

17 號刊物

您的聯邦 所得稅

適用於個人

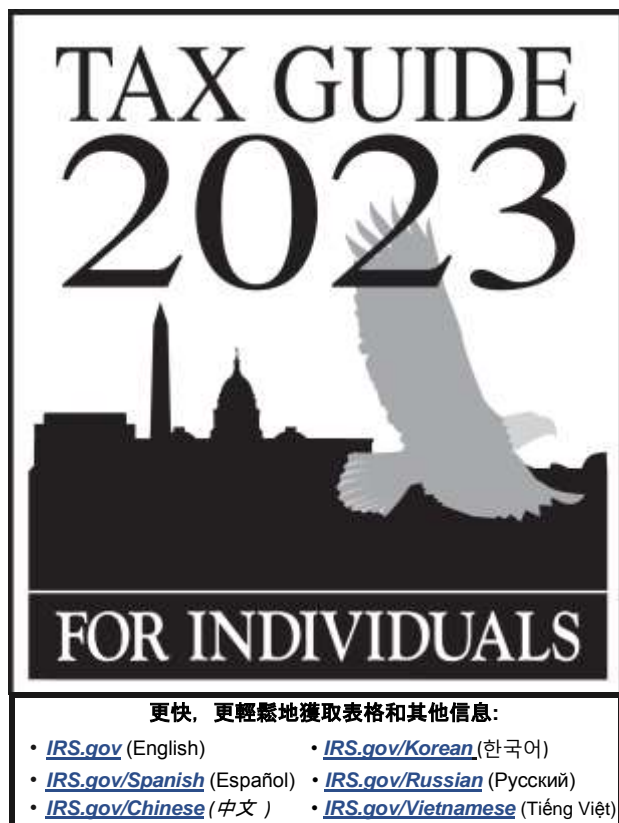
用於準備

2023 申報表

Volume 11 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

十劃

個人代表 (見信託) 個人免稅額 30

個人納稅人 (見單身納稅人) 個人納稅識別號碼 (ITIN) 30

個人財產:

租賃收入 57

個人退休計畫 (IRA) 61, 66, 69

(另見 Roth 個人退休金帳戶 (IRA))

(另見 轉存)

Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 62, 63

已婚配偶 (見本標題 : Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA) 不可減免供款 65

收益稅 65

提前提款額 69 允許轉讓 65

至 Roth 個人退休金帳戶 (IRA) 65, 67 申報:

重新界定供款 67

提款額 68

再調整後的總收入 (MAGI):

工作單 9-1 65 計算 64

對未受雇主退休金計畫保障的人員的扣除額的影響 (表9-2) 64

對受雇主退休金計畫保障的人員的扣除額的影響 (表9-1) 64

年滿 59 歲半時提款額 69

規則的例外 69

年滿 72 歲:

規定提款額 67, 69

扣除額 63

未受雇主退休金計畫 (表 9-2) 保障的人員 64

受雇主退休金計畫 (表 9-1) 保障的人員 64

逐步取消 63

自僱人員 62

作為普通收入的提款額 68

利息，處理 61

成本基數 65, 68

使用表格：

不可減免供款，使用表格 8606 62

用於申報提款額的表格 1099-R 68

供款 19 不可減免 65

不要求每年作出 63

同年作出的 Roth IRA 供款 70

供款前報稅 63

指定的供款年份 63

時間 63

報稅日到期之前取款 67

超額 68

供款限額 62

50 歲以下, 62

50 歲或以上, 62

取款 67, 68

規定 (見本標題：規定提款額) 提前 (見提前從延期利息帳戶中取款) 受託人對受託人轉讓 65

IRA 至 Roth 個人退休金帳戶 (IRA) 71

受託人管理費 81 受禁交易 68

定義 62

定義報酬 62

計算再調整後的 AGI (工作單 9-1) 65

重新界定供款 67

納稅時間 62

退休金儲蓄供款抵稅優惠 19

規定提款額 66, 67

超額累計 69

提前分配 (見提前從延期利息帳戶中取款) 提款額:

年滿 59 歲半時 69

最低提款額 (見本標題：規定提款額) 超額供款 68

開立帳戶 62

在哪裡開立帳戶 62

時間 62

雇主退休金計畫參與人員 63

預扣稅 12, 32, 68

管理費 62, 63, 81

罰款 68

未為不可減免的供款額提交表格 8606 62, 65

未能領取規定提款額 67, 69

多報不可減免供款 65

受禁交易 68

提前分配 (見提前從延期利息帳戶中取款)

超額供款 68

應稅額 69

提款額 67

離婚納稅人 66

類型 62

繼承的 IRA 60, 65, 66

規定提款額 67

個人報稅識別號碼 (ITIN) 11

修改過的稅表 15

(另見 表格 1040-X)列舉扣除改為標準扣除 74

標準扣除改為列舉扣除 74

凍結存款：

IRA 轉存期延期 66

利息 60

原始發行折價 (OID) 48

員工 32, 38, 39

(另見 附加福利) 服務獎金 38

附加福利 32

海外就業 (見國外就業) 陪審員義務費用 60

開始新工作時將填寫表格 W-4 31

營業費用 (見員工業務費用) 員工費用:

家用電腦 80

雜項 80

員工業務費用:

退還多餘的 32

報銷 32, 38

員工福利 38, 39

(另見 附加福利) 家居擺設:

古董 (見收藏品) 家政工人 (見家政服務) 家政工作人員不能被申報為被撫養人 22

家政服務: 預扣稅 30

家政傭人不能被申報為被撫養人 22

家庭 6, 86

(另見 子女)

(另見 子女稅優惠) 安全系統 81

維持家庭生計的費用 20

工作單 20

養老院 29

家庭成員 18

(另見 戶主)

家庭成員或關係測試 27

差別工資：

預備役軍人的工資：

軍事儲備 41

差別工資付款 38

差旅費和交通費：

交通卡 40

求職費用 60

附加福利 40

為他人支付的費用 82

停車費：

雇主提供的附加福利 40

通勤費用：

雇主提供的通勤車輛 40

運送學齡兒童 61

恐怖襲擊：

聯邦員工殘障養老金 42

息票債券 48

捐贈（見慈善捐獻）捐贈收益 55

根據 GI Bill 支付的學費和福利 29

消防員：

因公殉職時的壽險收益 56

志願消防員：

IRA 63

海外工作（見國外就業）特許費 57

病假工資：

《鐵路失業保險法》 43

FECA 補償金 43

收入 38

集體談判協議 32

預扣稅 32

破產：

取消的債務不視為收入 55

神職人員 7

住房 41

收到住房津貼時房地產稅 78

特別收入規定 41

專職教士因公殉職時的壽險收益 56

養老金 41

租戶：

分權共有 44

完全共有 44

租賃收入和費用：

因更高房地產稅而增加 79

扣除（表 11-1） 78

固定資產租賃活動虧損 19

個人財產租賃 57

納稅人識別號碼（TIN）：

社會安全號碼（見社會安全號碼（SSN））個人（
ITIN） 11, 30

領養（ATIN） 11

納稅人權利聲明：

IRS 要求資訊 2

紙質申報表和電子申報表 (見電子報稅)

紐約州非職業殘障人士補助基金 76

紐澤西州失業救濟金基金 76

紐澤西州非職業殘障人士補助基金 76

能源補助 58

記錄保存：賭博 82

財政年度 10, 34

財政部監察長：

匿名舉報 IRS 員工欺詐或不當行為的電話號碼 2 財
物：

拾獲 60

盜竊 61

財產遺失 81

退伍軍人安置法福利 29

退伍軍人福利 41

特殊法規時效。 42

追溯評定 42

教育援助 61

退休人員：

武裝部隊：

應納稅收入 41

退休老年人志願者計劃 42

退休金計畫 19, 30, 49

(另見 Roth 個人退休金帳戶 (IRA))

(另見 鐵路員工退休福利)

IRA (見個人退休計畫 (IRA)) 死者未收回投資 12

供款 40

納稅 40

優惠 (見退休金儲蓄供款抵稅優惠) 軍人 (見武裝部隊) 神職人員 41

殘障養老金 42

雇主計畫：

來自前任雇主計畫的福利 63

無保險範圍的情況 63

轉存至 IRA 66, 71

預扣稅 12, 32

選擇性延期供款限額 40

繼承的養老金 60

退休金計劃服務 40

退休金儲蓄供款抵稅優惠：

調整後總收入限額 19

退稅 84

一般規則 9

已繳付或應計的國外稅務 16

少於 1 美元 13

支票兌現 13

支票的到期日 13

申報 15, 16

法規時效 15

訴訟 16

企業稅額抵免優惠結轉額 16

多於或少於預期 13

州和當地所得稅退稅 76

州稅 56

利息 15, 16, 45

延遲報稅 2

房地產稅，處理 78

抵銷：

抵銷次年的稅款 12

債務 9, 13

抵銷次年的稅款 34

直接存入 12

限額 16

例外情況 16

根據與 IRS 達成的協議申請延長評稅期 16

淨營業虧損結轉額 16

喪失財務能力 16

減少 16

無價值的證券 16

逾期 9, 15

預扣稅 7

對州義務的影響 16

應納稅（見退稅）諮詢 9

錯誤退款 15

聯邦所得稅退稅 56

壞帳 16

逃稅 17

酒精飲料：

IRA 受禁交易 68

配偶 6, 11, 12, 18, 19, 55

(另見 已婚納稅人) 配偶的死亡 73

高利貸利息 45

高級退休管理人員服務隊

(SCORE) 42

十一劃

停車費：

雇主提供的附加福利：

收入免稅額 40

健康：

健康保險 39

(另見 意外保險) 報銷協議 39

儲蓄帳戶 39

健康 (續) 靈活支出安排 39

健康保險保費 29

健康保險稅收優惠 7

副表 14, 38, 41, 43

(另見 表格 1040)

(另見 表格 1040 或 1040-SR)

K-1:

小型企業股份公司收入 56

合夥經營收入 56

K-1, 表格 1041 43

表格 1040、A-F、R 和 SE (見表格 1040)

副表 A-F、R、SE (表格 1040)

(見表格 1040) 副表 A (表格 1040) :

列舉扣除 74 務農：

取消的債務，處理 55

非營利活動 58

動產稅：

扣除 79

附表 A、C、E 或 F（表格 1040） 79

應納稅（見動產稅）

國外收入：申報 2

賺得收入排除 2

國外所得稅：扣除 77

附表 A 或表格 1040 或

1040-SR 申報 79

表格 1116 申請優惠 79

定義 76

國外就業 7, 41

社會安全稅和 Medicare 稅 41

美國公民 41 海外就業 41

豁免非稅法定義居民身份 41

國家住房建築法：

房屋貸款協助款 58

國稅局 (IRS)：

匿名舉報員工欺詐或不當行為 2

國際組織員工 41

國際就業 (見國外就業)

基數：

成本基數：

不可減免供款的 IRA 65, 68

堂/表兄弟姐妹 28

執行人和管理人 6

執法官：

因公殉職時的壽險收益 56

寄養：

子女稅務優惠 86

寄養服務提供者款項 59

維持家庭空間用於緊急寄養 60

護理困難付款 60

寄養子女 23, 24, 28, 29

寄養祖父母計劃 42

寄養護理費用 24, 29

專利：

侵權賠償 59

特許費 57

專職教士：

因公殉職時的壽險收益 56

康復計劃付款 41

彩票和抽彩售貨 60

(另見 賭博收益與虧損) 從未結婚的父母 24

推定收入 11, 48

授權費用:

不可減免性 81

扣除 79

捨入至美元 12

救援隊成員:

因公殉職時的壽險收益 56

救濟金供款 82

救護服務人員:

因公殉職時的壽險收益 56

教育:

儲蓄公債計劃 46

教育援助:

雇主提供的 39

獎學金（見獎學金和助學金）學費（見合格學費計畫）
教育費：

雇主提供的（見教育援助）學費（見合格學費計畫）教
育優惠額：

夫妻分別申報 19

淨營業虧損：

退還結轉額 16

現金：

返款 59

現金收付會計法納稅人 11

房地產交易，應納稅分配 77

稅務年度支付應納稅金，扣除 76

現金折扣 59

研討會：

投資相關 81

票據：

因服務而獲得的 38

折價 38, 48

第 457

節延期補償計劃：

轉存：

IRA 66, 71

第三者：

透過納稅人的財產獲得的收入支付給 11

與 IRS 討論報稅表的指定人員 12

第三者代管契約款項：

稅金計入，可扣稅 78

終身教育費抵稅優惠：

夫妻分別申報 19

終期疾病：

提前給付壽險收益 (見提前給付身後福利)

臨終結算 55

被盜損失 80, 82

被盜資金：申報 61

被撫養人 7, 22

(另見 子女稅優惠) 已婚，提交聯合報稅表 22, 26

出生 28

去世 28

合格子女 23

合格親屬 27

於年內出生並死亡 11, 30

社會安全號碼 11

外籍被撫養人 30

領養兒童納稅識別號碼 11, 30

報稅要求 6

賺得收入、未賺到的收入和總收入水準（表 1-2） 5

標準扣除 74

被撫養人不得申報被撫養人 22

被撫養人出生 28

被撫養人去世 28

被撫養人身份測試：

合格子女 24

合格親屬 28

被撫養人納稅人測試 22

責任保險：報銷款 59

貨幣市場存單 44

通勤費用 81

雇主提供的通勤車輛 40

郵寄服務 9

郵寄報稅表（見報稅表）

郵票（見收藏品）陪審員義務費用 60

十二劃

備用預扣稅款 33, 36, 44

罰款 33

最低提款額 66, 67

（另見 個人退休計畫（IRA））最新資訊 1

創收費用 80

喪失財務能力之人 16

喪葬費 29 單身納稅人 18

報稅身份 6, 18

報稅要求 5

總收入申報要求（表 1-1） 5

報稅身份 6, 17-21

夫妻分別申報 19

戶主 18, 19

將合格人員作為進行申報未婚人士 5, 18

(另見 單身納稅人) 尚存配偶 18

提交後變更 15

無效婚姻 18

聯合報稅表 18

離婚納稅人 18

報稅表 9, 12, 18

(另見 到期日)

(另見 聯合報稅表)

(另見 簽名) 子女 12

支付方式 13

日期 12

外國人 7

如何申報 10

收費報稅員 12

私人郵寄服務 9

使用表格 7

免費報稅幫助 9

修改後的 15, 74

(另見 表格 1040-X) 副本 14

第三者指定人員 12

郵寄 14 報稅 5

(另見 報稅要求) 報稅表附件 12

編制步驟 (表 1-6) 10

誰必須申報 5, 7

謄本 14

報稅表附件 12

報稅要求 5-17, 19

(另見 夫妻分別申報) 大多數納稅人 (表 1-1) 5

日曆年度申報人 9

未婚人士 (見單身納稅人) 何時申報 9

何處申報 14 延期 9

延誤報稅的罰款 (見罰款) 美國境外的公民 6

個人納稅人 5

被撫養人 5, 6

電子 (見電子報稅) 誰必須申報 5, 7

總收入水準 (表 1-1) 5

聯合申報 18

(另見 聯合報稅表) 報稅員 12

報稅時間自動延期 9, 10

表格 4868 10

報稅時間延期 9

自動 9, 10

美國境外的公民 10

報稅表輸入內容 10

電子報稅選項 9

報酬 37

(另見 工資和薪金) 失業 57

其他報酬 38

非員工 59

員工 38

基於 IRA 之目的定義 62

基於 Roth IRA 之目的定義 70

報銷 56

(另見 回收之前扣除的款項) 員工業務費用 38

就業稅 30, 31, 35

提前從延期利息帳戶中取款：

IRA：

定義提前提款額 69

罰款 67, 69

高等教育費用，罰金除外 61

提前提款額（見提前從延期利息帳戶中取款）提前給付身後福利 55

提款額：

20 合格的慈善 67

最低提款額 66, 67

（另見 個人退休計畫（IRA））普立茲獎獎 60

普通法婚姻 18

普通損益（見收益與虧損）替代性的最低限額稅（AMT） 84

替代報稅方法：

電子（見電子報稅）

期權 41

殘疾人（見殘疾人）工傷補償 43

公共協助福利 58

失明（見盲人）由法院指定的代表人簽署報稅表 12

申報殘障養老金收入 42

自選物項計劃 42

武裝部隊 41

社會安全和鐵路員工退休福利，扣除額 53

保險費用 42

軍隊和政府養老金 42

退休、養老金和利潤分成計劃 42

應計假期報酬 42

優惠（見老年人或殘疾人，優惠額）殘疾的：

子女 23

被撫養人 28

無效婚姻：

報稅身份 18

無辜配偶寬免：

表格 8857 18

聯合報稅表 18

疏忽罰金 17

盜竊財物 61

短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券 47

短稅務年度：

年度會計結算期的變更 73

稅收優惠 83, 85

子女稅（見子女稅優惠） 子女稅務（見子女稅務優惠）

其他被撫養人抵稅優惠 85

美國機會 19

終身教育費（見終身教育費抵稅優惠）

賺得收入（見低收入家庭福利優惠）

稅收優惠項目 84

稅法定義的居民：

IRA 提款額中的預扣稅 68

社會安全號碼（SSN） 11

將配偶視為 20

預估稅 33

稅表 87-98

稅務年度 9, 10

(另見 會計結算期) 稅務協助 (見稅務幫助) 稅務資料
申報表 10, 12, 38, 41

(另見 表格 1099) (另見 表格 W-2)

合夥企業要提供 56

稅務幫助 3, 9, 102

老年人稅務輔導 9

稅務幫助 (續) 免費諮詢 (
免費報稅服務計劃) 9, 42

稅率 18

夫妻分別申報 (副表 Y-2) 19

稅款的計算 12

相等金額 12

負數金額 12

捨入至美元 12

稅款超額支付 12

(另見 退稅)

稅款繳付 2, 9, 13, 14, 16, 35

分期付款計劃 (見分期付款計劃) 延誤付款的罰款 16

透過信用卡或借記卡 10

郵寄服務 9

預估稅 13

稅款繳付單據 35

稅額抵免優惠 (見稅收優惠) 稅額演算單 99

結欠餘額 84

結轉額：

企業稅額抵免優惠結轉額 16

詐欺：

向 IRS 匿名舉報 2

罰款 16, 32

訴訟費 80, 81

費用 59

(另見 特定類型的扣除項和收入) 職業授權 82

貸款 16

(另見 債務) 間接運作：虧損 19

雇主：

表格 W-4，讓新員工填寫 31

海外就業（見國外就業）教育援助源自（見教育援助）

電子報稅選項 9

預扣規則 31

雇主停工閉廠福利 61

雇主提供的公交卡 40

雇主提供的公共交通卡 40

十三劃

債券：

出售 47

折價發行 48

免稅 47

原始發行折價 48

溢價攤銷 82

儲蓄 45

債務 16, 56

(另見 壞帳)

已取消 (見債務消除) 以饋贈方式減少公債 14

由其他人償付 11

退稅款抵銷 9, 13

追索權 54

無追索權 54

債務消除 54

作為收入處理的例外情況 54

債務憑證（見債券或票據）

傳統 IRA（見個人退休計畫（IRA））填寫支票費 81

微量允許福利 39

意外身後福利 39

意外事故死亡保險：報銷款 59

意外事故傷亡損失 80, 82

意外保險 39

自選物項計劃 42

長期醫療護理 39, 42

損耗津貼 57

會計記帳方法 11

現金收付會計法（見現金收付會計法納稅人）

應計法（見應計法納稅人）會計結算期 10

日歷年度 9, 10, 39

_附加福利 39

財政年度 10, 34

變更，不允許標準扣除 73

會費：

俱樂部 81

業主協會：

收費 79

扣除（表 11-1） 78

業餘愛好 80

非營利活動 58

虧損 60

溫泉療養 81

煤和鐵礦石 57

當地所得稅，列舉扣除 74

當地評估：

扣除 78

節日禮物 39

節能：

水電煤氣費折扣 61

津貼 59

措施和改造 59

經紀人：

IRA 帶 62

佣金 62, 63

董事費 59

補充報酬 32

補發工資裁定額 38

根據 1964 年《民權法案》第七章規定的精神損害補償 59

資本收益或損失：

出售個人物品 61

業餘愛好，出售藏品 60

資本費用 29

資本資產：

煤和鐵礦石 57

賄賂 59, 81

農民：

預扣稅 31

預估稅 33

農業（見務農） 農業工人（見農民） 遊說費用 81

違反當地法律 28

違約：

作為收入的損害 59

過渡實體 80

電子付款方式 2

電子申報：

報稅表（見電子報稅） 電子報稅 2, 5, 7

報稅時間延期 9

準時申報 9

電話 82

IRS 員工欺詐或不當行為匿名舉報電話號碼 2

預交：

保險 45

預扣稅 10, 30

(另見 表格 W-2)

1949 年的農業法付款 32

1988 年的災難援助法案付款 32

IRA 提款額 68

一般規則 30

小費（見小費收入） 分別稅表 36

失業救濟金 32, 58

在沒有 W-4 時雇主必須預扣的最高稅率 31

州和當地所得稅, 扣除 76

免除 31

定義 30

社會安全福利 32, 50

附加福利 32

表格 W-4:

雇主提供 31

病假工資 32

退稅申請 7

商品信用貸款 32

累積工資法 31

雇主的規則 31

新工作 31

補充報酬 32

罰款 30, 32, 33

確定預扣金額 31

養老金和年金 12, 32

賭博收益 32, 36

錯誤表格 36

優惠 30, 35

償還預扣稅 31

檢查金額 31

聯邦所得稅，不可扣除 79

薪金和工資 30

鐵路員工退休福利 32, 50

變更預扣金額 31

2023 年 31

預估：

付款單據 35

優惠 36

預估稅 30

已婚納稅人 33

不需要 33

分別稅表 36

付款 13, 34

何時開始 34

計算每筆繳付款的金額 34

副表 34

誰必須付款 33

付款單據 35

失業救濟金 58

州和當地所得稅，扣除 76

沒有需要在首個繳付期繳付預估稅的收入 34

姓名變更 36

定義 30

社會安全或鐵路員工退休福利 50

為避免罰金應支付的金額 34

計算稅額 33

缺額付款的罰金 30, 34, 36

財政年度納稅人 34

規避 33

超額支付金額適用於 12

週六、周日和節假日規則 34

預估稅變化 34

優惠 30, 35

離婚納稅人 36

預估稅的一般到期日 34

預估稅的繳付 35

使用支票或匯票 35

將超額支付款記入貸項 34, 35

預備役：

IRA 63

償還金 62

十四劃

團體定期壽險：

永久性福利 39

收入免稅額 40

限制 39

定義 39

計算應稅費用 39

意外身後福利 39

圖示，使用 3, 4

境外美國公民 6

(另見 美國境外的公民) 職業 (見國外就業)
壽險 39, 55

(另見 提前給付身後福利)

(另見 團體定期壽險) 用於退保取出現金的表格
1099-R 55

收益 47

作為收入 55

保險金 81

退保取出現金 55

預扣稅 32

警務人員因公殉職或死亡, 免稅額 56

壽險保險金 29

對提前從 IRA 或退休金計畫中提取的款項徵收 10%
的稅款 (見提前從延期利息帳戶中取款, 副標題: 徵
稅) 慈善捐獻:

以饋贈方式減少公債 14

慢性病：

長期醫療護理（見長期護理保險合約）

提前給付壽險收益（見提前給付身後福利） 截止時間
（見到期日） 截止時間在週六 34

截止時間在週日 34

截止時間在節假日 34

漁民：

印第安人捕魚權 60

預估稅 33

獎金（見獎勵和獎金） 獎學金 26, 28, 29

獎學金和助學金：

教學或研究助學金 61

總收入免稅額 61

賺得收入包括 74

獎勵 60 獎勵和獎金 38, 60

（另見 紅利）

收入免稅額 38

普立茲獎、諾貝爾獎及類似獎項 60

獎學金 61

福利救濟待遇 28, 58

管理人，遺產（見執行人和管理人）精神病患者 42

（另見 殘疾人）由法院指定的代表人簽署報稅表 12

精神損害賠償 59

網際網路：

電子報稅（見電子報稅）罰款 9, 16, 17, 34, 36

IRA 68

未為不可減免的供款額提交表格 8606 62, 65

未能領取規定提款額 67

多報不可減免供款 65

提前分配 69

超額供款 68

Roth 個人退休金帳戶 (IRA):

5 年期內提取的轉換供款 72

超額供款 71

少報可申報交易 17

未為不可減免的 IRA 供款額提交表格 8606 62, 65

未填寫社會安全號碼 11, 17

未繳稅 16

民事處罰 16

刑事 17

扣除 81

利息 13

延誤付款 16

延誤報稅 9, 16

例外情況 16

抗辯 17

故意不提交 17

逃稅 17

備用預扣稅款 33

無用的稅務提交 17

疏忽 17

詐欺 16, 17

預扣稅 32, 33

預估稅（見本標題：預估稅支付不足） 預估稅支付不足 30, 34, 36

與準確率相關 17

嚴重少報所得稅 17

與準確率相關的罰金 17

華盛頓州補充工傷補償基金 76

著作權：

侵權賠償 59

特許費 57

賓夕法尼亞州失業救濟金基金 76

銀 (見金和銀)

銀行:

IRA 帶 62

領養:

ATIN 11

子女稅務優惠 86

納稅人識別號碼 11, 30

稅收優惠:

夫妻分別申報 19

雇主補助 39

領養子女 23, 28, 30

十五劃

導遊:

組織旅遊中的免費遊覽 60

撫養費總額 29

暫時缺席 23, 28

標註報稅表日期 12

標準扣除 73, 74

罷工津貼 61

葬禮：

神職人員收入 41

費用 81

調整 84

調整後總收入 (AGI)：再調整 (見再調整後的總收入
(MAGI))

退休金儲蓄供款抵稅優惠 19

銷售和交易：

債券 47

銷帳 (見債務消除) 養老金 30, 49

(另見 鐵路員工退休福利) 未收回年金投資。 82

死者未收回投資 12

供款：

納稅 40

退休金儲蓄供款抵稅優惠 19

軍人 (見武裝部隊) 神職人員 41

殘障養老金 42

雇主計畫：

來自前任雇主計畫的福利 63

無保險範圍的情況 63

轉存至 IRA 66, 71

預扣稅 12, 32

選擇性延期供款限額 40

繼承的養老金 60

墨西哥：

居民 23, 27

十六劃

學生：

合格學費計畫（見合格學費計畫）免除預扣稅 31

的定義 23

國外 23

貸款（見學生貸款）

獎學金（見獎學金和助學金）學生貸款：利息減免：

夫妻分別申報 19

債務消除 54

學院和大學：

教育費用 60

（另見 合格學費計畫）

學費：

合格計畫（見合格學費計畫）應計法納稅人 11

稅務年度支付應納稅金，扣除 76

應納稅 30, 76-79, 83

工商（見工商稅）

不可扣除 79

企業稅，扣除 76

印第安部落政府應納稅，扣除 76

扣除 76

可扣稅類型（表 11-1） 78

使用附表 79

兒童稅（見副標題：子女的非工資收入）房地產稅（
見房地產稅）

房產（見遺產稅）所得稅，扣除 76

計算方法動產稅：扣除 79

國外稅務 76

所得稅，扣除 77

替代性的最低限額稅 84

聯邦所得稅, 不可扣除 79

繼承稅 79

饋贈稅 79

機密資訊:

《隱私權保護法》和《減少文書工作法案》的資訊 2

衡平法免慰 (見無辜配偶寬免)

諾貝爾獎 60

賭博收益與虧損 60, 82

預扣稅 32, 36

辦公室租金、扣除 80

選擇性延期供款:

限額 40

選舉區官員: 申報費用 59

遺產 59

(另見 遺產受益人)

收入 59 稅 79, 82

(另見 遺產稅)

遺產受益人：

IRA (見個人退休計畫 (IRA)) 從遺產中獲得收入 59

遺產損失 59

遺產稅：扣除 79

遺產繼承 59

(另見 遺產受益人)

IRA (見個人退休計畫 (IRA)) 不納稅 60

遺贈 59, 60

(另見 遺產受益人) (另見 遺產繼承) 錯誤 (見錯誤)

在稅務申報後發現， 需要修改報稅表 15

更正後的工資與稅務申報表 36

退稅 15

十七劃

償還金 57

失業救濟金 58

先前計入收入的金額 82

社會安全福利 50, 57

鐵路員工退休福利 50

幫助 (見稅務幫助)

營業費用:

求職費用 60

退還多餘的營業費用 32

報銷 32, 38

總收入:

65 歲以上申報起徵點更高 6

的定義 6

申報要求（表 1-1） 5

被撫養人申報要求（表 1-2） 5

總收入免稅額：

Education Savings Bond（教育儲蓄公債）計劃
60

住宅出售 60

取消的債務 55

長期護理保險合約 42, 43

凍結存款利息 60

員工的通勤福利 40

員工獎金 38

停車費，由雇主提供 40

國外所得收入 2

提前給付身後福利 55

雇主提供的教育援助 39

微量允許福利 39

節能津貼 59, 61

團體定期壽險 40

獎學金 61

罷工津貼 61

選擇性延期供款，免稅限額 40

聯邦員工和軍人殘障養老金 42

警務人員因公殉職或死亡，身後福利 56

總收入測試 28

總統選舉贊助金 12

聯合帳戶 44

聯合報稅表：

已故配偶 18

分居稅表後 19

州和當地所得稅，扣除 76

作為配偶的監護人簽名 19

受連累的配偶 13

社會安全和鐵路員工退休福利 53

非稅法定義居民或具有雙重居民身份的外國人的配偶
19

被撫養人 28

責任 18

報稅身份 18

無辜配偶 18

詐欺罰金 17

會計結算期 18

預估稅 33

境外美國公民的延期 10

聯合報稅表變更為分居稅表 19

簽署 12, 18

離婚納稅人 18

聯合報稅表測試 22, 26

聯邦所得稅：不可扣除 79

扣除（表 11-1） 78

聯邦政府：

員工（見聯邦員工）

聯邦法官：

雇主退休金計畫保障 63

聯邦員工：

FECA 補償金 43

生活費津貼 38

殘障養老金 42

免稅條件 42

按照服役年限 42

恐怖襲擊 42

應計假期報酬 38

聯邦醫療保險 38, 41

(另見 社會安全稅和 Medicare 稅) 福利 58

聯邦醫療保險醫療存款帳戶 (MSA)

(見醫療存款帳戶 (MSA)) 臨時保姆 38

臨終結算 55

虧損 16, 19

(另見 收益與虧損) 被盜 80, 82

意外事故傷亡 80, 82

資本 19

賭博 (見賭博收益與虧損) 賺得收入:

的定義:

用於標準扣除 74

被撫養人申報要求 (表 1-2) 5

購買後降價 55

十八劃

儲蓄：

存單 44, 48

教育公債 46

債券 45, 49

殯葬費 81

簡易員工養老金 (SEP)：

IRA 作為 62

職業：

介紹費 59

應納稅 38

(另見 社會安全稅和 Medicare 稅)

FICA 預扣稅 10

(另見 預扣稅) 職業授權費用 82

職業稅：

扣除：

可扣稅（表 11-1） 78

職業聲望 82

轉存 66

夫妻分別申報 19

申報：

IRA 至 IRA 66

從雇主計畫至 IRA 66

因錯誤轉存資訊造成的超額 69

定義 66

時間限制（60 天規定） 66

從 403 計畫至 IRA 66

從 IRA 至 IRA 66

從 IRA 至 Roth IRA 71

從 Roth IRA 至 Roth IRA 71

從 SIMPLE IRA 至 Roth IRA 71

從第 457 節計畫至 IRA 66

從雇主計畫至 IRA 66

處理 66

部分轉存 66

等待期 66

應稅額 66, 69

繼承的 IRA 66

轉換 (見特定的退休金或 IRA 計畫) 轉職就業服務
38

轉讓稅：

房地產交易以及 79

醫療及牙科費：

治療費報銷 43

醫療存款帳戶 (MSA) 39, 60

(另見 阿切爾醫療存款帳戶) 聯邦醫療保險醫療存款
帳戶

(MSA) 60

醫療保險 (見意外保險) 醫療保險保費 29

雜項減免 79

雙重居民身份納稅人 7

不可使用聯合報稅表 19

標準扣除 73

十九劃

壞帳：

回收款 56

退稅申請 16

懲罰性賠償：

作為收入 59

簽名 12

父母為子女 12

代理人，使用 12

殘疾人 12

精神病患者 12

聯合報稅表 18

簽署報稅表 8

羅德島臨時殘障人士補助基金 76

薪金（見工資和薪金）薪資稅 38

（另見 社會安全稅和 Medicare 稅）

證券：

股票增值權 38

退稅申請 16

期權 41

贈與：

不納稅 60

減少公債 14

節日禮物 39

關係測試 23, 27

關島：

收入來自 6

離婚父母 23, 27

離婚或分居父母 23

離婚納稅人 58

(另見 贍養費) IRA 63, 66

子女監護 24

房地產稅，分攤 78

報稅身份 18

預估稅繳納額 36

離職金 38

應計假期報酬 38

轉職就業服務 38

二十劃

寶石：

IRA 受禁交易 68

礦產開採特許費 57

競選活動開支 81, 82

繼承稅：扣除 79

贍養費：

申報收入 58

二十一劃

護理療養院：

護理保險（見長期護理保險合約）鐵路員工退休福利
49-53, 60

1 級等效福利（社會安全等效福利
（SSEB）） 49, 60

一次總付金額選擇 51

已婚分別申報 51

夫妻分別申報 19

申報 51

非稅法定義居民使用的表格

RRB-1042S 49

相關扣除額 53

表格 RRB-1099 49

雇主退休金計畫不同於 63

預扣 50

預扣稅 32

不可扣稅 79

預估稅 50

應稅額 50, 51

償還福利 50

聯合報稅表 53

饋贈稅：

不可扣除 79

二十二劃

鑑定費 80

This page intentionally left blank

何處申報

將您的報稅表郵寄至下面顯示的適用於您的地址。若要使用私人郵寄服務，請參閱第 1 章中的私人郵寄服務。



郵資不足的信封將由郵局退還給您。如果信封包含超過五頁或太大（例如，超過 1/4 英吋厚），可能需要額外的郵資。此外，請提供完整的寄信人地址。

如果您居住在...	如果您要請求退款或裝入付款單，請將您的報稅表寄至以下地址...	或者如果您裝入付款單（支票或匯票），請將報稅表寄送至以下地址...
Alabama, Georgia, North Carolina, South Carolina, Tennessee	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 1214 Charlotte, NC 28201-1214
Alaska, California, Colorado, Hawaii, Idaho, Kansas, Michigan, Montana, Nebraska, Nevada, North Dakota, Ohio, Oregon, South Dakota, Utah, Washington, Wyoming	Department of the Treasury Internal Revenue Service Ogden, UT 84201-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 802501 Cincinnati, OH 45280-2501
Arizona, New Mexico	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 802501 Cincinnati, OH 45280-2501
Arkansas, Oklahoma	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 931000 Louisville, KY 40293-1000
Connecticut, Delaware, District of Columbia, Illinois, Indiana, Iowa, Kentucky, Maine, Maryland, Massachusetts, Minnesota, Missouri, New Hampshire, New Jersey, New York, Rhode Island, Vermont, Virginia, West Virginia, Wisconsin	Department of the Treasury Internal Revenue Service Kansas City, MO 64999-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 931000 Louisville, KY 40293-1000
Florida, Louisiana, Mississippi, Texas	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 1214 Charlotte, NC 28201-1214
Pennsylvania	Department of the Treasury Internal Revenue Service Kansas City, MO 64999-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 802501 Cincinnati, OH 45280-2501
外國、美國領土*，或使用 APO 或 FPO 地址，或提交表格 2555 或 4563，或者具有雙重居民身份的外國人	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0215	Internal Revenue Service P.O. Box 1303 Charlotte, NC 28201-1303
*如果您居住在美屬薩摩亞、波多黎各、關島、美屬維爾京群島或北馬里亞納群島，請參閱第 570 號刊物。		

This page intentionally left blank