

17 號刊物

您的聯邦 所得稅

適用於個人

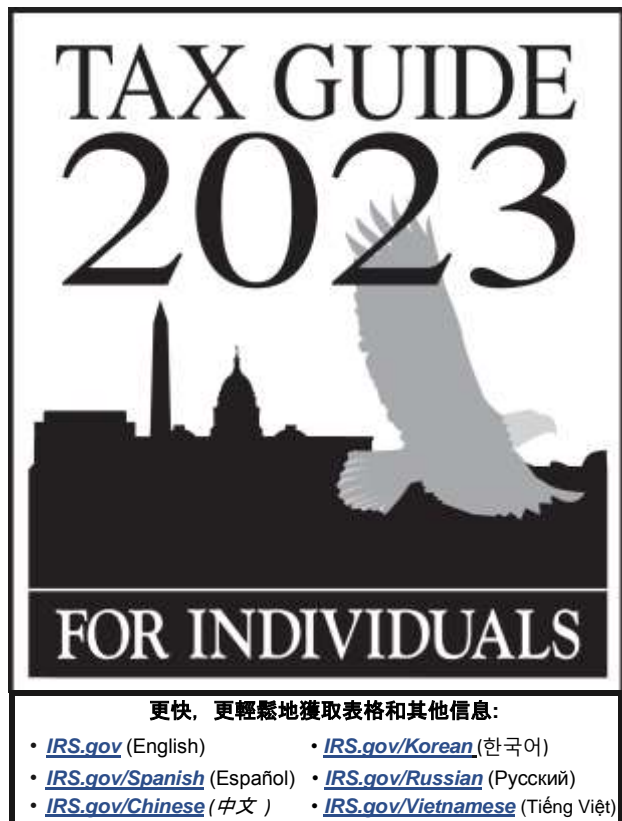
用於準備

2023 申報表

Volume 3 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

3.

被撫養人

介紹

本章包括以下話題。

- 被撫養人—您一般可以將您的合格子女或合格親屬申報為被撫養人。
- 被撫養人的社會安全號碼（SSN，即英文縮寫）要求—您必須列出您申報的被撫養人的 SSN。

如何申報被撫養人。 在表格1040 或 1040-SR 的第 1 頁，在被撫養人區段輸入您的被撫養人姓名。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- ☐ **501** 被撫養人、標準扣除和申報資訊
- ☐ **503** 子女和被撫養人的護理費用
- ☐ **526** 慈善捐獻

表格（和說明）

□ **2120** 多方撫養聲明

□ **8332** 監護方父母解除/撤銷對子女的免稅申報

被撫養人

「被撫養人」一詞是指：

- 合格子女，或
- 合格親屬。

「合格子女」和「合格親屬」的定義見後文。

申報被撫養人的所有要求概述見表格3-1。

管家、女傭或僕人。如果這些人為您工作，您不能將他們申報為被撫養人。

子女稅優惠。對於每位年底未滿17週歲的合格子女，如果您將該子女申報為被撫養人，則您有權申報該子女的子女稅優惠。請參閱第14章，瞭解更多資訊。

其他被撫養人抵稅優惠。對於不符合子女稅優惠的合格子女和合格親屬，您有權獲得其他被撫養人抵稅優惠。請參閱第14章，瞭解更多資訊。

表 3-1。 申報被撫養人的規則概述

警示。本表只是規則概述。請參閱本章其餘部分，瞭解詳細資訊。

<ul style="list-style-type: none">· 如果另一個納稅人可以將您（或您的配偶，如果是聯合報稅）申報為被撫養人，則您不能申報任何被撫養人，除非該納稅人提交報稅表只是為了申請已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款。 。· 除非僅為申請退還預扣所得稅或已支付的預估稅而提交報稅表，否則您不能將提交聯合報稅表的已婚人士申報為被撫養人。· 除非某人是美國公民、美國稅法定義的居民、美國國民、加拿大或墨西哥的居民，否則您不得將該人申報為被撫養人。¹· 除非某人是合格子女或合格親屬，否則您不能將該人申報為被撫養人。	
合格子女身份測試	合格親屬身份測試
<div>1. 該子女必須是您的子女、女兒、繼子女、寄養子女、兄弟、姐妹、異父或異母兄弟、異父或異母姐妹、繼兄弟、繼姐妹、或以上人士的後代。</div> <div>2. 該子女必須是 (a) 於年底未滿 19 歲並且比您【或您的配偶（如果聯合報稅）】的年齡小；(b) 年底未滿 24 歲，學生，並且比您【或您的配偶（如果聯合報稅）】的年齡小；或 (c) 如果終生完全殘障，不論年齡大小。</div> <div>3. 子女必須已經與您共同生活半年以上。²</div> <div>4. 子女不得已經為自己提供稅務年度一半以上的撫養費。</div> <div>5. 子女在本年度不得提交聯合報稅表（除非提交聯合報稅表僅為申請退還預扣所得稅或已支付的預估稅）。</div> <div>如果某一孩子符合成為多個人合格子女的規則，則一般只有一個人實際上可以將這個孩子申報為合格子女。請參閱後文多人合格子女，瞭解哪些人有權將孩子申報為合格子女。</div>	<div>1. 此人不能是您的合格子女或任何其他納稅人的合格子女。</div> <div>2. 此人 (a) 必須和您存在 不必與您共同生活的親屬 項下所述之關係，或 (b) 必須全年作為您的家庭成員與您共同生活²（並且你們的關係不得違反當地法律）。</div> <div>3. 此人稅務年度的總收入必須少於 4,700 美元。³</div> <div>4. 您必須在年度內提供某人總撫養費一半以上的金額。⁴</div>
<div>¹ 某些領養子女有例外情況。</div> <div>² 暫時缺席、稅務年度出生或死亡的子女、子女是領養子女或是年內被合法安置供領養的；子女是合格的 寄養的子女 於年內被安置寄養。離婚或分居父母的子女以及被綁架的子女有例外情況。</div> <div>³ 如果該人殘疾並透過殘疾人收容所工廠獲得收入，則有例外情況。</div> <div>⁴ 多方撫養協議、離婚或分居父母的子女和被綁架的子女有例外情況。</div>	

This page intentionally left blank

例外情況

即使您有合格子女或合格親屬，但也只有在符合以下三項規條的情況下，才能將該人申報為被撫養人。

1. 被撫養人納稅人測試。
2. 聯合報稅表測試。
3. 公民或居民身份認證測試。

這三項測試規條將在本章中進行詳細說明。

被撫養人納稅人測試

如果您被其他納稅人申報為被撫養人，則您不能將其他任何人申報為被撫養人。即使您有合格子女或合格親屬，您亦不能將該人申報為被撫養人。

如果您提交聯合報稅表，同時您的配偶能夠被其他納稅人申報為被撫養人，則您和您的配偶不得在報稅表上申報任何被撫養人。

例外情況。 如果您可以被其他納稅人申報為被撫養人，除非可以【將您或您的配偶（如果聯合報稅）】申報為被撫養人的納稅人提交報稅表只是為了申請已預

扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款，那麼您才能將其他人申報為您的被扶養人。

聯合報稅表測試

如果已婚人士提交聯合報稅表，則通常情況下不得將其申報為被撫養人。

例外情況。如果某人及其配偶提交聯合報稅表僅為了申請已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款，則您可以將該人申報為被撫養人。

例1—子女提交聯合報稅表。您撫養您18 週歲的子女，並且當您子女的配偶在武裝部隊服役期間您子女整年與您共同生活。您子女的配偶於稅務年度的收入為 35,000 美元。這對夫妻提交聯合報稅表。您不能將您的子女申報為被撫養人。

例2—子女提交聯合報稅表僅為申請預扣稅的退稅款。您18 週歲的子女及其 17 週歲配偶的兼職工作收入為 800 美元，並沒有其它收入。他們全年與您共同生活。他們夫妻二人都無需報稅。他們沒有孩子。應納稅從他們的薪金中扣除，因此他們提交了聯合報稅表，僅為了獲得預扣稅的退稅款。所以，他們符合

聯合報稅表測試規條的例外情況，因此您不會因他們提交聯合報稅表而失去將他們申報為被撫養人的資格。如果符合所有其它測試規條，則可以將他們申報為被撫養人。

例3—子女提交聯合報稅表申報美國機會抵稅額。 事實情況與例2 相同，不同的是未從您子女或其配偶的薪金中扣除任何稅款。但是，他們提交聯合報稅表來申請124 美元的美國機會抵稅額以及獲取該金額的退稅款。由於他們提交聯合報稅表是為了申請美國機會抵稅額，而不僅是為了獲得已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款。所以，他們不符合聯合報稅表測試規條的例外情況，因此您不能將他們任何一人申報為被撫養人。

公民或居民身份認證測試

通常情況下，除非某人是美國公民、美國稅法定義的居民、美國國民、加拿大或墨西哥的居民，否則您不得將該人申報為被撫養人。但是，某些領養子女有例外情況，如下所述。

領養子女的例外情況。 如果您是美國公民或美國國民，並合法領養非美國公民、美國稅法定義的居民或美

國國民的孩子，如果這個孩子全年作為您的家庭成員與您共同生活，則符合該測試規條。如果孩子被依法安置供您合法領養並且孩子在安置後的剩餘時間里與您一起生活，該例外情況同樣適用。

子女的居住地。子女一般是父母所在國家的公民或居民。

如果您在子女出生時是美國公民，則該子女是美國公民並符合該測試規條，即使父母另一方是非稅法定義居民且該子女在國外出生亦然。

外國留學生的居住地。根據合格國際教育交流計劃進入本國並安置在美國家庭中暫時停留的外國留學生，通常不屬於美國居民，亦不符合該測試規條。您不得將他們申報為被撫養人。但是，如果您為外國留學生提供住宅，可以扣除慈善捐獻。請參閱第526 號刊物中的為與您共同生活的學生支付的費用。

美國國民。美國國民是指雖然不是美國公民但有效忠美國之義務的個人。美國國民包括選擇成為美國國民（而非美國公民）的美屬薩摩亞人和北馬里安納群島人。

合格子女

如需成為您的合格子女，必須符合五項測試規條。這五個測試規條為：

1. 關係,
2. 年齡,
3. 居民身份,
4. 撫養費，及
5. 聯合報稅表。

接下來將會介紹這些測試規條。



如果某一個孩子符合成為多個人之合格子女的測試規條，必須根據規則確定哪個人實際上可以將這個孩子申報為合格子女。請參閱後文多人之合格子女。

關係測試

如需符合該測試規條，這個孩子必須是：

- 您的子女、繼子女、寄養子女或他們其中任一人的後代【例如：您的（外）孫子/女】，或者

- 您的兄弟姐妹，同父異母/同母異父的兄弟姐妹、繼兄弟姐妹，或他們其中任一人的後代（例如：您的侄子/女）。

領養子女。領養子女將始終被視為您自己的子女。「領養子女」包括依法安置供您合法領養的孩子。

寄養子女。寄養子女是指由有授權的安置機構或根據具有管轄權的法院的判決、法令等命令安排與您共同生活之人。

年齡規條

如需符合該測試規條，這個孩子必須是：

- 於年底未滿19 歲並且比您【或您的配偶（如果聯合報稅）】的年齡小；
- 學生年底未滿24 歲，並且比您【或您的配偶（如果聯合報稅）】的年齡小；或
- 終生完全殘障，年度內任何時候，不論年齡大小。

舉例說明。 您的子女在 12 月 10 日年滿19 週歲。除非他終生完全殘障或者是一名學生，否則他不符合年齡規條，因為他年底已滿19 歲。

孩子必須比您或配偶年齡小。 如需成為您的合格子女，子女沒有終生完全殘障的，必須比您的年齡小。但是，如果您進行已婚合併申報，孩子必須比您或您的配偶年齡小，但無需比你們夫妻雙方年齡都小。

例1—比您或配偶年齡大的孩子。 您23 歲的兄弟姐妹是一名學生且未婚，與您和您的配偶共同生活，其負擔自己一半以上的撫養費。其沒有殘疾。您和您的配偶均為 21 歲，你們提交聯合報稅表。您的兄弟姐妹不是您的合格子女，因為其年齡比您或您的配偶大。

例2—孩子比您的配偶年齡小但比您大。 事實情況與例1 相同，不同的是您的配偶年滿25 歲。由於您的兄弟姐妹比您的配偶年輕，並且您和您的配偶提交聯合報稅表，因此您的兄弟姐妹是您的合格子女，即使其年齡比您大。

學生的定義。 要符合學生的資格，您的子女在年度內任何 5 個日曆月中每個月部分時間必須：

1. 具有固定教職員工、學科及擴招生的學校的全職學生；
2. 參加由（1）中所述的學校或州、縣或地方政府機構提供的全日制、農場培訓課程的學生。

5 個日曆月不必是連續的。

全職學生。全職學生是指入讀學校定義為全職出席的學時或課程的學生。

學校的定義。學校包括小學、初中、高中、大學或技術/貿易/機械學院。但是，在職訓練課

程、函授學校或僅透過網際網路提供課程的學校不算作學校。

職業高中學生。作為學校的常規課堂課程和實踐訓練的組成部分，從事私營行業「合作」工作的學生，被視為全職學生。

終生完全殘障。在同時符合以下兩種情況時，即為子女終生完全殘障。

- 您子女因身體或精神狀況，無法從事任何實質性的有酬活動。
- 醫師確定病情已經/預計會持續一年以上或者可導致死亡。

居民身份認證測試

如需符合該測試規條，您的子女必須已經與您共同生活半年以上。暫時缺席、稅務年度出生或死亡的子女、收養或寄養的子女、被綁架的子女、離婚或分居父母的子女有例外情況。

暫時缺席。 在您或您的子女或者你們雙方因（例如）以下特殊情況而暫時缺席期間，您的孩子被視為與您共同生活：

- 疾病,
- 教育,
- 企業,
- 休假,
- 兵役, 或

- 少管所拘留。

子女的出生或死亡。對於在稅務年度出生或死亡的子女，如果您的家是該子女於稅務年度內在世時一半以上時間的家，該子女被視為已經與您共同生活半年以上。如果該子女與您共同生活半年以上（出生以後需要住院的情形除外），情況亦如此。

孩子活著出生。您可以將在稅務年度活著出生的孩子申報為被撫養人，即使該孩子僅存活片刻。州/地方法律必須將這種孩子視為活著出生。必須有官方文件顯示活著出生的證明，如出生證明。這個孩子必須是您的合格子女或合格親屬，並且必須符合將這個孩子被申報為被撫養人的所有其它測試規條。

死胎。您不得將死胎申報為被撫養人。

領養或寄養的子女。您可以將您收養或寄養的子女視為符合居民身份認證測試，如果您在2023年收養了該子女，或該子女於2023年被合法安置供您合法收養，又或者該子女是2023年期間被安置給您的合格寄養子女。如果自2023年該子女被收養或安置給您以來，有超過一半的時間，您的主要住所是該子女的

主要住所，則該子女被視為在 2023 年與您共同生活超過一半時間。

子女被綁架。即使子女被綁架，您亦可將該子女視為符合居民身份認證測試規條。請參閱第501 號刊物，瞭解詳情。

離婚或分居父母的子女。在大多數情況下，出於居民身份認證測試原因，離婚或分居父母的子女屬於監護方父母的合格子女。但是，如果以下所述之所有四項情況均屬實，該子女將被視為非監護方父母的合格子女。

1. 父母：
 - a. 根據離婚或分居撫養費法令離婚或合法分居；
 - b. 根據書面分居協議分居；或
 - c. 年度的最後6 個月一直分居，無論他們目前或過去是否結婚。
2. 子女從父母那裡獲得一半以上的撫養費。

3. 子女於稅務年度一半以上的時間由父母一方或雙方監護。
4. 以下任一情況屬實。
 - a. 監護方父母簽署書面聲明（後文討論），稱其不會將子女申報為稅務年度的被撫養人，非監護方父母將該書面聲明隨附於其報稅表中。（如果該法令或協議於1984年之後2009年之前生效，請參閱下文1984年後2009年前的離婚法令或分居協議。如果該法令或協議於2008年之後生效，請參閱下文2008年後的離婚法令或分居協議。）
 - b. 適用於2023年的1985年之前的離婚法令、分居撫養費法令或書面分居協議規定，非監護方父母可以將子女申報為被撫養人，1984年以後的法令或協議未做出變更，規定非監護方父母不得將子女申報為被撫養人，並且非監護方父母應在稅務年度期間至少提供600美元的兒童撫養費。

如果第（1）條至第（4）條所述情況均屬實，則只有非監護方父母能夠：

- 將子女申報為被撫養人；以及
- 將子女作為合格子女來申報子女稅優惠，其他被撫養人抵稅優惠，或附加子女減稅優惠。

但這並不允許非監護方父母申報戶主報稅身份、子女和被撫養人的護理費用抵免、被撫養人護理福利抵免或低收入家庭福利優惠。請參閱後文對離婚或分居父母應用決勝規則。

例一低收入家庭福利優惠。即使第（1）條至第（4）條所述情況均屬實，並且監護方父母簽署表格 8332 或者實質上相類似之稱其不會將子女申報為 2023 年被撫養人的聲明，但這亦不會允許非監護方父母將子女作為合格子女來申報低收入家庭福利優惠。監護方父母或其他納稅人若符合資格，可將子女作為合格子女來申報低收入家庭福利優惠。

監護方父母和非監護方父母。監護方父母是指稅務年度期間子女與之同住夜晚數較多的父母一方。另一方則為非監護方父母。

如果父母於稅務年度內離婚或分居，子女在父母分居前與父母雙方共同生活，則在該稅務年度剩下的時間中，監護方父母是指子女與之同住夜晚數較多之人。

在子女符合以下情況時，視為子女與父母一方同住一晚：

- 在父母一方的住宅中過夜，無論該父母一方是否在场；或者
- 在子女未在父母一方的住宅中過夜時，在該父母一方的公司中過夜（例如：父母一方與子女一起度假）。

同住夜晚數相等。如果子女在稅務年度期間與父母各方同住的夜晚數相等，則調整後總收入（AGI，即英文縮寫）較高的父母一方為監護方父母。

12 月 31 日。12 月 31 日的夜晚被視為該夜晚開始的所在年度的組成部分。例如：2023 年 12 月 31 日的夜晚被視為 2023 年的組成部分。

子女獨立。如果子女根據州法獨立，則子女被視為不與父母任一方共同生活。請參閱例 5 和 6。

缺席。如果子女在某個特定夜晚未與父母任一方同住（例如，因為子女住在朋友家中），該子女被視為與其通常本來在該晚會與之同住的父母一方同住（但缺席那晚除外）。但是，如果無法確定子女通常本來會與父母哪一方同住，或者如果子女那天晚上本來不會與父母任一方同住，則視為子女那晚未與父母任一方同住。

父母上夜班。如果由於父母一方的夜間工作安排，導致子女白天（而非夜晚）與夜間工作的父母一方共同生活天數更多，該父母一方被視為監護方父母。在上學日，孩子被視為在學校登記的主要住所居住。

例1 一與父母一方同住夜晚數較多的子女。您與子女的另一位父/父母離婚。2023 年，您的子女與您同住 210 晚，與另一方同住155 晚。您是監護方父母。

例2 一子女離家參加夏/冬令營。2023 年，您的子女每隔一週與與父母雙方輪流共同生活。夏季，該子女在夏令營度過了6 週。在這6 週期間，該子女被視為與您共同生活 3 週，與另一方（您的前配偶）共同生活 3 週。因為如果您的子女未參加夏令營，這是該子女本來應與父母各方共同生活的時間。

例3—與父母各方同住夜晚數相同的子女。 在稅務年度中， 您的子女與您同住180 個晚上， 與另一方（您的前配偶）同住的夜晚數也相同。您的 AGI 為 40,000 美元。您前配偶的 AGI 為 25,000 美元。您被視為您子女的監護方父母， 因為您的 AGI 較高。

例4—子女在父母一方的住宅中但與父母另一方共同生活。 您的子女一般週一至週五與您共同生活， 每個週末與另一方（您的前配偶）共同生活。您生病並住院。另一方在您住院期間連續10 天在您的住宅中與您的子女共同生活。在這10 天中， 您的子女被視為與您共同生活， 因為您的子女住在您的家中。

例5—五月份獨立的子女。 在您的子女於2023 年 5 月份年滿18 週歲時， 根據居住地所屬州的州法， 您的子女變得獨立。因此， 其被視為半年以上的時間未由其父母進行監護。離婚或分居父母之子女的特殊規則不適用。

例6 —八月份獨立的子女。 您的子女自 2023 年 1 月 1 日至2023 年 5 月 31 日與您共同生活， 自 2023 年 6 月 1 日至年底與另一方（您的前配偶）

共同生活。您的子女於2023 年 8 月 1 日滿18 週歲並根據州法變得獨立。由於自 8 月 1 日起您的子女被視為不與父母任何一方共同生活，您的子女被視為於2023 年與您同住的夜晚數更多。您是監護方父母。

書面聲明。 監護方父母必須使用表格8332 或類似聲明（包含該表格所要求的相同資訊）來做出書面聲明，解除子女的免稅額申報給非監護方父母。雖然2023 稅務年度的免稅金額為零，但該等解除行為使非監護方父母能夠為子女申報子女稅優惠、附加子女減稅優惠和其他被撫養人抵稅優惠（若適用）。非監護方父母必須將該表格或聲明的副本隨附於其報稅表。

該解除可以適用於一年，多個具體年份（如替代年份），亦可適用於以後的所有年份，具體見聲明規定。

1984 年後2009 年前的離婚法令或分居協議。 如果離婚法令或分居協議於1984 年之後但於2009 年之前生效，非監護方父母可以隨附該法令或協議的某些

頁面來替代表格8332。該法令或協議必須載明以下所有三項內容。

1. 非監護方父母可以將子女申報為被撫養人，不附帶任何條件，如支付撫養費。
2. 監護方父母不會將子女申報為該稅務年度的被撫養人。
3. 非監護方父母（而不是監護方父母）能夠將子女申報為被撫養人的年份。

非監護方父母必須將該法令或協議的以下所有頁面隨附於其報稅表。

- 封面（在該頁面上寫上父母另一方的社會安全號碼）。
- 包含上文第（1）項至第（3）項所述之所有資訊的頁面。
- 帶父母另一方簽名和協議日期的簽名頁。

2008 年後的離婚法令或分居協議。 如果離婚法令或分居協議於2008 年以後生效，非監護方父母不得隨

附該法令或協議的某些頁面來替代表格8332。監護方父母必須簽署表格8332 或目的僅為監護方父母解除對子女免稅額申報的類似聲明，非監護方父母必須將副本隨附於其報稅表。該表格或聲明必須無條件地解除監護方父母對子女的免稅額申報。例如，該等解除與非監護方父母是否支付撫養費無關。



非監護方父母必須隨附所需的資訊，即使此類資訊早年間已隨報稅表一起提交。

撤銷解除免稅額申報。 監護方父母可以撤銷解除免稅額申報。對於2023 年生效的撤銷，監護方父母必須已經（或者已經合理努力）於2022 年或之前向非監護方父母發出書面撤銷通知。監護方父母可使用表格8332 的第三部分來傳送該通知，並且對於因該撤銷導致將子女申報為被撫養人的每個稅務年度，必須將撤銷通知的副本隨附於該稅務年度的報稅表。

再婚父母。 如果您再婚，您的新配偶提供的撫養費將被視為您提供的撫養費。

從未結婚的父母。 適用於離婚或分居父母的特殊規則，同樣適用於從未結過婚並且在稅務年度的最後6 個月一直分居的父母。

（合格子女）被撫養人身份測試

如需符合該測試規條，子女不能已經為自己提供稅務年度一半以上的撫養費。

該測試規條與合格親屬被撫養人身份測試規條不同，合格親屬被撫養人身份測試見後文所述。但是，如需瞭解什麼屬於被撫養人身份或什麼不屬於被撫養人身份，請參閱後文（合格親屬）被撫養人身份測試。如果不確定子女是否提供自己一半以上的撫養費，工作單 3-1（英文）可能會有所幫助。

舉例說明。 您於稅務年度向您16 歲的子女提供 4,000 美元的撫養費。該子女為自己提供了6,000 美元。該子女於稅務年度提供了自身一半以上的撫養費。該子女不是您的合格子女。

寄養護理費用。 您收到的由兒童安置機構提供的寄養子女撫養費，被視為該機構提供的撫養費。同樣，州/縣政府提供的寄養子女撫養費被視為該州/縣政府提供的撫養費。

如果您不從事提供寄養護理服務的貿易或商務，並且在照看寄養子女時發生的未報銷自付（實際）費用主

要使有資格獲得可抵扣慈善捐獻的組織受益，則這些費用可作為慈善捐獻抵扣，但不得被視為您提供的撫養費。請參閱第526 號刊物，瞭解有關慈善捐獻扣除的更多資訊。如果您的未報銷費用不能作為慈善捐獻抵扣，它們可被視為您提供的撫養費。

如果您不從事提供寄養護理服務的貿易或商務，您的未報銷費用不得被視為您提供的撫養費。

例1。 一名寄養子女，於稅務年度的最後3 個月與已婚的Smith 夫婦共同生活。 Smith 夫婦照顧該寄養子女是因為他們想領養該子女（儘管該子女並沒有被安置給他們進行領養）。他們並不是為了開展貿易或商務，也不是為了使該子女的安置機構受益而照顧該子女。 Smith 夫婦的未報銷費用不能作為慈善捐獻抵扣，但可以被視為他們向該子女提供的撫養費。

例2。 您於稅務年度向您10 歲的寄養子女提供3,000 美元的撫養費。州政府提供 4,000 美元，這筆資金被視為州政府（而不是該子女）提供的撫養費。請參閱後文州政府提供的撫養費（福利救濟、食品補助券、住房等。）。您的寄養子女未為自己提供稅務年度一半以上的撫養費。

獎學金。 在確定子女是否為自己提供一半以上的撫養費時，作為學生的子女獲得的獎學金不被考慮在內。

（合格子女）聯合報稅表測試

如需符合該測試規條，子女應提交稅務年度的聯合報稅表。

例外情況。 如果您的子女及其配偶提交聯合報稅表僅是為了申請已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款，則適用聯合報稅表測試的例外情況。

例1—子女提交聯合報稅表。 您撫養您18 週歲的子女，並且當該子女的配偶在武裝部隊服役期間該子女整年與您共同生活。該子女於稅務年度的收入為35,000 美元。這對夫妻提交聯合報稅表，因此該子女不是您的合格子女。

屬於您所撫養之人的資金

1. 輸入屬於您所撫養之人的資金總額，包括稅務年度獲得的（應納稅的和無需納稅的）收入和借款金額，加上年初時儲蓄帳戶和其它帳戶中的金額。請勿計入州政府提供的資金；但請計入第 23 行列出的金額

1.

2. 輸入第 1 行的金額中用於該人撫養費之金額

2.

3. 輸入第 1 行的金額中用於其它目的之金額

3.

4. 輸入該人年末時儲蓄帳戶和其它帳戶中的總金額

4.

5. 將 2 行至 4 行金額加起來。（該金額應等於第 1 行的金額。）

5.

整個家庭的費用（您所撫養之人生活所在的家）

6. 住宿（填寫第 6a 或 6b 行）：

a. 輸入已支付的總租金

6a.

b. 輸入住宅的公平租賃價格。如果您所撫養之人擁有該住宅，還請於第 21 行計入該金額

6b.

7. 輸入食物開支總額

7.

8. 輸入水電煤氣費總額（水、電、暖氣等，請勿計入第 6a 或 6b 行中）

8.

9. 輸入維修金總額（請勿計入第 6a 或 6b 行中）

9.

10. 輸入其它開支總額。請勿計入住宅維護費用，例如房屋貸款利率、房地產稅和保險

10.

11. 將 6a 行至 10 行加起來。這些是家庭支出總額

11.

12. 輸入居住在家中的總人數

12.

您所撫養之人的費用

13. 第 11 行除以第 12 行。這是該人在家庭支出中所佔的份額

13.

14. 輸入該人的衣物費用總額

14.

15. 輸入該人的教育費用總額

15.

16. 輸入該人未支付的或未透過保險報銷的醫療費用和牙科費用總額

16.

17. 輸入該人的旅行和娛樂費用總額

17.

18. 輸入該人的其它費用總額

18.

19. 將 13 行至 18 行金額加起來。這是該人稅務年度的撫養費用總額

19.

該人是否提供自己一半以上的撫養費？

20. 第 19 行乘以 50% (0.50)

20.

21. 輸入第 2 行的金額，（如果您所撫養之人擁有住宅）加上第 6b 行的金額。這是該人為自己提供的撫養費金額

21.

22. 第 21 行金額是否比第 20 行金額多？

☐ 不是。您符合被撫養人身份測試規條，以使該人成為您的合格子女。如果該人亦符合其它合格子女測試規條，則到此結束；無需填寫第 23–26 行。否則，請轉至第 23 行，填寫剩下的工作單，確定該人是否為您的合格親屬。

☐ 是。您不符合被撫養人身份測試規條，不能使該人成為您的合格子女或合格親屬。到此結束。

您是否提供一半以上？

23. 輸入其他納稅人為該人提供的撫養費金額。計入州、地方和其他福利救濟協會/機構提供的金額。請勿計入第 1 行中包含的金額

23.

24. 將第 21 行和第 23 行的金額加起來

24.

25. 從第 19 行金額中減去第 24 行金額。這是您為該人提供的撫養費金額

25.

26. 第 25 行金額是否比第 20 行金額多？

☐ 是。您符合被撫養人身份測試規條，以使該人成為您的合格親屬。

☐ 否。您不符合被撫養人身份測試規條，不能使該人成為您的合格親屬。您不得將該人申報為被撫養人，除非根據多方撫養協議、離婚或分居父母(或父母分開居住) 的子女的被撫養人身份測試規條，或被綁架子女的特殊規則，您可以將該人申報為被撫養人。請參閱合格親屬下的[多方撫養協議](#)、[離婚或分居父母的子女的被撫養人身份測試](#)或[被綁架子女](#)。

209

This page intentionally left blank

例2—子女提交聯合報稅表僅是為了申請預扣稅的退稅款。 您18 週歲的子女及其 17 週歲配偶的兼職工作收入為 800 美元，並沒有其它收入。他們全年與您共同生活。他們夫妻二人都無需報稅。他們沒有孩子。應納稅從他們的薪金中扣除，因此他們提交了聯合報稅表，僅為了獲得預扣稅的退稅款。聯合報稅表測試規條的例外情況適用，因此在符合所有其它測試規條時，該子女是您的合格子女。

例3—子女提交聯合報稅表申報美國機會抵稅額。 事實情況與例2 相同，不同的是未從您子女或其配偶的薪金中扣除任何稅款。但是，他們提交聯合報稅表來申請124 美元的美國機會抵稅額以及獲取該金額的退稅款。由於他們提交聯合報稅表是為了申請美國機會抵稅額，而不是僅為了獲得已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款。因此，聯合報稅表測試規條的例外情況不適用，該子女不是您的合格子女。

多人之合格子女



如果您的合格子女不是其他納稅人的合格子女，該話題不適用於您且您無需閱讀。如果您的合格子女不是其他納稅人（您打算與其一同提交聯合報稅表的配偶除外）的合格子女，該話題也不適用於您且您無需閱讀。



如果某一子女根據前文所述之離婚或分居父母的子女規則被視為非監護方父母的合格子女，請參閱後文對離婚或分居父母應用決勝規則。

有時，某一子女符合成為多人之合格子女的關係、年齡、居住權、撫養和聯合報稅表測試規條。儘管該子女是這些人中每個人的合格子女，但一般只有一個人能夠實際上將該子女申報為合

格子女，以申請以下所有稅收寬減（但前提是該人有資格獲得各項福利）。

1. 子女稅優惠、其他被撫養人抵稅優惠或額外的子女稅優惠。

2. 戶主報稅身份。
3. 子女和被撫養人的護理費用抵免。
4. 被撫養人護理福利收入抵免。
5. 低收入家庭福利優惠。

另一人無法基於該合格子女獲得這些福利。換句話說，您和其他納稅人不會同意在你們之間分配這些福利。

決勝規則。 為了確定誰能夠將子女作為合格子女來申報這五項稅收寬減，以下決勝規則適用。

- 如果這些人中只有一人是子女的父/母，則該子女被視為該父/母的合格子女。
- 如果父母雙方一起提交聯合報稅表，並且能夠將子女申報為合格子女，則該子女被視為父母雙方的合格子女。
- 如果父母雙方不一起提交聯合報稅表，但父母雙方都將子女申報為合格子女，國稅局（IRS，即

英文縮寫) 會把該子女視為在稅務年度期間與該子女生活時間較長的父母一方的合格子女。如果子女與父母各方的生活時間相同, IRS 將把該子女視為稅務年度調整後總收入 (AGI) 較高父母一方的合格子女。

- 如果父母雙方均不能將子女申報為合格子女, 該子女被視為稅務年度AGI 較高之人的合格子女。
- 如果父母能夠將子女申報為合格子女, 但父母雙方均未將子女申報為合格子女, 該子女會被視為稅務年度AGI 最高之人的合格子女, 但前提是該人的 AGI 高於能夠將該子女申報為合格子女的父母雙方中最高的 AGI。

根據這些決勝規則, 您和其他納稅人可以選擇由你們中的誰來將子女申報為合格子女。



如果您有被另一名納稅人申報為合格子女的低收入家庭福利優惠的合格子女, 則您在沒有合格子女的情況下, 可能有資格根據納稅人規則獲得低收入家庭福利優惠。請參閱第596 號刊物, 瞭解更多資訊。

例1—子女與父母一方和（外）祖父/母共同生活。
您和您3 歲的子女J 全年與您的父母共同生活。您25 歲、未婚、AGI 為 9,000 美元。您父母的 AGI 為 15,000 美元。J 的另一位父母未與您或您的子女共同生活。您未簽署表格8332（或類似聲明）。

J 是您和您父父母的合格子女，因為對於您和您的父母雙方來說，J 符合關係、年齡、居住權、撫養和聯合報稅表測試規條。但是，你們其中只有一人可將J 申報為合格子女。J 不是任何其他納稅人（包括 J 的另一位父母）的合格子女。您同意讓您的父母將J 申報為合格子女。這意味著，在您的父母有資格獲得前面所列的所有五項稅收寬減（並且您未將J 作為合格子女來申報這些稅收寬減）時，您的父母有資格將J 作為合格子女來申報前面所列的所有五項稅收寬減。

例2—父/母的 AGI 比（外）祖父/母高。 事實情況與例1 相同，不同的是您的 AGI 為 18,000 美元。由於您父母的 AGI 沒有您的 AGI 高，因此您父母無法將J 申報為合格子女。只有您可以申報J。

例3—兩人同時申報同一子女。 事實情況與例1 相同，不同的是您和您的父母同時將J 申報為合格子女。

在這種情況下，您作為孩子的家長，將是唯一被允許將J申報為合格子女之人。IRS 不會允許您的父母利用J的身份而申報前面列出的五項稅收寬減。但是，您的父母可以在沒有合格子女的情況下，有資格作為納稅人獲得低收入家庭福利優惠。

例4—在兩人之間分配合格子女。事實情況與例1 相同，不同的是，您還有另外兩個年幼的子女是您和您父母的合格子女。你們二人各方只可以申報一名子女。但是，如果您父母的 AGI 高於您的 AGI，允許您的父母申報一名或多名子女。例如，如果您申報一名子女，您的父母能夠申報另外兩名子女。

例5—身為合格子女的納稅人。事實情況與例1 相同，不同的是，您只有 18 歲，並且未提供自己稅務年度一半以上的撫養費。這意味著您是您父母的合格子女。如果您父母能夠將您申報為被撫養人，由於前章所述之被撫養人納稅人測試規條，您不能將您的子女申報表為被撫養人，除非您的父母提交報稅表只是為了申請已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款。

例6—分居父母。 2023 年 8 月 1 日（您的配偶於該日搬出家）之前，您、您的配偶和您10 歲的子女共同生活。8 月和 9 月，您的子女與您共同生活。在稅務年度剩下的時間中，您的子女與您的配偶（子女的父母）共同生活。您的子女是您和您配偶的合格子女，因為您的子女與你們各方均共同生活了半年以上，並且對於你們雙方而言，您的子女符合關係、年齡、撫養和聯合報稅表測試規條。年底時，您和您的配偶仍未離婚、未合法分居或未根據書面分居協議分居，因此離婚或分居父母的子女的規則不適用。

您和您的配偶將提交分別報稅表。您的配偶同意讓您將子女申報為合格子女。這意味著，如果您的配偶未將您的子女申報為合格子女，並且您有資格享受子女稅優惠和被撫養人護理福利抵免，則您能夠將您的子女作為合格子女來申報這些稅收寬減。但是，您無法申報戶主報稅身份，因為您和您的配偶在稅務年度內的最後6 個月未分居。因此，您的報稅身份是已婚分別報稅，所以您無法申報低收入家庭福利優惠，因為您不符合某些分居配偶在不提交聯合申報表時申請低收入家庭福利優惠的要求。您和您的配偶在 2023

年的最後六個月沒有分開居住，雖然您們在 2023 年底確實分居，但您們沒有根據書面分居協定或分開撫養的法令來合法分居。因此，您不符合以未提交聯合申報表的分居配偶來獲得低收入家庭福利優惠的要求。您也不能享受子女和被撫養人的護理費用抵免，因為您的婚姻狀況是已婚分別申報，而且您和您配偶在 2023 年的最後6 個月沒有分開居住。

例7—分居父母同時申報同一子女。事實情況與例6 相同，不同的是，您和您的配偶同時將您的子女申報為合格子女。在這種情況下，只有您的配偶能夠將您的子女申報為合格子女。這是因為，在 2023 年期間，子女與您的配偶共同生活的時間比與您共同生活的時間長。如果您為您的子女申報子女稅優惠，IRS 會拒絕您的子女稅優惠申請。如果您沒有其他的合格子女或被撫養人，IRS 還會拒絕您的被撫養人護理福利抵免申請。此外，由於您和您的配偶在稅務年度內的最後6 個月並未分居，您的配偶無法申報戶主報稅身份。因此，您的配偶的報稅身份是已婚分別報稅。您配偶無法申報低收入家庭福利優惠，因為您的配偶不

符合某些分居配偶申請低收入家庭福利優惠的要求。您和您的配偶在2023 年的最後六個月沒有分開居住，雖然您們在 2023 年底確實分居，但您們沒有根據書面分居協

議或分開撫養的法令來合法分居。因此，您的配偶不符合以未提交聯合申報表的分居配偶來獲得低收入家庭福利優惠的要求。您的配偶也不能享受子女和被撫養人的照護費用抵免，因為您配偶的報稅身分是已婚分別報稅，而且您和您配偶在 2023年的最後6 個月沒有分開居住。

例8—未婚父母。您、您5 歲的子女L、和 L 的另一位父母整年共同生活在美國。您和 L 的另一位父母未結婚。L 是您和 L 的另一位父母的合格子女，因為對於您和 L 的另一位父母雙方來說，其滿足關係、年齡、居住身份、撫養和聯合報稅表測試規條。您的 AGI 為 12,000 美元，L 的另一位父母的 AGI 為 14,000 美元。L 的另一位父母同意讓您將孩子申報為合格子女。這意味著，在您可資格享受子女稅優惠、戶主報稅身份、子女和被撫養人的護理費用抵免、被撫養人護理福利抵免、以及低收入家庭福利優惠（以及L 的另一位父母未將L 作為合格子女來申報這些

福利) 時, 您能夠將L 作為合格子女來申報這些稅收寬減。

例9—未婚父母同時申報同一子女。 事實情況與例8 相同, 不同的是您和 L 的另一位父母同時將L 申報為合格子女。在這種情況下, 只有 L 的另一位父母能夠將L 申報為合格子女。這是因為 L 的另一位父母的 AGI 為 14,000 美元, 比您的 AGI 12,000 美元多。如果您為 L 申報子女稅優惠, IRS 會拒絕您的子女稅優惠申請。如果您沒有其他的合格子女或被撫養人, IRS 還會絕您的戶主報稅身份、子女和被撫養人的護理費用抵免、和被撫養人護理福利抵免申請。但是, 您可以在沒有合格子女的情況下, 作為納稅人申請低收入家庭福利優惠。

例10—未與父母共同生活的子女。 您和您兄弟姐妹的孩子M, 全年與您的父母共同生活。您25 歲, 您的 AGI 為 9,300 美元。您父母的 AGI 為 15,000 美元。 M 的父母聯合報稅, AGI 低於9,000 美元, 並且不與您或 M 共同生活。 M 是您和您父母的合格子

女，因為對於您和您的父母雙方來說，M 滿足關係、年齡、居住身份、撫養和聯合報稅表測試規條。但是，只有您的父母能夠將M 申報為合格子女。這是因為您父母的 AGI 為 15,000 美元，比您的 AGI 9,300 美元多。

對離婚或分居父母應用決勝規則。如果根據前文所述之離婚或分居父母的子女的規則，某子女被視為非監護方父母的合格子女，則只有非監護方父母能夠將該子女申報為被撫養人，並為該子女申報子女稅優惠、附加子女減稅優惠或其他被撫養人抵稅優惠。但是，只有監護方父母能夠為該子女申請子女和被撫養人的護理費用抵免或被撫養人護理福利抵免。此外，一般非監護方父母無法將該子女作為合格子女來申報戶主報稅身份或低收入家庭福利優惠。而一般監護方父母（在符合資格時）或者其它有資格之人，能夠將該子女作為合格子女來申請這兩種福利。如果子女是這些福利的多人之合格子女，應使用前述決勝規則來確定

是監護方父母還是其他有資格之人能夠將該子女申報為合格子女。

例1。 您和您5 歲的子女E 全年與您的父母共同生活在美國。您的父母支付整個家庭的開支。您的 AGI 為 10,000 美元。您父母的 AGI 為 25,000 美元。E 的另一位父母全年生活在美國，但未與您或您的子女共同生活。

根據前文所述之離婚或分居父母的子女的規則，E 被視為其另一位父母的合格子女，E 的另一位父母能夠為 E 申請子女稅優惠。因此，您無法為 E 申報子女稅優惠。但這些規則並不允許E 的另一位父母將 E 作為合格子女來申報戶主報稅身份、子女和被撫養人的護理費用抵免、被撫養人護理福利抵免或低收入家庭福利優惠。

您和您的父母沒有兒童照管費或被撫養人護理福利，因此您們都不能申報子女和被撫養人的護理費用抵免或被撫養人護理福利抵免。但 E 是您和您父母的合格子女，可基於這個孩子申請戶主報稅身份和低收入家庭福利優惠，因為對於您和您的父母雙方來說，E 滿

足關係、年齡、居住身份、撫養和聯合報稅表測試規條。（被撫養人身份測試規條不適用於低收入家庭福利優惠。）但您同意讓您的父母申報您的子女。這意味著，如果您的父母符合享受戶主報稅身份和低收入家庭福利優惠的資格，並且您未將E 作為合格子女來申請低收入家庭福利優惠，那麼您的父母能夠基於E 來申報戶主報稅身份和低收入家庭福利優惠。（您不能申報戶主報稅身份，因為您的父母支付整個家庭的開支。）您可以在沒有合格子女的情況下，作為納稅人申請低收入家庭福利優惠。

例2。事實情況與例1 相同，不同的是，您的 AGI 為 25,000 美元，您父母的 AGI 為 21,000 美元。您的父母不能出於任何目的將E 申報為合格子女，因為您父母的 AGI 低於您的 AGI。

例3。事實情況與例1相同，不同的是您和您的父母同時將E 作為合格子女來申報低收入家庭福利優惠。您的父母還能將E 作為合格子女來申報戶主報稅身份。您作為孩子的父母，將是唯一被允許將E 作為合格子女來申報低收入家庭福利優惠之人。IRS 會拒絕您父母的戶主報稅身份申請，除非您的父母有另外一

個合格子女或被撫養人。您的父母不能在沒有合格子女的情況下，作為納稅人來申報低收入家庭福利優惠，因為您父母的 AGI 高於17,640 美元。

合格親屬

某人如需成為您的合格親屬，必須符合四項測試規條。這四個測試規條為：

1. 非合格子女測試，
2. 家庭成員或關係測試，
3. 總收入測試，及
4. 被撫養人身份測試。

年齡。與合格子女不同，合格親屬可以處於任何年齡階段。合格親屬沒有年齡規條。

子女被綁架。即使子女被綁架，您亦可將該子女視為您的合格親屬。請參閱第501 號刊物，瞭解詳情。

非合格子女測試

如果某一孩子是您的合格子女或其他納稅人的合格子女，則這個孩子不是您的合格親屬。

例1。 您22 歲的子女是一名學生，與您共同生活，並符合成為您的合格子女的所有測試規條。則該子女不是您的合格親屬。

例2。 您2 歲的子女與您的父母共同生活，並符合成為他們的合格子女的所有測試規條。則該子女不是您的合格親屬。

例3。 您的 30 歲子女與您共同生活。此子女不是您的合格子女，因為不符合年齡規條。如果滿足總收入測試和被撫養人身份測試規條，那麼此子女是您的合格親屬。

例4。 您13 歲的孫子女在稅務年度中，與您共同生活 5 個月。其不是您合格子女，因為不符合居住地測試。如果滿足總收入測試和被撫養人身份測試規條，那麼其是您的合格親屬。

無需提交報稅表之人的子女。 如果孩子的父母（或者孩子被確定為其合格子女之人）無需提交所得稅申報表並且符合以下條件之一，則這個孩子不是任何納稅人的合格子女，並因此有資格成為您的合格親屬：

- 未提交所得稅報稅表，或者
- 提交報稅表僅為獲得已預扣的所得稅或已支付的預估稅的退稅款。

例1—無需報稅。 您撫養一位沒有關係的朋友和其 3 歲的孩子，他們整年都在您的家中與您共同生活。您的朋友沒有總收入，無需提交2023 年報稅表，亦未提交2023 年報稅表。如果符合被撫養人身份測試規條，您的朋友和其孩子都是您的合格親屬。

例2—提交報稅表申請退款。 事實情況與例1相同，不同的是，您的朋友於務年度內的工資為 1,500 美元，並從您的朋友的工資中預扣了所得稅。您的朋友提交了報稅表，僅是為了獲得已預扣所得稅的退稅款，並且未申報低收入家庭福利優惠或任何其它稅額抵免優惠或扣除。如果符合被撫養人身份測試規條，您的朋友和其孩子都是您的合格親屬。

例3—申報低收入家庭福利優惠。 事實情況與例2相同，不同的是，您的朋友於稅務年度內的工資為8,000 美元，並申報了低收入家庭福利優惠。您朋友的孩子是另一位納稅人（您的朋友）的合格子女，因此您不能將您朋友的孩子申報為您的合格親屬。此外，出於總收入測試規條原因（後文說明），您不能將您的朋友申報為您的合格親屬。

在加拿大或墨西哥的子女。即使您的子女在加拿大或墨西哥生活，您亦可將該子女申報為您的被撫養人。如果子女未與您共同生活，該子女不符合成為您的合格子女的居民身份認證測試。但該子女仍是您的合格親屬。如果與子女共同生活之人不是美國公民且沒有美國總收入，則這些人不是「納稅人，」因此該子女不是任何其他納稅人的合格子女。如果子女不是任何其他納稅人的合格子女，則只要符合總收入測試和被撫養人身份測試規條，該子女即為您的合格親屬。

您不能將生活在加拿大或墨西哥之外其他國家的孩子申報為被撫養人，除非這個孩子是美國公民、美國稅法定義的居民或美國國民。某些全年與您共同生活的領養子女有例外情況。請參閱前文公民或居民身份測試。

舉例說明。 您為年齡為 6 歲、8 歲和 12 歲在墨西哥與您的父母共同生活且沒有收入的子女提供所有撫養費。您單身，在美國生活。您的父母不是美國公民，亦沒有美國收入，因此您的父母不是「納稅人。」您的子女不是您的合格子女，因為他們不符合居民身份認證測試規條。但是，由於他們不是任何其他納稅人的合格子女，因此他們可能是您的合格親屬，您可能被允許將他們申報為被撫養人。如果符合總收入和被撫養人身份測試規條，您還可以將您的父母申報為被撫養人。

家庭成員或關係測試

如需符合該測試規條，這個人必須是：

- 全年作為您的家庭成員與您共同生活，或
- 和您存在不必與您共同生活的親屬項下所述之關係。

如果全年任何時候此人是您的配偶，此人不能是您的合格親屬。

無需與您共同生活的親屬。 與您存在以下關係之人無需全年作為您的家庭成員與您共同生活才能符合本測試規條。

- 您的子女、繼子女、或寄養子女或他們其中任一人的後代【例如：您的（外）孫子/女】。（合法領養的孩子被視為您的子女。）
- 您的兄弟姐妹、同父異母/同母異父的兄弟姐妹、繼兄弟或繼姐妹。
- 您的父母、（外）祖父母或其他直接祖先，但不含養父母。
- 您的繼父母。
- 您兄弟姐妹的子女。
- 您同父異母或同母異父的兄弟姐妹的子女。
- 您父母的兄弟姐妹。
- 您的女婿、兒媳、岳父/母/公婆、大/小舅子/大伯哥/小叔子，或小姨子/大姨姐/小姑子/大姑姐。

這些透過婚姻建立的關係都不會因死亡或離婚而終止

。

舉例說明。 您和您的配偶于 2017 年开始抚养您的配偶的未婚父母G。您的配偶于 2022 年去世。尽管您的配偶去世，但 G 仍然继续符合此项测试规条，即使 G 未与您共同生活，如果满足所有其它测试规条（包括总收入测试和被抚养人身份测试规条），您可以将G 申报为被抚养人。

寄養子女。 寄養子女是指由有授權的安置機構或根據具有管轄權的法院的判決、法令等命令安排與您共同生活之人。

聯合報稅表。 如果您提交聯合報稅表，某人可與您或您的配偶有關係。此外，此人無需與提供撫養費的配偶有任何關係。

例如，您為您配偶的繼父母提供一半以上的支持撫養費。即使您配偶的繼父母不與您共同生活，也可以成為您的合格親屬。但是，如果您和您的配偶分別報稅，那麼您配偶的繼父母只有在作為您的家庭成員全年與您共同生活時，才能成為您的合格親屬。

暫時缺席。 在您和此人中的一人或者你們雙方因（例如）以下特殊情況而暫時缺席期間，此人被視為作為你們的家庭成員與您共同生活：

- 疾病,
- 教育,
- 企業,
- 休假,
- 兵役, 或
- 少管所拘留。

如果將此人待在護理療養院中接受持續的醫療護理，且持續時間不定，可被視為暫時缺席。

出生或死亡。 在稅務年度中去世但在去世之前作為您的家庭成員與您共同生活之人，符合此測試規條。在稅務年度中出生並且在該年剩下的時間中與您共同生活的子女，亦符合此測試規條。如果子女作為您的家庭成員與您共同生活（出生後必要的住院情形除外），則符合此測試規條。

如果您的被撫養人在稅務年度期間去世，並且您有資格以其它方式將該人申報為被撫養人，則您仍可將該人申報為被撫養人。

舉例說明。 您的父母，其符合成為您的合格親屬的測試規條，於1月15日去世。您能在稅表上將其申報為被撫養人。

違反當地法律。 如果您與某人之間的關係在稅務年度內任何時候違反當地法律，該人不符合此測試規條。

舉例說明。 您的重要伴侶，T，作為您的家庭成員全年與您共同生活。但是，您與T的關係違反您生活所屬州的州法，因為T曾與其他人結婚。因此，T不符合此項測試規條，您不能將T申報為被撫養人。

領養子女。 領養子女將始終被視為您自己的子女。「領養子女」包括依法安置供您合法領養的孩子。

堂/表兄弟姐妹。 您的堂/表兄弟姐妹必須在其作為您的家庭成員全年與您共同生活時，才能通過此項測試規條。堂/表兄弟姐妹是指您父母的兄弟姐妹的後代。

總收入測試

如需符合此測試規條，某人稅務年度的總收入必須少於4,700 美元。

總收入的定義。 總收入是指以貨幣、財產和服務形式存在的未免稅的所有收入。

在製造、銷售或採礦業務中，總收入是指淨銷售總額減去銷售的商品成本再加上業務雜項收入。

房屋出租總額收入屬於總收入。在確定房屋出租總收入時，請勿扣除稅款、維修費或其它費用。

總收入包括合夥人在合夥經營收入中所佔的份額（而不是淨收入的份額）。

總收入還包括所有應納稅的失業救濟金、社會安全福利金和某些收到的獎學金與助學金。學位候選人獲得的用於特定課程所需要的學雜費、用品、書本和設備的獎學金，一般不包含在總收入中。請參閱第8 章，瞭解有關獎學金的更多資訊。

在殘疾人收容所工廠工作的殘疾被撫養人。 在進行總收入測試時，於稅務年度內任何時候終生完全殘障之

人的總收入不包括該人在殘疾人收容所工廠提供服務獲得的收入。在收容所工廠中提供醫護服務必須是該人在收容所工廠出現的主要原因。此外，收入必須僅來自於與該醫護服務相關的收容所工廠活動。

「殘疾人收容所工廠」是指符合以下條件的學校：

- 提供旨在減輕個人殘疾程度的特殊指導或訓練；
以及
- 由某些免稅組織或州政府、美國領地政府、州/領地的政治分區政府、美國政府或哥倫比亞特區政府經營。

此處所述之終生完全殘障的含義與前章合格子女下所述之含義相同。

（合格親屬）被撫養人身份測試

如需符合此測試規條，您通常必須在日曆年度內提供某人總撫養費一半以上的金額。

但是，如果有兩人或多人提供撫養費，但沒有一人提供該人總撫養費一半以上的金額，請參閱後文多方撫養協議。

如何確定是否符合被撫養人身份測試規條。您可以透過將您向某人提供的撫養費金額與該人從所有來源獲得的所有撫養費金額進行比較，來計算您是否已提供該人總撫養費用一半以上的金額。這包括該人利用其自身的資金提供的撫養費。

您可能會發現 工作單 3-1 有助於計算您是否提供某人一半以上的撫養費。

個人自有資金不用於撫養費。某人的自有資金不屬於撫養費，除非這些資金實際用於撫養費。

舉例說明。您的父母獲得 2,400 美元的社會安全福利金和 300 美元的利息，支付了2,000 美元的住宿費和 400 美元的娛樂費，並且將300 美元存入儲蓄帳戶。

即使您的父母總計獲得了2,700 美元（2,400 美元+ 300 美元），但您的父母只花了2,400 美元（2,000 美元+ 400 美元）用於您父母自己的撫養費。如果您花了2,400 美元以上作為您的父母的撫養費，並且您的父母未收到其它撫養費，那麼您提供了您的父母一半以上的撫養費。

子女的工資用於自己的撫養費。 您不能將使用子女自己的工資用於子女撫養費的金額計入您提供的兒童撫養費中，即使子女的工資是您支付的。

提供年度撫養費。 提供撫養費的年份即為您支付撫養費的年份，即使您使用借來的錢支付撫養費但在以後的年度中償還該借款。

如果您使用財政年度來申報您的收入，必須提供被撫養人在您的財政年度開始時所屬日曆年度中一半以上的撫養費。

武裝部隊被撫養人撥款。 在計算您是否提供一半以上的撫養費時，政府提供的撥款部分以及從您的軍人薪金中提供的部分均被視為由您提供。如果您的撥款被用來撫養您指定之人以外的人，則在這些人符合資格時，您可以將他們申報為被撫養人。

舉例說明。 您在武裝部隊中。您授權將分撥款提供給尚存父母，尚存父母用這筆資金來供養其自己和其兄弟姐妹。如果該筆撥款佔他們每個人一半以上的撫養費，那麼在他們符合資格時，您可以將他們都申報為被撫養人，即使您僅授權將撥款提供給您的尚存父母。

免稅軍事區津貼。在計算撫養費時，這些津貼的處理方式與被撫養人撥款相同。薪金和軍區基本免稅津貼均被視為由您提供的撫養費。

免稅收入。在計算某人的撫養金總額時，請計入免稅收入、儲蓄金以及用來撫養該人的借款金額。免稅收入包括某些社會安全福利金、福利救濟、無需納稅的壽險收益、武裝部隊家庭撥款、無需納稅的養老金以及免稅利息。

例1。您在稅務年度中向您的父母提供了4,000 美元的撫養費。您的父母有 600 美元的賺得收入、4,800 美元無需納稅的社會安全福利金、以及200 美元的免稅利息，您父母將所有這些資金用於自己的撫養費。您不能將您的父母申報為被撫養人，因為您提供的 4,000 美元未佔您的父母的總撫養費9,600 (4,000 美元 + 600 美元 + 4,800 美元 + 200 美元)的一半以上。

例2。K, 您的兄弟姐妹的子女，辦理了2,500 美元的學生貸款，來支付其大學學費。K 自己承擔該筆貸款。您提供 2,000 美元作為 K 的全部撫養費。您不

能將K 申報為被撫養人，因為您提供的撫養費未達到K 的撫養費的一半。

社會安全福利。 如果一對已婚夫妻透過向他們雙方簽發的一張支票而獲得福利，則所支付的總金額被視為向夫妻各方各支付一半，除非他們能夠另行證明。

如果某一子女獲得社會安全福利金，並將該福利金用於其自身的撫養費，該福利金被視為由該子女自己提供。

州政府提供的撫養費（福利救濟、食品補助券、住房等。） 州政府向有需要之人提供的福利通常被視為州政府提供的撫養費。但是，如果

證明部分款項未用於撫養，則基於收款人的需求支付的款項不會被視為完全用於該人的撫養。

寄養護理。 您收到的由兒童安置機構提供的寄養子女撫養費，被視為該機構提供的撫養費。請參閱前文寄養護理費用。

養老院。 如果您一次性向養老院支付預付款用於照顧您的親屬，並且該付款以該人的預期壽命為依據支付，則您每年提供的撫養費金額為一次總付金額除以該

親屬的壽命計算得出的金額。您提供的撫養費金額還包含您於稅務年度內提供的其它金額。

撫養費總額

如需計算您是否提供某人一半以上的撫養費，您必須首先確定該人獲得的撫養費總額。撫養費總額包括用來提供食物、住宿、衣物、教育、醫療和牙科保健、娛樂、交通和類似必需品的支出金額。

通常情況下，某一個撫養費項目的金額為提供該項目所產生的費用金額。對於住宿而言，撫養費是住房的公平租賃價格。

與家庭成員沒有直接關係的費用（例如：家庭的伙食開支）必須在家庭成員之間分攤。

例1。M Miller 的家長G Brown 與F Miller 和 M Miller 以及他們的兩個孩子共同生活。G 獲得 2,400 美元的社會安全福利金，G 將該福利金用於衣物、交通和娛樂。G 沒有其它收入。F 和 M 一家的伙食開支總額為 5,200 美元。他們支付 G 的醫藥費 1,200 美元。依據類似房屋的費用，向 G 提供的住

房的公平租賃價格為 1,800 美元/年。G 的撫養費總額計算如下：

住房的公平租賃價格.....	\$ 1,800
衣物、交通和娛樂.....	2,400
醫療費用	1,200
伙食分攤（5,200 美元的 1/5）	<u>1,040</u>
撫養費總額.....	<u>\$6,440</u>

F 和 M 提供 4,040 美元（1,800 美元的住房 + 1,200 美元的醫療費用 + 1,040 美元的食物）的撫養費，超過 G 的撫養費總額 6,440 美元的一半。

例2。 您的父母A 和 B 與您、您的配偶以及你們的兩個孩子在您擁有的房子中共同生活。您的父母佔住房的公平租賃價格是 2,000 美元/年（父母各方均佔 1,000 美元/年），含傢俱和水電煤氣費。A 有 4,200 美元的免稅養老金，在A 自己和 B 之間平攤支出，用於衣物、交通和娛樂等撫養項目。您一家人

的伙食費總額為 6,000 美元。您的暖氣和水電煤氣費帳單金額為 1,200 美元。B 有 600 美元的住院和醫療費用，您於稅務年度內支付該費用。您父母的撫養費總額計算如下：

提供的撫養費	A	B
住房的公平租賃價格.....	\$1,000	\$1,000
用於撫養費的養老金.....	2,100	2,100
伙食分攤（6,000 美元的 1/6）	1,000	1,000
B 的醫療費用		600
父母的撫養費總額.....	<u>\$4,100</u>	<u>\$4,700</u>

您必須對父母各方分別進行被撫養人身份測試。在 A 的 4,100 美元的撫養費總額中，您提供 2,000 美元（1,000 美元的住房費 + 1,000 美元的伙食費），不到總額的一半。您向您的 B 提供了 2,600 美元（1,000 美元的住房費 + 1,000 美元的伙食費 + 600

美元的醫療費用），佔其 4,700 美元撫養費總額的一半以上。您符合B 的被撫養人身份測試規條，但不符合A 的被撫養人身份測試規條。供暖和水電煤氣費包含在住房的公平租賃價格中，因此這些費用沒有單獨考慮。

住房。如果您向某人提供住房，則您被視為提供與該人所居住的房間、公寓、房屋等庇護所的公平租賃價格相等的撫養費。公平租賃價格包含使用傢俱家電以及所提供的暖氣和其他水電煤氣費的合理津貼。

公平租賃價格的定義。 公平租賃價格是指您合理預期能夠向陌生人收取的同類住房費用。這些費用用來替代實際花銷，例如：稅款、利息、折舊、噴漆、保險、水電煤氣費以及傢俱家電成本。在某些情況下，公平租賃價格可能會與已支付的租金相等。

如果您提供整個住房，您提供的撫養費金額為該人所使用的房間的公平租賃價格，或者（如果該人使用您的整個住所）在整個住宅的公平租賃價格中分攤的金額。如果您不提供整個住房，必須根據您所提供的整個住房的金額來分攤公平租賃價格總額。如果您僅提

供某一部分，其他人提供其餘部分，則必須根據你們雙方各自提供的金額分攤公平租賃價格。

舉例說明。 您的父母在您所擁有的房屋中免費居住。所提供的公平租賃價格為 5,400 美元/年，包含 3,600 美元的房屋公平租賃價格，以及 1,800 美元的傢俱公平租賃價格。這不包括供暖和水電煤氣費。這房子中的傢俱完全屬於您的父母。您為他們支付 600 美元的水電煤氣費。水電煤氣費一般不計入您父母所居住區域的房屋租金中。因此，您認為住房的公平租賃價格總額為 6,000 美元（所提供房屋的公平租賃價格 3,600 美元 + 您父母提供的傢俱的津貼 1,800 美元 + 水電煤氣費 600 美元），其中您被視為提供 4,200 美元（3,600 美元 + 600 美元）。

住在自己家中之人。 某人所擁有之住宅的公平租賃價格總額被視為該人自己提供的撫養費。

與某人免租居住。 如果您在某人的家中免租與其共住，必須依照該人向您提供的住房的公平租賃價格來減少您向該人提供的撫養費金額。

財產。被當作撫養費提供的財產依其公平市價計量。公平市價是指財產在公開市場中的售價。該價格是買賣雙方對相關事實均有合理瞭解、雙方均無需採取行動且自願同意的價格。

資本費用。在某些情況下，於稅務年度內向某人提供的資本項目（例如：傢俱家電和車輛）可計入撫養費總額。

以下範例說明了資本項目何時屬於撫養費，何時不屬於撫養費。

例1。您為您13 歲的子女購買 200 美元的電動割草機。該子女被授予修剪草坪的職責。由於割草機使所有家庭成員受益，因此請勿將割草機的費用計入您子女的撫養費中。

例2。您購買 150 美元的電視機作為生日禮物送給您12 歲的孩子。電視機放在您孩子的臥室中。您可以將電視機的費用計入孩子的撫養費中。

例3。您支付 5,000 美元購買汽車，並以您的名義登記汽車。您和您17 歲的子女以平均方式使用該汽

車。因為您擁有該汽車，未將汽車給予您的子女，而只是讓其使用汽車，因此請勿將汽車的費用計入您子女的撫養費總額中。但您可以將您因子女使用汽車產生的自付（實際）費用作為您子女的福利，計入您子女的撫養費中。

例4。 您17 歲的子女使用個人資金4,500 美元購買了一輛汽車。您提供子女的其餘撫養費4,000 美元。由於汽車由您的子女購買及擁有，因此汽車的公平市價（4,500 美元）必須計入其撫養費中。您的子女提供了自己撫養費用總額8,500 美元（4,500 美元 + 4,000 美元）中一半以上的金額，因此該子女不是您的合格子女。您提供的撫養費未超過其撫養費用總額的一半，因此該子女不是您的合格親屬。您不能將該子女申報為被撫養人。

醫療保險保費。 您支付的醫療保險保費（包括補充型 Medicare 的保險金）均計入您提供的撫養費中。

醫療保險福利。 醫療保險福利（包括基本的和補充型 Medicare 福利）均不計入撫養費部分。

根據《退伍軍人安置法》（GI BILL，即英文縮寫）支付的學費和津貼。 退伍軍人在入學時根據GI BILL獲得的學費和津貼金額計入撫養費總額中。

舉例說明。 在稅務年度中， 您的子女根據GI BILL獲得政府提供的 2,200 美元。該子女將這筆款項用於教育。您提供該子女的剩餘撫養費2,000 美元。由於GI 福利計入撫養費總額中， 因此您子女的撫養費總額為 4,200 美元（2,200 美元 + 2,000 美元）。您未提供該子女一半以上的撫養費。

兒童照管費。 如果您向某人支付兒童或被撫養人照管， 您可以將這些費用計入您向您的子女或殘疾被撫養人提供的撫養費中， 即使您申請這些費用的抵免。如需瞭解抵免優惠的資訊， 請參閱第503 號刊物。

其它撫養項目。 其它項目可根據每種情況的事實， 被視為撫養項目。

請勿計入撫養費總額中

請勿將以下項目計入撫養費總額中。

1. 使用自己的收入繳納的聯邦、州和地方所得稅。

2. 使用自己的收入繳納的社會安全稅和 Medicare 稅。
3. 壽險保險金。
4. 喪葬費。
5. 如果您的子女是學生，您的子女獲得的獎學金。
6. 尚存者和被撫養人的教育援助金（用於撫養接受該援助金的子女）。

多方撫養協議

有時，沒有人提供某人一半以上的撫養費。而是由只有在進行被撫養人身份測試時可將該人申報為被撫養人的兩人或多人，提供該人一半以上的撫養費。

在這種情況下，您可以同意你們其中單獨向該人提供 10% 以上撫養費的任何人（但僅限一人）將該人申報為被撫養人。其他人每人必須簽署一份聲明，同意不會將該人申報為該稅務年度的被撫養人。將該人申報為被撫養人之人，必須保留經簽署的聲明以作記錄。載明同意不會將該人申報為被撫養人的其他人身份

的多方撫養聲明，必須隨附於將該人申報為被撫養人之人的報稅表中。表格2120 可用於此目的。

您可以根據與您有關係之人或作為您的家庭成員全年與您共同生活之人的多方撫養協議，將該人申報為被撫養人。

例1。 您、您的兄弟姐妹，S、B 和 D，提供您們父母稅務年度的所有撫養費。您提供 45%，S 提供 35%，B 和 D 各提供 10%。您或 S 可以將您們的父母申報為被撫養人。不申報的一方必須簽署一份聲明，同意不會將您們的父母申報為被撫養人。將您們的父母申報為被撫養人的一方必須將表格2120 或類似聲明隨附於其報稅表中，並且必須保留經另一方簽字的聲明，以保存記錄。由於B 和 D 提供的撫養費均未超過10%，因此他們兩方都不能將您們的父母申報為被撫養人，且無需簽署聲明。

例2。 您和您的兄弟或姐妹各自提供您們父母稅務年度20% 的撫養費。您們父母剩下的 60% 撫養費由與您們父母無關的兩個人平均提供。您們父母未與他們共同生活。由於您們父母一半以上的撫養費由無法

將其申報為被撫養人的人員提供，因此沒有人可以將您們父母申報為被撫養人。

離婚或分居父母的子女的被撫養人身份測試

在大多數情況下，離婚或分居父母的子女是父母一方的合格子女。請參閱合格子女下的離婚或分居父母的子女。但是，如果子女不符合成為父母任一方的合格子女的要求，該子女可以是父母一方的合格親屬。如果您認為這種可能適用於您，請參閱第501 號刊物。

被撫養人的社會安全號碼 (SSN)

對於在表格1040 或 1040-SR 的被撫養人部分列出的被撫養人，您必須提供這些被撫養人的社會安全號碼 SSN。



如果您未根據要求提供被撫養人的 SSN，或者如果您提供錯誤的 SSN，可能無法享受某些稅收寬減。

沒有 SSN。如果您希望在您的報稅中將其申報為被撫養人之人沒有 SSN，您或該人應向社會保障署（SSA，即英文縮寫）提交表格SS-5 「社會安全卡申

請表」，儘快申請SSN。您可透過 [SSA.gov/forms/ss-5.pdf](https://ssa.gov/forms/ss-5.pdf) (英文) (英文) 線上獲取表格SS-5，亦可透過您當地的 SSA 辦事處獲取。

在 SSA 獲得其需要的所有資訊後，一般需要2 週左右的時間才能獲得 SSN。如果您在報稅截止日期之前未獲得必要的 SSN，可以提交表格4868 來申請報稅延期。

於2023 年出生並死亡。如果您的子女於2023 年出生並死亡，並且您沒有該子女的 SSN，則可隨附該子女的出生證明、死亡證書或醫院記錄的副本。該文件必須顯示該子女活著出生。如需此操作，請在表格 1040 或 1040-SR 被撫養人部分的第（2）欄中輸入「DIED（死亡）」。

外國人或被領養人沒有 SSN。如果您的被撫養人沒有亦無法獲取SSN，您必須列出個人納稅人識別號碼（ITIN，即英文縮寫）或領養兒童納稅識別號碼（ATIN，即英文縮寫）來替代 SSN。

外國人納稅人識別號碼。如果您的被撫養人是稅法定義的居民或非稅法定義居民，沒有且沒資格獲取SSN，則您的被撫養人必須申請ITIN。請參閱表格W-7

「聯邦個人納稅識別號碼申請書」，瞭解有關如何申請的詳情。

被領養人的納稅人識別號碼。如果您有被有授權的安置機構安置與您共同生活的孩子，您可

以將這個孩子申報為被撫養人。但是，如果您無法為這個孩子獲取SSN 或 ITIN，必須從 IRS 處為這個孩子獲得ATIN。請參閱表格W-7A「為即將被領養人取得納稅識別號碼的申請書」，瞭解詳情。

4.

預扣稅和預估稅

2024 年最新資訊

2024 年稅法修改。在您計算將從您的薪金中預扣多少所得稅時及在計算預估稅時，請考慮 2024 年生效的稅法修改內容。請參閱第505 號刊物《預扣稅和預估稅》，瞭解更多資訊。

提示

高收入納稅人的預估稅安全港。如果您2023 年的調整後總收入高於150,000 美元（如果您已婚，提交分別稅表，則為 75,000 美元），則必須支付 2024 年預期稅額的 90% 或 2023 年報稅表所示之稅額的 110%（以較少者為準），以避免預估稅罰款。

介紹

本章探討了您在當年賺取或獲得收入的納稅情況。通常情況下，聯邦所得稅是一種現收現付稅。現收現付有兩種方式。

- **預扣稅。**如果您是一名員工，您的雇主可能會從您的薪金中預扣所得稅。稅款還可能會透過養老金、紅利、傭金、賭博收益等某些其他收入進行預扣。預扣金額以您的名義向國稅局（IRS，即英文縮寫）繳納。
- **預估稅。**如果您未透過預扣稅繳稅，或預扣稅繳稅額不足，您會必須支付預估稅。自營者一般必須以這種方式繳納稅款。此外，如果您收到股息、利息、資本收益、租金和特許費等收入，可能

必須繳納預估稅。預估稅不僅用於支付所得稅，還可用於支付自僱稅和替代性的最低限額稅。

本章介紹了這些方法。此外，還闡述了以下內容。

- **預扣稅和預估稅優惠。**在您提交2023 年的所得稅申報表時，請使用透過您的薪金、工資、養老金等扣繳的所有預扣所得稅的抵免額以及您已支付的 2023 年預估稅的抵免額。此外，請使用超額社會安全或鐵路員工退休預扣稅的抵免額。請參閱第505 號刊物。
- **支付不足罰款。**如果您在稅務年度內未透過預扣稅或預估稅繳納足夠的稅款，則應支付相應罰款。
 - 在大多數情況下，IRS 會為您計算這種罰款。請參閱本章文尾的2023 年支付不足罰款，瞭解更多資訊。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- **505** 預扣稅和預估稅

表格（和說明）

- ☐ **W-4** 員工預扣證明
- ☐ **W-4P** 繳納定期退休金或年金的預扣證明
- ☐ **W-4S** 病假工資中聯邦所得稅的預扣申請
- ☐ **W-4V** 自願預扣申請
- ☐ **1040-ES** 個人所得預估稅表
- ☐ **2210** 支付不足的個人、遺產和信託預估稅
- ☐ **2210-F** 農民和漁民支付不足的預估稅

2024 年預扣稅

本節討論以下方面的所得稅預扣：

- 薪金和工資,
- 小費,
- 應納稅的附加福利,
- 病假工資,
- 養老金和年金,

- 賭博收益，
- 失業救濟金， 及
- 某些聯邦付款。

本節說明了從這些種類的每種收入中預扣稅款的規則。

本節還介紹了利息、股息及其他付款的備用預扣稅款。

薪金和工資

所得稅是從大部分員工的薪金中進行預扣。您的薪金包括您的固定薪資、紅利、傭金和休假津貼。還包括依據非實報實銷計劃所支付的報銷款和其它費用津貼。請參閱後文補充報酬，瞭解有關依據非實報實銷計劃所支付的報銷款和其它費用津貼的更多資訊。

如果因您的收入足夠低而不必支付稅務年度的所得稅，則可以免除預扣。在後文免除預扣稅一節中進行說明。

您可以要求您的雇主從非現金工資和其它無需預扣稅的工資中扣繳所得稅。如果您的雇主不同意預扣稅款，或者不足以進行預扣，則您需要支付預估稅，在後文**2024 年預估稅一節**中進行討論。

退伍軍人。 就預扣所得稅而言，軍人的退休薪金處理方式與常規工資的處理方式相同，即使出於其他稅收目的，其會被視為**養老金或年金**。

家政工人。 如果您是家政工人，可以要求您的雇主從您的薪金中預扣所得稅。家政工人是指在私人住宅、當地大學俱樂部或當地兄弟會或聯誼會中從事家政工作的員工。

只有在您希望預扣稅款並且您的雇主同意預扣稅款時，才會預扣稅款。如果您的預扣所得稅不足，則必須支付預估稅，在後文**2024 年預估稅一節**中進行討論。

農場工人。 一般情況下，所得稅是從您的農場工作現金工資中進行預扣，除非您的雇主同時符合以下兩種情況：

- 在稅務年度中向您支付的現金工資低於150 美元，並且
- 在稅務年度期間的農業勞動支出總計低於2,500 美元。

差別工資付款。在員工因服兵役而請假時，某些雇主會補足軍人薪餉與平民薪金之間的差額。向現役30天以上的員工支付的付款將預扣所得稅，但不預扣社會安全稅、Medicare 稅或聯邦失業（FUTA，即英文縮寫）稅。工資和預扣情況將在表格W-2【工資與稅務申報表】中進行彙報。

使用表格W-4 來確定預扣稅金額

您的雇主從您的固定工資中預扣的所得稅取決於兩項內容：

- 您在每個薪資核算期間賺取的金額。
- 您透過表格W-4 向雇主提供的資訊。

表格W-4 包含某些步驟，可幫助您計算您的預扣金額。只有在適用於您時，才需完成步驟2 至步驟4。

- 步驟1. 輸入您的個人資訊，包括報稅身份。

- 步驟2. 如果您同時擁有多份工作，或者已婚合併申報並且您和您配偶二者均工作，請完成此步驟。
- 步驟3. 如果您申報被撫養人及其他抵免優惠，請完成此步驟。
- 步驟4. 完成此可選步驟來進行其它調整。*其它收入*扣除*額外預扣

新工作

在開始新工作時，您必須填寫表格W-4，並將其交給您的雇主。您的雇主應擁有該表格的副本。如果您以後需要變更資訊，則必須填寫新表格。

如果您只在稅務年度中的部分時間工作（例如，您在稅務年度開始之後開始工作），預扣稅可能會過多。如果您的雇主同意使用分年法，則可避免超額預扣。請參閱第505 號刊物第1 章的分年法，瞭解更多資訊。

員工還將獲得養老金收入。如果您獲得養老金或年金收入並開始新工作，則需向您的新雇主提交表格W-4

。但是，您可以選擇以任何方式將您的養老金和工作分開進行預扣。

變更您的預扣金額

在稅務年度中，您的婚姻狀況、調整額、扣除額或者您希望在報稅表中申報的優惠額可能會發生變化。在發生這種變化時，您需要向您的雇主提供一份新的表格W-4，來變更您的預扣金額。

如果個人情況的變化減少了你有資格申報的預扣稅優惠額，你需要在變化發生後的 10 天內向你的雇主提交新的表格W-4。

變更您的 2025 年預扣金額。 如果 2024 年的事件會改變您應申報的 2025 年的預扣金額，則必須於 2024 年 12 月 1 日之前向您的雇主提交新的表格 W-4。如果事件發生於 2024 年 12 月，請於 10 天內提交新的表格 W-4。

檢查您的預扣金額

在向您的雇主提交表格W-4 後，您可以查看從您的薪金中扣繳的預扣稅金額是否過多或過少。如果預扣

稅扣繳過多或過少，您應向您的雇主提供新的表格 W-4，來變更您的預扣金額。您應嘗試使您的預扣金額與您的實際納稅義務相符。如果預扣稅不足，您在稅務年底會欠稅，並可能需要支付利息和罰款。如果預扣稅過多，則在收到退稅款之前，您會失去使用這筆資金的机会。如果在您的生活中發生個人或財務變化，或者發生可能改變您的納稅義務的法律變化，請務必檢查您的預扣金額。

注意。您不得向您的雇主付款，補繳以往工資支付期的工資預扣稅或支付預估稅。

填寫表格W-4 和工作單

表格W-4 有工作單，可幫助您計算您可申報的正確預扣金額。工作單僅供您自己備案。切勿將其提交給您的雇主。

多份工作工作單。如果您同時擁有多份工作收入，或者已婚合併申報並且您和您配偶二者均工作，請填寫表格W-4 中的多份工作單。

如果您和您的配偶希望提交分別稅表，請根據您自己的個人收入、調整額、扣除額和優惠額，來使用獨立的工作單計算您的預扣金額。

扣除工作單。如果您打算列舉扣除或申報某些收入調整，同時希望減少您的預扣金額，請使用表格W-4中的扣除工作單。此外，在變更這些項目時，請填寫該工作單，以確認是否需要變更預扣金額。

取得正確的預扣稅金額

在大多數情況下，如果您遵循這兩條規則，則從您的薪金中扣繳的預扣稅將接近您在報稅表中計算得出的稅額。

- 您準確填寫適用於您的所有表格W-4 工作單。
- 發生變更時，您向雇主提供新的表格W-4。

但是，由於工作單和預扣方法不適用於所有可能的情況，因此您可能無法確定正確的預扣金額。這種情形很可能在以下情況中發生。

- 您已婚，並且您和您的配偶都有工作。
- 您同時擁有多份工作。

- 您有非工資收入，如利息、股息、贍養費、失業救濟金或自僱收入。
- 您會欠繳報稅表中的額外金額，如自僱稅。
- 您的預扣金額依據在稅務年度大部分時間中未更新的表格W-4 資訊計算得出。
- 您只在稅務年度中的部分時間工作。
- 您在稅務年度期間變更預扣金額。
- 你需要繳納附加的醫療保險稅或淨投資收入稅（NIIT）。如果你預計有繳納附加的醫療保險稅或NIIT的義務，你可以要求你的僱主在 W-4 表上預扣額外的所得稅金額。

累積工資法。 如果您在稅務年度中變更預扣金額，則在進行變更之前的這段時間中，預扣金額可能過多會過少。如果您的雇主同意在稅務年度剩餘的時間內使用累積工資預扣法，則可對此進行彌補。您必須以書面方式要求您的雇主使用此方法。

如需符合資格，自稅務年度之初以來，您必須已就同類薪資核算期進行支付（每週一次、每兩週一次等）。

第505 號刊物

為了確保您能取得正確的預扣稅金額，請參閱第505號刊物。它會幫助您比較稅務年度將扣繳的預扣稅總額和您希望在報稅表中計算出的稅額。還會幫助您確定每個發薪日需要扣繳多少額外預扣稅（若有），以避免您在提交報稅表時欠稅。如果您的預扣稅不足，則可能需要支付預估稅，在後文2024 年的預估稅中進行說明。



您可以使用 [IRS.gov/W4App](https://www.irs.gov/W4App) (英文) 中的預扣稅金估算表（而非第505 號刊物或表格 W-4 中的工作單）來確定您是否需要增加或減少預扣金額。

您的雇主必須遵循的規則

它可能會有助於您瞭解您的雇主必須遵循的某些預扣規則。這些規則會影響您填寫表格 W-4 的方式及處理可能會出現的問題的方式。

新的表格W-4。在您開始新工作時，您的雇主應讓您填寫表格W-4。自您的首個發薪日起，您的雇主將使用您在表格中提供的資訊來計算您的預扣金額。

如果您隨後填寫新的表格W-4，您的雇主應儘快令新的表格生效。新表格生效日期不得晚於自您提交新表之後30 天或以上結束的首個工資表期開始之時。

沒有表格W-4。如果您未向雇主提供填妥的表格W-4，您的雇主必須視您為單身，依照最高的稅率進行預扣。

償還預扣稅。如果您發現因未申報自己有資格申報的正確預扣金額，而導致自己的預扣稅過多，則您應向雇主提供新的表格W-4。您的雇主無法償還以前扣繳的稅款。相反，請在提交報稅表時全額申報預扣金額。

但是，如果您的雇主扣繳的金額高於您的有效表格W-4 所載之正確金額，則您無需填寫新的表格W-4 來將您的預扣金額降低至正確金額。您的雇主應償還錯誤扣繳的金額。如果您未收到償還款，您的表格W-2 會反映實際扣繳全額，您在提交報稅表時可對其進行申報。

免除預扣稅

如果您申請免除預扣稅，您的雇主將不會從您的工資中預扣聯邦所得稅。免稅僅適用於預扣所得稅，而不適用於社會安全、Medicare 或 FUTA 預扣稅。

只有在以下兩種情況均適用時，您才能申請免除 2024 年的預扣稅。

- 就2023 年而言，由於您沒有納稅義務，因此您有權獲得所有的預扣聯邦所得稅的退稅款。
- 就2024 年而言，由於您預計沒有納稅義務，因此您預計會獲得所有的預扣聯邦所得稅的退稅款。

學生。如果您是學生，不會自動免除預扣稅。請參閱第1 章，瞭解您是否必須提交報稅表。如果您僅僅只做兼職或者只在夏季工作，則有資格免除預扣稅。

65 歲或以上或失明。如果您年滿65 歲以上或失明，請使用第505 號刊物第1 章的工作單 1-1 或 1-2，來幫助您確定您是否有資格免除預扣稅。如果您將列舉扣除，或者在您的 2024 年報稅表中申報稅額抵

免優惠，請勿使用任何一個工作單。相反，請參閱第 505 號刊物第 1 章的列舉扣除或申報優惠。

申請免除預扣稅。如需申請免稅，您必須向雇主提供表格 W-4。在表格中步驟 4(c) 下空白處寫「免除」，並完成表格的適用步驟。

如果您申請免稅，但您的情況後來發生變化而導致您最終必須繳納所得稅，則必須在發生變化後的 10 天內提交新的表格 W-4。如果您於 2024 年申請免稅，但預計 2025 年會欠繳所得稅，則必須於 2024 年 12 月 1 日之前提交新的表格 W-4。

您的免稅申請狀態可由 IRS 進行審查。

免稅有效期僅 1 年。您必須在每年 2 月 15 日之前向雇主提供新的表格 W-4，以繼續免稅。

補充報酬

補充報酬包括獎金、傭金、加班費、休假津貼、某些病假工資以及根據某些計劃支付的費用津貼。付款人可使用與您的固定工資相同的方法來計算補充報酬的預扣金額。但是，如果這些付款與您的固定工資分開

確定，則您的雇主或其他補充報酬付款人可以依照常規稅率從這些工資中扣繳預扣所得稅。

費用津貼。 您的雇主根據非實報實銷計劃支付的報銷款或其它費用津貼被視為補充報酬。

如果您未在合理的時間內退還多餘的費用，則根據實報實銷計劃支付的超出您已證明費用的報銷款或其它費用津貼將被視為根據非實報實銷計劃支付。

請參閱第505 號刊物，瞭解有關實報實銷費用津貼和非實報實銷費用津貼的更多資訊。

罰款

如果同時符合以下兩種情況，則必須支付 500 美元的罰款。

- 您在表格W-4 中做出減少預扣稅金額的聲明或進行減少預扣稅金額的預扣申報。
- 在編制表格W-4 時，您沒有合理依據做出這些聲明或進行這些申報。

如果故意在表格W-4 中提供虛假或詐欺性資訊或者故意不提供會增加預扣金額的資訊，還會導致刑事處

罰。一經定罪，最高可處罰款1,000 美元或監禁 1 年，或兩者兼施。

如果您為了試圖減少或解除適當的預扣稅而故意或蓄意偽造表格W-4 的資訊，則這些處罰將適用。簡單或善意的錯誤不會導致上述處罰。

小費

您在工作時獲得的小費被視為您的薪金組成部分。您必須將小費填寫在報稅表中與固定薪金相同的一行中。但稅款不會直接從小費收入中扣繳，而是從您的固定薪金中扣繳。不過，在計算應從您的固定薪金中扣繳的預扣金額時，您的雇主會考慮您所彙報的小費。

請參閱第531 號刊物《申報小費收入》，瞭解有關您向雇主彙報的小費和小費收入預扣規則的更多資訊。

雇主如何計算預扣金額。 您向雇主彙報的小費被視為您彙報小費所屬月份的收入的組成部分。您的雇主可透過兩種方式來計算您的預扣金額。

- 依照常規稅率，對您的薪金和您所彙報的小費的總額進行預扣。

- 依照常規稅率，對您的薪金和您所彙報的一定比例的小費進行預扣。

薪金不足以支付稅款。如果您的固定薪金不足以用來讓您的雇主對您的薪金和小費扣繳所有的應扣預扣稅

【包括所得稅、社會安全稅和 Medicare 稅（或同等的鐵路員工退休稅）】，則您可以向您的雇主提供資金，補足差額。請參閱第531 號刊物，瞭解更多資訊。

已分配的小費。您的雇主不應對已分配的小費預扣所得稅、Medicare 稅、社會安全稅或鐵路員工退休稅。預扣稅僅基於您的薪金加您彙報的小費。您的雇主應向您退還錯扣的預扣稅。請參閱第531 號刊物，瞭解更多資訊。

應納稅的附加福利

您從雇主處獲得的某些非現金附加福利的價值被視為您的薪金組成部分。您的雇主通常必須從您的固定薪金中預扣這些福利的所得稅。

請參閱第5 章員工報酬中的附加福利，瞭解有關附加福利的更多資訊。

儘管您個人使用雇主提供的汽車、貨車或其它高速機動車的價值應納稅，但您的雇主可以選擇不對其預扣所得稅。如果做出該選擇，您的雇主必須通知您。

請參閱第505 號刊物的第1 章，瞭解有關應稅附加福利預扣稅的更多資訊。