

# 17 號刊物

## 您的聯邦 所得稅

適用於個人

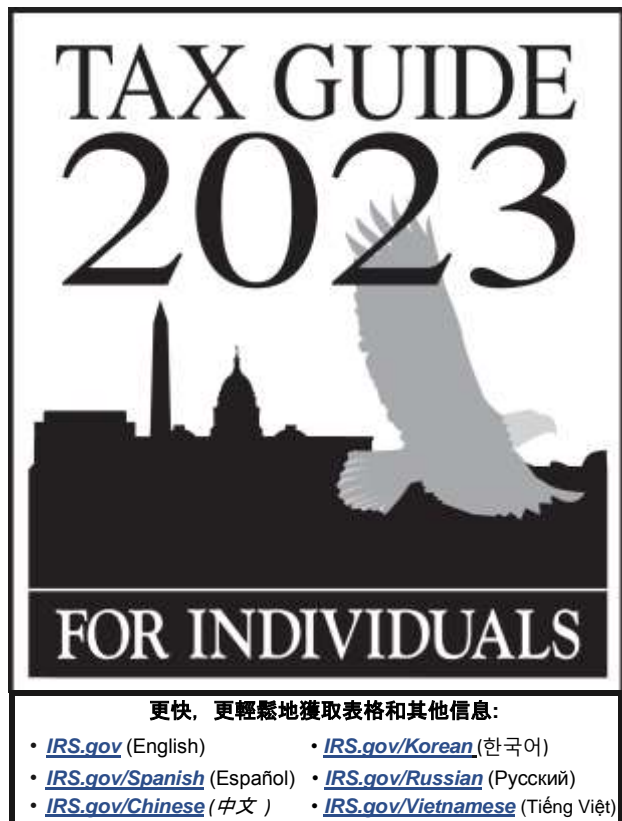
用於準備

**2023** 申報表

Volume 6 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


例2。 Ray 和 Alice Hopkins 2023 年使用表格 1040 聯合報稅。Ray 現在已經退休，並領取了 15,500 美元的全額應稅養老金。他還領取了社會安全福利金，他的 2023 年表格SSA-1099 的第5 格顯示淨福利金額為 5,600 美元。Alice 在這一年持續工作，工資是 14,000 美元。她向自己的 IRA 帳戶支付了1,000 美元的可扣除額，該筆金額未涵蓋在其工作的退休金計畫的範圍內。Ray 和 Alice 有兩個儲蓄帳戶，共有 250 美元應納稅的利息收入。他們填寫了工作單 1（下面顯示），在第3 行輸入了 29,750 美元（15,500 美元 + 14,000 美元 + 250 美元）。他們發現 Ray 的社會安全福利金都無需納稅。他們在表格1040 的第6a 行輸入了5,600 美元，6b 行輸入了-0-。

### 填寫工作單 1。計算您的應稅福利

1. 輸入您所有的SSA-1099 和 RRB-1099 表格的第5 格中的總金額。同時在表格 1040 或 1040-SR 的第6a 行輸入這一金額。 . . . . . \$5,600

2. 用第1 行金額乘以50% (0.50) . . . 2,800
3. 合併 表格1040 或 1040-SR 第1z、  
2b、3b、4b、5b、 7 和第8 行. . . 29,750
4. 輸入表格1040 或 1040-SR 第2a  
行的金額（如有） . . . . . -0-
5. 為以下各項輸入任何免稅額/調整的總  
額：
  - 領養福利（表格8839， 第28 行  
），
  - 國外所得收入或住房（表格2555  
， 第45 和 50 行）， 以及
  - 美屬薩摩亞（表格4563， 第15  
行）或波多黎各的真正居民的某  
些收入. . . -0-
6. 合併以上第2、3、4 和 5 行的金額. 32,550

7. 輸入副表1（表格1040）第11 到第  
20 行和第23 和 25 行的總金額. . .  
. . . . . 1,000

8. 第7 行金額小於第6 行金額嗎？不是  
。 您的社會安全福利金均無需納  
稅。在表格1040 或 1040-SR 第6b  
行輸入-0-。是的。從第6 行金額中  
減去第7 行金額. . . 31,550


9. 如果您是：

- 已婚合併申報，輸入32,000 美  
元；或
- 單身、戶主、符合規定的尚存配  
偶或已婚分別報稅，而且您與配偶  
2023 年全年分居，輸入25,000 美  
元. . . . . 32,000

注意。如果您是已婚分別報稅，並且您在 2023 年  
與配偶同居過，略過第9 行至第16 行；將第8 行金

額乘以85% (0.85)，並在第17 行輸入結果。然後填寫第18 行。

10. 第9 行金額小於第8 行金額嗎？不是

。  您的福利均無需納稅。在表格1040 或 1040-SR 第6b 行輸入-0-。如果您是已婚分別報稅，而您和配偶 2023 年全年分居，請確保您在表格1040 或 1040-SR 的第6a 行「福利」字樣的右邊輸入「D」。是的。從第8 行金額中減去第9 行金額。 \_\_\_\_\_

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

12. 從第10 行金額中減去第11 行金額。如果結果為零或少於零，輸入-0- . . . \_\_\_\_\_

13. 輸入第10 行或 11 行中較小的金額. \_\_\_\_\_
14. 用第13 行金額乘以50% (0.50) . . \_\_\_\_\_
15. 輸入第2 行或 14 行中較小的金額. . \_\_\_\_\_
16. 用第12 行的金額乘以85% (0.85)。  
如果第12 行的金額為零，輸入-0- . \_\_\_\_\_
17. 加上第15 行和第16 行金額. . . . . \_\_\_\_\_
18. 用第1 行的金額乘以85% (0.85) . . \_\_\_\_\_
19. 應稅福利。輸入第17 行或 18 行中  
較小的金額。同時在表格1040 或  
1040-SR 的第6b 行輸入這一金額. . \_\_\_\_\_

例3。 Joe 和 Betty Johnson 在 2023 年使用表格 1040 表聯合報稅。 Joe 是一名退休鐵路員工， 2023 年領取了1 級鐵路員工退休福利的 SSEB 部分。 Joe 的表格RRB-1099 第5 格中顯示有 10,000 美元。 Betty 是一名退休的政府工作人員， 領取了

38,000 美元的全額應稅養老金。他們有 2,300 美元應納稅的利息收入，加上 200 美元的合格美國儲蓄公債的利息。這筆儲蓄公債利息符合免稅條件。他們透過填寫工作單 1（下面顯示）來計算他們的應稅福利。由於他們有符合條件的美國儲蓄公債利息，他們按照工作單開頭的說明，在工作單的第3行使用附表B（表格1040）第2行的金額，而未使用表格1040 第2b 行的金額。在工作單的第3行，他們輸入了40,500 美元（38,000 美元 + 2,500 美元）。

## 填寫工作單 1。計算您的應稅福利

---

開始之前：

- 如果您是已婚分別報稅，而您和配偶 2023 年全年分居，在表格1040 或 1040-SR 的第6a 行「福利」字樣的右邊輸入「D」。
- 如果您在 2023 年償還了福利金，並且您的總償還額（表格SSA-1099 和 RRB-1099 的第4 格）超過了您2023 年的總福利金額（表格


SSA-1099 和 RRB-1099 的第3 格)，請勿使用此工作單。您的 2023 年福利均無需納稅。如欲瞭解更多資訊，請參閱後文的償還額超過總福利額。

- 如果您正在填報表格8815，1989 年後發行的 EE 和 I 系列美國儲蓄公債利息的免稅額，請勿將表格1040 或表格1040-SR 第2b 行的金額計入本工作單的第3 行。相反，應將附表B（表格1040）第2 行的金額計入在內。

- 
1. 輸入您所有的SSA-1099 和 RRB-1099 表格的第5 格中的總金額。同時在表格1040 或 1040-SR 的第6a 行輸入這一金額。 . . \$10,000
  2. 用第1 行金額乘以50% (0.50) . . . 5,000
  3. 合併 表格1040 或 1040-SR 第1z、2b、3b、4b、5b、 7 和第8 行. . . 40,500

4. 輸入表格1040 或 1040-SR 第2a 行的金額（如有） . . . . . -0-
5. 為以下各項輸入任何免稅額/調整的總額：
- 領養福利（表格8839，第28 行），
  - 國外所得收入或住房（表格2555，第45 和 50 行），以及
  - 美屬薩摩亞（表格4563，第15 行）或波多黎各的真正居民的某些收入. . . -0-
6. 合併以上第2、3、4 和 5 行的金額. 45,500
7. 輸入副表1（表格1040）第11 到第20 行和第23 和 25 行的總金額. . . -0-  
. . . . .

8. 第7行金額小於第6行金額嗎？不是

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

45,500

9. 如果您是：


- 已婚合併申報，輸入32,000 美元；或

- 單身、戶主、符合規定的尚存配偶或已婚分別報稅，而且您與配偶2023 年全年分居，輸入25,000 美元.....

32,000

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

10. 第9 行金額小於第8 行金額嗎？不是

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

從第8 行金額中減去第9 行金額. 13,500

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

12,000

12. 從第10 行金額中減去第11 行金額。

如果結果為零或少於零，輸入-0- . . 1,500

13. 輸入第10 行或 11 行中較小的金額. 12,000

14. 用第13 行金額乘以50% (0.50) . . 6,000

15. 輸入第2 行或 14 行中較小的金額. . . 5,000
16. 用第12 行的金額乘以85% (0.85)。  
如果第12 行的金額為零，輸入-0- . . . 1,275
17. 加上第15 行和第16 行金額. . . . . 6,275
18. 用第1 行的金額乘以85% (0.85) . . . 8,500
19. 應稅福利。輸入第17 行或 18 行中較  
小的金額。同時在表格1040 或  
1040-SR 的第6b 行輸入這一金額. . . \$6,275

由於該工作單第8 行的收入（45,500 美元）大於44,000 美元，所以Joe 的淨福利中超過50% 的部分需要納稅。（請參閱前文多少款項是要納稅的？下的最高應稅額。） Joe 和 Betty 在表格1040 第6a 行輸入10,000 美元；在表格1040 第6b 行的6,275 美元。

## **與您的福利相關的扣除額**

您可能有權扣除與獲得的福利金相關的某些金額。

傷殘補助金。您可能已經從您的雇主或保險公司收到了殘障補助金，並在前一年的報稅表中將這筆金額計入了收入。如果您收到了SSA 或 RRB 的一次總付金額，而又必須償還雇主或保險公司的殘障補助金，您可以對您在前一年計入總收入的付款部分進行列舉扣除。如果您的還款額超過3,000 美元，可能可以申請稅額抵免優惠。按照下面償還金額超過總福利額一節中償還前一年領取的福利金下所解釋的相同方式申請扣除額或稅額抵免優惠。

## **償還金額超過總福利額**

在某些情況下，您的表格SSA-1099 或 RRB-1099 會顯示償還的總福利金額（第4 格）大於收到的總福利金額（第3 格）。如果發生這種情況，您在第5 格中的淨福利金額將是一個負數（括弧中的數字），那麼您的福利都無需納稅。在這種情況下請勿填寫工作單。如果您收到多份表格，一份表格的第5 格中的負數可以用來抵銷同年另一份表格第5 格中的正數。

如果您對此負數有任何疑問，請聯絡當地的 SSA 辦公室或 RRB 當地辦事處。

聯合報稅表。如果您和配偶聯合報稅，而您的表格 SSA-1099 或 RRB-1099 的第5 格有一個負數，但您配偶的表格中卻沒有，請從您配偶表格的第5 格中減去您表格第5 格中的金額。這樣做是為了在計算您的合併福利是否需要納稅時得到您的淨福利金額。

舉例說明。John 和 Mary 在 2023 年聯合報稅。John 收到了表格 SSA-1099，第5 格中顯示 3,000 美元。Mary 也收到了表格 SSA-1099，第5 格中顯示（500 美元）。John 和 Mary 在計算他們的合併福利是否需要納稅時，將使用 2,500 美元（3,000 美元減去 500 美元）作為他們的淨福利金額。

償還前一年領取的福利金。如果您所有的表格 SSA-1099 和 RRB-1099 的第5 格金額都是負數，並且如果此負數超過了 3,000 美元，可能可以扣除這個負數中代表您在前一年總收入中計入的部分福利金。如果此數字等於或少於 3,000 美元，則屬於其他列舉扣除，無法再扣除。

扣除額超過3,000 美元。 如果這筆扣除額超過3,000 美元， 您應該從兩個方面來計算您的稅款。

1. 使用副表A（表格1040）的第16 行包含的列舉扣除計算您2023 年的稅款。
2. 按照以下步驟計算 2023 年的稅款。
  - a. 計算副表A（表格1040）第16 行不包含列舉扣除的稅款。
  - b. 對於1983 年以後的年份， 如果負數中的一部分是償還的福利金， 您要重新計算您的應稅福利， 如同您當年的總福利減去了負數部分一樣。然後重新計算當年的稅款。
  - c. 從您的實際稅款總額中減去(b) 中重新計算的稅款總額。
  - d. 從 (a) 中的結果減去(c) 中的結果。

比較方法1 和 2 中計算的稅額。您的 2023 年稅額是這兩個數額中較小的一個。如果方法1 產生的稅款較小，則在副表A（表格1040）第16 行進行列舉扣除。如果方法2 產生的稅款較小，則在副表3（表格1040）第12d 行申請抵扣上述第2c 步的稅額抵免優惠。在輸入線上輸入「I.R.C.1341」。如果兩種方法產生的稅款相同，則在副表A（表格1040）第16 行扣除還款。

## **8.**

### **其他收入**

### **最新資訊**

100% 商務餐費扣除的臨時補貼優惠已過期。 2020 年納稅人確定性和災難稅收寬減法的第210 條規定，對於餐館提供的食品或飲料，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% 的商業餐扣除。

### **提醒事項**

失業救濟金。如果您領取了失業救濟金，但未透過郵件收到表格1099-G《某些政府的補助金》，則您可能需要透過所在州的網站存取您的資訊，以獲取您的電子表格1099-G。

## 介紹

除非稅法規定您可以在報稅表中不計入以金錢、財產和服務形式獲得的收入項目，否則您必須將所有該類項目計入收入。但是，有些項目只能從收入中免除一部分。本章介紹了多種類型的收入，並且分別解釋了它們是否需要納稅。

- 應稅收入必須在您的報稅表上申報，而且都要繳稅。
- 免稅收入可能會在您的報稅表上顯示，但無需納稅。

本章首先討論了以下收入項目。

- 以物易物。
- 取消的債務。

- 您作為主人或女主人的銷售聚會。
- 壽險收益。
- 合夥經營收入。
- 小型企業股份公司收入。
- 回收款（包括州所得稅退款）。
- 私人財產租金。
- 償還金。
- 許費。
- 失業救濟。
- 福利救濟和其他公共協助福利。

本章還在後文簡要介紹了其他收入項目。

## **有用的條款**

**您可能想看：**

**刊物**

- ☐ **502** 醫療及牙科費
- ☐ **504** 離婚或分居的個人
- ☐ **523** 出售住宅
- ☐ **525** 應稅收入和免稅收入
- ☐ **544** 財產出售和其他處置方
- ☐ **547** 意外事故死亡、災難和竊盜
- ☐ **550** 投資收入和支出
- ☐ **4681** 取消的債務、取消抵押品贖回權、重新佔有和放棄

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) (英文)。

## 以物易物

以物易物是一種對財產或服務的交易。對於您在以物易物中獲得的財產或服務，您必須以其公平市價計入您的收入中。如果您與他人進行服務交易且雙方事先

就該服務的價值協商一致，除能以其他方式證明價值外，公平市價將被視為價值。

通常您要在副表C（表格1040），業務利潤或虧損中申報這些收入。但是，如果以物易物涉及到服務以外的其他物品交易，例如下面的例3，您可能需要使用另一張表格或副表。

**例1。** 您是一名自僱律師，為一家小型企業股份公司客戶提供法律服務。該公司贈與您公司股票作為您的服務報酬。您必須在副表C（表格1040）中將該股票的公平市價計入您收到該股票所在年度的收入中。

**例2。** 您是一名自僱人員，也是以物易物俱樂部的成員。該俱樂部使用「優惠單位」作為交易手段。您向會員提供了商品或服務後，俱樂部會向您的帳戶加入優惠單位，您可以使用這些優惠單位購買以物易物俱樂部其他會員提供的商品或服務。當您收到其他會員提供的商品或服務時，俱樂部會從您的帳戶中減去一些優惠單位。儘管您實際上可能要到之後的稅務年度才能收到其他成員提供的商品或服務，您仍然必須將加入到您帳戶中的優惠單位之價值計入您的收入中。

例3。 您擁有一棟小公寓。作為免租金使用公寓6 個月的回報，一位藝術家會給您一件她創作的藝術作品。您必須在副表E（表格1040），補充收入與損失中將該藝術品的公平市價申報為租賃收入，而該名藝術家必須在副表C（表格1040）中將該公寓的公平租賃價格申報為收入。

以物易物的表格1099-B。 如果您透過以物易物交易了財產或服務，表格1099-B「經紀人和以物易物交易收益」，或該類以物易物交易產生的類似報表應該在 2024 年 2 月 15 日前發送給您。表中應該顯示您在 2023 年期間從交易中獲得的現金、財產、服務、優惠或代價券之價值。IRS 也會收到表格1099-B的副本。

## **取消的債務**

多數情況下，如果您所欠的債務不是作為禮物或遺贈被取消或得到免除，您必須將取消的債務金額計入您的收入中。如果取消的債務是打算送給您的禮物，您

就沒有從中獲得收入。債務包括任何您要負責的負債或您持有財產所附帶的負債。

如果某項債務是非商業債務，請在副表1（表格1040）第8c行申報取消的金額。如果是商業債務，請在副表C（表格1040）申報該筆金額（如果債務是農場債務，而且您是農民，請在副表F（表格1040）務農利潤或虧損上申報該筆金額）。

表格1099-C。如果聯邦政府機構、金融機構或信用合作社取消或免除了您虧欠的 600 美元或更多的債務，您將收到表格1099-C，「取消債務」。取消的債務金額見第2 格。

取消的債務中包含的利息。如果有任何利息得到免除，並計入了第2 格中取消的債務金額中，則利息金額也將在第3 格中顯示。您是否必須將取消的債務的利息部分計入您的收入中，這取決於您支付利息時該筆利息是否可以扣除。請參閱後文例外情況中的可扣除債務。

如果利息不可扣除（例如個人貸款利息），請將表格1099-C 第2 格的金額計入您的收入中。如果利息是

可以扣除的（比如商業貸款利息），請將取消的債務的淨額（第2 格中顯示的金額減去第3 格中顯示的利息金額）計入您的收入。

貼現房屋貸款。如果您的金融機構為您的房屋貸款提前還款貼現，那麼這筆貼現金額就是取消的債務。您必須將這筆取消的債務金額計入您的收入中。

出售或以其他方式處置時的房屋貸款減免。如果您個人對某項房屋貸款（有追索權的債務）負有清償責任，而您在處置該房產時獲得了房屋貸款減免，您可能會實現收益或損失，但最高額均不超過該房產的公平市價。另外，如果清償該筆房屋貸款的金額超過了該房產的公平市價，除非符合後文中免除的債務的免稅條件，否則屬於清償債務的收入。請在副表1（表格1040）第8c 行中，申報任何因清償不符合免稅條件的非商業債務而產生的收入。

如果您個人對某項房屋貸款（無追索權債務）不負有清償責任，而您在處置該房產時（如透過取消抵押品贖回權）獲得了房屋貸款的減免，那麼清償的金額要

計入您的實得收入中。如果您的實得金額超過您房產調整後的基數，您可能會產生應稅收益。請將非營業性財產的任何收益作為資本收益申報。

更多資訊，請參閱第4681 號刊物。

**股東債務。** 如果您是公司的股東，而公司取消或免除了您拖欠公司的債務，那麼該筆取消的債務就是一種推定提款額，通常，對您來說這就是股息收入。如欲瞭解更多資訊，請參閱第542 號刊物《股份公司》。

如果您是一家公司的股東，並且您取消了公司虧欠您的債務，您通常不會有收入。這是因為取消的債務會被視為對該公司的資本投入，投入金額相當於您取消的債務的本金金額。

**償還取消的債務。** 如果您在收入中計入了一筆取消的債務金額，而後來又償付了這筆債務，您可能可以在該筆金額計入收入的所在年度申請退款。如果提交申請的法規時效還沒有截止，您可以使用表格1040-X，修改過的美國個人所得稅申報表，提交退款申請。該類法規時效通常要到您原始報稅到期日 3 年以後才會結束。

## 例外情況

現實中還有一些例外情況，會將取消的債務計入收入。我們接下來會介紹這方面的內容。

學生貸款。一般來說，如果您負責支付貸款，而貸款被取消或由他人代為償還，您必須將取消或代為償還的金額計入您的納稅總收入。但是，在某些情況下，您可以將因取消或償還某些學生貸款而產生的金額從總收入中排除。這些免稅情況適用於：

- 因滿足某些工作要求而取消學生貸款；
- 2020 年12 月 31 日後及2026 年1 月1 日前取消的某些貸款（請參閱2021 年至2025 年學生貸款解除的特別規則。）；或
- 某些學生貸款償還援助計劃。

因滿足某些工作要求而取消學生貸款的抵免情況。如果您的學生貸款因滿足某些工作要求而在 2023 年部分或全部取消，您可能不必將取消的債務計入應稅收入。要符合與工作相關的免稅條件，您的貸款必須是由合格貸款人發放的，用於幫助您就讀第

170(b)(1)(A)(ii) 條所述的合格教育機構。此外，取消貸款必須是根據學生貸款中的規定，即如果您工作，全部或部分債務將被取消：

- 在一段時間內，
- 在某些職業中，且
- 適用於各類雇主。



*如果您的貸款是由教育組織或免稅的第 501(c)(3) 條組織發放的，並且是因為您為這兩個組織提供的服務而取消的，則您的貸款取消不符合免稅條件。請參閱稍後的例外情況。*

第170(b)(1)(A)(ii) 節所述的教育組織。這是一個擁有固定的師資隊伍和課程，通常在其開展教育活動的地點有固定的註冊學生的教育組織。

合格的貸款人。 包括以下：

1. 美國，或其某一部門或機構。
2. 美國的一個州或地區；或哥倫比亞特區；或其任何政治分支機構。

3. 依據第501(c)(3) 條免稅的公益公司；已取得接管州、縣或市級醫院控制權的公益公司；其僱員根據州法律被視為公職人員。
4. 第170(b)(1)(A)(ii) 條所述的教育組織，如果發放貸款：
  - a. 作為與(1)、(2) 或(3) 中所述實體簽訂的協議的一部分，根據該協議，向教育組織提供貸款資金；或
  - b. 根據教育組織的計劃，該計劃旨在鼓勵其學生服務於需求未得到滿足的職業或需求未得到滿足的領域，其中學生（或前學生）為政府單位或免稅的第501(c)(3) 條組織提供服務或在其指導下提供服務。

2021 年至2025 年學生貸款解除的特別規則。

2021 年的《美国救援计划法案》修改了2021 年至2025 年的学生贷款解除的处理方式。一般来说，如果您负责支付贷款，而贷款被取消或由其他人偿还，

您必須將被取消或代您支付的金額包括在您的應稅总收入中。然而，在某些情況下，您可以從总收入中排除這一金額，如果貸款是以下情況之一：

- 高等教育費用貸款。
- 私立教育貸款。
- 來自第170(b)(1)(A)(ii) 條所述的教育組織。
- 根據第501(a) 條規定免於納稅的組織為學生貸款再融資而提供的貸款。

請參閱4681 號刊物和 970 號刊物了解更多資訊。

高等教育費用貸款。這是明確為高等教育提供的任何貸款，無論是透過教育組織或直接向借款人提供，如果此類貸款是透過以下方式之一提供、投保或擔保的：

- 美國，或其某一部門或機構。
- 美國的一個州或地區；或哥倫比亞特區；或其任何政治分支機構。
- 合格的教育組織。

合格的教育組織。符合資格的教育組織通常是任何經認可的公立、非營利或專有（私有營利）學院、大學、職業學校或其他高等教育組織。此外，該組織必須有資格參加由美國教育部管理的學生援助計劃。

符合資格的教育組織還包括位於美國境外、有資格參加由美國教育部管理的學生援助計劃的某些教育組織。



*該教育組織應該能夠告訴您其是否為合格的教育組織。*

私立教育貸款。私人教育貸款是由私人教育貸款機構提供的貸款：

- 未依據1965年《高等教育法》第四章制定、投保或保證；
- 向借款人發放的明確用於高等教育費用的貸款，無論該貸款是透過學生就讀的教育機構提供，還是由私人教育貸款機構直接提供給借款人。私人教育貸款不包括開放式消費信貸計畫下的信貸、

反向抵押交易、住宅抵押交易或任何其他以不動產或住宅為擔保的貸款。

私立教育貸款方。私人教育貸款方是以下之一：

- 募集、發放或延長私人教育貸款的金融機構。
- 募集、發放或延長私人教育貸款的聯邦信用合作社。
- 從事招募集、發放或延長私人教育貸款業務的任何其他人。



*如果您的貸款因您為發放貸款的私人教育貸款方或提供資金的其他組織提供的服務而被取消，則您的貸款取消將不符合免稅待遇。*

從第170(b)(1)(A)(ii) 條所述的教育組織獲得的貸款。這是從組織提供的任何貸款，如果貸款是：

- 作為與前述實體簽訂的協議的一部分，根據該協議，向教育組織提供貸款資金；或
- 根據教育組織的一項計劃，旨在鼓勵其學生從事需求未滿足的職業或需求未滿足的領域，其中學

生（或以前的學生）提供的服務是為了或根據政府單位或免稅第501(c)(3) 組織的指示。

第170(b)(1)(A)(ii) 節中所述的教育組織。這是一個擁有固定的師資隊伍和課程，並且通常在其開展教育活動的地點定期招收學生的教育組織。



*如果您的貸款是由教育組織、免稅的第501(c)(3) 條組織或私立教育貸款機構（如《誠信借貸法》第140(a)(7) 條所定義）取消的，且取消的原因是您為上述組織或私人教育貸款機構提供了服務，則您的貸款取消不符合免稅條件。請參見之後的例外情況。*

第501(c)(3) 條組織。這是指專門為以下一個或多個目的而組織和運營的任何公司、公益金、基金或基金會。

- 慈善。
- 宗教。
- 教育。
- 科學。

- 文學
- 公共安全測試。
- 促進國家或國際業餘體育競賽（但前提是其活動不涉及提供體育設施或設備）。
- 防止虐待兒童或動物。

例外情況。在大多數情況下，教育組織因您為該組織或提供貸款資金的其他組織提供的服務而取消學生貸款，必須將其包含在您報稅表上的總收入中。

重新貸款。如果您以符合資格的教育組織或免稅組織提供的另一筆貸款對學生貸款進行了重新貸款，則該筆貸款也可被視為由符合條件的貸款人提供。如果重新貸款是根據重新貸款組織的一項計劃發放的，而該計劃的目的是鼓勵學生在需求未得到滿足的職業或需求未得到滿足的領域提供服務，並且要求學生為政府單位或免稅的第501(c)(3) 條組織提供服務或在其指導下提供服務，則該重新貸款被視為由合格貸款人發放的。

學生貸款償還援助。如果您因以下計劃的原因收到學生貸款償還金，則為您提供的償還金無需納稅。

- 國家健康服務團隊(NHSC) 貸款償還計畫。
- 根據《公共衛生服務法》有資格獲得資金的州教育貸款償還計畫。
- 任何其他旨在為服務水平低下或衛生專業人員短缺地區(由該州決定) 提供更多衛生服務的州貸款償還或貸款豁免計畫。



*如果您透過參加上述任何計畫支付了學生貸款利息，則您不能扣除您支付的學生貸款利息。*

可扣除的債務。如果您的債務付款可以扣除，您就沒有從取消的債務中獲得收入。這種例外情況只適用於使用現金收付會計法的情況。如欲瞭解更多資訊，請參閱第334 號刊物第5 章「小型企業稅務指南」。

購買後降價。多數情況下，如果賣方減少了您所購買的房產所虧欠的債務金額，那麼您就沒有從減少額中獲得收入。債務減少額是作為購房價格調整處理的，會減少您的房產基數。

不計入的債務。在以下情況下，請勿將取消的債務計入總收入。

- 根據《美國法典》第11章的規定，破產案件中的債務會被取消。請參閱第908號刊物《破產稅務指南》。
- 當您無力償債時，債務將被取消。但是，您不能不計入任何超過您無力償債金額的取消的債務金額。請參閱第908號刊物。
- 該債務為合格的農場債務，由合格人員取消。請參閱第225號刊物第3章「農民稅務指南」。
- 該債務為合格的房地產企業債務。請參閱第334號刊物第5章。
- 取消旨在作為餽贈。
- 該債務是合格的主要居所負債。

薪資保護計劃（PPP）貸款的免除。PPP貸款的免除會產生免稅收入，因此，儘管您不需要在1040或

1040-SR 表格上報告 PPP 貸款免除的收入，但您確實需要報告您的某些 PPP 貸款資訊。

稅務手續指南2021-48， 2021-49 I.R.B.835，允許納稅人將因PPP 貸款豁免而產生的免稅收入視為已收到或應計收入：(1) 在支付或發生符合條件的費用時；(2) 當您申請PPP 貸款豁免時；或(3) 在PPP 貸款豁免獲得批准時。如果您因PPP 貸款豁免而獲得免稅收入，請在申報表中附上一份聲明，報告您申請稅務手續指南2021-48 的每個納稅年度，以及您申請稅務手續指南 2021-48 的哪個部分—第3.01(1)、(2) 或 (3) 部分。任何報表都應包括每筆 PPP 貸款的以下資訊。

1. 您的姓名、地址和ITIN 或 SSN；
2. 您正在申請或申請了的稅務手續指南 2021-48 的哪個部分，第3.01(1)、(2) 或 (3)，以及哪個納稅年度的聲明；
3. 您視為已收到或應計的 PPP 貸款免除所產生的免稅收入金額以及在哪個納稅年度；

#### 4. 截至您提交申報表之日，是否已批准免除 PPP 貸款。

在您所附聲明的頂部寫下「RP 2021-48」。

### 主人

如果您舉辦了一個銷售聚會或活動，您因舉辦活動而收到的任何禮物或贈物均屬於幫助直銷商進行銷售的報酬。您必須將這些禮物項目作為收入按其公平市價進行申報。

您的聚會自付費用需滿足 50% 餐費限額之規定。從 2018 年及以後的稅務年度，任何通常視為娛樂、消遣或休閒活動相關的費用均不得扣除。如果納稅人（或納稅人的員工）在場參加且現場提供的食品飲料並非豪華或奢侈消費，納稅人可以繼續扣除 50% 的商務餐費用。該類餐食可以是提供給當前或潛在的商業顧客、客戶、顧問或類似的業務連絡人的招待禮遇。在舉辦娛樂活動期間單獨購買的食品飲料不被視為娛樂項目。

如欲瞭解更多關於餐費限額的資訊，請參閱第 463 號刊物，《旅行、禮品和車輛費用》。

## 壽險收益

除非您支付了一定價格後才獲得了轉讓的壽險保單，否則您因被保險人死亡而收到的壽險收益無需納稅。即使該筆收益是根據意外保險或健康保險計畫或捐贈合同支付的，情況也是如此。但是，因壽險收益而獲得的利息收入可能需要納稅。

非分期收到的收益。如果您以一次總付金額或其他非定期方式收到身後福利，您應當只將超過被保險人死亡時應支付給您的金額的福利計入收入。如果沒有明確規定死亡時應支付的福利金額，您應將大於死亡時付款現值的身後福利計入收入。

分期收到的收益。如果您分期領取壽險收益，您可以不在收入中計入每期的部分金額。

確定不計入部分的金額時，請用保險公司持有的金額（通常是指被保險人身故時應付的一次總付金額）除以應支付的期數。將超過這筆不計入部分的任何金額作為利息計入您的收入中。

尚存配偶。如果您的配偶在 1986 年 10 月 23 日之前去世，而您會分期收到因配偶去世而支付給您的

保險賠款，那麼每年您可以最多免除分期領取的保險賠款中所包含的利息1,000 美元。如果您再婚，您可以繼續享受該免稅待遇。

退保取出現金。如果您退保壽險保單取出現金，您必須將超過壽險保單成本的任何收益計入收入。多數情況下，您的成本（或合同投資）是用您為壽險保單支付的保費總額，減去任何未計入您收入的退還保費、退款款項、股息或未支付的貸款金額。

您應該收到表格1099-R，其中顯示了總收益和應稅部分。請在表格1040 或 1040-SR 的第5a 和 5b 行申報該筆金額。

更多資訊。如欲瞭解更多資訊，請參閱第525 號刊物中的壽險收益。

## **捐贈合同收益**

捐贈合同是一份保單，根據這份保單，除非您在某一日期之前去世，否則您會在該日期收到指定數額的款項，但如果您在該日期前去世，這筆款項將支付給您指定的受益人。對於到期時以一次總付金額支付給您的捐贈收益，只有在收益金額高於保單成本的情況下

您才需要納稅。要確定您的成本，請您從為合同支付的保費總額（或其他代價）中減去您之前根據合同收到的、且未計入您收入的任何金額。請將一次總付金額付款中超過成本的部分計入您的收入。

## **提前給付身後福利**

如果被保險人身患終期疾病或慢性病，那麼在被保險人死亡前根據壽險合同或臨終結算所支付的某些提前給付身後福利金額不計入收入。

臨終結算。這是在出售或轉讓壽險合同中給予臨終結算服務提供方的任何身後福利部分。臨終結算服務提供方是指定期從事購買或接受患有終期疾病或慢性病的投保人生命的壽險合同轉讓業務，並且符合《國稅法規》第101 (g) (2) (B) 節規定的人員。

終期疾病免稅額。如果被保險人是一名終期疾病患者，提前給付身後福利是可以全額不計入收入。終期疾病患者是指經醫生證明，從證明之日起，透過合理預期該名患有 24 個月內會死亡的疾病或身體狀況的人員。

慢性病免稅額。 如果被保險人是一名患有非終期疾病的慢性病患者，那麼根據合格長期護理服務所產生的費用支付的提前給付身後福利是可以全額不計入收入。

。在一定限額內，按每日或其他定期支付的提前給付身後福利可以不計入收入。對於**2023 年**，此限額為**420 美元**。該免稅額適用於提前給付身後福利和從長期醫療護理保險合約中收到的任何定期付款的合計金額。如欲瞭解慢性病患者、合格長期醫療護理服務和長期醫療護理保險合約的限額和定義，請參閱第525號刊物中疾病和傷害福利下的長期醫療護理保險合約。

例外情況。 如果被保險人屬於以下情況，該免稅額不適用於支付給在被保險人生命中擁有可保權益的人員（被保險人除外）的任何金額：

- 是個人企業的董事、高級職員或員工；或
- 在個人企業中擁有財務利益。

表格8853。 若要申請按每日或其他定期支付的提前給付身後福利免稅額，您必須將表格8853「阿切爾

醫療存款帳戶及長期醫療護理保險合同」與報稅表一併提交。免除基於實際花銷而支付的提前給付身後福利，無需提交表格8853。

## **警務人員因公殉職或因公負傷**

因公殉職的警務人員的配偶、前配偶和子女可以不在總收入中計入從政府401 (a) 條款計畫中獲得的、可歸屬於該警務人員職務的遺屬福利。請參閱101 (h) 條款。

對於終生完全殘障或因公殉職的警務人員，其尚存配偶或子女可以不在收入中計入從聯邦司法協助局領取的死亡或殘障人士補助，或由其所在州的計畫所支付的身後福利。請參閱104 (a) (6) 條款。

就本條而言，「警務人員」一詞包括執法官、消防員、特遣教士以及救援隊員和救護隊員。如需瞭解更多資訊，請參閱第559 號刊物《遺屬、執行人和管理人》中的內容。

## 合夥經營收入

合夥企業通常不屬於應稅實體。合夥企業的收入、收益、虧損、扣除額和稅額抵免優惠額都是根據每位合夥人在這些項目中的分配份額給予合夥人的。

副表K-1（表格1065）。雖然合夥企業通常不納稅，但是它必須使用表格1065，美國合夥企業收入申報表進行稅務資料申報，並且要為每位合夥人提供副表K-1（表格1065）。此外，合夥企業還將向每位合夥人提供一份副表K-1（表格1065）的《合夥人須知》，用於幫助每位合夥人申報其在合夥企業的收入、扣除額、稅額抵免優惠額和稅收優惠項目中的份額。



請保留副表K-1（表格1065）供您留作記錄。除有特別要求外，請勿將上表附在您的表格1040 或 1040-SR 上。

如欲瞭解更多合夥企業的資訊，請參閱第541 號刊物《合夥企業》。

合格合資企業。如果您和您的配偶作為唯一的成員實質性地參與了共同擁有和經營的企業，並且你們在某個稅務年度提交了一份聯合報稅表，你們可以共同選

擇被當作合格合資企業對待，而非合夥企業。若要做出這一選擇，您必須根據您和配偶在企業中各自的權益，將企業的所有收入、收益、虧損、扣減額和稅額抵免優惠項目在您和配偶之間作出分配。瞭解更多有關如何進行選擇和提交哪些副表的資訊，請參閱個人報稅表的說明。

## **小型企業股份公司收入**

多數情況下，小型企業股份公司無需為其收入納稅。而公司的收入、虧損、扣除額和稅額抵扣優惠則是根據每位股東按比例承擔的股份份額給予股東的。

副表K-1（表格1120-S）。小型企業股份公司必須使用表格1120-S，美國小型企業股份公司所得稅申報表報稅，並為每位股東提供副表K-1（表格1120-S）。此外，小型企業股份公司還

RECORDS 會向每位股東提供一份副表K-1（表格1120-S）的《股東須知》，從而幫助每位股東申報其在小型企業股份公司的收入、虧損、稅額抵免優惠額和扣除額中的份額。



請保留副表K-1（表格1120-S）供您留作記錄。除有特別要求外，請勿將上表附在您的表格1040 或 1040-SR 上。

如欲瞭解小型企業股份公司及其股東的更多資訊，請參閱表格1120-S 的說明內容。

## 回收款

回收款是指您在上一年度扣除或領取稅額抵扣優惠的返款。最常見的回收款是副表A（表格1040）中列舉的退款、報銷和扣除額返款。您還可以獲得非列舉扣除額的回收款（如之前扣除的壞帳款項）以及之前申請稅額抵免優惠項目的回收款。

**應稅福利規定。** 您必須在收到回收款的年度將其計入收入，但計入金額不超過您為回收款所領取的扣除額或稅額抵免優惠在上一年度減少的稅額。有鑒於此，因扣除額或稅額抵免優惠而結轉到本年度的任何增加額均視為減少了您上一年度的稅款。如欲瞭解更多資訊，請參閱第525 號刊物。

**聯邦所得稅退稅。** 聯邦所得稅退稅不計入您的收入中，因為該類退稅永遠不得作為收入的扣除額。

州稅退稅。如果您在 2023 年收到州或地方所得稅退稅（或稅額抵免優惠或抵銷），而且如果您在上一年度扣除了該筆稅款，通常您必須將其計入收入。付款人應該在 2024 年 1 月 31 日前為您提供表格 1099-G。IRS 也會收到表格 1099-G 的副本。如果您提交了表格 1040 或 1040-SR，請使用 2023 年副表 1（表格 1040）說明中的州和地方所得稅退稅工作單來計算要計入您收入的金額（如有）。關於何時必須使用另一張工作單，請參閱第 525 號刊物。

如果您可以選擇在某個稅務年度扣除以下任意稅種：

- 州和當地所得稅，或
- 國家和當地的普通銷售稅，然後

您可能必須計入收入的最高退稅額不能超過您選擇在該年度扣除的稅款與您沒有選擇在該年度扣除的稅款之差額。請參閱第 525 號刊物中的範例。

房屋貸款利息退款。如果您在 2023 年收到了上一年度支付的房屋貸款利息退款或稅額抵免優惠，該筆金額應當顯示在您的表格 1098 「房屋貸款利息報表」的第 4 格中。請勿從您在 2023 年支付的利息中減

去退款金額。根據以下內容中解釋的規定，您可能必須將其計入您的收入。

回收中的利息。 您回收的任何款項的利息必須在收到利息的年度作為利息收入申報。例如，請在表格 1040、1040-SR 或 1040-NR 的第2b 行申報您從州或地方所得稅退稅中收到的任何利息。

同年的回收款和費用。 如果該筆退款或其他回收款和費用發生在同一年，回收款會減少扣除額或稅額抵免優惠額，則回收款不作為收入進行申報。

回收2 年或更長時間的款項。 如果您收到的退款或其他回收款是您在 2 年內或更長時間前支付的款項，您必須按比例在您支付的年數之間分配回收金額。對於確定從任何之前年度回收的金額，並確定您在本年度對該項目允許扣除的金額（如有），這種分配都是非常必要的。如欲瞭解

RECORDS 如何計算分配法的資訊，請參閱第525 號刊物中的回收款。

## 列舉扣除回收款

如果您回收了上一年度在副表A（表格1040）中扣除的任何款項，通常您必須將回收款全額計入您收到款項所在年度的收入中。

何處申報。請在副表1（表格1040）第1行填寫州或地方所得稅退稅，在副表1（表格1040）第8z行將所有其他回收款總額填寫作其他收入。

標準扣除限額。如果您未列舉扣除額，通常您可申請標準扣除額。只有您的列舉扣除額超過您的標準扣除額，列舉扣除額才會受到回收款規定的限制（除非要求您進行列舉扣除）。如果您在上一年度申報的總扣除額未超過您該年度的收入，請將以下兩項中金額較小的一項計入您今年的收入：

- 您的回收款，或
- 您列舉扣除額超過標準扣除額的金額。

舉例說明。您提交了2022年的聯合報稅表。您的應稅收入是60,000美元，沒有資格享受任何稅額抵免優惠。您的標準扣除額為25,900美元，列舉扣除額

為 27,400 美元。2023 年，您在 2022 年的報稅表中收到了以下扣除金額的回收款。

醫療費用.....	\$200
州和當地所得稅退稅.....	400
房屋貸款利息退款.....	<u>325</u>
回收款總額.....	<u>\$925</u>

上述回收款金額都均未超過2022 年的扣除額。您扣除的州和地方所得稅與當地普通銷售稅之間的差額是 400 多美元。

因為您的回收款總額小於您列舉扣除額超過標準扣除額的金額（27,400 美元 - 25,900 美元 = 1,500 美元），所以您必須將您的回收款總額計入2023 年的收入中。請在副表1（表格1040）第1 行申報州和地方所得稅退稅400 美元，在副表1（表格1040）第8z 行申報您回收款的餘額525 美元。

之前年度的標準扣除額。為了確定是否必須將您本年度的回收款金額計入您的收入中，您必須瞭解您在申請扣除額所在年度的報稅身份的標準扣除額。在之前年度的報稅表說明中查找該年度報稅身份的標準扣除額。如果您提交了1040-NR 表格，則除來自印度的某些非稅法定義居民外，您無法申請標準扣除（請參閱519 刊物）。

舉例說明。您在 2022 年使用表格1040 進行了聯合報稅，應稅收入為 45,000 美元。您的列舉扣除額是 26,150 美元。您可以申請的標準扣除額是 25,900 美元。2023 年，您回收了2023 年的列舉扣除額2,100 美元。上述回收款金額均未超過2022 年的實際扣除額。在您2023 年的收入中計入250 美元的回收款。這是您的回收款（2,100 美元）或您的列舉扣除額高於標準扣除額的金額（26,150 美元 - 25,900 美元 = 250 美元）中較小的金額。

回收款限額僅限於扣除額。對於任何超過您在上一年度扣除額的回收款金額，您不將其計入自己的收入。您計入收入的金額以下列較小金額為限：

- 從副表A（表格1040）扣除的金額，或
- 回收款金額。

舉例說明。 2022 年期間，您支付了1,700 美元的醫療費。您在 2022 年的副表A（表格1040）中從這筆金額中扣除了200 美元。2023 年，您收到的2022 年醫保報銷費用是 500 美元。2023 年必須計入您收入的 500 美元報銷金額中實際只有 200 美元——實際扣除的金額。

其他回收款。 如有以下情況，請參閱第525 號刊物的回收款：

- 您有除列舉扣除項以外的其他項目回收款，或
- 您回收了您在上一年度申請稅額抵免優惠（投資稅額抵免優惠或國外稅收抵免優惠除外）的項目款項。

## 私人財產租金

如果您出租如設備或車輛等個人財產，在多數情況下，以下因素決定了您如何申報收入和費用：

- 租賃活動是否是商業，以及
- 租賃活動是否為牟利而開展。

多數情況下，如果您的主要目的是賺取收入或利潤，並且您參與的租賃活動具有連續性和規律性，那麼您的租賃活動就是一種商業行為。

申報商業收入和費用。如果您從事個人財產租賃業務，請在副表C（表格1040）中申報您的收入和費用。表格說明中介紹了相關的填寫方式。

申報非商業收入。如果您未從事個人財產租賃業務，請在副表1（表格1040）第8I 行申報您的租賃收入。

申報非商業費用。如果您以營利為目的出租個人財產，請將您的租賃費用計入副表1（表格1040）第24b 行的總金額中，並參閱那裡的說明。

如果您不以營利為目的出租個人財產，您的扣除額度是有限的，而且您不能透過申報虧損額來抵銷其他收入。請參閱後文其他收入下的非營利活動。

## **償還金**

如果您必須償還您計入上一年度收入中的金額，您可能從您償還所在年度的收入中扣除該筆償還金額。或者，如果您償還的金額超過了3,000 美元，您可能在您償還的年度領取稅額抵免優惠。通常，只有當償還金符合您的職業或業務或營利性交易中發生的費用或損失條件時，您才能申請扣除額或稅收抵免優惠。

**扣除類型。** 您在償還當年允許扣除的類型取決於您在上一年度計入的收入類型。通常，您要在您之前將其申報為收入的同一表格或副表上扣除償還金。例如，如果您將其申報為自僱收入，請在副表C（表格1040）或副表F（表格1040）上將其作為商業費用扣除。如果您將其作為資本收益申報，則請按照副表D（表格1040）的說明將其作為資本損失扣除。如果您將其作為工資、失業救濟金或其他營業外收入申報，

並且如果償還的金額超過了3,000 美元，您可能可以將其作為其他列舉扣除項扣除。



從 2018 年開始，您不能再申請任何雜項列舉扣除，所以如果償還金額是 3,000 美元或以下，您就不能從您償還年度的收入中將其扣除。

償還社會安全福利金。如果您償還了社會保障或等效鐵路員工退休福利，請參閱第7 章的福利償還。

償還金額超過3,000 美元。如果您償還的金額超過了3,000 美元，並且如果您因權利要求而計入收入，您可以在副表A（表格1040）第16 行將償還金作為其他列舉扣除項扣除。這意味著，在您計入收入時，您似乎可以不受限制的要求該等權利。但是，您可以選擇在償還年度內獲得稅額抵免優惠。用兩種方法計算您的稅款，並比較結果。使用可以少納稅的方法（扣除額或稅額抵免優惠）。



在確定您償還的金額是大於還是小於3,000美元時，您要考慮返款中償還金的總額。我們無需單獨考慮每一種償還金情形。

方法1。計算您2023 年的稅款，為已償還的金額申請扣除額。如果您將其作為其他列舉扣除項扣除，請將其填入副表A（表格1040）的第16 行。

方法2。計算您2023 年的稅款，為已償還的金額申請稅額抵免優惠。按照下列步驟繼續計算。

1. 計算您2023 年的稅款，計算時不扣除已償還的金額。
2. 重新計算上一年度的稅款，計算時不要將2023 年您償還的金額計入收入。
3. 從您上一年度的報稅表中顯示的稅款中減去(2) 中的稅款。這就是能申請的稅額抵免優惠。
4. 從沒有扣除額的 2023 年的稅款中減去(3) 中的答案(第1 步)。

如果方法1 產生的稅款較少，則要扣除已償還的金額

。如果方法2 產生的稅款較少，請在副表3（表格1040）第13b 行申請上述(3) 中計算的稅額抵免優惠，將稅額抵免優惠額加到這一行的任何其他稅額抵免優惠額上，同時參閱那裡的說明內容。

請參閱第525 號刊物中對這種計算的舉例說明。

需要繳納社會安全和聯邦醫療保險稅的已償還工資。如果您必須償還在上一年度的工資或報酬中計入了已支付的社會安全稅、聯邦醫療保險稅或 1 級《鐵路員工退休稅務法》（RRTA，即英文縮寫）稅款，您可以要求雇主將多餘的金額退還給您。如果您的雇主拒絕為您退稅，您可以要求他提供一份聲明，說明多收的金額來證明您的要求。要申請退稅，請使用表格843，退稅申請和減免請求。

需要繳納額外聯邦醫療保險稅的已償還工資。當員工上一年度收到的工資中有償還金時，雇主無法對額外聯邦醫療保險稅預扣進行調整或申請退稅，因為該員工在上一年度的員工所得稅申報表中確定了額外聯邦醫療保險稅的債務。如果您必須償還上一年度計入您

的工資或報酬中的金額，並且已經在上一年度支付了額外聯邦醫療保險稅，您可能回收就該金額已經支付的額外聯邦醫療保險稅。如果要回收就已償還工資或報酬支付的額外聯邦醫療保險稅，對於最初收到工資或報酬的上一年度，您必須提交表格1040-X。請參閱表格1040-X 的說明。

## 特許費

著作權、專利以及石油、天然氣和礦業權的特許費應該作為普通收入納稅。

多數情況下，您要在副表E（表格1040）的第I 部分申報特許費。但是，如果您持有經營性的石油、天然氣或礦產權益，或作為自僱作家、發明家、藝術家等從事商業活動，請在副表C（表格1040）中申報您的收入和費用。

著作權和專利。文學作品、音樂作品、藝術作品和類似財產的著作權或發明專利的特許費，是指在一定時期內為使用您的作品的權利而支付給您的款項。特許

費通常是根據銷售單位的數量來計算的，如圖書、演出門票或機器的銷售數量。

**石油、天然氣和礦產。** 石油、天然氣和礦產資產的特許費收入是指從您的資產中提取自然資源時您所收到的金額。特許費以桶或噸等為單位計算，由向您租賃資產的人員或公司支付給您。

**損耗。** 如果您是礦藏或油氣井經濟利益的所有人，您可以透過損耗津貼收回投資。

**煤和鐵礦石。** 在某些情況下，您可以將處置煤和鐵礦石所獲得的款項視為出售資本資產的款項，而不是特許費收入。如欲瞭解煤和鐵礦石的銷售損益資訊，請參閱第544 號刊物的第2 章。

**銷售資產權益。** 如果您出售您在石油、天然氣或礦產權中的全部權益，根據第1231 條，您收到的金額會被視為出售用於職業或業務的資產的付款，而不是特許費收入。在某些情況下，如副表D（表格1040）的

說明中所解釋的，該類銷售需要進行資本收益或損失的處理。如欲瞭解出售第**1231** 條資產的更多資訊，請參閱第**544** 號刊物第**3** 章。

如果您在礦產資產的有效期內保留了其特許費、開採權使用費或純利潤權益，而且您已經對資產進行了租賃或轉租，那麼您因轉讓該資產的其他權益而獲得的任何現金均屬於普通收入，可享有損耗津貼。

售出未來生產的部分產品。如果您擁有礦產資產，但出售了部分**未來的產量**，那麼多數情況下，您會將出售時從買方那裡收到的款項當作是買方的貸款。請勿將其計入您的收入，也不要根據其計算損耗。

當生產開始時，您將所有的收益計入您的收入，扣除所有的生產費用，並從中扣除損耗，從而得出您在該項資產上的應稅收入。

## 失業救濟

您所領取的失業救濟金的稅務處理取決於支付該筆救濟金的計畫類型。

失業救濟金。 您必須將您收到的所有失業救濟金計入收入中。您應該收到表格1099-G，其中第1 格中顯示了支付給您的失業救濟金總額。多數情況下，您要在副表1（表格1040）第7 行中輸入失業救濟金金額。



*如果您領取了失業救濟金，但未透過郵件收到表格1099-G，則您可能需要透過所在州的網站存取您的資訊，以獲取您的電子表格1099-G。*

失業救濟金的類型。 失業救濟金通常包括根據美國或某州的失業救濟法收到的任何款項。其中包括了以下福利。

- 由某州或哥倫比亞特區從聯邦失業信託基金中支付的福利。
- 州失業保險福利。

- 鐵路員工失業救濟福利。
- 由政府計畫支付的作為失業救濟金替代品的傷殘津貼。（員工因受傷或生病而獲得的補償金不屬於失業救濟金。請參閱第5章瞭解更多資訊。）
- 1974年《貿易法》項下的貿易再調整津貼。
- 《災難寬減和應急援助法》項下的失業援助。
- 1978年計畫之《航空解除管制法》項下的失業補助。

政府計畫。如果您向政府的失業救濟金計畫供款，而您的供款在收入中又不可扣除，那麼在您回收該筆供款之前，您在該計畫下收到的金額不計入失業救濟金中。如果您扣除了您對該計畫的所有供款，那麼您根據該計畫獲得的全部金額都要計入您的收入中。

失業救濟金的償還。如果您在2023年償還了您在2023年收到的失業救濟金，請從您收到的總金額中減去您償還的金額，並在副表1（表格1040）第7行輸入計算出的差額。在您輸入條目旁邊的虛線上，輸入「Repaid（已償還）」和您償還的金額。如果您在2023年償還了您計入上一年度收入的失業救濟金

，並且如果您採用列舉扣除額，且扣除金額超過了3,000 美元，您可以在副表A（表格1040）第16 行扣除已償還的金額。請參閱前文的償還。

**預扣稅。** 您可以選擇從失業救濟金中預扣聯邦所得稅。要作出這一選擇，請填寫表格W-4V，自願預扣申請，並將其交給支付辦公室。預扣稅是您付款金額的10%。



*如果您沒有選擇從您的失業救濟金中預扣稅款，您可能需要繳納預估稅。如果您沒有透過預扣稅或預估稅或兩者相結合的方式來足額納稅，那麼您可能需要繳納罰金。如欲瞭解更多預估稅的資訊，請參閱第4 章。*

**補充失業救濟。** 從雇主資助的基金中獲得的福利（員工未作供款）不屬於失業救濟金。這些福利應該作為工資納稅。如欲瞭解更多資訊，請參閱第15-A 號刊物《雇主附加稅務指南》第5 條補充失業救濟。請在表格1040 或 1040-SR 的第1a 行申報該筆款項。

**償還福利。** 根據《1974 年貿易法》，您可能需要償還部分補充失業救濟金，才有資格獲得交易重新調整津貼。如果您在領取補充失業救濟的同一年度對其進

行了償還，您可以按您所償還的金額減少救濟金總額。如果您在今後的年度中償還福利，您必須將所獲得的福利全額計入您獲得福利年度的收入中。

請在表格1040 或 1040-SR 中扣除下一年度的償還金，作為對總收入的調整。請將償還金額計入副表1（表格1040）第24e 行，並參閱那裡的說明內容。

如果您下一年度償還的金額超過了3,000 美元，您可能在您償還的下一年度領取稅額抵免優惠，而不再扣除已償還的金額。如欲瞭解更多這方面的資訊，請參閱前文的償還金。

**私人失業基金。** 對於您自願供款的私人（非工會）基金所支付的失業救濟金，只有在您收到的金額超過您向該基金支付的總金額時，您才需要納稅。請在副表1（表格1040）第8z 行申報應稅金額。

**工會付款。** 常規工會會費中作為工會的失業成員向您支付的福利，包括於副表1（表格1040）第8z 行的收入中。但是，如果您向特別工會基金捐款，並且不能扣除該筆款項，則從該基金獲得的失業救濟金僅在其超過您的捐款範圍內才包括在您的收入中。

保證年薪。根據保證您能獲得全年足額工資的工會協議，您在失業期間從雇主那裡收到的款項應作為工資納稅。請將該筆款項計入表格1040 或 1040-SR 的第1a 行。

州員工。某一州可以向不在該州政府失業救濟法保障內的員工支付類似于其州政府失業救濟金的款項。雖然這些款項需要全額納稅，但請勿將其作為失業救濟金申報。請在副表1（表格1040）第8z 行申報這些款項。

## **福利救濟和其他公共協助福利**

請勿在您的收入中計入根據需求從公共福利基金中支付的政府福利，例如根據州公共協助法支付給盲人的款項。如果某一州基金對犯罪受害者的付款屬於福利救濟金的性質，該筆付款就不應該計入受害者的收入中。請勿扣除由這種基金報銷的醫療費用。您必須將任何作為服務報酬或以欺詐手段獲得的福利救濟金計入您的收入中。

轉行調整協助計畫 (RTAA) 付款。從某州收到的 RTAA 付款必須計入您的收入中。該州政府必須向您

提供表格1099-G 告知您應計入收入的金額。該筆金額應該在副表1（表格1040）第8z 行申報。

殘疾人。如果您有殘疾，您必須將您因提供服務而獲得的收入報酬計入收入中，除非該報酬能以其他的方式不計入收入。但是，對於您收到的不是作為服務回報、而是因您有殘疾而接受的培訓和康復的商品、服務和現金的價值，請勿將其計入收入。可以不計入的金額包括交通費和陪護費，如為聾啞人提供的翻譯服務、為盲人提供的朗讀服務和說明智障人士工作的服務。

災難寬減津貼。如果您根據《Robert T. Stafford 災難寬減和緊急救援法案》收到的災後補助金是為了幫助您支付必要的醫療、牙科、住房、個人財產、交通、兒童照管或喪葬費用或滿足上述非常需求，請勿將其計入您的收入中。請勿扣除這些災難寬減津貼專項報銷的意外事故死亡損失或醫療費用。如果您因個人住宅的損失而扣除了意外事故死亡損失，而後又因

同一住宅遭受的損失獲得了災難寬減津貼，您可能需要將部分或全部津貼計入應稅收入。請參閱前文的償還金。該法案規定下的失業補助金屬於應稅失業救濟金。請參閱前文的失業救濟下的失業救濟金。

**災難寬減付款。** 您可以從收入中排除任何收到的合格災難寬減付款。合格災難寬減付款是就以下項目支付給您的金額：

- 報銷或支付因合格災難導致的合理且必要的個人、家庭、生活或喪葬費；
- 報銷或支付合理且必要的費用，以彌補因發生合格的災難而對您的房屋進行的維修或翻新或維修或更換其內部物件；
- 因合格災難導致死亡或人身傷害，作為運輸公司提供或銷售運輸工具的人；或
- 聯邦、州或地方政府；機構或部門；與合格災難有關，以促進公眾福利。

只有在其所支付的任何費用不是由保險或其他方式支付的情況下，您才可以不將這些金額計入收入。如果

您是恐怖行動的參與者或共謀者，或者是恐怖行動的代表人，則本免稅條件不適用。

特定災難是指：

- 恐怖行動或軍事行動導致的災難；
- 聯邦政府宣佈的災難；或
- 涉及普通運輸公司的事故、或財政部長或其代表確定為災難性的任何其他事件所導致的災難。

對於在上面第(4) 項下支付的金額，如果相關聯邦、州或地方當局確定某項災難需要聯邦、州或地方政府、機構或部門提供協助，那麼這一災害屬於特定災難。

減災款項。您可以不在收入中計入您收到的任何特定災難減災款項。合格減災款項是最常見的是在天然災禍造成財產損失後立即向您支付的款項。但是，減災款項是用來減輕（降低）未來自然災害可能造成的損害（的嚴重程度）的。這些款項是透過州和地方政府根據《Robert T. Stafford寬減和緊急救援法案》或《國家洪水保險法》的規定向您支付的。

您不能因為使用免稅減災款項進行的改善獲得而增加您的資產基數或調整的基數。

住房可負擔貸款修改計畫（HAMP，即英文縮寫）。如果您受益於HAMP 下的績效薪酬成功款項，那麼這些款項無需納稅。

根據《國家住房建築法》第235 條支付的房屋貸款協助款。根據《國家住房建築法》第235 條支付的房屋貸款協助款不計入房主的收入中。根據房屋貸款協助計畫為房主支付的利息不能扣除。

聯邦醫療保險(Medicare)。根據《社會安全法》第十八章領取的聯邦醫療保險福利不計入在為其支付的個人的總收入中。這包括基本的《A 部分（老年人住院保險福利）》和補充的《B 部分（老年人補充醫療保險福利）》。

社會安全福利金（包括過往年度的一次總付金額付款）、社會安全生活補助金（SSI，即英文縮寫）福利和一次總付金額身後福利。社會保障署（SSA）提供的福利包括老年福利、傷殘工人福利以及配偶和被撫養人的福利。根據您的報稅身份和其他收入，這些福

利可能需要繳納聯邦所得稅。請參閱本刊物中的第7章和第915 號刊物, 《社會保障和等效鐵路退休福利》, 瞭解更多資訊。對於最初被拒絕領取福利但後來又獲得批准的個人, 其可以獲得被拒絕領取福利期間 ( 可能是幾年前 ) 的一次總付金額付款。請參閱第915 號刊物瞭解如何進行一次總付金額選擇, 這可能會減少您的納稅金額。此外, SSA 還支付其他類型的福利。但是, SSI 福利和一次總付金額身後福利 ( 一次性支付給死者配偶和子女的款項 ) 無需繳納聯邦所得稅。如欲瞭解更多這些福利的資訊, 請前往 [SSA.gov](http://SSA.gov) (英文)。

老年人營養計畫。 您根據老年人營養計畫領取的食物福利無需納稅。如果您要為該計畫準備並提供免費餐食, 即使您也有資格享受食物福利, 您也要將您收到的現金作為工資計入收入。

為降低冬季能耗成本而支付的款項。 某一州支付給符合條件的人員、用於減少他們冬季用能成本的補助無需納稅。

## 其他收入

以下是按字母順序排列的簡要內容。下文簡要介紹的其他收入項目均參考了能夠提供更多專題資訊的刊物。

**非營利活動。** 您必須在您的報稅表中計入來自您未期望從中獲利的活動的收入。這類活動的一個範例就是您的業餘愛好或您為了娛樂和消遣而經營的農場。請在副表1（表格1040）的第8j 行輸入這筆收入。與活動有關的費用扣除受限。扣除總額不能超過您所申報的收入，而且只有您在副表A（表格1040）上採用列舉扣除額時才能使用。

**阿拉斯加永久基金股息收入。** 如果您收到阿拉斯加礦產收入基金（阿拉斯加永久基金股息收入）的付款，請在副表1（表格1040）第8g 行將其申報為收入。阿拉斯加州會為每位領取者寄送一份文檔，其中顯示了支票的付款金額。這筆款項也要向 IRS 申報。

**贍養費。** 請在副表1（表格1040）第2a 行的收入中計入您收到的任何應稅贍養費付款。您收到的兒童撫

養費不屬於您的收入。我們在第504 號刊物介紹了贍養費和兒童撫養費。



*如果您在 (1) 2018 年之後執行離婚或分居協議，或者 (2) 該協議是在 2019 年之前執行但在此之後發生了變更，該等變更明文規定，撤銷對贍養費付款的扣除額之規定適用於根據變更後的協定撤銷對贍養費付款的扣除額，則您不要將您收到的除贍養費計入收入。*

賄賂。如果您收受了賄賂，請將其計入您的收入。

競選活動捐贈。除非候選人將捐款轉為個人使用，否則這類捐款不屬於候選人的收入。要想不被徵稅，捐贈款必須用於競選目的，或者要保留在基金中供今後的競選活動使用。但是，從銀行存款中賺取的利息、從認購證券中收到的股息以及從認購證券銷售中實現的淨收益均需納稅，您必須在表格1120-POL「某些政治組織的美國所得稅申報表」中對其進行申報。轉入辦公室帳戶的超額競選資金必須計入轉入年度的副表1（表格1040）第8z 行的辦公人員的收入中。

汽車共乘。請勿在收入額中計入您從乘客那裡收到的上下班汽車共乘的費用金額。這些金額是對您車費的

報銷。但是，如果您已經將汽車共乘發展為以運輸雇員為目的的營利業務，那麼本規定不適用。

現金折扣。 您從經銷商或製造商處獲得的現金折扣不屬於收入，但您必須按折扣金額減少您的收入基數。

舉例說明。 您花費24,000 美元現金購買了一輛新車，收到廠家開出的 2,000 美元的折扣支票。這 2,000 美元不屬於您的收入。您在這輛車上消費的基數是 22,000 美元。如果您將車賣掉，則以此基數計算損益；如果您將車用於經營目的，則以此基數計算折舊。

意外事故死亡保險和其他報銷。 除非您要計算意外事故死亡或竊盜的收益或損失，否則通常您不應該在報稅表上申報這些報銷款。請參閱第547 號刊物，瞭解更多資訊。

兒童撫養費付款。 您不應該在您的報稅表上申報這些款項。請參閱第504 號刊物，瞭解更多資訊。

法院裁決和損害賠償。 為了確定您透過和解或判決獲得的和解金額是否必須計入您的收入中，您必須考慮該項和解金額所取代的項目。這些收入是普通收入還

是資本收益，要取決於相關申訴要求的性質。將下列各項計入為普通收入。

1. 任何法院裁決的利息。
2. 多數情況下的工資損失或利潤損失的補償。
3. 多數情況下的懲罰性賠償。款項是否與人身傷害或身體疾病有關並不重要。
4. 解決養老金權利時收到的金額（如果您未向計劃供款）。
5. 損害賠償：
  - a. 侵犯專利或著作權，
  - b. 違約，或
  - c. 干擾企業經營。
6. 賠償根據1964年《民權法案》第七章規定的要求而獲得的精神損害補償和賠償。

7. 基本回收款已計入總收入的律師費和費用（包括或有費）。
8. 基本回收款已計入總收入的與檢舉者裁決有關的律師費和費用。

請勿將人身傷害或身體疾病的補償性損害賠償金（無論是一次總付金額還是分期領取的金額）計入收入。

精神損害。精神損害本身並不是對身體的傷害或身體上的疾病，但您因身體傷害或疾病而獲得的精神損害賠償均按身體傷害或身體疾病賠償來處理。請勿將其計入您的收入中。

如果精神損害是由於非身體傷害或身體疾病（例如，就業歧視或名譽傷害）的人身傷害導致的，您必須將其損害賠償計入您的收入中，但未超過因該精神損害而支付的醫療費用的任何損害賠償除外。精神損害包括因精神損害而產生的身體症狀，如頭痛、失眠和胃病等。

信用卡保險。多數情況下，如果您根據信用卡傷殘保險計畫或失業保險計畫領取了福利，那麼您需要為這些福利納稅。如果您因身體傷害、生病、殘疾或失業

而無法為這計畫付款，這些計畫會在您的信用卡帳戶上收取最低月支付額。請在副表1（表格1040）第8z行申報您在該年度收到的、超過您在該年度支付的保險金的福利金額。

**首付補助。** 如果您購買住房並從非營利性公司獲得補助來支付首付款，該筆補助不計入您的收入中。如果該公司符合免稅慈善組織的條件，該筆補助將被視為贈與款，並計入您的住房基數中。如果該公司不符合免稅慈善組織的條件，該筆補助將被視為購買價格的折扣或減免，不會計入您的住房基數中。

**職業介紹費。** 如果您透過職業介紹所找到一份工作，而介紹費是由您的雇主支付的，如果您不承擔該筆介紹費，那麼介紹費就不計入您的收入中。但是，如果您支付了該筆介紹費，而且您的雇主隨後為您報銷了介紹費，那麼介紹費就可以計入您的收入中。

**節能津貼。** 您可以從總收入中排除任何由公共事業公司直接或間接提供的用於購買或安裝住所單元節能措施的津貼。

**節能措施。** 這包括主要為減少電力或天然氣消耗或改善能源需求管理而設計的裝置或改造項目。

住所單元。這包括房屋、公寓、集合住宅單元、移動寓所、船或類似資產。如果一棟建築物或構築物既包含住所又包含其他單元，則相關補貼必須得到妥善的分配。

遺產和信託收入。與合夥企業不同，遺產或信託可能需要繳納聯邦所得稅。如果您是遺產或信託的受益人，您可能要對您在其收入中分配或按要求分配給您的份額進行納稅。但從來沒有雙重徵稅。遺產和信託要在表格1041，美國遺產和信託所得稅申報表上申報，而您的收入份額要在副表K-1（表格1041）上申報。

需要分配的當期收入。如果您是必須分配所有遺產或信託所有當期收入的遺產或信託受益人，無論您是否實際收到了該份額，您都必須申報您在可分配淨收入中的份額。

不需要分配的當期收入。如果您是遺產或信託的受益人，而且受託人可以選擇分配全部或部分當期收入，那麼您必須申報以下金額：

- 所有按要求必須分配給您的收入，無論實際上是  
否進行了分配，加上
- 所有其他實際支付或貸記給您的金額，

最多不超過您應得的可分配淨收入。

如何申報。以遺產或信託處理收入的方式對待每項收入。例如，如果信託公司的股息收入分配給您，您在報稅時將其作為股息收入申報。同樣的規則也適用於免稅利息和資本收益的提款額。

遺產或信託的受託人必須告訴您構成您遺產或信託收入份額的項目類型，以及您在個人所得稅稅表中可以獲得的任何稅額抵免優惠。

損失。遺產和信託的損失通常不可以被受益人從收入中扣除。

**委託人信託。** 如果委託人對信託保持了一定的控制權，那麼委託人信託所獲得的收入應該向委託人而非受益人徵稅。（委託人是將財產轉移給信託的人員。）如果投入信託的財產（或財產收入）將來或可能歸還給（返還）予委託人或委託人的配偶，那麼本條規定適用。

通常，如果委託人擁有（在轉讓日）價值超過轉讓財產價值 5% 的複歸權益，那麼該信託為委託人信託。

**由他人支付的費用。** 如果您的個人開支是由類似公司的他人支付的，那麼根據您與該名人員的關係和付款的性質，您可能需要對這筆開支進行納稅。但如果付款彌補了該名人員所造成的損失，而且只能讓您恢復到損失前的狀態，那麼該筆款項就可以計入您的收入。

服務費。 將您的服務費全部計入收入。您透過提供服務獲得這類款項的範例：

- 公司董事；
- 遺產的執行人、管理人或個人代表；
- 宣佈第11 章破產之前您所經營的貿易或商務的經理；
- 公證人；或
- 選舉區官員。

非員工報酬。 如果您不是一名員工，而且在付款人從事職業或業務過程中，您從單一付款人處獲得的服務費全年共計600 美元或更多，該名付款人應該向您提供表格1099-NEC。您可能需要將您的服務費申報為自僱收入。如果您認為自己是一名自僱人員，請參閱第1 章中的自僱人員。

公司董事。 公司董事費為自僱收入。請在副表C（表格1040）上申報這些款項。

個人代表。所有個人代表必須將從遺產中收到的費用計入總收入。如果您不從事作為執行人的貿易或商務（例如，您是朋友或親戚遺產的執行人），請在副表1（表格1040）第8z行申報這些費用。如果您從事作為執行人的貿易或商務，請在副表C（表格1040）中將這些費用申報為自僱收入。豁免的費用不要計入收入。

破產資產的職業或業務經理。對於您從您的破產資產中收到的用於管理或經營您在申請破產前從事的職業或業務的所有付款，您要將其計入收入中。請在副表1（表格1040）的第8z行申報這筆收入。

公證人。請在副表C（表格1040）上申報對這些服務的付款。這些款項不需要繳納自僱稅。有關詳情，請參閱副表SE（表格1040）的單獨說明。

選舉區官員。您應該收到了表格W-2，其中顯示了作為選舉官員或選舉工作者獲得的服務報酬。請在表格1040或1040-SR的第1a行申報該筆款項。

寄養護理人。通常，您從州、政治分區或合格的寄養安置機構收到的照顧您家中合格寄養人的費用不計入您的收入中。但是，您必須在您的收入款項中計入用於照顧五名以上 19 歲或更年長的合格寄養人的費用。

合格寄養人是指：

- 住在寄養家庭中；及
- 安置者：
  - a. 州機構或其政治分支機構之一，或
  - b. 合格寄養機構。

護理困難付款。這些款項由付款人指定，作為為身體、精神殘疾或有情感障礙的合格寄養人提供額外照料的補償款。某個州必須確定這種補償是必要補償，而且必須只能向在安置合格寄養人的寄養人家裡提供這筆補償款。

當個人護理服務提供者因照顧住在其家中的合格人員而收到某些聯邦醫療補助免除付款時，這些付款將被視為護理困難付款。如欲瞭解更多資訊，請參閱 [IRS.gov/irb/ 2014-04 IRB#NOT-2014-7](https://www.irs.gov/irb/2014-04_IRB#NOT-2014-7) (英文)

) 的 2014-4 號通知, 以及  
[IRS.gov/Individuals/Certain- Medicaid-  
Waiver-Payments-May-Be- Excludable-From-  
Income](https://www.irs.gov/Individuals/Certain-Medicaid-Waiver-Payments-May-Be-Excludable-From-Income) (英文)的相關問題解答。

如果您家中照管的寄養人超過以下任意人數, 您必須將所收到的護理困難付款計入您的收入中:

- 10 名 19 歲以下的合格寄養人, 或
- 5 名 19 歲或以上的合格寄養人。

維持家庭空間。如果您因打理家中的緊急寄養空間而獲得款項, 您必須將該筆款項計入您的收入中。

申報應稅款項。如果您收到的付款必須計入收入中, 而且您是作為寄養服務提供者在經營寄養業務, 請在副表C (表格1040) 中申報這些款項。請參閱第587號刊物《住宅用於商業用途》內容, 來說明您確定您可以扣除的家庭使用費用。

拾獲財物。如果您發現並保留了不屬於您的、已經丟失或遺棄的財物 (無主財寶), 在您對其擁有無可爭議的擁有權的第一年, 您就應該按照其公平市價對其納稅。

免費遊覽。如果您收到了旅行社組織旅遊團的免費遊覽，您必須將其價值計入收入。如果您沒有從事組織旅遊的職業或業務，請在副表1（表格1040）第8z行申報該遊覽的公平市價。如果在旅遊團的要求下，您擔任了旅遊團的義務團長，那麼您不能在收入中扣除您擔任義務團長的費用。如果您從事或開展組織遊覽的職業或業務，請在副表C（表格1040）申報該項遊覽的價值。

賭博收益。您必須將賭博收益納入副表1（表格1040）第8b行的收入。夢幻體育聯盟的獎金是賭博獎金。如果您在副表A（表格1040）上列舉扣除，可扣除當年的賭博虧損，但最多只能扣除您的收益金額。如果您在從事或開展賭博職業或業務，請使用副表C（表格1040）。

彩票和抽彩售貨。彩票和抽彩售貨的收益均屬於賭博收益。除了現金收益外，您還必須將債券、汽車、住房和其他非現金獎勵的公平市價計入收入。



*如果您中了州彩票的獎金，而且獎金透過分期支付，請參閱第525 號刊物內容瞭解更多資訊。*

表格W-2G。您可能收到了表格W-2 G，某些賭博收益，其中顯示了您的賭博收益金額以及從中扣除的任何稅款。包括副表1（表格1040）第8b 行第1 格中的金額。計入表格1040 或 1040-SR 第25c 行第4 格中顯示的金額（作為預扣的聯邦所得稅）。

申報收益和記錄保存。如欲瞭解更多申報賭博收益和記錄保存的資訊，請參閱第12 章的賭博虧損達賭博收益金額。

贈與和遺產繼承。多數情況下，您收到的贈與、遺產或遺產繼承均不計入您的收入中。但是，如果您透過這種方式獲得的財產日後產生了利息、股息或租金等收入，那麼您需要為這些收入納稅。如果這些財產交給了信託，並且信託將其收入支付、貸記或分配給您，那麼您也要為這些收入納稅。如果贈與、遺產或遺

產繼承的是該筆財產的收入，那麼您需要為這些收入納稅。

繼承的養老金或個人退休計畫 (IRA)。如果您繼承了一筆養老金或 IRA，您可能需要將部分繼承金額計入收入。如果您繼承了一項養老金，請參閱第575號刊物的遺屬和受益人。如果您繼承了一項 IRA，請參閱第590-A 和 590-B 號刊物的如果我繼承了IRA該怎麼辦？。

源自業餘愛好的損失。業餘愛好產生的損失不能從其他收入中扣除。業餘愛好是一種您不期望從中獲利的活動。請參閱前文的非營利活動。



*如果您將收集郵票、錢幣或其他物品作為娛樂消遣的業餘愛好，並會出售其中的任何藏品，您要將收益作為資本收益納稅。（請參閱第550 號刊物。）但是，如果您以虧損的方式出售您的藏品，您就不能扣除這筆損失金額。*

非法活動。像非法毒品交易收入這類從非法活動中獲得的收入必須計入副表1（表格1040）第8z 行，或

如果您從事的是自僱活動，則要計入副表C（表格1040）中。

印第安人捕魚權。如果您是合格印第安部落的成員，並且該部落在 1988 年 3 月 17 日擁有條約、行政命令或國會法案所保障的捕魚權，請勿將您從與這些捕魚權有關的活動中獲得的款項計入您的收入額中。這筆收入無需繳納所得稅、自僱稅或就業稅。

凍結存款的利息。通常您的收入中不計入凍結存款所賺取的利息金額。請參閱第6章的凍結存款的利息收入。

合格儲蓄公債的利息。如果您在同一年支付了合格的高等教育費用，您可以不在收入中計入贖回合格美國儲蓄公債的利息。如欲瞭解更多本項免稅條件的資訊，請參閱第6章美國儲蓄公債下的教育儲蓄公債計畫。

面試費用。如果潛在雇主要求您參加面試，並向您支付津貼或報銷您的交通和其他旅行費用，您收到的金額通常無需納稅。您只需將收到的比實際花銷多的金額計入收入。

**陪審員義務。** 您所收到的陪審員義務費用必須計入副表1（表格1040）第8h 行。如果您將您的陪審員義務費用交給了您的雇主，因為您的雇主在您履行陪審員義務期間繼續向您支付報酬，那麼請將您交給您的雇主的金額作為收入調整計入副表1（表格1040）第24a 行，並請參閱該副表的說明。

**回扣。** 您必須在副表1（表格1040）第8z 行將您收到的回扣、佣金、推銷提成或類似款項計入收入，或如果您從事自僱活動的話，請將其計入副表C（表格1040）。

**舉例說明。** 您銷售車輛，還幫買家安排車險。保險經紀人會將部分佣金返還給您，因為您會為他們介紹客戶。您必須將這筆回扣計入您的收入中。

**醫療存款帳戶**《阿切爾醫療存款帳戶和聯邦醫療保險醫療存款帳戶（MSA）》。多數情況下，如果您將從阿切爾醫療存款帳戶或聯邦醫療保險醫療存款帳戶（MSA）中提取的資金用於支付合格醫療費用，您無需將其計入收入額。通常，合格醫療費是指您可以在副表A（表格1040）扣除的費用。如欲瞭解更多合格醫療費用的資訊，

請參閱第502 號刊物。如欲瞭解更多阿切爾醫療存款帳戶或聯邦醫療保險醫療存款帳戶(MSA) 的資訊，請參閱第969 號刊物《健康儲蓄帳戶和其他稅收優惠健康計畫》。

**獎勵和獎金。** 如果您在幸運號碼抽獎、電視或廣播問答節目、選美比賽或其他活動中獲獎，您必須將該獎項計入收入中。例如，如果您在攝影比賽中贏得了50 美元的獎金，必須在副表1 （表格1040）第8i 行中申報此收入。如果您拒絕接受獎品，不要將其價值納入您的收入。

您必須按商品或服務的獎勵和獎金的公平市價將其計入您的收入。

**員工獎金或紅利。** 通常，雇主因您工作出色或提出建議而給予您的現金獎勵或紅利必須作為工資計入您的收入。但是，某些非現金員工成就獎勵可以不計入收入。請參閱第5 章的紅利和獎勵。

**普立茲獎、諾貝爾獎及類似獎項。** 如果您因在宗教、慈善、科學、藝術、教育、文學或公益領域的成就而獲獎，通常您必須將其獎項價值計入自己的收入。但

是，如果您符合以下所有要求，您就可以不在收入中計入該獎項。

- 您是在沒有主動採取任何行動的情況下被選中參加比賽或進行比賽的。
- 您不需要在未來提供大量的服務作為獲得該項獎勵或獎金的條件。
- 獎勵或獎金支付人直接將該項獎勵或獎金轉給您指定的政府單位或免稅慈善組織。

如欲瞭解更多有關適用於轉讓條件的資訊，請參閱第 525 號刊物。

合格的機會基金（QOF，即英文縮寫）。從 2017 年 12 月 22 日起，《國稅法規》第 1400Z-2 節規定，投資於 QOF 的資本收益暫時延期計入總收入，如果持有人持有了 QOF 投資至少 10 年，則銷售或交易該投資的資本收益永久不計入收入。請參閱表格 8949 的說明，瞭解如何申報您選擇延遲投資於 QOF 的合格收益。有關申報資訊，請參閱表格 8997，合格的機會基金(QOF) 投資的初始和年度報表的說明。瞭解更多資訊，請參閱 Opportunity Zones（機會區）的常見問題，網址為 [IRS.gov/](https://www.irs.gov/)

## Newsroom/Opportunity-Zones-Frequently-Asked-Questions (英文)。

合格學費計畫（QTP，即英文縮寫）。QTP（也稱為 529 計畫）是一項允許您預付或供款到一個為支付學生在符合條件的教育機構所產生的合格高等教育費用而設立的帳戶的計畫。某個州、某個州屬機構或部門或合格教育機構均可以建立並維持這種計畫。

提款額中代表支付或供款給QTP 的金額部分不計入收入中。這是對該計畫投資的回報。

多數情況下，如果 QTP 分配的總收入小於或等於調整後的合格高等教育費用，則受益人不將該提款額計入收入中。請參閱第970 號刊物瞭解更多資訊。

鐵路員工退休年金。 以下類型的付款被視為養老金或年金收入，應當根據第575 號刊物，養老金和年金收入中解釋的規定納稅。

- 1 級鐵路員工退休福利高於社會安全等效福利。
- 2 級福利。
- 既得雙重福利。