

17 号刊物

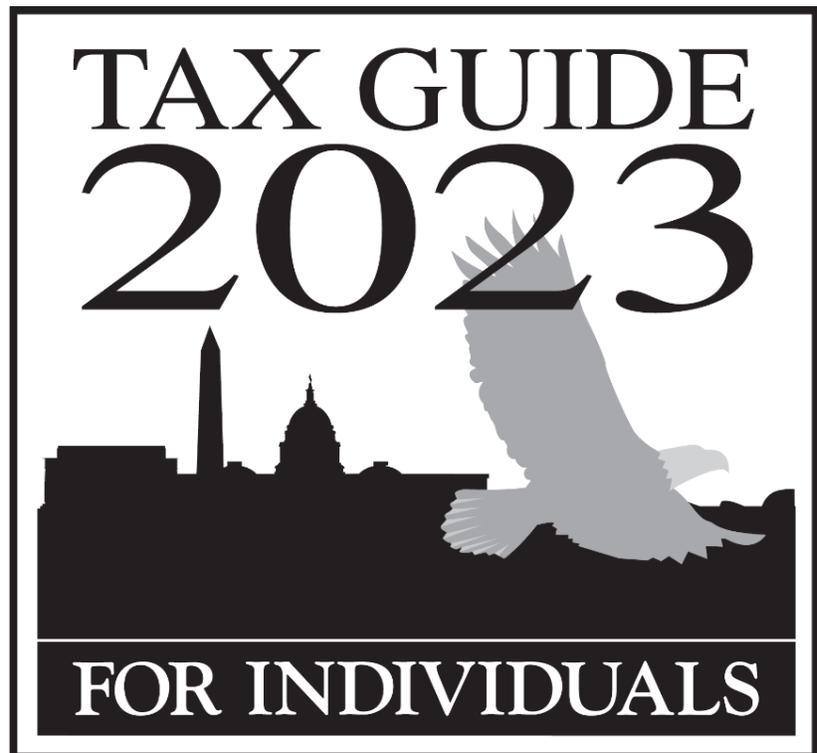
您的联邦所得税

个人专用

用于准备

2023 申报表

Volume 1 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

您的联邦所得税

个人专用

目录

Topic	Regular Page	Large Print Page
最新消息	1	8
提示	2	21
介绍	3	35
第一部分所得税申报表	5	43
申报信息	5	44
报税身份	17	185
被抚养人	21	232
预扣税和预估税	30	322
第二部分收入和收入调整	37	401

工资、薪金和其他收入	37	403
利息收入	43	473
社会安全和等效铁路员工退休福利	49	548
其他收入	53	593
个人退休计划 (IRA, 即英文缩写)	61	693
第三部分标准扣除、列举扣除和其他扣除	73	809
标准扣除	73	810
应纳税	74	832
其他列举扣除	79	871
第四部分计算您的应纳税款以及可退税和不可退税的优惠	83	913
应纳税款计算方法	83	914

子女税务优惠和其他被抚养人抵税优惠	85	939
2023 税表	87	957
2023 税额演算单	99	969
2023 税率表	100	970
纳税人权利	101	971
如何获取税务帮助	102	986
索引	104	1010
何处申报	113	1211

本刊物中的所有资讯均可免费转载。您可以引用说明本刊物《您的联邦所得税(2023)》出处。

本刊物中的说明和示例旨在表明国税局（IRS，即英文缩写）对以下内容的解释：

- 国会颁布的税法，
- 财政规例，以及
- 法院判决。

但是，本刊物所含信息并未涵盖所有情况，亦无意取代法律或更改其含义。

法院可能会就本刊物所含内容，做出比IRS 的解释更有利于纳税人的判决。在高等法院通过判决或以其他方式给出不同解释之前，本刊物将继续按照 IRS 的解释提供信息说明。

所有纳税人在与IRS 合作过程中均享有重要权利。这些权利将在本刊物背面的 [纳税人权利](#) 中予以详述。

最新消息

本节将对自 2023 年起生效的重要税务变更进行总结。其中大部分变更将在本刊物中进行详细讨论。

未来发展。有关本刊物所涉及税法话题的最新信息，例如本刊物发布后颁布的法规，请访问 [IRS.gov/Pub17](https://www.irs.gov/Pub17)。

报税截止日期。请在不晚于 2024 年 4 月 15 日提交 1040 或 1040-SR 表格。如果您居住在缅因州或马萨诸塞州，则到期日是 2024 年 4 月 17 日，因为适逢爱国者日和解放日假期。请参阅后面的 **第1章** 内容。

附加子女减税优惠金额增加。每个符合条件的子女的最高附加子女减税优惠额已增加至 1,600 美元。

新的清洁车辆抵免优惠。新的合格插电式电动汽车的减免政策已发生变化。该减免现在称为清洁车辆减免

优惠。抵免的最高金额和申请抵免的一些要求也发生了变化。该抵免仍在 **8936 表**和附表3（1040 表）**第6f 行**中申报。更多信息，请参阅表格**8936**。

之前拥有的清洁车辆抵免优惠。 此抵免优惠适用于**2022 年之后**购买并投入使用的以前拥有的清洁车辆。有关更多信息，请参阅表格**8936**。

谁必须申报。通常情况下，您所收到的税前收入起征点已有所提高。请参阅后面的 [第1 章](#) 内容。

标准扣除额增加。2023 年，所有申报人的标准扣除额均已增加。金额为：

- 单身或已婚分别报税—13,850 美元；
- 已婚联合申报或合条件的尚存配偶 —27,700 美元；以及
- 户主 —20,800 美元。

请参阅后面的 [第10章](#) 内容。

附表3（表格1040）上的新行。今年附表3（表格1040）增加了新行。

- 第5a 行将用于报告 5695 表格中的住宅清洁能源抵免优惠。
- 第5b 行将用于报告 5695 表格中的节能家居装修抵免优惠。
- 第6m 行将用于报告 8936 表格中以前拥有的清洁车辆的抵免优惠额。
- 第13c 行将用于报告 3800 表格中的选择性付款选择金额。

合格病假和事假工资的抵免优惠。2023 年为 2021 年 4 月 1 日之前休假以及 2021 年 3 月 31 日之后和 2021 年 10 月 1 日之前休假支付的合格病假和

家事假工资的抵免优惠额现在附表3 第13z 行中报告。请参阅附表H（表格1040）了解更多信息。

替代机动车辆抵免优惠。替代机动车辆抵免优惠已过期。

自营职业者医疗保险扣除。使用表格7206 及其说明来确定您可以申请的自营职业者健康保险扣除金额，并在附表1（表格1040）第17 行中报告。

合格慈善分配一次性选择。从2023 年开始，您可以选择从个人退休账户中向慈善机构一次性分配最多**50,000 美元**，通过慈善剩余单位信托或仅由符合条件的分配资金资助的慈善赠与年金。详情请参见**590-B 刊物**。

提高规定最低分配年龄。如果您在 2023 年年满 72 岁，您的首次规定最低分配提取开始日期为 **2025 年**

4 月 1 日。详情请参见 590-B 刊物, 了解更多信息。

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)。

递延补偿供款限额提高。 如果您参加401(k) 计划、403(b) 计划或联邦政府的储蓄计划, 则 2023 年您每年可以供款的总额将增至22,500 美元 (如果年龄为 50 岁或以上, 则为 30,000 美元)。这也适用于大多数457 计划。

退休公共安全官员的保险费。 符合条件的退休公共安全人员可以将其符合条件的退休计划中直接支付给他们并用于支付医疗保险费的最多3,000 美元的分配款从收入中扣除。

对提前分配征收**10% 附加税**的例外情况。对提前分配提取征收**10% 附加税**的例外情况包括以下：

- 与联邦宣布的灾难有关的退休计划的分配提取。
- 从退休计划中向身患绝症的人进行分配。
- 向 50 岁或根据计划服役25 年的消防员分配。

请参阅表格5329 和 590-B 刊物了解更多信息。

直接电子报税(Direct File)。 IRS 正在采取措施，在 2024 年报税季实施直接报税试点。该试点项目将为符合条件的纳税人提供直接向 **IRS 免费**准备并以电子方式提交**2023 年**联邦纳税申报表的选项。直接申报试点将提供给参与州的合格纳税人，这些纳税人的纳税申报表相对简单，仅报告某些类型的收入并要求有限的抵免和扣除。查看 [IRS.gov/DirectFile](https://www.irs.gov/DirectFile) ([英文](#)) 了解试点信息和更新。

自选物项计划下的健康灵活支出安排（健康FSA）。从2023年开始的纳税年度，根据第1251(i)条规定，员工自愿减薪用于健康FSA缴款的金额限制为3,050美元。

100% 商务餐抵扣的临时优惠已过期。《2020年纳税人确定性和灾害税收宽减法案》第210条规定，对于餐馆提供的食品或饮料，在2020年12月31日之后和2023年1月1日之前支付或发生的费用，暂时允许100%的商业膳食扣除。

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刊物中的与灾难相关的宽减，了解更多信息。

分配给绝症患者。提前分发的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发放。请参阅 **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。

对申报附加子女税务优惠 (ACTC) 的税表进行延迟退税。国税局无法在 2024 年 2 月中旬之前为正确申报 ACTC 的税表发放退税。此时间范围适用于整个退税，而不仅仅是与 ACTC 相关的部分。

标准里程计算率。2023 年车辆商务用车费率为每英里 65.5 美分。2023 年，使用您的车辆为某些慈善组织做志愿者工作的费率为每英里 14 美分。2023

年，当您因医疗原因使用汽车时，其运营费用为每英里 22 美分。

传统 IRA 供款的再调整后的总收入(AGI) 限额。

2023 年，如果您在工作中参加了退休计划，您对传统 IRA 的缴款的扣除就会减少（逐步取消），如果您的再调整后的 AGI 是：

- 已婚配偶联合申报或符合条件的尚存配偶超过 116,000 美元但低于 136,000 美元的，
- 单身人士或户主超过 73,000 美元但低于 83,000 美元，或
- 对于分别申报的已婚个人，低于 10,000 美元。

如果您和您的配偶一起生活，或者提交联合申报表，而且您的配偶参加了工作中的退休计划，但您没有，如果您的再调整后的 AGI 超过 218,000 美元，但低于 228,000 美元，您的扣除额就会被逐步取消

。如果您的再调整后的 AGI 是 228,000 美元或更多，您就不能扣除对传统 IRA 的供款。请参见后面 [第9章](#) 中的您可以扣除多少。

Roth IRA 供款的再调整后的总收入（AGI）限额。

2023 年，在以下情况下，您的 Roth IRA 供款限额会减少（逐步取消）。

- 您的申报状态是已婚联合申报或合格的尚存配偶，而且您的再调整后的总收入至少是 218,000 美元。如果您的再调整后的 AGI 是 228,000 美元或以上，您就不能进行 Roth IRA 供款。
- 您的申报身份是单身、户主或已婚单独申报，而且您在 2023 年的任何时候都没有与您的配偶住在一起，您的再调整后的总收入至少为 138,000 美元。如果您再调整后的总收入为 153,000 美元或更多，您不能进行 Roth IRA 供款。

- 您的申报状态是已婚分别申报，您在这一年的任何时候都与您的配偶住在一起，而且您的再调整后的总收入超过零。如果您的再调整后的总收入是 10,000 美元或以上，您就不能进行 Roth IRA 供款。请参见后面 [第9章](#) 的您可以向 Roth IRA 供款吗。

2024 年再调整后的总收入（AGI）限额。您可以在 590-A 号刊物中找到关于 2024 年供款和再调整后的总收入限额的信息。

2024 年的税法变化。当您计算您希望从您的工资中预扣多少所得税时，以及当您计算您的预估税款时，要考虑 2023 年生效的税法变化。欲了解更多信息，请参见 505 号刊物。

替代性最低限额税（AMT）豁免额增加。AMT 免税额增加到 81,300 美元（如果已婚联合申报或合格的

尚存配偶，则为 126,500 美元；如果已婚单独申报，则为 63,250 美元）。AMT 免税额开始逐步减少的收入水平增加到 578,150 美元（如果已婚联合申报或合格的尚存配偶，则为 1,156,300 美元）。

1099-K 表格的报告要求。 1099-K 表格由第三方结算机构和信用卡公司签发，用于报告向您提供的商品和服务付款交易。

无论您是否以电子方式收到收入，也无论您是否收到 1099-K 表格，除非法律另有规定，否则您必须在纳税申报表上报告所有收入。1099-K 表上的方框 1a 和其他金额是额外的信息，可帮助确定正确的申报金额。

如果您收到的 1099-K 表显示您没有收到的付款或其他方面不正确，请联系 1099-K 表的签发者。不要联系国税局；国税局不能纠正不正确的 1099-K 表。如

果您不能得到纠正，或者您在亏损的情况下出售了个人物品，请参阅附表1 第8z 和 24z 行的说明，了解更多的报告信息。

所有关于 1099-K 表格的国税局信息都可以通过前往网址 [IRS.gov/1099K](https://www.irs.gov/1099K) 获得。

提示

以下重要提示和其他项目可以帮助您提交 2023 年报税表。部分项目会在刊物后面部分进行详细说明。

17 号刊物的变化。我们从该刊物中删除了以下 2019 年的章节：6、8、9、10、13、14、15、16、18、19、20、22、24、25、26、29、30、31、33、34、35 和 36。您可以在主要刊物中找到以前在这些章节中的大部分信息。请查看后面的 [17 号刊物的变化](#)。

合格的机会基金投资收益特殊规则。如果您有合格收益，则可以将该收益投资到合格的机会基金（(QOF)），并选择递延部分或全部没有计入收入的收益。收益递延至您出售或交易投资之日或 2026 年 12 月 31 日，以较早者为准。如果您持有至少 10 年的 QOF，则可以从投资出售或交易中永久抵免收益。有关哪些

类型的收益使您有资格选择这些特殊规则的信息，请参阅附表D（表格1040）的说明。有关如何选择使用这些特殊规则的信息，请参阅表格8949 说明。

保护您的税务记录免遭身份盗窃。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 报税以获取退款。有关身份盗窃以及如何降低盗窃风险的更多信息，请参阅后文的 [第1章](#)。

纳税人识别号码。您必须为每个需要您为之申请税收宽减的人员提供纳税人识别号码。2023 年出生人员同样适用。通常情况下，该号码为该人的 SSN。请参阅后文的 [第1章](#) 内容。

申报身份名称更改为合格的尚存配偶。符合资格的寡妇（鳏夫）现在称为符合资格的尚存配偶。申报身份

的规则没有改变。适用于合格寡妇（鳏夫）的规则同样适用于合格的尚存配偶。

表格1040 和 1040-SR 上新增第1a 至1z 行。今年扩大了第1 行，新增了第1a 行至第1z 行。往年 在 1040 表中填报的一些金额，以及在 1040-SR 表中 填报的一些金额，现在都在附表1 中填报。

- 奖学金和助学金现在附表1 第8r 行中报告。
- 来自不合格递延补偿计划或非政府第457 条计划的养老金或年金现在附表1 第8t 行中报告。
- 监禁期间赚取的工资现报告在附表1 第8u 行中。

表格1040 和 1040-SR 上新增第6c 行。第6c 行添 加了一个复选框。

选择使用一次性总付选择法获取福利的纳税人将选中 此框。请参阅 1040 表格的说明。

子女税务优惠 (CTC) 加强措施已过期。根据《2021 年美国救援计划法案》(ARP) 实施的 2021 年 CTC 的许多变更均已过期。对于 2023 纳税年度, 以下内容适用:

- 为符合条件的 6 岁以下子女和 18 岁以下子女提供的加强优惠已过期。2023 年, 每个符合条件的子女的 CTC 初始金额为 2,000 美元。如果调整后的 AGI 收入超过 200,000 美元 (联合申报则为 400,000 美元), 则抵免优惠金额开始逐步减少。除了每个符合条件的子女的最高 CTC 金额增加到 1,600 美元外, 可作为可退还优惠的 CTC 申报金额与 2020 年一样受到限制。
- 符合条件的子女允许的提高年龄的优惠已到期。到 2023 年底, 子女必须在 17 岁以下才能成为合格的子女。

如需了解更多信息，请参阅附表8812（表格1040）的说明。

低收入家庭福利优惠（EIC）的变化。ARP 对没有合格子女的纳税人实施的增强措施不适用于 2023 年。这意味着，要在 2023 年申请没有合格子女的 EIC，您必须至少年满 25 岁并且在 2023 年底未满 65 岁。如果您已婚并提交联合申报表，则您或您的配偶必须在 2023 年底至少年满 25 岁但未满 65 岁。无论哪一位配偶符合年龄要求，只要其中一个配偶合格。

保费税务优惠（PTC）。ARP 扩大了 PTC 的范围，取消了纳税人家庭收入不得超过联邦贫困线 400% 的限制，并普遍提高了优惠金额。欲了解更多信息，请参见 974 号刊物和 8962 表及其说明。

不提供对某些自雇人士的病假和事假的抵免优惠。某些自雇人士的病假和事假的抵免额没有延长，您不能再申请这些抵免优惠额。

身份验证。 国税局推出了改进的身份验证和登录程序，使更多人能够安全地访问和使用国税局的在线工具和应用程序。为提供验证服务，国税局正在使用 ID.me，一个值得信赖的技术供应商。新程序是国税局为确保纳税人信息只提供给合法拥有数据权利的人而采取的又一步骤。使用新的移动友好验证程序的纳税人可以进入现有的国税局在线服务，如子女税务优惠更新门户、在线账户、在线获取税务记录、获取身份保护个人识别号码 (IP PIN))和在线支付协议。更多的国税局应用程序将在明年过渡到新

的方法。每个在线服务也将提供信息，指导纳税人使用该服务所需的步骤。更多信息，您也可以参看 IR-2022-228。

领养优惠。在 2023 年，每位合格子女的领养优惠和雇主提供的领养福利抵免额均为 15,950 美元。如果您再调整后的总收入（AGI）超过 239,230 美元，则该金额开始逐步取消；如果您的再调整后的总收入（AGI）等于或高于 279,230 美元，则该金额将完全取消。

ACTC 和波多黎各的真正居民。波多黎各的真正居民不再需要拥有三个或更多合格子女才有资格申请 ACTC。如果波多黎各的真正居民有一名或多名符合资格的子女，他们可能有资格申请 ACTC。

国外来源的收入。如果您是**美国公民**，拥有来自美国境外的收入（国外收入），必须在报税表上申报所有这些收入，除该等收入依据法律或税务协定豁免纳税外。无论居住在美国境内还是境外，无论国外付款人是否向您提供了表格 W-2 或 1099，上述情况均适用。这项规定适用于**赚得收入**（如工资和小费），也适

用于未赚到的收入（例如利息、股息、资本收益、养老金、租金和版权使用费）。

如果您居住在美国境外，您可能可以扣除部分或全部国外赚得收入。更多详情，请参阅第54号刊物。

国外资产。如果您在2023年拥有国外资产，则必须将表格8938与报税表一起提交。更多详情，请参阅表格8938及其说明或登录 [IRS.gov/Form8938](https://www.irs.gov/Form8938) (英文)。

报税6个月自动延期。您可以将报税时间自动延期6个月。请参阅后文的 [第1章](#) 内容。

税款的缴付。您可以通过在线电子支付、IRS2Go移动应用，或现金、支票或汇票等方式进行缴付。相较于邮寄支票或汇票，电子支付方式更快捷、更简便、更迅速。请参阅后文的 [第1章](#) 内容。

更快速的税务申报方式。 国税局（IRS，即英文缩写）提供快速、准确的报税方式，而无需提交书面报税表。您可以使用 IRS e-file（电子报税）。请参阅后文的 [第1章](#) 内容。

免费的电子报税。 您可以免费在线提交2023 年报税表。请参阅后文的 [第1章](#) 内容。

地址变更。 如果您变更地址，应通知 IRS。请参阅后文的 [第1章](#) 内容。

延迟报税退款。 如果您的退税到期，但还没有提交税务申报，您通

常必须在退税到期之日（包括延期）起3 年内提交您的税务申报，以获得退税。请参阅后文的 [第1章](#) 内容。

无用的报税表。 IRS 公布了一份被视为无用的状况清单。提交无用的报税表会罚款5000 美元。请参阅后文的 [第1 章](#) 内容。

错误的退款或优惠申请。 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。请参阅后文的 [第1 章](#) 内容。

访问您的线上帐户。 您必须验证您的身份。访问 [IRS.gov/Account \(英文\)](https://www.irs.gov/Account)，以安全地登录您的联邦税帐户。查看您的欠缴税款，回顾您过去5 年的支付记录，访问线上支付选项，创建或修改在线付款协议。您还可以在线访问您的税务记录。

医疗保健保险范围。 如果您需要医疗保健保险范围，请访问 [HealthCare.gov \(英文\)](https://www.healthcare.gov) 以了解适合您和家人的医疗保险选择，如何购买医疗保险以及如何获得经济援助资格以购买医疗保险。

披露、《隐私权保护法》和减少文书工作的信息。按照 1998 年《IRS 重组和改革法案》、1974 年《隐私权保护法》和 1980 年《减少文书工作法案》要求，当我们要求您提供信息时，我们必须首先告诉您我们要求您提供信息的合法权利依据、原因、信息使用方式、没有收到信息的后果，以及您的响应是否自愿、需要获得利益，还是法律的强制性要求。您可以在税表说明中找到有关该主题的完整说明。

报税员电子报税授权。大多数收费报税员必须通过电子方式提交他们准备和归档的报税表。您的报税员可能会将此要求以及可用选项告知与您。

财政部税务行政监察长。如果您想秘密举报 IRS 员工的不当行为、浪费、欺诈或滥用职权，请致电 800-366-4484（如果您是聋哑人士，听力不佳或有语言障碍，请致电 800-877-8339，并使用文字电

话/听障专用电信设备（TTY/TDD，即英文缩写））

。可匿名举报。

失踪子女的照片。IRS 是 [美国国家失踪与受剥削子女中心® \(NCMEC\) \(英文\)](#) 的合作伙伴。该中心挑

选的失踪子女照片可能会出现在本刊物的空白页面上

。如果照片中有您认识的孩子，请致电 **1-800-THE-LOST (1-800-843-5678)**，您的一个电话可能会帮助失踪的孩子回家。

第 17 号刊物的变更

注意：本刊物不包括下表所列的主题。请参见主要刊物。		
删除的章节	章节标题	主要刊物
6	小费收入	531 号刊物, 报告小费收入 (英文)
8	股息和其他发配金	550 号刊物, 投资收入和支出 (英文)
9	出租收入和费用	527 号刊物, 出租房屋 (包括度假屋) (英文)
10	退休计划、退休金和年金	575 号刊物, 退休金和年金 (英文)
13	财产基数	551 号刊物, 财产基数 (英文)
14	财产销售	550 号刊物 (英文)
15	出售您的房屋	523 号刊物, 出售您的房屋 (英文)
16	报告收益和损失	550 号刊物 (英文)
18	赡养费	504 号刊物, 离婚或分居的人
19	与教育相关的调整	970 号刊物, 教育税收优惠 (英文)
20	收入的其他调整	463 号刊物, 差旅费、礼品费和车费 (英文)
22	医疗和牙科费用	502 号刊物, 医疗和牙科费用 (英文)
24	利息费用	550 号刊物 (英文) 936 号刊物, 房屋贷款利息扣除 (英文)
25	慈善捐献	561 号刊物, 确定捐赠财产的价值 (英文) 526 号刊物, 慈善捐献 (英文)
26	非营业性意外事故和盗窃损失	547 号刊物, 意外事故、灾难和盗窃损失 (英文)
29	对某些未成年子女的非赚得收入的征税	8615 表, 对某些有非赚得收入的子女的征税 (英文)
30	子女和被抚养人的照护优惠	503 号刊物, 子女和被抚养人的照护费用 (英文)
31	老人或残疾人优惠	524 号刊物, 老人或残疾人优惠 (英文)
33	教育优惠	970 号刊物, 教育优惠 (英文)
34	低收入家庭福利优惠 (EIC)	596 号刊物, 低收入家庭福利优惠 (EIC) (英文)
35	保费税额抵免优惠	974 号刊物, 保费税额抵免优惠 (PTC) (英文)
36	其他优惠	

This page is intentionally left blank

介绍

本刊物涉及提交联邦所得税报税表的一般规则。可以补充税表说明中包含的信息，并对税法进行解释，以确保您仅支付欠缴税款，而无需超额支付。

本刊物的整体结构。第17号刊物参照表格1040“个人所得税申报表”和表格1040-SR“老年人报税表”及其附表1至附表3安排结构。本刊物共分为四部分。每部分又分为几个章节，其中大部分章节是对表格的行次或三个附表进行讨论。每部分开头的介绍均将列出了该部分要讨论的附表。

封面目录、各部分介绍，以及刊物背面的索引可以帮助您找到所需的信息。

本刊物包含的内容。本刊物以介绍报税规则开头。包括：

1. 需要报税的对象,
2. 报税的截止日期,
3. 如何电子报税, 以及
4. 其他基本信息。

它可以帮助您确定您的报税身份，是否可以申报任何被抚养人，以及收入是否应税。本刊物接下来将对标准扣除、您可以扣除的费用种类，以及可以申请减税的各种抵免优惠进行说明。

本刊物全篇会提供一些适用于税法的典型情境示例。同时还会有一些流程图和表格，以易于理解的方式为您展示税务信息。

本刊物中讨论的众多话题在国税局（IRS，即英文缩写）其他刊物中均有更详细的讨论。我们也提供了对其他刊物的引用出处以供您参考。

图标。小的图形符号或图标可用于引起您对特殊信息的注意。有关本刊物中使用的图标说明，请参阅 [表1](#)。

本刊物未包含的内容。本刊物可能没有包含一些您认为对自己有帮助的资料，但您可以在您的税表说明手册中找到这些信息。包括：

- 何处申报信息文件中显示的某些项目，以及
- 您可以通过 [IRS.gov/TaxTopics](https://www.irs.gov/TaxTopics)（英文）获取的税务话题。

如果您经营有自己的企业或有其他自雇收入（例如，临时保姆或出售手工艺品），请参阅以下刊物以获取更多信息。

- 第334号刊物《小型企业税务指南》。
- 第225号刊物《农民税收指南》。

- 第587号刊物《房屋商用》。

IRS 提供的帮助。您可以通过多种方式向 IRS 寻求帮助。这些信息在本刊物末尾的 [如何获得税务帮助](#) 部分中进行了说明。

意见及建议。我们诚挚欢迎您对本刊物及后续版本提出宝贵的意见和建议。

您可以通过 [IRS.gov/ FormComments](https://www.irs.gov/FormComments) (英文) 向我们

提意见。您也可以写信至以下地址：Internal Revenue Service, Tax Forms and Publications, 1111 Constitution Ave. NW, IR-6526, Washington, DC 20224。

尽管我们无法对每条意见进行回复，但我们非常感谢您的意见反馈和建议，并会在修改我们的税表、说明

和刊物时考虑您的意见。请不要将税务问题、报税表或付款寄到上述地址。

获取您的税务问题的答案。如果您的税务问题没有在本刊物或刊物末尾的如何获得税务帮助部分找到答案，请访问 [IRS.gov/Help/ITA](https://www.irs.gov/Help/ITA) (英文) 的 IRS 交互式税务助手页面，您可以在这里通过搜索功能或查看列示类别找到相关主题。

获取税表、说明和刊物。请访问 [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms) (英文) 下载当前和上一年度的表格、说明和刊物。

订购税表、说明和刊物。请访问 [IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/OrderForms) (英文) 订购当前的表格、说明和刊物；请致电 800-829-3676 订取上一年的表格和说明。国税局将尽快处理您的表格和刊物订单。请不要重新提交您已经发送给我们的请求。您可以通过在线更快地获得表格和刊物。

IRS 的使命。 为美国纳税人提供优质服务，帮助他们理解并履行其税务责任，执法诚实公正。

表 1 图标图例

图标	说明
	本刊物印刷后，可能会引起您特殊问题的项目，或有关待立法案制定的警报。
	互联网网站或电子邮件地址。
	您可能需要的地址。
	您应该保留在个人记录中的项目。
	您需要计算的项目或需要填写并保存以备记录的工作单。
	重要的电话号码。
	您可能需要的有用信息。

This page is intentionally left blank

第一部分

所得税申报表

本部分共分为四个章节，将为您提供有关税收制度的基本信息，并引导您完成填写报税表的第一步。本部分还提供有关被抚养人的信息，并讨论记录保存要求，国税局（IRS，即英文缩写） e-file（电子报税），部分处罚，以及该年度的两种缴税方法：预扣税和预估税。

本部分章节中讨论的表格1040 和表格1040-SR 的附表包括：

- 附表1 《其他收入和收入调整》；以及
- 附表3（第二部分） 《其他付款和可退还抵免优惠》。

1. 申报信息

最新消息

报税截止日期 提交1040 或 1040-SR 表格的截止日期是 2024 年 4 月 15 日。如果您居住在缅因州或马萨诸塞州，由于爱国者日和解放日假期，提交到期日是 2024 年 4 月 17 日。

附表3 上的新行。今年附表3 有新行。

- 第5a 行将用于报告 5695 表格中的住宅清洁能源抵免。
- 第5b 行将用于报告 5695 表格中的节能房屋装修抵免。
- 第6m 行将用于报告 8936 表格中的二手清洁车辆税收抵免。

- 第13c 行将用于报告 3800 表格中的选择性付款的选择金额。

谁必须申报。通常情况下，您所收到的税前收入起征点已有所提高。请参阅 [表1-1](#)、[表1-2](#)、和 [表1-3](#)，了解具体金额。

提示

在线申报。您可以使用国税局（IRS）的电子申报表来进行电子报税，而无需提交纸质申报表。请参阅后文 [我为何要进行电子报税](#)，了解更多信息。

访问您的在线帐户（仅适用于个人纳税人）。请访问 [IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account)，安全获取关于您的联邦税帐户的信息。

- 查看您的欠缴金额和按税收年度的细分。
- 查看付款计划的细节或申请新的付款计划。

- 进行付款，查看5年的付款历史和任何待付或预定付款。
- 访问您的税务记录，包括您最近一次报税表的关键数据，您的经济影响补助金额，以及您的税表誊本。
- 查看国税局的部分通知的数字副本。
- 批准或拒绝税务专业人员的授权请求。
- 查看您存档的地址或管理您的通信偏好。
- 请访问 [IRS.gov/SecureAccess](https://www.irs.gov/SecureAccess)，查看必须进行的身份认证程序。

地址变更。如果您变更地址，应通知 IRS。您可以使用表格8822 来通知 IRS 地址变更情况。请参阅后文报税后会发生什么中的 [地址变更](#)。

输入您的社会安全号码。您必须在报税表中的空白处，输入您的社会安全号码（SSN）。如果您提交联合报税表，请按与姓名相同的顺序输入SSN。

直接存入退税款。您可以让您的退税款直接存入您的银行或其它金融机构的帐户中，而无需获取纸质支票。请参阅后文退税款中的[直接存入](#)。如果您选择直接存入退税款，您可以将退税款分到两个或三个帐户中。

在线或电话支付。如果您欠缴额外税款，您可以在线支付或通过电话支付。请参阅后文[如何缴付](#)。

分期付款计划。如果您无法全额支付报税表中的到期金额，则可申请月度分期付款。请参阅后文您欠缴的金额中的[分期付款计划](#)。如果您欠缴联邦税、利息和罚金，您可以在线申请付款计划。

6 个月自动延期。如果您在报税到期日之前提交表格 4868，则可以获得 6 个月的自动延期。请参阅后文 [自动延期](#)。

在作战地区服役。如果您是在作战地区中服役的武装部队成员，或者在作战地区中服役为武装部队提供支持，则可获得更多的时间来处理税务事务。请参阅后文我需要何时报税中的 [作战地区中的服役个人](#)。

领养子女纳税识别号码。如果您家中有合法领养子女，但您无法及时获得该子女的社会安全号码来进行报税，那么您可以获取领养儿童纳税识别号码（ATIN）。请参阅后文 [社会安全号码 \(SSN\)](#)，了解更多信息。

外国人纳税人识别号码。如果您或您的被抚养人是没有资格获得社会安全号码的非税法定义居民或税法定义的居民，请向 IRS 提交表格 W-7 “个人报税识别号

码申请表”。请参阅后文 [社会安全号码 \(SSN\)](#)，了解更多信息。

个人报税识别号码 (ITIN) 更新。某些 ITIN 必须更新。如果您未在 2020 年、2021 年或 2022 年美国报税表上至少使用过一次您的 ITIN，那么该 ITIN 已过期，如果您需要提交美国联邦税表，则必须更新该 ITIN。如果您无需提交联邦税表，则无需更新您的 ITIN。请访问 [IRS.gov/ITIN](https://www.irs.gov/ITIN)，了解更多信息。



2013 年以前分配的 ITIN 已经过期，如果您需要报税，必须更新。如果您之前提交了续期申请并获得批准，您不需要再次续期，除非您未在 2020 年、2021 年或 2022 年报税表上至少使用过一次您的 ITIN。

无用的税务提交。IRS 公布了一份被视为无用的状况清单。提交无用的报税表会罚款 5000 美元。同样

， 5,000 美元的罚金还适用于规定的其它无用提交行为。请参阅后文 [民事处罚](#)，了解更多信息。

介绍

本章讨论以下话题。

- 您是否必须进行税务申报。
- 如何进行电子申报。
- 如何免费申报。
- 何时、如何以及在何处报税。
- 如果您缴纳的税额过多或过少会怎样。
- 您应保存哪些记录以及应保存多长时间。
- 如何更改已提交的报税表。

我是否必须报税？

如果您是**美国公民/居民或波多黎各居民**，并满足以下类型的任何适用申报要求，则**必须提交联邦所得税的报税表**。

1. 一般个人。（配偶已去世的个人、执行人、管理人、法定代表人、居住在美国境外的美国公民和居民、波多黎各居民、以及获得来自于美国领地收入的个人都有特殊规定。）
2. 被抚养人。
3. 某些 19 周岁以下的子女或全职学生。
4. 自雇人员。
5. 外国人。

各种类型人员的申报要求均在本章中进行说明。即使您未欠缴税款，申报要求也适用。



即使您不必报税，这样做也可能对您有利。

请参阅后文 [谁应报税](#)。



无论您有多少份工作、收到多少份表格W-2

、或者您在税务年度中在多少个州居住过，

您都仅需为税务年度提交一份联邦所得税的报税表。

即使您未收到退税款，或者自申报以来未收到IRS 的

通知，也请勿为同一年提交多份报税表原件。

一般个人

如果您是**美国公民/居民**，那么您是否必须进行税务

申报取决于三个因素。

1. 您的总收入。
2. 您的报税身份。
3. 您的年龄。

请参阅 [表1-1](#)、[表1-2](#)、和 [表1-3](#)，了解您是否必须报税。即使没有表格显示您必须报税，您可能也需要报税，以获得退款。请参阅后文[谁应报税](#)。

总收入。总收入包括以货币、货物、财产、和服务形式获得的未免税的所有收入。它还包括来源于美国境外的收入或出售您的主要住宅获得的收入（即使您可以免除其所有或部分金额）。在符合以下情况时，总收入还包括您的部分社会安全福利金：

1. 您已婚，提交分别报税表，并在 2023 年的任何时候曾与您的配偶共同生活；或者
2. 您的一半社会安全福利金加上您的其它总收入和免税利息超过 25,000 美元（如果已婚联合报税，为 32,000 美元）。

如果（1）或（2）适用，则请参阅表格1040 的说明或者第915 号刊物，来计算必须包含在总收入中的社会安全福利金。

常见的收入类型在本刊物 [第二部分](#) 中进行讨论。

共有财产制度实施州。共有财产制度实施州包括 Arizona 、 California 、 Idaho 、 Louisiana、 Nevada、 New Mexico、 Texas、 Washington 和 Wisconsin 。如果您和您的配偶曾生活在共有财产制度实施州中，那么通常情况下您必须遵循州法，来确定哪些是共有财产，哪些是单独收入。请参阅表格 8958 和第555 号刊物，了解详细信息。

Nevada、Washington 和 California 的家庭伴侣。 在 Nevada、Washington 或 California 登记的家庭伴侣通常必须申报其个人和其家庭伴侣共同收入的一半。请参阅第555 号刊物。

自雇人员。如果您自雇，那么您的总收入包括附表C（表格1040）“商业利润或亏损”第7行的金额，以及附表F（表格1040）“农场利润或亏损”第9行的金额。请参阅后文 [自雇人员](#)，了解关于申报要求的更多信息。



如果您未申报您的所有自雇收入，那么在退休时您的社会安全福利金可能会较低。

报税身份。您的报税身份取决于您是单身还是已婚，以及您的家庭情况。您的报税身份于您的税务年度的最后一天（即：对于大多数纳税人为12月31日）确定。请参阅 [第2章](#)，了解对各种报税身份的说明。

年龄。如果您年底满65岁以上，那么您的报税总收入通常会比其他纳税人高。请参阅 [表1-1](#)。在65岁生日前一天，您将被视为年满65岁。例如，如果

2024 年 1 月 1 日是您 65 岁的生日，那么您 2023 年将被视为满 65 岁。

尚存配偶、执行人、管理人和法定代表人

如果以下两项均成立，那么您必须为死者（去世之人）提交最终报税表。

- 您的配偶在 2023 年去世或您是执行人、管理人、或法定代表人。
- 死者在去世之日符合申报要求。

请参阅第 559 号刊物，了解有关死者最终报税表提交规则的更多信息。

美国海外公民和税法定义的居民

为了确定您是否必须报税，请将您在国外获得的收入（包括能够通过国外所得收入抵免部分免除的收入）包含在您的总收入中。请参阅第 54 号刊物，了解有

关适用于您的特殊税务规定的更多信息。其可在线获取，也可以通过大多数美国使馆和领事处获取。请参阅本刊物背面的 [如何获取税务帮助](#)。

波多黎各居民

如果您既是美国公民又是波多黎各的合法居民，那么通常情况下，您必须在满足收入要求的税务年度，提交美国所得税报税表。这是对您可能必须向波多黎各提交所得税报税表的法律要求的补充。

如果您全年都是波多黎各的合法居民，那么您的美国总收入不包含来源于波多黎各境内的收入。但其确实包含您作为美国或美国代理机构的员工所获得的服务收入。如果您获得来源于波多黎各且无需缴纳美国税款的收入，那么您必须减少您的标准扣除额。因此，在您根据要求提交美国所得税报税表之前，您必须拥有的收入金额低于 [表1-1](#) 或 [表1-2](#) 中的适用金额。请参阅 第570 号刊物，了解更多信息。

This page is intentionally left blank

表 1-1 大多数纳税人的 2023 年申报要求

如果您的报税身份是.....	并且在 2023 年底您*	如果 您的总收入 至少满足以下条件，则请 报税.....**
单身	65 岁以下	13,850 美元
	65 岁或以上	15,700 美元
已婚联合报税***	65 岁以下（夫妻双方）	27,700 美元
	65 岁或以上（夫妻一方）	29,200 美元
	65 岁或以上（夫妻双方）	30,700 美元
已婚分别报税	任何年龄	5 美元
户主	65 岁以下	20,800 美元
	65 岁或以上	22,650 美元
合格的尚存配偶	65 岁以下	27,700 美元
	65 岁或以上	29,200 美元

* 如果您出生于 1959 年 1 月 1 日，那么到 2023 年底您被视为满 65 岁。（如果您的配偶于 2023 年去世，或者您正在为 2023 年去世的某人编制报税表，那么请参阅第 501 号刊物。）

** 总收入是指以货币、货物、财产、和服务形式获得的未免税的所有收入，包括来源于美国境外的收入或出售您的主要住宅获得的收入（即使您可以免除其所有或部分金额）。除非符合以下情况，否则总收入不包括您的社会安全福利金：（a）您已婚，提交分别税表，并在 2023 年的任何时候曾与您的配偶共同生活；或者（b）您的一半社会安全福利金加上您的其它总收入和免税利息超过 25,000 美元（如果已婚联合报税，为 32,000 美元）。如果（a）或（b）适用，则请参阅表格 1040 的说明或者第 915 号刊物，来计算必须包含在总收入中的社会安全福利金的应纳税部分。总收入包括表格 8949 或附表 D 中所申报的收入（而不包括亏损）。商业总收入是指（例如）附表 C 第 7 行或附表 F 第 9 行的金额。但在计算总收入时，请勿将亏损（包括附表 C 第 7 行或附表 F 第 9 行中的亏损）从您的收入中减去。

*** 如果您 2023 年底（或您的配偶去世之日）未与您的配偶共同生活，并且您的总收入至少为 5 美元，那么无论您年龄多大，必须报税。

表 1-2 被抚养人的 2023 申报要求

请参阅第 3 章，了解是否有人能够将您申报为被抚养人。

如果您的父母（或其他人）能够将您申报为被抚养人，那么请使用本表来查看您是否必须报税。（请参阅表 1-3，了解您必须报税的其它情形。）

在此表中，非劳动收入包括应纳税的利息、普通股息收入、和资本收益分配额。还包括失业救济金、应纳税的社会安全福利金、养老金、年金、以及通过信托分配的非劳动收入。赚得收入包括薪金、工资、小费、专业费用、以及应纳税的奖学金和助学金。（请参阅第 8 章的[奖学金和助学金](#)总收入是您的赚得收入和未赚到的收入的总额。

单身被抚养人—您是否满 65 岁或以上或是否失明？

- 否。 如果满足以下任一种情况，那么您必须报税。
- 您的非劳动收入超过 1,250 美元。
 - 您的赚得收入超过 13,850 美元。
 - 您的总收入超过以下金额（以较多者为准）：
 - 1,250 美元，或
 - 您的赚得收入（最高 13,450 美元）加上 400 美元。
- 是。 如果满足以下任一种情况，那么您必须报税。
- 您的非劳动收入超过 3,100（如果 65 岁或以上以及失明，为 4,950 美元）。
 - 您的赚得收入超过 15,700 美元（如果 65 岁或以上以及失明，为 17,550 美元）。
 - 您的总收入超过以下金额（以较多者为准）：
 - 3,100 美元（如果 65 岁或以上以及失明，为 4,950 美元），或者
 - 您的赚得收入（最高 13,450 美元）加上 2,250 美元（如果 65 岁或以上以及失明，为 4,100 美元）。

已婚被抚养人—您是否满 65 岁或以上或是否失明？

- 否。 如果满足以下任一种情况，那么您必须报税。
- 您的非劳动收入超过 1,250 美元。
 - 您的赚得收入超过 13,850 美元。
 - 您的总收入至少为 5 美元，并且您的配偶提交分别税表并列举扣除。
 - 您的总收入超过以下金额（以较多者为准）：
 - 1,250 美元，或
 - 您的赚得收入（最高 13,450 美元）加上 400 美元。
- 是。 如果满足以下任一种情况，那么您必须报税。
- 您的非劳动收入超过 2,750 美元（如果 65 岁或以上以及失明，为 4,250 美元）。
 - 您的赚得收入超过 15,350 美元（如果 65 岁或以上以及失明，为 16,850 美元）。
 - 您的总收入至少为 5 美元，并且您的配偶提交分别税表并列举扣除。
 - 您的总收入超过以下金额（以较多者为准）：
 - 2,750 美元（如果 65 岁或以上以及失明，为 4,250 美元），或者
 - 您的赚得收入（最高 13,450 美元）加上 1,900 美元（如果 65 岁或以上以及失明，为 3,400 美元）。

获得来自于美国领地收入的个人

如果您从关岛、北马里亚纳群岛联邦、美属萨摩亚、或美属维尔京群岛获得收入，那么在确定您是否必须提交美国联邦所得税的报税表时，可能适用特殊规则。此外，您可能必须向个别岛国政府报税。请参阅第570号刊物，了解更多信息。

被抚养人

如果您是被抚养人（符合 [第3章](#) 的抚养关系验证规则），则请查阅 [表1-2](#)，了解您是否必须报税。如果您符合 [表1-3](#) 所述之情形，您也必须报税。

父母的责任。通常情况下，子女负责为自己进行报税，并支付报税表中的税款。如果被抚养子女必须提交所得税报税表，但因年龄或其它原因无法提交，那么父母、监护人或其它法定负责人必须代该子女提交。

如果子女无法在报税表上签字，则父母或监护人必须
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。

子女的收入。子女通过履行服务所获得的收入应计入
其总收入中，而不是计入其父母的总收入中。这是事
实，即使根据当地法律，子女的父母有权获得该收入
并且实际上可能已经获得该收入。但如果子女未缴纳
该收入的税款，则父母应承担该税款。

某些 19 周岁以下的子女或全职学生

如果子女的唯一收入是利息和股息（包括资本收益分
配款和 Alaska 永久基金股息收入），该子女在
2023 年底未满 19 周岁，或者在 2023 年底是 24
周岁以下的全职学生，并且满足某些其它条件，那么
父母可以选择将该子女的收入计入父母的报税表中。
如果做出该选择，那么该子女无需报税。请参阅

8814 表格的说明，父母选择申报子女的利息和股息。

自雇人员

如果您满足以下情况，那么您为自雇：

- 作为**独资经营业主**经营**贸易或商业**，
- 是一名**独立经营的承包人**，
- 是一名**合伙经营成员**，或者
- 或以**其它方式**为自己开展**商业活动**。

除您的常规全职商业活动以外，自雇还包括工作，例如：您在家做的某些兼职工作，或者除您的常规工作以外的某些兼职工作。

如果您的总收入至少等于您的报税身份和年龄要求**的申报金额**（见 [表1-1](#) 之所示），那么您**必须报税**。此

外，如果满足以下情况，那么您必须提交表格1040或 1040-SR 和副表SE（表格1040）“自雇税”：

1. 您的自雇纯利润（不含教会员工收入）为 400 美元或以上，或者
2. 您的教会员工收入为 108.28 美元或以上。

（请参阅 [表1-3](#)。）

表 1-3. 您必须提交 2023 年报税表的其它情形

如果 2023 年满足以下情形之一，那么您必须报税。	
1.	您欠缴特殊税，包括以下任何一项 (见附表 2 (1040 表) 的说明)。 <ul style="list-style-type: none"> a. 替代性的最低限额税。 b. 合格计划【包括个人退休计划 (IRA, 即英文缩写) 或其它税收优惠帐户】的其它税款。 c. 家庭雇佣就业税。 d. 您未向雇主汇报的小费的社会安全税和联邦医疗保险税，或者从未预扣这些税款的雇主那里获得的工资的社会安全税和联邦医疗保险税。 e. 未收取的、您已向雇主汇报的小费的社会安全税和联邦医疗保险税/铁路员工退休 (RRTA, 即英文缩写) 税，或团体定期寿险的社会安全税和联邦医疗保险税/ RRTA 税以及健康储蓄帐户的其它税款。 f. 收复税款。
2.	您 (或您的配偶，若联合报税) 已收到健康储蓄帐户、阿切尔医疗存款帐户 (MSA)、或联邦医疗保险医疗存款帐户 (MSA) 的分配款。
3.	您的自雇纯利润至少为 400 美元。
4.	您从教会或合格教会控制的组织处获得的免交雇主社会安全税和联邦医疗保险税的工资为 108.28 美元或更高。
5.	已向您、您的配偶、或通过健康保险市集购买保险的被抚养人预付保费税额抵免优惠额。您或任何为您购买保险的人士应已经收到显示预付款金额的表格 1099-H。
6.	根据第 965 条规定您必须将这些金额计入收入，或者根据第 965 节规定您有纳税义务，即：您根据第 965(h) 节规定支付分期付款，或者根据第 965(i) 节规定选择延期。

表 1-4. 进行免费 *电子报税* 的方法

通过免费报税，使用免费报税软件和免费 *电子报税*。

- IRS 合伙人免费提供品牌产品。
- 许多纳税人都有资格使用免费报税软件。
- 每个人都有资格使用免费报税可填表格（IRS 纸质表格的电子版本）。
- 免费报税软件和免费报税可填表格均可通过 [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile) 获取。

免费使用 VITA/TCE，来获取志愿者的免费税务帮助和免费 *电子报税*。

- 志愿者为您免费编制报税表并免费进行 *电子报税*。
- 某些站点还提供“自助”软件。
- 您是否符合资格取决于您的收入或年龄。
- 站点遍布全国。请访问 [IRS.gov/VITA](https://www.irs.gov/VITA) 来查找您附近的站点。

使用附表SE（表格1040）来计算您的自雇税。自雇税与从员工工资中预扣的社会安全税和联邦医疗保险税相当。请参阅第334号刊物，了解关于该税款的更多信息。

外国政府或国际组织的员工。如果您是在美国为国际组织、外国政府、或外国政府的独资机构工作的美国公民，并且您的雇主不需要从您的工资中预扣社会安全税和联邦医疗保险税，那么您在计算自雇的纯利润时，必须计入您在美国提供服务获得的收入。

牧师。在计算您的自雇纯利润时，必须计入您作为牧师提供服务获得的收入，除非您免征自雇税。这还适用于尚未进行贫穷宣誓的基督教科学派从业人员和宗教团体成员。请参阅第517号刊物，了解更多信息。

外国人

您的外国人身份（税法定义的居民、非税法定义居民、或具有双重居民身份的外国人）确定您是否必须以及如何提交所得税报税表。

第519号刊物对您的外国人身份的确定规则进行了讨论。

税法定义的居民。 如果您整年都是税法定义的居民，那么您必须根据美国公民的相同适用规则报税。使用此刊物中所讨论的表格。

非税法定义居民。 如果您是非税法定义居民，那么您的适用规则和税表与美国公民和税法定义的居民的适用规则和税表不同。请参阅第519号刊物，了解美国所得税法是否适用于您以及您应提交哪些表格。

双重居民身份纳税人。 如果您在税务年度中的部分时间为税法定义的居民，而在税务年度中剩下的时间为

非税法定义居民，那么您是双重居民身份纳税人。一年中的各部分时间适用不同的规则。请参阅第519号刊物，了解有关双重居民身份纳税人的更多信息。

谁应申报

即使您无需进行申报，但如果满足以下情况，您也需要提交联邦所得税的报税表，以获取退税。

1. 您已预扣联邦所得税或已支付预估税。
2. 您符合获得低收入家庭福利优惠的规定。请参阅 596 号刊物了解更多信息。
3. 您符合享受附加子女减税优惠的规定。请参阅 [第14章](#) 了解更多信息。
4. 您符合享受保费税额抵免优惠的规定。请参阅974号刊物了解更多信息。

5. 您符合享受美国机会抵税额的规定。请参阅 970 号刊物了解更多信息。
6. 您符合享受燃油联邦税优惠的规定。请参阅 [第13章](#)，了解更多信息。

表格1040 或 1040-SR

使用表格1040 或 1040-SR 报税。（还请参阅后文 [我为何要进行电子报税](#)。）

您可以使用表格1040 或 1040-SR 来申报所有类型的收入、扣除额、和抵免优惠。

我为何要进行电子报税？

电子报税

如果您的调整后总收入（AGI，即英文缩写）小于某一金额，那么您有资格进行 [免费报税](#)（一种由 IRS 合伙人提供的免费报税软件服务），[以免费编制报税](#)

表并进行电子报税。如果您的收入超过该金额，您仍有资格使用免费报税可填表格（IRS 纸质表格的电子版本）。[表1-4](#) 列出了免费电子报税的方法。



IRS 电子报税利用自动化技术，来替代处理纸质申报表所需的大多数手动步骤。因此，电子报税表比纸质申报表处理得更快、更加准确。但在使用纸质申报表时，您负责确保您的报税表包含准确的信息并及时提交。

如果使用 IRS 的电子报税，您会收到一份确认函，确认您的报税表已被接受和受理。如果您欠税，您可以进行电子报税并以电子方式支付。IRS 已安全处理了十亿多份电子报税表。使用电子报税不会影响 IRS 对您的报税表进行查税。

电子申报表的要求。如需电子报税，您必须使用个人识别码（PIN，即英文缩写）以电子方式签署报税表

。如果在线申报，则必须使用自选个人识别号码。

2023 年，如果我们发放给您一个身份保护个人识别码(IP PIN) (下文将详细介绍)，您IP PIN 的所有六位数字必须出现于提供的IP PIN 的空格中，旁边是职业空格，您的电子签名才算完成。未能在电子报表上填写已发放的IP PIN 号码，将导致您的电子签名无效和申报表被拒绝。如果您是联合申报并且两位纳税人都发放了IP PIN，在提供的空格中输入两个IP PIN。如果您通过税务执业者进行电子申报，那么您可以使用自选个人识别号码或执业者个人识别号码。

自选个人识别号码。自选个人识别号码法使您能够创建您自己的 PIN。如果您进行已婚联合报税，那么您和您的配偶各方均需创建PIN 并输入PIN，作为你们的电子签名。

PIN 是您选择的除五个零以外的五位数字的任意组合。如果您使用 PIN，则无需签署任何内容，也无需邮寄任何内容—甚至无需邮寄您的表格W-2。

只有当您在报表上包括您的PIN 码；姓氏；出生日期；IP PIN（如果适用）和您最初提交的 2022 年联邦所得税申报表上的AGI（如果适用），您的电子申报表才被认为是有效的。如果您是联合申报，您的电子申报表还必须包括您的配偶的PIN 码；姓氏；出生日期；IP PIN(如果适用)和AGI(如果适用)，签名才能被认为是有效的。不要使用来自修正报表（1040-X 表)上的AGI，或使用国税局的数字错误更正。AGI 是您1040 或 1040-SR 表的第11 行上显示的金额。如果您没有 2022 年所得税报表，您可以通过使用我们的自动自助服务工具来申领誊本。请访问 [IRS.gov/Transcript](https://www.irs.gov/Transcript)。(如果您去年以电子方式报税，您，和您的配偶，如果联合申报的话，可以使用

去年的 PIN（而不是去年的 AGI）来验证您的身份。去年的 PIN 是您用来对 2022 年报税表进行电子签名的五位数 PIN。）您也将会被提示输入您的出生日期。】



如果您是 2023 年底未满 16 周岁的首次报税人，则不能使用自选个人识别号码的方法

。

执业者个人识别号码。执业者个人识别号码法使您能够授权您的税务执业者输入或生成您的 PIN。只有当您的电子报税表包含了您的 PIN

码、姓氏、出生日期和 IP PIN（如适用）时，您的电子报税表才会被视为有效签署的报税表。如果您是联合申报，您的电子报税表还必须包括您配偶的 PIN 码、姓氏、出生日期和 IP PIN（如适用），才能被视为有效签署的报税表。执业者可向您提供详细信息。

表格8453。如果您必须附上某些无法通过电子方式提交的表格或其它文件，则必须寄送纸质表格8453。详细信息见表格8453。请访问 [IRS.gov/efile](https://www.irs.gov/efile)，了解更多详细信息。

身份保护个人识别号码。如果国税局（IRS，即英文缩写）向您提供身份保护个人识别号码（IP PIN，即英文缩写），那么请在税表的空白处输入IP PIN。如果 IRS 未向您提供该类号码，请将这些空格留白。请参阅表格1040 说明，了解更多详细信息。

所有纳税人现在都有资格获得 IP PIN。欲了解更多信息，请参阅 5477 号刊物。要申请 IP PIN，请到 [IRS.gov/ IPPIN](https://www.irs.gov/IPPIN) 并使用 获取IP PIN 工具。

委托代理证书。如果由代理代您签署报税表，则必须提交委托代理证书（POA，即英文缩

写)。POA 应随附于表格8453，并按照该表格的说明提交该表格。请参阅后文 [签字](#)，了解有关POA 的更多信息。

州报税表。在大多数州，您可以同时提交电子州报税表和联邦报税表。请咨询您当地的 IRS 办事处、州税务局、税务专业人员、或访问 IRS 网站 [IRS.gov/efile](https://www.irs.gov/efile)，了解更多信息。

退税款。您可以选择邮寄退税支票，也可以选择将退税款直接存入您的支票账户或储蓄账户或分配到两个或三个账户中。与纸质报税相比，使用电子报税时，您的退税款发放速度会更快。

如果您欠缴某些逾期款项（例如：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），那么您可能无法获得全额退税款。请参阅后文退税款中的 [抵销债务](#)。

退税查询。IRS 收到您的电子报税表后，通常会在 24 小时内提供您的报税信息。请参阅后文 [退税信息](#)。

您欠缴的金额。为了避免产生延误付款的罚金和利息，请于 2024 年 4 月 15 日之前（对大多数人）全额支付税款。请参阅后文 [如何缴付](#)，了解有关如何缴付欠缴金额的信息。

使用您的个人电脑



您可以使用个人电脑，快速、便捷地报税。

使用可连接互联网并装有报税软件的电脑即可。最重要的是，您每周 7 天、每天 24 小时都能家中，以舒适的方式进行电子报税。

经 IRS 批准的报税软件可在网上和零售商店中购买。请访问 [IRS.gov/efile](https://www.irs.gov/efile)，了解有关信息。

通过雇主和金融机构

某些企业向其员工、成员或客户提供免费电子报税。而其它企业则收费提供。请向您的雇主或金融机构咨询其是否提供 IRS 电子报税作为员工、成员或客户福利。

免费报税帮助

免费报税服务 (VITA) 计划主要为收入通常不高于 64,000 美元的人士、残障者和英语口语能力有限, 需要协助来填写报税表的纳税人提供免费的税务协助。老年人税务辅导 (TCE) 计划为所有纳税人提供免费税务帮助, 尤其是年满 60 岁及以上之人。TCE 志愿者专门解决老年人独有的养老金和退休相关事宜。您可以访问 [IRS.gov](https://www.irs.gov), 查看报税表的编制与提交选项, 包括以下内容。

- **免费报税。**请访问 [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile)。查看自己是否有资格使用品牌软件来免费编制并以电子报税方式提交联邦税表。
- **VITA。**请访问 [IRS.gov/VITA](https://www.irs.gov/VITA)，免费下载 IRS2Go 应用软件，或致电 800-906-9887，查找最近的 VITA 位置，**以免费编制报税表。**
- **TCE。**请访问 [IRS.gov/VITA](https://www.irs.gov/VITA)，免费下载 IRS2Go 应用软件，或致电 888-227-7669，查找最近的 TCE 位置，**以免费编制报税表。**

使用税务专业人士

许多税务专业人士为客户提交电子报税表。您可以亲自输入您的 PIN，也可以填写表格 8879 “IRS 电子报税签字授权”来授权税务专业人士在您的报税表中输入您的 PIN。

注意。 税务专业人士可能会为 IRS 电子报税收费。
费用根据所提供的具体专业服务变化。

我必须何时申报？

如果您使用日历年度，那么2024年4月15日是提交2023年所得税申报表的截止日期。如果您住在缅因州或马萨诸塞州，由于爱国者日和解放日假期，截止日期是2024年4月17日。请参阅 [表1-5](#)，快速查看提交（含/不含报税延期的）报税表的截止日期（后文讨论）。

表1-5 何时提交2023 年报税表

适用于提交日历年度报税表的美国公民和居民。

	适用于大多数纳税人	适用于在美国境外的某些纳税人
无需延期	2024 年 4 月 15 日	2024 年 6 月 17 日
自动延期	2024 年 10 月 15 日	2024 年 10 月 15 日

如果您使用财政年度（在除十二月份以外的任一个月的最后一天结束的一年，或为期 52-53 周的年度），那么您的所得税申报表在您的财政年度结束后第4个月的 15 号之前到期。

在税务行动（税务申报、缴纳税款等）的到期日遇周六、周天、或法定节假日时，该到期日延至下一个营业日。

准时提交纸质报税表。如果您的纸质报税表放在信封中邮寄，并且信封上的收件地址填写正确、已支付足够的邮资、并盖有到期日之前的邮戳，即为准时提交您的纸质报税表。如果您通过

挂号信寄送报税表，那么登记日期为邮戳日期。登记是已提交报税表的证据。如果您通过挂号信寄送报税表，并且收件回执上有邮政员工加盖的邮戳，那么收件回执上的日期即为邮戳日期。带邮戳的挂号信的收件回执是已提交报税表的证据。

私人邮寄服务。如果您选择邮寄报税表，您可以使用国税局指定的某些私人邮寄服务，以满足“及时邮寄

被视为及时申报/支付”的报税和支付规则。这些私人递送服务只包括 以下情况。

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

请访问 [IRS.gov/PDS \(英文\)](https://www.irs.gov/PDS)，查看指定私人邮寄服务列表的更新内容。请访问 [IRS.gov/PDSStreetAddresses \(英文\)](https://www.irs.gov/PDSStreetAddresses)，查看您在使用私人邮寄服务时将使用的 IRS 邮寄地址。

私人邮寄服务提供商会告诉您如何获取寄件日期的书面证明。

准时提交电子报税表。 在使用 IRS 电子报税时，如果经授权的电子报税发送程序在到期日之前加盖发送邮戳，那么视为您准时提交报税表。经授权的电子报税发送程序参与 IRS 电子报税程序，将电子报税信息直接发送给 IRS。

电子邮戳是经授权的电子报税发送程序在其主机系统中收到您的电子报税表的时间记录。您是否及时进行电子报税以您时区中的日期与时间为准。

延误报税。如果您未在到期日之前进行税务申报，那么您可能必须支付未报税罚金和利息。请参阅后文 [罚金](#)，了解更多信息。还请参阅后文您欠缴的金额中的 [利息](#)。

如果您的退税款到期，但还没有进行税务申报，您通常必须在退税款到期之日（包括延期）起3年内进行税务申报，以获得退税款。

非税法定义居民。如果您是非税法定义居民，并且您的工资需要缴纳美国预扣所得税，那么您2023年的美国所得税申报表（表格1040-NR）于以下日期到期：

- 如果您使用日历年度，则于2024年4月15日到期；或者
- 如果您使用财政年度，则于财政年度结束后第4个月的15号到期。

如果您的工资无需缴纳美国预扣所得税，那么您的报税表于以下日期到期：

- 如果您使用日历年度，则于 2024 年 6 月 17 日到期；或者
- 如果您使用财政年度，则于财政年度结束后第 6 个月的 15 号到期。

请参阅第 519 号刊物，了解更多申报信息。

为死者申报。如果您必须为当年去世的纳税人（死者）提交最终所得税申报表，那么该申报表在该死者正常税务年度结束后的第 4 个月的 15 号前到期。请参阅第 559 号刊物。

报税时间延期

您的报税时间可延期。在三种情况下您可以获得延期。

- 自动延期。

- 您在美國境外。
- 您在作戰地區服役。

自動延期

如果您無法在到期日之前提交2023年的報稅表，您的報稅時間可自動延期6個月。

示例。如果您的稅務申報於2024年4月15日到期，那麼您必須在2024年10月15日之前報稅。



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

如何獲取自動延期。您可以通過以下方式獲得自動延期：

1. 使用 IRS 電子報稅（電子提交），或者
2. 提交紙質表格。

电子报税选项。您可以通过两种方式利用电子报税来获得报税时间延期。填写表格4868，以作为工作单使用。如果您在税务申报时认为自己可能欠税，请使用该表格的第二部分来估算您的应付余额。如果通过电子报税方式向 IRS 提交表格4868，那么请勿寄送纸质表格4868。

电子报税使用您的个人电脑或税务专业人员。您可以使用个人电脑上的报税软件包，也可以通过税务专业人员，来以电子方式提交表格4868。免费报税和免费报税可填表格均可通过 IRS.gov 获取，使您能够免费编制并以电子报税方式提交表格4868。您将需要提供您2022 年报税表中的某些信息。如果您希望通过您的银行账户直接转账支付，请参阅后文本章如何缴付中的 [在线支付](#)。

电子报税和信用或借记卡支付或银行账户直接转账支付。您可以使用信用卡或借记卡或通过银行账户直接转账的方式，来支付部分或全部到期应缴的预估税款，获得延期。您可以通过电话或互联网进行此操作。您无需提交表格 4868。请参阅后文本章如何缴付中的 [在线支付](#)。

提交纸质表格4868。您可以提交纸质表格4868 来获取延期。如果您是财政年度纳税人，则必须提交纸质表格4868。将它邮寄到表格说明中显示的地址。

如果您想使用该表格进行缴付，请以“United States Treasury（美国财政部）”为受益人开具支票或汇票。在支票或汇票上写下您的 SSN、日间电话号码、和“2023 年的表格4868”。

何时申报。您必须在到期日之前为您的报税申请自动延期。您可以在 6 个月的延期结束之前的任何时间进行税务申报。

何时进行税务申报。在附表3（表格1040）的第10行中输入您已支付的与报税延期有关的付款。

境外美国个人

在符合以下条件时，您可以在不提交表格4868 的情况下，获得 2 个月的自动延期（如果您使用日历年度，则截至2024 年 6 月 17 日），来提交2023 年度的报税表以及支付到期应缴的联邦所得税：

1. 您是美国公民或居民；并且
2. 在您的税务申报到期日时：
 - a. 您居住在美国和波多黎各境外，并且您的主要营业地点或工作地点在美国和波多黎各境外；或者

- b. 您在**美国和波多黎各境外的军队或海军服役**。

但是，如果您在正常到期日（大多数纳税人为 4 月 15 日）之后缴纳到期应缴税款，那么将从正常到期日开始收取利息，直至实际缴纳之日为止。

如果您在**作战地区或合格危险工作区服役**，则可能有资格获得更长时间的报税延期。请参阅后文 [在作战地区服役的个人](#)，了解适用于您的特殊规则。

已婚纳税人。 如果您提交联合报税表，那么只有夫妻一方必须满足该自动延期的规定。如果您和您的配偶提交分别税表，那么自动延期仅适用于符合规定的一方。

如何获取延期。 如需自动延期，您必须在您的报税表中随附一份声明，说明是什么情况让您有资格获得延期。（请参阅前文第（2）条项下列出的情况。）

2 个月以上的延期。如果您无法在 2 个月的自动延期内进行税务申报，您可以再获得 4 个月的额外延期，共计 6 个月。提交表格 4868，勾选第 8 行的方框。

没有进一步的延期。延期通常不会超过 6 个月。但是，如果您在美国境外并符合某些规条，则可以获得更长时间的延期。请参阅第 54 号刊物中的何时报税与缴付，了解更多信息。

在作战地区服役的个人

如果您在作战地区服役，那么报税、缴纳您可能欠缴的税款、以及申报退税款的时间会自动延期。该规定适用于武装部队的成员、以及在国防部作战控制下在船上服役的美国商船队成员、红十字会人员、经认证的通讯员、以及在武装部队的指导下为武装部队提供支持的平民。