

# 17 號刊物

## 您的聯邦 所得稅

適用於個人

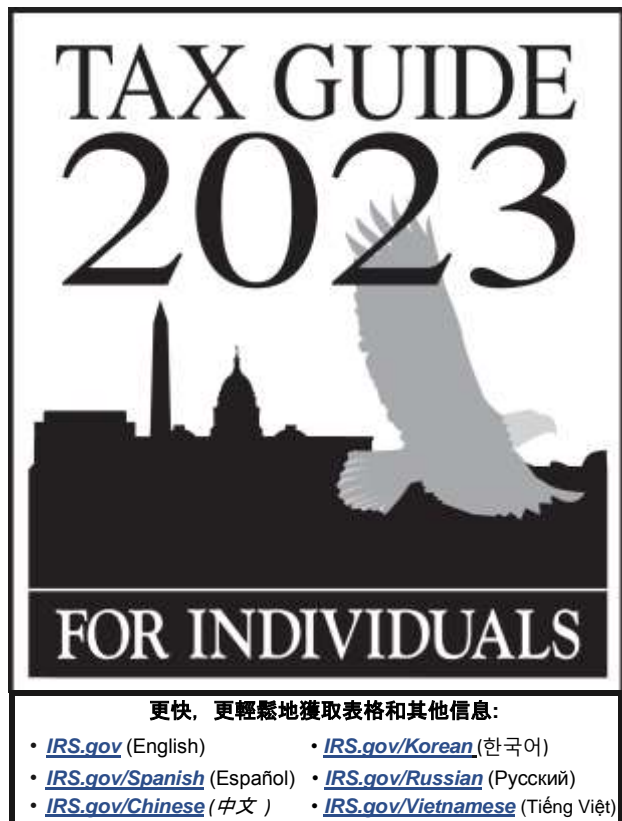
用於準備

**2023** 申報表

Volume 4 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

## 病假工資

病假工資是指在您因疾病或人身傷害而暫時缺勤時，向您支付的用來代替固定工資的工資。如需獲得病假工資，必須根據您的雇主參與的計劃進行支付。

如果您從您的雇主或雇主代理人獲得病假工資，必須預扣所得稅。不向您支付固定工資的代理人可選擇依照統一稅率預扣所得稅。

但是，如果您從不是雇主代理人的第三者處獲得病假工資，則只有在您選擇預扣時，才會預扣所得稅。請參閱後文表格W-4S。

如果您根據雇主未參與的計劃（例如您已支付所有保險金的事故或健康計劃）獲得付款，該付款不是病假工資，通常無需納稅。

工會協議。如果您根據工會和雇主訂立的集體談判協議獲得病假工資，可根據該協議確定所得稅預扣金額。如需更多資訊，請諮詢您的工會代表或您的雇主。

表格W-4S。如果您選擇從保險公司等第三者支付的病假工資中預扣所得稅，必須填寫表格W-4S。其說

明書包含工作單，您可以用來計算您的預扣金額。它們還對可能適用的限制進行了說明。

將填妥的表格提交給您的病假工資付款人。付款人必須根據您在表格上給出的指示進行預扣。

**預估稅。** 如果您未在表格W-4S 上申請預扣或者您的預扣稅不足，則可能需要支付預估稅。如果您未透過預估稅或預扣稅或兩者相結合的方式來支付足額稅款，可能需要支付罰款。請參閱本章末尾的**2023 年** 支付不足罰款。

## **養老金和年金**

所得稅通常將從向您分配的養老金或年金中預扣，除非您選擇不預扣所得稅。該規則適用於透過以下來源獲得的分配款：

- 傳統個人退休計劃（IRA）；
- 根據捐贈、年金或人壽保險合同成立的人壽保險公司；
- 養老金、年金或利潤分成計劃；
- 股票紅利計劃；及

- 任何其他延遲接受報酬的時間的計劃。

預扣金額取決於您收到付款的時間是超過1 年（定期付款）、在 1 年以內（非定期付款），還是合格轉存分配款（ERD，即英文縮寫）。必須從 ERD 中預扣所得稅。

更多資訊。有關養老金和年金預扣稅的更多資訊（包括表格W-4P 的討論），請參閱505 號刊物第1 章的養老金和年金。

## **賭博收益**

對於某些類型的賭博收益，依照 24% 的統一稅率預扣所得稅。

透過以下來源獲得的高於5,000 美元的賭博收益需要預扣所得稅。

- 賭金全贏制；賭注池，包括向撲克錦標賽獲勝者支付的款項；或彩票。
- 其它賭注（如果收益是下注金額的至少300 倍）。

不論您的收益是以現金，財產，還是以年金方式支付。  
。未以現金支付的收益，將依其公平市價考慮。

例外情況。透過賓戈遊戲、基諾和老虎機獲得的賭博收益通常不預扣所得稅。但是，您需要向付款人提供社會安全號碼以避免預扣稅。請參閱第505號刊物第1章的賭博收益的備用預扣稅款。如果您獲得無需支付預扣稅的賭博收益，則可能會需要支付預估稅。請參閱後文2024年預估稅。

如果您未透過預扣稅或預估稅或兩者相結合的方式來支付足額稅款，可能需要支付罰款。請參閱本章末尾的2023年支付不足罰款。

表格W-2G。如果付款人從您的賭博收益中預扣所得稅，應收到表格W-2G「某些賭博收益」，顯示您贏得的金額和預扣的金額。在表格1040或1040-SR的第25c行彙報已預扣的稅款。

## **失業救濟金**

您可以選擇從失業救濟金中預扣所得稅。如需做出該選擇，請填寫表格W-4V（或付款人提供的類似表格）並將其提交給付款人。

所有失業救濟金均應納稅。如果您的預扣所得稅不足，則可能會需要支付預估稅。請參閱後文2024 年預估稅。

如果您未透過預扣稅或預估稅或兩者相結合的方式來支付足額稅款，可能需要支付罰款。請參閱本章末尾的2023 年支付不足罰款。

## 聯邦付款

您可以選擇從您獲得的某些聯邦付款中預扣所得稅。這些付款如下。

1. 社會安全福利。
2. 1 級鐵路員工退休福利。
3. 您選擇計入總收入的商品信貸公司貸款。
4. 根據1949 年的農業法（7 U.S.C. 1421 等等）修訂版或 1988 年的災難援助法案標題 II 的付款，其被視為保險賠款並且您接受該付款是因為：
  - a. 您的農作物因乾旱、洪水或任何其他天然災禍而遭到破壞或損壞；或

- b. 您因(a) 中所述的天然災禍而無法種植農作物。

5. 經國務卿決定之根據聯邦法支付的其它付款。

如需做出該選擇，請填寫表格W-4V（或付款人提供的類似表格）並將其提交給付款人。

如果您選擇不預扣所得稅，可能需要支付預估稅。請參閱後文2024 年預估稅。

如果您未透過預扣稅或預估稅或兩者相結合的方式來支付足額稅款，可能需要支付罰款。請參閱本章末尾的2023 年支付不足罰款。

更多資訊。請參閱第7 章，瞭解有關社會安全和鐵路員工退休福利納稅處理的更多資訊。請參閱第225 號刊物《農民稅務指南》，瞭解商品信貸公司貸款或企業天然災禍付款的納稅處理資訊。

## 備用預扣稅款

向您支付某些收入的銀行或其它企業，必須向 IRS 提交稅務資料申報表（表格1099）。稅務資料申報

表顯示您在稅務年度中獲得的金額。它還包含您的姓名和 TIN（納稅人識別號碼）。納稅人識別號碼（TIN）於社會安全號碼（SSN） 的第1 章進行了說明。

這些付款通常無需繳納預扣稅。但在某些情況下需要繳納「備用」預扣稅款。備用預扣稅款適用於在表格 1099 中彙報的大多數付款。

在以下情況下，付款人必須依照 24% 的統一稅率預扣稅款。

- 您未以所要求的方式向付款人提供您的 TIN。
- IRS 通知付款人您所提供的 TIN 不正確。
- 您必須證明但您並未證明您無需繳納備用預扣稅款。
- 因為您在所得稅報稅表中少報利息或股息，導致 IRS 通知付款人開始對利息或股息預扣稅款。IRS 僅在向您寄送四次通知後才會這樣做。

有關需要繳納備用預扣稅款的付款類型的更多資訊，請造訪 [IRS.gov/Businesses/Small- Businesses-Self-Employed/Backup- Withholding](https://www.irs.gov/Businesses/Small-Businesses-Self-Employed/Backup-Withholding)。

罰款。為了規避備用預扣稅款而提供虛假資訊，會受到民事和刑事處罰。民事罰款為 500 美元。一經定罪，刑罰最高可處罰款 1,000 美元或監禁 1 年，或兩者兼施。

## **2024 年預估稅**

預估稅是用來對無需繳納預扣稅的收入進行納稅的方法。這包括自僱收入、利息收入、股息收入、贍養費收入、租金收入、出售固定資產獲得的收入、獎品和獎勵收入。在透過您的薪金、養老金或其它收入預扣的所得稅不足時，您可能還需要支付預估稅。

預估稅用於支付所得稅和自僱稅以及您在報稅表上申報的其他應納稅款和金額。如果您未透過預扣稅或預估稅或兩者相結合的方式來支付足額稅款，可能需要支付罰款。如果您未於每個繳付期的到期日之前（請參閱後文何時支付預估稅）足額繳付，則即使您在提交報稅表時獲得退稅款，您亦可能被處以罰金。請參

閱本章末尾的2023 年支付不足罰款，瞭解有關罰金何時適用的更多資訊。

## 誰無需支付預估稅

如果您的收入是薪金或工資，可以要求雇主從您的薪資中扣繳額外的稅金，以此避免繳納預估稅。您只要重新填一張表格W-4 交給雇主即可。請參閱第505 號刊物第1 章。

無需繳納預估稅。如果您符合以下全部三種情況，則在 2024 年度可不必繳納預估稅。

- 您在 2023 年度沒有納稅義務。
- 您在整個年度中都是美國公民或稅法定義的居民。
  -
- 您的 2023 稅務年度涵蓋的期間為 12 個月。

如果您的總納稅額為零或者不必申報所得稅，則表示您於2023 稅務年度沒有納稅義務。2023 年的「total tax (總稅額)」定義見第505 號刊物第2 章。

## 誰必須繳納預估稅

如果您欠繳2023 年的額外稅，則可能必須支付2024 年預估稅。

在稅務年度中，您可以使用以下一般規則作為指導來確認您的預扣稅是否足夠，或者您是否應該增加預扣稅或支付預估稅。

一般規則。大多數情況下，如果同時符合以下兩種情況，您必須支付 2024 年預估稅。

1. 在減去預扣稅和可退稅優惠後，您預計您2024 年至少還會欠繳稅款1,000 美元。
2. 您預計您的預扣稅加可退稅優惠少於以下項之較小者：
  - a. 您的 2024 報稅表上顯示 90% 的稅款，或
  - b. 您的 2023 報稅表上顯示 100% 的稅款（但請參閱下文適用於農民、漁民和更高所得稅納稅人的特殊規則）。您的

2023 年報稅表必須涵蓋所有 12 個月

。



*如果使用上述一般規則得出的結果表明您的預扣稅金額將不足，請填寫第505 號刊物中的 2024 年預估稅工作單來進行更精確的計算。*

適用於農民、漁民和更高所得稅納稅人的特殊規則。如果您2023 或 2024 納稅年度的總收入中至少有三分之二來自於農漁業，請用 662/3% 來代替前文一般規則（2a）中的 90%。如果您2023 年的調整後總收入（AGI，即英文縮寫）高於150,000 美元（如果您的 2024 年的報稅身份是已婚，提交分別稅表，則為 75,000 美元），請用 110% 來代替前文一般規則（2b）中的 100%。請參閱圖4-A 和第 505 號刊物第2 章，瞭解更多資訊。

外國人。稅法定義的居民和非稅法定義居民亦可能需要繳納預估稅。稅法定義的居民應遵循本章中的規則，除非另有規定。非稅法定義居民應獲取一份表格 1040-ES【非稅法定義（NR，即英文縮寫）】「美國非稅法定義居民的個人預估稅」。

如果您不是美國公民或國民，則您是外國人。如果您持有綠卡或符合實質性居住規條，則您是稅法定義的居民。請參閱第519 號刊物《美國外籍居民稅務指南》，瞭解有關實質性居住規條的更多資訊。

已婚納稅人。如果您有資格繳納聯合預估稅，則本節所述之規則適用於您的聯合預估收入。

即使您和您的配偶未共同生活，你們亦可繳納聯合預估稅。

但是，如果符合以下情況，您和您的配偶不得繳納聯合預估稅：

- 您根據離婚或分居撫養費法令合法分居，
- 您和您的配偶擁有不同的稅務年度，或
- 已婚任一方為非稅法定義居民（除非該配偶出於稅務目的而選擇被視為稅法定義的居民（請參閱第519 號刊物的第1 章））。

如果您和您的配偶無法繳納預估稅，這些規則適用你們各自的分別預估收入。無論聯合預估稅或分別預估

稅，均不會影響您選擇提交2024 年聯合報稅表或分別稅表。

**2023 年分別稅表和 2024 年聯合報稅表。** 如果您打算與您的配偶一起提交2024 年聯合報稅表，但您2023 年已提交分別稅表，則您2023 年的稅額為分別稅表上顯示的稅款總額。如果您以單身、戶主或已婚分別報稅身份進行申報，請提交分別稅表。

**2023 年聯合報稅表和 2024 年分別稅表。** 如果您打算提交2024 年的分別稅表，但您已提交2023 年的聯合報稅表，則您2023 年的稅額為您在聯合報稅表所顯示之稅款中的分攤金額。如果您以單身、戶主或已婚分別報稅身份進行申報，請提交分別稅表。

如需計算您在聯合報稅表所顯示之稅款中的分攤金額，就2023 年而言，請先使用相同的報稅身份，計算您和您的配偶在提交2024 年分別稅表的情況下本應支付的稅額。然後，將聯合報稅表所顯示之稅款乘以以下分數。您在提交分別稅表的情況下本應支付的稅額在提交分別稅表的情況下您和您的配偶本應支付的總稅額

您在提交分別稅表的情況下本應支付的稅額

在提交分別稅表的情況下您和您的配偶本應支付的總稅額

分別稅表中 40,100 美元的稅額. . . . . \$4,595

分別稅表中 8,400 美元的稅額. . . . . 843

總額. . . . . \$5,438

納稅人A 佔總額的比例 (4,610 美元 ÷  
5,453 美元) . . . . . 85%

納稅人A 在聯合報稅表稅額中的分攤金額  
(5,412 美元 × 85%) . . . . . \$4,576

## 如何計算預估稅

如需計算預估稅，您必須計算您在該稅務年度預測的調整後總收入（AGI）、應納稅收入、稅款、減免費用和抵稅優惠額。

在計算您的 2024 年預估稅時，使用您2023 年的收入、減免費用和抵稅優惠額做為起點會有所幫助。使

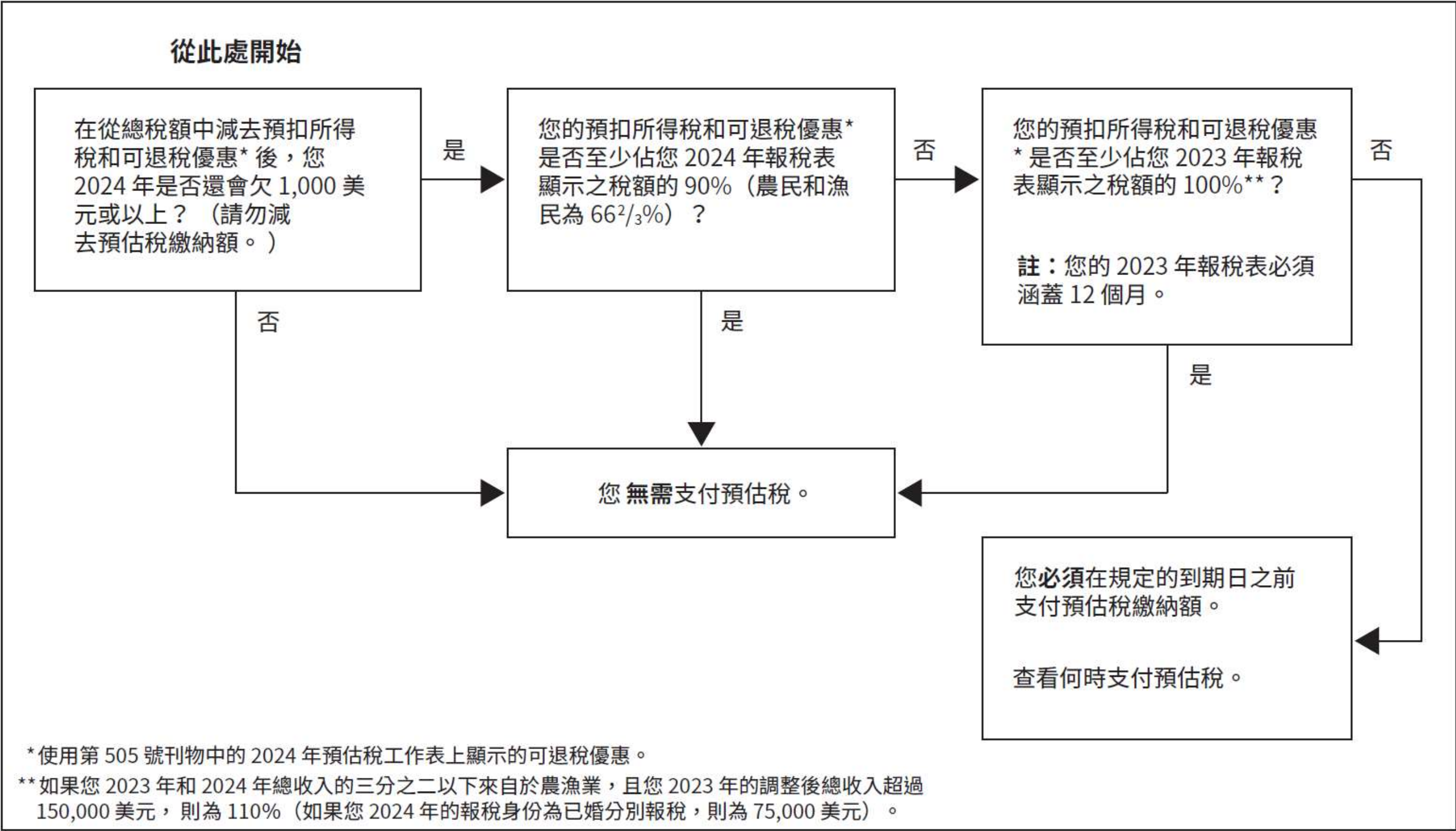
用您2023 年的聯邦稅表做為參考。您可使用表格1040-ES 和第505 號刊物來計算您的預估稅。非稅法定義居民使用表格1040-ES (NR) 和第505 號刊物來計算預估稅（請參閱第519 號刊物的第8 章，瞭解更多資訊）。

您必須根據自身情況的改變以及最新的稅法變更調整自己的預估值。請造訪IRS.gov (英文)，查閱這些變更的討論。

請參閱第505 號刊物第2 章，瞭解有關如何計算2024 年預估稅的更完整資訊。

This page intentionally left blank

圖 4-A. 您是否必須繳納預估稅？



This page intentionally left blank

## 何時繳付預估稅

一年共分為四個預估稅繳付期。每個繳付期都有具體的繳付到期日。如果您未於每個繳付期的到期日之前足額繳付稅款，則即使您在提交所得稅報稅表時獲得退稅款，您亦可能被處以罰款。預估稅繳納額的繳付期和到期日見下文所示。

### 繳付期：

### 到期日：\*

1 月 1 日 – 3 月 31 日 ....

4 月 15 日

4 月 1 日 – 5 月 31 日 ....

6 月 17 日

6 月 1 日 – 8 月 31 日 ....

9 月 16 日

9 月 1 日 – 12 月 31 日 ...

次年 1 月 15 日

---

**\*請參閱週六、周日和節假日規則和一月繳付。**

週六、周日和節假日規則。如果預估稅繳納額的到期日在週六、週日或法定節假日，則您在第二天（非週六、非周日或非法定節假日）繳付為按時繳付。

一月繳付。如果您於2025年1月31日之前提交2024年的表格1040或1040-SR，並繳付您欠繳稅款的剩餘部分，則無需於2025年1月15日繳付到期款。

財政年度納稅人。如果您的稅務年度不是於1月1日開始，請參閱表格1040-ES說明，瞭解您的繳付到期日。

## 何時開始

在有需要繳付所得稅的收入之前，您無需繳付預估稅繳納額。如果您有收入需要在首個繳付期內繳付預估稅，必須在首個繳付期的到期日之前進行首次繳付。您屆時可繳付您的所有預估稅，亦可分期付款。如果您選擇分期付款，請在首個繳付期的到期日之前進行首次繳付。在以後的繳付期到期日之前繳付剩餘的分期付款。

沒有需要在首個繳付期繳付預估稅的收入。如果在後來的繳付期到來之前，您沒有收入需要繳付預估稅，則必須在相應的繳付期到期日之前進行繳付。您可以在該繳付期到期日之前繳付全部的預估稅，亦可在該

繳付期的到期日之前以及剩下的繳付期到期日之前分期付款。

表4-1。預估稅分期付款的一般到期日

如果您於以下時間有必須繳付預估稅的首筆收入：	於以下時間之前支付分期付款：*	於以下時間支付之後的分期付款：*
4 月 1 日之前	4 月 15 日	6 月 15 日 9 月 15 日 次年 1 月 15 日
4 月 1 日 – 5 月 31 日	6 月 15 日	9 月 15 日 次年 1 月 15 日
6 月 1 日 – 8 月 31 日	9 月 15 日	次年 1 月 15 日
8 月 31 日之後	次年 1 月 15 日	(無)

**\*請參閱週六、周日和節假日規則和一月繳付。**

應繳付多少可避免罰款。如需確定在每個繳付到期日之前應繳付多少金額，請參閱下一節如何計算每筆繳付款。

## **如何計算每筆繳付款**

您應在每個繳付期的到期日之前繳付足額預估稅，以避免該繳付期產生罰款。您可以使用常規分期付款法或年化收入分期付款法計算您於每個繳付期必須支付的繳付款。這些方法在第505 號刊物的第2 章中進行說明。如果您未在每個繳付期間足額繳付稅款，則即使您在提交報稅表時獲得退稅款，您亦可能被處以罰款。

如果前文的沒有需要在首個繳付期繳付預估稅的收入或後文的預估稅變化適用於您，參閱第505 號刊物第2 章的年化收入分期付款法，瞭解有關如何避免罰金的資訊會使您受益。

支付不足罰款。根據常規分期付款法，如果任何繳付期的預估稅繳納額少於預估稅的四分之一，則您可能

會在提交報稅表時，被收取該繳付期的缺額支付預估稅款的罰金。根據年化收入分期付款法，您的預估稅繳納額隨您的收入而變化，但每個繳付期必須繳付要求繳付的金額。請參閱表格2210 的說明，瞭解更多資訊。

**預估稅變化。** 如果在繳納預估稅繳納額後，您的收入、調整額、減免費用和抵稅優惠額發生變化，則您可能有必要重新計算您的預估稅。在發生變化後的下筆繳付款到期日之前，繳付修改後的預估稅的未付清餘額，或者在該日期和剩下的繳付期到期日之前分期支付。

## **無需繳納預估稅**

如果每個繳付期的預扣稅至少等於以下金額，則無需支付預估稅：

- 所需年度付款的四分之一，或
- 您在該期間所需的年化收入分期付款。

如果透過預扣稅足額支付稅款而使報稅表中欠繳的金額低於1,000 美元，則亦無需繳付預估稅。

## 如何繳付預估稅

預估稅有數種繳付方法。

- 將2023 年報稅表的超額支付款記入2024 年的預估稅貸項。
- 透過您的銀行帳戶直接轉帳支付，或者利用電話支付系統或網際網路透過借/貸記卡支付。
- 使用表格1040-ES 中的付款單據傳送您的繳付款（支票或匯款單）。

## 將超額支付款記入貸項

如果您在填妥2023 年的表格1040 或 1040-SR 後顯示有超額支付稅款，則可將其全部或部分用於您2024 年的預估稅。在表格1040 或 1040-SR 的第36 行，輸入您想記入預估稅的貸項金額（而非退稅）。在計算預估稅繳納額時考慮您已記入貸項的金額。

在提交下一個稅務年度的報稅表之前，您已記入預估稅貸項的金額不會退還給您。同時，您亦不得以任何其它方式使用該超額支付款。

## 線上支付

IRS 提供適合您的電子繳付選項。線上付款方便、安全，並有助於確保我們按時收到您的繳付款。如需線上支付稅款或獲取更多資訊，請造訪 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments)。您可以使用以下任一種方式進行繳付。

- IRS 直接支付。直接從您的支票或儲蓄帳戶線上轉帳，您無需承擔手續費，請造訪 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments)。
- 卡片或數位錢包支付。如需使用借記卡/信用卡/數位錢包支付，請造訪 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments)。這些服務提供者將收取費用。您也可以使用借記卡或信用卡透過電話繳付。參閱之後在電話支付選項中的金融卡或信用卡。
- 電子資金提款（EFW）。這是一種整合式電子報稅電子支付選項，僅在使用報稅軟體以電子方式申報聯邦稅時，才會透過專業稅務人員提供，或由 IRS 在 [IRS.gov/OPA](https://www.irs.gov/OPA) 上提供。

- 線上付款協議。如果您無法在報稅表到期日之前全額繳付，可以在 *IRS.gov/Payments* 上申請線上月度分期付款計劃。完成線上流程後，您將立即收到有關您的協議是否已獲批准的通知。會收取用戶費用。
- IRS2GO. 這是 IRS 的行動應用程式。您可以下載該應用程式，使用直接支付或卡片支付。

## 聯邦電子繳稅系統(EFTPS)

該系統允許您直接從您的支票或儲蓄帳戶在線或透過電話繳納稅款。這項服務不收取任何費用。您必須在線註冊或要求將註冊表格郵寄給您。參閱在之後的電話支付選項中的EFTPS。

## 電話支付

電話支付是另一種安全可靠的電子支付方式。請使用以下方法之一：(1) 致電借記卡或信用卡提供商之一，或者(2) 使用聯邦電子繳稅系統（EFTPS，即英文縮寫）直接從您的支票或儲蓄帳戶支付。

借記卡或信用卡。致電我們的服務提供者之一。每筆手續費因提供者、卡片類型和繳付金額而異。

WorldPay US, Inc.

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

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

ACI Payments, Inc.

(Formerly Official Payments)

888-272-9829

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

Link2Gov Corporation

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

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

EFTPS。要獲得有關EFTPS的更多資訊或註冊EFTPS, 請訪問[EFTPS.gov](http://EFTPS.gov) (英文) 或致電 800-555-4477。失聰、有聽力障礙、或有語言障礙的人, 要使用電信中繼服務 (TRS) 聯繫EFTPS, 請撥打 711, 然後向TRS 助理提供上述800-555-4477 或 800-733-4829 號碼。966 刊物也提供關於EFTPS 的其他資訊。

## 行動裝置支付

如需透過行動裝置支付，需下載IRS2Go 應用程式。

## 現金支付

現金是一種個人親自支付選項，透過零售合夥人提供，每天每筆交易最多1,000 美元。如需進行現金支付，您必須透過ACI Payments, Inc. 在其網站 [www.fed.acipayonline.com](http://www.fed.acipayonline.com) (英文)，或透過我們的官方支付服務提供者 [www.Pay1040.com](http://www.Pay1040.com) (英文)線上選擇付款處理商。如需更多資訊，請訪問 [IRS.gov/paywithcash](http://IRS.gov/paywithcash)或參閱刊物 5250。請勿以郵件寄送現金付款。

## 使用預估稅付款單據進行支票或滙票付款

在使用預估稅付款單據以郵寄方式提交付款前，請考慮一下其它方法。我們的其中一個安全、快捷、簡單的電子支付選項可能適合您。

如果您選擇以郵寄方式付款，則透過支票或滙票支付每筆預估稅時必須隨附表格1040-ES 中的付款單據。

在 2023 年，如果您：

- 支付了至少一筆預估稅，但不是透過電子方式，
- 未使用軟體或收費報稅員來填寫或提交報稅表，

則應該會收到2024 年的表格1040-ES 副本和隨附付款單據。

隨附付款單據會預先列印出您的姓名、地址和社會安全號碼。使用預先列印好的單據會加快處理速度，減少出錯機率，並有助於節省處理成本。

使用表格1040-ES 套裝隨附的開窗信封。如果您使用自己的信封，確保將您的付款單據郵寄至表格1040-ES 說明中根據您的居住所在地提供的地址。

不會接受 1 億美元（以上）的支票。IRS 不會接受單張金額為 100,000,000（1 億）美元（以上）的支票（包括銀行本票）。如果您透過支票寄付 1 億美元（以上），則需要將付款金額分攤到兩張或多張支票中，每張支票的金額應少於1 億美元。該限制性規定不適用於其它支付方式（例如：電子支付）。如果支付金額超過1 億美元，則請考慮採用支票以外的其它支付方式。

注意。這些標準可能會變更，恕不通知。如果您未收到表格1040-ES 套裝，但必須繳付預估稅繳納額，則應造訪[IRS.gov/Form1040ES](https://www.irs.gov/Form1040ES) (英文)，並列印一份含四張空白付款單據的表格1040-ES 副本。填寫其中一份付款單據，及時付款，以避免因逾期支付而受到處罰。



*請勿使用表格1040 說明上顯示的地址來繳付預估稅。*

如果您去年未繳納預估稅，可以向 IRS 預訂表格1040-ES（參閱本刊物的封底頁），或者透過IRS.gov (英文) 下載。請依照說明操作，確保正確使用單據。

聯合預估稅繳納額。如果您提交聯合報稅表並支付聯合預估稅繳納額，請依照報稅表上的相同順序，在付款單據上輸入姓名和社會安全號碼。

地址變更。您在稅務年度期間繳付預估稅繳納額以及變更地址時，必須通知 IRS。填寫表格8822「地址變更」，並將其郵寄至該表格的說明中提供的地址。

## **2023 年預扣稅和預估稅的優惠**

在提交2023 年的所得稅報稅表時，請使用透過您的薪金、工資、養老金等扣繳的所有預扣所得稅和超額社會安全預扣稅或鐵路員工退休預扣稅的抵免額。此外，還請使用您支付的 2023 年預估稅的抵免額。這些優惠額從您的總稅額中減去。由於這些優惠額是可退還的，因此即使您未欠繳稅款，您亦應該提交報稅表來申請這些優惠額。

兩名或多名雇主。如果您2023 年有兩名或多名雇主，並且獲得的工資超過160,200 美元，則從您的薪金中預扣的社會安全稅或 1 級鐵路員工退休稅可能會過多。您在提交報稅表時，可利用該超額款稅來申請抵免所得稅。如需瞭解更多資訊，請參閱表格1040 的說明。

### **預扣稅**

如果您2023 年有預扣所得稅，則應於2024 年 1 月 31 日之前收到一份申報表，顯示您的收入和已預扣的稅款。根據您的收入來源，您應收到：

- 表格W-2【工資與稅務說明書】；

- W-2G 表，某些賭博收益；或
- 1099 系列中的表格。

表格W-2 和 W-2G。如果提交紙質報稅表，則表格W-2 始終與您的所得稅報稅表一起提交。只有在報稅表顯示從您的收益中預扣聯邦所得稅時，才需將表格W-2G 與您的報稅表一同提交。

應獲得每個表格的至少兩份副本。如果您提交紙質報稅表，請隨附聯邦所得稅報稅表的正面副本一份。請保留一份副本供您留作記錄。您還應收到副本，與您的州報稅表和當地報稅表一同提交。

## **表格W-2**

您的雇主必須於2024 年 1 月 31 日之前向您提供或寄送表格W-2。您應收到您的每個雇主向您提供的獨立表格W-2。

如果您於2023 年底之前停止工作，您的雇主可以在您停止工作後的任何時間向您提供表格W-2。但是，您的雇主必須於2024 年 1 月 31 日之前向您提供或寄送。

如果您要求提供表格，您的雇主必須在收到您的書面申請後的 30 天內或者在向您支付最終工資後的 30 天內（以較晚者為準），將其寄送給您。

如果您於1 月 31 日之前未收到表格W-2，應該向雇主索要。如果您於2 月初仍未收到，請致電 IRS。

表格W-2 顯示您於稅務年度的薪金總額和其它報酬以及已預扣的所得稅、社會安全稅和 Medicare 稅。將預扣的聯邦所得稅（見表格W-2 的方塊2 所示）計入表格1040 或 1040-SR 的第25a 行。

此外，表格W-2 還用於彙報您獲得的應納稅病假工資以及從您的病假工資中預扣的所得稅。

## **表格W-2G**

如果您2023 年有賭博收益，付款人可能已經預扣所得稅。如果已預扣稅款，付款人會向您提供表格W-2G，顯示您贏得的金額和已預扣的稅款金額。

於附表1（表格1040）中申報您贏得的金額。於表格1040 或 1040-SR 的第25c 行中填寫預扣稅抵免額。

## **1099 系列**

1099 系列的大多數表格不與報稅表一同提交。這些表格應於2024 年 1 月 31 日之前（或者，表格1099-B、1099-S 和某些表格1099-MISC 應於2024 年 2 月 15 日之前）向您提供。除非獲得指示要求這些表格與您的報稅表一同提交，否則請妥善保存，供您留作記錄。本系列有幾種不同的表格，其並未列出。如需瞭解更多資訊，請參閱特定表格1099 的說明。

**表格1099-R。** 如果方塊4 顯示有預扣聯邦所得稅，請將表格1099-R 隨附於您的紙質報稅表。將預扣的總金額填入表格1040 或 1040-SR 的第25b 行。

**備用預扣稅款。** 如果您2023 年獲得的收入應繳納備用預扣稅款，請將預扣的總金額（見表格1099 所示）填入表格1040 或 1040-SR 的第25b 行。

## **錯誤表格**

如果您收到含錯誤資訊的表格，應要求付款人提供更正後的表格。撥打表格上的付款人電話號碼，或依照表格上的地址致函付款人。您收到的更正後的表格

W-2G 或表格1099 表格頂部的「已更正」方塊中會有「X」。特殊表格一表格W-2c「更正後的工資與稅務申報表」一用於更正表格W-2。

某些情況下，您會收到兩個表格來代替錯誤的原表格。在您的納稅人識別號碼錯誤或遺失、您的姓名和地址錯誤或者您收到的表格類型錯誤（例如，表格1099-DIV，股息和分配而不是表格1099-INT，利息收入）時，會發生這種情況。您收到的第一份新表格將會是相同的錯誤表格或具有相同的錯誤資訊，但是所有金額都會為零。該表格頂部的「已更正」方塊中會有「X」。第二份新表格的所有資訊都正確，就像原表格一樣編制（「已更正」方塊不會被核取）。

## **在報稅後收到的表格**

如果您提交報稅表，然後又收到您未填入報稅表中的收入的表格，應提交表格1040-X「修改過的美國個人所得稅申報表」來申報該收入，並使用預扣所得稅的抵免額。

## 分別稅表

如果您已婚但提交分別稅表，則只能使用從您自己的收入中預扣的稅款的抵免額。請勿填寫從您的配偶收入中預扣的金額。但是，如果您居住在共有財產制度實施州，可能適用不同的規則。

共有財產制度實施州在第2 章中列出。請參閱第555 號刊物《共有財產》，瞭解這些規則的更多資訊。

## 預估稅

於表格1040 或 1040-SR 的第26 行中填寫2023 年的預估稅繳納額的抵免額。包括自 2022 年以來您已計入2023 年預估稅的超額支付。

變更後的姓名。如果您變更姓名，並且您使用您的舊姓名支付了預估稅繳納額，請在您的紙質版報稅表正面隨附一份簡要申報表，表明：

- 當您付款時，
- 每次付款的金額，
- 付款時的姓名，以及

- 您的社會安全號碼。

該申報表應涵蓋您與您的配偶一起支付的金額以及您單獨支付的金額。

確保向社會保障署彙報該變更情況。這樣可以避免延遲處理您的報稅並避免延遲發出退稅款。

## 分別稅表

如果您和您的配偶分別支付 2023 年的預估稅並且您提交分別稅表，則只能為自己的付款使用抵免額。

如果您繳納聯合預估稅，必須決定如何分攤報稅表中的付款金額。你們其中一方可申報已支付的所有預估稅，另一方或者您可以你們同意的其它方式對其進行分攤。如果你們無法達成一致，必須依照你們 2023 年分別稅表上顯示的已婚各方的個人稅額，依比例分攤付款。

## 離婚納稅人

如果您已繳納2023 年的聯合預估稅並且您於該年中離婚，您或您的前配偶都可以申報所有的聯合付款，你們各方亦可分別申報部分聯合付款。如果你們就如

何分攤付款無法達成一致，必須依照你們 2023 年分別稅表上顯示的已婚各方的個人稅額，依比例分攤。

如果您在您的報稅表上申報聯合付款，請在表格 1040 或 1040-SR 前面的空白處輸入您前任配偶的社會安全號碼（SSN）。如果您在 2023 年離婚並再婚，請在表格 1040 或 1040-SR 前面的空白處輸入您現任配偶的 SSN。此外，在第 26 行旁邊的虛線中，輸入您前任配偶的 SSN，然後輸入「DIV（離婚）」。

## **2023 年支付不足罰款**

如果您沒有透過預扣或及時繳納預估稅的方式來繳付足夠的稅款，您將被視為預估稅支付不足，並應支付罰款。

通常來說，如果符合以下任一情況，您將無需為 2023 年支付罰款。

- 您的預扣稅和預估稅總額至少等於您的 2022 年的稅額（或者，如果您的 AGI 超過 150,000 美元 [如果您於 2023 年的報稅身份為已婚分別報稅，則為 75,000 美元]，則為 2022 年稅額的

110%)，並且您已按時繳納所有必需的預估稅；

- 您2023 年報稅表上的應付稅款餘額不超過您2023 年稅收總額的 10%，並且您已按時繳納所有必需的預估稅；
- 您於2023 年稅收總額減去預扣和可退稅優惠少於1,000 美元；
- 您於2022 年沒有納稅義務，您的 2022 稅務年度為 12 個月；或
- 您沒有任何預扣稅，您現年的稅額減去任何家庭僱傭就業稅都小於1,000 美元。

農民和漁民。如果您是農民或漁夫，則適用特殊規則。請參閱表格2210-F 的說明，瞭解更多資訊。

IRS 會為您計算這種罰款。如果您認為自己欠繳罰款，但不想在提交報稅表時自己計算，則可不必計算。通常情況下，IRS 會為您計算罰款並向您寄送帳單。但是，如果您認為自己可以降低或消除罰金，必須填寫表格2210 或表格2210-F 並將其隨附於您的紙

質報稅表中。請參閱表格2210 的說明，瞭解更多資訊。

## **第二部分**

### **【收入和收入調整】**

*這部分的五章討論了多種收入和收入調整。它們解釋了哪些收入應納稅，哪些不應納稅，並討論了在計算調整後總收入時可以對收入進行的一些調整。*

*這些章節中討論的表格 1040 和表格 1040-SR 的副表包括：*

- *副表 1 【其他收入和收入調整】；*
- *副表 2（第二部分）【額外稅】；及*
- *副表 3（第二部分）【其他付款和可退還稅收優惠】。*

表五。收入的其他調整

使用此表查找有關刊物的這個部分未涵蓋的收入調整的資訊。

如果您正在尋找有關扣除的更多資訊...	然後查看...
向健康儲蓄帳戶供款	<a href="#">第 969 號刊物, 《健康儲蓄帳戶和其他稅收優惠的健康計劃》。</a>
搬家費	<a href="#">第 3 號刊物, 《軍隊稅務指南》。</a>
自僱稅的部分	<a href="#">第 11 章。</a>
自僱者健康保險	<a href="#">第 502 號刊物, 《醫療及牙科費》。</a>
對自僱者 SEP、SIMPLE 和合格計劃的付款	<a href="#">第 560 號刊物, 《小型企業退休金計畫》。</a>
提前支取儲蓄金額的罰金	<a href="#">第 6 章。</a>
供款給阿切爾醫療存款帳戶	<a href="#">第 969 號刊物。</a>
再造林的攤銷和費用	<a href="#">225 號刊物, 農民指南 (中文) 的第 4 章和第 7 章。</a>
供款給國稅法規第 501(c)(18)(D) 條退休金計劃	<a href="#">第 525 號刊物【應納稅與不應納稅的收入】</a>
來自出租個人財產的費用	<a href="#">第 8 章。</a>
補充失業救濟 (SUB 費用) 的某些必需償還金	<a href="#">第 8 章。</a>
國外住房費用	<a href="#">第 54 號刊物 《境外美國公民和稅法定義的居民稅務指南》 的第 4 章。</a>
向雇主支付的陪審員義務費用	<a href="#">第 8 章。</a>
某些牧師或專職教士向國稅法規第 403(b) 條計劃的供款	<a href="#">第 517 號刊物 《神職人員和宗教工作者的社會安全和其他資訊》。</a>
涉及 IRS 獎勵舉報者的律師費及訴訟費用	<a href="#">第 525 號刊物。</a>

This page intentionally left blank

## 5.

# 工資、薪金和其他收入

## 最新資訊

延期補償供款限額。如果您參加了401 (k) 計劃、403 (b) 計劃或聯邦政府的儲蓄機構儲蓄計劃，您2023 年的年供款的總金額增加到22,500 美元 (50 歲或以上則為 30,000 美元)。大多數457 計劃也適用此規定。

自選物項計劃下的健康彈性開支計劃（健康FSA）。對於從 2023 年開始的稅務年度，根據第125(i) 條，僱員自願從薪資扣除為健康FSA 供款的限額為 3,050 美元。

## 介紹

本章探討員工獲得工資、薪資和附加福利等服務報酬的稅務處理。其中包含了以下話題。

- 紅利和獎勵。
- 針對某些員工實施的特別規定。

- 疾病和傷害福利。

本章解釋了計入和不能計入員工總收入的收入。

## 有用的條款

您可能想看：

### 刊物

- ☐ **463** 旅行、禮品和車輛費用
- ☐ **502** 醫療及牙科費
- ☐ **524** 老人或殘疾人優惠額
- ☐ **525** 應稅收入和免稅收入
- ☐ **526** 慈善捐獻
- ☐ **550** 投資收入和支
- ☐ **554** 老年人稅務指南
- ☐ **575** 養老金和年金收入
- ☐ **907** 殘疾人稅務重點
- ☐ **926** 家庭雇主納稅指南

## □ **3920 對恐怖主義襲擊受害人稅收寬減**

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)。

## **員工報酬**

本節討論各種類型的員工報酬，包括附加福利、退休金計劃供款、股票期權和限制性財產。

表格W-2。如果您是一名員工，您應從雇主那裡收到表格W-2，其中會顯示您為提供服務所獲得的薪水。即使沒有收到表格W-2，您仍要在表格1040 或 1040-SR 的第1a 行填寫您的薪水金額。

在某些情況下，您的雇主無需為您提供表格W-2。如果您在雇主家中從事家務勞動，在該日曆年度內的現金工資少於2,600 美元，而且您的工資中未預扣聯邦所得稅，那麼您的雇主就無需提供表格W-2。家務工作是指在雇主家中或在雇主家附近所從事的工作。從事家務勞動的勞動者的例子有：

- 臨時保姆，
- 看管者，

- 房屋清潔工,
- 家政從業人員,
- 駕駛員,
- 健康助理,
- 管家,
- 女傭,
- 保姆,
- 私人護士, 及
- 堆場工作人員。

請參閱副表H（表格1040）【家庭僱傭就業稅】及其說明，以及第926 號刊物，瞭解更多資訊。

如果您並非作為獨立經營的承包人提供服務，而您的雇主沒有從您的薪水中預扣社會安全稅和 Medicare 稅，您就必須在申報表格1040 或 1040-SR 時一同申報表格8919【工資中未收取的社會安全稅和 Medicare 稅】。如需詳細瞭解如何計算未申報的工

資和稅款，以及如何將其計入您的所得稅申報表，請參閱表格8919 及其說明。

**兒童照管人。** 如果您提供兒童照管服務，無論是在該名兒童家中、您的家中或是在其他營業場所，您必須將所得到的報酬計入您的收入中。如果您不是一名員工，可能是名自僱者，則必須在副表C（表格1040）

【商業損益】中計入您為提供服務所獲得的報酬。通常，除非針對做什麼以及如何做，您需要聽從僱用您的人士的意志和控制，否則您不應視為一名員工。

**臨時照看孩子。** 如果您因臨時照看孩子獲得了報酬，即使照看的是親屬或鄰里的孩子，無論是定期還是偶爾照看，兒童照管人的規定都適用於您。

**自僱稅。** 無論您是一名員工還是一名自僱者，您的收入均需要遵守自僱稅的規定。如果您是一名自僱者，請參閱副表C 和 SE 的說明（表格1040）。同時請參閱第926 號刊物，瞭解更多資訊。

## **其他報酬**

本節討論不同類型的員工報酬。

預付佣金和其他收入。如果您將來收到預付佣金或其他服務金，而且您是一名使用現金收付會計法的納稅人，您必須在收到這些金額的年份將其計入您的收入中。

如果您在收到預收佣金或其它金額的同一年度內對其進行了補繳，您可以在收入中扣除補繳的金額。如果您在下一個稅務年度補繳這些金額，您可以在副表A（表格1040）第16行將這一補繳金額扣除作列舉扣除，或可以享受當年的優惠額。請參閱第8章中的補繳部分。

津貼和報銷。如果您從雇主處獲得差旅、交通或其他業務費用津貼或報銷金額，請參閱第463號刊物，《旅行、禮品和車輛費用》。如果您是軍人並且收到了搬家費的報銷，請參閱第521號刊物《搬家費》。

補發工資裁定額。如果您收到了一筆支付和解或判決補發工資的款項，您必須將該筆款項計入您的收入中。這包括支付給您的損害賠償金、未支付的壽險保險金和未支付的健康保險費。您的雇主應在表格W-2中申報這些款項。

**紅利和獎勵。** 如果您從雇主那裡獲得紅利或獎金（現金、商品或服務等），必須將其價值計入您的收入中。但是，如果您的雇主只是承諾在未來某個時段才向您支付這些紅利或獎金，那麼在您收到之前無需為其納稅。

**員工成就獎勵。** 如果您收到有形個人財產（現金、禮券或同等物品除外）作為服務年限或安全成就獎，通常您可以不將其價值計入您的收入中。您可以計入的免稅額僅限於您雇主的成本金額，並且對於您在該年度獲得的所有此類獎金中，合格的計劃獎金不得超過 1,600 美元，不合格的計劃獎金不得超過 400 美元。您的雇主會告知您所得的獎金是否屬於合格的計劃獎金。您的雇主必須在不太可能變相支付現金的情況下，將該獎金作為合理獎勵的一部分發放給您。

但是，上述免稅額不適用於以下獎項。

- **服務年限獎，** 如果您的服務年限不足 5 年，或者在該年或前 4 年內您獲得過其他服務年限獎。

- 安全成就獎，如果您是管理人員、行政人員、文職員工或其他專業人員，或者有 10% 以上的符合條件的員工曾在該年度內獲得過安全成就獎。

舉例說明。 您在這一年中獲得了三項員工成就獎勵：一項不合格的計劃獎是價值 250 美元的手錶，兩項合格的計劃獎是價值 1,000 美元的音響，還有一套價值 500 美元的高爾夫球杆。假設滿足合格的計劃獎的其它要求，則每項獎勵本身不計入收入中。但是，由於 1,750 美元獎金的總價值超過了 1,600 美元，您必須將 150 美元（1,750 美元 - 1,600 美元）計入您的收入之中。

差別工資付款。 這是雇主在您作為現役軍人超過 30 天的期限內，向您支付的任何款項，是您在這一時期本應從雇主獲得的全部或部分工資。這些付款被視為工資，需要預扣所得稅，但無需繳納《聯邦社會保險稅責法案》（FICA，即英文縮寫）或《聯邦失業保險稅法案》（FUTA，即英文縮寫）規定的稅款。這些款項在表格 W-2 上均作為工資申報。

政府生活費津貼。 美國政府公職員工因在國外工作而獲得的大部分報酬都需要納稅。但是，某些生活津貼是免稅的。第516 號刊物《美國政府駐外公職員工》解釋了因在國外工作而獲得的津貼、差額和其他特殊報酬的稅務處理方法。

非合格延期補償計劃。 您的雇主可以在表格W-2 的第12 格中，使用編碼 Y 申報非合格延期補償計劃下的年度延期總額。這一金額不計入您的收入中。

但是，如果在該稅務年度的任何時候，該計劃未能滿足某些要求，或沒有按照這些要求進行操作，則該計劃在該稅務年度和之前所有稅務年度的所有延期金額，只要是之前未計入收入的既得金額，均將計入當年的收入中。這筆金額包含在表格W-2 第1 格中，也顯示在了表格W-2 的第12 格，使用了編碼 Z。

因服務而獲得的票據。 如果您的雇主向您支付一張擔保票據作為服務報酬，您必須將該票據的公平市價（通常是貼現值）計入您收到該票據年度的收入中。在您隨後收到票據的付款時，每筆付款按比例依據您先前計入收入的公平市價進行沖回。請勿將這部分再次

計入您的收入中。將這筆款項的其餘部分在付款年度計入您的收入中。

如果您的雇主向您支付一張不可轉讓的無擔保票據作為服務報酬，那麼當您收到票據時，票據上的款項將被計入票據的本金，屬於報酬收入。

離職金。 您與雇主的僱傭關係結束或終止時，您收到了離職金，則必須將該筆離職金額計入您的收入中。

應計假期報酬。 如果您是一名聯邦員工，並在退休或辭職時收到一次性支付的應計年假報酬，這一金額將作為工資計入您的表格W-2。

如果您從一家機構辭職並被另一家機構重新僱用，您可能需要向第二家機構補繳一次性年假報酬的部分款項。在收到工資的同一稅務年度，您可以從工資總額中扣除這筆補繳的金額。在您的報稅表中附上一份由補繳款接收機構為您出具的收據或聲明的副本，用於解釋納稅申報表上的工資和表格W-2 表格上工資之間的差額。

轉職就業服務。如果您選擇接受金額較少的離職金，以便能夠接受轉職就業服務（如簡歷撰寫與面試技巧培訓），您必須將未扣除的離職金金額計入收入中。

病假工資。您生病或受傷時從雇主那裡獲得的報酬是您的工資或薪金的一部分。此外，您必須將從下列任何付款人處收到的病假工資福利計入您的收入中。

- 福利基金。
- 州疾病或殘疾基金。
- 雇主或員工協會。
- 保險公司，前提是您的雇主繳納了保險計劃保費。

但如果您自己支付了意外險或健康保險計劃的保險金，您根據該保單所獲得的福利就無需納稅。請參閱第 525 號刊物，《應納稅與不應納稅的收入》，瞭解更多資訊。

雇主繳納的社會安全稅和 Medicare 稅。如果您與您的雇主約定由雇主支付您的社會安全稅和 Medicare 稅，而不從您的工資總額中扣除上述兩項

稅款，則您必須在報稅表上將為您支付的稅額作為應稅工資申報。在計算您的社會安全稅和 Medicare 稅以及社會安全福利和 Medicare 福利時，這筆款項也被視為工資計入。但是，如果您是一名家庭僱員或農場勞工，則不用將這些款項視為社會安全和 Medicare 工資。

股票增值權。在您行使（使用）這一權利之前，請勿將雇主授予您的股票增值權計入您的收入中。您在使用該權利時，有權獲得相當於公司股票在使用日的公平市價減去權利授予日的公平市價的現金款項。您要把該筆現金款項計入您使用該權利所在年度的收入中。

## **附加福利**

對於因提供服務而獲得的附加福利，除非您按公平市價納稅或者法律明確規定將該等福利從您的收入中扣除，否則這些福利將作為報酬計入您的收入中。出於本類規定之目的，避免提供服務（例如，根據競業禁止協定）被視為提供服務。

會計結算期。 您必須採用雇主所使用的同一會計結算期來申報您的應稅非現金附加福利。 您的雇主可以選擇使用以下任一規則來申報應稅非現金附加福利。

- 一般規則：福利將按照整個日曆年度（1 月 1 日至12 月 31 日）進行申報。
- 特殊會計結算期規則：在某個日曆年度最後2 個月（或任何較短時期）提供的福利將作為下一個日曆年度支付的福利計入。例如，您的雇主每年都會申報上一年度最後2 個月和本年度前 10 個月所提供的福利價值。

您的雇主不必對每項附加福利使用相同的會計結算期，但必須對所有領取特定福利的員工採用相同的會計結算期。

在申報員工經營扣除額（比如用車）時，您必須採用與您用於申報福利的同一會計結算期。

表格W-2。 您的雇主必須在表格W-2 的第1 格中計入所有應納稅附加福利，例如工資、小費和其他報酬，在第3 格和第5 格中填入社會安全和 Medicare 工資（如適用）。雖然沒有強制要求，但雇主可以在第

14 格中（或在另外的報表中）列出附加福利的總價值。但如果雇主為您提供了一輛車，並將其年租賃價值的 100% 計入您的收入，則雇主必須在第14 格（或在另外的報表中）中單獨為您申報這一價值。

## **意外事故或健康保險計劃**

多數情況下，雇主為您提供的意外保險或健康保險範圍的價值不計入您的收入中。您從保險計劃中獲得的福利可能需要納稅，稍後將在疾病和傷害福利中加以解釋。

關於本節所涉及的項目，除長期醫療護理保險外，請參閱第969 號刊物《健康儲蓄帳戶和其他享有稅收優惠的健康計劃》。

**長期醫療護理保險。** 您的雇主為您提供的長期醫療護理服務保險範圍的供款一般不計入您的收入之中。但是，透過雇主提供的靈活支出或類似安排所作出的供款必須計入您的收入之中。這筆金額將作為工資在您的表格W-2 的第1 格中進行申報。

第502 號刊物《醫療和牙科費用》中將討論您對這一保險計劃的供款。

阿切爾醫療存款帳戶（MSA，即英文縮寫）供款。您的雇主為您提供的阿切爾 MSA 供款通常不計入您的收入中。該筆供款總額將在表格W-2 第12 格中使用編碼 R 進行申報。您必須在表格8853【阿切爾醫療存款帳戶及長期醫療護理保險合同】中申報這筆金額。將本表格與您的納稅申報表一同提交。

醫療靈活支出安排（醫療FSA，即英文縮寫）。如果雇主為您提供了一項符合意外保險或健康保險計劃的醫療FSA，那麼多數情況下，您的薪金扣除金額和醫療費用的報銷金額都不計入您的收入中。

注意。從 2012 年後開始的保險計劃年度，醫療 FSA 的薪金扣除型供款均有限額。對從 2023 年開始的稅務年度，員工自願用於醫療FSA 的員工薪金扣除型供款美元限額（按通貨膨脹指數計算）為 3,050 美元。

醫療報銷協議（HRA，即英文縮寫）。如果雇主為您提供了一項符合意外保險或健康保險計劃的 HRA

，那麼在多數情況下，您的醫療費用的報銷金額和報銷責任範圍都不計入您的收入中。

健康儲蓄帳戶（HSA，即英文縮寫）。如果您是符合條件的個人，您和任何其他人，包括您的雇主或家庭成員，都可以為您的 HSA 供款。除雇主供款外，無論您是否進行列舉扣除，您的供款都可以在納稅申報表中扣除。雇主為您提供的供款不計入您的收入中。您的 HSA 中用於支付合格醫療費用的供款份額不計入您的收入中。未用於支付合格醫療費用的供款份額將計入您的收入中。請參閱第969 號刊物瞭解HSA的要求。

合夥經營企業對善意合夥人的 HSA 供款不屬於雇主供款。供款被視為現金分配且不計入合夥人的總收入之中。合夥經營企業為提供服務而向合夥人提供的 HSA 供款被視為可計入合夥人總收入的保證付款。在這兩種情況下，合夥人可以扣除對合夥人作出的 HSA 供款。

小型企業股份公司針對持股員工提供的服務而向其 HSA 提供 2% 供款被視為保證付款，並計入持股員

工的總收入。持股員工可以扣除向持股員工的 HSA 作出的供款。

合格的 HSA 資金份額分配。您可以從自己的個人退休金帳戶（IRA，即英文縮寫）向 HSA 分配一次性的供款，一般來說，任何此類供款份額均不計入您的收入中。

## **領養補助**

您可能可以從自己的收入額中扣除雇主為您合法收養的一個孩子所支付的合格的領養花銷。瞭解更多資訊，請參閱表格8839【合格的領養花銷】之說明。

雇主會在表格W-2 的第12 格中使用編碼 T 為您申報領養福利。該筆福利同時也作為社會安全和 Medicare 工資計入了第3 格和第5 格中，但未計入第1 格的工資之中。為了確定應稅和免稅金額，您必須填寫表格8839 的第三部分。將本表格與您的納稅申報表一同提交。

## **微量允許（最低）福利**

如果您的雇主為您提供了一種產品或服務，但這種產品或服務的成本非常小，雇主將其計入您的收入會顯得非常不合理，那麼您通常不將其價值計入自己的收入中。多數情況下，請勿將公司食堂的折扣、加班後回家的打車費、公司野餐的價值計入自己的收入中。

節日禮物。如果您的雇主在聖誕節或其他節假日贈送您一隻火雞、一塊火腿或其他具有名義價值的物品，請勿將此類禮物的價值計入您的收入中。但如果雇主給您發放了現金或現金等價物，則您必須將其計入您的收入中。

## **教育援助**

您最多可以將5,250 美元的雇主提供的合格教育援助不計入自己的收入。更多資訊，請參閱第970 號刊物《教育稅收寬減》。

## 團體定期壽險

多數情況下，雇主（或前雇主）為您提供的高達 50,000 美元的團體定期壽險的保險範圍不計入您的收入中。然而，對於雇主提供的保險超過了 50,000 美元，您必須從中減去您為購買該保險所支付的任何金額後的費用，然後將剩餘費用計入收入中。

關於例外情況，請參閱後文全部費用免稅和全部費用徵稅的內容。

如果雇主提供的保險超過了 50,000 美元，計入您的收入之中的金額將作為您的工資的一部分在表格 W-2 的第 1 格中進行申報。同時，這筆金額也在第 12 格中單獨顯示，編碼為 C。

團體定期壽險。這種保險是定期壽險保障（在一定時間內的保險），具有以下特點：

- 一般身後福利，
- 提供給一組員工，
- 根據雇主的保單提供，及

- 根據防止個人選擇的方案，為每位員工提供一定的保險額。

**永久性福利。** 如果您的團體定期壽險保單中包含永久性福利，如已繳或現金退保價值，您必須將永久性福利的費用減去您為其支付的金額作為工資計入您的收入中。您的雇主應當能夠告訴您計入收入的金額。

**意外身後福利。** 提供意外或其他身後福利，但不提供一般身故保障的保險（如旅行保險）不屬於團體定期壽險。

**前雇主。** 如果您的前雇主在該年度提供了超過 50,000 美元的團體定期壽險保險範圍，計入您收入的金額將作為工資在表格 W-2 的第 1 格中進行申報。同時，這筆金額也在第 12 格中單獨顯示，編碼為 C。第 12 格還會顯示超額保險中未收取的社會安全稅和 Medicare 稅，編碼分別是 M 和 N。您必須在申報所得稅時繳納這些稅款。將其計入副表 2（表格 1040）第 13 行中。

**兩名或多名雇主。** 無論您的團體定期壽險是由一名還是多名雇主提供的，該壽險的免稅額均不能超過

50,000 美元的保險範圍。如果兩名或多名雇主提供的保險範圍總額超過50,000 美元，那麼在您的表格 W-2 中作為工資申報的金額不正確。您必須計算出要計入自己收入的金額。將您計算所得金額減去表格 W-2 第12 格中用編碼 C 申報的金額，將結果加到第1 格中申報的工資上，然後在納稅申報表中申報總數額。

計算應稅費用。 使用工作單 5-1 計算要計入您收入的金額。

### 工作單 5-1. 【計算要計入收入的團體定期壽險費用】保留您的記錄

1. 輸入您雇主提供的 保險範圍總額	1. _____
2. 雇主提供的團體定期壽險保險範圍的免稅限額. . . . .	2. 50,000
3. 從第1 行金額中減去第2 行金額.	3. _____
4. 用第3 行除以1,000 美元。計算結果精確到十分位. . . . .	4. _____

5. 轉至表5-1。根據您在某一稅務年度最後一天的年齡，在左欄中找到您的年齡段，然後從右欄中輸入您所在年齡段的費用 . . . . . 5. \_\_\_\_\_
6. 用第4 行乘以第5 行. . . . . 6. \_\_\_\_\_
7. 輸入這一費用的保險範圍的全部投保月數. . . . . 7. \_\_\_\_\_
8. 用第6 行乘以第7 行. . . . . 8. \_\_\_\_\_
9. 輸入您每月繳納的保險金. . . . . 9. \_\_\_\_\_
10. 輸入您繳納保費的月數. . . . . 10. \_\_\_\_\_
11. 用第9 行乘以第10 行. . . . . 11. \_\_\_\_\_
12. 用第8 行的金額減去第11 行的金額。將這一金額作為工資計入您的收入中. . . . . 12. \_\_\_\_\_

**表5-1。保險範圍為 1,000 美元的團體定期壽險1  
個月的費用**

<u>年齡</u>	<u>費用</u>
25 歲以下 . . . . .	\$ 0.05
25 歲至29 歲 . . . . .	0.06
30 歲至34 歲 . . . . .	0.08
35 歲至39 歲 . . . . .	0.09
40 歲至44 歲 . . . . .	0.10
45 歲至49 歲 . . . . .	0.15
50 歲至54 歲 . . . . .	0.23
55 歲至59 歲 . . . . .	0.43
60 歲至64 歲 . . . . .	0.66

65 歲至69 歲. . . . .	1.27
70 歲及以上. . . . .	2.06

舉例說明。 您今年 51 歲，同時為僱主 A 和 B 工作。兩家僱主都為您提供覆蓋全年的團體定期壽險保險。您從僱主 A 那裡獲得的保額範圍為 35,000 美元，僱主 B 是 45,000 美元。根據僱主 B 的團體保險計劃，您每月支付 4.15 美元的保險金。您要計算出後文工作單 5-1. 【計算要計入收入的團體定期壽險費用—已說明】中顯示的收入。

**工作單 5-1. 【計算要計入收入的團體定期壽險費用—已說明】**

**保留您的記錄**

1. 輸入您僱主提供的 保險範圍總額	1. 80,000
2. 僱主提供的團體定期壽險保險範圍的免稅限額. . . . .	2. 50,000

3.	從第1 行金額中減去第2 行 金額.	3.	<i>30,000</i>
4.	用第3 行除以1,000 美元 。計算結果精確到十分位. . . . .	4.	<i>30.0</i>
5.	轉至表5-1。根據您在某一 稅務年度最後一天的年齡, 在左欄中找到您的年齡段, 然後從右欄中輸入您所在年 齡段的費用 . . . .	5.	<i>0.23</i>
6.	用第4 行乘以第5 行. . . . .	6.	<i>6.90</i>
7.	輸入這一費用的保險範圍的 全部投保月數. . . . . .	7.	<i>12</i>
8.	用第6 行乘以第7 行. . . . .	8.	<i>82.82</i>

9.	輸入您每月繳納的保險金. .		
	. . .	9.	4.15
10.	輸入您繳納保費的月數. . .		
	. . .	10.	12
11.	用第9 行乘以第10 行. . . .		
	. . .	11.	49.80
12.	用第8 行的金額減去第11 行的金額。將這一金額作為 工資計入您的收入中. . . .		
	. . . . .	12.	33.00

全部費用均不計入。 如果以下任何一種情況適用， 您無需對團體定期壽險的費用納稅。

1. 您是終生完全殘障人士， 並且已停止了工作。
2. 在該稅務年度， 您的雇主是該保單在整個保險期間的受益人。

3. 捐款可以扣除的慈善組織（第526 號刊物中之定義）是在該稅務年度整個保險有效期內保單的唯一受益人。（如果您將慈善組織指定為您的保單受益人，則無權獲得慈善捐獻的扣除。）
4. 該計畫於1984 年 1 月 1 日開始實施，及：
  - a. 您於1984 年 1 月 2 日前退休，退休時受該計劃承保，或
  - b. 您於1984 年 1 月 2 日前滿55 歲，並於1983 年受僱於現雇主或其前公司。

全部費用納稅。 如果以下任何一種情況適用， 您都需要對團體定期壽險的費用納稅。

- 該保險由您的雇主透過合格員工信托提供，例如養老金信托或合格年金計劃。
- 您是一名主要員工，而您雇主所採納的計劃特別優待主要員工。

## 退休金計劃服務

通常，請勿將雇主的合格退休金計劃為您和您的配偶提供的合格退休金計劃服務的價值計算在內。合格服務包括提供退休金計劃建議、關於雇主的退休金計劃的資訊，以及關於該計劃如何與您的整體個人退休收入計劃相匹配的資訊。您不能將雇主所提供的任何稅務準備、會計、法律或經紀服務的價值扣除。

## 交通

如果雇主為您提供了合格交通附加福利，在一定限額內可以從收入中扣除這一福利。合格交通附加福利是：

- 乘坐公路通勤車（麵包車等）往返於您的家庭和工作地點之間，
- 交通卡，或
- 合格停車。

雇主根據善意報銷協議對這些費用報銷的現金也是可以從收入中扣除。但是，只有在不方便直接為您發放

僅能兌換交通卡的代金券或類似物品時，才可以將交通卡的現金報銷額從收入中扣除。

免稅限額。 通勤車輛和交通卡的附加福利的免稅額每月不得超過300 美元。

合格停車附加福利的免稅額每月不得超過300 美元。

如果這些福利的價值超過了這些限額，超出部分必須計入您的收入中。

公路通勤車輛。 這是一種可以至少乘坐六名成年人（未包括駕駛員）的公路車輛。至少80% 的車輛行駛里程必須合理預期為：

- 接送員工往返於住所及工作地點， 以及
- 在員工至少佔用車輛一半成人載客能力（未包括駕駛員）的旅行期間。

交通卡。 這是指任何能讓個人免費或以優惠價格乘坐公共交通工具（無論是公共還是私人運營的交通工具）或乘坐由從事乘客運輸業務的人員有償駕駛的公路通勤車輛的交通卡、代幣、交通優惠卡、代金券或類似物品。

合格停車。這是在雇主的營業場所或附近為員工提供的停車服務。還包括在員工乘坐公共交通工具、公路通勤車輛或拼車上班的地方或附近提供的停車服務。但不包括在員工家中或附近的停車服務。

## **退休金計劃供款**

雇主為您向合格退休金計劃的供款不計入供款時的收入之中。（您的雇主可以告知您的退休金計劃是否合格。）但是，計劃中包含的壽險範圍的費用可能要計入您的收入中。請參閱前文附加福利中團體定期壽險之說明。

如果雇主為您支付了一項不合格的計劃，一般來說，您必須將該計劃的供款作為供款所在稅務年度的工資計入收入中。但是，如果您在該計劃中的權益無法轉讓或在供款時有巨大被沒收的風險（您很有可能會損失該等權益），在其變得可以轉讓或不再具有很大的沒收風險之前，您不必將您的權益價值計入自己的收入中。



瞭解退休金計劃供款份額的相關資訊，請參閱第575 號刊物《養老金和年金收入》（或如果您是一名聯邦員工或退休人員，請參閱721 號刊物《美國公務員退休福利稅務指南》之說明）。

選擇性延期供款。如果您參加了某類退休金計劃，您可以選擇讓雇主把您的部分報酬用於繳納退休基金，而支付給您。您留出的這部分金額（稱為「elective deferral」（選擇性延期））被視為雇主對合格的計劃所作的供款。除了指定的 Roth 供款（稍後將討論）之外，選擇性延期供款不計入供款時應繳納所得稅的工資中。而是在計劃中對其進行分配時才繳納所得稅。但是，這筆供款包含在供款時需要繳納社會安全稅和 Medicare 稅的工資中。

選擇性延期供款包括對下列退休金計劃的選擇性供款。

1. 現金或延期協議（401(k) 節計劃）。
2. 聯邦員工的儲蓄機構儲蓄計劃。

3. 薪金扣除型簡化員工退休金計劃（SARSEP，即英文縮寫）。
4. 員工儲蓄激勵匹配計劃（SIMPLE 計劃）。
5. 避稅年金計劃（403(b) 節計劃）。
6. 501(c)(18)(D) 節計劃。
7. 457 節計劃。

合格自動供款安排。根據合格自動供款安排的規定，雇主可以視您已選擇將您的部分報酬用於401 (k) 節計劃的供款。您將收到書面通知，說明您在合格自動供款安排下應有的權利和義務。該通知中必須說明：

- 您選擇不進行選擇性供款或以不同比例供款的權利；以及
- 在您未做出任何投資決定的情況下，將如何投資所進行的供款。

在收到通知後至作出第一次選擇性供款之前，雇主必須給予您一段合理的時間，讓您就供款作出選擇。

延期總限額。2023 年的多數情況下，您不應該將上文(1) 到(3) 和 (5) 所列計劃中總計超過22,500 美

元的供款延期。SIMPLE 計劃的限額為15,500 美元。第501(c)(18)(D) 節計劃的限額為 7,000 美元或您獲得報酬的 25%，以兩者中較低金額為準。第 457 節計劃的限額是您可計入收入的報酬或 22,500 美元，以兩者中較低金額為準。特定計劃限額下的延期供款金額是延期總限額的一部分。

指定的 Roth 供款。參與401(k) 節, 403(b) 節和政府的 457 節計劃的雇主可以創建合格的 Roth 供款計劃，這樣您可以選擇將您的部分或全部選擇性延期供款指定用於稅後Roth 供款的計劃。除非指定的 Roth 供款在供款時被計入收入中，否則其將被視為選擇性延期供款。

超額延期。雇主或計劃管理人在計算您的計劃供款時，應當採納適合的年度限額。但是，您有責任監控您延期供款的總金額，從而確保延期供款金額不超過總限額。

如果您留出的金額超過了限額，一般超額部分必須計入您當年的收入，除非您的指定Roth 供款有超額延期供款額。請參閱第525 號刊物關於超額延期供款額的稅務處理的討論。

補繳供款。如果您在該稅務年度結束時已年滿50 歲或以上，您可能可以補繳供款（額外的選擇性延期供款）。

## **股票期權**

如果您收到了購買或出售股票或其他財產的非法定期權作為您的服務報酬，那麼在您收到期權、行使期權（用來購買或出售股票或其他財產）或者出售或以其他方式處置期權時，您通常會獲得收入。但是，如果您的期權是法定股票期權，在您賣出或交易股票之前不會獲得任何收入。您的雇主會將您所持期權的類型告訴您。如欲瞭解更多資訊，請參閱第525 號刊物。

## **限制性財產**

多數情況下，如果您因提供服務而獲得財產，您必須將其公平市價計入您獲得該財產所在年度的收入中。但是，如果您收到的是股票或其他具有影響其價值的某些限制財產，在您實質上獲得該財產之前，請勿將該財產的價值計入您的收入中。（然而您可以選擇將

財產的價值計入到將財產轉讓給您的那一年的收入中

。 ) 更多資訊，請參閱第525 號刊物中的限制性財產部分。

從限制性股票中收到的股息。 您從限制性股票中收到的股息被視為報酬而非股息收入。您的雇主應在您的表格W-2 上計入這些款項。

您選擇計入收入的股票。 對於您選擇在轉讓年度計入收入中的限制性股票的股息，其處理方式與任何其他股息的處理方式相同。在納稅申報表上將其作為股息申報。有關股息的討論，請參閱第550 號刊物，《投資收入和支出》。

有關如何處理表格W-2 和表格1099-DIV 中所申報的股息，請參閱525 號刊物中從限制性股票中獲得的股息部分。

## **針對某些員工實施的特別規定**

本節涉及針對某些類型就業人員的特別規則：神職人員、宗教團體成員、為國外雇主工作的人員、軍事人員和志願者。

## 神職人員

一般來說，如果您是一名神職人員，除了薪金外，您必須在收入中計入從結婚、洗禮、葬禮、彌撒等儀式中收取的捐款和費用。如果接受捐款的一方是宗教機構，則您無需為其納稅。

如果您是一名宗教組織的成員，您把從宗教組織以外獲得的收入上交給了該宗教組織，那麼您仍然必須把這些收入計入您的收入中。但是，您可能有資格就支付給該組織的金額獲得慈善捐獻扣除資格。請參閱第 526 號刊物。

**養老金。** 神職人員的養老金或退休工資通常被視為其他養老金或年金。必須在表格 1040 或 1040-SR 的第 5a 和 5b 行對其進行申報。

**住房。** 神職人員應遵守特殊的住房規定。根據這些規定，房屋的租金價格（包括水電煤氣費）或作為工資的一部分支付給您的指定住房津貼不計入您的收入。但是這部分免稅額不能超過合理的服務報酬金額。如果您支付了水電煤氣費，您可以不將任何指定的水電煤氣費補貼計入收入中，但免稅額不得超過您的實際成本金額。您必須是一名受任命、有執照的或受委托

的牧師才能獲得住房或補貼作為您的服務報酬。但是，如果您需要繳納自僱稅，必須在副表SE（表格1040）中把房屋的租金價格或住房津貼列為自僱收入。更多資訊，請參閱第517號刊物《神職人員和宗教工作者的社會安全和其他資訊》。

## **宗教團體成員**

如果您是一名宗教團體成員，且發過誓要保持貧窮，如何處理您宣佈放棄並上交到該團體的收入取決於您是否為該團體提供服務。

為該團體提供的服務。如果您是作為該團體的代理人在履行團體要求的職責時提供服務，請勿將上交至該團體的收入金額計入您的收入。

如果您的團體指示您為監督教會的另一家機構或相關機構提供服務，則視為您作為該團體的代理人在提供服務。對於您作為該團體的代理人所賺取的任何工資，如果您將其上交至該團體，則該筆工資不計入您的收入。

舉例說明。您是一名教會團體的成員，並且發過誓要保持貧窮。您宣佈放棄領取自己的收入，並將您所賺

取的任何薪金或工資上交至該團體。您是一名註冊護士，您的團體指派您在一家醫院工作，而這家醫院是這家教會的附屬機構。但您仍需遵守該團體的總體指揮與控制進行工作。如果將您視為某個團體的代理人，您上交至該團體的在醫院賺取的任何工資均不計入您的收入中。

為該團體以外提供的服務。如果您收到指示要在該團體外工作，您所提供的服務並不是行使該團體所要求的職責，除非他們同時滿足以下兩項要求。

- 這些服務通常是該團體成員履行的職責。
- 這些服務是您必須履行、或作為宗教團體的代理人必須履行的一部分職責。

如果您是第三者的員工，您為該第三者提供的服務不會被視為該團體指示或要求您提供的服務。您從這些服務中獲得的金額要計入您的收入中，即使您發過誓要保持貧窮。

舉例說明。您是一名宗教團體成員，並且發過誓要保持貧窮。您宣佈放棄領取自己的收入，並將您收入上交至您團體。

您是一名教師。您團體的上級指示您在一家免稅的私立學校找到一份工作。您成為了這所學校的員工，並且在您的要求下，學校直接將您薪金支付給了您的團體。

因為您是這所學校的員工，您是為這所學校提供服務，而不是作為您團體的代理人在提供服務。您在這所學校工作期間所掙得的工資要計入您收入。

## **國外雇主**

如果您為國外雇主工作，則採用特別規定。

美國公民。如果您是一名在美國為外國政府、國際組織、外國大使館或任何外國雇主工作的美國公民，您必須將這份工作的薪金計入您的收入。

社會安全稅和 Medicare 稅。如果您在美國受僱於國際組織或外國政府，您可以免繳社會安全稅和 Medicare 員工稅。但是，即使您不是一名自僱者，您也必須為您在美國提供服務所獲得的收入繳納自僱稅。如果您是一名外國政府的合格全資機構的員工，這一規則也適用。

國際組織或外國政府的員工。如果您不是美國公民，或者您是菲律賓公民（無論您是否是美國公民），您為國際組織提供公務服務而獲得的報酬均可以免繳聯邦所得稅。

如果以下情況全部屬實，您為外國政府提供公務服務而獲得的報酬可以免繳聯邦所得稅。

- 您不是美國公民，或者您是菲律賓公民（無論您是否是美國公民）。
- 您的工作就像美國員工在外國從事的工作一樣。
- 外國政府向美國員工給予其國內同等的免稅待遇。

豁免非稅法定義居民身份。如果您是為外國政府或國際組織工作的外國人，並且根據《移民和國籍法》第247(b) 節申請豁免來保持您的移民身份，則可能適用不同的規則。請參閱525 號刊物中的國外雇主章節。

海外就業。關於海外收入的稅務處理事宜，請參閱第54. 號刊物。

## 軍人

對於您在服兵役期間領取的報酬，除了退休工資要作為養老金納稅之外，一般都是作為工資納稅。補貼一般無需納稅。瞭解軍事補貼和福利的稅務處理的更多資訊，請參閱第3號刊物《軍隊稅務指南》的內容。

**差別工資付款。** 在服兵役期間，您從雇主方收到的任何款項都被視為報酬。這些工資需要預扣所得稅，並要在表格W-2 上進行申報。請參閱前文其他報酬部分對這方面內容的討論。

**軍隊退休工資。** 如果您的退休工資是根據年齡或服役年限計算的，那就需要納稅，您必須在表格1040 或 1040-SR 的第5a 行和第5b 行將其作為養老金計入收入。請勿將退休金或預付工資的任何扣除額計入收入中，以便根據《退伍軍人家屬保護計劃》或《遺屬福利計劃》為您的配偶或子女提供遺屬年金。

有關倖存者年金的更多詳細討論，請參閱第575 號刊物，《養老金和年金收入》。

**傷殘。** 如果您因傷殘退伍，請參閱後文《疾病和傷害福利》中軍隊和政府殘障養老金的內容。

退伍軍人福利。請勿將依據任何法律、法規或退伍軍人事務部（VA，即英文縮寫）的任何行政慣例而支付的任何退伍軍人福利計入您的收入中。以下向退伍軍人或其家屬支付的金額無需納稅。

- 教育、培訓和生活補貼。
- 向退伍軍人或其家屬支付的傷殘補償金和傷殘養老金。
- 家居輪椅改造津貼。
- 為喪失視力或四肢喪失功能的退伍軍人提供機動車津貼。
- 向退伍軍人或其受益人支付的退伍軍人保險賠款和股息，包括在退伍軍人去世前支付的養老保險單的保險理賠金。
- 存入VA 的保險股息收入利息無需納稅。
- 根據被撫養人照料援助計劃領取的福利。
- 支付給2001 年 9 月 10 日以後死亡的武裝部隊軍人遺屬的死亡撫恤金。
- 根據有償工作療法計劃支付的款項。

- 因在作戰地區服役而由國家或政治分區支付的任何額外津貼。

## 志願者

以下將探討您作為 Peace Corps（美國和平隊）或類似機構的志願工作者所獲得的款項的稅務處理事宜。

Peace Corps（美國和平隊）。您作為 Peace Corp（美國和平隊）志願者或志願者領導所獲得的住房、水電煤氣費、家居用品、食品和服裝等生活補貼一般都是免稅的。

應納稅的補貼。但以下補貼必須計入您的收入並作為工資申報。

- 您在美國接受志願者領導培訓時，為您的配偶和未成年子女支付的補貼。
- 由 Peace Corps（美國和平隊）主任指定為基本補償的生活補貼。這些都是用於購買個人物品的補貼，如家政服務、洗衣和服飾保養、娛樂和休閒、交通和其他雜項開支。

- 休假補貼。
- 復員補貼或退職金。這些款項在您的帳戶入帳時，即視為您已收到款項。

舉例說明。您是一名Peace Corps（美國和平隊）志願者，您在服役期間每月能得到175 美元的復員補貼，該筆補貼會在您服役期滿時一次性支付給您。雖然您在服役期滿之前無法獲得該筆補貼，但您必須將其按月計入您收入，因為補貼記入了您的帳戶。

美國志願服務隊（VISTA，即英文縮寫）。如果您是一名VISTA 志願者，則必須將支付給您的餐飲和住宿補貼按照工資計入收入。

National Senior Services Corps（國家老年人服務隊）計劃。請勿將您從以下計劃中因支援性服務或付現費用報銷而收到的款項計入收入額中。

- Retired Senior Volunteer（退休老年人志願者）計劃（RSVP，即英文縮寫）。
- 寄養祖父母計劃。
- 老年人陪護計劃。

高級退休管理人員服務隊（SCORE，即英文縮寫）。如果您因提供支援性服務或雜項開支報銷而從 SCORE 收到款項，請勿將這些款項計入您的總收入中。

義務稅務諮詢。請勿將您在接受為老年人義務提供聯邦所得稅諮詢（TCE，即英文縮寫）服務的培訓中、或實際提供服務時收到的交通、餐飲和其他費用的報銷額計入收入中。

您可以將參加免費報稅服務（VITA，即英文縮寫）計劃時未報銷的實付費用作為慈善捐獻扣除。請參閱第526 號刊物。

志願消防員和緊急醫療救護人員。如果您是一名志願消防員或緊急醫療救援人員，請不要將您從州或地方政府獲得的以下福利包括在您的收入中。

- 由於您作為志願消防員或緊急醫療救援人員提供的服務而獲得的財產稅或所得稅的退稅或減免。
- 您作為志願消防員或緊急醫療救援人員所提供的服務而獲得的報酬，您提供服務的每月最高為 50 美元的報酬。

不包含的收入會減少任何相關的稅收或捐獻的扣除。

## 疾病和傷害福利

本節討論了疾病和傷害福利，包括殘障養老金、長期醫療護理保險合約、工傷補償和其他福利。

多數情況下，對於您透過由雇主支付的意外保險或健康保險計劃收到的任何人身傷害或疾病的保險理賠金額，必須將其作為收入申報。如果您和您的雇主都為該保險計劃繳納了保費，那麼只有您收到的因雇主付款而產生的保險理賠金額才需要申報為收入。但是，您可能無需為某些款

項納稅。瞭解更多免稅款項的資訊，請參閱後文軍隊和政府殘障養老金以及其他疾病和傷害福利部分對本項內容的說明。



*請勿將計劃確立後您報銷的醫療費用金額作為收入申報。*