

17 號刊物

您的聯邦 所得稅

適用於個人

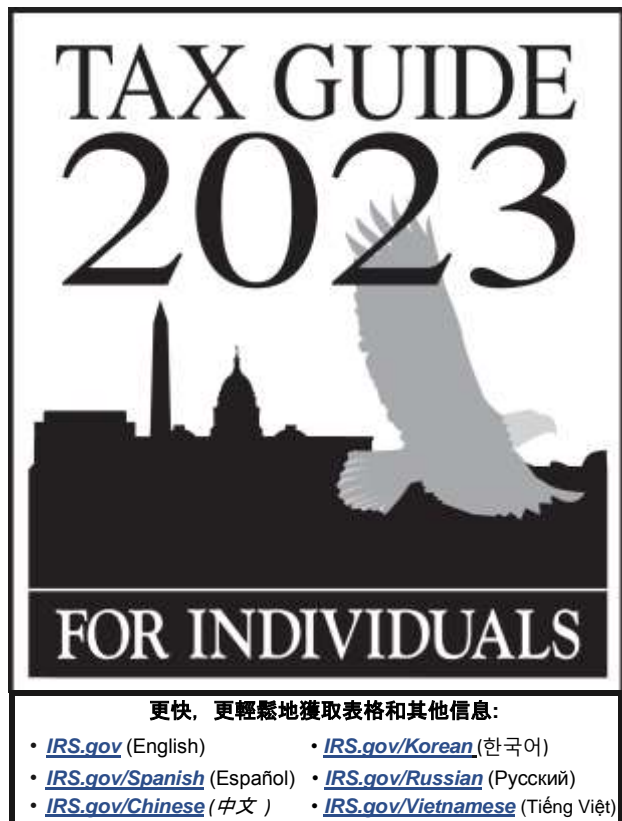
用於準備

2023 申報表

Volume 7 of 11



Publication 17 (ZH-T) (Rev. 2023) Catalog Number 92904L
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page intentionally left blank

獎勵。如果您因提供資訊而獲得獎勵，請將獎勵計入您的收入。

住宅出售。您可能可以不在收入中計入銷售或交易您主要住宅的全部或部分收益。請參閱第523 號刊物。

出售個人物品。如果您出售了您擁有的個人用品，如汽車、冰箱、傢俱、音響、珠寶或銀器，您的收益應作為資本收益納稅。請按照副表D（表格1040）的說明進行申報。您不能扣除損失額。

但是，如果您出售了您持有的投資項目，如金銀條、錢幣或寶石，那麼您獲得的任何收益都要作為資本收益納稅，任何損失都可以作為資本損失扣除。

舉例說明。您在線上拍賣網站上以100 美元的價格賣出一幅畫。這是您幾年前在車庫拍賣會上花費20 美元購買。請按照副表D（表格1040）的說明，將您的收益作為資本收益申報。

獎學金和助學金。攻讀學位的學生可以不在收入中計入作為合格獎學金或助學金而獲得的金額。合格獎學金或助學金是指您收到的任何用於以下目的的金額：

- 入學或就讀教育機構的學雜費；或

- 該教育機構的課程所需的費用、書籍、用品和設備。

用於食宿的金額不符合免稅條件。如欲瞭解更多合格獎學金和助學金的資訊，請參閱第970 號刊物。

服務費。多數情況下，您必須將任何代表過去、現在或將來的教學、研究或其他服務報酬的獎學金或助學金部分計入收入。即使所有申請學位的候選學生都必須提供服務才能獲得學位，本項規定也適用。

如欲瞭解關於教育機構向員工及其家屬提供的免稅合格學費減免所適用的規定，請參閱第970 號刊物。

退伍軍人事務部（VA，即英文縮寫）款項。VA 支付的津貼不計入您的收入中。這些津貼不被視為獎學金或助學金。

獎勵。對於在比賽中獲得的獎學金，如果您不需要將其用於教育目的，這項獎金就不是獎學金或助學金。無論您是否將這些金額用於教育目的，您都必須將其計入副表1（表格1040）第8i 行的收入中。

共用經濟/零工 (gig) 經濟。 共享經濟是一種通常透過網路在個人之間有償共享資產的經濟。 例如，您在不需時出租汽車，或付費共享您的 Wi-Fi 帳戶。

與長期工作相比，"零工經濟"是一種以短期合約或自由職業為常態的經濟。 例如，你為共享乘車服務開車，或擔任健身教練、保姆或家教。

通常如果您有來自共享經濟交易的收入或做零工，無論您是否收到了表格1099-K，付款卡和第三者網絡交易，您都必須將收到的所有收入包括在內。 請參閱副表C（表格1040）以及副表SE（表格1040）的說明。

州稅款項。 請勿將各州依立法規定的社會福利計畫而為促進一般福利而支付的補助金款項列入報稅表中。 要符合一般福利免稅的條件，州政府支付的補助金款項必須來自政府基金，並用於促進一般福利（即基於接受此類款項的個人或家庭的需求），且不代表服務補償。

某些 2022 州稅款項計劃下的溢出補助金款項。
2022 年，一些州實施了向居住在本州的某些個人提

供州補助金付款的計劃。其中許多計劃與COVID-19大流行的各種後果有關。其中一些 2022 年計畫規定在 2023 年初付款。對於2022 年從聯邦收入中排除的特殊退稅或補助金付款，同樣的稅收待遇適用於 2023 年收到的特殊退稅或付款。這意味著，在 2022 年期間沒有收到該計劃補助金付款的納稅人，即使在 2023 年實際收到付款，也可以將2022 年計劃下提供的州補助金付款排除在聯邦收入之外。請參閱IRS 新聞稿IR-2023-158，網址為 [IRS.gov/Newsroom/IRS-Issues-Guidance-On-State-Tax-Payments](https://www.irs.gov/Newsroom/IRS-Issues-Guidance-On-State-Tax-Payments) (英文)了解更多資訊。

盜竊財物。如果您盜竊財物，除非您在同一年將其歸還給它的合法主人，否則您必須在您盜竊的那一年將其公平市價計入您的收入。

運送學齡兒童。如果您不是從事運送學齡兒童上學的職業，請勿將學校董事會發放的、用於接送兒童上下學的里程補貼計入收入。您不能扣除提供這種交通工具的費用。

工會福利和會費。 從您的工資中扣除的工會會費、評估費、供款或其他支付給工會的款項均無法從您的收入中扣除。

罷工和雇主停工閉廠福利。 工會支付給您的作為罷工和雇主僱主停工閉廠福利的福利，包括現金和其他財產的公平市價通常均作為報酬計入您的收入中。只有事實充分說明工會有意將這些福利作為禮物贈與您時，您才可以不在自己的收入中計入這些福利。

水電煤氣費折扣。 如果您是一家電力公司的客戶，並且您加入了該公司的節能計畫，您可能會在每月的電費單上收到以下兩種優惠：

- 降低提供給您的電力的購買價格（降價），或
- 電力購買價格的不可退還優惠。

該類電價折扣或不可退稅的優惠均不計入您的收入中。

This page intentionally left blank

9.

個人退休計畫 (IRA)

最新資訊

IRA 繳款限額提高。 從 2023 年開始，IRA 繳款限額從 6,000 美元（50 歲或以上個人為 7,000 美元）增至 6,500 美元（50 歲或以上個人為 7,500 美元）。

提高最低分配年齡要求。 在 2022 年 12 月 31 日之後年滿 72 歲的個人，可以推遲到年滿 73 歲的次年 4 月 1 日再領取規定的最低分配額。

災害稅務減免。 提供稅收優惠提款和還款的特殊規則現在適用於 2021 年 1 月 26 日或之後發生的災難。請參閱 590-B 刊物中的災難相關救濟以了解更多資訊。

給末期病患的分配。 提前分配 10% 附加稅的例外情況擴大到適用於 2022 年 12 月 29 日之後向經醫生證明患有絕症的個人進行的分配。請參閱 590-B 刊物以了解更多資訊。

某些修正分配無需繳納10% 的提前分配稅。 從 2022 年12 月29 日及之後進行的分配開始， 只要糾正分配是在所得稅申報表到期日（包括延期）或之前進行的， 則提前分配的10% 附加稅將不適用於歸因於修正 IRA 分配的收入。

傳統IRA 供款的再調整後的總收入（AGI，即英文縮寫）限制。 2023 年，如果您因就業而獲得退休金計畫的保障，並且如果您再調整後的 AGI 為以下金額， 那麼您對傳統IRA 供款的扣除額會減少（逐步取消）：

- 對於已提交聯合報稅表的已婚配偶或合格尚存配偶， 超過116,000 美元， 但少於136,000 美元，
- 單身個人或戶主， 超過73,000 美元， 但少於83,000 美元， 或
- 提交分居稅表的已婚人士， 少於10,000 美元。

如果您與配偶同居或提交聯合報稅表， 而且您的配偶因就業享有退休金計畫的保障， 但您沒有， 如果您再調整後的 AGI 大於218,000 美元但小於228,000

美元，那麼您的扣除額將會被逐步取消。如果您再調整後的 AGI 為 228,000 美元或更多，您就不能對傳統IRA 的供款進行扣除。請參閱後文的您可以扣除的額度是多少。

Roth IRA 供款的再調整後的總收入(AGI) 限制。
2023 年，在以下情況下，您的 Roth IRA 供款限額會減少（逐步取消）。

- 您的報稅身份是已婚合併申報或符合規定的尚存配偶，並且您再調整後的 AGI 至少為 218,000 美元。如果您的再調整後的 AGI 是 228,000 美元或更多，則不能進行 Roth IRA 供款。
- 您的報稅身份是單身、戶主或已婚分別報稅，並且您在 2023 年與您配偶全年分居，而且您再調整後的 AGI 至少是 138,000 美元。如果您的再調整後的 AGI 是 153,000 美元或更多，則不能進行 Roth IRA 供款。
- 您的報稅身份是已婚分別報稅，並且您在該年度中的與配偶同居過，而且您再調整後的 AGI 大於零。如果您的再調整後的 AGI 是 10,000 美元或更多，則不能進行 Roth IRA 供款。

請參閱後文的您可以為 Roth IRA 供款嗎。

2024 年再調整後的總收入(AGI) 限制。您可以在第 590-A 刊物中找到關於2024 年供款和 AGI 限額的資訊。。

提示

取消傳統個人退休帳戶(IRA) 供款的年齡上限。對於自 2019 年以後開始的稅務年度，對您的傳統IRA 供款沒有年齡限制。如欲瞭解更多資訊，請參閱第 590 - A 號刊物。

向傳統IRA 和 Roth IRA 供款。如果您同時向傳統 IRA 和 Roth IRA 供款，有關您的合併供款限額的資訊，請參閱後文的 Roth IRA 和傳統IRA。

最低提款額報表。如果要求您的 IRA 中有最低提款額，那麼在上一年度年底持有 IRA 的受託人、託管人或發行人必須向您報告最低提款額，或者提議為您計算最低提款額。該報告或提議必須包括必須分配款項的日期。該報告應在要求作出最低提款額的年度的 1 月 31 日提交。該報告可以與您每年通常會收到的

年終公平市價報表一起提交。已故 IRA 持有人無需申報。

IRA 利息。雖然從 IRA 中賺取的利息通常在賺取年度無需納稅，但該利息不屬於免稅利息。對您傳統 IRA 所徵收的稅款通常會推遲至您領取到提款額後再徵收。請勿將這些利息作為免稅利息在報稅表上申報。

淨投資收入稅(NIIT)。就NIIT而言，淨投資收入不包括從合格退休金計畫，包括 IRA【例如401 (a)、403 (a)、403 (b)、408、408A 或 457 (b) 計畫】中獲得的提款額。但是，在確定再調整後的 AGI 門檻時，這些提款額也要被考慮在內。非合格退休金計畫的提款額要計入淨投資收入。如欲瞭解更多資訊，請參閱表格8960「淨投資收入稅一個人、遺產和信託」及其說明。

表格8606。若要將供款指定為不可減免的供款，您必須提交表格8606。



本章多次使用了「50 歲及以上」這一用語。是指的是在稅務年度結束時年滿50 歲及以上的 IRA 持有人。

介紹

IRA 是一項個人儲蓄計畫，能為您提供稅收優惠，為您的退休生活預留資金。

本章討論以下主題。

- 傳統IRA（任何非Roth 或簡易個人退休金帳戶（SIMPLE IRA，即英文縮寫）的 IRA）規定。
- Roth IRA 的優缺點包括不可減免供款和免稅提款額。

本章不討論簡易員工養老金(SEP) 和員工儲蓄激勵匹配 (SIMPLE) 計畫的內容。如欲瞭解這些計畫以及作為這些計畫組成部分的員工 SEP IRA 和 SIMPLE IRA 的更多資訊，請參閱第560 號刊物。

如欲瞭解更多有關供款、扣除額、取款額、轉讓、轉存和其他交易的資訊，請參閱第590-A 和 590-B 號刊物。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- ☐ **560** 小型企業退休金計畫
- ☐ **575** 養老金和年金收入
- ☐ **590-A** 個人退休計畫 (IRA) 供款
- ☐ **590-B** 個人退休計畫 (IRA) 提款額

表格（和說明）

- ☐ **5329** 認可退休計畫（包括 IRA）和其它利稅帳戶的額外稅
- ☐ **8606** 不可減免的 IRA
- ☐ **8915-F** 合格災害退休計劃的發配金和償還金

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)

傳統IRA

本章中的原始IRA（有時也稱為普通或常規IRA）是指「傳統IRA。」傳統IRA 是指任何非Roth IRA 或 SIMPLE IRA 的 IRA。傳統IRA 的兩項優點如下：

- 您可以根據自己的情況扣除部分或全部供款；及
- 一般而言，個人退休金帳戶(IRA) 中的金額（包括利潤和收益）要到提款時才納稅。

誰可以開立傳統IRA？

如果您（或如果您提交聯合報稅表，則為您的配偶）在這一年內收到應納稅補償，則可開立傳統IRA 並供款。



對於自 2019 年以後開始的稅務年度，對您的傳統IRA 供款沒有年齡限制。如欲瞭解更多資訊，請參閱第590 - A 號刊物。

什麼是報酬？通常，報酬就是您工作的收入。報酬包括工資、薪金、小費、專業費用、紅利以及您因提供個人服務而獲得的其他款項。IRS 將表格W-2 「工資與稅務申報表」第1 格（工資、小費和其他報酬）

中正確顯示的任何金額均視為報酬，但這一金額須減去第11 格（非合格計畫）中正確顯示的任何金額。

通常，僅在您的 W-2 表的第1 格中報告的獎學金或助學金款項才能視作符合此規定的報酬。然而，對於 2019 年以後開始的納稅年度，某些沒有在 W-2 表上報告給您的非學費獎學金和津貼款項被視為 IRA 的應稅報酬。這些金額包括為幫助您從事研究生或博士後研究而支付的應稅非學費獎學金和津貼，並根據 970 號刊物，教育的稅務優惠，第1 章討論的規則來計入您的總收入。

報酬還包括佣金、應稅贍養費和分居撫養費付款。

自僱收入。如果您是自僱者（獨資經營業主或合夥人），報酬是您的職業或業務的淨收入（如果您的個人服務是一項重要的創收因素）減去以下兩項的總和：

- 以您的名義向退休金計劃供款的扣除，以及
- 自僱稅的可扣除部分。

即使您因為宗教信仰而無需繳納自僱稅，您的報酬仍然包括了自僱收入。

免稅戰鬥津貼。基於IRA之目的，如果您是美國武裝部隊的成員，您的報酬包括您收到的任何免稅戰鬥津貼。

什麼不是報酬？報酬不包括以下任何一項。

- 財產收入和利潤，如租賃收入、利息收入和股息收入。
- 養老金或年金收入。
- 收到的延稅報酬（上一年度推遲支付的報酬）。
- 從合夥經營中獲得的收入，而您並未為該合夥經營提供具有實質性創收因素的服務。
- 在副表SE（表格1040）第1b行中申報的土地休耕保護計畫（CRP，即英文縮寫）。
- 您未在收入中計入的任何金額（戰鬥津貼除外），如國外所得收入和住房費用。

何時及如何開立傳統IRA？

您可以在任何時候開立傳統IRA。但每年的供款時間都是有限制的。請參閱後文的何時可以供款。

您可以在不同的機構開立不同類型的 IRA。您可以在銀行或其他金融機構開立IRA，也可以在共同基金或人壽保險公司開立IRA。您也可以透過經紀人開立IRA。任何 IRA 都必須符合國稅法規的要求。

傳統IRA 的類型。 您的傳統IRA 可以是個人退休金帳戶或年金。也可以是 SEP 或雇主或員員協會信託帳戶的組成部分。

可以供款的金額是多少？

有一些限制和其他規定會影響到可以向傳統IRA 供款的金額。下文解釋了這些限額和其他規定。

共有財產法。 除了後文中 Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限額所討論的內容，每位配偶都用自己的報酬分別計算自己的限額。即使在實施共有財產法的州也是如此。

經紀人佣金。 與您的傳統IRA 相關的支付給經紀人的佣金需要遵守供款限額的規定。

受託人費用。 受託人管理費不受供款限額的限制。

符合規定的預備役還款。如果您是（或曾經是）預備役成員，並且您在 2001 年 9 月 11 日之後應命令或應召入現役，您可以向 IRA 供款（償還）相當於您收到的任何符合規定的預備役分配金額。即使作出償還金供款會導致您的 IRA 供款總額超出一般供款限額，您仍然可以作出這些償還金供款。為了獲得作出償還金供款的資格，您必須從 IRA 或第401 (k) 或 403 (b) 節計畫或類似協議中收到符合規定的預備役提款額。

如欲瞭解更多資訊，請參閱第590-A 號刊物第1 章中可以供款的金額是多少？下的符合規定的預備役還款。



代表您向傳統IRA 所作的供款會減少您向 Roth IRA 供款的限額。（請參閱後文的 Roth IRA。）

一般限額。對於2023 年，通常，向您的傳統IRA 供款的金額上限是以下金額中較少的一項。

- 6,500 美元（年滿50 歲及以上為 7,500 美元）。
- 您於該年度的應稅報酬（見前文定義）。

不管是向一個或多個傳統IRA 供款，還是全部或部分供款額均不可減免，這都是您可以供款的上限金額。

（請參閱後文的不可減免供款。）符合規定的預備役還款對這一限額沒有影響。

例1 。 您34 歲， 單身， 2023 年收入24,000 美元。您2023 年的 IRA 供款額上限為 6,500 美元。

例2。 您是一名未婚大學生，從事兼職工作，2023 年的收入為 3,500 美元。您2023 年 IRA 供款額上限為 3,500 美元，也是您的領取的報酬金額。

Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限額。 2023 年，如果您和配偶提交聯合報稅表，而且您的應稅報酬低於配偶的應稅報酬，那麼該年度您可以向 IRA 供款的上限是以下金額中較少的一項。

1. 6,500 美元（年滿50 歲及以上為 7,500 美元）。

2. 用您和配偶在該年度的總收入中可以計入的報酬總額，減去以下兩個數額。

a. 您的配偶在該年度對傳統IRA 的供款。

b. 代表您的配偶在該年度向 Roth IRA 作出的任何供款。

這意味著，在該年度中，您和配偶可以為的您們 IRA 合併供款的總額約為 13,000 美元（如果您們當中只有一人年滿50 歲及以上，則為 14,000 美元，如果您們兩個人均年滿50 歲及以上，則為 15,000 美元）。

何時可以供款？

一旦您開立了傳統IRA，就可以透過您所選擇的發起人（受託人或其他管理人）向其供款。供款必須以貨幣形式（現金、支票或郵政匯票）作出。財產不能用於供款。

供款必須在到期日之前作出。您可以在一年內的任何時間或在該年度的報稅到期日（不包括延期）之前向傳統IRA 供款。

指定的供款年份。如果您在 1 月 1 日到4 月 15 日之間向傳統IRA 供款一筆，您應該告訴發起人這筆款項要用於哪一個年度（本年度還是上一年度）。如果您沒有告訴發起人這是用於哪一年度的供款，發起人可以假定並向國稅局（IRS，即英文縮寫）報告，這是本年度（發起人收到供款的年度）的供款。

供款前報稅。您可以在實際供款前提交申請傳統IRA 供款的報稅表。通常，該類供款必須在報稅到期日之前作出，不包括延期。

不要求供款。即使您可以在每個稅務年度都向傳統IRA 供款，您也可以不必這樣做。

您可以扣除的金額是多少？

通常，您可以扣除以下兩項中金額較少的一項：

- 該年度對您傳統IRA 的供款，或

- 一般限額（或適用的 Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限額）。

但是，如果您或您的配偶受到了雇主退休金計畫的保障，您可能無法扣除這筆款項金額。請參閱後文的受雇主計畫保障的限額中。



您可能可以為您的傳統IRA 供款申請稅額抵免優惠。請參閱590-A 號刊物的第3 章，瞭解更多資訊。

受託人費用。 與您的傳統IRA 相關的單獨計費並支付的受託人管理費不能作為 IRA 的供款扣除。您也不能將這些費用作為列舉扣除項扣除。

經紀人佣金。 經紀人的佣金是您的 IRA 供款的組成部分，因此，您可以在限額內對其進行扣除。

全部減免。 如果您和您的配偶在該年度的任何時候都沒有受到雇主退休金計畫的保障，您可以對一個或多個傳統IRA 的總供款進行扣除，最高扣除額度為以下兩項中金額較少的一項：

- 6,500 美元（2023 年年滿50 歲及以上為 7,500 美元）， 或
- 您補償的 100%。

代表您向 501 (c) (18) 計畫所作的任何供款均會減少這一限額。

Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA。 如果報酬各異的已婚配偶提交聯合報稅表， 領取報酬較少的配偶向傳統IRA 的供款扣除額僅限於以下兩項中較少的金額。

1. 6,500 美元（如果領取報酬較少的配偶在 2023 年年滿50 歲及以上， 則為 7,500 美元）。
2. 用配偶雙方在該年度的可以計入總收入的報酬總額， 減去以下三項數額。
 - a. 領取報酬較多的配偶在該年度的 IRA 扣除額。
 - b. 代表領取報酬金額較多的配偶在該年度作出的任何指定的不可減免的供款。

- c. 代表領取報酬較多的配偶在該年度向 Roth IRA 所作的供款。

代表領取報酬較少的配偶向 501 (c) (18) 計畫所作的任何供款均會減少這一限額。

注意。如果您在該年年底前離婚或合法分居（且沒有再婚），您就不能扣除向配偶的 IRA 所作的任何供款。離婚或合法分居後，您只能扣除自己的 IRA 供款。您的扣除額要按照單身人士的規定執行。

受到雇主退休金計畫的保障。如果您或配偶在供款年度內的任何時候受到了雇主退休金計畫的保障，您的扣除額可能會受到進一步限制。後文的雇主計畫保障限額中討論了這一話題。您可以扣除的金額的限額不影響可以供款的金額。請參閱後文的不可減免供款。

您受到了雇主計畫的保障嗎？

您從雇主處收到的表格 W-2 上有一格是用來表示您在該年度是否受到了雇主計畫的保障。如果您受到了退休金計畫的保障，表格中的「退休金計畫」方塊應當顯示已勾選。

預備役人員和志願消防員也應該參閱後文的未受保障的情況。

如果您不確定自己是否受到了雇主退休金計畫的保障，您應該詢問一下自己的雇主。

聯邦法官。就IRA 扣除而言，聯邦法官受到了雇主退休金計畫的保障。

受計畫保障的是哪幾年？

我們制定了特別規定，用於確定您受雇主計畫保障的稅務年度。這些規定因該計畫是固定供款計畫還是固定福利計畫而不同。

稅務年度。您的稅務年度是您用來保存記錄並在所得稅申報表上申報收入和支出的年度會計結算期。對於幾乎所有人來說，稅務年度就是日曆年度。

固定供款計畫。通常，如果與某一稅務年度同時結束、或在該稅務年度內的計畫年度向您的帳戶供款或分配金額，您就受到了該稅務年度固定供款計畫的保障。

固定供款計畫是指為計畫所保障的每個人提供一個設立了單獨帳戶的計畫。固定供款計畫的類型包括利潤

分成計畫、股票紅利計畫和貨幣購買退休金計畫。欲瞭解更多資訊，請參閱第590 - A 號刊物。

固定福利計畫。 如果您有資格計入雇主在您的稅務年度內結束的計畫年度的固定福利計畫，您就受到了該計畫的保障。即使您發生了以下情況，本條規定也適用：

- 拒絕參加該計劃，
- 沒有做出必要的供款，或
- 未執行獲得當年福利的最低服務要求。

固定福利計畫是指任何不是固定供款計畫的計畫。固定福利計畫中明確規定了向每位參與人提供的福利水準。計畫管理人計算出提供這些福利所需的金額，以及向該計畫供款的金額。固定福利計畫包括退休金計畫和年金計畫。

無既得權益。 如果您在某一計畫年度累積了一項福利，即使您對應計的福利沒有既得權益（合法權利），您也受到了該計畫的保障。

您不受計畫保障的情況

除非您受到了其他雇主計畫的保障，否則如果您有以下情況之一，您就沒有受到雇主計畫的保障。

社會安全或鐵路員工退休福利。社會安全或鐵路員工退休的保障不屬於雇主退休金計畫的保障。

來自前任雇主計畫的福利。如果您從前任雇主計畫中獲得退休福利，您就不在該計畫的保障範圍內。

預備役。如果您加入某項計畫的唯一原因是您是美國武裝部隊預備役的成員，您可能不在該計畫的保障範圍內。如果您同時滿足以下兩個條件，您就不在該計畫的保障範圍內。

1. 您參加的計劃是由以下機構為其員工制定：
 - a. 美國，
 - b. 州或州的政治分支機構，或
 - c. 以上（a）或（b）的部門。
2. 您在該年度服現役的時間沒有超過90 天（訓練的任務不計算在內）。

志願消防員。如果您加入某項計畫的唯一原因是您是一名志願消防員，您可能不在該計畫的保障範圍內。如果您同時滿足以下兩個條件，您就不在該計畫的保障範圍內。

1. 您參加的計劃是由以下機構為其員工制定：
 - a. 美國,
 - b. 州或州的政治分支機構, 或
 - c. 以上 (a) 或 (b) 的部門。
2. 對於您在年初累積的退休福利，您在退休時每年不會獲得超過1,800 美元。

受雇主計畫保障的限額

如果您或配偶受到了雇主退休金計畫的保障，您可能只有權獲得部分（減少的）扣除額或根本沒有扣除額，這取決於您的收入和報稅身份。

當您的收入上升到一定水準以上時，您的扣除額就開始減少（逐步取消），當收入達到更高的水準時，您的扣除額就會被完全取消。這些金額根據您的報稅身份不同而不同。

要確定您的扣除額是否會被逐漸取消，您必須確定您再調整後的 AGI 和您的報稅身份。請參閱後文的報稅身份和再調整後的總收入(AGI)。然後使用表9-1 或 表9-2 確定逐步取消政策是否適用於您。

社會安全福利領取者。 如果該年度中下列情況均適用，則不使用表9-1 或 表9-2，而使用第590-A 號刊物附錄B 中的工作單。

- 您領取了社會安全福利金。
- 您領取了應稅報酬。
- 已向您的傳統IRA 供款。
- 您和配偶均受到雇主退休金計畫的保障。

請使用這些工作單來計算您的 IRA 扣除額、不可減免的供款額，以及您的社會安全福利金的應稅部分（如有）。

逐步取消扣除額。 如果您受到了雇主退休金計畫的保障，並且您沒有收到任何社會安全退休福利，您的 IRA 扣除額可能會被減少或取消，這取決於您的報稅身份和再調整後的 AGI，如表9-1 所示。

如果您的配偶有保障。如果您沒有享受雇主退休金計畫的保障，而您的配偶有保障，並且您沒有收到任何社會安全福利金，您的 IRA 扣除可能會被減少或取消，這取決於您的報稅身份和再調整後的 AGI，如表 9-2 所示。

報稅身份。您的報稅身份主要取決於您的婚姻狀況。有鑒於此，您需要知道您的報稅身份是單身，戶主，已婚合併申報還是符合規定的尚存配偶，亦或是已婚分別報稅。如果您需要瞭解更多關於報稅身份的資訊，>請參閱第2 章。

與配偶分居。如果您與配偶全年分居，並且您們分別報稅，那麼就本條規定而言，您的報稅身份就是單身。

再調整後的總收入(AGI)。您可以使用工作單 9-1 計算您再調整後的 AGI。但是，如果您在 2023 年向您的 IRA 作出了供款，並在 2023 年從您的 IRA 中獲得了提款額，請參閱第590-A 號刊物。

表 9-1。再調整後的 AGI 對¹ 在工作中受退休金計畫保障的人員的扣除額的影響

如果您在工作中受到了退休金計畫的保障，請使用此表來確定您再調整後的 AGI 是否會影響您的扣除額。

如果您的報稅身份是.....	而您的再調整後的 AGI 為.....	那麼您可以領取.....
單身 或 戶主	73,000 美元或以下	全部減免。
	超過 73,000 美元 但少於 83,000 美元	部分減免。
	83,000 美元或以上	無減免。
已婚合併申報 或 符合規定的尚存配偶	116,000 美元或以上	全部減免。
	超過 116,000 美元 但少於 136,000 美元	部分減免。
	136,000 美元或以上	無減免。
已婚分別報稅 ²	少於 10,000 美元	部分減免。
	10,000 美元或以上	無減免。

¹再調整後的 AGI（調整後總收入）。請參閱後文的[再調整後的總收入 \(AGI\)](#)。

²就本條而言，如果您與配偶全年分居，您的報稅身份就被認定為單身（因此，您的 IRA 扣除額是在「單身」欄下確定的）。

表 9-2。再調整後的 AGI 對¹ 在工作中未受退休金計畫保障的人員的扣除額的影響

如果您在工作中未受到退休金計畫的保障，請使用此表來確定您再調整後的 AGI 是否會影響您的扣除額。

如果您的報稅身份是.....	而您的再調整後的 AGI 為.....	那麼您可以領取.....
單身， 戶主或 符合規定的尚存配偶	任何金額	全部減免。
已婚合併申報或與在工作中 未受計畫保障的配偶分別報稅	任何金額	全部減免。
與在工作中 受到計畫保障的配偶提交 已婚合併申報	218,000 美元或以下	全部減免。
	超過 218,000 美元 但少於 228,000 美元	部分減免。
	228,000 美元或以上	無減免。
與因就業而 享受計畫保障的配偶提交 已婚分別報稅 ²	小於 10,000 美元	部分減免。
	10,000 美元或更多	無減免。

¹再調整後的 AGI（調整後總收入）。請參閱後文的[再調整後的總收入 \(AGI\)](#)。

²如果您與配偶全年分居，您有權獲得全部減免。

工作單 9-1。計算您再調整後的 AGI

保留您的記錄 

使用本工作單就傳統 IRA 而言計算您再調整後的總收入 (AGI)。

1. 輸入您在表格 1040 或 1040-SR 第 11 行的 AGI，計算時無需考慮附表 1（表格 1040）第 20 行的金額	1. _____
2. 請在副表 1（表格 1040）第 21 行中輸入任何學生貸款利息減免額	2. _____
3. 請在表格 2555 第 45 行輸入任何國外所得收入和/或住房抵免額	3. _____
4. 請在表格 2555 第 50 行輸入任何國外房屋費用扣減額	4. _____
5. 請在表格 8815 第 14 行輸入任何可以不計入收入的儲蓄公債利息	5. _____
6. 請在表格 8839 第 28 行中輸入任何不計入收入的雇主提供的領養福利	6. _____
7. 將 1 行至 6 行金額加起來。這是您就傳統 IRA 而言的再調整後的 AGI	7. _____

This page intentionally left blank



請勿假定您再調整後的 AGI 與您的報酬金額相同。您再調整後的 AGI 可能包括您的報酬以外的收入（前文已討論過），比如利息、股息和 IRA 提款額的收入。

在填報表格1040 或 1040-SR 時，重新計算第11行的 AGI 金額，而無需考慮以下任何金額。

- IRA 扣除。
- 學生貸款利息減免。
- 外所得收入抵免部份。
- 國外住房抵免額或扣除額。
- 在表格8815「1989 年後發行的 EE 和 I 系列美國儲蓄公債利息免稅額」上顯示的合格儲蓄公債利息免稅額。

在表格8839「合格的領養花銷」上顯示的雇主提供的領養福利的免稅額。

這是您再調整後的 AGI。

2023 年的供款及2023 年的提款額。 如果以下三種情況都適用，您在 2023 年收到的任何 IRA 提款額可能是部分免稅，部分需要納稅。

- 您在 2023 年收到了來自一個或多個傳統IRA 的提款額。
- 您在 2023 年向傳統IRA 作出了供款。
- 其中一些供款可能是不可減免供款。

如果您也屬於這種情況，您必須先算出傳統IRA 提款額的應稅部分，然後才能算出再調整後的 AGI。要做到這一點，您可以在第590-B 號刊物中的工作單 1-1。

如果上述條件至少有一項不適用，則請使用工作單 9-1 計算調整後的 AGI。

如何計算您減少的 IRA 扣除額。 您可以使用第590-A 號刊物第1 章中的工作單來計算您在表格1040 或 1040-SR 中減少的 IRA 扣除額。另外，表格1040 的說明中也有類似的工作單，您也可以使用這些工作單。

申報可扣除的供款額

在填寫表格1040 或 1040-SR 時，請在附表1 （表格1040）第20 行輸入您的 IRA 扣除額。

不可減免供款

雖然您向 IRA 供款的扣除額可能會被減少或取消，您向 IRA 作出的供款額可達一般限額或者 Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限額（如適用）。您擁有的許可供款總額與您IRA 扣除額（如有）之間的差額，就是您的不可減免供款額。

舉例說明。 您今年 30 歲，單身。2023 年，您從就業中獲得了退休金計畫的保障。您的工資是 67,000 美元。您再調整後的 AGI 是 85,000 美元。您2023 年向 IRA 作出了6,500 美元的供款。因為您有退休金計畫的保障，而且您再調整後的 AGI 超過了 83,000 美元，所以您不能扣除6,500 美元的 IRA 供款。您必須將這筆供款指定為不可減免的供款，用表格8606 申報， 如下所述。

表格8606。 若要將供款指定為不可減免的供款，您必須提交表格8606。

在您報稅之前，您不必將供款指定為不可減免的供款。在您報稅時，您甚至可以將原本可以扣除的供款指定為不可減免的供款。

即使您不需要提交該年度的報稅表，您也必須填寫表格8606 來申報不可減免供款。



表格8606 不用於您從合格退休金計畫轉存入傳統IRA 的年度，而且該轉存金額包括了免稅金額。在這些情況下，對於您從該IRA 中獲得提款額的年度，您要填寫表格8606。請參閱後文全額或部分應稅提款額下的表格8606。

未能申報不可減免供款。如果您沒有申報不可減免供款，那麼在提款時，所有對傳統IRA 的供款均將被視為可扣除的供款。除非您能提供令人滿意的證據，證明您已作出了不可減免供款，否則，您的 IRA 的所有提款額均需納稅。

對多報的處罰。如果您在任何稅務年度的表格8606 中多報了不可減免供款，除出於合理原因外，您必須為每次多報的情形支付 100 美元的罰金。

未提交表格8606 的處罰。 如果您沒有按要求提交表格8606， 除非您能證明出於合理原因未提交該表格， 否則您需要支付 50 美元的罰金。

對不可減免供款的收入徵稅。 只要供款在供款限額內， 在分配供款的收入或收益（可扣除或不可減免）之前， 這些款項均不會被徵稅。請參閱後文的您可以在哪裡提取或使用 IRA 資產。

成本基數。 如果您作出了任何不可減免供款， 您的傳統IRA 會有一個成本基數。您的成本基數是您IRA 不可減免供款的總和， 減去任何不可減免供款的取款額或提款額。

繼承的 IRA

如果您繼承了一個傳統IRA， 您就是 beneficiary（受益人）。受益人可以是所有人選擇的任何個人或實體， 在所有人去世後可以領取其 IRA 的福利。傳統IRA 的受益人必須將其收到的任何應稅提款額計入總收入。

從配偶處繼承。 如果您從配偶處繼承了傳統IRA， 您一般有以下三種選擇。

1. 將自己指定為該帳戶的所有人，將其視為自己的 IRA。
2. 透過將其轉存到您的 IRA 中，或在應納稅的範圍內，將其視為您自己的：
 - a. 合格雇主計畫，
 - b. 合格員工年金計畫（第403(a) 節計畫），
 - c. 避稅年金計畫（第403(b) 節計畫），或
 - d. 州政府或地方政府的延稅報酬計畫（第457 節計畫）。
3. 將自己當作受益人，而不是將IRA 當作自己所有的 IRA。

將其當作自己所有的 IRA。在以下情況下，您將被視為已選擇將IRA 視為您自己所有的 IRA：

- 對繼承的 IRA 供款（包括轉存供款），或
- 您不作為 IRA 的受益人接受一年所需的最低提款額。

只有在以下情況下，您才會被視為已選擇將IRA 視為您自己所有的 IRA：

- 您是 IRA 的唯一受益人，並且
- 您有從其中提款的無限權利。

但是，如果您從已故配偶的 IRA 中獲得了提款額，只要該提款額不是規定提款額，即使您不是已故配偶 IRA 的唯一受益人，您也可以在此 60 天的期限內將該提款額轉存入自己的 IRA。

從配偶以外的人員處繼承。如果您從已故配偶以外的任何人員處繼承了傳統IRA，您不能將繼承的 IRA 當作自己的 IRA。這意味著，您不能向該IRA 作出任何供款。這也意味著您不能將任何金額轉存入或轉存出繼承的 IRA。但是，只要轉讓金額的 IRA 是以已故 IRA 持有人的名義開設和持有，並且受益人是您，您就可以進行受託人對受託人的轉讓。

如欲瞭解更多資訊，請參閱後文的從一個 IRA 向另一個 IRA 轉存下的繼承的 IRA。

您可以轉移退休金計畫資產嗎？

您可以將其他退休金計畫（包括傳統IRA）中的資產（金錢或財產）免稅轉讓至傳統IRA 中。您可以進行以下類型的轉讓。

- 從一名受託人處轉讓至另一名受託人處。
- 轉存。
- 離婚時轉讓。

轉讓至Roth IRA。在某些條件下，您可以將資產從傳統IRA 或從指定的 Roth 帳戶轉讓至Roth IRA。

您也可以將資產從合格退休金計畫轉讓至Roth IRA。請參閱後文的 Roth IRA 下的您可以將資金轉入 Roth IRA 嗎？

受託人對受託人轉讓

在您或受託人的要求下，將您傳統IRA 中的資金從一名受託人處直接轉移至另一名受託人處，這並不屬於轉存。這包括現任受託人向新受託人開具支票，但將

支票交給您用於存款的情況。因為沒有給予您提款額，所以該項轉讓免稅。因為這不是轉存，所以不受轉存之間所需的 1 年等待期的影響，後文從一個 IRA 轉存入另一個 IRA 中

介紹了這一內容。關於從 IRA 以外的其他退休金計畫直接轉入IRA 的資訊，請參閱第590-A 號刊物第1 章中的您可以轉移退休金計畫資產嗎？和第2 章中的您可以將資金轉移至Roth IRA 嗎？。

轉存

通常，轉存是為您將一個退休金計畫中的現金或其他資產供款（轉存）至另一個退休金計畫的免稅提款額。向第二個退休金計畫所作的供款叫作轉存供款。

注意。對於從一個退休金計畫轉入另一個退休金計畫的免稅金額，在從第二個計畫中進行分配時，一般可以計入收入。

向傳統IRA 轉存的類型。您可以將以下計畫中的金額轉存入傳統IRA。

- 傳統IRA。
- 雇主為其員工制定的合格退休金計畫。
- 州政府或地方政府的延稅報酬計畫（第457 節計畫）。
- 避稅年金計畫（第403(b) 節計畫）。

轉存的處理。 您不能扣除轉存供款，但您必須在報稅表上申報轉存提款額，相關內容在後文的申報IRA 中的轉存和申報從雇主計畫中的轉存下有介紹。

轉存通知。 進行分配的計畫（非IRA）必須向您提供有關轉存處理的書面解釋。請參閱第590-A 號刊物中對領取者的書面解釋。

從傳統IRA 中轉存的類型。 您也許可以將傳統IRA 的提款額免稅轉存入一項合格的計畫。這類計畫包括聯邦儲蓄機構儲蓄計畫（聯邦員工適用）、州政府或地方政府的延稅報酬計畫（第457 節計畫）和避稅年金計畫【第403 (b) 節計畫】。您可以轉存的提款額部分是指原本需要納稅的部分（計入您的收入中）。合格的計畫可以（但並不要求）接受這種轉存。

進行轉存供款的時間限制。通常，您必須在收到傳統 IRA 或雇主計畫的提款額後的第60 天之前進行轉存供款。

若發生意外事故死亡、災難或其他您無法合理控制等事件造成有違公平或善意原則，IRS 可能會免除60 天規定的要求。如欲瞭解更多資訊，請參閱第590-A 號刊物第1 章您可以轉移退休金計畫資產嗎？

轉存期延期。如果從傳統IRA 或合格雇主退休金計畫中分配給您的金額在允許轉存的 60 天期間的任何時候都是凍結存款，那麼特別規定會延長轉存期。如欲瞭解更多資訊，請參閱第590-A 號刊物第1 章您可以轉移退休金計畫資產嗎？

從一個 IRA 轉存至另一個 IRA

如果您在 60 天內將某一傳統IRA 的全部或部分資產再投資於同一個或另一傳統IRA，您可以免稅提取這些資產。因為這是一項轉存，您不能扣除您再投資於 IRA 的金額。

轉存期間的等待期。通常，如果您從傳統IRA 中對任何提款額的進行了免稅轉存，那麼在 1 年內，您不能從同一 IRA 中對以後的任何提款額進行免稅轉存。在相同的 1 年期限內，您也不能對您作出免稅轉存的 IRA 中的任何分配金額進行免稅轉存。

1 年期限從您收到該筆 IRA 提款額的日期開始，而不是從您將其轉入IRA 的日期開始。這些規定適用於您傳統IRA 可以進行的轉存次數。請參閱下文的實施一次轉存的限制。

實施一次轉存的限制。無論您擁有多少個 IRA，在任何的 1 年期內，您只能從一個 IRA 轉存入另一個（或相同的）IRA。就限制而言，該項限制的應用方式就是將個人的所有 IRA（包括 SEP 和 SIMPLE IRA）以及傳統IRA 和 Roth IRA）合起來，實際上將它們視為一個 IRA。但是，IRA 在受託人對受託人之間的轉讓不受限制，從傳統IRA 至Roth IRA 的轉存（轉換）也不受限制。

舉例說明。您有三個傳統IRA：IRA-1、IRA-2 和 IRA-3。您2023 年沒有提取您的 IRA 提款額。2024 年 1 月 1 日，您從 IRA-1 中提取了一筆提款

額，並在同一天將其轉存入IRA-2。2024 年，您不能再轉存任何其他 2023 年的 IRA 提款額，包括涉及IRA-3 的轉存提款額。這種方式不適用於受託人對受託人的轉讓或 Roth IRA 的轉換。

部分轉存。如果您從傳統IRA 中提取資產，您可以將部分提取的資產免稅轉存，並保留其餘的資產。您所保留的資產通常都需要納稅（除了作為不可減免供款回報的部分）。您所保留的資產金額可能需要就提取提款額繳納10% 的額外稅，請參閱後文中什麼行為會產生罰金或額外稅中的討論內容。

規定提款額。根據最低提款額（後文會討論），必須在某一年內分配的金額不符合處理轉存的條件。

繼承的 IRA。如果您從配偶那裡繼承了傳統IRA，通常您可以將其轉存，也可以選擇將繼承的 IRA 變成自己所有的 IRA。請參閱前文將其當作您自己所有的 IRA 。

不是從配偶處繼承的。如果您從配偶以外的人員處繼承了傳統IRA，您就不能將其轉存，也不能用其接收

轉存供款。您必須在一定期限內提取該IRA 的資產。
如欲瞭解更多資訊，請參閱第590-B 號刊物第1 章中
您何時必須提取資產？（最低提款額）。

申報從 IRA 轉存入的款項。請在表格1040 或
1040-SR 上申報任何從一個傳統IRA 轉存入另一個
傳統IRA 的情況，具體如下。

請在表格1040 或 1040-SR 第4a 行輸入分配的總
金額。如果表格1040 或 1040-SR 第4a 行的總金
額是轉存金額的，則在表格1040 或 1040-SR 第4b
行輸入零。如果總提款額不是轉存金額，請在表格
1040 或 1040-SR 第4b 行輸入非轉存部分的應稅
部分。請在表格1040 或 1040-SR 第4b 行旁邊輸
入「Rollover（轉存）」。請參閱表格1040 的說明
，瞭解更多詳細資訊。

如果您將該提款額轉存入某項合格的計畫（IRA 除外
），或者您在 2024 年進行了轉存，請附上一份聲明
解釋您的做法。

從雇主計畫轉存入IRA

您可以將您從您以下計畫（或您已故配偶）那裡獲得的全部或部分符合條件的轉存提款額轉入傳統IRA：

- 雇主的合格養老金、利潤分成或股票紅利計畫；
- 年金計畫；
- 避稅年金計畫（第403(b) 節計畫）；或
- 政府延期補償計畫（第457 節計畫）。

合格的計畫是指滿足《國稅法規》要求的計畫。

合格的轉存提款額。通常，合格的轉存提款額是指在合格的退休金計畫中，將全部或部分餘額存入您帳戶的任何提款額，但以下情況除外。

1. 最低提款額【後文您何時必須提取IRA 資產？（最低提款額）】。
2. 困難提款額。

3. 一系列基本上相等的定期提款額中的任何一個，每年至少支付一次：
 - a. 您的壽命或預期壽命，
 - b. 您和受益人的壽命或預期壽命，或
 - c. 10 年或以上的期限。
4. 對超額供款或超額延期供款以及可分配予超額供款的任何收入，或對超額年度增加額和任何可分配收益的糾正性提款額。
5. 除非參與計畫的人員的累積福利被減少（抵銷）以償還貸款，否則在發放貸款時或之後（如違約時），貸款不符合某些要求時，會被視為提款額。如欲瞭解更多資訊，請參閱第590-A 號刊物中的 進行轉存供款的時間限制下的計畫貸款抵銷。
6. 雇主證券的股息。
7. 壽險保障的成本。

您轉存入傳統IRA 的金額可能包括應稅金額，以及如果分配給您但不轉存就無需納稅的金額。如果提款額

是轉存入傳統IRA 的，那麼該提款額可以不計入您的收入中。



您轉存入您傳統IRA 的任何非應稅金額均會成為您的 IRA 基數（成本）的組成部分。您在從您的 IRA 提取提款額時，要想恢復您的基數，您必須填寫分配年度的表格8606。請參閱後文全額或部分應稅提款額下的表格8606。

由非配偶受益人轉存。對於從已故員工的合格養老金、利潤分成或股票紅利計畫、年金計畫、避稅年金【第403 (b) 節計畫】或政府延稅報酬（第457 節）計畫直接轉入代表您接收提款額而設立的 IRA 中的款項，如果您是該計畫的指定受益人，而不是該員工的配偶，那麼該筆直接轉入款項可被視為合格的轉存提款額。該IRA 被視為繼承的 IRA。如欲瞭解更多繼承的 IRA 的資訊，請參閱前文的繼承的 IRA。

申報從雇主計畫轉存的款項。請在表格1040 或 1040-SR 第4a 行輸入總提款額（在預扣所得稅或其他扣除額之前）。該筆金額應該顯示在表格1099-R 《養老金、年金、退休金或利潤分享計劃、IRA、保險合約等的分配額》，的第1 格中。從該筆金額中減

去向您分配時需要納稅的任何提款額（通常在表格 1099-R 的第5 格中顯示）。再從上述結果中減去直接或在收到提款額後60 天內轉存的金額。請在表格 1040 或 1040-SR 的 4b 行輸入剩餘金額，即使該金額為零。同時，請在表格1040 或 1040-SR 第4b 行旁邊輸入「轉存」。

離婚時轉移

如果您配偶或前配偶透過離婚判決書或分居撫養費法令或與該法令相關的書面文檔將傳統IRA 的權益轉讓予您，那麼從轉讓之日起，該IRA 中的權益將被視為您的 IRA 的權益。該轉讓是免稅的。瞭解詳細資訊，請參閱第590-A 號刊物中從雇主計畫中轉存入IRA 下根據離婚訴訟或類似訴訟（第二收款人）分配的金額。

從任何傳統IRA 轉換為 Roth IRA

許可的轉換。您可以從傳統IRA 中提取全部或部分資產，並將其（在 60 天內）重新投資到Roth IRA 中。您提取並及時向 Roth IRA 供款（轉換）的金額稱為 conversion contribution （轉換供款）。如

果供款轉存妥善（及時）， 10% 的額外稅就不適用於提前提款額。但是， 您傳統IRA 的部分或全部轉換供款要計入您的總收入中。

規定提款額。 根據最低提款額規定（後文討論）， 在特定年度（包括您年滿72 歲的日曆年度）必須從您傳統IRA 中分配的金額不允許轉換。

收入。 對於某些如果您沒有將其轉換入Roth IRA 您就必須將其計入總收入的傳統IRA 提款額， 您必須將其計入您的總收入中。這些金額通常會在您從傳統IRA 轉換為 Roth IRA 的年度計入您的收入中。

您可以不在總收入中計入作為基數的回報的、從傳統IRA 中分配的任何金額， 詳見後文介紹內容。

您必須提交表格8606， 申報2023 年從傳統IRA、SEP IRA 或 SIMPLE IRA 轉換為 2023 年 Roth IRA 的情況（除非您重新界定了全部金額）， 並且計算出了計入收入的金額。

如果您必須將某些金額計入您的總收入中， 您可能需要增加您的預扣稅款或繳納預估稅。請參閱第4 章。

重新界定

您可以將向某一類型的 IRA 作出的供款視為向另一種類型的 IRA 作出的供款。這就是所謂的 recharacterizing the contribution (重新界定供款)。如欲瞭解更多詳細資訊，請參閱第590-A 號刊物第1 章您可以轉移退休金計畫資產嗎？。

如何重新界定供款。要重新界定供款，通常，您必須以受託人對受託人轉讓的方式將供款從第一個 IRA（供款對象）轉讓到第二個 IRA 中。如果您在供款年度的報稅到期日之前（包括延期）進行了轉移，您可以選擇將該筆供款視為最初就是向第二個 IRA 作出的，而不是向第一個 IRA 作出的。如果您要重新界定供款，您必須完成以下三方面的工作。

- 將任何可分配予供款的淨收入計入轉移金額。如果發生虧損，您必須轉移的淨收入可能是負數金額。
- 在供款年度的報稅表中申報重新界定的情況。
- 在實際向第一個 IRA 作出供款之日，將該供款視為已向第二個 IRA 作出的供款。

2018 年或之後未對轉換進行重新界定。 在 2017 年稅務年度之後開始的稅務年度從傳統IRA 向 Roth IRA 的轉換，以及從任何其他符合條件的退休金計畫向 Roth IRA 的轉存，均無法重新界定為已經向傳統 IRA 進行了轉換。如果您在 2017 年稅務年度進行了轉換，您可以在該稅務年度報稅到期日（包括延期）之前重新接待該轉換。

不允許扣除。 您不能扣除向第一個 IRA 作出的供款。您隨同重新界定的供款一同轉移的任何淨收入均將被視為第二個 IRA 的收入。

如何重新界定供款？要重新界定供款，您必須通知第一個 IRA（實際供款的 IRA）的受託人和第二個 IRA（供款轉入的 IRA）的受託人，通知兩名受託人您已經選擇將供款作為向第二個 IRA 的供款，而不是向第一個 IRA 的供款。您必須在轉移日之前發出通知。如果兩個 IRA 由同一受託人管理，您只需通知一次。該通知中必須包含以下所有資訊。

- 待重新界定的第一個 IRA 的供款類型和金額。
- 向第一個 IRA 供款的日期和供款年度。

- 指示第一個 IRA 的受託人，以受託人對受託人轉移的方式將供款金額和可分配予該供款的任何淨收入（或損失）轉讓至第二個 IRA 的受託人處。
- 第一個 IRA 的受託人姓名和第二個 IRA 的受託人姓名。
- 轉移所需的任何附加資訊。

申報重新界定。如果您選擇將對一個 IRA 的供款重新界定為對另一個 IRA 的供款，您必須按照表格 8606 及其說明的指示在報稅表上申報重新界定的情況。您必須將該筆供款視為已向第二個 IRA 作出的供款。

您可以在哪裡提取或使用 IRA 資產？

我們制定了某些規定會限制您使用您的 IRA 資產和從中獲得的提款額。違反這類規定通常會要求您在違規年度繳納額外稅。請參閱後文的何種行為會產生罰金或額外稅。

報稅日到期之前返還的供款。如果您在 2023 年作出了IRA 供款，您可以在報稅日到期之前免稅提取該筆供款額。如果您延長了報稅時間，您可以在延期日到期之前免稅提取該筆供款額。如果您每提取一筆供款，都能符合以下兩項條件，您就可以這樣做。

- 您沒有扣除供款額。
- 您提取了從該筆供款額中賺取的任何利息或其他收入。在計算必須提取的金額時，您可以將供款在 IRA 中的任何損失考慮在內。如果發生虧損，該筆供款額的淨收入可能是負數金額。

注意。要計算您必須提取的金額，請參閱第590-A 號刊物第1 章中您可以何時提取或使用資產？下的工作單 1-4。

可計入收入的收益。您必須將您所提取的供款額的任何收益計入收入中。請將供款年度的收益計入收入，而不將提取供款年度的收益計入收入中。



通常，除非任何提取額部分屬於不可減免供款（基數）的回報，任何在您的報稅日到期（或延期日到期）之後提取的供款均將被視為應稅提款額。超額供款額也可以免稅回收，正如後文何種行為會產生罰金或額外稅？中所介紹的內容。

提前分配稅。對於在您年滿59 歲半之前所作的分配徵收的 10% 的額外稅不適用於對您供款額的免稅取款情況。但是，利息或其他收入的提款額必須在表格 5329 上申報，除非該提款額符合59 歲半規定的例外情況，否則該提款額需要繳納這項稅款。請參閱第 590-B 刊物中的何種行為會產生罰金或額外稅中的提前提款額。

您必須何時提取IRA 資產？（最低提款額）

您不能無限期地將資金存放在傳統IRA 中。最終還要對其實施分配。如果您沒有分配資金，或者分配的金額不夠多，您可能要對沒有按規定分配的金額繳納 25% 的工商稅。請參閱後文的超額累計額（分配不足）。根據您是 IRA 所有人還

是死者 IRA 的受益人，分配 IRA 資金的要求有所不同。

最低提款額。 每年必須分配的金額被稱為「最低提款額」。

提款額不得轉存。 在特定年度必須分配的金額（最低提款額）不符合處理轉存的條件。

IRA 所有人。 如果您是傳統IRA 的所有人，通常您必須在年滿72 歲的下一年度的 4 月 1 日之前開始從您的 IRA 中領取提款額。您年滿72 歲的下一年度的 4 月 1 日被稱為「規定開始日期。」

規定開始日期前的提款額。 從您年滿72 歲的年度開始，您必須每年至少領取一筆最低提款額。如果您在年滿72 歲的年度沒有（或之前沒有）領取該筆最低金額，那麼您必須在下一年度的 4 月 1 日前領取年滿72 歲的提款額。

如果 IRA 所有人在年滿72 歲後、但在下一年度的 4 月 1 日之前死亡，由於死亡發生在規定開始日期之前，所以不需要領取最低提款額。



在 2022 年 12 月 31 日之後年滿72 歲的個人，可以推遲到年滿73 歲的次年 4 月 1 日再領取規定的最低分配額。



即使您在年滿72 歲之前就開始領取提款額，您也必須在規定開始日期之前開始計算並領取最低提款額。

規定開始日期後的提款額。 在您年滿72 歲之後的任意年度，您必須在該年度的 12 月 31 日前領取最低提款額。

受益人。 如果您是死者的傳統IRA 的受益人，該IRA 的分配要求通常取決於該IRA 的所有人是在規定分配開始日期之前還是之後去世的。

更多資訊。 如欲瞭解更多資訊，包括如何計算您每年的最低提款額，以及如果您是死者 IRA 的受益人，如何計算您的規定提款額，請參閱第590-B 號刊物第 1 章中您何時必須提取資產？（規定最低提款額）。

提款額需要納稅嗎？

通常，您需要在收到傳統IRA 提款額的年度對其進行需要納稅。

例外情況。您在收到傳統IRA 提款額的年度需要納稅的例外情況是：

- 轉存；
- 合格的慈善提款額(QCD)（後文進行討論）；
- 供款額的免稅提款額，（前文進行討論）；
- 不可減免供款的回報，後文在全額或部分應稅提款額下討論。



雖然傳統IRA 的轉換被視為對Roth IRA 的轉存，對於您需要在收到傳統IRA 的提款額的年度對其納稅的規定，上述情形並無例外。您需要遵守本條規定，以及在第590-A 號刊物第1章您可以移動退休金計畫資產嗎？從任何傳統IRA 轉換至Roth IRA 所解釋的轉換特別規定中，將轉換供款計入您的總收入。

合格的慈善提款額(QCD)。QCD 通常是由您IRA 的受託人直接向有資格獲得可扣稅供款的組織作出的免稅提款額。如欲瞭解更多資訊，請參閱第590-B 號刊物中的合格的慈善提款額。



QCD 將計入規定最低提款額。請參閱第590-B 號刊物第1 章中提款額需要納稅嗎？下的合格的慈善分配，瞭解更多資訊。

普通收入。您從傳統的IRA 中獲得的、計入收入中的提款額要作為普通收入納稅。

無特殊處理。計算稅款時，您不能使用來自合格退休金計畫的、適用於一次總付金額提款額的10 年稅收選擇或資本收益處理方式。

全額或部分應稅提款額

您傳統IRA 中的提款額可能需要全額或部分納稅，這取決於您的IRA 中是否包括任何不可減免供款。

全額應稅。如果只向您的傳統IRA 作出了可扣除的供款，您的IRA 就沒有基數。由於您的IRA 沒有基數，您在收到任何提款額時均需對其全額納稅。請參閱後文的報稅時申報應稅提款額。

部分應稅。如果您作出了不可減免供款，或將任何稅後金額轉存入您的任何傳統IRA，您的成本基數（合同投資額）等於這些供款的金額。您在收到這些不可減免供款時無需對其納稅。這些供款是您對IRA 投資的回報。

只有代表不可減免供款和稅後轉存金額（您的成本基數）的提款額部分是免稅的。如果您已作出不可減免供款，或已將稅後金額轉存入您的 IRA，那麼提款額包含部分不可減免供款（基數），還有部分可扣除的供款額、收入和收益（如有）。在分配完所有基數之前，每項提款額均為部分免稅，部分需要納稅的。

表格8606。如果您從傳統IRA 收到提款額，並且曾經向您的任何傳統IRA 作出不可減免供款或轉存入稅後金額，那麼您必須填寫表格8606 並隨附在您的報稅表上一起提交。透過使用該表格，您可以計算出2023 年的免稅提款額，以及2023 年和過往年度的IRA 總基數。

注意。如果您需要填寫表格8606，但您不需要提交所得稅申報表，那麼您仍然必須填寫表格8606。在您提交所得稅申報表的時間和地點將其郵寄至IRS。

在表格1099-R 上申報的提款額。 如果您從傳統IRA 中獲得提款額， 您將收到表格1099-R 或類似的報表。 IRA 的提款額顯示在表格1099-R 的第1 和 2a 格中。第7 格中的數位或字母代碼會告訴您從您的 IRA 中收到的提款額類型。

預扣稅。 除非您選擇不繳納預扣稅， 否則聯邦所得稅將從傳統IRA 的提款額中預扣。請參閱第4 章。

美國境外交付的 IRA 提款額。 通常， 如果您是美國公民或稅法定義的居民， 並且您的家庭地址位於美國或其領土之外， 您就不能選擇免除您傳統IRA 提款額的預扣稅。

報稅時申報應稅提款額。 請在表格1040 或 1040-SR 的第4b 行（表格1040 或 1040-SR 的第4a 行無需填寫）申報全額應稅提款額， 包括提前提款額。如果只有部分提款額需要納稅， 則請在表格1040 或 1040-SR 的第4a 行輸入總金額， 並在表格1040 或 1040-SR 第4b 行輸入應稅部分。

何種行為會產生罰金或額外稅？

如果您不遵守規定，使用傳統IRA 進行退休儲蓄的稅收優惠可能會被額外稅和罰金所抵銷。

在受禁交易中使用您的 IRA 資金會在正稅之上徵收額外稅款。下列活動還需繳納額外稅。

- 投資收藏品。
- 擁有不相關的業務收入，請參閱第590-B 號刊物。
- 作出超額供款。
- 領取提前提款額。
- 允許累積超額款項（未能領取規定提款額）。

如果您多報不可減免供款金額，或沒有按要求提交表格8606，那麼您就會受到處罰。

受禁交易

通常受禁交易是指您、您的受益人或任何不符合條件的人員對您的傳統IRA 的任何不當使用。

不符合資格的人員包括您的受託人和您的家庭成員（配偶、祖先、直系後代和直系後代的任何配偶）。

以下是使用傳統IRA 的受禁交易的範例。

- 從中借款，請參閱第590-B 號刊物。
- 向其出售財產。
- 將其用作貸款抵押品。
- 使用 IRA 資金購買個人使用的財產（現在或將來）。

對IRA 帳戶的影響。通常，如果您或您的受益人在一年中的任何時候從事與您的傳統IRA 帳戶有關的受禁交易，那麼該帳戶將在該年度的第一天起不再是IRA 了。

對您或您的受益人的影響。如果因為您或您的受益人參與了受禁交易，您的帳戶而不再是 IRA 了，那麼該帳戶將被視為在該年度的第一天按其公平市價向您分配其中的所有資產。如果這些價值的總和超過了您的 IRA 基數，您將獲得一項可以計入您收入的應稅

收益。如欲瞭解有關計算收益和在收入中申報收益的資訊，請參閱前文的提款額需要納稅嗎。該提款額可能需要繳納額外稅或罰金。

受禁交易稅款。 如果傳統IRA 的所有人或受益人以外的人員參與了受禁交易，該名人員可能需要繳納某些稅款。通常，受禁交易的交易額需要繳納15% 的稅款，如果該交易未得到糾正，還要收取100% 的額外稅。

更多資訊。 如欲瞭解更多關於受禁交易的資訊，請參閱第590-A 號刊物第1 章何種行為會產生罰金或額外稅？。

投資收藏品

如果您的傳統IRA 投資於收藏品，那麼投資金額將被視為在投資年度分配給您的金額。您可能需要為提前提款額支付 10% 的額外稅款，後文將介紹這一內容。

收藏品。 這些選擇包括：

- 藝術品，

- 地毯,
- 古董,
- 金屬,
- 寶石,
- 郵票,
- 硬幣,
- 酒精飲料, 以及
- 其他某些有形個人財產。

例外情況。您的 IRA 可以投資於一盎司、二分之一、四分之一或十分之一盎司的美國金幣, 或財政部鑄造的一盎司銀幣。還可以投資某些鉑金幣和某些金、銀、鈀、鉑金條。

超額供款

通常, 超額供款是指該年度向您的傳統IRA 供款的金額大於以下兩項中金額較少的一項:

- 該年度的最高可扣除金額【2023 年為 6,500 美元（如果您已年滿50 歲及以上， 則為 7,500 美元）】；或
- 您在該年度的應稅報酬。

超額供款可能是您的供款、配偶的供款、雇主的供款或不當轉存供款所產生的供款。如果您的雇主代表您向 SEP IRA 供款，請參閱第560 號刊物的第2 章。

對超額供款徵稅。 通常，如果您沒有在某年報稅日到期前（包括延期）前提取超額供款，您就要繳納6% 的稅款。在您的稅務年度結束時，您必須為您傳統 IRA 中剩餘的超額供款金額每年支付 6% 的稅款。在您稅務年度結束時，該筆稅款不能超過您所有 IRA 總額的 6% 。該筆額外稅要在表格5329 上計算。

在報稅日到期之前提取的超額供款。 如果您在某個稅務年度提取了超額供款，並且您還提取了超額供款所賺取的利息或其他收入，您就可以不必支付 6% 的稅款。您必須在該年度的報稅日到期（包括延期）之前完成款項的提取。

如何處理提取的供款。 如果滿足以下兩個條件，請勿將您在報稅日到期前從傳統IRA 中提取的超額供款計入您的總收入。

- 不允許扣除超額供款。
- 您提取了從超額供款中賺取的利息或其他收入。

在計算必須提取的金額時，您可以將供款在 IRA 中的任何損失考慮在內。如果發生虧損，您必須提取的淨收入可能是負數金額。

如何處理提取的利息或其他收入。 您必須將超額供款所賺取的利息或其他收入計入您的總收入中。並在超額供款當年的報稅表中對其進行申報。您所提取的利息或其他收入可能需要就提前提款額繳納10% 的額外稅，這一點將在後文中討論。

從 2022 年 12 月 29 日或之後開始，如果您在所得稅申報到期日（包括延期）或之前提取利息或其他收入，10% 的附加稅將不適用於您的提取。更多資訊，請參閱590-B 刊物。 。

在報稅日之後提取的超額供款。 通常，您必須將傳統IRA 的所有提款額（取款）計入您的總收入。但是，

如果滿足以下條件，您可以從您的 IRA 中提取超額供款，並且不在自己的總收入中計入提取的金額。

- 2023 年您的 IRA 總供款額（轉存供款額除外）未超過 6,500 美元（如果您年滿 50 歲及以上，則為 7,500 美元）。
- 您沒有將提取的超額供款額進行扣除。

取款可以在任何時間進行，甚至可以在當年報稅日到期（包括延期）之後進行。

上一年度扣除的超額供款。如果您在上一年度扣除了超額供款，而供款總額沒有超過該年度的最高扣除額（見下表），您仍然可以從您的傳統 IRA 中移除超額供款，並且不將其計入您的總收入中。要做到這一點，請提交該年度的表格 1040-X，並且請勿在修改過的稅表上扣除超額供款。通常，您可以在提交報稅表後的 3 年內，或從納稅時間起的 2 年內（以較晚者為準）提交修改過的稅表。

年	供款限額	該年末年滿50 歲 及以上的供款限額
2023 年	\$6,500	\$7,500
2019 年至 2022 年	\$6,000	\$7,000
2013 年至 2018 年	\$5,500	\$6,500
2008 年至 2012 年	\$5,000	\$6,000
2006 年至 2007 年	\$4,000	\$5,000
2005	\$4,000	\$4,500
2002 年至 2004 年	\$3,000	\$3,500
1997 年至 2001 年	\$2,000	—
1997 年之前	\$2,250	—

因錯誤轉存資訊造成的超額。如您傳統IRA 中的超額供款是由於轉存造成的，而發生超額供款是因為該計畫按要求提供給您的資訊不正確，那麼您可以提取超額供款額。因錯誤資訊導致的超額供款額會增加上述限額金額。您必須修改發生超額供款的年份的報稅表，從而修正該年度的轉存金額的申報情況。請勿將因錯誤資訊造成的超額供款計入您的總收入。請參閱第590-A 號刊物中何種行為會產生罰金或額外稅？下的超額供款，瞭解更多資訊。

提前分配

您必須將傳統IRA 的應稅金額的提前提款額計入您的總收入。提前提款額還需繳納10% 的額外稅。請參閱後文申報額外稅中對於表格5329 的討論，用於計算並申報該項稅款。

定義提前提款額。提前提款額通常是指在您在年滿59 歲半之前從您的傳統IRA 帳戶或年金中分配的金額。

59 歲半規定。通常，如果您的年齡在 59 歲半以下，您必須為傳統IRA 的任何資產（金錢或其他財產）

的提款額繳納10% 的額外稅。您年滿59 歲半之前的提款額叫作 early distributions. (提前提款額)。

10% 的額外稅適用於您必須計入總收入的提款額部分。這是在該金額需要在一般所得稅之外繳納的稅款。

年滿59 歲半後但小於72 歲。 您年滿59 歲半之後，就可以在無需繳納10% 額外稅的情況下獲得提款額。即使您到了59 歲半之後可以領取提款額，您在 72 歲之前也是不需要領取提款額的。請參閱前文的您必須何時提取IRA 資產？（最低提款額）。

例外情況。 59 歲半規定還有一些例外情況。即使您在 59 歲半之前收到提款額，如果您屬於以下情況之一，您也可能無需繳納10% 的額外稅款。

-
- 您的未報銷醫療費用超過您調整後總收入(AGI) 的 7.5% 。
- 這筆發放金用於支付您因失業而產生的醫保費用金額。

- 您是終身完全殘疾的人員。
- 您已被證明患有絕症。
- 您是已故 IRA 所有人的受益人。
- 您正在以一系列基本相等的定期付款的形式收到發配金提款額。
- 發放金是修正發放金的收入。
- 該發放金是用於您的合格高等教育費用。
- 您使用提款額購買、建造或重建第一套住房。
- 該提款額是由於IRS 對IRA 或退休計劃的徵稅。
- 該提款額是一項符合規定的預備役提款額。

請參閱第590-B 號刊物第1 章中何種行為會產生罰金或額外稅中的提前提款額中解釋的這些例外情況。

注意。 如前文所述，及時妥善轉存的提款額既不需要繳納一般所得稅，也不需要繳納10% 的額外稅。某些在報稅日到期之後提取的超額供款也是免稅的，因此不需要繳納10% 的額外稅。（請參閱前文的報稅

日到期後提取的超額供款額的內容。) 這也適用於前文所討論的離婚時轉移。

破產管理提款額。 除非有前文列出的例外情況，接受破產管理的儲蓄機構的提前提款額（無論是否征得您的同意）均需要繳納該項稅款。即使該筆提款額來自作為國家機構的破產接管人，情況也是如此。

10% 的額外稅。 就提前提款額徵收的額外稅屬於您必須計入總收入的提前提款額的 10%。該筆稅款是在因將提款額計入收入而產生的任何一般所得稅之外的稅款。

不可減免供款。 提前提款額的該項稅款不適用於代表您不可減免供款（基數）的回報的提款額部分。

更多資訊。 如欲瞭解更多關於提前提款額的資訊，請參閱第590-B 號刊物第1 章何種行為會產生罰金或額外稅？。

超額累計額（分配金不足）

您不能無限期地將款項存放在傳統IRA 中。通常，您必須在年滿72 歲的下一年度的 4 月 1 日之前領取提款額。對於您年滿72 歲之後的任意年度，您必須在該年度的 12 月 31 日前領取最低提款額。



在 2022 年 12 月 31 日之後年滿72 歲的個人，可以推遲到年滿73 歲的次年 4 月 1 日再領取規定的最低髮配金。

超額金額稅款。如果該年度的提款額少於最低提款額，您可能需要為該年度未按規定分配的金額繳納 25% 的工商稅。



對於2022 年 12 月 29 日之後開始的納稅年度，低於規定最低發配金額的發配所徵收的工商稅降至25%。此外，對於符合其他要求的納稅人，工商稅還可額外減至10%。更多資訊，請參見 590-B 刊物以了解更多資訊。

申請免稅。如果超額累計是由於合理的錯誤造成的，而您已經或正在採取措施彌補提款額的不足，那麼您可以申請免稅。如果您認為您有資格享受這種減免，

請附上一份解釋聲明，並按照表格5329 說明中出於合理原因免稅的指示填寫表格5329。

免稅。如果您的傳統IRA 投資於保險公司發行的合同，而該保險公司正處於州保險公司犯罪訴訟之中，因此您無法領取規定提款額，如果您滿足了《稅務手續指南》92-10 的條件和要求，則 25% 的工商稅不適用。

更多資訊。如欲瞭解更多關於超額累計額的資訊，請參閱第590-B 號第1 章何種行為會產生罰金或額外稅？。

申報額外稅

通常，您必須使用表格5329 來申報超額供款額、提前提款額和超額累計額的稅款。

提交報稅表。如果您必須申報個人所得稅稅表，請填寫表格5329，並將其附在表格1040 或 1040-SR 上。請在副表2（表格1040）第8 行輸入應繳納的額外稅總額。

未提交報稅表。如果您不需要提交報稅表，但確實需要繳納前文提及的某項額外稅款，請在您提交表格 1040 或 1040-SR 的時間和地點向 IRS 提交填寫好的表格5329。請務必在第1 頁填寫您的地址，在第2 頁簽名並填寫日期。在信封內裝入支票或郵政匯票，但請勿將其附在表格上，該支票或郵政匯款用於支付表格5329 上顯示的您所欠的稅款，收款人為「United States Treasury（美國財政部）」。請在支票或郵政匯票上注明您的社會安全號碼和「2023 Form 5329 (2023 年表格5329)」。

不要求表格5329。如果存在以下任意一種情況，那麼您就不必使用表格5329。

- 在您的所有表格1099-R 的第7 格中，提款額代碼 1（提前提款額）均顯示正確。如果您不欠提款額的任何其他額外稅，請將提前分配的應納稅部分乘以10%（0.10），然後在副表2（表格 1040）第8 行輸入結果。在該行的左側輸入「否」，表示您不必提交5329 表格。但是，如果您欠繳了這筆稅款，同時也就某項提款額欠繳了任何其他額外稅，請勿直接在表格1040 或 1040-

SR 上輸入這10% 的額外稅。您必須填寫表格 5329 來申報您的額外稅。

- 如果您從合格的退休金計畫中轉存出某些提款額的部分或全部金額，該筆轉存部分不需要繳納就提前提款額徵收的稅款。
- 如果您具有合格災難提款額。

Roth 個人退休金帳戶(IRA)

無論您的年齡大小，您都可以開立一個名為 Roth IRA 的退休金計畫，並向其中作出不可減免供款。

未申報的供款。您無需在報稅表上申報Roth IRA 的供款。

Roth IRA 是什麼？

Roth IRA 是一種個人退休金計畫，除本章解釋的內容外，Roth IRA 必須遵守適用於傳統IRA（定義見前文）的規定。Roth IRA 可以是一個帳戶，也可以是年金。第590-A 號刊物第1 章的如何開立傳統IRA？中介紹了個人退休金帳戶和年金。

要成為 Roth IRA，該帳戶或年金必須在開立時被指定為 Roth IRA。視同 IRA 的可以是 Roth IRA，從 2023 納稅年度開始，SEP IRA 和 SIMPLE IRA 均可被指定為 Roth IRA。

與傳統IRA 不同，您不能扣除對Roth IRA 作出的供款。但是如果您滿足了這些要求，合格提款額（稍後討論）是免稅的。只要您活著，就可以在 Roth IRA 中保留一定金額。

何時可以開立Roth IRA？

您可以在任何時候開立Roth IRA。但每年的供款時間都是有限制的。請參閱下一項您可以為 Roth IRA 供款嗎？中的您何時可以供款。

您可以為 Roth IRA 供款嗎？

通常，如果您有應稅報酬（定義見後文），並且您的再調整後的 AGI（定義見後文）低於以下標準，那麼您可以向 Roth IRA 供款：

- 已婚合併申報或符合規定的尚存配偶，為 228,000 美元；

- 單身、戶主或已婚分別報稅並且您與配偶全年分居，為 153,000 美元；或
- 已婚分別報稅，並且您在該年度與配偶同居過，為 10,000 美元。



*您可能**有資格為您的 Roth IRA 供款申請稅額抵免優惠。請參閱第590-A 號刊物的第3章，瞭解更多資訊。***

供款有年齡限制嗎？無論您的年齡大小，您都可以向 Roth IRA 供款。

您可以為配偶的 Roth IRA 供款嗎？如果您為配偶向 Roth IRA 作出的供款滿足 Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 的限額（前文傳統IRA 下的您可以供款的金額是多少中已經介紹過），同時您們已婚聯合報稅，並且您再調整後的 AGI 低於228,000 美元，那麼您就可以為配偶的 Roth IRA 供款。

報酬。報酬包括工資、薪金、小費、專業費用、紅利以及您因提供個人服務而獲得的其他款項。報酬還包括佣金、自僱收入、免稅戰鬥津貼、軍人差別薪資、

應稅贍養費、分居扶養費款項以及應稅的非學費獎學金和津貼。

有關詳細資訊，請參閱上文的什麼是報酬。

再調整後的 AGI。基於Roth IRA 之目的，您再調整後的 AGI 屬於您的調整後總收入(AGI)，會經過一些調整後在您的報表上顯示。請使用工作單 9-2 確定您再調整後的 AGI。

可以供款的金額是多少？

Roth IRA 的供款限額通常取決於是只向 Roth IRA 供款還是同時向傳統IRA 和 Roth IRA 供款。

僅向 Roth IRA 供款。如果只向 Roth IRA 供款，您的供款限額通常是以下金額中較小的一項。

- 6,500 美元（2023 年年滿50 歲及以上為 7,500 美元）。
- 您的應稅報酬。

但是，如果您再調整後的 AGI 超過了一定的數額，您的供款限額可能會被減少，後文的減少的供款限額中有相關解釋內容。

Roth IRA 和傳統IRA。如果同時向 Roth IRA 和為您的利益而設立的傳統IRA 供款，您對Roth IRA 的供款限額通常與您只向 Roth IRA 供款的限額相同，但要減去當年對除Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款額。SEP 或 SIMPLE IRA 計畫下的雇主供款不影響這一限額。

工作單 9-2。基於 Roth IRA 目的之再調整後的 AGI

使用本工作單就 Roth IRA 而言計算您再調整後的 AGI。

1.	請在表格 1040 或 1040-SR 的第 11 行輸入您的 AGI	1.	_____
2.	請輸入從 IRA (Roth IRA 除外) 轉換至 Roth IRA (計入在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行) 和從合格退休金計畫轉存至 Roth IRA (計入在表格 1040 或 1040-SR 第 5b 行) 所產生的任何收入	2.	_____
3.	從第 1 行金額中減去第 2 行金額	3.	_____
4.	請在副表 1 (表格 1040) 第 20 行中輸入任何傳統 IRA 扣除額	4.	_____
5.	請在副表 1 (表格 1040) 第 21 行中輸入任何學生貸款利息減免額	5.	_____
6.	請在表格 2555 第 45 行輸入任何國外所得收入和/或住房抵免額	6.	_____
7.	請在表格 2555 第 50 行輸入任何國外房屋費用扣減額	7.	_____
8.	請在表格 8815 第 14 行輸入任何可以不計入收入的儲蓄公債利息	8.	_____
9.	請在表格 8839 第 28 行中輸入任何不計入收入的雇主提供的領養福利	9.	_____
10.	將第 3 行至第 9 行中的金額相加	10.	_____
11.	輸入: · 已婚合併申報或符合規定的尚存配偶為 228,000 美元, · 已婚分別報稅, 並且您在該年度與配偶同居過, 為 10,000 美元, 或 · 所有其他人, 153,000 美元。	11.	_____

第 10 行金額大於第 11 行金額嗎?
如果選是, 請見下文的注意。
如果選否, 那麼第 10 行的金額即基於 Roth IRA 之目的您再調整後的 AGI。

注意。如果第 10 行的金額大於第 11 行的金額, 並且您有其他收入或損失項目, 如社會安全收入或間接運作虧損, 這些項目需要遵守基於 AGI 的逐步取消規定, 僅出於計算您基於 Roth IRA 之目的再調整後的 AGI 的目的, 您可以重新計算您的 AGI。(如果您獲得社會安全福利金, 請使用第 590-A 號刊物附錄 B 中的工作單 1, 重新計算您的 AGI。) 然後轉到本工作單 9-2 中上面的第 3 行, 重新計算再調整後的 AGI。如果您沒有其他收入或虧損項目需要遵守基於 AGI 的逐步取消規定, 您基於 Roth IRA 之目的再調整後的 AGI 就是第 10 行的金額。

This page intentionally left blank

這意味著您的供款限額通常是以下金額中較小的一項。

- 6,500 美元（如果您2023 年年滿50 歲及以上，則為 7,500 美元）減去該年度對除Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款額（SEP 或 SIMPLE IRA 計畫下的雇主供款除外）。
- 您的應稅報酬減去該年度對除Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款額（SEP 或 SIMPLE IRA 計畫下的雇主供款除外）。

但是，如果您再調整後的 AGI 超過了一定的數額，您的供款限額可能會被減少，下文的減少的供款限額中有相關解釋內容。

減少的供款限額。如果您再調整後的 AGI 超過了一定數額，您的供款限額會被逐漸減少。請使用表9-3 確定這類減少情況是否適用於您。

計算減少額。如果您可以向您的 Roth IRA 供款的金額減少了，請參閱第590-A 號刊物第2 章中您可以向 Roth IRA 供款嗎？下的工作單 2-2。

您何時可以進行供款？

您可以在一年內中的任何時間或在該年度的報稅日到期（不包括延期）之前向 Roth IRA 供款。



您可以在 2023 年報稅日到期（不包括延期）前進行 2023 年的供款。