

# 17 號刊物

## 您的聯邦 所得稅

適用於個人

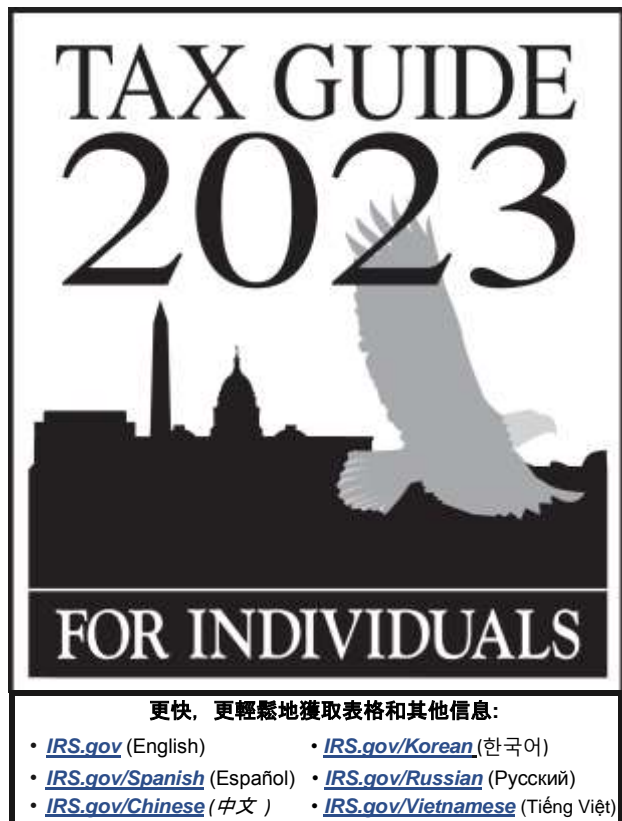
用於準備

**2023** 申報表

Volume 5 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

您支付的費用。如果您支付了健康保險或意外保險計劃的全部保費，請勿將從保險計劃中因人身傷害或疾病收到的任何保險理賠金計入報稅表中。如果您的保險計劃為您報銷了前一年扣除的醫療費用，您可能需要將部分或全部報銷金額計入您的收入中。請參閱第 502 號刊物，《醫療和牙科費用》中的【如果您在以後的一年中收到保險保銷怎麼辦？】。

自選物項計劃。多數情況下，如果您透過自選物項計劃獲得意外保險或健康保險計劃，而保費沒有計入您的收入中，則不視為您已經支付了保險金，您必須將您獲得的任何福利計入您的收入中。如果保費計入了您的收入中，則視為您已經支付了保險金，而您所獲得的任何福利都無需納稅。

## **殘障養老金**

如果您因傷殘而退休，您必須將您根據雇主支付的計劃領取的所有殘障養老金計入收入。您必須在表格 1040 或 1040-SR 的第1h 行申報您收到的應稅傷殘款項，直至達到最小退休年齡。最小退休年齡一般是指在您沒有殘疾的情況下，可以首次領取養老金或年金的年齡。



如果您退休時是一名終生完全殘障人士，您可能**有權享受稅額抵免優惠**。如欲瞭解該抵免優惠和終生完全殘疾的定義，請參閱第524 號刊物，*《老人或殘疾人優惠額》*。

從您達到最小退休年齡的那一天開始，您收到的作為養老金或年金的款項均應納稅。在表格1040 或1040-SR 的第5a 和 5b 行對該等款項進行申報。養老金報告規則於第575 號刊物，*《殘障養老金》*中進行了說明。

關於政府提供的作為失業救濟金的代替品的傷殘津貼計劃的資訊，請參閱第8 章中的失業救濟金。

退休和利潤分成計劃。如果您從未包含傷殘退休金的退休計劃或利潤分成計劃中獲得了款項，請勿將這些款項視為殘障養老金。這些款項必須申報為養老金或年金。有關養老金的更多資訊，請參閱第575 號刊物。

應計假期報酬。如果您因傷殘而退休，您領取的任何應計年假的一次性付款均屬於薪金款項。這筆款項不屬於傷殘款項。請在您收到這筆款項的稅務年度將其計入您的收入中。

## 軍隊和政府殘障養老金

某些軍隊和政府殘障養老金無需納稅。

因公致殘。對於您因在以下政府服務部門服現役而獲得的養老金、年金或類似津貼中的人身傷害或疾病金額，您可以不將其計入收入額中。

- 任何國家的武裝部隊。
- National Oceanic and Atmospheric Administration（美國國家海洋和大氣管理局）。
- Public Health Service（公共衛生服務）。
- Foreign Service（對外服務）。

免稅條件。如果以下任何一種情況適用，請勿將傷殘補助金計入您的收入中。

1. 在 1975 年 9 月 25 日之前，您有資格領取傷殘補助金。
2. 您在 1975 年 9 月 24 日是所列政府服務部門或其後備役部隊的成員，或作出了有約束力的書面承諾要成為該等成員。

3. 您因參戰受傷而獲得傷殘補助金。這是一種符合下列情況的人身傷害或疾病：
  - a. 直接因武裝衝突所致；
  - b. 參加危險性很大的服務時發生；
  - c. 模擬戰爭的條件下發生，包括軍事演習等；或
  - d. 由戰爭手段所致。
4. 如果您提出申請，將有資格從退伍軍人事務部(VA) 獲得殘障補償。在這種條件下，您的免稅額等於您有權從 VA 獲得的金額。

按照服役年限計算的養老金。如果您根據服役年限領取殘障養老金，多數情況下，須將其計入您的收入中。但是，如果養老金符合因公致殘（前文已有說明）的免稅條件，而且如果養老金是按照傷殘百分比計算的，那麼請勿將您本應收到的那部分養老金計入收入。您必須將養老金的剩餘部分計入收入。

VA 追溯評定。如果您根據服役年限從武裝部隊退役，後來 VA 為您追溯評定了因公致殘的等級，那麼您在追溯期間的退役工資不計入收入中，不計入的免稅

額不超過您本來有權獲得的 VA 殘障人士補助金額。在追溯期內，您可以使用表格1040-X 對以往每一年的稅務進行修正納稅申報，要求退還就可免除金額支付的任何稅款（受法規時效限制）。您必須在每份表格1040-X 中附上一份VA 授予補發福利的正式評定書的副本。評定書中必須注明預扣金額和補助金的生效日期。

如果您收到了一次性傷殘離職金，後來又獲得了VA 的殘障人士補助，請勿將全額遣散費計入您的收入中。但是，即使後來 VA 授予您殘疾等級的追溯評定，您仍然必須在收入中計入您從解除現役職務以後任何一次性的復員補助或其他非傷殘離職金。

特殊時效期。多數情況下，根據時效期限，個人必須在申報後3 年內或納稅後2 年內申請稅額抵免優惠或提出退稅。但是，如果您收到了因公致殘的等級追溯評定，則時效期從評定之日起延長1 年。這1 年的延長期適用於2008 年 6 月 17 日之後提交的稅額優惠抵免或退稅申請，但不適用於在評定日期前 5 年以前開始的任何稅務年度。

恐怖襲擊或軍事行動。對於您因美國（或其盟友）遭到的恐怖襲擊或軍事行動直接造成的傷害所獲得的傷殘補助金，無論發生在美國境外還是境內，或是因軍事行動造成的傷害，請勿將該筆傷殘補助金計入收入中。請參閱第3920 號刊物和第907 號刊物，瞭解更多資訊。

## **長期醫療護理保險合約**

多數情況下，長期醫療護理保險合約被視為意外保險和健康保險合約。多數情況下，您從這些保險中獲得的理賠金（不含保單持有人的分紅或保費退款）均不計入因人身傷害或疾病而獲得的保險理賠金額中。若要申請長期醫療護理保險合約下按日率制或其它定期支付的款項的免稅額，您必須在提交納稅申報表時一併提交表格8853。

長期醫療護理保險合約是一種僅為合格長期醫療護理服務提供保障的保險合約。該合約：

- 必須保證可續簽；
- 不得規定退保現金值或可支付、分配、抵押或借入的其他款項；

- 規定退款（因被保險人死亡或完全放棄或取消合約而產生的退款以及合約項下的股息除外）僅可用於減少未來保險金或增加未來的福利；及
- 在大多數情況下，不支付或補償將在 Medicare 項下償還的服務或項目產生的費用，除非 Medicare 是次要付款人或合約規定按日或其他定期付款而不考慮費用。

合格長期醫療護理服務。 合格長期護理服務是：

- 必要的診斷、預防、診治、治愈、治療、緩解和康復服務以及維護和個人保健服務；以及
- 慢性病患者的要求，並根據持證醫生制定的保健計劃提供。

慢性病患者。 慢性病患者是指在過去12 個月內由持證醫生證明屬於下列情況之一的人員。

- 由於喪失功能性行為能力，在沒有實質協助的情況下，至少90 天內無法進行至少兩項日常生活活動的人員。日常生活活動包括進食、如廁、移動、洗澡、穿衣和大小便。

- 由於嚴重的認知障礙而需要實質監督以保護其健康和  
安全不受威脅的人員。

免稅限額。 2023 年，您每天至多可以不將420 美元計入您的總收入。更多資訊，請參閱第525 號刊物中其他疾病和傷害福利部分中有關長期醫療護理保險合約的免稅限額說明。

## 工傷補償

如果您因職業病或工傷而獲得的工傷補償金額是根據工傷補償法或具有工傷補償法性質的法規支付的，則該等補償金額全額免稅。該項免稅政策也適用於您的遺屬。但是，即使您是因為職業病或受傷而退休的，該項免稅政策不適用於根據您的年齡、服務年限或之前對該計劃所作供款而獲得的退休金計劃福利。



*如果您的工傷補償的部分金額降低了您所獲得的社會安全福利或同等鐵路員工退休福利，那麼這部分就被視為社會安全（或同等鐵路員工退休）福利，可能需要納稅。更多資訊，請參閱第915 號刊物《社會保障和等效鐵路退休福利》。*

重返工作崗位。 如果您在獲得工傷補償資格後重返工作崗位，因從事輕體力勞動而獲得的薪金款項應作為工資納稅。

## **其他疾病和傷害福利**

除了殘障養老金和年金外，您還可以獲得其他疾病或傷害類補助金。

鐵路員工病假工資。 根據《鐵路失業保險法》領取的病假工資需要納稅，您必須將其計入收入中。但是，如果是該筆工資是因工傷而獲得的，請勿將其計入收入。

如果您因殘疾獲得收入，請參閱前文殘障養老金中的內容。

《聯邦員工補償法》（FECA，即英文縮寫）。 根據該項法案獲得的人身傷害或疾病補償金（包括個人死亡時對其受益人的補償金）均無需納

稅。但是，在索賠裁決期間，根據該項法案的規定，您在 45 天內繼續領取的工資金額需要納稅。將這筆收入申報為工資。另外，在索賠裁決期間領取的病假工資需要納稅，並且必須作為工資計入收入。



如果您根據FECA 收到的補償金的部分金額降低了您所獲得的社會安全福利或同等鐵路員工退休福利，那麼這部分就被視為社會安全（或同等鐵路員工退休）福利，可能需要納稅。請參閱第554 號刊物，瞭解更多資訊。

其他補償金。 您因疾病或受傷而獲得的許多其他補償金都無需納稅。這些補償金包括以下類型。

- 您因身體傷害或身體疾病而獲得的補償金，無論是一次性付款還是定期付款。
- 您根據意外保險或健康保險計劃所獲得的福利金，無論是您還是雇主支付的保險金，都必須將其計入收入。
- 您因無過錯汽車保險單規定的受傷失去收入或謀生能力而獲得的殘障人士補助。
- 您因永久喪失或失去身體某部分或身體機能，或因永久毀容而獲得的保險理賠金。這筆補償金只能根據受傷情況來作出理賠，而不根據您缺勤的時間進行理賠。即使雇主支付的意外保險和健康

保險計劃提供這些保險理賠金，這些保險理賠金也無需納稅。

醫療費報銷。醫療費報銷一般無需納稅。但是，這筆款項可能會降低您的醫療費用扣除額。請參閱第502號刊物，瞭解更多資訊。

## **6.**

# **利息收入**

## **提示**

國外來源收入。如果您是美國公民，擁有來自美國境外的利息收入（國外收入），必須在報稅表上申報這些收入，除非該等收入依據美國法律豁免納稅。無論您居住在美國境內還是境外，亦無論國外付款人是否向您提供表格1099，上述情況均適用。自動延期 6 個月。如果您延遲收到申報利息收入的表格1099，而您需要更多的時間提交報稅表，可以要求延期 6 個月來進行提交。請參閱第1章的自動延期。有未賺到的收入的子女關於適用於某些有未賺到的收入的子女的規則和稅率，請見 8615 表及其說明。

## 介紹

本章包括以下話題。

- 不同類型的利息收入。
- 何種利息應該納稅，何種利息無需納稅。
- 何時申報利息收入。
- 如何在報稅表上申報利息收入。

通常，您收到的利息或記入您帳戶並可以支取的利息都是應納稅收入。本章稍後將討論這一規定的例外情況。

如果您列舉出扣除項目，則可以在副表A（表格1040）中扣除賺取該等收入的費用。請參閱後文的借款投資定期存單以及第12章的內容。

## 有用的條款

**您可能想看：**

**刊物**

- ☐ **537** 分期付款銷售
- ☐ **550** 投資收入和支出
- ☐ **1212** 原始發行折價（OID，即英文縮寫）  
憑證指南

## 表格（和說明）

- ☐ **1040** 美國個人所得稅申報表
- ☐ **1040-SR** 美國老年人所得稅申報表
- ☐ **副表A（表格1040）** 列舉扣除
- ☐ **副表B（表格1040）** 利息和普通股息收入
- ☐ **1099** 某些稅務資料申報表的一般說明
- ☐ **3115** 會計核算方法變更申請
- ☐ **8615** 擁有非工資收入的某些子女的稅金
- ☐ **8814** 父母選擇申報子女的利息和股息
- ☐ **8815** 1989 年後發行的 EE 和 I 系列美國  
儲蓄公債的利息免稅額

## □ **8818** 記錄1989 年後發行的 EE 和 I 系列 美國儲蓄公債贖回情況的可選表格

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)。

### 一般資訊

本文涉及到了一些大家普遍關心的稅務問題。



*保留記錄。您應該記錄一份清單，顯示一年中利息收入的來源和所收到的利息金額。另外，保留您所收到的顯示利息收入的表格（例如表格1099-INT，作為記錄的重要組成部分。*

某些子女非工資收入的稅金。 2023 年子女的部分非工資收入可以按照父母的稅率納稅。如果是這種情況，必須填寫表格8615，並隨附該名子女的報稅表一起提交。如果不是這種情況，就不需要填寫表格8615，該子女的收入可以按他/她自己的稅率納稅。

有些父母可以選擇將子女獲得的利息和股息納入父母的報稅表中。如果可以，請使用 用於此目的的表格8814。

如需詳細瞭解子女非工資收入的稅金及父母的選擇，請移至表格8615。

遺產或信托的受益人。 您作為遺產或信托的受益人所收到的利息通常屬於應納稅收入。您應收到一份副表K-1（表格1041），說明受益人從信託處獲得的收入、扣除額、優惠額等份額。您收到的副表K-1（表格1041）及說明會告知您如何在表格1040 或 1040-SR 上申報收入。

納稅人識別號碼（TIN，即英文縮寫）。 您必須將自己的姓名和 TIN【社會安全號碼（SSN，即英文縮寫）、雇主身份識別號碼（EIN，即英文縮寫）、收養的納稅人識別號碼（ATIN）或

個人稅務識別號碼（ITIN）】提供給聯邦稅法所要求的相關人員，以便他們製備您的報稅表、報表或其他檔。這包括了利息的付款人。如果您不向付息人提供您的 TIN，付息人一般需要對利息支付進行備用預扣稅款，稅率為24%。而且您可能需要繳納罰款。 使用表格W-9【索取納稅識別號碼和證明】獲取必要的資訊。請參閱表格W-9 及其說明。

聯合帳戶的 TIN。通常，如果聯合帳戶中的資金屬於一個人，則要在帳戶上先列出該人員的姓名，並將其 TIN 提供給付款人。（關於聯合帳戶資金所有人的資訊，請參閱後文的聯合帳戶部分）。如果聯合帳戶中包含聯合基金，請提供帳戶上排在第一位的人員的 TIN。因為表格1099 上只能顯示一個名字和 TIN。

這些規定既適用於已婚配偶的共同所有權，也適用於其他人士的共同所有權。例如，如果您用屬於子女的資金與子女開立了一個聯合儲蓄帳戶，您要在帳戶上先列出子女的姓名，並提供子女的 TIN。

**W-9 表格及其說明規定：**如果此 W-9 表是為聯名帳戶（由外國金融機構(FFI) 開立的帳戶除外）填寫的，請先列出您在 W-9 表第一部分中填寫了其號碼的個人或實體的姓名，然後圈出該姓名。如果您向 FFI 提供 W-9 表格以記錄一個聯名帳戶，則該帳戶的每位美國人持有人都必須提供一份W-9 表格。請參閱 W-9 表格及其說明

**您子女的監護人帳戶。** 如果您的子女是一個帳戶的實際所有人，而該帳戶記錄在您（作為監護人）的名下

，請將子女的 TIN 提供給付款人。例如，您必須把您子女的 SSN 提供給向您子女帳戶的付息人，即使這筆利息是支付給您這個監護人的。

因未提供 TIN 而產生的罰金。如果您未向付息人提供您的 TIN，您可能被處以罰款。請參閱第1 章中罰金項下未提供 SSN 的內容。備用預扣稅款亦可能適用。

備用預扣稅款。您的利息收入一般無需定期預扣稅。但是，為了確保所得稅的徵收，該筆收入可能要繳納備用預扣稅款。在預扣備用稅款的情況下，付息人必須對您所支付的金額按照相應的預扣稅率預扣稅款作為所得稅。目前的稅率是 24%。只有在需要備用預扣稅款條件的情況下才預扣，比如沒有向付款人提供你的 TIN，或者沒有根據偽證罪處罰（如果需要）對你的 TIN 進行認證。

如果 IRS 認定您少申報了利息或股息收入，可能也需要預扣備用稅款。更多資訊，請參閱第4 章中的備用預扣稅款部分。

申報備用預扣稅款。 如果從您的利息收入中扣除了備用預扣稅款，預扣的款項將在您的1099-INT 表格中報告。表格1099-INT 將顯示作為「預扣聯邦所得稅」的任何備用預扣稅款。

聯合帳戶。 如果兩名或兩名以上的人員以聯權共有人、完全共有人或分權共有人的身份持有財產（如儲蓄帳戶或儲蓄公債），則每個人從財產中獲得的利息份額將根據當地法律進行確定。

來自己贈與子女的財產的收入。 根據《向未成年人贈與證券示範法案》、《統一未成年人受贈法》或任何類似法律，您作為父母向子女贈與的財產將成為子女的財產。

來自這些財產的收入應當向子女徵稅，但其中用於履行撫養子女的法律義務的任何收入部分應當向負有該法律義務的父母或監護人徵稅。

父母作為受托人的儲蓄帳戶。 對於為未成年子女開立的儲蓄帳戶的利息收入，但該利息收入以父母為受托

人的名義按父母的指令存入，如果根據該子女居住地的州法律規定，下列兩種情況均屬實，則該子女應當就該利息收入納稅。

- 該儲蓄帳戶在法律上屬於該名子女。
- 法律上不允許其父母使用其中的任何資金來撫養子女。

表格1099-INT。利息收入一般是由銀行、儲蓄和貸款以及其他付息人透過表格1099-INT 或類似的報表向您告知。該表顯示了您在這一年中收到的利息收入。請保留此表以備記錄。您無需將其附在報稅表上一同提交。

在報稅表上申報您在該稅務年度內獲得的利息收入總額。請參閱表格1099-INT，收件人的說明，瞭解您是否需要調整報告給您的任何的金額。

未在表格1099-INT 上申報的利息。即使您沒有收到表格1099-INT，仍必須申報全部利息收入。例如，您可能會從合夥經營企業或小型企業股份公司獲得應分配的利息份額。該利息在副表K-1（表格1065）【合夥人的收入份額、扣除額、優惠額等】或副表K-

1（表格1120-S）【股東的收入份額、扣除額、抵免額等】中向您顯示。

代理人。通常如果有人作為您的代理人為您收取利息，該人員必須為您提供表格1099-INT，其中會顯示代表您收取的利息金額。

如果您作為他人的代理人收到1099-INT 表格和利息，請參閱550 刊物上的第1 章中如何報告利息收入，或副表B（表格1040）說明中有關代理人分發的討論。

不正確的金額。如果您收到的表格1099-INT 顯示的金額不正確或其他資訊不正確，您應該要求發表人提供一份更正後的表格。您收到的新表格1099-INT 應當顯示選取了「更正後的」方塊。

表格1099-OID。應申報的利息收入也會在表格1099-OID【原始發行折價】中顯示。更多關於該表格顯示金額的資訊，請參閱本章後文的原始發行折價(OID) 部分。



下面討論的方框參考來自 2022 年 1 月修訂的 1099-INT 表和 1099-DIV 表。以後的修訂版可能有不同的方框參考。

**免息股息收入。** 您從共同基金或其他受政府條例管制的投資公司 (RIC) 獲得的免息股息收入均不計入應納稅收入中。(但是, 請參閱下面的納稅資訊申報要求。) 免稅股息收入應於表格1099-DIV 第12 格中顯示。您無需降低您的免息股息收入分配額的基礎額度。

**納稅資訊申報要求。** 儘管免息股息收入無需納稅, 但您如果需要進行納稅申報的話, 就必須將其顯示在您的報稅表中。這是一項納稅資訊申報要求, 並沒有將免息股息變更為應納稅收入。

**注意。** 由共同基金或其他 RIC 從特定的民間活動債券中收到的免息股息收入可能需要遵守替代性的最低限額稅(AMT) 之規定。需要遵守AMT 規定的免息股利應在 1099-DIV 表的第13 格中顯示。如需瞭解更多資訊, 請參閱第13 章的替代性的最低限額稅 (AMT) 部分。550 刊物的第1 章還介紹了州和地方政府債券項下的民間活動債券。

退伍軍人事務部（VA，即英文縮寫）股息利息。存入退伍軍人事務部(VA) 的保險股息收入利息無需納稅。這包括美國政府人壽保險和國民服役人員人壽保險保單轉換後的股息利息。

個人退休計劃（IRA，即英文縮寫）。Roth IRA 的利息通常無需納稅。傳統IRA 的利息可以延

稅。您從 IRA 中支取款項之前，通常不用將從 IRA 中賺取的利息計入收入中。請參閱第9 章。

## **應稅利息—通常情況**

應稅利息包括您從銀行帳戶、向他人出借的款項和其他來源獲得的利息。以下是一些應稅利息的來源。

實際為利息的股息。某些通常稱為股息的份額實際是利息。您必須將以下存款或股票帳戶上的所謂股息作為利息申報：

- 合作銀行,
- 信用合作社,
- 國內建設和貸款協會,
- 國內儲蓄貸款會,

- 聯邦儲蓄貸款會， 以及
- 互助儲蓄銀行。

這類「股息」會在表格1099-INT 上以利息收入的形式顯示。

貨幣市場基金。 貨幣市場基金支付股息， 由諸如共同基金和股票經紀公司等非銀行金融機構提供。通常您從貨幣市場基金獲得的款項應作為股息而非利息進行申報。

定期存款和其他延期利息帳戶。 如果您購買定期存單或開立延期利息帳戶， 在帳戶期限內， 利息可能按照1 年或更短的固定期限間隔進行支付。當您實際收到或有權收到收入利息而無需支付大筆罰金時， 您通常必須將這些利息計入收入。到期時一次性支付利息的1 年期或更短期限的帳戶也是如此。如果利息延期超過1 年， 請參閱後文的 Original Issue Discount (OID) 部分。

提前支取利息須繳納罰款。 如果您在到期前從延期利息帳戶中支取資金， 可能需要繳納罰款。您必須報告當年支付或入帳的利息總額， 包括罰金。瞭解更多有

關如何申報利息和扣除罰金的資訊，請參閱550 刊物中第1 章中提前支取儲蓄金額的罰金部分。

**借款投資定期存款。** 您向銀行或儲蓄機構借款以滿足該機構定期存款所需的最低存款額而支付的利息和您從該存款中賺取的利息是獨立的兩項。您必須在收入中申報您在該存款上賺取的利息收入總額。如果您使用列舉扣除，您可以扣除作為投資利息而支付的利息，扣除金額不超過您的淨投資收入。請參閱550 刊物中第3 章利息費用中的說明。

**舉例說明。** 您透過向銀行貸款借入5,000 美元並額外添加5,000 美元的資金用於購買 10,000 美元的存款單。該存單在 2023 年到期時賺了575 美元，但您只收到了265 美元，即您賺取的 575 美元減去您的 5,000 美元貸款利息310 美元。銀行為您提供了一份2023 年的 表格1099-INT，顯示您賺取了575 美元的利息。同時也為您提供了銀行結算單，顯示您在 2023 年支付了310 美元的利息。您必須將這575 美元計入您的收入中。如果您在 副錶A （表格1040）上進行列舉扣除，您可以扣除310 美元，但扣除額不得超過淨投資收入的限額。

開戶禮品。如果您因存款或在儲蓄機構開戶而收到非現金禮品或服務，可能需要將其價值作為利息申報。

對於不足 5,000 美元的存款，您必須將價值超過10 美元的禮品或服務申報為利息。對於5,000 美元或以上的存款，您必須將價值超過20 美元的禮品或服務申報為利息。上述價值是由金融機構的成本決定的。

舉例說明。您在當地銀行開立了一個儲蓄帳戶，並存入了800 美元。該帳戶賺取了20 美元的利息。您還收到了一個價值 15 美元的計算器。如果在這一年中，您的帳戶沒有其他利息入帳，您收到的表格1099-INT 將顯示該年度的利息為 35 美元。您必須在報稅表上申報35 美元的利息收入。

保險股息收入的利息。每年都可以提取的存入保險公司的保險股息收入利息，需要在利息入帳的年度對其進行納稅。但是，如果您僅能在保單週年日（或其他指定日期）支取利息，則利息應在該等日期所屬年度內納稅。

**預交保險金。** 如果預交保險金、預收保險金、保險金存款資金發生增值，而該筆增值額用於支付保險單到期的保險金或供您支取，則該筆增值額屬於利息。

**美國債券。** 由美國任何機構或部門發行的美國債券的利息，例如美國短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券，均應出於聯邦所得稅目的納稅。

**退稅利息。** 您獲得的退稅利息屬於應納稅收入。

**徵用補償金利息。** 如果徵用機關向您支付利息，作為延遲支付補償金的賠償，則該筆利息需要納稅。

**分期付款銷售。** 如果財產銷售或交易合同規定了延期支付款項，通常也會規定在延期付款時應支付的利息。通常您在收到這些利息時需要納稅。如果延期支付合同中規定的利息很少或沒有利息，則每筆付款的一部分可作為利息處理。請參閱第537 號刊物《分期付款銷售》中未確定利息和原始發行折價 (OID) 部分。

**年金合同利息。** 您在年金合同期滿日之前所出售的年金合同的累計利息需要納稅。

**高利貸利息。** 高利貸利息是指按非法利率收取的利息。除非州法律自動將其改為對本金的付款，否則其應作為利息納稅。

**凍結存款的利息收入。** 從您的總收入中扣除凍結存款的利息。因以下原因，您不能在年底支取存款的任何部分，那麼該存款就屬於凍結存款：

- 金融機構已經破產或無力償債，或
- 該機構所在的州因該州的其他金融機構已經破產或無力償債而限制支取款項。

您必須扣除的利息金額是指凍結存款的利息減去以下兩項的總和：

- 您在該年度從這些存款中支取的淨額，以及
- 您在年末本可以支取的金額（未因提前支取定期存款而支付罰金從而導致支取金額減少）。

如果您收到了有關2023 年底凍結存款利息收入的表格1099-INT，請參閱550 刊物第1 章中如何申報利息收入下的凍結存款部分，瞭解在報稅表中申報該筆利息收入免稅額的資訊。

您扣除的利息會視作在下一年度記入您的帳戶。您必須在可以支取的年度將利息計入收入。

舉例說明。 該年度內您的凍結存款已經有 100 美元利息入帳。您支取了80 美元，但到年底就不能再支取了。您必須將這80 美元計入收入，並從您的年度收入中扣除20 美元。您必須在可以支取的年度將該 20 美元利息計入收入。

債券淨價交易。 如果您折價買入債券，當存在滯納利息或尚未支付的應計利息時，這種交易被稱為債券淨價交易。滯納利息或未付利息不屬於收入，如果以後支付，也無需作為利息納稅。當您收到該筆利息的付款時，這是一種降低了您所持債券剩餘成本基礎的資本回報。但是，在購買日期之後產生的利息屬於收到該筆利息或應計年度的應納稅的利息收入。瞭解更多資訊，請參閱後文的利息日期之間出售的債券。

低於市場利率的貸款。 通常，「低於市場利率的貸款」是指任何符合以下條件的貸款：(A) 在贈與貸款或活期貸款的情況下，貸款利息的支付利率低於適用的聯邦利率，(B) 如果是定期貸款，貸款金額超過貸款

項下所有應付款項的現值（使用的折現率等於適用的聯邦利率）。（有關詳細信息，請參閱《法規》第7872節。）第7872節適用於某些低於市場利率的貸款，包括贈與貸款、報酬補償相關貸款和公司股東貸款。（請參閱《法規》第7872(c)條。）如果您是低於市場利率貸款的貸款人，您可能有額外的利息收入。請參閱第550號刊物第1章中的低於市場利率的貸款以了解更多資訊。

## 美國儲蓄公債

本節介紹了有關美國儲蓄公債的稅務資訊。解釋了如何申報這些公債的利息收入以及如何處理這些公債的轉讓。

目前向個人發行的美國儲蓄公債包括 EE 系列債券和 I 系列債券。



有關美國儲蓄公債的資訊，請訪問 [TreasuryDirect.gov/savings-bonds/](https://www.treasurydirect.gov/savings-bonds/) (英文)。



如果您更喜歡通信，請致函至：

Treasury Retail Securities Services  
P.O. Box 9150  
Minneapolis, MN 55480-9150

應計法納稅人。如果您使用會計中的應計法，您必須在每年的美國儲蓄公債產生利息時對其進行申報。您不能將上述利息的申報推遲至收到利息或債券到期時。第1 章的會計記帳方法部分介紹了會計的應計法。

現金收付會計法納稅人。如果您和多數個人納稅人一樣採用現金收付會計法，通常要在收到美國儲蓄公債的利息時對其進行申報。第1 章的會計記帳方法部分介紹了現金收付會計法。但請參閱後文的現金收付會計法納稅人的申報選項部分。

H 和 HH 系列債券。這些債券以面值發行，以換取其他儲蓄公債。HH 系列債券於1980 年至2004 年之間發行。它們在發行後20 年到期。未到期的 HH

系列債券每年通常透過直接存款到您的銀行帳戶來支付兩次利息。如果您是現金收付會計法納稅人，您必須在收到這些利息的年度將其申報為收入。

H 系列債券是 1980 年之前發行的。所有 H 系列債券均已到期且不再賺取利息。

除了每年兩次的利息支付外，大多數H/HH 債券還有遞延利息的部分。本章稍後將討論如何報告此收入。

EE 和 I 系列債券。這些債券的利息在您兌現債券時支付。購買價格與贖回價值之間的差額為應稅利息。

E 和 EE 系列債券。E 系列債券於1980 年七月之前發行。所有 E 系列債券均已到期，不再賺取利息。

EE 系列債券於1980 年 1 月首次發行，期限為 30 年；它們以紙質（最終）形式提供直至2012 年。紙質EE 系列和 E 系列債券為折價發行，並隨著它們賺取利息而增值。電子（記帳式）EE 系列債券於

2003 年首次發行。它們以面值發行，並隨著賺取利息而增值。對於所有 E 系列和 EE 系列債券，應在贖回時向您支付購買價格加上所有應計利息。

**I 系列債券。** I 系列債券於1998 年首次發行。該系列債券是按面值發行的通貨膨脹指數化債券，期限為30 年。I 系列債券隨著賺取利息而增值。贖回時按面值加全額應計利息向您付款。

**現金收付會計法納稅人的申報選項。** 如果您採用現金收付會計法申報收入，可以按照下列任意一種方式申報EE 系列及I 系列債券的利息。

1. **方法1。**將利息申報推遲至債券兌現或處置年份或到期年份，以較早者為準。（但是，請參閱後文的已交易的儲蓄公債部分。）注意1993 年發行的 EE 系列債券在 2023 年到期。如果您使用方法1，您一般必須在 2023 年的報稅表中報告這些債券的利息。
2. **方法2。**選擇將每年贖回價值的增加額申報為利息。

您必須對您擁有的所有 EE 系列和 I 系列債券使用相同的方法。如果您沒有選擇方法2，每年將贖回價值

的增加額作為利息進行申報，那麼您必須使用方法1

。



*如果您計劃在支付高等教育費用的同一年兌現債券，您可能想使用方法1，因為您可以從收入中扣除這些利息。瞭解具體方法，請參閱後文的教育儲蓄公債計劃部分。*

**變更方法1。** 如果您想把自己的利息申報方法從方法1 變更為方法2，無需獲得國稅局（IRS，即英文縮寫）的允許就可以作出更改。在變更年度，您必須申報所有債券到目前為止的應計利息總額和之前未申報的利息額。

一旦您選擇每年申報利息，必須繼續為所持的所有EE 系列和 I 系列債券以及以後獲得的任何債券每年都申報利息，除非按照下文所述再次要求變更方法。

**變更方法2。** 要從方法2 變更為方法1，您必須向 IRS 申請許可。如果您向 IRS 寄送了一份符合以下所有要求的報表，就能自動獲得變更許可。

1. 您已經在頂部輸入或列印出了以下數字：「131。」

2. 其中包括了您的姓名和「131」下的社會安全號碼。
3. 其中包括了變更年份（包含起止日期）。
4. 確定了您要求作出這一變更的儲蓄公債。
5. 它包括您同意：
  - a. 當利息於處置、贖回或最終到期（以較早者為準）後變現時，申報在變更年度或之後購入的任何債券的所有利息；以及
  - b. 當利息於處置、贖回或最終到期（以較早者為準）後變現時，申報在變更年度之前購入的債券的所有利息，之前稅務年度申報的利息除外。

您必須將該報表附在變更當年的報稅表上，並且必須在到期日（包括延期）前將其提交。

您可以從變更當年的申報表到期日（不包括延期）起，自動延長6個月期限，用於在提交修改後的報稅表時一併提交該報表。在聲明中，鍵入或打印「Filed

pursuant to section 301.9100-2.」 （根據第 301.9100-2 節提交）。

**表 6-1。誰來支付美國儲蓄公債利息的稅款**

<b>如果...</b>	<b>那麼...必須申報這筆利息。</b>
您僅使用自己的資金，以您的名義和另一個人的名義作為共有人購買債券	您。
您以他人的名義購買債券，而此人是債券的唯一所有人	您為其購買債券的人員。
您和另一名人員以共有人身份購買債券，各自出資購買價格的一部分	您和另一名共有人按照各自支付的比例購買債券。

<p>您和您的配偶居住在共有財產制實施州，購買的債券是共有財產</p>	<p>您和您的配偶。如果你們提交分居稅表，你們每個人都必須申報一半的利息。</p>
-------------------------------------	---

要獲得此延期，您必須在到期日（包括延期）之前提交變更年份的原始報稅表。

您可以不提交本報表，而是提交表格3115【會計記帳方法變更申請書】，申請准許將方法2 變更為方法1。在這種情況下，請遵循相關表格說明進行自動變更。無需繳納用戶費用。

共有人。如果美國儲蓄公債是以共有人的名義發行的，比如您與您的子女或您與您的配偶，那麼通常購買公債的共有人需要就公債利息納稅。

使用了一名共有人的資金。如果您使用您的資金購買債券，則必須為其利息納稅。即使您讓另一位共有人兌現債券並保留所有收益，情況也是如此。在這種情況下，兌現債券的共有人將在兌現時收到表格1099-INT，同時必須向您提供另一份表格1099-INT，其

中會顯示您應納稅的債券利息金額。兌現債券的共有人為「代理人」。請參閱550 刊物第1 章如何申報利息收入中的代理人分配額部分，瞭解有關代理人如何申報屬於他人的利息收入的更多資訊。

使用兩名共有人的資金。如果您與另一名共有人共同出資購買債券，通常你們每個人都應按照各自支付的金額比例對利息進行納稅。

共有財產。如果您和您的配偶生活在共有財產制實施州，並將債券作為共有財產持有，則每人均被視為收到一半的利息。如果你們提交分居稅表，通常每個人都必須申報一半的債券利息。瞭解有關共有財產的更多資訊，請參閱第555. 號刊物。

表6-1。 表6-1 中也顯示了這些規定。

已轉讓的所有權。如果您全資購買了EE 系列或 I 系列債券，並將其轉售至您的共有人或受益人名下單獨持有，則您必須將從這些債券賺取的、且之前未申報過的所有利息計入您在轉售年度的總收入中。但是，

如果這些債券以您一個人的名義轉售，則不必申報當時所產生的利息。

當債券（作為共有財產的債券除外）在已婚之間或離婚時轉讓時，也適用這一規則。

共同購買。如果您和共有人共同出資購買 E 系列、EE 系列或 I 系列債券，後來又以共有人的名義轉售債券，則您必須在轉售債券的年度總收入中計入您之前未申報的所有債券利息的份額。原共有人在轉售時，不必將其在轉讓前未申報的利息份額計入總收入。但這些利息以及轉售後賺取的所有利息都屬於原共有人的收入。

當新共有人購買了你的債券份額並且債券以原共有人和新共有人的名義轉售時，也適用此收入申報規定。但新的共有人僅申報其在轉讓後所賺取的利息收入。

如果債券是您和共有人共同購買的，隨後按你們各自購買的出資比例分別轉售給你們每個人，您和共有人都無需申報在債券轉售前所賺取的利息。

例1。 您和您的配偶各自等額出資購買了價值 1,000 美元的 EE 系列儲蓄公債。該債券出售給作為共有人的您和您的配偶。你們均推遲申報該債券的利息。後來，您將該債券轉售為兩份各自價值 500 美元的債券，一份以您的名義，一份以您配偶的名義。此時，您和您的配偶都無需申報截至轉售日期所賺取的利息。

例2。 您全資購買了價值 1,000 美元的 EE 系列儲蓄公債。該債券出售給作為共有人的您和您的配偶。你們均推遲申報該債券的利息。後來，您將該債券轉售為兩份各自價值 500 美元的債券，一份以您的名義，一份以您配偶的名義。您必須申報截至轉售日所賺取的利息的一半。

轉讓至信托。 如果您持有 EE 系列或 I 系列債券，並將其轉讓至信托，同時放棄了所有的所有權，如果您還沒有申報截至轉讓日的利息收入，您必須將其計入您該年度的收入中。但是，如果您是信托的所有人，並且如果您仍然需要對轉讓前後的增值額納稅，可以繼續延期申報每年的利息收入。您必須在債券兌現

或處置年份或債券最終到期年份（以較早者為準）將總利息計入收入。

如果轉讓至信托包含您在 EE 系列或 E 系列債券交易中獲得的 HH 系列債券，同樣的規則適用於之前未申報的 EE 系列或 E 系列債券的利息。請參閱後文的已交易的儲蓄公債部分。

死者。在所有人（死者）去世後，EE 系列或 I 系列債券的利息收入的申報方式取決於死者之前使用的會計記帳方法和收入申報方法。550 刊物第1 章介紹了這一內容。

已交易的儲蓄公債。在 2004 年 9 月之前，您可以用 E 系列或 EE 系列債券換取 H 系列或 HH 系列債券。在交易時，你可以選擇推遲（延後）報告你的 E 系列或 EE 系列債券賺得的利息，直到在交易中收到的 H 系列或 HH 系列債券被贖回或到期。你在交易中收到的任何現金均為收入，以 E 系列或 EE 系列債券的應計利息金額為限額。您選擇推遲報告的收入金額在 H 系列或 HH 債券的票面上記錄為「遞延利息」；該金額也等於 H 系列或 HH 債券的贖回價值與您

的成本之間的差額。您的成本就是您為交易 EE 系列或 E 系列債券支付的金額，加上您在交易時必須支付的任何款項金額的總和。

舉例說明。 您將EE 系列債券（推遲申報了其利息）換成了價值 2,500 美元的 HH 系列債券和 223 美元現金。您在報稅表中將這223 美元作為應納稅收入申報。在交易時，EE 系列債券的應計利息為 523 美元，贖回價值為 2,723 美元。您持有 HH 系列債券直至期滿，屆時將收到2,500 美元。您必須在到期當年申報300 美元的利息收入。這是其贖回價值 2,500 美元和您的成本2,200 美元（您為 EE 系列債券支付的金額）之間的差額。也是 EE 系列債券的應計利息523 美元與交易中收到的 223 美元現金之間的差額。

注意。 贖回或到期時應報告的 300 美元金額可在 HH 系列債券的票面上記錄為「遞延利息」。如果在交換中收到一個以上的 HH 系列債券，交易中推遲/遞延的利息總額將按比例分配給HH 系列債券。

選擇在交易年度申報利息。您可以選擇將之前未申報的 EE 系列債券交易為 HH 系列債券的所有應計利息作為交易年度的收入。如果您做出此選擇，則會將其視為對方法1 的變更。參見前面變更方法1。如果您選擇報告利息，那麼在交易中收到的 HH 系列的票面上的「Deferred Interest (遞延利息)」標記將是 0 美元或空白。

有關美國儲蓄公債利息的表格1099-INT。兌現債券時，如果您收到的利息部分為 10 美元或更多，兌現債券的銀行或其他付款人必須向您提供一份表格 1099-INT。這份表格1099-INT 的第3 格應顯示的利息是您收到的金額與債券購買金額之間的差額。但是，您的 1099-INT 表格顯示的利息可能大於您在所得稅申報表中計入的利息。例如，如果以下任何一種情況屬實，就可能發生這種情況。

- 您選擇申報每年債券贖回價值的增加額。您的表格1099-INT 上顯示的利息不會因為之前計入收入中的金額而減少。

- 您繼承了死者的債券。您的表格1099-INT 上顯示的利息不會因為死者在去世前申報的、死者最終報稅表上申報的或遺產所得稅申報表上就遺產申報的任何利息而減少。
- 債券所有權已轉讓。您的表格1099-INT 上顯示的利息不會因為轉讓前產生的利息而減少。

注意。對紙質債券來說這是正確的，但財政部對電子債券的報告程式更加完善- 如果財政部知道電子儲蓄債券的轉讓是應報告的事件，那麼轉讓人將收到轉讓當年的1099-INT 表，用於報告截至轉讓時的應計利息；當受讓人後來處置債券時（贖回、到期或進一步轉讓），受讓人將收到1099-INT 表，其中減去最初轉讓時向轉讓人報告的利息金額。

- 您被列為共有人，而另一名共有人出資購買了債券。您的表格1099-INT 上顯示的利息不會因為您作為其他共有人的代理人收到的金額而減少。  
（有關申報要求的更多資訊，請參見本章前面的共有人。）

- 您從退休或利潤分成計劃以應稅提款額方式接收該債券。您的表格1099-INT 上顯示的利息不會因為作為該計劃的分配額的應稅金額中的利息部分而減少，並且也不作為利息而納稅。（這筆金額通常顯示在分配年度的表格1099-R，【養老金、年金、退休金或利潤分成計劃、IRA、保險合同等的分配額】中。）

瞭解有關如何正確申報利息金額的更多資訊，請參閱後文如何申報利息收入部分。第550 號刊物舉例介紹了如何申報這些款項。



*美國儲蓄公債的利息免繳州稅與地方稅。您收到的表格1099-INT 將在第3 格中注明美國儲蓄公債利息的金額。請勿將此收入包含在您的州或地方所得稅申報表中。*

## 教育儲蓄公債計劃

如果您在當年支付了合格的高等教育費用，則可以從收入中扣除該年度在贖回合格美國儲蓄公債時獲得的全部或部分利息。這項免稅額稱為 Education Savings Bond（教育儲蓄公債）計劃。

如果您以已婚分別報稅的方式報稅，就沒有資格享受這項免稅額。

表格8815。 使用表格8815 計算您的免稅額。將這份表格附在表格1040 或 1040-SR 上。

合格美國儲蓄公債。 合格美國儲蓄公債是指 1989 年後發行的 EE 系列債券或 I 系列債券。該類債券必須以您的名義（唯一所有人）或以您和您配偶的名義（共有人）出售。您必須在債券售出日之前年滿24 歲。例如，父母購買了債券，以未滿24 歲子女的名義出售，父母或子女均不符合獲得免稅額的規定。



*債券的發行日期可能早於購買債券的日期，因為分配給債券的發行日期是購買債券的當月第一天。*

受益人。 您可以指定任何個人（包括子女）作為債券的受益人。

IRS 核實。 如果您申請該項免稅額，IRS 將使用財政部的債券贖回資訊進行核實。

合格費用。合格的高等教育費用是指您、您的配偶或您的被撫養人（您為其申請免稅的人員）就讀符合條件的教育機構所需繳納的學雜費。

合格費用包括您向合格學費計劃或 Coverdell 教育儲蓄金帳戶(ESA) 作出的任何供款。

合格費用不包括食宿費用或不屬於學位或證書授予計劃組成部分的、涉及體育、遊戲或興趣愛好課程的費用。

符合條件的教育機構。這類機構包括大多數公立、私立和非營利型大學、學院和職業學校，它們都經過認證並有資格參加由美國教育部開展的學生援助計劃。

某些福利的扣除額。您必須從合格的高等教育費用中扣除以下所有免稅福利。

1. 獎學金和助學金的免稅部分（請參閱第8章獎學金和助學金部分）。
2. 用於計算 Coverdell 教育儲蓄金帳戶（ESA，即英文縮寫）的免稅部分金額。
3. 用於計算合格學費計劃免稅部分的金額。

4. 收到的用作教育費用的任何免稅付款（餽贈或遺產除外），例如：
  - a. 退伍軍人的教育援助福利，
  - b. 合格的學費扣除額，或
  - c. 雇主提供的教育援助。
5. 任何用於計算美國機會和終身教育費抵稅優惠的費用。

可扣除的金額。如果您該年度贖回的合格美國儲蓄公債的總收益（利息加本金）未超過您該年度調整後的合格高等教育費用，您也許可以扣除所有的利息。如果該筆收益大於費用，您可能只能扣除部分利息。

要確定可扣除的金額，請將收益中的利息部分乘以一個分數。該分數的分子是您該年度支付的合格高等教育費用。該分數的分母是您在該年度中獲得的總收益。

舉例說明。2023 年 1 月，一對已婚配偶 Mark 和 Joan 兌現了2007 年 1 月以5,000 美元購買的總面額為 10,000 美元的合格EE 系列美國儲蓄公債。他

們收到了8,848 美元的收益，即本金5,000 美元加利息3,848 美元。2023 年，他們為女兒支付了4,000 美元的大學學費。他們並沒有申請該筆金額的教育優惠額用於稅收抵免，他們的女兒也沒有任何免稅的教育補助。他們在2023 年可以將1,739.60 美元（ $3,848 \text{ 美元} \times (4,000 \text{ 美元} \div 8,848 \text{ 美元})$ ）的利息從收入中扣除。但必須將剩餘的2,108.40 美元（ $3,848 \text{ 美元} - 1,739.60 \text{ 美元}$ ）的利息計入總收入。

再調整後的總收入限制。如果您再調整後的總收入（再調整後的 AGI，即英文縮寫）屬於以下情況，則利息免稅額會有限額：

已婚聯合報稅的納稅人為 137,800 美元至167,800 美元，以及

所有其他納稅人為 91,850 美元至106,850 美元。

如果您再調整後的 AGI 等於或超過您報稅身份對應的上限，您就沒有資格享受利息免稅額。

出於此免稅目的之再調整後的 AGI，是在利息免稅之前計算並透過加回以下任意項進行修改的調整後總收入（表格1040 或 1040-SR，第11 行）：

1. 國外所得收入抵免部份，
2. 國外住房抵免額或扣除額，
3. 美屬薩摩亞真正居民的收入排除，
4. 波多黎各的收入排除，
5. 根據雇主的領養輔助計劃接受的領養福利排除， 以及
6. 學生貸款利息的扣除。

使用表格8815 說明中的第9 行工作單來計算調整後的 AGI。

如果您為賺取特許費和其他投資收入而產生了投資利息費用，請參閱550 刊物第1 章的教育儲蓄公債計劃以及包含在再調整後AGI 中的特許費之說明。



保留記錄。如需申請利息免稅額，您必須保留您贖回的合格美國儲蓄公債的書面記錄。

您的記錄必須包括每張債券的序號、發行日期、面值和總贖回收益（本金加利息）。您可以使用表格8818 來記錄這些資訊。您還應該保留能顯示您在該年度中支付了合格高等教育費用的帳單、收據、已付支票或其他單據。

## **美國短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券**

美國短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券是美國政府的直接債務（債券）。

利息稅款。 來自短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券的利息收入均需繳納聯邦所得稅，但可以免繳所有國家和當地的所得稅。您應收到一份表格1099-INT，表格的第3 格會顯示該年度支付給您的利息。

短期國庫券。 這些國庫券的到期期限一般為 4 週、8 週、13 週、26 週或 52 週。通常以100 美元和100 美元的倍數折價發行。您為短期國庫券支付的折價與到期時收到的面值之間的差額就是利息收入。通常您要在短期國庫券到期付款時申報這筆利息收入。

如果您溢價購買了國庫券（高於面值），通常在其到期付款時，您可以將溢價作為第171 條的扣除額進行申報。

如果您在到期時將短期國庫券再投資於新的短期國庫券、中期國庫券和長期國債，您將收到到期短期國庫券收益（票面金額減去任何預扣稅款）與新國庫券購買價格之間的差額。但是，您必須在每張國庫券到期時報告其利息收入的全部金額。

中期國庫券和長期國庫券。中期國庫券的到期時間一般在 1 年以上，最長為10 年。長期國債的期限一般都超過10 年。兩者的發行面額一般為 100 美元至 1,000,000 美元，通常每6 個月支付一次利息。一般來說，您要在收到利息付款的年度內對其進行申報。欲了解更多資訊，請參閱550 刊物第1 章的 美国短期国库券、中期国库券和长期国债 的內容。



瞭解中期國庫券和長期國庫券的其他資訊，  
請致信：

Treasury Retail Securities Services  
P.O. Box 9150  
Minneapolis, MN 55480-9150



或在網路上訪問：[TreasuryDirect.gov/  
marketable-securities/](https://www.treasurydirect.gov/marketable-securities/) (英文)。

關於EE 系列、I 系列和 HH 系列儲蓄公債的資訊，  
請參閱前文的美國儲蓄公債部分。

美國財政部通貨膨脹保值證券 (TIPS, 即英文縮寫)  
。這些證券每年按固定利率支付兩次利息，利息以考  
慮到通貨膨脹和通貨緊縮而調整的本金為基礎。關於  
這些證券的稅務處理，請參閱[IRS.gov/Pub550](https://www.irs.gov/pub550) (英  
文) 刊物中原始發行折價 (OID) 下的通貨膨脹指數化  
債務憑證之說明。

## **利息日期之間出售的債券**

如果您在付息日之間出售債券，則銷售價格的一部分代表了截至銷售日應計的利息。您必須將該部分銷售價格作為該銷售年度的利息收入進行申報。

如果您在付息日之間買入債券，則買入價格的一部分代表了買入日之前產生的利息。當該筆利息支付給您時，將其視為您資本投資的免稅回報，而不是利息收入。瞭解申報這些款項的資訊，請參閱550 刊物第1章如何申報利息收入中債券的應計利息部分。

## **保險**

您作為被保險人的受益人收到的壽險收益通常無需納稅。但如果您分期收取該筆收益，通常必須將每期款項的一部分作為利息收入申報。

瞭解關於分期收到的保險賠款的更多資訊，請參閱第525 號刊物《應稅收入和免稅收入》。

年金。如果您使用壽險收益購買年金，您收到的年金付款將作為不合格的計劃的養老金和年金收入納稅，而不是作為利息收入納稅。請參閱第5章，瞭解有關來自不合格的計劃的養老金和年金收入的資訊。

## **州或地方政府債券**

如果用於資助政府運作的債券是由美國的任何州、哥倫比亞特區或其任何政治分區發行的，則該債券產生的利息通常無需納稅。

印第安部落政府1982年以後發行的債券（包括2009年2月17日以後發行的部落經濟發展債券）視為某個州發行的債券。如果這些債券的大部分收益將用於行使基本的政府職能，那麼這些債券的利息通常無需納稅。然而，基本政府職能要求不適用於2009年2月17日之後發行的部落經濟發展債券。詳情請見第7871（f）條。

關於聯邦政府擔保債券、抵押貸款收入債券、套利債券、民間活動債券、合格債券和稅額抵免債券的資訊，包括其中一些債券的利息是否需要納稅，請參閱550刊物第1章中的州或地方政府債券部分。

納稅資訊申報要求。如果您要提交報稅表，您需要在報稅表上顯示您收到的任何免稅利息。支付給的免稅利息將在 1099-INT 表第8 格向你報告。這僅是一項納稅資訊申報要求。不會將免稅利息更改為應稅利息。

## **原始發行折價 (OID)**

OID 是利息的一種形式。通常，無論是否從發行人處收到任何付款，您都要在該債務憑證的期限內將OID 計入收入。

當債務憑證的發行價格低於其到期時確定的贖回價格時，該債務憑證一般具有 OID。OID 是指到期時預先確定的贖回價格與發行價格之間的差額。

所有在到期前不支付利息的債務憑證都被假定為折價發行。零息債券是這類憑證的一個例子。

OID 累計規定通常不適用於短期債券（固定期滿日從發行之日起不滿1 年的債券）。請參閱550 刊物第1 章中的短期債券折價部分。

微量允許OID。 如果折價低於到期時已確定贖回價格的 1% 的四分之一 (0.0025) 乘以原始發行日至期滿日的整數年，您可以將該折扣視為零。這項小折扣就是de minimis（微量允許）OID。

例1。 您購買了一張10 年期的債券，到期時已確定的贖回價格為 1,000 美元，發行價為 980 美元，OID 為 20 美元。1,000 美元（已確定的贖回價格）的 1% 的四分之一乘以10（從原始發行日至期滿日的整數年）等於25 美元。因為 20 美元的折扣小於25 美元，所以該OID 視作零。（如果您在到期時持有該債券，您將確認20 美元（1,000 美元 - 980 美元）的資本收益。）

例2。 本例中的情況與例1 相同，只是債券的發行價格是 950 美元。OID 為 50 美元。由於50 美元的折扣比例1中計算所得的 25 美元多，所以您必須將OID 計入收入，因為這是在債券期限內產生的。

原始發行後購買的債務憑證。 如果您溢價買入了具有微量允許OID 的債務憑證，則該微量允許OID 不計入收入。如果您折價買入了具有微量允許OID 的債務

憑證，則根據市場折價規定申報該折價。請參閱550刊物第1章中市場折價債券的內容。

將OID申報為當期收入的例外情況。本章討論的OID規定不適用於以下債務憑證。

1. 免稅債務。（但請參閱550刊物第1章中的剝離債券和息票下的剝離免稅債券部分）。
2. 美國儲蓄公債。
3. 短期債務憑證（固定期滿日從發行之日起不超過1年的債務工具）。
4. 滿足以下全部條件的個人間貸款。
  - a. 貸款不是在貸方的交易或商務過程中發放。
  - b. 貸款金額加上之前相同個人之間未償還的貸款金額不超過10,000美元。
  - c. 避免繳納任何聯邦稅並不是貸款的主要目的。
5. 溢價購買的債務憑證。

表格1099-OID。如果該日曆年度的 OID 總額不低於10 美元，債務憑證的發行人（或您的經紀人，如果您透過經紀人持有該憑證）應向您提供表格1099-OID 或類似報表。表格1099-OID 的第1 格將顯示您持有債券的那部分年度的 OID 金額。第2 格還會顯示您必須計入收入中的已確定利息。第8 格顯示的是您該年度持有的美國國庫券的 OID，但該金額未計入第1 格中。表格1099-OID 的副本將寄送至IRS。請勿將您的這份表格副本與報稅表一同提交。請保留此表以備記錄。

多數情況下，您必須將表格1099-OID 的第1、2 和 8 格中的全部金額申報為利息收入。瞭解更多資訊，請參閱後文討論的重新計算表格1099-OID 中顯示的 OID。

未收到表格1099-OID。如果您當年有 OID，但沒有收到表格1099-OID，您可能需要計算出正確的 OID 金額在退稅表上進行申報。請參閱第1212 號刊物，詳細瞭解如何計算正確的 OID。

代理人。如果其他人是您的 OID 憑證的記錄持有人（註冊所有人），並代表您收到表格1099-OID，則該人員必須向您提供表格1099-OID。

重新計算表格1099-OID 中顯示的 OID。如果有下列情況之一，您可能需要重新計算表格1099-OID 第1 格或第8 格中顯示的 OID。

- 您在債務憑證原始發行後買入並支付了溢價或收購溢價。
- 該債務憑證為剝離債券或剝離息票（包括某些零息債券憑證）。

如果您是在 2014 年前購買債務憑證，則付款人只需要在表格1099-OID 的第1 格或第8 格中報告 OID 的總額。

如需瞭解計算正確的 OID 金額計入收入中，請參閱第1212 號刊物中的計算長期債務憑證的 OID 以及表格1099-OID 收件人說明。

如果您是在 2013 年之後購買債務憑證，除非您已通知付款人您不想攤銷債券溢價，否則付款人通常必須報告（1）反映了OID 抵銷當年債券溢價或收購溢價

攤銷額的 OID 淨額，或（2）當年 OID 和債券溢價或收購溢價攤銷總額。

重新計算表格1099-OID 中顯示的定期利息。如果您在該年度處置了債務憑證或從其他持有人那裡購入了該憑證，請參閱前文的利息日期之間出售的債券，瞭解該憑證在表格1099-OID 第2 格中可能顯示的定期利息的處理方法。

定期存款（CD，即英文縮寫）。CD 是一種債務工具。如果您購買了期限超過1 年的 CD，您必須在每年收入中計入一部分到期的利息總額，並按照與其它 OID 相同的方式對其進行申報。

這也適用於與銀行、建築和貸款協會等類似存款協議，包括：

- 定期存款，
- 紅利計劃，
- 儲蓄單，
- 延期收入單，
- 紅利儲蓄單，以及

- 成長儲蓄單。

無記名CD。 1982 年以後發行的 CD 一般必須採用記名形式。無記名CD 是一種沒有記名的 CD。它不是以儲戶存款人的名義簽發的，可以從一個人轉給另一個人。

銀行必須向 IRS 和無記名CD 的贖回者提供表格 1099-INT。

更多資訊。 請參閱550 刊物第1 章，瞭解關於OID 及相關話題的更多資訊，例如市場折價債券。

## 何時申報利息收入

何時申報利息收入取決於您是採用現金收付會計法還是應計法來申報收入。

現金收付會計法。 大多數個人納稅人採用現金收付會計法。如果您使用這種方法，通常要在實際或推定收到利息收入的年度進行申報。但是，某些債務憑證的折價有一些特殊的申報規定。請參閱前文美國儲蓄公債和原始發行折價 (OID) 部分。

舉例說明。 2021 年 9 月 1 日，您借給另一個人 2,000 美元，年複合利率為 4%。您並非經營放貸生意。該票據已經確定了本息將於 2023 年 8 月 31 日到期。2023 年，您收到了 2,163.20 美元（本金 2,000 元加利息 163.20 美元）。如果您使用現金收付會計法，必須在 2023 年的報稅表上把當年收到的 163.20 美元利息計入收入。

推定收入。 當收入記入您的帳戶或提供給您時，您就推定獲得了收入。您不需要實際持有這些收入。例如，對於您在銀行、儲蓄和貸款或類似金融機構的任何存款或帳戶所產生的利息、股息或其他收益，或壽險保單股息剩餘積累的利息，當它們記入您的帳戶並須由您支取時，就視作您獲得了利息、股息或其他收益。

即使您必須進行以下操作，您已推定獲得了存款或帳戶的收入：

- 以整數倍數提款；
- 提款前發出提款通知；

- 從帳戶提取全部或部分收益；或
- 除非提前提款或贖回所獲得的利息大大少於到期時應付的利息，否則應為提前提款支付罰款。

應計法。如果您使用應計法，當您賺取利息收入時，無論您是否已收到利息，都需要對其進行申報。利息是在債務憑證的期限內賺取的。

舉例說明。在前面的例子中，如果您採用的是應計法，必須在賺取利息時將其計入收入。您將按以下方式報告利息：2021 年，\$26.67；2022 年，\$81.06；及2023 年，\$55.47。

息票債券。可拆分息票的無記名債券的利息通常在息票到期支付年度納稅。這與郵寄息票用於付款的時間無關。

## 如何申報利息收入

通常，您要在表格1040 或 1040-SR 的第2b 行申報所有應納稅的利息收入。

副表B（表格1040）。如果您提交表格1040 或 1040-SR，並且以下任何一項適用，您必須填寫副表B（表格1040）的第一部分。

1. 您應納稅的利息收入超過1,500 美元。
2. 您將根據教育儲蓄公債計劃申請利息免稅額（前文已有說明）。
3. 您從賣方融資的抵押貸款中獲得了利息，並且買方將該房產用作私人住宅。
4. 您收到了有關美國儲蓄公債利息的表格1099-INT，其中包括您在上一個稅務年度申報的金額。
5. 您作為代理人收到了實際上屬於他人的利息。
6. 您收到了有關凍結存款利息的表格1099-INT。
7. 您收到了一份表格1099-INT，該表格是關於您在付息日之間所購債券的利息的。

8. 您申報的 OID 金額低於表格1099-OID 中顯示的金額。
9. 您可透過可攤銷債券溢價來減少債券的利息收入。

在第一部分第1 行列出每位付款人的姓名以及從每位付款人處收到的金額。如果您收到經紀公司提供的表格1099-INT 或表格1099-OID，請將經紀公司列為付款人。



*下面討論的引用方格來自 2022 年 1 月修訂的 1099-INT 表和 1099-DIV 表。後來的修訂版可能有不同的參考引用格。*

申報免稅利息。 合計您在表格1099-INT 第8 格；表格1099-OID 第11 格中申報的免稅利息（如某些州和市政債券的利息或應計OID，包括零息市政債券）；以及在表格1099-DIV 第12 格中申報的來自共同基金或其他受政府條例管制的投資公司的免息股息收入。在這些金額上加上您收到的任何其他免稅利息。表格1040 或 1040-SR 的第2a 行申報總金額。

表格1099-INT 第9 格和表格1099-DIV 第13 格顯示的是表格6251 中應繳納替代性的最低限額稅 (AMT) 的免稅利息。這些金額已經計入到了表格1099-INT 第8 格和表格1099-DIV 第12 格的金額中。請勿將表格1099-INT 第9 格和表格1099-DIV 第13 格的金額加到表格1099-INT 第8 格和表格1099-DIV 第12 格的金額上，也請勿將其從這些金額中減去。



*請勿將個人退休金帳戶(IRA) 的利息作為免稅利息申報。*

表格1099-INT。您應納稅的利息收入，除了美國儲蓄公債和國庫券的利息外，都顯示在表格1099-INT 的第1 格中。將這筆金額加到您收到的任何其他應納稅的利息收入中。如果您從溢價收購的證券中獲得了利息，請參閱表格1099-INT，收件人的說明。即使您沒有收到表格1099-INT，仍然必須申報全部應納稅的利息收入。如果您在 2 月 15 日之前沒有收到表格1099-INT，請聯絡相關金融機構。在您收到的任何表格1099-INT 中，您的身份號碼顯示可能有刪節。

如果您因為提前支取定期存款而喪失了利息收入，可扣除的金額將顯示在表格1099-INT 的第2 格。請參閱550 刊物第1 章中的提前支取儲蓄金額的罰金部分。

表格1099-INT 的第3 格顯示了您從美國儲蓄公債、短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券中獲得的利息收入。通常，將第3 格中顯示的金額加到您收到的任何其他應納稅的利息收入中。如果第3 格中顯示的部分金額之前曾計入您的利息收入中，請參閱後文已申報的美國儲蓄公債利息部分。如果您溢價買入了證券，請參閱表格1099-INT 收件人的說明。

如果您需要繳納備用預扣稅款，表格1099-INT 的第4 格將包含一項金額。計入表格1040 或 1040-SR 第25b 行第4 格中的金額（預扣的聯邦所得稅）。

表格1099-INT 的第5 格顯示投資費用。該金額不可扣除。瞭解更多投資支出的資訊，請參閱第12 章。

表格1099-INT 的第6 格顯示已繳付的國外稅。您可能可以在表格1040 或 1040-SR 上將該稅申報為扣除或優惠。請參閱您的報稅表說明。

表格1099-INT 的第7 格顯示交付外國稅務的國家或美國領土。

已申報的美國儲蓄公債利息。 如果您收到有關美國儲蓄公債券利息的表格1099-INT，該表格可能會顯示您無需申報的利息。請參閱前文的有關美國儲蓄公債利息的表格1099-INT。

在副表B（表格1040）第一部分第1 行，申報您的表格1099-INT 上顯示的所有利息。然後按照下列步驟繼續填寫。

1. 在第2 行以上幾列，輸入第1 行所列的所有利息的小計金額。
2. 在小計金額下方，輸入「U.S. Savings Bond Interest Previously Reported（已申報的美國儲蓄公債利息）」，並輸入已申報過的金額或收到債券前應計的利息。
3. 從小計金額中減去這些金額，並在第2 行輸入結果。

更多資訊。 瞭解有關如何申報利息收入的更多資訊，請參閱550 刊物第1 章以及必須提交表格之說明。

## 7.

# 社會保障和等效鐵路退休福利

## 提示

表格1040 和 1040-SR 上第1a 至1z 行。第1 行擴大了，並有第1a 至1z 行。前幾年在 1040 表上報告的一些金額，以及在 1040-SR 表上報告的一些金額，現在都在附表1 上報告。

- 現在獎學金和助學金在附表1 第8r 行報告。
- 非合格的延期補償計劃或非政府的第457 條計劃的退休金或年金，現在要在附表1 第8t 行報告。
- 入獄期間賺取的工資現在在附表1 第8u 行報告。

表格1040 和 1040-SR 上的第6c 行。在第6c 行增加了一個複選框。選擇使用一次性總付金額方法的納稅人勾選此框。詳情請見 915 號刊物，社會安全和等效鐵路員工退休福利，中的一次總付金額選擇。

## 介紹

本章介紹了社會安全福利金和等效1 級鐵路員工退休福利的聯邦所得稅之規定。本章涵蓋了以下話題。

- 如何計算您的福利是否需要納稅。
- 如何申報您的應稅福利。
- 社會安全福利金工作單的使用方法（附範例）。
- 與您的福利相關的扣除額，以及如何償還超過當年獲得的福利。

社會安全福利金包括每月的退休金、遺屬和殘障人士補助。但不包括無需納稅的補充保障收入(SSI) 的款項。

1 級等效鐵路員工退休福利是指鐵路員工或受益人在社會安全制度下本應享有的部分1 級福利待遇。通常稱為 1 級福利中的社會安全等效福利(SSEB, 即英文縮寫) 部分。

如果您在 2023 年期間收到這些福利，應該收到了表格SSA-1099，社會安全福利聲明；或表格RRB-1099，鐵路員工退休委員會的付款。這些表格顯示

了該年度收到和償還金額和預扣稅款。您可能會在一年中收到多份這樣的表格。您應該將當年收到的所有表格SSA-1099 和表格RRB-1099 上顯示的金額相加，以確定當年收到和償還的總金額以及預扣稅款。請參閱第915 號刊物末尾的附錄，瞭解更多資訊。

注意。本章中「福利」一詞指社會安全福利金，以及1 級鐵路員工退休福利中的 SSEB 部分。

我的社會安全帳戶。社會安全受益人可以透過我的社會安全帳戶快速便捷地從 SSA（社會保障署）的網站上獲取資訊，進行以下操作：

- 追蹤您的收益並每年進行核實，
- 如果您仍在工作，則估算您未來的收益，
- 如果您目前正在接受福利，則獲取一份福利證明，
- 變更您的地址，
- 開始或變更您的直接存入，
- 獲取替代 Medicare 卡，及
- 獲取該稅季的替代表格SSA-1099。

如欲瞭解更多資訊與設定帳戶，請前往  
[SSA.gov/myaccount](https://ssa.gov/myaccount)。

本章涵蓋的內容。本章不涉及以下鐵路員工退休福利的稅務規定。

- 1 級福利中的非社會安全等效福利(NSSEB) 部分。
- 2 級福利。
- 既得雙重福利。
- 補充年金福利。

如欲瞭解更多有關這些福利的資訊，請參閱第575 號刊物《養老金和年金收入》。

本章不包括表格SSA-1042S，社會安全福利聲明或表格RRB-1042S，非稅法定義居民領取鐵路員工退休委員會的付款的聲明中所申報的鐵路員工退休委員會的付款。如欲瞭解更多資訊，請參閱第519 號刊物《美國外籍居民稅務指南》和第915 號刊物。

本章也不涉及外國社會安全福利金的稅務規定。除這些福利在美國免稅或根據稅務協定被視為美國社會安全福利金外，否則這些福利均需作為年金納稅。

## 有用的條款

您可能想看：

### 刊物

- ☐ **501** 被扶養人、標準扣除額和報稅身份資訊
- ☐ **505** 預扣稅和預估稅
- ☐ **519** 美國外籍居民稅務指南
- ☐ **575** 養老金和年金收入
- ☐ **590-A** 個人退休計畫 (IRA) 供款
- ☐ **915** 社會保障和等效鐵路退休福利

### 表格（和說明）

- ☐ **1040-ES** 個人所得預估稅表
- ☐ **SSA-1099** 社會安全福利聲明
- ☐ **RRB-1099** 鐵路員工退休委員會的付款

## □ **W-4V** 自願預扣申請

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)。

## 您有需要納稅的福利嗎？

要瞭解您是否有可能需要納稅的福利，請將與您的報稅身份相關的基準額與以下各項的總和進行比較：

1. 您福利的一半；加上
2. 您的所有其他收入，包括免稅利息。

免稅額。比較時，請勿因為以下任何免稅額的因素而減少您的其他收入：

- 合格美國儲蓄公債的利息，
- 雇主提供的領養福利，
- 教育貸款的利息，
- 國外所得收入或國外住房，或
- 美屬薩摩亞或波多黎各的真正居民賺取的收入。

兒童福利。本章規定也適用於兒童領取的福利。請參閱後文哪些人需要納稅。

計算總收入。要計算您一半的福利金加上其他收入的總額，請使用後面討論的工作單 7-1。如果總額超過了您的基準額，您的部分福利可能需要納稅。

如果您已婚且 2023 年提交了聯合報稅表，您和配偶必須將收入和福利合起來，來計算合併福利是否需要納稅。即使您的配偶沒有獲得任何福利，您也必須將您配偶的收入與您的收入相加，來計算您的福利是否需要納稅。



*如果您在 2023 年期間獲得的唯一收入是您的社會安全或 1 級鐵路員工退休福利中的 SSEB 部分，那麼您的福利一般無需納稅，可能無需進行稅務申報。如果您在福利之外還有收入，即使您的福利都不需要繳稅，可能也需要進行稅務申報。請參閱前文第1 章的我需要進行稅務申報嗎？；第501 號刊物；或您的報稅表說明來瞭解是否需要進行稅務申報。*

## **基準額。 您的基準額為：**

- 如果您為單身、戶主或符合規定的尚存配偶，則為 25,000 美元；
- 如果您是已婚分別報稅並且於2023 年全年與配偶分居，則為 25,000 美元；
- 如果您是已婚合併申報，則為 32,000 美元
- 您是已婚分別報稅，並在 2023 年的任何時候曾與配偶同居過，則為 0 美元。

工作單 7-1。 您可以使用工作單 7-1 來計算收入金額，並與您的基準額相比較。此方法可用於快速檢查您是否有需要納稅的福利。

---

### **工作單 7-1。快速檢查您是否可能需要納稅的福利的方法**

注意。如果您計畫提交聯合所得稅申報表，請在 A、C 和 D 行填寫您配偶的金額（如有）。

A. 輸入您所有的SSA-1099 和 RRB-1099 表格的第5 格中的總金額。包括 2023 年收到的 2023 年及之前年度的任何一次總付金額福利付款的全額。（如果您收到多份表格，請合併第5 格中的金額，然後輸入總數。） . . .

A. \_\_\_\_\_

注意。如果 A 行上的金額為零或小於零，您的申報可以就此停止；今年您收到的福利都無需納稅。

B. 用 A 行金額乘以50% (0.50) . . .

B. \_\_\_\_\_

C. 輸入應納稅的總收入（不包括 A 行金額），如養老金、工資、利息、普通股息收入和資本收益提款額。請勿因任何扣除額、免稅額（前文列舉的）或免稅額度而減少您的收入. . . . .

C. \_\_\_\_\_

D. 輸入任何免稅利息收入，如市政債券的利息 . . . . . D. \_\_\_\_\_

E. 加上B、C 和 D 行的金額 . . . . . E. \_\_\_\_\_

注意。比較E 行金額與您報稅身份的基準額。如果E 行金額等於或小於您報稅身份的基準額，您今年收到的福利都無需納稅。如果 E 行金額大於您的基準額，您的部分福利可能需要納稅，並需要填寫第915 號刊物中的工作單 1（或稅表說明中的社會安全福利金工作單）。如果您沒有需要納稅的福利，但在其他方面必須報稅，請參閱如何申報您的福利下後文的免稅福利。

---

舉例說明。 您和配偶（均已年滿65 歲）在 2023 年進行聯合報稅，並且您們在該年度都領取了社會安全福利金。 2024 年 1 月，您收到了表格SSA-1099，其中 第5 格顯示了1,500 美元的淨福利金。您的配偶收到了一份表格SSA-1099，其中 第5 格顯示了700 美元的淨福利金。您還收到了30,100 美元的應稅退休金和 700 美元的利息收入。您沒有任何免稅

利息收入。您獲得的福利在 2023 年無需納稅，因為如工作單 7-1 中計算的，您的收入沒有超過您已婚合併申報的基準（32,000 美元）。

儘管您的福利都無需納稅，但必須提交 2023 年的稅務申報表，因為您的應稅總收入（30,800 美元）超過了報稅身份的最低申報要求金額。

---

## **工作單 7-1。快速檢查您是否可能需要納稅 的福利的方法**

注意。如果您計畫提交聯合所得稅申報表，請在 A、C 和 D 行填寫您配偶的金額（如有）。

A. 輸入您所有的 SSA-1099 和 RRB-1099 表格的第 5 格中的總金額。包括 2023 年收到的 2023 年及之前年度的任何一次總付金額福利付款的全額。（如果您收到多份表格，請合併第 5 格中的金額，然後輸入總數。） . A. \$2,200

注意。如果 A 行上的金額為零或小於零，您的申報可以就此停止；今年您收到的福利都無需納稅。

B. 用 A 行金額乘以50% (0.50) . . . B. 1,100

C. 輸入應納稅的總收入（不包括 A 行金額），如養老金、工資、利息、普通股息收入和資本收益提款額。請勿因任何扣除額、免稅額（前文列舉的）或免稅額度而減少您的收入. . . . . C. 30,800

D. 輸入任何免稅利息收入，如市政債券的利息. . . . . D. -0-

E. 加上B、C 和 D 行的金額. . . . . E. \$31,900

注意。比較E 行金額與您報稅身份的基準額。如果 E 行金額等於或小於您報稅身份的基準額，您今年收到的福利都無需納稅。如果 E 行金額大於您的基準額，您的部分福利可能需要納稅，並需要填寫第 915 號刊物中的工作單 1（或稅表說明中的社會安

全福利金工作單)。如果您沒有需要納稅的福利,但在其他方面必須報稅,請參閱如何申報您的福利下後文的免稅福利。

---

哪些人需要納稅。福利金應計入在有合法權利領取福利金的人員的應納稅收入中(以應納稅為限)。例如,如果您和您的孩子領取了福利金,但孩子的支票是以您的名字開具的,您只能用您的那部分福利金來查看是否有任何需要納稅的福利金。屬於您孩子的部分的一半,必須加上您孩子的其他收入,再查看您孩子的這些福利中是否有需要納稅的部分。

償還福利。您在 2023 年期間償還的任何福利必須從您在 2023 年收到的總福利中減去。不管您償還的是 2023 年領取的福利,還是在更早一年領取的福利。如果您償還的金額超過了您在 2023 年獲得的總福利,請參閱後文的償還金額超過總福利額。

您的總福利顯示在表格 SSA-1099 或 RRB-1099 的第 3 格中。您的償還金額顯示在第 4 格中。第 5 格中的金額顯示了您 2023 年的淨福利額(第 3 格金額減

去第4 格金額)。使用第5 格中的金額計算您的福利是否需要納稅。

預扣稅和預估稅。 您可以選擇從社會安全福利金和/或 1 級鐵路員工退休福利的 SSEB 部分中扣繳聯邦所得稅。如果您選擇這種方法，必須填寫表格W-4V。

如果您不選擇預扣所得稅，可能需要申請從其他收入中額外預扣稅，或者在該稅務年度支付預估稅。如需瞭解更多詳情，請參閱前文的第4 章；第505 號刊物；或表格1040-ES 說明。

## 如何申報您的福利

，必須使用表格1040 或 1040-SR。

在表格1040 或 1040-SR 上申報。 在第6a 行申報您的淨福利（所有表格SSA-1099 和表格RRB-1099 第5 格中的總金額）， 在第6b 行申報應稅部分。如果您是已婚分別報稅，而您和配偶 2023 年全年分居，也在第6a 行「福利」字樣的右邊輸入「D」。

免稅福利。在表格1040 或 1040-SR 的第6a 行申報您的淨福利金（所有表格SSA-1099 和表格RRB-1099 第5 格中的總金額）。在表格1040 或 1040-SR 第6b 行輸入-0-。如果您是已婚分別報稅，而您和配偶 2023 年全年分居，也在表格1040 或 1040-SR 的第6a 行「福利」字樣的右邊輸入「D」。

## **多少款項是要納稅的？**

如果您的部分福利需要納稅，那麼應稅額取決於您的福利和其他收入的總額。通常該筆總金額越高，福利中的應稅部分就越多。

**最高應稅額。** 通常您的福利中最多有 50% 需要納稅。但是，如果您有以下任意情況，您的福利中最多可以有 85% 需要納稅。

- 您的一半福利和您所有其他收入的總和超過了 34,000 美元（如果您是已婚聯合報稅，則為 44,000 美元）。
- 您是已婚分別報稅，並在 2023 年的曾與配偶同居過。

使用哪張工作單。在表格1040 的說明中，有一張工作表可以用來計算您的應稅福利。您可以使用該工作單或第915 號刊物中的工作單 1，除您符合以下任意情況。

1. 您向傳統的個人退休計畫（IRA，即英文縮寫）供款，而您或您的配偶透過工作獲得了退休金計畫。在此情況下，您必須使用第590-A 號刊物附錄B 中的特殊工作單，計算您的IRA 扣除額和應稅收益。
2. 情況 1 不適用且您可以扣減合格的美國儲蓄公債的利息（表格8815）、領養福利（表格8839）、國外所得收入或住房（表格2555）、或美屬薩摩亞（表格4563）或波多黎各合法居民賺取的收入。在這種情況下，您必須使用第915 號刊物中工作單 1 來計算您的應稅福利。
3. 您收到了前一年的一次總付金額付款。在這種情況下，也請填寫第915 號刊物中的工作單 2 或 3 及工作單 4。見下文的一次總付金額選擇。

一次總付金額選擇。 您必須將2023 年收到的一次總付金額（追溯）福利付款的應稅部分計入2023 年的收入中，即使支付的福利金中包含了前一年的福利金。



*第6c 行：如果您選擇使用一次總付金額的選擇方法獲取您的福利，請勾選第6c 行的方框。如果您的任何福利在 2023 年應納稅，並且其中包括前一年的一次總付福利付款，您可能可以通過一次總付金額的選擇來減少應納稅金額。請查閱 915 號刊物的一次總付金額的選擇以了解詳情。*



*這類一次總付金額福利付款不應該與SSA 和 RRB 支付給許多受益人的一次總付金額身後福利相混淆。任何一次總付金額身後福利都無需納稅。*

通常您使用 2023 年的收入來計算 2023 年領取的總福利中的應稅部分。但是，可以用您前一年的收入，單獨計算前一年的一次總付金額的應稅部分。如果這能降低您的應稅福利金額，您可以選擇這種方法。

做出選擇。如果您於2023 年收到一次總付金額福利付款，其包括較早一個或多個年份的福利，請遵循第915 號刊物 一次總付金額選擇下的說明進行操作，確認做出選擇是否會降低您的應稅福利。其中還介紹了如何做出選擇。



*因為前一年的應稅福利已經計入了您2023 年的收入中，所以不再對前一年的申報內容進行調整。請勿提交前一年修改過的稅表。*

## 舉例說明

以下幾個範例可以用來指導您計算福利的應稅部分。

例1。George White 是單身，2023 年提交了表格1040。他在 2023 年獲得的收入如下。

全額應稅養老金.....	\$18,600
兼職工資.....	9,400
應納稅的利息收入.....	<u>990</u>
總額.....	<u>\$28,990</u>

Geroge 還在 2023 年領取了社會安全福利金。他在 2024 年 1 月收到的表格SSA-1099， 於第5 格中顯示 5,980 美元。為計算他的應稅福利， George 填寫了此處顯示的工作單。

## 填寫工作單 1。計算您的應稅福利


1. 輸入您所有的SSA-1099 和 RRB-1099 表格的第5 格中的總金額。 同時在表格1040 或 1040-SR 的第6a 行輸入這一金額。 . . . . . \$5,980
2. 用第1 行金額乘以50% (0.50) . . . 2,990
3. 合併 表格1040 或 1040-SR 第1z、2b、3b、4b、5b、 7 和第8 行. 28,990
4. 輸入表格1040 或 1040-SR 第2a 行的金額（如有） . . . . . -0-
5. 為以下各項輸入任何免稅額/調整的總額：  
領養福利（表格8839， 第28 行）， -0-

國外所得收入或住房（表格2555，  
第45 和 50 行），以及  
美屬薩摩亞（表格4563，第15 行）  
或波多黎各的真正居民的某些收入...

6. 合併以上第2、3、4 和 5 行的金額. 31,980

7. 輸入副表1（表格1040）第11 到第  
20 行和第23 和 25 行的總金額... -0-

8. 第7 行金額小於第6 行金額嗎？

不是。 您的社會安全福利金均無  
需納稅。在表格1040 或 1040-SR  
第6b 行輸入-0-。是的。從第 6 行  
金額中減去第 7 行金

額 31,980

9. 如果您是：


- 已婚合併申報，輸入32,000 美  
元；或

- 單身、戶主、符合規定的尚存配  
偶或已婚分別報稅，而且您與配偶 25,000

2023 年全年分居，輸入25,000 美元...

注意。如果您是已婚分別報稅，並且您在 2023 年與配偶同居過，略過第9 行至第16 行；將第8 行金額乘以85% (0.85)，並在第17 行輸入結果。然後填寫第18 行。

10. 第9 行金額小於第8 行金額嗎？不是

。  您的福利均無需納稅。在表格 1040 或 1040-SR 第6b 行輸入-0-。如果您是已婚分別報稅，而您和配偶 2023 年全年分居，請確保您在表格1040 或 1040-SR 的第6a 行「benefits(福利)」字樣的右邊輸入「D」。

6,980

11. 如果已婚合併申報，輸入12,000 美元；或者如果是單身、戶主、符合規定的尚存配偶或已婚分別報稅，而且您與配偶 2023 年全年分居，輸入9,000 美元...

9,000

12.	從第10 行金額中減去第11 行金額。 如果結果為零或少於零，輸入-0- . .	<u>-0-</u>
13.	輸入第10 行或 11 行中較小的金額.	<u>6,980</u>
14.	用第13 行金額乘以50% (0.50) . .	<u>3,490</u>
15.	輸入第2 行或 14 行中較小的金額. .	<u>2,990</u>
16.	用第12 行的金額乘以85% (0.85) 。如果第12 行的金額為零，輸入-0-	<u>-0-</u>
17.	加上第15 行和第16 行金額. . . . .	<u>2,990</u>
18.	用第1 行的金額乘以85% (0.85) . .	<u>5,083</u>
19.	應稅福利。輸入第17 行或 18 行中 較小的金額。同時在表格1040 或 1040-SR 的第6b 行輸入這一金額.	<u>\$2,990</u>