

17 号刊物

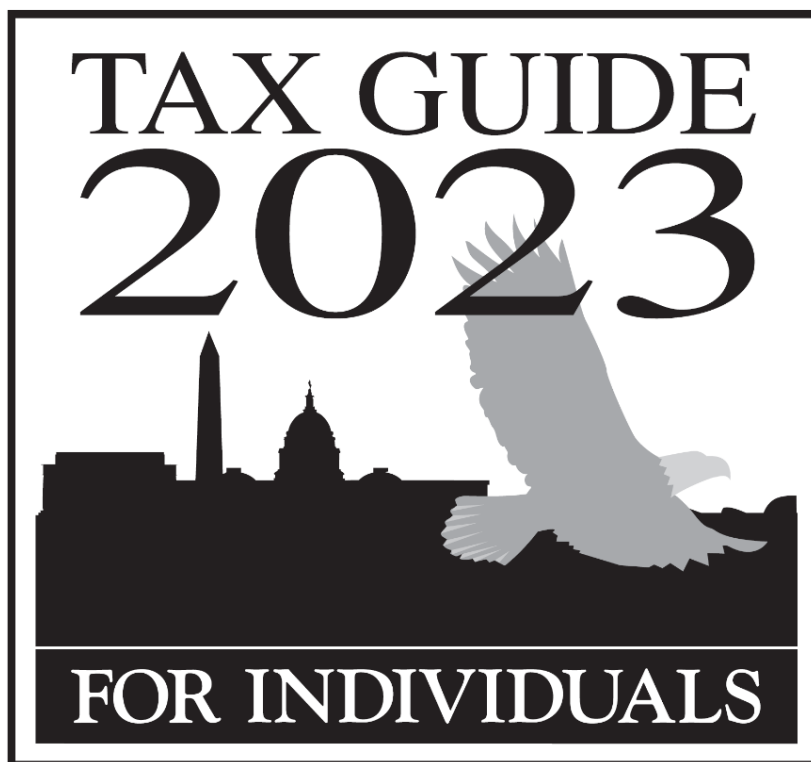
# 您的联邦所得税

个人专用

用于准备

**2023** 申报表

Volume 2 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

作战地区。 作战地区是指美国总统根据行政命令指定的、由美国武装部队（曾）参与作战的任何地区。某一地区通常在总统根据行政命令指定之日成为作战地区，也在总统根据行政命令指定之日停止成为作战地区。就自动延期而言，“作战地区”一词包括以下地区。

1. 阿拉伯半岛地区，于 1991 年 1 月 17 日生效。
2. 科索沃地区，于 1999 年 3 月 24 日生效。
3. 阿富汗地区，于 2001 年 9 月 19 日生效。

请参阅第3号刊物，了解有关组成各作战地区位置的更多详细信息。第3号刊物还提供了有关在作战地区服役的军事人员可获得的其他应税福利信息。

延期。 对税务申报、缴纳到期应缴税款、申报退税款、以及处理 IRS 有关事项的截止时间进行延期，有

两个步骤。首先，您的截止时间在以下时间后（以较迟者为准）延长 180 天：

1. 您在作战地区中的最后一天或该地区有资格作为作战地区的最后一天，或者
2. 因在作战地区服役受伤而持续 [合格住院](#)（定义见后文）的最后一天。

其次，除了这 180 天以外，您的截止时间还会按照在您进入作战地区时所剩下的处理 IRS 有关事项的天数，进行延期。例如，您有  $3\frac{1}{2}$  个月（1 月 1 日至 4 月 15 日）的时间来进行税务申报。该时间在您进入作战地区时所剩下的天数【或者整整  $3\frac{1}{2}$  个月的时间（如果您在该年度开始之前进入作战地区）】应计入这 180 天中。请参阅第 3 号刊物的截止时间延期，了解更多信息。

在您因参与指定的应急行动而被安排在美国境外（离开您的永久工作地点）时，该税务申报延期规则同样适用。

合格住院。住院必须因在作战地区或应急行动中受伤而造成。合格住院是指：

- 在美国境外住院，以及
- 在美国境内住院达5 年。

请参阅第3 号刊物，了解有关合格住院的更多信息。

## 如何编制报税表？

本节说明了如何做好准备填写报税表，以及何时申报收入与支出。它还说明了如何填写表格的某些部分。在您编制纸质报税表时，您会发现 [表1-6](#)可能会有所帮助。

## 表1-6。编制纸质报税表的六个步骤

- 1      —     获取您的收入和支出记录。
- 2      —     获取您需要的表格、附表、和刊物。
- 3      —     填写您的报税表。
- 4      —     检查您的报税表，确保其正确。
- 5      —     签署您的报税表并签署日期。
- 6      —     随附所有必要的表格和附表。

电子申报表。 参阅前章 [我为何要进行电子报税](#)，了解可能对编制电子报税表有用的信息。

代替税表。 您不得使用您自己的税表版本，除非它符合第1167 号刊物中载明的要求。

表格W-2。如果您是员工，那么您应从雇主那里获取表格W-2。您将需要该表格中的信息来编制报税表。参阅第4章 [2023 年预扣税和预估税的抵免额](#) 中的 [表格W-2](#)。

您的雇主必须在 2024 年 1 月 31 日之前向您提供或发送表格W-2。如果已邮寄，那么在联系雇主之前，应留有充足的时间来接收该表格。如果您在2月初仍未获得该表格，IRS 可帮助您向您的雇主索要该表格。在申请 IRS 帮助时，请准备好提供以下信息。

- 您的姓名、地址（包括邮政编码）和电话号码。
- 您的 SSN。
- 您的入职日期。
- 您雇主的姓名/名称、地址（包括邮政编码）和电话号码。

**表格1099。** 如果您获得某些类型的收入，则可能会收到表格1099。例如，如果您获得 10 美元或以上的应纳税利息，那么付款人必须在 2024 年 1 月 31 日【或 2024 年 2 月 15 日（如果由经纪人提供）之前向您提供或发送表格1099。如果已邮寄，那么在联系付款人之前，应留有充足的时间来接收该表格。如果您在 2 月 15【或 2024 年 3 月 1 日（如果由经纪人提供）之前仍未获得该表格，请致电 IRS 寻求帮助。

## **我何时申报收入与支出？**

**您必须以税务年度为基础计算应纳税收入。“税务年度”是用来保存记录以及申报收入与支出的年度会计结算期。您必须以能够清楚显示应纳税收入的方式，来核算您的收入与支出。您执行此操作的方法称为会**



计记账方法。本节说明了您可以使用的会计结算期和方法。

## **会计结算期**

**大多数个人的报税表涵盖一个日历年度，即：自 1 月 1 日到12 月 31 日止的 12 个月。如果您不使用日历年度，那么您的会计结算期为财政年度。常规财政年度是在除12 月份以外的任何月份的最后一天结束的 12 个月。为期 52 至53 周的财政年度从52 到 53 周不等，总是在一周的同一天结束。**

**您在提交首份所得税申报表时选择会计结算期（税务年度）。会计结算期（税务年度）不能超过 12 个月。**

**更多信息。 参阅第538 号刊物，了解有关会计结算期（包括如何变更您的会计结算期）的更多信息。**

## 会计记账方法

会计记账方法是核算收入与支出的方法。大多数纳税人采用现金收付会计法或应计法。您在提交首份所得税申报表时选择会计记账方法。如果您此后想变更会计记账方法，通常必须获得 **IRS 批准**。使用表格 **3115 来申请变更会计记账方法**。

现金收付会计法。 **如果您使用这种方法**，请在实际或推定收到所有项目收入的年度进行申报。通常，您应扣除您在税务年度中实际支付的所有费用。大多数个人纳税人采用这种会计记账方法。

推定收入。 **通常情况下**，当收入记入您的账户或以提供给您的方式另外进行处理时，即为推定获得该收入。您不需要实际持有这些收入。例如，**2023 年 12 月 31 日**记入您银行账户的利息如果能在 **2023 年**取出，那么该利息成为您 **2023 年**的应纳税收入（即使

在 2024 年之前，该金额未录入到您的记录中或未被取出）。

已扣押的工资。如果您的雇主使用您的工资来偿还您的债务，或者您的工资被扣押，则推定您获得其全额。您必须将这些工资计入收到这些工资所属税务年度的收入中。

代您偿付债务。如果其他人取消或偿还您的债务（但不是作为馈赠或贷款），则推定您已获得该金额，通常必须将其计入您税务年度的总收入中。参阅第8章的 [取消的债务](#)，了解更多信息。

向第三方支付。如果第三方通过您拥有的财产获得收入，则推定您已获得该收入。就像您实际已收到该收入再将其支付给第三方一样。

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该收入所属税务年度的推定收入。如果您在

合同中指出您的收入将会支付给其他人，那么您必须  
在其他人收到该收入时将其计入您的总收入中。

已收到或可收到的支票。在税务年度结束之前向您提供  
的有效支票，推定由您在该税务年度中获得。”向您  
提供的”支票包括您已经收到但未兑现/存入的支票  
。它还包括（例如）由您的雇主向您提供的年前在办  
公室中领取的该税务年度的最后一张工资支票。推定  
您在该税务年度获得该支票，无论您是在年前领取，  
还是等年后通过邮件接收。

**无推定收入。** 可能会有事实表明您未获得推定收入。

示例。纳税人Lennon，一个老师，同意学校董事会  
的条件，即在 Lennon 缺勤的情况下，Lennon 只  
会获得 Lennon 的正常工资和学校董事会聘用的代课  
老师工资之间的差额。因此，推定Lennon 并未获得  
因支付代课老师工资而在其工资中减少的金额。

应计法。如果您使用应计法，通常您应在赚取收入时（而不是在收到收入时）对其进行申报。您通常在产生费用时（而不是在支付费用时）扣除费用。

预交收入。收入预付款通常计入您收到该款项时所属税务年度的总收入中。只要您能获得收入，与您的会计记账方法无关。预付款可包括您提前收到的租金或利息，以及因您将提供的服务而获得的付款。

对于某些预付款，可以允许在下一个税务年度之前进行有限延期。参阅第538号刊物，了解具体信息。

更多信息。参阅第538号刊物，了解有关会计记账方法（包括如何变更您的会计记账方法）的更多信息。

## 社会安全号码 (SSN)

您必须在报税表上输入您的 SSN。如果您已婚，请输入您和您的配偶双方的 SSN，无论您是联合报税，还是分别报税。

如果您提交联合报税表，请按与姓名相同的顺序输入 SSN。在向 IRS 提交其他表格和文件时，使用相同的顺序。



*如果您或您的配偶（适用于联合报税的情况）在 2023 年报税到期日（包括延期）或之前没有获得 SSN（或 ITIN），则不能在 2023 年报税表原件或修订件上申报某些应税福利。*

一旦您获得了 SSN，就用它来报税。即使您的 SSN 没有授权就业，或者您已经获得授权就业的 SSN，但您失去了就业授权许可，也要用

您的 SSN 来报税。一旦您获得了SSN，将不会向您发放ITIN。如果您在之前使用 ITIN 后收到了SSN，请停止使用ITIN。请改用您的SSN 代替。

检查表格1040 或 1040-SR、 W-2、和 1099 上的姓名和 SSN 是否与您的社会安全卡一致。如果不一致，那么表格1040 或 1040-SR 中的某些扣除额和抵免优惠额可能会被减少或被禁止，您可能无法获得社会安全收入的积分。如果您的表格W-2 显示的 SSN 或姓名不正确，请尽快通知您的雇主或表格签发代理人，以确保您的收入记入您的社会安全记录中。如果您的社会安全卡上的姓名或 SSN 不正确，请拨打 800-772-1213，致电社会安全局（SSA）。

姓名更改。如果您因结婚、离婚等原因而更改姓名，请务必在进行税务申报之前，将更改情况上报给您当地的 SSA 办事处。这样可以避免延迟处理您的报税

并避免延迟发放退税款。还可以保障您将来的社会安全福利金。

被抚养人的 SSN。您必须提供您申报的每位被抚养人的 SSN，不论被抚养人的年龄如何。该要求适用于在您的报税表上申报的所有被抚养人（不仅仅只是您的子女）。



您的子女必须在您的 2023 年报税到期日（包括延期）之前获得有效的就业 SSN，才能被视为您的 2023 年报税表原件或修订件中某些应税福利的合格子女。请参阅 [第14 章](#)。

**例外情况。** 如果您的子女在 2023 年出生和死亡并且没有 SSN，那么请在表格 1040 或 1040-SR 被抚养人部分的第（2）栏中输入“DIED（死亡）”，并随附该子女的出生证明、死亡证明、或医院记录的副本。该文件必须表明子女活着出生。



没有 **SSN**。向您当地的 SSA 办事处提交表格SS-5 “社会安全卡的申请”，为您自己或您的被抚养人获取 SSN。通常需要约 2 周的时间才能获得 SSN。如果您或您的被抚养人无资格获得 SSN，请参阅后文[个人纳税人识别号码 \(ITIN\)](#)。

如果您是美國公民或税法定义的居民，那么您必须在提交表格SS-5 时需出示年龄、身份、以及公民/外国人身份的证明。如果您年满 12 周岁或以上，并且从未获得过 SSN，那么您必须亲自到SSA 办事处中出示此证明。

表格SS-5 可通过任何 SSA 办事处获取，可通过 [SSA.gov/forms/ss-5.pdf \(英文\)](https://ssa.gov/forms/ss-5.pdf) 在线获取，也可以通过致电 800-772-1213 获取。如果您对哪些文件可用作年龄、身份、或公民身份的证明存有疑问，请联系您的 SSA 办事处。

如果您的被抚养人在您的报税到期时间之前没有 SSN，您可以申请报税时间延期，见前章 [我必须何时申报](#) 之所述。

如果您没有提供必须提供的 SSN，或者您提供的 SSN 不正确，那么您的税额可能会增加，并且退税款可能会减少。

领养儿童纳税识别号码（ATIN）。如果您正在领养身为美国公民/居民的儿童，并且在最终确定领养之前无法获取该儿童的 SSN，那么您可以申请使用 ATIN 来代替 SSN。

如果以下情况属实，请向 IRS 提交表格 W-7 A “美国待确认领养儿童纳税识别号码申请书”，获取 ATIN。

- 有一个儿童与您共同生活，被安置在您的家中进行合法领养。

- 即使您已合理尝试从其亲生父母、安置机构、和其他人那里获取该儿童的现有 SSN，但也无法获取。
- 您无法通过 SSA 获取该儿童的 SSN，因为该领养未最终确定等原因。
- 您有资格在您的报税表中将该儿童申报为您的被抚养人。

在最终确定领养之后，您必须为该儿童申请 SSN。

您不能继续使用 ATIN。

请参阅表格 W-7A，了解更多信息。

非税法定义居民的配偶。如果您的配偶是非税法定义居民，那么在满足以下情况时，您的配偶必须拥有 SSN 或 ITIN：

- 您提交联合报税表，或者

- 您的配偶提交分别税表。

如果您的配偶不符合获得 SSN 的条件，请参阅 [ITIN 的进一步讨论。](#)

个人报税识别号码（ITIN）。如果您是非税法定义居民或税法定义的居民，并且您没有且不符合获得 SSN 的条件，IRS 将分配一个 ITIN 给您。该规定还适用于外籍配偶或被抚养人。如需申请 ITIN，请向 IRS 提交表格 W-7。通常需要约 7 周的时间才能获得 ITIN。在申请 SSN 时，在您的报税表中输入 ITIN。

请确保您的 ITIN 尚未过期。请参阅前文的 [个人纳税人识别号码 \(ITIN\) 更新](#) 获取更新和到期信息。您也可访问 [IRS.gov/ITIN](https://www.irs.gov/ITIN)，了解更多信息。



如果您为了进行税务申报，而为自己、您的配偶或被抚养人申请 ITIN，那么请将填写好的报税表随附在表格 W-7 上。参阅表格 W-7 的说明，了解如何以及在何处申请。



您不得在下发 ITIN 的日历年度中使用该 ITIN 进行电子报税；但您可以在次年中使用该 ITIN 进行电子报税。

ITIN 仅用于税务用途。ITIN 仅用于联邦税。根据美国法律，它不会使您有资格获得社会安全福利金或变更您的就业或移民状态。

未提供社会安全号码的罚金。如果您未按照要求填写您的 SSN 或您的配偶或被抚养人的 SSN，则您可能需要支付罚金。请参阅文后 [罚金](#)，了解更多信息。

往来信函上的 SSN。如果您就税务账户事宜向 IRS 致函，请确保在您的信函中填写您的 SSN（如果进

行联合报税，还应填写您配偶的姓名和 SSN）。因为您的 SSN 用于识别您的账户，所以这有助于 IRS 及时回复您的信函。

## **总统竞选活动资金**

该资金用于支付总统竞选活动费用。该资金还用于支付儿科医学研究费用。如果您想向该资金捐赠 3 美元，请勾选该选项框。如果您提交联合报税表，您的配偶也可以向该资金捐赠 3 美元。无论您是否勾选该选项框，您的税款或退税款都不会发生变化。

## **计算**

以下信息可能有助于更加简易地完成报税。

四舍五入至最近美元。您可以将报税表和附表上的美分四舍五入为整数。如果您四舍五入为整数，那么所有金额均须四舍五入。在进行四舍五入时，舍掉

**50 美分以下的金额**，同时将**50 美分至99 美分的金额**增加至一美元。例如，**1.39 美元**四舍五入成 **1 美元**，而 **2.50 美元**四舍五入成 **3 美元**。

**如果必须**加上两个或多个金额来计算需要在同一行中输入的金额，那么请在加上金额时包含美分，仅对总额进行四舍五入。

**如果**输入的金额包含美分，请确保包含小数点。表格 **1040 或 1040-SR** 中没有美分栏。

**相等金额。** **如果您被要求**输入两个相等金额中的较大或较小金额，请输入该金额。

**负数金额。** **如果您提交**纸质报税表并且需要输入负数金数，请将该金额放在括号中，而不要使用减号。如需合并正数金额和负数金额，请将**所有正数金额**加在一起，然后再减去负数金额。

## 附件

根据您提交的表格以及在报税表上申报的项目，您可能必须填写额外的附表和表格，并将它们随附于纸质报税表上。



*您可以使用 IRS 电子报税，在无需使用纸质表格的情况下提交报税表。无需任何附件或邮寄，甚至无需表格W-2。请参阅前文的 [我为何要进行电子报税。](#)*

表格W-2。表格W-2 是您的雇主就向您支付的工资和其他报酬以及从您的薪金中预扣的税款发出的对账表。您应从每位雇主那里获得表格W-2。如果您提交纸质报税表，请确保在报税表上的指定位置随附表格W-2 的副本。请参阅第4 章的 [表格W-2](#)，了解更多信息。



**表格1099-R。** 如果您收到表格1099-R，显示已预扣联邦所得税，那么请提交纸质报税表，**并在报税表上的指定位置随附该表格的副本一份。**

**表格1040 或 1040-SR。** 如果您提交纸质报税表，请按照表格或附表右上角显示的“**附件序号**”顺序，在**表格1040 或 1040-SR 后随附表格和附表。然后，再按照相同的顺序，整理与表格和附表相关的所有对账单和附件，最后随附这些对账单和附件。除非有要求，否则请勿随附项目。**

## **第三方被指定人**

如果您想让您的报税员，朋友，家人，或您选择的任何其他人与国税局讨论您**2023 年**的报税表问题，**您可以勾选报税表“第三方被指定人”中的“是”选项框。**同时，还请填写被指定人的姓名、电话号码以及被指定人选择的 **PIN 任意五位数字。**

如果您勾选“是”选项框，即表示您和您的配偶（在提交联合报税表时）授权国税局打电话给被指定人来回答任何在处理您的税表过程中出现的问题。您还授权被指定人：

- 向 IRS 提供您的报税表中缺少的信息；
- 致电 IRS，获取您的报税表处理信息，或者您的退税款或付款状态信息；
- 根据要求接收与您的报税表相关的通知或誊本副本；以及
- 对IRS 就计算错误、抵销（参阅后文 [退税款](#)）和报税事项发出的通知，做出回应。

您未授权被指定人接收任何退税款支票、使您受任何约束（包括额外的纳税义务）、或在 IRS 面前以任何其它方式代表您。如果您想要扩大被指定人的授权，请参阅第947 号刊物。

授权会在 **2024 年**报税表的提交到期日之前（无延期的情况下）自动结束。对于大多数人来说，该到期日是 **2025 年 4 月 15 日**。

请参阅您的表格说明，了解更多信息。

## 签字

**您**必须在您的报税表上签字，并签署日期。如果您提交联合报税表，即使您们夫妻只有一方有收入，您和您的配偶双方也都必须在该报税表上签字。



**如果您提交联合报税表**，那么您们夫妻双方通常均应承担税款，并且可能会根据夫妻任一方来评估全部纳税义务。请参阅 [第2 章](#)。

**除非您已在报税表上按照说明要求签字**，否则您的报税表不被认为是一个有效的税表。

**如果您用纸质文件提交，您必须在报税表上手写签名。数字签名、电子签名或打字字体签名均不能作为 1040 或 1040-SR 表格的有效签名。**

**如果您以电子方式提交税表，您可以按照税表说明中的要求使用电子签名签署税表。**

**如果您不按照这些要求签署税表，可能会妨碍您获得退税。**

输入您的职业。如果您提联合报税表，请输入您的职业和您配偶的职业。

**其他人何时可以代您签字。如果您符合以下条件，则可以任命一名代理人在您的报税表上签字：**

- 1. 因疾病或受伤而无法在报税表上签字，**
- 2. 在税务申报到期日之前，至少连续 60 天没在美国，或者**

### 3. 授权您所在地区的 IRS 办事处替您签署。

**委托代理证书。** 在前述任何情况下由代理人签字的报税表都必须随附授权该代理人代您签字的委托代理证书（POA）。您可以使用 POA 来说明代理人已获得授权，有权在报税表上签字，或者您也可以使用表格 2848。在表格 2848 的第一部分，必须声明代理人已获得授予，有权在报税表上签字。

**法院指定的保全人、监护人、或其他受托人。** 如果您是法院为必须进行税务申报的精神病患者或残疾人指定的保全人、监护人、或其他受托人，请为该人签上您姓名。提交表格 56。

**无法签字。** 如果纳税人无精神疾病但是残疾，无法签署报税表或 POA，请参阅州法定义的有效“签字”。它清楚地表明了纳税人的签字意愿。例如，根据州法，纳税人“X”有两名证人签字的，可视为有效签字。

**配偶无法签字。** 如果您的配偶因任何原因无法签字，请参阅第2 章中的 [签署联合报税表](#)。

**子女的报税表。** 如果子女必须进行税务申报但无法在报税表上签字，则其父母、监护人、或其他法定负责人必须签上子女的姓名，然后加上“由（您的签字）父母代未成年子女签字”字样。

## **收费报税员**

通常情况下，您向其付费，由其来编制、协助编制、或审查您的报税表之人必须在您的报税表上签字，并填写您报税表中的收费报税员区域中的其它空格【（包括其报税员税务识别编号（PTIN））】。

许多报税员都必须以电子报税方式来提交其编制的报税表。他们使用自己的报税软件来签署 这些电子报税表。但如果您愿意，您可以选择填写纸质报税表。

在这种情况下，收费报税员可以手动方式在纸质报税表上签字，也可以使用橡皮章或机械设备签字。报税员负责亲自在报税表上签章。

**如果**报税员是自雇人士（即：未受任何人或企业聘用来编制报税表），**那么**报税员应勾选报税表上“**Paid Preparer Use Only**”（仅供收费报税员使用）空格中的自雇选项框。

**除向 IRS 提交的副本以外**，报税员还必须向您提供报税表的副本一份。

**如果您自己**编制报税表，请将此区域空格留白。如果其他人为您编制报税表，但不向您收费，该人不应在您的报税表上签字。

**如果您对**报税员是否必须在您的报税表上签字存有疑问，请联系**IRS** 办事处。

## 退税款

在您填写报税表时，您将确定自己所缴纳的所得税是否超过欠缴金额。如果超过，您可以获得超额支付金额的退款，也可以选择将全部或部分超额支付金额用作次年（2024 年）的预估税。



*如果您选择将2023 年的超额支付金额用作您2024 年的预估税，那么在 2023 年税务申报到期日（不含延期）之后，您无法改变已做出的决定，无法退款给您。*

请按照表格1040 的说明，来填写所有项目，以申请退税款，和/或将超额支付金额用作您2024 年的预估税。





如果您2023 年退税款金额很大，您可能会希望减少从您2024 年的薪金中预扣的所得税金额。请参阅 [第4 章](#)，了解更多信息。



您可以申请将退税款直接存入您的支票、储蓄、健康储蓄、经纪、或其他类似帐户，包括个人退休金账户（IRA），来替代纸质支票。请按照表格1040 的说明，申请直接存款。如果无法直接存款，IRS 会寄送支票。

请勿申请将退税款的任何部分存入不在您名下的账户中。不得允许您的报税员将您的退税款的任何部分存入报税员的账户。单个账户或预付借记卡的直接存款笔数每年限三笔退税款。超过此限制后，将寄送纸质支票，以作替代。访问

[IRS.gov/Individuals/Direct-Deposit-Limits](https://www.irs.gov/Individuals/Direct-Deposit-Limits) [（英文）](#)，了解更多信息。

个人退休金账户。您可以申请将您的退税款（或其部分）直接存入传统 IRA、Roth IRA、或简化员工个人退休金账户（SEP-IRA）【但不是简易个人退休金账户（SIMPLE IRA）】中。您必须在申请直接存款之前，在银行或金融机构中开立IRA。

TreasuryDirect®（国库券直售）。您可以申请将退税款存入TreasuryDirect®（国库券直售）在线账户（如果有的话），用于购买美国国库券有价证券和储蓄公债。请访问 [https:// TreasuryDirect.gov](https://TreasuryDirect.gov) （英文），了解更多信息。

拆分退税款。如果您选择直接存款，您可能需要拆分退税款，让其存入多个账户中，或者购买最多5,000美元的 I 系列纸质或电子储蓄公债。填写表格8888，并将其随附于您的报税表中。

超额支付金额少于一美元。如果您的超额支付金额少于1 美元，那么在您提出书面申请之前，您不会获得该退税款。

退税款支票兑现。收到退税款支票后，请立即兑现。支票在出具后的第12 个月的最后一个营业日到期。

如果您的支票已过期，您可以向 IRS 申请重新出具。

退税多于或少于预期。如果您收到无权获得的退税款的支票，或本应记入预估税贷项的超额支付金额的支票，请勿兑现该支票。请致电 IRS。

如果您收到的支票金额超过您申报的退税款金额，那么在收到其差额说明书之前，请勿兑现该支票。

**如果您的退税款支票金额**少于您的申报金额，则应附有一份解释差额的通知。兑现支票不会妨碍您申请额外额外的退税款。

**如果您未收到说明书**，并对退税款金额存有疑问，应等待 2 周。**如果您仍未收到说明书**，请致电 IRS。

**抵销债务。** 如果您应获得退税款，但尚未支付某些欠缴款，那么您的所有或部分退税款可用于支付全部或部分的逾期欠款。其中包括逾期的联邦所得税、其它联邦债务（例如：学生贷款）、州所得税、子女和配偶抚养费、以及国家失业救济金债务。如果您申请的退税款已用来抵销您的债务，您会收到通知。

**联合报税表和受连累的配偶。** 在进行联合报税，并且只有配偶一方欠缴逾期款时，另一方可被视为受连累的配偶。如果同时符合以下两种情况，并且受连累的配偶希望获得其在联合报税表所示超额支付金额中享

有的退税款部分，那么受连累的配偶应提交表格 8379 “受连累的配偶分配额”。

1. 您没有法定义务支付该逾期款。
2. 您已支付并已申报税款（例如：从您的工资中预扣的联邦所得税、或已支付的预估税），或者已申请可退税的税额抵免优惠（参阅前文 [谁应申报](#) 项下所述之抵免优惠）。

**注意。** 如果在税务年度中的任何时候，受连累的配偶居住在共有财产制度实施州中，则可能适用特殊规则。请参阅表格8379 的说明。

如果您尚未进行联合报税，同时您知道您的联合退税款将被抵销，则请与您的报税表一起提交表格8379。您应该在提交纸质报税表之日起14 周内，或者在以电子方式提交报税表之日起11 周内，收到退税款。

如果您已进行联合报税，并且联合退税款已被抵销，则请自行提交表格8379。抵销后进行申报，最多需要8 周才能收到退税款。请勿随附以前已提交的报税表，但要包括配偶双方的所有表格W-2 和 W-2G 的副本以及显示已预扣所有税的表格1099 副本。如果未随附这些表格，或者如果进行申报时表格不完整，则可能会延误表格8379 的处理。

必须为每个税务年度单独提交表格8379。



**受连累配偶申报与无辜配偶宽免申报不同**。受连累配偶使用表格8379，来申请对归属于夫妻各方的超额支付金额进行分割。无辜配偶使用表格8857 “无辜配偶宽免申请表”，来申请免除因另一方（或前配偶）在联合报税表错误申报项目而产生的对联合报税款、利息和罚金的连带责任。请参阅第2 章联合报税中的 [免除联合报税税款责任](#)，了解有关无辜配偶的信息。

## 您欠缴的金额

在您填写报税表时，您将确定是否已支付欠缴税款余额。如果您欠缴额外税，您应使用报税表缴纳。



*如果您的欠款低于 1 美元，则无需支付。*

如果 IRS 为您计算税款，您会收到到期应付税款账单。您应在 **30 天内【或您的报税到期日之前（若报税到期日较迟）】** 支付该账单。请参阅第**13** 章中的 [由 IRS 计算的税款](#)。



*如果您在到期时未缴纳税款，那么您可能需要支付未缴纳罚金。请参阅后文 [处罚](#)。请参阅第594 号刊物，了解有关到期余额的更多信息。*



*如果您2023 年的欠缴金额很大，您可能会希望增加从您的薪金中预扣的所得税金额或*

者支付 2024 年的预估税。请参阅 [第4 章](#)，了解更多信息。

## 如何缴付

您可以在线支付，也可以通过电话、移动设备、现金、支票或汇票支付。请勿将 2024 年预估税缴纳额计入该付款额中。预估税应单独缴纳。

**支票或付款错误。** 向 IRS 开具错误支票的罚金为 25 美元或支票金额的 2%，以较高者为准。如果 IRS 未收到款项，罚金也同样适用于其它支付方式。

**在线支付。** 在线付款方便、安全、并有助于确保我们按时收到您的缴付款。

您可以使用 IRS Direct Pay（国税局直接支付）或联邦电子缴税系统（EFTPS），通过银行账户直接转账在线支付，也可以使用借记卡或贷记卡支付。



如需在线支付税款或获取更多信息，请访问

[IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/payments)。

电话支付。电话支付是另一种安全可靠的在线支付方式。请使用以下方法之一。

- EFTPS。
- 借记卡或信用卡。

要获得更多关于 EFTPS 的信息或注册 EFTPS，请访问 [EFTPS.gov](https://www.eftps.gov) 或请致电 800-555-4477（英语）。对于失聪、有听力障碍、或有语言障碍的人，要使用电信中转服务（TRS）联系 EFTPS，请拨打 711，然后向 TRS 助理提供 800-555-4477 或 800-733-4829 号码。关于 EFTPS 的其他信息，也可在 966 号刊物获得。

如需使用借记卡或信用卡支付，可以致电服务提供商之一。这些提供商收取便利费，便利费根据提供商、卡片类型和支付金额而异。

WorldPay US, Inc.

844-PAY-TAX-8™ (844-729-8298)

[www.payUSAtax.com](http://www.payUSAtax.com) (英文)

ACI Payments, Inc.

888-UPAY-TAX™ (888-872-9829)

[fed.acipayonline.com](http://fed.acipayonline.com) (英文)

Link2Gov Corporation

888-PAY-1040™ (888-729-1040)

[www.PAY1040.com](http://www.PAY1040.com) (英文)

请访问 [IRS.gov/Payments](http://IRS.gov/Payments)，了解如何使用电话支付的最新详细信息。

现金支付。 现金是一种个人亲自支付选项，通过零售合伙人提供，每天每笔交易最多1,000 美元。如需进行现金支付， 在[fed.acipayonline.com](https://fed.acipayonline.com) （英文）或 [www.PAY1040.com](https://www.PAY1040.com) 上选择支付处理商。请不要通过邮寄发送现金。

**使用支票或汇票付款。** 将到期全额的支票或汇票受益人开为“United States Treasury（美国财政部）”。请勿寄现金。请勿将付款随附于报税表。请在支票或汇票的正面显示正确的姓名、地址、SSN、日间电话号码、以及税务年度和表格编号。如果进行联合报税，请输入您的报税表中首先出现的 SSN。

**通知提供支票的纳税人。** 在您提供支票进行付款时，您授权我们使用您支票中的信息，从您的账户中进行一次性的电子资金转账，或者将该付款作为支票交易进行处理。在我们使用您支票中的信息进行电子资金

转账时，我们可能会在收到付款的同一天从您的账户中提取资金，同时您无法向您的金融机构收回支票。

**不会接受 1 亿美元（以上）的支票。 IRS 不会接受单张金额为 100,000,000（1 亿）美元（以上）的支票（包括银行支票）。**如果您通过支票寄付 1 亿美元（以上），那么您需要将付款金额分摊到两张或多张支票中，每张支票的金额应少于 1 亿美元。该限制性规定不适用于其它支付方式（例如：电子支付）。如果支付金额超过 1 亿美元，则请考虑采用除支票以外的其它支付方式。

预估税缴纳额。 请勿将**2024 年**预估税缴纳额计入**2023 年**所得税报税表的付款额中。请参阅 [第4 章](#)，了解有关如何缴付预估税的信息。

## 利息

您在报税到期日之前未缴付的税款会被收取利息。即使您获得报税延期，也会被收取利息。



*如果 IRS 为您计算您的税款，那么为了避免逾期付款产生利息，您**必须**在账单上指定的日期前或报税到期日之前（以较晚者为准）付款。请参阅第13 章中的 [由 IRS 计算的税款](#)，了解有关信息。*

罚金利息。自报税到期日（含延期）起，对未报税罚金、准确性相关罚金、和欺诈罚金计收利息，直至实际支付之日止。其它罚金的利息自通知和要求之日起计，但对于在通知之日起**21 个日历日【或 10 个营业日（如果通知金额为 100,000 美元或以上）】**内缴付的罚金，不计收利息。

**因IRS 错误或延误而导致产生的利息。 如果利息因 IRS 的官员或员工在执行行政或管理行动中出现的**不合理错误或延迟而导致产生，则可以免除对您计收全部或部分利息。

**行政行动**是指在处理您的案子过程中，发生的程序性或无需裁量的行动。管理行动包括人员调动和扩展人员培训。关于正确执行联邦税法的决定既不属于行政行动又不属于管理行动。

**只有在您对错误或延误不负任何重要责任， 并且 IRS 已书面通知您有关欠税或付款的情况下， 才可以免除计收利息。请参阅 第556 号刊物， 了解更多信息。**

**如果您在到期日（包括延期）之前进行报税， 并且 IRS 并未在自以下日期（以较迟者为准）开始的 36 个月期限结束之前向您发出通知， 具体说明您的欠款**

及其依据，那么利息和某些罚金也可能会在有限的时间内暂停：

- 报税之日，或者
- 报税到期日（不考虑延期）。

请参阅 第556 号刊物，了解更多信息。

## **分期付款计划**

如果您无法全额支付报税表中的到期金额，则可对所有或部分金额申请月度分期付款。但是，即使您的分期付款申请得到批准，也会向您收取利息，并可能会对在报税到期日之前未缴付的税款，收取延误付款的罚金。如果您的申请得到批准，您还是必须支付费用。为了限制收取利息和罚金，请尽量按照您的报税表金额缴付税款。但在申请分期付款计划之前，您应该

考虑其它成本较低的替代性方案，例如：银行贷款或贷记卡付款。

如需在线申请分期付款计划，请访问 [IRS.gov/OPA](https://www.irs.gov/OPA)。您还可以使用表格9465。

除了使用支票或汇票支付以外，您还可以使用借记卡、贷记卡、或银行账户直接付款的方式，来进行分期付款。请参阅前章的 [如何缴付](#)。

## 以馈赠方式减少公债



您可以进行捐赠（馈赠），以减少公债。如果您愿意捐款，请以“Bureau of the Fiscal Service（财政服务局）”为受益人，另外再出具一张支票。

请将您的支票寄送到：

Bureau of the Fiscal

Service ATTN: Department G



P.O. Box 2188

Parkersburg, WV 26106-2188

或者将您另外开具的发票随附于您的所得税报税表，放在信封中。请勿将该馈赠金额添加到您欠缴的税款中。

请访问 [TreasuryDirect.gov/Help-Center/Public-Debt-FAQs/#DebtFinance](https://www.treasurydirect.gov/help-center/public-debt-faqs/#DebtFinance) (英文) 并查看 “How do you make a contribution to reduce the debt?”(您如何捐款减少债务?)下的信息，了解有关提供这种馈赠的信息。

如果您在附表A（表格1040）中列举扣除，那么您可以在次年的报税表中将该馈赠作为慈善捐献扣除，

## **姓名和地址**

在填写好报税表后，请在表格1040 或 1040-SR 的相应区域中填写您的姓名和地址。



**您必须将SSN 填写在报税表中的正确位置。**

**邮政信箱。** 如果邮局不会将邮件交付到您的街道地址，但您有邮政信箱，那么请在“当前家庭住址”（而不是“街道地址”）那行中输入您的邮政信箱号码。

**国外地址。** 如果您的地址在美国境外或其领地境外，请在表格1040 或 1040-SR 的相应行列中输入城市名称。请勿在该行中输入任何其它信息，但还是需要填写该行下方的空格。

1. 外国名称。
2. 国外的省/州/县。
3. 国外邮政编码。

请勿缩写国家名称。按照国家/地区的惯例，输入邮政编码以及省、县或州的名称。

## 何处申报？

填写完报税表后，必须将其发送给 IRS。可以邮寄，也可以通过电子方式提交。请参阅前文的 [我为何要进行电子报税。](#)

邮寄纸质报税表。 将您的纸质报税表邮寄至表格 1040 的说明中载明的地址。

## 报税后会发生什么？

在将报税表发送给 IRS 后，您可能会有一些疑问。本节对您可能会对记录保存、退税款、以及下一个步骤存有的疑问进行了讨论。

## 应该保存哪些记录？

本部分讨论了为何要保存记录、应保存哪种记录、以及应保存多长时间。



**您必须保存记录，以便能够编制完整、准确的所得税报税表。法律没有特殊的记录形式要求。但您应保存所有的收据、已注销的支票或其它付款证明、以及其它记录，以证明您所申报的扣除或抵免优惠。**

**如果您申请退税款，那么您必须能够通过记录证明您已超额支付税款。**

**对于您在营业时应保存的记录，本部分不作讨论。请参阅第583号刊物，了解有关营业记录的信息。**

## **为何要保存记录？**

**良好的记录能够帮助您：**

- **确定收入来源。您的记录能够确定您的收入来源，帮助您区分营业收入和非营业收入，以及应纳税收入和非应纳税收入。**

- **跟踪费用。** 您可以使用记录来确定能够申请扣除的费用。这可以帮助您确定您是否可以在报税表上列举扣除。
- **跟踪财产依据。** 您需要保存能够显示财产依据的记录。这包括财产的原始成本或其它依据，以及您做出的改善。
- **编制报税表。** 您需要记录来编制报税表。
- **证明报税表中的申报项目。** IRS 可能会对您报税表中的项目提出质疑。您的记录会帮助您对项目做出解释，并获得正确的税款。如果您无法提供正确的资料，则可能需要支付额外的税款并被处以款金。

## **需要保存的记录种类**

IRS 不要求您以特定方式保存记录。仅以您和 IRS 能够确定正确税款的方式保存记录即可。

您可以使用支票簿来保存您的收入与支出记录。您还需要保存有助于证明扣除的资料，例如：收据和销售单。

在本节中，您会看到每个人都应保存的基本记录的有关指南。本节还说明了应为某些项目保存的特定记录的有关指南。

电子记录。硬拷贝账簿和记录的所有适用要求同样适用于用来维护税簿和记录的电子存储系统。在替换硬拷贝账簿和记录时，必须在其对税法管理有用的期间保留电子存储系统记录。

请参阅 [IRS.gov/pub/irs-irbs/irb97-13.pdf](https://www.irs.gov/pub/irs-irbs/irb97-13.pdf) (英文) 中《国税法公报 1997-13》第9 页的“税务手续指南 97-22”，了解有关电子存储系统要求的详细信息。

**报税表副本。** 您应保存报税表的副本，作为税务记录的组成部分。这些副本可以帮助您编制以后的报税表，如果您提交修改过的税表或者接受审查，您将需要这些副本。报税表和其它记录的副本对您的幸存者或您的遗产执行人或管理人有所帮助。

如有必要，您可以使用表格4506，来向 IRS 申请获取报税表 and 所有附件（包括表格W-2）的副本。提供报税表副本需要收费。请参阅表格4506 的说明，了解有关费用和在何处申请的信息。

如果您只需要报税表的信息，则可以通过以下方式之一订购誊本。

- 请访问 [IRS.gov/Transcript](https://www.irs.gov/Transcript)。
- 致电 800-908-9946。
- 使用表格4506-T 或表格4506T-EZ。

誊本需要收费。请参阅表格4506-T，了解更多信息。

## **基本记录**

基本记录是指每个人都应保存的资料。基本记录是指能够证明您的收入与支出的记录。如果您有住宅或投资，那么您的基本记录应包含与这些项目有关的资料。

**收入。** 您的基本记录能够证明您在报税表中申报的收入金额。您的收入可包括工资、股息、利息、以及合伙权益或小型企业股份公司的分配额。您的记录还能够证明某些金额无需纳税，例如：免税利息。

**注意。** 如果您收到表格W-2，请保存副本C，直至您开始获得社会安全福利金为止。在对您特定年份的工作记录或收入有疑问时，这将有助于保护您的利益。



**费用。** 您的基本记录能够证明您在报税中申请扣除额（或抵免优惠）的费用。您的扣除额可包括赡养费、慈善捐献、房屋贷款利息、和房地产税。您可能还会有儿童照管费，可申请抵免优惠额。

**住宅。** 您的基本记录应使您能够确定住宅的依据或调整后的依据。您需要此信息来确定在出售住宅时是否会有盈亏，或者在将住宅部分用于商业或出租时，用来计算折旧。您的记录应显示购买价格、结算费用、以及改善成本。它们还可能会显示已扣除的意外事故死亡损失和意外事故死亡保险赔付额。

请参阅 551 号刊物，了解有关依据的详细信息，包括住宅依据中包含哪些结算费用。

在出售住宅时，您的记录应显示销售价格和销售成本，例如：佣金。请参阅 523 号刊物，了解有关出售住宅的信息。

投资。您的基本记录应使您能够确定投资依据，以及在出售投资时是否会有盈亏。投资包括股票、债券和共同基金。您的记录应显示购买价格、销售价格和佣金。它们还可以显示再投资股息、股票拆分和股息、有关费用、和原始发行折价（OID）。

请查阅 550 号刊物和 551 号刊物，了解股票、债券和共同基金的有关信息。

## **付款凭证**

付款凭证是基本记录之一。您应保存这些记录，证明报税表所示的某些金额。单凭付款凭证无法证明报税表上的申报项目得到准许。您还应保存其它资料，帮助证明有关项目得到准许。

通常情况下，您可以使用现金收据、财务账目报告单、贷记卡对账单、已注销的支票、或替代支票，来证

**明付款。如果您以现金付款，则应获得标明日期、已签字、且显示付款金额与付款原因的收据。**

**如果您使用银行账户付款，则可使用账目报告单来证明付款。**

**账目报告单。您可以使用银行或其它金融机构编制的清晰账目报告单，来证明付款。**

**付款对账单。您的工资中可能会预扣可扣减的费用，例如：医疗保险保费。您应保存年终或最终付款对账单，作为这些费用的付款凭证。**

## **记录应保存多久**

**您必须在对《国税法规》管理而言有必要的期间，保存记录。一般而言，这意味着报税表上所示项目的证明记录必须保留至报税表时效期结束。**

时效期是指可以修改报税表以进行减税或退税申报的期间，或者 IRS 对其它税款进行评税的期间。[表1-7](#)包含适用于所得税报税表的时效期。除非另有说明，年数是指在税务申报后开始的时期。到期日之前进行的税务申报视为在到期日当天申报。

表 1-7。 时效期

如果您...	那么 期限为.....
1 提交报税表，并且 (2)、(3)、和 (4) 不适用于您，	3 年。
2 未申报应报收入，且应 报收入超过报税表上所 示总收入的 25%，	6 年。
3 提交欺诈性的报税表，	无限制。
4 未提交报税表，	无限制。
5 在提交报税表后，申领 抵免优惠或退税款，	3 年或缴税后 2 年，以较晚者 为准。
6 如对无价值的证券或 坏帐扣除进行损失申 报，	7 年。

财产。 请将财产相关记录保留至财产应纳税处理年份的时效到期日。您必须保存这些记录，用来确定在出售或以其它方式处置财产时的盈亏计算依据。

一般而言，如以免税交换方式获得财产，则处理该等财产的依据与放弃的财产处理依据相同。旧财产和新财产的相关记录必须保留至新财产纳税处置年份的时效期到期日。

## 退税款信息

在 IRS 收到您2023 年的电子报税表后的 24 小时内或在您邮寄纸质报税表后的 4 周内，可在线查看您的2023年退税款。如果您随报税表一起提交了表格8379，请等待 14 周（以电子方式提交的，等待 11 周），然后再查看退税款状态。请确保 2023 年报税表副本随时可用，因为您需要知道报税身份、报税表

所示之首个SSN、以及退税款的确切美元整数金额。

如需查看退税款，请进行以下操作之一。

- 请访问 [IRS.gov/Refunds](https://www.irs.gov/Refunds)。
- 将免费的 IRS2Go 应用程序下载到您的智能手机中，用它来查看您的退款状态。
- 拨打自动退款热线 800-829-1954。

## 退税款利息

如果您的退税款到期，您可能会获得其利息。利率每季度调整一次。

如果退税款在您的报税到期日之后的 45 天内支付，则不会支付任何利息。您在到期日（含延期）后提交报税表，如果退税款在您提交报税表之后的 45 天内支付，则不会支付任何利息。如果退税款未在这 45

天内支付，那么将从报税到期日或您提交报税表之日起（以较迟者为准），支付利息。

接受退款支票不会改变您申报其它退款和利息的权利。在适用时间内进行申报。请参阅后文 [修改过的税表和退款申请](#)。如果您不接受退款支票，那么对于支票中包含的超额支付金额，将不再支付利息。

错误退款的利息。一般会免除因错误退款而向您收取全部或部分利息。申请退款之前的时间将免除收取利息，除非：

1. 您或与您有关之人以任何方式造成错误退款；或者
2. 退税款金额超过 50,000 美元。

例如，您在税务申报时申请 100 美元的退税款，但 IRS 错向您寄付 1,000 美元，对于您持有 900 美元



差额的时间，您不会被收取利息。但是您必须在 IRS 提出要求时偿还该 900 美元。

## 地址变更

如果您已搬家，请使用新地址进行税务申报。

如果您在税务申报后搬家，应明确简要通知 IRS 您的地址变更。该通知可以是书面的，也可以是电子的或口头的。将书面通知发送给管理您旧地址的国税局。您可以使用表格 8822 “地址变更”。如果您希望获得退税款，还请通知为您旧地址提供服务的邮局。这将有助于将支票转发到新地址（除非您选择直接存入退税款）。请参阅 [IRS.gov/irb/2010-19 IRB/ar07.html](https://www.irs.gov/irb/2010-19_IRB/ar07.html) (英文) 中的《税务手续指南》2010-16、2010-19 I.R.B. 664，了解更多信息。

请确保在您向 IRS 发送的信函中填写您的 SSN（如果提交联合报税表，还应填写您配偶的姓名和 SSN）。

## **如果出现错误怎么办？**

错误可能会延迟您的退款或者导致向您发送通知。如果发现错误，可以提交修改过的税表或申请退款。

## **修改过的税表和退款申请**

如果在提交报税表后发现以下问题，应更正报税表：

1. 您未申报某些收入，
2. 您申报了本不应申报的扣除额或抵免优惠额，
3. 您未申报本应申报的扣除额或抵免优惠额，或者

4. 您本应申报不同的报税身份。（一旦提交联合报税表，在报税表到期日后，您在税务年度将无法选择提交分别报税表。）但是，执行人可为已故配偶进行该修改。）

如果您需要报税表副本，请参阅本章前面的需要保存的记录种类中的 [报税表副本](#)。

表格1040-X。使用表格1040-X 来更正已提交的报税表。

填写表格1040-X。在表格1040-X 中，输入您最初在报税表中申报的收入、扣除额和抵免优惠额；您所做的修改；以及更正后的金额。然后再计算更正后的应纳税收入的税款以及欠缴金额或退税款。

如果您欠税，IRS 会提供数种付款方式。请参阅前文的 [如何缴付](#)。所欠税款不会从已记入预估税的金额中扣除。

如果您无法全额支付报税表中的到期金额，则可申请月度分期付款。参请阅前文的 [分期付款计划](#)。

如果您超额支付了税款，可申请退还所有或部分超额支付金额，也可以申请将所有或部分超额支付金额用于预估税。如果您选择退款，退款会与原始报税表上所显示的退税款分开寄付。

提交表格1040-X。在填写表格1040-X时，请勿忘记填写原始报税表的年份，并说明所做的所有修改。请确保随附必要的表格或附表，用于说明您所做的修改。将表格1040-X 邮寄给您现居地所属区的国税局中心（见表格1040-X 的说明之所示）。但是，如果您是响应 IRS 向您发送的通知而提交表格1040-X，那么请将其邮寄到通知中载明的地址。

为每个相关的税务年度单独提交表格。

您可以通过电子方式提交1040-X 表，以修改2019年或之后的 1040 和 1040-SR 表。欲了解更多信息，请参阅1040-X 表的说明。

退税款申报表的提交时间。一般情况下，您必须在提交原始报税表之日后的 3 年内，或在缴纳税款之日后的 2 年内（以较晚者为准），申请抵免优惠额或退税款。在到期日（不考虑延期）之前提交的报税表被视为于到期日提交（即使到期日在周六、周日或法定节假日）。这些时间期限在您 [丧失财务能力](#)（后文进行讨论）时暂停。

如果申请抵免优惠额或退税款的最后一天在周六、周日或法定节假日，则可以在下一个营业日进行申请。

如果您在此期间未进行申请，则可能无权获得抵免优惠额或退税款。

联邦政府宣布的灾难。如果您受到联邦政府宣布的灾难的影响，则可获得额外的时间，来提交修改过的税表。请参阅第556号刊物，了解详情。

退税款保护性申报表。通常情况下，保护性申报表是指基于当前的诉讼或税法/其他法律的预期变化，而为抵免优惠额或退税款提交的正式申报表或修改过的税表。在您的退款权利视未来事件而定且在法规时效到期之前可能无法确定时，可以进行保护性申报。有效的保护性申报表无需列出特定的美元金额，也无需要求立即退款。但是，有效的保护性申报表必须符合以下条件：

- 以书面形式做出并签字；
- 包含您的姓名、地址、SSN 或 ITIN、以及其它联系信息；
- 确定并说明影响申报的或有事项；

- 明确提醒IRS 注意申报的本质；以及
- 确定申报退款的具体年份。

将您的退税款保护性申报表邮寄至在何处申报中 表格 1040-X 的说明中列出的地址。

通常情况下，IRS 在解决或有事件之前，会推迟处理保护性申报表。

**退税款限额。** 如果您在提交报税表之日后的 3 年内提出申请，那么抵免优惠额或退税款不会超过在提出该申请之前的 3 年期中（加上税务申报延期时间，若有）已缴付的税款部分。该时间期限在您 [丧失财务能力](#)（后文进行讨论）时暂停。

**已缴付的税款。** 在原始报税到期日（不考虑延期）之前支付的款项（包括预估税缴纳额）被视为于到期日缴付。例如，在税务年度期间预扣的所得税被视为于

报税到期日（对于大多数纳税人而言为 4 月 15 日）缴付。

**例1。** 您已缴付 500 美元的预估税，并且 2019 年所得税报税表的提交时间自动延期至2020 年 10 月 15 日。在您于该日提交报税表时，还额外支付了 200 美元的税款。2023 年 10 月 16 日，您提交了一份修改过的税表并申请退款700 美元。2023 年 10 月 15 日是星期日，因此您可以在下一个工作日（10 月 16 日）之前提交修改过的税表。由于您在提交原始报税表后的 3 年内提出该申请，因此您最高可以获得 700 美元的退款，即：在您提出该申请之前的 3 年加上 6 个月延期期间已支付的税款。

**例2。** 情况与例1相同，不同的是，您于 2020 年 10 月 30 日（即：延期结束后的 2 周）提交报税表。您在该日还额外支付了200 美元。2023 年 10 月 30 日，您提交了一份修改过的税表并申请退款700



美元。虽然您在提交原始报税表后的 3 年内提出该申请，但退款限额为 200 美元，即：在您提出该申请之前的 3 年加上 6 个月延期期间已支付的税款。在该期限之前缴纳的 500 美元预估税无法退还或抵免。

如果您在提交报税表后的三年以后提出申请，那么抵免优惠额或退税款不会超过在您提出该申请之前的 2 年内已支付的税款。

**示例。** 您于 2020 年 4 月 15 日提交 2019 年的报税表。您已缴纳 500 美元的税款。2021 年 11 月 5 日，在检查您的 2019 年报税表后，您支付了必需的 200 美元额外税款。2023 年 5 月 12 日，您申请退税 300 美元。但是，由于您在提交报税表后的三年以后才提交该申请，因此您的退税款限额为 200 美元，即在您提出该申请前的 2 年内已缴付的税额。

**丧失财务能力。** 在丧失财务能力期间，退税款的申请时间暂停。对于联合所得税报税表，暂停时间只需要夫妻一方满足丧失财务能力条件即可。如果因医学上可以确定的、预期可导致死亡或已经/预期会持续 12 个月以上的身体或精神障碍，而无法管理财务事务，即为丧失财务能力。但是，在您的配偶或其他人获得授权，代表您处理财务事务期间，您不得被视为丧失财务能力。

如需申请丧失财务能力，必须将退款申请与以下书面声明一同发送。

1. 您的合格医师提供的声明，其中包括：
  - a. 您的身体/精神障碍的名称与描述；
  - b. 医师关于该障碍导致您无法管理财务事务的医学意见；

- c. 医师关于该障碍已经或预期会导致死亡的医学意见，或者关于其已经/预期会持续 12 个月以上的医学意见；
- d. 具体的时间段（据医生所知）；以及
- e. 由医生签字的以下证明：“本人特此证明，据本人所知所信，以上声明属实、正确且完整。”

- 2. 由抵免优惠额或退款申请的签字人出具的声明，声明在丧失能力期间（或获得授权 代您行事的确切日期），未授权任何人（包括您的配偶）来代您处理财务事务。

**特殊类型退款的除外情况。** 如果您对以下列表中的项目之一提出申请，前面所讨论的日期和限额可能会不适用。这些项目以及从何处获取更多信息，如下。

- 坏账。请参阅第14 章的550 号刊物。

- 无价值的证券。请参阅550 号刊物。
- 已缴付/产生的国外税款。请参阅第514 号刊物。  
。
- 净营业亏损结转。请参阅第536 号刊物。
- 某些企业税款抵免优惠额结转。请参阅表格3800  
。
- 根据与IRS 达成的协议申请延长评税期。

**处理退税申请。** 申请一般在提交后的 8-12 周内处理。您的申请可能在提交时被受理、拒绝、或进行审查。在对申请进行审查时，其程序与查税程序相同。

如果您的申请被拒绝，您会收到关于其为何被拒绝的说明。

**将您的申请提交给法院。** 您可以向法院诉讼退款，但您必须先及时向 IRS 提出申请。如果 IRS 拒绝您的

申请，或者在您提出申请后的 6 个月内未处理您的申请，则可以将您的申请提交法院。请参阅 第556 号刊物，了解有关在法院诉讼中举证责任的信息。

如果出现以下情况，IRS 会直接将您的申请移交法院：

- 您仅基于有争议的所得税或先前已审查的报税表中考虑的遗产税或馈赠税问题，申请抵免优惠额或退税款，以及
- 您想将案子告上法庭，而不是向 IRS 提出申诉。

在您向 IRS 提出申请时，您可以书面申请立即拒绝您的申请，来实现直接移交。申请拒绝通知会发送给您。

自邮寄申请拒绝通知之日起，您有 2 年的时间来向具有管辖权的联邦地区法院或美国联邦申诉法院提起退款诉讼。

退税款利息。如果您因修改过的税表而收到退税款，则将自原始报税到期日或您提交原始报税表之日（以较晚者为准）起支付利息，直至您提交修改过的税表之日为止。但是，如果在提交修改过的税表后45天内未支付退税款，那么将支付利息，直至支付退税款之日为止。

退税款减少。您的退税款可能会因对您进行评税而产生的额外纳税义务而减少。

此外，您的退税款可能还会因您欠缴联邦税、州所得税、国家失业救济金债务、儿童抚养费、配偶抚养费、或某些其它联邦非税债务（例如：学生贷款）而减少。如果您的配偶欠付这些债务，请参阅前章退税款中的 [抵销债务](#)，了解应遵循的正确退款程序。

对州税债务的影响。如果您的报税表因任何原因发生变更，可能会影响您的州所得税债务。这包括因IRS

检查您的报税表而导致发生的变更。请联系您的州税务局，了解更多信息。

## **罚金**

法律规定了未根据要求提交报税表或缴纳税款的处罚。

## **民事处罚**

如果您未在到期日之前进行税务申报并缴纳税款，那么您可能必须支付罚金。如果您严重少报税额、少报可申报的交易、错误申报退税款或抵免优惠额、进行无用的税务提交、或未提供您的 SSN 或 ITIN，那么您也可能必须支付罚金。如果您在报税表中提供虚假信息，则可能必须支付民事欺诈罚金。

**延误报税。** 如果您未在到期日（含延期）之前进行税务申报，那么您可能必须支付未报税罚金。对于延迟

报税的每个月或某个月的部分时间，一般处以5% 的罚金，但不超过 25%。罚金基于到期日之前未缴纳的税款计算（不考虑延期）。

**欺诈。** 如果您因欺诈导致未进行税务申报，那么延迟报税每个月或某个月的部分时间处以15% 的罚金，最高达75%。

延迟报税60 天以上。如果您在到期日或延期到期日后的 60 天内未进行税务申报，那么最低罚金为 485 美元或者未缴税款的 100%，以较少者为准。

**例外情况。** 如果您能证明您因合理原因而不是因有意疏忽而未按时报税，则无需支付罚金。

**延迟缴税。** 在未缴税款的到期日之后，您每个月或某个月的部分时间将按您未缴税款的 $\frac{1}{2}$  1%（0.50%）来支付未缴纳罚金。如果您在报税到期日当日或之前已至少缴纳实际应纳税额的 90% 并在提交报税表时



支付余额，那么该罚金在 6 个月的报税自动延期期间不适用。

如果分期付款计划在该月中有效，那么未缴纳罚金的月费率是正常费率的一半（即：0.25%，而不是 0.50%）。您必须在到期日（含延期）之前提交报税表，才有资格减少罚金。

如果下发征税意向通知，那么在下发该通知之日起10天以后开始的第一个月的月初，费率将提高到1%。

如果下发立即付款通知和要求，那么在下发该通知之日起开始的第一个月的月初，费率将提高到1%。

罚金不得超过未缴税款的 25%。如果您能够证明您有充分理由未按时交缴税，则无需支付罚金。

**合并罚金。** 如果未报税罚金和未缴纳罚金（在前文进行讨论）适用于任何月份，那么可按照未缴纳罚金的金额减少5%（或 15%）的未报税罚金。但是，如

果您在到期日或延期到期日后的 60 天内未进行税务申报，那么最低罚金为 485 美元或者未缴税款的 100%，以较少者为准。

**与准确率相关的罚金。** 如果您因以下原因导致缴税不足，则可能必须支付与准确率相关的罚金：

1. 您疏忽或无视规则或规例，
2. 您严重少报所得税，
3. 您为缺乏经济实质的交易申请应税福利，或者
4. 您未披露国外资产。

该罚金等于支付不足金额的 20%。该罚金为属于未披露的无经济实质交易或未披露的国外资产交易的支付不足部分的 40%。该罚金不会计入收取欺诈罚金（稍后讨论）的支付不足部分。

**疏忽或无视。**“疏忽”一词包括在准备报税时，未合理尝试遵守税法，或未合理尝试采取常规合理的谨慎措施的情形。疏忽还包括未保存充足的账簿与记录。如果您有合理立场的依据，则无需支付疏忽罚金。

“无视”一词包括粗心大意、无所顾忌、或有意无视。

**充分披露。**如果您在报税表中充分披露至少具有合理依据的立场，则可避免因无视规则或规 例而被处以罚金。稍后请参阅 [披露声明（英文）](#)。

此例外情况不适用于属于避税计划的项目。此外，如果您未正确保存充分的账簿与记录或证实项目，则此例外情况将不适用。

**严重少报所得税。**如果报税表上显示的税款少于正确的税款，即为少报税款。如果少报正确税额的 **10%** 或 **5,000 美元**（以较多者为准），即为严重少报。

但是，如果少报是因以下原因造成，那么少报金额可减去：

1. 重大授权，或者
2. 充分披露和合理依据。

如果您报税表中的某一项目属于避税计划范围，则不会因充分披露而减去。但是，只有在您合理认为您的税款未以合理的方式进行处理的情况下，方可因具有重大授权的立场而减去。

**重大授权。** 某一项目的税务处理是否有获得重大授权，取决于事实情况。可能会被考虑的某些项目有法院意见、财政法规、税收裁定、税务手续指南、以及 IRS 在《国税法刊物》中发表及发布的涉及与您相同或相类似情形的通知与公告。

**披露声明。** 如需充分披露与某一项目的税务处理有关的事实，请使用表格8275。对于您处理某一项目时所使用的方​​式，您还必须具有合理的依据。

只有在存在严重少报时，符合《税务手续指南 2022-41》（或后期更新版本）要求的项目才会在不提交表格8275 的情况下，被视为在报税表中进行充分披露。

使用表格8275-R 来披露违反规定的项目或立场。

**缺乏经济实质的交易。** 请参阅第7701(o) 节，了解有关经济实质的更多信息。

**国外资产。** 请参阅第6662(j) 节，了解有关未披露的国外资产的更多信息。

**合理原因。** 如果您有很好的原因（合理原因）来以某种方式处理某一项目，则无需支付罚金。您还必须证

明自己的行为是善意行为。这不适用于缺乏经济实质的交易。

**错误的退税款或优惠申请。** 如果您提出错误的退税款或优惠申请，则可能需要支付罚金。罚金等于被拒申报金额的 **20%**，除非您能够为您处理某一项目的方式提供合理依据。但是，因缺乏经济实质的交易而被拒绝的金额不会被视为具有合理的依据。罚金不会被计入低收入家庭福利优惠相关申请的被拒绝金额的任何部分，也不会被计入处以与准确率相关的罚金或欺诈罚金的任何部分。

**无用的税务提交。** 如果您提交无用的报税表或进行其它无用的提交，则可能必须支付 **5,000 美元**的罚金。无用的报税表是指未包含足够的信息用于计算正确税额的报税表，或者其包含的信息清楚地表明所申报的税额从实质上说不正确的报税表。请参阅

[IRS.gov/irb/2010-17 IRB/ ar13.html](http://IRS.gov/irb/2010-17_IRB/ar13.html) (英文)

中的通知 2010-33 、2010-17 I.R.B. 609, 了解有关无用的报税表、无用的提交、以及已确认的无用立场列表的更多信息。

如果您基于无用的立场, 或者希望延迟或干扰联邦税法的管理, 而提交此类报税表或进行此类提交, 则必须支付罚金。这包括更改或删除在为您提供的签名空格上方的预印内容。

该罚金会添加到法律规定的其它罚金中。

欺诈。如果出于欺诈目的而导致报税表中的税款支付不足, 那么因欺诈而造成的缺额付款的罚金的 75% 会被添加到您的税款中。

**联合报税表。** 联合报税表的欺诈罚金对配偶不适用, 除非部分支付不足因该配偶的欺诈行为造成。

**未提供 SSN。如果您未根据要求在报税表、声明或其它文件提供您的 SSN 或他人的 SSN，每次未提供您将被处以50 美元的罚金。如果您未根据要求在报税表、声明或其它文件中向他人提供您的 SSN，您还会被处以50 美元的罚金。**

**例如，如果您有一个银行账户会产生利息收入，那么您必须向银行提供您的 SSN。该号码必须显示在表格1099-INT 或银行发送给您的其它对账单中。如果您不向银行提供您的 SSN，那么您会被处以50 美元的罚金。（您可能还需要缴纳所得税的“备用”预扣税。请参阅 [第4 章](#)。）**

**如果您能够证明您是因合理原因而不是因有意疏忽而未提供该号码，则无需支付罚金。**



## 刑事处罚

您可能会因以下行为而受到刑事起诉（审判）， 例如：

1. 逃税漏税；
2. 故意不进行税务申报、不提交信息、或不缴纳到期应缴税款；
3. 欺诈和不实声明；
4. 编制及提交欺诈性报税表；或者
5. 身份盗窃。

## 身份盗窃

他人在未经您许可的情况下使用您的个人信息（例如您的姓名、**SSN 或其他**识别信息）进行欺诈或其他犯罪行为，即为身份盗窃。身份盗用者可能会使用您

的 SSN 来找工作，或使用您的 SSN 报税以获取退税款。

为了降低风险，您应：

- 保护您的 SSN，
- 确保您的雇主保护您的 SSN，以及
- 在选择报税员时需要谨慎。

如果您的税务记录受身份盗窃影响，并且您收到IRS的通知，请立即对IRS 通知或信函上的姓名和电话号码做出回应。

如果您的 SSN 丢失或被盗，或者您怀疑自己是与税收相关的身份盗窃案件的受害者，请访问 [IRS.gov/IdentityTheft](https://www.irs.gov/IdentityTheft)，明确自己需要采取哪些行动。

请参阅5027 号刊物，了解更多信息。



所有纳税人现在都符合身份保护个人识别码 (IP PIN) 的资格。详细信息, 请参阅 5477 号刊物。如要申请 IP PIN, 请前往 [IRS.gov/IPPIN](https://www.irs.gov/ippin) 并使用获取IP PIN 工具。

遭受经济损害或系统性问题或者寻求帮助解决无法通过正常渠道解决的税收问题的身份盗窃受害者, 有资格获得纳税人权益服务处 (TAS) 的援助。您可以致电国家纳税人权益援助热线 877-777-4778 或 800-829-4059 (TTY/TDD), 联系TAS。失聪或有听力障碍的人员也可以通过电信中转服务 (TRS), 网址是 [FCC.gov/TRS](https://www.fcc.gov/trs) (英文), 来联系IRS。

***保护自己免受可疑电子邮件或网络钓鱼计划的侵害。***

网络钓鱼是指创建及使用电子邮件和网站, 来模仿合法的商业电子邮件和网站。最常见的形式是向用户发

送电子邮件，谎称自己是已建立的合法企业，试图诱骗用户提供私人信息，将这些信息用于身份盗窃。

IRS 不会通过电子邮件与纳税人建立联系。此外，IRS 也不会通过电子邮件要求提供详细个人信息，更不会要求纳税人提供其信用卡、银行或其它金融账户的 PIN 码、密码、或类似的秘密访问信息。

如果您收到声称来自 IRS 的自发性电子邮件，请将该电子邮件转发至 [phishing@irs.gov](mailto:phishing@irs.gov)。您还可以拨打免费电话 800-366-4484，向财政部税务行政监察长检举 IRS 名称、徽标、表格、或其它 IRS 财产的滥用情形。您可以将可疑电子邮件转发给联邦贸易委员会（FTC）[spam@uce.gov](mailto:spam@uce.gov)，也可以通过 [ftc.gov/complaint](https://ftc.gov/complaint)（英文）汇报这些电子邮件。您可以通过 [ftc.gov/idtheft](https://ftc.gov/idtheft)（英文）或 877-IDTHEFT（877-438-4338）联系他们。如果您曾

经是身份盗窃的受害者， 请访问

[IdentityTheft.gov](https://www.identitytheft.gov) (英文) 或参阅 5027 号刊物。

失聪、有听力障碍、或有语言障碍但可使用

TTY/TDD 设备之人士可致电 866-653-4261。

请访问 [IRS.gov/IDProtection](https://www.irs.gov/IDProtection) , 了解有关身份盗窃  
以及如何降低风险的更多信息。

## 2. 报税身份

### 介绍

本章将帮助您确定您的报税身份。共有五种报税身份。  
。

- 单身。
- 已婚合并申报。
- 已婚分别报税。

- 户主。
- 合格的尚存配偶。



*如果您适用于多个报税身份，请选择缴税最低的身份。*

您必须先确定报税身份，然后才能够确定您是否必须提交报税表（[第1章](#)）您的标准扣除额（[第10章](#)）、以及您的应纳税额（[第11章](#)）。您还可以通过报税身份来确定是否有资格申请某些扣除额和优惠。

## 有用的条款

您可能想看：

### 刊物

- ☐ **3** 《军队税务指南》
- ☐ **501** 《被抚养人、标准扣除和申报信息》
- ☐ **503** 《子女和被抚养人照管费用》

- **519** 《非居民美国税务指南》
- **555** 《共有财产》
- **559** 《遗属、遗嘱执行人和管理人》
- **596** 《低收入家庭福利优惠 (EIC)》
- **925** 《间接运作亏损和风险规则》
- **971** 《无辜配偶宽免》

查阅上述刊物和其它实用项目， 请访问  
[IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms) **(英文)** 。

## 婚姻状况

通常情况下， 您的报税身份取决于您是被视为未婚，  
还是被视为已婚。

未婚人士。 如果在税务年度的最后一天， 您符合以下  
条件， 则您将被视为全年未婚：

- 未婚，或
- 根据离婚/分居抚养费法令与您的配偶合法分居。

判定您是已婚还是根据离婚/分居抚养费法令合法分居的州法。

**离婚人士。** 如果您根据最终法令在税务年度最后一天离婚，那么您将被视为整年未婚。

**离婚和再婚。** 如果您仅仅只是为了以未婚个人的身份提交报税表而离婚，并且在离婚时您打算并且实际上在下一个税务年度再婚，那么您和您的配偶两年都必须按已婚个人身份进行申报。

**无效婚姻。** 如果您获得法院废除令，裁定从未存在过有效婚姻，那么即使您早些年已提交联合报税表，您也会被视为未婚。提交修改过的美国个人所得税申报表1040-X 表格，针对受废除令影响但不受报税表法规时效限制的所有税务年度，以单身或户主身份进行



申报。一般情况下，如需获得优惠或退税，您必须在提交原始报税表之日后的 3 年内（包括延期），或在缴纳税款之日后的 2 年内（以较晚者为准），提交表格1040-X。如果您提前（例如：3 月 1 日）提交原始报税表，那么您的报税表将被视为于截止日（通常为 4 月 15 日）提交。但是，如果您的申报时间延期例如，延至10 月 15 日），但您提前申报，我们于 7 月 1 日收到报税表，那么您的报税表将被视为于 7 月 1 日提交。

**户主或合格的尚存配偶。** 如果您被视为未婚，您可以作为户主或合格的尚存配偶进行申报。参阅 [户主](#) 和后面的 [合格的尚存配偶](#) 章节，查看您是否符合规定。

**已婚人士。** 如果您被视为已婚，那么您和您的配偶可以提交联合报税表或分别报税表。

被视为已婚。如果在税务年度的最后一天，您和您的配偶符合以下任一项条件，则您被视为全年已婚。

1. 你们已结婚并共同生活。
2. 你们依据普通法婚姻规定一起生活，并且你们的普通法婚姻在你们现在所居住的州或你们的普通法婚姻开始所在的州受认可。
3. 你们已婚且分居，但未根据离婚/分居抚养费法令合法分居。
4. 你们根据临时（非最终）离婚法令分居。

配偶在这一年中去世。如果您的配偶在这一年中去世，那么就报税身份而言，您将被视为全年已婚。

如果您在税务年度结束前并未再婚，则您可以为您自己和已故配偶进行联合报税。在接下来的两年中，您有资格获得 [合格的尚存配偶](#) 章节项下所述之专享福利。

如果您在税务年度结束之前再婚，那么您可以与新配偶一起提交联合报税表。您的已故配偶在该税务年度的报税身份为已婚分别报税。

**已婚分居人士。** 如果您与配偶分居，并满足某些条件，那么即使未离婚或未合法分居，您也能够以户主身份进行申报。如果您有资格以户主

身份进行申报（而不是已婚分别报税），那么您的标准扣除额会更高。您的税额也可能会更低，同时，您可以申请低收入家庭福利优惠 (EIC)。请参阅以下 [户主](#) 章节。

## 单身

如果您被视为未婚，并且您不符合其他报税身份规定，则您的报税身份为单身。如需确定您的婚姻状况，请参阅以上 [婚姻状况](#) 章节。

配偶在 2023 年1 月1 日前死亡。如果您在 2023 年 1 月 1 日之前丧偶，并且在 2023 年底之前并未再婚，那么您的报税身份可为单身。但是，您可以使用能够为您降低税额的其他报税身份。请参阅以下 [户主](#) 章节和 [合格的尚存配偶](#) 章节，查看您是否符合规定。

如何申报。在 1040 或 1040-SR 表格上，选中靠近表格顶部报税身份一列中的“单身”选项，将您的报税身份选为单身。使用税率表的单身栏，或税额演算单的 A 部分，来计算您的税额。