

17 号刊物

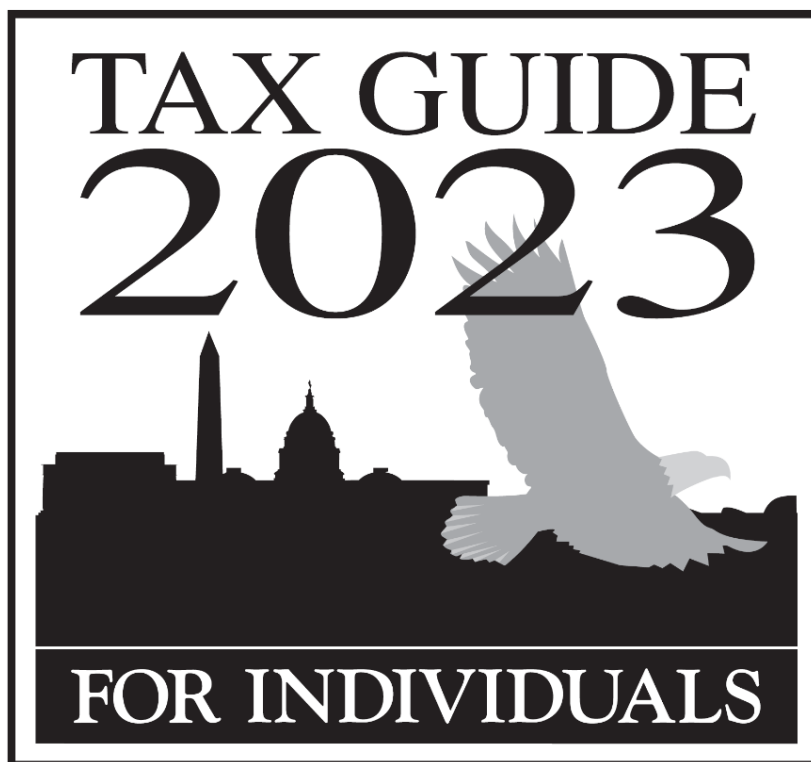
# 您的联邦所得税

个人专用

用于准备

**2023** 申报表

Volume 12 of 12



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



Visit the Accessibility  
Page on [IRS.gov](http://IRS.gov)

This page is intentionally left blank

# **I**

I 系列储蓄公债[45](#)

IRA (见个人退休计划 (IRA) )

ITIN (见个人纳税人识别号 (ITIN) )

# **J**

基数:

成本基数:

不可减免供款额的 IRA[65, 68](#)

急救医疗服务人员:

因公殉职时的寿险收益[56](#)

计算税款和税额抵免优惠[50, 83](#)

(另见 工作单)

记录保存：

赌博82

教育储蓄公债47

继承：

税79

(另见 遗产税)

继承税：

扣除79

寄养：

护理困难付款60

寄养服务提供者款项60

维持家庭空间用于紧急寄养60

子女税务优惠86

寄养护理费用24, 28

寄养子女23, 24, 28

加班工资31

加拿大：

居民23, 27

家居陈设：

古玩（见收藏品）

家人86

（另见 子女税务优惠）

家庭6

（另见 子女）

安全系统81

维持家庭生计的费用20

工作表20

家庭成员18

(另见 户主)

家庭成员或关系测试27

家政服务：

预扣30

家政工人(见家政服务)

家政工作人员不能被申报为被抚养人21

家政佣人不能被申报为被抚养人21

简易员工养老金(SEP)：

IRA 作为62

健康保险保费29

健康保险抵税优惠7

鉴定费80

奖金(见奖励和奖金)

奖励61

奖励和奖金38, 60

(另见 红利)

Pulitzer、Nobel 及类似奖项60

奖学金61

收入免税额38

奖学金24, 28, 29

奖学金和助学金：

教学或研究助学金61

赚得收入包括74

总收入免税额61

交通卡40

教育：

储蓄公债计划47

教育补助：

雇主提供的39

奖学金(见奖学金和助学金)

学费 (见合格学费计划)

教育费：



雇主提供的 (见教育补助)

学费 (见合格学费计划)

教育优惠额:

夫妻分别报税19

节能:

措施和改造59

津贴59

水电煤气费折扣61

节日礼物39

结欠余额84

结转:

企业税款抵免优惠额结转16

截止时间 (见到期日)

截止时间在节假日 [34](#)

截止时间在周六 [34](#)

截止时间在周日 [34](#)

金和银:

IRA 投资于 [68](#)

金融机构 [62](#)

(另见 银行)

经纪人:

IRA [62](#)

IRA 带:

佣金 [62](#), [63](#)

精神病患者 [42](#)

(另见 残疾人)

由法院指定的代表人签署报税表12

精神损害赔偿59

净营业亏损:

退税款结转16

竞选活动捐赠59

总统竞选活动资金11

竞选活动开支81

境外美国公民6

IRA 发配金中的预扣税68

报税时间延期10

就业 (见国外就业)

申报要求6

所得收入抵免部分2

酒精饮料：

IRA 受禁交易68

救护服务人员：

因公殉职时的寿险收益56

救济金供款81

救援队成员：

因公殉职时的寿险收益56

就业：

税38

(另见 社会安全和联邦医疗保险税)

应纳税：

FICA 预扣税10

(另见 预扣)

就业税30, 35

居民：

非税法定义(见非税法定义居民)

双重居民身份(见双重居民身份纳税人)

税法定义的 (见税法定义的居民)

居民身份认证测试23

捐献14

(另见 慈善捐献)

捐赠59

(另见 竞选活动捐赠)

捐赠收益[55](#)

决胜规则[26](#)

军队 (见武装部队)

军人(见武装部队)

## **K**

刊物 (见税务帮助)

康复项目补贴[41](#)

可选报税方法:

电子(见电子报税)

恐怖袭击:

联邦员工残障养老金42

扣除56, 73

(另见 回收之前扣除的款项)

标准扣除73, 74

偿还金57

过渡实体80

列举项目 (见列举扣除)

社会安全和铁路员工退休福利53

偷窃损失82

学生贷款利息减免(见学生贷款)

意外事故损失82

在税务申报后修改申报, 需要修改15

扣押工资11

扣押令和扣押11

矿产开采特许费57

馈赠：

减少公债14

馈赠税：

不可扣除79

## L

垃圾收集：

扣除（表11-1） 78

老年人：

65 周岁或以上人群的标准扣除73



长期护理（见长期护理保险合约）

老年人税务辅导9

老年人营养计划58

养老院28

优惠额（见老年人或残疾人，优惠额）

老年人或残疾人优惠额85

老年人税务辅导9

老年人营养计划58

老人：

免除预扣税31

老人或残疾人，优惠额：

夫妻分别报税19

离婚父母23, 27

离婚或分居父母23

离婚纳税人59

(另见 赡养费)

IRA63, 66

报税身份18

房地产税, 分摊78

预估税缴纳额36

子女监护24

离职金38

应计假期报酬38

转职就业服务38

礼物:

节日礼物39

利润分成计划：

预扣12, 32

利息：

待收取费用80

冻结存款45

高利贷45

利息收入43

表格1099-INT10

储蓄公债60

(另见 美国储蓄公债)

冻结存款60

利息的回收56

退税15

利息支付56

(另见 抵押贷款)

取消的债务包括54

学生贷款减免19

联邦法官：

雇主退休金计划保障63

联邦雇员补偿法(FECA) 补偿金43

联邦所得税：

不可扣除79

非扣除：

扣除（表11-1）78

联邦医疗保险38, 41

（另见 社会安全和联邦医疗保险税）

联邦员工：

FECA 补偿金43

残障养老金42

按照服役年限42

恐怖袭击42

免税条件42

生活费津贴38

应计假期报酬38

联邦政府：

员工 (见联邦员工)

联合报税表:

报税身份18

被抚养人28

非税法定义居民或具有双重居民身份的外国人19

分居税表后19

会计结算期18

境外美国公民的延期10

离婚纳税人18

联合报税表变更为分居税表19

欺诈罚金17

签署18

签字12

社会安全和铁路员工退休福利53

受连累的配偶13

无辜配偶18

已故配偶18

预估税34

责任18

州和当地所得税，扣除76

作为配偶的监护人签字18

联合报税表测试22, 25

联合帐户44

列举扣除：

从标准扣除改为列举扣除（或反过来） 74

夫妻分别报税19

回收款56

选择列举扣除74

已婚分别报税74

配偶选择列举扣除73

应使用表格104056

与标准扣除比较74

州税74

临时保姆38

临终结算55

领养：



ATIN11

雇主补助39

纳税人识别号11, 30

优惠：

夫妻分别报税19

子女税务优惠86

领养子女23, 28, 30

律师费80, 81

律师费，检举者裁决：

作为收入59

律师或有费：

作为收入59

## **M**

MAGI (见再调整后的总收入(MAGI))

Medicare:

Medicare Advantage MSA (见医疗存款帐户(MSA))

福利 [58](#)

MSA (见医疗存款帐户 (MSA))

## **M**

慢性病:

长期护理 (见长期护理保险合约)

提前给付寿险收益(见提前给付身后福利)

盲人:

标准扣除73

免除预扣税31

煤和铁矿石57

美国储蓄公债：

教育，用于19

利息60

美国短期国库券、中期国库券和长期国债47

美国公民或居民23

美国国民23

美国领土：

扣除所得税76

美国属地：

收入6

美国印第安人(见印第安人)

美国债券利息45

美属萨摩亚:

收入6

美属维尔京群岛:

收入6

美洲原住民(见印第安人)

免除债务 (见取消债务)

免税:

利息48

收入82

预扣税31

债券和其他债券48

免税收入28

免息股息收入44

民事税务处罚 (见罚金)

民事诉讼59

(另见 法律诉讼损害赔偿)

墨西哥:

居民23, 27

牧师 (见神职人员)

# N

New Jersey 非职业残障人士补助基金76

New Jersey 失业救济金基金76

New York 非职业残障人士补助基金76

Nobel 奖60

求职:

面试费用的扣除60

取消债务54

作为收入处理的例外情况54

去世(见死者)

# R

Retired Senior Volunteer (退休老年人志愿者) 项目 [42](#)

Rhode Island 临时残障人士补助基金 [76](#)

Roth IRA [69-72](#)

(另见 转存)

IRA 转让至 [65, 67](#)

超额供款额 [71](#)

定义 [69](#)

定义报酬 [70](#)

发配金：

合格发配金 [72](#)

罚金：

5 年期内提取的转换供款72

超额供款额71

供款70

仅向 Roth IRA 供款70

时间71

同年向传统 IRA 作出供款70

无扣除69

供款限额70

50 岁以下, 70

年满 50 岁及以上, 70

开立账户70

年龄:



供款无限制70

年满 59 1/2 岁后的发配金72

无规定分配年龄72

配偶供款70

提款：

超额供款额71

免税72

提取72

应纳税额72

再调整后的 AGI 对供款额的影响（表17-3） 69

再调整后的总收入(MAGI)70

计算（工作单 17-2） 69

再调整后的总收入限额 (MAGI):

逐步取消 (表17-3) 69

重新界定67

转换71

## **R**

人均税:

扣除79

人身伤害诉讼:

损害赔偿59

人寿保险39

(另见 团体定期寿险)

预扣32

人寿保险费29

日历年度纳税人：

报税到期日9

会计结算期9, 10, 39

## **S**

Senior Companion（老年人陪护）项目42

SEP (见简易员工养老金(SEP))

SIMPLE 计划：

转存至Roth IRA71

SSN (见社会安全号码 (SSN) )

# S

丧偶73

丧失财务能力之人16

丧葬：

费80

丧葬费29

赡养费：

申报收入59

尚存配偶（见尚存配偶）

报税身份18

被抚养儿童20

单身报税身份18

寿险收益付给55

税(见遗产税)

总收入申报要求 (表1-1) 5

社会安全福利:

夫妻分别报税19

国外雇主41

由雇主支付38

社会安全福利金28, 49, 53

表格SSA-109949

偿还福利50, 57

偿还金80

非税法定义居民使用的表格SSA-1042S49

雇主退休金计划不同于63

联合报税表53

领取福利人员的 IRA64

申报51

相关扣除额53

一次总付金额选择51

已婚分别报税51

应纳税额50, 51

预估税51

预扣32, 51

非扣除79

社会安全号码 (SSN) 11

被抚养人**2, 11**

例外情况**11**

非税法定义居民的配偶**11**

使用表格**SS-5** 申请号码**11**

税法定义的居民**11**

未填写的处罚**11**

与**IRS** 的往来信函, 填写**SSN11**

子女**2**

出生时获得的号码**30**

社会安全税和 Medicare 税:

不计入抚养费中**29**

申报:

转存66

申报处14

申报要求5-17, 19

(另见 夫妻分别报税)

被抚养人5, 6

大多数纳税人（表1-1） 5

电子(见电子报税)

个人纳税人6

何处申报14

何时申报9

境外美国公民6

联合报税18



(另见 联合报税表)

联合申报**18**

日历年度申报人**9**

谁必须申报**5, 7**

未婚人士 (见单身纳税人)

延期**9**

延误报税的罚款(见罚金)

总收入水平 (表**1-1**) **5**

身份盗窃**2, 17**

身后福利:

警务人员因公殉职或死亡, 免税额**56**

寿险收益(见寿险)

提前给付55

神职人员7

特别收入规定41

养老金41

住房41

收到住房津贴时房地产税78

专职教士因公殉职时的寿险收益56

生活费津贴38

失业救济金57

补充救济58

偿还福利58

私人基金来自于58

信用卡保险支付59

预扣32, 58

在表格1040 上申报58

州基金强制性供款, 扣除76

自愿失业福利基金供款82

失踪子女:

IRS 刊物中的照片2

石油、天然气和矿产:

售出未来生产的产品57

特许费57

副表C 或 C-EZ57

销售资产权益57

拾获财物60

食品补助券28

食品福利：

老年人营养计划58

市政债券48

收藏品：

IRA 投资于68

收入37, 53, 59

(另见 工资和薪金)

(另见 赡养费)

非法活动61

非员工报酬59

合伙企业56

回收款56

利息43

免税28

陪审员义务费用60

取消的债务54

少报15

寿险收益55

特许费57

推定收入10, 11, 48

向第三方支付11

小型企业股份公司56

以物易物53

预交11

支付给代理人11

总28

收益和损失19

(另见 损失)

被动活动19

收益及亏损:

赌博82

收益与损失:

赌博(见赌博收益与损失)

源自业余爱好的损失60

收益与亏损：

亏损退款申请16

手表82

首付补助59

寿险55

(另见 提前给付身后福利)

保费81

警务人员因公殉职或死亡，免税额56

赔款47

收益：

作为收入55

退保取出现金55

用于退保取出现金的表格1099-R55

受连累配偶13

退税款申报13

受托人6

(另见 执行人和管理人)

IRA80

从受托人至受托人的转移71

费用62, 63

受托人对受托人转让

管理费80

受益人59

(另见 信托受益人)



(另见 遗产受益人)

疏忽罚金16

双重居民身份纳税人7

标准扣除73

不可使用联合报税表19

水电煤气费:

节能津贴59, 61

折扣61

税:

工商(见工商税)

税额抵免优惠 (见抵免优惠)

税额演算单99

税法定义的居民：

IRA 发配金中的预扣税68

将配偶视为20

社会安全号码 (SSN)11

预估税33

税款超额支付12

(另见 退税)

税款的计算11

负数金额12

四舍五入至最近美元11

相等金额12

税款的缴付2, 8, 13, 14, 16, 35

分期付款计划 (见分期付款计划)

信用卡或借记卡9

延误付款的罚金16

邮寄服务9

预估税13

税款缴付单据35

税率18

夫妻分别报税 (副表Y-2) 19

税率表87-98

税收优惠项目84

税务帮助4, 9, 102

老年人税务辅导9

免费咨询（免费报税服务计划） 9

义务咨询（义务所得税税务协助项目） 42

税务年度9, 10

(另见 会计结算期)

税务协助（见税务帮助）

税务资料申报表10, 12, 38, 41

(另见 表格1099)

(另见 表格W-2)

合伙企业要提供56

私人邮寄服务9

死胎23

死者6

(另见 执行人和管理人)

标准扣除73

储蓄公债46

到期日9

丧偶18

申报要求6

已故配偶6

死者最终申报:

标准扣除73

四舍五入至最近美元11

诉讼费80, 81

损耗津贴57

损失19

(另见 收益和损失)

赌博(见赌博收益与损失)

偷窃80, 82

意外事故80, 82

资本19

所得税:

国外(见国外所得税)

联邦 (见联邦所得税)

州或当地 (见州或当地所得税)

## **T**

TTY/TDD 信息101

# T

炭疽事件 (见恐怖袭击)

堂/表兄弟姐妹 [28](#)

逃税漏税 [17](#)

特许费 [57](#)

提前从延期利息账户中提款:

IRA:

定义提前发配金 [69](#)

罚金 [67](#), [69](#)

高等教育费用, 罚金除外 [62](#)

提前发配金(见提前从延期利息账户中提款)

提前给付身后福利 [55](#)

替代性的最低限额税 (AMT, 即英文缩写) [84](#)

天然气开采特许费57

填写支票费81

铁路员工退休福利49-53, 61

1 级等效【社会安全等效福利(SSEB)】 61

表格RRB-109949

偿还福利50

等效1 级【社会安全等效福利(SSEB)】 49

非税法定义居民使用的表格RRB-1042S49

夫妻分别报税19

雇主退休金计划不同于63

联合报税表53

申报51



相关扣除额53

一次总付金额选择51

已婚分别报税51

应纳税额50, 51

预估税51

预扣32, 51

非可扣税79

停车费：

雇主提供的附加福利：

收入免税额40

通勤费用81

雇主提供的通勤车辆40

偷窃损失80, 82

投资:

费80

研讨会81

图标使用3, 4

团体定期寿险:

定义39

收入免税额40

限额39

意外身故福利39

应税费用, 计算39

永久性福利39

推定收入10, 11, 48

退款(见退税款)

退税:

错误退款15

抵销:

次年的税款12

债务8, 13

抵销次年的税款34

对州义务的影响16

多于或少于预期13

房地产税, 处理78

根据与IRS 达成的协议申请延长评税期16

坏账16

减少16

净营业亏损结转16

利息15, 16, 45

联邦所得税退税56

企业税款抵免优惠额结转16

丧失财务能力16

少于 1 美元12

申报15, 16

法规时效15

申请:

诉讼16

无价值的证券16

限额16

除外情况16

延迟退税2

一般规则8

已缴付/产生的国外税款16

逾期8, 15

支付到期日13

支票兑现13

直接存款12

州和当地所得税退税76

咨询8

退税款84

应纳税(见退税)

预扣7

州税56

退伍军人福利41

教育补助61

特殊法定时效。 42

追溯评定42

退休金储蓄供款抵免优惠：

调整后总收入限制19

退休金计划19, 30, 49

(另见 罗斯个人退休金账户)

(另见 铁路员工退休福利)

IRA (见个人退休计划 (IRA))

残障养老金42

供款40

税款40

优惠 (见退休金储蓄供款抵免优惠)

雇主计划:

不受计划保障的情况63

来自前任雇主计划的福利63

转存至IRA66, 71

继承的养老金60

军队 (见武装部队)

神职人员41

死者未收回投资12

选择性延期限额40

预扣12, 32

退休金计划服务40

退休人员:

武装部队:

应税收入41

托儿中心38

(另见 儿童照管)

拖欠税款:

房地产交易, 应纳税分配77



## **V**

VISTA 志愿者[42](#)

## **W**

W-2 表格(见表格W-2)

Washington 州补充工伤补偿基金[76](#)

## **W**

外国公民(见税法定义的居民)

外国留学生[23](#)

外国人：

必须申报[7](#)

非税法定义(见非税法定义居民)

双重居民身份(见双重居民身份纳税人)

税法定义的 (见税法定义的居民)

外国政府员工**41**

完全共有：

房地产税， 分别报税时分摊**78**

微量允许福利**39**

违反当地法律**28**

违约：

作为收入的损害赔偿**59**

委托代理证书**12, 18**

未婚人士 (见单身纳税人)

未遵守税法(见罚金)

温泉疗养81

文书帮助、扣除80

无辜配偶宽免：

表格885718

联合报税表18

无力偿债：

取消的债务不视为收入55

无效婚姻：

报税身份18

武装部队：

GI Bill 福利29

被抚养人分配28

残障养老金42

工资41

军事区津贴拨款28

康复项目补贴41

伤残工资41

收到住房津贴时房地产税78

退伍军人的薪金预扣30

退休工资：

应税收入41

作战地区：

报税延期10

代配偶在报税表上签字18

务农：

处理取消的债务， 55

非营利活动58

**X**

希望优惠：

夫妻分别报税19

现金：

折扣59

现金收付会计法纳税人10

房地产交易， 应纳税分配77

税务年度支付应纳税项， 扣除76

现金折扣59

限额：

杂项扣除 [79](#)

消防员：

因公殉职时的寿险收益 [56](#)

志愿消防员：

IRA [63](#)

销售和交易：

债券 [47](#)

销账（见取消债务）

小费（见小费收入）

小费收入：

已分配的小费。 [32](#)

预扣32

预扣不足32

小型企业股份公司80

股东56

协助 (见税务帮助)

薪金(见工资和薪金)

薪资税38

(另见 社会安全和联邦医疗保险税)

信托59, 62, 63

(另见 受托人)

(另见 信托受益人)

服务费59

收入59

受禁交易68

委托人信托59

信托受益人：

从信托中获得收入59, 60

信托损失59

信用卡：

保险应税福利59

税款的缴付2

信用卡或借记卡：

税款的缴付9

姓名更改11, 36



修改过的税表15

(另见 表格1040-X)

标准扣除改为列举扣除74

列举扣除改为标准扣除74

许可证费用：

不可减免80

选举区官员：

申报费用60

选择性延期：

限额40

学费：

合格计划（见合格学费计划）

学生：

贷款(见学生贷款)

定义23

合格学费计划 (见合格学费计划)

奖学金(见奖学金和助学金)

免除预扣税31

外国23

学生贷款：

利息减免：

夫妻分别报税19

取消债务54

学院和大学：

教育成本60

(另见 合格学费计划)

## Y

延迟报税2

罚金9, 16

延期报酬:

非合格计划38

限额40

延误付款:

缴税处罚16

研讨会:

投资相关81

养老金30, 49

(另见 铁路员工退休福利)

残障养老金42

供款:

税款40

退休金储蓄供款抵免优惠19

雇主计划:

不受计划保障的情况63

来自前任雇主计划的福利63

转存至IRA66, 71

继承的养老金60

军队 (见武装部队)

神职人员41

死者未收回投资12

未收回投资82

选择性延期限额40

预扣12, 32

业余爱好80

非营利活动58

损失60

业主协会:

收费78

扣除 (表11-1) 78

遗产59

(另见 遗产受益人)

收入59

税82

遗产继承59

(另见 遗产受益人)

IRA (见个人退休计划 (IRA))

不纳税60

遗产受益人：

IRA (见个人退休计划 (IRA))

从遗产中获得收入59

遗产损失59

遗产税：

扣除79

遗赠59, 60

(另见 遗产继承)

(另见 遗产受益人)

遗赠税：

扣除79

已故纳税人(见死者)

已婚被抚养人提交联合报税表22, 25

已婚分别报税：

扣除：

将方法从列举扣除更改为其他，或更改为列举扣除74

列举扣除**74**

已婚分别报税 (续)

配偶选择列举扣除, 另一方也必须选择列举扣除**73**

社会安全和铁路员工退休福利**51**

已婚纳税人**18, 19**

(另见 夫妻分别报税)

(另见 联合报税表)

IRA**62, 63**

配偶受到雇主计划的保障**64**

配偶受到了雇主计划的保障**63**

Roth IRA**70**

报税身份**5, 6, 18**

非税法定义居民的配偶**11, 19**



分居18

具有双重居民身份的外国人的配偶19

配偶 65 周岁或以上：

标准扣除73

配偶失明：

标准扣除73

社会安全或铁路员工退休福利应纳税额50

已故配偶5, 6, 18

(另见 尚存配偶)

预估税34

在配偶无法签字时签字12

以物易物收入53

表格1099-B54

以物易物的定义53

医疗：

报销协议39

储蓄帐户39

弹性消费协议39

医疗保险39

(另见 意外保险)

医疗保险 (见意外保险)

医疗保险保费29

医疗存款帐户 (MSA)39, 60

(另见 阿切尔医疗存款帐户)

联邦医疗保险优势医疗存款帐户 (MSA)60

医疗和牙科费用：

治疗费报销43

意外保险39

长期护理39, 43

自选物项计划42

意外身故福利39

意外事故死亡保险：

报销款59

意外事故损失80, 82

银（见金和银）

银行：

IRA62

印第安人：

捕鱼权60

部落政府征收的应纳税，扣除76

印花税：

房地产交易以及78

营业费用：

报销38

报销款32

求职费用60

退还多余的营业费用32

应计法纳税人11

税务年度支付应纳税项, 扣除76

应纳税30, 74-79, 83

不可扣除79

动产税:

扣除78

房地产税(见房地产税)

国外税务76

所得税, 扣除76

计算方法

扣除76

可扣税类型 (表11-1) 78

可使用附表79

馈赠税79

联邦所得税，不可扣除79

企业税，扣除74

所得税，扣除76

替代性的最低限额税84

遗产（见遗产税）

遗赠税79

印第安部落政府应纳税，扣除76

子女税(见子女的副标题：非赚得收入)

佣金31

（回扣）分成60

通过经纪人开立IRA62, 63

未赚到的收入，补缴扣除38

预付38

优惠83, 85

工资收入(见低收入家庭福利优惠)

美国机会抵税额19

其他被抚养人抵税优惠85

终身教育费 (见终身教育费抵税优惠)

赚得收入(见低收入家庭福利优惠)

子女税(见子女税优惠)

子女税务 (见子女税优惠)

由 IRS 计算税款84

由他人支付的费用59

邮寄报税表(见报税表)

邮寄服务9

邮票 (见收藏品)

游说费用81

亏损16

(另见 收益与亏损)

渔民：

印第安人捕鱼权60

预估税33

与准确率相关的罚金16

预备役：

IRA63



偿还金62

预估：

抵免额36

付款单据35

预估税30

避免33

财政年度纳税人34

超额支付金额适用于12

抵免30

抵免额35

定义30

分居税表36

付款13

何时开始34

计划34

计算每笔缴付款34

谁必须缴纳33

付款单据35

计算税额34

缴付34

离婚纳税人36

没有需要在首个缴付期缴付预估税的收入34

缺额付款的罚金30, 34, 36

社会安全或铁路员工退休福利51

失业救济金58

为避免罚金应支付的金额34

无需缴纳33

姓名更改36

已婚纳税人34

预估税变化34

州和当地所得税，扣除76

周六、周日和节假日规则34

预估税的缴付35

将超额支付款记入贷项34, 35

通过支票或汇款单35

预估税的一般到期日34

预交：

保险45

预扣10, 30

(另见 表格W-2)

《1949 年农业法》付款32

《1988年灾难援助法》付款32

IRA 发配金68

表格W-4：

由雇主提供31

病假工资32

补充报酬31

偿还预扣税。 31

错误表格36

抵免30

抵免额35

定义30

赌博收益32, 36

罚金30, 32, 33

分居税表36

附加福利32

更改预扣金额31

更改预扣税：

2023 年

工资30

雇主的规则31

检查金额31

累积工资法。31

联邦所得税，不可扣除79

免税31

确定预扣金额30, 31

商品信贷贷款32

社会安全福利金32, 51

失业救济金32, 58

铁路员工退休福利32, 51

退税申请7

小费 (见小费收入)

新工作31

养老金和年金12, 32

一般规则30

在没有 W-4 时雇主必须预扣的最高税率31

州和当地所得税，扣减76

员工32, 38, 39

(另见 附加福利)

服务奖金38

附加福利32

海外就业 (见国外就业)

开始新工作时将填写表格W-431

陪审员义务费用60

营业费用 (见员工业务费用)

员工费用:

家用电脑80

杂项79

员工业务费用:

报销38

报销款32

退还多余的32

原始发行折价(OID)48

院:

养老院28



## **Z**

杂项扣除 **79**

灾难宽减 **42, 58**

(另见 恐怖袭击)

《灾难宽减和紧急救援法案》：

津贴 **58**

失业补助 **58**

津贴或补助款 **58**

灾难宽减津贴 **58**

再调整后的总收入(MAGI):

IRA, 计算:

对受雇主退休金计划保障的人员的扣除额的影响 (表  
17-1) **64, 65**

对未受雇主退休金计划保障的人员的扣除额的影响（  
表17-2） 64

IRAs, 计算:

工作单 9-165

Roth IRA, 计算:

逐步取消（表17-3） 69

计算 Roth IRA70

工作单 17-269

在国外出差或工作的公民7, 41

(另见 国外就业)

暂时缺席23, 28

葬礼:

神职人员收入41

责任保险:

报销款59

赠与:

不纳税60

债券:

储蓄45

免税48

销售47

溢价摊销82

原始发行折价48

折价发行48

债务16, 56

(另见 坏帐)

(另见 坏账)

取消的 (见取消债务)

退税款抵销8, 13

无追索权54

以馈赠方式减少公债14

由其他人偿付11

追索权54

债务凭证 (见债券或票据)

战区(见作战地区)

折价发行的长期国债和中期国库券48

折旧:

家用电脑**80**

证券：

股票增值权**38**

期权**41**

退款申请**16**

政府员工：

联邦（见联邦员工）

政治性供款（见竞选活动捐赠）

支付不足罚款**30, 34, 36**

IRS 计算**36**

支票：

推定收入**11**

执法官：

因公殉职时的寿险收益56

执行人和管理人6

执照费：

扣除79

直接存入退税款12

职业：

介绍费59

职业声望81

职业税：

扣除：

可扣税（表11-1） 78

职业许可证费用81

纸质申报表和电子申报表(见电子报税)

志愿工作42

税务咨询（免费报税服务计划） 9

税务咨询（义务所得税税务协助项目） 42

志愿消防员：

IRA63

中期国库券45

折价48

终期疾病：

临终结算55

提前给付寿险收益(见提前给付身后福利)

终身教育费抵税优惠：

夫妻分别报税19

重新界定：

IRA 供款67

州：

债券利息48

州或当地的税赋：

退税款56

州或当地所得税74

州或当地所得税（续）

表格W-2 显示预扣税金76

对联邦变更的影响16

夫妻分别报税76



扣除76

附表A（表格1040）79

可扣税清单（表11-1）78

扣除例外情况76

联合州和当地报税，但分别联邦申报76

退税，处理76

向联邦政府提交电子报税表8

州或地方政府：

员工：

失业救济金58

主人或女主人55

主要住所(见家庭)

住房20, 29

(另见 家庭)

合作社式的 (见合作社式的住房)

神职人员41

住所单元:

合作社式的 (见合作社式的住房)

住宅出售61

房地产税之分摊77

助学金(见奖学金和助学金)

专利:

侵权损害赔偿59

特许费57

专职教士：

因公殉职时的寿险收益56

转存66

部分转存66

处理66

从403 计划至IRA66

从IRA 至IRA66

从IRA 至Roth IRA71

从Roth IRA 至Roth IRA71

从SIMPLE IRA 至Roth IRA71

从第457 节计划至IRA66

从雇主计划至IRA66

等待期66

定义66

夫妻分别报税19

继承的 IRA66

申报：

IRA 至IRA66

从雇主计划至IRA66

时间限制（60 天规定） 66

因错误转存信息造成的超额69

应纳税额66, 69

转换（见特定的退休金或 IRA 计划）

转让税：

房地产交易以及78

转职就业服务38

赚得收入：

被抚养人申报要求（表1-2） 5

定义：

用于标准扣除74

资本费用29

资本收益或损失：

出售个人物品61

业余爱好，出售藏品60

资本资产：

煤和铁矿石57

子女**39**

(另见 领养)

18 周岁以下子女的投资收入：

被抚养人申报要求（表**1-2**） **5**

父母选择使用表格**1040** 或 **1040-SR** 进行申报**6**

利息和股息**6**

被绑架**23, 27**

标准扣除**73, 74**

非赚得收入**43**

抚养费（见儿童抚养费）

父母为子女签署报税表**12**

附加子女减税优惠**86**

股息(见本标题：18 周岁以下子女的投资收入)

护理人38

(另见 儿童照管)

监护24

临时保姆38

领养(见领养子女)

申报要求6

作为被扶养人（表1-2） 5

收入6

税额抵免优惠（见子女税优惠）

死胎23

优惠7

(另见 子女税优惠)

运送学龄儿童61

赠与44

子女出生：

户主，将合格人员作为进行申报20, 21

将获取的社会安全号码30

子女死亡：

户主，将合格人员作为进行申报20, 21

子女被绑架：

合格亲属27

合格子女23

子女出生23



户主，将合格人员作为进行申报20, 21

获取社会安全号码30

子女的非赚得收入(见副标题：子女的非赚得收入)

子女和被抚养人的护理费用抵免85

子女和被抚养人税收抵免：

夫妻分别报税19

子女监护24

子女税(见副标题：子女的非赚得收入)

子女税务优惠85, 86

优惠申报86

优惠限制86

子女税优惠7, 22

夫妻分别报税19

限额19

子女死亡23

自雇人员79

(另见 自雇税)

IRA62

定义7

非员工报酬59

公司董事作为59

牧师7

外国政府或国际组织雇用的美国公民7

总收入6

自雇税：

扣除 **79**

可扣税清单（表**11-1**） **78**

自选物项计划 **42**

宗教组织 **7, 41**

(另见 神职人员)

总收入：

**65** 岁以上申报起征点更高

被抚养人申报要求（表**1-2**） **5**

已确定 **6**

已确定的：

申报要求（表**1-1**） **5**

总收入测试28

总收入免税额：

罢工津贴61

长期护理保险合约43

冻结存款利息60

雇主提供的教育补助39

雇主提供的停车费40

国外所得收入2

奖学金61

教育储蓄公债计划60

节能津贴59, 61

警务人员因公殉职或死亡，身后福利56

联邦员工和军人残障养老金42

取消的债务55

提前给付身后福利55

团体定期寿险40

微量允许福利39

选择性延期，免税限额40

员工的通勤福利40

员工奖金38

住宅出售61

总统选举赞助金11

租赁收入和费用：

个人财产租赁57

固定资产租赁活动损失**19**

因更高房地产税而增加**78**

扣除（表**11-1**） **78**

最高年龄。对传统 **IRA** 供款的年龄限制已被取消。：

传统 **IRA** 供款**61**

最新消息**1**

作战地区(见作战地区)

报税延期**10**

代配偶在报税表上签字**18**

# 何处申报

请将您的报税表邮寄到以下适用的地址。如果要使用私人快递服务，请参阅[第 1 章私人快递服务](#)。



如果邮资不足，您的信函将被邮局退回。如果信函内容超过五页或尺寸过大（例如，超过 1/4 英寸厚），则需要支付额外的邮资。此外，请提供完整的寄信人地址。

如果您居住在以下地区	如果您要求退款或没有附寄付款，请将您的报税表发送到以下地址	如果您已附寄付款（支票或汇票），请将您的报税表发送到以下地址
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
外国、美国领土，* 或使用军队邮局（APO，即英文缩写）或舰队邮局（FPO，即英文缩写）地址，或提交表格 2555 或 4563，或具有双重居民身份的外国人	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0215	Internal Revenue Service P.O. Box 1303 Charlotte, NC 28201-1303
* 如果您居住在美国萨摩亚、波多黎各、关岛、美属维尔京群岛或北马里亚纳群岛自由邦，请参阅第 570 号刊物。		

This page is intentionally left blank