

17 号刊物

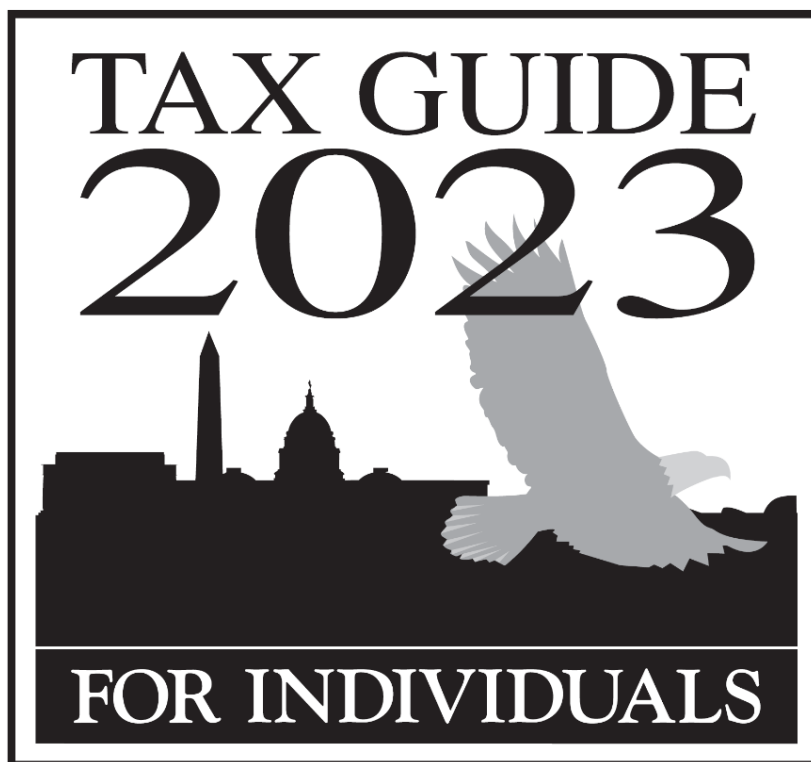
您的联邦所得税

个人专用

用于准备

2023 申报表

Volume 8 of 12



Publication 17 ZH-S (Rev. 2023) Catalog Number 92887L
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

9.

个人退休计划（**IRA**，即英文缩写）

最新消息

IRA 缴款限额提高。 从2023 年开始，IRA 缴款限额从6,000 美元（50 岁或以上个人为 7,000 美元）增至6,500 美元（50 岁或以上个人为 7,500 美元）。

提高最低分配年龄要求。 在 2022 年 12 月 31 日之后年满 72 周岁的个人，可以推迟到年满 73 周岁的次年 4 月 1 日再领取规定的最低分配额。

灾害税务减免。 提供税收优惠提款和还款的特殊规则现在适用于 2021 年 1 月 26 日或之后发生的灾难。请参阅 590-B 刊物中的灾难相关救济了解更多信息。

给绝症患者的分配。提前分配 10% 附加税的例外情况扩大到适用于 2022 年 12 月 29 日之后向经医生证明患有绝症的个人进行的分配。参阅 590-B 刊物了解更多信息。

某些修正分配无需缴纳 10% 的提前分配税。从 2022 年 12 月 29 日及之后进行的分配开始，只要纠正分配是在所得税申报表到期日（包括延期）或之前进行的，则提前分配的 10% 附加税将不适用于归因于修正 IRA 分配的收入。

传统 IRA 供款的再调整后的总收入（AGI，即英文缩写）限额。2023 年，如果您因就业而获得退休金计划的保障，并且如果您再调整后的 AGI 为以下金额，那么您对传统 IRA 供款的扣除额会减少（逐步取消）：

- 已婚联合报税或符合规定的尚存配偶大于 116,000 美元但小于 136,000 美元，

- 单身个人或户主大于73,000 美元但小于 83,000 美元， 或
- 已婚个人分别报税为小于 10,000 美元。

如果您与配偶同住或提交联合报税， 而且您的配偶因就业享有退休金计划的保障， 但您没有， 如果您再调整后的 AGI 大于 218,000 美元但小于 228,000 美元， 那么您的扣除额将会被逐步取消。 如果您再调整后的 AGI 为 228,000 美元或更多， 您就不能对传统 IRA 的供款进行扣除。 请参阅后文的 [您可以扣除的额度是多少](#)。

Roth IRA 供款的再调整后的 AGI 限额。 2023 年， 在以下情况下， 您的 Roth IRA 供款限额会被减少（逐步取消）。

- 您的报税身份是已婚联合报税或符合规定的尚存配偶， 并且您再调整后的 AGI 至少为 218,000

美元。如果您再调整后的 AGI 是 228,000 美元或更多，您就不能进行 Roth IRA 供款。

- 您的报税身份是单身、户主或已婚分别报税，并且您在 2023 年与您配偶全年分居，而且您再调整后的 AGI 至少是 138,000 美元。如果您的再调整后的 AGI 是 153,000 美元或更多，您就不能进行 Roth IRA 供款。
- 您的报税身份是已婚分别报税，并且您在该年度中的与配偶共同生活过，而且您再调整后的 AGI 大于零。如果您再调整后的 AGI 是 10,000 美元或更多，您就不能进行 Roth IRA 供款。

请参阅后文的 [您是否可以为 Roth IRA 供款](#) 的内容。

2024 年再调整后 AGI 限额。您可以在第 590-A 号刊物中找到关于 2024 年供款和 AGI 限额的信息。

提示

废止了传统个人退休账户的最高供款年龄。对于2019年后开始的纳税年度，向传统 IRA 供款没有年龄限制。更多信息，请参阅第590 - A 号刊物。向传统 IRA 和 Roth IRA 供款。如果您同时向传统 IRA 和 Roth IRA 供款，有关您的合并供款限额的信息，请参阅后文的 [Roth IRA 和传统 IRA](#)。

规定最低发配金报表。如果要求您的 IRA 中有最低发配金，那么在上一年度年底持有 IRA 的受托人、托管人或发行人必须向您报告规定最低发配金，或者提议为您计算规定最低发配金。该报告或提议必须包括必须分配款项的日期。该报告应在要求作出最低发配金的年度的 1 月 31 日提交。该报告可以与您每年通常会收到的年终公平市价报表一起提交。已故 IRA 持有人无需申报。

IRA 利息。虽然从IRA 中赚取的利息通常在赚取年度无需纳税，但该利息不属于免税利息。对您传统IRA 所征收的税款通常会推迟至您领取到发配金后再征收。请勿将这些利息作为免税利息在报税表上申报。

净投资收入税(NIIT)。就净投资收入税（NIIT，即英文缩写）而言，净投资收入不包括从合格退休金计划，包括IRA【例如401 (a)、403 (a)、403 (b)、408、408A 或 457 (b) 计划】中获得的发配金。但是，在确定再调整后的 AGI 门槛时，这些发配金也要被考虑在内。非合格退休金计划的发配金要计入净投资收入。了解更多信息，请参阅表格8960 “净投资收入税—一个人、遗产和信托”及其说明。

表格8606。若要将供款指定为不可减免的供款，您必须提交表格8606。



本章多次使用了“50 岁及以上”这一术语。是指的是在税务年度结束时年满 50 岁及以上的 IRA 持有人。

介绍

IRA 是一项个人储蓄计划，能为您提供税收优惠，为您的退休生活预留资金。

本章包括以下话题。

- 传统 IRA【任何非Roth 或简易个人退休金账户（SIMPLE IRA，即英文缩写）的 IRA】规定。
- Roth IRA 的优缺点包括不可减免的供款和免税发配金。

本章不讨论简易员工养老金(SEP) 和员工储蓄激励匹配 (SIMPLE) 计划的内容。欲了解这些计划以及作为

这些计划组成部分的员工 SEP IRA 和 SIMPLE IRA 的更多信息，请参阅 第560 号刊物中的内容。

欲了解更多有关供款、扣除、提取额、转让、转存和其他交易的信息，请参阅 第590-A 和 590-B 号刊物的内容。

有用的条款

您可能想看：

刊物

- ☐ **560** 《小型企业退休金计划》
- ☐ **575** 《养老金和年金收入》
- ☐ **590-A** 《个人退休计划 (IRA) 供款》
- ☐ **590-B** 《个人退休计划 (IRA) 发配金》

表格（和说明）

- **5329** 《合格计划（包括 IRA）和其他税收优惠账户的附加税款》
- **8606** 《不可减免的 IRA》
- **8915-F** 《合格灾害退休计划的发配金和偿还金》

了解上述内容和其他实用资源，请访问
[IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms) *（英文）*。

传统 IRA

本章中的原始IRA（有时也称为普通或常规 IRA）是指“traditional IRA（传统个人退休计划）。”传统 IRA 是指任何非Roth IRA 或 SIMPLE IRA 的 IRA。传统 IRA 的两项优点如下：

- 根据您的情况，您可能可以扣除其部分或全部供款；并且

- 通常，您IRA 中包括收入和收益的金额在分配之前无需纳税。

谁可以开立传统 IRA ？

如果您（或者如果您们已婚联合报税，则您的配偶）在该年度中收到了应税报酬，您就可以开立传统的IRA 并进行供款。



对于 2019 年后开始的纳税年度，向传统 IRA 供款没有年龄限制。更多信息，请参阅 590-A 号刊物。

什么是报酬？通常，报酬就是您工作的收入。报酬包括工资、薪金、小费、专业费用、红利以及您因提供个人服务而获得的其他款项。IRS 将表格W-2 “工资与税务说明书”第1 格（工资、小费和其他报酬）中正确显示的任何金额均视为报酬，但这一金额须减去第11 格（非合格计划）中正确显示的任何金额。

通常，只有在您的 W-2 表的第1 格中报告的奖学金或助学金款项才能视作符合此规定的报酬。然而，对于 2019 年以后开始的纳税年度，某些没有在 W-2 表上报告给您的非学费奖学金和津贴款项被视为 IRA 的应税报酬。这些金额包括为帮助您从事研究生或博士后研究而支付的应税非学费奖学金和津贴，并根据 970 号刊物，教育的税务优惠，第1 章讨论的规则来计入您的总收入。

报酬还包括佣金、应税赡养费和分居抚养费付款。

自雇收入。如果您是自雇者（独资企业或合伙人），报酬是您的职业或业务的净收入（如果您的个人服务是一项重要的创收因素）减去以下两项的总和：

- 代表您向退休金计划供款的扣除额，以及
- 自雇税的可扣除部分。

即使您因为宗教信仰而无需缴纳自雇税，您的报酬仍然包括了自雇收入。

免税战斗津贴。 基于 IRA 之目的，如果您是**美国武装部队**的成员，您的报酬包括您收到的任何免税战斗津贴。

什么不是报酬？报酬不包括以下任何一项：

- 财产收入和利润，如租赁收入、利息收入和股息收入。
- 养老金或年金收入。
- 收到的延税报酬（上一年度推迟支付的报酬）。
- 从合伙经营中获得的收入，而您并未为该合伙经营提供具有实质性创收因素的服务。
- 在副表SE（表格1040）第1b 行中申报的土地休耕保护计划（CRP，即英文缩写）。

- 您未在收入中计入的任何金额（战斗津贴除外），如国外所得收入和住房费用。

何时及如何开立传统 IRA？

您可以在任何时候开立传统 IRA。但每年的供款时间都是有限制的。请参阅后文的 [何时可以供款](#) 的内容。

您可以在不同的机构开立不同类型的 IRA。您可以在银行或其他金融机构开立IRA，也可以在共同基金或人寿保险公司开立IRA。您也可以通过经纪人开立IRA。任何 IRA 都必须符合国税法规的要求。

传统 IRA 的类型。您的传统 IRA 可以是个人退休金账户或年金。也可以是 SEP 或雇主或雇员协会信托账户的组成部分。

可以供款的金额是多少？

有一些限制和其他规定会影响到可以向传统 IRA 供款的金额。下文解释了这些限额和其他规定。

共有财产法。除了后文中 [*Kay Bailey Hutchison*](#) [*配偶 IRA 限额*](#) 所讨论的内容，每位配偶都用自己的报酬分别计算自己的限额。即使在实施共有财产法的州也是如此。

经纪人佣金。与您的传统 IRA 相关的支付给经纪人的佣金需要遵守供款限额的规定。

受托人费用。受托人管理费不受供款限额的限制。

符合规定的预备役还款。如果您是（或曾经是）预备役成员，并且您在 2001 年 9 月 11 日之后应命令或应召入现役，您可以向 IRA 供款（偿还）相当于您收到的任何符合规定的预备役分配金额。即使作出

偿还金供款会导致您的 IRA 供款总额超出一般供款限额，您仍然可以作出这些偿还金供款。为了获得作出偿还金供款的资格，您必须从IRA 或第401 (k) 或 403 (b) 节计划或类似协议中收到符合规定的预备役发配金。

欲了解更多信息，请参阅第590-A 号刊物第1 章中可以供款的金额是多少？下的 符合规定的预备役还款的内容。



代表您向传统 IRA 所作的供款会减少您向 Roth IRA 供款的限额。（请参阅后文的 [Roth IRA](#) 内容。）

一般限额。对于 2023 年，通常，向您的传统 IRA 供款的金额上限是以下金额中较少的一项。

- 6,500 美元（年满 50 岁及以上为 7,500 美元）。

- 您该年度的应税 [报酬](#)（见 前文定义）。

不管是向一个或多个传统 IRA 供款，还是全部或部分供款额均不可减免，这都是您可以供款的上限金额。（请参阅后文的 [不可减免供款额](#) 的内容。）符合规定的预备役还款对这一限额没有影响。

例1。 您今年 34 岁，单身，2023 年收入 24,000 美元。您 2023 年的 IRA 供款额上限为 6,500 美元。

例2。 您是一名未婚大学生，从事兼职工作并且 2023 年的收入为 3,500 美元。您 2023 年 IRA 供款额上限为 3,500 美元，也是您领取的报酬金额。

Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限额。2023 年，如果您和配偶联合报税，而且您的应税报酬 低于 配偶的应税报酬，那么该年度您可以向 IRA 供款的上限是以下金额中较少的一项。

1. 6,500 美元（如果您年满 50 岁及以上，则为 7,500 美元）。
2. 用您和配偶在该年度的总收入中可以计入的报酬总额，减去以下两个数额。
 - a. 您的配偶在该年度对传统 IRA 的供款。
 - b. 代表您的配偶在该年度向 Roth IRA 作出的任何供款。

这意味着，在该年度中，您和配偶可以为的您们 IRA 合并供款的总额约为 13,000 美元（如果您们当中只有一人年满 50 岁及以上，则为 14,000 美元，如果您们两个人均年满 50 岁及以上，则为 15,000 美元）。

何时可以供款？

一旦您开立了传统 IRA，就可以通过您所选择的发起人（受托人或其他管理人）向其供款。供款必须以货币形式（现金、支票或邮政汇票）作出。财产不能用于供款。

供款必须在到期日之前作出。您可以在一年内的任何时间或在该年度的报税到期日（不包括延期）之前向传统 IRA 供款。

指定的供款年份。如果您在 1 月 1 日到 4 月 15 日之间向传统 IRA 供款一笔，您应该告诉发起人这笔款项要用于哪一个年度（本年度还是上一年度）。如果您没有告诉发起人这是用于哪一年度的供款，发起人可以假定并向国税局（IRS，即英文缩写）报告，这是本年度（发起人收到供款的年度）的供款。

供款前报税。您可以在实际供款前提交申请传统 IRA 供款的报税表。通常，该类供款必须在报税到期日之前作出，不包括延期。

不要求供款。即使您可以在每个税务年度都向传统 IRA 供款，您也可以不必这样做。

您可以扣除的金额是多少？

通常，您可以扣除以下两项中金额较少的一项：

- 您在本年度向传统 IRA 作出的供款额，或
- 一般限额（或 Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限额，如适用）。

但是，如果您或您的配偶受到了雇主退休金计划的保障，您可能无法扣除这笔款项金额。请参阅后文的 [受雇主计划保障的限额](#) 中的内容。



您可能可以为您的传统 IRA 供款申请税额抵免优惠。了解更多信息，请参阅 590-A 号刊物的第3 章内容。

受托人费用。 与您的传统 IRA 相关的单独计费并支付的受托人管理费不能作为 IRA 的供款扣除。您也不能将这些费用作为列举扣除项扣除。

经纪人佣金。 经纪人的佣金是您的 IRA 供款的组成部分，因此，您可以在限额内对其进行扣除。

全额扣除。 如果您和您的配偶在该年度的任何时候都没有受到雇主退休金计划的保障，您可以对一个或多个传统 IRA 的总供款进行扣除，最高扣除额度为以下两项中金额较少的一项：

- 6,500 美元（如果您2023 年满 50 岁及以上，则为 7,500 美元），或
- 您100% 的报酬。

代表您向 501 (c) (18) 计划所作的任何供款均会减少这一限额。

Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA。 如果报酬各异的已婚配偶联合报税，领取报酬较少的配偶向传统 IRA 的供款扣除额仅限于以下两项中较少的金额。

1. **6,500 美元（如果领取报酬较少的配偶在 2023 年满 50 岁及以上，则为 7,500 美元）。**
2. **用配偶双方在该年度的可以计入总收入的报酬总额，减去以下三项数额。**
 - a. **领取报酬较多的配偶在该年度的 IRA 扣除额。**
 - b. **代表领取报酬金额较多的配偶在该年度作出的任何指定的不可减免的供款。**

- c. 代表领取报酬较多的配偶在该年度向 Roth IRA 所作的供款。

代表领取报酬较多的配偶向 501 (c) (18) 计划所作的任何供款均会减少这一限额。

注意。 如果您在该年年底前离婚或合法分居（且没有再婚），您就不能扣除向配偶的 IRA 所作的任何供款。离婚或合法分居后，您只能扣除自己的 IRA 供款。您的扣除额要按照单身人士的规定执行。

受到雇主退休金计划的保障。 如果您或配偶在供款年度内的任何时候受到了雇主退休金计划的保障，您的扣除额可能会受到进一步限制。后文的 [雇主计划保障限额](#) 中讨论了这一话题。您可以扣除的金额的限制不影响可以供款的金额。请参阅后文的 [不可减免供款额](#)。

您是否受到了雇主计划的保障？

您从雇主处收到的表格W-2 上有一格是用来表示您在该年度是否受到了雇主计划的保障。如果您受到了退休金计划的保障，表格中的“退休金计划”应当显示已勾选。

预备役人员和志愿消防员也应该参阅后文的 [未受保障的情况。](#)

如果您不确定自己是否受到了雇主退休金计划的保障，您应该询问一下自己的雇主。

联邦法官。就IRA 扣除而言，联邦法官受到了雇主退休金计划的保障。

受计划保障的是哪几年？

我们制定了特别规定，用于确定您受雇主计划保障的税务年度。这些规定因该计划是固定供款计划还是固定福利计划而不同。

税务年度。 您的税务年度是您用来保存记录并在所得税申报表上申报收入和支出的年度会计结算期。对于几乎所有人来说，税务年度就是日历年度。

固定供款计划。 通常，如果与某一税务年度同时结束、或在该税务年度内的计划年度向您的账户供款或分配金额，您就受到了该税务年度固定供款计划的保障。

固定供款计划是指为计划所保障的每个人提供一个设立了单独账户的计划。固定供款计划的类型包括利润分成计划、股票红利计划和货币购买退休金计划。欲了解更多信息，请参阅第590 - A 号刊物内容。

固定福利计划。 如果您有资格计入雇主在您的税务年度内结束的计划年度的固定福利计划，您 就受到了该计划的保障。即使您发生了以下情况，本条规定也适用：

- 拒绝加入该计划，
- 未按要求进行供款， 或
- 没有提供当年累积福利所要求的最低标准的服务。

固定福利计划是指任何不是固定供款计划的计划。固定福利计划中明确规定了向每位参与人提供的福利水平。计划管理人计算出提供这些福利所需的金额，以及向该计划供款的金额。固定福利计划包括退休金计划和年金计划。

无既得权益。如果您在某一计划年度累积了一项福利，即使您对累积的福利没有既得权益（合法权利），您也受到了该计划的保障。

您不受计划保障的情况

除非您受到了其他雇主计划的保障，否则如果您有以下情况之一，您就没有受到雇主计划的保障。

社会安全或铁路员工退休福利。社会安全或铁路员工退休的保障不属于雇主退休金计划的保障。

来自前任雇主计划的福利。如果您从前任雇主计划中获得退休福利，您就不在该计划的保障范围内。

预备役。如果您加入某项计划的唯一原因是您是美国武装部队预备役的成员，您可能不在该计划的保障范围内。如果您同时满足以下两个条件，您就不在该计划的保障范围内。

1. 您加入的计划是由以下机构为其雇员制定的：
 - a. 美国,
 - b. 某州或某州的政治分区、或
 - c. 上述(a) 或 (b) 的机构。
2. 您在该年度服现役的时间没有超过 90 天（训练的任务不计算在内）。

志愿消防员。如果您加入某项计划的唯一原因是您是一名志愿消防员，您可能不在该计划的保障范围内。如果您同时满足以下两个条件，您就不在该计划的保障范围内。

1. 您加入的计划是由以下机构为其雇员制定的：
 - a. 美国,
 - b. 某州或某州的政治分区、或

c. 上述(a) 或 (b) 的机构。

2. 对于您在年初累积的退休福利，您在退休时每年不会获得超过 1,800 美元。

受雇主计划保障的限额

如果您或配偶受到了雇主退休金计划的保障，您可能只有权获得部分（减少的）扣除额或根本没有扣除额，这取决于您的收入和报税身份。

当您的收入上升到一定水平以上时，您的扣除额就开始减少（逐步取消），当收入达到更高的水平时，您的扣除额就会被完全取消。这些金额根据您的报税身份不同而不同。

要确定您的扣除额是否会被逐渐取消，您必须确定您再调整后的 AGI 和您的报税身份。请参阅后文的 [报税身份](#) 和 [再调整后的总收入\(AGI\)](#) 内容。然后使用 [表9-1](#) 或 [表9-2](#) 确定逐步取消政策是否适用于您。

表 9-1 再调整后的 AGI ¹ 对工作中受退休金计划保障的人员的扣除额的影响

如果您在工作中受到了退休金计划的保障，请使用此表来确定您再调整后的 AGI 是否会影响您的扣除额

如果您的报税身份是.....	并且您再调整后的 AGI 是.....	那么您可以领取.....
单身 或 户主	73,000 美元或更少	全额减免。
	大于 73,000 美元 但小于 83,000 美元	部分减免。
	83,000 美元或更多	无减免。
已婚联合报税 或 符合规定的尚存配偶	116,000 美元或更多	全额减免。
	大于 116,000 美元 但小于 136,000 美元	部分减免。
	136,000 美元或更多	无减免。
已婚分别报税 ²	小于 10,000 美元	部分减免。
	10,000 美元或更多	无减免。

¹再调整后的 AGI（调整后总收入）。请参阅后文的 [再调整后的总收入 \(AGI\)](#) 内容。

²就本条而言，如果您在该年度与配偶全年分居，您的报税身份就被认定为单身（因此，您的 IRA 扣除额是在“单身”栏下确定的）。

表 9-2. 再调整后的 AGI ¹ 对在工作中未受退休金计划保障的人员的扣除额的影响

如果您在工作中未受到退休金计划的保障，请使用此表来确定您再调整后的 AGI 是否会影响您的扣除额

如果您的报税身份是.....	并且您再调整后的 AGI 是.....	那么您可以领取.....
单身， 户主， 或 符合规定的尚存配偶	任何金额	全额减免。
已婚联合报税 或与在工作中未受计划保障的配偶分别报税	任何金额	全额减免。
与在工作中受到计划保障的配偶提交已婚联合报税	218,000 美元或更少	全额减免。
	大于 218,000 美元 但小于 228,000 美元	部分减免。
	228,000 美元或更多	无减免。
与因就业而享受计划保障的配偶提交已婚分别报税 ²	小于 10,000 美元	部分减免。
	10,000 美元或更多	无减免。

¹再调整后的 AGI（调整后总收入）。请参阅后文的 [再调整后的总收入 \(AGI\)](#) 内容。

²如果您与配偶全年分居，您有权获得全额扣除。

社会安全福利领取人员。如果该年度中下列情况均适用，则不使用 [表9-1](#) 或 [表9-2](#)，而使用第590-A 号刊物 附录 B 中的工作单。

- 您领取了社会安全福利金。
- 您领取了应税报酬。
- 已向您的传统 IRA 供款。
- 您和配偶均受到雇主退休金计划的保障。

请使用这些工作单来计算您的 IRA 扣除额、不可减免的供款额，以及您的社会安全福利的应税部分（如有）。

逐步取消扣除额。如果您受到了雇主退休金计划的保障，并且您没有收到任何社会安全退休福利，您的 IRA 扣除额可能会被减少或取消，这取决于您的报税身份和再调整后的 AGI，如 [表9-1](#) 所示。

如果您的配偶有保障。如果您没有享受雇主退休金计划的保障，而您的配偶有保障，并且您没有收到任何社会安全福利金，您的 IRA 扣除可能会被减少或取消，这取决于您的报税身份和再调整后的 AGI，如 [表9-2](#) 所示。

报税身份。您的报税身份主要取决于您的婚姻状况。有鉴于此，您需要知道您的报税身份是单身还是户主，是已婚联合报税还是符合规定的尚存配偶，亦或是已婚分别报税。如果您需要了解更多关于报税身份的信息，请参阅 [第2章](#) 内容。

与配偶分居。如果您在该年度中未与配偶共同生活过，并且您们分别报税，那么就本条规定而言，您的报税身份就是单身。

再调整后总收入(AGI)。您可以使用 [工作单 9-1](#) 计算您再调整后的 AGI。但是，如果您在 2023 年向

您的 IRA 作出了供款，并在 2023 年从您的 IRA 中获得了发配金，请参阅 第590-A 号刊物内容。



请勿假定您再调整后的 AGI 与您的报酬金额相同。您再调整后的 AGI 可能包括您的 [报酬](#) 以外的收入（前文已讨论过），比如利息、股息和 IRA 发配金的收入。


在填报表格1040 或 1040-SR 时，重新计算第11行的 AGI 金额，而无需考虑以下任何 金额。

- IRA 扣除额。
- 学生贷款利息减免。
- 国外所得收入免税额。
- 国外住房免税额或扣除额。

- 在 表格8815 “1989 年后发行的 EE 和 I 系列
美国储蓄公债利息免税额”上显示的合格储蓄公债
利息免税额。
- 在 表格8839 “合格的领养花销”上显示的雇主提
供的领养福利的免税额。

这是您再调整后的 AGI。

工作单 9-1。 计算您再调整后的 AGI

保留您的记录 

使用本工作单就传统 IRA 而言计算您再调整后的 AGI 的总收入。

1. 输入您在表格 1040 或 1040-SR 第 11 行的 AGI，计算时无需考虑附表 1（表格 1040）第 20 行的金 额	1. _____
2. 请在副表 1（表格 1040）第 21 行中输入任何学生贷款利息减免额	2. _____
3. 请在表格 2555 第 45 行输入任何国外所得收入和/或住房抵免额	3. _____
4. 请在表格 2555 第 50 行输入任何国外房屋费用扣减额	4. _____
5. 请在表格 8815 第 14 行输入任何可以不计入收入的储蓄公债利息	5. _____
6. 请在表格 8839 第 28 行中输入任何不计入收入的雇主提供的领养福利	6. _____
7. 将第 1 行至第 6 行的金额相加。这是您就传统 IRA 而言的 再调整后的 AGI	7. _____

This page is intentionally left blank

2023 年的供款及2023 年发配金。 如果以下三种情况都适用，您在 2023 年收到的任何 IRA 发配金可能是部分免税，部分需要纳税。

- 您在 2023 年收到了来自一个或多个传统 IRA 的发配金。
- 您在 2023 年向传统 IRA 作出了供款。
- 其中一些供款可能是不可减免的供款。

如果您也属于这种情况，您必须先算出传统 IRA 发配金的应税部分，然后才能算出再调整后的 AGI。欲计算该等金额，您可以使用第590-B 号刊物中的 工作单 1-1。

如果上述条件至少有一项不适用，则请使用[工作单 9-1](#) 计算您再调整后的 AGI。

如何计算您减少的 IRA 扣除额。 您可以使用第590-A 号刊物第1 章中的 工作单来计算您在 表格1040 和 1040-SR 中减少的 IRA 扣除额。另外， 表格 1040 的说明中也有类似的工作单， 您也可以使用这些工作单。

申报可扣除的供款额

在填写表格1040 或 1040-SR 时，请在附表1 （表格1040） 第20 行输入您的 IRA 扣除额。

不可减免的供款额

虽然您向 IRA 供款的扣除额可能会被减少或取消，您向 IRA 作出的供款额可达 [一般限额](#) 或者 [Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限额](#)（如适用）。您拥有的许可供款总额与您IRA 扣除额（如有）之间的差额，就是您的不可减免供款额。

示例。 您今年 30 岁，单身。2023 年，您从就业中获得了退休金计划的保障。您的工资是 67,000 美元。您再调整后的 AGI 是 85,000 美元。您2023 年向 IRA 作出了6,500 美元的供款。因为您有退休金计划的保障，而且您再调整后的 AGI 超过了83,000 美元，所以您不能扣除6,500 美元的 IRA 供款。您必须将这笔供款指定为不可减免的供款，用表格 8606 申报， 如下所述。

表格8606。 若要将供款指定为不可减免的供款，您必须提交表格8606。

在您报税之前，您不必将供款指定为不可减免的供款。在您报税时，您甚至可以将原本可以扣除的供款指定为不可减免的供款。

即使您不需要提交该年度的报税表，您也必须填写表格8606 来申报不可减免的供款。



表格8606 不用于您从合格退休金计划转存入传统 IRA 的年度，而且该转存金额包括了免税金额。在这些情况下，对于您从该 IRA 中获得发配金的年度，您要填写表格8606。请参阅后文全额或部分应税的发配金下的 [表格8606](#)。

未能申报不可减免的供款额。如果您没有申报不可减免的供款，那么在提款时，所有对传统 IRA 的供款均将被视为可扣除的供款。除非您能提供令人满意的证据，证明您已作出了不可减免的供款，否则，您的 IRA 的所有发配金均需纳税。

对多报的处罚。如果您在任何税务年度的 表格8606 中多报了不可减免的供款额，除出于合理原因外，您必须为每次多报的情形支付 100 美元的罚金。

未提交表格8606 的处罚。 如果您没有按要求提交表格8606，除非您能证明出于合理原因未提交该表格，否则您需要支付 50 美元的罚金。

对不可减免的供款额的收入征税。 只要供款在供款限额内，在分配供款的收入或收益（可扣除或不可减免）之前，这些款项均不会被征税。请参阅后文的 [您可以在哪里提取或使用 IRA 资产](#) 的内容。

成本基数。 如果您作出了任何不可减免的供款，您的传统 IRA 会有一个成本基数。您的成本基数是您IRA不可减免供款额的总和，减去任何不可减免供款的提款额或发配金。

继承的 IRA

如果您继承了一个传统 IRA，您就是受益人。受益人可以是所有人选择的任何个人或实体，在所有人去世

后可以领取其 IRA 的福利。传统 IRA 的受益人必须将其收到的任何应税发配金计入总收入。

从配偶处继承。 如果您从配偶处继承了传统 IRA, 您一般有以下三种选择：

1. 将自己指定为该账户的所有人，将其视为自己的 IRA。
2. 通过将其转存入您的 IRA，将其视为您自己的 IRA，或在应税范围内，转入：
 - a. 合格雇主计划，
 - b. 合格员工年金计划【403 (a) 节计划】，
 - c. 避税年金计划【403 (b) 节计划】，
或

d. 州政府或地方政府的延税报酬计划【457 节计划】。

3. 将自己当作受益人，而不是将IRA 当作自己所有的 IRA。

将其当作自己所有的 IRA。在以下情况下，您将被视为已选择将IRA 视为您自己所有的 IRA：

- 向继承的 IRA 作出了供款（包括转存供款），或者
- 您作为 IRA 的受益人在一年内未领取规定最低发配金。

只有在以下情况下，您才会被视为已选择将IRA 视为您自己所有的 IRA：

- 您是该 IRA 的唯一受益人，而且
- 您有从其中提款的无限权利。

但是，如果您从已故配偶的 IRA 中获得了发配金，只要该发配金不是规定发配金，即使您不是已故配偶 IRA 的唯一受益人，您也可以在此 60 天的期限内将该发配金转存入自己的 IRA。

从配偶以外的人员处继承。如果您从已故配偶以外的任何人员处继承了传统 IRA，您不能将继承的 IRA 当作自己的 IRA。这意味着，您不能向该 IRA 作出任何供款。这也意味着您不能将任何金额转存入或转存出继承的 IRA。但是，只要转让金额的 IRA 是以已故 IRA 持有人的名义开设和持有，并且受益人是您，您就可以进行受托人对受托人的转让。

欲了解更多信息，请参阅后文的 从一个IRA 向另一个IRA 转存下的继承的 IRA。

您可以转移退休金计划资产吗？

您可以将其他退休金计划（包括传统 IRA）中的资产（金钱或财产）免税转让至传统 IRA 中。您可以进行以下类型的转让。

- 从一名受托人处转让至另一名受托人处。
- 转存。
- 离婚时转让。

转让至Roth IRA。在某些条件下，您可以将资产从传统 IRA 或从指定的 Roth 账户转让至Roth IRA。您也可以将资产从合格退休金计划转让至Roth IRA。请参阅后文的 Roth IRA 下的 [您可以将资金转入 Roth IRA 吗？](#)

受托人对受托人转让

在您或受托人的要求下，将您传统 IRA 中的资金从一名受托人处直接转移至另一名受托人处，这并不属于转存。这包括现任受托人向新受托人开具支票，但将支票交给您用于存款的情况。因为没有给予您发配金，所以该项转让免税。因为这不是转存，所以不受转存之间所需的 1 年等待期的影响，后文 [从一个 IRA 转存入另一个 IRA](#) 中介绍了这一内容。关于从 IRA 以外的其他退休金计划直接转入 IRA 的信息，请参阅第 590-A 号刊物第 1 章中的 您可以转移退休金计划资产吗？和第 2 章中的 您可以将资金转移至 Roth IRA 吗？中的内容。

转存

通常，转存是为您将一个退休金计划中的现金或其他资产供款（转存）至另一个退休金计划的免税发配金。向第二个退休金计划所作的供款叫作转存供款。

注意。对于从一个退休金计划转入另一个退休金计划的免税金额，在从第二个计划中进行分配时，一般可以计入收入。

向传统 IRA 转存的类型。您可以将以下计划中的金额转存入传统 IRA。

- 传统 IRA。
- 雇主为其员工制定的合格退休金计划。
- 州政府或地方政府的延税报酬计划（第457 节计划）。
- 避税年金计划【403 (b) 节计划】。

转存的处理。 您不能扣除转存供款，但您必须在报税表上申报转存发配金，相关内容在后文的 [申报从雇主计划中的转存](#) 下的 [申报 IRA 中的转存](#) 中有介绍。

转存通知。 进行分配的计划（非IRA）必须向您提供有关转存处理的书面解释。请参阅第590-A 号中对接收人员的书面解释。

从传统 IRA 中转存的类型。 您也许可以将传统 IRA 的发配金免税转存入一项合格的计划。这类计划包括联邦节俭储蓄计划（联邦雇员适用）、州政府或地方政府的延税报酬计划（第457 节计划）和避税年金计划【第403 (b) 节计划】。您可以转存的发配金部分是指原本需要纳税的部分（计入您的收入中）。合格的计划可以（但并不要求）接受这种转存。

进行转存供款的时间限制。通常，您必须在收到传统 IRA 或雇主计划的发配金后的第60 天之前进行转存供款。

若发生意外事故死亡、灾难或其他您无法合理控制等事件造成有违公平或善意原则，IRS 可能会免除60 天规定的要求。欲了解更多信息，请参阅第590-A 号刊物第1 章您可以转移退休金计划资产吗？

转存期延期。如果从传统 IRA 或合格雇主退休金计划中分配给您的金额在允许转存的 60 天期间的任何时候都是冻结存款，那么特别规定会延长转存期。欲了解更多信息，请参阅第590-A 号刊物第1 章您可以转移退休金计划资产吗？

从一个IRA 转存至另一个IRA

如果您在 60 天内将某一传统 IRA 的全部或部分资产再投资于同一个或另一传统 IRA，您可以免税提取

这些资产。因为这是一项转存，您不能扣除您再投资于 IRA 的金额。

转存期间的等待期。通常，如果您从传统 IRA 中对任何发配金的进行了免税转存，那么在 1 年内，您不能从同一 IRA 中对以后的任何发配金进行免税转存。在相同的 1 年期限内，您也不能对您作出免税转存的 IRA 中的任何分配金额进行免税转存。

1 年期限从您收到该笔 IRA 发配金的日期开始，而不是从您将其转入IRA 的日期开始。这些规定适用于您传统 IRA 可以进行的转存次数。请参阅下文的[实施一次转存的限制](#) 内容。

实施一次转存的限制。无论您拥有多少个IRA，在任何的 1 年期内，您只能从一个IRA 转存入另一个（或相同的）IRA。就限制而言，该项限制的应用方式就是将个人的所有 IRA（包括 SEP 和简易个人退休

金账户（SIMPLE IRA，即英文缩写）以及传统 IRA 和 Roth IRA）合起来，实际上将它们视为一个IRA。但是，IRA 在受托人对受托人之间的转移不受限制，从传统 IRA 至Roth IRA 的转存（转换）也不受限制。

示例。您有三个传统 IRA：IRA-1、IRA-2 和 IRA-3。您2023 年没有提取您的 IRA 发配金。2024 年 1 月 1 日，您从IRA-1 中提取了一笔发配金，并在同一天将其转存入IRA-2。2024 年，您不能再转存任何其他 2023 年的 IRA 发配金，包括涉及IRA-3 的转存发配金。这种方式不适用于受托人对受托人的转移或 Roth IRA 的转换。

部分转存。如果您从传统 IRA 中提取资产，您可以将部分提取的资产免税转存，并保留其余的资产。您所保留的资产通常都需要纳税（除了作为不可减免供

款额回报的部分)。您所保留的资产金额可能需要就提取发配金缴纳 10% 的附加税, 请参阅后文中 [什么行为会产生罚金或附加税](#) 中的讨论内容。

规定发配金。根据 [规定最低发配金](#) (后文会讨论), 必须在某一年内分配的金额不符合处理转存的条件。

继承的 IRA。如果您从配偶那里继承了传统 IRA, 通常您可以将其转存, 也可以选择将继承的 IRA 变成自己所有的 IRA。请参阅前文 [将其当作您自己所有的 IRA](#) 的内容。

不是从配偶处继承的。如果您从配偶以外的人员处继承了传统 IRA, 您就不能将其转存, 也不能用其接收转存供款。您必须在一定期限内提取该 IRA 的资产。了解更多信息, 请参阅第590-B 号刊物第一章中您何时必须提取资产? (规定最低发配金) 的内容。

申报从IRA 转存入的款项。请在表格1040 或 1040-SR 上申报任何从一个传统 IRA 转存入另一个传统 IRA 的情况，具体如下。

请在 表格1040 或 1040-SR 第4a 行输入分配的总金额。如果 表格1040 或 1040-SR 第4a 行的总金额是转存金额的，则在 表格1040 或 1040-SR 第 4b 行输入零。如果总发配金不是转存金额，请在 表格1040 或 1040-SR 第4b 行输入非转存部分的应税部分。请在表格1040 或 1040-SR 第4b 行旁边输入“转存”。了解更多信息，请参阅 1040 表格的说明内容。

如果您将该发配金转存入某项合格计划（IRA 除外），或者您在 2024 年进行了转存，请附上一份声明解释您的做法。

从雇主计划转存入**IRA**

您可以将您从您以下计划（或您已故配偶）那里获得的全部或部分符合条件的转存发配金转入传统 IRA：

- 雇主提供的合格养老金、利润分成或股票红利计划；
- 年金计划；
- 避税年金计划【403 (b) 节计划】；或
- 政府延税报酬计划（457 节计划）。
- 合格计划是指满足《国税法规》要求的计划。

合格的转存发配金。通常，合格的转存发配金是指在合格的退休金计划中，将全部或部分余额存入您账户的任何发配金，但以下情况除外。

1. 规定最低发配金【后文 您何时必须提取IRA资产？（规定最低发配金）】下解释的内容。
。
2. 困难发配金。
3. 在以下时期内每年至少支付一次的一系列基本等额的定期发配金：
 - a. 您的寿命或预期寿命，
 - b. 您和您的受益人的寿命或预期寿命，或
 - c. 10 年或更长时间。
4. 对超额供款或超额延期供款以及可分配予超额供款的任何收入，或对超额年度增加额和任何可分配收益的纠正性发配金。
5. 除非参与计划的人员的累积福利被减少（抵销）以偿还贷款，否则在发放贷款时或之后

(如违约时)，贷款不符合某些要求时，会被视为发配金。欲了解更多信息，请参阅第 590-A 号刊物中的 进行转存供款的时间限制 中的计划贷款抵销的内容。

6. 雇主证券的股息。

7. 寿险保障的成本。

您转存入传统 IRA 的金额可能包括应税金额，以及如果分配给您但不转存就无需纳税的金额。如果发配金是转存入传统 IRA 的，那么该发配金可以不计入您的收入中。



您转存入您传统 IRA 的任何非应税金额均会成为您的 IRA 基数（成本）的组成部分。您在从您的 IRA 提取发配金时，要想恢复您的基数，您必须填写分配年度的表格8606。请参阅后文全额或部分应税的发配金下的 [表格8606](#)。

由非配偶受益人转存。对于从已故员工的合格养老金、利润分成或股票红利计划、年金计划、避税年金【第403 (b) 节计划】或政府延税报酬（第457 节）计划直接转入代表您接收发配金而设立的 IRA 中的款项，如果您是该计划的指定受益人，而不是该雇员的配偶，那么该笔直接转入款项可被视为合格的转存发配金。该 IRA 被视为继承的 IRA。欲了解更多继承的 IRA 的信息，请参阅前文的 [继承的 IRA](#) 内容。

申报从雇主计划转存的款项。请在 表格1040 或 1040-SR 第4a 行输入总发配金（在预扣所得税或其他扣除额之前）该笔金额应该显示在表格1099-R, 养老金、年金、退休金或利润分享计划、IRA、保险合同等的分配额, 的 第1 格中。从该笔金额中减去向您分配时需要纳税的任何发配金（通常在表格1099-R 的 第5 格中显示）。再从上述结果中减去直接或在

收到发配金后**60 天内**转存的金额。请在 **表格1040 或 1040-SR 的 4b 行**输入剩余金额，即使该金额为零。同时，请在**表格1040 或 1040-SR 第4b 行**旁边 输入“转存”。

离婚时转移

如果您配偶或前配偶通过离婚判决书或分居抚养费法令或与该法令相关的书面文件将传统 **IRA 的**权益转让予您，那么从转让之日起，该 **IRA 中的**权益将被视为您的 **IRA 的**权益。该转让是免税的。了解详细信息，请参阅第**590-A 号**刊物中**从雇主计划中转存入 IRA 下根据离婚诉讼或类似诉讼（第二收款人）分配的金额 中的内容**。

从任何传统 **IRA** 转换为 **Roth IRA**

许可的转换。您可以从传统 IRA 中提取全部或部分资产，并将其（在 60 天内）重新投资到 Roth IRA 中。您提取并及时向 Roth IRA 供款（转换）的金额称为转换供款。如果供款转存妥善（及时），10% 的附加税就不适用于提前发配金。但是，您传统 IRA 的部分或全部转换供款要计入您的总收入中。

规定发配金。根据 [规定最低发配金](#) 规定（后文讨论），在特定年度（包括您年满 72 岁的日历年度）必须从您传统 IRA 中分配的金额不允许转换。

收入。对于某些如果您没有将其转换入 Roth IRA 您就必须将其计入总收入的传统 IRA 发配金，您必须将其计入您的总收入中。这些金额通常会在您从传统 IRA 转换为 Roth IRA 的年度计入您的收入中。

您可以不在总收入中计入作为 [基数的回报](#) 的、从传统 IRA 中分配的任何金额，详见后文介绍内容。

您必须提交表格8606，申报 2023 年从传统 IRA、SEP IRA 或 SIMPLE IRA 转换为 2023 年 Roth IRA 的情况（除非您重新界定了全部金额），并且计算出了计入收入的金额。

如果您必须将某些金额计入您的总收入中，您可能需要增加您的预扣税款或缴纳预估税。请参阅 [第4章](#) 内容。

重新界定

您可以将向某一类型的 IRA 作出的供款视为向另一种类型的 IRA 作出的供款。这就是所谓的重新界定供款。了解更多详细信息，请参阅第590-A 号刊物第 1 章您可以转移退休金计划资产吗？中的内容。

如何重新界定供款。 要重新界定供款，通常， 您必须以受托人对受托人转移的方式将供款从第一个IRA（供款对象）转移到第二个IRA 中。如果您在供款年度的报税到期日之前（包括延期）进行了转移，您可以选择将该笔供款视为最初就是向第二个IRA 作出的，而不是向第一个IRA 作出的。如果您要重新界定供款，您必须完成 以下三方面的工作。

- 将任何可分配予供款的净收入计入转移金额。如果发生亏损，您必须转移的净收入可能是负数金额。
- 在供款年度的报税表中申报重新界定的情况。
- 在实际向第一个IRA 作出供款之日，将该供款视为已向第二个IRA 作出的供款。

在 2018 年或之后进行的转换无需重新界定。 在 2017 年 12 月 31 日之后开始的税务年度从传统

IRA 向 Roth IRA 的转换，以及从任何其他符合条件的退休金计划向 Roth IRA 的转存，均无法重新界定为已经向传统 IRA 进行了转换。如果您在 2017 年税务年度进行了转换，您可以在该税务年度报税到期日（包括延期）之前重新定性该转换。

不允许扣除。 您不能扣除向第一个IRA 作出的供款。您随同重新界定的供款一同转移的任何净收入均将被视为第二个IRA 的收入。

如何重新界定供款？要重新界定供款，您必须通知第一个IRA（实际供款的 IRA）的受托人和第二个IRA（供款转入的 IRA）的受托人，通知两名受托人您已经选择将供款作为向第二个IRA 的供款，而不是向第一个IRA 的供款。您必须在转移日之前发出通知。如果两个IRA 由同一受托人管理，您只需通知一次。该通知中必须包含以下所有信息。

- 待重新界定的第一个IRA 的供款类型和金额。
- 向第一个IRA 供款的日期和供款年度。
- 指示第一个IRA 的受托人，以受托人对受托人转移的方式将供款金额和可分配予该供款的任何净收入（或损失）转移至第二个IRA 的受托人处。
- 第一个IRA 的受托人姓名和第二个IRA 的受托人姓名。
- 转移所需的任何附加信息。

申报重新界定。 如果您选择将对一个IRA 的供款重新界定为对另一个IRA 的供款，您必须按照 表格 8606 及其说明的指示在报税表上申报重新界定的情况。您必须将该笔供款视为已向第二个IRA 作出的供款。

您可以在哪里提取或使用 **IRA** 资产？

我们制定了某些规定会限制您使用您的 IRA 资产和从中获得的发配金。违反这类规定通常会要求您在违规年度缴纳附加税。请参阅后文的 [何种行为会产生罚金或附加税](#) 的内容。

报税日到期之前返还的供款。如果您在 2023 年作出了 IRA 供款，您可以在报税日到期之前免税提取该笔供款额。如果您延长了报税时间，您可以在延期日到期之前免税提取该笔供款额。如果您每提取一笔供款，都能符合以下两项条件，您就可以这样做。

- 您没有扣除供款额。
- 您提取了从该笔供款额中赚取的任何利息或其他收入。在计算必须提取的金额时，您可以将供款在 IRA 中的任何损失考虑在内。如果发生亏损，该笔供款额的净收入可能是负数金额。

注意。要计算您必须提取的金额，请参阅第590-A号刊物第1章中 您可以何时提取或使用资产？下的工作单 1-4。

可计入收入的收益。您必须将您所提取的供款额的任何收益计入收入中。请将供款年度的收益计入收入，而不将提取供款年度的收益计入收入中。



通常，除非任何提取额部分属于不可抵扣供款额（基数）的回报，任何在您的报税日到期（或延期日到期）之后提取的供款均将被视为应税发配金。超额供款额也可以免税回收，正如后文 [何种行为会产生罚金或附加税](#) 中所介绍的内容。

提前分配税。对于在您年满 59 岁之前所作的分配征收的 10% 的附加税^{1/2}不适用于对您供款额的免税提款情况。但是，利息或其他收入的发配金必须在 表格 5329 上申报，除非该发配金符合59 岁1/2规定的

[例外情况](#)，否则该发配金需要缴纳这项税款。请参阅第590-B 刊物中的 **何种行为会产生罚金或附加税？** 中的提前发配金的内容。

您必须何时提取IRA** 资产？（规定最低发配金）**

您不能无限期地将资金存放在传统 IRA 中。最终还要对其实施分配。如果您没有分配资金，或者分配的**金额不够多**，您可能要对没有按规定分配的金额缴纳 25% 的工商税。请参阅后文的 [超额累积额（分配不足）](#) 内容。根据您是 IRA 所有人还是死者 IRA 的受益人，分配 IRA 资金的要求有所不同。

规定最低发配金。 每年必须分配的金额被称为“规定最低发配金”。

发配金不得转存。在特定年度必须分配的金额（规定最低发配金）不符合处理转存的条件。

IRA 所有人。如果您是传统 IRA 的所有人，通常您必须在年满 72 岁的下一年度的 4 月 1 日之前开始从您的 IRA 中领取发配金。您年满 72 岁的下一年度的 4 月 1 日被称为“规定的开始日期”。

规定开始日期前的发配金。从您年满 72 岁的那一年开始，您必须每年至少领取一笔最低发配金。如果您在 72 岁 那年没有（或之前没有）领取该笔最低金额，那么您必须在下一年度的 4 月 1 日前领取年满 72 岁那一年的发配金。

如果 IRA 所有人在年满 72 岁后、但在下一年度的 4 月 1 日之前死亡，由于死亡发生在规定开始日期之前，所以不需要领取最低发配金。



在 2022 年 12 月 31 日之后年满 72 岁的人，可以推迟到年满 73 岁的次年 4 月 1 日再领取规定的最低分配额。



即使您在年满 72 岁之前就开始领取发配金，您也必须在规定开始日期之前开始计算并领取规定最低发配金。

规定开始日期后的发配金。 在您年满 72 岁之后的任意年度，您必须在该年度的 12 月 31 日前领取规定最低发配金。

受益人。如果您是死者的传统 IRA 的受益人，该 IRA 的分配要求通常取决于该 IRA 的所有人是在规定发配金开始日期之前还是之后去世的。

更多信息。欲了解更多信息，包括如何计算您每年的规定最低发配金，以及如果您是死者 IRA 的受益人，如何计算您的规定发配金，请参阅第 590-B 号刊物

第一章中您何时必须提取资产？（规定最低发配金）的内容。

发配金是否需要纳税？

通常，您需要在收到传统 IRA 发配金的年度对其进行需要纳税。

例外情况。您在收到传统 IRA 发配金的年度需要纳税的例外情况是：

- 转存；
- 后文讨论的 合格的慈善发配金 (QCD, 即英文缩写)；
- 前文讨论的 发配金的免税提取；以及
- 后文在 全额或部分应税发配金 下讨论的不可减免供款的回报。



虽然传统 IRA 的转换被视为对Roth IRA 的转存, 对于您需要在收到传统 IRA 的发配金的年度对其纳税的规定, 上述情形并无例外。您需要遵守本条规定, 以及在第590-A 号刊物第1 章您是否可以移动退休金计划资产? 中从任何传统 IRA 转换至Roth IRA 所解释的转换特别规定, 将转换供款计入您的总收入。

合格的慈善发配金(QCD)。 QCD 通常是由您IRA 的受托人直接向有资格获得可减免供款的组织作出的免税发配金。了解更多信息, 请参阅第590-B 号刊物中的 合格的慈善发配金内容。



QCD 將計入您的规定最低发配金。詳情請參閱590-B 号刊物第1 章发配金是否需要纳税? 中合格的慈善发配金以获得更多信息。

普通收入。您从传统的 IRA 中获得的、计入收入中的发配金要作为普通收入纳税。

无特殊处理。计算税款时，您不能使用来自合格退休金计划的、适用于一次总付金额发配金的 10 年税收选择或资本收益处理方式。

全额或部分应税发配金

您传统 IRA 中的发配金可能需要全额或部分纳税，这取决于您的 IRA 中是否包括任何不可减免的供款。

全额应税。如果只向您的传统 IRA（或 IRA，如果您有一个以上的 IRA）作出了可扣除的供款，您的 IRA 就没有基数。由于您的 IRA 没有基数，您在收到任何发配金时均需对其全额纳税。请参阅后文的 [报税时申报应税发配金](#) 的内容。

部分应税。如果您作出了不可减免的供款，或将任何税后金额转存入您的任何传统 IRA，您的成本基数（合同投资额）等于这些供款的金额。您在收到这些不可减免的供款时无需对其纳税。这些供款是您对IRA投资的回报。

只有代表不可减免的供款额和税后转存金额（您的成本基数）的分配金部分是免税的。如果您已作出不可减免的供款，或已将税后金额转存入您的 IRA，那么分配金包含部分不可减免的供款额（基数），还有部分可扣除的供款额、收入和收益（如有）。在分配完所有基数之前，每项分配金均为部分免税，部分需要纳税的。

表格8606。如果您从传统 IRA 收到分配金，并且曾经向您的任何传统 IRA 作出不可减免的供款或转存入税后金额，那么您必须填写表格8606 并随附在您

的报税表上一起提交。通过使用该表格，您可以计算出2023 年的免税发配金，以及2023 年和过往年度的 IRA 总基数。

注意。如果您需要填写表格8606，但您不需要提交所得税申报表，那么您仍然必须填写表格8606。在您提交所得税申报表的时间和地点将其邮寄至IRS。

在表格1099-R 上申报的发配金。如果您从传统 IRA 中获得发配金，您将收到表格1099-R，或类似的报表。IRA 的发配金显示在表格1099-R 的第1 和 2a 格中。第7 格中的数字或字母代码会告诉您从您的 IRA 中收到的发配金类型。

预扣。除非您选择不缴纳预扣税，否则联邦所得税将从传统 IRA 的发配金中预扣。请参阅 [第4 章](#) 内容。

美国境外交付的 IRA 发配金。通常，如果您是美国公民或税法定义的居民，并且您的家庭地址位于美国

或其领土之外，您就不能选择免除您传统 IRA 发配金的预扣税。

报税时申报应税发配金。请在 表格1040 或 1040-SR 的第4b 行（表格1040 或 1040-SR 的第4a 行无需填写）申报全额应税发配金，包括提前发配金。如果只有部分发配金需要纳税，则请在 表格1040 或 1040-SR 的第4a 行输入总金额，并在 表格1040 或 1040-SR 第4b 行输入应税部分。

何种行为会产生罚金或附加税？

如果您不遵守规定，使用传统 IRA 进行退休储蓄的税收优惠可能会被附加税和罚金所抵销。

在受禁交易中使用您的 IRA 资金会在正税之上征收附加税款。下列活动还需缴纳附加税。

- 投资收藏品。

- 拥有不相关的业务收入；请参阅第590-B 号刊物内容。
- 作出超额供款。
- 领取提前发配金。
- 允许累积超额款项（未能领取规定发配金）。

如果您多报不可减免的供款金额，或没有按要求提交表格8606，那么您就会受到处罚。

受禁交易

通常受禁交易是指您、您的受益人或任何不符合条件的人员对您的传统 IRA 的任何不当使用。

不符合资格的人员包括您的受托人和您的家庭成员（配偶、祖先、直系后代和直系后代的任何配偶）。

以下是使用传统 IRA 的受禁交易的示例。

- 从中借款；请参阅第590-B 号刊物内容。

- 向其出售财产。
- 将其用作贷款抵押品。
- 使用 IRA 资金购买个人使用的财产（现在或将来）。

对IRA 账户的影响。 通常，如果您或您的受益人在一年中的任何时候从事与您的传统 IRA 账户有关的受禁交易，那么该账户将在该年度的第一天起不再是 IRA 了。

对您或您的受益人的影响。 如果因为您或您的受益人参与了受禁交易，您的账户而不再是 IRA 了，那么该账户将被视为在该年度的第一天按其公平市价向您分配其中的所有资产。如果这些价值的总和超过了您的 IRA 基数，您将获得一项可以计入您收入的应税收益。了解有关计算收益和在收入中申报收益的信息

，请参阅前文的 [发配金是否需要纳税](#) 的内容。该发配金可能需要缴纳附加税或罚金。

受禁交易税款。 如果传统 IRA 的所有人或受益人以外的人员参与了受禁交易，该名人员可能需要缴纳某些税款。通常，受禁交易的交易额需要缴纳 15% 的税款，如果该交易未得到纠正，还要加收100% 的税款。

更多信息。 了解更多关于受禁交易的信息，请参阅第 Pub.590-A 号第1 章何种行为会产生罚金或附加税？的内容。

投资收藏品

如果您的传统 IRA 投资于收藏品，那么投资金额将被视为在投资年度分配给您的金额。您可能需要为 [提前发配金](#) 支付 10% 的附加税款，后文将介绍这一内容。

收藏品。 收藏品包括：

- 艺术品、
- 地毯、
- 古玩、
- 金属、
- 宝石、
- 邮票、
- 钱币、
- 酒精饮料、 以及
- 某些其他有形个人财产。

例外情况。 您的 IRA 可以投资于一盎司、二分之一、四分之一或十分之一盎司的美国金币， 或财政部铸造的一盎司银币。还可以投资某些铂金币和某些金、银、钯、铂金条。

超额供款

- 通常，超额供款是指该年度向您的传统 IRA 供款的金额大于以下两项中金额较少的一项：
- 该年度的最高可扣除金额【2023 年为 6,500 美元（如果您已年满 50 岁及以上，则为 7,500 美元）】；或
- 您在该年度的应税报酬。

超额供款可能是您的供款、配偶的供款、雇主的供款或不当转存的供款所产生的供款。如果您的雇主代表您向 SEP IRA 供款，请参阅第560号刊物的第2章内容。

对超额供款征税。通常，如果您没有在某年报税日到期前（包括延期）前提取超额供款，您就要缴纳 6% 的税款。在您的税务年度结束时，您必须为您传统 IRA 中剩余的超额供款金额每年支付 6% 的税款。

在您税务年度结束时，该笔税款不能超过您所有 IRA 总额的 6% 。该笔附加税要在表格5329 上计算。

在报税日到期之前提取的超额供款。 如果您在某个税务年度提取了超额供款，并且您还提取了超额供款所赚取的利息或其他收入，您就可以不必支付 6% 的税款。您必须在该年度的报税日到期（包括延期）之前完成款项的提取。

如何处理提取的供款。 如果满足以下两个条件，请勿将您在报税日到期前从传统 IRA 中提取的超额供款计入您的总收入。

- 不允许扣除超额供款。
- 您提取了从超额供款中赚取的利息或其他收入。

在计算必须提取的金额时，您可以将供款在 IRA 中的任何损失考虑在内。如果发生亏损，您必须提取的净收入可能是负数金额。

如何处理提取的利息或其他收入。 您必须将超额供款所赚取的利息或其他收入计入您的总收入中，并在超额供款当年的报税表中对其进行申报。您所提取的利息或其他收入可能需要就 提前发配金 缴纳 10% 的附加税，这一点将在 后文中讨论。

从2022 年 12 月 29 日或之后开始，如果您在所得税申报到期日（包括延期）或之前提取利息或其他收入，10% 的附加税将不适用于您的提取。更多信息，请参阅 590-B 刊物。。

在报税日之后提取的超额供款。 通常，您必须将传统 IRA 的所有发配金（提款）计入您的总收入。但是，

如果满足以下条件，您可以从您的 IRA 中提取超额供款，并且不在自己的总收入中计入提取的金额。

- 2023 年您的 IRA 总供款额（转存供款额除外）未超过 6,500 美元（如果您年满 50 岁及以上，则为 7,500 美元）。
- 您没有将提取的超额供款额进行扣除。

提款可以在任何时间进行，甚至可以在当年报税日到期（包括延期）之后进行。

上一年度扣除的超额供款。如果您在上一年度扣除了超额供款，而供款总额没有超过该年度的最高扣除额（见下表），您仍然可以从您的传统 IRA 中移除超额供款，并且不将其计入您的总收入中。要做到这一点，请提交该年度的 **表格1040-X**，并且请勿在修改后的报税表上扣除超额供款。通常，您可以在提交

报税表后的 3 年内，或从纳税时间起的 2 年内（以较晚者为准）提交修改后的报税表。

年	供款限额	该年未满 50 岁及以上的供款限额
2023 年	6,500 美元	7,500 美元
2019 年至 2022 年	6,000 美元	7,000 美元
2013 年至 2018 年	5,500 美元	6,500 美元
2008 年至 2012 年	5,000 美元	6,000 美元
2006 年至 2007 年	4,000 美元	5,000 美元
2005 年	4,000 美元	4,500 美元
2002 年至 2004 年	3,000 美元	3,500 美元
1997 年至 2001 年	2,000 美元	—
1997 年之前	2,250 美元	—

因错误转存信息造成的超额。如您传统 IRA 中的超额供款是由于转存造成的，而发生超额供款是因为该计划按要求提供给您的信息不正确，那么您可以提取超额供款额。因错误信息导致的超额供款额会增加上述限额金额。您必须修改发生超额供款的年份的报税表，从而修正该年度的转存金额的申报情况。请勿将因错误信息造成的超额供款计入您的总收入。了解更多的信息，请参阅第590 - A 号刊物哪些行为会导致罚款或附加税？中超额供款内容。

提前发配金

您必须将传统 IRA 的应税金额的提前发配金计入您的总收入。提前发配金还需缴纳 10% 的附加税。请参阅后文 [申报附加税](#) 中 对于表格5329 的讨论，用于计算并申报该项税款。

定义提前发配金。提前发配金通常是指在您在年满 59 岁_{1/2} 之前从您的传统 IRA 账户或年金中分配的金额。

59 岁_{1/2} 规定。通常，如果您的年龄在 59 岁_{1/2} 以下，您必须为传统 IRA 的任何资产（金钱或其他财产）的发配金缴纳 10% 的附加税。您年满 59 岁_{1/2} 之前的发配金叫作提前发配金。

10% 的附加税适用于您必须计入总收入的发配金部分。这是在该金额需要在一般所得税之外缴纳的税款。

年满 59 岁_{1/2} 但小于 72 岁。您年满 59 岁之后_{1/2}，就可以在无需缴纳 10% 附加税的情况下获得发配金。即使您到了 59 岁_{1/2} 之后可以领取发配金，您在 72 岁之前也是不需要领取发配金的。请参阅

前文的 [您必须何时提取IRA 资产？（规定最低发配金）](#) 的内容。

例外情况。 59 岁 1/2 规定还有一些例外情况。即使您在 59 岁 1/2 之前收到发配金，如果您属于以下情况之一，您也可能无需缴纳 10% 的附加税款。

- 这笔发配金用于支付您因失业而产生的医疗保险费用。
- 您是终身完全残疾的人员。
- 您已被证明患有绝症。
- 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发配金。
- 发配金是修正发配金的收入。
- 发配金是用于您的合格高等教育费用。

- 您使用发配金购买、建造或重建第一套住房。
- 该发配金是由于 IRS 对IRA 或退休计划的征税。
 -
- 该发配金是一项符合规定的预备役发配金。

请参阅第590-B 号刊物第1 章中何种行为会产生罚金或附加税？中的提前发配金中解释的这些例外情况。

注意。如前文所述，及时妥善 [转存](#) 的发配金既不需要缴纳一般所得税，也不需要缴纳 10% 的附加税。某些在报税日到期之后提取的超额供款也是免税的，因此不需要缴纳 10% 的附加税。（请参阅前文的 [报税日到期后提取的超额供款额](#) 的内容。）这也适用于前文所讨论的 [离婚时转移](#) 的内容。

破产管理发配金。除非有前文列出的例外情况，接受破产管理的储蓄机构的提前发配金（无论是否征得

您的同意）均需要缴纳该项税款。即使该笔发配金来自作为国家机构的破产接管人，情况也是如此。

10% 的附加税。就提前发配金征收的附加税属于您必须计入总收入的提前发配金的 10%。该笔税款是在因将发配金计入收入而产生的任何一般所得税之外的税款。

不可减免的供款额。提前发配金的该项税款不适用于代表您不可减免供款额（基数）的回报的发配金部分。

更多信息。了解更多关于提前发配金的信息，请参阅第 Pub.590-B 号第 1 章何种行为会产生罚金或附加税？的内容。

超额累积额（发配金不足）

您不能无限期地将款项存放在传统 IRA 中。通常，您必须在年满 72 岁的下一年度的 4 月 1 日之前领

取发配金。对于您年满 72 岁之后的任意年度，您必须在该年度的 12 月 31 日前领取规定最低发配金。



在 2022 年 12 月 31 日之后年满 72 岁的人，可以推迟到年满 73 岁的次年 4 月 1 日再领取规定的最低发配金。

超额金额税款。 如果该年度的发配金少于规定最低发配金，您可能需要为该年度未按规定分配的金额缴纳 25% 的工商税。



对于 2022 年 12 月 29 日之后开始的纳税年度，低于规定最低发配金额的分配所征收的工商税降至 25%。此外，对于满足其他要求的纳税人，工商税还可额外减至 10%。更多信息，请参见 590-B 刊物了解更多信息。

申请免税。 如果超额积累是由于合理的错误造成的，而您已经或正在采取措施弥补发配金的不足，那么您

可以申请免税。如果您认为您有资格享受这种减免，请附上一份解释声明，并按照表格5329 说明中 合理的免税的指示填写表格5329。

免税。如果您的传统 IRA 投资于保险公司发行的合同，而该保险公司正处于州保险公司刑事诉讼之中，因此您无法领取规定发配金，如果您满足了《税务手续指南》92-10 的条件和要求，则 25% 的工商税不适用。

更多信息。了解更多关于超额累积额的信息，请参阅第590-B 刊物第1 章何种行为会产生罚金或附加税？的内容。

申报附加税

通常，您必须使用 表格5329 来申报超额供款额、提前发配金和超额累积额的税款。

提交报税表。 如果您必须申报个人所得税税表，请填写表格5329，并将其附在表格1040 或 1040-SR 上。请在 副表2（表格1040）第8 行输入应缴纳的附加税总额。

未提交报税表。 如果您不需要提交报税表，但确实需要缴纳前文提及的某项附加税款，请在您提交表格1040 或 1040-SR 的时间和地点向 IRS 提交填写好的表格5329。请务必在第1 页填写您的地址，在第2 页签名并填写日期。在信封内装入支票或邮政汇票，但请勿将其附在表格上，该支票或邮政汇款用于支付表格5329 上显示的您所欠的税款，收款人为“United States Treasury（美国财政部）”。请在支票或邮政汇票上注明您的社会安全号码和“2023 Form 5329（2023 年表格5329）”。

不要求表格5329。 如果存在以下任意一种情况，那么您就不必使用 表格5329。

- 在您的所有表格1099-R 的第7 格中，发配金代码 1（提前发配金）均显示正确。如果您未就任何发配金欠缴任何其他附加税，请将提前发配金的应税部分乘以10% (0.10)，并将结果填入附表2（表格1040）的第8 行。请在该行左边输入“否”，表示您不必提交表格5329。但是，如果您欠缴了这笔税款，同时也就某项发配金欠缴了任何其他附加税，请勿直接在表格1040 或 1040-SR 上输入这 10% 的附加税。您必须填写表格5329 来申报您的附加税。
- 如果您从合格的退休金计划中转存出某些发配金的部分或全部金额，该笔转存部分不需要缴纳就提前发配金征收的税款。
- 如果您拥有合格灾难发配金。

Roth IRA

无论您的年龄大小，您都可以开立一个名为 Roth IRA 的退休金计划，并向其中作出不可减免的供款。

未申报的供款。您无需在报税表上申报 Roth IRA 的供款。

Roth IRA 是什么？

Roth IRA 是一种个人退休金计划，除本章解释的内容外，Roth IRA 必须遵守适用于 [传统 IRA](#)（定义见前文）的规定。Roth IRA 可以是一个账户，也可以是年金。第590-A 号刊物第1 章的 如何开立传统 IRA？中介绍了个人退休金帐户和年金的内容。

要成为 Roth IRA，该账户或年金必须在开立时被指定为 Roth IRA。视同 IRA 的可以是 Roth IRA，从2023 纳税年度开始，SEP IRA 和 SIMPLE IRA 均可以被指定为 Roth IRA。

与传统 IRA 不同，您不能扣除对 Roth IRA 作出的供款。但是如果您满足了这些要求，[合格发配金](#)（稍后讨论）是免税的。只要您还健在，您就可以将款项一直存放在 Roth IRA 中。

何时可以开立 Roth IRA？

您可以在任何时候开立 Roth IRA。但每年的供款时间都是有限制的。请参阅下面您是否可以向 Roth IRA 供款？中的[您何时可以供款](#)中的内容。

您是否可以为 Roth IRA 供款？

通常，如果您有[应税报酬](#)（定义见后文），并且您的[再调整后的 AGI](#)（定义见后文）低于以下标准，那么您可以向 Roth IRA 供款：

- 已婚联合报税或符合规定的尚存配偶为 228,000 美元

- 单身、户主或已婚分别报税，并且您与配偶在该年度全年分居，为 153,000 美元
- 已婚分别报税，并且您与配偶在该年度共同生活过，为 10,000 美元。



您可能有资格为您的 *Roth IRA* 供款申请税额抵免优惠。了解更多信息，请参阅 **第590-A 号刊物的第3 章内容**。

This page is intentionally left blank