

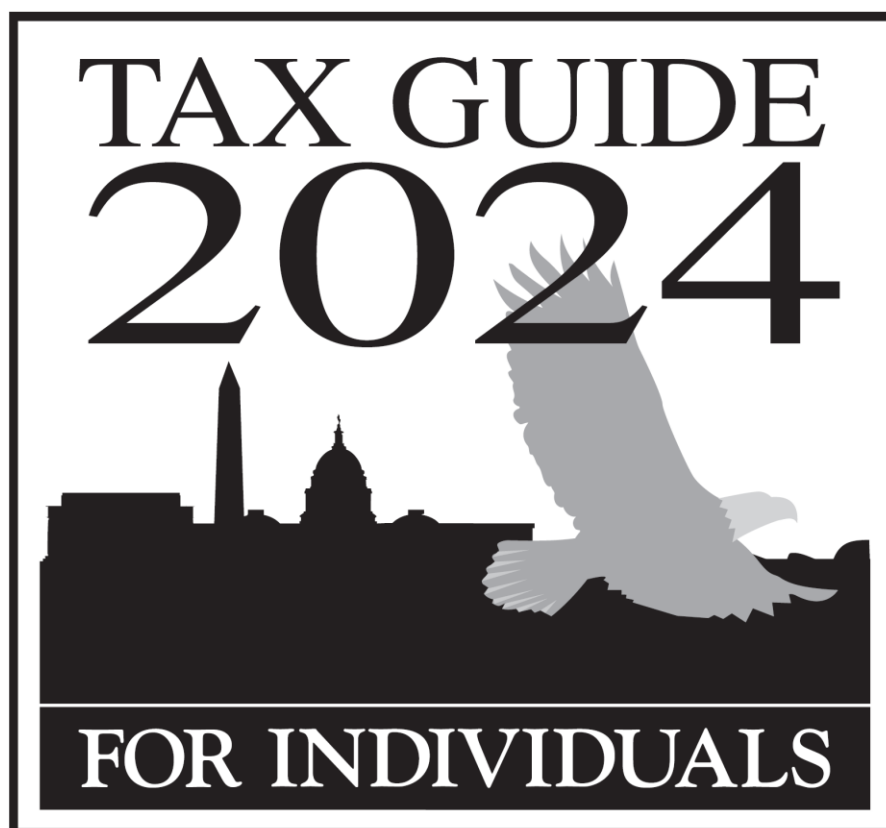
您的联邦所得税

个人专用

17 号刊物

用于准备 2024 申报表

Volume 8 of 13



Publication 17 (ZH-S) (Rev. 2024) Catalog Number 92887L
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

赠与和遗产继承。多数情况下，您收到的赠与、遗产或遗产继承均不计入您的收入中。但是，如果您通过这种方式获得的财产日后产生了利息、股息或租金等收入，那么您需要为这些收入纳税。如果这些财产交给了信托，并且信托将其收入支付、贷记或分配给您，那么您也要为这些收入纳税。如果赠与、遗产或遗产继承的是该笔财产的收入，那么您需要为这些收入纳税。

继承的养老金或个人退休计划 (IRA)。如果您继承了一笔养老金或 IRA，您可能需要将部分继承金额计入收入。如果您继承了一项养老金，请参阅第575 号刊物的 遗属和受益人内容。如果您继承了一项 IRA，请参阅第590-A 和 590-B 号刊物的 如果我继承了IRA 该怎么办？的内容。

源自业余爱好的损失。 业余爱好产生的损失不能从其他收入中扣除。 业余爱好是一种您不期望从中获利的活动。 请参阅前文的 非营利活动的内容。



如果您将收集邮票、钱币或其他物品作为娱乐消遣的业余爱好， 并会出售其中的任何藏品， 您要将收益作为资本收益纳税。（请参阅 550 号刊物。） 但是， 如果您以亏损的方式出售您的藏品， 您就不能扣除这笔损失金额。

非法活动。 像非法毒品交易收入这类从非法活动中获得的收入必须计入附表1（表格1040） 第8z 行， 或如果您从事的是自雇活动， 则要计入附表C（表格1040） 中。

印第安人捕鱼权。 如果您是合格印第安部落的成员， 并且该部落在 1988 年 3 月 17 日拥有条约、行政命令或国会法案所保障的捕鱼权， 请勿将您从与这些

捕鱼权有关的活动中获得的款项计入您的收入中。这笔收入无需缴纳所得税、自雇税或就业税。

冻结存款的利息。通常您的收入中不计入冻结存款所赚取的利息金额。请参阅第6章的冻结存款的利息收入内容。

合格储蓄公债的利息。如果您在同一年支付了合格的高等教育费用，您可以不在收入中计入赎回合格美国储蓄公债的利息。了解更多本项免税条件的信息，请参阅第6章美国储蓄公债下的教育储蓄公债计划的内容。

面试费用。如果潜在雇主要求您参加面试，并向您支付津贴或报销您的交通和其他差旅费用，您收到的金额通常无需纳税。您只需将收到的比实际支出多的金额计入收入。

陪审员义务。 您所收到的陪审员义务费用必须计入附表1（表格1040）第8h 行。如果您把您的陪审员义务费用交给了您的雇主，因为您的雇主在您履行陪审员义务期间继续向您支付报酬，那么请将您交给您的雇主的金额作为收入调整计入附表1（表格1040）第24a 行，并请参阅该附表的说明。

回扣。 您必须在 附表1（表格1040）第8z 行将您收到的回扣、佣金、推销提成或类似款项计入收入，或如果您从事自雇活动的话，请将其计入附表C（表格1040）。

示例。 您销售车辆，还帮买家安排车险。保险经纪人会将部分佣金返还给您，因为您会为他们介绍客户。您必须将这笔回扣计入您的收入中。

医疗存款账户【Archer MSA 和 Medicare Advantage MSAs（联邦医疗保险优势医疗存款账

户)】。多数情况下，如果您将从Archer MSA 或 Medicare Advantage MSA 中提取的资金用于支付合格医疗费用，您无需将其计入收入。通常，合格医疗费是指您可以在附表A（表格1040）扣除的费用。了解更多合格医疗费用的信息，请参阅 502 号刊物的内容。了解更多Archer MSA 或 Medicare Advantage MSA 的信息，请参阅第969 号刊物《健康储蓄帐户和其他税收优惠健康计划》。

奖励和奖金。如果您在幸运号码抽奖、电视或广播问答节目、选美比赛或其他活动中获奖，您必须将该奖项计入收入中。例如，如果您在一次摄影比赛中赢得了50 美元的奖金，您必须在附

表1（表格1040）第8i 行申报这笔收入。如果您拒绝领奖，请勿将其价值计入您的收入中。

您必须按商品或服务的奖励和奖金的公平市价将其计入您的收入。

员工奖金或红利。通常，雇主因您工作出色或提出建议而给予您的现金奖励或红利必须作为工资计入您的收入。但是，某些非现金员工成就奖可以不计入收入。请参阅第5章的 红利和奖励 内容。

Pulitzer、*Nobel* 及类似奖项。如果您因在宗教、慈善、科学、艺术、教育、文学或公益领域的成就而获奖，通常您必须将其奖项价值计入自己的收入。但是，如果您符合以下所有要求，您就可以不在收入中计入该奖项。

- 您是在没有主动采取任何行动的情况下被选中参加比赛或进行比赛的。
- 您不需要在未来提供大量的服务作为获得该项奖励或奖金的条件。

- 奖励或奖金支付人直接将该项奖励或奖金转给您指定的政府单位或免税慈善组织。

更多有关适用于转让条件的信息，请参阅 第525 号刊物内容。

合格的机会基金（QOF，即英文缩写）。从2017 年 12 月 22 日起，《国税法规》第1400Z-2 节规定，投资于 QOF 的资本收益暂时推迟计入总收入，如果持有人持有了QOF 投资至少10 年，则出售或交易该投资的资本收益永久不计入收入。请参阅 表格 8949 的说明，了解如何申报您选择延迟投资于 QOF 的合格收益。有关申报信息，请参阅表格8997，Qualified Opportunity Fund (QOF) 投资的初始和年度报表的说明。了解更多信息，请参阅 Opportunity Zones （机会区）的常见问题，网址为 [IRS.gov/Newsroom/Opportunity-Zones-Frequently-Asked-Questions](https://www.irs.gov/Newsroom/Opportunity-Zones-Frequently-Asked-Questions) (英文)。

合格学费计划（QTP，即英文缩写）。QTP（也称为 529 计划）是一项允许您预付或供款到一个为支付学生在符合条件的教育机构所产生的合格高等教育费用而设立的账户的计划。某个州、某个州属机构或部门或合格教育机构均可以建立并维持这种计划。

分配额中代表支付或供款给 QTP 的金额部分不计入收入中。这是对该计划投资的回报。

多数情况下，如果 QTP 分配的总收入小于或等于调整后的合格高等教育费用，则受益人不将该分配额计入收入中。请参阅 第970 号刊物了解更多信息。

铁路员工退休年金。以下类型的付款被视为养老金或年金收入，应当根据 第575 号刊物，养老金和年金收入中解释的规定纳税。

- 1 级铁路员工退休福利高于社会安全等效福利。

- 2 级福利。
- 既得双重福利。

奖励。如果您因提供信息而获得奖励，请将奖励计入您的收入。

住宅出售。您可能可以不在收入中计入出售或交易您主要住宅的全部或部分收益。请参阅 523 号刊物内容。

出售个人物品。如果您出售了您拥有的个人用品，如汽车、冰箱、家具、音响、珠宝或银器，您的收益应作为资本收益纳税。请按照附表D（表格1040）的说明进行申报。您不能扣除损失额。

但是，如果您出售了您持有的投资项目，如金银条、钱币或宝石，那么您获得的任何收益都要作为资本收益纳税，任何损失都可以作为资本损失扣除。

示例。您在在线拍卖网站上以100 美元的价格卖出一幅画。这是您几年前在车库拍卖会上花费 20 美元购买。请按照附表D（表格1040） 的说明，将您的收益作为资本收益申报。

奖学金和助学金。攻读学位的学生可以不在收入中计入作为合格奖学金或助学金而获得的金额。合格奖学金或助学金是指您收到的任何用于以下目的的金额：

- 用于在教育机构注册或参加教育机构学习的学杂费；
- 学习教育机构课程所需的费用、书籍、用品和设备。

用于食宿的金额不符合免税条件。了解更多合格奖学金和助学金的信息，请参阅 第970 号刊物的内容。

服务费。多数情况下，您必须将任何代表过去、现在或将来的教学、研究或其他服务报酬的奖学金或助学金部分计入收入。即使所有申请学位的候选学生都必须提供服务才能获得学位，本项规定也适用。

了解关于教育机构向雇员及其家属提供的免税合格学费减免所适用的规定，请参阅 第970 号刊物内容。

退伍军人事务部（VA，即英文缩写）款项。VA 支付的津贴不计入您的收入中。这些津贴不被视为奖学金或助学金。

奖励。对于在比赛中获得的奖学金，如果您不需要将其用于教育目的，这项奖金就不是奖学金或助学金。无论您是否将这些金额用于教育目的，您都必须将其计入附表1（表格1040）第8i 行的收入中。

共享经济/零工 (gig) 经济。共享经济是一种通常通过互联网在个人之间有偿共享资产的经济。例如，您

在不需要时出租汽车，或者付费共享您的 Wi-Fi 帐户。

与长期工作相比，"零工经济"是一种以短期合同或自由职业为常态的经济。例如，您为共享乘车服务开车，或担任健身教练、保姆或家教。

通常如果您有来自共享经济交易的收入或做零工，无论您是否收到了表格1099-K，付款卡和第三者网络交易，您都必须将收到的所有收入包括在内。请参阅附表C（表格1040）以及附表SE（表格1040）的说明。

表格1099-K 报告要求的变更。对于 2023 年之后的日历年，较低的报告门槛将导致更多人收到1099-K 表格。在 2024 日历年，接受第三方结算机构付款的纳税人如果在该日历年内收到的提供商品和服务的总金额超过 5,000 美元，将收到1099-K 表格。使

用 1099-K 表格中报告的金额与您的其他税务记录来计算您的应税收入。在贸易或业务中收到总收入付款的纳税人应在附表C（表格1040）上报告其总收入。因出售资本资产而获得收益的纳税人应在表格8949和附表D（表格1040）上报告出售信息。因出售用于贸易或业务或为产生收入而持有的资产（已申请或应申请折旧）而获得付款的纳税人，应在 4797 表格中报告该销售。如上所述，通过出售个人物品获得收益的纳税人将销售视为资本资产的出售。如果个人物品是亏本出售的，则损失通常不可扣除。在附表1（表格1040）第8z 行中将销售金额报告为收入，并在附表1（表格1040）第24z 行中报告相同金额的扣除额。如果损失是因联邦宣布的灾难中的意外事故伤亡造成的，请参阅附表A（表格1040）第15 行的说明。如果表格1099-K 错误地报告了个人费用报销额，请在附表1（表格1040）第8z 行和第 24z 行中报告金

额。有关**1099-K** 表格的更多信息，请参阅该表格中包含的收款人说明以及常见问题解答和其他信息，网址为[IRS.gov/1099K](https://www.irs.gov/1099K)。

州税款项。 请勿将各州根据立法规定的社会福利计划而为促进一般福利而支付的补助金款项列入报税表中。要符合一般福利免税的条件，州政府支付的补助金款项必须来自政府基金，并用于促进一般福利（即基于接受此类款项的个人或家庭的需求），且不代表服务补偿。

盗窃财物。 如果您盗窃财物，除非您在同一年将其归还给它的合法主人，否则您必须在您盗窃的那一年将其公平市价计入您的收入。

运送学龄儿童。 如果您不是从事运送学龄儿童上学的职业，请勿将学校董事会发放的、用于接送儿童上下

学的里程补贴计入收入。您不能扣除提供这种交通工具的费用。

工会福利和会费。 从您的工资中扣除的工会会费、评估费、供款或其他支付给工会的款项均无法从您的收入中扣除。

罢工和雇主停工闭厂福利。 **工会支付**给您的作为罢工和雇主停工闭厂福利的福利，包括现金和其他财产的公平市价通常均作为报酬计入您的收入中。只有事实充分说明工会有**意将**这些福利作为礼物赠与您时，您才可以不在自己的收入中计入这些福利。

水电煤气费折扣。如果您是一家电力公司的客户，并且您加入了该公司的节能计划，您可能会在每月的电费单上收到以下两种优惠：

- 购电价格折扣（电价折扣），或
- 领取电价中不可退税的优惠。

该类电价折扣或不可退税的优惠均不计入您的收入中。

9.

个人退休计划（**IRA**，即英文缩写）

最新消息

IRA 缴款限额提高。从2024 年开始，IRA 缴款限额从6,500 美元（50 岁或以上个人为 7,500 美元）增至7,000 美元（50 岁或以上个人为 8,000 美元）。

家庭暴力受害者的分配。自 2023 年 12 月 31 日之后向家庭暴力受害者进行的分配，如果满足某些要求，则无需缴纳提前分配 10% 的附加税。参阅 590-B 刊物了解更多信息。

紧急个人费用的分配。自 2023 年 12 月 31 日之后进行的针对某些紧急个人费用向个人进行的分配，如果满足某些要求，则无需缴纳提前分配 10% 的附加税。参阅 590-B 刊物了解更多信息。

传统 IRA 供款的再调整后的总收入（AGI）限额。
2024 年，如果您因就业而获得退休金计划的保障，
并且如果您再调整后的 AGI 为以下金额，那么您对
传统 IRA 供款的扣除额会减少（逐步取消）：

- 已婚联合报税或符合规定的尚存配偶大于 123,000 美元但小于 143,000 美元，
- 单身个人或户主大于 77,000 美元但小于 87,000 美元，或
- 已婚个人分别报税为小于 10,000 美元。

如果您与配偶同住或提交联合报税，而且您的配偶因
就业享有退休金计划的保障，但您没有，如果您再调
整后的 AGI 大于 230,000 美元但小于 240,000 美
元，那么您的扣除额将会被逐步取消。如果您再调整
后的 AGI 为 240,000 美元或更多，您就不能对传

统 IRA 的供款进行扣除。请参阅后文的 您可以扣除的额度是多少。

Roth IRA 供款的再调整后的 AGI 限额。2024 年，在以下情况下，您的 Roth IRA 供款限额会被减少（逐步取消）。

- 您的报税身份是已婚联合报税或符合规定的尚存配偶，并且您再调整后的 AGI 至少为 230,000 美元。如果您再调整后的 AGI 是 240,000 美元或更多，您就不能进行 Roth IRA 供款。
- 您的报税身份是单身、户主或已婚分别报税，并且您在 2024 年与您配偶全年分居，而且您再调整后的 AGI 至少是 146,000 美元。如果您的再调整后的 AGI 是 161,000 美元或更多，您就不能进行 Roth IRA 供款。

- **您的报税身份是已婚分别报税，并且您在该年度中的与配偶共同生活过，而且您再调整后的 AGI 大于零。如果您再调整后的 AGI 是 10,000 美元或更多，您就不能进行 Roth IRA 供款。**

请参阅后文的 **您是否可以为 Roth IRA 供款的内容**。

2025 年再调整后AGI 限额。 您可以在第590-A 号刊物中找到关于 2025 年供款和 AGI 限额的信息。

提示

向传统 IRA 和 Roth IRA 供款。 如果您同时向传统 IRA 和 Roth IRA 供款，有关您的合并供款限额的信息，请参阅后文的 **Roth IRA 和传统 IRA**。

规定最低发配金报表。 如果要求您的 IRA 中有最低发配金，那么在上一年度年底持有 IRA 的受托人、托管人或发行人必须向您报告规定最低发配金，或者

提议为您计算规定最低发配金。该报告或提议必须包括必须分配款项的日期。该报告应在要求作出最低发配金的年度的 **1 月 31 日提交**。该报告可以与您每年通常会收到的年终公平市价报表一起提交。已故 **IRA 持有人** 无需申报。

IRA 利息。 虽然从 **IRA** 中赚取的利息通常在赚取年度无需纳税，但该利息不属于免税利息。对您传统 **IRA** 所征收的税款通常会推迟至您领取到发配金后再征收。请勿将这些利息作为免税利息在报税表上申报。

净投资收入税(NIIT)。 就净投资收入税 (**NIIT**, 即英文缩写) 而言，净投资收入不包括从合格退休金计划，包括 **IRA** 【例如 **401 (a)**、**403 (a)**、**403 (b)**、**408**、**408A** 或 **457 (b)** 计划】中获得的发配金。但是，在确定再调整后的 **AGI** 门槛时，这些发配金

也要被考虑在内。非合格退休金计划的发配金要计入净投资收入。了解更多信息，请参阅表格8960“净投资收入税——一个人、遗产和信托”及其说明。

表格8606。 若要将供款指定为不可减免的供款，您必须提交表格8606。



本章多次使用了“50 or older”(50 岁及以上) 这一术语。是指的是在税务年度结束时年满 50 岁及以上的 IRA 持有人。

介绍

IRA 是一项个人储蓄计划，能为您提供税收优惠，为您的退休生活预留资金。

本章包括以下话题。

- 传统 IRA 【任何非Roth 或简易个人退休金账户 (SIMPLE IRA, 即英文缩写) 的 IRA】 规定。

- Roth IRA 的优缺点包括不可减免的供款和免税发配金。

本章不讨论简易员工养老金(SEP) 和员工储蓄激励匹配 (SIMPLE) 计划的内容。欲了解这些计划以及作为这些计划组成部分的员工 SEP IRA 和 SIMPLE IRA 的更多信息, 请参阅 第560 号刊物中的内容。

欲了解更多有关供款、扣除、提取额、转让、转存和其他交易的信息, 请参阅 第590-A 和 590-B 号刊物的内容。

有用的条款

您可能想看：

刊物

- 560 《小型企业退休金计划》
- 575 《养老金和年金收入》
- 590-A 《个人退休计划 (IRA) 供款》

- 590-B 《个人退休计划 (IRA) 发配金》

表格（和说明）

- 5329 《合格计划（包括 IRA）和其他税收优惠账户的附加税款》
- 8606 《不可减免的 IRA》
- 8915-F 《合格灾害退休计划的发配金和偿还金》

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）。

传统 **IRA**

本章中的原始IRA（有时也称为普通或常规 IRA）是指“traditional IRA（传统个人退休计划）。”传统 IRA 是指任何非Roth IRA 或 SIMPLE IRA 的 IRA。传统 IRA 的两项优点如下：

- 根据您的情况，您可能可以扣除其部分或全部供款；并且

- 通常，您IRA 中包括收入和收益的金额在分配之前无需纳税。

谁可以开立传统 **IRA**？

如果您（或者如果您们已婚联合报税，则您的配偶）在该年度中收到了应税报酬，您就可以开立传统的IRA 并进行供款。



对于 2019 年后开始的纳税年度，向传统 IRA 供款没有年龄限制。更多信息，请参阅 590-A 号刊物。

什么是报酬？通常，报酬就是您工作的收入。报酬包括工资、薪金、小费、专业费用、红利以及您因提供个人服务而获得的其他款项。IRS 将表格W-2“工资与税务说明书”第1 格（工资、小费和其他报酬）中正确显示的任何金额均视为报酬，但这一金额须减去第11 格（非合格计划）中正确显示的任何金额。

通常，只有在您的 W-2 表的第1 格中报告的奖学金或助学金款项才能视作符合此规定的报酬。然而，对于 2019 年以后开始的纳税年度，某些没有在 W-2 表上报告给您的非学费奖学金和津贴款项被视为 IRA 的应税报酬。这些金额包括为帮助您从事研究生或博士后研究而支付的应税非学费奖学金和津贴，并根据 970 号刊物，教育的税务优惠，第1 章讨论的规则来计入您的总收入。

报酬还包括佣金、应税赡养费和分居抚养费付款。

自雇收入。如果您是自雇者（独资企业或合伙人），报酬是您的职业或业务的净收入（如果您的个人服务是一项重要的创收因素）减去以下两项的总和：

- 代表您向退休金计划供款的扣除额，以及
- 自雇税的可扣除部分。

即使您因为宗教信仰而无需缴纳自雇税，您的报酬仍然包括了自雇收入。

免税战斗津贴。基于 IRA 之目的，如果您是武装部队的成员，您的报酬包括您收到的任何免税战斗津贴。

什么不是报酬？报酬不包括以下任何一项：

- 财产收入和利润，如租赁收入、利息收入和股息收入。
- 养老金或年金收入。
- 收到的延税报酬（上一年度推迟支付的报酬）。
- 从合伙经营中获得的收入，而您并未为该合伙经营提供具有实质性创收因素的服务。
- 在附表SE（表格1040）第1b 行中申报的土地休耕保护计划（CRP，即英文缩写）。

- 您未在收入中计入的任何金额（战斗津贴除外），如国外所得收入和住房费用。

何时及如何开立传统 IRA？

您可以在任何时候开立传统 IRA。但每年的供款时间都是有限制的。请参阅后文的 何时可以供款的内容。

您可以在不同的机构开立不同类型的 IRA。您可以在银行或其他金融机构开立IRA，也可以在共同基金或人寿保险公司开立IRA。您也可以通过经纪人开立IRA。任何 IRA 都必须符合国税法规的要求。

传统 IRA 的类型。 您的传统 IRA 可以是个人退休金账户或年金。也可以是 SEP 或雇主或雇员协会信托账户的组成部分。

可以供款的金额是多少？

有一些限制和其他规定会影响到可以向传统 IRA 供款的金额。下文解释了这些限额和其他规定。

共有财产法。 除了后文中 Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限额所讨论的内容，每位配偶都用自己的报酬分别计算自己的限额。即使在实施共有财产法的州也是如此。

经纪人佣金。 与您的传统 IRA 相关的支付给经纪人的佣金需要遵守供款限额的规定。

受托人费用。 受托人管理费不受供款限额的限制。

符合规定的预备役还款。 如果您是（或曾经是）预备役成员，并且您在 2001 年 9 月 11 日之后应命令或应召入现役，您可以向 IRA 供款（偿还）相当于您收到的任何符合规定的预备役分配金额。即使作出

偿还金供款会导致您的 **IRA 供款** 总额超出一般供款限额，您仍然可以作出这些偿还金供款。为了获得作出偿还金供款的资格，您必须从 **IRA 或第401 (k) 或 403 (b) 节计划** 或类似协议中收到符合规定的预备役发配金。

欲了解更多信息，请参阅第590-A 号刊物第1 章中可以供款的金额是多少？下的 符合规定的预备役还款的内容。



代表您向传统 IRA 所作的供款会减少您向 Roth IRA 供款的限额。（请参阅后文的 Roth IRA 内容。）

一般限额。对于 2024 年，通常，向您的传统 IRA 供款的金额上限是以下金额中较少的一项。

- 7,000 美元（年满 50 岁及以上为 8,000 美元）。

- 您该年度的应税报酬（见 前文定义）。

不管是向一个或多个传统 IRA 供款，还是全部或部分供款额均不可减免，这都是您可以供款的上限金额。（请参阅后文的 **不可减免供款额的内容**。）符合规定的预备役还款对这一限额没有影响。

例1。 您今年 34 岁，单身，2024 年收入24,000 美元。您2024 年的 IRA 供款额上限为 7,000 美元。

例2。 您是一名未婚大学生，从事兼职工作并且2024 年的收入为 3,500 美元。您2024 年 IRA 供款额上限为 3,500 美元，也是您领取的报酬金额。

Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限额。 2024 年，如果您和配偶联合报税，而且您的应税报酬低于配偶的应税报酬，那么该年度您可以向 IRA 供款的上限是以下金额中较少的一项。

1. 7,000 美元（如果您年满 50 岁及以上，则为 8,000 美元）。
2. 用您和配偶在该年度的总收入中可以计入的报酬总额，减去以下两个数额。
 - a. 您的配偶在该年度对传统 IRA 的供款。
 - b. 代表您的配偶在该年度向 Roth IRA 作出的任何供款。

这意味着，在该年度中，您和配偶可以为您们的 IRA 合并供款的总额约为 14,000 美元（如果您们当中只有一人年满 50 岁及以上，则为 15,000 美元，如果您们两个人均年满 50 岁及以上，则为 16,000 美元）。

何时可以供款？

一旦您开立了传统 IRA，就可以通过您所选择的发起人（受托人或其他管理人）向其供款。供款必须以货币形式（现金、支票或邮政汇票）作出。财产不能用于供款。

供款必须在到期日之前作出。您可以在一年内的任何时间或在该年度的报税到期日（不包括延期）之前向传统 IRA 供款。

指定的供款年份。如果您在 1 月 1 日到 4 月 15 日之间向传统 IRA 供款一笔，您应该告诉发起人这笔款项要用于哪一个年度（本年度还是上一年度）。如果您没有告诉发起人这是用于哪一年度的供款，发起人可以假定并向国税局（IRS，即英文缩写）报告，这是本年度（发起人收到供款的年度）的供款。

供款前报税。 您可以在实际供款前提交申请传统 IRA 供款的报税表。通常，该类供款必须在报税到期日之前作出，不包括延期。

不要求供款。 即使您可以在每个税务年度都向传统 IRA 供款，您也可以不必这样做。

您可以扣除的金额是多少？

通常，您可以扣除以下两项中金额较少的一项：

- 您在本年度向传统 IRA 作出的供款额，或
- 一般限额（或 Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限额，如适用）。

但是，如果您或您的配偶受到了雇主退休金计划的保障，您可能无法扣除这笔款项金额。请参阅后文的 **受雇主计划保障的限额中的内容**。

您可能可以为您的传统 IRA 供款申请税额抵免优惠。 了解更多信息，请参阅 590-A 号刊物的第3 章内容。

受托人费用。 与您的传统 IRA 相关的单独计费并支付的受托人管理费不能作为 IRA 的供款扣除。您也不能将这些费用作为列举扣除项扣除。

经纪人佣金。 经纪人的佣金是您的 IRA 供款的组成部分，因此，您可以在限额内对其进行扣除。

全额扣除。 如果您和您的配偶在该年度的任何时候都没有受到雇主退休金计划的保障，您可以对一个或多个传统 IRA 的总供款进行扣除，最高扣除额度为以下两项中金额较少的一项：

- 7,000 美元（如果您2024 年满 50 岁及以上，则为 8,000 美元），或
- 您100% 的报酬。

代表您向 501 (c) (18) 计划所作的任何供款均会减少这一限额。

Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA。 如果报酬不同的已婚配偶联合报税，领取报酬较少的配偶向传统 IRA 的供款扣除额仅限于以下两项中较少的金额。

1. **7,000 美元**（如果领取报酬较少的配偶在 2024 年满 50 岁及以上，则为**8,000 美元**）。
2. 用配偶双方在该年度的可以计入总收入的报酬总额，减去以下三项数额。
 - a. 领取报酬较多的配偶在该年度的 **IRA 扣除额**。
 - b. 代表领取报酬金额较多的配偶在该年度作出的任何指定的不可减免的供款。

c. 代表领取报酬较多的配偶在该年度向 Roth IRA 所作的供款。

代表领取报酬较多的配偶向 501 (c) (18) 计划所作的任何供款均会减少这一限额。

注意。 如果您在该年年底前离婚或合法分居（且没有再婚），您就不能扣除向配偶的 IRA 所作的任何供款。离婚或合法分居后，您只能扣除自己的 IRA 供款。您的扣除额要按照单身人士的规定执行。

受到雇主退休金计划的保障。如果您或配偶在供款年度内的任何时候受到了雇主退休金计划的保障，您的扣除额可能会受到进一步限制。后文的 雇主计划保障 限额中讨论了这一话题。您可以扣除的金额的限制不影响可以供款的金额。请参阅后文的 不可减免供款额。

您是否受到了雇主计划的保障？

您从雇主处收到的表格W-2 上有一格是用来表示您在该年度是否受到了雇主计划的保障。如果您受到了退休金计划的保障，表格中的 “Retirement plan”（退休金计划）应当显示已勾选。

预备役人员和志愿消防员也应该参阅后文的 未受保障的情况。

如果您不确定自己是否受到了雇主退休金计划的保障，您应该询问一下自己的雇主。

联邦法官。就IRA 扣除而言，联邦法官受到了雇主退休金计划的保障。

受计划保障的是哪几年？

我们制定了特别规定，用于确定您受雇主计划保障的税务年度。这些规定因该计划是固定供款计划还是固定福利计划而不同。

税务年度。 您的税务年度是您用来保存记录并在所得税申报表上申报收入和支出的年度会计结算期。对于几乎所有人来说，税务年度就是日历年度。

固定供款计划。 通常，如果与某一税务年度同时结束、或在该税务年度内的计划年度向您的账户供款或分配金额，您就受到了该税务年度固定供款计划的保障。

固定供款计划是指为计划所保障的每个人提供一个设立了单独账户的计划。固定供款计划的类型包括利润分成计划、股票红利计划和货币购买退休金计划。欲了解更多信息，请参阅第590 - A 号刊物内容。

固定福利计划。 如果您有资格计入雇主在您的税务年度内结束的计划年度的固定福利计划，您 就受到了该计划的保障。即使您发生了以下情况，本条规定也适用：

- 拒绝加入该计划，
- 未按要求进行供款，或
- 没有提供当年累积福利所要求的最低标准的服务。

固定福利计划是指任何不是固定供款计划的计划。固定福利计划中明确规定了向每位参与人提供的福利水平。计划管理人计算出提供这些福利所需的金额，以及向该计划供款的金额。固定福利计划包括退休金计划和年金计划。

无既得权益。 如果您在某一计划年度累积了一项福利，即使您对累积的福利没有既得权益（合法权利），您也受到了该计划的保障。

您不受计划保障的情况

除非您受到了其他雇主计划的保障，否则如果您有以下情况之一，您就没有受到雇主计划的保障。

社会安全或铁路员工退休福利。 社会安全或铁路员工退休的保障不属于雇主退休金计划的保障。

来自前任雇主计划的福利。 如果您从前任雇主计划中获得退休福利，您就不在该计划的保障范围内。

预备役。 如果您加入某项计划的唯一原因是您是美国武装部队预备役的成员，您可能不在该计划的保障范围内。如果您同时满足以下两个条件，您就不在该计划的保障范围内。

1. 您加入的计划是由以下机构为其雇员制定的：
 - a. 美国,
 - b. 某州或某州的政治分区、或
 - c. 上述(a) 或 (b) 的机构。
2. 您在该年度服现役的时间没有超过 90 天（训练的任务不计算在内）。

志愿消防员。如果您加入某项计划的唯一原因是您是一名志愿消防员，您可能不在该计划的保障范围内。如果您同时满足以下两个条件，您就不在该计划的保障范围内。

1. 您加入的计划是由以下机构为其雇员制定的：
 - a. 美国,
 - b. 某州或某州的政治分区、或

c. 上述(a) 或 (b) 的机构。

2. 对于您在年初累积的退休福利，您在退休时每年不会获得超过 1,800 美元。

受雇主计划保障的限额

如果您或配偶受到了雇主退休金计划的保障，您可能只有权获得部分（减少的）扣除额或根本没有扣除额，这取决于您的收入和报税身份。

当您的收入上升到一定水平以上时，您的扣除额就开始减少（逐步取消），当收入达到更高的水平时，您的扣除额就会被完全取消。这些金额根据您的报税身份不同而不同。

要确定您的扣除额是否会被逐渐取消，您必须确定您再调整后的 AGI 和您的报税身份。请参阅后文的 报税身份和再调整后的总收入(AGI) 内容。然后使用表9-1 或 表9-2 确定逐步取消政策是否适用于您。

社会安全福利领取人员。如果该年度中下列情况均适用，则不使用 表9-1 或 表9-2，而使用第590-A 号刊物 附录 B 中的工作单。

- 您领取了社会安全福利金。
- 您领取了应税报酬。
- 已向您的传统 IRA 供款。

您和配偶均受到雇主退休金计划的保障。

请使用这些工作单来计算您的 IRA 扣除额、不可减免的供款额，以及您的社会安全福利的应税部分（如有）。

逐步取消扣除额。如果您受到了雇主退休金计划的保障，并且您没有收到任何社会安全退休福利，您的 IRA 扣除额可能会被减少或取消，这取决于您的报税身份和再调整后的 AGI，如表9-1 所示。

如果您的配偶有保障。 如果您没有享受雇主退休金计划的保障，而您的配偶有保障，并且您没有收到任何社会安全福利金，您的 IRA 扣除可能会被减少或取消，这取决于您的报税身份和再调整后的 AGI，如表 9-2 所示。

报税身份。 您的报税身份主要取决于您的婚姻状况。有鉴于此，您需要知道您的报税身份是单身还是户主，是已婚联合报税还是符合规定的尚存配偶，亦或是已婚分别报税。如果您需要了解更多关于报税身份的信息，请参阅 第2 章内容。

与配偶分居。 如果您在该年度中未与配偶共同生活过，并且您们分别报税，那么就本条规定而言，您的报税身份就是单身。

再调整后总收入(AGI)。 您可以使用 工作单 9-1 计算您再调整后的 AGI。但是，如果您在 2024 年向

您的 IRA 作出了供款，并在 2024 年从您的 IRA 中获得了发配金，请参阅 第590-A 号刊物内容。



请勿假定您再调整后的 AGI 与您的报酬金额相同。您再调整后的 AGI 可能包括您的报酬以外的收入（前文已讨论过），比如利息、股息和 IRA 发配金的收入。

在填报表格1040 或 1040-SR 时，重新计算第11行的 AGI 金额，而无需考虑以下任何 金额。

- IRA 扣除额。
- 学生贷款利息减免。
- 国外所得收入免税额。
- 国外住房免税额或扣除额。

- 在 表格8815 “1989 年后发行的 EE 和 I 系列美国储蓄公债利息免税额”上显示的合格储蓄公债利息免税额。
- 在 表格8839 “合格的领养花销”上显示的雇主提供的领养福利的免税额。

这是您再调整后的 AGI。

This page is intentionally left blank

表 9-1 再调整后的 AGI ¹ 对工作中受退休金计划保障的人员的扣除额的影响

如果您在工作中受到了退休金计划的保障，请使用此表来确定您再调整后的 AGI 是否会影响您的扣除额

如果您的报税身份是.....	并且您再调整后的 AGI 是.....	那么您可以领取.....
单身 或 户主	77,000 美元或更少	全额减免。
	大于 77,000 美元 但小于 87,000 美元	部分减免。
	87,000 美元或更多	无减免。
已婚联合报税 或 符合规定的尚存配偶	123,000 美元或更多	全额减免。
	大于 123,000 美元 但小于 143,000 美元	部分减免。
	143,000 美元或更多	无减免。
已婚分别报税 ²	小于 10,000 美元	部分减免。
	10,000 美元或更多	无减免。

¹再调整后的 AGI（调整后总收入）。请参阅后文的 [再调整后的总收入 \(AGI\)](#) 内容。

²就本条而言，如果您在该年度与配偶全年分居，您的报税身份就被认定为单身（因此，您的 IRA 扣除额是在“Single”（单身）栏下确定的）。

表 9-2. 再调整后的 AGI ¹ 对在工作中未受退休金计划保障的人员的扣除额的影响


如果您在工作中未受到退休金计划的保障，请使用此表来确定您再调整后的 AGI 是否会影响您的扣除额

如果您的报税身份是.....	并且您再调整后的 AGI 是.....	那么您可以领取.....
单身， 户主， 或 符合规定的尚存配偶	任何金额	全额减免。
已婚联合报税 或与在工作中未受计划保障的配偶分别报税	任何金额	全额减免。
与在工作中受到计划保障的配偶 提交已婚联合报税	230,000 美元或更少	全额减免。
	大于 230,000 美元 但小于 240,000 美元	部分减免。
	240,000 美元或更多	无减免。
与因就业而享受计划保障的配偶提交已婚分别报税 ²	小于 10,000 美元	部分减免。
	10,000 美元或更多	无减免。

¹再调整后的 AGI（调整后总收入）。请参阅前文的 [再调整后的总收入 \(AGI\)](#) 内容。

²如果您与配偶全年分居，您有权获得全额扣除。

工作单 9-1。 计算您再调整后的 AGI

保留您的记录 

使用本工作单就传统 IRA 而言计算您再调整后的 AGI 的总收入。

1. 输入您在表格 1040 或 1040-SR 第 11 行的 AGI，计算时无需考虑附表 1（表格 1040）第 20 行的金 额	1. _____
2. 输入附表 1（表格 1040）第 21 行中的任何学生贷款利息扣除额	2. _____
3. 输入表格 2555 第 45 行的任何国外所得收入和/或住房抵免额	3. _____
4. 输入表格 2555 第 50 行的任何国外房屋费用扣减额	4. _____
5. 输入表格 8815 第 14 行的任何可以不计入收入的储蓄公债利息	5. _____
6. 输入表格 8839 第 28 行中的任何不计入收入的雇主提供的领养福利	6. _____
7. 将第 1 行至第 6 行的金额相加。这是您就传统 IRA 而言的再调整后的 AGI	7. _____

This page is intentionally left blank

2024 年的供款及2024 年发配金。 如果以下三种情况都适用，您在 2024 年收到的任何 IRA 发配金可能是部分免税，部分需要纳税。

- 您在 2024 年收到了来自一个或多个传统 IRA 的发配金。
- 您在 2024 年向传统 IRA 作出了供款。
- 其中一些供款可能是不可减免的供款。

如果您也属于这种情况，您必须先算出传统 IRA 发配金的应税部分，然后才能算出再调整后的 AGI。欲计算该等金额，您可以使用第590-B 号刊物中的 工作单 1-1。

如果上述条件至少有一项不适用，则请使用 工作单 9-1 计算您再调整后的 AGI。

如何计算您减少的 IRA 扣除额。您可以使用第590-A 号刊物第1 章中的 工作单来计算您在 表格1040 和 1040-SR 中减少的 IRA 扣除额。另外， 表格 1040 的说明中也有类似的工作单，您也可以使用这些工作单。

申报可扣除的供款额

在填写表格1040 或 1040-SR 时，请在附表1 （表格1040） 第20 行输入您的 IRA 扣除额。

不可减免的供款额

虽然您向 IRA 供款的扣除额可能会被减少或取消，您向 IRA 作出的供款额可达一般限额 或者 Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限额（如适用）。您拥有的许可供款总额与您IRA 扣除额（如有）之间的差额，就是您的不可减免供款额。

示例。 您今年 30 岁，单身。2024 年，您从工作中获得了退休金计划的保障。您的工资是 67,000 美元。您再调整后的 AGI 是 90,000 美元。您2024 年向 IRA 作出了7,000 美元的供款。因为您有退休金计划的保障，而且您再调整后的 AGI 超过了87,000 美元，所以您不能扣除7,000 美元的 IRA 供款。您必须将这笔供款指定为不可减免的供款，用表格 8606 申报，如下所述。

表格8606。 若要将供款指定为不可减免的供款，您必须提交表格8606。

在您报税之前，您不必将供款指定为不可减免的供款。在您报税时，您甚至可以将原本可以扣除的供款指定为不可减免的供款。

即使您不需要提交该年度的报税表，您也必须填写表格8606 来申报不可减免的供款。



表格8606 不用于您从合格退休金计划转存

入传统 IRA 的年度，而且该转存金额包括了免税金额。在这些情况下，对于您从该 IRA 中获得发配金的年度，您要填写表格8606。请参阅后文全额或部分应税的发配金下的 表格8606 。

未能申报不可减免的供款额。如果您没有申报不可减免的供款，那么在提款时，所有对传统 IRA 的供款均将被视为可扣除的供款。除非您能提供令人满意的证据，证明您已作出了不可减免的供款，否则，您的 IRA 的所有发配金均需纳税。

对多报的处罚。如果您在任何税务年度的 表格8606 中多报了不可减免的供款额，除出于合理原因外，您必须为每次多报的情形支付 100 美元的罚金。

未提交表格8606 的处罚。 如果您没有按要求提交表格8606， 除非您能证明出于合理原因未提交该表格， 否则您需要支付 **50 美元**的罚金。

对不可减免的供款额的收入征税。 只要供款在供款限额内， 在分配供款的收入或收益（可扣除或不可减免）之前， 这些款项均不会被征税。 请参阅后文的 **您可以在哪里提取或使用 IRA 资产的内容**。

成本基数。 如果您作出了任何不可减免的供款， 您的传统 IRA 会有一个成本基数。您的成本基数是您IRA不可减免供款额的总和， 减去任何不可减免供款的提款额或发配金。

继承的 IRA

如果您继承了一个传统 IRA， 您就是受益人。受益人可以是所有人选择的任何个人或实体， 在所有人去世

后可以领取其 IRA 的福利。传统 IRA 的受益人必须将其收到的任何应税发配金计入总收入。

从配偶处继承。 如果您从配偶处继承了传统 IRA, 您一般有以下三种选择：

1. 将自己指定为该账户的所有人，将其视为自己的 IRA。
2. 通过将其转存入您的 IRA, 将其视为您自己的 IRA, 或在应税范围内，转入：
 - a. 合格雇主计划，
 - b. 合格员工年金计划【403 (a) 节计划】，
 - c. 避税年金计划【403 (b) 节计划】，
或

d. 州政府或地方政府的延税报酬计划【457 节计划】。

3. 将自己当作受益人，而不是将IRA 当作自己所有的 IRA。

将其当作自己所有的 IRA。在以下情况下，您将被视为已选择将IRA 视为您自己所有的 IRA：

- 向继承的 IRA 作出了供款（包括转存供款），或者
- 您作为 IRA 的受益人在一年内未领取规定最低发配金。

只有在以下情况下，您才会被视为已选择将IRA 视为您自己所有的 IRA：

- 您是该 IRA 的唯一受益人，而且
- 您有从其中提款的无限权利。

但是，如果您从已故配偶的 IRA 中获得了发配金，只要该发配金不是规定发配金，即使您不是已故配偶 IRA 的唯一受益人，您也可以在此 60 天的期限内将该发配金转存入自己的 IRA。

从配偶以外的人员处继承。如果您从已故配偶以外的任何人员处继承了传统 IRA，您不能将继承的 IRA 当作自己的 IRA。这意味着，您不能向该 IRA 作出任何供款。这也意味着您不能将任何金额转存入或转存出继承的 IRA。但是，只要转让金额的 IRA 是以已故 IRA 持有人的名义开设和持有，并且受益人是您，您就可以进行受托人对受托人的转让。

欲了解更多信息，请参阅后文的 从一个IRA 向另一个IRA 转存下的继承的 IRA。

您可以转移退休金计划资产吗？

您可以将其他退休金计划（包括传统 IRA）中的资产（金钱或财产）免税转让至传统 IRA 中。您可以进行以下类型的转让。

- **从一名受托人处转让至另一名受托人处。**
- **转存。**
- **离婚时转让。**

转让至Roth IRA。在某些条件下，您可以将资产从传统 IRA 或从指定的 Roth 账户转让至Roth IRA。您也可以将资产从合格退休金计划转让至Roth IRA。请参阅后文的 Roth IRA 下的 您可以将资金转入 Roth IRA 吗？

受托人对受托人转让

在您或受托人的要求下，将您传统 IRA 中的资金从一名受托人处直接转移至另一名受托人处，这并不属于转存。这包括现任受托人向新受托人开具支票，但将支票交给您用于存款的情况。因为没有给予您发配金，所以该项转让免税。因为这不是转存，所以不受转存之间所需的 1 年等待期的影响，后文从一个 IRA 转存入另一个 IRA 中介绍了这一内容。关于从 IRA 以外的其他退休金计划直接转入 IRA 的信息，请参阅第 590-A 号刊物第 1 章中的 您可以转移退休金计划资产吗？和第 2 章中的 您可以将资金转移至 Roth IRA 吗？中的内容。

转存

通常，转存是为您将一个退休金计划中的现金或其他资产供款（转存）至另一个退休金计划的免税发配金。向第二个退休金计划所作的供款叫作转存供款。

注意。 对于从一个退休金计划转入另一个退休金计划的免税金额，在从第二个计划中进行分配时，一般可以计入收入。

向传统 IRA 转存的类型。 您可以将以下计划中的金额转存入传统 IRA。

- 传统 IRA。
- 雇主为其员工制定的合格退休金计划。
- 州政府或地方政府的延税报酬计划（第457 节计划）。
- 避税年金计划【403 (b) 节计划】。

转存的处理。 **您不能扣除**转存供款，但您必须在报税表上申报转存分配金，相关内容在后文的 **申报从雇主计划中的转存下的 申报 IRA 中的转存中有介绍**。

转存通知。进行分配的计划（非IRA）**必须**向您提供有关转存处理的书面解释。请参阅第**590-A**号中对接收人员的书面解释。

从传统 IRA 中转存的类型。您也许可以将传统 IRA 的发配金免税转存入一项合格的计划。这类计划包括联邦节俭储蓄计划（联邦雇员适用）、州政府或地方政府的延税报酬计划（第**457**节计划）和避税年金计划【第**403 (b)**节计划】。您可以转存的发配金部分是指原本需要纳税的部分（计入您的收入中）。合格的计划可以（但并不要求）接受这种转存。

进行转存供款的时间限制。**通常，您必须在收到传统 IRA 或雇主计划的发配金后的第60 天之前进行转存供款。**

若发生意外事故死亡、灾难或其他您无法合理控制等事件造成有违公平或善意原则，IRS 可能会免除60

天规定的要求。欲了解更多信息，请参阅第590-A 号刊物第1 章您可以转移退休金计划资产吗？

转存期延期。如果从传统 IRA 或合格雇主退休金计划中分配给您的金额在允许转存的 60 天期间的任何时候都是冻结存款，那么特别规定会延长转存期。欲了解更多信息，请参阅第590-A 号刊物第1 章您可以转移退休金计划资产吗？

从一个IRA 转存至另一个IRA

如果您在 60 天内将某一传统 IRA 的全部或部分资产再投资于同一个或另一传统 IRA，您可以免税提取这些资产。因为这是一项转存，您不能扣除您再投资于 IRA 的金额。

转存期间的等待期。通常，如果您从传统 IRA 中对任何发配金的进行了免税转存，那么在 1 年内，您不能从同一 IRA 中对以后的任何发配金进行免税转存

。在相同的 1 年期限内，您也不能对您作出免税转存的 IRA 中的任何分配金额进行免税转存。

1 年期限从您收到该笔 IRA 发配金的日期开始，而不是从您将其转入IRA 的日期开始。这些规定适用于您传统 IRA 可以进行的转存次数。请参阅下文的 实施一次转存的限制内容。

实施一次转存的限制。无论您拥有多少个IRA，在任何的 1 年期内，您只能从一个IRA 转存入另一个（或相同的）IRA。就限制而言，该项限制的应用方式就是将个人的所有 IRA（包括 SEP 和简易个人退休金账户（SIMPLE IRA，即英文缩写）以及传统 IRA 和 Roth IRA）合起来，实际上将它们视为一个IRA。但是，IRA 在受托人对受托人之间的转移不受限制，从传统 IRA 至Roth IRA 的转存（转换）也不受限制。

示例。 您有三个传统 IRA：IRA-1、IRA-2 和 IRA-3。您2024 年没有提取您的 IRA 发配金。2025 年 1 月 1 日，您从IRA-1 中提取了一笔发配金，并在同一天将其转存入IRA-2。2025 年，您不能再转存任何其他 2024 年的 IRA 发配金，包括涉及IRA-3 的转存发配金。这不适用于受托人对受托人的转移或 Roth IRA 的转换。

部分转存。 如果您从传统 IRA 中提取资产，您可以将部分提取的资产免税转存，并保留其余的资产。您所保留的资产通常都需要纳税（除了作为不可减免供款额回报的部分）。您所保留的资产金额可能需要就提取发配金缴纳 10% 的附加税，请参阅 后文中 什么行为会产生罚金或附加税中的讨论内容。

规定发配金。 根据规定最低发配金（后文会讨论），必须在某一年内分配的金额不符合处理转存的条件。

继承的 IRA。如果您从配偶那里继承了传统 IRA，通常您可以将其转存，也可以选择将继承的 IRA 变成自己所有的 IRA。请参阅前文将其当作您自己所有的 IRA 的内容。

不是从配偶处继承的。如果您从配偶以外的人员处继承了传统 IRA，您就不能将其转存，也不能用其接收转存供款。您必须在一定期限内提取该 IRA 的资产。了解更多信息，请参阅第590-B 号刊物第一章中您何时必须提取资产？（规定最低发配金）的内容。

申报从IRA 转存入的款项。请在表格1040 或 1040-SR 上申报任何从一个传统 IRA 转存入另一个传统 IRA 的情况，具体如下。

请在 表格1040 或 1040-SR 第4a 行输入分配的总金额。如果 表格1040 或 1040-SR 第4a 行的总金额是转存金额的，则在 表格1040 或 1040-SR 第

4b 行输入零。如果总发配金不是转存金额，请在 表格1040 或 1040-SR 第4b 行输入非转存部分的应税部分。请在表格1040 或 1040-SR 第4b 行旁边输入“Rollover”(转存)。了解更多信息，请参阅 1040 表格的说明内容。

如果您将该发配金转存入某项合格计划（IRA 除外），或者您在 2025 年进行了转存，请附上一份声明解释您的做法。

从雇主计划转存入IRA

您可以将您从您以下计划（或您已故配偶）那里获得的全部或部分符合条件的转存发配金转入传统 IRA：

- 雇主提供的合格养老金、利润分成或股票红利计划；
- 年金计划；

- **避税年金计划【403 (b) 节计划】**；或
- **政府延税报酬计划（457 节计划）**。

合格计划是指满足《国税法规》要求的计划。

合格的转存发配金。通常，**合格的转存发配金**是指在合格的退休金计划中，将全部或部分余额存入您账户的任何发配金，但以下情况除外。

1. **规定最低发配金【后文您何时必须提取IRA资产？（规定最低发配金）】下解释的内容**。
。
2. **困难发配金**。
3. **在以下时期内每年至少支付一次的一系列基本等额的定期发配金：**
 - a. **您的寿命或预期寿命**，
 - b. **您和您的受益人的寿命或预期寿命**，或

c. 10 年或更长时间。

4. 对超额供款或超额延期供款以及可分配予超额供款的任何收入，或对超额年度增加额和任何可分配收益的纠正性发配金。
5. 除非参与计划的人员的累积福利被减少（抵销）以偿还贷款，否则在发放贷款时或之后（如违约时），贷款不符合某些要求时，会被视为发配金。欲了解更多信息，请参阅第 590-A 号刊物中的 进行转存供款的时间限制 中的计划贷款抵销的内容。
6. 雇主证券的股息。
7. 寿险保障的成本。

您转存入传统 IRA 的金额可能包括应税金额，以及如果分配给您但不转存就无需纳税的金额。如果发配

金是转存入传统 IRA 的，那么该发配金可以不计入您的收入中。



您转存入您传统 IRA 的任何非应税金额均会成为您的 IRA 基数（成本）的组成部分。您在从您的 IRA 提取发配金时，要想恢复您的基数，您必须填写分配年度的表格8606。请参阅后文全额或部分应税的发配金下的 表格8606 。

由非配偶受益人转存。对于从已故员工的合格养老金、利润分成或股票红利计划、年金计划、避税年金【第403 (b) 节计划】或政府延税报酬（第457 节）计划直接转入代表您接收发配金而设立的 IRA 中的款项，如果您是该计划的指定受益人，而不是该雇员的配偶，那么该笔直接转入款项可被视为合格的转存发配金。该 IRA 被视为继承的 IRA。欲了解更多继承的 IRA 的信息，请参阅前文的 继承的 IRA 内容。

申报从雇主计划转存的款项。请在 **表格1040 或 1040-SR 第4a 行**输入总发配金（在预扣所得税或其他扣除额之前）该笔金额应该显示在**表格1099-R, 养老金、年金、退休金或利润分享计划、IRA、保险合同等的分配额, 的第1 格中**。从该笔金额中减去向您分配时需要纳税的任何发配金（通常在**表格1099-R 的第5 格中**显示）。再从上述结果中减去直接或在收到发配金后**60 天内**转存的金额。请在 **表格1040 或 1040-SR 的 4b 行**输入剩余金额，即使该金额为零。同时，请在**表格1040 或 1040-SR 第4b 行旁边** 输入“转存”。

离婚时转移

如果您配偶或前配偶通过离婚判决书或分居抚养费法令或与该法令相关的书面文件将传统 **IRA 的**权益转让予您，那么从转让之日起，该 **IRA 中的**权益将被

视为您的 **IRA** 的权益。该转让是免税的。了解详细信息，请参阅第**590-A** 号刊物中从雇主计划中转存入 **IRA** 下根据离婚诉讼或类似诉讼（第二收款人）分配的金额 中的内容。

从任何传统 IRA 转换为 Roth IRA

许可的转换。您可以从传统 **IRA** 中提取全部或部分资产，并将其（在 60 天内）重新投资到 **Roth IRA** 中。您提取并及时向 **Roth IRA** 供款（转换）的金额称为转换供款。如果供款转存妥善（及时），10% 的附加税就不适用于提前发配金。但是，您传统 **IRA** 的部分或全部转换供款要计入您的总收入中。

规定发配金。根据 规定最低发配金规定（后文讨论），在特定年度（包括您年满 73 岁的日历年度）必须从您传统 **IRA** 中分配的金额不允许转换。

收入。对于某些如果您没有将其转换入Roth IRA 您就必须将其计入总收入的传统 IRA 发配金，您必须将其计入您的总收入中。这些金额通常会在您从传统 IRA 转换为 Roth IRA 的年度计入您的收入中。

您可以不在总收入中计入作为 **基数的回报的、从传统 IRA 中分配的任何金额**，详见后文介绍内容。

您必须提交表格8606 来申报 2024 年从传统 IRA、SEP IRA 或 SIMPLE IRA 转换为 2024 年 Roth IRA 的情况（除非您重新界定了全部金额），并且计算出计入收入的金额。

如果您必须将某些金额计入您的总收入中，您可能需要增加您的预扣税款或缴纳预估税。请参阅 第4 章内容。

重新界定

您可以将向某一类型的 IRA 作出的供款视为向另一种类型的 IRA 作出的供款。这就是所谓的重新界定供款。了解更多详细信息，请参阅第590-A 号刊物第 1 章您可以转移退休金计划资产吗？中的内容。

如何重新界定供款。 要重新界定供款，通常， 您必须以受托人对受托人转移的方式将供款从第一个IRA（供款对象）转移到第二个IRA 中。如果您在供款年度的报税到期日之前（包括延期）进行了转移，您可以选择将该笔供款视为最初就是向第二个IRA 作出的，而不是向第一个IRA 作出的。如果您要重新界定供款，您必须完成 以下三方面的工作。

- 将任何可分配予供款的净收入计入转移金额。如果发生亏损，您必须转移的净收入可能是负数金额。
- 在供款年度的报税表中申报重新界定的情况。

- 在实际向第一个IRA 作出供款之日，将该供款视为已向第二个IRA 作出的供款。

在 2018 年或之后进行的转换无需重新界定。在 2017 年 12 月 31 日之后开始的税务年度从传统 IRA 向 Roth IRA 的转换，以及从任何其他符合条件的退休金计划向 Roth IRA 的转存，均无法重新界定为已经向传统 IRA 进行了转换。如果您在 2017 年税务年度进行了转换，您可以在该税务年度报税到期日（包括延期）之前重新定性该转换。

不允许扣除。您不能扣除向第一个IRA 作出的供款。您随同重新界定的供款一同转移的任何净收入均将被视为第二个IRA 的收入。

如何重新界定供款？要重新界定供款，您必须通知第一个IRA（实际供款的 IRA）的受托人和第二个IRA（供款转入的 IRA）的受托人，通知两名受托人您已

经选择将供款作为向第二个IRA 的供款，而不是向第一个IRA 的供款。您必须在转移日之前发出通知。如果两个IRA 由同一受托人管理，您只需通知一次。该通知中必须包含以下所有信息。

- 待重新界定的第一个IRA 的供款类型和金额。
- 向第一个IRA 供款的日期和供款年度。
- 指示第一个IRA 的受托人，以受托人对受托人转移的方式将供款金额和可分配予该供款的任何净收入（或损失）转移至第二个IRA 的受托人处。
- 第一个IRA 的受托人姓名和第二个IRA 的受托人姓名。
- 转移所需的任何附加信息。

申报重新界定。如果您选择将对一个IRA 的供款重新界定为对另一个IRA 的供款，您必须按照 表格 8606 及其说明的指示在报税表上申报重新界定的情

况。您必须将该笔供款视为已向第二个IRA 作出的供款。

您何时可以提取或使用 IRA 资产？

我们制定了某些规定会限制您使用您的 IRA 资产和从中获得的发配金。违反这类规定通常会要求您在违规年度缴纳附加税。请参阅后文的 **何种行为会产生罚金或附加税的内容**。

报税日到期之前返还的供款。如果您在 2024 年向 IRA 供款，您可以在报税日到期之前免税提取该笔供款额。如果您延长了报税时间，您可以在延期日到期之前免税提取该笔供款额。如果您每提取一笔供款，都能符合以下两项条件，您就可以这样做。

- 您没有扣除供款额。
- 您提取了从该笔供款额中赚取的任何利息或其他收入。在计算必须提取的金额时，您可以将供款

在 IRA 中的任何损失考虑在内。如果发生亏损，该笔供款额的净收入可能是负数金额。

注意。 要计算您必须提取的金额，请参阅第590-A号刊物第1章中 您可以何时提取或使用资产？下的工作单 1-4。

可计入收入的收益。 **您**必须将您所提取的供款额的任何收益计入收入中。请将供款年度的收益计入收入，而不将提取供款年度的收益计入收入中。



通常，除非任何提取额部分属于不可抵扣供款额（基数）的回报，任何在您的报税日到期（或延期日到期）之后提取的供款均将被视为应税发配金。超额供款额也可以免税回收，正如后文何种行为会产生罚金或附加税中所介绍的内容。

提前分配税。 对于在您年满 59½ 岁之前所作的分配征收的 10% 的附加税不适用于对您供款额的免税

提款情况。但是，利息或其他收入的发配金必须在表格5329 上申报，除非该发配金符合59½ 岁规定的例外情况，否则该发配金需要缴纳这项税款。请参阅第590-B 刊物中的 何种行为会产生罚金或附加税？中的提前发配金的内容。

您必须何时提取IRA 资产？（规定最低发配金）

您不能无限期地将资金存放在传统 IRA 中。最终还要对其实施分配。如果您没有分配资金，或者分配的金额不够多，您可能要对没有按规定分配的金额缴纳 25% 的工商税。请参阅后文的 超额累积额（分配不足）内容。根据您是 IRA 所有人还是死者 IRA 的受益人，分配 IRA 资金的要求有所不同。

规定最低发配金。 **每年必须分配的金额**被称为“规定最低发配金”。

发配金不得转存。在特定年度必须分配的金额（规定最低发配金）不符合处理转存的条件。

IRA 所有人。如果您是传统 IRA 的所有人，通常您**必须在年满 73 岁的下一年度的 4 月 1 日之前开始从您的 IRA 中领取发配金。**您年满 73 岁的下一年度的 4 月 1 日被称为“required beginning date”（规定的开始日期）。

规定开始日期前的发配金。**从您年满 73 岁的那一年开始，您必须每年至少领取一笔最低发配金。**如果您在 73 岁 那年没有（或之前没有）领取该笔最低金额，那么您必须在下一年度的 4 月 1 日前领取年满 73 岁那一年的发配金。

如果 IRA 所有人在年满 73 岁后、但在下一年度的 4 月 1 日之前死亡，由于死亡发生在规定开始日期之前，所以不需要领取最低发配金。



在 2022 年 12 月 31 日之后年满 72 岁的人，可以推迟到年满 73 岁的次年 4 月 1 日再领取规定的最低分配额。



即使您在年满 72 岁之前就开始领取发配金，您也必须在规定开始日期之前开始计算并领取规定最低发配金。

规定开始日期后的发配金。在您年满 72 岁之后的任意年度，您必须在该年度的 12 月 31 日前领取规定最低发配金。

受益人。如果您是死者的传统 IRA 的受益人，该 IRA 的分配要求通常取决于该 IRA 的所有人是在规定发配金开始日期之前还是之后去世的。

更多信息。欲了解更多信息，包括如何计算您每年的规定最低发配金，以及如果您是死者 IRA 的受益人，如何计算您的规定发配金，请参阅第 590-B 号刊物

第一章中您何时必须提取资产？（规定最低发配金）
的内容。

发配金是否需要纳税？

通常，您需要在收到传统 IRA 发配金的年度对其进行需要纳税。

例外情况。您在收到传统 IRA 发配金的年度需要纳税的例外情况是：

- 转存；
- 后文讨论的合格的慈善发配金（QCD，即英文缩写）；
- 前文讨论的发配金的免税提取；以及
- 后文在 全额或部分应税发配金下讨论的不可减免供款的回报。



虽然传统 *IRA* 的转换被视为对 *Roth IRA* 的转存，对于您需要在收到传统 *IRA* 的发配金的年度对其纳税的规定，上述情形并无例外。您需要遵守本条规定，以及在第590-A 号刊物第1 章您是否可以移动退休金计划资产？中从任何传统 *IRA* 转换至 *Roth IRA* 所解释的转换特别规定，将转换供款计入您的总收入。

合格的慈善发配金(QCD)。 QCD 通常是由您 *IRA* 的受托人直接向有资格获得可减免供款的组织作出的免税发配金。了解更多信息，请参阅第590-B 号刊物中的 合格的慈善发配金内容。



QCD 將計入您的规定最低发配金。詳情請參閱590-B 号刊物第1 章发配金是否需要纳税？中合格的慈善发配金以获得更多信息。

普通收入。 您从传统的 IRA 中获得的、计入收入中的发配金要作为普通收入纳税。

无特殊处理。 计算税款时，您不能使用来自合格退休金计划的、适用于一次总付金额发配金的 10 年税收选择或资本收益处理方式。

全额或部分应税发配金

您传统 IRA 中的发配金可能需要全额或部分纳税，这取决于您的 IRA 中是否包括任何不可减免的供款。

全额应税。 如果只向您的传统 IRA（或 IRA，如果您有一个以上的 IRA）作出了可扣除的供款，您的 IRA 就没有基数。由于您的 IRA 没有基数，您在收到任何发配金时均需对其全额纳税。请参阅后文的 报税时申报应税发配金的内容。

部分应税。如果您作出了不可减免的供款，或将任何税后金额转存入您的任何传统 IRA，您的成本基数（合同投资额）等于这些供款的金额。您在收到这些不可减免的供款时无需对其纳税。这些供款是您对IRA投资的回报。

只有代表不可减免的供款额和税后转存金额（您的成本基数）的发配金部分是免税的。如果您已作出不可减免的供款，或已将税后金额转存入您的 IRA，那么发配金包含部分不可减免的供款额（基数），还有部分可扣除的供款额、收入和收益（如有）。在分配完所有基数之前，每项发配金均为部分免税，部分需要纳税的。

表格8606。 如果您从传统 IRA 收到发配金，并且曾经向您的任何传统 IRA 作出不可减免的供款或转存入税后金额，那么您必须填写表格8606 并随附在您

的报税表上一起提交。通过使用该表格，您可以计算出2024 年的免税发配金，以及2024 年和过往年度的 IRA 总基数。

注意。 如果您需要填写表格8606，但您不需要提交所得税申报表，那么您仍然必须填写表格8606。在您提交所得税申报表的时间和地点将其邮寄至IRS。

在表格1099-R 上申报的发配金。如果您从传统 IRA 中获得发配金，您将收到表格1099-R，或类似的报表。IRA 的发配金显示在表格1099-R 的第1 和 2a 格中。第7 格中的数字或字母代码会告诉您从您的 IRA 中收到的发配金类型。

预扣。除非您选择不缴纳预扣税，否则联邦所得税将从传统 IRA 的发配金中预扣。请参阅 第4 章内容。

美国境外交付的 IRA 发配金。通常，如果您是美国公民或税法定义的居民，并且您的家庭地址位于美国

或其领土之外，您就不能选择免除您传统 IRA 发配金的预扣税。

报税时申报应税发配金。请在 **表格1040 或 1040-SR 的第4b 行**（**表格1040 或 1040-SR 的第4a 行无需填写**）申报全额应税发配金，包括提前发配金。如果只有部分发配金需要纳税，则请在 **表格1040 或 1040-SR 的第4a 行**输入总金额，并在 **表格1040 或 1040-SR 第4b 行**输入应税部分。

何种行为会产生罚金或附加税？

如果您不遵守规定，使用传统 IRA 进行退休储蓄的税收优惠可能会被附加税和罚金所抵销。

在受禁交易中使用您的 IRA 资金会在正税之上征收附加税款。下列活动还需缴纳附加税。

- 投资收藏品。

- 拥有不相关的业务收入；请参阅第590-B 号刊物内容。
- 作出超额供款。
- 领取提前发配金。
- 允许累积超额款项（未能领取规定发配金）。

如果您多报不可减免的供款金额，或没有按要求提交表格8606，那么您就会受到处罚。

受禁交易

通常受禁交易是指您、您的受益人或任何不符合条件的人员对您的传统 IRA 的任何不当使用。

不符合资格的人员包括您的受托人和您的家庭成员（配偶、祖先、直系后代和直系后代的任何配偶）。

以下是使用传统 IRA 的受禁交易的示例。

- 从中借款；请参阅第590-B 号刊物内容。

- 向其出售财产。
- 将其用作贷款抵押品。
- 使用 IRA 资金购买个人使用的财产（现在或将来）。

对IRA 账户的影响。通常，如果您或您的受益人在一年中的任何时候从事与您的传统 IRA 账户有关的受禁交易，那么该账户将在该年度的第一天起不再是 IRA 了。

对您或您的受益人的影响。如果因为您或您的受益人参与了受禁交易，您的账户而不再是 IRA 了，那么该账户将被视为在该年度的第一天按其公平市价向您分配其中的所有资产。如果这些价值的总和超过了您的 IRA 基数，您将获得一项可以计入您收入的应税收益。了解有关计算收益和在收入中申报收益的信息

，请参阅前文的 **发配金是否需要纳税的内容**。该发配金可能需要缴纳附加税或罚金。

受禁交易税款。 如果传统 IRA 的所有人或受益人以外的人员参与了受禁交易，该名人员可能需要缴纳某些税款。通常，受禁交易的交易额需要缴纳 **15% 的税款**，如果该交易未得到纠正，还要加收**100% 的税款**。

更多信息。 了解更多关于受禁交易的信息，请参阅第 Pub.590-A 号第1 章**何种行为会产生罚金或附加税？**的内容。

投资收藏品

如果您的传统 IRA 投资于收藏品，那么投资金额将被视为在投资年度分配给您的金额。您可能需要为 **提前发配金支付 10% 的附加税款**，后文将介绍这一内容。

收藏品。 收藏品包括：

- 艺术品、
- 地毯、
- 古玩、
- 金属、
- 宝石、
- 邮票、
- 钱币、
- 酒精饮料、以及
- 某些其他有形个人财产。

例外情况。 您的 IRA 可以投资于一盎司、二分之一、四分之一或十分之一盎司的美国金币， 或财政部铸造的一盎司银币。还可以投资某些铂金币和某些金、银、钯、铂金条。

超额供款

通常，超额供款是指该年度向您的传统 IRA 供款的金额大于以下两项中金额较少的一项：

- 该年度的最高可扣除金额【2024 年为 7,000 美元（如果您已年满 50 岁及以上，则为 8,000 美元）】；或
- 您在该年度的应税报酬。

超额供款可能是您的供款、配偶的供款、雇主的供款或不当转存的供款所产生的供款。如果您的雇主代表您向 SEP IRA 供款，请参阅第560号刊物的第2章内容。

对超额供款征税。通常，如果您没有在某年报税日到期前（包括延期）前提取超额供款，您就要缴纳 6% 的税款。在您的税务年度结束时，您必须为您传统 IRA 中剩余的超额供款金额每年支付 6% 的税款。