您因為提前支取定期存款而喪失了利息收入，可扣除的金額將顯示在表格 1099-INT 的第 2 框。請參閱 550 刊物第 1 章中的 **提前支取儲蓄金額的罰金部分**。

表格 1099-INT 的第 3 框顯示了您從美國儲蓄公債、短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券中獲得的利息收入。通常，將表格 1099-INT 的第 3 框中顯示的金額加到您收到的任何其他應納稅的利息收入中。如果表格 1099-INT 的第 3 框中顯示的部分金額之前曾計入您的利息收入中，請參閱後文 **已申報的美國儲蓄公債利息部分**。如果您溢價買入了證券，請參閱表格 1099-INT 收件人的說明。

如果您需要繳納備用預扣稅款，表格 1099-INT 的第 4 框將包含一項金額。計入表格 1040 或 1040-SR 第 25b 行第 4 框中的金額（預扣的聯邦所得稅）。

表格 1099-INT 的第 5 框顯示投資費用。該金額不可扣除。

表格 1099-INT 的第 6 框顯示已繳付的國外稅。您可能可以在表格 1040 或 1040-SR 上將該稅款申報為扣除或優惠。請參閱您的報稅表說明。

表格 1099-INT 的第 7 框顯示支付外國稅務的國家或美國領土。

已申報的美國儲蓄公債利息。 如果您收到有關美國儲蓄公債利息的表格 1099-INT，該表格可能會顯示您無需申報的利息。請參閱前文的 **有關美國儲蓄公債利息的表格 1099-INT**。

在附表 B (表格 1040) 第一部分第 1 行，申報您的表格 1099-INT 上顯示的所有利息。然後按照下列步驟繼續填寫。

1. 在第 2 行以上幾行，輸入第 1 行所列的所有利息的小計金額。
2. 在小計金額下方，輸入「U.S. Savings Bond Interest Previously Reported (已申報的美國儲蓄公債利息)」，並輸入已申報過的金額或收到債券前應計的利息。
3. 從小計金額中減去這些金額，並在第 2 行輸入結果。

更多資訊。 了解有關如何申報利息收入的更多資訊，請參閱 550 刊物第 1 章以及必須提交表格之說明。

7.

社會安全和等效鐵路員工退休福利

提示

表格 1040 和 1040-SR 上第 1a 至 1z 行。 第 1 行擴大了，並有第 1a 至 1z 行。前幾年在 1040 表上報告的一些金額，以及在 1040-SR 表上報告的一些金額，現在都在附表 1 上報告。

- 獎學金和助學金現要報告在附表 1 第 8 行。
- 非合格的延期報酬計劃或非政府的第 457 條計劃的退休金或年金，現要報告在附表 1 第 8t 行。
- 入獄期間賺取的工資現要報告在附表 1 第 8u 行。

表格 1040 和 1040-SR 上的第 6c 行。 在第 6c 行增加了一個複選框。選擇使用一次性總付金額方法的納稅人勾選此框。詳情請見 915 號刊物《社會安全和等效鐵路員工退休福利》中的一次總付金額選擇。

介紹

本章介紹了社會安全福利金和等效 1 級鐵路員工退休福利的聯邦所得稅之規定。本章涵蓋了以下話題。

- 如何計算您的福利是否需要納稅。
- 如何申報您的應稅福利。
- 社會安全福利金工作單的使用方法（附範例）。
- 與您的福利相關的扣除額，以及如何處理超過當年收到的福利的還款。

社會安全福利金包括每月的退休金、遺屬和殘障人士補助。但不包括無需納稅的補充社會安生活補助金 (SSI) 的款項。

1 級等效鐵路員工退休福利是指鐵路員工或受益人在社會安全制度下本應享有的部分 1 級福利待遇。通常稱為 1 級福利中的社會安全等效福利 (SSEB，即英文縮寫) 部分。

如果您在 2024 年期間收到這些福利，應該收到了表格 SSA-1099，社會安全福利聲明；或表格 RRB-1099，鐵路員工退休委員會的付款。這些表格顯示了該年度收到和償還的金額和預扣稅款。您可能會在一年中收到多份這樣的表格。您應該將當年收到的所有表格 SSA-1099 和表格 RRB-1099 上顯示的金額相加，以確定當年收到和償還的總金額以及預扣稅款。請參閱第 915 號刊物末尾的附錄，了解更多資訊。

注意。 本章中「福利」一詞指社會安全福利金，以及 1 級鐵路員工退休福利中的 SSEB 部分。

我的社會安全帳戶。 社會安全受益人可以透過我的社會安全帳戶快速便捷地從 SSA (社會安全局) 的網站上獲取資訊，進行以下操作：

- 追蹤您的收益並每年進行核實，
- 如果您仍在工作，則估算您未來的收益，

- 如果您目前正在接受福利，則獲取一份福利證明，
- 變更您的地址，
- 開始或變更您的直接存入，
- 獲取替代聯邦醫療保險 (Medicare) 卡，及
- 獲取該稅季的替代表格 SSA-1099。

如欲了解更多資訊與設定帳戶，請前往 [SSA.gov/myaccount \(英文\)](#)。

本章涵蓋的內容。 本章不涉及以下鐵路員工退休福利的稅務規定。

- 1 級福利中的非社會安全等效福利 (NSSEB) 部分。
- 2 級福利。
- 既得雙重福利。
- 補充年金福利。

如欲了解更多有關這些福利的資訊，請參閱第 575 號刊物《養老金和年金收入》。

本章不包括表格 SSA-1042S，社會安全福利聲明或表格 RRB-1042S，非稅法定義居民領取鐵路員工退休委員會的付款的聲明中所申報的鐵路員工退休委員會的付款。如欲了解更多資訊，請參閱第 519 號刊物《美國外籍居民稅務指南》和第 915 號刊物。

本章也不涉及外國社會安全福利金的稅務規定。除這些福利在美國免稅或根據稅務協定被視為美國社會安全福利金外，否則這些福利均需作為年金納稅。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- 501** 被撫養人、標準扣除額和報稅身份資訊
- 505** 預扣稅和預估稅
- 519** 美國外籍居民稅務指南
- 575** 養老金和年金收入
- 590-A** 個人退休計畫 (IRA) 供款
- 915** 社會安全和等效鐵路員工退休福利

表格 (和說明)

- 1040-ES** 個人所得預估稅表
- SSA-1099** 社會安全福利聲明
- RRB-1099** 鐵路員工退休委員會的付款
- W-4V** 自願預扣申請

如需了解上述內容和其他實用資訊，請前往 [IRS.gov/Forms \(英文\)](#)。

您有需要納稅的福利嗎？

要了解您是否有可能需要納稅的福利，請將與您的報稅身份相關的**基準額**（稍後解釋）與以下各項的總和進行比較：

1. 您福利的一半；加上
2. 您的所有其他收入，包括免稅利息。

免稅額。 比較時，請勿因為以下任何免稅額的因素而減少您的其他收入：

- 合格美國儲蓄公債的利息，
- 雇主提供的領養福利，

- 教育貸款的利息，
- 國外所得收入或國外住房，或
- 美屬薩摩亞或波多黎各的真正居民賺取的收入。

子女福利。 本章規定也適用於子女領取的福利。請參閱後文 [哪些人需要納稅](#)。

計算總收入。 要計算您一半的福利金加上其他收入的總額，請使用後面討論的 [工作單 7-1](#)。如果總額超過了您的基準額，您的部分福利可能需要納稅。

如果您已婚且 2024 年提交了聯合報稅表，您和配偶必須將收入和福利合起來，以確定合併福利是否需要納稅。即使您的配偶沒有獲得任何福利，您也必須將您配偶的收入與您的收入相加，來計算您的福利是否需要納稅。

TIP 如果您在 2024 年期間獲得的唯一收入是您的社會安全或 1 級鐵路員工退休福利中的 SSEB 部分，那麼您的福利一般無需納稅，可能無需進行稅務申報。如果您在福利之外還有收入，即使您的福利都不需要繳稅，可能也需要進行稅務申報。請參閱前文第 1 章的 [我需要進行稅務申報嗎？](#)；第 501 號刊物；或您的報稅表說明來了解是否需要進行稅務申報。

基準額。 您的基準額為：

- 如果您為單身、戶主或合資格的尚存配偶，則為 25,000 美元；
- 如果您是已婚分別報稅並且於 2024 年全年與配偶分居，則為 25,000 美元；
- 如果您是已婚聯合報稅，則為 32,000 美元
- 您是已婚分別報稅，並在 2024 年的任何時候曾與配偶同住過，則為 0 美元。

工作單 7-1。 您可以使用工作單 7-1 來計算收入金額，並與您的基準額相比較。此方法可用於快速檢查您是否有需要納稅的福利。

工作單 7-1。快速檢查您是否有需要納稅的福利的方法

注意。 如果您計畫提交聯合所得稅申報表，請在 A、C 和 D 行填寫您配偶的金額（如有）。

A. 輸入您所有的 SSA-1099 和 RRB-1099 表格的第 5 格中的總金額。包括 2024 年收到的 2024 年及之前年度的任何一次總付金額福利付款的全額。（如果您收到多份表格，請合併第 5 格中的金額，然後輸入總數。） A. _____

注意。 如果 A 行上的金額為零或小於零，您的申報可以就此停止；今年您收到的福利都無需納稅。

B. 用 A 行金額乘以 50%
(0.50) B. _____

C. 輸入應納稅的總收入（不包括 A 行金額），如養老金、工資、利息、普通股息收入和資本收益分配額。請勿因任何扣除額、**免稅額**（前文列舉的）或免稅額度而減少您的收入 C. _____

D. 輸入任何免稅利息收入，如市政債券的利息 D. _____

E. 將 B、C 和 D 行的金額相加 E. _____

注意。 比較 E 行金額與您報稅身份的**基準額**。如果 E 行金額等於或小於您報稅身份的**基準額**，您今年收到的福利都無需納稅。如果 E 行金額大於您的**基準額**，您的部分福利可能需要納稅，並需要填寫第 915 號刊物中的工作單 1（或稅表說明中的社會安全福利金工作單）。如果您沒有需要納稅的福利，但在其他方面必須報稅，請參閱如何申報您的福利下後文的 [免稅福利](#)。

舉例說明。 您已年滿 65 歲，正要提交 2024 年單身身份的報稅表，並且您在該年中領取了社會安全福利金。2025 年 1 月，您收到了表格 SSA-1099，其中第 5 格顯示了 1,500 美元的淨福利金。您還收到了 16,000 美元的應稅退休金和 700 美元的利息收入。您沒有任何免稅利息收入。您獲得的福利在 2024 年無需納稅，因為如工作單 7-1 中計算的，您的收入沒有超過您單身報稅的基準額（25,000 美元）。

儘管您的福利都無需納稅，但必須提交 2024 年的稅務申報表，因為您的應稅總收入（17,450 美元）超過了您的報稅身份的最低申報要求金額。

填寫工作單 7-1。快速檢查您是否有需要納稅的福利的方法

注意。 如果您計畫提交聯合所得稅申報表，請在 A、C 和 D 行填寫您配偶的金額（如有）。

A. 輸入您所有的 SSA-1099 和 RRB-1099 表格的第 5 格中的總金額。包括 2024 年收到的 2024 年及之前年度的任何一次總付金額福利付款的全額。（如果您收到多份表格，請合併第 5 格中的金額，然後輸入總數。） A. \$1,500

注意。 如果 A 行上的金額為零或小於零，您的申報可以就此停止；今年您收到的福利都無需納稅。

B. 用 A 行金額乘以 50%
(0.50) B. 750

C. 輸入應納稅的總收入（不包括 A 行金額），如養老金、工資、利息、普通股息收入和資本收益發配金。請勿因任何扣除額、**免稅額**（前文列舉的）或免稅額度而減少您的收入 C. 16,700

D. 輸入任何免稅利息收入，如市政債券的利息 D. -0-

E. 將 B、C 和 D 行的金額相加 E. \$17,450

注意。 比較 E 行金額與您報稅身份的**基準額**。如果 E 行金額等於或小於您報稅身份的**基準額**，您今年收到的福利都無需納稅。如果 E 行金額大於您的**基準額**，您的部分福利可能需要納稅，並需要填寫第 915 號刊物中的工作單 1（或稅表說明中的社會安全福利金工作單）。如果您沒有需要納稅的福利，但在其他方面必須報稅，請參閱如何申報您的福利下後文的 [免稅福利](#)。

哪些人需要納稅。 福利金應計入在有合法權利領取福利金的人員的應納稅收入中（以應納稅為限）。例如，如果您和您的子女領取了福利金，但子女的支票是以您的名字開具的，您只能用您的那部分福利金來查看您是否有任何需要納稅的福利金。屬於您子女的部分的一半，必須加上您子女的其他收入，再查看您子女的這些福利中是否有需要納稅的部分。

償還福利。 您在 2024 年期間償還的任何福利必須從您在 2024 年收到的總福利中減去。不管您償還的是 2024 年領取的福利，還是在更早一年領取的福利。如果您償還的金額超過了您在 2024 年獲得的總福利，請參閱後文的 [償還金額超過總福利額](#)。

您的總福利顯示在表格 SSA-1099 或 RRB-1099 的第 3 格中。您的償還金額顯示在第 4 格中。第 5 格中的金額顯示了您 2024 年的淨福利額（第 3 格金額減去第 4 格金額）。使用第 5 格中的金額來計算您的福利是否需要納稅。

預扣稅和預估稅。 您可以選擇從社會安全福利金和/或 1 級鐵路員工退休福利的 SSEB 部分中扣繳聯邦所得稅。如果您選擇這種方法，必須填寫表格 W-4V。

如果您不選擇預扣所得稅，可能需要申請從其他收入中額外預扣稅，或者在該稅務年度支付預估稅。如需了解更多詳情，請參閱前文的 [第 4 章](#)；第 505 號刊物；或表格 1040-ES 說明。

如何申報您的福利

如果您的部分福利需要納稅，必須使用表格 1040 或 1040-SR。

在表格 1040 或 1040-SR 上申報。 在第 6a 行申報您的淨福利（所有表格 SSA-1099 和表格 RRB-1099 第 5 格中的總金額），在第 6b 行申報應稅部分。如果您是已婚分別報稅，而您和配偶 2024 年全年分居，也在第 6a 行「benefits」（福利）字樣的右邊輸入「D」。

免稅福利。 在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行申報您的淨福利金（所有表格 SSA-1099 和表格 RRB-1099 第 5 格中的總金額）。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行輸入 -0。如果您是已婚分別報稅，而您和配偶 2024 年全年分居，也在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行「benefits」（福利）字樣的右邊輸入「D」。

多少款項是要納稅的？

如果您的部分福利需要納稅，那麼應稅額取決於您的福利和其他收入的總額。通常該筆總金額越高，福利中的應稅部分就越多。

最高應稅額。 通常您的福利中最多有 50% 需要納稅。但是，如果您有以下任意情況，您的福利中最多可以有 85% 需要納稅。

- 您的一半福利和您所有其他收入的總和超過了 34,000 美元（如果您是已婚聯合報稅，則為 44,000 美元）。
- 您是已婚分別報稅，並在 2024 年的曾與配偶同住過。

使用哪張工作單。 在表格 1040 的說明中，有一張工作表可以用來計算您的應稅福利。您可以使用該工作單或第 915 號刊物中的工作單 1，除非您符合以下任意情況。

1. 您向傳統的個人退休計畫 (IRA, 即英文縮寫) 供款，而您或您的配偶透過工作獲得了退休金計畫。在此情況下，您必須使用第 590-A 號刊物附錄 B 中的特殊工作單，計算您的 IRA 扣除額和應稅收益。
2. 情況 1 不適用且您可以扣減合格的美國儲蓄公債的利息（表格 8815）、領養福利（表格 8839）、國外所得收入或住房（表格 2555）、或美屬薩摩亞（表格 4563）或波多黎各合法居民賺取的收入。在這種情況下，您必須使用第 915 號刊物中工作單 1 來計算您的應稅福利。
3. 您收到了前一年的一次總付金額付款。在這種情況下，也請填寫第 915 號刊物中的工作單 2 或 3 及工作單 4。見下文的一次總付金額選擇。

一次總付金額選擇。 您必須將 2024 年收到的一次總付金額（追溯）福利付款的應稅部分計入 2024 年的收入中，即使收到的福利金中包含了前一年的福利金。

TIP 如果您選擇使用一次總付金額的選擇方法獲取您的福利，請勾選 1040 表格或 1040-SR 表格上第 6c 行的方框。如果您的任何福利在 2024 年應納稅，並且其中包括前一年的一次總付福利付款，您可能可以透過一次總付金額的選擇來減少應納稅金額。請查閱 915 號刊物的一次總付金額的選擇 以了解詳情。



這類一次總付金額福利付款不應該與 SSA 和 RRB 支付給許多受益人的一次總付金額身後福利相混淆。任何一次總付金額身後福利都無需納稅。

通常您使用 2024 年的收入來計算 2024 年領取的總福利中的應稅部分。但是，可以用您前一年的收入，單獨計算前一年的一次總付金額的應稅部分。如果這能降低您的應稅福利金額，您可以選擇這種方法。

做出選擇。 如果您於 2024 年收到一次總付金額福利付款，其包括較早一個或多個年份的福利，請遵循第 915 號刊物中一次總付金額選擇下的說明進行操作，確認做出選擇是否會降低您的應稅福利。其中還介紹了如何做出選擇。



因為前一年的應稅福利已經計入了您 2024 年的收入中，所以不再對前一年的申報內容進行調整。請勿提交前一年修改過的稅表。

舉例說明

以下幾個範例可以用來指導您計算福利的應稅部分。

例 1。 您單身，2024 年提交了表格 1040。您在 2024 年獲得的收入如下。

全額應稅養老金	\$18,600
兼職工資	9,400
應納稅的利息收入	990
總額	<u>\$28,990</u>

您還在 2024 年領取了社會安全福利金。您在 2025 年 1 月收到的表格 SSA-1099，於第 5 格中顯示 5,980 美元。為計算您的應稅福利，您填寫了此處顯示的工作單。

填寫工作單 1。 計算您的應稅福利

1. 輸入您所有的 SSA-1099 和 RRB-1099 表格的第 5 格中的總金額。同時在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行輸入這一金額。..... \$5,980
2. 用第 1 行金額乘以 50% (0.50) 2,990
3. 合併表格 1040 或 1040-SR 第 1z、2b、3b、4b、5b、7 和第 8 行 28,990
4. 輸入表格 1040 或 1040-SR 第 2a 行的金額（如有） -0
5. 為以下各項輸入任何免稅額/調整的總額：
 - 領養福利（表格 8839，第 28 行），
 - 國外所得收入或住房（表格 2555，第 45 和 50 行），以及
 - 美屬薩摩亞（表格 4563，第 15 行）或波多黎各的真正居民的某些收入 -0
6. 合併以上第 2、3、4 和 5 行的金額 31,980
7. 輸入附表 1（表格 1040）第 11 到第 20 行和第 23 和 25 行的總金額 -0
8. 第 7 行金額小於第 6 行金額嗎？
 - 不是。STOP 您的社會安全福利金均無需納稅。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行輸入 -0。
 - 是的。從第 6 行金額中減去第 7 行金額 31,980
9. 如果您是：
 - 已婚聯合報稅，輸入 32,000 美元；或
 - 單身、戶主、合資格的尚存配偶或已婚分別報稅，而且您與配偶 2024 年全年分居，輸入 25,000 美元 25,000
- 注意。如果您是已婚分別報稅，並且您在 2024 年與配偶同住過，略過第 9 行至第 16 行；將第 8 行金額乘以 85% (0.85)，並在第 17 行輸入結果。然後填寫第 18 行。
10. 第 9 行金額小於第 8 行金額嗎？
 - 不是。STOP 您的福利均無需納稅。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行輸入 -0。如果您是已婚分別報稅，而您和配偶 2024 年全年分居，請確保您在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行「benefits」（福利）字樣的右邊輸入「D」。
 - 是的。從第 8 行金額中減去第 9 行金額 6,980
11. 如果已婚聯合報稅，輸入 12,000 美元；或者如果是單身、戶主、合資格的尚存配偶或已婚分別報稅，而且您與配偶 2024 年全年分居，輸入 9,000 美元 9,000
12. 從第 10 行金額中減去第 11 行金額。如果結果為零或少於零，輸入 -0 -0
13. 輸入第 10 行或 11 行中較小的金額 6,980
14. 用第 13 行金額乘以 50% (0.50) 3,490
15. 輸入第 2 行或 14 行中較小的金額 2,990
16. 用第 12 行的金額乘以 85% (0.85)。如果第 12 行的金額為零，輸入 -0 -0
17. 將第 15 行和第 16 行金額相加 2,990
18. 用第 1 行的金額乘以 85% (0.85) 5,083
19. 應稅福利。輸入第 17 行或 18 行中較小的金額。同時在表格 1040 或 1040-SR 的第 6b 行輸入這一金額 \$2,990

您工作單的第 19 行的金額顯示，您的社會安全福利金中有 2,990 美元需要納稅。您在您的表格 1040 第 6a 行輸入了淨福利金額 5,980 美元。

元。在第 6b 行輸入了應稅福利金額 2,990 美元。

例 2。 Casey 和 Pat Hopkins 2024 年使用表格 1040 聯合報稅。Casey 現在已經退休，並領取了 15,500 美元的全額應稅養老金。Casey 還領取了社會安全福利金，Casey 的 2024 年表格 SSA-1099 第 5 格顯示淨福利金額為 5,600 美元。Pat 在這一年持續工作，工資是 14,000 美元。Pat 向自己的 IRA 帳戶支付了 1,000 美元的可扣除額，該筆金額未涵蓋在其工作的退休金計畫的範圍內。Casey 和 Pat 有兩個儲蓄帳戶，共有 250 美元應納稅的利息收入。他們填寫了工作單 1（下面顯示），在第 3 行輸入了 29,750 美元（15,500 美元 + 14,000 美元 + 250 美元）。他們發現 Casey 的社會安全福利金都無需納稅。他們在表格 1040 的第 6a 行輸入了 5,600 美元，6b 行輸入了 -0-。

填寫工作單 1。 計算您的應稅福利

1. 輸入您所有的 SSA-1099 和 RRB-1099 表格的第 5 格中的總金額。同時在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行輸入這一金額。	\$5,600
用第 1 行金額乘以 50%	-
2. (0.50)	2,800
3. 合併表格 1040 或 1040-SR 第 1z、2b、3b、4b、5b、7 和第 8 行	29,750
4. 輸入表格 1040 或 1040-SR 第 2a 行的金額（如有）	-0-
5. 為以下各項輸入任何免稅額/調整的總額：	
· 領養福利（表格 8839，第 28 行），	
· 國外所得收入或住房（表格 2555，第 45 和 50 行），以及	
· 美屬薩摩亞（表格 4563，第 15 行）或波多黎各的真正居民的某些收入	-0-
6. 合併以上第 2、3、4 和 5 行的金額	32,550
7. 輸入附表 1（表格 1040）第 11 到第 20 行和第 23 和 25 行的總金額	1,000
8. 第 7 行金額小於第 6 行金額嗎？	
不是。STOP 您的社會安全福利金均無需納稅。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行輸入 -0-。	
是的。從第 6 行金額中減去第 7 行金額	31,550
9. 如果您是：	
· 已婚聯合報稅，輸入 32,000 美元；或	
· 單身、戶主、合資格的尚存配偶或已婚分別報稅，而且您與配偶 2024 年全年分居，輸入 25,000 美元	32,000
注意。如果您是已婚分別報稅，並且您在 2024 年與配偶同住過，略過第 9 行至第 16 行；將第 8 行金額乘以 85% (0.85)，並在第 17 行輸入結果。然後填寫第 18 行。	
10. 第 9 行金額小於第 8 行金額嗎？	
不是。STOP 您的福利均無需納稅。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行輸入 -0-。如果您是已婚分別報稅，而您和配偶 2024 年全年分居，請確保您在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行「benefits」（福利）字樣的右邊輸入「D」。	
是的。從第 8 行金額中減去第 9 行金額	-
11. 如果已婚聯合報稅，輸入 12,000 美元；或者如果是單身、戶主、合資格的尚存配偶或已婚分別報稅，而且您與配偶 2024 年全年分居，輸入 9,000 美元	-
12. 從第 10 行金額中減去第 11 行金額。如果結果為零或少於零，輸入 -0-	-
13. 輸入第 10 行或 11 行中較小的金額	-
14. 用第 13 行金額乘以 50% (0.50)	-
15. 輸入第 2 行或 14 行中較小的金額	-
16. 用第 12 行的金額乘以 85% (0.85)。如果第 12 行的金額為零，輸入 -0-	-
17. 將第 15 行和第 16 行金額相加	-
18. 用第 1 行的金額乘以 85% (0.85)	-
19. 應稅福利。輸入第 17 行或 18 行中較小的金額。同時在表格 1040 或 1040-SR 的第 6b 行輸入這一金額	-

例 3。 Jamie 和 Jessie Johnson 在 2024 年使用表格 1040 表聯合報稅。Jamie 是一名退休鐵路員工，2024 年領取了 1 級鐵路員工退休福利的 SSEB 部分。Jamie 的表格 RRB-1099 第 5 格中顯示有 10,000 美元。Jessie 是一名退休的政府工作人員，領取了 38,000 美元的全額應稅養老金。他們有 2,300 美元應納稅的利息收入，加上 200 美元的合格美國儲蓄公債的利息。這筆儲蓄公債利息符合免稅條件。他們透過填寫工作單 1（下面顯示）來計算他們的應稅福利。由於他們有符合條件的美國儲蓄公債利息，他們按照工作單開頭的說明，在工作單的第 3 行使用附表 B（表格 1040）第 2 行的金額，而未使用表格 1040 第 2b 行的金額。在工作單的第 3 行，他們輸入了 40,500 美元（38,000 美元 + 2,500 美元）。

填寫工作單 1。 計算您的應稅福利

開始之前：

- 如果您是已婚分別報稅，而您和配偶 2024 年全年分居，在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行「benefits」（福利）字樣的右邊輸入「D」。
- 如果您在 2024 年償還了福利金，並且您的總償還額（表格 SSA-1099 和 RRB-1099 的第 4 格）超過了您 2024 年的總福利金額（表格 SSA-1099 和 RRB-1099 的第 3 格），請勿使用此工作單。您的 2024 年福利均無需納稅。如欲了解更多資訊，請參閱後文的 [償還額超過總福利額](#)。
- 如果您正在填報表格 8815，1989 年後發行的 EE 和 I 系列美國儲蓄公債利息的免稅額，請勿將表格 1040 或表格 1040-SR 第 2b 行的金額計入本工作單的第 3 行。相反，應將附表 B（表格 1040）第 2 行的金額計入在內。

1. 輸入您所有的 SSA-1099 和 RRB-1099 表格的第 5 格中的總金額。同時在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行輸入這一金額	\$10,000
2. 用第 1 行金額乘以 50% (0.50)	5,000
3. 合併表格 1040 或 1040-SR 第 1z、2b、3b、4b、5b、7 和第 8 行	40,500
4. 輸入表格 1040 或 1040-SR 第 2a 行的金額（如有）	-0-
5. 為以下各項輸入任何免稅額/調整的總額：	
· 領養福利（表格 8839，第 28 行），	
· 國外所得收入或住房（表格 2555，第 45 和 50 行），以及	
· 美屬薩摩亞（表格 4563，第 15 行）或波多黎各的真正居民的某些收入	-0-
6. 合併以上第 2、3、4 和 5 行的金額	45,500
7. 輸入附表 1（表格 1040）第 11 到第 20 行和第 23 和 25 行的總金額	-0-
8. 第 7 行金額小於第 6 行金額嗎？	
不是。STOP 您的社會安全福利金均無需納稅。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行輸入 -0-。	
是的。從第 6 行金額中減去第 7 行金額	45,500
9. 如果您是：	
· 已婚聯合報稅，輸入 32,000 美元；或	
· 單身、戶主、合資格的尚存配偶或已婚分別報稅，而且您與配偶 2024 年全年分居，輸入 25,000 美元	32,000

注意。如果您是已婚分別報稅，並且您在 2024 年與配偶同住過，略過第 9 行至第 16 行；將第 8 行金額乘以 85% (0.85)，並在第 17 行輸入結果。然後填寫第 18 行。

10. 第 9 行金額小於第 8 行金額嗎？

不是。您的福利均無需納稅。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行輸入 -0-。如果您是已婚分別報稅，而您和配偶 2024 年全年分居，請確保您在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行「benefits」(福利)字樣的右邊輸入「D」。

是的。從第 8 行金額中減去第 9 行金額 13,500

11. 如果已婚聯合報稅，輸入 12,000 美元；或者如果是單身、戶主、合資格的尚存配偶或已婚分別報稅，而且您與配偶 2024 年全年分居，輸入 9,000 美元	<u>12,000</u>
12. 從第 10 行金額中減去第 11 行金額。如果結果為零或少於零，輸入 -0-	<u>1,500</u>
13. 輸入第 10 行或 11 行中較小的金額	<u>12,000</u>
14. 用第 13 行金額乘以 50% (0.50)	<u>6,000</u>
15. 輸入第 2 行或 14 行中較小的金額	<u>5,000</u>
16. 用第 12 行的金額乘以 85% (0.85)。如果第 12 行的金額為零，輸入 -0-	<u>1,275</u>
17. 將第 15 行和第 16 行金額相加	<u>6,275</u>
18. 用第 1 行的金額乘以 85% (0.85)	<u>8,500</u>
19. 應稅福利。 輸入第 17 行或 18 行中較小的金額。同時在表格 1040 或 1040-SR 的第 6b 行輸入這一金額	<u>\$6,275</u>

由於該工作單第 8 行的收入 (45,500 美元) 大於 44,000 美元，所以 Jamie 的淨福利中超過 50% 的部分需要納稅。（請參閱前文多少款項是要納稅的？下的 **最高應稅額**。）Jamie 和 Jessie 在表格 1040 第 6a 行輸入 10,000 美元；在表格 1040 第 6b 行輸入 6,275 美元。

與您的福利相關的扣除額

您可能有權扣除與獲得的福利金相關的某些金額。

傷殘補助金。您可能已經從您的雇主或保險公司收到了殘障補助金，並在前一年的報稅表中將這筆金額計入了收入。如果您收到了 SSA 或 RRB 的一次總付金額，而又必須償還雇主或保險公司的殘障補助金，您可以對您在前一年計入總收入的付款部分進行列舉扣除。如果您的還款額超過 3,000 美元，可能可以申請稅額抵免優惠。按照下面**償還金額超過總福利額一節中**（**償還前一年領取的福利金**）下所解釋的相同方式申請扣除額或稅額抵免優惠。

償還金額超過總福利額

在某些情況下，您的表格 SSA-1099 或 RRB-1099 會顯示償還的總福利金額（第 4 格）大於收到的總福利金額（第 3 格）。如果發生這種情況，您在第 5 格中的淨福利金額將是一個負數（括弧中的數字），那麼您的福利都無需納稅。在這種情況下請勿填寫工作單。如果您收到多份表格，一份表格的第 5 格中的負數可以用來抵銷同年另一份表格第 5 格中的正數。

如果您對此負數有任何疑問，請聯絡當地的 **SSA 辦公室** 或 **RRB 當地辦事處**。

聯合報稅表。如果您和配偶聯合報稅，而您的表格 SSA-1099 或 RRB-1099 的第 5 格有一個負數，但您配偶的表格中卻沒有，請從您配偶表格的第 5 格中減去您表格第 5 格中的金額。這樣做是為了在計算您們的合併福利是否需要納稅時得到您們的淨福利金額。

舉例說明。John 和 Mary 在 2024 年聯合報稅。John 收到了表格 SSA-1099，第 5 格中顯示 3,000 美元。Mary 也收到了表格 SSA-1099，第 5 格中顯示 (500 美元)。John 和 Mary 在計算他們的合併福利是否需要納稅時，將使用 2,500 美元 (3,000 美元減去 500 美元) 作為他們的淨福利金額。

償還上一年領取的福利金。如果您所有的表格 SSA-1099 和 RRB-1099 的第 5 格金額都是負數，並且如果此負數超過了 3,000 美元，則您可能可以扣除這個負數中代表您在前一年總收入中計入的部分福利金。如果此數字等於或少於 3,000 美元，則屬於雜項列舉扣除，無法再扣除。

扣除額超過 3,000 美元。如果這筆扣除額超過 3,000 美元，您應該從兩個方面來計算您的稅款。

1. 使用附表 A (表格 1040) 的第 16 行包含的列舉扣除計算您 2024 年的稅款。
2. 按照以下步驟計算 2024 年的稅款。
 - a. 計算附表 A (表格 1040) 第 16 行不包含列舉扣除的稅款。
 - b. 對於 1983 年以後的年份，如果負數中的一部分是償還的福利金，您要重新計算您的應稅福利，如同您當年的總福利減去了負數部分一樣。然後重新計算當年的稅款。
 - c. 從您的實際稅款總額中減去(b) 中重新計算的稅款總額。
 - d. 從 (a) 中的結果減去 (c) 中的結果。

比較方法 1 和 2 中計算的稅額。您的 2024 年稅額是這兩個數額中較小的一個。如果方法 1 產生的稅款較小，則在附表 A (表格 1040) 第 16 行進行列舉扣除。如果方法 2 產生的稅款較小，則在附表 3 (表格 1040) 第 12d 行申請抵扣上述第 2c 步的稅額抵免優惠。在輸入線上輸入「I.R.C.1341」（《國稅法規》第 1341 條）。如果兩種方法產生的稅款相同，則在附表 A (表格 1040) 第 16 行扣除還款額。

8.

其他收入

最新資訊

1099-K 表格的新報告要求。2021 年《美國救援計劃法案》更改了第三方結算組織的報告要求。從 2024 年開始，1099-K 表格的報告門檻較低。請參閱後文的 **表格 1099-K 報告要求的變更**。

向受東巴勒斯坦火車脫軌影響的個人支付的某些救濟金無需納稅。如果您因受到 2023 年 2 月 3 日俄亥俄州東巴勒斯坦 (East Palestine) 火車脫軌影響而從政府機構、諾福克南方鐵路 (Norfolk Southern Railway) 或其子公司、保險公司、代理人或相關人員收到救濟金，這些救濟金可能是免稅的。請參閱刊物 547 以了解更多資訊。

合資格的野火災難救濟金無需納稅。如果您收到合資格的野火災難救濟金，那麼這些救濟金可

能是免稅的。有關更多資訊，請參閱 547 號刊物。

提醒事項

100% 商務餐費扣除的臨時補貼優惠已過期。2020 年納稅人確定性和災難稅收寬減法的第 210 條規定，對於餐館提供的食品或飲料，在 2020 年 12 月 31 日之後和 2023 年 1 月 1 日之前支付或發生的費用，暫時允許 100% 的商業餐扣除。

失業救濟金。如果您領取了失業救濟金，但未透過郵件收到 1099-G 表，某些政府的補助金，則您可能需要透過所在州的網站訪問您的資訊，以獲取您的電子表格 1099-G。

介紹

除非稅法規定您可以在報稅表中不計入以金錢、財產和服務形式獲得的收入項目，否則您必須將所有該類項目計入收入。但是，有些項目只能從收入中免除一部分。本章介紹了多種類型的收入，並且分別解釋了該等項目是否需要納稅。

- 應稅收入必須在您的報稅表上申報，而且都要納稅。
 - 免稅收入可能會在您的報稅表上顯示，但無需納稅。
- 本章首先討論了以下收入項目。
- 以物易物。
 - 取消的債務。
 - 您作為主人或女主人的銷售聚會。
 - 壽險收益。
 - 合夥經營收入。
 - 小型企業股份公司收入。
 - 回收款（包括州所得稅退款）。
 - 私人財產租金。
 - 償還金。
 - 特許費。
 - 失業救濟。
 - 福利救濟和其他公共協助福利。

本章還在後文簡要介紹了其他收入項目。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- 502 醫療及牙科費用
- 504 離婚或分居的個人
- 523 出售住宅
- 525 應稅收入和免稅收入
- 544 財產出售和其他處置方式
- 547 意外事故傷亡、災難和竊盜
- 550 投資收入和支出
- 4681 取消的債務、取消抵押品贖回權、重新佔有和放棄

如需了解上述內容和其他實用資訊，請前往 [IRS.gov/Forms \(英文\)](#)。

以物易物

以物易物是一種對財產或服務的交易。對於您在以物易物中獲得的財產或服務，您必須以其公平市價計入您的收入中。如果您與他人進行服務交易且雙方事先就該服務的價值協商一致，除能以其他方式證明價值外，公平市價將被視為價值。

通常您要在附表 C（表格 1040），業務利潤或虧損中申報這些收入。但是，如果以物易物涉及到服務以外的其他物品交易，例如下面的 [例 3](#)，您可能需要使用另一張表格或附表。

例 1。 您是一名自僱律師，為一家小型企業股份公司客戶提供法律服務。該公司贈與您公司股票作為您的服務報酬。您必須在附表 C（表格 1040）中將該股票的公平市價計入您收到該股票所在年度的收入中。

例 2。 您是一名自僱人員，也是以物易物俱樂部的成員。該俱樂部使用「優惠單位」作為交易手段。您向會員提供了商品或服務後，俱樂部會向您的帳戶加入優惠單位，您可以使用這些優惠單位購買以物易物俱樂部其他會員提供的商品或服務。當您收到其他會員提供的商品或服務時，俱樂部會從您的帳戶中減去一些優惠單位。儘管您實際上可能要到之後的稅務年度才能收到其他成員提供的商品或服務，您仍然必須將加入到您帳戶中的優惠單位之價值計入您的收入中。

例 3。 您擁有一棟小公寓。作為免租金使用公寓 6 個月的回報，一位藝術家會給您一件她創作的藝術作品。您必須在附表 E（表格 1040），補充收入與損失中將該藝術品的公平市價申報為租賃收入，而該名藝術家必須在附表 C（表格 1040）中將該公寓的公平租賃價格申報為收入。

以物易物的表格 1099-B。 如果您透過以物易物交易了財產或服務，表格 1099-B「經紀人和以物易物交易收益」，或該類以物易物交易產生的類似報表應該在 2025 年 2 月 15 日前發送給您。表中應該顯示您在 2024 年期間從交易中獲得的現金、財產、服務、優惠或代價券之價值。IRS 也會收到表格 1099-B 的副本。

取消的債務

多數情況下，如果您所欠的債務不是作為禮物或遺贈被取消或得到免除，您必須將取消的債務金額計入您的收入中。如果取消的債務是打算送給您的禮物，您就沒有從中獲得收入。債務包括任何您要負責的負債或您持有財產所附帶的負債。

如果某項債務是非商業債務，請在附表 1（表格 1040）第 8c 行申報取消的金額。如果是商業債務，請在附表 C（表格 1040）申報該筆金額（如果債務是農場債務，而且您是農民，請在附表 F（表格 1040）務農利潤或虧損上申報該筆金額）。

表格 1099-C。 如果聯邦政府機構、金融機構或信用合作社取消或免除了您虧欠的 600 美元或更多的債務，您將收到表格 1099-C，「取消債務」。取消的債務金額見第 2 格。

取消的債務中包含的利息。 如果有任何利息得到免除，並計入了第 2 格中取消的債務金額中，則利息金額也將在第 3 格中顯示。您是否必須將取消的債務的利息部分計入您的收入中，這取決於您支付利息時該筆利息是否可以扣除。請參閱後文 [例外情況中的可扣除的債務](#)。

如果利息不可扣除（例如個人貸款利息），請將表格 1099-C 第 2 格的金額計入您的收入中。如果利息是可以扣除的（比如商業貸款利

息），請將取消的債務的淨額（第 2 格中顯示的金額減去第 3 格中顯示的利息金額）計入您的收入。

貼現房屋貸款。 如果您的金融機構為您的房屋貸款提前還款貼現，那麼這筆貼現金額就是取消的債務。您必須將這筆取消的債務金額計入您的收入中。

出售或其他方式處置時的房屋貸款減免。 如果您個人對某項房屋貸款（有追索權的債務）負有清償責任，而您在處置該房產時獲得了房屋貸款減免，您可能會實現收益或損失，但最高額均不超過該房產的公平市價。另外，如果清償該筆房屋貸款的金額超過了該房產的公平市價，除非符合後文中 [不計入的債務](#) 的免稅條件，否則屬於清償債務的收入。請在附表 1（表格 1040）第 8c 行中，申報任何因清償不符合免稅條件的非商業債務而產生的收入。

如果您個人對某項房屋貸款（無追索權債務）不負有清償責任，而您在處置該房產時（如透過取消抵押品贖回權）獲得了房屋貸款的減免，那麼清償的金額要計入您的實得金額中。如果您的實得金額超過您房產調整後的基數，您可能會有應稅收益。請將非營業性財產的任何收益作為資本收益申報。

更多資訊，請參閱第 4681 號刊物。

股東債務。 如果您是公司的股東，而公司取消或免除了您拖欠公司的債務，那麼該筆取消的債務就是一種推定分配額，通常，對您來說這就是股息收入。如欲了解更多資訊，請參閱第 542 號刊物《股份公司》。

如果您是一家公司的股東，並且您取消了公司虧欠您的債務，您通常不會有收入。這是因為取消的債務會視為對該公司的資本投入，投入金額相當於您取消的債務的本金金額。

償還取消的債務。 如果您在收入中計入了一筆取消的債務金額，而後來又償付了這筆債務，您可能可以在該筆金額計入收入的所在年度申請退款。如果提交申請的法規時效還沒有截止，您可以使用表格 1040-X，修改過的美國個人所得稅申報表，提交退款申請。該類法規時效通常要到您原始報稅到期日 3 年以後才會結束。

例外情況

現實中還有一些例外情況，會將取消的債務計入收入。我們接下來會介紹這方面的內容。

學生貸款。 一般來說，如果您負責支付貸款，而貸款被取消或由他人代為償還，您必須將取消或代為償還的金額計入您的納稅總收入。但是，在某些情況下，您可以將因取消或償還某些學生貸款而產生的金額從總收入中排除。這些免稅情況適用於：

- 因滿足某些工作要求而取消學生貸款；
- 2020 年 12 月 31 日後及 2026 年 1 月 1 日前取消的某些貸款（請參閱後文的 [2021 年至 2025 年學生貸款解除的特別規則](#)。）；或
- 某些學生貸款償還援助計劃。

因滿足某些工作要求而取消了的學生貸款的排除情況。 如果您的學生貸款因滿足某些工作要求而在 2024 年部分或全部取消，您可能不必將取消的債務計入應稅收入。要符合與工作相關的免稅條件，您的貸款必須是由合格貸款人發放的，用於幫助您就讀第 170(b)(1)(A)(ii) 條所述的合格教育機構。此外，取消貸款必須是根據學生貸款中的規定，即如果您工作，全部或部分債務將被取消：

- 在一段時間內，

- 在某些職業中，且

- 適用於各類雇主。

CAUTION 如果您的貸款是由教育組織或免稅的第 501(c)(3) 條組織發放的，並且是因為您為這兩個組織提供的服務而取消的，則您的貸款取消不符合免稅條件。請參閱稍後的 [例外情況](#)。

第 170(b)(1)(A)(ii) 條所述的教育組織。 這是一個擁有固定的師資隊伍和課程，通常在其開展教育活動的地點有固定的註冊學生的教育組織。

合格的貸款人。 包括以下：

1. 美國，或其某一部門或機構。
2. 美國的一個州或地區；或哥倫比亞特區；或其任何政治分支機構。
3. 依據第 501(c)(3) 條免稅的公益公司；已取得接管州、縣或市級醫院控制權的公益公司；其僱員根據州法律被視為公職人員。
4. 第 170(b)(1)(A)(ii) 條所述的教育組織，如果發放貸款：
 - a. 作為與(1)、(2) 或(3) 中所述實體簽訂的協議的一部分，根據該協議，向教育組織提供貸款資金；或
 - b. 根據教育組織的計劃，該計劃旨在鼓勵其學生服務於需求未得到滿足的職業或需求未得到滿足的領域，其中學生（或前學生）為政府單位或免稅的第 501(c)(3) 條組織提供服務或在其指導下提供服務。

2021 年至 2025 年學生貸款解除的特別規則。

2021 年的《美國救援計劃法案》修改了 2021 年至 2025 年的學生貸款解除的處理方式。一般来说，如果您負責支付貸款，而貸款被取消或由其他人償還，您必須將被取消或代您支付的金額包括在您的應稅總收入中。然而，在某些情況下，您可以從總收入中排除這一金額，如果貸款是以下情況之一：

- 高等教育費用貸款。
- 私立教育貸款。
- 來自第 170(b)(1)(A)(ii) 條所述的教育組織。
- 根據第 501(a) 條規定免於納稅的組織為學生貸款再融資而提供的貸款。

請參閱 4681 號刊物和 970 號刊物了解更多信息。

高等教育費用貸款。 這是明確為高等教育提供的任何貸款，無論是透過教育組織或直接向借款人提供，如果此類貸款是透過以下方式之一提供、投保或擔保的：

- 美國，或其某一部門或機構。
- 美國的一個州或地區；或哥倫比亞特區；或其任何政治分支機構。
- 合格的教育組織。

合格的教育組織。 符合資格的教育組織通常是否經認可的公立、非營利或專有（私有營利）學院、大學、職業學校或其他高等教育組織。此外，該組織必須有資格參加由美國教育部管理的學生援助計劃。

符合資格的教育組織還包括位於美國境外、有資格參加由美國教育部管理的學生援助計劃的某些教育組織。



該教育組織應該能夠告訴您其是否為合格的教育組織。

私立教育貸款。 私人教育貸款是由私人教育貸款機構提供的貸款：

- 未依據 1965 年《高等教育法》第四章制定、投保或保證；
- 向借款人發放的明確用於高等教育費用的貸款，無論該貸款是透過學生就讀的教育機構提供，還是由私人教育貸款機構直接提供給借款人。私人教育貸款不包括開放式消費信貸計畫下的信貸、反向抵押交易、住宅抵押交易或任何其他以不動產或住宅為擔保的貸款。

私立教育貸款方。 私人教育貸款方是以下之一：

- 募集、發放或延長私人教育貸款的金融機構。
- 募集、發放或延長私人教育貸款的聯邦信用合作社。
- 從事招募、發放或延長私人教育貸款業務的任何其他人。

 **如果您**的貸款因您為發放貸款的私人教育貸方或提供資金的其他組織提供的服務而被取消，則您的貸款取消將不符合免稅待遇。

從第 170(b)(1)(A)(ii) 條所述的教育組織獲得的貸款。 這是從組織提供的任何貸款，如果貸款是：

- 作為與前述實體簽訂的協議的一部分，根據該協議，向教育組織提供貸款資金；或
- 根據教育組織的一項計劃，旨在鼓勵其學生從事需求未滿足的職業或需求未滿足的領域，其中學生（或以前的學生）提供的服務是為了或根據政府單位或免稅第 501(c)(3) 組織的指示。

第 170(b)(1)(A)(ii) 節中所述的教育組織。 這是一個擁有的固定的師資隊伍和課程，並且通常在其開展教育活動的地點定期招收學生的教育組織。

 **如果您**的貸款是由教育組織、免稅的第 501(c)(3) 條組織或私立教育貸款機構（如《誠信借貸法》第 140(a)(7) 條所定義）取消的，且取消的原因是您為上述組織或私人教育貸款機構提供了服務，則您的貸款取消不符合免稅條件。請參閱之後的**例外情況**。

第 501(c)(3) 條組織。 這是指專門為以下一個或多個目的而組織和運營的任何公司、公益金、基金或基金會。

- 慈善。
- 宗教。
- 教育。
- 科學。
- 文學
- 公共安全測試。
- 促進國家或國際業餘體育競賽（但前提是其活動不涉及提供體育設施或設備）。
- 防止虐待兒童或動物。

例外情況。 在大多數情況下，教育組織因您為該組織或提供貸款資金的其他組織提供的服務而取消學生貸款，必須將其包含在您報稅表上的總收入中。

重新貸款。 如果您以符合資格的教育組織或免稅組織提供的另一筆貸款對學生貸款進行了重新貸款，則該筆貸款也可被視為由符合條件的貸款人提供。如果重新貸款是根據重新貸款組織的一項計劃發放的，而該計劃的目的是鼓勵學生在需求未得到滿足的職業或需求未得到滿足的領域

提供服務，並且要求學生為政府單位或免稅的第 501(c)(3) 條組織提供服務或在其指導下提供服務，則該重新貸款被視為由合格貸款人發放的。

學生貸款償還援助。 如果您因以下計劃的原因收到學生貸款償還金，則為您提供的償還金無需納稅。

- 國家健康服務團隊 (NHSC) 貸款償還計畫。
- 根據《公共衛生服務法》有資格獲得資金的州教育貸款償還計劃。
- 任何其他旨在為服務水平低下或衛生專業人員短缺地區（由該州決定）提供更多衛生服務的州貸款償還或貸款豁免計劃。

 **如果您**透過參加上述任何計劃支付了學生貸款利息，則您不能扣除您支付的學生貸款利息。

可扣除的債務。 如果您的債務付款可以扣除，您就沒有從取消的債務中獲得收入。這種例外情況只適用於使用現金收付會計法的情況。如欲了解更多信息，請參閱第 334 號刊物第 5 章「小型企業稅務指南」。

購買後降價。 多數情況下，如果賣方減少了您所購買的房產所虧欠的債務金額，那麼您就沒有從減少額中獲得收入。債務減少額是作為購房價格調整處理的，會減少您的房產基數。

不計入的債務。 在以下情況下，請勿將取消的債務計入總收入。

- 根據《美國法典》第 11 章的規定，破產案件中的債務會被取消。請參閱第 908 號刊物《破產稅務指南》。
- 當您無力償債時，債務將被取消。但是，您不能不計入任何超過您無力償債金額的取消的債務金額。請參閱第 908 號刊物。
- 該債務為合格的農場債務，由合格人員取消。請參閱第 225 號刊物第 3 章「農民稅務指南」。
- 該債務為合格的房地產企業債務。請參閱第 334 號刊物第 5 章。
- 取消旨在作為餽贈。
- 該債務是合格的主要居所負債。

薪資保護計劃 (PPP) 貸款的免除。 PPP 貸款的免除會產生免稅收入，因此，儘管您不需要在 1040 或 1040-SR 表格上報告 PPP 貸款免除的收入，但您確實需要報告您的某些 PPP 貸款資訊。

稅務手續指南 2021-48，2021-49 I.R.B.835，允許納稅人將因 PPP 貸款豁免而產生的免稅收入視為已收到或應計收入：(1) 在支付或發生符合條件的費用時；(2) 當您申請 PPP 貸款豁免時；或(3) 在 PPP 貸款豁免獲得批准時。如果您因 PPP 貸款豁免而獲得免稅收入，請在申報表中附上一份聲明，報告您申請稅務手續指南 2021-48 的每個納稅年度，以及您申請稅務手續指南 2021-48 的哪個部分 — 第 3.01(1)、(2) 或 (3) 部分。任何報表都應包括每筆 PPP 貸款的以下資訊。

1. 您的姓名、地址和 ITIN 或 SSN；
2. 您正在申請或申請了的稅務手續指南 2021-48 的哪個部分，第 3.01(1)、(2) 或 (3)，以及哪個納稅年度的聲明；
3. 您視為已收到或應計的 PPP 貸款免除所產生的免稅收入 金額以及在哪個納稅年度；
4. 截至您提交申報表之日，是否已批准免除 PPP 貸款。

在您所附聲明的頂部寫下「RP 2021-48」。

主人

如果您舉辦了一個銷售聚會或活動，您因舉辦活動而收到的任何禮物或贈物均屬於幫助直銷商進行銷售的報酬。您必須將這些禮物項目作為收入按其公平市價進行申報。

您的聚會自付費用需滿足 50% 餐費限額之規定。從 2018 年及以後的稅務年度，任何通常視為娛樂、消遣或休閒活動相關的費用均不得扣除。如果納稅人（或納稅人的員工）在場參加且現場提供的食品飲料並非豪華或奢侈消費，納稅人可以繼續扣除 50% 的商務餐費用。該類餐食可以是提供給當前或潛在的商業顧客、客戶、顧問或類似的業務連絡人的招待禮遇。在舉辦娛樂活動期間單獨購買的食品飲料不被視為娛樂項目。

如欲了解更多關於餐費限額的資訊，請參閱第 463 號刊物，《旅行、禮品和車輛費用》。

壽險收益

除非您支付了一定價格後才獲得了轉讓的壽險保單，否則您因被保險人死亡而收到的壽險收益無需納稅。即使該筆收益是根據意外保險或健康保險計畫或捐贈合同支付的，情況也是如此。但是，因壽險收益而獲得的利息收入可能需要納稅。

非分期收到的收益。 如果您以一次總付金額或其他非定期方式收到身後福利，您應當只將超過被保險人死亡時應支付給您的金額的福利計入收入。如果沒有明確規定死亡時應支付的福利金額，您應將大於死亡時付款現值的身後福利計入收入。

分期收到的收益。 如果您分期領取壽險收益，您可以不在收入中計入每期的部分金額。

確定不計入部分的金額時，請用保險公司持有的金額（通常是指被保險人身故時應付的一次總付金額）除以應支付的期數。將超過這筆不計入部分的任何金額作為利息計入您的收入中。

尚存配偶。 如果您的配偶在 1986 年 10 月 23 日之前去世，而您會分期收到因配偶去世而支付給您的保險賠款，那麼每年您可以最多免除分期領取的保險賠款中所包含的利息 1,000 美元。如果您再婚，您可以繼續享受該免稅待遇。

退保取出現金。 如果您退保壽險保單取出現金，您必須將超過壽險保單成本的任何收益計入收入。多數情況下，您的成本（或合同投資）是用您為壽險保單支付的保費總額，減去任何未計入您收入的退還保費、退款項、股息或未支付的貸款金額。

您應該收到表格 1099-R，其中顯示了總收益和應稅部分。請在表格 1040 或 1040-SR 的第 5a 和 5b 行申報該筆金額。

更多資訊。 如欲了解更多資訊，請參閱第 525 號刊物中的壽險收益。

捐贈合同收益

捐贈合同是一份保單，根據這份保單，除非您在某一日期之前去世，否則您會在該日期收到指定數額的款項，但如果您在該日期前去世，這筆款項將支付給您指定的受益人。對於到期時以一次總付金額支付給您的捐贈收益，只有在收益金額高於保單成本的情況下您才需要納稅。要確定您的成本，請您從為合同支付的保費總額（或其他代價）中減去您之前根據合同收到的、且未計入您收入的任何金額。請將一次總付金額付款中超過成本的部分計入您的收入。

提前給付身後福利

如果被保險人身患終期疾病或慢性病，那麼在被保險人死亡前根據壽險合同或臨終結算所支付的某些提前給付身後福利金額不計入收入。

臨終結算。 這是在出售或轉讓壽險合同中給予臨終結算服務提供方的任何身後福利部分。臨終結算服務提供方是指定期從事購買或接受患有終期疾病或慢性病的投保人生命的壽險合同轉讓業務，並且符合《國稅法規》第 101 (g) (2) (B) 節規定的人員。

終期疾病免稅額。 如果被保險人是一名終期疾病患者，提前給付身後福利是可以全額不計入收入。終期疾病患者是指經醫生證明，從證明之日起，透過合理預期該名患有 24 個月內會死亡的疾病或身體狀況的人員。

慢性病免稅額。 如果被保險人是一名患有非終期疾病的慢性病患者，那麼根據合格長期護理服務所產生的費用支付的提前給付身後福利是可以全額不計入收入。在一定限額內，按每日或其他定期支付的提前給付身後福利可以不計入收入。對於 2024 年，此限額為 410 美元。該免稅額適用於提前給付身後福利和從長期醫療護理保險合約中收到的任何定期付款的合計金額。如欲了解慢性病患者、合格長期醫療護理服務和長期醫療護理保險合約的限額和定義，請參閱第 525 號刊物中 *疾病和傷害福利下的長期醫療護理保險合約*。

例外情況。 如果被保險人屬於以下情況，該免稅額不適用於支付給在被保險人生命中擁有可保權益的人員（被保險人除外）的任何金額：

- 是個人企業的董事、高級職員或員工；或
- 在個人企業中擁有財務利益。

表格 8853。 若要申請按每日或其他定期支付的提前給付身後福利免稅額，您必須將表格 8853

「阿切爾醫療存款帳戶及長期醫療護理保險合約」與報稅表一併提交。免除基於實際花銷而支付的提前給付身後福利，無需提交表格 8853。

警務人員因公殉職或因公負傷

因公殉職的警務人員的配偶、前配偶和子女可以在總收入中計入從政府 401 (a) 條款計畫中獲得的、可歸屬於該警務人員職務的遺屬福利。請參閱 101 (h) 條款。

對於終生完全殘障或因公殉職的警務人員，其尚存配偶或子女可以在收入中計入從聯邦司法協助局領取的死亡或殘障人士補助，或由其所在州的計畫所支付的身後福利。請參閱 104 (a) (6) 條款。

就本條而言，「警務人員」一詞包括執法官、消防員、特遣教士以及救援隊員和救護隊員。如需了解更多資訊，請參閱第 559 號刊物《遺屬、執行人和管理人》中的內容。

合夥經營收入

合夥企業通常不屬於應稅實體。合夥企業的收入、收益、虧損、扣除額和稅額抵免優惠額都是根據每位合夥人在這些項目中的分配份額給予合夥人的。

附表 K-1 (表格 1065)。 雖然合夥企業通常不納稅，但是它必須使用表格 1065，美國合夥企業收入申報表進行稅務資料申報，並且要為每位合夥人提供附表 K-1 (表格 1065)。此外，合夥企業還將向每位合夥人提供一份附表 K-1 (表格 1065) 的《合夥人須知》，用於幫助每位合

夥人申報其在合夥企業的收入、扣除額、稅額抵免優惠額和稅收優惠項目中的份額。



請保留附表 K-1 (表格 1065) 供您留作記錄。除有特別要求外，請勿將上表附在您的表格 1040 或 1040-SR 上。

如欲了解更多合夥企業的資訊，請參閱第 541 號刊物《合夥企業》。

合格合資企業。 如果您和您的配偶作為唯一的成員實質性地參與了共同擁有和經營的企業，並且你們在某個稅務年度提交了一份聯合報稅表，你們可以共同選擇被當作合格合資企業對待，而非合夥企業。若要做出這一選擇，您必須根據您和配偶在企業中各自的權益，將企業的所有收入、收益、虧損、扣除額和稅額抵免優惠項目在您和配偶之間作出分配。了解更多有關如何進行選擇和提交哪些附表的資訊，請參閱個人報稅表的說明。

小型企業股份公司收入

多數情況下，小型企業股份公司無需為其收入納稅。而公司的收入、虧損、扣除額和稅額抵扣優惠則是根據每位股東按比例承擔的股份份額給予股東的。

附表 K-1 (表格 1120-S)。 小型企業股份公司必須使用表格 1120-S，美國小型企業股份公司所得稅申報表報稅，並為每位股東提供附表 K-1 (表格 1120-S)。此外，小型企業股份公司還會向每位股東提供一份附表 K-1 (表格 1120-S) 的《股東須知》，從而幫助每位股東申報其在小型企業股份公司的收入、虧損、稅額抵免優惠額和扣除額中的份額。



請保留附表 K-1 (表格 1120-S) 供您留作記錄。除有特別要求外，請勿將上表附在您的表格 1040 或 1040-SR 上。

如欲了解小型企業股份公司及其股東的更多資訊，請參閱表格 1120-S 的說明內容。

回收款

回收款是指您在上一年度扣除或領取稅額抵扣優惠的返款。最常見的回收款是附表 A (表格 1040) 中列舉的退款、報銷和扣除額返款。您還可以獲得非列舉扣除額的回收款（如之前扣除的壞帳款項）以及之前申請稅額抵免優惠項目的回收款。

應稅福利規定。 您必須在收到回收款的年度將其計入收入，但計入金額不超過您為回收款所領取的扣除額或稅額抵免優惠在上一年度減少的稅額。有鑑於此，因扣除額或稅額抵免優惠而結轉到本年度的任何增加額均視為減少了您上一年度的稅款。如欲了解更多資訊，請參閱第 525 號刊物。

聯邦所得稅退稅。 聯邦所得稅退稅不計入您的收入中，因為該類退稅永遠不得作為收入的扣除額。

州稅退稅。 如果您在 2024 年收到州或地方所得稅退稅（或稅額抵免優惠或抵銷），而且如果您在上一年度扣除了該筆稅款，通常您必須將其計入收入。付款人應該在 2025 年 1 月 31 日前為您提供表格 1099-G。IRS 也會收到表格 1099-G 的副本。如果您提交了表格 1040 或 1040-SR，請使用 2024 年附表 1 (表格 1040) 說明中的州和地方所得稅退稅工作單來計算要計入您收入的金額（如有）。關於何時必須使用另一張工作單，請參閱第 525 號刊物。

如果您可以選擇在某個稅務年度扣除以下任意稅種：

- 州和當地所得稅，或
- 國家和當地的普通銷售稅，然後

您可能必須計入收入的最高退稅額不能超過您選擇在該年度扣除的稅款與您沒有選擇在該年度扣除的稅款之差額。請參閱第 525 號刊物中的範例。

房屋貸款利息退款。 如果您在 2024 年收到了上一年度支付的房屋貸款利息退款或稅額抵免優惠，該筆金額應當顯示在您的表格 1098 「房屋貸款利息報表」的第 4 格中。請勿從您在 2024 年支付的利息中減去退款金額。根據以下內容中解釋的規定，您可能必須將其計入您的收入。

回收中的利息。 您回收的任何款項的利息必須在收到利息的年度作為利息收入申報。例如，請在表格 1040、1040-SR 或 1040-NR 的第 2b 行申報您從州或地方所得稅退稅中收到的任何利息。

同年的回收款和費用。 如果該筆退款或其他回收款和費用發生在同一年，回收款會減少扣除額或稅額抵免優惠額，則回收款不作為收入進行申報。

回收 2 年或更長時間的款項。 如果您收到的退款或其他回收款是您在 2 年內或更長時間前支付的款項，您必須按比例在您支付的年數之間分配回收金額。對於確定從任何之前年度回收的金額，並確定您在本年度對該項目允許扣除的金額（如有），這種分配都是非常必要的。如欲了解如何計算分配法的資訊，請參閱第 525 號刊物中的 *回收款*。

列舉扣除回收款

如果您回收了上一年度在附表 A (表格 1040) 中扣除的任何款項，通常您必須將回收款全額計入您收到款項所在年度的收入中。

何處申報。 請在附表 1 (表格 1040) 第 1 行填寫州或地方所得稅退稅，在附表 1 (表格 1040) 第 8z 行將所有其他回收款總額填寫作其他收入。

標準扣除限額。 如果您未列舉扣除額，通常您可申請標準扣除額。只有您的列舉扣除額超過您的標準扣除額，列舉扣除額才會受到回收款規定的限制（除非要求您進行列舉扣除）。如果您在上一年度申報的總扣除額未超過您該年度的收入，請將以下兩項中金額較小的一項計入您今年的收入：

- 您的回收款，或
- 您列舉扣除額超過標準扣除額的金額。

舉例說明。 您提交了 2023 年的聯合報稅表。您的應稅收入是 60,000 美元，沒有資格享受任何稅額抵免優惠。您的標準扣除額為 27,700 美元，列舉扣除額為 29,200 美元。2024 年，您在 2023 年的報稅表中收到了以下扣除金額的回收款。

醫療費用	\$200
州和當地所得稅退稅	400
房屋貸款利息退款	325
回收款總額	\$925

上述回收款金額都均未超過 2023 年的扣除額。您扣除的州和地方所得稅與當地普通銷售稅之間的差額是 400 多美元。

因為您的回收款總額小於您列舉扣除額超過標準扣除額的金額（29,200 美元 - 27,700 美元

= 1,500 美元），所以您必須將您的回收款總額計入 2024 年的收入中。請在附表 1（表格 1040）第 1 行申報州和地方所得稅退稅 400 美元，在附表 1（表格 1040）第 8z 行申報您回收款的餘額 525 美元。

之前年度的標準扣除額。 為了確定是否必須將您本年度的回收款金額計入您的收入中，您必須了解您在申請扣除額所在年度的報稅身份的標準扣除額。在之前年度的報稅表說明中查找該年度報稅身份的標準扣除額。如果您提交了 1040-NR 表格，則除來自印度的某些非稅法定義居民外，您無法申請標準扣除（請參閱 519 刊物）。

舉例說明。 您在 2023 年使用表格 1040 進行了聯合報稅，應稅收入為 45,000 美元。您的列舉扣除額是 27,950 美元。您可以申請的標準扣除額是 27,700 美元。2024 年，您回收了 2023 年的列舉扣除額 2,100 美元。上述回收款金額均未超過 2023 年的實際扣除額。在您 2024 年的收入中計入 250 美元的回收款。這是您的回收款（2,100 美元）或您的列舉扣除額高於標準扣除額的金額（27,950 美元 - 27,700 美元 = 250 美元）中較小的金額。

回收款限額僅限於扣除額。 對於任何超過您在上一年度扣除額的回收款金額，您不將其計入自己的收入。您計入收入的金額以下列較小金額為限：

- 從附表 A（表格 1040）扣除的金額，或
- 回收款金額。

舉例說明。 2023 年期間，您支付了 1,700 美元的醫療費。您在 2023 年的附表 A（表格 1040）中從這筆金額中扣除了 200 美元。2024 年，您收到的 2023 年醫保報銷費用是 500 美元。2024 年必須計入您收入的 500 美元報銷金額中實際只有 200 美元——實際扣除的金額。

其他回收款。 如有以下情況，請參閱第 525 號刊物的回收款：

- 您有除列舉扣除項以外的其他項目回收款，或
- 您回收了您在上一年度申請稅額抵免優惠（投資稅額抵免優惠或國外稅收抵免優惠除外）的項目款項。

私人財產租金

如果您出租如設備或車輛等個人財產，在多數情況下，以下因素決定了您如何申報收入和費用：

- 租賃活動是否是商業，以及
- 租賃活動是否為牟利而開展。

多數情況下，如果您的主要目的是賺取收入或利潤，並且您參與的租賃活動具有連續性和規律性，那麼您的租賃活動就是一種商業行為。

申報商業收入和費用。 如果您從事個人財產租賃業務，請在附表 C（表格 1040）中申報您的收入和費用。表格說明中介紹了相關的填寫方式。

申報非商業收入。 如果您未從事個人財產租賃業務，請在附表 1（表格 1040）第 8l 行申報您的租賃收入。

申報非商業費用。 如果您以營利為目的出租個人財產，請將您的租賃費用計入附表 1（表格 1040）第 24b 行的總金額中，並參閱那裡的說明。

如果您不以營利為目的出租個人財產，您的扣除額度是有限的，而且您不能透過申報虧損額

來抵銷其他收入。請參閱後文 [其他收入下的非營利活動](#)。

償還金

如果您必須償還您計入上一年度收入中的金額，您可能從您償還所在年度的收入中扣除該筆償還金額。或者，如果您償還的金額超過了 3,000 美元，您可能在您償還的年度領取稅額抵免優惠。通常，只有當償還符合您的職業或業務或營利性交易中發生的費用或損失條件時，您才能申請扣除額或稅收抵免優惠。

扣除類型。 您在償還當年允許扣除的類型取決於您在上一年度計入的收入類型。通常，您要在您之前將其申報為收入的同一表格或附表上扣除償還金。例如，如果您將其申報為自僱收入，請在附表 C（表格 1040）或附表 F（表格 1040）上將其作為商業費用扣除。如果您將其作為資本收益申報，則請按照附表 D（表格 1040）的說明將其作為資本損失扣除。如果您將其作為工資、失業救濟金或其他營業外收入申報，並且如果償還的金額超過了 3,000 美元，您可能可以將其作為其他列舉扣除項扣除。

 **從 2018 年開始，您不能再申請任何雜項列舉扣除，所以如果償還金額是 3,000 美元或以下，您就不能從您償還年度的收入中將其扣除。**

償還社會安全福利金。 如果您償還了社會保障或等效鐵路員工退休福利，請參閱第 7 章的 [福利償還](#)。

償還金額超過 3,000 美元。 如果您償還的金額超過了 3,000 美元，並且如果您因權利要求而計入收入，您可以在附表 A（表格 1040）第 16 行將償還金作為其他列舉扣除項扣除。這意味著，在您計入收入時，您似乎可以不受限制的要求該等權利。但是，您可以選擇在償還年度內獲得稅額抵免優惠。用兩種方法計算您的稅款，並比較結果。使用可以少納稅的方法（扣除額或稅額抵免優惠）。

 **在確定您償還的金額是大於還是小於 3,000 美元時，您要考慮返款中償還金的總額。我們無需單獨考慮每一種償還金情形。**

方法 1。 計算您 2024 年的稅款，為已償還的金額申請扣除額。如果您將其作為其他列舉扣除項扣除，請將其填入附表 A（表格 1040）的第 16 行。

方法 2。 計算您 2024 年的稅款，為已償還的金額申請稅額抵免優惠。按照下列步驟繼續計算。

1. 計算您 2024 年的稅款，計算時不扣除已償還的金額。
2. 重新計算上一年度的稅款，計算時不要將 2024 年您償還的金額計入收入。
3. 從您上一年度的報稅表中顯示的稅款中減去 (2) 中的稅款。這就是能申請的稅額抵免優惠。
4. 從沒有扣除額的 2024 年的稅款中減去 (3) 中的答案（第 1 步）。

如果方法 1 產生的稅款較少，則要扣除已償還的金額。如果方法 2 產生的稅款較少，請在附表 3（表格 1040）第 13b 行申請上述 (3) 中計算的稅額抵免優惠，將稅額抵免優惠額加到這一行的任何其他稅額抵免優惠額上，同時參閱那裡的說明內容。

請參閱第 525 號刊物中對這種計算的舉例說明。

需要繳納社會安全和聯邦醫療保險稅的已償還工資。 如果您必須償還在上一年度的工資或報酬中計入了已支付的社會安全稅、聯邦醫療保險稅或 1 級《鐵路員工退休稅務法》（RRTA，即英文縮寫）稅款，您可以要求雇主將多餘的金額退還給您。如果您的雇主拒絕為您退稅，您可以要求他提供一份聲明，說明多收的金額來證明您的要求。要申請退稅，請使用表格 843，退稅申請和減免請求。

需要繳納額外聯邦醫療保險稅的已償還工資。

當員工上一年度收到的工資中有償還金時，雇主無法對額外聯邦醫療保險稅預扣進行調整或申請退稅，因為該員工在上一年度的員工所得稅申報表中確定了額外聯邦醫療保險稅的債務。如果您必須償還上一年度計入您的工資或報酬中的金額，並且已經在上一年度支付了額外聯邦醫療保險稅，您可能能收回就該金額已經支付的額外聯邦醫療保險稅。如果要收回就已償還工資或報酬支付的額外聯邦醫療保險稅，對於最初收到工資或報酬的上一年度，您必須提交表格 1040-X。請參閱表格 1040-X 的說明。

特許費

著作權、專利以及石油、天然氣和礦業權的特許費應該作為普通收入納稅。

多數情況下，您要在附表 E（表格 1040）的第一部分申報特許費。但是，如果您持有經營性的石油、天然氣或礦產權益，或作為自僱作家、發明家、藝術家等從事商業活動，請在附表 C（表格 1040）中申報您的收入和費用。

著作權和專利。 文學作品、音樂作品、藝術作品和類似財產的著作權或發明專利的特許費，是指在一定時期內為使用您的作品的權利而支付給您的款項。特許費通常是根據銷售單位的數量來計算的，如圖書、演出門票或機器的銷售數量。

姓名、圖像、肖像 (NIL)。 NIL 是一個術語，描述學生運動員獲得經濟補償的方式。NIL 是指透過行銷和促銷活動，使用學生運動員的姓名、圖像或肖像用於商業目的。這可以包括簽名、產品認可、許可和銷售協議、參與廣告活動、社交媒体貼文、教學營或課程等。

石油、天然氣和礦產。 石油、天然氣和礦產資產的特許費收入是指從您的資產中提取自然資源時您所收到的金額。特許費以桶或噸等為單位計算，由向您租賃資產的人員或公司支付給您。

損耗。 如果您是礦藏或油氣井經濟利益的所有人，您可以透過損耗津貼收回投資。

煤和鐵礦石。 在某些情況下，您可以將處置煤和鐵礦石所獲得的款項視為出售資本資產的款項，而不是特許費收入。如欲了解煤和鐵礦石的銷售損益資訊，請參閱第 544 號刊物的第 2 章。

銷售資產權益。 如果您出售您在石油、天然氣或礦產權中的全部權益，根據第 1231 條，您收到的金額會視為出售用於職業或業務的資產的付款，而不是特許費收入。在某些情況下，如附表 D（表格 1040）的說明中所解釋的，該類銷售需要進行資本收益或損失的處理。如欲了解出售第 1231 條資產的更多資訊，請參閱第 544 號刊物第 3 章。

如果您在礦產資產的有效期內保留了其特許費、開採權使用費或純利潤權益，而且您已經對資產進行了租賃或轉租，那麼您因轉讓該資產的其他權益而獲得的任何現金均屬於普通收入，可享有損耗津貼。

售出未來生產的部分產品。 如果您擁有礦產資產，但出售了部分未來的產量，那麼多數情況下，您會將出售時從買方那裡收到的款項當作是

買方的貸款。請勿將其計入您的收入，也不要根據其計算損耗。

當生產開始時，您將所有的收益計入您的收入，扣除所有的生產費用，並從中扣除損耗，從而得出您在該項資產上的應稅收入。

失業救濟

您所領取的失業救濟金的稅務處理取決於支付該筆救濟金的計畫類型。

失業救濟金。 您必須將您收到的所有失業救濟金計入收入中。您應該收到表格 1099-G，其中第 1 格中顯示了支付給您的失業救濟金總額。多數情況下，您要在附表 1（表格 1040）第 7 行中輸入失業救濟金金額。

 如果您領取了失業救濟金，但未透過郵件收到表格 1099-G，則您可能需要透過所在州的網站訪問您的資訊，以獲取您的電子表格 1099-G。

失業救濟金的類型。 失業救濟金通常包括據美國或某州的失業救濟法收到的任何款項。其中包括了以下福利。

- 由某州或哥倫比亞特區從聯邦失業信託基金中支付的福利。
- 州失業保險福利。
- 鐵路員工失業救濟福利。
- 由政府計畫支付的作為失業救濟金替代品的傷殘津貼。（員工因受傷或生病而獲得的補償金不屬於失業救濟金。請參閱第 5 章了解更多資訊。）
- 1974 年《貿易法》項下的貿易再調整津貼。
- 《災難寬減和應急援助法》項下的失業援助。
- 1978 年計畫之《航空解除管制法》項下的失業補助。

政府計畫。 如果您向政府的失業救濟金計畫供款，而您的供款在收入中又不可扣除，那麼在您回收該筆供款之前，您在該計畫下收到的金額不計入失業救濟金中。如果您扣除了您對該計畫的所有供款，那麼您根據該計畫獲得的全部金額都要計入您的收入中。

失業救濟金的償還。 如果您在 2024 年償還了您在 2024 年收到的失業救濟金，請從您收到的總金額中減去您償還的金額，並在附表 1（表格 1040）第 7 行輸入計算出的差額。在您輸入條目旁邊的虛線上，輸入「Repaid」（已償還）和您償還的金額。如果您在 2024 年償還了您計入上一年度收入的失業救濟金，並且如果您採用列舉扣除額，且扣除金額超過了 3,000 美元，您可以在附表 A（表格 1040）第 16 行扣除已償還的金額。請參閱前文的 償還金。

預扣稅。 您可以選擇從失業救濟金中預扣聯邦所得稅。要作出這一選擇，請填寫表格 W-4V，自願預扣申請，並將其交給支付辦公室。預扣稅是您付款金額的 10%。

 如果您沒有選擇從您的失業救濟金中預扣稅款，您可能需要繳納預估稅。如果您沒有透過預扣稅或預估稅或兩者相結合的方式來足額納稅，那麼您可能需要繳納罰金。如欲了解更多預估稅的資訊，請參閱第 4 章。

補充失業救濟。 從雇主資助的基金中獲得的福利（員工未作供款）不屬於失業救濟金。這些福

利應該作為工資納稅。如欲了解更多資訊，請參閱第 15-A 號刊物《雇主附加稅務指南》第 5 條補充失業救濟金福利的內容。請在表格 1040 或 1040-SR 的第 1a 行申報該筆款項。

償還福利。 根據《1974 年貿易法》，您可能需要償還部分補充失業救濟金，才有資格獲得交易重新調整津貼。如果您在領取補充失業救濟的同一年度對其進行了償還，您可以按您所償還的金額減少救濟金總額。如果您在今後的年度中償還福利，您必須將所獲得的福利全額計入您獲得福利年度的收入中。

請在表格 1040 或 1040-SR 中扣除下一年度的償還金，作為對總收入的調整。請將償還金額計入附表 1（表格 1040）第 24e 行，並參閱那裡的說明內容。如果您下一年度償還的金額超過了 3,000 美元，您可能在您償還的下一年度領取稅額抵免優惠，而不再扣除已償還的金額。如欲了解更多這方面的資訊，請參閱前文的 償還金。

私人失業基金。 對於您自願供款的私人（非工會）基金所支付的失業救濟金，只有在您收到的金額超過您向該基金支付的總金額時，您才需要納稅。請在附表 1（表格 1040）第 8z 行申報應稅金額。

工會付款。 常規工會會費中作為工會的失業成員向您支付的福利，包括於附表 1（表格 1040）第 8z 行的收入中。但是，如果您向特別工會基金捐款，並且不能扣除該筆款項，則從該基金獲得的失業救濟金僅在其超過您的捐款範圍內才包括在您的收入中。

保證年薪。 根據保證您能獲得全年足額工資的工會協議，您在失業期間從雇主那裡收到的款項應作為工資納稅。請將該筆款項計入表格 1040 或 1040-SR 的第 1a 行。

州員工。 某一州可以向不在該州政府失業救濟法保障內的員工支付類似於其州政府失業救濟金的款項。雖然這些款項需要全額納稅，但請勿將其作為失業救濟金申報。請在附表 1（表格 1040）第 8z 行申報這些款項。

福利救濟和其他公共協助 福利

請勿在您的收入中計入根據需求從公共福利基金中支付的政府福利，例如根據州公共協助法支付給盲人的款項。如果某一州基金對犯罪受害者的付款屬於福利救濟金的性質，該筆付款就不應該計入受害者的收入中。請勿扣除由這種基金報銷的醫療費用。您必須將任何作為服務報酬或以欺詐手段獲得的福利救濟金計入您的收入中。

轉行調整協助計畫 (RTAA) 付款。 從某州收到的 RTAA 付款必須計入您的收入中。該州政府必須向您提供表格 1099-G 告知您應計入收入的金額。該筆金額應該在附表 1（表格 1040）第 8z 行申報。

殘疾人。 如果您有殘疾，您必須將您因提供服務而獲得的收入報酬計入收入中，除非該報酬能以其他的方式不計入收入。但是，對於您收到的不是作為服務回報、而是因您有殘疾而接受的培訓和康復的商品、服務和現金的價值，請勿將其計入收入。可以不計入的金額包括交通費和陪護費，如為聾啞人提供的翻譯服務、為盲人提供的朗讀服務和說明智障人士工作的服務。

災難寬減津貼。 如果您根據《Robert T. Stafford 災難寬減和應急救援法案》收到的災後補助金是為了幫助您支付必要的醫療、牙科、住房、個人財產、交通、兒童照管或喪葬費用或滿足上述非常需求，請勿將其計入您的收入中。請勿扣除這些災難寬減津貼專項報銷的意外事故死亡損失或醫療費用。如果您因個人住宅的損失而

扣除了意外事故死亡損失，而後又因同一住宅遭受的損失獲得了災難寬減津貼，您可能需要將部分或全部津貼計入應稅收入。請參閱前文的 償還金。該法案規定下的失業補助金屬於應稅失業救濟金。請參閱前文的失業救濟下的 失業救濟金。

災難寬減付款。 您可以從收入中排除任何收到的合格災難寬減付款。合格災難寬減付款是就以下項目支付給您的金額：

1. 報銷或支付因合格災難導致的合理且必要的個人、家庭、生活或喪葬費；
2. 報銷或支付合理且必要的費用，以彌補因發生合格的災難而對您的房屋進行的維修或翻新或維修或更換其內部物件；
3. 因合格災難導致死亡或人身傷害，作為運輸公司提供或銷售運輸工具的人；或
4. 聯邦、州或地方政府；機構或部門；與合格災難有關，以促進公眾福利。

只有在其所支付的任何費用不是由保險或其他方式支付的情況下，您才可以不將這些金額計入收入。如果您是恐怖行動的參與者或共謀者，或者是恐怖行動的代表人，則本免稅條件不適用。

特定災難是指：

- 恐怖行動或軍事行動導致的災難；
- 聯邦政府宣佈的災難；或
- 涉及普通運輸公司的事故、或財政部長或其代表確定為災難性的任何其他事件所導致的災難。

對於在上面第 (4) 項下支付的金額，如果相關聯邦、州或地方當局確定某項災難需要聯邦、州或地方政府、機構或部門提供協助，那麼這一災害屬於特定災難。

減災款項。 您可以不在收入中計入您收到的任何特定災難減災款項。合格減災款項是最常見的是在天然災禍造成財產損失後立即向您支付的款項。但是，減災款項是用來減輕（降低）未來自然災害可能造成的損害（的嚴重程度）的。這些款項是透過州和地方政府根據《Robert T. Stafford 寬減和緊急救援法案》或《國家洪水保險法》的規定向您支付的。

您不能因為使用免稅減災款項進行的改善獲得而增加您的資產基數或調整的基數。

住房可負擔貸款修改計畫 (HAMP，即英文縮寫)。 如果您受益於 HAMP 下的績效薪酬成功款項，那麼這些款項無需納稅。

根據《國家住房建築法》第 235 條支付的房屋貸款協助款。 根據《國家住房建築法》第 235 條支付的房屋貸款協助款不計入房主的收入中。根據房屋貸款協助計畫為房主支付的利息不能扣除。

聯邦醫療保險 (Medicare)。 根據《社會安全法》第十八章領取的聯邦醫療保險福利不計入為其支付的個人的總收入中。這包括基本的《A 部分（老年人住院保險福利）》和補充的《B 部分（老年人補充醫療保險福利）》。

社會安全福利金（包括過往年度的一次總付金額付款）、社會安全生活補助金 (SSI，即英文縮寫) 福利和一次總付金額身後福利。 社會保障署 (SSA) 提供的福利包括老年福利、傷殘工人福利以及配偶和被撫養人的福利。根據您的報稅身份和其他收入，這些福利可能需要繳納聯邦所得稅。請參閱本刊物中的 第 7 章 和第 915 號刊物，《社會保障和等效鐵路員工退休福利》，了解更多資訊。對於最初被拒絕領取福利但後來又獲得批准的個人，其可以獲得被拒絕領取福利期間（可能是幾年前）的一次總付金額付款。請參閱第 915 號刊物了解如何進行一次總付金額選擇，這可能會減少您的納稅金額。此外，SSA

還支付其他類型的福利。但是，SSI 福利和一次總付金額身後福利（一次性支付給死者配偶和子女的款項）無需繳納聯邦所得稅。如欲了解更多這些福利的資訊，請前往 [SSA.gov](https://www.ssa.gov) (英文)。

老年人營養計畫。 您根據老年人營養計畫領取的食品福利無需納稅。如果您要為該計畫準備並提供免費餐食，即使您也有資格享受食品福利，您也要將您收到的現金作為工資計入收入。

為降低冬季能耗成本而支付的款項。 某一州支付給符合條件的人員、用於減少他們冬季用能成本的補助無需納稅。

其他收入

以下是按字母順序排列的簡要內容。下文簡要介紹的其他收入項目均參考了能夠提供更多專題資訊的刊物。

非營利活動。 您必須在您的報稅表中計入來自您未期望從中獲利的活動的收入。這類活動的一個範例就是您的業餘愛好或您為了娛樂和消遣而經營的農場。請在附表 1 (表格 1040) 的第 8j 行輸入這筆收入。與活動有關的費用扣除受限。扣除總額不能超過您所申報的收入，而且只有您在附表 A (表格 1040) 上採用列舉扣除額時才能使用。

阿拉斯加永久基金股息收入。 如果您收到阿拉斯加礦產收入基金（阿拉斯加永久基金股息收入）的付款，請在附表 1 (表格 1040) 第 8g 行將其申報為收入。阿拉斯加州會為每位領取者寄送一份文檔，其中顯示了支票的付款金額。這筆款項也要向 IRS 申報。

贍養費。 請在附表 1 (表格 1040) 第 2a 行的收入中計入您收到的任何應稅贍養費付款。您收到的兒童撫養費不屬於您的收入。我們在第 504 號刊物介紹了贍養費和兒童撫養費。

CAUTION **如果您在 (1) 2018 年之後執行離婚或分居協議，或者 (2) 該協議是在 2019 年之前執行但在此之後發生了變更，該等變更明文規定，撤銷對贍養費付款的扣除額之規定適用於根據變更後的協定撤銷對贍養費付款的扣除額，則您不要將您收到的除贍養費計入收入。**

賄賂。 如果您收受了賄賂，請將其計入您的收入。

競選活動捐贈。 除非候選人將捐款轉為個人使用，否則這類捐款不屬於候選人的收入。要想不被徵稅，捐贈款必須用於競選目的，或者要保留在基金中供今後的競選活動使用。但是，從銀行存款中賺取的利息、從認購證券中收到的股息以及從認購證券銷售中實現的淨收益均需納稅，您必須在表格 1120-POL「某些政治組織的美國所得稅申報表」中對其進行申報。轉入辦公室帳戶的超額競選資金必須計入轉入年度的附表 1 (表格 1040) 第 8z 行的辦公人員的收入中。

汽車共乘。 請勿在收入額中計入您從乘客那裡收到的上下班汽車共乘的費用金額。這些金額是對您車費的報銷。但是，如果您已經將汽車共乘發展為以運輸雇員為目的的營利業務，那麼本規定不適用。

現金折扣。 您從經銷商或製造商處獲得的現金折扣不屬於收入，但您必須按折扣金額減少您的收入基數。

舉例說明。 您花費 24,000 美元現金購買了一輛新車，收到廠家開出的 2,000 美元的折扣支票。這 2,000 美元不屬於您的收入。您在這輛車上消費的基數是 22,000 美元。如果您將車賣

掉，則以此基數計算損益；如果您將車用於經營目的，則以此基數計算折舊。

意外事故死亡保險和其他報銷。 除非您要計算意外事故死亡或竊盜的收益或損失，否則通常您不應該在報稅表上申報這些報銷款。請參閱第 547 號刊物，了解更多資訊。

兒童撫養費付款。 您不應該在您的報稅表上申報這些款項。請參閱第 504 號刊物，了解更多資訊。

法院裁決和損害賠償。 為了確定您透過和解或判決獲得的和解金額是否必須計入您的收入中，您必須考慮該項和解金額所取代的項目。這些收入是普通收入還是資本收益，要取決於相關申訴要求的性質。將下列各項計入為普通收入。

1. 任何法院裁決的利息。
2. 多數情況下的工資損失或利潤損失的補償。
3. 多數情況下的懲罰性賠償。款項是否與人身傷害或身體疾病有關並不重要。
4. 解決養老金權利時收到的金額（如果您尚未計劃供款）。
5. 損害賠償：
 - a. 侵犯專利或著作權，
 - b. 違約，或
 - c. 干擾企業經營。
6. 賠償根據 1964 年《民權法案》第七章規定的要求而獲得的精神損害補償和賠償。
7. 基本回收款已計入總收入的律師費和費用（包括或有費）。
8. 基本回收款已計入總收入的與檢舉者裁決有關的律師費和費用。

請勿將人身傷害或身體疾病的補償性損害賠償金（無論是一次總付金額還是分期領取的金額）計入收入。

精神損害。 精神損害本身並不是對身體的傷害或身體上的疾病，但您因身體傷害或疾病而獲得的精神損害賠償均按身體傷害或身體疾病賠償來處理。請勿將其計入您的收入中。

如果精神損害是由於非身體傷害或身體疾病（例如，就業歧視或名譽傷害）的人身傷害導致的，您必須將其損害賠償計入您的收入中，但未超過因該精神損害而支付的醫療費用的任何損害賠償除外。精神損害包括因精神損害而產生的身體症狀，如頭痛、失眠和胃病等。

信用卡保險。 多數情況下，如果您根據信用卡傷殘保險計畫或失業保險計畫領取了福利，那麼您需要為這些福利納稅。如果您因身體傷害、生病、殘疾或失業而無法為這計畫付款，這些計畫會在您的信用卡帳戶上收取最低月支付額。請在附表 1 (表格 1040) 第 8z 行申報您在該年度收到的、超過您在該年度支付的保險金的福利金額。

首付補助。 如果您購買住房並從非營利性公司獲得補助來支付首付款，該筆補助不計入您的收入中。如果該公司符合免稅慈善組織的條件，該筆補助將被視為贈與款，並計入您的住房基數中。如果該公司不符合免稅慈善組織的條件，該筆補助將被視為購買價格的折扣或減免，不會計入您的住房基數中。

職業介紹費。 如果您透過職業介紹所找到一份工作，而介紹費是由您的雇主支付的，如果您不承擔該筆介紹費，那麼介紹費就不計入您的收入中。但是，如果您支付了該筆介紹費，而且您的雇主隨後為您報銷了介紹費，那麼介紹費就可以計入您的收入中。

節能津貼。 您可以從總收入中排除任何由公共事業公司直接或間接提供的用於購買或安裝住戶單元節能措施的津貼。

節能措施。 這包括主要為減少電力或天然氣消耗或改善能源需求管理而設計的裝置或改造項目。

住所單元。 這包括房屋、公寓、集合住宅單元、移動寓所、船或類似資產。如果一棟建築物或構築物既包含住所又包含其他單元，則相關補貼必須得到妥善的分配。

遺產和信託收入。 與合夥企業不同，遺產或信託可能需要繳納聯邦所得稅。如果您是遺產或信託的受益人，您可能要對您在其收入中分配或按要求分配給您的份額進行納稅。但從來沒有雙重徵稅。遺產和信託要在表格 1041，美國遺產和信託所得稅申報表上申報，而您的收入份額要在附表 K-1 (表格 1041) 上申報。

需要分配的當期收入。 如果您是必須分配所有遺產或信託所有當期收入的遺產或信託受益人，無論您是否實際收到了該份額，您都必須申報您在可分配淨收入中的份額。

不需要分配的當期收入。 如果您是遺產或信託的受益人，而且受託人可以選擇分配全部或部分當期收入，那麼您必須申報以下金額：

- 所有按要求必須分配給您的收入，無論實際上是否進行了分配，加上
- 所有其他實際支付或貸記給您的金額，最多不超過您應得的可分配淨收入。

如何申報。 以遺產或信託處理收入的方式對待每項收入。例如，如果信託公司的股息收入分配給您，您在報稅時將其作為股息收入申報。同樣的規則也適用於免稅利息和資本收益的發配金。

遺產或信託的受託人必須告訴您構成您遺產或信託收入份額的項目類型，以及您在個人所得稅表中可以獲得的任何稅額抵免優惠。

損失。 遺產和信託的損失通常不可以被受益人從收入中扣除。

委託人信託。 如果委託人對信託保持了一定的控制權，那麼委託人信託所獲得的收入應該向委託人而非受益人徵稅。（委託人是將財產轉移給信託的個人。）如果投入信託的財產（或財產收入）將來或可能歸還給（返還）予委託人或委託人的配偶，那麼本條規定適用。

通常，如果委託人擁有（在轉讓日）價值超過轉讓財產價值 5% 的複歸權益，那麼該信託為委託人信託。

由他人支付的費用。 如果您的個人開支是由類似公司的他人支付的，那麼根據您與該名人員的關係和付款的性質，您可能需要對這筆開支進行納稅。但如果付款彌補了該名人員所造成的損失，而且只能讓您恢復到損失前的狀態，那麼該筆款項就可以計入您的收入。

服務費。 將您的服務費全部計入收入。您透過提供服務獲得這類款項的範例：

- 公司董事；
- 遺產的執行人、管理人或個人代表；
- 宣佈第 11 章破產之前您所經營的貿易或商務的經理；
- 公證人；或
- 選舉區官員。

非員工報酬。 如果您不是一名員工，而且在付款人從事職業或業務過程中，您從單一付款人處獲得的服務費全年共計 600 美元或更多，該名付款人應該向您提供表格 1099-NEC。您可能

需要將您的服務費申報為自僱收入。如果您認為自己是一名自僱人員，請參閱第 1 章中的 [自僱人員](#)。

公司董事。 公司董事費為自僱收入。請在附表 C (表格 1040) 上申報這些款項。

個人代表。 所有個人代表必須將從遺產中收到的費用計入總收入。如果您不從事作為執行人的貿易或商務（例如，您是朋友或親戚遺產的執行人），請在附表 1 (表格 1040) 第 8z 行申報這些費用。如果您從事作為執行人的貿易或商務，請在附表 C (表格 1040) 中將這些費用申報為自僱收入。豁免的費用不要計入收入。

破產資產的職業或業務經理。 對於您從您的破產資產中收到的用於管理或經營您在申請破產前從事的職業或業務的所有付款，您要將其計入收入中。請在附表 1 (表格 1040) 的第 8z 行申報這筆收入。

公證人。 請在附表 C (表格 1040) 上申報對這些服務的付款。這些款項不需要繳納自僱稅。有關詳情，請參閱附表 SE (表格 1040) 的單獨說明。

選舉區官員。 您應該收到了表格 W-2，其中顯示了作為選舉官員或選舉工作者獲得的服務報酬。請在表格 1040 或 1040-SR 的第 1a 行申報該筆款項。

寄養護理人。 通常，您從州、政治分區或合格的寄養安置機構收到的照顧您家中合格寄養人的費用不計入您的收入中。但是，您必須在您的收入款項中計入用於照顧五名以上 19 歲或更年長的合格寄養人的費用。

合格寄養人是指：

1. 住在寄養家庭中；及
2. 安置者：
 - a. 州機構或其政治分支機構之一，或
 - b. 合格寄養機構。

護理困難付款。 這些款項由付款人指定，作為身體、精神殘疾或有情感障礙的合格寄養人提供額外照料的補償款。某個州必須確定這種補償是必要補償，而且必須只能向在安置合格寄養人的寄養人家裡提供這筆補償款。

當個人護理服務提供者因照顧住在其家中的合格人員而收到某些聯邦醫療補助免除付款時，這些付款將被視為護理困難付款。如欲了解更多資訊，請參閱 [IRS.gov/irb/2014-04_IRB#NOT-2014-7 \(英文\)](https://www.irs.gov/irb/2014-04_IRB#NOT-2014-7) 的 2014-4 號通知，以及 [IRS.gov/Individuals/Certain-Medicaid-Waiver-Payments-May-Be-Excludable-From-Income \(英文\)](https://www.irs.gov/Individuals/Certain-Medicaid-Waiver-Payments-May-Be-Excludable-From-Income) 的相關問題解答。

如果您家中照管的寄養人超過以下任意人數，您必須將所收到的護理困難付款計入您的收入中：

- 10 名 19 歲以下的合格寄養人，或
- 5 名 19 歲或以上的合格寄養人。

維持家庭空間。 如果您因打理家中的緊急寄養空間而獲得款項，您必須將該筆款項計入您的收入中。

申報應稅款項。 如果您收到的付款必須計入收入中，而且您是作為寄養服務提供者在經營寄養業務，請在附表 C (表格 1040) 中申報這些款項。請參閱第 587 號刊物《住宅用於商業用途》內容，來說明您確定您可以扣除的家庭使用費用。

拾獲財物。 如果您發現並保留了不屬於您的、已經丟失或遺棄的財物（無主財寶），在您對其

擁有無可爭議的擁有權的第一年，您就應該按照其公平市價對其納稅。

免費遊覽。 如果您收到了旅行社組織旅遊團的免費遊覽，您必須將其價值計入收入。如果您沒有從事組織旅遊的職業或業務，請在附表 1 (表格 1040) 第 8z 行申報該遊覽的公平市價。如果在旅遊團的要求下，您擔任了旅遊團的義務團長，那麼您不能在收入中扣除您擔任義務團長的費用。如果您從事或開展組織遊覽的職業或業務，請在附表 C (表格 1040) 申報該項遊覽的價值。

賭博收益。 您必須將賭博收益納入附表 1 (表格 1040) 第 8b 行的收入。夢幻體育聯盟的獎金是賭博獎金。如果您在附表 A (表格 1040) 上列舉扣除，可扣除當年的賭博虧損，但最多只能扣除您的收益金額。如果您在從事或開展賭博職業或業務，請使用附表 C (表格 1040)。

彩票和抽彩售貨。 彩票和抽彩售貨的收益均屬於賭博收益。除了現金收益外，您還必須將債券、汽車、住房和其他非現金獎勵的公平市價計入收入。

 **如果您中了州彩票的獎金，而且獎金透過分期支付，請參閱第 525 號刊物內容了解更多資訊。**

表格 W-2G。 您可能收到了表格 W-2 G，某些賭博收益，其中顯示了您的賭博收益金額以及從中扣除的任何稅款。包括附表 1 (表格 1040) 第 8b 行第 1 格中的金額。計入表格 1040 或 1040-SR 第 25c 行第 4 格中顯示的金額（作為預扣的聯邦所得稅）。

申報收益和記錄保存。 如欲了解更多申報賭博收益和記錄保存的資訊，請參閱第 12 章的 [賭博虧損達賭博收益金額](#)。

贈與和遺產繼承。 多數情況下，您收到的贈與、遺產或遺產繼承均不計入您的收入中。但是，如果您透過這種方式獲得的財產日後產生了利息、股息或租金等收入，那麼您需要為這些收入納稅。如果這些財產交給了信託，並且信託將其收入支付、貸記或分配給您，那麼您也要為這些收入納稅。如果贈與、遺產或遺產繼承的是該筆財產的收入，那麼您需要為這些收入納稅。

繼承的養老金或個人退休計畫 (IRA)。 如果您繼承了一筆養老金或 IRA，您可能需要將部分繼承金額計入收入。如果您繼承了一項養老金，請參閱第 575 號刊物的遺屬和受益人。如果您繼承了一項 IRA，請參閱第 590-A 和 590-B 號刊物的如果我繼承了 IRA 該怎麼辦？

源自業餘愛好的損失。 業餘愛好產生的損失不能從其他收入中扣除。業餘愛好是一種您不期望從中獲利的活動。請參閱前文的 [非營利活動](#)。

 **如果您將收集郵票、錢幣或其他物品作為娛樂消遣的業餘愛好，並會出售其中的任何藏品，您要將收益作為資本收益納稅。（請參閱第 550 號刊物。）但是，如果您以虧損的方式出售您的藏品，您就不能扣除這筆損失金額。**

非法活動。 像非法毒品交易收入這類從非法活動中獲得的收入必須計入附表 1 (表格 1040) 第 8z 行，或如果您從事的是自僱活動，則要計入附表 C (表格 1040) 中。

印第安人捕魚權。 如果您是合格印第安部落的成員，並且該部落在 1988 年 3 月 17 日擁有條約、行政命令或國會法案所保障的捕魚權，請勿將您從與這些捕魚權有關的活動中獲得的款項計入您的收入額中。這筆收入無需繳納所得稅、自僱稅或就業稅。

凍結存款的利息。 通常您的收入中不計入凍結存款所賺取的利息金額。請參閱第 6 章的 [凍結存款的利息收入](#)。

合格儲蓄公債的利息。 如果您在同一年支付了合格的高等教育費用，您可以不在收入中計入贖回合格美國儲蓄公債的利息。如欲了解更多本項免稅條件的資訊，請參閱第 6 章 [美國儲蓄公債的教育儲蓄公債計畫](#)。

面試費用。 如果潛在雇主要求您參加面試，並向您支付津貼或報銷您的交通和其他旅行費用，您收到的金額通常無需納稅。您只需將收到的比實際花銷多的金額計入收入。

陪審員義務。 您所收到的陪審員義務費用必須計入附表 1 (表格 1040) 第 8h 行。如果您將您的陪審員義務費用交給了您的雇主，因為您的雇主在您履行陪審員義務期間繼續向您支付報酬，那麼請將您交給您的雇主的金額作為收入調整計入附表 1 (表格 1040) 第 24a 行，並請參閱該附表的說明。

回扣。 您必須在附表 1 (表格 1040) 第 8z 行將您收到的回扣、佣金、推銷提成或類似款項計入收入，或如果您從事自僱活動的話，請將其計入附表 C (表格 1040)。

舉例說明。 您銷售車輛，還幫買家安排車險。保險經紀人會將部分佣金返還給您，因為您會為他們介紹客戶。您必須將這筆回扣計入您的收入中。

醫療存款帳戶【阿切爾醫療存款帳戶和聯邦醫療保險醫療存款帳戶 (MSA)】。 多數情況下，如果您將從阿切爾醫療存款帳戶或聯邦醫療保險醫療存款帳戶 (MSA) 中提取的資金用於支付合格醫療費用，您無需將其計入收入額。通常，合格醫療費是指您可以在附表 A (表格 1040) 扣除的費用。如欲了解更多合格醫療費用的資訊，請參閱第 502 號刊物。如欲了解更多阿切爾醫療存款帳戶或聯邦醫療保險醫療存款帳戶 (MSA) 的資訊，請參閱第 969 號刊物《健康儲蓄帳戶和其他稅收優惠健康計畫》。

獎勵和獎金。 如果您在幸運號碼抽獎、電視或廣播問答節目、選美比賽或其他活動中獲獎，您必須將該獎項計入收入中。例如，如果您在攝影比賽中贏得了 50 美元的獎金，必須在附表 1 (表格 1040) 第 8i 行中申報此收入。如果您拒絕接受獎品，不要將其價值納入您的收入。

您必須按商品或服務的獎勵和獎金的公平市價將其計入您的收入。

員工獎金或紅利。 通常，雇主因您工作出色或提出建議而給予您的現金獎勵或紅利必須作為工資計入您的收入。但是，某些非現金員工成就獎勵可以不計入收入。請參閱第 5 章的 [紅利和獎勵](#)。

普立茲獎、諾貝爾獎及類似獎項。 如果您因在宗教、慈善、科學、藝術、教育、文學或公益領域的成就而獲獎，通常您必須將其獎項價值計入自己的收入。但是，如果您符合以下所有要求，您就可以不在收入中計入該獎項。

- 您是在沒有主動採取任何行動的情況下被選中參加比賽或進行比賽的。
- 您不需要在未來提供大量的服務作為獲得該項獎勵或獎金的條件。
- 獎勵或獎金支付人直接將該項獎勵或獎金轉給您指定的政府單位或免稅慈善組織。

如欲了解更多有關適用於轉讓條件的資訊，請參閱第 525 號刊物。

合格的機會基金 (QOF，即英文縮寫)。 從 2017 年 12 月 22 日起，《國稅法規》第 1400Z-2 節規定，投資於 QOF 的資本收益暫時

延期計入總收入，如果持有人持有了 QOF 投資至少 10 年，則銷售或交易該投資的資本收益永久不計入收入。請參閱表格 8949 的說明，了解如何申報您選擇延遲投資於 QOF 的合格收益。有關申報資訊，請參閱表格 8997，合格的機會基金 (QOF) 投資的初始和年度報表的說明。了解更多資訊，請參閱 Opportunity Zones (機會區) 的常見問題，網址為 [IRS.gov/Newsroom/Opportunity-Zones-Frequently-Asked-Questions](https://www.irs.gov/newsroom/opportunity-zones-frequently-asked-questions) (英文)。

合格學費計畫 (QTP，即英文縮寫)。 QTP (也稱為 529 計畫) 是一項允許您預付或供款到一個為支付學生在符合條件的教育機構所產生的合格高等教育費用而設立的帳戶的計畫。某個州、某個州屬機構或部門或合格教育機構均可以建立並維持這種計畫。

發配金中代表支付或供款給 QTP 的金額部分不計入收入中。這是對該計畫投資的回報。

多數情況下，如果 QTP 分配的總收入小於或等於調整後的合格高等教育費用，則受益人不將該發配金計入收入中。請參閱第 970 號刊物了解更多資訊。

鐵路員工退休年金。 以下類型的付款被視為養老金或年金收入，應當根據第 575 號刊物，養老金和年金收入中解釋的規定納稅。

- 1 級鐵路員工退休福利高於社會安全等效福利。
- 2 級福利。
- 既得雙重福利。

獎勵。 如果您因提供資訊而獲得獎勵，請將獎勵計入您的收入。

住宅出售。 您可能可以在收入中計入銷售或交易您主要住宅的全部或部分收益。請參閱第 523 號刊物。

出售個人物品。 如果您出售了您擁有的個人用品，如汽車、冰箱、傢俱、音響、珠寶或銀器，您的收益應作為資本收益納稅。請按照附表 D (表格 1040) 的說明進行申報。您不能扣除損失額。

但是，如果您出售了您持有的投資項目，如金銀條、錢幣或寶石，那麼您獲得的任何收益都要作為資本收益納稅，任何損失都可以作為資本損失扣除。

舉例說明。 您在線上拍賣網站上以 100 美元的價格賣出一幅畫。這是您幾年前在車庫拍賣會上花費 20 美元購買。請按照附表 D (表格 1040) 的說明，將您的收益作為資本收益申報。

獎學金和助學金。 攻讀學位的學生可以不在收入中計入作為合格獎學金或助學金而獲得的金額。合格獎學金或助學金是指您收到的任何用於以下目的的金額：

- 入學或就讀教育機構的學雜費；或
- 該教育機構的課程所需的費用、書籍、用品和設備。

用於食宿的金額不符合免稅條件。如欲了解更多合格獎學金和助學金的資訊，請參閱第 970 號刊物。

服務費。 多數情況下，您必須將任何代表過去、現在或將來的教學、研究或其他服務報酬的獎學金或助學金部分計入收入。即使所有申請學位的候選學生都必須提供服務才能獲得學位，本項規定也適用。

如欲了解關於教育機構向員工及其家屬提供的免稅合格學費減免所適用的規定，請參閱第 970 號刊物。

退伍軍人事務部 (VA，即英文縮寫) 款項。 VA 支付的津貼不計入您的收入中。這些津貼不被視為獎學金或助學金。

獎勵。 對於在比賽中獲得的獎學金，如果您不需要將其用於教育目的，這項獎金就不是獎學金或助學金。無論您是否將這些金額用於教育目的，您都必須將其計入附表 1 (表格 1040) 第 8i 行的收入中。

共用經濟/零工 (gig) 經濟。 共享經濟是一種通常透過網路在個人之間有償共享資產的經濟。例如，您在不需要時出租汽車，或付費共享您的 Wi-Fi 帳戶。

與長期工作相比，“零工經濟”是一種以短期合約或自由職業為常態的經濟。例如，你為共享乘車服務開車，或擔任健身教練、保姆或家教。

通常如果您有來自共享經濟交易的收入或做零工，無論您是否收到了表格 1099-K，付款卡和第三者網絡交易，您都必須將收到的所有收入包括在內。請參閱附表 C (表格 1040) 以及附表 SE (表格 1040) 的說明。

表格 1099-K 報告要求的變更。 對於 2023 年之後的日曆年，較低的報告門檻將導致更多人收到 1099-K 表格。在 2024 日曆年，接受第三方結算機構付款的納稅人如果在該日曆年內收到的提供商品和服務的總金額超過 5,000 美元，將收到 1099-K 表格。使用 1099-K 表格中報告的金額與您的其他稅務記錄來計算您的應稅收入。在貿易或業務中收到總收入付款的納稅人應在附表 C (表格 1040) 上報告其總收入。因出售資本資產而獲得收益的納稅人應在表格 8949 和附表 D (表格 1040) 上報告出售資訊。因出售用於貿易或業務或為產生收入而持有的資產 (已申請或申請折舊) 而獲得付款的納稅人，應在 4797 表格中報告該銷售。如上所述，透過出售個人物品獲得收益的納稅人將銷售視為資本資產的出售。如果個人物品是虧本出售的，則損失通常不可扣除。在附表 1 (表格 1040) 第 8z 行中將銷售金額報告為收入，並在附表 1 (表格 1040) 第 24z 行中報告相同金額的扣除額。如果損失是由聯邦宣布的災難中的意外事故傷亡造成的，請參閱附表 A (表格 1040) 第 15 行的說明。如果表格 1099-K 錯誤地報告了個人費用報銷額，請在附表 1 (表格 1040) 第 8z 行和第 24z 行中報告金額。有關 1099-K 表格的更多資訊，請參閱該表格中包含的 [收款人說明](#) 以及其他常見問題和其他資訊，網址為 [IRS.gov/1099k](https://www.irs.gov/1099k)。

州稅款項。 請勿將各州依立法規定的社會福利計畫而為促進一般福利而支付的補助金款項列入報稅表中。要符合一般福利免稅的條件，州政府支付的補助金款項必須來自政府基金，並用於促進一般福利 (即基於接受此類款項的個人或家庭的需求)，且不代表服務補償。

盜竊財物。 如果您盜竊財物，除非您在同一將其歸還給它的合法主人，否則您必須在您盜竊的那一年將其公平市價計入您的收入。

運送學齡兒童。 如果您不是從事運送學齡兒童上學的職業，請勿將學校董事會發放的、用於接送兒童上下學的里程補貼計入收入。您不能扣除提供這種交通工具的費用。

工會福利和會費。 從您的工資中扣除的工會會費、評估費、供款或其他支付給工會的款項均無法從您的收入中扣除。

罷工和雇主停工閉廠福利。 工會支付給您的作為罷工和雇主僱主停工閉廠福利的福利，包括現金和其他財產的公平市價通常均作為報酬計入您的收入中。只有事實充分說明工會有意將這些福利作為禮物贈與您時，您才可以不在自己的收入中計入這些福利。

水電煤氣費折扣。 如果您是一家電力公司的客戶，並且您加入了該公司的節能計畫，您可能會在每月的電費單上收到以下兩種優惠：

- 降低提供給您的電力的購買價格 (降低價)，或
- 電力購買價格的不可退還優惠。

該類電費折扣或不可退稅的優惠均不計入您的收入中。

9.

個人退休計畫 (IRA)

最新資訊

IRA 繳款限額提高。 從 2024 年開始，IRA 繳款限額從 6,500 美元 (50 歲或以上個人為 7,500 美元) 增至 7,000 美元 (50 歲或以上個人為 8,000 美元)。

家庭暴力受害者的分配。 自 2023 年 12 月 31 日之後向家庭暴力受害者進行的分配，如果滿足某些要求，則無需繳納提前分配 10% 的附加稅。請參閱 590-B 刊物以了解更多資訊。

緊急個人費用的分配。 自 2023 年 12 月 31 日之後，因某些緊急個人費用而向個人進行的分配，如果滿足某些要求，則無需繳納提前分配 10% 的附加稅。請參閱 590-B 刊物以了解更多資訊。

傳統 IRA 供款的再調整後的總收入 (AGI) 限額。 2024 年，如果您因就業而獲得退休金計畫的保障，並且如果您再調整後的 AGI 為以下金額，那麼您對傳統 IRA 供款的扣除額會減少 (逐步取消)：

- 對於已提交聯合報稅表的已婚配偶或合格尚存配偶，超過 123,000 美元，但少於 143,000 美元，
- 單身個人或戶主，超過 77,000 美元，但少於 87,000 美元，或
- 提交分別報稅的已婚人士，少於 10,000 美元。

如果您與配偶同住或提交聯合報稅表，而且您的配偶因就業享有退休金計畫的保障，但您沒有，如果您再調整後的 AGI 大於 230,000 美元但小於 240,000 美元，那麼您的扣除額將會被逐步取消。如果您再調整後的 AGI 為 240,000 美元或更多，您就不能對傳統 IRA 的供款進行扣除。請參閱後文的 [您可以扣除的額度是多少](#)。

Roth IRA 供款的再調整後的總收入 (AGI) 限制。 2024 年，在以下情況下，您的 Roth IRA 供款限額會減少 (逐步取消)。

- 您的報稅身份是已婚聯合報稅或合格的尚存配偶，並且您再調整後的 AGI 至少為 230,000 美元。如果您的再調整後的 AGI 是 240,000 美元或更多，則不能進行 Roth IRA 供款。
- 您的報稅身份是單身、戶主或已婚分別報稅，並且您在 2024 年與您配偶全年分居，而且您再調整後的 AGI 至少是 146,000 美元。如果您的再調整後的 AGI 是 161,000 美元或更多，則不能進行 Roth IRA 供款。

· 您的報稅身份是已婚分別報稅，並且您在該年度中的與配偶同住過，而且您再調整後的 AGI 大於零。如果您的再調整後的 AGI 是 10,000 美元或更多，則不能進行 Roth IRA 供款。

請參閱後文的 [您可以為 Roth IRA 供款嗎](#)。

2025 年再調整後的總收入 (AGI) 限制。 您可以在第 590-A 刊物中找到關於 2025 年供款和 AGI 限額的資訊。

提示

向傳統 IRA 和 Roth IRA 供款。 如果您同時向傳統 IRA 和 Roth IRA 供款，有關您的合併供款限額的資訊，請參閱後文的 [Roth IRA 和傳統 IRA](#)。

規定最低發配金報表。 如果您的 IRA 有最低發配金的要求，那麼在上一年度年底持有 IRA 的受託人、託管人或發行人必須向您報告最低發配金額，或者提議為您計算最低發配金額。該報告或提議必須包括必須分配款項的日期。該報告應在要求作出最低發配金的年度的 1 月 31 日提交。該報告可以與您每年通常會收到的年終公平市價報表一起提交。已故 IRA 持有人無需申報。

IRA 利息。 雖然從 IRA 中賺取的利息通常在賺取年度無需納稅，但該利息不屬於免稅利息。對您傳統 IRA 所徵收的稅款通常會推遲至您領取到發配金後再徵收。請勿將這些利息作為免稅利息在報稅表上申報。

淨投資收入稅 (NIIT)。 就 NIIT 而言，淨投資收入不包括從合格退休金計畫，包括 IRA【例如 401 (a)、403 (a)、403 (b)、408、408A 或 457 (b) 計畫】中獲得的發配金。但是，在確定再調整後的 AGI 門檻時，這些發配金也要被考慮在內。非合格退休金計畫的發配金要計入淨投資收入。如欲了解更多資訊，請參閱表格 8960 「淨投資收入稅—一個人、遺產和信託」及其說明。

表格 8606。 若要將供款指定為不可扣除的供款，您必須提交表格 8606。

TIP 本章多次使用了「50 歲及以上」這一用語。是指的是在稅務年度結束時年滿 50 歲及以上的 IRA 持有人。

介紹

IRA 是一項個人儲蓄計畫，能為您提供稅務優惠，為您的退休生活預留資金。

本章討論以下主題。

- 傳統 IRA（任何非 Roth 或簡易個人退休金帳戶 (SIMPLE IRA, 即英文縮寫) 的 IRA）的規則。
- Roth IRA 的優缺點包括不可扣除供款和免稅發配金。

本章不討論簡易員工養老金 (SEP) 和員工儲蓄激勵匹配 (SIMPLE) 計畫的內容。如欲了解這些計畫以及作為這些計畫組成部分的員工 SEP IRA 和 SIMPLE IRA 的更多資訊，請參閱第 560 號刊物。

如欲了解更多有關供款、扣除額、取款額、轉讓、轉存和其他交易的資訊，請參閱第 590-A 和 590-B 號刊物。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- 560 小型企業退休金計畫
- 575 養老金和年金收入
- 590-A 個人退休計畫 (IRA) 供款
- 590-B 個人退休計畫 (IRA) 發配金

表格 (和說明)

- 5329 認可退休計畫 (包括 IRA) 和其它利稅帳戶的額外稅
- 8606 不可扣除的 IRA
- 8915-F 合格災害退休計劃的發配金和償還金

如需了解上述內容和其他實用資訊，請前往 [IRS.gov/Forms \(英文\)](#)。

傳統 IRA

本章中的原始 IRA（有時也稱為普通或常規 IRA）是指「傳統 IRA。」傳統 IRA 是指任何非 Roth IRA 或 SIMPLE IRA 的 IRA。傳統 IRA 的兩項優點如下：

- 您可以根據自己的情況扣除部分或全部供款；及
- 一般而言，個人退休金帳戶 (IRA) 中的金額（包括利潤和收益）要到分配時才納稅。

誰可以開立傳統 IRA?

如果您（或如果您提交聯合報稅表，則您的配偶）在這一年內收到應稅報酬，則可開立傳統 IRA 並供款。



對於自 2019 年以後開始的稅務年度，對您的傳統 IRA 供款沒有年齡限制。如欲了解更多資訊，請參閱第 590-A 號刊物。

什麼是報酬？ 通常，報酬就是您工作的收入。報酬包括工資、薪金、小費、專業費用、紅利以及您因提供個人服務而獲得的其他款項。IRS 將表格 W-2 「工資與稅務申報表」第 1 格（工資、小費和其他報酬）中正確顯示的任何金額均視為報酬，但這一金額須減去第 11 格（非合格計畫）中正確顯示的任何金額。

通常，僅在您的 W-2 表的第 1 格中報告的獎學金或助學金款項才能視作符合此規定的報酬。然而，對於 2019 年以後開始的納稅年度，某些沒有在 W-2 表上報告給您的非學費獎學金和津貼款項被視為 IRA 的應稅報酬。這些金額包括為幫助您從事研究生或博士後研究而支付的應稅非學費獎學金和津貼，並根據 970 號刊物《教育的稅務優惠》第 1 章討論的規則來計入您的總收入。

報酬還包括佣金、應稅贍養費和分居撫養費付款。

自僱收入。 如果您是自僱者（獨資經營業主或合夥人），報酬是您的職業或業務的淨收入（如果您的個人服務是一項重要的創收因素）減去以下兩項的總和：

- 以您的名義向退休金計畫供款的扣除，以及
- 自僱稅的可扣除部分。

即使您因為宗教信仰而無需繳納自僱稅，您的報酬仍然包括了自僱收入。

免稅戰鬥津貼。 基於 IRA 之目的，如果您是美國武裝部隊的成員，您的報酬包括您收到的任何免稅戰鬥津貼。

什麼不是報酬？ 報酬不包括以下任何一項。

- 財產收入和利潤，如租賃收入、利息收入和股息收入。
- 養老金或年金收入。
- 受到的延稅報酬（上一年度推遲支付的報酬）。
- 從合夥經營中獲得的收入，而您並未為該合夥經營提供具有實質性創收因素的服務。
- 在附表 SE (表格 1040) 第 1b 行中申報的土地休耕保護計畫 (CRP, 即英文縮寫)。
- 您未在收入中計入的任何金額（戰鬥津貼除外），如國外所得收入和住房費用。

何時及如何開立傳統 IRA?

您可以在任何時候開立傳統 IRA。但每年的供款時間都是有限制的。請參閱後文的 [何時可以供款](#)。

您可以在不同的機構開立不同類型的 IRA。您可以在銀行或其他金融機構開立 IRA，也可以在共同基金或人壽保險公司開立 IRA。您也可以透過經紀人開立 IRA。任何 IRA 都必須符合國稅法規的要求。

傳統 IRA 的類型。 您的傳統 IRA 可以是個人退休金帳戶或年金。也可以是 SEP 或雇主或員員協會信託帳戶的組成部分。

可以供款的金額是多少？

有一些限制和其他規定會影響到可以向傳統 IRA 供款的金額。下文解釋了這些限額和其他規定。

共有財產法。 除了後文中 [Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限額](#) 所討論的內容，每位配偶都用自己的報酬分別計算自己的限額。即使在實施共有財產法的州也是如此。

經紀人佣金。 與您的傳統 IRA 相關的支付給經紀人的佣金需要遵守供款限額的規定。

受託人費用。 受託人管理費不受供款限額的限制。

符合規定的預備役還款。 如果您是（或曾經是）預備役成員，並且您在 2001 年 9 月 11 日之後應命令或應召入現役，您可以向 IRA 供款（償還）相當於您收到的任何符合規定的預備役發配金額。即使作出償還金供款會導致您的 IRA 供款總額超出一般供款限額，您仍然可以作出這些償還金供款。為了獲得作出償還金供款的資格，您必須從 IRA 或第 401 (k) 或 403 (b) 節計畫或類似協議中收到符合規定的預備役發配金。

如欲了解更多資訊，請參閱第 590-A 號刊物第 1 章中可以供款的金額是多少？下的符合規定的預備役還款。



代表您向傳統 IRA 所作的供款會減少您向 Roth IRA 供款的限額。（請參閱後文的 [Roth IRA](#)。）

一般限額。 對於 2024 年，通常，向您的傳統 IRA 供款的金額上限是以下金額中較少的一項。

- 7,000 美元（年滿 50 歲及以上為 8,000 美元）。
- 您於該年度的應稅報酬（見前文定義）。

不管是向一個或多個傳統 IRA 供款，還是全部或部分供款額均不可扣除，這都是您可以供款的上限金額。（請參閱後文的 [不可扣除的供款](#)。）符合規定的預備役還款對這一限額沒有影響。

例 1。 您 34 歲，單身，2024 年收入 24,000 美元。您 2024 年的 IRA 供款額上限為 7,000 美元。

例 2。 您是一名未婚大學生，從事兼職工作，2024 年的收入為 3,500 美元。您 2024 年的 IRA 供款額上限為 3,500 美元，也是您的賺取的報酬金額。

Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限額。 2024 年，如果您和配偶提交聯合報稅表，而且您的應稅報酬低於配偶的應稅報酬，那麼該年度您可以向 IRA 供款的上限是以下金額中較少的一項。

1. 7,000 美元（年滿 50 歲及以上為 8,000 美元）。
2. 用計入您和配偶在該年度的總收入中的報酬總額，減去以下兩個數額。
 - a. 您的配偶在該年度對傳統 IRA 的供款。
 - b. 代表您的配偶在該年度向 Roth IRA 作出的任何供款。

這意味著，在該年度中，您和配偶可以為您們的 IRA 合併供款的總額約為 14,000 美元（如果您們當中只有一人年滿 50 歲及以上，則為 15,000 美元，如果您們兩個人均年滿 50 歲及以上，則為 16,000 美元）。

何時可以供款？

一旦您開立了傳統 IRA，就可以透過您所選擇的發起人（受託人或其他管理人）向其供款。供款必須以貨幣形式（現金、支票或郵政匯票）作出。財產不能用於供款。

供款必須在到期日之前作出。 您可以在一年內的任何時間或在該年度的報稅到期日（不包括延期）之前向傳統 IRA 供款。

指定的供款年份。 如果您在 1 月 1 日到 4 月 15 日之間向傳統 IRA 供款一筆，您應該告訴發起人這筆款項要用於哪一個年度（本年度還是上一年度）。如果您沒有告訴發起人這是用於哪一年度的供款，發起人可以假定並向國稅局（IRS，即英文縮寫）報告，這是本年度（發起人收到供款的年度）的供款。

供款前報稅。 您可以在實際供款前提交報稅表，申報傳統 IRA 供款。通常，該類供款必須在報稅到期日之前作出，不包括延期。

不要求供款。 即使您可以在每個稅務年度都向傳統 IRA 供款，您也可以不必這樣做。

您可以扣除的金額是多少？

通常，您可以扣除以下兩項中金額較少的一項：

- 該年度對您傳統 IRA 的供款，或
- 一般限額（或適用的 Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限額）。

但是，如果您或您的配偶受到了雇主退休金計畫的保障，您可能無法扣除這筆款項金額。請參閱後文的 [受雇主計畫保障的限額](#) 中。

 您可能可以為您的傳統 IRA 供款申請稅額抵免優惠。請參閱 590-A 號刊物的第 3 章，了解更多資訊。

受託人費用。 與您的傳統 IRA 相關的單獨計費並支付的受託人管理費不能作為 IRA 的供款扣除。您也不能將這些費用作為列舉扣除項扣除。

經紀人佣金。 經紀人的佣金是您的 IRA 供款的組成部分，因此，您可以在限額內對其進行扣除。

全額扣除。 如果您和您的配偶在該年度的任何時候都沒有受到雇主退休金計畫的保障，您可以對一個或多個傳統 IRA 的總供款進行扣除，最高扣除額度為以下兩項中金額較少的一項：

- 7,000 美元（2024 年年滿 50 歲及以上為 8,000 美元），或
- 您 100% 的報酬。

代表您向 501 (c) (18) 計畫所作的任何供款均會減少這一限額。

Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA。 如果報酬各異的已婚配偶提交聯合報稅表，賺取報酬較少的配偶向傳統 IRA 的供款扣除額僅限於以下兩項中較少的金額。

1. 7,000 美元（如果賺取報酬較少的配偶在 2024 年年滿 50 歲及以上，則為 8,000 美元）。
2. 用配偶雙方在該年度的可以計入總收入的報酬總額，減去以下三項數額。
 - a. 賺取報酬較多的配偶在該年度的 IRA 扣除額。
 - b. 代表賺取報酬金額較多的配偶在該年度作出的任何指定的不可扣除的供款。
 - c. 代表賺取報酬較多的配偶在該年度向 Roth IRA 所作的供款。

代表賺取報酬較少的配偶向 501 (c) (18) 計畫所作的任何供款均會減少這一限額。

注意。 如果您在該年年底前離婚或合法分居（且沒有再婚），您就不能扣除向配偶的 IRA 所作的任何供款。離婚或合法分居後，您只能扣除自己的 IRA 供款。您的扣除額要按照單身人士的規定執行。

受到雇主退休金計畫的保障。 如果您或配偶在供款年度內的任何時候受到了雇主退休金計畫的保障，您的扣除額可能會受到進一步限制。後文的 [雇主計畫保障的限額](#) 中討論了這一話題。您可以扣除的金額的限額不影響可以供款的金額。請參閱後文的 [不可扣除的供款](#)。

您受到了雇主計畫的保障嗎？

您從雇主處收到的表格 W-2 上有一格是用來表示您在該年度是否受到了雇主計畫的保障。如果您受到了退休金計畫的保障，表格中的「Retirement plan」（退休金計畫）方塊應當顯示已勾選。

預備役人員和志願消防員也應該參閱後文的 [未受保障的情況](#)。

如果您不确定自己是否受到了雇主退休金計畫的保障，您應該詢問一下自己的雇主。

聯邦法官。 就 IRA 扣除而言，聯邦法官受到了雇主退休金計畫的保障。

受計畫保障的是哪幾年？

我們制定了特別規定，用於確定您受雇主計畫保障的稅務年度。這些規定因該計畫是固定供款計畫還是固定福利計畫而不同。

稅務年度。 您的稅務年度是您用來保存記錄並在所得稅申報表上申報收入和支出的年度會計結

算期。對於幾乎所有人來說，稅務年度就是日曆年度。

固定供款計畫。 通常，如果與某一稅務年度同時結束、或在該稅務年度內的計畫年度向您的帳戶供款或分配金額，您就受到了該稅務年度固定供款計畫的保障。

固定供款計畫是指為計畫所保障的每個人提供一個設立了單獨帳戶的計畫。固定供款計畫的類型包括利潤分成計畫、股票紅利計畫和貨幣購買退休金計畫。欲了解更多資訊，請參閱第 590 - A 號刊物。

固定福利計畫。 如果您有資格計入雇主在您的稅務年度內結束的計畫年度的固定福利計畫，您就受到了該計畫的保障。即使您發生了以下情況，本條規定也適用：

- 拒絕參加該計畫，
- 沒有做出必要的供款，或
- 未執行獲得當年福利的最低服務要求。

固定福利計畫是指任何不是固定供款計畫的計畫。固定福利計畫中明確規定了向每位參與人提供的福利水準。計畫管理人計算出提供這些福利所需的金額，以及向該計畫供款的金額。固定福利計畫包括退休金計畫和年金計畫。

無既得權益。 如果您在某一計畫年度累積了一項福利，即使您對應計的福利沒有既得權益（合法權利），您也受到了該計畫的保障。

您不受計畫保障的情況

除非您受到了其他雇主計畫的保障，否則如果您有以下情況之一，您就沒有受到雇主計畫的保障。

社會安全或鐵路員工退休福利。 社會安全或鐵路員工退休的保障不屬於雇主退休金計畫的保障。

來自前任雇主計畫的福利。 如果您從前任雇主計畫中獲得退休福利，您就不在該計畫的保障範圍內。

預備役。 如果您加入某項計畫的唯一原因是您是美國武裝部隊預備役的成員，您可能不在該計畫的保障範圍內。如果您同時滿足以下兩個條件，您就不在該計畫的保障範圍內。

1. 您參加的計劃是由以下機構為其員工制定：
 - a. 美國，
 - b. 州或州的政治分支機構，或
 - c. 以上 (a) 或 (b) 的部門。
2. 您在該年度服現役的時間沒有超過 90 天（訓練的任務不計算在內）。

志願消防員。 如果您加入某項計畫的唯一原因是您是一名志願消防員，您可能不在該計畫的保障範圍內。如果您同時滿足以下兩個條件，您就不在該計畫的保障範圍內。

1. 您參加的計劃是由以下機構為其員工制定：
 - a. 美國，
 - b. 州或州的政治分支機構，或
 - c. 以上 (a) 或 (b) 的部門。
2. 對於您在年初累積的退休福利，您在退休時每年不會獲得超過 1,800 美元。

表 9-1。再調整後的 AGI¹ 對在工作中受退休金計畫保障的人員的扣除額的影響

如果您在工作中受到了退休金計畫的保障，請使用此表來確定您再調整後的 AGI 是否會影響您的扣除額。

如果您的報稅身份是.....	而您的再調整後的 AGI 為.....	那麼您可以享受.....
單身 或 戶主	77,000 美元或以下	全額扣除。
	超過 77,000 美元 但少於 87,000 美元	部分扣除。
戶主	87,000 美元或以上	零扣除。
已婚聯合報稅 或 合資格的尚存配偶	123,000 美元或以上	全額扣除。
	超過 123,000 美元 但少於 143,000 美元	部分扣除。
已婚分別報稅 ²	143,000 美元或以上	零扣除。
已婚分別報稅 ²	少於 10,000 美元	部分扣除。
	10,000 美元或以上	零扣除。

¹再調整後的 AGI（調整後總收入）。請參閱後文的 [再調整後的總收入 \(AGI\)](#)。

²就本條而言，如果您與配偶全年分居，您的報稅身份就被認定為單身（因此，您的 IRA 扣除額是在「單身」欄下確定的）。

表 9-2。再調整後的 AGI¹ 對在工作中未受退休金計畫保障的人員的扣除額的影響

如果您在工作中未受到退休金計畫的保障，請使用此表來確定您再調整後的 AGI 是否會影響您的扣除額。

如果您的報稅身份是.....	而您的再調整後的 AGI 為.....	那麼您可以享受.....
單身， 戶主或 合資格的尚存配偶	任何金額	全額扣除。
已婚聯合報稅或與在工作中 <u>未受</u> 計 畫保障的配偶分別報稅	任何金額	全額扣除。
與在工作中 <u>受到</u> 計畫保障的配偶提 交 已婚聯合報稅	230,000 美元或以下	全額扣除。
	超過 230,000 美元 但少於 240,000 美元	部分扣除。
	240,000 美元或以上	零扣除。
與因就業而 <u>享受</u> 計畫保障的配偶提 交 已婚分別報稅 ²	少於 10,000 美元	部分扣除。
	10,000 美元或更多	零扣除。

¹再調整後的 AGI（調整後總收入）。請參閱後文的 [再調整後的總收入 \(AGI\)](#)。

²如果您與配偶全年分居，您有權獲得全額扣除。

受雇主計畫保障的限額

如果您或配偶受到了雇主退休金計畫的保障，您可能只有權獲得部分（減少的）扣除額或根本沒有扣除額，這取決於您的收入和報稅身份。

當您的收入上升到一定水準以上時，您的扣除額就開始減少（逐步取消），當收入達到更高

的水準時，您的扣除額就會被完全取消。這些金額根據您的報稅身份而有所不同。

要確定您的扣除額是否會被逐漸取消，您必須確定您再調整後的 AGI 和您的報稅身份。請參閱後文的 [報稅身份](#) 和 [再調整後的總收入 \(AGI\)](#)。然後使用 [表 9-1](#) 或 [表 9-2](#) 確定逐步取消政策是否適用於您。

社會安全福利領取者。 如果該年度中下列情況均適用，則不使用 [表 9-1](#) 或 [表 9-2](#)，而使用第 590-A 號刊物 [附錄 B](#) 中的工作單。

- 您領取了社會安全福利金。
- 您領取了應稅報酬。
- 已向您的傳統 IRA 供款。
- 您和配偶均受到雇主退休金計畫的保障。

請使用這些工作單來計算您的 IRA 扣除額、不可扣除的供款額，以及您的社會安全福利金的應稅部分（如有）。

逐步取消扣除額。 如果您受到了雇主退休金計畫的保障，並且您沒有收到任何社會安全退休福利，您的 IRA 扣除額可能會被減少或取消，這取決於您的報稅身份和再調整後的 AGI，如 [表 9-1](#) 所示。

如果您的配偶有保障。 如果您沒有享受雇主退休金計畫的保障，而您的配偶有保障，並且您沒有收到任何社會安全福利金，您的 IRA 扣除可能會被減少或取消，這取決於您的報稅身份和再調整後的 AGI，如 [表 9-2](#) 所示。

報稅身份。 您的報稅身份主要取決於您的婚姻狀況。有鑑於此，您需要知道您的報稅身份是單身，戶主，已婚聯合報稅還是合資格的尚存配偶，亦或是已婚分別報稅。如果您需要了解更多關於報稅身份的資訊，請參閱 [第 2 章](#)。

與配偶分居。 如果您與配偶全年分居，並且您們分別報稅，那麼就本條規定而言，您的報稅身份就是單身。

再調整後的總收入 (AGI)。 您可以使用 [工作單 9-1](#) 計算您再調整後的 AGI。但是，如果您在 2024 年向您的 IRA 作出了供款，並在 2024 年從您的 IRA 中獲得了發配金，請參閱第 590-A 號刊物。

 **請勿假定您再調整後的 AGI 與您的報酬
金額相同。** 您再調整後的 AGI 可能包括
您的 [報酬](#) 以外的收入（前文已討論過），
比如利息、股息和 IRA 發配金的收入。

在填報表格 1040 或 1040-SR 時，重新計算第 11 行的 AGI 金額，而無需考慮以下任何金額。

- IRA 扣除。
- 學生貸款利息扣除。
- 國外所得收入抵免部份。
- 國外住房抵免額或扣除額。
- 在表格 8815 「1989 年後發行的 EE 和 I 系列美國儲蓄公債利息免稅額」上顯示的合格儲蓄公債利息免稅額。
- 在表格 8839 「合格的領養花銷」上顯示的雇主提供的領養福利的免稅額。

這是您再調整後的 AGI。

使用本工作單就傳統 IRA 而言計算您再調整後的總收入 (AGI)。

1. 輸入您在表格 1040 或 1040-SR 第 11 行的 AGI，計算時無需考慮附表 1 (表格 1040) 第 20 行的金額	1. _____
2. 輸入附表 1 (表格 1040) 第 21 行中的任何學生貸款利息扣除額	2. _____
3. 輸入表格 2555 第 45 行中的任何國外所得收入和/或住房抵免額	3. _____
4. 輸入表格 2555 第 50 行中的任何國外房屋費用扣減額	4. _____
5. 輸入表格 8815 第 14 行中的任何可以不計入收入的儲蓄公債利息	5. _____
6. 輸入表格 8839 第 28 行中的任何不計入收入的雇主提供的領養福利	6. _____
7. 將 1 行至 6 行金額加起來。這是您就傳統 IRA 而言的再調整後的 AGI	7. _____

2024 年的供款及 2024 年的發配金。 如果以下三種情況都適用，您在 2024 年收到的任何 IRA 發配金可能是部分免稅，部分需要納稅。

- 您在 2024 年收到了來自一個或多個傳統 IRA 的發配金。
- 您在 2024 年向傳統 IRA 作出了供款。
- 其中一些供款可能是不可扣除的供款。

如果您也屬於這種情況，您必須先算出傳統 IRA 發配金的應稅部分，然後才能算出再調整後的 AGI。要計算該等金額，您可以使用第 590-B 號刊物中的工作單 1-1。

如果上述條件至少有一項不適用，則請使用 [工作單 9-1](#) 計算您再調整後的 AGI。

如何計算您減少的 IRA 扣除額。 您可以使用第 590-A 號刊物第 1 章中的工作單來計算您在表格 1040 或 1040-SR 中減少的 IRA 扣除額。另外，表格 1040 的說明中也有類似的工作單，您也可以使用這些工作單。

申報可扣除的供款額

在填寫表格 1040 或 1040-SR 時，請在附表 1 (表格 1040) 第 20 行輸入您的 IRA 扣除額。

不可扣除的供款

雖然您向 IRA 供款的扣除額可能會被減少或取消，您向 IRA 作出的供款額可達一般限額或者 [Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限額](#) (如適用)。您擁有的許可供款總額與您 IRA 扣除額 (如有) 之間的差額，就是您的不可扣除供款額。

舉例說明。 您今年 30 歲，單身。2024 年，您從就業中獲得了退休金計畫的保障。您的工資是 67,000 美元。您再調整後的 AGI 是 90,000 美元。您 2024 年向 IRA 作出了 7,000 美元的供款。因為您有退休金計畫的保障，而且您再調整後的 AGI 超過了 87,000 美元，所以您不能扣除 7,000 美元的 IRA 供款。您必須將這筆供款指定為不可扣除的供款，用表格 8606 申報，如下所述。

表格 8606。 若要將供款指定為不可扣除的供款，您必須提交表格 8606。

在您報稅之前，您不必將供款指定為不可扣除的供款。在您報稅時，您甚至可以將原本可以扣除的供款指定為不可扣除的供款。

即使您不需要提交該年度的報稅表，您也必須填寫表格 8606 來申報不可扣除的供款。



表格 8606 不用於您從合格退休金計畫轉存入傳統 IRA 的年度，而且該轉存金額包括了免稅金額。 在這些情況下，對於您從該 IRA 中獲得發配金的年度，您要填寫表格 8606。請參閱後文全額或部分應稅發配金下的 [表格 8606](#)。

未能申報不可扣除的供款。 如果您沒有申報不可扣除的供款，那麼在提款時，所有對傳統 IRA 的供款均將被視為可扣除的供款。除非您能提供令人滿意的證據，證明您已作出了不可扣除供款，否則，您的 IRA 的所有發配金均需納稅。

對多報的處罰。 如果您在任何稅務年度的表格 8606 中多報了不可扣除的供款，除出於合理原因外，您必須為每次多報的情形支付 100 美元的罰金。

未提交表格 8606 的處罰。 如果您沒有按要求提交表格 8606，除非您能證明出於合理原因未提交該表格，否則您需要支付 50 美元的罰金。

對不可扣除供款的收入徵稅。 只要供款在供款限額內，在分配供款的收入或收益 (可扣除或不可扣除) 之前，這些款項均不會被徵稅。請參閱後文的 [您可以在哪裡提取或使用 IRA 資產](#)。

成本基數。 如果您作出了任何不可扣除的供款，您的傳統 IRA 會有一個成本基數。您的成本基數是您 IRA 不可扣除的供款的總和，減去任何不可扣除供款的取款額或發配金。

繼承的 IRA

如果您繼承了一個傳統 IRA，您就是 beneficiary (受益人)。受益人可以是所有者選擇的任何個人或實體，在所有者去世後可以領取其 IRA 的福利。傳統 IRA 的受益人必須將其收到的任何應稅發配金計入總收入。

從配偶處繼承。 如果您從配偶處繼承了傳統 IRA，您一般有以下三種選擇。

1. 透過將自己指定為該帳戶的所有者，將其視為您自己的 IRA。
2. 將其視為您自己的 IRA，透過將其轉存到您的 IRA 中，或在應納稅的範圍內，轉入：
 - a. 合格雇主計畫，
 - b. 合格員工年金計畫 (第 403(a) 節計畫)，
 - c. 避稅年金計畫 (第 403(b) 節計畫)，或
 - d. 州政府或地方政府的延稅報酬計畫 (第 457 節計畫)。

3. 將自己當作受益人，而不是將 IRA 當作自己所有的 IRA。

將其當作自己所有的 IRA。 在以下情況下，您將被視為已選擇將 IRA 視為您自己所有的 IRA：

- 對繼承的 IRA 供款 (包括轉存供款)，或
- 您作為 IRA 的受益人在一年內未領取所需的最低發配金。。

只有在以下情況下，您才會被視為已選擇將 IRA 視為您自己所有的 IRA：

- 您是 IRA 的唯一受益人，並且
- 您有從其中提款的無限權利。

但是，如果您從已故配偶的 IRA 中獲得了發配金，只要該發配金不是規定的發配金，即使您不是已故配偶 IRA 的唯一受益人，您也可以在 60 天的期限內將該發配金轉存入自己的 IRA。

從配偶以外的人員處繼承。 如果您從已故配偶以外的任何人員處繼承了傳統 IRA，您不能將繼承的 IRA 當作自己的 IRA。這意味著，您不能向該 IRA 作出任何供款。這也意味著您不能將任何金額轉存入或轉存出繼承的 IRA。但是，只要轉賬金額所屬的 IRA 是以已故 IRA 持有人的名義開設和持有，並且受益人是您，您就可以進行受託人對受託人的轉賬。

如欲了解更多資訊，請參閱後文的 [從一個 IRA 向另一個 IRA 轉存下的繼承的 IRA](#)。

您可以轉移退休金計畫資產嗎？

您可以將其他退休金計畫 (包括傳統 IRA) 中的資產 (金錢或財產) 免稅轉至傳統 IRA 中。您可以進行以下類型的轉讓。

- 從一名受託人處轉讓至另一名受託人處。
- 轉存。
- 離婚時轉讓。

轉讓至 Roth IRA。 在某些條件下，您可以將資產從傳統 IRA 或從指定的 Roth 帳戶轉至 Roth IRA。您也可以將資產從合格退休金計畫轉至 Roth IRA。請參閱後文的 [Roth IRA 下的您可以將資金轉入 Roth IRA 嗎？](#)

受託人對受託人轉讓

在您或受託人的要求下，將您傳統 IRA 中的資金從一名受託人處直接轉移至另一名受託人處，這並不屬於轉存。這包括現任受託人向新受託人開具支票，但將支票交給您用於存款的情況。因為沒有給予您發配金，所以該項轉讓免稅。因為這不是轉存，所以不受轉存之間所需的 1 年等待期的影響，後文 [從一個 IRA 轉存入另一個 IRA 中](#) 中

介紹了這一內容。關於從 IRA 以外的其他退休金計畫直接轉入 IRA 的資訊，請參閱第 590-A 號刊物第 1 章中的 [您可以轉移退休金計畫資產嗎？](#) 和第 2 章中的 [您可以將資金轉移至 Roth IRA 嗎？](#)

轉存

通常，轉存是為您將一個退休金計畫中的現金或其他資產供款（轉存）至另一個退休金計畫的免稅分配。向第二個退休金計畫所作的供款叫作轉存供款。

注意。 對於從一個退休金計畫轉入另一個退休金計畫的免稅金額，在從第二個計畫中進行分配時，一般都計入收入。

向傳統 IRA 轉存的類型。 您可以將以下計畫中的金額轉存入傳統 IRA。

- 傳統 IRA。
- 雇主為其員工制定的合格退休金計畫。
- 州政府或地方政府的延稅報酬計畫（第 457 節計畫）。
- 避稅年金計畫（第 403(b) 節計畫）。

轉存的處理。 您不能扣除轉存供款，但您必須在報稅表上申報轉存發配金，相關內容在後文的 [申報 IRA 中的轉存](#) 和 [申報從雇主計畫中的轉存](#) 下有介紹。

轉存通知。 進行分配的計畫（非 IRA）必須向您提供有關轉存處理的書面解釋。請參閱第 590-A 號刊物中 [對領取者的書面解釋](#)。

從傳統 IRA 中轉存的類型。 您也許可以將傳統 IRA 的發配金免稅轉存入一項合格的計畫。這類計畫包括聯邦儲蓄機構儲蓄計畫（聯邦員工適用）、州政府或地方政府的延稅報酬計畫（第 457 節計畫）和避稅年金計畫【第 403 (b) 節計畫】。您可以轉存的發配金部分是指原本需要納稅的部分（計入您的收入中）。合格的計畫可以（但並不要求）接受這種轉存。

進行轉存供款的時間限制。 通常，您必須在收到傳統 IRA 或雇主計畫的發配金後的第 60 天之前進行轉存供款。

若發生意外事故死亡、災難或其他您無法合理控制等事件造成有違公平或善意原則，IRS 可能會免除 60 天規定的要求。如欲了解更多資訊，請參閱第 590-A 號刊物第 1 章 [您可以轉移退休金計畫資產嗎？](#)

轉存期延期。 如果從傳統 IRA 或合格雇主退休金計畫中分配給您的金額在允許轉存的 60 天期間的任何時候都是凍結存款，那麼特別規定會延長轉存期。如欲了解更多資訊，請參閱第 590-A 號刊物第 1 章 [您可以轉移退休金計畫資產嗎？](#)

從一個 IRA 轉存至另一個 IRA

如果您在 60 天內將某一傳統 IRA 的全部或部分資產再投資於同一個或另一傳統 IRA，您可以免稅提取這些資產。因為這是一項轉存，您不能扣除您再投資於 IRA 的金額。

轉存期間的等待期。 通常，如果您對傳統 IRA 發配金的任何部分進行了免稅轉存，那麼在 1 年內，您不能從同一 IRA 中對以後的任何發配金進行免稅轉存。在相同的 1 年期限內，您也不能對您作出免稅轉存至的 IRA 中的任何分配金額進行免稅轉存。

1 年期限從您收到該筆 IRA 發配金的日期開始，而不是從您將其轉入 IRA 的日期開始。這些

規定適用於您傳統 IRA 可以進行的轉存次數。請參閱下文的 [實施一次轉存的限制](#)。

實施一次轉存的限制。 無論您擁有多少個 IRA，在任何的 1 年期內，您只能從一個 IRA 轉存入另一個（或相同的）IRA。就限制而言，該項限制的應用方式就是將個人的所有 IRA（包括 SEP 和 SIMPLE IRA）以及傳統 IRA 和 Roth IRA 合起來，實際上將它們視為一個 IRA。但是，IRA 在受託人對受託人之間的轉讓不受限制，從傳統 IRA 至 Roth IRA 的轉存（轉換）也不受限制。

舉例說明。 您有三個傳統 IRA：IRA-1、IRA-2 和 IRA-3。您 2024 年沒有提取您的 IRA 發配金。2025 年 1 月 1 日，您從 IRA-1 中提取了一筆發配金，並在同一天將其轉存入 IRA-2。2025 年，您不能再轉存任何其他 2024 年的 IRA 發配金，包括涉及 IRA-3 的轉存發配金。這種方式不適用於受託人對受託人的轉讓或 Roth IRA 的轉換。

部分轉存。 如果您從傳統 IRA 中提取資產，您可以將部分提取的資產免稅轉存，並保留其餘的資產。您所保留的資產通常都需要納稅（除了作為不可扣除的供款的回報部分）。您所保留的資產金額可能需要就提取的發配金繳納 10% 的額外稅，請參閱後文中 [什麼行為會產生罰金或額外稅](#) 中的討論內容。

規定的發配金。 根據 [規定的最低發配金](#)（後文會討論），必須在某一年內分配的金額不符合處理轉存的條件。

繼承的 IRA。 如果您從配偶那裡繼承了傳統 IRA，通常您可以將其轉存，也可以選擇將繼承的 IRA 變成自己所有的 IRA。請參閱前文 [將其當作您自己所有的 IRA](#)。

不是從配偶處繼承的。 如果您從配偶以外的人員處繼承了傳統 IRA，您就不能將其轉存，也不能用其接收轉存供款。您必須在一定期限內提取該 IRA 的資產。如欲了解更多資訊，請參閱第 590-B 號刊物第 1 章中 [您何時必須提取資產？（規定的最低發配金）](#)。

申報從 IRA 轉存入的款項。 請在表格 1040 或 1040-SR 上申報任何從一個傳統 IRA 轉存入另一個傳統 IRA 的情況，具體如下。

請在表格 1040 或 1040-SR 第 4a 行輸入分配的總金額。如果表格 1040 或 1040-SR 第 4a 行的總金額是轉存金額的，則在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行輸入零。如果總發配金不是轉存金額，請在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行輸入非轉存部分的應稅部分。請在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行旁邊輸入「Rollover（轉存）」。請參閱表格 1040 的說明，了解更多詳細資訊。

如果您將該發配金轉存入某項合格的計畫（IRA 除外），或者您在 2025 年進行了轉存，請附上一份聲明解釋您的做法。

從雇主計畫轉存入 IRA

您可以將您從您以下計畫（或您已故配偶）那裡獲得的全部或部分符合條件的轉存發配金轉入傳統 IRA：

- 雇主的合格養老金、利潤分成或股票紅利計畫；
- 年金計畫；
- 避稅年金計畫（第 403(b) 節計畫）；或
- 政府遞延報酬計畫（第 457 節計畫）。

合格的計畫是指滿足《國稅法規》要求的計畫。

合格的轉存發配金。 通常，合格的轉存發配金是指在合格的退休金計畫中，將全部或部分餘額存入您帳戶的任何發配金，但以下情況除外。

1. 最低發配金【後文 [您何時必須提取 IRA 資產？（規定的最低發配金）](#)】。
2. 困難發配金。
3. 一系列基本上相等的定期發配金中的任何一個，每年至少支付一次：
 - a. 您的壽命或預期壽命，
 - b. 您和受益人的壽命或預期壽命，或
 - c. 10 年或以上的期限。
4. 對超額供款或超額延期供款以及可分配予超額供款的任何收入，或對超額年度增加額和任何可分配收益的糾正性發配金。
5. 除非參與計畫的人員的累積福利被減少（抵銷）以償還貸款，否則在發放貸款時或之後（如違約時），貸款不符合某些要時，會被視為發配金。如欲了解更多資訊，請參閱第 590-A 號刊物中的 [進行轉存供款的時間限制](#) 下的 [計畫貸款抵銷](#)。
6. 雇主證券的股息。
7. 壽險保障的成本。

您轉存入傳統 IRA 的金額可能包括應稅金額，以及如果分配給您但不轉存就無需納稅的金額。如果發配金是轉存入傳統 IRA 的，那麼該發配金可以不計入您的收入中。

TIP 您轉存入您傳統 IRA 的任何非應稅金額均會成為您的 IRA 基數（成本）的組成部分。您在從您的 IRA 提取發配金時，要想恢復您的基數，您必須填寫分配年度的表格 8606。請參閱後文全額或部分應稅發配金下的 [表格 8606](#)。

由非配偶受益人轉存。 對於從已故員工的合格養老金、利潤分成或股票紅利計畫、年金計畫、避稅年金【第 403 (b) 節計畫】或政府遞延報酬（第 457 節）計畫直接轉入代表您接收發配金而設立的 IRA 中的款項，如果您是該計畫的指定受益人，而不是該員工的配偶，那麼該筆直接轉入款項可被視為合格的轉存發配金。該 IRA 被視為繼承的 IRA。如欲了解更多繼承的 IRA 的資訊，請參閱前文的 [繼承的 IRA](#)。

申報從雇主計畫轉存的款項。 請在表格 1040 或 1040-SR 第 4a 行輸入總發配金的金額（在預扣所得稅或其他扣除額之前）。該筆金額應該顯示在表格 1099-R《養老金、年金、退休金或利潤分享計劃、IRA、保險合約等的分配額》，的第一格中。從該筆金額中減去向您分配時需要納稅的任何發配金（通常在表格 1099-R 的第 5 格中顯示）。再從上述結果中減去直接或在收到發配金後 60 天內轉存的金額。請在表格 1040 或 1040-SR 的 4b 行輸入剩餘金額，即使該金額為零。同時，請在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行旁邊輸入“Rollover”（轉存）。

離婚時轉移

如果您配偶或前配偶透過離婚判決書或分居撫養費法令或與該法令相關的書面文檔將傳統 IRA 的權益轉讓予您，那麼從轉讓之日起，該 IRA 中的權益將被視為您的 IRA 的權益。該轉讓是免稅的。了解詳細資訊，請參閱第 590-A 號刊物中從雇主計畫中轉存入 IRA 下根據離婚訴訟或類似訴訟（替代收款人）分配的金額。

從任何傳統 IRA 轉換為 Roth IRA

許可的轉換。 您可以從傳統 IRA 中提取全部或部分資產，並將其（在 60 天內）重新投資到 Roth IRA 中。您提取並及時向 Roth IRA 供款（轉換）的金額稱為 conversion contribution（轉換供款）。如果供款轉存妥善（及時），10% 的額外稅就不適用於提前發配金。但是，您傳統 IRA 的部分或全部轉換供款要計入您的總收入中。

規定的發配金。 根據規定的最低發配金的規則（後文討論），在特定年度（包括您年滿 73 歲的日曆年度）必須從您傳統 IRA 中分配的金額不允許轉換。

收入。 對於某些如果您沒有將其轉換入 Roth IRA 您就必須將其計入總收入的傳統 IRA 發配金，您必須將其計入您的總收入中。這些金額通常會在您從傳統 IRA 轉換為 Roth IRA 的年度計入您的收入中。

您可以不在總收入中計入作為基數的回報的、從傳統 IRA 中分配的任何金額，詳見後文介紹內容。

您必須提交表格 8606，申報 2024 年從傳統 IRA、SEP IRA 或 SIMPLE IRA 轉換為 2024 年 Roth IRA 的情況（除非您重新界定了全部金額），並且計算出了計入收入的金額。

如果您必須將某些金額計入您的總收入中，您可能需要增加您的預扣稅款或繳納預估稅。請參閱第 4 章。

重新界定

您可以將向某一類型的 IRA 作出的供款視為向另一種類型的 IRA 作出的供款。這就是所謂的 recharacterizing the contribution (重新界定供款)。如欲了解更多詳細資訊，請參閱第 590-A 號刊物第 1 章 您可以轉移退休金計畫資產嗎？。

如何重新界定供款。 要重新界定供款，通常，您必須以受託人對受託人轉讓的方式將供款從第一個 IRA（供款對象）轉讓到第二個 IRA 中。如果您在供款年度的報稅到期日之前（包括延期）進行了轉移，您可以選擇將該筆供款視為最初就是向第二個 IRA 作出的，而不是向第一個 IRA 作出的。如果您要重新界定供款，您必須完成以下三方面的工作。

- 將任何可分配予供款的淨收入計入轉移金額。如果發生虧損，您必須轉移的淨收入可能是負數金額。
- 在供款年度的報稅表中申報重新界定的情況。
- 在實際向第一個 IRA 作出供款之日，將該供款視為已向第二個 IRA 作出的供款。

2018 年或之後未對轉換進行重新界定。 在 2017 年稅務年度之後開始的稅務年度從傳統 IRA 向 Roth IRA 的轉換，以及從任何其他符合條件的退休金計畫向 Roth IRA 的轉存，均無法重新界定為已經向傳統 IRA 進行了轉換。如果您在 2017 年稅務年度進行了轉換，您可以在該稅務年度報稅到期日（包括延期）之前重新接待該轉換。

不允許扣除。 您不能扣除向第一個 IRA 作出的供款。您隨同重新界定的供款一同轉移的任何淨收入均將被視為第二個 IRA 的收入。

如何重新界定供款？ 要重新界定供款，您必須通知第一個 IRA（實際供款的 IRA）的受託人和第二個 IRA（供款轉入的 IRA）的受託人，通知兩名受託人您已經選擇將供款作為向第二個 IRA 的供款，而不是向第一個 IRA 的供款。您必須在轉移日之前發出通知。如果兩個 IRA 由同一受託

人管理，您只需通知一次。該通知中必須包含以下所有資訊。

- 待重新界定的第一個 IRA 的供款類型和金額。
- 向第一個 IRA 供款的日期和供款年度。
- 指示第一個 IRA 的受託人，以受託人對受託人轉讓的方式將供款金額和可分配予該供款的任何淨收入（或損失）轉讓至第二個 IRA 的受託人處。
- 第一個 IRA 的受託人姓名和第二個 IRA 的受託人姓名。
- 轉移所需的任何附加資訊。

申報重新界定。 如果您選擇將對一個 IRA 的供款重新界定為對另一個 IRA 的供款，您必須按照表格 8606 及其說明的指示在報稅表上申報重新界定的情況。您必須將該筆供款視為已向第二個 IRA 作出的供款。

您何時可以提取或使用 IRA 資產？

我們制定了某些規定會限制您使用您的 IRA 資產和從中獲得的發配金。違反這類規定通常會要求您在違規年度繳納額外稅。請參閱後文的何種行為會產生罰金或額外稅。

報稅日到期之前返還的供款。 如果您在 2024 年作出了 IRA 供款，您可以在報稅日到期之前免稅提取該筆供款額。如果您延長了報稅時間，您可以在延期日到期之前免稅提取該筆供款額。如果您每提取一筆供款，都能符合以下兩項條件，您就可以這樣做。

- 您沒有扣除供款額。
- 您提取了從該筆供款額中賺取的任何利息或其他收入。在計算必須提取的金額時，您可以將供款在 IRA 中的任何損失考慮在內。如果發生虧損，該筆供款額的淨收入可能是負數金額。

注意。 要計算您必須提取的金額，請參閱第 590-A 號刊物第 1 章中您可以何時提取或使用資產？下的工作單 1-4。

可計入收入的收益。 您必須將您所提取的供款額的任何收益計入收入中。請將供款年度的收益計入收入，而不將提取供款年度的收益計入收入中。

 **通常，除非任何提取額部分屬於不可減免供款（基數）的回報，任何在您的報稅日到期（或延期日到期）之後提取的供款均將被視為應稅發配金。超額供款額也可以免稅回收，正如後文何種行為會產生罰金或額外稅？中所介紹的內容。**

提前分配稅。 對於在您年滿 59 歲半之前所作的分配徵收的 10% 的額外稅不適用於對您供款額的免稅取款情況。但是，利息或其他收入的發配金必須在表格 5329 上申報，除非該發配金符合59 歲半規定的例外情況，否則該發配金需要繳納這項稅款。請參閱第 590-B 刊物中的何種行為會產生罰金或額外稅中的提前發配金。

您必須何時提取 IRA 資產？ (規定的最低發配金)

您不能無限期地將資金存放在傳統 IRA 中。最終還要對其實施分配。如果您沒有分配資金，或者分配的金額不夠多，您可能要對沒有按規定分配的金額繳納 25% 的工商稅。請參閱後文的超額累計額（分配不足）。根據您是 IRA 所有人還是

死者 IRA 的受益人，分配 IRA 資金的要求有所不同。

規定的最低發配金。 每年必須分配的金額被稱為「required minimum distribution」（規定的最低發配金）。

發配金不得轉存。 在特定年度必須分配的金額（規定的最低發配金）不符合處理轉存的條件。

IRA 所有人。 如果您是傳統 IRA 的所有人，通常您必須在年滿 73 歲的下一年度的 4 月 1 日之前開始從您的 IRA 中領取發配金。您年滿 73 歲的下一年度的 4 月 1 日被稱為「required beginning date」（規定開始日期）。

規定開始日期前的發配金。 從您年滿 73 歲的年度開始，您必須每年至少領取一筆最低發配金。如果您在年滿 73 歲的年度沒有（或之前沒有）領取該筆最低金額，那麼您必須在下一年度的 4 月 1 日前領取您年滿 73 歲的年度的發配金。

如果 IRA 所有人在年滿 73 歲後、但在下一年度的 4 月 1 日之前死亡，由於死亡發生在規定開始日期之前，所以不需要領取最低發配金。

 在 2022 年 12 月 31 日之後年滿 72 歲的個人，可以推遲到年滿 73 歲的次年 4 月 1 日再領取規定的最低分配額。

 即使您在年滿 72 歲之前就開始領取發配金，您也必須在規定開始日期之前開始計算並領取規定的最低發配金。

規定開始日期後的發配金。 在您年滿 72 歲之後的任意年度，您必須在該年度的 12 月 31 日前領取規定的最低發配金。

受益人。 如果您是死者的傳統 IRA 的受益人，該 IRA 的分配要求通常取決於該 IRA 的所有人在規定分配開始日期之前還是之後去世的。

更多資訊。 如欲了解更多資訊，包括如何計算您每年的最低發配金，以及如果您是死者 IRA 的受益人，如何計算您的規定發配金，請參閱第 590-B 號刊物第 1 章中您何時必須提取資產？（規定最低發配金）。

發配金需要納稅嗎？

通常，您需要在收到傳統 IRA 發配金的年度對其進行需要納稅。

例外情況。 您在收到傳統 IRA 發配金的年度需要納稅的例外情況是：

- 轉存；
- **合格的慈善發配金 (QCD)**（後文進行討論）；
- **供款額的免稅發配金**，（前文進行討論）；
- 不可扣除的供款的回報，後文在全額或部分應稅發配金下討論。

 雖然傳統 IRA 的轉換被視為對 Roth IRA 的轉存，對於您需要在收到傳統 IRA 的發配金的年度對其納稅的規定，上述情形並無例外。您需要遵守本條規定，以及在第 590-A 號刊物第 1 章的您可以移動退休金計畫資產嗎？之後的從任何傳統 IRA 轉換至 Roth IRA 所解釋的轉換特別規定，將轉換供款計入您的總收入。

合格的慈善發配金 (QCD)。 QCD 通常是由您 IRA 的受託人直接向有資格獲得可扣稅供款的組

織作出的免稅發配金。如欲了解更多資訊，請參閱第 590-B 號刊物中的合格的慈善發配金。

TIP *OCD 將計入規定的最低發配金。請參閱第 590-B 號刊物第 1 章中發配金需要納稅嗎？下的合格的慈善分配，了解更多資訊。*

普通收入。 您從傳統的 IRA 中獲得的、計入收入中的發配金要作為普通收入納稅。

無特殊處理。 計算稅款時，您不能使用來自合格退休金計畫的、適用於一次總付金額發配金的 10 年稅收選擇或資本收益處理方式。

全額或部分應稅發配金

您傳統 IRA 中的發配金可能需要全額或部分納稅，這取決於您的 IRA 中是否包括任何不可扣除的供款。

全額應稅。 如果只向您的傳統 IRA 作出了可扣除的供款，您的 IRA 就沒有基數。由於您的 IRA 沒有基數，您在收到任何發配金時均需對其全額納稅。請參閱後文的 [報稅時申報應稅發配金](#)。

部分應稅。 如果您作出了不可扣除的供款，或將任何稅後金額轉存入您的任何傳統 IRA，您的成本基數（合同投資額）等於這些供款的金額。這些不可扣除的供款在發配給您時無需納稅。該款項是返還您對 IRA 的投資。

只有代表不可扣除的供款和稅後轉存金額（您的成本基數）的發配金部分是免稅的。如果您已作出不可扣除的供款，或已將稅後金額轉存入您的 IRA，那麼發配金包含部分不可扣除的供款（基數），還有部分可扣除的供款額、收入和收益（如有）。在分配完所有基數之前，每項發配金均為部分免稅，部分應稅。

表格 8606。 如果您從傳統 IRA 收到發配金，並且曾經向您的任何傳統 IRA 作出不可扣除的供款或轉存入稅後金額，那麼您必須填寫表格 8606 並隨附在您的報稅表上一起提交。透過使用該表格，您可以計算出 2024 年的免稅發配金，以及 2024 年和過往年度的 IRA 總基數。

注意。 如果您需要填寫表格 8606，但您不需要提交所得稅申報表，那麼您仍然必須填寫表格 8606。在您提交所得稅申報表的時間和地點將其郵寄至 IRS。

在表格 1099-R 上申報的發配金。 如果您從傳統 IRA 中獲得發配金，您將收到表格 1099-R 或類似的報表。IRA 的發配金顯示在表格 1099-R 的第 1 和 2a 格中。第 7 格中的數位或字母代碼會告訴您從您的 IRA 中收到的發配金類型。

預扣稅。 除非您選擇不繳納預扣稅，否則聯邦所得稅將從傳統 IRA 的發配金中預扣。請參閱 [第 4 章](#)。

美國境外交付的 IRA 發配金。 通常，如果您是美國公民或稅法定義的居民，並且您的家庭地址位於美國或其領土之外，您就不能選擇免除您傳統 IRA 發配金的預扣稅。

報稅時申報應稅發配金。 請在表格 1040 或 1040-SR 的第 4b 行（表格 1040 或 1040-SR 的第 4a 行無需填寫）申報全額應稅發配金，包括提前發配金。如果只有部分發配金需要納稅，則請在表格 1040 或 1040-SR 的第 4a 行輸入總金額，並在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行輸入應稅部分。

何種行為會產生罰金或額外稅？

如果您不遵守規定，使用傳統 IRA 進行退休儲蓄的稅收優惠可能會被額外稅和罰金所抵銷。

在受禁交易中使用您的 IRA 資金會在正稅之上徵收額外稅款。下列活動還需繳納額外稅。

- 投資收藏品。
- 擁有不相關的業務收入，請參閱第 590-B 號刊物。
- 作出超額供款。
- 領取提前發配金。
- 允許累積超額款項（未能領取規定發配金）。

如果您多報不可扣除的供款金額，或沒有按要求提交表格 8606，那麼您就會受到處罰。

受禁交易

通常受禁交易是指您、您的受益人或任何不符合條件的人員對您的傳統 IRA 的任何不當使用。

不符合資格的人員包括您的受託人和您的家庭成員（配偶、祖先、直系後代和直系後代的任何配偶）。

以下是使用傳統 IRA 的受禁交易的範例。

- 從中借款，請參閱第 590-B 號刊物。
- 向其出售財產。
- 將其用作貸款抵押品。
- 使用 IRA 資金購買個人使用的財產（現在或將來）。

對 IRA 帳戶的影響。 通常，如果您或您的受益人在一年中的任何時候從事與您的傳統 IRA 帳戶有關的受禁交易，那麼該帳戶將在該年度的第一天起不再是 IRA 了。

對您或您的受益人的影響。 如果因為您或您的受益人參與了受禁交易，您的帳戶而不再是 IRA 了，那麼該帳戶將被視為在該年度的第一天按其公平市價向您分配其中的所有資產。如果這些價值的總和超過了您的 IRA 基數，您將獲得一項可以計入您收入的應稅收益。如欲了解有關計算收益和在收入中申報收益的資訊，請參閱前文的 [發配金需要納稅嗎？](#) 該發配金可能需要繳納額外稅或罰金。

受禁交易稅款。 如果傳統 IRA 的所有人或受益人以外的人員參與了受禁交易，該名人員可能需要繳納某些稅款。通常，受禁交易的交易額需要繳納 15% 的稅款，如果該交易未得到糾正，還需要收取 100% 的額外稅。

更多資訊。 如欲了解更多關於受禁交易的資訊，請參閱第 590-A 號刊物第 1 章 [何種行為會產生罰金或額外稅？](#)。

投資收藏品

如果您的傳統 IRA 投資於收藏品，那麼投資金額將被視為在投資年度分配給您的金額。您可能需要為 [提前發配金](#) 支付 10% 的額外稅款，後文將介紹這一內容。

收藏品。 這些選擇包括：

- 藝術品，
- 地毯，
- 古董，
- 金屬，
- 寶石，
- 郵票，

- 硬幣，
- 酒精飲料，以及
- 其他某些有形個人財產。

例外情況。 您的 IRA 可以投資於一盎司、二分之一、四分之一或十分之一盎司的美國金幣，或財政部鑄造的一盎司銀幣。還可以投資某些鉑金幣和某些金、銀、鈀、鉑金條。

超額供款

通常，超額供款是指該年度向您的傳統 IRA 供款的金額大於以下兩項中金額較少的一項：

- 該年度的最高可扣除金額【2024 年為 7,000 美元（如果您已年滿 50 歲及以上，則為 8,000 美元）】；或
- 您在該年度的應稅報酬。

超額供款可能是您的供款、配偶的供款、雇主的供款或不當轉存供款所產生的供款。如果您的雇主代表您向 SEP IRA 供款，請參閱第 560 號刊物的第 2 章。

對超額供款徵稅。 通常，如果您沒有在某年報稅日到期前（包括延期）前提取超額供款，您就要繳納 6% 的稅款。在您的稅務年度結束時，您必須為您傳統 IRA 中剩餘的超額供款金額每年支付 6% 的稅款。在您稅務年度結束時，該筆稅款不能超過您所有 IRA 總額的 6%。該筆額外稅要在表格 5329 上計算。

在報稅日到期之前提取的超額供款。 如果您在某個稅務年度提取了超額供款，並且您還提取了超額供款所賺取的利息或其他收入，您就可以不必支付 6% 的稅款。您必須在該年度的報稅日到期（包括延期）之前完成款項的提取。

如何處理提取的供款。 如果滿足以下兩個條件，請勿將您在報稅日到期前從傳統 IRA 中提取的超額供款計入您的總收入。

- 不允許扣除超額供款。
- 您提取了從超額供款中賺取的利息或其他收入。

在計算必須提取的金額時，您可以將供款在 IRA 中的任何損失考慮在內。如果發生虧損，您必須提取的淨收入可能是負數金額。

如何處理提取的利息或其他收入。 您必須將超額供款所賺取的利息或其他收入計入您的總收入中。並在超額供款當年的報稅表中對其進行申報。您所提取的利息或其他收入可能需要就 [提前發配金](#) 繳納 10% 的額外稅，這一點將在後文中討論。

從 2022 年 12 月 29 日或之後開始，如果您在所得稅申報到期日（包括延期）或之前提取利息或其他收入，10% 的附加稅將不適用於您的提取。更多資訊，請參閱 590-B 刊物。

在報稅日之後提取的超額供款。 通常，您必須將傳統 IRA 的所有發配金（取款）計入您的總收入。但是，如果滿足以下條件，您可以從您的 IRA 中提取超額供款，並且不在自己的總收入中計入提取的金額。

- 2024 年您的 IRA 總供款額（轉存供款額除外）未超過 7,000 美元（如果您年滿 50 歲及以上，則為 8,000 美元）。
- 您沒有將提取的超額供款額進行扣除。

取款可以在任何時間進行，甚至可以在當年報稅日到期（包括延期）之後進行。

上一年度扣除的超額供款。 如果您在上一年度扣除了超額供款，而供款總額沒有超過該年度的最高扣除額（見下表），您仍然可以從您的傳統 IRA 中移除超額供款，並且不將其計入您的總收

入中。要做到這一點，請提交該年度的表格 1040-X，並且請勿在修改過的稅表上扣除超額供款。通常，您可以在提交報稅表後的 3 年內，或從繳稅時間起的 2 年內（以較晚者為準）提交修改過的稅表。

年	供款限額	該年末年滿 50 歲及以上的供款限額
2023 年	\$6,500	\$7,500
2019 年至 2022 年	\$6,000	\$7,000
2013 年至 2018 年	\$5,500	\$6,500
2008 年至 2012 年	\$5,000	\$6,000
2006 年至 2007 年	\$4,000	\$5,000
2005	\$4,000	\$4,500
2002 年至 2004 年	\$3,000	\$3,500
1997 年至 2001 年	\$2,000	—
1997 年之前	\$2,250	—

因錯誤轉存資訊造成的超額。 如您傳統 IRA 中的超額供款是由於轉存造成的，而發生超額供款是因為該計畫按要求提供給您的資訊不正確，那麼您可以提取超額供款額。因錯誤資訊導致的超額供款額會增加上述限額金額。您必須修改發生超額供款的年份的報稅表，從而修正該年度的轉存金額的申報情況。請勿將因錯誤資訊造成的超額供款計入您的總收入。請參閱第 590-A 號刊物中**何種行為會產生罰金或額外稅？**下的**超額供款額**，了解更多資訊。

提前分配

您必須將傳統 IRA 的應稅金額的提前發配金計入您的總收入。提前發配金還需繳納 10% 的額外稅。請參閱後文 **申報額外稅** 中對於表格 5329 的討論，用於計算並申報該項稅款。

定義提前發配金。 提前發配金通常是指在您年滿 59 歲半之前從您的傳統 IRA 帳戶或年金中分配的金額。

59 歲半規定。 通常，如果您的年齡在 59 歲半以下，您必須為傳統 IRA 的任何資產（金錢或其他財產）的發配金繳納 10% 的額外稅。您年滿 59 歲半之前的發配金叫作提前發配金。

10% 的額外稅適用於您必須計入總收入的發配金部分。這是在該金額需要在一般所得稅之外繳納的稅款。

年滿 59 歲半後但小於 73 歲。 您年滿 59 歲半之後，就可以在無需繳納 10% 額外稅的情況下獲得發配金。雖然您到了 59 歲半之後就可以領取發配金，但是您在 73 歲之前領取發配金並不是必須的。請參閱前文的 **您必須何時提取 IRA 資產？（規定的最低發配金）**。

例外情況。 59 歲半規定還有一些例外情況。即使您在 59 歲半之前收到發配金，如果您屬於以下情況之一，您也可能無需繳納 10% 的額外稅款。

- 您的未報銷醫療費用超過您調整後總收入 (AGI) 的 7.5%。
- 這筆發放金用於支付您因失業而產生的醫保費用金額。
- 您是終身完全殘疾的人員。
- 您已被證明患有絕症。

- 您是已故 IRA 所有人的受益人。
- 您正在以一系列基本相等的定期付款的形式收到發配金。
- 發放金是修正發放金的收入。
- 該發放金是用於您的合格高等教育費用。
- 您使用發配金購買、建造或重建第一套住房。
- 該發配金是由於 IRS 對 IRA 或退休計劃的徵收。
- 該發配金是一項符合規定的預備役發配金。
- 您是家庭暴力的受害者。
- 該發配金用於符合條件的緊急個人開支。

請參閱第 590-B 號刊物第 1 章中**何種行為會產生罰金或額外稅中的提前發配金中解釋的這些例外情況。**

注意。 如前文所述，及時妥善**轉存**的發配金既不需要繳納一般所得稅，也不需要繳納 10% 的額外稅。某些在報稅日到期之後提取的超額供款也是免稅的，因此不需要繳納 10% 的額外稅。（請參閱前文的**報稅日到期後提取的超額供款額**的內容。）這也適用於前文所討論的**離婚時轉移**。

破產管理發配金。 除非有前文列出的例外情況，接受破產管理的儲蓄機構的提前發配金（無論是否征得您的同意）均需要繳納該項稅款。即使該筆發配金來自作為國家機構的破產接管人，情況也是如此。

10% 的額外稅。 就提前發配金徵收的額外稅屬於您必須計入總收入的提前發配金的 10%。該筆稅款是在因將發配金計入收入而產生的任何一般所得稅之外的稅款。

不可扣除的供款。 提前發配金的該項稅款不適用於代表返還您不可扣除的供款（基數）的發配金部分。

更多資訊。 如欲了解更多關於提前發配金的資訊，請參閱第 590-B 號刊物第 1 章中的**何種行為會產生罰金或額外稅？**

超額累計額 (發配金不足)

您不能無限期地將款項存放在傳統 IRA 中。通常，您必須在年滿 73 歲的下一年度的 4 月 1 日之前領取發配金。對於您年滿 73 歲之後的任意年度，您必須在該年度的 12 月 31 日前領取最低發配金。

TIP 在 2022 年 12 月 31 日之後年滿 72 歲的個人，可以推遲到年滿 73 歲的次年 4 月 1 日再領取規定的最低髮配金。

超額金額稅款。 如果該年度的發配金少於規定的最低發配金，您可能需要為該年度未按規定分配的金額繳納 25% 的工商稅。

TIP 對於 2022 年 12 月 29 日之後開始的納稅年度，低於規定最低發配金額的發配金徵收的工商稅降至 25%。此外，對於符合其他要求的納稅人，工商稅還可額外減至 10%。更多資訊，請參閱 590-B 刊物以了解更多信息。

申請免稅。 如果超額累計是由於合理的錯誤造成的，而您已經或正在採取措施彌補發配金的不足，那麼您可以申請免稅。如果您認為您有資格享受這種減免，請附上一份解釋聲明，並按照表格 5329 說明中出於合理原因免稅的指示填寫表格 5329。

免稅。 如果您的傳統 IRA 投資於保險公司發行的合同，而該保險公司正處於州保險公司犯罪訴訟之中，因此您無法領取規定發配金，如果您滿足了《稅務手續指南》92-10 的條件和要求，則 25% 的工商稅不適用。

更多資訊。 如欲了解更多關於超額累計額的資訊，請參閱第 590-B 號第 1 章中的**何種行為會產生罰金或額外稅？**

申報額外稅

通常，您必須使用表格 5329 來申報超額供款額、提前發配金和超額累計額的稅款。

提交報稅表。 如果您必須申報個人所得稅，請填寫表格 5329，並將其附在表格 1040 或 1040-SR 上。請在附表 2 (表格 1040) 第 8 行輸入應繳納的額外稅總額。

未提交報稅表。 如果您不需要提交報稅表，但確實需要繳納前文提及的某項額外稅款，請在您提交表格 1040 或 1040-SR 的時間和地點向 IRS 提交填寫好的表格 5329。請務必在第 1 頁填寫您的地址，在第 2 頁簽名並填寫日期。在信封內裝入支票或郵政匯票，但請勿將其附在表格上，該支票或郵政匯款用於支付表格 5329 上顯示的您所欠的稅款，收款人為「United States Treasury」（美國財政部）。請在支票或郵政匯票上注明您的社會安全號碼和「2024 Form 5329」(2024 年表格 5329)。

不要求表格 5329。 如果存在以下任意一種情況，那麼您就不必使用表格 5329。

- 在您的所有表格 1099-R 的第 7 格中，發配金代碼 1 (提前發配金) 均顯示正確。如果您欠發配金的任何其他額外稅，請將提前分配的應納稅部分乘以 10% (0.10)，然後在附表 2 (表格 1040) 第 8 行輸入結果。在該行的左側輸入「No」(否)，表示您不必提交 5329 表格。但是，如果您欠繳了這筆稅款，同時也就某項發配金欠繳了任何其他額外稅，請勿直接在表格 1040 或 1040-SR 上輸入這 10% 的額外稅。您必須填寫表格 5329 來申報您的額外稅。
- 如果您從合格的退休金計畫中轉存出某些發配金的部分或全部金額，該筆轉存部分不需要繳納就提前發配金徵收的稅款。
- 如果您有合格災難發配金。

Roth 個人退休金帳戶 (IRA)

無論您的年齡大小，您都可以開立一個名為 Roth IRA 的退休金計畫，並向其中作出不可扣除非供款。

未申報的供款。 您無需在報稅表上申報 Roth IRA 的供款。

Roth IRA 是什麼？

Roth IRA 是一種個人退休金計畫，除本章解釋的內容外，Roth IRA 必須遵守適用於**傳統 IRA** (定義見前文) 的規定。Roth IRA 可以是一個帳戶，也可以是年金。第 590-A 號刊物第 1 章的**如何開立傳統 IRA？** 中介紹了個人退休金帳戶和年金。

要成為 Roth IRA，該帳戶或年金必須在開立時被指定為 Roth IRA。視同 IRA 的可以是 Roth IRA，從 2023 納稅年度開始，SEP IRA 和 SIMPLE IRA 均可被指定為 Roth IRA。

與傳統 IRA 不同，您不能扣除對 Roth IRA 作出的供款。但是如果滿足了這些要求，**合格發**

配金（稍後討論）是免稅的。只要您活著，就可以在 Roth IRA 中保留一定金額。

何時可以開立 Roth IRA？

您可以在任何時候開立 Roth IRA。但每年的供款時間都是有限制的。請參閱下一項您可以為 Roth IRA 供款嗎？中的 [您何時可以供款](#)。

您可以為 Roth IRA 供款嗎？

通常，如果您有 **應稅報酬**（定義見後文），並且您的 **再調整後的 AGI**（定義見後文）低於以下標準，那麼您可以向 Roth IRA 供款：

- 已婚聯合報稅或合資格的尚存配偶，為 240,000 美元；



您可能有資格為您的 Roth IRA 供款申請稅額抵免優惠。請參閱第 590-A 號刊物的第 3 章，了解更多資訊。

供款有年齡限制嗎？ 無論您的年齡大小，您都可以向 Roth IRA 供款。

您可以為配偶的 Roth IRA 供款嗎？ 如果您為配偶向 Roth IRA 作出的供款滿足 Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 的限額（前文 **傳統 IRA** 下的 [您可以供款的金額是多少](#) 中已經介紹過），同時您們已婚聯合報稅，並且您再調整後的 AGI 低

於 240,000 美元，那麼您就可以為配偶的 Roth IRA 供款。

報酬。 報酬包括工資、薪金、小費、專業費用、紅利以及您因提供個人服務而獲得的其他款項。報酬還包括佣金、自僱收入、免稅戰鬥津貼、軍人差別薪資、應稅贍養費、分居撫養費款項以及應稅的非學費獎學金和津貼。

有關詳細資訊，請參閱上文的 [什麼是報酬](#)。

再調整後的 AGI。 基於 Roth IRA 之目的，您再調整後的 AGI 屬於您的調整後總收入 (AGI)，會經過一些調整後在您的報表上顯示。請使用 [工作單 9-2](#) 確定您再調整後的 AGI。



保留您的記錄

工作單 9-2。基於 Roth IRA 目的之再調整後的 AGI

使用本工作單就 Roth IRA 而言計算您再調整後的 AGI。

1. 請在表格 1040 或 1040-SR 的第 11 行輸入您的 AGI	1. _____
2. 請輸入從 IRA (Roth IRA 除外) 轉換至 Roth IRA (計入在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行) 和從合格退休金計畫轉存至 Roth IRA (計入在表格 1040 或 1040-SR 第 5b 行) 所產生的任何收入	2. _____
3. 從第 1 行金額中減去第 2 行金額	3. _____
4. 輸入附表 1 (表格 1040) 第 20 行中任何傳統 IRA 扣除額	4. _____
5. 輸入附表 1 (表格 1040) 第 21 行中任何學生貸款利息扣除額	5. _____
6. 輸入表格 2555 第 45 行中任何國外所得收入和/或住房抵免額	6. _____
7. 輸入表格 2555 第 50 行中任何國外房屋費用扣減額	7. _____
8. 輸入表格 8815 第 14 行中任何可以不計入收入的儲蓄公債利息	8. _____
9. 輸入表格 8839 第 28 行中任何不計入收入的雇主提供的領養福利	9. _____
10. 將第 3 行至第 9 行中的金額相加	10. _____
11. 輸入： · 已婚聯合報稅或合資格的尚存配偶為 240,000 美元， · 已婚分別報稅，並且您在該年度與配偶同住過，為 10,000 美元，或 · 所有其他人，161,000 美元。	11. _____

第 10 行金額大於第 11 行金額嗎？
如果選是，請見下文的注意。
如果選否，那麼第 10 行的金額即基於 Roth IRA 之目的您再調整後的 AGI。

注意。如果第 10 行的金額大於第 11 行的金額，並且您有其他收入或損失項目，如社會安全收入或間接運作虧損，這些項目需要遵守基於 AGI 的逐步取消規定，僅出於計算您基於 Roth IRA 之目的再調整後的 AGI 的目的，您可以重新計算您的 AGI。（如果您獲得社會安全福利金，請使用第 590-A 號刊物 [附錄 B](#) 中的工作單 1，重新計算您的 AGI。）然後轉到本工作單 9-2 中上面的第 3 行，重新計算再調整後的 AGI。如果您沒有其他收入或虧損項目需要遵守基於 AGI 的逐步取消規定，您基於 Roth IRA 之目的再調整後的 AGI 就是第 10 行的金額。

可以供款的金額是多少？

Roth IRA 的供款限額通常取決於是只向 Roth IRA 供款還是同時向傳統 IRA 和 Roth IRA 供款。

僅向 Roth IRA 供款。如果只向 Roth IRA 供款，您的供款限額通常是以下金額中較小的一項。

- 7,000 美元（2024 年年滿 50 歲及以上為 8,000 美元）。
- 您的應稅報酬。

但是，如果您再調整後的 AGI 超過了一定的數額，您的供款限額可能會被減少，後文的 [減少的供款限額](#)中有相關解釋內容。

Roth IRA 和傳統 IRA。如果同時向 Roth IRA 和為您的利益而設立的傳統 IRA 供款，您對 Roth IRA 的供款限額通常與您只向 Roth IRA 供款的限額相同，但要減去當年對除 Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款額。SEP 或 SIMPLE IRA 計畫下的雇主供款不影響這一限額。

這意味著您的供款限額通常是以下金額中較小的一項。

- 7,000 美元（如果您 2024 年年滿 50 歲及以上，則為 8,000 美元）減去該年度對除 Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款額（SEP 或 SIMPLE IRA 計畫下的雇主供款除外）。

· 您的應稅報酬減去該年度對除 Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款額（SEP 或 SIMPLE IRA 計畫下的雇主供款除外）。

但是，如果您再調整後的 AGI 超過了一定的數額，您的供款限額可能會被減少，下文的 [減少的供款限額](#)中有相關解釋內容。

減少的供款限額。如果再調整後的 AGI 超過了一定數額，您的供款限額會被逐漸減少。請使用 [表 9-3](#) 確定這類減少情況是否適用於您。

表 9-3。再調整後的 AGI 對 Roth IRA 供款的影響

本表顯示了您對 Roth IRA 的供款是否受到您再調整後的 AGI 的影響。.

如果您有應稅報酬，而且您的申報身份是.....	而您的再調整後的 AGI 為.....	那麼.....
已婚聯合報稅或合資格的尚存配偶	少於 230,000 美元	您可以供款的上限為 7,000 美元（2024 年年滿 50 歲及以上為 8,000 美元）。
	至少為 230,000 美元但少於 240,000 美元	您可以供款的金額將按照第 590-A 號刊物第 2 章中減少的供款限額所解釋的內容減少。
	240,000 美元或以上	您不可以為 Roth IRA 供款。
已婚分別報稅，並且您在該年度與配偶同住過	零 (-0-)	您可以供款的上限為 7,000 美元（2024 年年滿 50 歲及以上為 8,000 美元）。
	大於零 (-0-) 但小於 10,000 美元	您可以供款的金額將按照第 590-A 號刊物第 2 章中減少的供款限額所解釋的內容減少。
	10,000 美元或更多	您不可以為 Roth IRA 供款。
單身、戶主或已婚分別報稅並且您與配偶全年分居	少於 146,000 美元	您可以供款的上限為 7,000 美元（2024 年年滿 50 歲及以上為 8,000 美元）。
	至少為 146,000 美元但少於 161,000 美元	您可以供款的金額將按照第 590-A 號刊物第 2 章中減少的供款限額所解釋的內容減少。
	161,000 美元或以上	您不可以為 Roth IRA 供款。

計算減少額。 如果您可以向您的 Roth IRA 供款的金額減少了，請參閱第 590-A 號刊物第 2 章中您可以向 Roth IRA 供款嗎？下的工作單 2-2。

您何時可以進行供款？

您可以在一年內中的任何時間或在該年度的報稅日到期（不包括延期）之前向 Roth IRA 供款。

TIP 您可以在 2024 年報稅日到期（不包括延期）前進行 2024 年的供款。

如果您的供款額太多怎麼辦？

任何超額供款到 Roth IRA 的款項均需繳納 6% 的工商稅。

超額供款。 這些是一年內對您的 Roth IRA 的供款，等於以下項之總和：

1. 稅務年度內供款給 Roth IRA 的金額（如後文所述，除了適當及時地從 Roth IRA 轉存的金額，或適當地從傳統 IRA 轉換的金額，或從合格退休計劃轉存的金額），其超出您於該年度內的供款限額；加上
2. 前一年的任何超額供款，減去以下總額：
 - a. 該年度 Roth IRA 中的任何供款，以及
 - b. 該年度的供款限額減去該年度對所有 IRA 的供款。

提取超額供款額。 為了確定超額供款額，在當年報稅到期當日或之前（包括延期）提取的任何供款均將被視為未供款金額。只有在供款收入也被提取的情況下，這種處理方式才適用。這些收入被認為是在作出超額供款年度賺取並收到的款項。

使用超額供款額。 如果您某一年對 Roth IRA 的供款額超過了限額，並且如果下一年度的供款額低於當年允許的上限，那麼您可以將某一年的超額供款用於下一年度。

您可以將款項轉移到 Roth IRA 中嗎？

您可能可以將傳統 IRA、SEP IRA 或 SIMPLE IRA 的款項轉換為 Roth IRA 的款項。您可能可以將合格退休金計畫中的金額轉存入 Roth IRA。您可以將向一個 IRA 作出的供款重新界定為直接向另一個 IRA 作出的供款。您可以從指定的 Roth 帳戶或從一個 Roth IRA 將款項轉存入另一個 Roth IRA。

轉換

您可以將傳統 IRA 轉換為 Roth IRA。無論使用了何種轉換方式，該種轉換均被視為轉存。前文中傳統 IRA 下 [從一個 IRA 轉存至另一個 IRA](#) 中介紹的大部分轉存規定均適用於這類轉存。但是，1 年等待期的規定不適用這類轉存。

轉換方法。 透過以下任何一種方式，您可以將傳統 IRA 的金額轉換為 Roth IRA 的金額。

- **轉存。** 您可以從傳統 IRA 獲得發配金，並在分配後 60 天內將其轉入（供款至）Roth IRA。
- **受託人對受託人轉讓。** 您可以指示傳統 IRA 的受託人將一筆款項從傳統 IRA 轉至 Roth IRA 的受託人處。
- **相同的受託人轉讓。** 如果傳統 IRA 的受託人同時也管理著 Roth IRA，那麼您可以指示該名受託人將一筆款項從傳統 IRA 轉至 Roth IRA。

同一受託人。 對於在同一受託人處進行的轉換，可以透過將傳統 IRA 重新指定為 Roth IRA 來完成，而無需開立一個新的帳戶或簽發一份新合同。

從合格退休金計畫中轉存入 Roth IRA。 您可以將您從您（或您已故配偶）那裡獲得的全部或部分符合條件的轉存發配金轉入 Roth IRA：

- 雇主的合格養老金、利潤分成或股票紅利計畫；
- 年金計畫；
- 避稅年金計畫（第 403(b) 節計畫）；或

- 政府延稅報酬計畫（第 457 節計畫）。

任何轉存入的金額都要遵守與將傳統 IRA 轉換為 Roth IRA 相同的規定。另外，轉存供款必須滿足適用於特定類型退休金帳戶的轉存要求。

收入。 對於某些如果您沒有將其轉換入 Roth IRA 您就必須將其計入收入的合格退休金計畫的發配金，您必須將其計入您的總收入中。勿將付款時應向您徵稅的合格退休計畫發配金的任何本金（稅後繳款）部分計入您的總收入。通常，這些金額會在您從合格雇主計畫轉存至 Roth IRA 的年度計入您報稅表的收入中。



如果您必須將某些金額計入您的總收入中，您可能需要增加您的預扣稅款或繳納預估稅。請參閱第 505 號刊物《預扣稅和預估稅》。

如欲了解更多資訊，請參閱第 590-A 號刊物第 2 章的從雇主計畫轉存至 Roth IRA。

從 SIMPLE IRA 轉換。 通常，您可以根據前文在傳統 IRA 下 [從任何傳統 IRA 轉換為 Roth IRA](#) 下解釋的相同規定，將 SIMPLE IRA 中的金額轉換為 Roth IRA 的金額。

但是，在您首次參加雇主供款的任何 SIMPLE IRA 計畫之日起開始的 2 年期間，您都不能轉換任何從 SIMPLE IRA 中分配的金額。

更多資訊。 如欲了解更多關於轉換的資訊，請參閱第 590-A 號第 2 章中的您可以將款項轉入 Roth IRA 嗎？。

從 Roth IRA 中轉存

如果您在 60 天內將一個 Roth IRA 的全部或部分資產供款於另一 Roth IRA，您就可以免稅提取這些資產。前文中傳統 IRA 下 [從一個 IRA 轉存至另一個 IRA](#) 中說明的大部分轉存規定均適用於這類轉存。

從指定 Roth 帳戶中轉存。 從指定 Roth 帳戶轉存的款項只能轉到另一個指定的 Roth 帳戶或 Roth IRA 中。有關指定 Roth 帳戶的更多資訊，請參閱第 575 號刊物中 [轉存下的指定 Roth 帳戶](#)。

發配金需要納稅嗎？

對於合格發配金、或作為您 Roth IRA 的定期供款回報的發配金，您可以不將其計入總收入中。對於您從另一個 Roth IRA 中免稅轉存入您 Roth IRA 的發配金，您也可以不將其計入總收入中。您可能需要將部分其他發配金計入您的收入中。請參閱後文的發配金的排序規定。

何為合格發配金？ 合格發配金是指符合以下要求的您的 Roth IRA 中的任何款項或發配金。

1. 該分配是在向 Roth IRA 作出供款的首個稅務年度開始的 5 年期後作出的，而該 Roth IRA 是為了您的利益而開立的。

2. 付款或發配金是：

- a. 在您滿 59 歲半之日或以後進行，
- b. 因為您殘障而進行，
- c. 在您去世後向受益人或您的遺產進行，或

d. 為某些合格首次購屋者支付高達 10,000 美元（終生限額）。請參閱第 590-B 號刊物第 1 章中的何種行為會產生罰金或額外稅？下的首套住房，了解更多資訊。

對 5 年期內轉換發配金和某些轉存供款徵收的額外稅款。 在您從傳統 IRA 轉換金額或從合格退休金計畫轉存至 Roth IRA 的稅務年度第一天開始的 5 年期內，如果您從 Roth IRA 領取了發配金，您可能需要為提前發配金繳納 10% 的額外稅。通常，對於您必須計入收入的、可歸屬於轉換或轉存款項的部分金額（轉換或轉存供款），您必須繳納 10% 的額外稅。每次轉換和轉存都有單獨的 5 年期限。請參閱後文的發配金的排序規定，確定您必須計入收入的、可歸屬於轉換或轉存供款部分的發配金額（如有）。

其他提前發配金的額外稅。 除非有例外情況，否則您必須為任何非合格發配金的應稅部分繳納

10% 的額外稅。如欲了解更多資訊，請參閱第 590-B 號刊物。

發配金的排序規定。 如果您從您的 Roth IRA 收到的發配金不是合格發配金，那麼您可能要為其中一部分納稅。我們規定了一套被視為從您的 Roth IRA 中分配的供款（包括合格退休金計畫的轉換供款和轉存供款）和收益的順序。通常首先分配常規發配金。如欲了解更多資訊，請參閱第 590-B 號刊物第 2 章發配金需要納稅嗎？中的發配金的排序規定。

您必須提取或使用 Roth IRA 資產嗎？ 您不需要在任何年齡段從您的 Roth IRA 中領取發配金。在所有人健在的時候，適用於傳統 IRA 的最低發配金規定不適用於 Roth IRA。但在 Roth IRA 所有人去世後，某些適用於傳統 IRA 的最低發配金規定也適用於 Roth IRA。

更多資訊。 如欲了解更多 Roth IRA 的詳細資訊，請參閱第 590-A 和 590-B 號刊物的第 2 章。

第三部分

標準扣除、列舉扣除和其他扣除

確定調整後的總收入後，您即可減去用於計算應納稅收入的扣除額。您可以減去標準扣除額或列舉扣除額，如果符合條件，則可扣除合格營業收入扣除額。列舉扣除是對附表 A (表格 1040) 列出的某些費用的扣除。本部分的三章討論標準扣除和列舉扣除。如需決定採用標準扣除或列舉扣除時要考量的因素，請參閱第 10 章。

這些章節中討論的表格 1040 和表格 1040-SR 的附表包括：

- 附表 1, 【額外收入和收入調整】；
- 附表 2, 第二部分, 【其他稅款】；及
- 附表 3, 第一部分, 【不可退稅的抵免優惠】。

10.

標準扣除

最新資訊

標準扣除額增加。 不在附表 A (1040 表) 上申報列舉扣除額的納稅人的標準扣除額增加了。您的標準扣除額取決於您的報稅身份和其他因素。可以使用本章末尾的 [2024 年標準扣除表](#) 計算您的標準扣除額。

介紹

本章包括以下話題。

- 如何計算標準扣除額。
- 被撫養人的標準扣除。
- 誰應列舉扣除額。

大多數納稅人既可以選擇標準扣除，也可以選擇列舉扣除。如果可以，您可以選擇稅額較低的方法。

標準扣除即減少您應納稅收入的美元金額。對於大多數納稅人來說，選擇標準扣除可免除在附表 A (表格 1040) 上列舉實際扣除，例如醫療費用、慈善捐獻和稅金等。以下納稅人的標準扣除額較高：

- 65 歲或以上，或
- 失明。

TIP 如果您的標準扣除額大於允許的列舉扣除總額，那麼標準扣除對您有利。

沒有資格享受標準扣除的人員。 如果您符合以下情況，則您的標準扣除額為零，應申報列舉扣除：

- 您的報稅身份是已婚分別報稅，您的配偶在其報稅表中列舉扣除；
- 由於您的年度會計結算期有所變更，因此您將提交一個短稅務年度的報稅表；或
- 您在該年度是非稅法定義居民或具有雙重居民身份的外國人。如果您在該年度既是

非居民又是稅法定義的居民，則被視為具有雙重居民身份的外國人。

如果您在年底的身份為非稅法定義居民並與美國公民結婚，或者為稅法定義的居民，則可以選擇被視為美國居民。（請參閱第 519 號刊物。）如果您做此選擇，則可以進行標準扣除。

 **如果您在他人的報稅表上（例如您父母的報稅表）可以被申報為被撫養人，則您的標準扣除額可能會受到限制。請參閱後文被撫養人的標準扣除。**

有用的條款

您可能想看：

刊物

- 501 被撫養人、標準免稅額和報稅身份資訊
- 502 醫療及牙科費用
- 526 慈善捐獻
- 530 業主稅務資訊
- 547 意外事故死亡、災難和竊盜
- 550 投資收入和支出
- 936 房屋抵押貸款利息扣除
- 970 教育的稅務優惠寬減

表格 (和說明)

- 附表 A (表格 1040) 列舉扣除**

標準扣除額

標準扣除額取決於您的報稅身份，是否在 65 週歲或以上，或是否失明，以及其他納稅人是否可以將您申報為被撫養人。通常，標準扣除額會在每年針對通貨膨脹進行調整。有關大多數人的標準扣除額，請參閱 [表 10-1](#)。

死者最終申報。 死者最終報稅表的標準扣除額與如同死者在世之扣除額相同。但是，如果死者在去世時年齡不超過 65 週歲，則無法申請老年人的高標準扣除。

老年人 (65 週歲或以上) 的高標準扣除

如果您在一年中的最後一天年滿 65 週歲或以上，並且未採取列舉扣除，則有權申請高標準扣

除。在 65 歲生日前一天，您將被視為年滿 65 歲。因此，如果您在 1960 年 1 月 2 日之前出生，則可以在 2024 年申請高標準扣除。

請使用 [表 10-2](#) 計算標準扣除額。

納稅人死亡。 如果您正在為 2024 年去世的人員準備報稅表，請在使用 [表 10-2](#) 或 [表 10-3](#) 之前閱讀此內容。僅當納稅人去世時已經年滿 65 歲，才會被視為到 2024 年底年滿 65 歲。即使納稅人是在 1960 年 1 月 2 日之前出生，也不會在 2024 年底被視為 65 週歲或以上，除非他們去世時年齡為 65 週歲或以上。

人們在 65 歲生日前一天將被視為年滿 65 歲。

盲人 高標準扣除

如果您在一年中的最後一天為失明狀態，並且未採取列舉扣除，則有權申請高標準扣除。

不完全失明。 如果您並未完全失明，則必須獲得經眼科醫生（眼科醫師或驗光師）驗證的聲明：

- 在戴眼鏡或隱形眼鏡的情況下視力低於 20/200，或
- 或者視力低於 20 度。

如果您的視覺無法透過矯正而高於以上限定額，則應在聲明中闡述這一事實。請將聲明保存在您的記錄中。

如果因疼痛、感染或潰瘍而只能短暫佩戴隱形眼鏡來矯正視力以高出以上限定額，則在符合其他條件的情況下，可以申請盲人高標準扣除。

配偶 65 週歲或以上，或失明

如果您的配偶年齡在 65 週歲或以上，或失明，同時符合以下情況，則可申請高標準扣除：

- 您提交聯合報稅表，或
- 您進行分別報稅，同時您的配偶沒有總收入，也不能被其他納稅人稱為被撫養人。

配偶死亡。 如果您的配偶於 2024 年去世並未滿 65 週歲，那麼您將無法因為配偶申請高標準扣除。即使您的配偶在 1960 年 1 月 2 日之前出生，也不會在 2024 年底被視為 65 週歲或以上，除非其去世時年齡在 65 週歲或以上。

個人在 65 歲生日前一天將被視為年滿 65 歲。

舉例說明。 如果您的配偶於 1959 年 2 月 14 日出生，並於 2024 年 2 月 13 日去世。那麼，您的配偶在去世時被視為年滿 65 週歲。但是，如果您的配偶於 2024 年 2 月 12 日去世，那麼其在去世時將不被視為年滿 65 週歲，並且在 2024 年底不超過 65 週歲。



您不得為除自己和配偶之外的其他個人申請高標準扣除。

災害損失淨額的高標準扣除

您的標準扣除可能會因任何合格災害損失淨額而增加。

有關如何計算增加標準扣除以及如何在表格 1040 或 1040-SR 上進行申報的更多資訊，請參閱表格 1040 的說明以及附表 A (表格 1040) 的說明。

舉例說明

以下示例將向您說明如何使用 [表 10-1 和 10-2](#) 確定標準扣除。

例 1。 一對已婚夫婦，分別為 46 歲和 33 歲，提交 2024 年聯合報稅表。兩人均非盲人，也均不能被申報為被撫養人。他們決定選擇列舉扣除。他們使用 [表 10-1](#)。其標準扣除為 \$29,200。

例 2。 其他條件均與例 1 相同，但配偶一方在 2024 年底為失明狀態。他們使用 [表 10-2](#)。其標準扣除為 \$30,750。

例 3。 一對已婚夫婦選擇 2024 年聯合報稅。兩年人齡均在 65 週歲以上。兩人均非盲人，也均不能被申報為被撫養人。如果他們不採取列舉扣除，則他們可以使用 [表 10-2](#)。其標準扣除為 \$32,300。

被撫養人的標準扣除

在他人報稅表上的身份為被撫養人的個人的標準扣除通常限於以下數額中的較大者：

- \$1,300，或
- 個人當年的賺得收入加 \$450（但不超過常規標準扣除額，通常為 \$14,600）。

但是，如果個人為 65 週歲或以上，或為盲人，則標準扣除額可能會更高。

如果您（或您的配偶，適用於聯合報稅）在他人報稅表上的身份為被撫養人，請使用 [表 10-3](#) 確定標準扣除額。

賺得收入定義。 賺得收入是指薪資、工資、小費、專業費用，以及您實際從事工作收到的其他報酬。

為了進行標準扣除，賺得收入還包括應納稅獎學金或助學金的任何部分。請參閱第 970 號刊物第 1 章，了解有關什麼是合格獎學金和助學金的更多資訊。

例 1。 您今年 16 歲，單身。您父母可以在他們的 2024 年報稅表上將您申報為被撫養人。您的利息收入為 \$780，薪資為 \$150。您沒有選擇列舉扣除。您使用 [表 10-3](#) 查找自己的標準扣除額。您在第 1 行輸入 150 美元（賺得收入），在第 3 行輸入 600 美元（150 美元 + 450 美元），在第 5 行輸入 1,300 元（600 美元和 \$1,300 美元中較大者），在第 6 行輸入 14,600，則在第 7a 行輸入的標準扣除額為 \$1,300 美元（1,300 美元和 14,600 中較小者）。

例 2。 您今年 22 歲，大學生，可在您父母的 2024 年報稅表上被申報為被撫養人。您已婚，並選擇已婚分別報稅。您的配偶沒有在分別稅表上選擇列舉扣除。您的利息收入為 1,500 美元，工資為 3,800 美元並且沒有選擇列舉扣除。您透過 [表 10-3](#) 查找自己的標準扣除。您在第 1 行輸入賺得收入 3,800 美元。將第 1 行和第 2 行相加，在第 3 行輸入 4,250 美元（3,800 美元 + 450 美元）。在第 5 行輸入第 3 行和第 4 行中較大者，即 4,250 美元。因為您已婚，並選擇已婚分別報稅，您在第 6 行輸入 14,600 美元，在第 7a 行輸入 4,250 美元作為標準扣除，因為它小於第 6 行的 14,600 美元。

例 3。 您單身，可在您父母的 2024 年報稅表上被申報為被撫養人。您今年 18 歲，失明。您的利息收入為 1,300 美元，工資為 2,900 美元並且沒有選擇列舉扣除。您使用 [表 10-3](#) 查找自己的標準扣除。您在第 1 行輸入工資 2,900 美元，將第 1 行和第 2 行相加，在第 3 行輸入 3,350 美元（2,900 美元 + 450 美元），在第 5 行輸入第 3 行和第 4 行中較大者，即 3,350 美元。因為您是單身，您在第 6 行輸入 14,600 美元，在第 7a 行輸入 3,350 美元。該數額是第 5 行和第 6 行中的較小者。因為您勾選了工作單項部選框，即表明您是盲人，因此在第 7b 行輸入 1,950 美元，然後將第 7a 和 7b 行的金額相加，在第 7c 行輸標準扣除 5,300 美元（3,350 美元 + 1,950 美元）。

例 4。 您今年 18 歲，單身。您在您父母的 2024 年報稅表上可被申報為被撫養人。您的工資為 7,000 美元，利息收入為 500 美元，營業虧損為 3,000 美元並且沒有選擇列舉扣除。您使用 [表 10-3](#) 查找自己的標準扣除。您在第 1 行輸入 4,000 美元（7,000 美元 - 3,000 美元），將第 1 行和第 2 行相加，在第 3 行輸入 4,450 美元（4,000 美元 + 450 美元），在第 5 行輸入第 3 行和第 4 行中較大者，即 4,450 美元，並且因為您是單身，所以在第 6 行輸入 14,600 美元，在第 7a 行輸入 4,450 美元作為標準扣除，因為它小於第 6 行的 14,600 美元。

誰應當列舉扣除

如果您的總扣除額大於標準扣除額，則應選擇列舉扣除。若不符合上文 [沒有資格享受標準扣除的人員](#) 所述標準扣除條件，也應選擇列舉扣除。

您首先應該計算出您的列舉扣除額，然後將計算結果與標準扣除額進行比較，以確保您使用的方法可以帶來更大的好處。

列舉扣除時間。 如果您滿足以下條件，則可以從附表 A (表格 1040) 列舉扣除中受益：

- 不符合標準扣除的規定，
- 在該年度，有大量未投保的醫療和牙科費用，
- 支付住宅的利息和稅款，
- 有大量未投保的意外事故死亡或竊盜損失，
- 向合格的慈善機構進行大量捐獻，或者
- 有超過您另外有權獲得的標準扣除額的分項扣除總額。

這些扣除於 [第 11 章](#) 和前文 實用資源 下所列刊物中進行了說明。

如果您決定選擇列舉扣除，請填寫附表 A (1040 表) 並將其附至表格 1040 或 1040-SR。將附表 A (表格 1040) 第 17 行中的金額輸入在表格 1040 或表格 1040-SR 第 12 行。

選擇列舉扣除用於州稅或其他目的。 即使您的列舉扣除額少於標準扣除額，您也可以在聯邦申報表上選擇列舉扣除，而不是採用標準扣除。如果您在州報稅表上的列舉扣除所帶來的稅益大於因不採用標準扣除而在聯邦申報表上所損失的稅益，則可能需要選擇這種方式。若要進行該選擇，您必須核取附表 A (表格 1040) 第 18 行的框。

改變想法。 如果您沒有進行列舉扣除，之後又發現您應該進行列舉扣除，或者如果您進行列舉扣除，之後又發現自己不應該進行列舉扣除，則可以通過提交表格 1040-X【修改過的美國個人所得稅申報表】對申報進行變更。如需了解修改過的稅表的更多資訊，請參閱第 1 章 [修改過的稅表和退稅申請](#) 部分。

分別報稅的已婚人士。 只有在您和您的配偶雙方同時進行相同的變更時，您才能變更扣除方式。雙方均須提交一份同意書，用以評估任何一方因更改而可能欠下的額外稅金。

您和您的配偶可以使用總稅額較低的方法，即使其中一方可能比使用其他方法所支付的稅額更高。雙方必須使用相同的方法來申報扣除。如果其中一方選擇列舉扣除，則另一方也應選擇列舉扣除，因為他們不符合標準扣除條件。請參閱前文 [沒有資格享受標準扣除的人員](#)。

2024 年標準扣除表



如果您選擇已婚分別報稅，同時您的配偶選擇列舉扣除，或者您為具有雙重居民身份的外國人，那麼您將無法進行標準扣除，即使您在 1960 年 1 月 2 日之前出生或處於失明狀態。

表 10-1。適用於大多數人*的標準扣除表

如果您的報稅身份是.....	則您的標準扣除為.....
單身或已婚分別報稅	\$14,600
已婚聯合報稅或合格尚存配偶	29,200
戶主	21,900
* 如果您於 1960 年 1 月 2 日之前出生，處於失明狀態，或者您（或您的配偶，適用於聯合報稅）為其他人的被撫養人，則不可以使用此圖表。請使用表 10-2 或 10-3。	

表 10-2。適用於 1960 年 1 月 2 日之前出生或處於失明狀態人員*的標準扣除表

核取以下正確數量的框。然後開始填寫圖表。																				
您：	1960 年 1 月 2 日之前出生 <input type="checkbox"/>	失明 <input type="checkbox"/>																		
您的配偶：	1960 年 1 月 2 日之前出生 <input type="checkbox"/>	失明 <input type="checkbox"/>																		
核取框總數 <input type="checkbox"/>																				
<table border="1"> <thead> <tr> <th>如果 您的報稅身份是.....</th><th>以及 以上框數為.....</th><th>則 您的標準扣除為.....</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>單身</td><td>1 2</td><td>\$16,550 18,500</td></tr> <tr> <td>已婚聯合報稅</td><td>1 2 3 4</td><td>\$30,750 32,300 33,850 35,400</td></tr> <tr> <td>合格的尚存配偶</td><td>1 2</td><td>\$30,750 32,300</td></tr> <tr> <td>已婚申報 分別報稅**</td><td>1 2 3 4</td><td>\$16,150 17,700 19,250 20,800</td></tr> <tr> <td>戶主</td><td>1 2</td><td>\$23,850 25,800</td></tr> </tbody> </table>			如果 您的報稅身份是.....	以及 以上框數為.....	則 您的標準扣除為.....	單身	1 2	\$16,550 18,500	已婚聯合報稅	1 2 3 4	\$30,750 32,300 33,850 35,400	合格的尚存配偶	1 2	\$30,750 32,300	已婚申報 分別報稅**	1 2 3 4	\$16,150 17,700 19,250 20,800	戶主	1 2	\$23,850 25,800
如果 您的報稅身份是.....	以及 以上框數為.....	則 您的標準扣除為.....																		
單身	1 2	\$16,550 18,500																		
已婚聯合報稅	1 2 3 4	\$30,750 32,300 33,850 35,400																		
合格的尚存配偶	1 2	\$30,750 32,300																		
已婚申報 分別報稅**	1 2 3 4	\$16,150 17,700 19,250 20,800																		
戶主	1 2	\$23,850 25,800																		
*如果其他人可以將您（或您的配偶，適用於聯合報稅）申報為被撫養人，請使用表 10-3。																				
**如果您的報稅身份為已婚分別報稅，並且您的配偶沒有收入，沒有提交報稅表，並且不能被申報為他人報稅表上的被撫養人，則可以核取配偶相關的框。																				

表 10-3。被撫養人的標準扣除演算單

僅當您（或您的配偶，適用於聯合報稅）為他人的被撫養人時，方可使用該演算單。

核取以下正確數量的框。然後開始填寫演算單。		
您：	1960 年 1 月 2 日之前出生 <input type="checkbox"/>	失明 <input type="checkbox"/>
您的配偶：	1960 年 1 月 2 日之前出生 <input type="checkbox"/>	失明 <input type="checkbox"/>
核取框總數 <input type="checkbox"/>		
<ol style="list-style-type: none"> 輸入您的賺得收入（定義如下）。如果沒有，請輸入-0-。 附加金額。 將第 1 行和第 2 行的金額相加。 最低標準扣除。 輸入第 3 行和第 4 行中較大者。 根據您的報稅身份輸入以下金額。 <ul style="list-style-type: none"> 單身或已婚分別報稅——\$14,600 已婚聯合報稅——\$29,200 戶主——\$21,900 標準扣除。 <ol style="list-style-type: none"> 輸入第 5 行或 6 行中較小的金額。如果是在 1960 年 1 月 1 日以後出生且未失明，請在此停止。這就是您的標準扣除。否則，請前往第 7b 行。 如果於 1960 年 1 月 2 日之前出生，或者是盲人，則用 1,950 美元（如已婚，則為 1,550 美元）乘以上框中的數字。 將第 7a 行和第 7b 行的金額相加。這就是您 2024 年的標準扣除。 		
賺得收入 包括薪資、工資、小費、專業費用以及您因提供個人服務而獲得的報酬。同時還包括應納稅的獎學金或助學金。		

11.

稅項

提示

州稅和地方稅的扣除限額。 《減稅與就業法案》對州稅和地方稅的扣除作出了臨時限制規定。請參閱後文的州稅和地方稅的扣除限額。

房地產國外稅無減免。 您繳付的房地產國外稅不再可扣除。

介紹

本章討論若您在附表 A (表格 1040) 有列舉扣除項，您可以扣除的稅項。還解釋了其他附表或表格的可扣除項以及您不能扣除的稅項。

本章包括以下主題。

- 所得稅（聯邦、州、地方和國外）。
- 普通銷售稅（州和地方）。
- 房地產稅（州、地方和國外）。
- 動產稅（州和地方）。
- 不能扣除的稅項和費用。

使用 [表 11-1](#) 為指南，確定您可以扣除哪些稅項。

本章末尾小節總結了您可以使用哪些表格來扣除不同類型的稅項。

企業稅。 只有當某些稅費是您的貿易或商務或產生收入的通常且必要的開支時，您才能扣除該等稅費。有關這些稅費的詳情，請參閱第 334 號刊物的第 8 章《企業費用》。

州或地方的稅賦。 這是由 50 個州、美國領土或其任何政治分區（如縣或市）或哥倫比亞特區徵收的稅項。

印第安部落政府。 經財政部長認可、履行實質性政府職能的印第安部落政府將基於稅費扣除之目的被視為一個州。印第安部落政府（或其任何被視為一個州的政治分支機構）徵收的所得稅、房地產稅和動產稅均可以扣除。

普通銷售稅。 這些是對各種項目的零售額按同一稅率徵收的稅。

國外稅務。 即外國或其任何政治分支機構徵收的稅。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- 502 醫療及牙科費用
- 503 子女和被撫養人的護理費用
- 504 離婚或分居的個人
- 514 個人國外稅收抵免優惠
- 525 應稅收入和免稅收入
- 530 業主稅務資訊

表格（和說明）

- **附表 A (表格 1040)** 列舉扣除
- **附表 C (表格 1040)** 企業利潤或損失（獨資經營業主）
- **附表 E (表格 1040)** 補充收入與損失
- **附表 F (表格 1040)** 農業利潤或損失
- **附表 SE (表 1040)** 自僱稅
- **1116 國外稅收抵免優惠**

如需了解上述內容和其他實用資源，請前往 [IRS.gov/Forms \(英文\)](#)。

扣除 任何稅項之規條

您必須滿足以下兩項規條才能扣除任何稅項。

- 必須向您徵收的稅款。
- 您必須在您稅務年度內繳納了稅款。

必須向您徵收的稅款。 總體上，您僅可以扣除向您徵收的稅項。

總體來說，僅當您是財產的所有者時，才能扣除財產稅。若您的配偶持有物業並支付房地產稅，則該稅款可以在您配偶的分別報稅表或您的聯合報稅表中扣除。

您必須在您稅務年度內繳納了稅款。 如果您是收付實現制納稅人，您只能扣除您在納稅年度實際支付的稅款。如果您用支票付稅，並且您的金融機構兌現了支票，您郵寄或遞送支票的日期就是付款日期。如果您使用的是電話支付帳戶（如信用卡或電子資金提取），則顯示付款時間的金融機構對帳單上顯示的日期即為付款日期。如果您對納稅義務提出異議且是收付實現制納稅人，您只能在您實際支付稅款的年份來扣除該稅款（或轉讓資金或其他財產以符合有爭議義務之要求）。如需了解更多資訊，請參閱第 538 號刊物。

若您採用應計法記帳，請參閱第 538 號刊物了解更多資訊。

所得稅

本節探討州和地方所得稅扣除（包括員工對州福利基金的供款）和國外所得稅。

州和地方所得稅

您可以扣除州和地方所得稅。

例外情況。 對於免除聯邦所得稅的收入，您不能扣除為該收入所繳納的州和地方所得稅，除非免稅的收入是利息收入。比如，您無法扣除州所得稅中免除聯邦所得稅的生活津貼部分。

扣除哪些項目

您的扣除額可能是預扣稅款、預估稅繳納額或如下其他稅金。

預扣稅款。 您可以從預扣當年的薪資中扣除州和地方所得稅。您的表格 W-2 將顯示這些金額。表格 W-2G、1099-B、1099-DIV、1099-G、1099-K、1099-MISC、1099-NEC、1099-OID 和 1099-R 可能也會顯示預扣州和地方所得稅。

預估稅繳納額。 您可以扣除當年向州或地方政府支付的預估稅繳納額。但是，您必須有合理原因，才能扣除預估稅繳納額。任何在繳納時是非善意繳納的預估州或地方稅均不可扣除。

舉例說明。 您支付預估州所得稅繳納額。但是，您的預估州稅欠款顯示您將獲得全額預估繳納額退稅。您無合理原因認為您有額外州所得稅欠款，您不能扣除預估稅繳納額。

用作稅款的退稅。 您可以扣除任何選擇計入您 2024 年預估州或地方所得稅的前一年州或地方所得稅退稅。

不要因以下任何項目而減少您的扣除。

- 任何預計 2024 年收到的州或地方所得稅退稅（或優惠）。
- 任何您在 2024 年實際收到的前一年州和地方所得稅退稅（或優惠）。

但是，部分或全部該等退稅（或優惠）可能需要納稅。請參閱後文 [州或地方所得稅退稅（或抵免優惠）](#) 之說明。

分別聯邦申報表。 如果您和您的配偶分別提交州、地方和聯邦所得稅報稅表，則每個人只能在聯邦報稅表中扣除各自在納稅年度繳納的州和地方所得稅金額。

聯合州和地方申報。 如果您和您的配偶聯合州和地方報稅但分別提交聯邦申報表，則每個人只能在分別聯邦申報表中扣除各自在納稅年度繳納的州和地方所得稅金額。您可以按您和您配偶總收入中您的總收入比例扣除相應總稅額。但是，您的扣除額不得超過當年實際繳納的稅額。如果您和您的配偶共同並單獨承擔全額的州和地方所得稅，則您無需該等計算。如此，您和您的配偶可以在分別聯邦申報表中扣除各自實際支付的金額。

聯合聯邦申報表。 若您提交聯合聯邦報稅表，您可以扣除您和您配偶兩人支付的州和地方所得稅。

州福利基金供款。 作為員工，您可以扣除從您的薪資中預扣的強制性州福利基金供款，該基金是為了給員工在失去薪資收入時提供保障。例如，某些州要求員工向提供殘疾或失業保險福利的州基金供款。支付給以下州福利基金的強制性付款可以扣除，在附表 A (表格 1040) 第 5a 行作為可扣除州所得稅。

- 阿拉斯加州失業救濟金基金。
- 加州非職業殘障人士補助基金。
- 紐澤西州非職業殘障人士補助基金。
- 紐澤西州失業救濟金基金。
- 紐約州非職業殘障人士補助基金。
- 賓夕法尼亞州失業救濟金基金。
- 羅德島臨時殘障人士補助基金。
- 華盛頓州補充工傷補償基金。



員工私人或自願性殘障計劃供款不可扣除。

州或地方所得稅退稅（或抵免優惠）。 若您在實際支付年之後的年份收到州或地方所得稅退稅（或抵免優惠），您可能需要在實際收到的年度，將退稅計入附表 1 (表格 1040) 第 1 行的收入項。這包括因超額預扣稅款、上一年度報稅表中用於抵稅、未正確計算的稅款或修改過的稅表上重新計算的稅款而產生的退稅。如果您在上一年沒有進行列舉扣除，不要把退稅計入收入。若上一年您扣除了稅款，在您實際收到退稅的當年，將全部或部分退稅包括在附表 1 (表格 1040)，第 1 行的收入項。有關包含多少的討論，請參閱第 525 號刊物【應納稅與不應納稅的收入】中的回收款，了解更多資訊。

國外所得稅

一般來說，您可以對外國或美國領土徵收的所得稅進行扣除或抵免。但是，對於根據國外所得收入抵免部分或國外住房費用扣減額而免除美國稅的收入，您不能扣除為該等收入所繳納的國外所得稅或將該稅額用作抵免。如需有關這些抵免的資訊，請參閱第 54 號刊物《境外美國公民和稅法定義的居民稅務指南》。如需了解國外稅收抵免優惠的資訊，請參閱第 514 號刊物。

州和地方的普通銷售稅

您可以選擇扣除州和地方的普通銷售稅，而非州和地方所得稅，作為附表 A（表格 1040），第 5a 行列舉扣除項。您可以依據實際花銷或州和地方銷售稅表計算您的銷售稅扣除。

實際花銷。 一般來說，如果稅率與普通銷售稅率相同，可以扣除實際的州和地方的普通銷售稅（包括補償使用稅）。

食物、服裝和醫療用品。 食品、服裝和醫療用品的銷售稅可以作為普通銷售稅扣除，即使稅率低於普通銷售稅率。

機動車輛。 機動車輛的銷售稅可以作為普通銷售稅扣除，即使稅率低於普通銷售稅率。但是，如果您以高於普通銷售稅的稅率繳納機動車銷售稅，則您只能扣除按照該車輛的普通銷售稅率應繳納的稅額。包括為租賃機動車支付的任何州和地方的普通銷售稅。在本節中，機動車輛包括汽車、摩托車、汽車寓所、休閒車、運動型多用途車、貨車、麵包車和越野車。

 **若您採用實際花銷法，您必須出示支付普通銷售稅的收據。**

貿易或商務項目。 請勿包括附表 A（表格 1040）中您的貿易或商務項目支付的銷售稅。取而代之，請參閱您用於申報企業收入和支出的表格的說明，查看您是否可以扣除這些稅項。

可選銷售稅表。 取代實際花銷，您可以用附表 A（表格 1040）中州和地方銷售稅表說明，計算您的州和地方的普通銷售稅扣除。您還可以加上對某些特定項目支付的州和地方的普通銷售稅。

您的適用表格金額基於您居住所在州、您的收入和您的家庭人數而定。您的收入是您的調整後總收入加上以下任何不徵稅的項目。

- 免稅利息。
- 退伍軍人福利。
- 免稅戰鬥津貼。
- 工傷補償。
- 社會安全和鐵路員工退休福利不徵稅部分。
- 個人退休金帳戶 (IRA)、養老金或年金分配中不徵稅部分，不包括轉存。
- 公共援助付款。

如果您在同一稅務年度內居住在不同的州，則必須以您在每個州的居住天數為比例分攤計算每個州的適用表金額。如需了解詳情，請參閱附表 A（表格 1040）第 5a 行的說明。

州和地方房地產稅

可扣除房地產稅是指為了提供普通公共福利救濟而針對房地產徵收的州和地方稅。僅對在稅務機關管轄範圍內的所有房地產進行統一評估，您才能扣除這些稅款。收益必須用於一般社區或政府

用途，而非對授予您的特殊特權或提供的服務的付款。

可扣除房地產稅一般不包括為地方福利和為提升房地產價值而進行的改造所徵收的稅款。亦不包括針對特定財產或特定人群評估的服務（如垃圾收集）的列舉項目收費，即使該費用是支付給稅務機關。如需有關不可扣除的稅項和費用的更多資訊，請參閱後文 [不能扣除的房地產相關項目](#)。

合作社式的住房公司的租戶股東。 一般來說，如果您是合作社式的住房公司的承租人股東，您可以扣除支付給公司的金額，即公司為您的住所單元支付或產生的房地產稅之相關份額。公司應向您提供一份顯示您所繳納稅款之份額的聲明。如需了解更多資訊，請參閱第 530 號刊物中的 [合作社式的住房公司的特殊規則](#)。

買方與賣方之間房地產稅之分攤。 如果您在一年內購買或出售房地產，房地產稅必須由買方和賣方分攤。

買方和賣方必須根據各自擁有該房產的房地產稅年度（徵稅期間）內的天數分攤房地產稅。截至銷售日（但不包括銷售日）的稅款被視為由賣方承擔。買方承擔自出售之日起的稅款。無論地方法律對抵押權日期有何規定，該規則均適用。通常，這些資訊包含在交割時提供的結算單中。

如果您（賣方）採用現金收付會計法，在納稅前不能扣除稅款，且購買您的財產的買方個人負責納稅，則您在出售時被視為已繳納了部分稅款。這可以讓您扣除銷售日之前的部分稅款，即使您沒有實際支付。但是，您還必須將該稅的金額包括在房產的售價中。買方必須在其房產成本中包括相同的金額。

在房地產稅年度內購買或出售的每套房產的稅款扣除額計算如下。

工作單 11-1。計算您的州和地方的房地產稅扣除 保留您的記錄



1. 輸入房地產稅年度州和地方房地產稅總額
2. 輸入在房地產稅年度中您持有房產的天數
3. 第 2 行的數除以 365（若是閏年，第 2 行的數除以 366）
4. 用第 1 行乘以第 3 行，這就是您的扣除額。將該金額輸入到附表 A（表格 1040）第 5b 行中

注意。 對於在房地產稅年度中您購買或出售的每套房產均需重複第 1 至第 4 步計算。您的總扣除額為所有房地產第 4 行結果的總和。

之前年度的房地產稅。 對於在房產出售之前的任何房地產稅年度的任何拖欠稅款不應在買方與賣方之間分攤。即使買方同意支付拖欠稅款，買方也不能扣除該稅款。買方必須將該費用計入房產成本。賣方能扣除買方支付的這些稅款。但是，賣方必須將其計入銷售價格。

舉例說明。 以下範例說明了買方與賣方如何分攤房地產稅。

例 1。 Porter 和 Riley White 共有的舊屋和新屋的房地產稅年度均為日曆年，繳款日期為 8 月 1 日。他們舊屋的出售日為 5 月 7 日，房地產稅為 620 美元。他們 5 月 3 日購買的新屋的房地產稅為 732 美元。Porter 和 Riley 被視為已支付其舊屋房地產稅的相關份額，即使他們並未支付給稅務局。另一方面，即使他們支付了全部稅款，他們也只能按比例申報扣除他們為新屋繳納的房地產稅。

Porter 和 Riley 在房地產稅年度持有舊屋 127 天（從 1 月 1 日至 5 月 6 日，出售前一日）。他們計算其舊屋的房地產稅扣除如下。

工作單 11-1。計算您的州和地方的房地產稅扣除 — 舊屋稅

1. 輸入房地產稅年度州和地方房地產稅總額	\$620
2. 輸入在房地產稅年度中您持有房產的天數	127
3. 第 2 行的數除以 365（若是閏年，第 2 行的數除以 366）	0.3470
4. 用第 1 行乘以第 3 行，這就是您的扣除額。將該金額輸入到附表 A（表格 1040）第 5b 行中	\$215

因為其舊屋的買方支付了所有稅款，Porter 和 Riley 還將 \$215 計入其舊屋出售價格。（買方添加 \$215 至其房屋成本。）

Porter 和 Riley 在房地產稅年度持有新屋 243 天（從 5 月 3 日至 12 月 31 日，包括出售日）。他們計算其新屋的房地產稅扣除如下。

工作單 11-1。計算您的州和地方的房地產稅扣除 — 新屋稅

1. 輸入房地產稅年度州和地方房地產稅總額	\$732
2. 輸入在房地產稅年度中您持有房產的天數	243
3. 第 2 行的數除以 365（若是閏年，第 2 行的數除以 366）	0.6639
4. 用第 1 行乘以第 3 行，這就是您的扣除額。將該金額輸入到附表 A（表格 1040）第 5b 行中	\$486

因為 Porter 和 Riley 支付了新屋的所有稅，他們添加 \$246 (\$732 減去 \$486 扣除額) 至其新屋成本。(賣方添加該 \$246 至其出售價格並扣除 \$246 的房地產稅。)

Porter 和 Riley 的舊屋和新房屋地產稅扣除為 \$215 和 \$486 的總和，即 \$701。他們將該金額輸入附表 A（表格 1040）第 5b 行中。

例 2。 Reese 與 Quin Brown 於 2024 年 5 月 3 日購買了一套新屋。他們新屋的房地產稅年度是日曆年。他們所在州於 2024 年 1 月 1 日評估了 2023 年房地產稅。納稅日定於 2024 年 5 月 31 日和 2024 年 10 月 31 日。

Brown 夫婦同意支付在出售日後的所有到期應付稅款。2023 年房地產稅為 \$680。他們於 2024 年 5 月 31 日支付了 \$340，2024 年 10 月 31 日支付了 \$340。這些稅款是 2023 年房地產稅年度內的稅款。Brown 夫婦不能扣除這些稅款，因為他們在 2023 年之前並不擁有該房產。取而代之，他們須將 \$680 添加至其新屋成本。

2025 年 1 月，Brown 夫婦收到了其 2024 年房地產稅對帳單 \$752，將於 2025 年支付。Brown 夫婦在 2024 年房地產稅年度持有新屋 243 天（從 5 月 3 日至 12 月 31 日）。他們計算其 2025 年房地產稅扣除如下：

表 11-1。 您可以扣除哪些稅？

應稅類型	您可以扣除	您不可扣除
費用及收費	您的貿易或商務或產生收入的費用及收費。	非您的貿易或商務或產生收入的費用及收費，比如駕照、車輛檢驗、停車或水費（參閱 您無法扣除的費用及收費 ）。 罰款與罰金。
所得稅	州和地方所得稅。 國外所得稅。 在 州福利基金供款 中所列的員工供款。	聯邦所得稅。 員工私人或自願性殘障計劃供款。 州和地方的普通銷售稅，若您選擇扣除州和地方的所得稅。
普通銷售稅	州和地方的普通銷售稅，包括補償使用稅。	州和地方的所得稅，若您選擇扣除州和地方的普通銷售稅。
其他稅項	稅項是您的貿易或業務的費用。 為產生租金或特許權使用費收入的財產繳納的稅款。 自僱稅的一半。	聯邦工商稅，比如汽油稅，並非您的貿易或商務的費用或產生收入的費用。 人均稅。
動產稅	州和地方動產稅。	非您的貿易或商務或產生收入相關的海關稅。
房地產稅	州和地方的房地產稅。 合作社式的住房公司支付的租戶股東的房地產稅份額。	被視為向他人徵收的房地產稅（參閱 買方與賣方房地產稅分攤 ）。 外國房地產稅。 地方福利稅（有例外情況）。請參閱 您不能扣除的房地產相關項目 。 垃圾收集費（有例外情況）。請參閱 您不能扣除的房地產相關項目 。 因更高房地產稅而增加的租金。 業主協會收費。

工作單 11-1。計算您的州和地方的房地產稅扣除 — 新屋稅

1. 輸入房地產稅年度州和地方房地產稅總額	\$752
2. 輸入在房地產稅年度中您持有房產的天數	243
3. 第 2 行的數除以 365（若是閏年，第 2 行的數除以 366）	0.6639
4. 用第 1 行乘以第 3 行，這就是您的扣除。在附表 A（表格 1040）第 5b 行中申報該金額	\$499

2025 年繳納的剩餘 253 美元稅款（支付的 752 美元減去 499 美元扣除）加上 2024 年支付的 680 美元，將被加到其新屋成本。

鑑於截至出售日的稅款由賣方在出售日支付，賣方有權獲得 2024 年房地產稅扣除 933 美元。2023 年總稅款為 680 美元，2024 年賣方持有房屋 123 天稅款 253 美元。賣方還必須在計算銷售損益的時候，將 933 美元計入銷售價格。賣方須於 2025 年 1 月聯繫 Brown 夫婦，算出 2024 年需繳納多少房地產稅。

表格 1099-S。 對於某些銷售或交換房地產，負責結清銷售的人士（通常為結算代理）將製備表格 1099-S 房地產交易收入，向 IRS 以及房屋賣方申報提供相關資訊。表格 1099-S 框 2 為銷售總收入，應包括賣方房地產稅欠款，由買方在出售日支付的部分。買方將這些稅款計入房屋成本，賣方則將此金額作為已付稅款扣除，並計入房屋銷售價格。

對於涉及住宅的房地產交易，任何賣方提前支付的房地產稅但屬於買方責任的需在表格 1099-S 框 6 中顯示。買方扣除該等金額的房地

產稅，且賣方在其房地產稅扣除中減少同等金額（或計入收入）。參閱後文[退稅（或返款）](#)。

第三方代管契約款項中的稅款。 若您月度房屋貸款包括計入第三方代管契約的款項（由第三方保管）涉及房地產稅，您不能扣除計入第三方代管契約款項的總額。您僅能扣除第三方實際向稅務機關繳納的房地產稅。若第三方未告知您為您代繳的房地產稅的金額，聯絡第三方或稅務機關，確定正確的金額，以填寫在報稅表上。

完全共有。 若您和您的配偶完全共有且提交分別聯邦報稅表，你們個人僅扣除各自支付的房地產稅。

離婚人士。 若您的離婚或分居協議規定由您繳納您和您配偶共同所有的住宅的房地產稅，您的部分付款可以作為贍養費扣除，部分可以作為房地產稅扣除。請參閱第 504 號刊物中的[向第三方付款](#)，了解更多資訊。

神職人員和軍隊住房津貼。 若您是神職人員或軍警部門人員並收到了可從您的收入中扣除的住房津貼，您依舊可以扣除您為房屋支付的所有房地產稅。

退稅（或返款）。 若 2024 年您收到已付的 2024 年房地產退稅或返款，您收到的退稅須從您的扣除中減去。如果您在 2024 年收到了上一年扣除的房地產稅的退稅或返款，通常須將返款或退稅計入所收到年份的收入之中。但是，您計入收入的金額僅限於上一年為您減稅的扣除額。如需了解更多資訊，請參閱第 525 號刊物中的[償還](#)。

您不能扣除的房地產相關項目

一般而言，以下項目不能作為房地產稅扣除。

- 地方福利稅。
- 列舉項目服務收費（比如垃圾收集費）。
- 轉讓稅（或印花稅）。
- 因更高房地產稅而增加的租金。
- 業主協會收費。

當地福利稅。 可扣除房地產稅一般不包括為當地福利和為提升您的房地產價值而進行的改造所徵收的稅款。這些評估包括對街道、人行道、總水管、下水道、公共停車設施和類似改造的評估。您應根據評估金額增加您的房產基數。

當地福利稅只有用於與這些福利相關的維護、維修或利息費用時才可扣除。如果僅有一部分稅款用於維護、維修或利息，則您必須能夠顯示該部分的金額以申請扣除。如果您無法確定哪一部分稅是用於維護、修理或利息，則這些稅均不可扣除。

 當地福利稅可能計入您的房地產稅帳單。若您的稅務機關（或房屋貸款貸方）並未向您提供一份您的房地產稅帳單，請向其索取。您應利用以上規則確定是否可扣除地方福利稅。若您對您的房地產稅帳單上的某個具體收費有疑問，聯絡您的稅務機關。

列舉項目服務收費。 對某房屋或人士進行評估的列舉項目服務收費不是稅，即使該費用是向稅

務機關支付的。比如，如果屬於以下情況，則不能作為房地產稅扣除費用：

- 提供服務的單位費用（例如，每使用 1,000 加侖水收取 5 美元的費用），
- 定期收取的住宅服務費用（例如，因垃圾收集而每月向每位業主收取 20 美元或每年收取 240 美元），或
- 對政府提供的單一服務統一收費（例如，修剪草坪的費用為 30 美元，因為允許草坪長得比地方法規的允許範圍更高）。

 **CAUTION** 您必須查看您的房地產稅帳單，決定帳單中是否有任何上文所列等不可扣除列舉項目費用。若您的稅務機關（或房屋貸款貸方）並未向您提供一份您的房地產稅帳單，請向其索取。

例外情況。 用於維護或改善服務（如垃圾收集或治安和消防）的服務費可作為房地產稅扣除，前提是：

- 對稅務管轄區內的所有財產按相同的費率收費；
- 收集的資金沒有指定用途；相反，它們與政府一般收入基金混在一起；及
- 用於維護或改善服務的資金不限於所收取的這些費用或收費金額，或由其決定。

轉讓稅（或印花稅）。 轉讓稅和出售個人住宅的類似稅費不可扣除。如果這些費用是由賣方支付的，則是銷售費用並減少銷售實得金額。如果由買方支付，則這些費用計入房屋的成本基數。

因更高房地產稅而增加的租金。 如果您的房東因房地產稅的增加而以附加稅的形式增加您的租金，您不能把增加的部分作為稅款扣除。

業主協會收費。 這些收費不可扣除，因為是由業主協會，而不是州或地方政府徵收。

動產稅

如果是下列的州或地方稅，則動產稅可扣除：

- 對個人財產收取；
- 僅基於個人財產的價值；及
- 按年收費，即使每年收取的費用多於或少於一次。

稅款符合以上要求可視作個人動產收費，即這是行使某特權。例如，以價值為基礎的年稅可作為個人動產稅，即使稱為登記費，是為了登記機動車或在高速公路上使用機動車的特權。

如果稅收部分基於價值，部分基於其他標準，則有的部分可能符合條件。

舉例說明。 您所在州每年徵收機動車登記稅，按價值的 1% 加上每一百磅 50 美分。基於您的車價值 (\$1,500) 和重量 (3400 磅)，您支付了 \$32。\$15 (1% × \$1,500) 作為動產稅，基於價值可扣除。剩餘 \$17 (\$0.50 × 34)，基於重量不可扣除。

不能扣除的稅項和費用

許多聯邦、州和地方政府的稅收是不可扣除的，因為它們不屬於上文討論的類型。聯邦所得稅和其他稅項和費用因稅法明確禁止扣除而不得扣除。請參閱 [表 11-1](#)。

以下項目的稅費通常不能扣除。

- **就業稅。** 這包括從您的薪資中預扣的社會安全、聯邦醫療保險和鐵路員工退休稅。

但是，您支付的一半自僱稅可扣除。此外，您為家政工人在其薪資中支付的社會安全和其他就業稅可以計入您可扣除的醫療費用中，或者包含在允許您申報的兒童和被撫養人護理稅收抵免之兒童照管費中。如欲了解更多資訊，請參閱第 502 號刊物和第 503 號刊物。

遺產稅、繼承稅、遺產稅或繼承稅。 您可以扣除以您為受益人並將該收入計入您的總收入的死者收入遺產稅。這樣的話，扣除附表 A (表格 1040) 第 16 行中的遺產稅。如需了解更多資訊，請參閱第 559 號刊物中的內容。

聯邦所得稅。 這包括從您的工資中預扣的所得稅。

罰款與罰金。 您不能扣減因違反任何法律而向政府支付的罰款和罰金，包括被沒收為抵押存款的相關款項。

外國個人或房地產稅。

贖稅。

授權費用。 您不能為個人目的（如結婚、駕照和寵物執照費）扣除執照費。

人均稅。 您不能扣除州或地方人均稅。

除上述稅費外，許多稅費也不可扣除，除商業或創收活動通常的與必須的支出外。如需有關其他不可扣除項目，請參閱上文 [您不可扣除的房地產相關項目](#)。

在哪兒扣除

您在以下附表上扣除所列稅款。

州和地方所得稅。 這些附表 A (表格 1040) 第 5a 行所列稅可扣除，即使您的收入來源是商業、租金或版權使用費。

州和地方稅的扣除限額。 州和地方稅的扣除限額在 \$10,000（若已婚人士分別報稅則為 \$5,000）。州和地方稅指您計入附表 A (表格 1040) 中第 5a、5b 和 5c 行所列的稅。將美國領土徵收的稅計入您的附表 A (表格 1040) 第 5a、5b 和 5c 行的州和地方稅。但是，不要將您支付的且計入免稅收入的美國領土徵收的稅計入。

 **相比扣除，美國領土稅優惠可能更適合您。** 如需了解詳情，請參閱附表 3 (表格 1040) 第 1 行的說明。

普通銷售稅。 銷售稅在附表 A (表格 1040) 第 5a 行扣除。您必須檢查第 5a 行的框。若您選擇扣除銷售稅，不要扣除附表 A (表格 1040) 第 5a 行州和地方所得稅。

國外所得稅。 一般而言，您支付給外國或美國領土的所得稅可以在附表 A (表格 1040) 第 6 行作為列舉扣除，或在附表 3 (表格 1040) 第 1 行作為美國所得稅的抵免優惠處理。若要申請抵免優惠，您必須填寫並附上表格 1116。請參閱表格 1040 或第 514 號刊物的說明，了解更多資訊。

房地產稅和動產稅。 房地產稅和動產稅分別在附表 A (表格 1040) 第 5b 行和第 5c 行扣除，除非這些稅是用於您的商業目的。在這種情況下，則在附表 C (表格 1040) 或附表 F (表格 1040) 中扣除。用於產生租金或特許權使用費收入的財產稅則在附表 E (表格 1040) 中扣除。

自僱稅。 在附表 1 (表格 1040) 第 15 行中扣除一半您的自僱稅。

其他稅項。 所有其他可扣稅項在附表 A (表格 1040) 第 6 行中扣除。

12.

其他列舉扣除

最新資訊

標準里程費率。 2024 年車輛商用費率為每英里 67 美分。

提示

禁止雜項列舉扣除。 您不得再申報任何雜項列舉扣除。雜項列舉扣除是指符合 2% 調整後總收入 (AGI) 限額的扣除項。請參閱後文 [雜項列舉扣除](#) 內容。

罰款與罰金。 有關扣除罰款與罰金的規定已變更。請參閱後文 [罰款與罰金](#) 內容。

介紹

本章主要說明您不得再申報的任何雜項列舉扣除，您屬於可申報未報銷的員工費用相關扣除的合格職業類別之一則不受此規限。雜項列舉扣除是指符合 2% AGI 限額的扣除項。您仍可以將某些費用作為附表 A (表格 1040)、附表 A (1040-NR 表) 的列舉扣除，或作為表格 1040 或 1040-SR 的收入調整進行申報。本章包括以下主題。

- 雜項列舉扣除。
- 不可扣除的費用。
- 可以扣除的費用。
- 如何申報扣除。

 您必須保存相關記錄以核實您的扣除項。您應該保留收據、已付支票、替代支票、財務帳目對帳單和其他證明文件。有關記錄保留的更多資訊，請參閱第 1 章 [應保留記錄](#) 部分。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- 463 旅行、禮品和車輛費用
- 525 應稅收入和免稅收入
- 529 雜項減免
- 547 意外事故死亡、災難和竊盜
- 575 養老金和年金收入
- 587 房屋商用
- 946 財產折舊方法

表格（和說明）

- 附表 A (表格 1040)** 列舉扣除
- 2106 員工業務費用**
- 8839 合格的領養花銷**
- 附表 K-1 (表格 1041)** 受益人的收入、扣除、優惠等份額

如需了解上述內容和其他實用資源，請前往 [IRS.gov/Forms \(英文\)](#)。

雜項列舉扣除

您不得再申報任何符合 2% AGI（調整後總收入）限額的雜項列舉扣除，包括未報銷的員工費用。但是，如果您屬於以下 [未報銷的員工費用](#) 所列職業類別之一，則可以扣除某些未報銷的員工業務費用。

未報銷的員工費用

您不得再申報未報銷的員工費用扣除，您屬於以下職業類別之一除外。

- 武裝部隊預備役軍人。
- 合格的表演藝術家。
- 收費的州或地方政府官員。
- 領取與缺陷有關的工作費用的員工。

就業類別

只有武裝部隊預備役軍人、合格表演藝術家、收費的州或地方政府官員、或領取與缺陷有關的工作費用的員工，才可以扣除未報銷的員工費用。

武裝部隊預備役軍人（預備役部隊成員）。

如果您效力於美國陸軍、海軍、海軍陸戰隊、空軍或海岸警衛隊預備役，美國陸軍國民警衛隊，或公共衛生服務後備部隊，則符合美國武裝部隊預備役部隊成員條件。

合格的表演藝術家。 如果您符合以下條件，則說明您是合格的表演藝術家：

1. 在稅務年度內，以員工身份為至少兩個雇主提供表演藝術服務。
2. 從至少兩個雇主中的每個雇主接受 200 美元或以上，
3. 屬於表演藝術的可允許業務費用超過表演藝術總收入的 10%，及
4. 在扣除表演藝術家的費用前，AGI 為 16,000 美元或以下。

收費的州或地方政府官員。 如果您受雇於某州或某州政治分區，並且在收費基礎上得到全部或部分報酬，則符合收費的政府官員條件。

領取與缺陷有關的工作費用的員工。 與缺陷有關的工作費用是指對在身體或精神上有殘疾，並且在其工作地點需要陪護的個人的允許費用。這些費用還包括與工作地點相關，並使員工能夠工作的其他費用。請參閱第 463 號刊物，《旅行、禮品和車輛費用》，了解更多詳情。

允許未報銷的員工費用。 如果您符合上述任一職業類別資格，則可以將以下項目作為未報銷的員工費用進行扣除。

這些僱傭類別中的個人未報銷的員工費用將作為調整後總收入加以扣除。符合上述任一類別條件的員工必須填寫表格 2106，員工業務費用，進行扣除。

您可扣除在您的稅務年度內支付或產生的未報銷的員工費用，作為員工用於經營貿易或商務的費用，以及通常的與必須的費用。

如在您的貿易、商業或職業中該等費用常見且普遍接受，則可視作通常費用。如果費用適當且用於提升您的業務，則為必須費用。不必將每筆費用都視作必需費用。

教育工作者費用

如果您在 2024 年是一位符合條件的教育工作者，則可以將 2024 年支付的最高 300 美元的合資格費用作為附表 1 (表格 1040) 第 11 行調整後總收入進行扣除，而不是雜項列舉扣除。如果您和您的配偶聯合報稅，並且雙方都是合格的教育工作者，則最高可扣除 \$600。但是，配偶雙方均不得扣除高於 \$300 的合資格費用。如需了解額外資訊，請參閱第 529 號刊物，《雜項減免》中的教育工作者費用。



教育工作者費用包括在 2024 年支付或發生的個人防護設備、消毒劑和其他用於預防冠狀病毒傳播用品的金額。更多資訊，請參閱附表 1 (1040 表) 第 11 行的說明，以及 529 號刊物，雜項扣除，中的教育工作者費用。

不可扣除的費用

由於取消雜項列舉扣除，因此兩類費用無法扣除：符合 2% AGI（調整後總收入）限額的雜項列舉扣除，以及根據《國稅法規》規定，傳統上不可扣除的費用。下面將對兩種扣除類別進行探討。

符合 2% AGI（調整後總收入）限額的雜項扣除

除非您屬於以上 [未報銷的員工費用](#) 相關職業類別之一，否則不得再申報符合 2% AGI（調整後總收入）限額的雜項列舉扣除。對於與未報銷的員工費用無關的費用，一般情況下，您不得扣除以下費用，即使您屬於上述合格職業類別。

鑑定費

您為計算意外事故傷亡損失或捐贈財產的公平市價而支付的鑑定費屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

意外事故傷亡和被盜損失

員工在提供服務時使用的財產受損或被盜屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。有關其他人員傷亡和盜竊損失，請參閱第 547 號刊物，《意外事故傷亡、災難和竊盜》。

文書協助和辦公室租金

您為投資以及投資賺取的應稅收入而支付的辦公室費用（例如租金和文書協助）屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

信用卡或借記卡便利費

您通過信用卡或借記卡支付所得稅（包括預估稅繳納額）並由卡片處理商收取的便利費屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

家用電腦折舊

如果您使用家用電腦創造收益（例如，管理產生應納稅收入的投資），則該電腦在使用過程中的折舊屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

收取利息和股息的費用

您支付給經紀人、銀行、受託人或類似代理人，用於收取應納稅債券利息或股息的費用屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

業餘愛好費用

業餘愛好不以營利為目的，因此不屬於商業範疇。業餘愛好費用屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

過渡實體的間接扣除

過渡實體包括合夥企業、小型企業股份公司和未公開出售的共同基金。過渡實體的扣除應過渡給合夥人或股東。合夥人或股東在投資費用過渡扣除中所占份額屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

未公開出售的共同基金。 這些基金將向您傳送表格 1099-DIV、股息和分配，或替代表格，以表明您在總收入和投資費用中所占份額。表格 1099-DIV 所報告投資費用屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

投資費用和支出

您為管理產生應納稅收入的投資而支付的投資費、保管費、信託管理費和其他費用屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

訴訟費

通常情況下，您可以扣除為產生或收取應納稅收入而產生的，或者為確定、收取或退還任何稅款而支付的訴訟費。

您為產生或收取應納稅收入而產生的，或者為確定、收取或退還任何稅款而支付的訴訟費屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

您可以扣除解決以下方面的利潤或虧損相關稅務問題的費用：附表 C (表格 1040)，【業務利潤或虧損】上申報的業務、附表 E (表格 1040)，【補充收入與損失】上申報的租金或版權使用費，或附表 F (表格 1040)，【務農利潤或虧損】上申報的農場收入和費用。用於解決非經營稅務問題的費用屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

存款損失

有關是否可以扣除在合格金融機構中的存款損失以及如何扣除的資訊，請參閱第 547 號刊物中的存款損失。

償還收入

通常情況下，對納入上一年度收入的償還金額屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。如果您必須償還納入上一年度收入的金額多於 3000 美元，則可以扣除該金額。請參閱後文 [償還請求權](#) 內容。

償付社會安全福利金

如需了解如何扣除特定社會安全福利金償還金額的資訊，請參閱第 7 章 [超出總福利償還](#)。

保管箱租金

您為存放產生應納稅收入的股票、債券或與投資有關的票據而支付的保管箱租金屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。如果保管箱用於保存珠寶、其他個人物品或免稅證券，則不能扣除租金。

股息再投資計劃服務費

您在股息再投資計劃中以認購人身份支付的服務費屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。這些服務費包括以下支付費用：

- 持有透過計劃獲得的股份，
- 收集現金股息並進行再投資，以及
- 保留個人記錄並提供詳細的賬目報表。

報稅費用

您在支付當年報稅表上所體現的報稅費屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。這些費用包括報稅軟體程式和稅務刊物的成本。以及您為電子報稅所支付的任何費用。

受託人個人退休計劃 (IRA) 管理費

由您單獨記帳並支付的個人退休金帳戶 (IRA) 相關受託人管理費屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。如需有關個人退休金帳戶 (IRA) 的更多資訊，請參閱第 9 章。

不可扣除費用

除上述其他雜項列舉扣除外，您不得扣除以下費用。

不可扣除費用清單

- 領養花銷。
- 經紀人傭金。
- 殯葬費或喪葬費，包括墓地費用。
- 活動開支。
- 資本費用。
- 填寫支票費。
- 俱樂部會費。
- 通勤費用。
- 費用和許可證，例如駕照、結婚證和狗牌等。
- 罰款或罰金。
- 溫泉療養費用。
- 業餘愛好損失，查看上文 [業餘愛好費用](#) 費用。
- 房屋維修、保險和租金。
- 家庭安全系統。
- 非法賄賂和回扣。
- 投資相關研討會。
- 被保險人支付的壽險保險金。
- 遊說費用。
- 出售房屋、傢俱、私家車等造成的損失。
- 現金或財產丟失或錯放。
- 與同事共用午餐。
- 加班用餐。
- 醫療費用作為雇主要求的體檢以外的商業費用。
- 人身傷殘保險金。
- 個人訴訟費用。
- 個人、生活或家庭開支。
- 政治性供款。
- 專業認證費用。
- 職業聲望改善費用。

- 救濟金供款。
- 住宅電話線。
- 出席股東大會所需費用。
- 免稅收入的賺取/收取費用。
- 從未收到的工資價值或失去的休假時間。
- 為他人支付的旅行費用。
- 自願失業福利基金供款。
- 手錶。

領養花銷

您不能扣除領養孩子的花銷，但您可以享受這些花銷的優惠。請參閱表格 8839【合格的領養花銷】之說明，了解更多資訊。

活動開支

您不得扣除任何辦公室候選人的活動開支，即使候選人再次競選。其中包括初選的資格審查費和報名費。

訴訟費。 您不得扣除為參加政治競選活動所需求辯護支付的訴訟費。

個人帳戶填寫支票費

如果您擁有個人支票帳戶，則不得扣除銀行為填寫支票特權而收取的費用，即時帳戶支付利息。

俱樂部會費

通常情況下，您不得扣除為商業、娛樂、休閒或其他社交目的而組織的任何俱樂部會費。包括商業、社交、運動、午餐、體育、航空、酒店、高爾夫和鄉村俱樂部。

如果組織的主要目的包括下列任意一項，則不得扣除該組織會費：

- 為會員或其客人開展娛樂活動，或
 - 為會員或其客人提供娛樂設施的使用權。
- 支付給航空、酒店和午餐俱樂部的會費不得進行扣除。

通勤費用

您不得扣除通勤費用（從您的住處到主要或常規工作地點所需交通費用）。如果您在上下班時使用車輛拖運工具、儀器或其他物品，則只能扣除拖運物品所需額外費用，例如拖車租金。

罰款與罰金

通常情況下，不得扣除因違反任何法律法規而向政府或指定非政府機構支付的罰款與罰金，但以下情況除外。

- 構成賠償的金額。
- 因遵守法律而支付的金額。
- 在沒有政府或指定非政府機構作為當事方的情況下，由於某些法庭命令而支付或產生的金額。
- 因應付稅金而支付或產生的金額。

不可扣除金額包括為解決實際或潛在罰款或罰金（民事或刑事）責任而支付的金額。罰款或罰金包括違規停車罰單、稅務罰金以及在非法罷工後從教師薪資中扣除的罰金等支付金額。

不得扣除賠償金額或因遵守法律而支付的金額，除非該金額在和解協議或法庭命令中明確說明。另外，因向政府報銷任何調查或訴訟費用而支付或產生的任何金額也不屬於例外情況，並且不可扣除。

溫泉療養費用

您不得扣除溫泉療養費用，即使工作要求保持良好的身體狀況，例如執法官。

家庭安全系統

您不得將家庭安全系統費用作為雜項減免進行扣除。但是，如果您擁有家庭辦公室，則可以要求將家庭安全系統作為商業費用進行扣除。請參閱第 587 號刊物減免計算安全系統部分。

投資相關研討會

您不得扣除出於投資目的參加大會、研討會或類似會議所支付的任何費用。

壽險保險金

您不得扣除所支付壽險保險金。您可以將為前任配偶配置的壽險保單保險金作為贍養費進行扣除。請參閱第 504 號刊物，《離婚或分居的個人》，了解有關贍養費的資訊。

遊說費用

通常情況下，您不得扣除已支付或產生的遊說費用。包括：

- 影響立法；
- 參與或干預任何支持或反對公職候選人的政治運動；
- 試圖就選舉、立法事項或公民投票影響普通公眾或部分公眾；或
- 直接與有管轄權的行政部門官員進行溝通，以試圖影響這些官員的官方行動或立場。

遊說費用還包括為以上任一活動的研究、準備、計劃或協調而支付或產生的任何金額。

用於遊說的會費。 如果免稅組織通知您，您向該組織支付的部分會費或其他款項將用於支付不可扣除的遊說費用，則該部分將無法扣除。如需有關免責的資訊，請參閱第 529 號刊物遊說費用部分。

現金或財產遺失或錯放

您不得僅憑現金或財產失蹤來扣除損失。但是，如果意外財產損失或失蹤是由可識別的突發事件、意外事件或異常事件引起，則可以視為意外事故傷亡。請參閱第 547 號刊物，了解更多資訊。

與同事共用午餐

您不得扣除與同事共用午餐的費用，出差情況除外。請參閱第 463 號刊物，了解有關出差期間可扣除費用資訊。

加班用餐

您不得扣除加班用餐費用。但是，如果餐飲費用屬於可扣除應酬費，或者在您出差期間產生，則可以申請扣除。請參閱第 463 號刊物，了解有關應酬費以及出差期間可扣除費用資訊。

個人訴訟費用

您不得扣除以下各項個人訴訟費用。

- 子女監護。
- 毀約結婚訴訟。
- 人際關係引起的民事或刑事起訴。
- 人身傷害賠償，某些非法歧視和舉報人索賠除外。

· 擬立房契（房契抗辯或完善）。

· 擬立遺囑。

· 離婚財產索償或財產協議。

您不得扣除以上費用，即使訴訟結果為創收財產損失。

政治性供款

您不得扣除對政治候選人、競選委員會或時事通訊資金的供款。對政黨或政治候選人有利的大會公告，以及晚宴或節目入場券所載廣告均不可扣除。

專業認證費用

您不得扣除以下專業認證費用。

- 為獲取初級會計執業權而支付的會計證書費用。
- 為取得律師資格而支付的律師資格考試費用和雜費。
- 為獲得初始許可而支付的醫生和牙醫執照費用。

職業聲望

您不得扣除為提高個人威信或樹立職業聲望參加廣播和電視節目而支付的費用。

救濟金供款

您不得扣除向私人計劃（該計劃向任何因與工作無關的任何傷害或疾病而無法工作的承保員工支付福利）支付的供款。

住宅電話服務

您不得扣除首次電話線入戶時基本本地電話服務的任何費用（含稅），即使用於貿易或商務目的。

股東大會

您不得扣除為參加擁有股份但沒有其他利益的公司所舉行的股東大會而支付的交通費和其他費用。即使所參加會議可以獲取有助於進一步投資的資訊，也不得扣除這些費用。

免稅收入費用

您不得扣除產生免稅收入的費用。您不得扣除已產生或繼續購買或持有免稅證券的債務利息。

如果您持有既可產生應稅收入，又可產生免稅收入的費用，但是無法確定產生每種收入的費用項，則必須根據每種收入的金額對費用進行劃分，以確定可扣除的金額。

為他人支付的旅行費用

通常情況下，您不得扣除因配偶、被撫養人或其他個人陪同您（或您的員工）出差或個人出行而支付或產生的旅行費用，除非配偶、被撫養人或其他個人是納稅人的員工，出行出於真正的商業目的，或者此類費用可由配偶、被撫養人或其他個人扣除。請參閱第 463 號刊物，了解有關可扣除旅行費用的更多資訊。

自願失業

福利基金供款

您不得扣除對工會基金或私人基金提供的自願失業福利基金供款。但是，如果州法律要求您將供款繳納到州失業基金以彌補因營業狀況引發失業而導致的薪資損失，則可以作為稅金扣除。

手錶

您不得扣除手錶費用，即使工作要求您掌握準確的時間以履行自身職責。

可以扣除的費用

您可以將以下項目作為列舉扣除進行扣除。在附表 A（表格 1040）第 16 行或附表 A（表格 1040-NR）第 7 行中報告這些項目。

扣除清單

在清單之後（除非另有說明）詳細討論以下各項目。

- 應納稅債券可攤銷溢價。
- 創收財產意外事故傷亡和被盜損失。
- 遺產或信托超額扣除。
- 死者收入聯邦遺產稅。
- 不高於賭博收益的賭博虧損。
- 殘疾人士與缺陷有關的工作費用。
- 龐氏騙局帶來的虧損（請參閱第 547 號刊物，了解更多資訊）。
- 根據請求權超過 \$3,000 的還款。
- 非法歧視索賠。
- 未收回年金投資。

應納稅債券可攤銷溢價

通常情況下，如果您的債券支付金額大於規定的本金金額，則超出部分為債券溢價。您可以選擇攤銷應納稅債券溢價。溢價攤銷通常可以抵消債券利息收入，而不是單獨的扣除項目。

部分債券溢價可能屬於附表 A（表格 1040）的列舉扣除。如需了解更多資訊，請參閱第 529 號刊物《應納稅債券可攤銷溢價》，以及第 550 號刊物《投資收入與費用》第 3 章債券溢價攤銷部分。

創收財產意外事故傷亡和被盜損失

如果損壞或被盜財產屬於創收財產（持有的投資財產，如股票、本票、債券、黃金、白銀、空地、藝術品等），則可以在附表 A（表格 1040）第 16 行將意外事故傷亡或偷竊損失作為列舉扣除進行扣除。首先，在表格 4684 部分 B 中報告損失。如果您另外需要提交該表格，則必須在表格 4797 中體現該損失。要計算您的扣除額，請新增表格 4684 第 32 和 38b 行或表格 4797 第 18a 行所列此類財產的所有意外事故傷亡或被盜損失。如需有關意外事故傷亡和被盜損失的更多資訊，請參閱第 547 號刊物。

遺產或信托超額扣除

通常，如果在遺產或信託的最後一個稅務年度，遺產或信託的總扣除產生的超額扣除大於其總收入，則受益人可以根據其性質扣除超額扣除。超額扣除保留其以下性質：達到附表 1（表格 1040）上的調整後總收入的調整，附表 A（表格 1040）上申報的非雜項列舉扣除，或雜項列舉扣除。請參閱《受益人申報表 1040》的附表 K-1（表格 1041）說明，了解有關遺產或信託的超額扣除的更多資訊。

死者收入聯邦遺產稅

您可以扣除以您為受益人並計入您的總收入的死者收入聯邦遺產稅。死者收入是死者在死亡之前本應獲得的總收入，並且在死者最終所得稅申報

表中未適當體現。請參閱第 559 號刊物，《遺屬、執行人和管理人》，了解更多資訊。

不高於賭博收益的賭博虧損。

您必須在附表 1（表格 1040）第 8b 行申報當年的賭博收益全額。您扣除附表 A（表格 1040）第 16 行當年的賭博虧損。您不得扣除多於收益的賭博虧損。



您不得用賭博虧損減賭博收益並報告差額。您必須將全部收益作為收入進行報告，並申請將損失（不超過收益）作為列舉扣除。因此，您的記錄應分別體現收益與虧損。



收益及虧損日記。您必須保留準確的收益及虧損日記或類似記錄。

您的日記帳應至少包含以下資訊。

- 具體下注或賭博活動的日期和類型。
- 賭博娛樂城名稱、地址或位置。
- 與您一起去賭博娛樂城的其他人的姓名。
- 收益及虧損額。

如需了解更多資訊，請參閱第 529 號刊物。

與缺陷有關的工作費用

如果您因身體或精神殘疾限制工作能力，或者嚴重限制了一項或多項主要生活活動，例如進行手工操作、走路、說話、呼吸、學習和工作，則您可以扣除與缺陷有關的工作費用。

與缺陷有關的工作費用是指因工作場所陪護服務而支付的通常的與必須的經營費用，以及與工作場所相關且對您進行工作具有必要性的其他費用。

自僱者。如果您是自僱者，請在報告企業收入和費用的適當表格（附表 C（表格 1040）、附表 E（表格 1040）或附表 F（表格 1040））上填寫與缺陷有關的工作費用。

償還請求權

若您必須追補去年您認為有權不受限制計入您收入的金額超過 \$3,000，則可以扣除已補償的金額或抵免稅金。如需了解更多資訊，請參閱第 8 章 償還部分。

非法歧視索賠

您可以將 2004 年 10 月 22 日之後解決或決定的訴訟所需律師費和出庭費作為附表 1（表格 1040）第 24h 行的收入調整進行扣除，包括非法歧視索賠、針對美國政府的索賠，或根據《社會安全法》第 1862(b)(3)(A) 條規定提出的索賠。但是，您可以在附表 1（表格 1040）第 24h 行中扣除的金額僅限於您在稅務年度收入中所包含的判決或調解金額。請參閱第 525 號刊物，《應納稅與不應納稅的收入》，了解更多資訊。

未收回年金投資

向年金供款的退休人員可將每筆收到的年金作為退休人員投資的免稅回報從收入中扣除。如果退休人員在全部投資以免稅方式收回之前去世，則任何未收回的投資均可從退休人員的最終所得稅申報表中扣除。請參閱第 575 號刊物，了解有關養老金和年金稅務處理的更多資訊。

第四部分

計算您的稅金以及可退稅和不可退稅的抵免優惠

此部分的兩個章節解釋了應納稅金計算方法。其中還討論了稅收優惠，與扣除不同，稅收優惠直接從您的稅收中扣除，從而減少了您的稅收。

這些章節中討論的表格 1040 和 1040-SR 的附表包括：

- 附表 1, 【額外收入和收入調整】；
- 附表 2, 【附加稅】；及
- 附表 3, 【額外稅收優惠和付款】。

13.

應納稅金計算方法

介紹

計算收入和扣除後，接下來便可以開始計算稅金。本章節主要討論以下內容：

- 計算稅金的一般步驟，
- 您可能需要支付的額外稅，稱為替代性的最低限額稅（AMT），及
- 想讓 IRS 為您計算稅金時您必須滿足的條件。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- 503 子女和被撫養人的照護費用
- 505 預扣稅和預估稅
- 525 應稅收入和免稅收入
- 531 申報小費收入
- 550 投資收入和支出
- 560 小型企業退休金計畫 (SEP、SIMPLE 和合格計畫)
- 575 養老金和年金收入
- 596 低收入家庭福利優惠 (EIC)
- 926 家庭雇主納稅指南
- 969 健康儲蓄帳戶和其他稅收優惠的健康計劃
- 970 教育稅務優惠
- 974 保費稅額抵免優惠 (PTC)

表格 (和說明)

- W-2 工資與稅務報表
- 附表 R (表格 1040) 老人或殘疾人優惠額
- 附表 SE (表格 1040) 自僱稅
- 附表 8812 (表格 1040) 合格的子女稅務優惠和其他被撫養人優惠
- 1116 國外稅收抵免優惠

- 3800 普通企業抵稅優惠
- 4136 聯邦燃料稅收優惠
- 4970 信託累計分配稅
- 5329 認可退休計畫（包括 IRA）和其它利稅帳戶的額外稅
- 5405 首次購屋者抵稅優惠還款
- 5695 住宅能源抵稅優惠
- 5884 工作機會抵稅優惠
- 8396 房屋貸款利息抵稅優惠
- 8801 上年度最低稅額優惠——個人、遺產和信託
- 8835 可再生電力生產抵稅優惠
- 8839 合格的領養花銷
- 8846 雇主為部分員工小費支付的社會安全與聯邦醫療保險稅抵免
- 8853 阿切爾 (Archer) 醫療存款帳戶及長期醫療護理保險合同
- 8880 合格的退休儲蓄供款優惠
- 8889 健康儲蓄帳戶 (HSA)
- 8910 替代馬達汽車的抵免優惠
- 8912 稅收優惠債券持有人優惠
- 8936 清潔車輛稅收抵免
- 8959 額外聯邦醫療保險稅
- 8960 淨投資收入稅——個人、遺產和信託
- 8962 保費稅額抵免優惠 (PTC)

應納稅金計算

所得稅以您的應納稅收入為基礎進行計算。在計算完所得稅和 AMT（若有）後，減去您的稅收抵免優惠額，再加上任何其他應付稅金。所得結果就是您的總稅額。將您的總稅額與總付款額進行比較，以確定您是否有權獲得退稅還是必須付款。

本節內容主要涉及稅金的計算方法。表格 1040 的說明提供了具體的指導方法。

應納稅。 大多數納稅人使用稅率表或 **稅額演算單** 計算所得稅。但是，如果您的收入包括以下任何一項，則可以使用其他特殊方法。

- 淨資本收益。請參閱第 550 號刊物。
- 與淨資本收益擁有相同稅率的合格股息。請參閱第 550 號刊物。
- 一次總付發配金。請參閱第 575 號刊物。

- 農業或漁業收入。請參閱附表 J (表格 1040)。
- 對某些擁有非賺得收入的子女課稅。請參閱表格 8615。
- 父母選擇申報子女的利息和股息。請參閱表格 8814。
- 國外所得收入抵免部份或住房抵免。（請參閱表格 2555 【國外所得收入】以及表格 1040 說明中的國外所得稅工作單。）

優惠。 計算完所得稅和任何 **AMT**（後文討論）後，確定您是否有資格獲得任何稅額抵免優惠。這些稅額抵免優惠的資格資訊在其他刊物以及您的表格說明中進行了討論。以下項目為一些您可以從稅金中扣除的優惠，以及每種優惠詳情所在章節。

- 收養抵稅優惠。請參閱表格 8839。
- 替代馬達汽車的抵免優惠。請參閱表格 8910。
- 子女和被撫養人照護抵稅優惠。請參閱第 503 號刊物。
- 子女稅務優惠。請參閱附表 8812 (表格 1040)。
- 雇主為部分員工小費支付的社會安全與聯邦醫療保險稅抵免。請參閱表格 8846。
- 稅收優惠債券持有人的抵免優惠。請參閱表格 8912。
- 教育優惠額。請參閱第 970 號刊物。
- 老年人或殘疾人優惠額。請參閱附表 R (表格 1040)。
- 國外稅收抵免優惠。請參閱表格 1116。
- 普通營業優惠。請參閱表格 3800。
- 房屋貸款利率優惠。請參閱表格 8396。
- 清潔車輛稅收抵免。請參閱表格 8936。
- 保費稅額抵免優惠。請參閱第 974 號刊物。
- 上年度最低稅額抵免優惠。請參閱表格 8801。
- 可再生電力生產抵稅優惠。請參閱表格 8835。
- 住宅清潔能源抵稅優惠。請參閱表格 5695。
- 退休金儲蓄供款抵稅優惠。請參閱表格 8880。
- 工作機會抵稅優惠。請參閱表格 5884。

部分優惠（例如低收入家庭福利優惠）因被視為付款，沒有在此列出。請參閱後文 **付款** 內容。

其他應納稅。 在減去稅收優惠後，確定是否還需要支付其他應納稅金。其他應納稅金不在本章予以解釋。您可以在其他刊物和表格說明中找到相關資訊。有關可能需要加到所得稅的其他應納稅金，請參閱以下清單。

- 額外聯邦醫療保險稅。請參閱表格 8959。
- ABLE 帳戶的額外稅。請參閱第 969 號刊物。
- 阿切爾（Archer）醫療存款帳戶及長期醫療護理保險合同的額外稅。請參閱表格 8853。
- Coverdell ESA 的額外稅。請參閱表格 5329。
- HSA 的額外稅。請參閱表格 8889。
- 不滿足特定要求的不合格延期報酬計劃收入額外稅。請參閱表格 1040 說明。
- 合格計畫和其它利稅帳戶的額外稅。請參閱表格 5329。
- 合格的退休計劃和個人退休金帳戶（IRA）額外稅。請參閱表格 5329。
- 合格學費計畫的額外稅。請參閱第 970 號刊物。
- 來自外派公司的內幕股票報酬徵收的工商稅。請參閱表格 1040 說明。
- 家庭僱傭就業稅。請參閱第 926 號刊物。
- 銷售價格超過 150,000 美元的某些分期付款銷售所得延期稅款的利息。請參閱表格 1040 說明。
- 出售某些住宅用地和分時度假房的分期付款收入的應繳稅款利息。請參閱表格 1040 說明。
- 淨投資收入稅。請參閱表格 8960。
- 教育優惠額收復。請參閱第 970 號刊物。
- 其他優惠收復。請參閱表格 1040 說明。
- 首次購屋者抵稅優惠還款。請參閱表格 5405。
- 第 72(m)(5) 條超額收益稅。請參閱第 560 號刊物。
- 自僱稅。請參閱附表 SE（表格 1040）。
- 小費的社會安全和聯邦醫療保險稅。請參閱第 531 號刊物。
- 薪資的社會安全和聯邦醫療保險稅。請參閱第 525 號刊物。
- 對信託累計分配課稅。請參閱表格 4970。
- 對黃金降落傘付款課稅。請參閱表格 1040 說明。
- 團體定期壽險之未收取的社會安全和聯邦醫療保險稅。查看表格 W-2。
- 小費之未收取的社會安全和聯邦醫療保險稅。請參閱第 531 號刊物。

您可能還需要支付 AMT（在本章後面討論）。

付款。 在確定總稅額後，即可計算當年已支付的總金額。包括被視為付款的抵免優惠。本章不再解釋這些付款和抵免優惠。您可以在其他刊物和表格說明中找到相關資訊。請參閱以下您可以納入總付款中的付款和抵免優惠清單。

- 美國機會抵稅額。請參閱第 970 號刊物。
- 額外子女稅務優惠。請參閱附表 8812（表格 1040）。
- 聯邦燃料稅收優惠。請參閱表格 4136。

- 未分配的資本收益稅優惠。請參閱表格 1040 說明。
- 低收入家庭福利優惠。請參閱第 596 號刊物。
- 已付預估稅。請參閱第 505 號刊物。
- 輕外的社會安全和《鐵路員工退休稅務法》(RRTA) 扣繳稅金。請參閱表格 1040 說明。
- 聯邦所得稅預扣。請參閱第 505 號刊物。
- 保費稅額抵免優惠淨額。請參閱表格 8962 說明或表格 1040 的說明。
- 合格的病假和事假優惠。請參閱表格 1040 說明。
- 延期時繳納的稅金。請參閱表格 1040 說明。

退稅額或結欠餘額。 將您的總付款額與總稅額進行比較，以確定自己是否有權收到退稅或需要付款。如果您有權收到退稅，請參閱表格說明，以獲取有關將其直接存入一個或多個帳戶，包括傳統的個人退休金帳戶（IRA）、Roth IRA 或簡化員工養老金個人退休帳戶（SEP-IRA）的資訊。

替代性最低限額稅 (AMT)

本節簡要論述您可能需要支付的額外稅金。

稅法對部分收入給予特殊待遇，並允許對某些費用提供特殊扣除和抵免。受益於這種特殊待遇的納稅人必須透過 AMT 額外稅支付最低稅額。

如果您用於常規稅收目的的應納稅收入，加上部分調整和稅收優惠項目超過一定金額，則可能需要支付 AMT。請參閱表格 6251【替代性最低限額稅——一個人】。

調整和稅收優惠項目。 更多常見調整和稅收優惠項目包括：

- 加上標準扣除（如有申報）；
- 加上申報州和地方稅以及某些利息的列舉扣除；
- 減去總收入中包含的州和地方稅的任何退稅；
- 改變某些財產的加速折舊；
- 為常規稅收目的和 AMT 目的申報的出售財產的損益之間的差額；
- 加上激勵性股票期權的某些收入；
- 某些間接運作虧損扣除的變更；
- 加上超出財產調整依據的某些耗損；
- 加上某些無形鑽井費用的扣除部分；及
- 加上某些私人活動債券的免稅利息。

更多資訊。 如需了解有關 AMT 的更多資訊，請參閱表格 6251 說明。

由 IRS 計算稅金

如果您在報稅表截止日期（不包括延期）之前，即對於大多數人來說是在 2025 年 4 月 15 日之前提交報稅表，則可讓 IRS 為您計算您表格 1040 或 1040-SR 的稅金。

如果 IRS 為您計算稅金，同時您超額支付了稅金，則會獲得退稅。如果您支付的金額不足，則會收到餘額帳單。為避免逾期付款產生利息或罰金，您必須在帳單日之後 30 天內或在到期還款日之前（以較晚者為準）付款。

IRS 還可以計算老人或殘疾人優惠額以及低收入家庭福利優惠。

IRS 無法計算稅金的情況。 如果您符合以下任何一種情況，則 IRS 無法為您計算稅金。

1. 希望將退稅款直接存入您的支票或儲蓄帳戶。
2. 您希望將部分退稅款用作您的 2025 年預估稅。
3. 您當年的收入來自工資、薪資、小費、利息、股息、應稅社會安全福利金、失業救濟金、個人退休金帳戶（IRA）分配、養老金和年金以外的來源。
4. 您的應納稅收入不低於 100,000 美元。
5. 您進行列舉扣除。
6. 您提交了以下任一表格。
 - a. 表格 2555【國外所得收入】。
 - b. 表格 4137【對未報告的小費徵收的收入社會安全和聯邦醫療保險稅】。
 - c. 表格 4970【信託累計分配稅】。
 - d. 表格 4972【一次性分配稅】。
 - e. 表格 6198【風險限制】。
 - f. 表格 6251【替代性最低限額稅——一個人】。
 - g. 表格 8606【不可扣除的個人退休金帳戶（IRA）】。
 - h. 表格 8615【為某些有非賺得收入的子女納稅】。
 - i. 表格 8814【父母選擇申報子女的利息和股息收入】。
 - j. 表格 8839【合格的領養花銷】。
 - k. 表格 8853【阿切爾醫療存款帳戶及長期醫療護理保險合同】。
 - l. 表格 8889【】健康儲蓄帳戶（HSA）】。
 - m. 表格 8919【薪資中未徵收的社會安全和聯邦醫療保險稅】。

稅務申報

在填寫完成需要提交的稅表各行條目之後，請填寫您的姓名和地址。在空白處輸入您的社會安全號碼。如果您已婚，即使與配偶分別報稅，也要輸入您和對方的社會安全號碼。請簽署您的報稅表並注明日期，同時填寫您的職業。如果您要聯合報稅，則您和您的配偶都需要在報稅表上簽字。在空白處填寫您的常用電話號碼。方便我們在有問題時透過電話向您獲取答案，以加快您的報稅處理進度。如果您要聯合報稅，則僅需填寫您或您配偶一方的常用電話號碼即可。

如果您想讓您的報稅員、朋友、家人或您選擇的任何其他人與 IRS 討論您的 2024 年報稅表，請在報稅表的「Third Party Designee」(第三方指定人)選項勾選「Yes」(是)。同時填寫指定人員的姓名、電話號碼以及指定人員選擇的個人識別碼（PIN，即英文縮寫）任意五位數位。如果勾選方框「Yes」(是)，即表明您和您的配偶（如果聯合報稅）都將授權 IRS 致電指定人員，回答在處理報稅表過程中可能遇到的任何問題。

填寫並附上您紙本報稅表中填寫的行所要求的任何附表和表格。將每份表格 W-2 附在紙質報稅表上。同時將收到的第框 4 中填有預扣稅的任何表格 1099-R 附在紙質報稅表上。

將報稅表郵寄至所在地區國稅局。報稅表說明列示了所有服務中心地址。

表格 1040 或 1040-SR 行條目

如果您想讓 IRS 為您計算稅金。如果適用，請閱讀表格 1040 或 1040-SR 第 1 至 15 行，以及附表 1 (表格 1040)。同時填寫所有適用行內容，並附上附表 1 (表格 1040)。請勿填寫表格 1040 或 1040-SR 第 16 或 17 行。

如果您要聯合報稅，請在報稅表首頁「Adjusted Gross Income」(調整後總收入)旁邊的虛線區域，分別填寫您和配偶的應納稅收入。

如果適用，請閱讀表格 1040 或 1040-SR 第 19 至 33 行，以及附表 2 和附表 3 (表格 1040)。同時填寫所有適用行次內容，並附上附表 2 和附表 3 (表格 1040)。不要填寫表格 1040 或 1040-SR 第 22、24、33 或 34 至 38 行。不要填寫附表 2 (表格 1040) 第 2 行或第 3 行。此外，如果您正在填寫附表 R (表格 1040)，請不要填寫附表 3 (表格 1040) 第 6d 行；或者如果您希望 IRS 為您計算這些行次中顯示的稅收優惠，請不要填寫表格 1040 或 1040-SR 第 27 行。

付款。 如果您有在表格 W-2 方框 2、表格 1099 方框 4、表格 W-2G 方框 4 或其他表格上顯示的聯邦所得稅預扣額 (詳情請參閱表格 1040 說明)，請在表格 1040 或 1040-SR 第 25 行填寫該金額。在表格 1040 或 1040-SR，第 26 行填寫您支付的任何預估稅繳納額。

子女和被撫養人的照護費用抵免。 如果您可以享受此稅收優惠，請填寫表格 2441，並將其隨附於您的紙質報稅表。請在附表 3 (表格 1040) 第 2 行，填寫抵免額。IRS 不會計算此優惠。

保費稅額抵免優惠淨額。 如果您享受此稅收優惠，請填寫表格 8962，保費稅額抵免優惠 (PTC)，並將其隨附於您的報稅表。請在附表 3 (表格 1040) 第 9 行填寫抵免額。IRS 不會計算此優惠。

老人或殘疾人優惠額。 如果您可以享受此稅收優惠，IRS 可以為您計算該稅額。在附表 3 (表格 1040) 第 6d 行旁邊的行次上填寫「CFE」(老年人優惠額)，並將附表 (表格 1040) 隨附於您的紙質報稅表。在附表 R (表格 1040) 第一部分核取您的報稅身份和年齡。如果適用，請填寫第二部分和第三部分第 11 和 13 行。

低收入家庭福利優惠。 如果您可以享受此抵免優惠，IRS 可以為您計算該數額。在表格 1040 或 1040-SR 第 27 行虛線區填寫「EIC」(低收入家庭福利優惠)。如果您選擇使用免稅戰鬥津貼計算您的 EIC，請在表格 1040 或 1040-SR 第 11 行填寫該金額。

如果您有一名合格子女，則必須填寫附表 EIC (表格 1040)【低收入家庭福利優惠】，並將其隨附於您的紙質報稅表。如果您未在附表 EIC 第 2 行提供子女的社會安全號碼，則稅收優惠將會被減少或不被允許，除子女在 2024 年出生和死亡外。

如果 IRS 減少或不允許您在 1996 年以後任一年份的 EIC，那麼您在提交報稅表的同時還須提交表格 8862。如需了解更多詳情，請參閱表格 1040 說明。

14.

子女稅務優惠和其他被撫養人抵稅優惠

最新資訊

ACTC 金額增加。 每個符合資格的子女的 ACTC 最高金額增加至 1,700 美元。

提示

附表 8812 (1040 表)。 附表 8812 (1040 表) 及其說明是計算和報告子女稅務優惠、其他被撫養人的優惠以及額外子女稅收抵免的唯一來源。該說明現在包括所有適用於計算這些優惠的工作表。因此，972 刊物子女稅務優惠，不會被修改。如需 972 刊物的前一年版本，請前往 [IRS.gov/Pub972 \(英文\)](#)。

本章使用的名詞及其縮略詞。 可在適當時在本章中使用以下縮略詞。

- 附加子女減稅優惠 (ACTC)。
- 領養兒童納稅人識別號碼 (ATIN)。
- 子女稅優惠 (CTC)。
- 個人納稅人識別號碼 (ITIN)。
- 其他被撫養人抵稅優惠 (ODC)。
- 社會安全號碼 (SSN)。
- 紳稅人識別號碼 (TIN)。TIN 可以是 ATIN、ITIN 或 SSN。

本章還可能會用到其他縮略詞，並將根據需要進行定義。

針對申報 ACTC 的報稅表延遲發放退稅。 IRS 無法在 2025 年 2 月中旬之前對正確申報 ACTC 的報稅申請人發放退稅款。該時間範圍適用於全部退稅款，而不僅是與這些 ACTC 相關的部分。

介紹

CTC 稅收優惠最多可為每位有資格獲得抵免額的子女減少 \$2,000 稅金。請參閱後文 [CTC 和 ODC 限制](#)。

如果您無法全額申報 CTC，您可以申報 ACTC 稅收優惠。

ODC 稅收優惠最多可為每位合格的被撫養人減少 \$500 稅金。



不要將 CTC 和 ACTC 與第 503 號刊物中討論的子女和被撫養人稅收抵免的概念相混淆。

有用的條款

您可能想看：

表格 (和說明)

- 附表 8812 (表格 1040)** 合格的子女和其他被撫養人抵稅優惠
- 8862** 要求補償上一年被否決的某些優惠額的陳述

如需了解上述內容和其他實用資源，請前往 [IRS.gov/Forms \(英文\)](#)。

納稅人識別號碼要求

您必須在報稅截止日期之前獲得 TIN。 如果您或您的配偶 (適用於聯合報稅的情況) 在 2024 年報稅截止日期 (包括延期) 或之前沒有獲得 SSN 或 ITIN，則不能在 2024 年原始或修改過的報稅表上申報 CTC、ODC 或 ACTC。

如果您在 2024 年報稅 (包括延期) 截止日期或之前申請 ITIN，並且 IRS 因該申請而向您簽發 ITIN，那麼您的 ITIN 將被 IRS 視作在報稅截止日期或之前已簽發。

申報 CTC 或 ACTC 的每位合格子女必須具有所需的 SSN。 如果您的合格子女沒有所需的 SSN，則您不能基於該子女在您的 2024 年原始或修改過的報稅表上申報 CTC 或 ACTC。所需的 SSN 指適用於就業並在您的 2024 年報稅截止日期 (包括延期) 之前簽發。

如果您符合條件的子女在 2024 年出生和死亡，而您沒有子女的 SSN，請附上子女的出生證明、死亡證明或醫院記錄的副本。該文件必須顯示子女出生時是活著的。

如果您的合格子女沒有所需的 SSN，但有在 2024 年報稅截止日期 (包括延期) 或之前簽發了的另一種 TIN，那麼您可以為該子女申報 ODC。請參閱後文 [其他被撫養人抵稅優惠 \(ODC\)](#)。

申報 ODC 的每位被撫養人必須在報稅截止日期之前獲得 TIN。 如果您的被撫養人在 2024 年報稅截止日期 (包括延期) 或之前沒有獲得 SSN、ITIN 或 ATIN，則您不能基於該被撫養人在您的 2024 年原始或修改過的報稅表上申報 ODC。

如果您在 2024 年報稅截止日期 (包括延期) 或之前為您的被撫養人申請 ITIN 或 ATIN，並且 IRS 因該申請而簽發 ITIN 或 ATIN，那麼該 ITIN 或 ATIN 將被 IRS 視作在報稅截止日期或之前已簽發。

不當申報

如果您申報 CTC、ACTC 或 ODC 的方式不當，即使您沒有資格獲得抵免優惠，並於之後確定您的錯誤是由於大意或故意無視 CTC、ACTC 或 ODC 規則造成的，那麼您在兩年內不得再次申報該抵免優惠。如果確定您基於欺詐目的而故意申報錯誤，那麼您在 10 年內不得再次申報該抵免優惠。您可能還需要支付罰款。請參閱表格 8862 說明中的 [如何對禁止期提出上訴來了解更多信息](#)，有關如果您不同意我們關於您在 2 或 10 年內不能申請抵免的決定該怎麼做。

需要表格 8862。 如果您在 2015 年以後年份的 CTC (可退稅或不可退稅，取決於納稅年度)、ACTC 或 ODC 因數值或文員筆誤以外的任何其他原因被拒絕或減少，那麼您必須在報稅表上附加表格 8862 以申報 CTC、ACTC 或 ODC，除例外情況外。請參閱表格 8862 及其說明，了解是否有適用例外等更多資訊。

子女稅務優惠 (CTC)

CTC 適用於在子女滿足附加條件 (後文闡述) 的情況下申報該子女為被撫養人的個人。

注意。 此稅務優惠不同於您有資格申報的子女和被撫養人護理費用抵免以及低收入家庭福利優惠。

對於每位有資格獲得 CTC 的子女，您可以申報最高 2,000 美元的抵免優惠。但是，請參閱後文 [CTC 和 ODC 限制](#)。

請參閱後文 [CTC 和 ODC 申報](#)，了解有關 CTC 申報的更多資訊。

CTC 合格子女

如果子女符合以下所有條件，則該子女符合 CTC 申報資格。

1. 該子女是您的兒子、女兒、繼子女、寄養子女、兄弟、姐妹、繼兄弟、繼姐妹、異父或異母兄弟、異父或異母姐妹或以上人士的後代（例如，您的孫子女、外甥或外甥女）。
2. 該子女於 2024 年底未滿 17 週歲。
3. 該子女於 2024 年沒有提供其一半以上的撫養費。
4. 該子女於 2024 年一半以上的時間與您生活在一起（請參閱後文 [與您共同生活的例外](#)）。
5. 該子女在報稅表上被申報為被撫養人。請參閱第 3 章，了解有關申報某人為被撫養人的更多資訊。
6. 該子女不提交相關年度的聯合報稅表（或提交僅為了要求退還預扣所得稅或已支付的預估稅）。
7. 該子女是美國公民、美國國民或美國稅法定義的居民。如需了解更多資訊，請參閱第 519 號刊物。如果該子女為領養子女，請參閱後文的 [領養子女](#)。

舉例說明。 您的子女在 2024 年 12 月 30 日年滿 17 周歲，是美國公民，在您的報稅表上被申報為被撫養人。這種情況下，您不能基於該子女申報 CTC 或 ACTC，因為該子女在 2024 年底年滿 17 周歲。

TIP 如果您的子女在 2024 年底年滿 17 週歲，請參閱後文的 [其他被撫養人抵稅優惠 \(ODC\)](#)。

領養子女。 領養子女將始終被視為您自己的子女。領養子女包括以合法形式與您共同生活的合法領養的子女。

如果您是美國公民或國民，同時您的領養子女作為您的家庭成員之一在 2024 年全年與您生活在一起，那麼該子女滿足上述條件 7 的子女稅務優惠的合格子女（或後文條件 3 的 ODC 合格人員）。

與您共同生活的例外。 如果子女在 2024 年出生或去世，而且該子女在世一半以上的時間都在您家中度過，那麼該子女將被視為在 2024 年一半以上的時間與您生活在一起。您或子女由於特殊情況而暫時沒有住在一起，例如上學、度假、出差、醫療、服役或少管所拘留，均將視為子女與您共同生活的時間。

子女被綁架和父母離異或分居也屬於例外情況。如需了解更多詳情，請參閱第 3 章 [居民身份認證測試](#)。

多人的合格子女。 如果您的合格子女是多人的合格子女，則適用特殊規則。如需了解更多詳情，請參閱第 3 章 [多人之合格子女](#)。

所需 SSN

除了成為 CTC 合格子女外，您的子女還必須具有所需的 SSN。所需的 SSN 指適用於就業並在

您的 2024 年報稅截止日期（包括延期）之前由社會安全局 (SSA) 簽發。

TIP 如果您的合格子女沒有所需的 SSN，請參閱後文 [其他被撫養人抵稅優惠 \(ODC\)](#)。

如果您的子女在收到 SSN 時是美國公民，則該 SSN 適用於就業。如果您子女的社會安全卡上印有「Not Valid for Employment」（不適用於就業），並且您子女的移民身份已變更為美國公民或永久居民，請向 SSA 申請沒印有該文字的新社會安全卡。但是，如果您子女的社會安全卡上印有「Valid for Work Only With DHS Authorization」（僅經 DHS 授權時才適用於工作），則只有在國土安全部 (DHS，即英文縮寫) 的授權有效的情況下，您的子女才具有所需的 SSN。

如果您的子女沒有所需的 SSN，則您不能基於該子女在您的 2024 年原始或修改過的報稅表上申報 CTC 或 ACTC。

其他被撫養人抵稅優惠 (ODC)

此稅收優惠適用於被撫養人滿足附加條件（後文闡述）的個人。

注意。 此稅收優惠不同於您有資格申報的子女和被撫養人護理費用抵免。

您可以針對每位合格的被撫養人申報最高 \$500 的稅收優惠。請參閱後文 [CTC 和 ODC 限制](#)。

請參閱後文 [CTC 和 ODC 申報](#)，了解有關 ODC 申報的更多資訊。

ODC 合格人員

如果某人符合以下所有條件，則該人員符合 ODC 申報資格。

1. 該人員在報稅表上被申報為被撫養人。請參閱第 3 章，了解有關申報某人為被撫養人的更多資訊。
2. 您無法基於該人員申報 CTC 或 ACTC。請參閱前文 [子女稅務優惠 \(CTC\)](#)。
3. 該人員是美國公民、美國國民或美國稅法定義的居民。如需了解更多資訊，請參閱第 519 號刊物。如果該人員是您的領養子女，請參閱前文 [領養子女](#)。

舉例說明。 您兄弟姊妹 10 歲的孩子住在墨西哥，符合您的被撫養人資格。該子女不是美國公民、美國國民或或美國稅法定義的居民。您不能基於該被撫養人申報 ODC。

CAUTION 您不能基於同一子女申報 CTC 或 ACTC 和 ODC。

及時簽發的 TIN

除了要成為 ODC 合格人員外，該人員還必須要有在您的 2024 年報稅截止日期（包括延期）或之前向該被撫養人簽發的 SSN、ITIN 或 ATIN。如果該人員在該日期之前尚未獲得簽發的 SSN、ITIN 或 ATIN，則您不能基於該人員在您的 2024 年原始或修改過的報稅表上申報 ODC。如需了解更多資訊，請參閱前文 [納稅人識別號碼要求](#)。

CTC 和 ODC 限制

如果您的調整後總收入 (AGI) 超過以下適用於您報稅身份的金額，則 CTC 或 ODC 的優惠抵免額可能會減少。

- 已婚聯合報稅或合資格的尚存配偶 — 400,000 美元。
- 所有其他報稅身份 — 200,000 美元。

再調整後總收入 (AGI)。 就 CTC 和 ODC 而言，您再調整後的 AGI 是附表 8812 第 3 行中的金額。

關於 CTC 和 ODC 限制的更多資訊，請參閱附表 8812 (1040 表) 的說明。

CTC 和 ODC 申報

如需申報 CTC 或 ODC，請確保您滿足以下要求。

- 您必須提交表格 1040、1040-SR 或 1040-NR，其中包含每位為之申報 CTC 或 ODC 的被撫養人的姓名和 TIN。
- 您必須提交附表 8812 (表格 1040)。
- 如果適用，您必須提交表格 8862。請參閱後文 [不當申報](#)。
- 您必須在報稅表上填寫您和您的配偶（適用於聯合報稅的情況）的及時簽發的 TIN。請參閱前文 [納稅人識別號碼要求](#)。
- 對於每位為之申報 CTC 的 17 週歲以下的合格子女，您必須在報稅表的被撫養人部分第 (2) 欄中填寫該子女所需的 SSN，並核取第 (4) 欄中的「子女稅務優惠」框。請參閱前文 [子女稅務優惠 \(CTC\)](#)。
- 對於每位為之申報 ODC 的被撫養人，您必須在報稅表的被撫養人部分第 (2) 欄中填寫該被撫養人的及時簽發的 TIN，並核取第 (4) 欄中的「其他被撫養人抵稅優惠」框。請參閱前文 [其他被撫養人抵稅優惠 \(ODC\)](#)。

CAUTION 請勿同時核取「子女稅務優惠」和「其他被撫養人抵稅優惠」框。

附加子女減稅優惠 (ACTC)

此稅收優惠適用於獲得 CTC 總額不足的個人。

CAUTION ODC 不能用於計算 ACTC。僅 CTC 可用於計算 ACTC。如果您正在申報的是 ODC 而不是 CTC，則不得申報 ACTC。

國外所得收入。 如果您提交表格 2555（與國外所得收入有關），則無法申報 ACTC。

波多黎各的真正居民。 波多黎各的真正居民不再需要有三個或三個以上的合格子女才有資格申報 ACTC。請參閱附表 8812 (1040 表) 及其說明。

如何申報 ACTC。 要申報 ACTC，請參閱附表 8812 (1040 表) 及其說明。

如果第 15 行（應納稅收入）是——		而您的報稅身份是——				如果第 15 行（應納稅收入）是——		而您的報稅身份是——			
至 少	但 是 少 於	單 身	已 婚 聯 合 報 稅*	已 婚 分 別 報 稅	戶 主	至 少	但 是 少 於	單 身	已 婚 聯 合 報 稅*	已 婚 分 別 報 税	戶 主
您的稅金為——						您的稅金為——					
30,000						33,000					
您的稅金為——						您的稅金為——					
36,000						37,000					
您的稅金為——						您的稅金為——					
31,000						34,000					
您的稅金為——						您的稅金為——					
38,000						35,000					
您的稅金為——						您的稅金為——					
32,000						36,000					
您的稅金為——						您的稅金為——					

*合格尚存配偶也必須使用 該欄。

(繼續)

如果第15行（應納稅收入）是——		而您的報稅身份是——					如果第15行（應納稅收入）是——		而您的報稅身份是——								
至少	但是少於	單身	已婚聯合報稅*	已婚分別報稅	戶主	至少	但是少於	單身	已婚聯合報稅*	已婚分別報稅	戶主	至少	但是少於	單身	已婚聯合報稅*	已婚分別報稅	戶主
您的稅金為——																	
57,000																	
60,000																	
63,000																	
58,000																	
61,000																	
64,000																	
59,000																	
62,000																	
65,000																	

*合格尚存配偶也必須使用該欄。

(繼續)

2024 年稅額演算單 — 第 16 行



請參閱表格 1040 說明中的第 16 行，查看是否必須使用下面的演算單來計算您的稅金。

注意。如果您需要使用此演算單來計算其他表格或演算單上某個稅額，例如【合格股息和資本收益稅演算單】、【附表 D 稅金演算單】、【附表 J】、表格 8615 或【國外所得稅演算單】，在該表格或演算單的列 (a) 欄中輸入要查詢的金額。在您要完成的表格或演算單的相應行輸入結果。

第 A 部分 — 您的報稅身份為「**單身**」的情況下使用。填寫以下適用於您的列。

應納稅收入。 如果第 15 行是——	(a) 輸入第 15 行的金額。	(b) 乘量	(c) (a) 乘以 (b)。	(d) 減去金額	應納稅。 (c) 減 (d)。在此處和表格 1040 或 1040-SR 的第 16 行輸入結果。
至少 \$100,000, 但不超過 \$100,525	\$	× 22% (0.22)	\$	\$ 4,947.00	\$
超過 \$100,525, 但不超過 \$191,950	\$	× 24% (0.24)	\$	\$ 6,957.50	\$
超過 \$191,950, 但不超過 \$243,725	\$	× 32% (0.32)	\$	\$ 22,313.50	\$
超過 \$243,725, 但不超過 \$609,350	\$	× 35% (0.35)	\$	\$ 29,625.25	\$
超過 \$609,350	\$	× 37% (0.37)	\$	\$ 41,812.25	\$

第 B 部分 — 您的報稅身份為**已婚聯合報稅或合格尚存配偶**的情況下使用。填寫以下適用於您的列。

應納稅收入。 如果第 15 行是——	(a) 輸入第 15 行的金額。	(b) 乘量	(c) (a) 乘以 (b)。	(d) 減去金額	應納稅。 (c) 減 (d)。在此處和表格 1040 或 1040-SR 的第 16 行輸入結果。
至少 \$100,000, 但不超過 \$201,050	\$	× 22% (0.22)	\$	\$ 9,894.00	\$
超過 \$201,050, 但不超過 \$383,900	\$	× 24% (0.24)	\$	\$ 13,915.00	\$
超過 \$383,900, 但不超過 \$487,450	\$	× 32% (0.32)	\$	\$ 44,627.00	\$
超過 \$487,450, 但不超過 \$731,200	\$	× 35% (0.35)	\$	\$ 59,250.50	\$
超過 \$731,200	\$	× 37% (0.37)	\$	\$ 73,874.50	\$

第 C 部分 — 您的報稅身份為**已婚分別報稅**的情況下使用。填寫以下適用於您的列。

應納稅收入。 如果第 15 行是——	(a) 輸入第 15 行的金額。	(b) 乘量	(c) (a) 乘以 (b)。	(d) 減去金額	應納稅。 (c) 減 (d)。在此處和表格 1040 或 1040-SR 的第 16 行輸入結果。
至少 \$100,000, 但不超過 \$100,525	\$	× 22% (0.22)	\$	\$ 4,947.00	\$
超過 \$100,525, 但不超過 \$191,950	\$	× 24% (0.24)	\$	\$ 6,957.50	\$
超過 \$191,950, 但不超過 \$243,725	\$	× 32% (0.32)	\$	\$ 22,313.50	\$
超過 \$243,725, 但不超過 \$365,600	\$	× 35% (0.35)	\$	\$ 29,625.25	\$
超過 \$365,600	\$	× 37% (0.37)	\$	\$ 36,937.25	\$

第 D 部分 — 您的報稅身份為**戶主**的情況下使用。填寫以下適用於您的列。

應納稅收入。 如果第 15 行是——	(a) 輸入第 15 行的金額。	(b) 乘量	(c) (a) 乘以 (b)。	(d) 減去金額	應納稅。 (c) 減 (d)。在此處和表格 1040 或 1040-SR 的第 16 行輸入結果。
至少 \$100,000, 但不超過 \$100,500	\$	× 22% (0.22)	\$	\$ 6,641.00	\$
超過 \$100,500, 但不超過 \$191,950	\$	× 24% (0.24)	\$	\$ 8,651.00	\$
超過 \$191,950, 但不超過 \$243,700	\$	× 32% (0.32)	\$	\$ 24,007.00	\$
超過 \$243,700, 但不超過 \$609,350	\$	× 35% (0.35)	\$	\$ 31,318.00	\$
超過 \$609,350	\$	× 37% (0.37)	\$	\$ 43,505.00	\$

2024 年稅率附表



我們在此為您提供了稅率表，以供您查閱適用於所有應納稅收入水平的稅率。請勿用於計算您的稅金。而是參閱 [第 13 章](#)。

附表 X — 您的報稅身份是單身的情況下使用。

如果您的應納稅收入為：	稅金為：	超過以下金額的那部分——
超過——	但未超過——	
\$0	\$11,600	----- 10%
11,600	47,150	\$1,160.00 + 12%
47,150	100,525	5,426.00 + 22%
100,525	191,950	17,168.50 + 24%
191,950	243,725	39,110.50 + 32%
243,725	609,350	55,678.50 + 35%
609,350	-----	183,647.25 + 37%

附表 Y-1 — 您的報稅身份是已婚聯合報稅或合格尚存配偶的情況下使用。

如果您的應納稅收入為：	稅金為：	超過以下金額的那部分——
超過——	但未超過——	
\$0	\$23,200	----- 10%
23,200	94,300	\$2,320.00 + 12%
94,300	201,050	10,852.00 + 22%
201,050	383,900	34,337.00 + 24%
383,900	487,450	78,221.00 + 32%
487,450	731,200	111,357.00 + 35%
731,200	-----	196,669.50 + 37%

附表 Y-2 — 您的報稅身份是已婚分別報稅的情況下使用。

如果您的應納稅收入為：	稅金為：	超過以下金額的那部分——
超過——	但未超過——	
\$0	\$11,600	----- 10%
11,600	47,150	\$1,160.00 + 12%
47,150	100,525	5,426.00 + 22%
100,525	191,950	17,168.50 + 24%
191,950	243,725	39,110.50 + 32%
243,725	365,600	55,678.50 + 35%
365,600	-----	98,334.75 + 37%

附表 Z — 您的報稅身份為戶主的情況下使用。

如果您的應納稅收入為：	稅金為：	超過以下金額的那部分——
超過——	但未超過——	
\$0	\$16,550	----- 10%
16,550	63,100	\$1,655.00 + 12%
63,100	100,500	7,241.00 + 22%
100,500	191,950	15,469.00 + 24%
191,950	243,700	37,417.00 + 32%
243,700	609,350	53,977.00 + 35%
609,350	-----	181,954.50 + 37%

您作為納稅人的權利

本節說明您作為納稅人的權利，以及審查、上訴、徵收和退款程序。

《納稅人權利法案》

1. 知情權。 納稅人有權知道他們遵守稅法需要做的事項。他們有權以所有稅表、說明與刊物、聲明和信函形式，對法律和 IRS 程序做出清晰的闡述。他們有權獲悉 IRS 關於其稅務帳戶的決定，並有權獲得有關結果的明確解釋。

2. 優質服務權。 紳稅人有權在與 IRS 處理稅務時獲得迅速、禮貌和專業的幫助，以易於理解的方式與其交談，從 IRS 獲得清晰易懂的溝通，以及向主管反映有關服務的不足。

3. 支付權不超過正確的稅額。 紳稅人有權只繳納合法應繳納的稅金，包括利息和罰金，並讓 IRS 適當地徵收所有稅金。

4. 質疑 IRS 的立場並獲得聆聽的權利。 紳稅人有權針對 IRS 的正式行動或提議的行動提出異議，並提供額外的文件以期望 IRS 能夠迅速、公正地考慮其及時的異議和文件，如果 IRS 不同意其立場，應給予答覆。

5. 在獨立論壇上對 IRS 決定提出上訴的權利。 紳稅人有權就大多數 IRS 決定（包括許多處罰）進行公正、公平的行政上訴，並有權獲得有關國稅局獨立上訴辦公室決定的書面答覆。納稅人通常有權將其案訴諸法院。

6. 最終決定權。 紳稅人有權知道他們必須向 IRS 提出異議的最長時間，以及 IRS 對特定納稅年度進行稽核或納稅的最長時間。納稅人有權知道 IRS 何時完成稽核。

7. 隱私權。 紳稅人有權要求任何 IRS 查詢、審查或執法行動須遵守法律，不會超出必要程度，並且將尊重所有正當程序權利，包括搜查和扣押保護，並在適用情況下追討正當法律程序聽證會。

8. 保密權。 紳稅人有權要求，除非獲得納稅人或法律的授權，否則不得披露他們提供給 IRS 的任何資訊。納稅人有權要求對員工、納稅申報人以及其他錯誤使用或披露納稅人納稅資訊的人採取適當的行動。

9. 保留代表權。 紳稅人有權保留其選擇的授權代表，以代表他們與 IRS 處理稅務。如果納稅人無法負擔代表，有權向低收入納稅人服務處尋求協助。

10. 公平公正的稅制權利。 紳稅人有權要求稅制考慮可能影響其潛在負債、支付能力或及時提供資訊能

力的事實和情況。如果納稅人遇到經濟困難，或者 IRS 沒有透過其正常通道適當、及時地解決其稅務問題，其有權從納稅人辯護服務處 (TAS) 獲得協助。

審查（稽核）

我們接受大多數納稅人的申報表。如果我們詢問您的報稅或選擇該報稅進行審查，並非表示您不誠實。詢問或審查可能會或不會導致更多稅金。我們可能結案而不做出變更；或者，您可能會收到退款。

選擇要審查的報稅程序通常以兩種方式之一開始。首先，我們使用電腦程式來識別可能金額不正確的報稅。這些程式可能根據稅務資料申報表（例如表格 1099 和 W-2），對過去審查過的研究，或者合規專案確定的某些問題。其次，我們使用外部來源的資訊來指示報稅金額可能不正確。這些來源可能包括報紙、公共記錄和個人。如果我們確定該資訊是準確和可靠的，則可用其來選擇需要審查的報稅。

第 556 號刊物《審查報稅、上訴權利和退款申請》說明了我們在審查中遵循的規則和例規。以下各節概述了我們如何進行審查。

透過郵寄。 我們透過郵件處理許多審查和查詢。我們將向您寄函，要求提供更多資訊或我們認為可能需要變更報稅的原因。您可以透過郵件回覆，也可以要求與審查人員進行面談。您向我們郵寄要求的資訊或提供解釋後，我們可能同意也可能不同意，我們將解釋任何變更的原因。如果您不了解任何情況，請隨時向我們寄函。

透過面談。 如果我們通知您將透過面試方式進行審查，或者您請求進行此類面談，您有權要求在對您和 IRS 都方便的合理時間和地點進行審查。如果我們的審查人員建議對您的報稅表做出任何變更，其將解釋變更的原因。如果您不同意這些變更，可以與審查人員的主管面談。

重複審查。 如果我們在前兩年的任何一年中審查您的報稅是否相同，並且建議不變更您的應納稅額，請盡快與我們聯絡，以便我們確定是否應停止審查。

上訴

如果您不同意審查人員的建議變更，則可以將其上訴至 IRS 獨立上訴辦公室。大多數分歧無需昂貴且費時的法庭審判即可解決。第 5 號刊物《您的上訴權利》和《如果您不同意如何準備抗議》以及第 556

號刊物中詳細說明了您的上訴權利。

如果您不希望透過 IRS 獨立上訴辦公室或不同意其調查結果，可以將您的案件提交給您居住的美國稅務法庭、美國聯邦中訴法院或美國地方法院。如果您將案件提交法院，保留足夠的記錄以顯示您的納稅義務，與 IRS 合作並滿足某些其他條件，IRS 將有舉證事實的責任。如果法院在您案件中大多數問題上都同意您的意見，並且發現我們的立場在很大程度上不合理，您可能獲得部分行政和訴訟費用償付。除非您嘗試透過行政方式解決您的案件，包括透過上訴系統，並且您向我們提供了解決案件所必需的資訊，否則您將無資格追回這些費用。

催收

第 594 號刊物《IRS 催收程序》說明了您在支付聯邦稅金方面的權利和責任。說明了以下內容：

- 應納稅時的處理事項。說明如果您收到稅單時的應處理的事項，以及如果您認為自己的稅單出錯該怎麼處理。其還涵蓋分期付款、延遲催收行動以及折衷付稅。
- IRS 催收行動。它涵蓋留置權、釋放留置權、徵稅、釋放徵稅、扣押和銷售以及財產釋放。
- IRS 向國務院證明存在嚴重拖欠的稅金，這通常會導致拒絕護照申請，並可能導致護照的吊銷。

第 1660 號刊物《催收上訴權》中詳細說明了您的催收上訴權。

無辜配偶寬免。 通常，您和您的配偶雙方都有責任全額支付聯合報稅表應繳納稅金、利息和罰金。然而，如果您有資格獲得無辜配偶寬免，則可免除部分或全部連帶債務。若要申請寬免，您必須提交表格 8857，要求無辜配偶寬免。如需無辜配偶寬免的更多資訊，請參閱第 971 號刊物《無辜配偶寬免》和表格 8857。

可能的第三方聯絡。 通常，IRS 將直接與您或您的正式授權代表聯絡。但是，如果我們需要您無法提供的資訊或驗證我們收到的資訊，有時我們會與他人交談。如果我們確實聯絡其他人，例如鄰居、銀行、雇主或員工，通常需要告訴他們有限的資訊，例如您的姓名。法律禁止我們披露超出獲取或驗證我們正在尋找的資訊所需的資訊。只要您的案件需要上述活動，我們與他人聯絡的需求可能會繼續。如果我們確實聯絡其他人，您有權要求

列出所聯絡的人員名單。您可以透過電話、書面或面談方式提出要求。

退稅

如果您認為自己繳納了過多稅款，可以要求退還稅款。一般情況下，您必須在提交原始申報表後的 3 年內，或在繳納稅金之日後的 2 年內（以較晚者為準）提出申請。法律一般規定，如果您在提交報稅表或要求退款之日起 45 天內沒有收到退款，您可以獲得退款的利息。第 556 號刊物中提供了有關退稅的更多資訊。

如果您的退稅到期，但還沒有進行稅務申報，您通常必須在退稅到期之日（包括延期）起 3 年內進行稅務申報，以獲得退稅。

納稅人辯護服務處 (TAS)

TAS 是 IRS 中的獨立組織，可幫助保護您的納稅人權利。如果您的稅務問題導致困境，或者您已經嘗試但仍無法解決 IRS 問題，他們可以為您提供協助。如果您符合他們援助（始終免費）的資格，他們會儘力協助您。請造訪 [TaxpayerAdvocate.IRS.gov](#) (英文) 或致電 877-777-4778。

稅務資訊

IRS 提供以下清單、刊物和額外資訊的來源。

- 網際網路：[IRS.gov](#)
- 稅務問題：[IRS.gov/Help/Tax-Law-Questions](#) (英文) 和 [如何獲得稅務幫助](#)
- 表格和刊物：[IRS.gov/Forms](#) (英文) 和 [IRS.gov/OrderForms](#)
- 小型企業申訴專員：小型企業實體可透過致電 888-REG-FAIR 參與監管程序，並就 IRS 的執法行為提出意見。
- 財政部稅務行政監察長 (*TIGTA*) 您可以致電 800-366-4484 密密舉報 IRS 員工的不當行為、浪費、欺詐或濫用行為。失聰、有聽力障礙、或有語言障礙但可使用 TTY/TDD (聾人用電報交流設備) 設備之人可致電 800-877-8339。您可以保持匿名。

如何獲得稅務幫助

如果您對稅務問題有疑問，需要協助準備報稅表，或者想下載免費的刊物、表格或說明，請造訪 [IRS.gov](#)，尋找可立即為您提供協助的資源。

準備並提交報稅表。 在收到所有工資和收入說明（表格 W-2、W-2G、1099-R、1099-MISC、1099-NEC 等）後；失業救濟金說明（透過郵件或數位格式）或其他政府付款說明（表格 1099-G）；以及銀行和投資公司的利息、股息和退休說明（表格 1099），您可以選擇幾種方式來填寫和提交報稅表。您可以自己填寫報稅表，看看您是否符合免費填寫報稅表的資格，或者僱用稅務專業人員來填寫報稅表。

免費報稅。 查看您透過網路或本地社區（如果您符合資格的話）填寫和提交報稅表的選項，其包括以下內容。

- **直接報稅 (Direct File)。**

Direct File 是直接、安全地免費在線向 IRS 提交個人聯邦報稅表的永久的選項。Direct File 是參與州的那些報稅表相對簡單的納稅人的一種選擇，申報某些類型的收入並申報某些抵免和扣除。雖然 Direct File 不用於申報州稅表，但如果您居住在參與的州，Direct File 會指導您來使用州支持的工具，該工具可用於免費填寫和提交州報稅表，請前往 [IRS.gov/DirectFile \(英文\)](#) 以了解更多資訊、程式更新和常見問題。

- **免費報稅。** 該計劃允許您使用軟體或使用免費報稅可填寫表格，用以免費填寫和申報聯邦個人所得稅。但是，免費報稅可能無法提供州稅的申報。請訪問 [IRS.gov/FreeFile](#)，看看您是否符合免費線上申報聯邦稅、電子報稅及直接存款或付款選項的資格。

- **VITA。** 免費報稅服務 (VITA) 計劃主要為低中收入的人士、殘障者和英語口語能力有限，需要協助來填寫報稅表的納稅人提供免費的稅務幫助。請前往 [IRS.gov/VITA](#)，免費下載 IRS2Go 應用程式，或致電 800-906-9887，獲取有關免費報稅表準備的資訊。

- **TCE。** 老年人稅務輔導 (TCE) 計劃為所有納稅人提供免費稅務幫助，尤其是年滿 60 歲及以上之人。TCE 志願者專門解決老年人獨有的養老金和退休相關事宜。請前往 [IRS.gov/TCE](#)，或下載免費的 IRS2Go 應用程式以了解免費報稅資訊。

• **MilTax。** 美國武裝部隊成員和合格的退伍軍人可以使用 MilTax—國防部透過 Military OneSource 提供的一項免費稅務服務。更多資訊，請前往 [MilitaryOneSource \(英文\)](#) ([MilitaryOneSource.mil/MilTax \(英文\)](#))。

此外，IRS 還提供免費可填表格，該表格可透過線上填寫，然後以電子方式（無論收入）提交。

使用線上工具來協助您準備報稅表。 請前往 [IRS.gov/Tools](#) 獲取下列各項。

- [IRS.gov/DirectFile \(英文\)](#) 提供資格檢查器來提供幫助您確定 Direct File 是否為滿足您報稅需求的正確選擇。
- The [低收入家庭福利優惠助手 \(IRS.gov/EITCAssistant\)](#) 確定您是否符合低收入家庭福利優惠 (EIC) 資格。
- [線上 EIN 應用程式 \(IRS.gov/EIN\)](#) 可協助您免費獲得雇主身份識別號碼 (EIN)。
- [預扣稅估算機 \(IRS.gov/W4App\)](#) 讓您能更容易地估計你希望你雇主從你的工資中預扣的聯邦所得稅。這就是預扣稅款。查看你的預扣稅款如何影響你的退稅、實得工資或應繳稅款。
- [首次購房者抵免額帳戶查詢 \(英文\) \(IRS.gov/HomeBuyer \(英文\)\)](#) 工具為您提供還款和帳戶餘額資訊。
- [銷售稅扣除額計算器 \(IRS.gov/SalesTax\)](#) 計算您可以申報的金額，如果您在《附表 A》（《表格 1040》）中逐項列出扣除額。



獲得稅務疑問的解答。 在 IRS.gov 上，您可以獲取有關稅法時訊和變更的最新資訊。

- [IRS.gov/Help](#): 各種工具，可協助您解決最常見的稅務問題。
- [IRS.gov/ITA \(英文\)](#): 使用互動式稅務助手，該工具將向您詢問您的問題，並根據您的輸入，提供關於一些稅務主題的問題的答案。
- [IRS.gov/Forms \(英文\)](#): 找到表格、說明與刊物。您可以找到最近的稅務變更的詳細資訊以及幫助您獲取問題答案的互動連結。
- 您也許還可以在電子報稅軟件中訪問稅務資訊。

需要人協助填寫報稅表？ 有各種類型代報稅人，包括註冊報稅代理人、註冊會計師 (CPA)、律師、會計師及其他許多不具有專業證書的人。如果您選擇讓某人協助填寫報稅表，請明智地選擇報稅員。付費報稅員為：

- 主要負責報稅表的整體實質準確性，
- 需要在報稅表上簽名，以及
- 需要包括其報稅員稅務識別編號 (PTIN)。



儘管報稅員總是在報稅表上簽字，但您最終還是要負責提供報稅員準確填寫報稅表所需的所有資訊，並對報稅表上報告的每個項目的準確性負責。任何有償為他人報稅的人員都應該對稅務問題有全面的了解。有關如何選擇報稅員的更多資訊，請訪問 IRS.gov 上的 [選擇報稅員提示](#)。

[IRS.gov/MyLanguage](#) 上找到資訊。

免費電話口譯 (OPI) 服務。 國稅局致力於透過提供 OPI 服務為英語能力有限 (LEP) 的納稅人服務。OPI 服務是一項由聯邦政府資助的計劃，可在納稅人協助中心 (TAC)、大多數國稅局辦事處以及每個 VITA/TCE 報稅點取得。OPI 服務可以用超過 350 種語言提供。

為殘疾的納稅人提供無障礙幫助熱線。 需要有關無障礙服務資訊的納稅人可致電 833-690-0598。無障礙服務熱線可以回答和當前和未來的無障礙產品和服務有關的問題，這些產品和服務可以通過替代媒體形式（例如，盲文、大字體、音訊等）提供。無障礙幫助熱線不能訪問您的國家稅務局賬號。有相關扣稅、退稅或賬號相關問題的幫助，請訪問 [IRS.gov/LetUsHelp](#)。

替代性媒體偏好選擇。 9000 表《替代性媒體偏好選擇表》或 9000(SP) 表可讓您選擇接收以下格式的某些類型的書面信件。

- 標準打印。
- 大字體。
- 盲文。
- 音頻 (MP3)。
- 純文本文件 (TXT)。
- 盲文就緒文件 (BRF)。

災害。 請前往 [IRS.gov/DisasterRelief \(英文\)](#) 來查看提供的災害稅務寬減。

獲取稅表和刊物。 請前往 [IRS.gov/Forms \(英文\)](#)，查看、下載或列印您需要的所有表格、說明和刊物。或者，您可以訪問 [IRS.gov/OrderForms](#) 來下單訂閱。

行動裝置友好表格。 您需要一個 IRS 線上帳戶 (OLA) 來填寫需要簽字的行動裝置友好表格。您可以選擇線上提交表格或下載副本用於郵寄。您需要您的文件掃描件來支持您的提交。請前往 [IRS.gov/MobileFriendlyForms \(英文\)](#) 以了解更多資訊。

獲取電子書格式的稅務刊物和說明。 在行動裝置上下載和查看大多數的稅務刊物和說明（包括 1040 表的說明）的電子書，網址是 [IRS.gov/eBooks \(英文\)](#)。

IRS 電子書已使用蘋果公司為 iPad 設計的 iBooks 進行了測試。我們的電子書沒有在其他專門的電子書閱讀器上進行測試，電子書的功能可能無法按預期操作。

訪問您的線上帳戶（僅適用於個人納稅人）。 請前往 [IRS.gov/](#)

Account，安全地訪問有關您的聯邦帳戶的資訊。

- 查看您的欠繳金額，並按納稅年度進行分類。
- 查看付款計劃詳情或申請新的付款計劃。
- 進行付款或查看 5 年的付款歷史和任何待付或預定付款。
- 在線訪問您的稅務記錄，包括您最近的報稅表的關鍵數據和稅表謄本。
- 查看國稅局的部分通知的數字副本。
- 批准或拒絕稅務專業人員的授權請求。
- 查看您的檔案上的位址或管理您的通信交流偏好。

取得您的報稅謄本。 透過在線帳戶，您可以訪問各種資訊，以在報稅季節為您提供幫助。您可以獲得舊本，查看最近提交的報稅表，並獲得調整後的總收入。前往 [IRS.gov/Account](#) 建立或訪問您的線上帳戶。

稅收專業人員帳戶。 這個工具讓您的稅務專業人員提交一個授權請求，以訪問您的個人納稅人 IRS OLA。更多資訊，請前往 [IRS.gov/TaxProAccount \(英文\)](#)。

使用經轉帳直接存款。 電子報稅並選擇直接存款是最安全、最簡單的退稅方式。這可以安全且以電子方式將您的退稅款直接轉入您的金融帳戶。直接存款也避免了您的支票丟失、被盜、毀壞或被退而無法送回國稅局的可能性。80% 的納稅人選擇使用直接存款退稅。如果您沒有銀行帳戶，請前往 [IRS.gov/DirectDeposit](#) 以了解更多關於哪裡可以找到可以在線開戶的銀行或信用社的資訊。

申報和解決您的與稅務相關的身份竊盜問題。

- 當有人竊取您的個人資訊以實施稅務欺詐時，就會發生與稅務相關的身份竊盜。如果您的 SSN 用於進行欺詐性稅務申報或申請退稅或優惠，則可能影響您的稅務。
- IRS 不會透過電子郵件、簡訊（包括縮短的鏈接）、電話或社群媒體管道主動與納稅人聯絡，要求提供或驗證個人或財務資訊。這包括要求提供個人識別號碼 (PIN)、密碼或信用卡、銀行或其他金融帳戶的類似資訊。
- 請前往 [IRS.gov/IdentityTheft](#) (IRS 身份竊盜中心) 網頁，獲取有關納稅人、稅務專業人員和企業的身份竊盜和數據安全保護的資訊。如果您的 SSN 遺失或被盜，或者您懷疑自己是與稅收相關的身份盜竊案件

的受害者，您可以了解自己應該採取哪些行動。

- 取得一個身份保護個人識別號碼 (IP PIN) 身份保護個人識別號碼 (IP PIN) 是一組指派給納稅人的六位數號碼，幫助防止在欺詐性的聯邦所得稅申報表上濫用其社會安全碼。當您有一組身份保護個人識別號碼 (IP PIN)，這能阻止其他人使用您的社會安全碼 (SSN) 報稅。要了解更多資訊，請前往 [IRS.gov/IPPIN](#)。

檢查退款狀態的方法。

- 請前往 [IRS.gov/Refunds](#)。
- 將官方 IRS2Go 應用程式下載至您的行動裝置，以核查您的報稅身份。
- 致電自動退稅熱線，電話號碼為 800-829-1954。



IRS 無法在 2 月中旬之前對申報 EIC 或附加子女減稅優惠 (ACTC) 的報稅申請人發放退稅金。這適用於全部退稅金，而不僅是與這些稅收優惠相關的部分。

支付稅金。 美國稅款必須以美元匯給 IRS。不接受 [數字資產](#)。請前往 [IRS.gov/Payments](#)，了解有關使用以下任何一種方式進行付款的資訊。

- [IRS Direct Pay](#) (直接支付)：直接透過您的支票或儲蓄帳戶支付您的個人稅單或預估稅，無需您承擔任何費用。
- [借記卡或信用卡或數位錢包](#)：選擇經核准的付款處理器，在線或通過電話付款。
- [電子資金提款](#)：安排付款在使用報稅軟體或透過稅務專業人士提交聯邦稅時提供。
- [電子聯邦稅務付款系統](#)：這是企業的最佳選擇。需要註冊。
- [支票或匯票](#)：將您的付款郵寄至通知或說明中列出的地址。
- [現金](#)：您可在負責繳稅的零售商店用現金支付稅金。
- [當天電匯](#)：您可以從金融機構進行當天電匯。請與您的金融機構聯絡，以獲取可用性、費用和時間範圍等。

注意。 國稅局使用最新的加密技術，以確保您在網上、通過電話或使用 IRS2Go 應用程式從行動裝置進行的電子支付是安全和可靠的。電子支付是快速、簡單的，而且比郵寄支票或匯票更快。

如果我現在不能付款該怎麼辦？ 請前往 [IRS.gov/Payments](#)，獲取有關您的選擇的更多資訊。

- 如果您當天無法全額支付稅金，可以申請 [線上付款協議](#)

([IRS.gov/OPA](#))，按月分期履行您的納稅義務。完成線上流程後，您將立即收到有關您的協議是否已獲批准的通知。

- 使用 [折衷付稅提議預先取得資格者 \(英文\)](#)，查看您是否能以低於應納稅金額支付稅金。如需折衷付稅提議計劃的更多資訊，請前往 [IRS.gov/OIC](#)。

提交修改過的稅表。 請前往 [IRS.gov/Form1040X](#) 以了解資訊和更新。

檢查修改過的稅表的狀態： 請前往 [IRS.gov/WMAR](#) 來追蹤表格 1040-X 修改過的報稅身份。

CAUTION 從您提交修改過的稅表之日起，最多可能需要 3 週的時間顯示在我們的系統中，而處理該報稅表最多可能需要 16 週的時間。

了解您收到的 IRS 通知或函件。 請前往 [IRS.gov/Notices](#)，尋找有關回應 IRS 通知或函件的其他資訊。

IRS 文件上傳工具。 您可以透過 IRS.gov 來使用文件上傳工具，在線上安全地上傳所需文件，以數位方式回覆符合條件的 IRS 通知和信件。要了解更多資訊，請訪問 [IRS.gov/Upload \(英文\)](#)。

附表 LEP。 您可以使用附表 LEP (1040 表)，即改變語言偏好的請求，來說明您希望以另一種語言接收國稅局的通知、信件或其他書面通信。您可能不會立即收到所要求語言的書面通信。國稅局對 LEP 納稅人的承諾是於 2023 年開始提供翻譯的多年時間表的一部分。您將繼續收到通信，包括英語的通知和信件，直到它們被翻譯成您首選的語言。

與您當地的 TAC 聯絡。 請記住，IRS.gov 解答了許多問題，無需您造訪 TAC。請前往 [IRS.gov/LetUsHelp](#)，了解人們最想知道的主題。當無法在線上或透過電話處理稅務問題時，如果您仍需協助，TAC 會為您提供稅務幫助。現在，所有 TAC 都會按預約提供服務，因此您無需長時間等待，即可事先知道您將獲得所需的服務。在您拜訪之前，請前往 [IRS.gov/TACLocator \(英文\)](#)，尋找最近的 TAC，並查看時間、提供服務和預約選項。或者，在 IRS2Go 應用程式的「保持聯繫」標籤下，選擇「聯絡我們」選項，然後按一下「本地辦公室」。

以下是納稅人倡導服務處（國會設立的獨立組織）給您的訊息。

納稅人倡導服務處隨時為您提供協助

什麼是納稅人倡導服務處？

納稅人倡導服務處 (TAS) 是國稅局內部的一個獨立的組織，幫助納

稅人解決與 IRS 的問題，提出行政和立法建議以防止或糾正問題，並保護納稅人的權利。我們努力確保每位納稅人受到公平對待，以及確保您知道並理解您在納稅人權利法案中的權利。我們是您在國稅局的代言人。

TAS 可以如何幫助我？

TAS 可以幫助您解決您無法自行與國稅局解決的問題。請務必先嘗試與 IRS 解決您的問題，但如果無法解決，請前往 TAS。我們的服務是免費的。

- TAS 幫助所有納稅人（及其代表），包括個人、企業和免稅組織。如果您的 IRS 問題導致財務困難，如果您已嘗試但無法與 IRS 解決您的問題，或者如果您認為 IRS 系統、流程或程序無法正常運作，您可能有資格獲得 TAS 幫助。
- 若要隨時取得一般稅務主題的協助，請造訪 [www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov \(英文\)](#) 該網站可以幫助您解決常見的稅務問題和情況，例如如果您在稅表上犯了一個錯誤或收到 IRS 的通知該怎麼辦。
- TAS 致力於解決影響許多納稅人的大規模（系統性）問題。您可以在 [www.IRS.gov/SAMS](#) 上報告系統問題。（請確保不要包含任何個人身份識別資訊。）
- 請造訪 [www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us \(英文\)](#)；
- 查看本地目錄；或
- 撥打 TAS 免費電話 877-777-4778。

作為納稅人我有哪些權利？

納稅人權利法案描述了所有納稅人在與國稅局打交道時擁有的十項基本權利。請前往 [www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Taxpayer-Rights \(英文\)](#) 了解有關這些權利、這些權利對您意味著什麼以及它們如何適用於您可能遇到的 IRS 特定情況的更多資訊。TAS 致力於保護納稅人權利並確保 IRS 以公平公正的方式實施稅法。



1980 年減少文書工作法案 2
《聯邦員工補償法》(FECA) 補償金 43
《隱私權保護法》和《減少文書工作法案》的資訊 2
《鐵路失業保險法》 43
1974 年貿易法:
 交易重新調整津貼 58
1988 年的災難援助法案:
 預扣稅 33
2023 年稅率附表 100
401(k) 計劃:
 供款的稅務處理 40
403(b) 計劃:
 轉存 66, 71
529 計畫 (見 合格學費計畫)
59 歲半規定:
 年滿 59 歲半規定 69
60 天規定 66
72 歲規定:
 年滿 72 歲規定 67

A

ATIN (領養兒童納稅識別號碼) 11

E

EE 和 E 系列儲蓄公債 45
EIC (見 低收入家庭福利優惠)

F

FICA 預扣稅 10, 30, 38
 (另見 社會安全稅和聯邦醫療保險稅)
 (另見 預扣稅)

H

HAMP (住房可負擔貸款修改計畫) :
 住房可負擔貸款修改:
 績效薪酬 58
HH 和 H 系列儲蓄公債 45

I

I 系列儲蓄公債 45
IRA (見 個人退休計畫 (IRA))
ITIN (見 個人報稅識別號碼 (ITIN))

M

MAGI (見 再調整後的總收入 (MAGI))
MSA (見 醫療存款帳戶 (MSA))

O

OASDI (聯邦社會保障基金) 58

P

Peace Corps (美國和平隊) 補貼 41

R

Roth 個人退休金帳戶 (IRA) 69-72
 (另見 轉存)
 IRA 轉讓至 65, 67
 再調整後的 AGI 對供款額的影響
 (表 9-3) 69
 再調整後的總收入 (MAGI) 70
 計算 (工作單 9-2) 69
 被撫養人 (表 9-3) 69
 年齡:
 年滿 59 歲半後提款 72
 供款無限制 70
 無規定分配年齡 72

供款 70
 同年向傳統 IRA 作出供款 70
 供款時間 71
 無扣除 69
 僅限 Roth IRA 70
供款限額 70
 50 歲以下, 70
 50 歲或以上, 70
取款 72
 免稅 72
 超額供款 71
定義 69
定義報酬 70
重新界定 67
配偶供款 70
發配金:
 合格發配金 72
超額供款 71
開立帳戶 70
罰款:
 5 年期內提取的轉換供款 72
 超額供款 71
應稅額 72
轉換 71

S

SEP (見 簡易員工養老金 (SEP))

SIMPLE 計畫:
 轉存至 Roth IRA 71

SSN (見 社會安全號碼 (SSN))

T

TTY/TDD 資訊 101

V

VISTA 志願者 42

W

W-2 表格 (見 表格 W-2)

二劃

人均稅:
 扣除 79

人身傷害訴訟:
 損害賠償 59

三劃

子女 39
 (另見 領養)
 18 歲以下子女的投資收入:
 父母選擇在表格 1040 或
 1040-SR 上申報 6
 利息和股息 6
 被撫養人申報要求 (表
 1-2) 5

子女出生:
 戶主, 將合格人員作為進行申
 報 20, 21
 獲取社會安全號碼 30

子女死亡:
 戶主, 將合格人員作為進行申
 報 20, 21

工商稅 67
 (另見 罰款)
 Roth 個人退休金帳戶 (IRA) 71
 未能領取最低發配金的 IRA 67
 扣除 (表 11-1) 78

工傷補償 43
 州基金強制性供款, 扣除 76
 重返工作崗位 43

工會 32, 58, 61
 失業救濟金付款來自於 58
 根據工會協議對病假工資扣繳預
 扣稅 32
 會費和雜費 61
 罷工和雇主停工閉廠福利 61

工資和薪金 10, 37-43
 (另見 表格 W-2)
 子女的收入 6
 已扣押 11
 兵役 41
 志願者工作 41
 兒童照管人 38
 其他報酬 38
 宗教團體 41

政府生活費津貼 38
服務所得票據 38
股票期權 41
股票增值權 38
長期醫療護理保險 39
阿切爾 MSA 供款 39
附加福利 39
津貼和報銷 32, 38
紅利 38
表格 W-2 (見 表格 W-2)
限制性財產 41
 從限制性股票中收到的股
 息 41
員工成就獎勵 38
員工報酬 38
家政工人 31
病假工資 38, 43
神職人員 41
退伍軍人 31, 41
國外雇主 41
雇主提供的退休金計劃供款 40
**雇主繳納的社會安全稅和聯邦醫
 療保險稅** 38
微量允許福利 39
意外保險和健康保險 39
補充 32
補發工資裁定額 38
農場工人 31
預付佣金 38
預扣稅 (見 預扣稅)
獎金和獎勵 38
領養雇主補助 39
應計假期報酬 38
選擇性延期供款 40
臨時保姆 38
轉職就業服務 38
離職金 38

工資總額扣除 79
已故納稅人 (見 死者)
已婚分別申報:
 列舉扣除:
 一位配偶已列舉項目，因此另
 一位也必須列舉項目 73
 完全共有, 房地產稅分攤 78
 聯合州和地方所得稅報稅，但分
 別提交聯邦申報表 76

已婚分別報稅:
 列舉扣除 74
 州和地方所得稅 76
扣除:
 將方法從列舉扣除更改為其
 他，或變更為列舉扣除 74
 社會安全和鐵路員工退休福利 51

已婚納稅人 18-20
 (另見 夫妻分別報稅)
 (另見 聯合報稅表)
 65 歲或以上:
 標準扣除 73
IRA 63
 配偶受到了雇主計畫的保
 障 63, 64
Roth 個人退休金帳戶 (IRA) 70
已故配偶 5, 6, 18
 (另見 尚存配偶)
分居 18
失明配偶:
 標準扣除 73
在配偶無法簽名時簽名 12
**具有雙重居民身份的外國人的配
 偶** 19
**社會安全或鐵路員工退休福利應
 稅額** 50
非稅法定義居民的配偶 11, 19
報稅身份 5, 6, 18
預估稅 33

已婚被撫養人提交聯合報稅表 22, 26

佣金 (續)

(回扣) 分成 60
未賺到的，償還金扣除額 38
透過經紀人開立 IRA 62, 63
預付 38
作戰地區 (見 作戰地區)
代配偶在報稅表上簽名 19
報稅延期 10
低收入家庭福利優惠 85
夫妻分別報稅 19
提交申報 7
利息:
待收取費用 80
凍結存款 45
高利貸 45
利息支付 56
(另見 房屋貸款)
取消的債務包括 54
學生貸款減免 19
利息收入 43
利息的回收 56
表格 1099-INT 10
凍結存款 60
退稅 15
儲蓄公債 60
(另見 美國儲蓄公債)
利潤分成計劃:
預扣稅 12, 32
助學金 (見 奬學金和助學金)
完全共有:
房地產稅，分別報稅時分攤 78
希望優惠:
夫妻分別報稅 19
延期報酬:
不合格的計劃 38
限額 40
延誤付款:
繳稅罰款 16
延誤報稅:
罰款 9, 16
志願消防員:
IRA 63
志願者工作 41
稅務諮詢 (免費報稅服務計劃) 9, 42
成本基數:
不可扣除供款的 IRA 65
不可減免供款的 IRA 68
折價發行的債券和票據 47
折舊:
家用電腦 80
投資:
研討會 81
費用 80
更正 (見 錯誤)
更高所得稅納稅人:
預估稅 33
求職:
面試費用的扣除 60
決勝規則 26
汽車共乘 59
災難寬減 42, 58
(另見 恐怖襲擊)
災難寬減和緊急救援法案:
失業補助 58
贈款 58
津貼或補助款 58
災難寬減津貼 58
私人郵寄服務 9
身份竊盜 2, 17
身後福利:
提前給付 56
壽險收益 (見 壽險)
警務人員因公殉職或死亡，免稅額 56
車輛 40, 61
(另見 差旅和交通)
動產稅，扣除 79

八劃

供款 14, 59
(另見 活動投入)
(另見 慈善捐獻)
免稅戰鬥津貼 62
政治性 82
預備役還款 62
免息股息收入 44
免除債務 (見 債務消除)
免稅:
收入 82
利息 47
債券和其他債券 47
預扣稅 31
免稅收入 28
兒童照管:
費用 29
臨時保姆 38
護理人 38
兒童撫養費 59
其他被撫養人抵稅優惠 85, 86
合格人員 86
優惠申報 86
優惠限制 86
其他應納稅 84
到期日 9
2024 年日期 (表 1-5) 9
延期 (見 報稅時間延期)
非稅法定義居民報稅 9
協助 (見 稅務幫助)
受益人 59
(另見 信託受益人)
(另見 遺產受益人)
受託人:
IRA:
受託人對受託人轉讓 65, 71
費用 62, 63
個人退休計劃 (IRA) 81
管理費 81
受連累的配偶 13
退稅申請 13
垃圾收集:
扣除 (表 11-1) 78
委託代理證書 12, 19
姓名變更 11, 36
宗教組織 7, 41
(另見 神職人員)
定期存款 (CD) 48, 61
(另見 個人退休計畫 (IRA))
尚存配偶 (見 尚存配偶)
單身報稅身份 18
報稅身份 18
被撫養兒童 20
稅 (見 遺產稅)
壽險收益付給 55
總收入申報要求 (表 1-1) 5
居民身份認證測試 23
房地產:
不可扣列舉項目服務收費 78
不能扣除的房地產相關項目 78
取消的企業債務，處理 55
房地產稅之分攤 77
表格 1099-S 申報銷售收入 78
轉讓稅 79
房地產稅:
合作社式的住房 77
扣除 77
扣除可扣稅清單 (表 11-1) 78
附表 A、C、E 或 F (表格 1040) 79
退稅，處理 78
評估 (見 當地評估)
房屋貸款:
利息:
退款 56
協助款 58
救濟 54

貼現房屋貸款 54

所得稅:

州或地方 (見 州或地方所得稅)
國外 (見 國外所得稅)
聯邦 (見 聯邦所得稅)
披露聲明 17
抽彩售貨 60
抵銷債務 9, 13
拖欠稅款:
房地產交易，應納稅分配 77
政府員工:
聯邦 (見 聯邦員工)
政治性供款 (見 活動投入)
服務費 81
武裝部隊:
工資 41
收到住房津貼時房地產稅 78
作戰地區:
代配偶在報稅表上簽名 19
報稅延期 10
軍事區撥款 28
退伍軍人安置法福利 29
退伍軍人的薪金預扣 31
退休人員工資:
應納稅收入 41
康復計劃付款 41
被撫養人撥款 28
殘障養老金 42
傷殘工資 41
波多黎各:
居民 6
法律訴訟損害賠償 59
法院裁決和損害賠償 (見 法律訴訟損害賠償)
法規時效:
退稅申請 13
退稅款申報 15
牧師 (見 神職人員)
盲人:
免除預扣稅 32
標準扣除 73
直接存入退稅款 12
社會安全稅和聯邦醫療保險稅:
未包含撫養費 29
社會安全號碼 (SSN) 11
子女 2
出生時獲得的號碼 30
未填寫罰款 11
使用表格 SS-5 申請號碼 11
非稅法定義居民的配偶 11
被撫養人 2, 11
例外情況 11
稅法定義的居民 11
與 IRS 的往來信函，填寫 SSN 12
社會安全福利 28, 49, 53
一次總付金額選擇 51
已婚分別報稅 51
夫妻分別報稅 19
由雇主支付 38
申報 51
非稅法定義居民使用的表格 SSA-1042S 49
相關扣除額 53
表格 SSA-1099 49
國外雇主 41
雇主退休金計畫不同於 63
預扣 50
不可扣除 79
預扣稅 33
預估稅 50
領取福利者的 IRA 64
應稅額 49, 51
償還金 80
償還福利 50, 57
聯合報稅表 53
股份公司 (英文) 56
(另見 小型企業股份公司)
作為自僱收入的董事費 60

股東

16
(另見 證券)
債務 54
股息:
股東債務在取消時為 54
阿拉斯加永久基金 (見 阿拉斯加永久基金股息收入)
待收取費用 80
股票 16
(另見 證券)
股票紅利計劃 32
股票期權 41
股票增值權 38
返款 (見 退稅)
金和銀:
IRA 投資於 68
金融機構 62
(另見 銀行)
長期護理保險合約 42
合格服務的定義 43
免稅限額 43
慢性病患者 43, 56
阿切爾醫療存款帳戶 60
供款 39
阿拉斯加永久基金股息收入 59
阿拉斯加州失業救濟金基金 76
附加福利:
交通 40
阿切爾 MSA 供款 39
表格 W-2 39
退休金計劃服務 40
教育補助 39
微量允許福利 39
意外保險和健康保險 39
會計結算期 39
節日禮物 39
預扣稅 32
團體定期壽險保險金 39
領養雇主補助 39
應納稅收入 39
附表 38, 41, 43
(另見 表格 1040)
K-1:
小型企業股份公司收入 56
合夥經營收入 56
K-1, 表格 1041 44
表格 1040、A-F、R 和 SE (見 表格 1040)
附表 A (表格 1040):
列舉扣除 74
非法活動:
申報 60
非員工報酬 59
非稅法定義居民 7
到期日 9
個人報稅識別號碼 (ITIN) 11
納稅人識別號碼 30
配偶 11
不可使用聯合報稅表 19
分居 20
預估稅 33
標準扣除 73
豁免非稅法定義居民身份 41
非營利活動 59
非賺得收入:
子女 43

九劃

信用卡:

保險應稅福利 59
稅款繳付 2
信用卡或借記卡:
稅款繳付 10
信託 6, 59, 62, 63
(另見 受託人)
(另見 信託受益人)
(另見 執行人和管理人)
收入 59
受禁交易 68

信託 (續)

- 委託人信託 59
服務費 60
信託受益人:
信託損失 59
從信託中獲得收入 59, 60
侵佔罪:
申報挪用公款 60
保存記錄 (見 保存記錄的要求)
保存記錄的要求 14
付款憑證 15
保留時間 15
為何要保存記錄 14
基本記錄 14
報稅表副本 14
電子記錄 14
賭博 60
保密資訊:
《隱私權保護法》和《減少文書工作法案》的資訊 2
保管費 80
保管箱 80
保險:
報銷:
意外事故死亡保險 59
意外 (見 意外保險)
壽險 32, 39
(另見 團體定期壽險)
保險公司:
由於州犯罪訴訟未作出的 IRA 分配 69
保險金:
預交 45
壽險 29, 81
醫療 29
保險賠款:
分期付款 47
股息利息 45
壽險 47
便利費 80
孩子活著出生 23
律師或有責:
作為收入 59
律師費 80, 81
律師費, 檢舉者裁決:
作為收入 59
急救醫療服務人員:
因公殉職時的壽險收益 56
拾獲財物 60
活動投入 59
總統選舉贊助金 12
活動開支 81
炭疽事件 (見 恐怖襲擊)
紅利 32, 38, 60
美洲原住民 (見 印第安人)
美國公民或居民 23
美國印第安人 (見 印第安人)
美國國民 23
美國短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券 47
美國債券利息 45
美國境外的公民:
IRA 發配金中的預扣稅 68
報稅要求 6
報稅時間延期 10
賺得收入排除 2
職業 (見 國外就業)
美國領土:
扣除所得稅 77
美國儲蓄公債:
利息 60
教育, 用於 19
美國屬地:
收入來自 6
美屬維爾京群島:
收入來自 6
美屬薩摩亞:
收入來自 6
表格 9, 41, 49
1040 21, 85
- FECA 福利 43
工傷補償 43
工資和薪金申報 38
公司董事費 60
公證費 60
外國納稅人識別號碼 30
石油、天然氣和礦產權益特許費 57
回扣 60
兒童照管人 38
武裝部隊退休工資 41
神職人員養老金 41
租賃收入和費用 57
寄養護理人 60
傷殘退休金 42
1040 或 1040-SR:
IRA 68, 69
申報社會安全福利金 51
申報鐵路員工退休福利 51
地址 14
使用 18, 19
附件 12
總統選舉贊助金 12
1040 或 1040-SR, 副表 A:
慈善捐獻 14
1040 或 1040-SR, 副表 SE 6
1040-NR:
非稅法定義居民報稅 9
1040-X:
列舉扣除改為標準扣除 74
修改過的個人稅表 15
報稅 (英文) 15
報稅身份變更 19
無效婚姻 18
填寫 15
標準扣除改為列舉扣除 74
1040, 附表 A:
預收佣金, 償還金扣除額 38
1040, 附表 C:
公司董事費 60
公證費 60
以物易物收入 54
石油、天然氣和礦產權益特許費 57
回扣 60
免除債務 54
兒童照管人 38
租賃收入和費用 57
寄養護理人 60
1040, 附表 E:
特許費 57
1040, 附表 SE 41
1065:
合夥經營收入 56
1098:
房屋貸款利息報表 56
1099:
應納稅收入報告 10
1099-B:
以物易物收入 54
1099-C:
債務消除 54
1099-DIV:
股息收入表 41
1099-G:
州稅退稅 56
1099-INT 44, 49
1099-MISC:
非員工報酬 59
1099-OID 48
1099-R 46
IRA 發配金 68, 69
退休金計劃供款 12
壽險保單退保取出現金 55
1120S:
小型企業股份公司收入 56
2555 86
- 2848:
委托代理證書和代表聲明 12,
19
3115 46
3800:
普通營業優惠 16
4506 14
4506-T:
申請報稅表謄本 14
4868 10, 30
報稅時間自動延期 10, 30
提交紙質表格 10
提交電子表格 10
5329:
未能領取規定的最低發配金 69
未能領取最低發配金 69
56:
受託關係通知 12
6251 84
8275:
披露聲明 17
8275-R:
披露聲明規例 17
8379:
受連累的配偶申報 13
8606:
IRA 供款, 不可扣除 62
IRA 供款, 不可減免 65, 68
IRA 供款, 重新界定 67
8615 43
8814 44
8815 47
8822:
地址變更 15
8839:
合格的領養花銷 39
8853:
阿切爾醫療存款帳戶及長期醫療護理保險合同 39
提前給付身後福利 56
8857:
無辜配偶寬免 18
8879:
授權電子報稅服務提供者使用
自選個人識別號碼 (PIN) 9
9465:
分期付款計劃申請 14
RRB-1042S:
非稅法定義居民的鐵路員工退休福利 49
RRB-1099:
鐵路員工退休福利 49
SS-5:
申請社會安全號碼 11, 30
SSA-1042S:
非稅法定義居民的社會安全福利 49
SSA-1099:
社會安全福利 49
W-2:
加入雇主退休金計畫表明
了 63
附加福利 39
雇主申報的收入表 10, 12, 38,
41
選舉區官員費用 60
W-2G:
賭博收益預扣稅報表 60
W-4V:
自願預扣申請 58
W-7:
個人納稅識別號碼 (ATIN) 請
求 30
W-7A:
領養兒童納稅識別號碼 (ATIN)
請求 11, 30
表格 8919:
未徵集的工資社會安全和聯邦
醫療保險稅 38
- 表格 1040:**
超額支付款抵銷次年的稅款 35
預估稅繳納額 36
賭博收益 32
表格 1040 或 1040-SR:
自僱稅, 扣除 79
附表 A:
州和地方所得稅, 扣除 79
州福利基金, 強制性供款 76
稅項, 扣除 79
附表 C:
用於商業的動產之房地產或動產稅, 扣除 79
附表 E:
出租動產的房地產稅或動產稅, 扣除 79
附表 F:
用於商業的動產之房地產或動產稅, 扣除 79
國外所得稅, 扣除 79
表格 1040-ES:
預估稅 34, 35
表格 1099 36
表格 1099-K:
付款卡和第三者網路交易 61
表格 1099-MISC:
預扣州稅和地方稅 76
表格 1099-NEC:
預扣州稅和地方稅 76
表格 1099-R:
預扣州稅和地稅顯示在 76
表格 1099-S:
房地產交易收入 78
表格 1116:
國外稅收抵免優惠 79
表格 8332:
將免稅額解除至非監護方父母 24
表格 W-2:
每個雇主的獨立表格 36
提交報稅表 36
雇主申報的收入表 35
預扣州稅和地方稅 76
表格 W-2c:
更正後的工資與稅務申報表 36
表格 W-2G:
預扣州稅和地稅顯示在 76
賭博收益預扣稅報表 32, 36
表格 W-4:
員工預扣優惠額證明書 31, 33
表格 W-4S:
病假工資預扣申請 32
表格 W-4V 33
失業救濟金、自願預扣申請 32
表格和數據:
Roth IRA 和再調整後的總收入
(MAGI) 逐步取消 (表
9-3) 69
戶主, 合格人員 (表格 2-1) 20
可扣稅 (表 11-1) 78
個人退休計畫 (IRA):
Roth IRA, 再調整後的 AGI
(工作單 9-2) 69
Roth 個人退休金帳戶 (IRA),
再調整後的 AGI 對供款額
的影響 (表 9-3) 69
再調整後的 AGI 對工作中未受
退休金計畫保障的人員的
扣除額的影響 (表
9-2) 64
再調整後的 AGI 對工作中受受
退休金計畫保障的人員的
扣除額的影響 (表
9-1) 64
計算再調整後的 AGI (工作單
9-1) 65
報稅表:
到期日 (表 1-5) 9
填報步驟 (表 1-6) 10
報稅要求:
被撫養人 (表 1-2) 5
總收入水準 (表 1-1) 5

表格和數據 (續)

標準扣除表 75
計算稅款和稅額抵免優惠 50, 83
(另見工作單)
軍人 (見 武裝部隊)
重新界定:
 IRA 供款 67
限額:
 雜項減免 80
食品補助券 29
食品福利:
 老年人營養計畫 59
首付補助 59

十劃

個人代表 (見 信託)
個人免稅額 30
個人納稅人 (見 單身納稅人)
個人納稅識別號碼 (ITIN) 30
個人財產:
 租賃收入 57
個人退休計畫 (IRA) 61, 62, 66, 69
(另見 Roth 個人退休金帳戶 (IRA))
(另見 轉存)
 Kay Bailey Hutchison 配偶
 IRA 63, 64
 已婚配偶 (見 本標題: Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA)
不可扣除供款 65
不可扣除的供款:
 收益稅 65
 提前發配金 69
允許轉讓 65
 至 Roth 個人退休金帳戶 (IRA) 65, 67
申報:
 重新界定供款 67
 發配金 68
再調整後的總收入 (MAGI):
 工作單 9-1 65
 計算 64
 對未受雇主退休金計畫保障的人員的扣除額的影響 (表 9-2) 64
 對受雇主退休金計畫保障的人員的扣除額的影響 (表 9-1) 64
年滿 55 歲半時發配金 69
 規則的例外 69
年滿 72 歲:
 規定發配金 67, 69
扣除額 63
 未受雇主退休金計畫 (表 9-2) 保障的人員 64
 受雇主退休金計畫 (表 9-1) 保障的人員 64
 逐步取消 64
自僱人員 62
作為普通收入的發配金 68
利息, 處理 62
成本基數 65, 68
使用表格:
 不可扣除供款, 使用表格 8606 62
 用於申報發配金的表格 1099-R 68
供款 19
 不可扣除 65
 不要求每年作出 63
 同年作出的 Roth IRA 供款 70
 供款前報稅 63
 指定的供款年份 63
 時間 63
 報稅日到期之前取款 67
 超額 68
供款限額 62
 50 歲以下, 62
 50 歲或以上, 62
取款 67, 68
 規定 (見 本標題: 規定發配金)

提前 (見 提前從延期利息帳戶中取款)
受託人對受託人轉讓 65
 IRA 至 Roth 個人退休金帳戶 (IRA) 71
受託人管理費 81
受禁交易 68
定義 62
定義報酬 62
計算再調整後的 AGI (工作單 9-1) 65
重新界定供款 67
納稅時間 62
退休金儲蓄供款抵稅優惠 19
規定發配金 66, 67
 超額累計 69
提前分配 (見 提前從延期利息帳戶中取款)
發配金:
 年滿 55 歲半時 69
 最低發配金 (見 本標題: 規定發配金)
超額供款 68
開立帳戶 62
 在哪裡開立帳戶 62
 時間 62
雇主退休金計畫參與人員 63, 64
預扣稅 12, 32, 68
管理費 62, 63, 81
罰款 68
 未為不可扣除的供款額提交表格 8606 62, 65
 未能領取規定發配金 67, 69
多報不可扣除的供款 65
受禁交易 68
提前分配 (見 提前從延期利息帳戶中取款)
超額供款 68
應稅額 69
 發配金 67
離婚納稅人 66
類型 62
繼承的 IRA 60, 65, 66
 規定發配金 67
個人報稅識別號碼 (ITIN) 11
修改過的稅表 15
(另見 表格 1040-X)
 列舉扣除改為標準扣除 74
 標準扣除改為列舉扣除 74
凍結存款:
 IRA 轉存期延期 66
 利息 60
原始發行折價 (OID) 47
員工 32, 39
(另見 附加福利)
 服務獎金 38
 附加福利 32
海外就業 (見 國外就業)
陪審員義務費用 60
開始新工作時將填寫表格 W-4 31
營業費用 (見 員員工業務費用)
員工費用:
 家用電腦 80
 雜項 80
員工業務費用:
 退還多餘的 32
 報銷 32, 38
員工福利 39
(另見 附加福利)
家居擺設:
 古董 (見 收藏品)
家政工人 (見 家政服務)
家政工作人員不能被申報為被撫養人 22
家政服務:
 預扣稅 31
家政傭人不能被申報為被撫養人 22
家庭 6, 86
(另見 子女)
(另見 子女稅優惠)
安全系統 81
維持家庭生計的費用 20
工作單 20
養老院 29
家庭成員 18
(另見 戶主)
家庭成員或關係測試 27
差別工資:
 預備役軍人的工資:
 軍事儲備 41
差別工資付款 38
差旅費和交通費:
 交通卡 40
 求職費用 60
 附加福利 40
 為他人支付的費用 82
 停車費:
 雇主提供的附加福利 40
 通勤費用:
 雇主提供的通勤車輛 40
 運送學齡兒童 61
恐怖襲擊:
 聯邦員工殘障養老金 42
息票債券 48
捐贈 (見 慈善捐獻)
捐贈收益 55
根據 GI Bill 支付的學費和福利 29
消防員:
 因公殉職時的壽險收益 56
志願消防員:
 IRA 63
海外工作 (見 國外就業)
特許費 57
病假工資:
 《鐵路失業保險法》 43
 FECA 補償金 43
 收入 38
 集體談判協議 32
 預扣稅 32
破產:
 取消的債務不視為收入 55
神職人員 7
 住房 41
 收到住房津貼時房地產稅 78
 特別收入規定 41
 專職教士因公殉職時的壽險收益 56
 養老金 41
租戶:
 分權共有 44
 完全共有 44
租賃收入和費用:
 因更高房地產稅而增加 79
 扣除 (表 11-1) 78
 固定資產租賃活動虧損 19
 個人財產租賃 57
納稅人識別號碼 (TIN):
 社會安全號碼 (見 社會安全號碼 (SSN))
 個人 (ITIN) 11, 30
 領養 (ATIN) 11
納稅人權利聲明:
 IRS 要求資訊 2
紙質申報表和電子申報表 (見 電子報稅)
紐約州非職業殘障人士補助基金 76
紐澤西州失業救濟金基金 76
紐澤西州非職業殘障人士補助基金 76
能源補助 59
記錄保存:
 賭博 82
財政年度 10, 34
財政部監察長:
 匿名舉報 IRS 員工欺詐或不當行為的電話號碼 2
財物:
 拾獲 60
 盜竊 61
財產遺失 81
退伍軍人安置法福利 29
退伍軍人福利 41
 特殊法規時效。 42
 追溯評定 42
 教育援助 61
退休人員:
 武裝部隊:
 應納稅收入 41
退休老年人志願者計劃 42
退休金計畫 19, 31, 49
(另見 Roth 個人退休金帳戶 (IRA))
(另見 鐵路員工退休福利)
 IRA (見 個人退休計畫 (IRA))
 死者未收回投資 12
 供款 40
 納稅 40
 優惠 (另見 退休金儲蓄供款抵稅優惠)
 軍人 (另見 武裝部隊)
 神職人員 41
 殘障養老金 42
 雇主計畫:
 來自前任雇主計畫的福利 63
 無保險範圍的情況 63
 轉存至 IRA 66, 71
預扣稅 12, 32
選擇性延期供款限額 40
繼承的養老金 60
退休金計劃服務 40
退休金儲蓄供款抵稅優惠:
 調整後總收入限額 19
退稅 84
 已繳付或應計的國外稅務 16
 少於 1 美元 13
 支票兌現 13
 支票的到期日 13
 申報 15, 16
 法規時效 15
 訴訟 16
企業稅額抵免優惠結轉額 16
多於或少於預期 13
州和地方所得稅退稅 76
州稅 56
利息 15, 16, 45
房地產稅, 處理 78
抵銷:
 抵銷次年的稅款 12
 債務 9, 13
抵銷次年的稅款 35
直接存入 12
限額 16
 例外情況 16
根據與 IRS 達成的協議申請延長評稅期 16
淨營業虧損結轉額 16
喪失財務能力 16
減少 16
無價值的證券 16
逾期 9, 15
逾期提交的報稅表 2
預扣稅 7
對州義務的影響 16
應納稅 (見 退稅)
諮詢 9
錯誤退款 15
聯邦所得稅退稅 56
壞帳 16
退稅款:
 一般規則 9
逃稅 17
酒精飲料:
 IRA 受禁交易 68
配偶 6, 11, 12, 18, 19, 55
(另見 已婚納稅人)
配偶的死亡 73
高利貸利息 45
高級退休管理人員服務隊 (SCORE) 42

十一劃	救護服務人員: 因公殉職時的壽險收益 56	罰款 33	基於 Roth IRA 之目的定義 70
停車費: 雇主提供的附加福利: 收入免稅額 40	教育: 儲蓄公債計劃 47	最低發配金 66, 67 (另見個人退休計畫 (IRA))	報銷 56 (另見回收之前扣除的款項)
健康: 健康保險 39 (另見意外保險) 報銷協議 39 儲蓄帳戶 39 靈活支出安排 39	教育援助: 雇主提供的 39 獎學金 (見 奬學金和助學金) 學費 (見 合格學費計畫)	最新資訊 1	員工業務費用 38
健康保險保費 29	教育費: 雇主提供的 (見 教育援助) 學費 (見 合格學費計畫)	創收費用 80	就業稅 30, 31, 35
健康保險稅收優惠 7	教育優惠額: 夫妻分別報稅 19	喪失財務能力之人 16	提前從延期利息帳戶中取款:
副表 14 (另見表格 1040 或 1040-SR)	淨營業虧損: 退還結轉額 16	單身納稅人 18	IRA: 定義提前發配金 69 罰款 67, 69 高等教育費用, 罰金除外 62
副表 A-F, R, SE (表格 1040) (見 表格 1040)	現金: 返款 59	報稅身份 6, 17-21	提前發配金 (見 提前從延期利息帳戶中取款)
動產稅: 扣除 79	現金收付會計法納稅人 11 房地產交易, 應納稅分配 77 稅務年度內支付的稅款, 扣除 76	夫妻分別報稅 19	提前給付身後福利 56
國外收入: 申報 2 賺得收入排除 2	現金折扣 59	戶主 18, 19	普立茲獎獎 60
國外所得稅: 扣除 77	研討會: 投資相關 81	將合格人員作為進行申報 20	普通法婚姻 18
附表 A, C, E 或 F (表格 1040) 79	票據: 因服務而獲得的 38 折價 38, 47	未婚人士 5, 18 (另見單身納稅人)	普通損益 (見 收益與虧損)
稅項 (見 動產稅)	第 457 節遞延報酬計劃: 轉存: IRA 66, 71	尚存配偶 18	替代報稅方法: 電子 (見 電子報稅)
國外就業 7, 41	第三方代管契約款項: 稅款計入, 可扣稅 78	提交後變更 15	期權 41
社會安全稅和聯邦醫療保險稅 41	第三者: 透過納稅人的財產獲得的收入支付給 11	無效婚姻 18	殘疾人 (見 殘疾人)
美國公民 41	與 IRS 討論報稅表的指定人員 12	聯合報稅表 18	工傷補償 43
海外就業 41	終身教育費抵稅優惠: 夫妻分別報稅 19	離婚納稅人 18	公共協助福利 58
豁免非稅法定義居民身份 41	終期疾病: 提前給付壽險收益 (見 提前給付身後福利) 臨終結算 56	報稅表 9, 12, 18 (另見到期日) (另見聯合報稅表) (另見簽名)	失明 (見 盲人)
國家住房建築法: 房屋貸款協助款 58	被盜損失 80, 82	子女 12	由法院指定的代表人簽署報稅表 12
國稅局 (IRS): 匿名舉報員工欺詐或不當行為 2	被盜資金: 申報 61	支付方式 13	申報殘障養老金收入 42
國際組織員工 41	被撫養人 7, 22 (另見子女稅 (優惠))	日期 12	自選項計劃 42
國際就業 (見 國外就業)	已婚, 提交聯合報稅表 22, 26	外國人 7	武裝部隊 41
基數: 成本基數: 不可扣除供款的 IRA 65 不可減免供款的 IRA 68	出生 28	如何申報 10	社會安全和鐵路員工退休福利, 扣除額 53
堂/表兄弟姐妹 28	去世 28	收費報稅員 12	保險費用 42
執行人和管理人 6	合格子女 23	私人郵寄服務 9	軍隊和政府養老金 42
執法官: 因公殉職時的壽險收益 56	合格親屬 27	使用表格 7	退休、養老金和利潤分成計劃 42
寄養: 子女稅優惠 86	於年內出生並死亡 11, 30	免費報稅幫助 9	應計假期報酬 42
寄養服務提供者款項 60	社會安全號碼 11	修改後的 15, 74 (另見表格 1040-X)	優惠 (見 老年人或殘疾人, 優惠額)
維持家庭空間用於緊急寄養 60	外籍被撫養人 30	副本 14	殘疾的: 子女 23
護理困難付款 60	領養兒童納稅識別號碼 11, 30	第三者指定人員 12	殘障的: 被撫養人 28
寄養子女 23, 24, 28, 29	報稅要求 6	郵寄 14	無效婚姻: 報稅身份 18
寄養祖父母計劃 42	賺得收入、未賺到的收入和總收入水準 (表 1-2) 5	報稅 5 (另見 報稅要求)	無辜配偶免: 表格 8857 18 聯合報稅表 18
寄養護理費用 24, 29	標準扣除 74	報稅表附件 12	疏忽罰金 17
專利: 侵權賠償 59	被撫養人不得申報被撫養人 22	報稅要求 5-17, 19 (另見 夫妻分別報稅)	發配金: 合格的慈善 67 最低發配金 66, 67 (另見 個人退休計畫 (IRA))
特許費 57	被撫養人出生 28	大多數納稅人 (表 1-1) 5	盜竊財物 61
專職教士: 因公殉職時的壽險收益 56	被撫養人去世 28	日曆年度申報人 9	短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券 47
康復計劃付款 41	被撫養人身份測試: 合格子女 24	未婚人士 (見 單身納稅人)	短稅務年度: 年度會計結算期的變更 73
彩票和抽彩售貨 60 (另見 賭博收益與虧損)	合格親屬 28	何時申報 9	稅收優惠 83, 85
從未結婚的父母 24	被撫養人納稅人測試 22	何處申報 14	子女稅 (見 子女稅優惠)
推定收入 11, 48	責任保險: 報銷款 59	延期 9	子女稅務 (見 子女稅優惠)
授權費用: 不可減免性 81	貨幣市場存單 44	延誤報稅的罰款 (見 罰款)	其他被撫養人抵稅優惠 85
扣除 79	通勤費用 81	美國境外的公民 6	美國機會 19
捨入至美元 12	雇主提供的通勤車輛 40	個人納稅人 5	終身教育費 (見 終身教育費抵稅優惠)
救援隊成員: 因公殉職時的壽險收益 56	郵寄服務 9	被撫養人 5, 6	賺得收入 (見 低收入家庭福利優惠)
救濟金供款 82	郵寄報稅表 (見 報稅表)	電子 (見 電子報稅)	稅收優惠項目 84
	郵票 (見 收藏品)	誰必須申報 5, 7	稅法定義的居民:
	陪審員義務費用 60	總收入水準 (表 1-1) 5	IRA 發配金中的預扣稅 68
		聯合報稅 18 (另見 聯合報稅表)	社會安全號碼 (SSN) 11
		報稅員 12	將配偶視為 20
		報稅時間自動延期 9, 10	預估稅 33
		表格 4868 10	稅表 87-98
		報稅時間延期 9	稅務年度 9, 10
		自動 9, 10	(另見 會計結算期)
		美國境外的公民 10	稅務協助 (見 稅務幫助)
		報稅表輸入內容 10	稅務資料申報表 10, 12, 38, 41
		電子報稅選項 9	(另見 表格 1099)
		報稅費用 81	(另見 表格 W-2)
		報酬 37 (另見 工資和薪金)	合夥企業要提供 56
		失業 58	稅務幫助 4, 9, 102
		其他報酬 38	
		非員工 59	
		員工 38	
		基於 IRA 之目的定義 62	

稅務幫助 (續)

老年人稅務輔導 9
免費諮詢 (見 免費報稅服務計劃) 9, 42

稅率 18
夫妻分別報稅 (附表 Y-2) 19

稅款的計算 12
相等金額 12
負數金額 12
捨入至美元 12

稅款超額支付 12
(另見 退稅)

稅款繳付 2, 9, 13, 14, 16, 35
分期付款計劃 (見 分期付款計劃)
延誤付款的罰款 16
透過信用卡或借記卡 10
郵寄服務 9
預估稅 13

稅款繳付單據 35

稅項 76
不可扣除 79
企業稅, 扣除 76
印第安部落政府稅項, 扣除 76
扣除 76
可扣稅類型 (表 11-1) 78
使用附表 79

房地產稅 (見 房地產稅)
房產 (見 遺產稅)
所得稅, 扣除 76

動產稅:
扣除 79
國外稅務 76
所得稅, 扣除 77
聯邦所得稅, 不可扣除 79
繼承稅 79
饋贈稅 79

稅額抵免優惠 (見 稅收優惠)
稅額演算單 99

結欠餘額 84

結轉額:
企業稅額抵免優惠結轉額 16

詐欺:
向 IRS 匿名舉報 2
罰款 16, 32
訴訟費 80, 81

費用 59
(另見 特定類型的扣除項和收入)
職業授權 82

貸款 16
(另見 債務)

間接運作:
虧損 19

雇主:
表格 W-4, 讓新員工填寫 31
海外就業 (見 國外就業)
教育援助源自 (見 教育援助)
電子報稅選項 9
預扣規則 31
雇主停工閉廠福利 61
雇主提供的公交卡 40
雇主提供的公共交通卡 40

十三劃

債券:
出售 47
折價發行 47
免稅 47
原始發行折價 47
溢價攤銷 82
儲蓄 45

債務 16, 56
(另見 壓帳)
已取消 (見 債務消除) 14
以饋贈方式減少公債 14
由其他人償付 11
退稅款抵銷 9, 13
追索權 54
無追索權 54

債務消除 54

作為收入處理的例外情況 54
債務憑證 (見 債券或票據)
傳統 IRA (見 個人退休計畫 (IRA))
填寫支票費 81
微量允許福利 39
意外身後福利 39
意外事故死亡保險:
報銷款 59
意外事故傷亡損失 80, 82
意外保險 39
自選物項計劃 42
長期醫療護理 39, 42

損耗津貼 57

會計記帳方法 11
現金收付會計法 (見 現金收付會計
法納稅人)
應計法 (見 應計法納稅人)

會計結算期 10
日歷年度 9, 10, 39
附加福利 39
財政年度 10, 34
變更, 不允許標準扣除 73

會員:
俱樂部 81

業主協會:
收費 79
扣除 (表 11-1) 78

業餘愛好 80
非營利活動 59
虧損 60

溫泉療養 81

煤和鐵礦石 57

當地所得稅, 列舉扣除 74

當地評估:
扣除 78

節日禮物 39

節能:
水電煤氣費折扣 61
津貼 59
措施和改造 59

經紀人:
IRA 帶 62
佣金 62, 63

董事費 60

補充報酬 32

補發工資裁定額 38
根據 1964 年《民權法案》第七章
規定的精神損害賠償 59

資本收益或損失:
出售個人物品 61
業餘愛好, 出售藏品 60

資本費用 29

資本資產:
煤和鐵礦石 57

賄賂 59, 81

農民:
預扣稅 31
預估稅 33

農業 (見 農務)
農業工人 (見 農民)
遊說費用 81

違反當地法律 28

違約:
作為收入的損害 59

過渡實體 80

逾期提交 2

電子付款方式 2

電子申報:
報稅表 (見 電子報稅)
電子報稅 2, 5, 7
報稅時間延期 9
準時申報 9

電話 82
IRS 員工欺詐或不當行為匿名舉報
電話號碼 2

預交:
保險 45

預扣稅 10, 30
(另見 表格 W-2)

1949 年的農業法付款 33
1988 年的災難援助法案付款 33

IRA 發配金 68

一般規則 30
小費 (見 小費收入)
分別報稅表 36
失業救濟金 32, 58
在沒有 W-4 時雇主必須預扣的最
高稅率 31
州和地方所得稅, 扣除 76

免除 31
定義 30
抵免額 30, 35
社會安全福利 33, 50
附加福利 32

表格 W-4:
雇主提供 31

病假工資 32

退稅申請 7

商品信用貸款 33
累積工資法 31
雇主的規則 31
新工作 31
補充報酬 32
罰款 30, 32, 33
確定預扣金額 31
養老金和年金 12, 32
賭博收益 32, 36
錯誤表格 36
償還預扣稅 31
檢查金額 31
聯邦所得稅, 不可扣除 79
薪金和工資 30
鐵路員工退休福利 33, 50
變更預扣金額 31
2023 年 31

預估:
付款單據 35
優惠 36

預估稅 30
已婚納稅人 33
不需要 33
分別報稅表 36
付款 13, 35
何時開始 34
附表 34
計算每筆繳付款的金額 34
誰必須付款 33

付款單據 35
失業救濟金 58
州和地方所得稅, 扣除 76
沒有需要在首個繳付期繳付預估
稅的收入 34
姓名變更 36
定義 30
抵免額 30, 35
社會安全或鐵路員工退休福利 50
為避免罰金應支付的金額 34
計算稅額 34
缺額付款的罰金 30, 34, 36
財政年度納稅人 34
規避 33
超額支付金額適用於 12
週六、周日和節假日規則 34
預估稅變化 35
離婚納稅人 36

預估稅的一般到期日 34

預估稅的繳付 35
使用支票或匯票 35
將超額支付款記入貸項 35

預備役:
IRA 63
償還金 62

十四劃

團體定期壽險:
永久性福利 39
收入免稅額 40

限制 39
定義 39
計算應稅費用 39
意外身後福利 39

顯示, 使用 4

境外美國公民 6
(另見 美國境外的公民)
職業 (見 國外就業)

壽險 39, 56
(另見 提前給付身後福利)
(另見 團體定期壽險)
用於退保取出現金的表格
1099-R 55
收益 47
作為收入 55
保險金 81
退保取出現金 55
預扣稅 32
警務人員因公殉職或死亡, 免稅
額 56

壽險保險金 29
對提前從 IRA 或退休金計畫中提取的
款項徵收 10% 的稅款 (見 提前從
延期利息帳戶中取款, 副標題:
徵稅)

慈善捐獻:
以饋贈方式減少公債 14

慢性病:
長期醫療護理 (見 長期護理保險合
約)
提前給付壽險收益 (見 提前給付身
後福利)

截止時間 (見 到期日)
截止時間在週六 34
截止時間在週日 34
截止時間在節假日 34

漁民:
印第安人捕魚權 60
預估稅 33

獎金 (見 嘉獎和獎金)
獎學金 26, 28, 29
獎學金和助學金:
教學或研究助學金 61
總收入免稅額 61
賺得收入包括 74

獎勵 61
獎勵和獎金 38, 60
(另見 紅利)
收入免稅額 38
普立茲獎、諾貝爾獎及類似獎
項 60
獎學金 61

福利救濟待遇 29, 58

管理人, 遺產 (見 執行人和管理人)
精神病患者 42
(另見 殘疾人)
由法院指定的代表人簽署報稅
表 12

精神損害賠償 59

網際網路:
電子報稅 (見 電子報稅)

罰款 9, 16, 17, 34, 36
IRA 68
未為不可扣除的供款額提交表
格 8606 62, 65
未能領取規定發配金 67
多報不可扣除的供款 65
提前分配 69
超額供款 68

Roth 個人退休金帳戶 (IRA):
5 年期內提取的轉換供款 72
超額供款 71
少報可申報交易 17
未為不可扣除的 IRA 供款額提交表
格 8606 62, 65
未填寫社會安全號碼 11, 17
未繳稅 16
民事處罰 16
刑事 17
扣除 81
利息 13

罰款 (續)

延誤付款 16
延誤報稅 9, 16
 例外情況 16
抗辯 17
故意不提交 17
逃稅 17
備用預扣稅款 33
無用的稅務提交 17
疏忽 17
詐欺 16, 17
預扣稅 32, 33
預估稅 (見 本標題: 預估稅支付不足)
預估稅支付不足 30, 34, 36
與準確率相關 16
嚴重少報所得稅 17
與準確率相關的罰金 16
華盛頓州補充工傷償基金 76
著作權:
 侵權賠償 59
 特許費 57
賓夕法尼亞州失業救濟金基金 76
銀:
 (見 金和銀)
銀行:
 IRA 帶 62
領養:
 ATIN 11
 子女稅務優惠 86
 納稅人識別號碼 11, 30
稅收優惠:
 夫妻分別報稅 19
 雇主補助 39
領養子女 23, 28, 30

十五劃

導遊:

組織旅遊中的免費遊覽 60

撫養費總額

29

暫時缺席

23, 28

標註報稅表日期

12

標準扣除

73, 74

罷工津貼

61

葬禮:

神職人員收入 41
費用 81

調整

84

調整後總收入 (AGI):

再調整 (見 再調整後的總收入 (MAGI))
退休金儲蓄供款抵稅優惠 19

銷售和交易:

債券 47
銷帳 (見 債務消除)
養老金 31, 49
(另見 鐵路員工退休福利)
未收回年金投資 82
死者未收回投資 12
供款:
 納稅 40
 退休金儲蓄供款抵稅優惠 19
軍人 (見 武裝部隊)
神職人員 41
殘障養老金 42
雇主計畫:
 不受保障的情況 63
 來自前任雇主計畫的福利 63
 轉存至 IRA 66, 71
預扣稅 12, 32
選擇性延期供款限額 40
繼承的養老金 60

墨西哥:

居民 23, 27

十六劃

學生:

合格學費計畫 (見 合格學費計畫)
免除預扣稅 32

的定義 23
國外 23
貸款 (見 學生貸款)
獎學金 (見 獎學金和助學金)
學生貸款:
 利息減免:
 夫妻分別報稅 19
 債務消除 54
學院和大學:
 教育費用 61
 (另見 合格學費計畫)
學費:
 合格計畫 (見 合格學費計畫)
應計法納稅人 11
 稅務年度內支付的稅款, 扣除 76
應納稅 31, 79, 83
 工商 (見 工商稅)
 兒童稅 (見 副標題: 子女的非賺得收入)
 計算方法
 替代性最低限額稅 84
平衡法寬免 (見 無辜配偶寬免)
諾貝爾獎 60
賭博收益與虧損 60, 82
 預扣稅 32, 36
辦公室租金、扣除 80
選擇性延期供款:
 限額 40
選舉區官員:
 申報費用 60
遺產 59
 (另見 遺產受益人)
 收入 59
 稅 79, 82
 (另見 遺產稅)
遺產受益人:
 IRA (見 個人退休計畫 (IRA))
 從遺產中獲得收入 59
 遺產損失 59
遺產稅:
 扣除 79
遺產繼承 59
 (另見 遺產受益人)
 IRA (見 個人退休計畫 (IRA))
 不納稅 60
遺贈 59, 60
 (另見 遺產受益人)
 (另見 遺產繼承)
錯誤 (見 錯誤)
在稅務申報後發現, 需要修改報稅表 15
更正後的工資與稅務申報表 36
退稅 15

十七劃

償還金

57

失業救濟金

58

先前計入收入的金額

82

社會安全福利

50, 57

鐵路員工退休福利

50

幫助 (見 稅務幫助)

營業費用:

求職費用 60
退還多餘的營業費用 32
報銷 32, 38

總收入:

65 歲以上申報起徵點更高 6
的定義 5
 申報要求 (表 1-1) 5
 被撫養人申報要求 (表 1-2) 5

總收入免稅額:

Education Savings Bond (教育儲蓄公債) 計劃 60
住宅出售 61
取消的債務 55
長期護理保險合約 42, 43
凍結存款利息 60
員工的通勤福利 40
員工獎金 38

十八劃

儲蓄:

存單 44, 48
教育公債 47
債券 45, 49

殯葬費

81

簡易員工養老金 (SEP):

IRA 作為 62

職業:

介紹費 59
應納稅 38
(另見 社會安全稅和聯邦醫療保險稅)
FICA 預扣稅 10
(另見 預扣稅)

職業授權費用

82

職業稅:

扣除:
 可扣稅 (表 11-1) 78

職業聲望

82

轉存

66

夫妻分別報稅

19

申報:

IRA 至 IRA 66
從雇主計畫至 IRA 66
因錯誤轉存資訊造成的超額 69
定義 66
時間限制 (60 天規定) 66
從 403 計畫至 IRA 66
從 IRA 至 IRA 66
從 IRA 至 Roth IRA 71
從 Roth IRA 至 Roth IRA 71
從 SIMPLE IRA 至 Roth IRA 66
從雇主計畫至 IRA 66
處理 66
部分轉存 66
等待期 66
應稅額 66, 69
繼承的 IRA 66
轉換 (見 特定的退休金或 IRA 計畫)

轉職就業服務

38

轉讓稅:

房地產交易以及 79

醫療及牙科費:

治療費報銷 43

醫療存款帳戶 (MSA)

39, 60
(另見 阿切爾醫療存款帳戶)
聯邦醫療保險醫療存款帳戶 (MSA) 60

醫療保險

(見 意外保險)

醫療保險保費

29

雜項減免

79

雙重居民身份納稅人

7
不可使用聯合報稅表 19
標準扣除 73

十九劃

壞帳:

回收款 56
退稅申請 16

懲罰性賠償:

作為收入 59

簽名

12

父母為子女

12

代理人, 使用

12

殘疾人

12

精神病患者

12

聯合報稅表

18

簽署報稅表

8

羅德島臨時殘障人士補助基金

76

薪金

(見 工資和薪金)

薪資稅

38
(另見 社會安全稅和聯邦醫療保險稅)

證券:

股票增值權 38
退稅申請 16
期權 41

贈與:

不納稅 60
減少公債 14
節日禮物 39

關係測試

23, 27

關島:
收入來自 [6](#)
離婚父母 [23, 27](#)
離婚或分居父母 [23](#)
離婚納稅人 [59](#)
(另見贍養費)
IRA [63, 66](#)
子女監護 [24](#)
房地產稅, 分攤 [78](#)
報稅身份 [18](#)
預估稅繳納額 [36](#)
離職金 [38](#)
應計假期報酬 [38](#)
轉職就業服務 [38](#)

二十劃

寶石:
IRA 受禁交易 [68](#)
礦產開採特許費 [57](#)
競選活動開支 [81, 82](#)
繼承稅:
扣除 [79](#)
贍養費:
申報收入 [59](#)

二十一劃

護理療養院:
護理保險 (見 長期護理保險合約)

鐵路員工退休福利

[49-53, 61](#)
1 級等效福利 (社會安全等效福利 (SSEB)) [49, 61](#)
一次總付金額選擇 [51](#)
已婚分別報稅 [51](#)
夫妻分別報稅 [19](#)
申報 [51](#)
非稅法定義居民使用的表格 RRB-1042S [49](#)
相關扣除額 [53](#)
表格 RRB-1099 [49](#)
雇主退休金計畫不同於 [63](#)
預扣 [50](#)
預扣稅 [33](#)
不可扣稅 [79](#)

預估稅 [50](#)
應稅額 [49, 51](#)
償還福利 [50](#)
聯合報稅表 [53](#)
饋贈稅:
不可扣除 [79](#)

二十二劃

鑑定費 [80](#)

何處申報

將您的報稅表郵寄至下面顯示的適用於您的地址。若要使用私人郵寄服務，請參閱第 1 章中的私人郵寄服務。



郵資不足的信封將由郵局退還給您。如果信封包含超過五頁或太大（例如，超過 1/4 英吋厚），可能需要額外的郵資。此外，請提供完整的寄信人地址。

如果您居住在...	如果您要請求退稅或裝入付款單，請將您的報稅表寄至以下地址...	或者如果您裝入付款單（支票或匯票），請將報稅表寄送至以下地址...
Alabama, Georgia, North Carolina, South Carolina, Tennessee	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 1214 Charlotte, NC 28201-1214
Alaska, California, Colorado, Hawaii, Idaho, Kansas, Michigan, Montana, Nebraska, Nevada, North Dakota, Ohio, Oregon, South Dakota, Utah, Washington, Wyoming	Department of the Treasury Internal Revenue Service Ogden, UT 84201-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 802501 Cincinnati, OH 45280-2501
Arizona, New Mexico	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 802501 Cincinnati, OH 45280-2501
Arkansas, Oklahoma	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 931000 Louisville, KY 40293-1000
Connecticut, Delaware, District of Columbia, Illinois, Indiana, Iowa, Kentucky, Maine, Maryland, Massachusetts, Minnesota, Missouri, New Hampshire, New Jersey, New York, Rhode Island, Vermont, Virginia, West Virginia, Wisconsin	Department of the Treasury Internal Revenue Service Kansas City, MO 64999-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 931000 Louisville, KY 40293-1000
Florida, Louisiana, Mississippi, Texas	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 1214 Charlotte, NC 28201-1214
Pennsylvania	Department of the Treasury Internal Revenue Service Kansas City, MO 64999-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 802501 Cincinnati, OH 45280-2501
外國、美國領土*，或使用 APO 或 FPO 地址，或提交表格 2555 或 4563，或者具有雙重居民身份的外國人	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0215	Internal Revenue Service P.O. Box 1303 Charlotte, NC 28201-1303

*如果您居住在美屬薩摩亞、波多黎各、關島、美屬維爾京群島或北馬里亞納群島，請參閱第 570 號刊物。