

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 1 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

目錄

Contents	Regular Page	Large Print Page
最新資訊	1	6
提示	2	16
介紹	3	27
第一部分 所得稅申報表	5	33
1 申報資訊	5	33
2 報稅身份	17	147
3 被撫養人	21	183
4 預扣稅和預估稅	30	251
第二部分 【收入和收入調整】	37	313
5 工資、薪金和其他收入	37	315
6 利息收入	43	373

7 社會保障和等效鐵路退休福利	49	431
8 其他收入.	53	469
9 個人退休計畫 (IRA)	61	551
第三部分 【標準扣除、列舉扣除和其他扣除】	73	645
10 標準扣除	73	647
11 應納稅	76	655
12 其他列舉扣除	79	699
第四部分 計算您的稅金以及可退款和不可退款稅 收優惠	83	732
13 應納稅金計算方法	83	733
14 子女稅務優惠和其他被撫養人抵稅優惠	85	753
2023 稅率表	87	767
2023 年稅額演算單	99	779

2023 年稅率副表	100	780
您作為納稅人的權利	101	781
如何獲得稅務幫助	102	790
索引	104	811
何處申報	113	961

本刊物中的所有材料均可自由轉載。可引用聯邦所得稅(2023)。

本刊物中的闡述和範例反映了IRS 對以下內容的解釋：

- 國會頒布的稅法，
- 財政規例，及
- 法院判決。

然而，提供的資訊並不涵蓋所有情況，也無意取代法律或變更其含義。

本刊物涉及某些主題，可能會使法院做出相較於IRS 的解釋更有利於納稅人的裁決。在透過上級法院的判

決或以其他方式闡述這些不同的解釋之前，本刊物將繼續展示 IRS 提供的解釋。

使用 IRS 時，所有納稅人均享有重要權利。這些權利在本刊物背面的**您作為納稅人的權利**中做出了說明。

最新資訊

本節總結了自 2023 年起生效的重要稅務變更。本刊物將更詳細地討論這些變更中的大多數情況。

未來發展。 如需有關本刊物中涉及稅法主題的最新資訊，例如出版後制定的法規，請移至 [IRS.gov/Pub17](https://www.irs.gov/Pub17)。

報稅到期日。 請於不遲於2024 年 4 月 15 日提交 1040 或 1040-SR 表格。如果您居住在緬因州或馬薩諸塞州，則到期日是 2024 年 4 月 17 日，因為適逢愛國者日和解放日假期。請參閱後文的 第1 章。

附加子女減稅務優惠金額增加。 每個符合資格的子女的最高附加子女減稅優惠額已增加至1,600 美元。

新的清潔車輛抵免優惠。 新的合格插電式電動車的減免政策已改變。該減免現在稱為清潔車輛減免優惠。抵免的最高金額和申請抵免的一些要求也發生了變化。該抵免仍在 8936 表和附表3（1040 表）第6f 行中申報。更多資訊，請參閱表格8936。

之前擁有的清潔車輛抵免優惠。 此抵免優惠適用於2022 年後購買並投入使用的以前擁有的清潔車輛。有關更多資訊，請參閱表格8936。

誰必須申報。 通常情況下，您所收到的稅前收入起征點已有所提高。有關詳細資訊，請參閱後面的第1 章標準扣除額增加。對於2023 年，所有申報者的標準扣除額均已增加。金額如下：

- 單身或已婚分別報稅—13,850 美元：
- 已婚合併申報或合格尚存配偶—27,700 美元；
及
- 戶主—20,800 美元。

請參閱第10 章。

附表3（表格1040）上的新行。今年附表3（表格1040）增加了新行。

- 第5a 行將用於報告 5695 表格中的住宅清潔能源抵免優惠。
- 第5b 行將用於報告 5695 表格中的節能家居裝修抵免優惠。
- 第6m 行將用於報告 8936 表格中先前擁有的清潔車輛的抵免優惠額。
- 第13c 行將用於報告 3800 表格中的選擇性付款選擇金額。

合格病假和事假薪資的抵免優惠。2023 年為 2021 年4 月1 日之前休假以及2021 年 3 月 31 日之後和 2021 年10 月 1 日之前休假支付的合格病假和家事假工資的抵免優惠額現在附表3 第13z 行中報告。請參閱附表H（表格1040）以了解更多資訊。

替代機動車輛抵免優惠。替代機動車輛抵免優惠已過期。

自營職業者醫療保險扣除。 使用表格7206 及其說明來確定您可以申請的自營職業者健康保險扣除金額，並在附表1（表格1040）第17 行中報告。

合格慈善分配一次性選擇。 從 2023 年開始，您可以選擇從個人退休帳戶中向慈善機構一次性分配最多 50,000 美元，透過慈善剩餘單位信託或僅由合格的分配資金資助的慈善贈與年金。詳情請參閱590-B 刊物。

提高規定最低分配年齡。 如果您在 2023 年年滿72 歲，您的首次規定最低分配提取開始日期為 2025 年 4 月 1 日。詳情請參閱590-B 刊物，以了解更多資訊。

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）。

遞延補償供款限額提高。 如果您參加401(k) 計劃、403(b) 計劃或聯邦政府的儲蓄計劃，則 2023 年您每年可以供款的總額將增至22,500 美元（如果年齡

為 50 歲或以上，則為 30,000 美元）。這也適用於大多數 457 計劃。

退休公共安全人員的保險費。符合資格的退休公共安全人員可以將其符合資格的退休計劃中直接支付給他們並用於支付醫療保險費的最多 3,000 美元的分配從收入中扣除。

對提前分配徵收 10% 附加稅的例外情況。對提前分配提取徵收 10% 附加稅的例外情況包括以下：

- 與聯邦宣布的災難有關的退休計劃的分配提取。
- 從退休計畫中分配給身患絕症的人。
- 分配給 50 歲或根據計劃服役 25 年的消防員。

請參閱表格 5329 和 590-B 刊物以了解更多資訊。

直接電子報稅(Direct File)。IRS 正在採取措施，在 2024 年報稅季實施直接報稅試點。該試點項目將為符合條件的納稅人提供直接向 IRS 免費準備並以電子方式提交 2023 年聯邦納稅申報表的選項。直接申報試點將提供給參與州的合格納稅人，這些納稅人的報稅表相對簡單，僅報告某些類型的收入並要求有

限的抵免和扣除。查看[IRS.gov/DirectFile](https://www.irs.gov/DirectFile) (英文) 了解試點資訊和更新。

自選物項計劃下的健康靈活支出安排（健康FSA）。從 2023 年開始的納稅年度，根據第1251(i)條規定，員工自願減薪用於健康FSA 繳款的金額限制為 3,050 美元。

100% 商務餐抵扣的臨時優惠已過期。《2020 年納稅人確定性和災害稅收寬減法案》第210 條規定，對於餐廳提供的食品或飲料，在 2020 年12 月 31 日之後和 2023 年 1 月 1 日之前支付或發生的費用，暫時允許100% 的商業膳食扣除。

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 刊物中的與災難相關的寬減，以了解更多資訊。

分配給末期病人。對提前分發的 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發放。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。

對申報附加子女稅務優惠 (ACTC) 的稅表進行延遲退稅。 國稅局無法在 2024 年 2 月中旬之前為正確申報ACTC 的稅表發放退稅。此時間範圍適用於整個退稅，而不僅僅是與ACTC 相關的部分。

標準里程費率。 2023 年車輛商務用車費率為每英哩 65.5 美分。 2023 年，使用您的車輛為某些慈善組織做志工的費率為每英里 14 美分。 2023 年，當您因醫療原因使用汽車時，其營運費用為每英里 22 美分。

傳統IRA 供款的再調整后的總收入(AGI) 限額。 2023 年，如果您在工作中參加了退休計劃，您對傳統IRA 的繳款的扣除就會減少（逐步取消），如果您的再調整後的 AGI 是：

- 已婚聯合申報或符合條件的尚存配偶超過 116,000 美元但低於136,000 美元的，

- 單身人士或戶主超過73,000 美元但低於83,000 美元， 或
- 對於分別申報的已婚個人， 低於10,000 美元。

如果您和您的配偶一起生活， 或者提交聯合申報表， 而且您的配偶參加了工作中的退休計劃， 但您沒有， 如果您的再調整后的的 AGI 超過218,000 美元， 但低於228,000 美元， 您的扣除額就會被逐步取消。 如果您的再調整后的的 AGI 是 228,000 美元或更多， 您就不能扣除對傳統IRA 的供款。 請參見後面第9 章中的您可以扣除多少。

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

- 您的申報狀態是已婚聯合申報或合格的尚存配偶， 而且您的再調整後的總收入至少是 218,000 美元。 如果您的再調整後的 AGI 是 228,000 美元或以上， 您就不能進行 Roth IRA 供款。
- 您的申報身份是單身、 戶主或已婚單獨申報， 而且您在 2023 年的任何時候都沒有與您的配偶住

在一起，您的再調整後的總收入至少為 138,000 美元。如果您再調整後的總收入為 153,000 美元或更多，您不能進行 Roth IRA 供款。

- 您的申報狀態是已婚分別申報，您在這一年的任何時候都與您的配偶住在一起，而且您的再調整後的總收入超過零。如果您的再調整後的總收入是 10,000 美元或以上，您就不能進行 Roth IRA 供款。請參見後面第9章的您可以向 Roth IRA 供款嗎。

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

2024 年的稅法變化。當您計算您希望從您的工資中預扣多少所得稅時，以及當您計算您的預估稅款時，要考慮 2024 年生效的稅法變化。欲瞭解更多資訊，請參見 505 號刊物。

替代性最低限額稅（AMT）豁免額增加。AMT 免稅額增加到81,300 美元（如果已婚聯合申報或合格的尚存配偶，則為 126,500 美元；如果已婚單獨申報，則為 63,250 美元）。AMT 免稅額開始逐步減少

的收入水準增加到578,150 美元（如果已婚聯合申報或合格的尚存配偶，則為 1,156,300 美元）。

1099-K 表格的報告要求。 1099-K 表格由第三方結算機構和信用卡公司簽發，用於報告向您提供的商品和服務付款交易。

無論您是否以電子方式收到收入，也無論您是否收到 1099-K 表格，除非法律另有規定，否則您必須在納稅申報表上報告所有收入。1099-K 表上的方框1a 和其他金額是額外的資訊，可幫助確定正確的申報金額。

如果您收到的 1099-K 表顯示您沒有收到的付款或其他方面不正確，請聯繫1099-K 表的簽發者。不要聯繫國稅局；國稅局不能糾正不正確的 1099-K 表。如果您不能得到糾正，或者您在虧損的情況下出售了個人物品，請參閱附表1 第8z 和 24z 行的說明，了解更多的報告資訊。

所有關於1099-K 表格的國稅局資訊都可以通過前往網址[IRS.gov/1099K](https://www.irs.gov/1099K)獲得。

提示

下面列出的是重要的提醒事項，以及其他有助於您提交 2023 年報稅表的項目。本刊物後文中將更詳細地說明這些項目。

17 號刊物的變化。我們從該刊物中刪除了以下 2019 年的章節：6、8、9、10、13、14、15、16、18、19、20、22、24、25、26、29、30、31、33、34、35 和 36。您可以在主要刊物中找到以前在這些章節中的大部分資訊。請查看後面的17 號刊物的變化17 號刊物的變化。

投資於合格機會基金合格收益的特殊規則。如果您有合格收益，可以將該收益投資於合格機會基金(QOF)中，並選擇將本來不包括在收益中的部分或全部收益遞延。收益遞延至您銷售或交換投資之日或 2026 年 12 月 31 日，以較早者為準。如果您持有至少10 年的 QOF 基金，還可以從投資的出售或交換中永久排除收益。如需瞭解您的哪些類型的收益可選擇這些特殊規則的資訊，請參閱副表D 的說明（表格1040）

。如需瞭解如何選擇使用這些特殊規則的資訊，請參閱表格8949 的說明。

保護您的稅務記錄免遭身份竊盜。他人在未經您許可的情況下使用您的個人資訊（例如您的姓名、SSN 或其他識別資訊）進行欺詐或其他犯罪行為，即為身份竊盜。身份竊盜者可能會使用您的 SSN 來找工作，或使用您的 SSN 報稅以獲取退款。如需身份竊盜以及如何降低身份竊盜的更多資訊，請參閱後面的第 1 章。

納稅人識別號碼。對於您為其申請提供某些稅收優惠的每個人，必須提供納稅人識別號碼。即使該人出生於2023 年，這也適用。通常，此號碼為該人的 SSN 。請參閱後面的第1 章。

申報身份名稱改為合格的尚存配偶。符合資格的寡婦（鰥夫）現在稱為符合資格的尚存配偶。申報身份的規則沒有改變。適用於合格寡婦（鰥夫）的規則同樣適用於合格的尚存配偶。

表格1040 和 1040-SR 上新增第1a 至1z 行。今年擴大了第1 行，新增了第1a 行至第1z 行。往年在

1040 表中填報的一些金額，以及在 1040-SR 表中填報的一些金額，現在都在附表1 中填報。

- 獎學金和助學金現在附表1 第8r 行報告。
- 來自不合格遞延補償計劃或非政府第457 條計劃的養老金或年金現在附表1 第8t 行中報告。
- 監禁期間賺取的工資現報告在附表1 第8u 行中。

表格1040 和 1040-SR 上新增第6c 行。第6c 行新增了一個複選框。選擇使用一次性總付選擇法獲取福利的納稅人將選取此方塊。請參閱1040 表格的說明。

子女稅務優惠 (CTC) 加強措施已過期。根據《2021 年美國救援計畫法案》(ARP) 實施的 2021 年 CTC 的許多變更均已過期。對於2023 納稅年度，以下內容適用：

- 為符合資格的 6 歲以下子女和 18 歲以下子女提供的加強優惠已過期。2023 年，每個符合條件的子女的 CTC 初始金額為 2,000 美元。如果調整後的 AGI 收入超過200,000 美元（聯合申報

則為 400,000 美元)，則抵免優惠金額開始逐步減少。除了每個符合資格的子女的最高ACTC金額增加到1,600 美元外，可作為可退還優惠的CTC 申報金額與2020 年一樣受到限制。

- 符合資格的子女允許的提高年齡的優惠已到期。到2023 年底，子女必須在 17 歲以下才能成為合格的子女。

如需了解更多資訊，請參閱附表8812（表格1040）的說明。

低收入家庭福利優惠 (EIC) 的變更。ARP 對沒有合格子女的納稅人實施的增強措施不適用於2023 年。這意味著，要在 2023 年申請沒有合格子女的 EIC，您必須至少年滿25 歲並且在 2023 年底未滿65 歲。如果您已婚並提交聯合申報表，則您或您的配偶必須在 2023 年底至少年滿25 歲但未滿65 歲。無論哪一位配偶符合年齡要求，只要其中一個配偶合格。

保費稅優惠 (PTC) 。ARP 擴大了PTC 的範圍，取消了納稅人家庭收入不得超過聯邦貧困線400% 的限制，並普遍提高了優惠金額。欲瞭解更多資訊，請參見 974 號刊物和 8962 表及其說明。

不提供某些自僱人士的病假和事假的抵免優惠。 某些自僱人士的病假和事假的抵免額沒有延長，您不能再申請這些抵免優惠額。

身份驗證。 國稅局推出了改進的身份驗證和登錄程式，使更多人能夠安全地訪問和使用國稅局的在線工具和應用程式。 為提供驗證服務，國稅局正在使用 ID.me，一個值得信賴的技術供應商。 新程式是國稅局為確保納稅人資訊只提供給合法擁有數據權利的人而採取的又一步驟。 使用新的移動友好驗證程式的納稅人可以進入現有的國稅局在線服務，如子女稅優惠更新門戶、在線帳戶、在線獲取稅務記錄、獲取身份保護個人識別號碼（IP PIN）和在線支付協定。 更多的國稅局應用程式將在明年過渡到新的方法。 每個在線服務也將提供資訊，指導納稅人使用該服務所需的步驟。 更多資訊，您也可以參看 IR-2021-228。

領養優惠。 在 2023 年，每位合格子女的收養優惠和雇主提供的領養福利抵免額均為 15,950 美元。如果您再調整後的總收入（AGI）超過239,230 美元，則該金額開始逐步取消；如果您的再調整後的總收

入（AGI）等於或高於279,230 美元，則該金額將完全取消。

ACTC 和波多黎各的真正居民。波多黎各的真正居民不再需要擁有三個或更多合格子女才有資格申請 ACTC。如果波多黎各的真正居民有一名或多名符合資格的子女，他們可能有資格申請ACTC。

國外來源收入。如果您是美國公民，擁有來自美國境外的收入（國外收入），必須在報稅表上申報所有這些收入，該等收入依據法律或稅務協定免除納稅除外。無論居住在美國境內還是境外，無論國外付款人是否向您提供了表格W-2 或表格1099，上述情況均適用。這項規定適用於賺得收入（如薪資和小費），也適用於非工資收入（例如利息、股息、資本收益、養老金、租金和版權使用費）。

如果您居住在美國境外，可扣除部分或全部國外賺得收入。如需瞭解詳情，請參閱第54 號刊物。

國外資產。如果您在 2023 年擁有國外資產，可能必須將表格8938 與申報表一起提交。如需瞭解詳情，請參閱表格8938 及其說明，或造訪 [IRS.gov/Form8938](https://www.irs.gov/Form8938)。

自動延期 6 個月以提交報稅表。 您可以自動延長6個月的時間來提交報稅表。請查看後面的第1 章。

稅款繳付。 您可以透過線上電子付款來繳稅；在行動裝置上使用 IRS2Go 應用程式；或使用現金、支票或滙票。以電子方式支付快捷、簡單，比支票或滙票郵寄速度更快。請參閱後面的第1 章。

提交報稅表更快捷的方式。 IRS 提供快速、準確的方式來提交您的報稅表資訊，而無需提交紙質版報稅表。您可以使用 IRS e-file（電子報稅）。請參閱後面的第1 章。

免費電子報稅。 您可以免費在線上提交2023 年稅金。請參閱後面的第1 章。

地址變更。 如果您變更地址，請通知 IRS。請參閱後面的第1 章。

延遲報稅退款。 如果您的退稅金到期，但還沒有進行稅務申報，通常必須在退稅金到期之日（包括延期）起3 年內進行稅務申報，以獲得退稅金。請參閱後面的第1 章。

無用的報稅表。 IRS 公佈了一份被視為無用的狀況清單。提交無用的報稅表會罰金\$5,000。請參閱後面的第1 章。

錯誤的退款或稅收優惠申請。 如果您提出錯誤的退稅金或稅收優惠申請， 可能需要支付罰金。請參閱第1 章。

訪問您的線上帳戶。 必須驗證您的身份。若要安全登入您的聯邦稅帳戶， 請移至[IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account)。檢視您應繳納的稅金， 檢閱過去5 年的付款歷史記錄， 存取線上付款選項， 以及建立或修改線上付款協議。您也可在線上存取稅務記錄。

醫療保健保險範圍。 如果您需要醫療保險， 請移至[HealthCare.gov](https://www.healthcare.gov)， 以瞭解有關您和您的家人如何購買健康保險， 以及如何獲得經濟援助以購買健康保險的資格。

披露、隱私權保護法和減少文書工作的資訊。 《1998 年 IRS 重組和改革法案》(IRS Restructuring and Reform Act of 1998)、《1974 年隱私權保護法》(Privacy Act of 1974) 和《1980 年減少文書工作法案》(Paperwork Reduction Act of 1980) 規定， 當我們要求您提供

資訊時，我們必須先告知您以下事項：我們要求提供資訊的法律權利、要求提供資訊的原因、使用資訊的方式、如果我們未收到資訊有何影響，以及您出於自願、需要獲得優惠，或法律強制性要求而做出回應。如需瞭解該主題的完整說明，請參閱稅表說明。

報稅員電子報稅費用。大多數付費報稅員必須透過電子報稅準備並提交報稅表。您的報稅員會告知您適用的要求和選項。

財政部稅務行政監察長(TIGTA)。如果您想秘密舉報 IRS 員工的不當行為、浪費、欺詐或虐待，可以致電 800-366-4484（如果您是失聰、聽力障礙者或語言障礙者，請致電 800-877-8339，以及使用 TTY/TDD 設備）。您可以保持匿名。

失蹤兒童的照片。IRS 是國家失蹤與被剝削兒童中心(NCMEC) 的強大合作夥伴。中心選擇的失蹤兒童照片可能會出現在本刊物的空白頁面上。您可以查看照片，如果您認出孩子，可致電 1-800-THE-LOST (1-800-843-5678) 來幫助找回這些孩子。

第 17 號刊物的變更

注意。本刊物未涵蓋下表中列出的主題。請參閱主要刊物。		
已刪除的章節	章節標題	主要刊物
6	小費收入	第 531 號刊物，《申報小費收入》
8	股息和其他分配	第 550 號刊物，《投資收入和支出》
9	租賃收入和費用	第 527 號刊物，《出租房產（包括出租度假房）》
10	退休金計劃、養老金和年金	第 575 號刊物，《養老金和年金收入》
13	財產依據	第 551 號刊物，《資產依據》
14	出售財產	第 550 號刊物
15	出售住宅	第 523 號刊物，《出售住宅》
16	申報收益與虧損	第 550 號刊物
18	贍養費	504 號刊物，《離婚或分居的個人》
19	教育相關調整	第 970 號刊物，《教育的稅益》
20	對收入的其他調整	第 463 號刊物，《旅行、禮品和車輛費用》
22	醫療及牙科費	第 502 號刊物，《醫療及牙科費》
24	利息開支	第 550 號刊物 第 936 號刊物，《房屋貸款利息減免》
25	慈善捐獻	561 號刊物，《確定捐贈財產的價值》 第 526 號刊物，《慈善捐獻》
26	非商業意外事故傷亡和被盜損失	547 號刊物，《意外事故傷亡、災難和竊盜》
29	某些未成年子女的非工資收入稅金	8615 表，對某些有非賺得收入的子女的徵稅（英文）
30	子女和被撫養人護理稅收抵免	第 503 號刊物，《子女和被撫養人的護理費用》
31	老人或殘疾人優惠額	524 號刊物，《老人或殘疾人優惠額》
33	教育優惠額	第 970 號刊物，《教育的稅益》
34	低收入家庭稅務抵免優惠 (EIC)	第 596 號刊物，《低收入家庭稅務抵免優惠 (EIC)》
35	保險金稅收優惠	第 974 號刊物，《保險金稅收優惠 (PTC)》
36	其他優惠	

This page intentionally left blank

介紹

該刊物涵蓋提交聯邦所得稅報稅表的一般規則。其補充了稅表說明中包含的資訊。對稅法做出解釋，以確保您僅支付應繳納的稅金。

該刊物的編排方式。第17 號刊物後隨附表格1040【美國個人所得稅稅表】和表格1040-SR【美國長者報稅表】及其三個副表1 至3。第17 號刊物分為四個部分。每個部分又細分為幾章，其中大多數通常會討論表格其中一行，或三個副表之一。每個部分開頭的說明列出該部分討論的副表。

封面內的目錄、各部分的說明以及刊物背面的索引是有用的工具，可協助您找到所需的資訊。

本刊物中的內容。本刊物首先說明提交報稅表的規則。說明以下內容：

1. 誰必須提交報稅表,
2. 何時應提交報稅表,
3. 如何透過電子報稅提交報稅表, 以及
4. 其他一般資訊。

這有助於您確定您的報稅身份，是否可以申請任何被撫養人，以及獲得的收入是否應繳稅。該刊物繼續說明標準扣除，您可扣除的費用種類，以及可減少稅收的各種稅收優惠。

在整個刊物中，均提供範例顯示稅法在典型情況下的適用方式。在整個刊物中，還提供流程圖和表格，以易於理解的方式顯示稅收資訊。

本刊物中討論的許多主題在其他 IRS 刊物中均有更詳細的討論。提供對其他刊物的引用以供您參考。

圖示。小圖形符號或圖示，用於引起您對特殊資訊的關注。如需本刊物中所用每個圖示的說明，請參閱表1。

本刊物未涵蓋的內容。若您認為可能有幫助的某些材料未包含在本刊物中，請參閱您的稅表說明手冊。其中包括：

- 在何處申報資訊文件所示的某些項目，以及
- 您在 [IRS.gov/TaxTopics](https://www.irs.gov/TaxTopics) 可查閱的稅務主題。

如果您自僱企業或有其他自謀職業收入（例如，保姆或出售手工藝品的收入），請參閱以下刊物以獲取更多資訊。

- 第334 號刊物《小型企業稅務指南》。
- 第225 號刊物, 《農民稅收指南》。
- 第587 號刊物, 《房屋商用》。

IRS 的稅務協助。您可以透過多種方式從 IRS 獲得協助。在本刊物末尾的如何獲取稅務幫助中對此進行了說明。

意見及建議。我們歡迎您對本刊物提出意見以及對今後的版本提供建議。

您可以透過 [IRS.gov/ FormComments](https://www.irs.gov/FormComments) 向我們傳送意見。或者, 您可以致函至以下地址: Internal Revenue Service, Tax Forms and Publications, 1111 Constitution Ave.NW, IR-6526, Washington, DC 20224。

雖然我們無法對收到的每個意見予以個別回覆, 但我們非常感謝您的意見回饋, 並且在我們修改稅表、說明與刊物時會考慮您的意見和建議。請勿將稅務問題、報稅表或付款發送到上述地址。

獲得稅務疑問的解答。如果您有本刊物未能解答的稅務問題, 或本刊物末尾的如何獲取稅務幫助部分未能解答您的稅務問題, 請移至以下 IRS 互動式稅務助

手頁面 [IRS.gov/Help/ITA](https://www.irs.gov/Help/ITA)，您可以在此使用搜尋功能或檢閱列出的類別來尋找主題。

獲取稅表、說明與刊物。請造訪[IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms) 下載目前和上一年的表格、說明與刊物。

訂購稅表、說明與刊物。請移至 [IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/OrderForms) 訂購目前的表格、說明與刊物；請致電 800-829-3676 訂購上一年的表格和說明。IRS 將盡快處理您的表格和刊物的訂單。請勿重新提交您已傳送給我們的請求。您可線上取得表格和刊物。

IRS 使命。 透過協助美國納稅人理解和履行其納稅職責，並以誠實正直的態度對待所有人，為美國納稅人提供最優質的服務。

表1。圖示圖例

圖示	說明
	本刊物印刷後可能導致您特殊問題的項目， 或有關未決法律的警示。
	網際網路站點或電子郵件地址。
	您可能需要的地址。
	您應保留在個人記錄中的項目。
	您可能需要填寫的項目或演算單， 可能需要填寫並保存以備記錄。
	重要的電話號碼。
	您可能需要的實用資訊。

This page intentionally left blank

第一部分 所得稅申報表

這部分的四章提供有關稅制的基本資訊。這些資訊將引導您完成填寫報稅表的第一步。還提供有關被撫養人的資訊，並討論記錄保存要求、IRS e-file（電子報稅）、某些處罰以及兩種年內繳稅方式：預扣稅和預估稅。

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】；及
- 副表 3（第二部分）【其他付款和可退還稅收優惠】。

1.

申報資訊

最新消息

報稅截止日期。提交 1040 或 1040-SR 表格的截止日期是 2024 年 4 月 15 日。如果您居住在緬因州

或馬薩諸塞州，由於愛國者日和解放日假期，報稅截止日期是 2024 年 4 月 17 日。

附表3 上的新行。今年附表3 有新行。

- 第5a 行將用於報告 5695 表格中的住宅清潔能源抵免。
- 第5b 行將用於報告 5695 表格中的節能房屋裝修抵免。
- 第6m 行將用於報告 8936 表格中的二手清潔車輛稅收抵免。
- 第13c 行將用於報告 3800 表格中的選擇性付款的選擇金額。

誰必須申報。通常情況下，您所收到的稅前收入起徵點已提高。請參閱表1-1、表1-2 和表1-3，瞭解具體金額。

提示

線上申報。您可以使用 IRS 的電子申報表來進行電子報稅，而無需提交紙質申報表。請參閱後文我為何要進行電子報稅，瞭解更多資訊。

存取您的線上帳戶（僅適用於個人納稅人）。請移至 [IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account)，安全地存取有關您的聯邦稅帳戶的資訊。

- 檢視您的欠繳金額和按稅收年度的細分。
- 檢視付款計劃的細節或申請新的付款計劃。
- 進行付款，檢視5 年的付款歷史和任何待付或預定付款。
- 訪問您的稅務記錄，包括您最近一次報稅表的關鍵數據，您的經濟影響補助金額，以及您的稅表謄本。
- 檢視國稅局的部分通知的數字副本。
- 批准或拒絕稅務專業人員的授權請求。
- 查看您存檔的地址或管理您的通信偏好。
- 請移至[IRS.gov/SecureAccess](https://www.irs.gov/SecureAccess)，檢視要求的身份驗證程序。

地址變更。如果您變更地址，應通知 IRS。您可以使用表格8822 來通知 IRS 地址變更情況。請參閱後文報稅後會發生什麼中的地址變更。

輸入您的社會安全號碼。您必須在報稅表中的空白處，輸入您的社會安全號碼（SSN，即英文縮寫）。如果您提交聯合報稅表，請依照與姓名相同的順序輸入 SSN。

直接存入退稅款。您可以讓您的退稅款直接存入您的銀行或其它金融機構的帳戶中，而無需獲取紙質支票。請參閱後文退稅款中的直接存入。如果您選擇直接存入退稅款，您可以將退稅款分到兩個或三個帳戶中。

線上或電話支付。如果您欠繳額外稅款，您可以線上支付或透過電話支付。請參閱後文如何支付。

分期付款計劃。如果您無法全額支付報稅表中的到期金額，則可申請月度分期付款。請參閱後文您欠繳的金額下的分期付款計劃。如果您欠繳聯邦稅、利息和罰款，您可以線上申請付款協議。

自動延期 6 個月。如果您在報稅到期日之前提交表格4868，則可以獲得 6 個月的自動延期。請參閱後文自動延期。

在作戰地區服役。如果您是在作戰地區中服役的武裝部隊成員，或者在作戰地區中服役為武裝部隊提供支援，則可獲得更多的時間來處理稅務事務。請參閱後文我需要何時報稅下的作戰地區中的服役個人。

領養兒童納稅識別號碼。如果您家中有合法領養子女，但您無法及時獲得該子女的社會安全號碼來進行報稅，則您可以獲取領養兒童納稅識別號碼（ATIN，即英文縮寫）。請參閱後文社會安全號碼（SSN），瞭解更多資訊。

外國人納稅人識別號碼。如果您或您的被撫養人是沒有資格獲得社會安全號碼的非稅法定義居民或稅法定義的居民，請向 IRS 提交表格W-7「聯邦個人報稅識別號碼申請書」。請參閱後文社會安全號碼（SSN），瞭解更多資訊。

個人報稅識別號碼（ITIN，即英文縮寫）更新。某些 ITIN 必須更新。如果您未在 2020 年、2021 年或 2022 年美國報稅表上至少使用過一次您的

ITIN，那麼該ITIN 已過期，如果您需要提交美國聯邦稅表，則必須更新該ITIN。如果您無需提交聯邦稅表，則無需更新您的ITIN。請訪問 [IRS.gov/ITIN](https://www.irs.gov/ITIN)，瞭解更多資訊。



2013 年以前分配的 ITIN 已經過期，如果您需要報稅，必須更新。如果您之前提交了續期申請並獲得批准，您不需要再次續期，除非您未在 2020 年、2021 年或 2022 年報稅表上至少使用過一次您的 ITIN。

無用的稅務提交。IRS 公佈了一份被視為無用的狀況清單。提交無用的報稅表會罰金

\$5,000。同樣，5,000 美元的罰款還適用於規定的其它無用提交行為。請參閱後文民事處罰，瞭解更多資訊。

介紹

本章包括以下話題。

您是否必須進行稅務申報。

- 如何進行電子申報。

- 如何免費申報。
- 何時、如何以及在何處報稅。
- 如果您繳納的稅額過多或過少會怎樣。
- 您應保存哪些記錄以及應保存多長時間。
- 如何變更已提交的報稅表。

我是否必須報稅？

如果您是美國公民/居民或波多黎各居民，並符合以下類型的任何適用申報要求，則必須提交聯邦所得稅的報稅表。

1. 一般個人。（配偶已去世的個人、執行人、管理人、法定代表人、居住在美國境外的美國公民和居民、波多黎各居民、以及獲得來自於美國領地收入的個人都有特殊規定。）
2. 被撫養人。
3. 某些 19 週歲以下的子女或全職學生。
4. 自僱人員。
5. 外國人。

本章載明了各種類型人員的申報要求。

即使您未欠繳稅款，申報要求也適用。



*即使您不必報稅，這樣做也可能對您有利。
請參閱後文誰應報稅。*



*無論您有多少份工作、收到多少份表格W-2
、或者您在稅務年度中在多少個州居住過，
您都僅需為稅務年度提交一份聯邦所得稅的
報稅表。即使您未收到退稅款，或者自申報以來未收到IRS 的通知，也請勿為同一年提交多份報稅表原件。*

一般個人

如果您是美國公民/居民，則您是否必須進行稅務申報取決於三個因素。

1. 您的總收入。
2. 您的報稅身份。
3. 您的年齡。

請參閱表1-1、表1-2 和表1-3，瞭解您是否必須報稅。即使沒有表格顯示您必須報稅，您可能也需要報稅，以獲得退款。請參閱後文誰應報稅。

總收入。 總收入包括以貨幣、貨物、財產和服務形式獲得的未免稅的所有收入。它還包括來源於美國境外的收入或出售您的主要住宅獲得的收入（即使您可以免除其所有或部分金額）。在符合以下情況時，總收入還包括您的部分社會安全福利金：

1. 您已婚，提交分別報稅表，並在 2023 年的任何時候曾與您的配偶共同生活；或者
2. 您的一半社會安全福利金加上您的其它總收入和免稅利息超過25,000 美元（如果已婚聯合申報，為 32,000 美元）。

如果（1）或（2）適用，則請參閱表格1040 的說明或者第915 號刊物，來計算必須包含在總收入中的社會安全福利金。

常見的收入類型在本刊物第二部分中進行討論。

共有財產制度實施州。 共有財產制度實施州包括 Arizona 、 California 、 Idaho 、 Louisiana、 Nevada、 New Mexico、 Texas、 Washington 和 Wisconsin。如果您和您的配偶曾生活在共有財產制度實施州中，則通常情況下您必須遵循州法，以確定哪些是共有財產，哪些是單獨收入。請參閱表格 8958 和第555 號刊物，瞭解更多資訊。

Nevada、Washington 和 California 的家庭伴侶。在 Nevada、Washington 或 California 登記的家庭伴侶，通常必須申報其個人和其家庭伴侶共同收入的一半。請參閱第555 號刊物。

自僱人員。如果您自僱，則您的總收入包括附表C（表格1040）「商業利潤或虧損」第7 行的金額，以及附表F（表格1040）「務農利潤或虧損」第9 行的金額。請參閱後文自僱人員，瞭解關於申報要求的更多資訊。



如果您未申報您的所有自僱收入，則在退休時您的社會安全福利金可能會較低。

報稅身份。 您的報稅身份取決於您是單身還是已婚，以及您的家庭情況。您的報稅身份於您的稅務年度的最後一天（即：對於大多數納稅人為 12 月 31 日）確定。請參閱第2 章，瞭解對各種報稅身份的說明。

年齡。 如果您年底滿65 歲以上，則您的報稅總收入通常會比其他納稅人高。請參閱表1-1。在 65 歲生日前一天，您將被視為年滿65 歲。例如，如果 2024 年 1 月 1 日是您65 歲的生日，則您2023 年將被視為滿65 歲。

尚存配偶、執行人、管理人和法定代表人

如果以下兩項均成立，則您必須為死者（去世之人）提交最終報稅表。

- 您的配偶在2023 年去世或您是執行人、管理人或法定代表人。
- 死者於死亡之日符合申報要求。

請參閱第559 號刊物，瞭解有關死者最終報稅表提交規則的更多資訊。

美國海外公民和稅法定義的居民

為了確定您是否必須報稅，請將您在國外獲得的收入（包括能夠透過國外所得收入抵免部份免除的收入）包含在您的總收入中。請參閱第54號刊物，瞭解有關可能適用於您的特殊稅務規定的更多資訊。其可線上獲取，亦可透過大多數美國使館和領事處獲取。請參閱本刊物背面的如何獲取稅務幫助。

波多黎各居民

如果您既是美國公民又是波多黎各的合法居民，則通常情況下，您必須在符合收入要求的稅務年度，提交美國所得稅申報表。這是對法律要求的補充，您可能必須向波多黎各提交所得稅申報表。

如果您全年都是波多黎各的合法居民，則您的美國總收入不包含來源於波多黎各境內的收入。但其確實包含您作為美國或美國代理機構的員工所獲得的服務收入。如果您獲得來源於波多黎各且無需繳納美國稅款的收入，則您必須減少您的標準扣除額。因此，在您根據要求提交美國所得稅申報表之前，您必須擁有的

收入金額低於表1-1 或 表1-2 中的適用金額。請參閱第570 號刊物，瞭解更多資訊。

獲得來自於美國領地收入的個人

如果您從關島、北馬里安納群島聯邦、美屬薩摩亞或美屬維爾京群島獲得收入，則在確定您是否必須提交美國聯邦所得稅的報稅表時，可能適用特殊規則。此外，您可能必須向個別島國政府報稅。請參閱第570 號刊物，瞭解更多資訊。

被撫養人

如果您是被撫養人（符合第3 章的撫養關係驗證），則請查閱表1-2，瞭解您是否必須報稅。如果您符合表1-3 所述之情形，您也必須報稅。

父母的責任。 通常情況下，子女負責為自己進行報稅，並支付報稅表中的稅款。如果被撫養子女必須提交所得稅申報表，但因年齡或其它原因無法提交，則父母、監護人或其它法定負責人必須代該子女提交。如果子女無法在報稅表上簽字，則父母或監護人必須簽上子女的姓名，然後加上「由（您的簽名）父母代未成年子女簽字」字樣。

子女的收入。子女透過履行服務所獲得的收入應計入其總收入中，而不是計入其父母的總收入中。這是事實，即使根據當地法律，子女的父母有權獲得該收入並且實際上可能已經獲得該收入。但如果子女未繳納該收入的稅款，則父母應承擔該稅款。

某些 19 週歲以下的子女或全職學生

如果子女的唯一收入是利息和股息（包括資本收益分配款和 Alaska 永久基金股息收入），該子女在 2023 年底未滿 19 週歲，或者在 2023 年底是 24 週歲以下的全職學生，並且符合某些其它條件，則父母可以選擇將該子女的收入計入父母的報稅表中。如果做出該選擇，則該子女無需報稅。請參閱 8814 表格的說明，父母選擇申報子女的利息和股息。

表 1-1。大多數納稅人的 2023 年申報要求

如果您的報稅身份是.....	並且在 2023 年底您*	如果 您的總收入 至少滿足以下條件，則請 報稅.....**	
單身	65 歲以下	\$13,850	
	65 歲或以上	\$15,700	
已婚聯合申報***	65 歲以下（配偶雙方）	\$27,700	
	65 歲或以上（配偶一方）	\$29,200	
	65 歲或以上（配偶雙方）	\$30,700	
已婚分別申報	任何年齡	\$5	
戶主	65 歲以下	\$20,800	
	65 歲或以上	\$22,650	
合格的尚存配偶	65 歲以下	\$27,700	
	65 歲或以上	\$29,200	

* 如果您出生於 1959 年 1 月 1 日，則到 2023 年底您被視為滿 65 歲。（如果您的配偶於 2023 年去世，或者您正在為 2023 年去世的某人編制報稅表，則請參閱第 501 號刊物。）

** 總收入是指以貨幣、貨物、財產和服務形式獲得的未免稅的所有收入，包括來源於美國境外的收入或出售您的主要住宅獲得的收入（即使您可以免除其所有或部分金額）。除非符合以下情況，否則總收入不包括您的社會安全福利金：（a）您已婚，提交分別報稅表，並在 2023 年的任何時候曾與您的配偶共同生活；或者（b）您的一半社會安全福利金加上您的其它總收入和免稅利息超過 25,000 美元（如果已婚聯合申報，為 32,000 美元）。如果（a）或（b）適用，則請參閱表格 1040 的說明或者第 915 號刊物，以計算必須包含在總收入中的社會安全福利金的應納稅部分。總收入包括表格 8949 或附表 D 中所申報的收入（而不包括虧損）。商業總收入是指（例如）附表 C 第 7 行或附表 F 第 9 行的金額。但在計算總收入時，請勿將虧損（包括附表 C 第 7 行或附表 F 第 9 行中的虧損）從您的收入中減去。

*** 如果您 2023 年底（或您的配偶去世之日）未與您的配偶共同生活，並且您的總收入至少為 5 美元，則無論您年齡多大，必須報稅。

表 1-2。 被撫養人的 2023 申報要求

請參閱第 3 章，瞭解是否有人能夠將您申報為被撫養人。

<p>如果您的父母（或其他人）能夠將您申報為被撫養人，則請使用本表來查看您是否必須報稅。 （請參閱表 1-3，瞭解您必須報稅的其它情形。）</p> <p>在此表中，未賺到的收入包括應納稅的利息、普通股息收入和資本收益分配額。還包括失業救濟金、應納稅的社會安全福利金、養老金、年金以及透過信託分配的未賺到的收入。賺得收入包括薪金、工資、小費、專業費用以及應納稅的獎學金和助學金。（請參閱第 8 章的獎學金和助學金。）總收入是您的賺得收入和未賺到的收入的總額。</p>
<p>單身被撫養人—您是否滿 65 歲或以上或是否失明？</p> <div><div><input type="checkbox"/> 不是。</div><div>如果符合以下任一種情況，則您必須報稅。</div><div><div>· 您的未賺到的收入超過 1,250 美元。</div><div>· 您的賺得收入超過 13,850 美元。</div><div>· 您的總收入超過以下金額（以較多者為準）：<div><div>· 1,250 美元，或</div><div>· 您的賺得收入（最高 13,450 美元）加上 400 美元。</div></div></div></div><div><div><input type="checkbox"/> 是。</div><div>如果符合以下任一種情況，則您必須報稅。</div><div><div>· 您的未賺到的收入超過 3,100 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 4,950 美元）。</div><div>· 您的賺得收入超過 15,700 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 17,550 美元）。</div><div>· 您的總收入超過以下金額（以較多者為準）：<div><div>· 3,100 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 4,950 美元），或者</div><div>· 您的賺得收入（最高 \$13,450 美元）加上 2,250 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 4,100 美元）。</div></div></div></div></div></div>
<p>已婚被撫養人—您是否滿 65 歲或以上或是否失明？</p> <div><div><input type="checkbox"/> 不是。</div><div>如果符合以下任一種情況，則您必須報稅。</div><div><div>· 您的未賺到的收入超過 1,250 美元。</div><div>· 您的賺得收入超過 13,850 美元。</div><div>· 您的總收入至少為 5 美元，並且您的配偶提交分別稅表並列舉扣除。</div><div>· 您的總收入超過以下金額（以較多者為準）：<div><div>· 1,250 美元，或</div><div>· 您的賺得收入（最高 \$13,450 美元）加上 400 美元。</div></div></div></div><div><div><input type="checkbox"/> 是。</div><div>如果符合以下任一種情況，則您必須報稅。</div><div><div>· 您的未賺到的收入超過 2,750 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 4,250 美元）。</div><div>· 您的賺得收入超過 15,350 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 16,850 美元）。</div><div>· 您的總收入至少為 5 美元，並且您的配偶提交分別稅表並列舉扣除。</div><div>· 您的總收入超過以下金額（以較多者為準）：<div><div>· 2,750 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 4,250 美元），或者</div><div>· 您的賺得收入（最高 \$13,450 美元）加上 1,900 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 3,400 美元）。</div></div></div></div></div></div>

自僱人員

如果您符合以下情況，則您為自僱：

- 作為獨資經營業主經營貿易或商業，
- 獨立經營的承包人，
- 合夥經營的成員，或
- 以任何其他方式經營自己的事業。

除您的常規全職商業活動以外，自僱還包括工作，例如：您在家做的某些兼職工作，或者除您的常規工作以外的某些兼職工作。

如果您的總收入至少等於您的報稅身份和年齡要求的申報金額（見表1-1 之所示），則您必須報稅。另外，如果您符合以下情況，您還必須提交表格1040 或 1040-SR 和副表SE（表格1040），自僱稅：

1. 您的自營職業的純利潤（不包括教會員工收入）是 400 美元或以上，或者
2. 您具有 108.28 美元以上的教會員工收入。
（請參閱表1-3。）

使用副表SE（表格1040）計算您的自僱稅。自僱稅與從員工工資中預扣的社會安全稅和 Medicare 稅相當。請參閱第334 號刊物，瞭解關於該稅款的更多資訊。

外國政府或國際組織的員工。如果您是在美國為國際組織、外國政府或外國政府的獨資機構工作的美國公民，並且您的雇主不需要從您的工資中預扣社會安全稅和 Medicare 稅，則您在計算自營職業的純利潤時，必須計入您在美國提供服務獲得的收入。

牧師。在計算您的自營職業的純利潤時，必須計入您作為牧師提供服務獲得的收入，除非您免徵自僱稅。這還適用於尚未進行貧窮宣誓的基督教科學派從業人員和宗教團體成員。請參閱第517 號刊物，瞭解更多資訊。

外國人

您的外國人身份（稅法定義的居民、非稅法定義居民，或具有雙重居民身份的外國人）確定您是否必須以及如何提交所得稅申報表。

第519 號刊物對您的外國人身份的確定規則進行了討論。

稅法定義的居民。 如果您整年都是稅法定義的居民，則您必須根據美國公民的相同適用規則報稅。使用此刊物中所討論的表格。

非稅法定義居民。 如果您是非稅法定義居民，則您的適用規則和稅表與美國公民和稅法定義的居民的適用規則和稅表不同。請參閱第519 號刊物，瞭解美國所得稅法是否適用於您以及您應提交哪些表格。

雙重居民身份納稅人。 如果您在稅務年度中的部分時間為稅法定義的居民，而在稅務年度中剩下的時間為非稅法定義居民，則您是雙重居民身份納稅人。一年中的各部分時間適用不同的規則。請參閱第519 號刊物，瞭解有關雙重居民身份納稅人的更多資訊。

誰應申報

即使您無需進行申報，但如果符合以下情況，您也需要提交聯邦所得稅的報稅表，以獲取退款。

- 1. 您已預扣聯邦所得稅或已支付預估稅。**

2. 您符合享受低收入家庭福利優惠的規定。請參閱第596 號刊物, 瞭解更多資訊。
3. 您符合享受附加子女減稅優惠的規定。請參閱第14 章, 瞭解更多資訊。
4. 您符合享受保費稅額抵免優惠的規定。請參閱第974 號刊物, 瞭解更多資訊。
5. 您符合享受美國機會抵稅額的規定。請參閱第970 號刊物, 瞭解更多資訊。
6. 您符合享受燃油聯邦稅抵免的規定。請參閱第13 章, 瞭解更多資訊。

表格1040 或 1040-SR

使用表格1040 或 1040-SR 報稅。(還請參閱後文我為何要進行電子報稅。)

您可以使用表格1040 或 1040-SR 來申報所有類型的收入、扣除額和優惠。

我為何要進行電子報稅？

電子報稅

如果您的調整後總收入（AGI）小於某一金額，則您有資格進行免費報稅（一種由 IRS 合夥人提供的免費報稅軟體服務），以免費編制報稅表並進行電子報稅。如果您的收入超過該金額，您仍有資格使用免費報稅可填表格（IRS 紙質表格的電子版本）。表1-4列出了免費電子報稅的方法。



IRS 電子報稅利用自動化技術來替代處理紙質申報表所需的大多數手動步驟。因此，電子報稅表比紙質申報表處理得更快、更加準確。但在使用紙質申報表時，您負責確保您的報稅表包含準確的資訊並及時提交。

如果使用 IRS 的電子報稅，您會收到一份確認函，確認您的報稅表已被接受和受理。如果您欠稅，您可進行電子報稅並以電子方式支付。IRS 已安全處理了十億多份的電子報稅表。使用電子報稅不會影響IRS對您的報稅表進行查稅。

電子申報表的要求。如需電子報稅，您必須使用個人識別號碼（PIN，即英文縮寫）以電子方式簽署報稅表。如果線上申報，則必須使用自選個人識別號碼（PIN）。對於2023 年，如果我們向您簽發身份保護

個人識別號碼 (IP PIN) (如下文更詳細描述)，您的 IP PIN 的全部六位數必須出現在您職業空白處旁的 IP PIN 空白處，以供完成您的電子簽名。未能在電子申報表上包括所簽發的 IP PIN，將導致簽名無效和申報表遭拒絕。如果您提交聯合報稅表，並且納稅人獲得 IP PIN，則在所提供的空白處輸入兩個 IP PIN。如果您透過稅務執業者進行電子申報，則您可以使用自選個人識別號碼 (PIN) 或執業者個人識別號碼。

自選個人識別號碼 (PIN)。自選個人識別號碼 (PIN) 法使您能夠建立您自己的 PIN。如果您進行已婚聯合申報，則您和您的配偶各方均需建立 PIN 並輸入 PIN，作為你們的電子簽名。

PIN 是您選擇的除五個零以外的五位數的任意組合。如果您使用 PIN，則無需簽署任何內容，也無需郵寄任何內容——甚至無需郵寄您的表格 W-2。

您的電子申報表僅在包含您的 PIN、姓氏、出生日期、IP PIN (如適用)、最初提交的 2022 年聯邦所得稅報稅表中的 AGI (如適用) 時視為有效簽名的申

報表。如果您聯合報稅，則您的電子申報表還必須包含您配偶的 PIN、姓氏、出生日期、IP PIN（如適用）及 AGI（如適用）才能被視為有效簽名。請勿使用修改過的稅表（表格 1040-X）中的 AGI 或 IRS 對計算錯誤做出的修正值。AGI 是指您 2022 年的表格 1040 或表格 1040-SR 第 11 行所示之金額如果您沒有 2022 年所得稅報表，您可以通過使用我們的自動自助服務工具來申領謄本。請造訪 [IRS.gov/Transcript](https://irs.gov/Transcript)。【如果您去年以電子方式報稅，您和您的配偶（如進行聯合申報）可以使用去年的 PIN（而不是去年的 AGI）來驗證您的身份。去年的 PIN 是您用來對 2022 年報稅表進行電子簽名的五位數 PIN。】系統還會提示您輸入您的出生日期。



如果您是 2023 年底未滿 16 週歲的首次報稅人，則不能使用自選個人識別號碼 (PIN) 法。

執業者 PIN。執業者 PIN 法使您能夠授權您的稅務執業者輸入或產生您的 PIN。您的電子申報表僅在包含您的 PIN、姓氏、出生日期、IP PIN（如適用）時視為有效簽名的申報表。如果您聯合報稅，則您的

電子申報表還必須包含您配偶的 PIN、姓氏、出生日期及IP PIN（如適用）才能被視為有效簽名的申報表。執業者可向您提供詳細資訊。

表格8453。如果您必須附上某些無法透過電子方式提交的表格或其它文件，則必須寄送紙質表格8453。欲知詳細資訊，請參閱表格8453。請造訪 [IRS.gov/efile](https://www.irs.gov/efile)，瞭解更多詳細資訊。

身份保護PIN。如果國稅局（IRS，即英文縮寫）向您提供身份保護個人識別號碼（IP PIN，即英文縮寫），則請在稅表的空白處輸入IP PIN。如果 IRS 未向您提供該類號碼，請將這些空格留白。請參閱表格1040 的說明，瞭解更多詳細資訊。



所有納稅人現在都有資格獲得 IP PIN。欲瞭解更多資訊，請參閱5477 號刊物。要申請IP PIN，請造訪[IRS.gov/ IPPIN](https://www.irs.gov/IPPIN) 並使用獲取IP PIN 工具。

表1-3。 您必須提交**2023** 年報稅表的其它情形

如果 2023 年滿足以下情形之一，則您必須報稅。	
1.	您欠繳特殊稅，包括以下任何一項 (見附表 2 (1040 表) 的說明)。 a. 替代性的最低限額稅。 b. 合格計劃【包括個人退休計劃（IRA，即英文縮寫）或其它稅收優惠帳戶】的額外稅。 c. 家庭僱傭就業稅。 d. 您未向雇主彙報的小費的社會安全稅和聯 邦醫療保險稅，或者從未預扣這些稅款的雇主那裡獲得的工資的社會安全稅和聯邦醫療保險稅。 e. 您已向雇主彙報的未徵收的社會安全和聯 邦醫療保險 稅/鐵路員工退休（RRTA，即英文縮寫）稅，或者團體定期壽險的社會安全稅和聯 邦醫療保險 稅/ RRTA 稅以及健康儲蓄帳戶的額外稅。 f. 收回稅款。
2.	您（或您的配偶，若聯合報稅）已收到健康儲蓄帳戶、阿切爾醫療存款帳戶（MSA，即英文縮寫），或 聯 邦醫療保險 醫療存款帳戶 (MSA) 的分配款。
3.	您的自營職業的純利潤至少為 400 美元。
4.	您從教會或合格教會控制的組織處獲得的免交雇主社會安全稅和聯 邦醫療保險 稅的工資為 108.28 美元或更高。
5.	已向您、您的配偶或透過健康保險市集購買保險的被撫養人預付保費稅額抵免優惠額。您或為您購買保險的人士應已經收到顯示預付款金額的表格 1095-A。
6.	根據第 965 條規定您必須將這些金額計入收入，或者根據第 965 條規定您有納稅義務，即：您根據第 965(h) 條規定支付分期付款，或者根據第 965(i) 條規定選擇延期。

表1-4。免費電子報稅的方法

透過免費報稅，使用免費報稅軟體和免費 電子報稅。

- IRS 合夥人免費提供品牌產品。
- 許多納稅人都有資格使用免費報稅軟體。
- 每個人都有資格使用免費報稅可填表格（IRS 紙質表格的電子版本）。
- 免費報稅軟體和免費報稅可填表格均可透過 [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/freefile) 獲取。

免費使用 VITA/TCE，來獲取志工的免費稅務幫助和免費 電子報稅。

- 志工為您免費編制報稅表並免費進行 電子報稅。
- 某些網點還提供「自助」軟體。
- 根據您的收入或年齡，您都符合資格。
- 網點遍佈全國各地。請造訪 [IRS.gov/VITA](https://www.irs.gov/vita) (英文) 來查找您附近的網點。

委託代理證書。 如果由代理代您簽署報稅表， 則必須提交委託代理證書（POA， 即英文縮寫）。 POA 應隨附於表格8453， 並按照該表格的說明提交該表格。 請參閱後文簽字， 瞭解有關POA 的更多資訊。

州報稅表。 在大多數州中， 您可以同時提交電子州報稅表和聯邦報稅表。 請諮詢您當地的 IRS 辦事處、州稅務局、稅務專業人員、或造訪IRS 網站 [IRS.gov/efile](https://www.irs.gov/efile)， 瞭解更多資訊。

退稅。 您可以選擇郵寄退稅支票， 亦可選擇將退稅款直接存入您的支票帳戶或儲蓄帳戶或分配到兩個或三個帳戶中。 與紙質報稅相比， 使用電子報稅時， 您的退稅款發放速度會更快。

如果您欠繳某些逾期款項（例如：聯邦稅、州所得稅、國家失業救濟金債務、兒童撫養費、配偶撫養費、或某些其它聯邦非稅債務【例如學生貸款】）， 則您可能無法獲得全額退稅款。 請參閱後文退稅款中的抵銷債務。

退稅查詢。IRS 收到您的電子報稅表後，通常會在 24 小時內提供您的報稅資訊。請參閱後文退稅資訊。

您欠繳的金額。為了避免產生延誤付款的罰款和利息，請於2024 年 4 月 15 日之前（對大多數人）全額支付稅款。請參閱後文如何繳付，瞭解有關如何繳付欠繳金額的資訊。

使用您的個人電腦



您可以使用個人電腦，快速、便捷地報稅。使用可連線網際網路並裝有報稅軟體的電腦即可。最重要的是，您每週7 天、每天24 小時都能在家中，以舒適的方式進行電子報稅。

經IRS 批准的報稅軟體可線上獲取，亦可在零售商店中購買。請造訪[IRS.gov/efile](https://www.irs.gov/efile)，瞭解有關資訊。

透過雇主和金融機構

某些企業向其員工、成員或客戶提供免費電子報稅。而其它企業則收費提供。請向您的雇主或金融機構諮

詢其是否提供 IRS 電子報稅作為員工、成員或客戶福利。

免費報稅幫助

免費報稅服務（VITA，即英文縮寫）計劃主要為收入通常不高於64,000 美元的人士、殘障者和英語口語能力有限，需要協助來填寫報稅表的納稅人提供免費的稅務幫助。老年人稅務輔導(TCE) 計劃為所有納稅人提供免費稅務幫助，尤其是年滿60 歲及以上之人。TCE 志願者專門解決老年人獨有的養老金和退休相關事宜。

您可以移至IRS.gov，查看報稅表的準備與提交選項，包括以下內容。

- 免費報稅。請移至[IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile)。查看自己是否有資格使用品牌軟體來免費編制並以電子報稅方式提交聯邦稅表。

- VITA。請移至[IRS.gov/VITA](https://www.irs.gov/VITA)，免費下載 IRS2Go 應用程式，或致電 800-906-9887，查找最近的 VITA 位置，免費準備報稅表。
- TCE。請移至[IRS.gov/TCE](https://www.irs.gov/TCE)，免費下載 IRS2Go 應用程式，或致電 888-227-7669，查找最近的 TCE 位置，以免費準備報稅表。

使用稅務專業人員

許多稅務專業人員為其客戶提交電子報稅表。您可以親自輸入您的 PIN，亦可填寫表格8879，「IRS 電子報稅簽字授權」來授權稅務專業人員在您的報稅表中輸入您的 PIN。

注意。 稅務專業人員可能會為 IRS 電子報稅收費。費用根據所提供的具體專業服務變化。

表 1-5。何時提交 2023 年報稅表

適用於提交日曆年度報稅表的美國公民和居民。

	適用於大多數納稅人	適用於美國境外的某些納稅人
無需延期	2024 年 4 月 15 日	2024 年 6 月 17 日
自動延期	2024 年 10 月 15 日	2024 年 10 月 15 日

我必須何時申報？

如果您使用日曆年度，則 2024 年 4 月 15 日是提交 2023 年所得稅申報表的到期日。如果您住在緬因州或馬薩諸塞州，由於愛國者日和解放日假期，截止日期是 2024 年 4 月 17 日。請參閱表 1-5，快速檢視提交（含/不含報稅延期的）報稅表的到期日（後文討論）。

如果您使用財政年度（在除十二月份以外的任一個月的最後一天結束的一年，或為期 52-53 週的年度）

，則您的所得稅申報表在您的財政年度結束後第4 個月的 15 日之前到期。

在稅務行動（稅務申報、繳納稅款等）的到期日逢週六、週日或法定節假日時，該到期日延至下一個營業日。

準時提交紙質報稅表。 如果您的紙質報稅表放在信封中郵寄，並且信封上的收件地址填寫正確、已支付足夠的郵資、並蓋有到期日之前的郵戳，即為準時提交您的紙質報稅表。如果您透過掛號信寄送報稅表，則登記日期為郵戳日期。登記是已提交報稅表的證據。如果您透過掛號信寄送報稅表，並且收件回執上有郵政員工加蓋的郵戳，則收件回執上的日期即為郵戳日期。帶郵戳的掛號信的收件回執是已提交報稅表的證據。

私人郵寄服務。 如果您選擇郵寄報稅表，您可以使用國稅局指定的某些私人郵寄服務，以滿足「及時郵寄被視為及時申報/支付」的報稅和支付規則。這些私人郵寄服務只包括 以下情況。

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

請造訪[IRS.gov/PDS](https://www.irs.gov/PDS) (英文), 查看指定私人郵寄服務清單的更新內容。請造訪[IRS.gov/PDSStreetAddresses](https://www.irs.gov/PDS/StreetAddresses) (英文), 查看您在使用私人郵寄服務時將使用的 IRS 郵寄地址。

私人郵寄服務提供者會告訴您如何獲取寄件日期的書面證明。

準時提交電子報稅表。 在使用 IRS 電子報稅時, 如果有授權的電子申報表提交程式在到期日之前加蓋寄送郵戳, 則視為您準時提交報稅表。有授權的電子申報表提交程式參與IRS 電子報稅程式, 將電子報稅資訊直接傳送給IRS。

電子郵戳是有授權的電子申報表提交程式在其主機系統中收到您的電子報稅表的時間記錄。您是否及時進行電子報稅以您時區中的日期與時間為準。

延誤報稅。 如果您未在到期日之前進行稅務申報, 則您可能必須支付未能提交處罰和利息。請參閱後文處罰。還請參閱後文您欠繳的金額下的利息。

如果您的退稅款到期，但還沒有進行稅務申報，您通常必須在退稅款到期之日（包括延期）起3年內進行稅務申報，以獲得退稅款。

非稅法定義居民。如果您是非稅法定義居民，並且您的工資需要繳納美國預扣所得稅，則您2023年的美國所得稅申報表（表格1040-NR）於以下日期到期：

- 如果您使用日曆年度，則於2024年4月15日到期；或者
- 如果您使用財政年度，則於財政年度結束後第4個月的15日到期。

如果您的工資無需繳納美國預扣所得稅，則您的報稅表於以下日期到期：

如果您使用日曆年度，則於2024年6月17日到期；或者

- 如果您使用財政年度，則於財政年度結束後第6個月的15日到期。
- 請參閱第519號刊物，瞭解更多申報資訊。

為死者申報。如果您必須為當年去世的納稅人（死者）提交最終所得稅申報表，則該申報表在該死者正常稅務年度結束後的第4 個月的 15 日前到期。請參閱第559 號刊物。

報稅時間延期

您的報稅時間可延期。在三種情況下您可以獲得延期。

- 自動延期。
- 您在美國境外。
- 您在作戰地區服役。

自動延期

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

舉例說明。如果您的稅務申報於2024 年 4 月 15 日到期，則您必須在 2024 年 10 月 15 日之前報稅。



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

如何獲取自動延期。 您可透過以下方式獲取自動延期：

1. 使用 IRS 電子申報（電子報稅），或
2. 提交紙質表格。

電子報稅選項。 您可以透過兩種方式利用電子報稅來獲得報稅時間延期。填寫表格4868，以作為工作單使用。如果您在稅務申報時認為自己可能欠稅，請使用該表格的第二部分來估算您的應付餘額。如果透過電子報稅方式向 IRS 提交表格4868，則請勿寄送紙質表格4868。

使用您的個人電腦或透過稅務專業人員進行電子報稅。 您可以使用個人電腦上的報稅軟體套裝，亦可透過稅務專業人員來以電子方式提交表格4868。免費報稅和免費報稅可填表格均可透過IRS.gov 獲取，使您能夠免費編制並以電子報稅方式提交表格4868。您

將需要提供您2022 年報稅表中的某些資訊。如果您希望透過您的銀行帳戶直接轉帳支付，請參閱本章後文如何繳付下的線上支付。

電子報稅和信用卡或借記卡支付或銀行帳戶直接轉帳支付。您可以使用信用卡或借記卡或透過銀行帳戶直接轉帳的方式，支付部分或全部到期應繳的預估稅款，來獲得延期。您可以透過電話或網際網路進行此操作。您無需提交表格4868。請參閱本章後文如何繳付下的線上支付。

提交紙質表格4868。您可以提交紙質表格4868 來獲取延期。如果您是財政年度納稅人，則必須提交紙質表格4868。將它郵寄到表格說明中顯示的地址。

如果您想使用該表格進行繳付，請以「United States Treasury（美國財政部）」為受益人開具支票或匯票。在支票或匯票上寫下您的 SSN、日間電話電話和「2023 Form 4868 (2023 年的表格 4868)」。

何時申報。您必須在到期日之前為您的報稅申請自動延期。您可以在 6 個月的延期結束之前的任何時間進行稅務申報。

當您進行稅務申報時。 在附表3（表格1040）的第10 行中輸入您已支付的與報稅延期有關的付款。

境外美國個人

如果您符合以下條件，您將獲得 2 個月的自動延期來提交您2023年報稅表並支付任何到期的聯邦所得稅，而無需提交表格4868（如果您使用日曆年度，則直到2024 年 6 月 17 日）：

1. 您是美國公民或居民；及
2. 於報稅截止日期：
 - a. 您居住在美國和波多黎各境外，並且您的主要營業地點或工作崗位是在美國和波多黎各境外；或
 - b. 您是在美國和波多黎各境外的軍隊或海軍服役。

但是，如果您在常規到期日（大多數納稅人為 4 月 15 日）之後繳納到期應繳稅款，則將從正常到期日開始收取利息，直至實際繳納之日為止。

如果您在作戰地區或合格危險工作區服役，則可能有資格獲得更長時間的報稅延期。請參閱後文在作戰地區服役的個人，瞭解適用於您的特殊規則。

已婚納稅人。如果您提交聯合報稅表，則只有配偶一方必須符合該自動延期的規定。如果您和您的配偶提交分別報稅表，則自動延期僅適用於符合規定的一方。

如何獲取延期。如需自動延期，您必須在您的報稅表中隨附一份聲明，說明是什麼情況讓您有資格獲得延期。（請參閱前文第（2）條項下列出的情況。）

2 個月以上的延期。如果您無法在 2 個月的自動延期內進行稅務申報，可以再獲得 4 個月的額外延期，共計 6 個月。提交表格 4868，勾選第 8 行的方框。

沒有進一步的延期。延期通常不會超過 6 個月。但是，如果您在美國境外並符合某些條件，則可以獲得更長時間的延期。請參閱第 54 號刊物中的何時報稅與繳付，瞭解更多資訊。

在作戰地區服役的個人

如果您在作戰地區服役，則報稅、繳納您可能欠繳的稅款以及申報退稅款的時間會自動延期。該規定適用於武裝部隊的成員、在國防部作戰控制下在船上服役的美國商船隊成員、紅十字會人員、經認證的通訊員，以及在武裝部隊的指導下為武裝部隊提供支援的平民。

作戰地區。 作戰地區是指美國總統根據行政命令指定之由美國武裝部隊（曾）參與作戰的任何地區。某一地區通常在總統根據行政命令指定之日成為作戰地區，亦在總統根據行政命令指定之日停止成為作戰地區。就自動延期而言，「作戰地區」一詞包括以下地區。

1. 阿拉伯半島地區，於1991年1月17日生效。
2. 科索沃地區，於1999年3月24日生效。
3. 阿富汗地區，於2001年9月19日生效。

請參閱第3 號刊物，瞭解有關組成各作戰地區的位置的更多詳細資訊。第3 號刊物還提供了有關在作戰地區服役的軍事人員可獲得的其他稅收寬減資訊。

延期。對稅務申報、繳納到期應繳稅款、申報退稅款，以及處理 IRS 有關事項的截止時間進行延期，有兩個步驟。首先，您的截止日期於以下日期之後者後延期 180 天：

1. 您進入作戰地區的最後一天或該區域符合作戰地區條件的最後一天，或者
2. 因在作戰地區服役受傷而進行任何持續合格住院（定義見後文）的最後一天。

其次，除了這180 天以外，您的截止時間還會依照在您進入作戰地區時所剩下的處理 IRS 有關事項的天數，進行延期。例如，您有 31/2 個月（1 月 1 日至 4 月 15 日）的時間來進行稅務申報。該時間在您進入作戰地區時所剩下的天數【或者整整31/2 個月的時間（如果您在該年度開始之前進入作戰地區）】應計入這180 天中。請參閱第3 號刊物中的截止時間延期，瞭解更多資訊。

在您因參與指定的應急行動而被安排在美國境外（離開您的永久工作地點）時，該稅務申報延期規則同樣適用。

合格住院。住院必須因在作戰地區或應急行動中受傷所致。合格住院是指：

- 在美國境外的任何住院，及
- 在美國境內住院長達5 年。

請參閱第3 號刊物，瞭解有關合格住院的更多資訊。

如何編制報稅表？

本節說明了如何做好準備填寫報稅表，以及何時申報收入與支出。它還說明了如何填寫表格的某些部分。在您編制紙質報稅表時，您會發現表1-6 可能會有所幫助。

表 1-6。編制紙質報稅表的六個步驟

- 1 — 獲取您的收入和支出記錄。
- 2 — 獲取您需要的表格、附表和刊物。
- 3 — 填寫您的報稅表。
- 4 — 檢查您的報稅表，確保其正確無誤。
- 5 — 簽署您的報稅表並註明日期。
- 6 — 隨附所有必要的表格和附表。

電子申報表。 參閱前文我為何要進行電子報稅，瞭解可能對編制電子報稅表有用的資訊。

代替稅表。 您不得使用您自己的稅表版本，除非它符合第1167 號刊物中的要求。

表格W-2。 如果您是員工，則您應從雇主處獲取表格W-2。您將需要該表格中的資訊來編制報稅表。請參閱第4 章2023 年預扣稅和預估稅的抵免額下的表格W-2。

您的僱主必須於2024 年 1 月 31 日之前向您提供或寄送表格W-2。如果已郵寄，則在聯絡僱主之前，應留有充足的時間來接收該表格。如果您在 2 月初之前仍未獲得該表格，IRS 可幫助您向您的僱主索要該表格。在申請IRS 幫助時，請準備好提供以下資訊。

- 您的姓名、地址（包括郵區號碼）和電話號碼。
- 您的 SSN。
- 您的入職日期。
- 您雇主的姓名/名稱、地址（包括郵區號碼）和電話號碼。

表格1099。如果您獲得某些類型的收入，則可能會收到表格1099。例如，如果您獲得 10 美元或以上的應納稅利息，則付款人必須在 2024 年 1 月 31 日【或 2024年 2 月 15 日（如果由經紀人提供）】之前向您提供或寄送表格1099。如果已郵寄，則在聯絡付款人之前，應留有充足的時間來接收該表格。如果您在 2 月 15【或 2024 年 3 月 1 日（如果由經紀人提供）】之前仍未獲得該表格，請致電 IRS 尋求幫助。

我何時申報收入與支出？

您必須以稅務年度為基礎計算應納稅收入。「稅務年度」是用來保存記錄以及申報收入與支出的年度會計結算期。您必須以能夠清楚顯示應納稅收入的方式來核算您的收入與支出。您執行此操作的方法稱為會計記帳方法。本節說明了您可以使用的會計結算期和方法。

會計結算期

大多數個人的報稅表涵蓋一個日曆年度，即：自 1 月 1 日到 12 月 31 日止的 12 個月。如果您不使用日曆年度，則您的會計結算期為財政年度。常規財政年度是在除 12 月份以外的任何月份的最後一天結束的 12 個月。為期 52 至 53 週的財

政年度從 52 到 53 週不等，總是在一週的同一天結束。

您在提交首批所得稅申報表時選擇會計結算期（稅務年度）。會計結算期（稅務年度）不能超過 12 個月。

更多資訊。請參閱第538 號刊物，瞭解有關會計結算期（包括如何變更您的會計結算期）的更多資訊。

會計記帳方法

會計記帳方法是核算收入與支出的方法。大多數納稅人採用現金收付會計法或應計法。您在提交首批所得稅申報表時選擇會計記帳方法。如果您此後想變更會計記帳方法，通常必須獲得 IRS 批准。使用表格 3115 來申請變更會計記帳方法。

現金收付會計法。 如果您使用這種方法，請在實際或推定收到所有項目收入的年度進行申報。通常，您應扣除您在稅務年度中實際支付的所有費用。大多數個人納稅人採用這種會計記帳方法。

推定收入。 通常情況下，當收入記入您的帳戶或以提供給您的方式另外進行處理時，即為推定獲得該收入。您不需要實際持有這些收入。例如，2023 年 12 月 31 日記入您銀行帳戶的利息如果能在 2023 年取出，則該利息成為您 2023 年的應納稅收入（即使在 2024 年之前，該金額未錄入到您的記錄中或未被取出）。

已扣押的工資。如果您的雇主使用您的工資來償還您的債務，或者您的工資被扣押，則推定您獲得其全額。您必須將這些工資計入收到這些工資所屬稅務年度的收入中。

代您償付債務。如果其他人取消或償還您的債務（但不是作為饋贈或貸款），則推定您已獲得該金額，通常必須將其計入您稅務年度的總收入中。請參閱第8章取消的債務，瞭解更多資訊。

向第三方支付。如果第三方透過您擁有的財產獲得收入，則推定您已獲得該收入。就像您實際已收到該收入再將其支付給第三方一樣。

向代理人支付。代理人代您收取的收入是您在代理人代您收取該收入所屬稅務年度的推定收入。如果您在合約中指出您的收入將會支付給其他人，則您必須在其他收到該收入時將其計入您的總收入中。

已收到或可收到的支票。在稅務年度結束之前向您提供的有效支票，推定由您在該稅務年度中獲得。「向您提供的」支票包括您已經收到但未兌現/存入的支票。它還包括（例如）由您的雇主向您提供之年底前

在辦公室中領取的該稅務年度的最後一張工資支票。推定您在該稅務年度獲得該支票，無論您是在年前領取，還是等年後透過郵件接收。

無推定收入。 可能會有事實表明您未獲得推定收入。

舉例說明。 Lennon, 一位老師, 同意學校董事會的條件, 即在其缺勤的情況下, Lennon 只會獲得 Lennon 的正常工資和學校董事會聘僱的代課老師工資之間的差額。因此, 推定Lennon 並未獲得因支付代課老師工資而在其工資中減少的金額。

應計法。 如果您使用應計法, 通常您應在賺取收入時 (而不是在收到收入時) 對其進行申報。您通常在產生費用時 (而不是在支付費用時) 扣除費用。

預交收入。 收入預付款通常計入您收到該款項時所屬稅務年度的總收入中。只要您能獲得收入, 就與您的會計記帳方法無關。預付款可包括您提前收到的租金或利息, 以及因您將提供的服務而獲得的付款。

對於某些預付款, 可以允許在下一個稅務年度之前進行有限延期。請參閱第538 號刊物, 瞭解具體資訊。

更多資訊。請參閱第538 號刊物，瞭解有關會計記帳方法（包括如何變更您的會計記帳方法）的更多資訊。

社會安全號碼（SSN）

您必須在報稅表上輸入您的 SSN。如果您已婚，請輸入您和您的配偶雙方的 SSN，無論您是聯合報稅，還是分別報稅。

如果您提交聯合報稅表，請依照與姓名相同的順序輸入SSN。在向 IRS 提交其他表格和文件時，請使用相同的順序。



如果您或您的配偶（適用於聯合報稅的情況）於2023 年報稅到期日（包括延期）或之前沒有獲得 SSN（或 ITIN），則不能在 2023 年原始和修改過的稅表上申報某些稅收寬減。

一旦您獲得了SSN，就用它來報稅。即使您的 SSN 沒有授權就業，或者您已經獲得授權就業的 SSN，但您失去了就業授權許可，也要用您的 SSN 來報稅。一旦您獲得了SSN，將不會向您發放ITIN。如果

您在使用了ITIN 後收到SSN，請停止使用ITIN。請改用您的 SSN 代替。

確認表格1040 或 1040-SR、W-2、和 1099 上的姓名和 SSN 是否與您的社會安全卡一致。如果不一致，則表格1040 或 1040-SR 中的某些扣除額和抵免優惠額可能會被減少或被禁止，您可能無法享受社會安全收入的抵免額。如果您的表格W-2 顯示的 SSN 或姓名不正確，請儘快通知您的僱主或表格簽發代理人，以確保您的收入記入您的社會安全記錄中。如果您的社會安全卡上的姓名或 SSN 不正確，請撥打 800-772-1213，致電社會保障署（SSA，即英文縮寫）。

姓名變更。如果您因結婚、離婚等原因而變更姓名，請務必在進行稅務申報之前，將變更情況上報給您當地的 SSA 辦事處。這樣可以避免延遲處理您的報稅並避免延遲發放退稅款。還可以保障您將來的社會安全福利金。

被撫養人的 SSN。您必須提供您申報的每位被撫養人的 SSN，不論被撫養人的年齡如何。該要求適用

於在您的報稅表上申報的所有被撫養人（不僅僅只是您的子女）。



您的子女必須於您的 2023 年報稅到期日（包括延期）之前獲得有效的就業 SSN，才能被視為您的 2023 年原始或修改過的稅表中某些稅收寬減的合格子女。請參閱第14 章。

例外情況。如果您的子女於2023 年出生和死亡並且沒有 SSN，則請在表格1040 或 1040-SR 被撫養人部分的第（2）欄中輸入「DIED (死亡)」，並隨附該子女的出生證明、死亡證書、或醫院記錄的副本。該文件必須表明子女活著出生。

沒有 SSN。向您當地的 SSA 辦事處提交表格SS-5「社會安全卡的申請」，為您自己或您的被撫養人獲取SSN。通常需要約2 週的時間才能獲得 SSN。如果您或您的被撫養人無資格獲得 SSN，請參閱後文個人報稅識別號碼（ITIN）。

如果您是美國公民或稅法定義的居民，則您必須在提交表格SS-5 時需出示年齡、身份以及

公民/外國人身份的證明。如果您年滿12 週歲或以上，並且從未獲得過SSN，則您必須親自到SSA 辦事處中出示此證明。

表格SS-5 可透過任何 SSA 辦事處獲取，亦可透過 [SSA.gov/forms/ss-5.pdf](https://ssa.gov/forms/ss-5.pdf) (英文) (英文) 或致電 800-772-1213 獲取。如果您對哪些文件可用作年齡、身份或公民身份的證明存有疑問，請聯絡您的 SSA 辦事處。

如果您的被撫養人在您的報稅到期時間之前沒有 SSN，您可以申請報稅時間延期，具體見前文我必須何時申報下所述。

如果您沒有提供必要的 SSN，或者您提供的 SSN 不正確，則您的稅額可能會增加，並且退稅款可能會減少。

領養兒童納稅識別號碼（ATIN）。如果您正在領養身為美國公民/居民的兒童，並且在最終確定領養之前無法獲取該兒童的 SSN，則可以申請使用 ATIN 來代替 SSN。

如果以下情況屬實，請向 IRS 提交表格W-7A「為即將被領養人取得納稅識別號碼的申請書」，獲取 ATIN。

- 有一個兒童與您共同生活，被安置在您的家中進行合法領養。
- 即使您已合理嘗試從其親生父母、安置機構和其他人處獲取該兒童的現有 SSN，但也無法獲取。
- 您無法透過SSA 獲取該兒童的 SSN，因為該領養未最終確定等原因。
- 您有資格在您的報稅表中將該兒童申報為您的被撫養人。

在最終確定領養之後，您必須為該兒童申請SSN。您無法繼續使用 ATIN。

請參閱表格W-7A，瞭解更多資訊。

非稅法定義居民的配偶。如果您的配偶是非稅法定義居民，則在符合以下情況時，您的配偶必須擁有 SSN 或 ITIN：

- 您提交聯合報稅表，或

- 您的配偶提交分別報稅表。

如果您的配偶不符合獲得 SSN 的資格，請參閱ITIN的進一步討論。

個人報稅識別號碼（ITIN）。如果您是非稅法定義居民或稅法定義的居民，並且您沒有且不符合獲得 SSN 的資格，IRS 將分配一個 ITIN 給您。這還適用於外籍配偶或被撫養人。如需申請ITIN，請向 IRS 提交表格W-7。通常需要約7 週才能獲得 ITIN。在申請SSN 時，在您的報稅表中輸入ITIN。

請確保您的 ITIN 尚未過期。請參閱前文的個人報稅識別號碼（ITIN）更新獲取更新和到期資訊。您也可造訪IRS.gov/ITIN，瞭解更多資訊。



如果您為了進行稅務申報，而為自己、您的配偶或被撫養人申請ITIN，則請將填寫好的報稅表隨附於表格W-7 上。請參閱表格W-7的說明，瞭解如何及在何處申請。



您不得在下發ITIN 的日曆年度中使用該ITIN 進行電子報稅；但您可以於次年使用該ITIN 進行電子報稅。

ITIN 僅用於稅務用途。 ITIN 僅用於聯邦稅。根據美國法律，它不會使您有資格獲得社會安全福利金或變更您的就業狀況或移民身份。

未提供社會安全號碼的罰款。如果您未依要求填寫您的 SSN 或您的配偶或被撫養人的 SSN，則您可能需要支付罰款。請參閱後文罰款，瞭解更多資訊。

往來信函上的 SSN。如果您就稅務帳戶事宜向 IRS 致函，請確保在您的信函中填寫您的 SSN（如果進行聯合報稅，還應填寫您配偶的姓名和 SSN）。因為您的 SSN 用於識別您的帳戶，所以這有助於IRS 及時回覆您的信函。

總統選舉贊助金

該資金用於支付總統選舉活動費用。該資金還用於支付兒科醫學研究費用。如果您想向該贊助金捐贈3 美元，請選取該方框。如果您提交聯合報稅表，您的配

偶亦可向該贊助金捐贈3 美元。無論您是否選取該方框，您的稅款或退稅款都不會發生變化。

計算

以下資訊可能有助於更加簡易地完成退稅。

捨入至美元。您可以將報稅表和附表上的美分捨入為整數美元。如果您捨入為整數美元，則所有金額均須捨入。在進行捨入時，捨掉 50 美分以下的金額，同時將50 美分至99 美分的金額入增加至一美元。例如，1.39 美元捨入成 1 美元，而 2.50 美元捨入成 3 美元。

如果必須加上兩個或多個金額來計算需要在同一行中輸入的金額，則請在加上金額時包含美分，僅對總額進行捨入。

如果輸入的金額包含美分，請確保包含小數點。表格 1040 或 1040-SR 中沒有美分欄。

相等金額。如果您被要求輸入兩個相等金額中的較大或較小金額，請輸入該金額。

負數金額。如果您提交紙質報稅表並且需要輸入負數金額，請將該金額放在括弧中，而不要使用減號。如需合併正數金額和負數金額，請將所有正數金額加在一起，然後再減去負數金額。

附件

根據您提交的表格以及在報稅表上申報的項目，您可能必須填寫額外的附表和表格，並將它們隨附於紙質報稅表上。



您可以使用 IRS 電子報稅，在無需使用紙質表格的情況下提交報稅表。無需任何附件或郵寄，甚至無需表格W-2。請參閱前文我為何要進行電子報稅。

表格W-2。表格W-2 是您的僱主就向您支付的工資和其他報酬以及從您的薪金中預扣的稅款發出的對賬表。您應從每位僱主處獲得表格W-2。如果您提交紙質報稅表，請確保在報稅表上的指定位置隨附表格W-2 的副本。請參閱第4 章的表格W-2，瞭解更多資訊。