

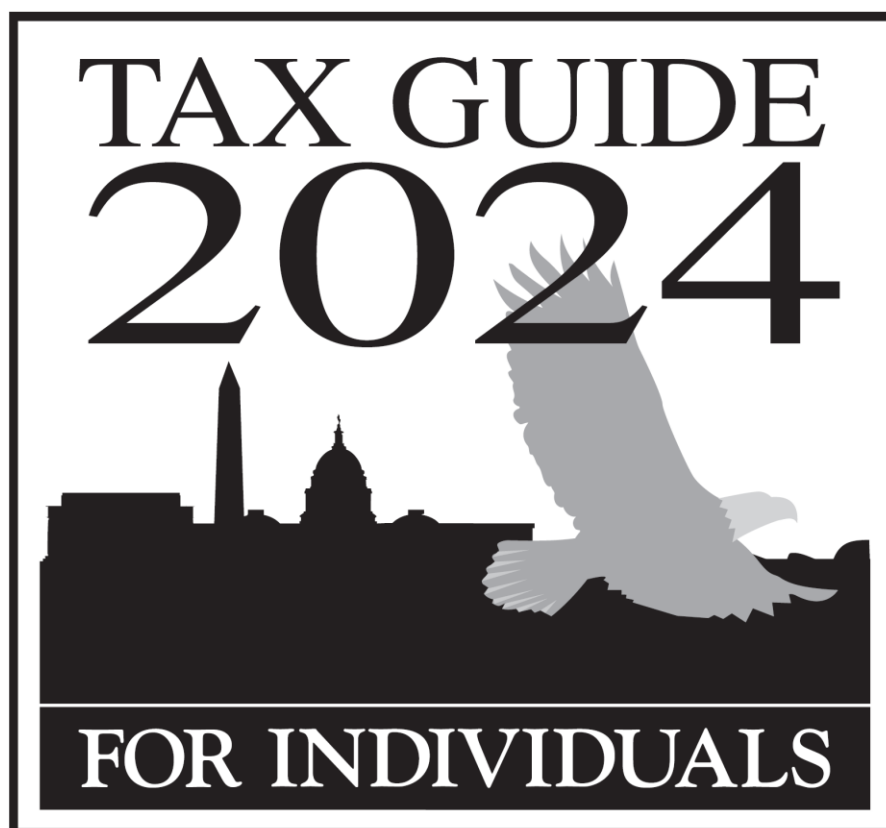
# 您的联邦所得税

## 个人专用

17 号刊物

用于准备 2024 申报表

Volume 10 of 13



Publication 17 (ZH-S) (Rev. 2024) 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

# 12.

## 其他列举扣除

### 最新消息

标准里程计算率。 2024 年车辆商用费率为每英里 67 美分。

### 提示

**禁止杂项列举扣除。** 您不得再申报任何杂项列举扣除。 杂项列举扣除是指符合 **2% AGI** (调整后总收入) 限额的扣除项。请参阅后文杂项列举扣除**内容**。

**罚款与罚金。** 有关扣除罚款与罚金的规定已变更。请参阅后文罚款与罚金**内容**。

## 介绍

本章主要说明您不得再申报的任何杂项列举扣除，除您属于可申报未报销的员工费用相关扣除的合格职业类别之一外。杂项列举扣除是指符合**2% 的AGI**（调整后总收入）**限额**的扣除项。您仍可以将某些费用作为附表A（表格1040）或附表A（表格1040-NR）的列举扣除，或作为表格1040或1040-SR的收入调整进行申报。本章包括以下话题。

- 杂项列举扣除。
- 不得扣除的费用。
- 可以扣除的费用。
- 如何申报扣除。



**您必须保留相关记录以核实您的扣除项。**您应该保留收据、已付支票、替代支票、财务

账目报告单和其他证明文件。有关记录保留的更多信息，请参阅第1 章应保留记录部分。

## **有用的条款**

您可能想看：

刊物

- ☐ 463 《旅行、礼品和车辆费用》
- ☐ 525 《应税收入和免税收入》
- ☐ 529 《杂项扣除》
- ☐ 547 《意外伤亡事故、灾害和盗窃》
- ☐ 575 《退休金和年金收入》
- ☐ 587 《房屋商用》
- ☐ 946 《财产折旧方法》

表格（和说明）

- 附表A（表格1040） 《列举扣除》
- 2106 《员工业务费用》
- 8839 《合格的收养费用》
- 附表K-1（表格1041） 《受益人在收入、扣除、抵免额等方面的分成份额》

了解上述内容和其他实用资源， 请访问  
[IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms)（英文）。

## 杂项列举扣除

您不得再申报任何符合**2% 的AGI**（调整后总收入）限额的杂项列举扣除，包括未报销的员工费用。但是，如果您属于以下**未报销的员工费用所列职业类别之一**，则可以扣除某些未报销的员工业务费用。

## 未报销的员工费用

您不得再申报未报销的员工费用扣除，除您属于以下职业类别之一外。

- **武装部队预备役军人。**
- **符合规定的表演艺术家。**
- **收费的州或地方政府官员。**
- **领取与缺陷有关的工作费用的员工。**

## 职业类别

只有**武装部队预备役军人**、符合规定的表演艺术家、收费的国家或地方政府官员或者领取与缺陷有关的工作费用的员工才可以扣除未报销的员工费用。

**武装部队预备役军人（预备役部队成员）。** 如果您效力于美国陆军、海军、海军陆战队、空军或海岸警卫

队预备役，美国陆军国民警卫队， **或公共卫生服务后备部队**，则符合美国武装部队预备役部队成员条件。

**符合规定的表演艺术家。 如果您：**

1.     **在纳税年度至少为两名雇主提供表演艺术服务，**
2.     **从至少两名雇主处分别获取200 美元或以上的工资，**
3.     **表演艺术所得允许营业费用占表演艺术总收入的 10% 以上，并且**
4.     **在扣除表演艺术家费用后，AGI（调整后总收入）不高于 16,000 美元，**

则符合相关表演艺术家条件。



收费的州或地方政府官员。如果您受雇于某州或某州政治分区，并且在收费基础上得到全部或部分补偿，则符合收费的政府官员条件。

领取与缺陷有关的工作费用的员工。与缺陷有关的工作费用是指针对在身体或精神上有残疾，并且在其工作地点需要陪护的个人的允许费用。这些费用还包括与工作地点相关，并使员工能够工作的其他费用。请参阅第463号刊物《差旅费、礼品费和汽车费》了解更多详情。

允许未报销的员工费用。如果您符合上述任一职业类别资格，则可以将以下项目作为未报销的员工费用进行扣除。

这些职业类别中的个人未报销员工费用将作为调整后总收入加以扣除。符合上述任一类别条件的员工必须填写表格2106, 员工业务费用, 进行扣除。

您只能扣除在您的纳税年度内支付或产生的，作为员工用于经营贸易或商业的，以及通常与必须的未报销的员工费用。

如在您的贸易、业务或职业中该等费用常见且普遍接受，则可视作通常费用。如果费用适当且用于提升您的业务，则为必须费用。不必将每笔费用都视作必需费用。

## **教育工作者费用**

如果您在 2024 年是一位符合条件的教育工作者，则可以将2024 年支付的最高300 美元的合资格费用作为附表1（表格1040）第11 行调整后总收入进行扣除，而不是杂项列举扣除。如果您和您的配偶联合报税，并且双方都是合格的教育工作者，则最高可扣除 600 美元。但是，配偶双方均不得扣除高于 300 美

元的合资格费用。更多信息，请参阅第529号刊物《杂项扣除》教育工作者费用部分。



**教育工作者费用**包括在 2024 年支付或发生的个人防护设备、消毒剂和其他用于预防冠状病毒传播用品的金额。更多信息，请参阅附表1（1040 表）第11 行的说明，以及529 号刊物，杂项扣除，中的教育工作者费用。

## 不得扣除的费用

由于取消杂项列举扣除，因此两类费用无法扣除：符合2% AGI（调整后总收入）限额的杂项列举扣除，以及根据《国税法规》规定，传统上不可减免的费用。下面将对两种扣除类别进行探讨。

符合2% AGI（调整后总收入）限额的杂项扣除

除非您属于以上未报销的员工费用相关职业类别之一，否则不得再申报符合**2% 的AGI**（调整后总收入）限额的杂项列举扣除。对于与未报销的员工费用无关的费用，一般情况下，您不得扣除以下费用，即使您属于上述符合规定的职业类别。

### 鉴定费

您为计算意外事故损失或供款财产公平市价而支付的鉴定费属于列举扣除，不得再进行扣除。

### 意外伤亡事故和偷窃损失

员工在提供服务时使用的财产受损或被窃属于杂项扣除，不得再进行扣除。有关其他意外事故伤亡和偷窃损失，请参阅第**547 号刊物《意外事故伤亡、灾害和盗窃》**。

### 文书帮助和办公室租金

您为投资而支付的办公室费用（例如租金和文书帮助）以及投资应纳税收入属于杂项列举扣除，**不得再进行扣除。**

### **信用卡或借记卡便利费**

您通过信用卡或借记卡支付所得税（包括预估缴纳税额）并由卡片处理商收取的便利费属于杂项列举扣除，**不得再进行扣除。**

### **家用电脑折旧**

如果您使用家用电脑创造收益（例如，管理产生应纳税收入的投资），则该电脑在使用过程中的折旧属于杂项列举扣除，**不得再进行扣除。**

### **收取利息和股息的费用**

您支付给经纪人、银行、受托人或类似代理人，用于收取应纳税债券利息或股息的费用属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。

### 业余爱好费用

业余爱好不以营利为目的，因此不属于商业范畴。业余爱好费用属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。

### 过渡实体间接扣除

过渡实体包括合伙企业、小型股份有限公司和未公开出售的共同基金。过渡实体的扣除应过渡给合伙人或股东。合伙人或股东在投资费用过渡扣除中所占份额属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。

**未公开出售的共同基金。** 这些基金将向您发送表格1099-DIV、股息和分配，或替代表格，以表明您在总收入和投资费用中所占份额。表格1099-DIV 所报告投资费用属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。

## 投资费用和支出

您为管理产生应纳税收入的投资而支付的投资费、保管费、信托管理费和其他费用属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。

## 诉讼费

通常情况下，您可以扣除为产生或收取应纳税收入而产生的，或者为确定、收取或退还任何税款而支付的诉讼费。

您为产生或收取应纳税收入而产生的，或者为确定、收取或退还任何税款而支付的诉讼费属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。

您可以扣除用于解决在附表C（1040 表）【营业利润或亏损（独资）】上报告的经营损益，在附表E（1040 表）【补充收入和亏损】上报告的租金或特许

权使用费，或在附表F（1040 表）【农业利润或亏损】上报告的农场收入和支出的相关税务问题的费用。用于解决非经营税务问题的费用属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。

## 存款损失

有关是否可以扣除在符合规定的金融机构中的存款损失以及如何扣除的信息，请参阅第547 号刊物的存款损失部分。

## 偿还收入

通常情况下，对纳入上一年度收入的偿还金额属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。如果您必须偿还纳入上一年度收入的金额多于 3000 美元，则可以扣除该金额。请参阅后文偿还请求权内容。

## 偿还社会保障福利



有关如何扣除特定社会保障福利偿还金额的信息，请参阅第7 章超出总福利偿还部分。

## **保管箱租金**

您为存放产生应纳税收入的股票、债券或与投资有关的票据而支付的保管箱租金属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。如果保管箱用于保存珠宝、其他个人物品或免税证券，则也不能扣除租金。

## **股息再投资计划服务费**

您在股息再投资计划中以认购人身份支付的服务费属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。这些服务费包括以下支付费用：

- 持有通过计划获得的股份，
- 收取及再投资现金股息，以及
- 保留个人记录并提供详细的帐单。

## 报税费

您在支付当年纳税申报表上所体现的报税费属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。这些费用包括报税软件程序和税务刊物的成本。以及您为电子税务申报所支付的任何费用。

## 受托人个人退休计划 (IRA) 管理费

由您单独记账并支付的 IRA 相关受托人管理费属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。有关IRA 的更多信息，请参阅第9 章。

## 不可减免费用

除上述其他杂项列举扣除外，您不得扣除以下费用。

## 不可减免费用列表

- 领养花销。

- 经纪人佣金。
- 殡葬费或丧葬费，包括墓地费用。
- 活动开支。
- 资本费用。
- 填写支票费。
- 俱乐部会费。
- 通勤费用。
- 费用和许可证，例如驾照、结婚证和狗牌等。
- 罚款或罚金。
- 温泉疗养费用。
- 业余爱好损失，查看上文业余爱好费用内容。
- 房屋维修、保险和租金。

- 家庭安全系统。
- 非法贿赂和回扣。
- 投资相关研讨会。
- 被保险人支付的寿险保险金。
- 劝说费用。
- 出售房屋、家具、私家车等造成的损失。
- 现金或财产丢失或错放。
- 与同事共用午餐。
- 加班用餐。
- 医疗费用作为雇主要求的体检以外的营业费用。
- 人身伤残保险金。
- 个人诉讼费用。
- 个人、生活或家庭开支。

- 政治性供款。
- 专业认证费用。
- 职业声誉改善所需费用。
- 救济金供款。
- 住宅电话线。
- 出席股东大会所需费用。
- 免税收入赚取/收取费用。
- 从未收到工资价值或失去休假时间。
- 为他人支付的旅行费用。
- 自愿失业福利基金供款。
- 手表。

领养费用

**您不得扣除收养子女所需费用，但可以为这些费用申请优惠，请参阅 8839 表【合格领养费用】的说明了解更多信息。**

## **活动开支**

**您不得扣除任何办公室候选人的活动开支，即使候选人再次竞选。其中包括初选的资格审查费和报名费。**

**诉讼费。您不得扣除为参加政治竞选活动所需辩护支付的诉讼费。**

## **个人账户填写支票费**

**如果您拥有个人支票帐户，则不得扣除银行为填写支票特权而收取的费用，即时帐户支付利息。**

## **俱乐部会费**

**通常情况下，您不得扣除为商务、娱乐、休闲或其他社交目的而组织的任何俱乐部会费。包括商务、社交**

、运动、午餐、体育、航空、酒店、高尔夫和乡村俱乐部。

如果组织的主要目的包括下列任意一项，则不得扣除该组织会费：

- 为会员或顾客提供娱乐活动，或
- 为会员或顾客提供娱乐设施。

支付给航空、酒店和午餐俱乐部的会费不得进行扣除。

## **通勤费用**

您不得扣除通勤费用（从您的住处到主要或常规工作地点所需交通费用）。如果您在上下班时使用车辆拖运工具、仪器或其他物品，则只能扣除拖运物品所需额外费用，例如拖车租金。

## **罚款与罚金**

**通常情况下，不得扣除因违反任何法律法规而向政府或指定非政府机构支付的罚款与罚金，但以下情况除外。**

**构成赔偿的金额。**

**因遵守法律而支付的金额。**

**在没有政府或指定非政府机构作为当事方的情况下，由于某些法庭命令而支付或产生的金额。**

**因应付税款而支付或产生的金额。**

**不可减免金额**包括为解决实际或潜在罚款或罚金（民事或刑事）责任而支付的金额。罚款或罚金包括违规停车罚单、税务罚款以及在非法罢工后从教师工资中扣除的罚金等支付金额。

**不得扣除赔偿金额或因遵守法律而支付的金额，除非该金额在和解协议或法庭命令中明确说明。另外，因**



向政府报销任何调查或诉讼费用而支付或产生的任何金额也不属于例外情况，并且不可减免。

## **温泉疗养费用**

**您不得扣除温泉疗养费用**，即使工作要求保持良好的身体状况，例如执法人员。

## **家庭安全系统**

**您不得将家庭安全系统费用**作为杂项减免进行扣除。但是，如果您拥有家庭办公室，则可以要求将家庭安全系统作为营业费用进行扣除。请参阅第**587 号刊物** **减免**计算安全系统部分。

## **投资相关研讨会**

**您不得扣除出于投资目的**参加大会、研讨会或类似会议所支付的任何费用。

## **寿险保险金**

您不得扣除所支付寿险保费。您可以将为前任配偶配置的寿险保单保费作为赡养费进行扣除。有关赡养费的信息，请参阅504 号刊物 《离婚或分居的个人》。

## 游说费用

通常情况下，您不得扣除已支付或产生的游说费用。包括：

- 影响立法的费用；
- 参与或干预任何支持或反对公职候选人竞选运动的费用；
- 影响公众或部分公众选举、立法或公投的费用；或
- 直接与掌握实权的行政部门官员进行沟通，以试图影响他们的官方行动或职位的费用。

游说费用还包括为以上任一活动的研究、准备、计划或协调而支付或产生的任何金额。

用于游说的会费。如果免税组织通知您，您向该组织支付的部分会费或其他款项将用于支付不可抵扣的游说费用，则该部分将无法扣除。有关免责信息，请参阅第529号刊物游说费用部分。

### 现金或财产丢失或错放

您不得仅凭现金或财产失踪来扣除损失。但是，如果意外财产损失或失踪是由可识别的突发事件、意外事件或异常事件引起，则可以视为意外事故。请参阅547号刊物以了解更多信息。

### 与同事共用午餐

您不得扣除与同事共用午餐的费用，出差情况除外。有关出差期间可扣除费用信息，请参阅463号刊物内容。

## 加班用餐

您不得扣除加班用餐费用。但是，如果餐饮费用属于可扣除应酬费，或者在您出差期间产生，则可以申请扣除。有关可扣除应酬费以及出差期间费用信息，请参阅463号刊物内容。

## 个人诉讼费用

您不得扣除以下各项个人诉讼费用。

- 子女监护。
- 毁约结婚诉讼。
- 人际关系引起的民事或刑事起诉。
- 人身伤害赔偿，某些非法歧视和举报人索赔除外。
- 拟立房契（房契抗辩或完善）。

- 拟立遗嘱。
- 离婚财产索偿或财产协议。

您不得扣除以上费用，即使诉讼结果为创收财产损失。

## 政治性供款

您不得扣除对政治候选人、竞选委员会或时事通讯资金的供款。对政党或政治候选人有利的大会公告以及晚宴或节目入场券所载广告均不可扣除。

## 专业认证费用

您不得扣除以下专业认证费用。

- 为获取初级会计执业权而支付的会计证书费用。
- 为取得律师资格而支付的律师资格考试费用和杂费。

- 为获得初始许可而支付的医生和牙医执照费用。

## 职业声望

**您不得扣除**为提高个人威信或树立职业声望参加广播和电视节目而支付的费用。

## 救济金供款

**您不得扣除**向私人计划（该计划向任何因与工作无关的任何伤害或疾病而无法工作的承保员工支付福利）支付的供款。

## 住宅电话服务

**您不得扣除**首次电话线入户时基本本地电话服务的任何费用（含税），即使用于贸易或商务目的。

## 股东大会

**您不得扣除**为参加拥有股份但没有其他利益的公司所举行的股东大会而支付的交通费和其他费用。即使所

**参加会议**可以获取有助于进一步投资的信息，也不得扣除这些费用。

## **免税收入费用**

**您不得扣除**产生免税收入的费用。您不得扣除已产生或继续购买或持有免税证券的债务利息。

**如果您持有既可**产生应税收入，又可产生免税收入的费用，但是无法确定产生每种收入的费用项，则必须根据每种收入的金额对费用进行划分，以确定可扣除的金额。

## **为他人支付的旅行费用**

**通常情况下，您不得扣除**因配偶、受抚养人或其他个人陪同您（或您的员工）出差或个人出行而支付或产生的旅行费用，除非配偶、受抚养人或其他个人是纳税人的员工，出行出于真正的商业目的，或者此类费

用可由配偶、受抚养人或其他个人扣除。有关可扣除旅行费用的信息，请参阅**463 号刊物内容**。

### **自愿失业福利基金供款**

**您不得扣除**对工会基金或私人基金提供的自愿失业福利基金供款。但是，如果州法律要求您将供款缴纳到州失业基金以弥补因营业状况引发失业而导致的工资损失，则可以作为税款扣除。

### **手表**

**您不得扣除**手表费用，即使工作要求您掌握准确的时间以履行自身职责。

## **可以扣除的费用**

您可以将以下项目作为列举扣除进行扣除。在附表A（表格1040）第16行或附表A（表格1040-NR）第7行中报告这些项目。



## 扣除列表

在列表之后（除非另有说明）详细讨论以下各项目。

- 应纳税债券可摊销溢价。
- 创收财产意外伤亡事故和盗窃损失。
- 遗产或信托的超额扣除
- 死者收入联邦遗产税。
- 不高于赌博收益的赌博亏损。
- 残疾人士与缺陷有关的工作费用。
- 庞氏型投资计划损失（请参阅第547号刊物以了解更多信息）。
- 根据请求权超过 3000 美元的还款。
- 非法歧视索赔。
- 未收回年金投资。

## 应纳税债券可摊销溢价

**通常情况下，如果您的债券支付金额大于规定的本金金额，则超出部分为债券溢价。您可以选择摊销应纳税债券溢价。溢价摊销通常可以抵消债券利息收入，而不是单独的扣除项目。**

**部分债券溢价可能属于附表A（表格1040）的列举扣除。更多信息，请参阅第529号刊物应纳税债券可摊销溢价部分以及第550号刊物《投资收入与费用》第3章债券溢价摊销部分。**

## 创收财产意外事故和盗窃损失

**如果损坏或被盗财产属于创收财产（持有的投资财产，如股票、本票、债券、黄金、白银、空地、艺术品等），则可以在附表A（表格1040）第16行将意外事故或偷窃损失作为列举扣除进行扣除。首先，在表格4684部分B中报告损失。如果您另外需要提交**

该表格，则必须在表格**4797** 中体现该损失。要计算您的扣除额，请添加表格**4684** 第**32** 和 **38b** 行或表格**4797** 第**18a** 行所列此类财产的所有意外事故或偷窃损失。有关意外事故伤亡和偷窃损失的更多信息，请参阅**547** 号刊物。

## 遗产或信托的超额扣除

通常，如果在遗产或信托的最后一个纳税年度，对遗产或信托的总扣除额大于其总收入而产生的超额扣除，受益人可根据其特性扣减超额扣除。超额扣除保留其特性，作为调整在附表**1**（**1040** 表）上得出调整后总收入，作为非杂项列举扣除在附表**A**（**1040** 表）上报告，或作为杂项列举扣除。关于遗产或信托的超额扣除的更多信息，请参见附表**K-1**（**1041** 表）的说明，了解受益人申报 **1040** 表的信息。

## 死者收入联邦遗产税

您可以扣除以您为受益人并计入您的总收入的死者收入联邦遗产税。死者收入是死者在死亡之前本应获得的总收入，并且在死者最终所得税申报表中未适当体现。请参阅第**559** 号刊物《遗属、遗嘱执行人和管理人》了解更多信息。

## 不高于

### 赌博收益的赌博亏损

您必须在附表1（表格1040）第8b 行中报告当年的赌博收益总额，并在 附表A（表格1040） 第16 行中扣除当年的赌博亏损。您不得扣除多于收益的赌博亏损。



**您不得用赌博亏损减赌博收益并报告差额。**

您必须将全部收益作为收入进行报告，并申请将损失（不超过收益）作为列举扣除。因此，您的记录应分别体现收益与亏损。



收益及亏损日记。您必须保留准确的收益及亏损日记或类似记录。

您的日记应至少包含以下信息。

- 具体下注或赌博活动的日期和类型。
- 赌博娱乐城名称、地址或位置。
- 与您一起去赌博娱乐城的其他人的姓名。
- 收益及亏损额。

请参阅第529 号刊物了解更多信息。

## 与缺陷有关的工作费用

如果您因身体或精神残疾限制工作能力，或者严重限制了一项或多项主要生活活动，例如进行手工操作、走路、说话、呼吸、学习和工作，那么您可以扣除与缺陷有关的工作费用。

**与缺陷有关的工作费用**是指因工作场所陪护服务而支付的通常和必要的经营费用，以及与工作场所相关且对您进行工作具有必要性的其他费用。

**个体。** 如果您是个体经营者，请在报告经营收入和费用的适当表格（附表C（表格1040）、附表E（表格1040）或附表F（表格1040））上填写与缺陷有关的工作费用。

## 偿还请求权

**若您必须**追补去年您认为有权不受限制计入您收入的金额超过 **3000 美元**，则可以扣除已补偿的金额或抵免税款。请参阅第8 章偿还部分了解更多信息。

## 非法歧视索赔

您可以将2004 年 10 月 22 日之后解决或决定的诉讼所需律师费和出庭费作为附表1（表格1040）第24h 行的收入调整进行扣除，包括非法歧视索赔、针

对美国政府的索赔，或根据《社会安全法》第 1862(b)(3)(A) 条规定提出的索赔。但是，您可以在附表1（表格1040）第24h 行中扣除的金额仅限于您在纳税年度收入中所包含的判决或调解金额。请参阅第525 号刊物《应税收入和免税收入》了解更多信息。

## 未收回年金投资

向年金供款的退休人员可将每笔收到的年金作为退休人员投资的免税回报从收入中扣除。如果退休人员在全部投资以免税方式收回之前去世，则任何未收回的投资均可从退休人员的最终所得税申报表中扣除。有关养老金和年金税务处理的更多信息，请参阅575 号刊物《退休金和年金收入》内容。

## 第四部分

### 计算您的应纳税款以及可退税和不可退税的优惠

本部分的两个章节将向您介绍如何计算您的税款。同时还将讨论税额抵免优惠，与扣除不同，税额抵免优惠将直接从您的税款中扣除，并同额减少税款。

本部分章节中讨论的表格1040 和 1040-SR 的附表包括：

- 附表1 《额外收入和收入调整》；
- 附表2 《附加税》。
- 附表3 《额外优惠和付款》。



# 13.

## 如何计算您的税款

### 介绍

当您计算完您的收入和扣除额后，接下来便可以开始计算税款。本章节主要讨论以下内容：

- 计算税款的一般步骤，
- 您可能需要支付的额外税，即替代性的最低限额税（AMT），以及
- 让国税局（IRS）为您计算应纳税款需要满足的条件。

## 有用的条款

您可能想看：

刊物

- ☐ 503 子女和被抚养人的照护费用
- ☐ 505 预扣税和预估税
- ☐ 525 应纳税和非应税收入
- ☐ 531 报告小费收入
- ☐ 550 投资收入和支出
- ☐ 560 小企业退休计划 (SEP、SIMPLE 和合格计划)
- ☐ 575 养老金和年金收入
- ☐ 596 低收入家庭福利优惠 (EIC)
- ☐ 926 家庭雇主纳税指南

- ☐ 969 健康储蓄账户和其他税收优惠的健康计划
- ☐ 970 教育税收优惠
- ☐ 974 保费税额抵免优惠 (PTC)

## 表格(和说明)

- ☐ W-2 工资与税务说明书
- ☐ 附表R (表格1040) 老人或残疾人优惠额
- ☐ 附表SE (表格1040) 自雇税
- ☐ 附表8812 (表格1040) 合格子女税务优惠和其他被抚养人优惠
- ☐ 1116 国外税收抵免优惠
- ☐ 3800 一般企业优惠
- ☐ 4136 支付的联邦特别燃料税的抵免

- 4970 信托的累积分发税
- 5329 认可计划 (包括 IRA) 和其它利税账户的附加税
- 5405 首次购房者抵税优惠的偿付
- 5695 住宅能源抵税优惠
- 5884 工作机会抵税优惠
- 8396 房屋贷款利息抵税优惠
- 8801 上年度最低税额优惠 一个人、遗产和信托
- 8835 可再生电力生产抵税优惠
- 8839 合格收养费用
- 8846 雇主就某些员工小费支付的社会保险和医疗保险税的抵税优惠

- 8853 阿切尔医疗存款账户及长期医疗护理保险合同
- 8880 合格的退休储蓄供款抵税优惠
- 8889 健康储蓄账户(HSA)
- 8910 替代马达汽车的抵免优惠
- 8912 税收优惠债券持有人的抵免
- 8936 清洁车辆税收抵免
- 8959 附加医疗保险税
- 8960 净投资收入税一个人、遗产和信托
- 8962 保费税额抵免优惠 (PTC)

## 计算您的税款

所得税以您的应纳税收入为基础进行计算。在计算完所得税和 AMT（如果有）后，减去您的税款抵免优惠，再加上任何其他应付税款。所得结果就是您的总税额。将您的总税款与总付款额进行比较，以确定自己需要退税还是付款。

本节内容主要涉及税款的计算方法。表格1040 的说明提供了具体的指导方法。

应纳税。大多数纳税人使用税率表或税额演算单计算所得税。但是，如果您的收入包括以下任何一项，则可以使用其他特殊方法。

- 净资本收益。请参阅550 号刊物。
- 与净资本收益拥有相同税率的合格股息。请参阅550 号刊物。

- 一次性分配。请参阅575 号刊物。
- 农业或渔业收入。（请参阅附表J（表格1040）
- 对某些拥有非赚得收入的子女征税。请参阅表格8615。
- 父母选择申报子女的利息和股息。请参阅表格8814。
- 国外所得收入抵免部分或住房抵免。（请参阅表格2555 “国外所得收入”以及国外所得税工作单，见表格1040 说明。）

优惠。计算完所得税和任何 AMT（后文讨论）后，确定您是否有资格获得任何税额抵免优惠。这些税额抵免优惠的资格信息在其他刊物以及您的表格说明中进行了讨论。下面项目列示了一些您可以从税款中扣除的优惠，以及每种优惠详情所在章节。

- 合格收养费用。请参看8839 表。

- 替代马达汽车的抵免优惠。请参看8910 表
- 子女和被抚养人的照护费用优惠。请参看503 号刊物。
- 子女税务优惠。请参看附表8812 (表格1040)。
- 雇主就某些员工小费支付的社会保险和医疗保险税的抵税优惠。请参看 8846 表。
- 税收优惠债券持有人的抵免。请参看8912 表。
- 教育税收优惠。请参看970 号刊物。
- 老人或残疾人优惠额。请参看 附表R (表格1040)。
- 国外税收抵免优惠。请参看1116 表。
- 一般企业优惠。请参看3800 表。
- 房屋贷款利息抵税优惠。请参看8396 表。



- 清洁车辆税收抵免。请参看8936 表。
- 保费税额抵免优惠 (PTC)。请参看 974 号刊物。  
。
- 上年度最低税额优惠。请参看8801 表。
- 可再生电力生产抵税优惠。请参看8835 表。
- 住宅清洁能源抵税优惠。请参看5695 表。
- 合格的退休储蓄供款抵税优惠。请参看 8880 表。  
。
- 工作机会抵税优惠。请参看 5884 表。

部分优惠（例如低收入家庭福利优惠）因被视为付款，没有在此列出。请参阅后文付款内容。

其他应纳税。在减去税额抵免优惠后，确定是否还需要支付其他应纳税款。其他应纳税款不在 503 505 525 531 550 560 575 596 926 969 970 974

W-2 附表 R (表格 1040) 附表 SE (表格 1040) 附表 8812 (表格 1040) 本章予以解释。您可以在本刊物其他章节和表格说明中找到相关信息。有关可能需要添加至所得税的其他应纳税款，请参阅下列清单。

- 附加医疗保险税。请参看 8959 表。
- ABLE 账户附加税。请参看 969号刊物。
- 阿切尔医疗存款账户及长期医疗护理保险合同的附加税。请参看 8853 表。
- Coverdell ESAs 教育储蓄金计划的附加税。请参看5329 表。
- HSAs 附加税。请参看 8889 表。
- 您从不符合某些要求的非合格延迟报酬计划中获得收入的附加税。请参看表格1040 的说明。

- 认可计划 和其它利税账户的附加税。请参看 5329 表。
- 认可计划和 IRAs 的附加税。请参看 5329 表。
- 对合格的学费的附加税。请参看 970号刊物。
- 外籍公司内部人员股票报酬的工商税。请参看表格1040 的说明。
- 家庭雇佣就业税。请参看 926号刊物。.
- 销售价格超过 150,000 美元的某些分期付款销售收益的延期税务的利息。请参看表格1040 说明。
- 出售某些住宅地块和分时度假屋的分期收入应缴税款的利息。请参看表格1040 说明。
- 净投资所得税。请参看 8960 表。
- 教育优惠额收复。请参看 970 号刊物。

- 其他优惠收复。请参看表格1040 的说明。
- 首次购房者偿付的抵税优惠偿还。请参看 5405 表。
- 第72(m)(5) 节超额福利税。请参看560 号刊物。
- 自雇税。请参看附表SE（1040表）。
- 小费的社会安全和医疗保险税。请参看 531 号刊物。
- 工资的社会安全和医疗保险税。请参看 525 号刊物。
- 信托累计分发税款。请参看 4970 表。
- 黄金降落伞付款税。请参看表格1040 的说明。
- 未收缴的团体定期人寿保险的社会安全和医疗保险税。请参看 W-2 表。

- 对小费未收缴的社会安全和医疗保险税。请参看 531 号刊物。

您可能还需要支付 AMT（在本章后面讨论）。

付款。在确定总税额后，即可计算当年已支付的总金额。包括被视为付款的优惠。本章不再解释这些付款和优惠。您可以在其他刊物和表格说明中找到相关信息。有关可计入总付款的金额，请参见下列付款和优惠清单。

- 美国机会抵税额。请参看 970 号刊物。
- 附加子女税务优惠。请参看附表8812 (1040 表)。
- 联邦燃料税优惠。请参看 4136 表。
- 未分发资本收益税优惠。请参看表格1040 的说明。

- 低收入家庭福利优惠。请参看 596 号刊物。
- 已付预估税。请参看 505 号刊物。
- 额外的社会安全和《铁路员工退休税法》（RRTA）扣缴税款。请参看表格1040 的说明。
- 联邦所得税预扣。请参看 505 号刊物。
- 净保险费税额抵免优惠 (PTC)。请参看附表 8962 的说明以及表格1040 的说明。
- 合格的病假和事假优惠。请参看表格1040 的说明。
- 延期时缴纳的税款。请参看表格1040 的说明。

**退税款或结欠余额。** 将您的总付款额与总税款进行比较，以确定自己是否需要退税或付款。如果您需要退税，请参阅表格说明，以获取有关将其直接存入一个或多个帐户（包括传统的个人退休金账户（IRA）、

Roth IRA 或简化员工养老金个人退休账户（SEP-IRA））的信息。

## **替代性的最低限额税（AMT）**

本节简要论述您可能需要支付的额外税款。

税法对部分收入给予特殊待遇，并允许对某些费用提供特殊扣除和抵免。受益于这种特殊待遇的纳税人必须通过 AMT 额外税支付最低税额。

如果您用于常规税收目的的应纳税收入加上部分调整和税收优惠项目超过一定金额，则可能需要支付 AMT。请参阅表格6251“替代性最低税- 个人”。

调整和税收优惠项目。 **更多常见调整和税收优惠项目**包括：

- **增加标准扣除额（如果申报）；**
- **增加申报州和地方税、部分利息的逐项扣除；**

- 扣除总收入中包含的任何州和地方税退税；
- 改变某些财产的加速折旧；
- 为常规税收目的和 **AMT 目的**申报的财产销售损益差；
- 增加激励型股票期权部分收入；
- 间接运作亏损扣除变动；
- 增加超出财产调整基础的部分折耗；
- 增加部分无形钻探费用扣除；以及
- 增加部分民间活动债券免税利息。

更多信息。有关AMT 的更多信息，请参阅表格6251说明。



## 由 **IRS** 计算税款

如果您在您的报税表到期之前，即大多数人到期日 2025 年 4 月 15 日之前提交报税表（延期不计），则可以让 **IRS** 通过表格1040 或 1040-SR 为您计算税款。

如果 **IRS** 为您计算税款，同时您超额支付了税款，则将获得退税款。如果您支付的金额不足，则将收到余额帐单。为避免逾期付款产生利息或罚款，您必须在帐单日后**30 天内或在到期还款日之前**（以较晚者为准）付款。

**IRS** 还可以计算老人或残疾人优惠额以及低收入家庭福利优惠。

**IRS** 无法计算税款的情况。如果您符合以下任何一种情况，则 **IRS** 无法为您计算税款。

1. 您希望将退税款直接存入您的支票或储蓄帐户。
2. 您希望将部分退税抵用您的 2025 年预估税。
3. 您当年的收入来自工资、薪金、小费、利息、股息、应税社会安全福利金、失业救济金、IRA 分配、养老金和年金以外的来源。
4. 您的应纳税收入不低于 100,000 美元。
5. 您进行列举扣除。
6. 您提交了以下任一表格。
  - a. 表格2555 “国外所得收入”。
  - b. 表格4137 “未报告小费收入社会安全和联邦医疗保险税”。
  - c. 表格4970 “信托累计分配税”。

- d. 表格4972 “一次性分配税”。
- e. 表格6198 “风险限制”。
- f. 表格6251 “替代性最低税- 个体”。
- g. 表格8606 “不可减免的个人退休金帐户 (IRA)”。
- h. 表格8615 “为某些有意外利润的子女缴税”。
- i. 表格8814 “父母选择报告子女的合伙权益和股息收入”。
- j. 表格8839 “合格的领养花销”。
- k. 表格8853 “阿切尔医疗存款帐户及长期医疗护理保险合同”。
- l. 表格8889 “健康储蓄帐户 (HSA)”。

- m. 表格8919 “工资中未征集的社会安全和联邦医疗保险税”。

## 税务申报

在填写完成需要提交的税表各行项目之后，请填写您的姓名和地址。在空白处输入您的社会安全号码。如果您已结婚，即使与配偶分别报税，也要输入您和对方的社会安全号码。请签署您的报税表并注明日期，同时填写您的职业。如果您需要联合报税，则您和您的配偶都需要在报税表上签名。在空白处填写您的常用电话号码。方便我们在有问题时通过电话向您获取答案，以加快您的报税处理进度。如果您需要联合报税，则仅需填写您或您配偶一方的常用电话号码即可。

如果您想让您的报税员、朋友、家人或您选择的任何其他人与IRS 讨论您的 2024 年报税表，请勾选

**“Yes”(是) 在报税表“Third Party Designee”(第三方指定人) 选项。同时填写指定人员的姓名、电话号码以及指定人员选择的个人识别码 ( PIN ) 任意五位数字。如果勾选方框“Yes”(是), 即表明您和您的配偶 (如果联合报税) 都将授权IRS 致电指定人员回答在处理报税表过程中可能遇到的任何问题。**

**填写要求的附表和表格, 并附在纸质报税表上。将每份表格W-2 的复印件附在纸质报税表上。同时将收到的任何表格1099-R (方框4 填有预扣税金) 附在纸质报税表上。**

**将报税表邮寄至所在地区国税局。报税表说明列示了所有服务中心地址。**

## **表格1040 或 1040-SR 行次条目**

**如果您想让 IRS 为您计算税款。如果适用, 请阅读表格1040 或 1040-SR 第1 至15 行, 以及附表1 (**

表格1040)。同时填写所有适用行次内容，并附上附表1（表格1040）。不要填写表格1040 或 1040-SR 第16 或 17 行。

如果您需要联合报税，请在报税表首页“Adjusted Gross Income”（调整后总收入）旁边的虚线区域分别填写您和配偶的应纳税收入。

如果适用，请阅读表格1040 或 1040-SR 第19 至 33 行，以及附表2 和附表3（表格1040）。同时填写所有适用行次内容，并附上附表2 和附表3（表格1040）。不要填写表格1040 或 1040-SR 第22、24、33 或 34 至38 行。不要填写附表2（表格1040）第2 行或第3 行。此外，如果您正在填写附表R（表格1040），请不要填写附表3（表格1040）第6d 行；如果您希望IRS 为您计算这些行次中显示的抵免优惠，请不要填写表格1040 或 1040-SR 第27 行。

付款。如果您有在表格W-2 方框2; 表格1099 方框4;表格W-2G 方框4; 或其他表格上显示的联邦所得税预扣额 (详情请参见表格1040 说明) , 请在表格1040 或 1040-SR 第25 行填写该金额。在表格1040 或 1040-SR, 第26 行填写您支付的任何预估税缴纳额, 并将附表附在您的报税表上。

子女和被抚养人的护理费用抵免。如果您可以享受此抵免优惠, 请填写表格2441 并将其附在您的纸质报税表上。在附表3 (表格1040) 第2 行, 填写抵免额。IRS 不会计算该抵免额。

保费税额抵免优惠净额。如果您可以此享受抵免优惠, 请填写表格8962, 保费税额抵免优惠 (PTC), 并将其附在您的报税表上。在附表3 (表格1040) 第9 行填写抵免额。IRS 不会计算该抵免额。

老年人或残疾人优惠额。如果您可以享受此抵免优惠，IRS 可以为您计算该数额。在附表3（表格1040）第6d 行旁边的行上填写“CFE”（老年人优惠额），并将附表“R”（表格1040）附在您的纸质报税表上。在附表R（表格1040）第一部分勾选您的报税身份和年龄。如果适用，请填写第二部分和第三部分第11 和 13 行。

低收入家庭福利优惠。如果您可以享受此抵免优惠，IRS 可以为您计算该数额。在表格1040 或 1040-SR 第27 行虚线区填写“EIC”，低收入家庭福利优惠（EIC）。如果您选择使用免税战斗津贴计算您的EIC，请在表格1040 或 1040-SR 第1i 行填写该金额。

如果您有一名合格子女，则必须填写附表EIC（表格1040）《低收入家庭福利优惠》，并将其附在您的纸质报税表上。如果您未在附表EIC 第2 行提供子女



的社会安全号码，则将减除或禁用抵免优惠，除子女在 2024 年出生或死亡外。

如果 IRS 减除或禁用您在 1996 年以后任何年份的抵免优惠，那么您在提交报税表的同时还须提交表格 8862。更多详情，请参阅表格 1040 说明。

# **14.**

## **子女税务优惠和其他被抚养人抵税优惠**

### **最新消息**

ACTC 金额增加。每个符合条件的子女的 ACTC 最高金额增加至1,700 美元。

### **提示**

附表8812（1040 表）。附表8812（1040 表）及其说明是计算和报告子女税务优惠、其他被抚养人的优惠以及额外子女税收抵免的唯一来源。该说明现在包括所有适用于计算这些优惠的工作表。因此，972 刊物子女税务优惠，不会被修改。如需 972 刊物的前一年版本，请前往[IRS.gov/Pub972](https://www.irs.gov/Pub972) (英文)。

本章使用的名词及其缩略词。可在适当时在本章中使用以下缩略词。

- 附加子女减税优惠（ACTC）。
- 领养子女纳税识别号码（ATIN）。
- 子女税务优惠（CTC）。
- 个人纳税人识别号（ITIN）。
- 其他被抚养人抵税优惠（ODC）。
- 社会安全号码（SSN）。
- 纳税人识别号（TIN）。TIN 可以是 ATIN、ITIN 或 SSN。

本章还可能会用到其他缩略词，并将根据需要进行定义。

申报 ACTC 的报税表延迟发放退税。。 IRS 无法在 2025 年 2 月中旬之前对正确申报 ACTC 的报税申报人发放退税款。该时间范围适用于全部退税款，而不仅是与ACTC 相关的部分。

## 介绍

CTC 抵免优惠最多可为每位有资格获得抵免额的子女减少2,000 美元税款。请参阅后文CTC 和 ODC 限制。

如果您无法全额申报 CTC，则可以使用 ACTC 抵免优惠。

ODC 抵免优惠最多可为每位合格的被抚养人减少 500 美元税款。



*不要将CTC 和 ACTC 与503 号刊物中讨论的子女和被抚养人税收抵免的概念相混淆。*

## 有用的条款

您可能想看：

表格（和说明）

☐ 附表8812（表格1040） 合格的子女和其他被抚养人抵税优惠

☐ 8862 有关驳回后申报某些抵免优惠的信息

了解上述内容和其他实用资源，请访问  
[IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms)（英文）。

## 纳税人识别号码要求

您必须在报税截止日期之前获得 TIN。如果您或您的配偶（适用于联合申报的情况）在 2024 年报税截止日期（包括延期）或之前没有获得 SSN 或 ITIN，则不能在 2024 年原始或修改过的税表上申报 CTC、ODC 或 ACTC。

如果您在 2024 年报税（包括延期）截止日期或之前申请 ITIN，并且 IRS 因该申请而向您签发 ITIN，那么您的 ITIN 将被 IRS 视作在报税截止日期或之前已签发。

申报 CTC 或 ACTC 的每位合格子女必须具有所需的 SSN。如果您的合格子女没有所需的 SSN，则不能通过该子女在您的 2024 年原始或修改过的税表上申报 CTC 或 ACTC。所需的 SSN 指适用于就业并在您的 2024 年报税截止日期（包括延期）之前签发。

如果您符合条件的孩子在 2024 年出生和死亡，而您没有孩子的 SSN，请附上孩子的出生证明、死亡证明或医院记录的副本。该文件必须显示孩子出生时是活着的。

如果您的合格子女没有所需的 SSN，但在 2024 年报税截止日期（包括延期）或之前签发了另一种 TIN

，那么您可以为该子女申报 ODC。请参阅后文其他被抚养人抵税优惠 (ODC)。

申报 ODC 的每位被抚养人必须在报税截止日期之前获得 TIN。如果您的被抚养人在 2024 年报税截止日期（包括延期）或之前没有获得 SSN、ITIN 或 ATIN，则不能通过该被抚养人在您的 2024 年原始或修改过的税表上申报 ODC。

如果您在 2024 年报税截止日期（包括延期）或之前为您的被抚养人申请 ITIN 或 ATIN，并且 IRS 因该申请而签发 ITIN 或 ATIN，那么该 ITIN 或 ATIN 将被 IRS 视作在报税截止日期或之前已签发。

## **不当申报**

如果您申报 CTC、ACTC 或 ODC 的方式不当，即使您没有资格获得抵免优惠，并于之后确定您的错误是由于大意或故意无视 CTC、ACTC 或 ODC 规则造

成的，那么您在两年内不得再次申报该抵免优惠。如果确定您基于欺诈目的而故意申报错误，那么您在**10 年内不得再次申报该抵免优惠**。您可能还需要支付罚款。参看 **8862 表格说明中的 如何对不允许时期提出上诉**，了解有关如果您不同意我们关于您在 **2 年或 10 年内不能申请抵免优惠的决定该怎么做的**更多信息。

**需要表格8862。** 如果您在 2015 年以后年份的 CTC (可退还或不可退还，具体取决于纳税年度)、ACTC 或 ODC 因数值或文员笔误以外的任何其他原因被拒绝或减少，那么您必须在报税表上附加表格 **8862 以申报 CTC、ACTC 或 ODC，除例外情况外**。请参阅表格**8862 及其说明**了解是否有适用例外等更多信息。



## 子女税务优惠 (CTC)

CTC 适用于在子女满足附加条件（后文阐述）的情况下，称该子女为被抚养人的个人。

**注意。** 该抵免优惠不同于您有资格申报的子女和被抚养人护理费用抵免以及低收入家庭福利优惠。

对于每位有资格获得 CTC 的子女，您可以申报最高 2,000 美元的抵免优惠。但是，请参阅后文 CTC 和 ODC 限制。

请参阅后文 CTC 和 ODC 申报了解有关 CTC 申报的更多信息。

### CTC 合格子女

如果子女符合以下所有条件，则该子女符合 CTC 申报资格。

1. 该子女是您的儿子、女儿、继子女、寄养孩子、兄弟、姐妹、继兄弟、继姐妹、异父或异母兄弟、异父或异母姐妹或以上人士的后代（例如，您的孙子女、外甥或外甥女）。
2. 该子女于 2024 年底未满 17 周岁。
3. 该子女在 2024 年没有提供其一半以上的抚养费。
4. 该子女在 2024 年一半以上的时间与您生活在一起（请参阅后文与您共同生活的例外）。
5. 该子女在报税表上被称为被抚养人。请参阅第3章了解有关声明某人为被抚养人的更多信息。
6. 该子女在本年末参与联合报税（或仅申报退还预扣所得税或已支付的估计税款）。

7. 该子女是美国公民、美国国民或美国税法定义的居民。更多信息，请参阅第519号刊物。如果该子女为领养子女，请参阅后文的领养子女。

示例。您的子女在 2024 年 12 月 30 日年满 17 周岁并且是美国公民，您在报税表称其为被扶养人。这种情况下，您不能通过该子女申报 CTC 或 ACTC，因为该子女在 2024 年底年满 17 周岁。



*如果您的子女在 2024 年底年满 17 周岁，请参阅后文的 **其他被扶养人抵税优惠 (ODC)**。*

领养子女。领养子女将始终被视为您自己的子女。领养子女包括以合法形式与您共同生活的**合法**领养的女儿。

如果您是**美国公民或国民**，同时您的**领养子女**作为您的家庭成员之一在**2024 年全年**与您生活在一起，那么该子女满足上述条件 7，成为有资格获得子女税务优惠的合格子女（或后文条件 3，**ODC 合格人员**）。

**与您共同生活的例外。** 如果子女在**2024 年**出生或去世，而且该子女一半以上的生活时间都在您家中度过，那么该子女将被视为在**2024 年一半以上的时间**与您生活在一起。您或子女由于特殊情况而暂时没有在一起，例如上学、度假、商务、医疗、军事服务或少管所拘留，均将视为子女与您共同生活的时间。

**子女被绑架**和**父母离异或分居**也属于例外情况。更多详情，请参阅第**3 章**居民身份认证测试。

**多人的合格子女。** 如果您的合格子女是一人以上的合格子女，则适用特殊规则。更多详情，请参阅第**3 章**多人的合格子女。

## 所需 SSN

除了成为 CTC 合格子女外，您的子女还必须具有所需的 SSN。所需的 SSN 指适用于就业并在您的 2024 年报税截止日期（包括延期）之前由社会安全局 (SSA) 签发。

如果您的合格子女没有所需的 SSN，请参阅后文其他被扶养人抵税优惠 (ODC)。

如果您的子女在收到 SSN 时是美国公民，则该 SSN 适用就业。如果您的子女的社会安全卡上印有 “Not Valid for Employment（不适用就业）”，并且您的子女的移民身份已变更为美国公民或永久居民，请向 SSA 申请没有该文字的新的社会安全卡。但是，如果您的子女的社会安全卡上印有 “Valid for Work Only With DHS Authorization”（仅 DHS 授权时才

适用于工作)，则只有在国土安全部（DHS）认证有效的情况下，您的子女才具有所需的 SSN。

如果您的子女没有所需的 SSN，则不能通过该子女在您的 2024 年报税表原始或修改过的税表上申报 CTC 或 ACTC。

## **其他被抚养人抵税优惠（ODC）**

该抵免优惠适用于被抚养人满足附加条件（后文阐述）的个人。

**注意。** 该抵免优惠不同于您有资格申报的子女和被抚养人护理费用抵免。

您可以针对每位合格的被抚养人申报最高500 美元的抵免优惠。请参阅后文CTC 和 ODC 限制。

请参阅后文CTC 和 ODC 申报了解有关ODC 申报的更多信息。

## ODC 合格人员

如果某人符合以下所有条件，则该人员符合ODC 申报资格。

1. 该人员在报税表上被称为被抚养人。请参阅第3 章了解有关声明某人为被抚养人的更多信息。
2. 您无法通过该人员申报 CTC 或 ACTC。请参阅前文子女税务优惠 (CTC)。
3. 该人员是美国公民、美国国民或美国税法定义的居民。更多信息，请参阅第519 号刊物。如果该人员是您的领养子女，请参阅前文领养子女。

示例。 您兄弟姐妹10 岁的子女居住在墨西哥，符合您的被抚养人资格。该子女不是美国公民、美国国民

或或美国税法定义的居民。您不能通过该被抚养人申请 ODC。



**您不能通过同一子女申报 CTC 或 ACTC 和 ODC。**

## 及时签发 TIN

除了要成为 ODC 合格人员外，该人员还必须拥有在您的 2024 年报税截止日期（包括延期）或之前向被抚养人签发的 SSN、ITIN 或 ATIN。如果在该日期之前尚未向该人员签发 SSN、ITIN 或 ATIN，那么**您不能通过**该人员在您的原始或修改过的 2024 年报税表上申报 ODC。更多信息，请参阅前文纳税人识别号要求。



## CTC 和 ODC 限制

如果您的调整后总收入(AGI) 超过以下您的报税身份的金额，则 CTC 或 ODC 的抵免优惠额可能会减少。

- 已婚联合申报 —400,000 美元。
- 所有其他报税身份—200,000 美元。

再调整后的总收入(AGI)。就CTC 和 ODC 而言，您再调整后的 AGI 是附表8812 第3 行中的金额。

关于 CTC 和 ODC 的限制的更多信息，请参见附表 8812（1040 表）的说明。

## CTC 和 ODC 申报

如需申报 CTC 或 ODC，请确保您满足以下要求。

- 您必须提交表格1040、1040-SR 或 1040-NR，其中包含每位为之申报 CTC 或 ODC 的被抚养人的姓名和 TIN。如果适用，
- 您必须提交附表8812 (表格1040)。
- 您必须提交表格8862。请参阅后文不当申报。
- 您必须在报税表上填写您和您的配偶（适用于联合报税的情况）实时签发的 TIN。请参阅前文纳税人识别号码要求。
- 对于每位为之申报 CTC 的 17 周岁以下的合格子女，您必须在报税表的被抚养人章节第(2) 栏中填写该子女所需的 SSN，并勾选第(4) 栏中的“子女税务收优惠”选项。请参阅前文子女税务优惠 (CTC)。

- 对于每位为之申报 ODC 的被抚养人，您必须在报税表的被抚养人章节第(2) 栏中填写该被抚养人实时签发的 TIN，并勾选第(4) 栏中的“其他被抚养人抵税优惠”选项。请参阅前文其他被抚养人抵税优惠 (ODC)。



请勿同时勾选“子女税务收优惠”和“其他被抚养人抵税优惠”。

## 附加子女减税优惠 (ACTC)

该抵免优惠适用于获得 CTC 总额不足的个人。



不能通过 ODC 计算 ACTC。仅可以使用 CTC 计算 ACTC。如果您正在申报 ODC 而不是 CTC，则不得申报 ACTC。

国外所得收入。如果您提交表格2555（与国外所得收入有关），则无法申报 ACTC。

波多黎各的真正居民。 波多黎各的真正居民不再需要  
有三个或三个以上的合格子女才有资格申报 ACTC。

请参见附表8812（1040 表）及其说明。

如何申报 ACTC。 请参见附表8812（1040 表）的  
说明申报 ACTC。