

17 号刊物

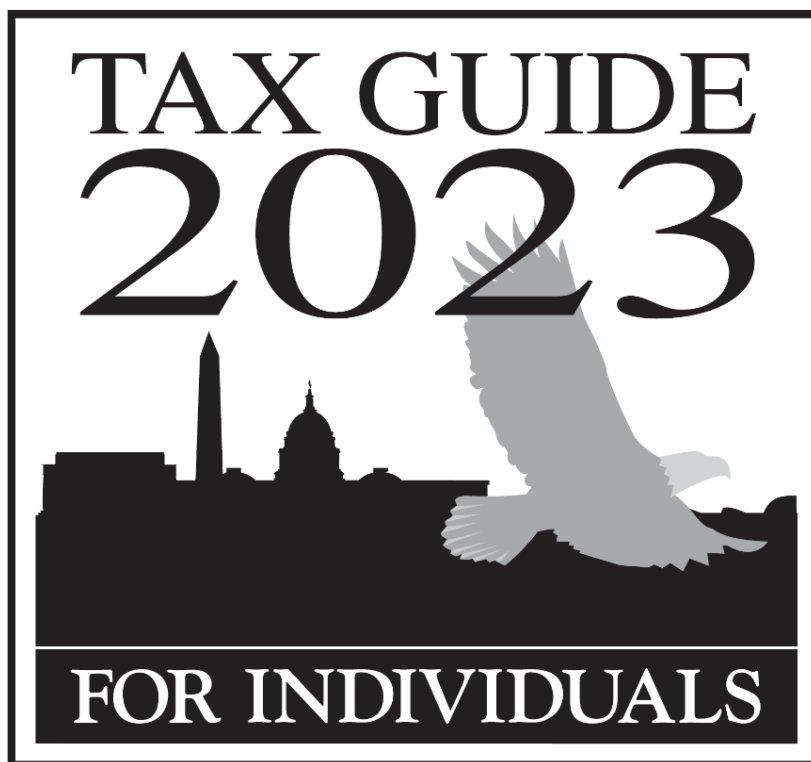
# 您的联邦所得税

个人专用

用于准备

**2023** 申报表

Volume 9 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

供款是否有年龄限制？无论您的年龄大小，您都可以向 Roth IRA 供款。

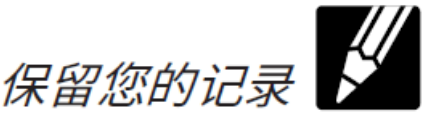
您是否可以为配偶的 Roth IRA 供款？如果您为配偶向 Roth IRA 作出的供款满足 Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 的限额（前文传统 IRA 中的[您可以供款的金额是多少](#)中已经介绍过），同时您们已婚联合报税，并且您再调整后的 AGI 低于 228,000 美元，那么您就可以为配偶的 Roth IRA 供款。

报酬。报酬包括工资、薪金、小费、专业费用、红利以及您因提供个人服务而获得的其他款项。报酬还包括佣金、自雇收入、免税战斗津贴、军人差别工资、应税赡养费、分居抚养费款项以及应税的非学费奖学金和津贴。

请参阅上文的[什么是报酬](#)以了解更多详情。

再调整后的 AGI。基于 Roth IRA 之目的，您再调整后的 AGI 是您的经过一些调整后在您的报表上显示的 AGI。请使用 [工作单 9-2](#) 确定您再调整后的 AGI。

工作单 9-2 基于 Roth IRA 目的之再调整后的 AGI



基于 Roth IRA 目的之使用本工作单计算您再调整后的 AGI。

1.	请在表格 1040 或 1040-SR 的第 11 行输入您的 AGI .....	1.	_____
2.	请输入从 IRA (Roth IRA 除外) 转换至 Roth IRA (计入在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行) 和从合格退休金计划转入 Roth IRA (计入在表格 1040 或 1040-SR 第 5b 行) 所产生的任何收入 .....	2.	_____
3.	从第 1 行金额中减去第 2 行金额 .....	3.	_____
4.	请在副表 1 (表格 1040) 第 20 行中输入任何传统 IRA 扣除额 .....	4.	_____
5.	请在副表 1 (表格 1040) 第 21 行中输入任何学生贷款利息减免额 .....	5.	_____
6.	请在表格 2555 第 45 行输入任何国外所得收入和/或住房抵免额 .....	6.	_____
7.	请在表格 2555 第 50 行输入任何国外房屋费用扣减额 .....	7.	_____
8.	请在表格 8815 第 14 行输入任何可以不计入收入的储蓄公债利息 .....	8.	_____
9.	请在表格 8839 第 28 行中输入任何不计入收入的雇主提供的领养福利 .....	9.	_____
10.	将第 3 行至第 9 行中的金额相加 .....	10.	_____
11.	输入: · 已婚联合报税或符合规定的尚存配偶为 228,000 美元, · 已婚分别报税, 并且您在该年度与配偶共同生活过, 为 10,000 美元, 或 · 所有其他人为 153,000 美元....	11.	_____

第 10 行的金额是否大于第 11 行的金额?  
如果选是, 请见下文的 **注意**。  
如果选否, 那么 第 10 行的金额即基于 Roth IRA 之目的您再调整后的 AGI。

**注意。**如果 第 10 行的金额大于 第 11 行的金额, 并且您有其他收入或损失项目, 如社会安全收入或间接运作亏损, 这些项目需要遵守基于 AGI 的逐步取消规定, 仅出于计算您基于 Roth IRA 之目的再调整后的 AGI 的目的, 您可以重新计算您的 AGI。(如果您领取社会安全福利, 请使用第 590-A 号刊物 *附录 B* 中的 工作单 1 来重新计算您的 AGI。)然后在本张工作表 9-2 的上面 第 3 行重新计算您再调整后的 AGI。如果您没有其他收入或亏损项目需要遵守基于 AGI 的逐步取消规定, 您基于 Roth IRA 之目的再调整后的 AGI 就是 第 10 行的金额。

表 9-3 再调整后的 AGI 对 Roth IRA 供款的影响

本表显示了您对 Roth IRA 的供款是否受到您再调整后的 AGI 的影响。

如果您有应税报酬，而且您的申报状态是.....。	并且您再调整后的 AGI 是.....。	然后.....。
已婚联合报税 或 符合规定的尚存配偶	小于 218,000 美元	您可以供款的上限为 6,500 美元（2023 年满 50 岁及以上为 7,500 美元）。
	至少 218,000 美元 但小于 228,000 美元	您可以供款的金额将按照第 590-A 号刊物第 2 章中 <i>减少的供款限额</i> 所解释的内容减少。
	228,000 美元或更多	您不可以为 Roth IRA 供款。
已婚分别报税，并您在该年度与配偶共同生活过	零 (-0-)	您可以供款的上限为 6,500 美元（2023 年满 50 岁及以上为 7,500 美元）。
	大于零 (-0-) 但小于 10,000 美元	您可以供款的金额将按照第 590-A 号刊物第 2 章中 <i>减少的供款限额</i> 所解释的内容减少。
	10,000 美元或更多	您不可以为 Roth IRA 供款。
单身、 户主、或 已婚分别报税，并且您在该年度未与配偶共同生活过	小于 138,000 美元	您可以供款的上限为 6,500 美元（2023 年满 50 岁及以上为 7,500 美元）。
	至少 138,000 美元 但小于 153,000 美元	您可以供款的金额将按照第 590-A 号刊物第 2 章中 <i>减少的供款限额</i> 所解释的内容减少。
	153,000 美元或更多	您不可以为 Roth IRA 供款。

## 可以供款的金额是多少？

Roth IRA 的供款限额通常取决于是只向 Roth IRA 供款还是同时向传统 IRA 和 Roth IRA 供款。

仅向 Roth IRA 供款。如果只向 Roth IRA 供款，您的供款限额通常是以下金额中较小的一项。

- 6,500 美元（2023 年年满 50 岁及以上为 7,500 美元）。
- 您的应税报酬。

但是，如果您再调整后的 AGI 超过了一定的数额，您的供款限额可能会被减少，后文的 [减少的供款限额](#) 中有相关解释内容。

Roth IRA 和传统 IRA。如果同时向 Roth IRA 和为您的利益而设立的传统 IRA 供款，您对 Roth IRA 的供款限额通常与您只向 Roth IRA 供款的限额相同

，但要减去当年对除Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款额。SEP 或 SIMPLE IRA 计划下的雇主供款不影响这一限额。

这意味着您的供款限额通常是以下金额中较小的一项。

- 6,500 美元（如果您2023 年年满 50 岁及以上，则为 7,500 美元）减去该年度对除Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款额（SEP 或 SIMPLE IRA 计划下的雇主供款除外）。
- 您的应税报酬减去该年度对除Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款额（SEP 或 SIMPLE IRA 计划下的雇主供款额除外）。

但是，如果您再调整后的 AGI 超过了一定的数额，您的供款限额可能会被减少，下文的 减少的供款限额 中有相关解释内容。

减少的供款限额。如果您再调整后的 AGI 超过了一定数额，您的供款限额会被逐渐减少。请使用 [表9-3](#) 确定这类减少情况是否适用于您。

计算减少额。如果您可以向您的 Roth IRA 供款的金额减少了，请参阅第590-A 号刊物第2 章中您是否可以向 Roth IRA 供款？下的 工作单 2-2 内容。

### 您何时可以进行供款？

您可以在一年内中的任何时间或在该年度的报税日到期（不包括延期）之前向 Roth IRA 供款。



*您可以在 2023 年报税日到期（不包括延期）前进行 2023 年的供款。*

### 如果您的供款额太多怎么办？

任何超额供款到Roth IRA 的款项均需缴纳 6% 的工商税。

超额供款额。 这些是您在某年中对Roth IRA 作出的供款， 供款金额等于以下各项的总和：

1. 您在该税务年度向 Roth IRA 供款的金额（不包括从传统 IRA 中或 [从合格退休金计划中](#) 向 [Roth IRA](#) 及时妥善 [转存的金额](#)， 请见 后文介绍的内容） 超过了您在该年度的供款限额；加上
2. 上一年度的任何超额供款额， 减去以下各项的总和：
  - a. 该年度您Roth IRA 中分配的任何金额， 加上
  - b. 您在该年度的供款限额减去您该年度对所有 IRA 的供款额。

提取超额供款额。 为了确定超额供款额，在当年报税到期当日或之前（包括延期）提取的任何供款均将被视为未供款金额。只有在供款收入也被提取的情况下，这种处理方式才适用。这些收入被认为是在作出超额供款年度赚取并收到的款项。

使用超额供款额。 如果您某一年对Roth IRA 的供款额超过了限额，并且如果下一年度的供款额低于当年允许的上限，那么您可以将某一年的超额供款用于下一年度。

**您可以将款项转移到Roth IRA 中吗？**

您可能可以将传统 IRA、SEP IRA 或 SIMPLE IRA 的款项转换为 Roth IRA 的款项。您可能可以将合格退休金计划中的金额转存入Roth IRA。您可以将向一个IRA 作出的供款重新界定为直接向另一个IRA 作

出的供款。您可以从指定的 Roth 账户或从一个 Roth IRA 将款项转存入另一个 Roth IRA。

## 转换

您可以将传统 IRA 转换为 Roth IRA。无论使用了何种转换方式，该种转换均被视为转存。前文中 传统 IRA 下 [从一个IRA 转存至另一个IRA](#) 中介绍的大部分转存规定均适用于这类转存。但是，1 年等待期的规定不适用这类转存。

**转换方法。** 通过以下任何一种方式，您可以将传统 IRA 的金额转换为 Roth IRA 的金额。

- 转存。您可以从传统 IRA 获得发配金，并在分配后60 天内将其转入（供款至）Roth IRA。

- 受托人对受托人转移。您可以指示传统 IRA 的受托人将一笔款项从传统 IRA 转移至Roth IRA 的受托人处。
- 同一受托人转移。如果传统 IRA 的受托人同时也管理着Roth IRA, 那么您可以指示该名受托人将一笔款项从传统 IRA 转移至Roth IRA。

同一受托人。 对于在同一受托人处进行的转换, 可以通过将传统 IRA 重新指定为 Roth IRA 来完成, 而无需开立一个新的账户或签发一份新合同。

从合格退休金计划中转存入Roth IRA。 您可以将您从您（或您已故配偶）那里获得的全部或部分符合条件的转存发配金转入Roth IRA：

- 雇主提供的合格养老金、利润分成或股票红利计划；

- 年金计划；
- 避税年金计划【403 (b) 节计划】；或
- 政府延税报酬计划（457 节计划）。

任何转存入的金额都要遵守与将传统 IRA 转换为 Roth IRA 相同的规定。另外，转存供款必须满足适用于特定类型退休金账户的转存要求。

收入。对于某些如果您没有将其转换入Roth IRA 您就必须将其计入收入的合格退休金计划的发配金，您必须将其计入您的总收入中。对于作为合格退休金计划向您付款时应当向您征税的计划基数的回报（税后供款）的合格退休金计划的发配金，您可以不将其任何部分计入总收入。通常，这些金额会在您从合格雇主计划转存至Roth IRA 的年度计入您报税表的收入中。



如果您必须将某些金额计入您的总收入中，您可能需要增加您的预扣税款或缴纳预估税。请参阅第505 号刊物《预扣税和预估税》的内容。

了解更多信息，请参阅第590-A 号刊物第2 章的从雇主计划转存至Roth IRA 中的内容。

从SIMPLE IRA 转换。通常，您可以根据前文在传统 IRA 下 [从任何传统 IRA 转换为 Roth IRA](#) 下解释的相同规定，将SIMPLE IRA 中的金额转换为 Roth IRA 的金额。

但是，在您首次参加雇主供款的任何 SIMPLE IRA 计划之日开始的 2 年期间，您都不能转换任何从 SIMPLE IRA 中分配的金额。

更多信息。更多关于转换的信息，请参阅第590-A 号刊物第2 章中的 您是否可以将款项转入Roth IRA ？的内容。

## 从Roth IRA 中转存

如果您在 60 天内将一个Roth IRA 的全部或部分资产供款于另一Roth IRA, 您就可以免税提取这些资产。前文中传统 IRA 下 [从一个IRA 转存至另一个IRA](#) 介绍的大部分转存规定均适用于这类转存。

从指定Roth 账户中转出。从指定Roth 账户转存的款项只能转到另一个指定的 Roth 账户或 Roth IRA 中。了解更多指定Roth 账户的信息，请参阅 第575号刊物转存中指定Roth 账户 的内容。

## 发配金是否需要纳税？

对于合格发配金、或作为您Roth IRA 的定期供款回报的发配金，您可以不将其计入总收入中。对于您从另一个Roth IRA 中免税转存入您Roth IRA 的发配金，您也可以不将其计入总收入中。您可能需要将部

分其他发配金计入您的收入中。请参阅后文的 [发配金的排序规定](#) 内容。

何为合格发配金？合格发配金是指符合以下要求的您的 Roth IRA 中的任何款项或发配金。

1. 该分配是在向 Roth IRA 作出供款的首个税务年度开始的 5 年期后作出的，而该 Roth IRA 是为了您的利益而开立的。
2. 该笔款项或发配金是：
  - a. 在您年满 59 岁<sub>1/2</sub>时或之后支付或分配的
  - b. 因您是残疾人而作出的
  - c. 在您去世后向您的受益人或您的遗产作出的，或

- d. 最高支付某些符合条件的首次购房金额的 10,000 美元（终身限额）。了解更多信息，请参阅第590-B 号刊物第1章何种行为会产生罚金或附加税？中首套住房的内容。

对5 年期内转换发配金和某些转存供款征收的附加税款。在您从传统 IRA 转换金额或从合格退休金计划转存至Roth IRA 的税务年度第一天开始的 5 年期内，如果您从Roth IRA 领取了发配金，您可能需要为提前发配金缴纳 10% 的附加税。通常，对于您必须计入收入的、可归属于转换或转存款项的部分金额（转换或转存供款），您必须缴纳 10% 的附加税。每次转换和转存都有单独的 5 年期限。请参阅后文的[发配金的排序规定](#)，确定您必须计入收入的、可归属于转换或转存供款部分的分配金额（如有）。

其他提前发配金的附加税。除非有例外情况，否则您必须为任何非合格发配金的应税部分缴纳 10% 的附加税。了解更多信息，请参阅 第590-B 号刊物内容。

发配金的排序规定。如果您从您的 Roth IRA 收到的发配金不是合格发配金，那么您可能要为其中一部分纳税。我们规定了一套被视为从您的 Roth IRA 中分配的供款（包括合格退休金计划的转换供款和转存供款）和收益的顺序。通常首先分配常规发配金。了解更多信息，请参阅第590-B 号刊物第2 章发配金是否需要纳税？中的 发配金的排序规定。

您必须提取或使用 Roth IRA 资产吗？您不需要在任何年龄段从您的 Roth IRA 中领取发配金。在所有人健在的时候，适用于传统 IRA 的最低发配金规定不适用于 Roth IRA。但在 Roth IRA 所有人去世后，

某些适用于传统 IRA 的最低发配金规定也适用于 Roth IRA。

更多信息。 了解更多 Roth IRA 的详细信息，请参阅第590-A 和 590-B 号刊物的 第2 章内容。

## 第三部分

### 标准扣除、列举扣除和其他扣除

在计算完调整后总收入后，您可以减去用于计算应纳税收入的扣除额。您可以减去标准扣除额或列举扣除额，如果符合条件，则可以扣除合格营业收入扣除额。列举扣除是附表A（表格1040）列出的部分费用的扣除额。本部分共分为3个章节，将讨论标准扣除和各项列举扣除。有关决定是否采用标准扣除或列举扣除时要考虑的因素，请参阅[第10章](#)。

本部分章节中讨论的表格1040 和 1040-SR 的附表包括：

- 附表1 《附加收入和收入调整》；
- 附表2（第二部分）《其他收入》；以及
- 附表3（第一部分）《不可退税的优惠》。

# 10.

## 标准扣除

### 最新消息

标准扣除额增加。不在附表A（1040 表）上申报列举扣除额的纳税人的标准扣除额增加了。您的标准扣除额取决于您的报税身份和其他因素。可以使用本章末尾的 [2023 年标准扣除表](#) 计算您的标准扣除额。

### 介绍

本章讨论以下话题。

- 如何计算标准扣除额。
- 被扶养人的标准扣除。
- 谁应当列举扣除。

大多数纳税人既可以选择标准扣除，也可以选择列举扣除。如果可以，您可以选择税额较低的方法。

标准扣除即减少您应纳税收入的美元金额。对于大多数纳税人来说，选择标准扣除可免除在副表A（表格1040）上列举实际减免，例如医疗费用、慈善捐献和税款等。以下纳税人的标准扣除额较高：

- 65 周岁或以上，或
- 失明。



*如果您的标准扣除额大于允许列举扣除总额，那么标准扣除对您有利。*

不符合标准扣除的人员。如果您符合以下情况，那么您的标准扣除额为零，应申报列举扣除：

- 您的报税身份为已婚分别报税，同时您的配偶选择列举扣除；

- 由于您的年度会计结算期发生变更，您需要对不满一年的纳税年度的税款进行申报；或者
- 您在该年度的身份为非本地居民或具有双重居民身份的外国人。如果您在该年度既 是非居民又是税法定义的居民，则被视为具有双重居民身份的外国人。

如果您在年底的身份为非税法定义居民并与美国公民结婚，或者为税法定义的居民，则可以选择被视为美国居民。（请参阅第519 号刊物。）如果您做此选择，则可以进行标准扣除。



*如果您在他人报税表上（例如您父母的报税表）的身份为被扶养人，则标准扣除额可能会受到限制。请参阅后文 [被扶养人的标准扣除](#)。*

有用的条款

您可能想看：

## 刊物

- ☐ **501** 《被抚养人、标准免税额和报税身份资讯》
- ☐ **502** 《医疗和牙科费用》
- ☐ **526** 《慈善捐款》
- ☐ **530** 《房主的税务信息》
- ☐ **547** 《伤亡、灾害和失窃事件》
- ☐ **550** 《投资收入和支出》
- ☐ **936** 《住房抵押贷款利息扣除》
- ☐ **970** 《教育的税收优惠》

## 表格(和说明)

- ☐ **副表A (1040 表)** 列举扣除

## 标准扣除额

标准扣除额取决于您的报税身份，是否在 65 周岁或以上，或是否失明，以及其他纳税人是否可以将您申报为被扶养人。通常，标准扣除额会在每年针对通货膨胀进行调整。有关大多数人的标准扣除额，请参阅[表10-1](#)。

死者最终申报。死者最终申报的标准扣除额与如同死者在世之扣除额相同。但是，如果死者在去世时年龄不超过 65 周岁，则无法申请老年人的高标准扣除。

### 老年人（**65 周岁或以上**）的高标准扣除

如果您在一年中的最后一天年满 65 周岁或以上，并且未采取列举扣除，则有权申请高标准扣除。在 65 岁生日前一天，您将被视为年满 65 岁。因此，如果您在 1959 年 1 月 2 日之前出生，则可以在 2023 年申请高标准扣除。

请使用 [表10-2](#) 计算标准扣除额。

纳税人死亡。如果您正在为 2023 年去世的人员准备报税表，请在使用 [表10-2](#) 或 [表10-3](#) 之前，阅读此处。只有当纳税人在死亡时年龄为 65 岁或以上时，才视其为在 2023 年的年底时年龄为 65 岁或以上。即使纳税人在 1959 年 1 月 2 日之前出生，除非他们在死亡时是 65 岁或以上，到2023 年底也不被视为是 65 岁或以上。

人们在 65 岁生日前一天将被视为年满 65 岁。

## 盲人高标准扣除

如果您在一年中的最后一天为失明状态，并且未采取列举扣除，则有权申请高标准扣除。

不完全失明。如果您并未完全失明，则必须获得经眼科医生（眼科医师或验光师）验证的声明：

- 在戴眼镜或隐形眼镜的情况下视力低于 20/200，或者
- 视力低于 20 度。

如果您的视觉无法通过矫正而高于以上限定额，则应在声明中阐述这一事实。请将声明保存在您的记录中。

如果因疼痛、感染或溃疡而只能短暂佩戴隐形眼镜来矫正视力以高出以上限定额，那么在符合其他条件的情况下，可以申请盲人高标准扣除。

## **配偶 65 周岁或以上，或失明**

如果您的配偶年龄在 65 周岁或以上，或失明，同时符合以下情况，则可以申请高标准扣除：

- 您进行联合报税，或

- 您进行分别报税，同时您的配偶没有总收入，也不能被其他纳税人称为被抚养人。

配偶死亡。如果您的配偶于 2023 年去世并未满 65 周岁，那么您将无法因为配偶申请高标准扣除。即使您的配偶在 1959 年 1 月 2 日之前出生，也不会在 2023 年底被视为 65 周岁或以上，除非您的配偶去世时年龄在 65 周岁或以上。

人们在 65 岁生日前一天将被视为年满 65 岁。

示例。如果您的配偶于 1958 年 2 月 14 日出生，并于 2023 年 2 月 13 日去世。那么其在去世时被视为年满 65 周岁。但是，如果您的配偶于 2023 年 2 月 12 日去世，那么您的配偶在去世时将不被视为年满 65 周岁，并且在 2023 年底不超过 65 周岁。



*您不得为除自己和配偶之外的其他个人申请高标准扣除。*

## 灾害损失净额的高标准扣除

您的标准扣除可能会因任何符合规定的灾害损失净额而增加。

有关如何计算增加标准扣除以及如何在表格1040 或 1040-SR 上进行申报的更多信息，请参阅表格1040 的说明以及副表A（表格1040）的说明。

### 示例

以下示例将向您说明如何使用 [表10-1 和 10-2](#) 确定标准扣除。

**例1。** Hunter, 今年46 岁, Avery, 今年 33 岁, 两人选择联合申报 2023 年税款。两人都非盲人, 也不能将对方申报为自己的被扶养人。他们决定选择列举扣除。他们使用 [表10-1](#)。其标准扣除为 27,700 美元。

**例2。** 其他条件均与例1 相同，但 Hunter 在 2023 年底为失明状态。Hunter 和 Avery 可以使用 [表 10-2](#)。其标准扣除为 29,200。

**例3。** Dylan 和 Dru 选择联合申报 2023 年税款。两人年龄均在 65 周岁以上。两人均非盲人，也不能将对方申报为自己的被扶养人。如果他们不采取列举扣除，则需要使用 [表10-2](#)。其标准扣除为30,700 美元。

## 被扶养人的标准扣除

在他人报税表上的身份为被扶养人的个人的标准扣除通常限于以下数额中的较大者：

- \$1,250 美元，或
- 个人当年的赚得收入加400 美元（但不超过常规标准扣除额，通常为 13,850 美元）。

但是，如果个人为 65 周岁或以上，或为盲人，则标准扣除额可能会更高。

如果您（或您的配偶，适用于联合报税）在他人报税表上的身份为被扶养人，请使用 [表10-3](#) 确定标准扣除额。

赚得收入定义。赚得收入是指薪金、工资、小费、专业费用，以及您实际从事工作收到的其他报酬。

为了进行标准扣除，赚得收入还包括应纳税奖学金或助学金的任何部分。有关符合规定的奖学金和助学金的更多信息，请参见 970 号刊物的第1 章，《教育税收优惠》部分。

**例1。** 您今年 16 岁，单身。您在您父母2023 年报税表上的身份为被抚养人。您的利息收入为 780 美元，工资为 150 美元并且没有选择列举扣除。您使用 [表10-3](#) 查找自己的标准扣除。您在第1 行输入

150 美元（赚得收入），在第3行输入550 美元（150 美元+ 400 美元），在第5行输入1,250 美元（550 美元和 1,250 美元中较大者），在第6行输入13,850，则第7a行输入的标准扣除额为1,250 美元（1,250 美元和 13,850 美元中较小者）。

**例2。** 您今年 22 岁，大学生，可在您父母的 2023 年报税表上申报为被抚养人。您已婚，**并**选择已婚分别报税。您的配偶没有在分别税表上选择列举扣除。您的利息收入为 1,500 美元，工资为 3800 美元**并没有**选择列举扣除。您在 [表10-3](#) 查找自己的标准扣除。您在第1行输入赚得收入3,800 美元，将第1行和第2行相加，在第3行输入4,200 美元（3,800 美元 + 400 美元），在第5行输入第3行和第4行中较大者，即4,200 美元。因为您已婚，**并**选

择已婚分别报税，您在第6行输入13,850美元，在第7a行输入4,200美元作为标准扣除，因为它小于第6行的13,850美元。

**例3。** 您单身，可在您父母的2023年报税表上申报为被抚养人。您今年18岁，失明。您的利息收入为1,300美元，工资为2,900美元并且没有选择列举扣除。您使用 [表10-3](#) 查找自己的标准扣除。您在第1行输入工资2,900美元，将第1行和第2行相加，在第3行输入3,300美元（2900美元 + 400美元），在第5行输入第3行和第4行中较大者，即3,300美元。因为她是单身，您在第6行输入13,850美元，在第7a行输入3,300美元。该数额是第5行和第6行中的较小者。因为您勾选了工作单顶部选框，即表明您是盲人，因此在第7b行输入1,850美元，然后将第7a和7b行的金额相加，在

第7c 行输标准扣除5,150 美元（3,300 美元 + 1,850 美元）。

**例4。** 您今年 18 岁，单身。您在您父母2023 年报税表上的身份为被抚养人。您的工资为 7000 美元，利息收入为 500 美元，营业亏损为 3000 美元并且没有选择列举扣除。您使用 [表10-3](#) 查找自己的标准扣除。您在第1 行输入4000 美元（7000 美元 - 3000 美元），将第1 行和第2 行相加，在第3 行输入4,400 美元（4000 美元 + 400 美元），在第5 行输入第3 行和第4 行中较大者，即4,400 美元，并且因为 您是单身，所以在第6 行输入13,850 美元，在第7a 行输入4400 美元作为标准扣除，因为它小于第6 行的 13,850 美元。

This page is intentionally left blank

2023 年标准扣除表



如果您选择已婚分别报税，同时您的配偶选择列举扣除，或者您为具有双重居民身份的外国人，那么您将无法进行标准扣除，即使您在 1959 年 1 月 2 日之前出生或处于失明状态。

表 10-1。 适用于大多数人的标准扣除表\*

如果您的报税身份是.....	那么您的标准扣除为.....
单身或已婚分别报税	13,850 美元
已婚合并申报或符合条件的丧偶人士	27,700
户主	20,800
*如果您于 1959 年 1 月 2 日之前出生，处于失明状态，或者您（或您的配偶，适用于联合报税）为其他人的被抚养人，则不可以使用该图表。请使用表 10-2 或 10-3。	

表 10-2。 适用于 1959 年 1 月 2 日之前出生或处于失明状态人员的标准扣除表\*

勾选以下正确数量的选框。然后开始填写图表。

本人：

配偶：

1959 年 1 月 2 日之前出生

1959 年 1 月 2 日之前出生

失明

失明

所选选框总数量

如果 您的报税身份是.....	以及 以上选框数字为.....	那么 您的标准扣除为.....
单身	1 2	15,700 美元 17,550
已婚联合报税	1 2 3 4	29,200 美元 30,700 32,200 33,700
合条件的丧偶人士	1 2	29,200 美元 30,700
已婚申报 单独申报**	1 2 3 4	15,350 美元 16,850 18,350 19,850
户主	1 2	22,650 美元 24,500

\*如果您（或您的配偶，适用于联合报税）为他人的被扶养人，请使用表 10-3。

\*\*如果您的报税身份为已婚分别报税，并且您的配偶没有收入，没有提交报税表，在他人报税表上的身份也不是被抚养人，则可以勾选配偶相关选框。

表 10-3。 被抚养人的标准扣除工作单  
 仅当您（或您的配偶，适用于联合报税）为他人的被抚养人时，方可使用该工作单。

勾选以下正确数量的选框。然后开始填写工作单。 本人： <div> <div>1959 年 1 月 2 日之前出生</div> <div></div> </div> 失明 <div> <div></div> </div> 配偶： <div> <div>1959 年 1 月 2 日之前出生</div> <div></div> </div> 失明 <div> <div></div> </div> 所选选框总数量 <div> <div></div> </div>	
1. 输入您的赚得收入（定义如下）。如果没有，请输入-0-。	1. _____
2. 额外金额。	2. _____ 400 美元
3. 将第 1 行和第 2 行的金额相加。	3. _____
4. 最低标准扣除。	4. _____ \$1,250 美元
5. 输入第 3 行和第 4 行中较大者。	5. _____
6. 根据您的报税身份输入以下金额。 <div> <div>· 单身或已婚分别报税 — 13,850 美元</div> <div>· 已婚合并申报 — 27,700 美元</div> <div>· 户主 — 20,800 美元</div> </div>	6. _____
7. 标准扣除。 <div> <div>a. 输入第 5 行和第 6 行中较小者。如果双方均于 1959 年 1 月 1 日之后出生，并且不是盲人，请忽略以下内容。这就是您的标准扣除。否则，请前往第 7b 行。</div> <div>b. 如果于 1959 年 1 月 2 日之前出生，或者是盲人，则用 1,850 美元（如已婚，则为 1,400 美元）乘以上方选框数字。</div> <div>c. 将第 7a 行和第 7b 行的金额相加。这就是您 2023 年的标准扣除。</div> </div>	<div>7a. _____</div> <div>7b. _____</div> <div>7c. _____</div>
赚得收入 包括工资、薪金、小费、专业费用以及您因提供个人服务而获得的报酬。 同时还包括应纳税的奖学金或助学金。	

This page is intentionally left blank

## 谁应当列举扣除

如果您的总扣除额大于您的标准扣除额，则应选择列举扣除。如不符合上文 [不符合标准扣除人员](#) 所述标准扣除条件，也应选择列举扣除。

您首先应该计算出您的列举扣除额，然后将计算结果与标准扣除额进行比较，以确保您使用的方法可以带来更大收益。

**列举扣除时间。** 如果您满足以下条件，则可以从副表 A（表格1040）列举扣除中受益：

- 不符合标准扣除，
- 年内产生大量未承保的医疗和牙科费用支出，
- 已付房屋的利息和税金，
- 产生大量未承保的意外事故伤亡或盗窃损失，

- 向符合规定的慈善机构捐赠大额款项，或
- 列举扣除总额超过您有权获得的标准扣除额。

有关这些扣除的具体解释，请参阅 第11章 和前文有用项目下所列的刊物。

如果您决定选择列举扣除，请填写副表A 并将其附至表格1040 或表格1040-SR。将副表A 第17 行中的金额输入在表格1040 或 1040-SR 第12 行。

选择列举扣除用于州税或其他目的。即使您的列举扣除额少于标准扣除额，您也可以在联邦申报表上选择列举扣除，而不是采用标准扣除。如果您在州报税表上的列举扣除所带来的税益大于因不采用标准扣除而在联邦申报表上所损失的税益，则可能需要选择这种方式。要进行该选择，您必须勾选副表A 第18 行的复选框。

改变思维。如果您没有进行列举扣除，之后又发现您应该进行列举扣除，或者如果您进行列举扣除，之后又发现自己不应该进行列举扣除，则可以通过提交表格1040-X“修改过的美国个人所得税申报表”对申报进行变更。有关修改后的报税表的更多信息，请参阅第1章 [修改后的报税表和退款申请](#) 部分。

分别报税的已婚人士。只有在您和您的配偶双方同时进行相同的更改时，您才能更改扣除方式。双方均须提交一份同意书，用以评估任何一方因更改而可能欠下的额外税款。

您和您的配偶可以使用总税额较低的方法，即使其中一方可能比使用其他方法所支付的税额更高。双方必须使用相同的方法来申报扣除。如果其中一方选择列举扣除，则另一方也应选择列举扣除，因为他们不符合标准扣除条件。请参阅前文 [不符合标准扣除人员](#)。

# 11.

## 应纳税

### 提示

州和当地税赋减免限额。《减税与就业法案》对州和当地税赋减免作出了临时限制规定。参阅后文的州和当地税赋减免限额。

房地产国外税无减免。您缴付的房地产国外税不再享有减免。

### 介绍

本章介绍了若您在附表A（表1040）有列表扣除项，则可以减免的税项。还解释了其它附表或表格的可扣除项以及您不能扣除的税项。

本章包括以下话题。

- 所得税（联邦、州、当地和国外）。
- 普通销售税（州和当地）。
- 房地产税（州、当地和国外）。
- 动产税（州和当地）。
- 您不能扣除的税费。

使用 [表11-1](#) 为指南，确定您可以扣除哪些税项。

This page is intentionally left blank

表 11-1 您可以扣除哪些税？

应税类型	您可以扣除	您不能扣除
费用及收费	您的贸易或商务或产生收入的费用及收费。	非您的贸易或商务或产生收入的费用及收费，比如驾照、车辆检验、停车或水费（参阅 <a href="#">您无法扣除的费用及收费</a> ）。 罚款与罚金。
所得税	州和当地所得税。 国外所得税。 在 <a href="#">州福利基金供款</a> 中所列的员工供款。	联邦所得税。 员工私人或自愿性残障计划供款。 州和当地的普通销售税，若您选择扣除州和当地的所得税。
普通销售税	州和当地的普通销售税，包括报酬税。	州和当地的所得税，若您选择扣除州和当地的普通销售税。
其他应纳税	您的贸易或商务产生费用的应纳税。  产生租金或版税收入的房屋应纳税。 已缴一半自雇税。	联邦工商税，比如汽油税，并非您的贸易或商务的费用或产生收入的费用。 人均税。
动产税	州和当地动产税。	非您的贸易或商务或产生收入相关的海关税。
房地产税	州和当地的房地产税。  合作社式的住房公司支付的房产主房产税份额。	施加给其他人的房地产税处理（参阅 <a href="#">买方与卖方房地产税分摊</a> ）。 外国房地产税。  当地福利税（有例外情况）。参阅 <a href="#">您不能扣除的房地产相关项目</a> 。 垃圾收集费（有例外情况）。参阅 <a href="#">您不能扣除的房地产相关项目</a> 。 因更高房地产税而增加租金。 业主协会收费。

This page is intentionally left blank

本章末尾小节总结了供您申请扣除不同类型税项的表格。

**企业税。** 只有当您的贸易或商务或产生收入的通常的与必要的开支时，您才能扣除某些应纳税项。有关这些应纳税的详情，请查阅第334号刊物的第8章《企业费用》。

**州或当地的税赋。** 这是由 50 个州、美国领土或其任何政治分区（如县或市）或哥伦比亚特区征收的税项。

**印第安部落政府。** 经财政部长认可、履行实质性政府职能的印第安部落政府将基于应纳税扣除之目的被视为一个州。印度部落政府（或其任何被视为一个州的政治分支机构）征收的所得税、房地产税和动产税均可以扣除。

普通销售税。 这些是对各种项目的零售额按同一税率征收的税。

国外税务。 即外国或其任何政治分支机构征收的税。

有用的条款

您可能想看：

- ☐ **502** 《医疗和牙科费用》
- ☐ **503** 《子女和被抚养人的照护费用》
- ☐ **504** 《离婚或分居的个人》
- ☐ **514** 《个人国外税收抵免优惠》
- ☐ **525** 《应纳税和非应税收入》
- ☐ **530** 《房屋主税务信息》

表格（和说明）

- ☐ **附表A（表格1040）** 列举扣除

- ☐ **附表C（表格1040）** 企业利润或损失（个体经营者）
- ☐ **附表E（表格1040）** 补充收入与损失
- ☐ **附表F（表格1040）** 农业利润或损失
- ☐ **附表SE（表格1040）** 自雇税
- ☐ **1116** 《国外税收抵免优惠》

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

## 扣除任何税项之规条

您必须满足以下两项规条才能扣除任何税项。

- 必须对您征收的税项。
- 在您的税务年度，您必须支付税项。

必须对您征收的税项。总体上，您仅可以扣除向您征收的税项。

总体来说，仅您是房屋业主，才能扣除地产税。若您的配偶持有物业并支付房地产税，您配偶的分居税表或您的联合报税表上的应纳税项都可以扣除。

在您的税务年度，您必须支付税项。如果您是收付实现制纳税人，您只能扣除您在纳税年度实际支付的税款。如果您用支票付税，并且您的金融机构兑现了支票，您邮寄或递送支票的日期就是付款日期。如果您使用的是电话支付账户（如信用卡或电子资金提款），则显示付款时间的金融机构对账单上显示的日期即为付款日期。如果您对纳税义务提出异议且是收付实现制纳税人，您只能在您实际支付税款的年份扣除税款（或转让资金或其他财产以符合有争议义务之要求）。详情请查阅第538号刊物。

若您采用应计法记账，详情请查看第538号刊物。

## 所得税

本节探讨州和当地所得税扣除（包括员工州福利金供款）和国外所得税。

### 州和当地所得税

您可以扣减州和当地所得税。

例外情况。对于豁免联邦所得税的收入，您不能扣除州和当地所得税，除豁免收入是利息收入外。比如，您无法扣除州所得税中豁免联邦所得税的生活津贴部分。

### 扣除什么

您的扣除额可能是预扣税金、预估税缴纳额或如下其他税款。

预扣税金。您可以从预扣当年的工资中扣减州和当地所得税。您的表格（s）W-2 将显示这些金额。表格

W-2G、1099-B、1099-DIV、1099-G、1099-K、1099-MISC、1099-NEC、1099-OID 和 1099-R 可能也会显示预扣州和当地所得税。

**预估税缴纳额。** 您可以扣减当年向州或当地政府支付的预估税缴纳额。但是，您必须有合理原因，才能扣减预估税缴纳额。任何在缴纳时非善意预估州或当地税缴纳额不予扣减。

**示例。** 您支付预估州所得税缴纳额。但是，您的预估州税欠款显示您将获得全额预估缴纳额退税。您无合理原因认为，您有额外州所得税欠款且您不能扣减预估税缴纳额。

**可退税的税项。** 您可以扣减任何选择计入您2023 年预估州或当地所得税的前一年州或当地所得税退税。

**不要因以下任何项目而减少您的扣除。**

- 任何预计 2023 年收到的州或当地所得税退税（或优惠）。
- 任何您在 2023 年实际收到的前一年州和当地所得税退税（或优惠）。

但是，部分或全部该等退税（或优惠）可能应纳税。

请查阅后文 [州或当地所得税退税（或优惠）](#) 之说明。

分居联邦申报表。如果您和您的配偶分别提交州、地方和联邦所得税申报表，则每个人只能在联邦申报表中扣除各自在纳税年度缴纳的州和地方所得税金额。

联合州和地方申报。如果您和您的配偶联合州和地方报税且分别联邦报税，则每个人只能在单独联邦申报表中扣除各自在纳税年度缴纳的州和地方所得税金额。您可以按您和您配偶总收入中您的总收入比例扣除相应总税额。但是，您的扣除额不得超过当年实际缴纳税款。如果您和您的配偶共同并单独承担全额的州

和地方所得税， 则您无需该等计算。如此， 您和您的配偶可以在分居联邦申报表中扣除各自实际支付的金额。

联合联邦申报表。 若您提交联合联邦报税， 您可以扣减您和您配偶两人支付的州和当地所得税。

州福利基金供款。 作为员工， 您可以扣减从您的工资中预扣的强制性州福利基金供款， 该基金是为了给员工在失去工资收入时提供保障。例如， 某些州要求员工向提供残疾或失业保险福利的州基金供款。支付给以下州福利基金的强制性付款可予以扣除， 在附表A（表1040）第5a 行作为可扣减州所得税。

- Alaska 失业救济金基金。
- California 非职业残障人士补助基金。
- New Jersey 非职业残障人士补助基金。

- New Jersey 失业救济金基金。
- New York 非职业残障人士补助基金。
- Pennsylvania 失业救济金基金。
- Rhode Island 临时残障人士补助基金。
- Washington 州补充工伤补偿基金。



*员工私人或自愿性残障计划供款不可扣除。*

州或当地所得税退税（或优惠）。若您在实际支付年之后的年份收到州或当地所得税退税（或减免），您可能需在实际收到的年，将退税计入附表1（表1040）第1行收入项。这包括超额预扣税款、上一年度报税表中的税款、未正确计算的税款或因修改后的报表而重新计算的退税。如果您没有列出上一年的扣除额，不要把退税计入收入。若上一年您扣减了税款，在您实际收到退税的当年，将全部或部分退税包

括在附表1（表1040），第1行的收入项。有关能包括多少金额的具体信息，请查阅 525 号刊物《应纳税和非应税收入》的偿还 部分。

## 国外所得税

一般来说，您可以对外国或美国领土征收的所得税进行扣除或减免。但是，对于在国外所得收入抵免部分或国外住房抵免下豁免美国税的收入，不能扣除或减免外国所得税。有关这些抵免的详细信息，请查阅第 54 号刊物《境外美国公民和税法定义的居民税务指南》。有关国外税收抵免优惠的详情，请查阅第514号刊物。

## 州和当地普通销售税

您可以选择扣减州和当地普通销售税，而非州和当地所得税，作为附表A（表1040），第5a行列举扣除

项。您可以依据实际花销或州和当地销售税表计算您的销售税扣减。

实际花销。一般来说，如果税率与普通销售税率相同，可以扣除实际的州和地方普通销售税（包括补偿税）。

食物、服装和医疗用品。食品、服装和医疗用品的销售税可以作为普通销售税扣减，即使税率低于普通销售税率。

机动车辆。机动车辆的销售税可以作为普通销售税扣减，即使税率低于普通销售税率。但是，如果您以高于普通销售税的税率缴纳机动车销售税，则您只能扣除按照该车辆的普通销售税率应缴纳的税额。包括为租赁机动车支付的任何州和地方普通销售税。在本节中，机动车辆包括汽车、摩托车、房车、休闲车、运动型多用途车、卡车、面包车和越野车。



**若您采用实际花销法，您必须出示支付普通销售税的收据。**

贸易或商务项目。不要包括附表A（表格1040）中您的贸易或商务项目支付的销售税。取而代之，请参阅您用于申报企业收入和支出的表格的说明，查看您是否可以扣除这些税项。

可选销售税表。取代实际花销，您可以用附表A（表格1040）中州和当地销售税表说明，计算您的州和当地普通销售税扣除。您还可以添加对某些特定项目支付的州和地方普通销售税。

您的适用表格金额基于您居住所在州、您的收入和您的家庭人数而定。您的收入是您的调整后总收入加上以下任何不征税的项目。

- 免税利息。
- 退伍军人福利。

- 免税战斗津贴。
- 工伤补偿。
- 社会安全和铁路员工退休福利不征税部分。
- 个人退休金账户（IRA，即英文缩写）、养老金或年金分配中不征税部分，不包括转存。
- 公共援助付款。

如果您在同一纳税年度内居住在不同的州，则必须以您在每个州的居住天数为比例分摊计算每个州的适用表金额。有关详情，请查看附表A（表格1040）第5a行说明。

## 州和当地的房地产税

可扣除房地产税是指为了提供普通公共福利而针对房地产征收的州和当地税。仅对在税务机关管辖范围内的所有动产进行统一评估，您才能扣除这些税款。收

益必须用于一般社区或政府用途， 而非对授予您的特殊特权或提供的服务的付款。

可扣除房地产税一般不包括为当地福利和为提升房地产价值而进行的改造所征收的税款。也不包括针对特定财产或特定人群评估的服务（如垃圾收集）的列举项目收费， 即使收费是支付给税务机关。更多有关非可扣税费的详情， 请查阅后文 ["不能扣除的房地产相关项目"](#)。

合作社式的住房公司的承租人一股东。 一般来说， 如果您是合作社式的住房公司的承租人一股东， 您可以扣除支付给公司的金额， 即公司为您的住宅单元支付或产生的不动产税之相关份额。公司应向您提供一份显示您所缴纳税款之份额的声明。更多详情， 请参阅第530 号刊物《合作社特殊规则》。

买方与卖方之间房地产税之分摊。 如果您在一年内购买或出售房地产， 房地产税必须由买方和卖方分摊。

买方和卖方必须根据各自拥有该房产的不动产税年度（征税期间） 内的天数分摊房地产税。在销售日之前（但不包括） 税款视作卖方承担。买方承担自出售之日起的税款。无论当地法律对质押权日期有何规定，该规则均适用。通常， 这些信息包含在交割时提供的结算单中。

如果您（卖方）采用现金收费会计法，在纳税前不能扣除税款，且购买您的财产的买方个人负责纳税，则您在出售时被视为已缴纳了部分税款。这可以让您扣除销售日之前的部分税款，即使您没有实际支付。但是，您还必须将该税的金额包括在房产的售价中。买方必须在他或她的房产成本中包括相同的金额。

在房地产税年度内购买或出售的每套房产的税款扣除额计算如下。

工作单 11-1 计算您的州和当地的  
房地产税扣除  
*保留您的记录*



- 1. 输入房地产税年度州和当地房地产税总额 ..... \_\_\_\_\_
- 2. 输入在房地产税年度中您持有房产的天数 ..... \_\_\_\_\_
- 3. 第 2 行的数除以 365（若是闰年，第 2 行的数除以 366） ..... \_\_\_\_\_
- 4. 第 1 行的数乘以第 3 行的数，即您的扣除。将该数字输入到附表 A（表 1040）第 5b 行中 ..... \_\_\_\_\_

注意。对于在房地产税年度中您购买或出售的每套房产均需重复第1 至第4 步计算。您的总扣除额为所有房地产第4 行结果之和。

前几年房地产税。 对于在房产出售之前的任何房地产税年度的任何拖欠税款不应在买方与卖方之间分摊。

即使买方同意支付拖欠税款，买方也不能扣除该税款。买方必须将该费用计入房产成本。卖方能扣除买方支付的这些税款。但是，卖方必须将其计入销售价格。

示例。以下例子显示了买方与卖方如何分摊房地产税。

**例1。**Dennis 和 Beth White 的共有旧屋在其房地产税年度，而其新屋属于日历年度，付款于 8 月 1 日到期。他们旧屋出售日为 5 月 7 日，税金为 620 美元。他们的新屋税在出售日 5 月 3 日为 732 美元。Dennis 和 Beth 被视作已支付其旧屋房地产税的相关份额，即使他们并未支付给税务局。另一方面，即使他们支付了全部税款，他们也只能按比例申报扣除他们为新屋缴纳的税款。

Dennis 和 Beth 在房地产税年度持有旧屋126 天（从1 月 1 日至5 月 6 日，出售前一日）。他们计算其旧屋的税款扣除如下。

## 工作单 11-1 计算您的州和地方 的房地产税扣除 — 旧屋税

1.	输入房地产税年度州和当地房地产税总额 . . . . .	<u>620 美元</u>
2.	输入在房地产税年度中您持有房产的天数 . . . . .	<u>126</u>
3.	第 2 行的数除以 365（若是闰年，第 2 行的数除以 366） . . . . .	<u>0.3452</u>
4.	第 1 行的数乘以第 3 行的数，即您的扣除。将该数字输入到附表 A（表 1040）第 5b 行中 . . . . .	<u><u>214 美元</u></u>

因为其旧屋的买方支付了所有税款，Dennis 和 Beth 还将214 美元计入其旧屋出售价格。（买方添加214 美元至其房屋成本。）

Dennis 和 Beth 在房地产税年度持有新屋243 天（从5 月 3 日至12 月 31 日，包括出售日）。他们计算其新屋的税款扣除如下。

## 工作单 11-1 计算您的州和地方 的房地产税扣除 — 新屋税

1.	输入房地产税年度州和当地房地产税总额 . . . . .	<u>732 美元</u>
2.	输入在房地产税年度中您持有房产的天数 . . . . .	<u>243</u>
3.	第 2 行的数除以 365（若是闰年，第 2 行的数除以 366） . . . . .	<u>0.6658</u>
4.	第 1 行的数乘以第 3 行的数，即您的扣除。将该数字输入到附表 A（表 1040）第 5b 行中 . . . . .	<u><u>487 美元</u></u>

因为 Dennis 和 Beth 支付了新屋的所有税，他们添加\$245 美元（ 732 美元减去487 美元扣除）至其新屋成本。（卖方添加该 \$245 美元至其出售价格并扣除\$245 美元的房地产税。）

Dennis 和 Beth 的新屋和旧屋房地产税扣除为 214 美元和 487 美元之和，或 701 美元。他们将该金额输入附表A（表格1040）第5b 行中。

**例2。** George 与Helen Brown 于 2023 年 5 月 3 日购买了一套新屋。他们新屋的房地产税年度是日历年。他们所在州于 2023 年 1 月 1 日评估了2022 年房地产税。纳税日定于 2023 年 5 月 31 日和 2023 年 10 月 31 日。

Brown 夫妇同意支付在出售日后的所有到期应付税款。2022 年房地产税为 680 美元。他们于 2023 年 5 月 31 日支付了340 美元，2023 年 10 月 31 日支付了340 美元。这些税款是 2022 年房地产税年度内的税款。Brown 夫妇不能扣除这些税款，因为他们在 2023 年之前并不拥有该房产。取而代之，他们须将680 美元添加至其新屋成本。

2024 年 1 月，Brown 夫妇收到了其 2023 年房地产税账单 752 美元，将于 2024 年支付。Brown 夫妇在 2023 年房地产税年度持有新屋243 天（从5 月 3 日至12 月 31 日）。他们计算其 2024 年税款扣除如下。

## 工作单 11-1 计算您的州和地方的房地产税扣除 — 新屋税

1.	输入房地产税年度州和当地房地产税总额 . . . . .	<u>\$752</u>
2.	输入在房地产税年度中您持有房产的天数 . . . . .	<u>243</u>
3.	第 2 行的数除以 365（若是闰年，第 2 行的数除以 366） . . . . .	<u>0.6658</u>
4.	第 1 行的数乘以第 3 行的数，即您的扣除。在附表 A（表格 1040）第 5b 行中申报该金额 . . . . .	<u><u>501 美元</u></u>

2024 年剩余251 美元（支付的 752 美元减去501 美元扣除）加上 2023 年支付的 680 美元， 将加入其新屋成本。

鉴于截至出售日的税款由卖方在出售日支付，卖方有权获得 2023 年税收扣除931 美元。2022 年总税款为 680 美元， 2023 年卖方持有房屋122 天税款 251 美元。卖方还必须在计算销售损益的时候，将 931 美元计入销售价格。卖方须于 2024 年 1 月联系Brown 夫妇，算出2023 年需缴纳多少房地产税。

**表格1099-S。**对于某些销售或交换房地产，负责结清销售的人士（通常为结算代理）将制备 表格1099-S 房地产交易收入，向 IRS 以及房屋卖方申报提供相关信息。表格1099-S 框2 为销售总收入，应包括卖方房地产税欠款，由买方在出售日支付的部分。买方将这些税款计入房屋成本，卖方则将此金额作为已付税款扣除，并计入房屋销售价格。

对于涉及住宅的房地产交易，任何卖方提前支付的房地产税但属于买方责任的需在表格1099-S 款6 中显示。买方扣除该等金额的房地产税，且卖方在其房地产税扣除中减少同等金额（或计入收入）。参阅后文[退税（退款）](#)。

**第三者代管契约款项中的税款。** 若您月度房屋贷款包括计入第三者代管契约的款项（由第三方监管）涉及房地产税，您不能扣除计入第三者代管契约款项的总额。您仅能扣除第三方实际向税务机关缴纳的房地产税。若第三方未告知您为您代缴的房地产税的金额，联系第三方或税务机关，确定正确的金额，以填写在报税表上。

**完全共有。** 若您和您的配偶完全共有且分开提交联邦申报表，你们个人仅扣减各自支付的房屋税。

离婚人士。若您的离婚或分居协议规定由您缴纳您和您配偶共同所有的住宅的房地产税，您的部分付款可以作为赡养费扣除，部分可以作为房地产税扣除。了解更多信息，请参阅504号刊物中的对第三方的付款内容。

神职人员和军队住房津贴。若您是神职人员或制服部队人员并收到了可从您的收入中扣除的住房津贴，您依旧可以扣除所有您支付给住宅的房地产税。

退税（或退款）。若2023年您收到已付的2023年房地产退税或退款，您收到的退税须从您的扣除中减去。如果收到2023年您在前一年扣除的房地产税的退税或退款，通常须将退款或退税计入所收到年份的收入之中。但是，您计入收入的金额仅限于上一年为您减税的扣除额。了解更多信息，请参阅第525号刊物偿还章节。

## 您不能扣除的房地产相关项目

总体来说，以下项目不能作为房地产税扣除。

- 当地福利税。
- 列举项目服务收费（比如垃圾收集费）。
- 转让税（或印花税）。
- 因更高房地产税而增加租金。
- 业主协会收费。

当地福利税。可扣除房地产税一般不包括为当地福利和为提升您的房地产价值而进行的改造所征收的税款。这些评估包括对街道、人行道、总水管、下水道、公共停车设施和类似改造的评估。您应该根据评估金额增加您的房产基数。

地方福利税只有用于与这些福利相关的维护、维修或利息费用时才可扣除。如果仅有一部分税款用于维护

、维修或利息，则您必须能够显示该部分的金额以申请扣除。如果您无法确定哪一部分税是用于维护、修理或利息，那么这些税均不能扣除。



**当地福利税可能计入您的房地产税帐单。若您的税务机关（或房屋贷款贷方）并未向您提供一份您的房地产税帐单，向其索取。您应用利用以上规则确定是否可扣除当地福利税。若您对您的房地产税帐单上的某个具体收费有疑问，联系您的税务机关。**

列举项目服务收费。对某房屋或人士进行评估的列举项目服务收费不是税，即使收费是支付给税务机关。

比如，在以下情况，您不能作为房地产税扣除费用：

- 提供服务的单位费用（如每使用 1000 加仑水收取5 美元费用），

- 住宅服务的定期收费（例如每月收取20 美元或240 美元的垃圾收集费）， 或
- 对政府提供的单一服务收取固定费用（例如， 草坪的生长速度高出当地法令允许的高度， 而为修剪草坪收取30 美元的费用）。



*您必须查看您的房地产税账单， 决定账单中是否有任何上文所列等不可减免列举项目费用。若您的税务机关（或房屋贷款贷方）并未向您提供一份您的房地产税帐单， 向其索取。*

例外情况。 用于维护或改善服务（如垃圾收集或治安和消防）的服务费可作为房地产税扣除， 前提是：

- 对税收管辖区内的所有房屋征收相同的费用或收费；
- 募集到的资金没有指定用途， 而是与一般收入基金混合使用； 以及

- 用于维持或改善服务的资金并不限于或取决于所收取的费用数额。

转让税（或印花税）。转让税和个人住宅相似税费不可扣除。如果这些费用是由卖方支付的，则是销售费用并减少销售实得金额。如果由买方支付，则这些费用计入房屋的成本基数。

因更高房地产税而增加租金。如果您的房东因房地产税的增加而以附加税的形式增加您的租金，您不能把增加的部分作为税收扣除。

业主协会收费。这些收费是不可扣除的，因为它们是由业主协会，而不是州或地方政府征收。

## 动产税

如果是如下州或地方税，则可扣除动产税：

- 动产收费；

- 仅基于个人动产的价值；以及
- 按年收取，即使是一年收多次或不足一次。

税款符合以上要求可视为个人动产收费，即使是为行使某特权。例如，以价值为基础的年税可作为个人动产税，即使称为登记费，是为了登记机动车或在高速公路上使用机动车的特权。

如果税收部分基于价值，部分基于其他标准，则有的部分可能符合条件。

示例。 您所在州每年征收机动车登记税，按价值的1% 加上每一百磅50 美分。基于您的车价值（1500 美元）和重量（3400 磅），您支付了32 美元。15 美元（ $1\% \times 1,500$  美元）作为动产税，基于价值可扣除。剩余17 美元（ $0.50$  美元  $\times$  34），基于重量不可扣除。

## 不能扣除税费

许多联邦、州和地方政府的税收是不可扣除的，因为它们不属于上文讨论的类型。联邦所得税等其他应纳税和费用因税法明确禁止扣除而不得扣除。参阅 [表 11-1](#)。

以下项目的税费通常不能扣除。

- **就业税。**这包括从您的工资中预扣的社会安全、Medicare 和铁路员工退休税。但是，您支付的一半自雇税可扣除。此外，您为家政工人在其工资中支付的社会安全和其他就业税可以计入您可扣除的医疗费用中，或者包含在允许您申报的儿童和被抚养人税收抵免之儿童照管费中。了解更多信息，请参阅第502号刊物和 503号刊物。
- **遗产、遗赠、遗留或继承税。**如果您作为受益人，须将该等从死者继承收入计入您的总收入，您

可以扣除该等遗产税。这样的话，扣除附表A（表格1040）第16行中的遗产税。了解更多信息，请参阅第559号刊物中的内容。

- 联邦所得税。这包括从您的工资中预扣所得税。
- 罚金和罚款。您不能扣除因违反任何法律而向政府支付的罚款和罚款，包括作为抵押保证金没收的相关金额。
- 外国人或房地产税。
- 馈赠税。
- 执照费。您不能为个人目的扣除执照费（如结婚、驾照和宠物执照费）。
- 人均税。您不能扣除州或当地人均税。

除上述税费外，许多税费也不可扣除，除企业或创收活动通常的和必须的支出外。有关其它不可减免项目，请参阅上文 [您不可扣减的房地产相关项目](#)。

## 在哪儿扣除

您扣除以下附表所列税款。

州和当地所得税。 这些附表A（表格1040）第5a行所列税可扣除，即使您的收入来源是商业、租金或版权使用费。

州和当地税赋减免限额。 州和当地税扣除限额在10,000 美元（若已婚人士分别报税则为 5,000 美元）。州和当地税指您计入附表A（表格1040）中第5a、5b 和 5c 行所列的税。将美国领土征收的税计入您的附表A（表1040）第5a、5b 和 5c 行的州和地方税。但是，不要将 您支付的且计入免税收入的美国领土征收的税计入。



**相比扣除，美国领土税优惠可能更适合您。**

**有关详情，请查阅附表3（表格1040）第1行之说明。**

**普通销售税。** 销售税在附表A（表格1040）第5a行扣除。您必须检查第5a行的框。若您选择扣除销售税，不要扣除附表A（表格1040）第5a行州和当地所得税。

**国外所得税。** 总体来说，您支付给外国或美国领土的所得税可以在附表A（表格1040）第6行作为列举项目扣除，或在附表3（表格1040）第1行作为美国所得税的优惠处理。若要申请优惠，您必须填写并附上表格1116。有关更多详情，请参阅表格1040说明，或第514号刊物。

**房地产税和动产税。** 房地产税和动产税分别在附表A（表格1040）第5b行和第5c行扣除，除非这些税

是用于您的商业目的。在这种情况下，则在附表C（表格1040）或附表F（表格1040）中扣除。用于产生租金或特许权使用费收入的财产税则在附表E（表格1040）中扣除。

自雇税。在附表1（表格1040）第15行中扣除一半您的自雇税。

其他应纳税。所有其他可扣税在附表A（表格1040）第6行中扣除。

# 12.

## 其他列举扣除

### 最新消息

标准里程计算率。 2023 年车辆商用费率为每英里 65.5 美分。

### 提示

禁止杂项列举扣除。 您不得再申报任何杂项列举扣除。 杂项列举扣除是指符合 2% AGI (调整后总收入) 限额的扣除项。请参阅后文 [杂项列举扣除](#) 内容。

罚款与罚金。 有关扣除罚款与罚金的规定已变更。请参阅后文 [罚款与罚金](#) 内容。

## 介绍

本章主要说明您不得再申报的任何杂项列举扣除，除您属于可申报未报销的员工费用相关扣除的合格职业类别之一外。杂项列举扣除是指符合2% 的AGI（调整后总收入）限额的扣除项。您仍可以将某些费用作为附表A（表格1040）或附表A（表格1040-NR）的列举扣除，或作为表格1040或1040-SR的收入调整进行申报。本章包括以下话题。

- 杂项列举扣除。
- 不得扣除的费用。
- 可以扣除的费用。
- 如何申报扣除。



您必须保留相关记录以核实您的扣除项。您应该保留收据、已付支票、替代支票、财务账目

报告单和其他证明文件。有关记录保留的更多信息，请参阅第1 [章应保留记录](#) 部分。

## 有用的条款

您可能想看：

### 刊物

- ☐ **463** 《旅行、礼品和车辆费用》
- ☐ **525** 《应税收入和免税收入》
- ☐ **529** 《杂项扣除》
- ☐ **547** 《意外伤亡事故、灾害和盗窃》
- ☐ **575** 《退休金和年金收入》
- ☐ **587** 《房屋商用》
- ☐ **946** 《财产折旧方法》

### 表格（和说明）

□ **附表A（表格1040）** 《列举扣除》

□ **2106** 《员工业务费用》

□ **8839** 《合格的收养费用》

附表K-1（表格1041）《受益人在收入、扣除、抵免额等方面的分成份额》

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

## 杂项列举扣除

您不得再申报任何符合2% 的AGI（调整后总收入）限额的杂项列举扣除，包括未报销的员工费用。但是，如果您属于以下 [未报销的员工费用](#) 所列职业类别之一，则可以扣除某些未报销的员工业务费用。

## 未报销的员工费用

您不得再申报未报销的员工费用扣除，除您属于以下职业类别之一外。

- 武装部队预备役军人。
- 符合规定的表演艺术家。
- 收费的州或地方政府官员。
- 领取与缺陷有关的工作费用的员工。

## 职业类别

只有武装部队预备役军人、符合规定的表演艺术家、收费的国家或地方政府官员或者领取与缺陷有关的工作费用的员工才可以扣除未报销的员工费用。

武装部队预备役军人（预备役部队成员）。如果您效力于美国陆军、海军、海军陆战队、空军或海岸警卫

队预备役，美国陆军国民警卫队，或公共卫生服务后备部队，则符合美国武装部队预备役部队成员条件。

符合规定的表演艺术家。如果您：

1. 在纳税年度至少为两名雇主提供表演艺术服务，
2. 从至少两名雇主处分别获取200 美元或以上的工资，
3. 表演艺术所得允许营业费用占表演艺术总收入的 10% 以上，并且
4. 在扣除表演艺术家费用后，AGI（调整后总收入）不高于 16,000 美元，

则符合相关表演艺术家条件。

收费的州或地方政府官员。如果您受雇于某州或某州政治分区，并且在收费基础上得到全部或部分补偿，则符合收费的政府官员条件。

领取与缺陷有关的工作费用的员工。与缺陷有关的工作费用是指针对在身体或精神上有残疾，并且在其工作地点需要陪护的个人的允许费用。这些费用还包括与工作地点相关，并使员工能够工作的其他费用。请参阅第463号刊物《差旅费、礼品费和汽车费》了解更多详情。

允许未报销的员工费用。如果您符合上述任一职业类别资格，则可以将以下项目作为未报销的员工费用进行扣除。

这些职业类别中的个人未报销员工费用将作为调整后总收入加以扣除。符合上述任一类别条件的员工必须填写表格2106，员工业务费用，进行扣除。

您只能扣除在您的纳税年度内支付或产生的，作为员工用于经营贸易或商业的，以及通常与必须的未报销的员工费用。

如在您的贸易、业务或职业中该等费用常见且普遍接受，则可视作通常费用。如果费用适当且用于提升您的业务，则为必须费用。不必将每笔费用都视作必需费用。

## 教育工作者费用

如果您在 2023 年是一位符合条件的教育工作者，则可以将 2023 年支付的最高 300 美元的合资格费用作为附表 1（表格 1040）第 11 行调整后总收入进行扣除，而不是杂项列举扣除。如果您和您的配偶联合报税，并且双方都是合格的教育工作者，则最高可扣除 600 美元。但是，配偶双方均不得扣除高于 300 美

元的合资格费用。更多信息，请参阅第529号刊物《杂项扣除》教育工作者费用部分。



*教育工作者费用包括 2020 年 3 月 12 日之后支付或发生的个人防护设备、消毒剂和其他用于预防冠状病毒传播用品的金额。更多信息，请参阅附表1（1040 表）第11 行的说明，以及529号刊物，杂项扣除，中的教育工作者费用。*

## 不得扣除的费用

由于取消杂项列举扣除，因此两类费用无法扣除：符合2% AGI（调整后总收入）限额的杂项列举扣除，以及根据《国税法规》规定，传统上不可减免的费用。下面将对两种扣除类别进行探讨。

## 符合2% AGI（调整后总收入）限额的杂项扣除

除非您属于以上 [未报销的员工费用](#) 相关职业类别之一，否则不得再申报符合2% 的AGI（调整后总收入）限额的杂项列举扣除。对于与未报销的员工费用无关的费用，一般情况下，您不得扣除以下费用，即使您属于上述符合规定的职业类别。

### 鉴定费

您为计算意外事故损失或供款财产公平市价而支付的鉴定费属于列举扣除，不得再进行扣除。

### 意外伤亡事故和偷窃损失

员工在提供服务时使用的财产受损或被窃属于杂项扣除，不得再进行扣除。有关其他意外事故伤亡和偷窃损失，请参阅第547号刊物《意外事故伤亡、灾害和盗窃》。

## 文书帮助和办公室租金

您为投资而支付的办公室费用（例如租金和文书帮助）以及投资应纳税收入属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。

## 信用卡或借记卡便利费

您通过信用卡或借记卡支付所得税（包括预估缴纳税额）并由卡片处理商收取的便利费属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。

## 家用电脑折旧

如果您使用家用电脑创造收益（例如，管理产生应纳税收入的投资），则该电脑在使用过程中的折旧属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。

## 收取利息和股息的费用

您支付给经纪人、银行、受托人或类似代理人，用于收取应纳税债券利息或股息的费用属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。

## 业余爱好费用

业余爱好不以营利为目的，因此不属于商业范畴。业余爱好费用属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。

## 过渡实体间接扣除

过渡实体包括合伙企业、小型股份有限公司和未公开出售的共同基金。过渡实体的扣除应过渡给合伙人或股东。合伙人或股东在投资费用过渡扣除中所占份额属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。

未公开出售的共同基金。 这些基金将向您发送表格 1099-DIV、股息和分配，或替代表格，以表明您在

总收入和投资费用中所占份额。表格**1099-DIV** 所报告投资费用属于杂项列举扣除， **不得再进行扣除。**

## **投资费用和支出**

您为管理产生应纳税收入的投资而支付的投资费、保管费、信托管理费和其他费用属于杂项列举扣除， **不得再进行扣除。**

## **诉讼费**

通常情况下， 您可以扣除为产生或收取应纳税收入而产生的， 或者为确定、收取或退还任何税款而支付的诉讼费。

您为产生或收取应纳税收入而产生的， 或者为确定、收取或退还任何税款而支付的诉讼费属于杂项列举扣除， **不得再进行扣除。**

您可以扣除用于解决在附表C（1040 表）【营业利润或亏损（独资）】上报告的经营损益，在附表E（1040 表）【补充收入和亏损】上报告的租金或特许权使用费，或在附表F（1040 表）【农业利润或亏损】上报告的农场收入和支出的相关税务问题的费用。用于解决非经营税务问题的费用属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。

## 存款损失

有关是否可以扣除在符合规定的金融机构中的存款损失以及如何扣除的信息，请参阅第547 号刊物的存款损失部分。

## 偿还收入

通常情况下，对纳入上一年度收入的偿还金额属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。如果您必须偿还纳入

上一年度收入的金额多于 3000 美元，则可以扣除该金额。请参阅后文 [偿还请求权](#) 内容。

## 偿还社会保障福利

有关如何扣除特定社会保障福利偿还金额的信息，请参阅第7章 [超出总福利偿还](#) 部分。

## 保管箱租金

您为存放产生应纳税收入的股票、债券或与投资有关的票据而支付的保管箱租金属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。如果保管箱用于保存珠宝、其他个人物品或免税证券，则也不能扣除租金。

This page is intentionally left blank