

# 17 號刊物

## 您的聯邦 所得稅

適用於個人

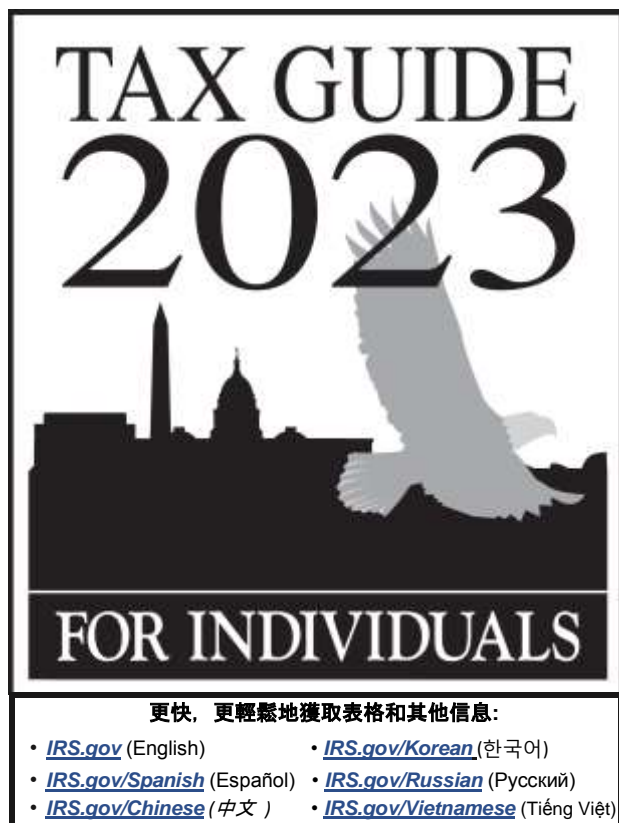
用於準備

**2023** 申報表

Volume 2 of 11



Publication 17 (ZH-T) (Rev. 2023) Catalog Number 92904L  
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 intentionally left blank

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，否則請勿隨附項目。

## **第三方指定人員**

如果您想讓您報稅員、朋友、家人或您選擇的任何其他人與IRS 討論您的 2023 年報稅表，請選

TIP 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）和準備報稅表的某些 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，瞭解更多資訊。

授權會在 2024 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 2025 年 4 月 15 日。

請參閱表格說明，瞭解更多資訊。

## 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「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，由其來編制、協助編制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電子報稅方式來提交其編制的報稅表。他們使用自己的報稅軟體來簽署這些電子報稅表。但如果您願意，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編制報稅表），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 提交的副本以外，報稅員還必須向您提供報稅表的副本一份。

如果您自己編制報稅表，請將此區域留白。如果其他人為您編制報稅表，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（2024 年）的預估稅。





如果您選擇將2023 年的超額支付金額用作您2024 年的預估稅，則於2023 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2024 年的預估稅。



如果您2023 年退稅款金額很大，可能會希望減少從您2024 年的薪金中預扣的所得稅金額。請參閱第4 章，瞭解更多資訊。



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](https://www.irs.gov/DepositLimit)（英文），瞭解更多資訊。

IRA。您可以申請將您的退稅款（或其部分）直接存入傳統IRA、Roth IRA（羅斯個人退休金帳戶）或簡化員工個人退休金帳戶（SEP-IRA，即英文縮寫）【但不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。

TreasuryDirect®（國庫券直售）。您可以申請將退稅款存入TreasuryDirect®（國庫券直售）線上帳戶，用於購買美國國庫券有價證券（如果有的話）和儲蓄公債。請造訪[https:// TreasuryDirect.gov](https://TreasuryDirect.gov) (英文)，瞭解更多資訊。

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，或者購買最多5,000 美元的 I 系列紙質或電子儲蓄公債。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稅款責任，瞭解有關無辜配偶的資訊。

## 您欠繳的金額

填寫報稅表時，您將確定是否已支付欠繳稅款餘額。如果您欠繳額外稅，應使用報稅表繳納。



*如果您的欠款低於1 美元，則無需支付。*

如果 IRS 為您計算稅款，您會收到到期應付稅款帳單。您應在 30 天內【或您的報稅到期日之前（若報稅到期日較遲）】支付該帳單。請參閱第13 章中的由 IRS 計算的稅款。



*如果您在到期時未繳納稅款，則可能需要支付未繳納罰款。請參閱後文罰款。請參閱第 594 號刊物，瞭解有關到期餘額的更多資訊。*



*如果您2023 年的欠繳金額很大，可能會希望增加從您的薪金中預扣的所得稅金額或者支付 2024 年的預估稅。請參閱第4 章，瞭解更多資訊。*

## 如何繳付

您可以線上支付，亦可透過電話、行動裝置、現金、支票或匯票支付。請勿將2024 年預估稅繳納額計入該付款額中。預估稅應單獨繳納。

支票或付款錯誤。向 IRS 開具錯誤支票的罰款為 25 美元或支票金額的 2%，以較高者為準。如果 IRS 未收到款項，罰款亦同樣適用於其它支付方式。

線上支付。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。

您可以使用 IRS Direct Pay（國稅局直接支付）或聯邦電子繳稅系統（EFTPS，即英文縮寫），透過銀行帳戶直接轉帳線上支付，亦可使用借記卡或信用卡支付。

如需線上支付稅款或獲取更多資訊，請造訪 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/payments)。

電話支付。電話支付是另一種安全可靠的在線支付方式。請使用以下方法之一：

- EFTPS。
- 借記卡或信用卡。

要獲得更多關於EFTPS的信息或註冊 EFTPS，請訪問 [EFTPS.gov](https://www.eftps.gov) (英文) 或請致電 800-555-4477（英語）。對於失聰、有聽力障礙、或有語言障礙的人，要使用電信中轉服務（TRS）聯繫EFTPS，請撥打

711，然後向 TRS 助理提供 800-555-4477 或 800-733-4829 號碼。關於EFTPS 的其他信息，也可在 966 號刊物獲得。

如需使用借記卡或信用卡支付，可以致電以下服務提供者之一。這些服務提供者收取便利

費，便利費根據服務提供者、卡片類型和支付金額而異。

WorldPay US, Inc.

844-PAY-TAX-8TM (844-729-8298)

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

ACI Payments, Inc.

888-UPAY-TAXTM (888-872-9829)

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

Link2Gov Corporation

888-PAY-1040TM (888-729-1040)

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

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



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，您必須首先在 [fed.acipayonline.com](https://fed.acipayonline.com)（英文）或[www.PAY1040.com](https://www.PAY1040.com)（英文）上選擇支付處理商。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2024年預估稅繳納額計入2023年所得稅申報表的付款額中。請參閱第4章，瞭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。



*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，瞭解相關資訊。*

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，瞭解更多資訊。

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， 瞭解更多資訊。

## 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](https://www.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。請參閱前文如何支付。

## 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，請以「Bureau of the Fiscal Service（財政服務局）」為受益人，另外再出具一張支票。

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發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](https://TreasuryDirect.gov/Help-Center/Public-Debt-FAQs/#DebtFinance) (英文) 並查看

「How do you make a contribution to reduce the debt? (您如何供款以減少債務?)」下的信息，瞭解有關提供這種饋贈的資訊。

如果您在副表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，以便能夠編制完整、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。**

**對於您在營業時應保存的記錄，本部分不作討論。請參閱第583 號刊物，瞭解有關營業記錄的資訊。**

## **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](https://www.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」，瞭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編制以後的報稅表，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 and 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，瞭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。

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

謄本不需要收費。請參閱表格4506-T，瞭解更多資訊。

## **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。

**家庭。** 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，瞭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、銷售價格和佣金。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。

帳目報告單。您可以使用銀行或其它金融機構編制的清晰帳目報告單來證明付款。

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**

<b>如果您...</b>	<b>則期限為...</b>
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2023 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2023 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 2023 年報稅表副本隨時可用，因為您需要瞭解報稅身份、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。**



- 請移至 [IRS.gov/Refunds](https://www.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款申請。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](https://www.irs.gov/irb/2010-19_IRB/ar07.html) (英文)），瞭解更多資訊。

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。**請參閱前文如何支付。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2019年或之後的 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，瞭解詳情。

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
- 識別要求退稅的具體年份。

將您的退稅款保護性申報表郵寄至在何處申報中表格 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），被視為於到期日繳付。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 2019 年所得稅申報表的提交時間自動延期至 2020 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。2023 年 10 月 16 日，您提交了一份修改過的稅表並申請退款 700 美元。2023 年 10 月 15 日是星期日，因此您可以在下一個工作日

(10 月 16 日) 之前提交修改過的稅表。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 美元的退款，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。

例2。 情況與例1 相同，不同的是，您於2020 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。2023 年 10 月 31 日，您提交了一份修改過的稅表並申請退款700 美元。雖然您在提交原始報稅表後的 3 年內提出該申請，但退款限額為 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2020 年 4 月 15 日提交2019 年的報稅表。您已繳納500 美元的稅款。2021 年 11 月 5 日，在檢查您的 2019 年報稅表後，您需要支付 200 美元的額外稅。2023 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，必須將退款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. 由抵免優惠額或退款申請的簽名人出具的聲明，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。

特殊類型退款的除外情況。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。請參閱第536 號刊物。
- 某些營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，瞭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款訴訟。

**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，瞭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，瞭解更多資訊。

## **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 485 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 485 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 2022-41》（或後期更新版本）要求的項目才會在未提交表格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，瞭解有關經濟實質的更多資訊。

國外資產。請參閱第6662(j) 節，瞭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。

**錯誤的退款或稅收優惠申請。** 如果您提出錯誤的退稅金或稅收優惠申請，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](https://www.irs.gov/irb/2010-17_IRB/ar13.html) (英文) 中的通知 2010-33、2010-17 I.R.B. 609，瞭解有關

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。這包括變更或删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. 故意不提交退稅表，提供資訊或支付任何到期稅款；
3. 欺詐和虛假陳述；
4. 準備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料（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](https://www.irs.gov/IdentityTheft)，明確自己需要採取哪些行動。

請參閱5027 號刊物，瞭解更多資訊。



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](https://www.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](https://www.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訊，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、密碼或類似的秘密存取資訊。

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](mailto: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 財產的濫用情形。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](mailto:spam@uce.gov)，亦可透過 [ftc.gov/complaint](https://ftc.gov/complaint) (英文) 舉報這些電子郵件。您可透過[ftc.gov/idtheft](https://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](https://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](https://IRS.gov/IDProtection) (英文)，瞭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。
- 已婚聯合申報。
- 已婚分別申報。
- 戶主。
- 合格的尚存配偶。



*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

如需瞭解上述內容和其他實用資源，請移至  
[IRS.gov/Forms](https://www.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州法。

**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申報。

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（而不是已婚分別申報），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 2023 年 1 月 1 日前死亡。如果您在 2023 年 1 月 1 日之前喪偶，且在 2023 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。

## **已婚聯合申報**

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申報作為您的報

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」（已婚聯合申報）選項，將您的報稅身份選為已婚聯合申報。使用稅率表的已婚聯合申報欄，或稅額演算單的 B 部分，來計算您的稅額。



*如果您和您的配偶各自都有收入，您可能會希望（使用已婚分別申報身份）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，可選擇已婚聯合申報作為您的

TIP 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 2024 年於提交2023 年報稅表之前去世，則您可以在 2023 年報稅表上選擇已婚聯合申報作為您的報稅身份。

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申報作為您的報稅身份。

## **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。配偶雙方可能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滿12 個月未生活在一起的聯合報稅人）。
3. 衡平法免慰。

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「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經簽字的聲明，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1 章。

## **已婚分別申報**

如果您已婚，您可以選擇已婚分別申報作為您的報稅身份。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（而不是已婚分別申報）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，瞭解更多資訊。



*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「已婚分別申報」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申報欄或稅額演算單的 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申報作為您的報稅身份，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？」，瞭解有關這些費用、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，請參見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過：
  - 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，瞭解更多資訊。**

**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同居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，瞭解更多資訊。

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，瞭解更多資訊。

## **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更為聯合報稅表。

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申報、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，瞭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。



*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申報的稅率。相較於單身或已婚分別申報，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。

## 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。

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		
家裡吃的食物		
其它家庭開支		
合計	\$	\$
減去您已支付的總金額		( )
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。		

This page intentionally left blank

1. 您提交分別報稅表。分別報稅表包括以已婚分別申報、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宅章節，瞭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（在夫妻分別申報章節中列出），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，瞭解更多資訊。*

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食物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活費用，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 5,000 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 章不必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。

合格人員的家。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，瞭解更多資訊。

## **合格的尚存配偶**

如果您的配偶於2023 年去世，並且您符合使用已婚聯合申報身份的資格，則您2023 年能夠使用已婚聯

合申報身份。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2022 年去世並且您未再婚，則您2023 年和2024 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（如果您不使用列舉扣除）。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 已婚聯合申報欄，或 稅額演算單的 B 部分，來計算您的稅額。

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 2023 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2021 年或 2022 年去世，並且您於2023 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2023 年符合以下條件的情形除外：
  - a. 子女的總收入為 4,700 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。

**舉例說明。** 您的配偶於2021 年去世。您未再婚。在2022 年和 2023 年期間，您繼續維持自己和子女的家庭生計，您的子女與您共同生活，您可以將您子女申報為被撫養人。2021 年，您有資格為自己和已故的配偶進行聯合報稅。2022 年和 2023 年，您能以合格尚存配偶的身份進行申報。2023 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2023 年收養的， 或者是被合法安置供您於2023 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2023 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2023 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。



*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。*



表 2-1。 誰是使您有資格以戶主身份進行申報的合格人員？<sup>1</sup>

警示。請參閱本章內容，瞭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） <sup>2</sup>	該子女是單身	合格人員，無論該子女是否符合第 3 章的 <a href="#">公民或居民身份認證測試</a> 。
	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。 <sup>3</sup>
合格親屬 <sup>4</sup> 您的父親或母親	您能將您的父母親申報為被撫養人 <sup>5</sup>	合格人員。 <sup>6</sup>
	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 <sup>4</sup> （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 <a href="#">不必與您共同生活的親屬</a> 下所述之關係，並且您能將合格親屬申報為被撫養人 <sup>5</sup>	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 <a href="#">不必與您共同生活的親屬</a> 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。

<sup>1</sup> 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。

<sup>2</sup> 「[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。

<sup>3</sup> 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扶養人，則該人士是合格人員。

<sup>4</sup> 「[合格親屬](#)」一詞的定義見第 3 章。

<sup>5</sup> 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](#)。

<sup>6</sup> 請參閱前文合格人員下的[適用於父母的特殊規則](#)。