

17 号刊物

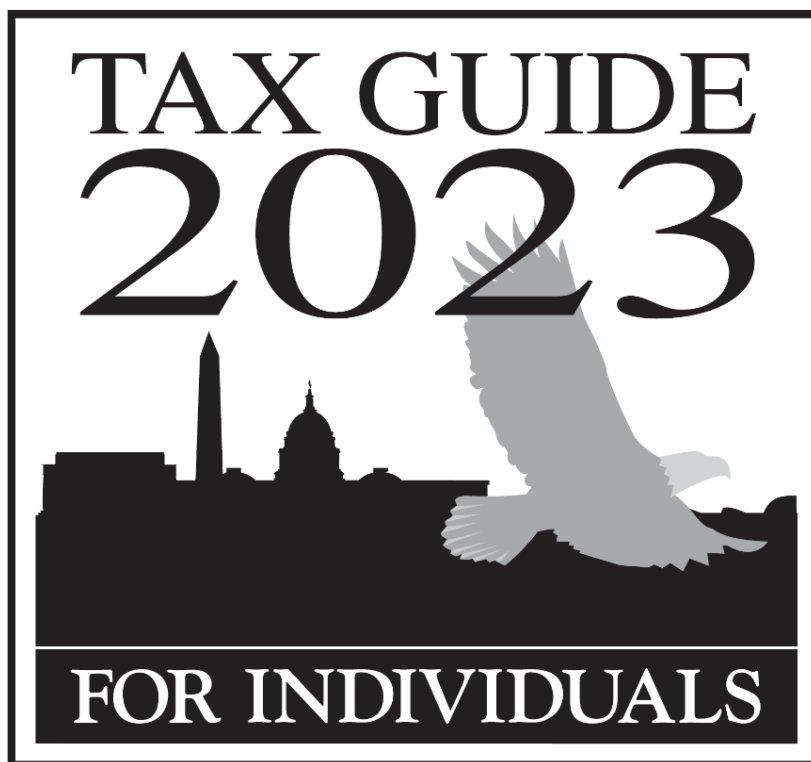
# 您的联邦所得税

个人专用

用于准备

**2023** 申报表

Volume 11 of 12



Publication 17 ZH-S (Rev. 2023) Catalog Number 92887L  
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 is intentionally left blank

# 征收

第594 号刊物《 IRS 征收流程》阐述了您缴纳联邦税的权利和责任。它描述了：

- 当您欠税时需要做什么。它描述了如果您收到一张税单以及如果您认为税单有误，需要做什么。还描述了分期支付税款、延迟征收行动，以及提交折衷付税协议。
- IRS 征税措施。它包括留置权、解除留置权、征税、解除征税、扣押和出售，以及放弃财产。
- IRS 向 State Department（国务院）举证严重拖欠的税款，这通常会导致护照申请被拒绝，并可能导致护照被撤销。

您的征税上诉权在第1660 号刊物《征收上诉权》中有详细说明。

无辜配偶宽免。通常，您和您的配偶都有责任支付您们联合报税表上应缴纳的全部税款、利息和罚金。然而，如果您有资格获得无辜配偶宽免，就可以免除部分或全部联合债务。如要申请无辜配偶宽免，您必须提交表格8857“申请无辜配偶宽免”。想要获得更多关于无辜配偶宽免的信息，请参阅第971号刊物《无辜配偶宽免》和表格8857。

可能的第三方联系人。一般而言，IRS 会直接与您或您的正式授权代表联系。但是，如果您无法提供我们所需的信息，或我们需要核实所获得的信息，有时我们要与其他人联系。如果我们要联系其他人，如邻居、银行、您的雇主或雇员，我们通常需要告知他们一些有限的信息，如您的姓名。获取或核实所需信息时，法律禁止我们泄露任何不必要的信息。只要您的案件仍在审理，我们就需要继续联系其他人。如果我们联系了其他人，您有权要求我们提供这些联系人

的名单。您可以通过电话或书面形式，或在面谈时提出此要求。

## **退税款**

如果您认为所纳税款过多，可以申请退税。通常，您必须在提交初始申报表之日起3年内或在您缴纳税款之日起2年内提出申报（以较晚时间为准）。法律一般规定，如果在您提出税务申报或退税申报之日起45天内没有收到所退税款，您可以获得利息。第556号刊物中有关于退税的详细信息。

如果您的退税到期，但还没有提交税务申报，您通常必须在退税到期之日（包括延期）起3年内提交您的税务申报，以获得退税。

## 纳税人辩护服务处 (TAS)

TAS 是 IRS 内的一个独立机构，可以帮助保护您的纳税人权利。如果您的税务问题使您面临困境，或者您已尝试过，但还是无法与IRS 解决您的税务问题，那么我们可以为您提供帮助。如果您有资格获得他们的援助（始终免费），他们将尽力帮助您。访问网站 [www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov](http://www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov) (英文) 或拨打电话 877-777-4778。

## 税务信息

IRS 为表格、刊物和其他信息提供以下信息来源。

- 网址：www.irs.gov （英文。）
- 税务问题：[IRS.gov/Help/Tax-Law-Questions](http://IRS.gov/Help/Tax-Law-Questions) (英文) 以及如何 [获取税务帮助](#)。

- 表格和刊物：[IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms)（英文）以及[IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/orderforms)。
- **小型企业调查员**：小型企业实体可以通过致电 888-REG-FAIR 参与监管过程并就IRS 执法行为发表意见。
- **财政部税务行政监察长**：您可以拨打电话 800-366-4484 秘密举报 IRS 员工的渎职、浪费、欺诈或滥用职权行为。失聪、有听力障碍、或有语言障碍但可使用文字电话/听障专用电信设备（TTY/TDD，即英文缩写）之人可致电 800-877-8339。可匿名举报。

# 如何获取税务帮助

如果您对税务问题有任何疑问；需要帮助准备报税表；或者想下载免费的刊物、表格或说明，请访问

[IRS.gov](https://www.irs.gov) 以获取可以为您提供帮助的资源。

准备并提交报税表。在收到您所有的工资和收入证明（W-2、W-2G、1099-R、1099-MISC、1099-NEC 等表格）；失业救济金报告单（通过邮寄或电子数码格式）或其他政府付款报告单（1099-G 表格）；以及银行和投资公司的利息、股息和退休报告单（1099 表格）后，您有几个选择来准备和申报税表。您可以自己准备报税表，看看您是否有资格获得免费的报税服务，或者聘请税务专业人员来为您报税。

免费报税的选项。请访问 [IRS.gov](https://www.irs.gov) 查看您在网上或在当地社区（如果您符合条件的话）准备和提交报税表的选项，其中包括以下内容。

- **免费报税。**这个计划可以让您使用软件或使用免费报税可填写表格，用以免费准备和申报联邦个人所得税。但是，免费报税可能无法提供州税的申报。请访问 [IRS.gov/ FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile)，查看您是否有资格获得免费的在线联邦报税、电子申报和直接存款或支付选项。
- **VITA。**免费报税服务(VITA)计划为需要帮助的中低收入者、残疾人士和英语能力有限的纳税人提供免费的税务帮助，帮助他们准备自己的报税表。请访问 [IRS.gov/VITA](https://www.irs.gov/VITA)，下载免费的 IRS2Go 应用程序，或致电 800-906-9887 查询免费报税信息。

- **TCE。老年人税务辅导（TCE）** 计划为所有纳税人，特别是60 岁以上的纳税人提供免费税务帮助。TCE 的志愿者擅长回答有关养老金和老年人特有的退休问题。请访问 [IRS.gov/TCE](https://www.irs.gov/TCE)，或者下载免费的 IRS2Go 应用程序以了解免费报税信息。
  - **MilTax（军人报税）。** 美国军队成员和合格的退伍军人可以使用 MilTax，这是国防部通过 Military OneSource（军人的一资源）提供的免费税务服务。更多信息，请前往 [MilitaryOneSource（英文）](https://www.militaryonesource.com/miltax) ([MilitaryOneSource.mil/ MilTax（英文）](https://www.militaryonesource.com/miltax))。
- 此外，IRS 还提供免费可填写表格，无论您收入多少，都可以在线填写，然后以电子方式提交。

使用在线工具来帮助您报税。 请访问

[IRS.gov/Tools](https://www.irs.gov/Tools) 来获取以下信息。

- 低收入家庭福利优惠助手  
([IRS.gov/EITCAssistant](https://www.irs.gov/EITCAssistant)) 帮助决定您是否有资格获得低收入家庭福利优惠 (EIC)。
- EIN 在线申请 ([IRS.gov/EIN](https://www.irs.gov/EIN)) 帮助您免费获取雇主身份识别号码 (EIN)。
- 预扣税估算表([IRS.gov/ W4App](https://www.irs.gov/W4App)) 让您能更容易地估计你希望你雇主从你的工资中预扣的联邦所得税。这就是预扣税款。查看你的预扣税款如何影响你的退税、实得工资或应缴税款。
- 首次购屋者抵税优惠账户查询  
([IRS.gov/HomeBuyer](https://www.irs.gov/HomeBuyer) (英文)) 工具提供您的还款和账户余额信息。

- 如果您在附表A（1040 表）上列举扣除，销售税扣除计算表(IRS.gov/SalesTax (英文)) 帮您计算可以申报的金额。



获取税务问题解答。您可以通过 IRS.gov 获得当前事件和税法变化的最新信息。

- [IRS.gov/Help \(英文\)](https://www.irs.gov/help) 通过各种工具来帮助您获取常见税务问题解答。
- [IRS.gov/ITA \(英文\)](https://www.irs.gov/ita) 使用交互式税务助手，该工具将向您询问您的问题，并根据您的输入，提供关于一些税务主题的问题的答案。
- [IRS.gov/Forms \(英文\)](https://www.irs.gov/forms) 找寻我们的表格、说明和刊物。您可以找到最近的税务变更的详细信息以及帮助您获取问题答案的交互链接。
- 您也许还可以在电子报税软件中访问税法信息。

需要有人帮您报税吗？报税人员有多种类型，包括注册报税代理人、注册会计师（CPA）、会计师和许多其他没有专业资格证书的人士。如果您选择让别人为您报税，请明智地选择该报税人员。付费的报税员：

- 主要对您报表的整体实质性准确性负责，
- 被要求在报税表上签字，以及
- 需要包括其报税员税务识别编号(PTIN)。



虽然报税员总是在报税表上签字，但您最终还是要负责提供报税员准确编制报税表所需的所有信息，并对报税表上报告的每个项目的准确性负责。任何有偿为他人报税的人员都应该对税务问题有全面的了解。有关如何选择报税员的更多信息，请访问 IRS.gov 上的 [选择报税员提示](#)。

雇主可以注册并使用在线业务服务。 社会安全局（SSA）为注册会计师（CPA）、会计、注册报税代理人以及填写表格W-2《工资与税务说明书》以及表格W-2c《更正后的工资与税务申报表》的个人在 [SSA.gov/employer \(英文\)](https://ssa.gov/employer) 上提供在线服务，以便其快速、免费和安全地提交W-2 表格。

国税局（IRS，即英文缩写）社交媒体。 请访问 [IRS.gov/ SocialMedia \(英文\)](https://irs.gov/SocialMedia) 查看 IRS 用于共享税收变更、防诈骗警报、计划、产品和服务的最新信息的各种社交媒体工具。隐私和安全是 IRS 工作中最优先考虑的问题。我们使用这些工具与您共享公共信息。请不要在社交媒体网站上发布您的社会安全号码（SSN）或其他保密信息。在使用任何社交网站期间，请始终保护好您的身份。

以下 IRS YouTube 频道将以英语、西班牙语和手语为您提供简短且具有教育意义的视频，内容涉及各种与税收相关的主题。

- [Youtube.com/irsvideos](https://www.youtube.com/irsvideos) (英文) .
- [Youtube.com/ irsvideosmultilingua](https://www.youtube.com/irsvideosmultilingua) (英文)  
.
- [Youtube.com/irsvideosASL](https://www.youtube.com/irsvideosASL) (英文) .

观看 IRS 视频。 IRS 视频门户网站 ([IRSVideos.gov](https://www.irsvideos.gov) (英文) ) 为个人、小企业和税务专业人员提供主题视频和音频演示。

其他语言的在线税务信息。 如果英语不是您的母语，您可以在[IRS.gov/MyLanguage](https://www.irs.gov/MyLanguage) 上找到相关信息。

免费电话口译 (OPI) 服务。 国税局致力于通过提供 OPI 服务为英语水平有限(LEP) 的纳税人服务。 OPI 服务是一项联邦政府资助的计划， 可在纳税人协助中

心(TAC)、大多数国税局办事处以及每个VITA/TCE报税点获取。 OPI 服务支持 350 多种语言。

为残疾的纳税人提供无障碍帮助热线。 需要有关无障碍服务信息的 纳税人可致电 833-690-0598。无障碍服务热线可以回答和当前和未来的无障碍产品和服务有关的问题， 这些产品和服务可以通过替代媒体形式（例如，盲文、大字体、音频等）提供。无障碍帮助热线不能进入你的国税局账户。有关税法、退税或账户相关问题的帮助，请访问 [IRS.gov/LetUsHelp](https://www.irs.gov/LetUsHelp)。

注意：9000 表，替代媒体偏好表，或 9000(SP) 表允许你选择以下列格式接收某些类型的书面信函。

- 标准打印。
- 大字体。
- 盲文。

- 音频 (MP3)。
- 纯文本文件 (TXT)。
- 盲文就绪文件 (BRF)。

灾害。 请前往 [\*IRS.gov/ DisasterRelief\*](https://www.irs.gov/DisasterRelief) (英文) 来查看提供的灾害税务宽减。

获取税表和刊物。 请访问 [\*IRS.gov/Forms\*](https://www.irs.gov/Forms) (英文) 查看、下载或打印您需要的所有表格、说明和刊物。 或者, 您可以访问 [\*IRS.gov/OrderForms\*](https://www.irs.gov/OrderForms) 来下单订阅。

获取电子书格式的税务刊物和说明。 在移动设备上下载和查看流行的税务刊物和说明 (包括 1040 表的说明) 的电子书, 网址是 [\*IRS.gov/eBooks\*](https://www.irs.gov/eBooks) (英文)

。

IRS 电子书已使用苹果公司为 iPad 设计的 iBooks 进行了测试。我们的电子书没有在其他专门的电子书阅读器上进行测试，电子书的功能可能无法按预期操作。

访问您的在线帐户（仅适用于个人纳税人）。请访问 [IRS.gov/ Account \(英文\)](https://www.irs.gov/Account)，以安全地获取您的联邦税帐户信息。

- 查看您的欠缴金额，并按纳税年度进行分类。
- 查看付款计划详情或申请新的付款计划。
- 进行付款或查看 5 年的付款历史和任何待付或预定付款。
- 在线访问您的税务记录，包括您最近的报税表的关键数据和税表誊本。
- 查看国税局的部分通知的数字副本。

- 批准或拒绝税务专业人员的授权请求。
- 查看您的档案上的地址或管理您的沟通交流偏好。

获取您的报税誊本。 通过在线帐户，您可以访问各种信息，以在报税季节为您提供帮助。您可以获得誊本，查看最近提交的纳税申报表，并获得调整后的总收入。前往 [IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account) 创建或访问您的在线帐户。

税收专业人员账户。 该工具可让您的税务专业人员提交授权请求以访问您的个人纳税人**IRS** 在线帐户。欲了解更多信息，请访问 [IRS.gov/TaxProAccount](https://www.irs.gov/TaxProAccount) (英文)。

使用直接存款。 电子报税并选择直接存款是最安全、最简单的退税方式。这样以电子方式安全地将您的退款直接转入您的财务帐户。直接存款也避免了您的支

票丢失、被盗、被毁坏或被退而无法送回国税局的可能性。80% 的纳税人选择使用直接存款退税。如果您没有银行账户， 请前往 [IRS.gov/ DirectDeposit](https://www.irs.gov/DirectDeposit) 以了解更多关于哪里可以找到可以在线开户的银行或信用社的信息。

报告并解决与您税务相关的身份盗窃问题。

- 当有人窃取您的个人信息进行税务欺诈时，就会发生与您税务有关的身份盗窃。如果您的 SSN 被用来提交虚假的报表或申请退税或优惠额，您的税可能会受到影响。
- IRS 绝不会通过电子邮件、短信(包括缩短的链接)、电话或社交媒体渠道要求提供或确认个人或财务信息。其中包括要求提供个人识别号码（PIN）、密码或关于信用卡、银行或其他金融账户的类似信息。

- 请访问 [IRS.gov/IdentityTheft](https://www.irs.gov/IdentityTheft) (英文), 国税局身份盗窃中心网页, 获取为纳税人、税务专业人员和企业提供有关身份盗窃和数据安全保护的信息。如果您的社会安全号码 (SSN) 丢失或被盗, 或者您怀疑自己是与税收相关的身份盗窃案件的受害者, 您可以了解自己需要采取哪些行动。
- 获取一个身份保护个人识别号码 (IP PIN)。IP PINs 是分配给纳税人的六位数字的号码, 以帮助防止有人滥用他们的 SSN 申报虚假的联邦所得税报税表。当您有一个 IP PIN, 就可以防止别人用您的 SSN 报税。请访问 [IRS.gov/IPPIN](https://www.irs.gov/IPPIN), 以了解更多信息。

检查退款状态的方法。

- 请访问 [IRS.gov/Refunds](https://www.irs.gov/Refunds) (英文)。

- 下载 IRS2Go 官方移动应用，随时查看您的退税款状态。
- 您也可以拨打自动退款热线 800-829-1954。



*IRS 无法在 2 月中旬之前对申报低收入家庭福利优惠 (EIC) 或附加子女减税优惠 (ACTC) 的报税申请发放退款。该规定适用于全部退款，而不仅是与这些抵免优惠相关的部分。*

缴纳税款。美国税款必须以美元汇给 IRS。不接受 数字资产。请访问 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments) 以获取更多如何使用以下任一选项进行付款的信息。

- [IRS 直接支付](#)：直接从您的支票或储蓄账户中缴纳您的个人税单或预估税缴纳额，无需承担任何费用。

- [借记卡、信用卡或数字钱包](#)：选择经认可的支付服务提供商，在线或通过电话付款。
- [电子资金提款](#)：安排付款在使用报税表准备软件或通过税务专业人士提交联邦税时提供。
- [联邦电子缴税系统](#)：企业的最佳选择。需要注册。
- [支票或汇票](#)：请将您的付款邮寄至通知或说明中列示的地址。
- [现金](#)：您可以在相关的零售商店用现金缴纳税款。
- [当天电汇](#)：您可以从金融机构进行当天电汇。请联系您的金融机构以获取是否提供服务、成本和时间范围等信息。

注意。 国税局使用最新的加密技术，以确保您在网上、通过电话或使用 IRS2Go 应用程序从移动设备进

行的电子支付是安全和可靠的。电子支付是快速、简单的，而且比邮寄支票或汇票更快。

如果我现在不能支付怎么办？请访问

[IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments) **(英文)** 了解有关可选选项的更多信息。

- 如果您不能全额支付税款，可申请 [在线付款协议](https://www.irs.gov/OPA) **(IRS.gov/OPA (英文))** 按月分期支付税款。完成在线流程后，您会立即收到有关您的协议是否已获批的通知。
- 使用 [折衷付税提议预先取得资格者](https://www.irs.gov/OIC) 查看是否可以以低于您所欠的全部金额来结清您的税收债务。请访问 [IRS.gov/OIC](https://www.irs.gov/OIC) **(英文)** 了解更多有关折衷付税提议计划的信息。

提交修正税表。 请前往 [IRS.gov/ Form1040X](https://www.irs.gov/Form1040X) 以获取信息和更新。

检查您修正税表状态。 请访问 [IRS.gov/WMAR](https://www.irs.gov/WMAR) 跟踪表格1040-X 修正税表状态。



*从您提交修正税表之日起, 最多需要3 周时间方能显示在我们的系统中, 同时最多需要16 周的时间进行处理。*

了解您收到的国税局的通知或信函。 请访问 [IRS.gov/Notices](https://www.irs.gov/Notices) (英文) 查找有关回复IRS 通知或信函的其他信息。

回复IRS 通知或信件。 您现在可以使用文档上传工具上传对所有通知和信件的回复。对于需要采取额外行动的通知, 纳税人将在 IRS.gov 上适当被重新引导以采取进一步行动。要了解有关该工具的更多信息, 请访问 [IRS.gov/Upload](https://www.irs.gov/Upload) (英文)。

注意。 您可以使用附表LEP, 改变语言偏好的请求, 来说明您希望以另一种语言接收国税局的通知、信

件或其他书面通信。您可能不会立即收到所要求语言的书面通讯。国税局对LEP 纳税人的承诺是于 2023 年开始提供翻译的多年时间表的一部分。您将继续收到通信，包括英文通知和信件，直到它们被翻译成您的首选语言。

与您的当地 TAC 联系。请记住，您可以在 IRS.gov 上获取许多问题的答案，而无需访问纳税人协助中心，即TAC。请访问 [IRS.gov/ LetUsHelp](https://www.irs.gov/LetUsHelp) ([英文](#)) 了解人们最常询问的主题。如果您仍然需要帮助，但无法在线或通过电话处理税务问题，TAC 会向您提供税务帮助。现在，所有 TAC 都会按照预约提供服务，因此您可以提前知道获得所需服务的时间，而无需长时间等待。在此之前，请先访问 [IRS.gov/TACLocator](https://www.irs.gov/TACLocator) ([英文](#)) 查找最近的 TAC，以及确认时间、可用服务和预约选项。您也可以在

IRS2Go 应用的“Stay Connected （保持联系）”书签下， 选择“Contact Us（联系我们）”选项， 然后点击“Local Offices（本地办事处）”。

## 纳税人辩护服务处（**TAS**，即英文缩写）随时为您提供帮助

### 什么是 **TAS**？

TAS 是国税局 (IRS) 内的独立组织，帮助纳税人和保障纳税人权利。TAS 的工作职责是努力确保公平对待每一位纳税人，并确保您能够了解和理解《纳税人权利法案》规定的权利。

### 您如何了解自己的纳税人权利？

《纳税人权利法案》描述了所有纳税人在与IRS 接触时拥有的 10 项基本权利。请访问

[TaxpayerAdvocate.IRS.gov](http://TaxpayerAdvocate.IRS.gov)（英文）帮助您理解

这些权利对您意味着什么，以及如何应用这些权利。  
它们是您的权利。您需要了解它们，使用它们。

## **TAS 可以为您做什么？**

TAS 可以帮助您解决 IRS 无法解决的问题。他们的服务都是免费的。如果您有资格获得他们的帮助，他们会向您分配一名辩护人，该辩护人将全程尽一切可能帮助您解决问题。TAS 可在以下情况下为您提供帮助：

- 因您个人的问题导致自己、您的家人或您的企业财务困难；
- 您正在面临（或您的企业正在面临）不利行动的直接威胁；或者
- 您已反复尝试与IRS 联系，但没有得到任何答复，或者 IRS 在承诺的日期之前未给您答复。

## 如何联系TAS？

TAS [在每个州、哥伦比亚特区和波多黎各](#) 均设有办事处。要查找您的当地辩护人号码：

- 请访问 [TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us](http://TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us)（英文）；
- 请访问 [IRS.gov/pub/irs-pdf/p1546.pdf](http://IRS.gov/pub/irs-pdf/p1546.pdf)（英文），下载 1546 刊物，纳税人辩护服务处是你在国税局的声音；
- 请拨打 IRS 免费电话 800-TAX-FORM (800-829-3676) 订购 1546 刊物的副本；
- 查看本地目录；或
- 拨打 TAS 免费电话 877-777-4778。

## **TAS 还可以为纳税人提供哪些帮助？**

TAS 致力于解决影响众多纳税人的大规模问题。如果您知道其中某些主要问题，请通过 [IRS.gov/SAMS](https://www.irs.gov/SAMS) [\(英文\)](#) 进行报告。请务必不要包含任何个人纳税人信息。

## **低收入纳税人服务处（LITC，即英文缩写）**

LITC 独立于 IRS 和 TAS。LITC 可代表收入低于某个水平且需要解决与国税局的税务问题的个人。LITC 可以代表纳税人在国税局和法庭上参与审计、上诉和税收纠纷。此外，LITC 还能够以不同的语言向以英语作为第二语言的个人提供关于纳税人权利与义务的信息。同时为合格纳税人提供免费提供服务，或在收取小额费用的情况下提供服务。有关详细信息，或要查找附近的 LITC，请转到 LITC 页面，网址为 [TaxpayerAdvocate.IRS.gov/ LITC](https://TaxpayerAdvocate.IRS.gov/LITC) [\(英文\)](#) 或访问

[IRS.gov/pub/irs-pdf/p4134.pdf](https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p4134.pdf) (英文) 参阅

IRS 第4134 号刊物 [《低收入纳税人服务处列表》\(英文\)](#)。

LITC 独立于 IRS 和 TAS。LITC 可代表收入低于某个水平且需要解决与国税局 (IRS) 的税务问题的个人，例如查税、上诉和税收纠纷等。此外，LITC 可用不同的语言为以英语为第二语言的个人提供关于纳税人权利与义务的信息。同时为合格纳税人提供免费提供服务，或在收取小额费用的情况下提供服务。如需了解更多信息或查找您附近的 LITC，请访问

LITC 页面：[TaxpayerAdvocate.IRS.gov/LITC](https://taxpayeradvocate.irs.gov/LITC) (英文) 或请前往 [IRS.gov/pub/irs-pdf/p4134.pdf](https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p4134.pdf) (英文)，参阅 IRS 第4134 号刊物 [《低收入纳税人服务处列表》\(英文\)](#)。

# 索引



为帮助我们开发出更有用的索引，请告诉我们您是否有索引条目的想法。有关与我们联系的方式，请参阅"简介"中的"意见和建议"

《1974 年贸易法》：

交易重新调整津贴[58](#)

《1988 年灾难援助法》：

预扣[32](#)

《国家住房建筑法》：

抵押贷款援助款[58](#)

《联邦社会保险税责法案》预扣[30](#)

(另见 预扣)

《铁路失业保险法》 43

《隐私权保护法》和减少文书工作的信息2

1099-NEC 表:

预扣州和当地所得税76

1980 年《减少文书工作法案》 2

2022 税率表100

401(k) 计划:

供款的税务处理40

403 (b) 计划:

转存66, 71

457 节延税报酬计划:

转存:

至IRA [66](#), [71](#)

529 计划 (见合格学费计划)

59 1/2 岁规定[69](#)

60 天规定[66](#)

72 rule:

Age 72 rule [67](#)

## **A**

Alaska 失业救济金基金[76](#)

Alaska 永久基金股息收入[59](#)

Archer MSA [60](#)

ATIN (领养儿童纳税识别号码) [11](#)

## A

阿切尔医疗存款帐户：

供款[39](#)

## B

罢工津贴[61](#)

版权：

侵权损害赔偿[59](#)

特许费[57](#)

办公室租金、扣除[80](#)

帮助（见税务帮助）

宝石：

IRA 受禁交易[68](#)

保存记录 (见保存记录的要求)

保存记录的要求14

保留时间15

报税表副本14

电子记录14

赌博60

付款凭证14

基本记录14

为何要保存记录14

保管费80

保管箱80

保密信息:

《隐私权保护法》和减少文书工作的信息2

保险：

人寿32, 39

(另见 人寿保险)

(另见 团体定期寿险)

意外(见意外保险)

意外事故死亡保险：

报销款59

保险保费：

医疗29

保险费：

人寿29

保险公司：

由于州刑事诉讼未作出的 IRA 分配69

保险金：

人寿81

预交45

保险赔款：

分期付款47

股息利息45

人寿47

报酬37

(另见 工资和薪金)

非员工59

基于 IRA 之目的定义62

基于 Roth IRA 之目的定义70

其他报酬38

失业57

员工38

报税表9, 12, 18

(另见 到期日)

(另见 联合报税表)

(另见 签字)

报税表附件12

编制步骤（表1-6） 10

第三方被指定人12

副本14

将使用的表格7

免费报税帮助9

日期12

如何申报10

申报5

(另见 申报要求)

收费报税员12

谁必须申报5, 7

私人邮寄服务9

誊本14

外国人7

修改过的15

(另见 表格1040-X)

修改后的15, 74

邮寄14

支付13

子女12

报税表附件12

报税身份6, 17-21

夫妻分别报税19

户主18, 19

将合格人员作为进行申报20

离婚纳税人18

联合报税表18

尚存配偶18

税务申报后进行修改15

未婚人士6, 18

(另见 单身纳税人)

无效婚姻18

报税时间延期9

报税表输入内容10

电子报税选项9

境外美国公民10

自动9, 10

报税时间自动延期9, 10

表格4868 9

报税员12

报销56

(另见 回收之前扣除的款项)

员工业务费用38

北马里亚纳群岛：

收入6

备用预扣税款32, 36, 44

罚金33

被盗资金：

申报61

被动活动：

损失19

被抚养人7, 21

(另见 子女税优惠)

标准扣除74

出生28

夫妻提交联合报税表22, 26

合格亲属27

合格子女23

去世28

社会安全号码11

领养儿童纳税识别号码11, 30

外国被抚养人30

申报要求6

赚得收入、未赚到的收入和总收入水平（表1-2） 5

在税务年度中出生并死亡11, 30

被抚养人不得申报被抚养人22

被抚养人出生28

被抚养人纳税人测试22

被抚养人去世28

被抚养人身份测试：

合格亲属28

合格子女24

便利费80

标准扣除73, 74

表格41, 49

1040 21, 85

FECA 福利43

儿童照管人38

工伤补偿43

工资和薪金申报38

公司董事费59

公证费59

回扣60

寄养服务提供者60

伤残退休金42

神职人员养老金41

石油、天然气和矿产权益特许费57

外国纳税人识别号**30**

武装部队退休工资**41**

租赁收入和费用**57**

1040 或 1040-SR:

IRA **68, 69**

地址**14**

附件**12**

申报社会安全福利金**51**

申报铁路员工退休福利**51**

使用**18, 19**

总统竞选活动资金**11**

1040 或 1040-SR, 副表A:

慈善捐献**14**

1040 或 1040-SR, 副表SE [7](#)

1040-NR:

非税法定义居民报税[9](#)

非税法定义居民简易报税[9](#)

1040-X:

报税身份变更[19](#)

标准扣除改为列举扣除[74](#)

列举扣除改为标准扣除[74](#)

提交[15](#)

填写[15](#)

无效婚姻[18](#)

修改过的个人税表[15](#)

1040, 副表C:

公司董事费59

租赁收入和费用57

1040, 副表A:

未赚到的佣金, 补缴扣除38

1040, 副表C:

儿童照管人38

公证费59

回扣60

寄养服务提供者60

免除债务54

石油、天然气和矿产权益特许费57

以物易物收入53

1040, 副表E:

特许费57

1040, 副表SE 41

1065:

合伙经营收入56

1098:

抵押贷款利息报表56

1099:

应纳税收入报告10

1099-B:

以物易物收入54

1099-C:

取消债务54

1099-DIV:

股息收入表41

1099-G:

州税退税56

1099-INT 44, 49

1099-MISC:

非员工报酬59

1099-OID 48

1099-R

IRA 发配金68, 69

寿险保单退保取出现金55

退休金计划分配额12

1120S:

小型企业股份公司收入56

2555 86

2848:

委托代理证书和代表声明12, 18

3115 46

3800:

一般企业抵免16

4506 14

4506-T:

申请报税表誊本14

4868 9, 30

报税时间自动延期9, 30

提交电子表格9

提交纸质表格10

5329:

未能领取规定最低发配金69

56:

受托关系通知12

表格 (续)

625184

8275:

披露声明17

披露声明规定17

8379:

受连累配偶申报13

8606:

IRA 供款, 不可减免62, 65, 68

IRA 供款, 重新界定67

861543

881444

881547

881847

8822:

地址变更15

8839:

合格的领养花销39

8853:

阿切尔医疗存款帐户及长期医疗护理保险合同39

提前给付身后福利56

8857:

无辜配偶宽免18

8879:

授权电子报税提供商使用自选个人识别号码9

9465:

分期付款计划申请14

**RRB-1042S:**

非税法定义居民的社会安全福利金49

**RRB-1099:**

铁路员工退休福利49

**SS-5:**

申请社会安全号码11, 30

**SSA-1042S:**

非税法定义居民的社会安全福利金49

**SSA-1099:**

社会安全福利金49

**W-2:**

附加福利39

雇主应申报收入表10, 12, 38, 41

加入雇主退休金计划表明了63

选举区官员费用60

W-2G:

赌博收益预扣税报表60

W-4V:

自愿预扣申请58

W-7:

个人纳税人识别号申请30

W-7A:

申请领养儿童纳税识别号码 (ATIN)11, 30

表格1040 或 1040-SR, 副表A:

列举扣除限制74

表格8919:

工资中未征集的社会安全和联邦医疗保险税**38**

表格**1040**:

超额支付款抵销次年的税款**35**

赌博收益**32**

预估税缴纳额**36**

表格**1040** 或 **1040-SR**:

附表**A**:

应纳税，扣除**79**

州福利基金，强制性供款**76**

州和当地的所得税，扣除**79**

附表**C**:

用于商业的动产之房地产或动产税，扣除**79**

附表E:

出租动产的房地产税或动产税, 扣除79

附表F:

用于商业的动产之房地产税或动产税, 扣除79

国外所得税, 扣除79

自雇税, 扣除79

表格1040-ES:

预估税34, 35

表格109936

表格1099-K:

付款卡和第三者网络交易61

表格1099-MISC:

预扣州税和地税76

表格1099-R:

预扣州税和地税显示在76

表格1099-S:

房地产交易收入77

表格1116:

国外税收抵免优惠79

表格8332:

将免税额解除至非监护方父母24

表格W-2 (见表格W-2)

雇主申报的收入表35

每个雇主的独立表格35

提交报税表35

预扣州税和地税76

表格W-2c:

更正后的工资与税务申报表36

表格W-2G:

赌博收益预扣税说明32, 36

预扣州税和地税显示在76

表格W-4:

雇员预扣税优惠额证明书30, 31, 33

表格W-4S:

病假工资预扣申请32

表格W-4V32

失业救济金、自愿预扣申请**32**

表格和数据**34**

Roth IRA 和再调整后的总收入(MAGI) 逐步取消 (表17-3) **69**

报税表:

编制步骤 (表1-6) **10**

到期日 (表1-5) **9**

标准扣除表**75**

个人退休计划 (IRA):

Roth IRA, 再调整后的 AGI 对供款额的影响 (表17-3) **69**

Roth IRA, 再调整后的 AGI (工作单 17-2) **69**

计算再调整后的 AGI (工作单 9-1) **65**

再调整后的 **AGI** 对工作中受退休金计划保障的人员  
的扣除额的影响（表17-1） 64

再调整后的 **AGI** 对在工作中未受退休金计划保障的  
人员的扣除额的影响（表17-2） 64

户主、合格人员（表2-1） 20

可扣税（表11-1） 78

申报要求：

总收入水平（表1-1） 5

作为被扶养人（表1-2） 5

殡葬费80

病假工资：

《铁路失业保险法》 43

FECA 补偿金43

集体谈判协议32

收入38

预扣31, 32

波多黎各:

居民6

补充报酬31

补发工资裁定38

不满一年的纳税年度:

年度会计结算期变更73

不属于抚养费的联邦医疗保险税29

不属于抚养费的税款29

不遵守税法(见处罚)

## C

California 非职业残障人士补助基金 [76](#)

## C

财产丢失 [81](#)

财物：

被盗 [61](#)

拾获 [60](#)

财政部监察长：

匿名举报 IRS 员工欺诈或不当行为的电话号码 [2](#)

财政年度 [10](#), [34](#)

彩票和抽彩售货 [60](#)

(另见 赌博收益与损失)

残疾：

被抚养人28

子女23

残疾人(见残疾人)

保险费用42

工伤补偿43

公共援助福利58

军队和政府养老金42

社会安全和铁路员工退休福利，扣除额53

申报残障养老金收入42

失明(见盲人)

退休、养老金和利润分成计划42

武装部队41

应计假期报酬42

优惠额（见老人或残疾人，优惠额）

由法院指定的代表人签署报税表12

自选物项计划42

差别工资：

预备役军人工资：

军事预备役41

差别工资付款38

差旅费和交通费：

附加福利40

交通卡40

求职费用60

停车费：

雇主提供的附加福利40

通勤费用：

雇主提供的通勤车辆40

为他人支付的费用82

运送学龄儿童61

长期护理保险合约43

定义的合格服务43

慢性病患者43, 55

免税限额43

偿还金57

社会安全福利金 **50, 57**

失业救济金 **58**

铁路员工退休福利 **50**

先前计入收入的金额 **82**

常规收益与亏损 (见收益与亏损)

车辆 **40, 61**

(另见 差旅和交通)

动产税, 扣除 **79**

成本基数:

不可减免供款额的 IRA **65, 68**

承租人:

共有 **44**

完全共有44

惩罚性赔偿：

作为收入59

抽彩售货60

出售资产：

个人物品61

出席股东大会所需费用81

储蓄：

单44, 48

教育公债47

债券45, 49

处罚：

故意不报税17

欺诈17

传统 IRA (见个人退休计划 (IRA) )

创收费用80

慈善捐献:

以馈赠方式减少公债14

从未结婚的父母24

存单 (CD)48, 61

(另见 个人退休计划 (IRA) )

存款:

损失80

错误 (见错误)

更正后的工资与税务申报表36

退税款15

在税务申报后发现, 需要修改报税表15

## D

代理人44, 48

签署报税表12

收入支付给11

代替表格10

贷款16

(另见 债务)

单身纳税人18

报税身份6, 18

申报要求6

总收入申报要求（表1-1） 5

当地评估：

扣除78

当地所得税，列举扣除74

导游：

组织旅游中的免费游览60

到期日8, 9

2023 年日期（表1-5） 9

非税法定义居民报税9

延期（见报税时间延期）

盗窃财物61

低收入家庭福利优惠85

夫妻分别报税19

申报7

抵销债务8, 13

抵押贷款：

减免54

利息：

退款56

贴现抵押贷款54

援助款58

地址14

变更15

国外14

邮政信箱14

地址变更15

第三方：

通过纳税人的财产获得的收入支付给11

与IRS 讨论报税表的被指定人12

第三者代管契约款项：

税款计入， 可扣税77

电话81

匿名举报 IRS 员工欺诈或不当行为的号码2

电子报税2, 5, 7

报税时间延期9

准时申报**9**

电子申报:

报税表(见电子报税)

电子支付选项**2**

调整**84**

调整后总收入(AGI):

再调整后(见再调整后的总收入(MAGI))

调整后总收入 (AGI) :

退休金储蓄供款抵免优惠**19**

冬季能耗费**59**

董事费**59**

动产税:

扣除78

附表A、C、E 或 F（表格1040）79

应纳税(见动产税)

冻结存款：

IRA 转存期延期66

利息60

赌博收益与损失60

赌博收益与亏损82

预扣32, 36

短期国库券、中期国库券和长期国债47

对提前从IRA 或退休金计划中提取的款项征收10%  
的税款(见提前从延期利息账户中提款，副标题：征  
税)

多方抚养协议29

## **E**

EE 和 E 系列储蓄公债45

EIC (见低收入家庭福利优惠)

## **E**

儿童抚养费59

儿童照管：

费用29

护理人38

临时保姆38

## **F**

FICA 预扣税[10](#), [38](#)

(另见 社会安全和联邦医疗保险税)

(另见 预扣)

Foster Grandparent (寄养祖父母) 项目[42](#)

## **F**

发配金:

规定最低发配金[66](#), [67](#)

(另见 个人退休计划 (IRA))

合格的慈善[67](#)

罚金[34](#), [36](#)

IRA[68](#)

超额供款68

多报不可减免的供款额65

提前发配金69

未能领取规定发配金67

未为不可减免的供款额提交表格860662, 65

**Roth IRA:**

5 年期内提取的转换供款72

超额供款额71

备用预扣税款33

抗辩16

扣除81

利息13

民事处罚16

欺诈16, 17

缺额支付预估税款34, 36

少报可申报交易17

疏忽16

逃税漏税17

未缴税16

未填写社会安全号码11, 17

未为不可减免的 IRA 供款额提交表格860662, 65

无用的税务提交17

刑事17

严重少报所得税17

延迟报税9, 16

例外情况16

延误付款16

与准确率相关16

预估税(见本标题：预估税支付不足)

预估税支付不足30

预扣32, 33

罚款9, 16, 17

(另见 罚金)

扣除81

法规时效：

退税款申报13, 15

法律诉讼损害赔偿59

法院裁决和损害赔偿（见法律诉讼损害赔偿）

房地产：

表格1099-S 申报销售收入77

不可扣列举项目服务收费78

不能扣除的房地产相关项目78

处理取消的商业债务55

房地产税之分摊77

转让税78

房地产税：

合作社式的住房77

扣除77

附表A、C、E 或 F（表格1040） 79

可扣税清单（表11-1） 78

评估（见当地评估）

退税，处理 78

非法活动：

申报 60

非税法定义居民 7

标准扣除 73

到期日 9

个人纳税人识别号（ITIN） 11

豁免非税法定义居民身份 41

纳税人识别号 30

配偶11

分居20

预估税33

非税法定义居民的：

配偶：

不可使用联合报税表19

非营利活动58

非员工报酬59

非赚得收入：

子女43

费59

(另见 特定类型的扣除项和收入)

职业许可证81

分居父母23, 27

分居纳税人18

IRA63

报税身份19

非税法定义居民的配偶20

分居税表(见夫妻分别报税)

分期付款计划14

夫妻分别报税19

低收入家庭福利优惠19

共有财产制度实施州19

扣除：

处理19

联合州和当地所得税报税，但分别联邦申报76

列举扣除19

如何申报19

完全共有，房地产税分摊78

优惠，处理19

州和当地所得税76

转存19

服务费80

福利救济待遇28, 58

抚养费总额28

父母的责任（见子女）

付款84, 85

灾难宽减58

附加福利：

阿切尔医疗存款帐户供款39

表格W-239

会计结算期39

交通40

教育补助39

节日礼物39

领养雇主补助39

团体定期寿险保费39

退休金计划服务40

微量允许福利39

意外保险和医疗保险39

应纳税收入38

预扣32

付息债券49

副表14, 38, 41, 43

(另见 表格1040)

(另见 表格1040 或 1040-SR)

K-1:

合伙经营收入56

小型企业股份公司收入56

K-1, 表格104144

表格1040, A-F、R 和 SE (见表格1040)

副表A-F、R、SE (表格1040 或 1040-SR) (见  
表格1040 或 1040-SR)

## **G**

GI Bill 福利[29](#)

## **G**

干扰企业经营:

作为收入的损害赔偿[59](#)

高级退休管理人员服务队 (SCORE)[42](#)

高利贷利息[45](#)

个人财产:

租赁收入 **57**

个人代表(见信托)

个人免税额 **30**

个人纳税人(见单身纳税人)

个人纳税人识别号 (ITIN) **11, 30**

个人退休计划 (IRA) (见个人退休计划 (IRA))

供款 **19**

管理费 **80**

纳税时间 **62**

受托人对受托人转移:

IRA 至Roth IRA **71**

受托人管理费 **80**

退休金储蓄供款抵免优惠 [19](#)

预扣 [32](#)

个人退休计划 (IRA) [61](#), [62](#), [66](#), [69](#)

(另见 Roth IRA)

(另见 转存)

59 1/2 岁时发配金 [69](#)

Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA [62-64](#)

不可减免的供款额 [65](#)

提前提取 [69](#)

超额供款额 [68](#)

成本基数 [65](#), [68](#)

定义 [62](#)

定义报酬62

对不可减免的供款额：

收入征税65

发配金：

规定最低发配金(见本标题：规定发配金)

年满 59 1/2 岁69

罚金68

超额供款额68

多报不可减免的供款额65

受禁交易68

提前发配金(见提前从延期利息账户中提款)

未能领取规定发配金67, 69

未为不可减免的供款额提交表格8606[62](#), [65](#)

供款:

报税日到期之前提取[67](#)

不要求每年作出[63](#)

超额[68](#)

供款前报税[63](#)

时间[63](#)

同年作出的 Roth IRA 供款[70](#)

指定的供款年份[63](#)

供款额:

不可减免[65](#)

供款限额[62](#)

50 岁以下, [62](#)

供款限制:

50 岁及以上, 62

雇主退休金计划参与人员63

管理费62, 63

规定发配金66, 67

超额累积额69

计算再调整后的 AGI (工作单 9-1) 65

继承的 IRA60, 65, 66

规定发配金67

开立账户62

时间62

在何处开立账户62

扣除额63

受雇主退休金计划（表17-1）保障的人员64

未受雇主退休金计划（表17-2）保障的人员64

逐步取消64

类型62

离婚纳税人66

利息，处理62

年满 59 1/2 岁时发配金：

规定的例外情况69

年满 70 1/2 岁时：

规定发配金67, 69

申报：

发配金68

重新界定供款67

使用表格：

不可减免的供款，使用表格860662

用于申报发配金的表格1099-R68

受禁交易68

受托人对受托人转让65

提款：

规定(见本标题：规定发配金)

提前 (见提前从延期利息账户中提款)

提前发配金(见提前从延期利息账户中提款)

提取67, 68

已婚配偶 (见本标题：Kay Bailey Hutchison 配偶  
IRA)

应纳税额69

发配金67

预扣12, 68

允许转让65

至Roth IRA67

允许转让至：

Roth IRA65

再调整后的总收入(MAGI):

对受雇主退休金计划保障的人员的扣除额的影响（表  
17-1） 64

对未受雇主退休金计划保障的人员的扣除额的影响（  
表17-2） 64

工作单 9-165

计算64

重新界定供款67

自雇人员62

作为普通收入的发配金68

根据 GI Bill 支付的学费和福利29

更高所得税纳税人：

预估税33

更正（见错误）

工会32, 58, 61

罢工和雇主停工闭厂福利61

根据工会协议对病假工资扣缴预扣税32

会费和杂费61

失业救济金付款来自于58

工伤补偿43

重返工作岗位43

州基金强制性供款，扣除76

工商税67

(另见 罚金)

Roth IRA71

扣除（表11-1）78

未能领取最低发配金的 IRA67

工资和薪金10, 37-43

(另见 表格W-2)

阿切尔医疗存款帐户供款39

表格W-2 (见表格W-2)

兵役41

病假工资38, 43

补充31

补发工资裁定额38

长期护理保险39

儿童照管人38

服务所得票据38

附加福利38

股票期权41

股票增值权38

雇主提供的退休金计划供款40

国外雇主41

红利38

家政工人30

奖金和奖励38

津贴和报销32, 38

离职金38

临时保姆38

领养雇主补助39

农场工人30

其他报酬38

神职人员41

退伍军人30, 41

微量允许福利39

限制性财产41

从限制性股票中获得的股息41

选择性延期40

已扣押11

意外保险和医疗保险39

应计假期报酬38

由雇主支付的社会安全和联邦医疗保险税38

预付佣金38

预扣（见预扣）

员工报酬38

员工成就奖金38

政府生活费津贴38

志愿工作42

转职就业服务38

子女的收入6

宗教团体41

工资总额扣除79

工作表：

户主身份和维持家庭生计的费用20

工作单：

Roth IRA 再调整后的总收入限额 (MAGI), 计算 (工作单 17-2) [69](#)

被抚养人身份测试[25](#)

个人退休计划 (IRA), 再调整后的 AGI 计算 (工作单 9-1) [65](#)

社会安全或铁路员工退休福利, 计算应纳税额[50](#), [51](#)

公共援助福利[58](#)

公民:

美国境外居住(见境外美国公民)

公民或居民身份测试[23](#)

公平租赁价格[29](#)

公债:

减少馈赠[14](#)

公证费59

供款：

免税战斗津贴62

预备役还款62

政治81

共同基金：

未公开出售80

共有财产6, 46

IRA62

夫妻分别报税19

购买后降价55

古玩 (见收藏品)

股东16

(另见 证券)

债务54

股份公司56

(另见 小型企业股份公司)

作为自雇收入的董事费59

股票16

(另见 证券)

股票奖励计划32

股票期权41

股票增值权38

股息：

**Alaska** 永久基金(见**Alaska** 永久基金股息收入)

待收取费用**80**

股东债务在取消时为**54**

雇员福利**38, 39**

(另见 附加福利)

雇主：

电子申报选项**9**

海外就业 (见国外就业)

教育补助来自于 (见教育补助)

让新员工填写表格**W-431**

预扣规则**31**

雇主提供的公共交通卡40

雇主提供的公交卡40

雇主停工闭厂福利61

关岛：

收入6

关系测试23, 27

管理人，固定资产（见执行人和管理人）

规定最低发配金66, 67

（另见 个人退休计划（IRA））

国际就业（见国外就业）

国际组织员工41

国税局（IRS）：

匿名举报员工欺诈或不当行为。 2

国外就业 7, 41

海外就业 41

豁免非税法定义居民身份 41

美国公民 41

社会安全和联邦医疗保险税 41

国外收入：

申报 2

所得收入抵免部分 2

国外所得税：

定义 76

扣除 76

表格1116 申请优惠79

附表A 或表格1040 或 1040-SR 申报79

过渡实体80

## H

HAMP（住房可负担贷款修改计划）：

住房可负担贷款修改：

绩效薪酬58

HH 和 H 系列储蓄公债45

## H

孩子活着出生23

海外工作（见国外就业）

合格的慈善发配金67

合格的机会基金60

合格的计划66

(另见 转存)

合格亲属27

合格学费计划60

合格子女23

合伙人与合伙企业80

收入56

合伙用车59

合作社式的住房：

房地产税，扣除77

可扣税（表11-1）78

何处申报14

衡平法免慰(见无辜配偶宽免)

红利31, 38, 60

互联网:

电子报税(见电子报税)

户主18, 19

护理疗养院:

护理保险 (见长期护理保险合约)

坏帐:

回收款56

坏账:

退款申请16

回扣60

回收款，裁决：

根据 1964 年《民权法案》第七章规定的精神损害赔偿59

回收之前扣除的款项56

抵押贷款利息退款56

列举扣除56

数年后56

退税56

会费：

俱乐部81

会计记账方法10

现金收付会计法(见现金收付会计法纳税人)

应计法(见应计法纳税人)

会计结算期10

变更, 不允许标准扣除73

财政年度10, 34

附加福利39

日历年度9, 10, 39

贿赂59, 81

活动开支81

货币市场存单44