

17 號刊物

您的聯邦 所得稅

適用於個人

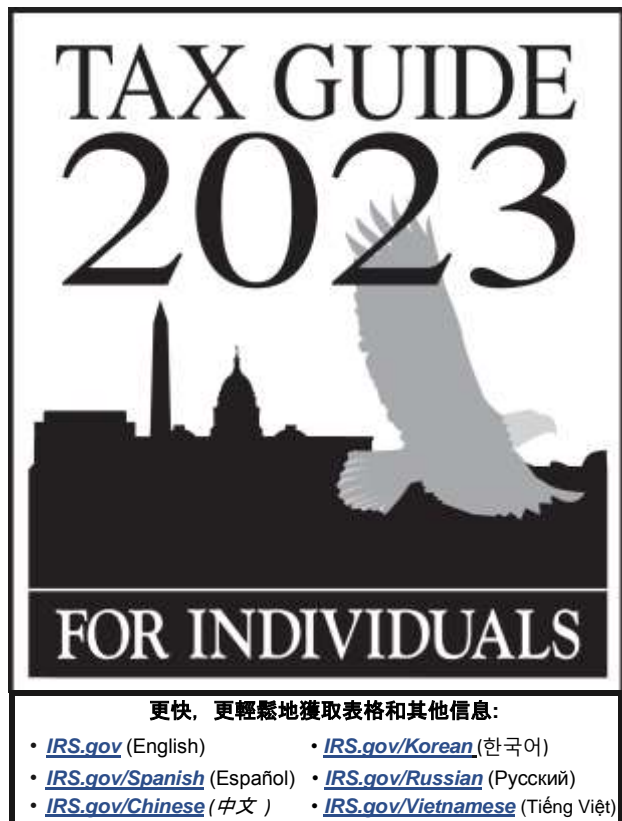
用於準備

2023 申報表

Volume 8 of 11



Publication 17 (ZH-T) (Rev. 2023) Catalog Number 92904L
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page intentionally left blank

如果您的供款額太多怎麼辦？

任何超額供款到Roth IRA 的款項均需繳納6% 的工商稅。

超額供款。 這些是一年內對您的 Roth IRA 的供款， 等於以下項之總和：

1. 稅務年度內供款給Roth IRA 的金額（如後文所述，除了適當及時地從 Roth IRA 轉存的金額，或適當地從傳統IRA 轉換的金額，或從合格退休計劃轉存的金額），其超出您於該年度內的供款限額；加上
2. 前一年的任何超額供款，減去以下總額：
 - a. 該年度Roth IRA 中的任何供款，以及
 - b. 該年度的供款限額減去該年度對所有IRA 的供款。

提取超額供款額。 為了確定超額供款額，在當年報稅到期當日或之前（包括延期）提取的任何供款均將被視為未供款金額。只有在供款收入也被提取的情況下

，這種處理方式才適用。這些收入被認為是在作出超額供款年度賺取並收到的款項。

使用超額供款額。如果您某一年對Roth IRA 的供款額超過了限額，並且如果下一年度的供款額低於當年允許的上限，那麼您可以將某一年的超額供款用於下一年度。

您可以將款項轉移到Roth IRA 中嗎？

您可能可以將傳統IRA、SEP IRA 或 SIMPLE IRA 的款項轉換為 Roth IRA 的款項。您可能可以將合格退休金計畫中的金額轉存入Roth IRA。您可以將向一個 IRA 作出的供款重新界定為直接向另一個 IRA 作出的供款。您可以從指定的 Roth 帳戶或從一個 Roth IRA 將款項轉存入另一個 Roth IRA。

表 9-3。再調整後的 AGI 對 Roth IRA 供款的影響

本表顯示了您對 Roth IRA 的供款是否受到您再調整後的 AGI 的影響。

如果您有應稅報酬，而且您的申報身份是.....。	而您的再調整後的 AGI 為.....	那麼.....。
已婚合併申報或符合規定的尚存配偶	少於 218,000 美元	您可以供款的上限為 6,500 美元（2023 年年滿 50 歲及以上為 7,500 美元）。
	至少為 218,000 美元 但少於 228,000 美元	您可以供款的金額將按照第 590-A 號刊物第 2 章中減少的供款限額所解釋的內容減少。
	228,000 美元或以上	您不可以為 Roth IRA 供款。
已婚分別報稅，並且您在該年度與配偶同居過	零 (-0-)	您可以供款的上限為 6,500 美元（2023 年年滿 50 歲及以上為 7,500 美元）。
	大於零 (-0-) 但小於 10,000 美元	您可以供款的金額將按照第 590-A 號刊物第 2 章中減少的供款限額所解釋的內容減少。
	10,000 美元或更多	您不可以為 Roth IRA 供款。
單身、 戶主或已婚分別報稅並且您與配偶全年分居	少於 138,000 美元	您可以供款的上限為 6,500 美元（2023 年年滿 50 歲及以上為 7,500 美元）。
	至少為 138,000 美元 但少於 153,000 美元	您可以供款的金額將按照第 590-A 號刊物第 2 章中減少的供款限額所解釋的內容減少。
	153,000 美元或以上	您不可以為 Roth IRA 供款。

This page intentionally left blank

轉換

您可以將傳統IRA 轉換為 Roth IRA。無論使用了何種轉換方式，該種轉換均被視為轉存。前文中傳統IRA 下從一個 IRA 轉存至另一個 IRA 中介紹的大部分轉存規定均適用於這類轉存。但是，1 年等待期的規定不適用這類轉存。

轉換方法。透過以下任何一種方式，您可以將傳統IRA 的金額轉換為 Roth IRA 的金額。

- 轉存。您可以從傳統IRA 獲得提款額，並在分配後60 天內將其轉入（供款至）Roth IRA。
- 受託人對受託人轉讓。您可以指示傳統IRA 的受託人將一筆款項從傳統IRA 轉移至Roth IRA 的受託人處。
- 相同的受託人轉讓。如果傳統IRA 的受託人同時也管理著 Roth IRA，那麼您可以指示該名受託人將一筆款項從傳統IRA 轉移至Roth IRA。

同一受託人。對於在同一受託人處進行的轉換，可以透過將傳統IRA 重新指定為 Roth IRA 來完成，而無需開立一個新的帳戶或簽發一份新合同。

從合格退休金計畫中轉存入Roth IRA。您可以將您從您（或您已故配偶）那裡獲得的全部或部分符合條件的轉存提款額轉入Roth IRA：

- 雇主的合格養老金、利潤分成或股票紅利計畫；
- 年金計畫；
- 避稅年金計畫（第403(b) 節計畫）；或
- 政府延期補償計畫（第457 節計畫）。

任何轉存入的金額都要遵守與將傳統IRA 轉換為Roth IRA 相同的規定。另外，轉存供款必須滿足適用於特定類型退休金帳戶的轉存要求。

收入。對於某些如果您沒有將其轉換入Roth IRA 您就必須將其計入收入的合格退休金計畫的提款額，您必須將其計入您的總收入中。對於作為合格退休金計畫向您付款時應當向您徵稅的計畫基數的回報（稅後供款）的合格退休金計畫的提款額，您可以不將其任何部分計入總收入。通常，這些金額會在您從合格雇主計畫轉存至Roth IRA 的年度計入您報稅表的收入中。



如果您必須將某些金額計入您的總收入中，您可能需要增加您的預扣稅款或繳納預估稅。請參閱第505 號刊物《預扣稅和預估稅》。

。

如欲瞭解更多資訊，請參閱第590-A 號刊物第2 章的從雇主計畫轉存至Roth IRA。

從 SIMPLE IRA 轉換。通常，您可以根據前文在傳統IRA 下從任何傳統IRA 轉換為 Roth IRA 下解釋的相同規定，將SIMPLE IRA 中的金額轉換為 Roth IRA 的金額。

但是，在您首次參加雇主供款的任何 SIMPLE IRA 計畫之日開始的 2 年期間，您都不能轉換任何從 SIMPLE IRA 中分配的金額。

更多資訊。如欲瞭解更多關於轉換的資訊，請參閱第590-A 號第2 章中的您可以將款項轉入Roth IRA 嗎？。

從 Roth IRA 中轉存

如果您在 60 天內將一個 Roth IRA 的全部或部分資產供款於另一Roth IRA，您就可以免稅提取這些資

產。前文中傳統IRA 下從一個 IRA 轉存至另一個 IRA 中說明的大部分轉存規定均適用於這類轉存。

從指定Roth 帳戶中轉存。 從指定Roth 帳戶轉存的款項只能轉到另一個指定的 Roth 帳戶或 Roth IRA 中。有關指定Roth 帳戶的更多資訊， 請參閱第575號刊物中轉存下的指定Roth 帳戶。

提款額需要納稅嗎？

對於合格提款額、或作為您Roth IRA 的定期供款回報的提款額， 您可以不將其計入總收入中。對於您從另一個 Roth IRA 中免稅轉存入您Roth IRA 的提款額， 您也可以不將其計入總收入中。您可能需要將部分其他提款額計入您的收入中。請參閱後文的提款額的排序規定。

何為合格提款額？合格提款額是指符合以下要求的您的 Roth IRA 中的任何款項或提款額。

1. 該分配是在向 Roth IRA 作出供款的首個稅務年度開始的 5 年期後作出的，而該Roth IRA 是為了您的利益而開立的。
2. 付款或提款：
 - a. 在您滿59 歲半之日或以後進行，
 - b. 因為您殘障而進行，
 - c. 在您去世後向受益人或您的遺產進行，
或
 - d. 為某些合格首次購屋者支付高達 10,000 美元（終生限額）。請參閱第 590-B 號刊物第1 章中的何種行為會產生罰金或額外稅？下的首套住房，瞭解更多資訊瞭解更多資訊。

對5 年期內轉換提款額和某些轉存供款徵收的額外稅款。 在您從傳統IRA 轉換金額或從合格退休金計畫轉存至Roth IRA 的稅務年度第一天開始的 5 年期內，如果您從 Roth IRA 領取了提款額，您可能需要為提前提款額繳納10% 的額外稅。通常，對於您必須

計入收入的、可歸屬於轉換或轉存款項的部分金額（轉換或轉存供款），您必須繳納10%的額外稅。每次轉換和轉存都有單獨的5年期限。請參閱後文的提款額的排序規定，確定您必須計入收入的、可歸屬於轉換或轉存供款部分的分配金額（如有）。

其他提前提款額的額外稅。除非有例外情況，否則您必須為任何非合格提款額的應稅部分繳納10%的額外稅。如欲瞭解更多資訊，請參閱第590-B號刊物。

提款額的排序規定。如果您從您的 Roth IRA 收到的提款額不是合格提款額，那麼您可能要為其中一部分納稅。我們規定了一套被視為從您的 Roth IRA 中分配的供款（包括合格退休金計畫的轉換供款和轉存供款）和收益的順序。通常首先分配常規提款額。如欲瞭解更多資訊，請參閱第590-B號刊物第2章提款額需要納稅嗎？中的提款額的排序規定。

您必須提取或使用 Roth IRA 資產嗎？您不需要在任何年齡段從您的 Roth IRA 中領取提款額。在所有人健在的時候，適用於傳統IRA的最低提款額規定不適用於Roth IRA。但在 Roth IRA 所有人去世後，某

些適用於傳統IRA 的最低提款額規定也適用於Roth IRA。

更多資訊。如欲瞭解更多Roth IRA 的詳細資訊，請參閱第590-A 和 590-B 號刊物的第2 章。

第三部分

【標準扣除、列舉扣除和其他扣除】

確定調整後的總收入後，您即可減去用於計算應納稅收入的扣除額。您可以減去標準扣除額或列舉扣除額，如果符合條件，則可扣除合格營業收入扣除額。列舉扣除是對副表 A（表格 1040）列出的某些費用的扣除。本部分的三章討論標準扣除和列舉扣除。如需決定採用標準扣除或列舉扣除時要考量的因素，請參閱第 10 章。

這些章節中討論的表格 1040 和表格 1040-SR 的副表包括：

- 副表 1 【其他收入和收入調整】；
- 副表 2（第二部分）其他稅；及
- 副表 3（第一部分）【不可退款稅收優惠】。

This page intentionally left blank

10.

標準扣除

最新資訊

標準扣除額增加。不在附表A（1040 表）上申報列舉扣除額的納稅人的標準扣除額增加了。您的標準扣除額取決於您的報稅身份和其他因素。可以使用本章末尾的 2023 年標準扣除表計算您的標準扣除額。

介紹

本章包括以下話題。

- 如何計算標準扣除額。
- 被撫養人的標準扣除。
- 誰應列舉扣除額。

大多數納稅人既可以選擇標準扣除，也可以選擇列舉扣除。如果可以，您可以選擇稅額較低的方法。

標準扣除即減少您應納稅收入的美元金額。對於大多數納稅人來說，選擇標準扣除可免除在副表A（表格

1040) 上列舉實際減免，例如醫療費用、慈善捐獻和稅金等。以下納稅人的標準扣除額較高：

- 65 歲或以上，或
- 失明。



如果您的標準扣除額大於允許列舉扣除總額，那麼標準扣除對您有利。

沒有資格享受標準扣除的人員。如果您符合以下情況，則您的標準扣除額為零，應申報列舉扣除：

- 您的報稅身份是已婚分別報稅，您的配偶在其報稅表中列舉扣除；
- 由於您的年度會計結算期有所變更，因此您將提交一個短稅務年度的報稅表；或
- 您在該年度是非稅法定義居民或具有雙重居民身份的外國人。如果您在該年度既是非居民又是稅法定義的居民，則被視為具有雙重居民身份的外國人。

如果您在年底的身份為非稅法定義居民並與美國公民結婚，或者為稅法定義的居民，則可以選擇被視為美

國居民。（請參閱第519 號刊物。）如果您做此選擇，則可以進行標準扣除。



如果您在他人報稅表上（例如您父母的報稅表）的身份為被撫養人，則標準扣除額可能會受到限制。請參閱後文被撫養人的標準扣除。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- ☐ **501** 被撫養人、標準免稅額和報稅身份資訊
- ☐ **502** 醫療及牙科費
- ☐ **526** 慈善捐獻
- ☐ **530** 業主稅務資訊
- ☐ **547** 意外事故死亡、災難和竊盜
- ☐ **550** 投資收入和支出
- ☐ **936** 房屋抵押貸款利息減免

□ **970** 教育的稅務優惠寬減

表格（和說明）

□ **副表A（表格1040）** 列舉扣除

標準扣除額

標準扣除額取決於您的報稅身份，是否在 65 週歲或以上，或是否失明，以及其他納稅人是否可以將您申報為被撫養人。通常，標準扣除額會在每年針對通貨膨脹進行調整。有關大多數人的標準扣除額，請參閱表10-1。

死者最終申報。死者最終申報的標準扣除額與如同死者在世之扣除額相同。但是，如果死者在去世時年齡不超過65 週歲，則無法申請老年人的高標準扣除。

老年人（**65 週歲或以上**）的高標準扣除

如果您在一年中的最後一天年滿65 週歲或以上，並且未採取列舉扣除，則有權申請高標準扣

除。在 65 歲生日前一天，您將被視為年滿65 歲。因此，如果您在 1959 年 1 月 2 日之前出生，則可

以在 2023 年申請高標準扣除。501 502 526 530
547 550 936 970 副表 A（表格 1040）

請使用表10-2 計算標準扣除額。

納稅人死亡。如果您正在為 2023 年去世的人員準備報稅表，請在使用表10-2 或表10-3 之前閱讀此內容。僅當納稅人去世時已經年滿65 歲，才考慮到 2023 年底年滿65 歲。即使納稅人是在 1959 年 1 月 2 日之前出生，也不會在 2023 年底被視為 65 週歲或以上，除非他們去世時年齡為 65 週歲或以上。

人們在 65 歲生日前一天將被視為年滿65 歲。

盲人高標準扣除

如果您在一年中的最後一天為失明狀態，並且未採取列舉扣除，則有權申請高標準扣除。

不完全失明。如果您並未完全失明，則必須獲得經眼科醫生（眼科醫師或驗光師）驗證的聲明：

- 在戴眼鏡或隱形眼鏡的情況下視力低於20/200，或

- 或者視力低於20 度。

如果您的視覺無法透過矯正而高於以上限定額，則應在聲明中闡述這一事實。請將聲明保存在您的記錄中。

如果因疼痛、感染或潰瘍而只能短暫佩戴隱形眼鏡來矯正視力以高出以上限定額，則在符合其他條件的情況下，可以申請盲人高標準扣除。

配偶 65 週歲或以上，或失明

如果您的配偶年齡在 65 週歲或以上，或失明，同時符合以下情況，則可申請高標準扣除：

- 您提交聯合報稅表，或
- 您進行分別報稅，同時您的配偶沒有總收入，也不能被其他納稅人稱為被撫養人。

配偶死亡。 如果您的配偶於2023 年去世並未滿65 週歲，那麼您將無法因為配偶申請高標準扣除。即使您的配偶在 1959 年 1 月 2 日之前出生，也不會在 2023 年底被視為 65 週歲或以上，除非其去世時年齡在 65 週歲或以上。

人們在 65 歲生日前一天將被視為年滿65 歲。

舉例說明。 如果您的配偶於1958 年 2 月 14 日出生，並於2023 年 2 月 13 日去世。那麼您的配偶在去世時被視為年滿65 週歲。但是， 如果您的配偶於2023 年 2 月 12 日去世，那麼其在去世時將不被視為年滿65 週歲，並且在 2023 年底不超過65 週歲。



您不得為除自己和配偶之外的其他個人申請高標準扣除。

災害損失淨額的高標準扣除

您的標準扣除可能會因任何合格災害損失淨額而增加。

有關如何計算增加標準扣除以及如何在表格1040 或 1040-SR 上進行申報的更多資訊，請參閱表格1040 的說明以及副表A（表格1040）的說明。

舉例說明

以下示例將向您說明如何使用 表10-1 和 10-2 確定標準扣除。

例1。 Hunter 今年46 歲， Avery 今年 33 歲， 兩人選擇聯合報稅2023 年稅金。兩人均非盲人，也不能將對方申報為自己的被撫養人。他們決定選擇列舉扣除。他們使用表10-1。其標準扣除為 \$27,700。

例2。 其他條件均與例1 相同，但 Hunter 在 2023 年底為失明狀態。Hunter 和 Avery 可以使用表10-2。其標準扣除為 \$29,200。

例3。 Dylan 和 Dru 選擇2023 年聯合報稅。兩人年齡均在 65 週歲以上。兩人均非盲人，也不能將對方申報為自己的被撫養人。如果他們不採取列舉扣除，則需要使用表10-2。其標準扣除為 \$30,700。

被撫養人的標準扣除

在他人報稅表上的身份為被撫養人的個人的標準扣除通常限於以下數額中的較大者：

- \$1,250，或
- 個人當年的賺得收入加\$400（但不超過常規標準扣除額，通常為 \$13,850）。

但是，如果個人為 65 週歲或以上，或為盲人，則標準扣除額可能會更高。

如果您（或您的配偶，適用於聯合報稅）在他人報稅表上的身份為被撫養人，請使用表10-3 確定標準扣除額。

賺得收入定義。 賺得收入是指薪金、薪資、小費、專業費用，以及您實際從事工作收到的其他報酬。

為了進行標準扣除，賺得收入還包括應納稅獎學金或助學金的任何部分。請參閱第970 號刊物第1 章，瞭解有關什麼是合格獎學金和助學金的更多資訊

例1。 您今年 16 歲，單身。您在其父母2023 年報稅表上的身份為被撫養人。您的利息收入為 \$780，薪資為 \$150。您沒有選擇列舉扣除。您使用表10-3 查找自己的標準扣除。您在第1 行輸入150 美元（賺得收入），在第3 行輸入550 美元（150 美元+ 400 美元），在第5 行輸入1,250 美元（550 美元和 \$1,250 美元中較大者），在第6 行輸入13,850，則在第7a 行輸入的標準扣除額為 \$1,250 美元（1,250 美元和 13,850 中較小者）。

例2。 您今年 22 歲，大學生，可在您父母的 2023 年報稅表上申報為被撫養人。 您已婚， 並選擇已婚分別報稅。 您的配偶沒有在分別稅表上選擇列舉扣除。 您的利息收入為 1,500 美元，工資為 3,800 美元並且沒有選擇列舉扣除。 您通過表10-3 查找自己的標準扣除。 您在第1 行輸入賺得收入3,800 美元，將第1 行和第2 行相加，在第3 行輸入4,200 美元（3,800 美元 + 400 美元），在第5 行輸入第3 行和第4 行中較大者，即4,200 美元。因為您已婚，並選擇已婚分別報稅，您在第6 行輸入13,850 美元，在第7a 行輸入4,200 美元作為標準扣除，因為它小於第6 行的 13,850 美元。

例3。 您單身，可在您父母的 2023 年報稅表上申報為被撫養人。 您今年 18 歲，失明。 您的利息收入為 1,300 美元，工資為 2,900 美元並且沒有選擇列舉扣除。 您使用表10-3 查找自己的標準扣除。 您在第1 行輸入工資2,900 美元，將第1 行和第2 行相加，在第3 行輸入3,300 美元（2900 美元 + 400 美元），在第5 行輸入第3 行和第4 行中較大者，即 3,300 美元。因為您是單身，您在第6 行輸入

13,850 美元，在第7a 行輸入3,300 美元。該數額是第5 行和第6 行中的較小者。因為您勾選了工作單頂部選框，即表明您是盲人，因此在第7b 行輸入1,850 美元，然後將第7a 和 7b 行的金額相加，在第7c 行輸入標準扣除5,150 美元（3,300 美元 + 1,850 美元）。

例4。您今年 18 歲，單身。您在您父母2023 年報稅表上的身份為被撫養人。您的工資為 7,000 美元，利息收入為 500 美元，營業虧損為 3,000 美元並且沒有選擇列舉扣除。您使用表10-3 查找自己的標準扣除。您在第1 行輸入4,000 美元（7,000 美元 - 3,000 美元），將第1 行和第2 行相加，在第3 行輸入4,400 美元（4,000 美元 + 400 美元），在第5 行輸入第3 行和第4 行中較大者，即4,400 美元，並且因為您是單身，所以在第6 行輸入13,850 美元，在第7a 行輸入4,400 美元作為標準扣除，因為它小於第6 行的 13,850 美元。

誰應當列舉扣除

如果您的總扣除額大於標準扣除額，則應選擇列舉扣除。若不符合上文沒有資格享受標準扣除的人員所述標準扣除條件，也應選擇列舉扣除。

您首先應該計算出您的列舉扣除額，然後將計算結果與標準扣除額進行比較，以確保您使用的方法可以帶來更大收益。

列舉扣除時間。如果您滿足以下條件，則可以從副表 A（表格 1040）列舉扣除中受益：

- 不符合標準扣除的規定，
- 在該年度，有大量未投保的醫療和牙科費用，
- 支付住宅的利息和稅，
- 有大量未投保的意外事故死亡或竊盜損失，
- 向合格的慈善機構進行大量捐獻，或者
- 有超過您另外有權獲得的標準扣除額的分項扣除總額。

這些扣除於第11 章和前文實用資源下所列刊物中進行了說明。

如果您決定選擇列舉扣除，請填寫副表A 並將其附至表格1040 或 1040-SR。將副表A 第17 行中的金額輸入在表格1040 或表格1040-SR 第12 行。

選擇列舉扣除用於州稅或其他目的。即使您的列舉扣除額少於標準扣除額，您也可以聯在聯邦申報表上選擇列舉扣除，而不是採用標準扣除。如果您在州報稅表上的列舉扣除所帶來的稅益大於因不採用標準扣除而在聯邦申報表上所損失的稅益，則可能需要選擇這種方式。若要進行該選擇，您必須核取副表A 第18 行的框。

改變想法。如果您沒有進行列舉扣除，之後又發現您應該進行列舉扣除，或者如果您進行列舉扣除，之後又發現自己不應該進行列舉扣除，則可以通過提交表格1040-X【修改過的美國個人所得稅申報表】對申報進行變更。如需瞭解修改過的稅表的更多資訊，請參閱第1 章修改過的稅表和退款申請部分。

分別報稅的已婚人士。只有在您和您的配偶雙方同時進行相同的變更時，您才能變更扣除方式。雙方均須

提交一份同意書，用以評估任何一方因更改而可能欠下的額外稅金。

您和您的配偶可以使用總稅額較低的方法，即使其中一方可能比使用其他方法所支付的稅額更高。雙方必須使用相同的方法來申報扣除。如果其中一方選擇列舉扣除，則另一方也應選擇列舉扣除，因為他們不符合標準扣除條件。請參閱前文不符合標準扣除人員。

2023 年標準扣除表



如果您選擇已婚分別報稅，同時您的配偶選擇列舉扣除，或者您為具有雙重居民身份的外國人，那麼您將無法進行標準扣除，即使您在 1959 年 1 月 2 日之前出生或處於失明狀態。

表 10-1。適用於大多數人的標準扣除表*

如果您的報稅身份是.....	則您的標準扣除為.....
單身或已婚分別報稅	\$13,850
已婚合併申報或合格尚存配偶	27,700
戶主	20,800
* 如果您於 1959 年 1 月 2 日之前出生，處於失明狀態，或者您（或您的配偶，適用於聯合報稅）為其他人的被撫養人，則不可以使用該圖表。請使用表 10-2 或 10-3。	

表 10-2。 適用於 1959 年 1 月 2 日之前出生或處於失明狀態*人員的標準扣除表

核取以下正確數量的框。然後開始填寫圖表。

您：

1959 年 1 月 2 日之前出生

您的配偶：

1959 年 1 月 2 日之前出生

失明

失明

核取框總數

如果 您的報稅身份是.....	以及 以上框數為.....	則 您的標準扣除為.....
單身	1	\$15,700
	2	17,550
已婚合併申報	1	\$29,200
	2	30,700
	3	32,200
	4	33,700
合格的尚存配偶	1	\$29,200
	2	30,700
已婚申報 單獨申報**	1	\$15,350
	2	16,850
	3	18,350
	4	19,850
戶主	1	\$22,650
	2	24,500

* 如果您（或您的配偶，適用於聯合報稅）為他人的被撫養人，請使用表 10-3。

** 如果您的報稅身份為已婚分別報稅，並且您的配偶沒有收入，沒有提交報稅表，在他人報稅表上的身份也不是被撫養人，則可以核取配偶相關的框。

表 10-3。 被撫養人的標準扣除演算單
僅當您（或您的配偶，適用於聯合報稅）為他人的被撫養人時，方可使用該演算單。

核取以下正確數量的框。然後開始填寫演算單。		
您：	1959 年 1 月 2 日之前出生 <input type="checkbox"/>	失明 <input type="checkbox"/>
您的配偶：	1959 年 1 月 2 日之前出生 <input type="checkbox"/>	失明 <input type="checkbox"/>
核取框總數 <input type="checkbox"/>		
1. 輸入您的賺得收入（定義如下）。如果沒有，請輸入-0-。	1. _____	
2. 其他金額。	2. _____ \$400	
3. 將第 1 行和第 2 行的金額相加。	3. _____	
4. 最低標準扣除。	4. _____ \$1,250	
5. 輸入第 3 行和第 4 行中較大者。	5. _____	
6. 根據您的報稅身份輸入以下金額。 • 單身或已婚分別報稅— \$13,850 • 已婚合併申報— \$27,700 • 戶主— \$20,800	6. _____	
7. 標準扣除。 a. 輸入第 5 行或 6 行中較小的金額。如果是在 1959 年 1 月 1 日以後出生且未失明，請在此停止。這就是您的標準扣除。否則，請前往第 7b 行。 b. 如果於 1959 年 1 月 2 日之前出生，或者是盲人，則用 1,850 美元（如已婚，則為 1,500 美元）乘以上框中的數字。 c. 將第 7a 行和第 7b 行的金額相加。這就是您 2023 年的標準扣除。	7a. _____ 7b. _____ 7c. _____	
賺得收入 包括薪資、薪金、小費、專業費用以及您因提供個人服務而獲得的報酬。同時還包括應納稅的獎學金或助學金。		

This page intentionally left blank

11.

應納稅

提示

州和當地稅賦減免限額。 《減稅與就業法案》對州和當地稅賦減免作出了臨時限制規定。請參閱後文的州和當地稅賦減免限額。

房地產國外稅無減免。 您繳付的房地產國外稅 不再扣除。

介紹

本章討論若您在附表 A（表格 1040）有列舉扣除項，可以減免的稅項。還解釋了其他附表或表格的可扣除項以及您不能扣除的稅項。

本章包括以下主題。

- 所得稅（聯邦、州、當地和國外）。
- 普通銷售稅（州和當地）。
- 房地產稅（州、當地和國外）。

- 動產稅（州和當地）。
- 不能扣除稅費。

使用 表 11-1 為指南，確定您可以扣除哪些稅項。

本章末尾小節總結了供您申請扣除不同類型稅項的表格。

企業稅。 只有當您的貿易或商務或產生收入的通常的與必要的開支時，您才能扣除某些應納稅項。有關這些應納稅的詳情，請參閱第 334 號刊物的第 8 章《企業費用》。

州或當地的稅賦。 這是由 50 個州、美國領土或其任何政治分區（如縣或市）或哥倫比亞特區徵收的稅項。

印第安部落政府。 經財政部長認可、履行實質性政府職能的印第安部落政府將基於應納稅扣除之目的被視為一個州。印度部落政府（或其任何被視為一個州的政治分支機構）徵收的所得稅、房地產稅和動產稅均可以扣除。

普通銷售稅。 這些是對各種項目的零售額按同一稅率徵收的稅。

國外稅務。 即外國或其任何政治分支機構徵收 的稅。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- ☐ **502** 醫療及牙科費
- ☐ **503** 子女和被撫養人的護理費用
- ☐ **504** 離婚或分居的個人
- ☐ **514** 個人國外稅收抵免優惠
- ☐ **525** 應稅收入和免稅收入
- ☐ **530** 業主稅務資訊

表格（和說明）

- ☐ **附表 A（表格 1040）** 列舉扣除

- ☐ **附表 C（表格 1040）** 企業利潤或損失（獨資經營業主）
- ☐ **附表 E（表格 1040）** 補充收入與損失
- ☐ **附表 F（表格 1040）** 農業利潤或損失
- ☐ **附表 SE（表 1040）** 自僱稅
- ☐ **1116** 國外稅收抵免優惠

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)。

扣除任何稅項之規條

您必須滿足以下兩項規條才能扣除任何稅項。

- 必須向您徵收稅款。
- 您必須繳納稅務年度內的稅款。

必須向您徵收稅款。總體上，您僅可以扣除向您徵收的稅項。

總體來說，**僅您是房屋業主，才能扣除地產稅**。若您的配偶持有物業並支付房地產稅，您配偶的分居稅表或您的聯合報稅表上的應納稅項均可扣除。

您必須繳納稅務年度內的稅款。如果您是收付實現制納稅人，您只能扣除您在納稅年度實際支付的稅金。如果您用支票付稅，並且您的金融機構兌現了支票，您郵寄或遞送支票的日期就是付款日期。如果您使用的是電話支付帳戶（如信用卡或電子資金提取），則顯示付款時間的金融機構對帳單上顯示的日期即為付款日期。如果您對納稅義務提出異議且是收付實現制納稅人，您只能在您實際支付稅金的年份扣除稅金（或轉讓資金或其他財產以符合有爭議義務之要求）。如需瞭解更多資訊，請參閱第538 號刊物。

若您採用應計法記帳，請參閱第538 號刊物瞭解更多資訊。

所得稅

本節探討州和當地所得稅扣除（包括員工州福利金供款）和國外所得稅。

州和當地所得稅

您可以扣除州和當地所得稅。

例外情況。對於免除聯邦所得稅的收入，您不能扣除州和當地所得稅，除免除收入是利息收入外。比如，您無法扣除州所得稅中免除聯邦所得稅的生活津貼部分。

扣除哪些項目

您的扣除額可能是預扣稅金、預估稅繳納額或如下其他稅金。

預扣稅金。您可以從預扣當年的薪資中扣除州和當地所得稅。您的表格W-2 將顯示這些金額。表格W-2G、1099-B、1099-DIV、1099-G、1099-K、1099-MISC、1099-NEC、1099-OID 和 1099-R 可能也會顯示預扣州和當地所得稅。

預估稅繳納額。您可以扣除當年向州或當地政府支付的預估稅繳納額。但是，您必須有合理原因，才能扣除預估稅繳納額。任何在繳納時非善意預估州或當地稅繳納額不予扣除。

舉例說明。 您支付預估州所得稅繳納額。但是，您的預估州稅欠款顯示您將獲得全額預估繳納額退稅。您無合理原因認為，您有額外州所得稅欠款且您不能扣除預估稅繳納額。

可退稅的稅項。 您可以扣除任何選擇計入您2023 年預估州或當地所得稅的前一年州或當地所得稅退稅。

不要因以下任何項目而減少您的扣除。

- 任何預計2023 年收到的州或當地所得稅退稅（或優惠）。
- 任何您在 2023 年實際收到的前一年州和當地所得稅退稅（或優惠）。

但是，部分或全部該等退稅（或優惠）可能應納稅。 請參閱後文州或當地所得稅退稅（或優惠）之說明。

分別聯邦申報表。 如果您和您的配偶分別提交州、地方和聯邦所得稅報稅表，則每個人只能在聯邦申報表中扣除各自在納稅年度繳納的州和當地所得稅金額。

聯合州和當地申報。 如果您和您的配偶聯合州和當地報稅且分別提交聯邦申報表，則每個人只能在單獨聯

邦申報表中扣除各自在納稅年度繳納的州和當地所得稅金額。您可以按您和您配偶總收入中您的總收入比例扣除相應總稅額。但是，您的扣除額不得超過當年實際繳納稅金。如果您和您的配偶共同並單獨承擔全額的州和當地所得稅，則您無需該等計算。如此，您和您的配偶可以在分居聯邦申報表中扣除各自實際支付的金額。

聯合聯邦申報表。若您提交聯合聯邦報稅，您可以扣除您和您配偶兩人支付的州和當地所得稅。

州福利基金供款。作為員工，您可以扣除從您的薪資中預扣的強制性州福利基金供款，該基金是為了給員工在失去薪資收入時提供保障。例如，某些州要求員工向提供殘疾或失業保險福利的州基金供款。支付給以下州福利基金的強制性付款可予以扣除，在附表A（表格1040）第5a行作為可扣除州所得稅。

- 阿拉斯加州失業救濟金基金。
- 加州非職業殘障人士補助基金。
- 紐澤西州非職業殘障人士補助基金。
- 紐澤西州失業救濟金基金。

- 紐約州非職業殘障人士補助基金。
- 賓夕法尼亞州失業救濟金基金。
- 羅德島臨時殘障人士補助基金。
- 華盛頓州補充工傷補償基金。



員工私人或自願性殘障計劃供款不可扣除。

州或當地所得稅退稅（或優惠）。若您在實際支付年之後的年份收到州或當地所得稅退稅（或減免），您可能需在實際收到的年，將退稅計入附表1（表格1040）第1行收入項。這包括超額預扣稅金、上一年度報稅表中的稅金、未正確計算的稅金或因修改過的稅表而重新計算的退稅。如果您沒有列出上一年的扣除額，不要把退稅計入收入。若上一年您扣除了稅金，在您實際收到退稅的當年，將全部或部分退稅包括在附表1（表格1040），第1行的收入項。有關包含多少的討論，請參閱第525號刊物【應納稅與不應納稅的收入】中的回收款，瞭解更多資訊。

國外所得稅

一般來說，您可以對外國或美國領土徵收的所得稅進行扣除或減免。但是，對於在國外所得收入抵免部分或國外住房抵免下免除美國稅的收入，**不能扣除或減免國外所得稅**。如需有關這些抵免的資訊，請參閱第 54 號刊物《境外美國公民和稅法定義的居民稅務指南》。如需瞭解國外稅收抵免優惠的資訊，請參閱第 514 號刊物。

州和當地的普通銷售稅

您可以選擇扣除州和當地的普通銷售稅，而非州和當地所得稅，作為附表A（表格1040），第5a行列舉扣除項。您可以依據實際花銷或州和當地銷售稅表計算您的銷售稅扣除。

實際花銷。 一般來說，如果稅率與普通銷售稅率相同，可以扣除實際的州和當地的普通銷售稅（包括補償稅）。

食物、服裝和醫療用品。 食品、服裝和醫療用品的銷售稅可以作為普通銷售稅扣除，即使稅率低於普通銷售稅率。

機動車輛。 機動車輛的銷售稅可以作為普通銷售稅扣除，即使稅率低於普通銷售稅率。但是，如果您以高於普通銷售稅的稅率繳納機動車銷售稅，則您只能扣除按照該車輛的普通銷售稅率應繳納的稅額。包括為租賃機動車支付的任何州和當地的普通銷售稅。在本節中，機動車輛包括機動車輛、機車、汽車寓所、休閒車、運動型多用途車、貨車、麵包車和越野車。



若您採用實際花銷法，您必須出示支付普通銷售稅的收據。

貿易或商務項目。 請勿包括附表A（表格1040）中您的貿易或商務項目支付的銷售稅。取而代之，請參閱您用於申報企業收入和支出的表格的說明，查看您是否可以扣除這些稅項。

可選銷售稅表。 取代實際花銷，您可以用附表A（表格1040）中州和當地銷售稅表說明，計算您的州和當地的普通銷售稅扣除。您還可以新增對某些特定項目支付的國家和地方的普通銷售稅。

您的適用表格金額基於您居住所在國家、您的收入和您的家庭人數而定。您的收入是您的調整後總收入加上以下任何不徵稅的項目。

- 免稅利息。
- 退伍軍人福利。
- 免稅戰鬥津貼。
- 工傷補償。
- 社會安全和鐵路員工退休福利不徵稅部分。
- 個人退休金帳戶(IRA)、養老金或年金分配中不徵稅部分，不包括轉存。
- 公共援助付款。

如果您在同一稅務年度內居住在不同的州，則必須以您在每個州的居住天數為比例分攤計算每個州的適用表金額。如需瞭解詳情，請參閱附表A（表格1040）第5a 行說明。

州和當地的房地產稅

可扣除房地產稅是指為了提供普通公共福利救濟而針對房地產徵收的州和當地稅。僅對在稅務機關管轄範圍內的所有房地產進行統一評估，您才能扣除這些稅金。收益必須用於一般社區或政府用途，而非對授予您的特殊特權或提供的服務的付款。

可扣除房地產稅一般不包括為當地福利和為提升房地產價值而進行的改造所徵收的稅金。亦不包括針對特定財產或特定人群評估的服務（如垃圾收集）的列舉項目收費，即使收費是支付給稅務機關。如需有關非可扣稅費的更多資訊，請參閱後文不能扣除的房地產相關項目。

合作社式的住房公司的承租人一股東。一般來說，如果您是合作社式的住房公司的承租人一股東，您可以扣除支付給公司的金額，即公司為您的住所單元支付或產生的房地產稅之相關份額。公司應向您提供一份

顯示您所繳納稅金之份額的聲明。如需瞭解更多資訊，請參閱第530 號刊物。

買方與賣方之間房地產稅之分攤。如果您在一年內購買或出售房地產，房地產稅必須由買方和賣方分攤。

買方和賣方必須根據各自擁有該房產的房地產稅年度（徵稅期間）內的天數分攤房地產稅。在銷售日之前（但不包括）稅金視作賣方承擔。買方承擔自出售之日起的稅金。無論當地法律對抵押權日期有何規定，該規則均適用。通常，這些資訊包含在交割時提供的結算單中。

如果您（賣方）採用現金收付會計法，在納稅前不能扣除稅金，且購買您的財產的買方個人負責納稅，則您在出售時被視為已繳納了部分稅金。這可以讓您扣除銷售日之前的部分稅金，即使您沒有實際支付。但是，您還必須將該稅的金額包括在房產的售價中。買方必須在他或她的房產成本中包括相同的金額。

在房地產稅年度內購買或出售的每套房產的稅金扣除額計算如下。

工作單 11-1。計算您的州和當地的房地產稅扣除保留您的記錄



1. 輸入房地產稅年度州和當地房地產稅總額.....

2. 輸入在房地產稅年度中您持有房產的天數.....

3. 第2 行的數除以365（若是閏年，第2 行的數除以366）.....

4. 用第1 行乘以第3 行，這就是您的扣除。將該數字輸入到附表A（表格1040）第5b 行中。

注意。對於在房地產稅年度中您購買或出售的每套房均需重複第 1 至第 4 步計算。您的總扣除額為所有房地產第 4 行結果之和。

前幾年房地產稅。對於在房產出售之前的任何房地產稅年度的任何拖欠稅金不應在買方與賣方之間分攤。即使買方同意支付拖欠稅金，買方也不能扣除該稅金。買方必須將該費用計入房產成本。賣方能扣除買方支付的這些稅金。但是，賣方必須將其計入銷售價格。

舉例說明。以下範例顯示了買方與賣方如何分攤房地產稅。

例1。Dennis 和 Beth White 的共有舊屋在其房地產稅年度，而其新屋屬於日曆年度，付款於8月1日到期。他們舊屋出售日為5月7日，稅金為 \$620。他們的新屋稅在出售日5月3日為 \$732。Dennis 和 Beth 被視作已支付其舊屋房地產稅的相

關份額，即使他們並未支付給稅務局。另一方面，即使他們支付了全部稅金，他們也只能按比例申報扣除他們為新屋繳納的稅金。

Dennis 和 Beth 在房地產稅年度持有舊屋126 天（從 1 月 1 日至5 月 6 日，出售前一日）。他們計算其舊屋的稅金扣除如下。

工作單 11-1。計算您的州和當地的房地產稅扣除 — 舊屋稅

1. 輸入房地產稅年度州和當地房地產稅總
額. \$620

2. 輸入在房地產稅年度中您持有房產的天
數. 126

3. 第2 行的數除以365（若是閏年，第2
行的數除以366）. 0.3452

4. 用第1 行乘以第3 行，這就是您的扣除
。將該數字輸入到附表A（表格1040
）第5b 行中. \$214

因為其舊屋的買方支付了所有稅金，Dennis 和 Beth 還將\$214 計入其舊屋出售價格。（買方新增\$214 至其房屋成本。）

Dennis 和 Beth 在房地產稅年度持有新屋243 天（從 5 月 3 日至12 月 31 日，包括出售日）。他們計算其新屋的稅金扣除如下。

工作單 11-1。計算您的州和當地的房地產稅扣除—新屋稅

1. 輸入房地產稅年度州和當地房地產稅總
額. \$732
2. 輸入在房地產稅年度中您持有房產的天
數. 243

3. 第2 行的數除以365 （若是閏年， 第2 行的數除以366） 0.6658

4. 用第1 行乘以第3 行， 這就是您的扣除。
。將該數字輸入到附表A（表格1040）第5b 行中. \$487

因為 Dennis 和 Beth 支付了新屋的所有稅， 他們新增\$245（\$732 減去\$487 扣除）至其新屋成本。（賣方添加該\$245 至其出售價格並扣除\$245 的房地產稅。)

Dennis 和 Beth 的新屋和舊屋房地產稅扣除為 \$214 和 \$487 之和， 或 \$701。他們將該金額輸入附表A（表格1040）第5b 行中。

例2。 George 與Helen Brown 於2023 年 5 月 3 日購買了一套新屋。他們新屋的房地產稅年度是日曆年。他們所在州於2023 年 1 月 1 日評估了2022 年房地產稅。納稅日定於2023 年 5 月 31 日和2023 年 10 月 31 日。

Brown 夫婦同意支付在出售日後的所有到期應付稅金。2022 年房地產稅為 \$680。他們於2023 年 5 月 31 日支付了\$340，2023 年 10 月 31 日支付了 \$340。這些稅金是 2022 年房地產稅年度內的稅金。

• Brown 夫婦不能扣除這些稅金，因為他們在 2023 年之前並不擁有該房產。取而代之，他們須將 \$680 新增至其新屋成本。

2024 年 1 月，Brown 夫婦收到了其 2023 年房地產稅對帳單 \$752，將於2024 年支付。Brown 夫婦在 2023 年房地產稅年度持有新屋243 天（從 5 月 3 日至12 月 31 日）。他們計算其 2024 年稅金扣除如下：

工作單 11-1。計算您的州和當地的房地產稅扣除—新屋稅

1. 輸入房地產稅年度州和當地房地產稅總

額	<u>\$752</u>
-------------	--------------

2. 輸入在房地產稅年度中您持有房產的天數 243
3. 第2 行的數除以365 （若是閏年， 第2 行的數除以366） 0.6658
4. 用第1 行乘以第3 行，這就是您的扣除。在附表A（表格1040）第5b 行中申報該金額. \$501

2024 年剩餘251 美元（支付的 752 美元減去501 美元扣除）加上 2023 年支付的 680 美元， 將加入其新屋成本。

鑒於截至出售日的稅款由賣方在出售日支付，賣方有權獲得 2023 年稅收扣除931 美元。2022 年總稅款為 680 美元， 2023 年賣方持有房屋122 天稅款251 美元。賣方還必須在計算銷售損益的時候，將931 美元計入銷售價格。賣方須於2024 年 1 月聯繫Brown 夫婦，算出2023 年需繳納多少房地產稅

。

表格1099-S。對於某些銷售或交換房地產，負責結清銷售的人士（通常為結算代理）將製備表格1099-S 房地產交易收入，向 IRS 以及房屋賣方申報提供相關資訊。表格1099-S 框2 為銷售總收入，應包括賣方房地產稅欠款，由買方在出售日支付的部分。買方將這些稅金計入房屋成本，賣方則將此金額作為已付稅金扣除，並計入房屋銷售價格。

對於涉及住宅的房地產交易，任何賣方提前支付的房地產稅但屬於買方責任的需在表格1099-S 框6 中顯示。買方扣除該等金額的房地產稅，且賣方在其房地產稅扣除中減少同等金額（或計入收入）。參閱後文退稅（退款）。

表 11-1。 您可以扣除哪些稅？

應稅類型	您可以扣除	您不可扣除
費用及收費	您的貿易或商務或產生收入的費用及收費。	非您的貿易或商務或產生收入的費用及收費，比如駕照、車輛檢驗、停車或水費（參閱 您無法扣除的費用及收費 ）。 罰款與罰金。
所得稅	州和當地所得稅。 國外所得稅。 在 州福利基金供款 中所列的員工供款。	聯邦所得稅。 員工私人或自願性殘障計劃供款。 州和當地的普通銷售稅，若您選擇扣除州和當地的所得稅。
普通銷售稅	州和當地的普通銷售稅，包括報酬稅。	州和當地的所得稅，若您選擇扣除州和當地的普通銷售稅。
其他應納稅	您的貿易或商務產生費用的應納稅。 產生租金或版稅收入的房屋應納稅。 已繳一半自僱稅。	聯邦工商稅，比如汽油稅，並非您的貿易或商務的費用或產生收入的費用。 人均稅。
動產稅	州和當地動產稅。	非您的貿易或商務或產生收入相關的海關稅。
房地產稅	州和當地的房地產稅。 合作社式的住房公司支付的房產主房地產稅份額。	施加給其他人的房地產稅處理（參閱 買方與賣方房地產稅分攤 ）。 外國房地產稅。 當地福利稅（有例外情況）。請參閱 您不能扣除的房地產相關項目 。 垃圾收集費（有例外情況）。請參閱 您不能扣除的房地產相關項目 。 因更高房地產稅而增加租金。 業主協會收費。

This page intentionally left blank

第三者代管契約款項中的稅金。 若您月度房屋貸款包括計入第三者代管契約的款項（由協力廠商監管）涉及房地產稅，您不能扣除計入第三者代管契約款項的總額。您僅能扣除協力廠商實際向稅務機關繳納的房地產稅。若協力廠商未告知您為您代繳的房地產稅的金額，聯絡協力廠商或稅務機關，確定正確的金額，以填寫在報稅表上。

完全共有。 若您和您的配偶完全共有且提交分別聯邦申報表，你們個人僅扣除各自支付的房屋稅。

離婚人士。 若您的離婚或分居協議規定由您繳納您和您配偶共同所有的住宅的房地產稅，您的部分付款可以作為贍養費扣除，部分可以作為房地產稅扣除。請參閱第504 號刊物中的向第三者支付，瞭解更多資訊。

神職人員和軍隊住房津貼。 若您是神職人員或制服部隊人員並收到了可從您的收入中扣除的住房津貼，您依舊可以扣除所有您支付給住宅的房地產稅。

退稅（或退款）。若 2023 年您收到已付的 2023 年房地產退稅或退款，您收到的退稅須從您的扣除中減去。如果收到 2023 年您在前一年扣除的房地產稅的退稅或退款，通常須將退款或退稅計入所收到年份的收入之中。但是，您計入收入的金額僅限於上一年為您減稅的扣除額。如需瞭解更多資訊，請參閱第 525 號刊物中的償還。

您不能扣除的房地產相關項目

一般而言，以下項目不能作為房地產稅扣除。

- 地方福利稅。
- 列舉項目服務收費（比如垃圾收集費）。
- 轉讓稅（或印花稅）。
- 因更高房地產稅而增加租金。
- 業主協會收費。

地方福利稅。 可扣除房地產稅一般不包括為當地福利和為提升您的房地產價值而進行的改造所徵收的稅金

。這些評估包括對街道、人行道、總水管、下水道、公共停車設施和類似改造的評估。您應根據評估金額增加您的房產基數。

地方福利稅只有用於與這些福利相關的維護、維修或利息費用時才可扣除。如果僅有一部分稅金用於維護、維修或利息，則您必須能夠顯示該部分的金額以申請扣除。如果您無法確定哪一部分稅是用於維護、修理或利息，則這些稅均不可扣除。



當地福利稅可能計入您的房地產稅帳單。若您的稅務機關（或房屋貸款貸方）並未向您提供一份您的房地產稅帳單，請向其索取。您應利用以上規則確定是否可扣除當地福利稅。若您對您的房地產稅帳單上的某個具體收費有疑問，聯絡您的稅務機關。

列舉項目服務收費。對某房屋或人士進行評估的列舉項目服務收費不是稅，即使收費是支付給稅務機關。

比如，在以下情況，您不能作為房地產稅扣除費用：

- 提供服務的單位費用（例如，每使用 1,000 加侖水收取5 美元的費用），
- 定期收取的住宅服務費用（例如，因垃圾收集而每月向每位業主收取20 美元或每年收取240 美元），或
- 對政府提供的單一服務統一收費（例如，修剪草坪的費用為 30 美元，因為允許草坪長得比當地法規的允許範圍更高）。



您必須查看您的房地產稅帳單，決定帳單中是否有任何上文所列等不可扣除列舉項目費用。若您的稅務機關（或房屋貸款貸方）並未向您提供一份您的房地產稅帳單，請向其索取。

例外情況。用於維護或改善服務（如垃圾收集或治安和消防）的服務費可作為房地產稅扣除，前提是：

- 對稅務管轄區內的所有財產按相同的費率收費；
- 收集的資金沒有指定用途；相反，它們與政府一般收入基金混在一起；及
- 用於維護或改善服務的資金不限於所收取的這些費用或收費金額，或由其決定。

轉讓稅（或印花稅）。轉讓稅和個人住宅相似稅費不可扣除。如果這些費用是由賣方支付的，則是銷售費用並減少銷售實得金額。如果由買方支付，則這些費用計入房屋的成本基數。

因更高房地產稅而增加租金。如果您的房東因房地產稅的增加而以附加稅的形式增加您的租金，您不能把增加的部分作為稅收扣除。

業主協會收費。這些收費不可扣除，因為是由業主協會，而不是州或地方政府徵收。

動產稅

如果是如下州或地方稅，則可扣除動產稅：

- 對個人財產收取；
- 僅基於個人財產的價值；及
- 即使每年多收一次或少收一次，也要按年收費。

稅金符合以上要求可視作個人動產收費，即使是為行使某特權。例如，以價值為基礎的年稅可作為個人動產稅，即使稱為登記費，是為了登記機動車或在高速公路上使用機動車的特權。

如果稅收部分基於價值，部分基於其他標準，則有的部分可能符合條件。

舉例說明。 您所在州每年徵收機動車登記稅，按價值的 1% 加上每一百磅50 美分。基於您的車價值 (\$1,500) 和重量 (3400 磅)，您支付了\$32。
\$15 ($1\% \times \$1,500$) 作為動產稅，基於價值可扣除。剩餘\$17 ($\0.50×34)，基於重量不可扣除。

不能扣除稅費

許多聯邦、州和當地政府的稅收是不可扣除的，因為它們不屬於上文討論的類型。聯邦所得稅等其他應納稅和費用因稅法明確禁止扣除而不得扣除。請參閱表11-1。

以下項目的稅費通常不能扣除。

- 就業稅。這包括從您的薪資中預扣的社會安全、聯邦醫療保險和鐵路員工退休稅。但是，您支付的一半自僱稅可扣除。此外，您為家政工人在其薪資中支付的社會安全和其他就業稅可以計入您可扣除的醫療費用中，或者包含在允許您申報的兒童和被撫養人護理稅收抵免之兒童照管費中。如欲瞭解更多資訊，請參閱第502 號刊物和第503 號刊物。
- 遺產稅、繼承稅、遺產稅或繼承稅。您可以扣除以您為受益人並將該收入計入您的總收入的死者收入遺產稅。這樣的話，扣除附表A（表格1040

）第16 行中的遺產稅。如需瞭解更多資訊，請參閱第559 號刊物中的內容。

- 聯邦所得稅。這包括從您的工資中預扣的所得稅。
- 罰款與罰金。您不能扣減因違反任何法律而向政府支付的罰款和罰金，包括被沒收為抵押存款的相關款項。
- 外國個人或房地產稅。
- 饋贈稅。
- 授權費用。您不能為個人目的（如結婚、駕照和寵物執照費）扣除執照費。
- 人均稅。您不能扣除州或當地人均稅。

除上述稅費外，許多稅費也不可扣除，除商業或創收活動通常的與必須的支出外。如需有關其他不可扣除項目，請參閱上文您不可扣除的房地產相關項目。

在哪兒扣除

您扣除以下附表所列稅金。

州和當地所得稅。 這些附表A（表格1040）第5a 行所列稅可扣除，即使您的收入來源是商業、租金或版權使用費。

州和當地稅賦減免限額。 州和當地稅扣除限額在 \$10,000 （若已婚人士分別報稅則為 \$5,000）。 州和當地稅指您計入附表A（表格1040）中第5a、5b 和 5c 行所列的稅。 將美國領土徵收的稅計入您的附表A（表格1040）第5a、5b 和 5c 行的州和當地稅。但是，不要將您支付的且計入免稅收入的美國領土徵收的稅計入。



*相比扣除，美國領土稅優惠可能更適合您。
如需瞭解詳情，請參閱附表3（表格1040）
第1 行之說明。*

普通銷售稅。 銷售稅在附表A（表格1040）第5a 行扣除。您必須檢查第5a 行的框。若您選擇扣除銷售稅，不要扣除附表A（表格1040）第5a 行州和當地所得稅。

國外所得稅。一般而言，您支付給外國或美國領土的所得稅可以在附表A（表格1040）第6行作為列舉扣除，或在附表3（表格1040）第1行作為美國所得稅的優惠處理。若要申請稅收優惠，您必須填寫並附上表格1116。請參閱表格1040或第514號刊物的說明，瞭解更多資訊。

房地產稅和動產稅。房地產稅和動產稅分別在附表A（表格1040）第5b行和第5c行扣除，除非這些稅是用於您的商業目的。在這種情況下，則在附表C（表格1040）或附表F（表格1040）中扣除。用於產生租金或特許權使用費收入的財產稅則在附表E（表格1040）中扣除。

自僱稅。在附表1（表格1040）第15行中扣除一半您的自僱稅。

其他應納稅。所有其他可扣稅在附表A（表格1040）第6行中扣除。

12.

其他列舉扣除

最新資訊

標準里程費率。 2023 年車輛商用費率為每英里 65.5 美分。

提示

禁止雜項列舉扣除。 您不得再申報任何雜項列舉扣除。 雜項列舉扣除是指符合2% 調整後總收入(AGI) 限額的扣除項。請參閱後文雜項列舉扣除內容。

罰款與罰金。 有關扣除罰款與罰金的規定已變更。請參閱後文罰款與罰金內容。

介紹

本章主要說明您不得再申報的任何雜項列舉扣除，您屬於可申報未報銷的員工費用相關扣除的合格職業類別之一則不受此規限。雜項列舉扣除是指符合2% AGI 限額的扣除項。您仍可以將某些費用作為副表A（表格1040）、副表A（1040-NR 表）的列舉扣除

，或作為表格1040 或 1040-SR 的收入調整進行申報。本章包括以下主題。

- 雜項列舉扣除。
- 不可扣除的費用。
- 可以扣除的費用。
- 如何申報扣除。



您必須保存相關記錄以核實您的扣除項。您應該保留收據、已付支票、替代支票、財務帳目對帳單和其他證明文件。有關記錄保留的更多資訊，請參閱第1 章應保留記錄部分。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- ☐ **463** 旅行、禮品和車輛費用
- ☐ **525** 應稅收入和免稅收入
- ☐ **529** 雜項減免

- ☐ **547** 意外事故死亡、災難和竊盜
- ☐ **575** 養老金和年金收入
- ☐ **587** 房屋商用
- ☐ **946** 財產折舊方法

表格（和說明）

- ☐ **副表A（表格1040）** 列舉扣除
- ☐ **2106** 員工業務費用
- ☐ **8839** 合格的領養花銷
- ☐ **副表K-1（表格1041）** 受益人的收入、扣除、優惠等份額

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)

雜項列舉扣除

您不得再申報任何符合2% AGI（調整後總收入）限額的雜項列舉扣除，包括未報銷的員工費用。但是，

如果您屬於以下 未報銷的員工費用所列職業類別之一，則可以扣除某些未報銷的員工業務費用。

未報銷的員工費用

您不得再申報未報銷的員工費用扣除，您屬於以下職業類別之一除外。

- 武裝部隊預備役軍人。
- 合格的表演藝術家。
- 收費的州或地方政府官員。
- 領取與缺陷有關的工作費用的員工。

雇傭類別

只有武裝部隊預備役軍人、合格表演藝術家、收費的州或地方政府官員、或領取與缺陷有關的工作費用的員工，才可以扣除未報銷的員工費用。

武裝部隊預備役軍人（預備役部隊成員）。如果您效力於美國陸軍、海軍、海軍陸戰隊、空軍或海岸警衛隊預備役，美國陸軍國民警衛隊，或公共衛生服務後備部隊，則符合美國武裝部隊預備役部隊成員條件。

合格的表演藝術家。如果您符合以下條件，則說明您是合格的表演藝術家：

1. 在稅務年度內，以員工身份為至少兩個雇主提供表演藝術服務。
2. 從至少兩個雇主中的每個雇主接受 200 美元或以上，
3. 屬於表演藝術的可允許業務費用超過表演藝術總收入的 10%，及
4. 在扣除表演藝術家的費用前，AGI 為 16,000 美元或以下。

收費的州或地方政府官員。如果您受雇於某州或某州政治分區，並且在收費基礎上得到全部或部分補償，則符合收費的政府官員條件。

領取與缺陷有關的工作費用的員工。與缺陷有關的工作費用是指標對在身體或精神上有殘疾，並且在其工作地點需要陪護的個人的允許費用。這些費用還包括與工作地點相關，並使員工能夠工作的其他費用。請

參閱第463 號刊物, 《旅行、禮品和車輛費用》, 瞭解更多詳情。

允許未報銷的員工費用。如果您符合上述任一職業類別資格, 則可以將以下項目作為未報銷的員工費用進行扣除。

這些雇傭類別中的個人未報銷的員工費用將作為調整後總收入加以扣除。符合上述任一類別條件的員工必須填寫表格2106, 員工業務費用, 進行扣除。

您可扣除在您的稅務年度內支付或產生的未報銷的員工費用, 作為員工用於經營貿易或商務的費用, 以及通常的與必須的費用。

如在您的貿易、商業或職業中該等費用常見且普遍接受, 則可視作通常費用。如果費用適當且用於提升您的業務, 則為必須費用。不必將每筆費用都視作必需費用。

教育工作者費用

如果您在 2023 年是一位符合條件的教育工作者, 則可以將2023 年支付的最高300 美元的合資格費用作

為副表1（表格1040）第11行調整後總收入進行扣除，而不是雜項列舉扣除。如果您和您的配偶聯合報稅，並且雙方都是合格的教育工作者，則最高可扣除\$600。但是，配偶雙方均不得扣除高於\$300的合資格費用。如需瞭解額外資訊，請參閱第529號刊物，《雜項減免》中的教育工作者費用。



教育工作者費用包括2020年3月12日之後支付或發生的個人防護設備、消毒劑和其他用於預防冠狀病毒傳播用品的金額。更多資訊，請參閱副表1（1040表）第11行的說明，以及529號刊物，雜項扣除，中的教育工作者費用。

不可扣除的費用

由於取消雜項列舉扣除，因此兩類費用無法扣除：符合2% AGI（調整後總收入）限額的雜項列舉扣除，以及根據《國稅法規》規定，傳統上不可扣除的費用。下面將對兩種扣除類別進行探討。

符合2% AGI（調整後總收入）限額的雜項減免

除非您屬於以上未報銷的員工費用相關職業類別之一，否則不得再申報符合2% AGI（調整後總收入）限

額的雜項列舉扣除。對於與未報銷的員工費用無關的費用，一般情況下，您不得扣除以下費用，即使您屬於上述合格職業類別。

鑒定費

您為計算意外事故傷亡損失或供款財產公平市價而支付的鑒定費屬於列舉扣除，不得再進行扣除。

意外事故傷亡和被盜損失

員工在提供服務時使用的財產受損或被盜屬於雜項減免，不得再進行扣除。有關其他人員傷亡和盜竊損失，請參閱第547 號刊物，《意外事故死亡、災難和竊盜》。

文書協助和辦公室租金

您為投資而支付的辦公室費用（例如租金和文書協助）以及投資應納稅收入屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

信用卡或借記卡便利費

您通過信用卡或借記卡支付所得稅（包括預估稅繳納額）並由卡片處理商收取的便利費屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

家用電腦折舊

如果您使用家用電腦創造收益（例如，管理產生應納稅收入的投資），則該電腦在使用過程中的折舊屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

收取利息和股息的費用

您支付給經紀人、銀行、受託人或類似代理人，用於收取應納稅債券利息或股息的費用屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

業餘愛好費用

業餘愛好不以營利為目的，因此不屬於商業範疇。業餘愛好費用屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

過渡實體間接扣除

過渡實體包括合夥企業、小型企業股份公司和未公開出售的共同基金。過渡實體的扣除應過渡給合夥人或股東。合夥人或股東在投資費用過渡扣除中所占份額屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

未公開出售的共同基金。這些基金將向您傳送表格1099-DIV、股息和分配，或替代表格，以表明您在總收入和投資費用中所占份額。表格1099-DIV 所報告投資費用屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

投資費用和支出

您為管理產生應納稅收入的投資而支付的投資費、保管費、信託管理費和其他費用屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

訴訟費

通常情況下，您可以扣除為產生或收取應納稅收入而產生的，或者為確定、收取或退還任何稅金而支付的訴訟費。

您為產生或收取應納稅收入而產生的，或者為確定、收取或退還任何稅金而支付的訴訟費屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

您可以扣減解決以下方面的利潤或虧損相關稅務問題的費用：副表C（表格1040），【業務利潤或虧損】上申報的業務、副表E（表格1040），【補充收入與損失】上申報的租金或版權使用費，或副表F（表格1040），【務農利潤或虧損】上申報的農場收入和費用。用於解決非經營稅務問題的費用屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。

存款損失

有關是否可以扣除在合格金融機構中的存款損失以及如何扣除的資訊，請參閱第547 號刊物中的存款損失。

償還收入

通常情況下，對納入上一年度收入的償還金額屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。如果您必須償還納入

上一年度收入的金額多於3000 美元， 則可以扣除該金額。請參閱後文償還請求權內容。

償付社會安全福利金

如需瞭解如何扣除特定社會安全福利金償還金額的資訊，請參閱第7 章超出總福利償還。

保管箱租金

您為存放產生應納稅收入的股票、債券或與投資有關的票據而支付的保管箱租金屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。如果保管箱用於保存珠寶、其他個人物品或免稅證券，則不能扣除租金。

股息再投資計劃服務費

您在股息再投資計劃中以認購人身份支付的服務費屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。這些服務費包括以下支付費用：

- 持有透過計劃獲得的股份，
- 收集現金股息並進行再投資，以及
- 保留個人記錄並提供詳細的賬目報表。

報稅費

您在支付當年報稅表上所體現的報稅費屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。這些費用包括報稅軟體程式和稅務刊物的成本。以及您為電子稅務申報所支付的任何費用。

受託人個人退休計劃 (IRA) 管理費

由您單獨記帳並支付的個人退休金帳戶(IRA) 相關受託人管理費屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。如需有關個人退休金帳戶(IRA) 的更多資訊，請參閱第 9 章。

不可扣除費用

除上述其他雜項列舉扣除外，您不得扣除以下費用。

不可扣除費用清單

- 領養花銷。
- 經紀人傭金。
- 殯葬費或喪葬費，包括墓地費用。
- 活動開支。

- 資本費用。
- 填寫支票費。
- 俱樂部會費。
- 通勤費用。
- 費用和許可證，例如駕照、結婚證和狗牌等。
- 罰款或罰金。
- 溫泉療養費用。
- 業餘愛好損失，查看上文業餘愛好費用費用。
- 房屋維修、保險和租金。
- 家庭安全系統。
- 非法賄賂和回扣。
- 投資相關研討會。
- 被保險人支付的壽險保險金。
- 遊說費用。
- 出售房屋、傢俱、私家車等造成的損失。

- 現金或財產丟失或錯放。
- 與同事共用午餐。
- 加班用餐。
- 醫療費用作為雇主要求的體檢以外的商業費用。
- 人身傷殘保險金。
- 個人訴訟費用。
- 個人、生活或家庭開支。
- 政治性供款。
- 專業認證費用。
- 職業聲望改善費用。
- 救濟金供款。
- 住宅電話線。
- 出席股東大會所需費用。
- 免稅收入的賺取/收取費用。
- 從未收到的工資價值或失去的休假時間。

- 為他人支付的旅行費用。
- 自願失業福利基金供款。
- 手錶。

領養花銷

您不能扣除領養孩子的花銷，但您可以享受這些花銷的優惠。請參閱表格8839【合格的領養花銷】之說明，瞭解更多資訊。

活動開支

您不得扣除任何辦公室候選人的活動開支，即使候選人再次競選。其中包括初選的資格審查費和報名費。

訴訟費。 您不得扣除為參加政治競選活動所需辯護支付的訴訟費。

個人帳戶填寫支票費

如果您擁有個人支票帳戶，則不得扣除銀行為填寫支票特權而收取的費用，即時帳戶支付利息。

俱樂部會費

通常情況下，您不得扣除為商業、娛樂、休閒或其他社交目的而組織的任何俱樂部會費。包括商業、社交、運動、午餐、體育、航空、酒店、高爾夫和鄉村俱樂部。

如果組織的主要目的包括下列任意一項，則不得扣除該組織會費：

- 為會員或其客人開展娛樂活動，或
- 為會員或其客人提供娛樂設施的使用權。

支付給航空、酒店和午餐俱樂部的會費不得進行扣除。

通勤費用

您不得扣除通勤費用（從您的住處到主要或常規工作地點所需交通費用）。如果您在上下班時使用車輛拖運工具、儀器或其他物品，則只能扣除拖運物品所需額外費用，例如拖車租金。

罰款與罰金

通常情況下，不得扣除因違反任何法律法規而向政府或指定非政府機構支付的罰款與罰金，但以下情況除外。

- 構成賠償的金額。
- 因遵守法律而支付的金額。
- 在沒有政府或指定非政府機構作為當事方的情況下，由於某些法庭命令而支付或產生的金額。
- 因應付稅金而支付或產生的金額。

不可扣除金額包括為解決實際或潛在罰款或罰金（民事或刑事）責任而支付的金額。罰款或罰金包括違規停車罰單、稅務罰金以及在非法罷工後從教師薪資中扣除的罰金等支付金額。

不得扣除賠償金額或因遵守法律而支付的金額，除非該金額在和解協議或法庭命令中明確說明。另外，因向政府報銷任何調查或訴訟費用而支付或產生的任何金額也不屬於例外情況，並且不可扣除。

溫泉療養費用

您不得扣除溫泉療養費用，即使工作要求保持良好的身體狀況，例如執法官。

家庭安全系統

您不得將家庭安全系統費用作為雜項減免進行扣除。但是，如果您擁有家庭辦公室，則可以要求將家庭安全系統作為商業費用進行扣除。請參閱第587 號刊物減免計算 安全系統部分。

投資相關研討會

您不得扣除出於投資目的參加大會、研討會或類似會議所支付的任何費用。

壽險保險金

您不得扣除所支付壽險保險金。您可以將為前任配偶配置的壽險保單保險金作為贍養費進行扣除。請參閱第504 號刊物，《離婚或分居的個人》，瞭解有關贍養費的資訊。

遊說費用

通常情況下，您不得扣除已支付或產生的遊說費用。

包括：

- 影響立法；
- 參與或干預任何支持或反對公職候選人的政治運動；
- 試圖就選舉、立法事項或公民投票影響普通公眾或部分公眾；或
- 直接與有管轄權的行政部門官員進行溝通，以試圖影響這些官員的官方行動或立場。

遊說費用還包括為以上任一活動的研究、準備、計劃或協調而支付或產生的任何金額。

用於遊說的會費。如果免稅組織通知您，您向該組織支付的部分會費或其他款項將用於支付不可扣除的遊說費用，則該部分將無法扣除。如需有關免責的資訊，請參閱第529號刊物遊說費用部分。

現金或財產遺失或錯放

您不得僅憑現金或財產失蹤來扣除損失。但是，如果意外財產損失或失蹤是由可識別的突發事件、意外事件或異常事件引起，則可以視為意外事故傷亡。請參閱第547 號刊物，瞭解更多資訊。

與同事共用午餐

您不得扣除與同事共用午餐的費用，出差情況除外。請參閱第463 號刊物，瞭解有關出差期間可扣除費用資訊。

加班用餐

您不得扣除加班用餐費用。但是，如果餐飲費用屬於可扣除應酬費，或者在您出差期間產生，則可以申請扣除。請參閱第463 號刊物，瞭解有關應酬費以及出差期間可扣除費用資訊。

個人訴訟費用

您不得扣除以下各項個人訴訟費用。

- 子女監護。
- 毀約結婚訴訟。
- 人際關係引起的民事或刑事起訴。
- 人身傷害賠償，某些非法歧視和舉報人索賠除外。
- 擬立房契（房契抗辯或完善）。
- 擬立遺囑。
- 離婚財產索償或財產協議。

您不得扣除以上費用，即使訴訟結果為創收財產損失。

政治性供款

您不得扣除對政治候選人、競選委員會或時事通訊資金的供款。對政黨或政治候選人有利的大會公告，以及晚宴或節目入場券所載廣告均不可扣除。

專業認證費用

您不得扣除以下專業認證費用。

- 為獲取初級會計執業權而支付的會計證書費用。
- 為取得律師資格而支付的律師資格考試費用和雜費。
- 為獲得初始許可而支付的醫生和牙醫執照費用。

職業聲望

您不得扣除為提高個人威信或樹立職業聲望參加廣播和電視節目而支付的費用。

救濟金供款

您不得扣除向私人計劃（該計劃向任何因與工作無關的任何傷害或疾病而無法工作的承保員工支付福利）支付的供款。

住宅電話服務

您不得扣除首次電話線入戶時基本本地電話服務的任何費用（含稅），即使用於貿易或商務目的。

股東大會

您不得扣除為參加擁有股份但沒有其他利益的公司所舉行的股東大會而支付的交通費和其他費用。即使所

參加會議可以獲取有助於進一步投資的資訊，也不得扣除這些費用。

免稅收入費用

您不得扣除產生免稅收入的費用。您不得扣除已產生或繼續購買或持有免稅證券的債務利息。

如果您持有既可產生應稅收入，又可產生免稅收入的費用，但是無法確定產生每種收入的費用項，則必須根據每種收入的金額對費用進行劃分，以確定可扣除的金額。