

您的聯邦所得稅

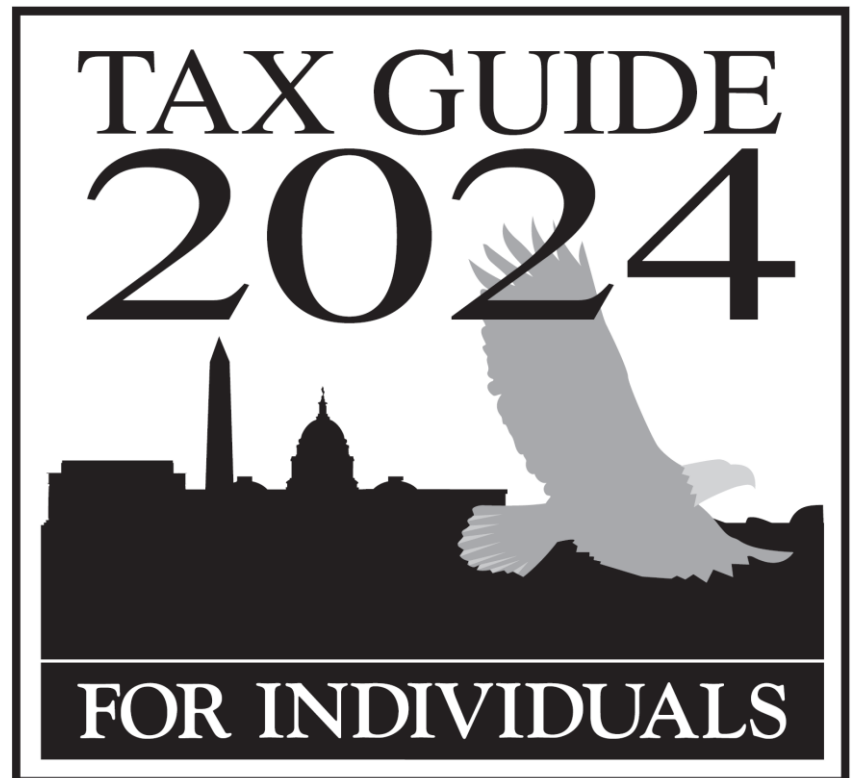
適用於個人

17 號刊物

用於準備

2024 申報表

Volume 6 of 11



Publication 17 (ZH-T) (Rev. 2024) Catalog Number 92904L
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

7.

社會安全和等效鐵路員工退休福利

提示

表格 1040 和 1040-SR 上第 1a 至 1z 行。第 1 行擴大了，並有第 1a 至 1z 行。前幾年在 1040 表上報告的一些金額，以及在 1040-SR 表上報告的一些金額，現在都在附表 1 上報告。

- 獎學金和助學金現要報告在附表 1 第 8r 行。
- 非合格的延期報酬計劃或非政府的第 457 條計劃的退休金或年金，現要報告在附表 1 第 8t 行。
。
- 入獄期間賺取的工資現要報告在附表 1 第 8u 行。
。

表格 1040 和 1040-SR 上的第 6c 行。在第 6c 行增加了一個複選框。選擇使用一次性總付金額方法的納稅人勾選此框。詳情請見 915 號刊物《社會安全和等效鐵路員工退休福利》中的一次總付金額選擇。

介紹

本章介紹了社會安全福利金和等效 1 級鐵路員工退休福利的聯邦所得稅之規定。本章涵蓋了以下話題。

- 如何計算您的福利是否需要納稅。
- 如何申報您的應稅福利。
- 社會安全福利金工作單的使用方法（附範例）。
- 與您的福利相關的扣除額，以及如何處理超過當年收到的福利的還款。

社會安全福利金包括每月的退休金、遺屬和殘障人士補助。但不包括無需納稅的補充社會安全生活補助金 (SSI) 的款項。

1 級等效鐵路員工退休福利是指鐵路員工或 受益人在社會安全制度下本應享有的部分 1 級 福利待遇。通常稱為 1 級福利中的社會安全等效福利 (SSEB, 即英文縮寫) 部分。

如果您在 2024 年期間收到這些福利，應該收到了表格 SSA-1099，社會安全福利聲明；或表格 RRB-

1099，鐵路員工退休委員會的付款。這些表格顯示了該年度收到和償還的金額和預扣稅款。您可能會在一年中收到多份這樣的表格。您應該將當年收到的所有表格 SSA-1099 和表格 RRB-1099 上顯示的金額相加，以確定當年收到和償還的總金額以及預扣稅款。請參閱第 915 號刊物末尾的附錄，了解更多資訊。

注意。本章中「福利」一詞指社會安全福利金，以及 1 級鐵路員工退休福利中的 SSEB 部分。

我的社會安全帳戶。 社會安全受益人可以透過 *我的社會安全帳戶* 快速便捷地從 SSA（社會安全局）的網站上獲取資訊，進行以下操作：

- 追蹤您的收益並每年進行核實，
- 如果您仍在工作，則估算您未來的收益，
- 如果您目前正在接受福利，則獲取一份福利證明，
- 變更您的地址，

- 開始或變更您的直接存入，
- 獲取替代聯邦醫療保險 (Medicare) 卡，及
- 獲取該稅季的替代表格 SSA-1099。

如欲了解更多資訊與設定帳戶，請前往 [SSA.gov/myaccount](https://ssa.gov/myaccount) (英文)。

本章涵蓋的內容。本章不涉及以下鐵路員工退休福利的稅務規定。

- 1 級福利中的非社會安全等效福利 (NSSEB) 部分。
- 2 級福利。
- 既得雙重福利。
- 補充年金福利。

如欲了解更多有關這些福利的資訊，請參閱第 575 號刊物《養老金和年金收入》。

本章不包括表格 SSA-1042S，社會安全福利聲明或表格 RRB-1042S，非稅法定義居民領取鐵路員工退

休委員會的付款的聲明中所申報的鐵路員工退休委員會的付款。如欲了解更多資訊，請參閱第 519 號刊物《美國外籍居民稅務指南》和第 915 號刊物。

本章也不涉及外國社會安全福利金的稅務規定。除這些福利在美國免稅或根據稅務協定被視為美國社會安全福利金外，否則這些福利均需作為年金納稅。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- ☐ 501 被撫養人、標準扣除額和報稅身份資訊
- ☐ 505 預扣稅和預估稅
- ☐ 519 美國外籍居民稅務指南
- ☐ 575 養老金和年金收入
- ☐ 590-A 個人退休計畫 (IRA) 供款

☐ 915 社會安全和等效鐵路員工退休福利

表格（和說明）

☐ 1040-ES 個人所得預估稅表

☐ SSA-1099 社會安全福利聲明

☐ RRB-1099 鐵路員工退休委員會的付款

☐ W-4V 自願預扣申請

如需了解上述內容和其他實用資源，請前往
[IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms)（英文）。

您有需要納稅的福利嗎？

要了解您是否有可能需要納稅的福利，請將與您的報稅身份相關的基準額（稍後解釋）與以下各項的總和進行比較：

1. 您福利的一半；加上
2. 您的所有其他收入，包括免稅利息。

免稅額。比較時，請勿因為以下任何免稅額的因素而減少您的其他收入：

- 合格美國儲蓄公債的利息，
- 雇主提供的領養福利，
- 教育貸款的利息，
- 國外所得收入或國外住房，或
- 美屬薩摩亞或波多黎各的真正居民賺取的收入。

子女福利。本章規定也適用於子女領取的福利。請參閱後文[哪些人需要納稅](#)。

計算總收入。要計算您一半的福利金加上其他收入的總額，請使用後面討論的[工作單 7-1](#)。如果總額超過了您的基準額，您的部分福利可能需要納稅。

如果您已婚且 2024 年提交了聯合報稅表，您和配偶必須將收入和福利合起來，以確定合併福利是否需要納稅。即使您的配偶沒有獲得任何福利，您也必須將

您配偶的收入與您的收入相加，來計算您的福利是否需要納稅。



如果您在 2024 年期間獲得的唯一收入 是您的社會安全或 1 級鐵路員工退休福利中的 SSEB 部分，那麼您的福利一般 無需納稅，可能無需進行稅務申報。如果您在福利之外還有收入，即使您的福利都不需要繳稅，可能也需要進行稅務申報。請參閱前文第 1 章 的我需要進行稅務申報嗎？；第 501 號刊物；或您的報稅表說明來了解是否需要進行稅務申報。

基準額。 您的基準額為：

- **如果您為單身、戶主或合資格的尚存配偶，則為 25,000 美元；**
- **如果您是已婚分別報稅並且於 2024 年全年與配偶分居，則為 25,000 美元；**
- **如果您是已婚聯合報稅，則為 32,000 美元**

- 您是已婚分別報稅，並在 2024 年的任何時候曾與配偶同住過，則為 0 美元。

工作單 7-1。您可以使用工作單 7-1 來計算收入金額，並與您的基準額相比較。此方法可用於快速檢查您是否有需要納稅的福利。

工作單 7-1。快速檢查您是否有需要納稅的福利的方法

注意。如果您計畫提交聯合所得稅申報表，請在 A、C 和 D 行填寫您配偶的金額（如有）。

A. 輸入您所有的 SSA-1099 和 RRB-1099 表格的**第 5 格**中的總金額。包括 2024 年收到的 2024 年及之前年度的任何一次總付金額福利付款的全額。（如果您收到多份表格，請合併第 5 格中的金額，然後輸入總數。） A. _____

注意。如果 A 行上的金額為零或小於零，您的申報可以就此停止；今年您收到的福利都無需納稅。

B. 用 A 行金額乘以 50%
(0.50) B. _____

- C. 輸入應納稅的總收入（不包括 A 行金額），如養老金、工資、利息、普通股息收入和資本收益分配額。請勿因任何扣除額、免稅額（前文列舉的）或免稅額度而減少您的收入 C. _____
- D. 輸入任何免稅利息收入，如市政債券的利息 D. _____
- E. 將 B、C 和 D 行的金額相加 E. _____

注意。比較 E 行金額與您報稅身份的基準額。如果 E 行金額等於或小於您報稅身份的基準額，您今年收到的福利都無需納稅。如果 E 行金額大於您的基準額，您的部分福利可能需要納稅，並需要填寫第 915 號刊物中的工作單 1（或稅表說明中的社會安全福利金工作單）。如果您沒有需要納稅的福利，但在其他方面必須報稅，請參閱*如何申報您的福利*下後文的免稅福利。

舉例說明。 您已年滿 65 歲, 正要提交 2024年單身身份的報稅表, 並且您在該年中領取了社會安全福利金。2025 年 1 月, 您收到了 表格 SSA-1099, 其中 第 5 格顯示了 1,500 美元的淨 福利金。您還收到了 16,000 美元的應稅退休金 和 700 美元的利息收入。您沒有任何免稅利息 收入。您獲得的福利在 2024 年無需納稅, 因為 如工作單 7-1 中計算的, 您的收入沒有超過您單身報稅的基準額 (25,000 美元) 。

儘管您的福利都無需納稅, 但必須提交 2024年的 稅務申報表, 因為您的應稅總收入 (17,450 美元) 超過了您的報稅身份的最低申報要求金額。

填寫工作單 7-1。快速檢查您是否有需要納稅的福利的方法

注意。如果您計畫提交聯合所得稅申報表，請在 A、C 和 D 行填寫您配偶的金額（如有）。

A. 輸入您所有的 SSA-1099 和 RRB-1099 表格的 **第 5 格** 中的總金額。包括 2024 年收到的 2024 年及之前年度的任何一次總付金額福利付款的全額。（如果您收到多份表格，請合併第 5 格中的金額，然後輸入總數。） . . . A. \$1,500

注意。如果 A 行上的金額為零或小於零，您的申報可以就此停止；今年您收到的福利都無需納稅。

B. 用 A 行金額乘以 50% (0.50) B. 750

C. 輸入應納稅的總收入（不包括 A 行金額），如養老金、工資、利息、普通股息收入和資本收益發配金。請勿因任何扣除額、 <u>免稅額</u> （前文列舉的）或免稅額度而減少您的收入	C. <u>16,700</u>
D. 輸入任何免稅利息收入，如市政債券的利息	D. <u>-0-</u>
E. 將 B、C 和 D 行的金額相加	E. <u>\$17,450</u>

注意。比較 E 行金額與您報稅身份的基準額。如果 E 行金額等於或小於您報稅身份的基準額，您今年收到的福利都無需納稅。如果 E 行金額大於您的基準額，您的部分福利可能需要納稅，並需要填寫第 915 號刊物中的工作單 1（或稅表說明中的社會安全福利金工作單）。如果您沒有需要納稅的福利，但在其他方面必須報稅，請參閱如何申報您的福利下後文的免稅福利。

哪些人需要納稅。 福利金應計入在有合法權利領取福利金的人員的應納稅收入中（以應納稅為限）。例如，如果您和您的子女領取了福利金，但子女的支票是以您的名字開具的，您只能用您的那部分福利金來查看您是否有任何需要納稅的福利金。屬於您子女的部分的一半，必須加上您子女的其他收入，再查看您子女的這些福利中是否有需要納稅的部分。

償還福利。您在 2024 年期間償還的任何福利必須從您在 2024 年收到的總福利中減去。不管您償還的是 2024 年領取的福利，還是在更早一年領取的福利。如果您償還的金額超過了您在 2024 年獲得的總福利，請參閱後文的償還金額超過總福利額。

您的總福利顯示在表格 SSA-1099 或 RRB-1099 的第 3 格中。您的償還金額顯示在第 4 格中。第 5 格中的金額顯示了您 2024 年的淨福利額（第 3 格金額減去第 4 格金額）。使用第 5 格中的金額來計算您的福利是否需要納稅。

預扣稅和預估稅。您可以選擇從社會安全福利金和/或 1 級鐵路員工退休福利的 SSEB 部分中扣繳聯邦所得稅。如果您選擇這種方法，必須填寫表格 W-4V。

如果您不選擇預扣所得稅，可能需要申請從其他收入中額外預扣稅，或者在該稅務年度支付預估稅。如需了解更多詳情，請參閱前文的第 4 章；第 505 號刊物；或表格 1040-ES 說明。

如何申報您的福利

如果您的部分福利需要納稅，必須使用表格 1040 或 1040-SR。

在表格 1040 或 1040-SR 上申報。在第 6a 行申報您的淨福利（所有表格 SSA-1099 和表格 RRB-1099 第 5 格中的總金額），在第 6b 行申報應稅部分。如果您是已婚分別報稅，而您和配偶 2024 年全年分居，也在第 6a 行「benefits」（福利）字樣的右邊輸入「D」。

免稅福利。在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行申報您的淨福利金（所有表格 SSA-1099 和表格 RRB-1099 第 5 格中的總金額）。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行輸入 -0-。如果您是已婚分別報稅，而您和配偶 2024 年全年分居，也在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行「benefits」（福利）字樣的右邊輸入「D」。

多少款項是要納稅的？

如果您的部分福利需要納稅，那麼應稅額取決於您的福利和其他收入的總額。通常該筆總金額越高，福利中的應稅部分就越多。

最高應稅額。 通常您的福利中最多有 50% 需要納稅。但是，如果您有以下任意情況，您的福利中最多可以有 85% 需要納稅。

- 您的一半福利和您所有其他收入的總和超過了 34,000 美元（如果您是已婚聯合報稅，則為 44,000 美元）。

- 您是已婚分別報稅，並在 2024 年的曾與配偶同住過。

使用哪張工作單。在表格 1040 的說明中，有一張工作表可以用來計算您的應稅福利。您可以使用該工作單或第 915 號刊物中的工作單 1，除您符合以下任意情況。

1. 您向傳統的個人退休計畫 (IRA，即英文縮寫) 供款，而您或您的配偶透過工作獲得了退休金計畫。在此情況下，您必須使用第 590-A 號刊物附錄 B 中的特殊工作單，計算您的 IRA 扣除額和應稅收益。
2. 情況 1 不適用且您可以扣減合格的美國儲蓄公債的利息（表格 8815）、領養福利（表格 8839）、國外所得收入或住房（表格 2555）、或美屬薩摩亞（表格 4563）或波多黎各合法居民賺取的收入。在這種情況下，您必須使用第 915 號刊物中工作單 1 來計算您的應稅福利。

3. 您收到了前一年的一次總付金額付款。在這種情況下，也請填寫第 915 號刊物中的工作單 2 或 3 及工作單 4。見下文的[一次總付金額選擇](#)。

一次總付金額選擇。您必須將 2024 年收到的一次總付金額（追溯）福利付款的應稅部分計入 2024 年的收入中，即使收到的福利金中包含了前一年的福利金。



如果您選擇使用一次總付金額的選擇方法獲取您的福利，請勾選 1040 表格或 1040-SR 表格上第 6c 行的方框。如果您的任何福利在 2024 年應納稅，並且其中包括前一年的一次總付福利付款，您可能可以透過一次總付金額的選擇來減少應納稅金額。請查閱 915 號刊物的一次總付金額的選擇以了解詳情。



這類一次總付金額福利付款不應該與 SSA 和 RRB 支付給許多受益人的一次總付金額身後福利相混淆。任何一次總付金額身後福利都無需納稅。

通常您使用 2024 年的收入來計算 2024 年領取的總福利中的應稅部分。但是，可以用您前一年的收入，單獨計算前一年的一次總付金額的應稅部分。如果這能降低您的應稅福利金額，您可以選擇這種方法。

做出選擇。 如果您於 2024 年收到一次總付金額福利付款，其包括較早一個或多個年份的福利，請遵循第 915 號刊物中**一次總付金額選擇**下的說明進行操作，確認做出選擇是否會降低您的應稅福利。其中還介紹了如何做出選擇。



因為前一年的應稅福利已經計入了您 2024 年的收入中，所以不再對前一年的申報內容進行調整。請勿提交前一年修改過的稅表。

舉例說明

以下幾個範例可以用來指導您計算福利的應稅部分。

例 1。 您單身，2024 年提交了表格 1040。您在 2024 年獲得的收入如下。

全額應稅養老金	\$18,600
兼職工資	9,400
應納稅的利息收入	990
總額	<u>\$28,990</u>

您還在 2024 年領取了社會安全福利金。您在 2025 年 1 月收到的表格 SSA-1099，於第 5 格中顯示 5,980 美元。為計算您的應稅福利，您填寫了此處顯示的工作單。

填寫工作單 1。 計算您的應稅福利

-
- 輸入您所有的 SSA-1099 和 RRB-1099 表格的第 5 格中的總金額。同時在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行輸入這一金額。 \$5,980
 - 用第 1 行金額乘以 50% (0.50) 2,990
 - 合併表格 1040 或 1040-SR 第 1z、2b、3b、4b、5b、7 和第 8 行 28,990
 - 輸入表格 1040 或 1040-SR 第 2a 行的金額（如有） -0-

5. 為以下各項輸入任何免稅額/調整的總額：


- 領養福利（表格 8839，第 28 行），
- 國外所得收入或住房（表格 2555，第 45 和 50 行），以及
- 美屬薩摩亞（表格 4563，第 15 行）或波多黎各的真正居民的某些收入

-0-

6. 合併以上第 2、3、4 和 5 行的金額 . . . 31,980

7. 輸入附表 1（表格 1040）第 11 到第 20 行和第 23 和 25 行的總金額 -0-

8. 第 7 行金額小於第 6 行金額嗎？

不是。  您的社會安全福利金均無需納稅。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行輸入 -0-。

是的。從第 6 行金額中減去第 7 行金額 31,980


9. 如果您是：

- 已婚聯合報稅，輸入 32,000 美元；或
- 單身、戶主、合資格的尚存配偶或已婚分別報稅，而且您與配偶 2024 年全年分居，輸入 25,000

美元 25,000

注意。如果您是已婚分別報稅，並且您在 2024 年與配偶同住過，略過第 9 行至第 16 行；將第 8 行金額乘以 85% (0.85)，並在第 17 行輸入結果。然後填寫第 18 行。

10. 第 9 行金額小於第 8 行金額嗎？

不是。  您的福利均無需納稅。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行輸入 -0-。如果您是已婚分別報稅，而您和配偶 2024 年全年分居，請確保您在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行「benefits」（福利）字樣的右邊輸入「D」。

是的。從第 8 行金額中減去第 9 行金額 6,980

11. 如果已婚聯合報稅，輸入 12,000 美元； 或者如果是單身、戶主、合資格的尚存 配偶或已婚分別報稅，而且您與配偶 2024 年全年分居，輸入 9,000 美元 . . .	<u>9,000</u>
12. 從第 10 行金額中減去第 11 行金額。如 果結果為零或少於零，輸入 -0-	<u>-0-</u>
13. 輸入第 10 行或 11 行中較小的金額 . . .	<u>6,980</u>
14. 用第 13 行金額乘以 50% (0.50)	<u>3,490</u>
15. 輸入第 2 行或 14 行中較小的金額	<u>2,990</u>
16. 用第 12 行的金額乘以 85% (0.85)。如果 第 12 行的金額為零，輸入 -0-	<u>-0-</u>
17. 將第 15 行和第 16 行金額相加	<u>2,990</u>
18. 用第 1 行的金額乘以 85% (0.85)	<u>5,083</u>
19. 應稅福利。輸入第 17 行或 18 行中較小 的金額。同時在表格 1040 或 1040-SR 的第 6b 行輸入這一金額	<u><u>\$2,990</u></u>

您工作單的第19 行的金額顯示，您的社會安全福利金中有 2,990 美元需要納稅。您在您的表格1040 第6a 行輸入了淨福利金額5,980 美 元。在 第6b 行輸入了應稅福利金額2,990 美 元。

例2。 Casey 和 Pat Hopkins 2024 年使用表格 1040 聯合報稅。 Casey 現在已經退休，並領取了 15,500 美元的全額應稅養老金。 Casey 還領取了社會安全福利金， Casey 的 2024 年表格 SSA-1099 第5 格顯示淨福利金額為 5,600 美元。 Pat 在這一年持續工作，工資是 14,000 美元。 Pat 向自己的 IRA 帳戶支付了 1,000 美元的可扣除額，該筆金額未涵蓋在其工作的退休金計畫的範圍內。 Casey 和 Pat 有兩個儲蓄帳戶，共有 250 美元應納稅的利息收入。他們填寫了工作單 1（下面顯示），在第3 行輸入了 29,750 美元（15,500 美元 + 14,000 美元 + 250 美元）。他們發現 Casey 的社會安全福利金都無需納稅。他們在表格 1040 的第 6a 行輸入了 5,600 美元，6b 行輸入了 -0-。

填寫工作單 1。 計算您的應稅福利


1. 輸入您所有的 SSA-1099 和 RRB-1099 表格的**第 5 格**中的總金額。同時在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行輸入這一金額。 \$5,600
用第 1 行金額乘以 50%

2,800
2. (0.50)
3. 合併表格 1040 或 1040-SR 第 1z、2b、3b、4b、5b、7 和第 8 行 29,750
4. 輸入表格 1040 或 1040-SR 第 2a 行的金額（如有） -0-
5. 為以下各項輸入任何免稅額/調整的總額：
 - 領養福利（表格 8839，第 28 行），
 - 國外所得收入或住房（表格 2555，第 45 和 50 行），以及
 - 美屬薩摩亞（表格 4563，第 15 行）或波多黎各的真正居民的某些收入 -0-

6. 合併以上第 2、3、4 和 5 行的
金額 32,550

7. 輸入附表 1（表格 1040）第 11
到第 20 行和第 23 和 25 行的總
金額 1,000

8. 第 7 行金額小於第 6 行金額嗎？

不是。  您的社會安全福利金均無需
納稅。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行
輸入 -0-。

是的。從第 6 行金額中減去第 7
行金額 31,550


9. 如果您是：

- 已婚聯合報稅，輸入 32,000 美
元；或
- 單身、戶主、合資格的尚存配偶或
已婚分別報稅，而且您與配偶
2024 年全年分居，輸入 25,000

美元 32,000

注意。如果您是已婚分別報稅，並且您
在 2024 年與配偶同住過，略過第 9 行至
第 16 行；將第 8 行金額乘以 85%
(0.85)，並在第 17 行輸入結果。然後填
寫第 18 行。

10. 第 9 行金額小於第 8 行金額嗎？

不是。  您的福利均無需納稅。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行輸入 -0-。如果您是已婚分別報稅，而您和配偶 2024 年全年分居，請確保您在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行「benefits」（福利）字樣的右邊輸入「D」。

是的。從第 8 行金額中減去第 9 行金額 _____

11. 如果已婚聯合報稅，輸入 12,000 美元；或者如果是單身、戶主、合資格的尚存配偶或已婚分別報稅，而且您與配偶 2024 年全年分居，輸入 9,000 美元 . . . _____

12. 從第 10 行金額中減去第 11 行金額。如果結果為零或少於零，輸入 -0- _____

13. 輸入第 10 行或 11 行中較小的金額 . . . _____

14. 用第 13 行金額乘以 50% (0.50) _____

15. 輸入第 2 行或 14 行中較小的金額 _____

16. 用第 12 行的金額乘以 85% (0.85)。如果第 12 行的金額為零，輸入 -0- _____

17. 將第 15 行和第 16 行金額相加 _____
18. 用第 1 行的金額乘以 85% (0.85) _____
19. 應稅福利。輸入第 17 行或 18 行中較小的金額。同時在表格 1040 或 1040-SR 的第 6b 行輸入這一金額

例3。 Jamie 和 Jessie Johnson 在 2024 年使用表格1040 表聯合報稅。Jamie 是一名退休鐵路員工，2024 年領取了1 級鐵路員工退休福利的 SSEB 部分。Jamie 的表格RRB-1099 第5 格中顯示有 10,000 美元。Jessie 是一名退休的政府工作人員，領取了38,000 美元的全額應稅養老金。他們有 2,300 美元應納稅的利息收入，加上 200 美元的合格美國儲蓄公債的利息。這筆儲蓄公債利息符合免稅條件。他們透過填寫工作單 1（下面顯示）來計算他們的應稅福利。由於他們有符合條件的美國儲蓄公債利息，他們按照工作單開頭的說明，在工作單的第3 行使用附表B（表格1040）第2 行的金額，而未使用表格1040 第2b 行的金額。在工作單的第3 行，他

們輸入了40,500 美元（38,000 美元 + 2,500 美元）。

填寫工作單 1。

計算您的應稅福利

開始之前：

- 如果您是已婚分別報稅，而您和配偶 2024 年全年分居，在表格1040 或 1040-SR 的第6a 行「benefits」（福利）字樣的右邊輸入「D」。
- 如果您在 2024 年償還了福利金，並且您的總償還額（表格SSA-1099 和 RRB-1099 的第4 格）超過了您2024 年的總福利金額（表格SSA-1099 和 RRB-1099 的第3 格），請勿使用此工作單。您的 2024 年福利均無需納稅。如欲了解更多資訊，請參閱後文的 償還額超過總福利額。
- 如果您正在填報表格8815，1989 年後發行的 EE 和 I 系列美國儲蓄公債利息的免稅額，請勿


將表格1040 或表格1040-SR 第2b 行的金額計入本工作單的第3 行。相反，應將附表B（表格1040）第2 行的金額計入在內。

1. 輸入您所有的 SSA-1099 和 RRB-1099 表格的第5 格中的總金額。同時在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行輸入這一金額 \$10,000
2. 用第 1 行金額乘以 50% (0.50) 5,000
3. 合併表格 1040 或 1040-SR 第 1z、2b、3b、4b、5b、7 和第 8 行 40,500
4. 輸入表格 1040 或 1040-SR 第 2a 行的金額（如有） -0-
5. 為以下各項輸入任何免稅額/調整的總額：
 - 領養福利（表格 8839，第 28 行），
 - 國外所得收入或住房（表格 2555，第 45 和 50 行），以及
 - 美屬薩摩亞（表格 4563，第 15 行）或波多黎各的真正居民的某些收入 -0-

6. 合併以上第 2、3、4 和 5 行的金額 . . . 45,500

7. 輸入附表 1（表格 1040）第 11 到第 20
行和第 23 和 25 行的總金額 -0-

8. 第 7 行金額小於第 6 行金額嗎？

不是。  您的社會安全福利金均無需
納稅。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行
輸入 -0-。


是的。從第 6 行金額中減去第 7 行金
額 45,500

9. 如果您是：

- 已婚聯合報稅，輸入 32,000 美
元；或
- 單身、戶主、合資格的尚存配偶或
已婚分別報稅，而且您與配偶
2024 年全年分居，輸入 25,000
美元 32,000

注意。如果您是已婚分別報稅，並且您在 2024 年與配偶同住過，略過第 9 行至第 16 行；將第 8 行金額乘以 85% (0.85)，並在第 17 行輸入結果。然後填寫第 18 行。

10. 第 9 行金額小於第 8 行金額嗎？

不是。  您的福利均無需納稅。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行輸入 -0-。如果您是已婚分別報稅，而您和配偶 2024 年全年分居，請確保您在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行「benefits」（福利）字樣的右邊輸入「D」。

是的。從第 8 行金額中減去第 9 行金額 13,500

11. 如果已婚聯合報稅，輸入 12,000 美元；或者如果是單身、戶主、合資格的尚存配偶或已婚分別報稅，而且您與配偶 2024 年全年分居，輸入 9,000 美元 . . . 12,000

12. 從第 10 行金額中減去第 11 行金額。如果結果為零或少於零，輸入 -0-	<u>1,500</u>
13. 輸入第 10 行或 11 行中較小的金額 . . .	<u>12,000</u>
14. 用第 13 行金額乘以 50% (0.50)	<u>6,000</u>
15. 輸入第 2 行或 14 行中較小的金額	<u>5,000</u>
16. 用第 12 行的金額乘以 85% (0.85)。如果第 12 行的金額為零，輸入 -0-	<u>1,275</u>
17. 將第 15 行和第 16 行金額相加	<u>6,275</u>
18. 用第 1 行的金額乘以 85% (0.85)	<u>8,500</u>
19. 應稅福利。輸入第 17 行或 18 行中較小的金額。同時在表格 1040 或 1040-SR 的第 6b 行輸入這一金額	<u><u>\$6,275</u></u>

由於該工作單第 8 行的收入（45,500 美元）大於 44,000 美元，所以 Jamie 的淨福利中超過 50% 的部分需要納稅。（請參閱前文多少款項是要納稅的

？下的最高應稅額。） Jamie 和 Jessie 在表格 1040 第 6a 行輸入 10,000 美元；在表格 1040 第 6b 行輸入 6,275 美元。

與您的福利相關的扣除額

您可能**有權扣除與獲得的福利金相關的某些金額。**

傷殘補助金。您可能已經從您的雇主或保險公司收到了殘障補助金，並在前一年的報稅表中將這筆金額計入了收入。如果您收到了 SSA 或 RRB 的一次總付金額，而又必須償還雇主或保險公司的殘障補助金，您可以對您在前一年計入總收入的付款部分進行列舉扣除。如果您的還款額超過 3,000 美元，可能可以申請稅額抵免優惠。按照下面償還金額超過總福利額一節中 [償還前一年領取的福利金](#) 下所解釋的相同方式申請扣除額或稅額抵免優惠。

償還金額超過總福利額

在某些情況下，您的表格 SSA-1099 或 RRB-1099 會顯示償還的總福利金額（第 4 格）大於收到的總福利金額（第 3 格）。如果發生這種情況，您在第 5 格中的淨福利金額將是一個負數（括弧中的數字），那麼您的福利都無需納稅。在這種情況下請勿填寫工作單。如果您收到多份表格，一份表格的第 5 格中的負數可以用來抵銷同年另一份表格第 5 格中的正數。

如果您對此負數有任何疑問，請聯絡當地的 [SSA 辦公室](#)或 [RRB 當地辦事處](#)。

聯合報稅表。如果您和配偶聯合報稅，而您的表格 SSA-1099 或 RRB-1099 的第 5 格有一個負數，但您配偶的表格中卻沒有，請從您配偶表格的第 5 格中減去您表格第 5 格中的金額。這樣做是為了在計算您們的合併福利是否需要納稅時得到您們的淨福利金額。

舉例說明。John 和 Mary 在 2024 年聯合報稅。John 收到了表格 SSA-1099，第 5 格中顯示 3,000 美元。Mary 也收到了表格 SSA-1099，第 5 格中顯示（500 美元）。John 和 Mary 在計算他們的合併福利是否需要納稅時，將使用 2,500 美元（3,000 美元減去 500 美元）作為他們的淨福利金額。

償還上一年領取的福利金。如果您所有的表格 SSA-1099 和 RRB-1099 的第 5 格金額都是負數，並且如果此負數超過了 3,000 美元，則您可能可以扣除這個負數中代表您在前一年總收入中計入的部分福利

金。如果此數字等於或少於 3,000 美元，則屬於雜項列舉扣除，無法再扣除。

扣除額超過 3,000 美元。如果這筆扣除額超過 3,000 美元，您應該從兩個方面來計算您的稅款。

1. 使用附表 A（表格 1040）的第 16 行包含的列舉扣除計算您 2024 年的稅款。
2. 按照以下步驟計算 2024 年的稅款。
 - a. 計算附表 A（表格 1040）第 16 行不包含列舉扣除的稅款。
 - b. 對於 1983 年以後的年份，如果負數中的一部分是償還的福利金，您要重新計算您的應稅福利，如同您當年的總福利減去了負數部分一樣。然後重新計算當年的稅款。
 - c. 從您的實際稅款總額中減去(b) 中重新計算的稅款總額。

d. 從 (a) 中的結果減去 (c) 中的結果。

比較方法 1 和 2 中計算的稅額。您的 2024 年稅額是這兩個數額中較小的一個。如果方法 1 產生的稅款較小，則在附表 A（表格 1040）第 16 行進行列舉扣除。如果方法 2 產生的稅款較小，則在附表 3（表格 1040）第 12d 行申請抵扣上述第 2c 步的稅額抵免優惠。在輸入線上輸入「I.R.C.1341」（《國稅法規》第 1341 條）。如果兩種方法產生的稅款相同，則在附表 A（表格 1040）第 16 行扣除還款額。

8.

其他收入

最新資訊

1099-K 表格的新報告要求。 2021 年《美國救援計劃法案》更改了第三方結算組織的報告要求。從 2024 年開始，1099-K 表格的報告門檻較低。請參閱後文的 [表格 1099-K 報告要求的變更](#)。

向受東巴勒斯坦火車脫軌影響的個人支付的某些救濟金無需納稅。 如果您因受到 2023 年 2 月 3 日俄亥俄州東巴勒斯坦 (East Palestine) 火車脫軌 影響而從政府機構、諾福克南方鐵路 (Norfolk Southern Railway) 或其子公司、保險公司、代理人或相關人員收到救濟金，這些救濟金可能是免稅的。請參閱刊物 547 以了解更多資訊。

合資格的野火災難救濟金無需納稅。如果您收到合資格的野火災難救濟金，那麼這些救濟金可能是免稅的。有關更多資訊，請參閱 547 號刊物。

提醒事項

100% 商務餐費扣除的臨時補貼優惠已過期。2020 年納稅人確定性和災難稅收寬減法的第 210 條規定，對於餐館提供的食品或飲料，在 2020 年 12 月 31 日之後和 2023 年 1 月 1 日之前支付或發生的費用，暫時允許 100% 的商業餐扣除。

失業救濟金。如果您領取了失業救濟金，但未透過郵件收到 1099-G 表，某些政府的補助金，則您可能需要透過所在州的網站訪問您的資訊，以獲取您的電子表格 1099-G。

介紹

除非稅法規定您可以在報稅表中不計入以金錢、財產和服務形式獲得的收入項目，否則您必須將所有該類項目計入收入。但是，有些項目只能從收入中免除一

部分。本章介紹了多種類型的收入，並且分別解釋了該等項目是否需要納稅。

- 應稅收入必須在您的報稅表上申報，而且都要納稅。
- 免稅收入可能會在您的報稅表上顯示，但無需納稅。

本章首先討論了以下收入項目。

- 以物易物。
- 取消的債務。
- 您作為主人或女主人的銷售聚會。
- 壽險收益。
- 合夥經營收入。
- 小型企業股份公司收入。
- 回收款（包括州所得稅退款）。
- 私人財產租金。

- 償還金。
- 特許費。
- 失業救濟。
- 福利救濟和其他公共協助福利。

本章還在後文簡要介紹了其他收入項目。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- ☐ 502 醫療及牙科費用
- ☐ 504 離婚或分居的個人
- ☐ 523 出售住宅
- ☐ 525 應稅收入和免稅收入
- ☐ 544 財產出售和其他處置方式
- ☐ 547 意外事故傷亡、災難和竊盜

- 550 投資收入和支出
- 4681 取消的債務、取消抵押品贖回權、重新佔有和放棄

如需了解上述內容和其他實用資源，請前往
[IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms) (英文)。

以物易物

以物易物是一種對財產或服務的交易。對於您在以物易物中獲得的財產或服務，您必須以其公平市價計入您的收入中。如果您與他人進行服務交易且雙方事先就該服務的價值協商一致，除能以其他方式證明價值外，公平市價將被視為價值。

通常您要在附表 C（表格 1040），業務利潤或虧損中申報這些收入。但是，如果以物易物涉及到服務以外的其他物品交易，例如下面的**例 3**，您可能需要使用另一張表格或附表。

例 1。 您是一名自僱律師，為一家小型企業股份公司客戶提供法律服務。該公司贈與您公司股票作為您的服務報酬。您必須在附表 C（表格 1040）中將該股票的公平市價計入您收到該股票所在年度的收入中。

例 2。 您是一名自僱人員，也是以物易物俱樂部的成員。該俱樂部使用「優惠單位」作為交易手段。您向會員提供了商品或服務後，俱樂部會向您的帳戶加入優惠單位，您可以使用這些優惠單位購買以物易物俱樂部其他會員提供的商品或服務。當您收到其他會員提供的商品或服務時，俱樂部會從您的帳戶中減去一些優惠單位。儘管您實際上可能要到之後的稅務年度才能收到其他成員提供的商品或服務，您仍然必須將加入到您帳戶中的優惠單位之價值計入您的收入中。

例 3。 您擁有一棟小公寓。作為免租金使用公寓 6 個月的回報，一位藝術家會給您一件她創作的藝術作品。您必須在附表 E（表格 1040），補充收入與損失中將該藝術品的公平市價申報為租賃收入，而該

名藝術家必須在附表 C（表格 1040）中將該公寓的公平租賃價格申報為收入。

以物易物的表格 1099-B。如果您透過以物易物交易了財產或服務，表格 1099-B「經紀人和以物易物交易收益」，或該類以物易物交易產生的類似報表應該在 2025 年 2 月 15 日前發送給您。表中應該顯示您在 2024 年期間從交易中獲得的現金、財產、服務、優惠或代價券之價值。IRS 也會收到表格 1099-B 的副本。

取消的債務

多數情況下，如果您所欠的債務不是作為禮物或遺贈被取消或得到免除，您必須將取消的債務金額計入您的收入中。如果取消的債務是打算送給您的禮物，您就沒有從中獲得收入。債務包括任何您要負責的負債或您持有財產所附帶的負債。

如果某項債務是非商業債務，請在附表 1（表格 1040）第 8c 行申報取消的金額。如果是商業債務，請在附表 C（表格 1040）申報該筆金額（如果債

務是農場債務，而且您是農民，請在附表 F（表格 1040）務農利潤或虧損上申報該筆金額）。

表格 1099-C。如果聯邦政府機構、金融機構或信用合作社取消或免除了您虧欠的 600 美元或更多的債務，您將收到表格 1099-C，「取消債務」。取消的債務金額見第 2 格。

取消的債務中包含的利息。 如果有任何利息得到免除，並計入了第 2 格中取消的債務金額中，則利息金額也將在第 3 格中顯示。您是否必須將取消的債務的利息部分計入您的收入中，這取決於您支付利息時該筆利息是否可以扣除。請參閱後文*例外情況中的可扣除的債務*。

如果利息不可扣除（例如個人貸款利息），請將表格 1099-C 第 2 格的金額計入您的收入中。如果利息是可以扣除的（比如商業貸款利息），請將取消的債務的淨額（第 2 格中顯示的金額減去第 3 格中顯示的利息金額）計入您的收入。

貼現房屋貸款。如果您的金融機構為您的房屋貸款提前還款貼現，那麼這筆貼現金額就是取消的債務。您必須將這筆取消的債務金額計入您的收入中。

出售或以其他方式處置時的房屋貸款減免。如果您個人對某項房屋貸款（有追索權的債務）負有清償責任，而您在處置該房產時獲得了房屋貸款減免，您可能會實現收益或損失，但最高額均不超過該房產的公平市價。另外，如果清償該筆房屋貸款的金額超過了該房產的公平市價，除非符合後文中不計入的債務的免稅條件，否則屬於清償債務的收入。請在附表 1（表格 1040）第 8c 行中，申報任何因清償不符合免稅條件的非商業債務而產生的收入。

如果您個人對某項房屋貸款（無追索權債務）不負有清償責任，而您在處置該房產時（如透過取消抵押品贖回權）獲得了房屋貸款的減免，那麼清償的金額要計入您的實得金額中。如果您的實得金額超過您房產

調整後的基數，您可能會有應稅收益。請將非營業性財產的任何收益作為資本收益申報。

更多資訊，請參閱第 4681 號刊物。

股東債務。 如果您是公司的股東，而公司取消或免除了您拖欠公司的債務，那麼該筆取消的債務就是一種推定分配額，通常，對您來說這就是股息收入。如欲了解更多資訊，請參閱第 542號刊物《股份公司》。

如果您是一家公司的股東，並且您取消了公司虧欠您的債務，您通常不會有收入。這是因為取消的債務會被視為對該公司的資本投入，投入金額相當於您取消的債務的本金金額。

償還取消的債務。 如果您在收入中計入了一筆取消的債務金額，而後來又償付了這筆債務，您可能可以在該筆金額計入收入的所在年度申請退款。如果提交申請的法規時效還沒有截止，您可以使用表格 1040-X，修改過的美國個人所得稅申報表，提交退款申請。該類法規時效通常要到您原始報稅到期日 3 年以後才會結束。

例外情況

現實中還有一些例外情況，會將取消的債務計入收入。我們接下來會介紹這方面的內容。

學生貸款。 一般來說，如果您負責支付貸款，而貸款被取消或由他人代為償還，您必須將取消或代為償還的金額計入您的納稅總收入。但是，在某些情況下，您可以將因取消或償還某些學生貸款而產生的金額從總收入中排除。這些免稅情況適用於：

- 因滿足某些工作要求而取消學生貸款；
- 2020 年 12 月 31 日後及 2026 年 1 月 1 日前取消的某些貸款（請參閱後文的 [2021 年至2025 年學生貸款解除的特別規則。](#)）；或
- 某些學生貸款償還援助計劃。

因滿足某些工作要求而取消了的學生貸款的排除情況。如果您的學生貸款因滿足某些工作要求而在 2024 年部分或全部取消，您可能不必將取消的債務計入應稅收入。要符合與工作相關的免稅條件，您的貸款必

須是由合格貸款人發放的，用於幫助您就讀第 170(b)(1)(A)(ii) 條所述的合格教育機構。此外，取消貸款必須是根據學生貸款中的規定，即如果您工作，全部或部分債務將被取消：

- 在一段時間內，
- 在某些職業中，且
- 適用於各類雇主。



如果您的貸款是由教育組織或免稅的第 501(c)(3) 條組織發放的，並且是因為您為這兩個組織提供的服務而取消的，則您的貸款取消不符合免稅條件。請參閱稍後的例外情況。

第 170(b)(1)(A)(ii) 節所述的教育組織。這是一個擁有固定的師資隊伍和課程，通常在其開展教育活動的地點有固定的註冊學生的教育組織。

合格的貸款人。 包括以下：

1. 美國，或其某一部門或機構。

2. 美國的一個州或地區；或哥倫比亞特區；或其任何政治分支機構。
3. 依據第 501(c)(3) 條免稅的公益公司；已取得接管州、縣或市級醫院控制權的公益公司；其僱員根據州法律被視為公職人員。
4. 第 170(b)(1)(A)(ii) 條所述的教育組織，如果發放貸款：
 - a. 作為與(1)、(2) 或(3) 中所述實體簽訂的協議的一部分，根據該協議，向教育組織提供貸款資金；或
 - b. 根據教育組織的計劃，該計劃旨在鼓勵其學生服務於需求未得到滿足的職業或需求未得到滿足的領域，其中學生（或前學生）為政府單位或免稅的第 501(c)(3) 條組織提供服務或在其指導下提供服務。

2021 年至 2025 年學生貸款解除的特別規則。

2021 年的《美国救援计划法案》修改了 2021 年至

2025 年的学生贷款解除的处理方式。一般来说，如果您负责支付贷款，而贷款被取消或由其他人偿还，您必须将被取消或代您支付的金额包括在您的应税总收入中。然而，在某些情况下，您可以从总收入中排除这一金额，如果贷款是以下情况之一：

- 高等教育費用貸款。
- 私立教育貸款。
- 來自第 170(b)(1)(A)(ii) 條所述的教育組織。
- 根據第 501(a) 條規定免於納稅的組織為學生貸款再融資而提供的貸款。

請參閱 4681 號刊物和 970 號刊物了解更多資訊。

高等教育費用貸款。這是明確為高等教育提供的任何貸款，無論是透過教育組織或直接向借款人提供，如果此類貸款是透過以下方式之一提供、投保或擔保的：

- 美國，或其某一部門或機構。

- 美國的一個州或地區；或哥倫比亞特區；或其任何政治分支機構。
- 合格的教育組織。

合格的教育組織。符合資格的教育組織通常是任何經認可的公立、非營利或專有（私有營利）學院、大學、職業學校或其他高等教育組織。此外，該組織必須有資格參加由美國教育部管理的學生援助計劃。

符合資格的教育組織還包括位於美國境外、有資格參加由美國教育部管理的學生援助計劃的某些教育組織。



該教育組織應該能夠告訴您其是否為合格的教育組織。

私立教育貸款。私人教育貸款是由私人教育貸款機構提供的貸款：

- 未依據 1965 年《高等教育法》第四章制定、投保或保證；
- 向借款人發放的明確用於高等教育費用的貸款，無論該貸款是透過學生就讀的教育機構提供，還

是由私人教育貸款機構直接提供給借款人。私人教育貸款不包括開放式消費信貸計畫下的信貸、反向抵押交易、住宅抵押交易或任何其他以不動產或住宅為擔保的貸款。

私立教育貸款方。私人教育貸款方是以下之一：

- 募集、發放或延長私人教育貸款的金融機構。
- 募集、發放或延長私人教育貸款的聯邦信用合作社。
- 從事招募集、發放或延長私人教育貸款業務的任何其他人。



如果您的貸款因您為發放貸款的私人教育貸款方或提供資金的其他組織提供的服務而被取消，則您的貸款取消將不符合免稅待遇。

從第 170(b)(1)(A)(ii) 條所述的教育組織獲得的貸款。這是從組織提供的任何貸款，如果貸款是：

- 作為與前述實體簽訂的協議的一部分，根據該協議，向教育組織提供貸款資金；或

- 根據教育組織的一項計劃，旨在鼓勵其學生從事需求未滿足的職業或需求未滿足的領域，其中學生（或以前的學生）提供的服務是為了或根據政府單位或免稅第 501(c)(3) 組織的指示。

第 170(b)(1)(A)(ii) 節中所述的教育組織。這是一個擁有固定的師資隊伍和課程，並且通常在其開展教育活動的地點定期招收學生的教育組織。



如果您的貸款是由教育組織、免稅的第 501(c)(3) 條組織或私立教育貸款機構（如《誠信借貸法》第 140(a)(7) 條所定義）取消的，且取消的原因是您為上述組織或私人教育貸款機構提供了服務，則您的貸款取消不符合免稅條件。請參閱之後的[例外情況](#)。

第 501(c)(3) 條組織。這是指專門為以下一個或多個目的而組織和運營的任何公司、公益金、基金或基金會。

- 慈善。
- 宗教。

- 教育。
- 科學。
- 文學
- 公共安全測試。
- 促進國家或國際業餘體育競賽（但前提是其活動不涉及提供體育設施或設備）。
- 防止虐待兒童或動物。

例外情況。 在大多數情況下，教育組織因您為該組織或提供貸款資金的其他組織提供的服務而取消學生貸款，必須將其包含在您報稅表上的總收入中。

重新貸款。 如果您以符合資格的教育組織或免稅組織提供的另一筆貸款對學生貸款進行了重新貸款，則該筆貸款也可被視為由符合條件的貸款人提供。如果重新貸款是根據重新貸款組織的一項計劃發放的，而該計劃的目的是鼓勵學生在需求未得到滿足的職業或需求未得到滿足的領域 **提供服務，並且要求學生為政府**

單位或免稅的第 501(c)(3) 條組織提供服務或在其指導下提供服務，則該重新貸款被視為由合格貸款人發放的。

學生貸款償還援助。如果您因以下計劃的原因收到學生貸款償還金，則為您提供的償還金無需納稅。

- 國家健康服務團隊 (NHSC) 貸款償還計畫。
- 根據《公共衛生服務法》有資格獲得資金的州教育貸款償還計畫。
- 任何其他旨在為服務水平低下或衛生專業人員短缺地區（由該州決定）提供更多衛生服務的州貸款償還或貸款豁免計畫。



如果您透過參加上述任何計劃支付了學 生貸款利息，則您不能扣除您支付的學生貸款利息。

可扣除的債務。如果您的債務付款可以扣除，您就沒有從取消的債務中獲得收入。這種例外情況只適用於使用現金收付會計法的情況。如欲了解更多信息

，請參閱第 334 號刊物第 5 章「小型企業稅務指南」。

購買後降價。 多數情況下，如果賣方減少了您所購買的房產所虧欠的債務金額，那麼您就沒有從減少額中獲得收入。債務減少額是作為購房價格調整處理的，會減少您的房產基數。

不計入的債務。 在以下情況下，請勿將取消的債務計入總收入。

- 根據《美國法典》第 11 章的規定，破產案件中的債務會被取消。請參閱第 908 號刊物《破產稅務指南》。
- 當您無力償債時，債務將被取消。但是，您不能不計入任何超過您無力償債金額的取消的債務金額。請參閱第 908 號刊物。
- 該債務為合格的農場債務，由合格人員取消。請參閱第 225 號刊物第 3 章「農民稅務指南」。

- 該債務為合格的房地產企業債務。請參閱 第 334 號刊物第 5 章。
- 取消旨在作為餽贈。
- 該債務是合格的主要居所負債。

薪資保護計劃（PPP）貸款的免除。PPP 貸款的免除會產生免稅收入，因此，儘管您不需要在 1040 或 1040-SR 表格上報告 PPP 貸款免除的收入，但您確實需要報告您的某些 PPP 貸款資訊。

稅 務 手 續 指 南 2021-48， 2021-49

I.R.B.835，允許納稅人將因 PPP 貸款豁免而產生的免稅收入視為已收到或應計收入：(1) 在支付或發生符合條件的費用時；(2) 當您申請 PPP貸款豁免時；或(3) 在 PPP 貸款豁免獲得批准時。如果您因 PPP 貸款豁免而獲得免稅收入，請在申報表中附上一份聲明，報告您申請稅務手續指南 2021-48 的每個納稅年度，以及您申請稅務手續指南 2021-48 的哪

個部分 – 第 3.01(1)、(2) 或 (3) 部分。任何報表都應包括每筆 PPP 貸款的以下資訊。

1. 您的姓名、地址和 ITIN 或 SSN ；
2. 您正在申請或申請了的稅務手續指南 2021-48 的哪個部分, 第 3.01(1)、(2) 或 (3) , 以及哪個納稅年度的聲明 ；
3. 您視為已收到或應計的 PPP 貸款免除所產生的免稅收入 金額以及在哪個納稅年度 ；
4. 截至您提交申報表之日, 是否已批准免除 PPP 貸款。

在您所附聲明的頂部寫下 「RP 2021-48」 。

主人

如果您舉辦了一個銷售聚會或活動, 您因舉辦活動而收到的任何禮物或贈物均屬於幫助直銷商進行銷售的報酬。您必須將這些禮物項目作為收入按其公平市價進行申報。

您的聚會自付費用需滿足 50% 餐費限額之規

定。從 2018 年及以後的稅務年度，任何通常視為娛樂、消遣或休閒活動相關的費用均不得扣除。如果納稅人（或納稅人的員工）在場參加且現場提供的食品飲料並非豪華或奢侈消費，納稅人可以繼續扣除 50% 的商務餐費用。該類餐食可以是提供給當前或潛在的商業顧客、客戶、顧問或類似的業務連絡人的招待禮遇。在舉辦娛樂活動期間單獨購買的食品飲料不被視為娛樂項目。

如欲了解更多關於餐費限額的資訊，請參閱第 463 號刊物，《旅行、禮品和車輛費用》。

壽險收益

除非您支付了一定價格後才獲得了轉讓的壽險保單，否則您因被保險人死亡而收到的壽險收益無需納稅。即使該筆收益是根據意外保險或健康保險計畫或捐贈合同支付的，情況也是如此。但是，因壽險收益而獲得的利息收入可能需要納稅。

非分期收到的收益。如果您以一次總付金額或其他非定期方式收到身後福利，您應當只將超過被保險人死亡時應支付給您的金額的福利計入收入。如果沒有明確規定死亡時應支付的福利金額，您應將大於死亡時付款現值的身後福利計入收入。

分期收到的收益。如果您分期領取壽險收益，您可以不在收入中計入每期的部分金額。

確定不計入部分的金額時，請用保險公司持有的金額（通常是指被保險人身故時應付的一次總付金額）除以應支付的期數。將超過這筆不計入部分的任何金額作為利息計入您的收入中。

尚存配偶。 如果您的配偶在 1986 年 10 月 23 日之前去世，而您會分期收到因配偶去世而支付給您的保險賠款，那麼每年您可以最多免除分期領取的保險賠款中所包含的利息 1,000 美元。如果您再婚，您可以繼續享受該免稅待遇。

退保取出現金。如果您退保壽險保單取出現金，您必須將超過壽險保單成本的任何收益計入收入。多數情況下，您的成本（或合同投資）是用您為壽險保單支

付的保費總額，減去任何未計入您收入的退還保費、退款款項、股息或未支付的貸款金額。

您應該收到表格 1099-R，其中顯示了總收益和應稅部分。請在表格 1040 或 1040-SR 的第 5a 和 5b 行申報該筆金額。

更多資訊。如欲了解更多資訊，請參閱第 525 號刊物中的*壽險收益*。

捐贈合同收益

捐贈合同是一份保單，根據這份保單，除非您在某一日期之前去世，否則您會在該日期收到指定數額的款項，但如果您在該日期前去世，這筆款項將支付給您指定的受益人。對於到期時以一次總付金額支付給您的捐贈收益，只有在收益金額高於保單成本的情況下您才需要納稅。要確定您的成本，請您從為合同支付的保費總額（或其他代價）中減去您之前根據合同收到的、且未計入您收入的任何金額。請將一次總付金額付款中超過成本的部分計入您的收入。

提前給付身後福利

如果被保險人身患終期疾病或慢性病，那麼在被保險人死亡前根據壽險合同或臨終結算所支付的 某些提前給付身後福利金額不計入收入。

臨終結算。 這是在出售或轉讓壽險合同中給予臨終結算服務提供方的任何身後福利部分。臨終結算服務提供方是指定期從事購買或接受患有終期疾病或慢性病的投保人生命的壽險合同轉讓業務，並且符合《國稅法規》第 101 (g) (2) (B) 節規定的人員。

終期疾病免稅額。 如果被保險人是一名終期疾病患者，提前給付身後福利是可以全額不計入收入。終期疾病患者是指經醫生證明，從證明之日起，透過合理預期該名患有 24 個月內會死亡的疾病或身體狀況的人員。

慢性病免稅額。 如果被保險人是一名患有非終期疾病的慢性病患者，那麼根據合格長期護理服務所產生的費用支付的提前給付身後福利是可以全額不計入

收入。在一定限額內，按每日或其他定期支付的提前給付身後福利可以不計入收入。對於 **2024 年**，此限額為 **410 美元**。該免稅額適用於提前給付身後福利和從長期醫療護理保險合約中收到的任何定期付款的合計金額。如欲了解慢性病患者、合格長期醫療護理服務和長期醫療護理保險合約的限額和定義，請參閱第 525 號刊物中 *疾病和傷害福利下的長期醫療護理保險合約*。

例外情況。 如果被保險人屬於以下情況，該免稅額不適用於支付給在被保險人生命中擁有可保權益的人員（被保險人除外）的任何金額：

- 是個人企業的董事、高級職員或員工；或
- 在個人企業中擁有財務利益。

表格 8853。 若要申請按每日或其他定期支付的 提前給付身後福利免稅額，您必須將表格 8853 「阿切爾醫療存款帳戶及長期醫療護理保險合同」與報稅表

一併提交。免除基於實際花銷而支付的提前給付身後福利，無需提交表格 8853。

警務人員因公殉職或因公負傷

因公殉職的警務人員的配偶、前配偶和子女可以不在總收入中計入從政府 401 (a) 條款計畫中獲得的、可歸屬於該警務人員職務的遺屬福利。請參閱 101 (h) 條款。

對於終生完全殘障或因公殉職的警務人員，其尚存配偶或子女可以不在收入中計入從聯邦司法協助局領取的死亡或殘障人士補助，或由其所在州的計畫所支付的身後福利。請參閱 104 (a) (6) 條款。

就本條而言，「警務人員」一詞包括執法官、消防員、特遣教士以及救援隊員和救護隊員。如需了解更多資訊，請參閱第 559 號刊物《遺屬、執行人和管理人》中的內容。

合夥經營收入

合夥企業通常不屬於應稅實體。合夥企業的收入、收益、虧損、扣除額和稅額抵免優惠額都是根據每位合夥人在這些項目中的分配份額給予合夥人的。

附表 K-1（表格 1065）。雖然合夥企業通常不納稅，但是它必須使用表格 1065，美國合夥企業收入申報表進行稅務資料申報，並且要為每位合夥人提供附表 K-1（表格 1065）。此外，合夥企業還將向每位合夥人提供一份附表 K-1（表格 1065）的《合夥人須知》，用於幫助每位合夥人申報其在合夥企業的收入、扣除額、稅額抵免優惠額和稅收優惠項目中的份額。



請保留附表 K-1（表格 1065）供您留作記錄。除有特別要求外，請勿將上表附在您的表格 1040 或 1040-SR 上。

如欲了解更多合夥企業的資訊，請參閱第 541 號刊物《合夥企業》。

合格合資企業。 如果您和您的配偶作為唯一的成員實質性地參與了共同擁有和經營的企業，並且你們在某個稅務年度提交了一份聯合報稅表，你們可以共同選擇被當作合格合資企業對待，而非合夥企業。若要做出這一選擇，您必須根據您和配偶在企業中各自的權益，將企業的所有收入、收益、虧損、扣減額和稅額抵免優惠項目在您和配偶之間作出分配。了解更多有關如何進行選擇和提交哪些附表的資訊，請參閱個人報稅表的說明。

小型企業股份公司收入

多數情況下，小型企業股份公司無需為其收入納稅。而公司的收入、虧損、扣除額和稅額抵扣優惠則是根據每位股東按比例承擔的股份份額給予股東的。

附表 K-1（表格 1120-S）。小型企業股份公司必須使用表格 1120-S，美國小型企業股份公司所得稅申報表報稅，並為每位股東提供附表 K-1（表格

1120-S)。此外，小型企業股份公司還會向每位股東提供一份附表 K-1（表格 1120-S）的《股東須知》，從而幫助每位股東申報其在小型企業股份公司的收入、虧損、稅額抵免優惠額和扣除額中的份額。



請保留附表 K-1（表格 1120-S）供您留作記錄。除有特別要求外，請勿將上表附在您的表格 1040 或 1040-SR 上。

如欲了解小型企業股份公司及其股東的更多資訊，請參閱表格 1120-S 的說明內容。

回收款

回收款是指您在上一年度扣除或領取稅額抵扣優惠的返款。最常見的回收款是附表 A（表格 1040）中列舉的退款、報銷和扣除額返款。您還可以獲得非列舉扣除額的回收款（如之前扣除的壞帳款項）以及之前申請稅額抵免優惠項目的回收款。

應稅福利規定。您必須在收到回收款的年度將其計入收入，但計入金額不超過您為回收款所領取的扣除額

或稅額抵免優惠在上一年度減少的稅額。有鑒於此，因扣除額或稅額抵免優惠而結轉到本年度的任何增加額均視為減少了您上一年度的稅款。如欲了解更多資訊，請參閱第 525 號刊物。

聯邦所得稅退稅。 聯邦所得稅退稅不計入您的收入中，因為該類退稅永遠不得作為收入的扣除額。

州稅退稅。 如果您在 2024 年收到州或地方所得稅退稅（或稅額抵免優惠或抵銷），而且如果您在上一年度扣除了該筆稅款，通常您必須將其計入收入。付款人應該在 2025 年 1 月 31 日前為您提供表格 1099-G。IRS 也會收到表格 1099-G 的副本。如果您提交了表格 1040 或 1040-SR，請使用 2024 年附表 1（表格 1040）說明中的州和地方所得稅退稅工作單來計算要計入您收入的金額（如有）。關於何時必須使用另一張工作單，請參閱第 525 號刊物。

如果您可以選擇在某個稅務年度扣除以下任意稅種：

- 州和當地所得稅，或
- 國家和當地的普通銷售稅，然後

您可能必須計入收入的最高退稅額不能超過您選擇在該年度扣除的稅款與您沒有選擇在該年度扣除的稅款之差額。請參閱第 525 號刊物中的範例。

房屋貸款利息退款。如果您在 2024 年收到了上一年度支付的房屋貸款利息退款或稅額抵免優惠，該筆金額應當顯示在您的表格 1098 「房屋 貸款利息報表」的第 4 格中。請勿從您在 2024 年支付的利息中減去退款金額。根據以下內容中解釋的規定，您可能必須將其計入您的收入。

回收中的利息。您回收的任何款項的利息必須在收到利息的年度作為利息收入申報。例如，請在表格 1040、1040-SR 或 1040-NR 的第 2b 行 申報您從州或地方所得稅退稅中收到的任何利息。

同年的回收款和費用。 如果該筆退款或其他回收款和費用發生在同一年，回收款會減少扣除額或稅額抵免優惠額，則回收款不作為收入進行申報。

回收 2 年或更長時間的款項。 如果您收到的退款或其他回收款是您在 2 年內或更長時間前支付的款項，您必須按比例在您支付的年數之間分配回收金額。對於確定從任何之前年度回收的金額，並確定您在本年度對該項目允許扣除的金額（如有），這種分配都是非常必要的。如欲了解如何計算分配法的資訊，請參閱第 525 號刊物中的*回收款*。

列舉扣除回收款

如果您回收了上一年度在附表 A（表格 1040）中扣除的任何款項，通常您必須將回收款全額計入您收到款項所在年度的收入中。

何處申報。 請在附表 1（表格 1040）第 1 行填寫州或地方所得稅退稅，在附表 1（表格 1040）第 8z 行將所有其他回收款總額填寫作其他收入。

標準扣除限額。如果您未列舉扣除額，通常您可申請標準扣除額。只有您的列舉扣除額超過您的標準扣除額，列舉扣除額才會受到回收款規定的限制（除非要求您進行列舉扣除）。如果您在上一年度申報的總扣除額未超過您該年度的收入，請將以下兩項中金額較小的一項計入您今年的收入：

- 您的回收款，或
- 您列舉扣除額超過標準扣除額的金額。

舉例說明。 您提交了 2023 年的聯合報稅表。您的應稅收入是 60,000 美元，沒有資格享受任何稅額抵免優惠。您的標準扣除額為 27,700 美元，列舉扣除額為 29,200 美元。2024 年，您在 2023 年的報稅表中收到了以下扣除金額的回收款。

醫療費用	\$200
州和當地所得稅退稅	400
房屋貸款利息退款	<u>325</u>
回收款總額	<u><u>\$925</u></u>

上述回收款金額都均未超過2023 年的扣除額。您扣除的州和地方所得稅與當地普通銷售稅之間的差額是400 多美元。

因為您的回收款總額小於您列舉扣除額超過標準扣除額的金額（29,200 美元 - 27,700 美元 = 1,500 美元），所以您必須將您的回收款總額計入 2024 年的收入中。請在附表 1 （表格 1040）第 1 行申報州和地方所得稅退稅 400 美 元，在附表 1（表格 1040）第 8z 行申報您回收款的餘額 525 美元。

之前年度的標準扣除額。 為了確定是否必須將您本年度的回收款金額計入您的收入中，您必須了解您在申請扣除額所在年度的報稅身份的標準扣除額。在之前年度的報稅表說明中查找該年度報 稅 身 份 的 標 準 扣 除 額 。 如 果 您 提 交 了 1040-NR 表格，則除來自印度的某些非稅法定義居民外，您無法申請標準扣除（請參閱 519刊物）。

舉例說明。 您在 2023 年使用表格 1040 進行了聯合報稅，應稅收入為 45,000 美元。您的列舉扣除

額是 27,950 美元。您可以申請的標準扣除額是 27,700 美元。2024 年，您回收了 2023 年的列舉扣除額 2,100 美元。上述回收款金額均未超過 2023 年的實際扣除額。在您 2024 年的收入中計入 250 美元的回收款。這是您的回收款（2,100 美元）或您的列舉扣除額高於標準扣除額的金額（ $27,950 \text{ 美元} - 27,700 \text{ 美元} = 250 \text{ 美元}$ ）中較小的金額。

回收款限額僅限於扣除額。對於任何超過您在上一年度扣除額的回收款金額，您不將其計入自己的收入。您計入收入的金額以下列較小金額為限：

- 從附表 A（表格 1040）扣除的金額，或
- 回收款金額。

舉例說明。 2023 年期間，您支付了 1,700 美元的醫療費。您在 2023 年的附表 A（表格 1040）中從這筆金額中扣除了 200 美元。2024

年，您收到的 2023 年醫保報銷費用是 500 美元。2024 年必須計入您收入的 500 美元報銷金額中實

際只有 200 美元—— 實際扣除的金額。其他回收款。 如有以下情況，請參閱第 525 號刊物的*回收款*：

- 您有除列舉扣除項以外的其他項目回收款，或
- 您回收了您在上一年度申請稅額抵免優惠（投資稅額抵免優惠或國外稅收抵免優惠除外）的項目款項。

私人財產租金

如果您出租如設備或車輛等個人財產，在多數情況下，以下因素決定了您如何申報收入和費用：

- 租賃活動是否是商業，以及
- 租賃活動是否為牟利而開展。

多數情況下，如果您的主要目的是賺取收入或利潤，並且您參與的租賃活動具有連續性和規律性，那麼您的租賃活動就是一種商業行為。

申報商業收入和費用。如果您從事個人財產租賃業務，請在附表 C（表格 1040）中申報您的收入和費用。表格說明中介紹了相關的填寫方式。

申報非商業收入。如果您未從事個人財產租賃業務，請在附表 1（表格 1040）第 8I 行申報您的租賃收入。

申報非商業費用。如果您以營利為目的出租個人財產，請將您的租賃費用計入附表 1（表格 1040）第 24b 行的總金額中，並參閱那裡的說明。

如果您不以營利為目的出租個人財產，您的扣除額度是有限的，而且您不能透過申報虧損額來抵銷其他收入。請參閱後文*其他收入*下的非營利活動。

償還金

如果您必須償還您計入上一年度收入中的金額，您可能從您償還所在年度的收入中扣除該筆償還金額。或者，如果您償還的金額超過了 3,000 美元，您可能

在您的償還年度領取稅額抵免優惠。通常，只有當償還金符合您的職業或業務或營利性交易中發生的費用或損失條件時，您才能申請扣除額或稅收抵免優惠。

扣除類型。 您在償還當年允許扣除的類型取決於您在上一年度計入的收入類型。通常，您要在您之前將其申報為收入的同一表格或附表上扣除償還金。例如，如果您將其申報為自僱收入，請在附表 C（表格 1040）或附表 F（表格 1040）上將其作為商業費用扣除。如果您將其作為資本收益申報，則請按照附表 D（表格 1040）的說明將其作為資本損失扣除。如果您將其作為工資、失業救濟金或其他營業外收入申報，並且如果償還的金額超過了 3,000 美元，您可能可以將其作為其他列舉扣除項扣除。



從 2018 年開始，您不能再申請任何雜項列舉扣除，所以如果償還金額是 3,000 美元或以下，您就不能從您償還年度的收入中將其扣除。

償還社會安全福利金。如果您償還了社會保障或等效鐵路員工退休福利，請參閱第 7 章的福利償還。

償還金額超過 3,000 美元。如果您償還的金額超過了 3,000 美元，並且如果您因權利要求而計入收入，您可以在附表 A（表格 1040）第 16 行將償還金作為其他列舉扣除項扣除。這意味著，在您計入收入時，您似乎可以不受限制的要求該等權利。但是，您可以選擇在償還年度內獲得稅額抵免優惠。用兩種方法計算您的稅款，並比較結果。使用可以少納稅的方法（扣除額或稅額抵免優惠）。



在確定您償還的金額是大於還是小於 3,000 美元時，您要考慮返款中償還金的總額。我們無需單獨考慮每一種償還金情形。

方法 1。 計算您 2024 年的稅款，為已償還的金額申請扣除額。如果您將其作為其他列舉扣除項扣除，請將其填入附表 A（表格 1040）的第 16 行。

方法 2。 計算您 2024 年的稅款，為已償還的金額申請稅額抵免優惠。按照下列步驟繼續計算。

1. 計算您 2024 年的稅款，計算時不扣除已償還的金額。
2. 重新計算上一年度的稅款，計算時不要將 2024 年您償還的金額計入收入。
3. 從您上一年度的報稅表中顯示的稅款中減去 (2) 中的稅款。這就是能申請的稅額抵免優惠。
4. 從沒有扣除額的 2024 年的稅款中減去 (3) 中的答案 (第 1 步)。

如果方法 1 產生的稅款較少，則要扣除已償還的金額。如果方法 2 產生的稅款較少，請在附表 3（表格 1040）第 13b 行申請上述 (3) 中計算的稅額抵免優

惠，將稅額抵免優惠額加到這一行的任何其他稅額抵免優惠額上，同時參閱那裡的說明內容。

請參閱第 525 號刊物中對這種計算的舉例說明。

需要繳納社會安全和聯邦醫療保險稅的已償還工資。如果您必須償還在上一年度的工資或報酬 中計入了已支付的社會安全稅、聯邦醫療保險稅 或 1 級《鐵路員工退休稅務法》（RRTA，即英文縮寫）稅款，您可以要求雇主將多餘的金額退還給您。如果您的雇主拒絕為您退稅，您可以要求他提供一份聲明，說明多收的金額來證明您的要求。要申請退稅，請使用表格 843，退稅申請和減免請求。

需要繳納額外聯邦醫療保險稅的已償還工資。當員工上一年度收到的工資中有償還金時，雇主無法對額外聯邦醫療保險稅預扣進行調整或申請退稅，因為該員工在上一年度的員工所得稅申報表中確定了額外聯邦醫療保險稅的債務。如果您必須償還上一年度計入您

的工資或報酬中的金額，並且已經在上一年度支付了額外聯邦醫療保險稅，您可能能回收就該金額已經支付的額外聯邦醫療保險稅。如果要回收就已償還工資或報酬支付的額外聯邦醫療保險稅，對於最初收到工資或報酬的上一年度，您必須提交表格 1040-X。請參閱表格 1040-X 的說明。

特許費

著作權、專利以及石油、天然氣和礦業權的特許費應該作為普通收入納稅。

多數情況下，您要在附表 E（表格 1040）的第 I 部分申報特許費。但是，如果您持有經營性的石油、天然氣或礦產權益，或作為自僱作家、發明家、藝術家等從事商業活動，請在附表 C（表格 1040）中申報您的收入和費用。

著作權和專利。 文學作品、音樂作品、藝術作品和類似財產的著作權或發明專利的特許費，是指在一定時

期內為使用您的作品的權利而支付給您的款項。特許費通常是根據銷售單位的數量來計算的，如圖書、演出門票或機器的銷售數量。

姓名、圖像、肖像 (NIL)。 NIL 是一個術語，描述學生運動員獲得經濟補償的方式。NIL 是指透過行銷和促銷活動，使用學生運動員的姓名、圖像或肖像用於商業目的。這可以包括簽名、產品認可、許可和銷售協議、參與廣告活動、社交媒體貼文、教學營或課程等。

石油、天然氣和礦產。 石油、天然氣和礦產資產的特許費收入是指從您的資產中提取自然資源時您所收到的金額。特許費以桶或噸等為單位計算，由向您租賃資產的人員或公司支付給您。

損耗。 如果您是礦藏或油氣井經濟利益的所有人，您可以透過損耗津貼收回投資。

煤和鐵礦石。 在某些情況下，您可以將處置煤和鐵礦石所獲得的款項視為出售資本資產的款項，而不是特

許費收入。如欲了解煤和鐵礦石的銷售損益資訊，請參閱第 544 號刊物的第 2 章。

銷售資產權益。 如果您出售您在石油、天然氣或礦產權中的全部權益，根據第 1231 條，您收到的金額會被視為出售用於職業或業務的資產的付款，而不是特許費收入。在某些情況下，如附表 D（表格 1040）的說明中所解釋的，該類銷售需要進行資本收益或損失的處理。如欲了解出售第 1231 條資產的更多資訊，請參閱第 544 號刊物第 3 章。

如果您在礦產資產的有效期內保留了其特許費、開採權使用費或純利潤權益，而且您已經對資產進行了租賃或轉租，那麼您因轉讓該資產的其他權益而獲得的任何現金均屬於普通收入，可享有損耗津貼。

售出未來生產的部分產品。 如果您擁有礦產資產，但出售了部分未來的產量，那麼多數情況下，您會將出

售時從買方那裡收到的款項當作是 買方的貸款。請勿將其計入您的收入，也不要根據其計算損耗。

當生產開始時，您將所有的收益計入您的收入，扣除所有的生產費用，並從中扣除損耗，從而得出您在該項資產上的應稅收入。

失業救濟

您所領取的失業救濟金的稅務處理取決於支付該筆救濟金的計畫類型。

失業救濟金。您必須將您收到的所有失業救濟金計入收入中。您應該收到表格 1099-G，其中第 1 格中顯示了支付給您的失業救濟金總額。多數情況下，您要在附表 1（表格 1040）第 7 行中輸入失業救濟金金額。



如果您領取了失業救濟金，但未透過郵件收到表格 1099-G，則您可能需要透過所在州的網站訪問您的資訊，以獲取您的電子表格 1099-G。

失業救濟金的類型。 失業救濟金通常包括根據美國或某州的失業救濟法收到的任何款項。其中包括了以下福利。

- 由某州或哥倫比亞特區從聯邦失業信託基金中支付的福利。
- 州失業保險福利。
- 鐵路員工失業救濟福利。
- 由政府計畫支付的作為失業救濟金替代品的傷殘津貼。（員工因受傷或生病而獲得的補償金不屬於失業救濟金。請參閱第 5 章了解更多資訊。）
- 1974 年《貿易法》項下的貿易再調整津貼。
- 《災難寬減和應急援助法》項下的失業援助。
- 1978 年計畫之《航空解除管制法》項下的失業補助。

政府計畫。 如果您向政府的失業救濟金計畫供款，而您的供款在收入中又不可扣除，那麼在您回收該筆供款之前，您在該計畫下收到的金額不計入失業救濟金

中。如果您扣除了您對該計畫的所有供款，那麼您根據該計畫獲得的全部金額都要計入您的收入中。

失業救濟金的償還。 如果您在 2024 年償還了您在 2024 年收到的失業救濟金，請從您收到的總金額中減去您償還的金額，並在附表 1（表格 1040）第 7 行輸入計算出的差額。在您輸入條目旁邊的虛線上，輸入「Repaid」（已償還）和您償還的金額。如果您在 2024 年償還了您計入上一年度收入的失業救濟金，並且如果您採用列舉扣除額，且扣除金額超過了 3,000 美元，您可以在附表 A（表格 1040）第 16 行扣除已償還的金額。請參閱前文的償還金。

預扣稅。 您可以選擇從失業救濟金中預扣聯邦所得稅。要作出這一選擇，請填寫表格 W-4V，自願預扣申請，並將其交給支付辦公室。預扣稅是您付款金額的 10%。



如果您沒有選擇從您的失業救濟金中預扣稅款，您可能需要繳納預估稅。如果您沒有透過預扣稅或預估稅或兩者相結合的方式來足額納稅，

那麼您可能需要繳納罰金。如欲了解更多預估稅的資訊，請參閱第 4 章。

補充失業救濟。 從雇主資助的基金中獲得的福利（員工未作供款）不屬於失業救濟金。這些福利應該作為工資納稅。如欲了解更多資訊，請參閱第 15-A 號刊物《雇主附加稅務指南》第 5 條**補充失業救濟金福利**的內容。請在表格 1040 或 1040-SR 的第 1a 行申報該筆款項。

償還福利。 根據《1974 年貿易法》，您可能需要償還部分補充失業救濟金，才有資格獲得交易重新調整津貼。如果您在領取補充失業救濟的同一年度對其進行了償還，您可以按您所償還的金額減少救濟金總額。如果您在今後的年度中償還福利，您必須將所獲得的福利全額計入您獲得福利年度的收入中。

請在表格 1040 或 1040-SR 中扣除下一年度的償還金，作為對總收入的調整。請將償還金額計入附表 1（表格 1040）第 24e 行，並參閱那裡的說明內容。如果您下一年度償還的金額超過了 3,000 美元，

您可能在您償還的下一年度領取稅額抵免優惠，而不再扣除已償還的金額。如欲 了解更多這方面的資訊，請參閱前文的償還金。

私人失業基金。 對於您自願供款的私人（非工會）基金所支付的失業救濟金，只有在您收到的金額超過您向該基金支付的總金額時，您才需要納稅。請在附表 1（表格 1040）第 8z 行申報應稅金額。

工會付款。 常規工會會費中作為工會的失業成員向您支付的福利，包括於附表 1（表格 1040）第 8z 行的收入中。但是，如果您向特別工會基金捐款，並且不能扣除該筆款項，則從該基金獲得的失業救濟金僅在其超過您的捐款範圍內才包括在您的收入中。

保證年薪。 根據保證您能獲得全年足額工資的工會協議，您在失業期間從雇主那裡收到的款項應作為工資納稅。請將該筆款項計入表格 1040或 1040-SR 的第 1a 行。

州員工。 某一州可以向不在該州政府失業救濟法保障內的員工支付類似于其州政府失業救濟金的款項。雖然這些款項需要全額納稅，但請勿將其作為失業救濟金申報。請在附表 1（表格 1040）第 8z 行申報這些款項。

福利救濟和其他公共協助福利

請勿在您的收入中計入根據需求從公共福利基金中支付的政府福利，例如根據州公共協助法支付給盲人的款項。如果某一州基金對犯罪受害者的付款屬於福利救濟金的性質，該筆付款就不應該計入受害者的收入中。請勿扣除由這種基金報銷的醫療費用。您必須將任何作為服務報酬或以欺詐手段獲得的福利救濟金計入您的收入中。

轉行調整協助計畫 (RTAA) 付款。 從某州收到的 RTAA 付款必須計入您的收入中。該州政府必須向您提供表格 1099-G 告知您應計入收入的金額。該筆金額應該在附表 1（表格 1040）第 8z 行申報。

殘疾人。 如果您有殘疾，您必須將您因提供服務而獲得的收入報酬計入收入中，除非該報酬能以其他的方

式不計入收入。但是，對於您收到的不是作為服務回報、而是因您有殘疾而接受的培訓和康復的商品、服務和現金的價值，請勿將其計入收入。可以不計入的金額包括交通費和陪護費，如為聾啞人提供的翻譯服務、為盲人提供的朗讀服務和說明智障人士工作的服務。

災難寬減津貼。 如果您根據《Robert T. Stafford 災難寬減和緊急救援法案》收到的災後補助金是為了幫助您支付必要的醫療、牙科、住房、個人財產、交通、兒童照管或喪葬費用或滿足上述非常需求，請勿將其計入您的收入中。請勿扣除這些災難寬減津貼專項報銷的意外事故死亡損失或醫療費用。如果您因個人住宅的損失而扣除了意外事故死亡損失，而後又因同一住宅遭受的損失獲得了災難寬減津貼，您可能需要將部分或全部津貼計入應稅收入。請參閱前文的償還金。該法案規定下的失業補助金屬於應稅失業救濟金。請參閱前文的失業救濟下的失業救濟金。

災難寬減付款。您可以從收入中排除任何收到的合格災難寬減付款。合格災難寬減付款是就以下項目支付給您的金額：

1. 報銷或支付因合格災難導致的合理且必要的個人、家庭、生活或喪葬費；
2. 報銷或支付合理且必要的費用，以彌補因發生合格的災難而對您的房屋進行的維修或翻新或維修或更換其內部物件；
3. 因合格災難導致死亡或人身傷害，作為運輸公司提供或銷售運輸工具的人；或
4. 聯邦、州或地方政府；機構或部門；與合格災難有關，以促進公眾福利。

只有在其所支付的任何費用不是由保險或其他方式支付的情況下，您才可以不將這些金額計入收入。如果您是恐怖行動的參與者或共謀者，或者是恐怖行動的代表人，則本免稅條件不適用。

特定災難是指：

- 恐怖行動或軍事行動導致的災難；

- 聯邦政府宣佈的災難；或
- 涉及普通運輸公司的事故、或財政部長或其代表確定為災難性的任何其他事件所導致的災難。

對於在上面第（4）項下支付的金額，如果相關聯邦、州或地方當局確定某項災難需要聯邦、州或地方政府、機構或部門提供協助，那麼這一災害屬於特定災難。

減災款項。您可以不在收入中計入您收到的任何特定災難減災款項。合格減災款項是最常見的是在天然災禍造成財產損失後立即向您支付的款項。但是，減災款項是用來減輕（降低）未來自然災害可能造成的損害（的嚴重程度）的。這些款項是透過州和地方政府根據《Robert T. Stafford 寬減和緊急救援法案》或《國家洪水保險法》的規定向您支付的。

您不能因為使用免稅減災款項進行的改善獲得而增加您的資產基數或調整的基數。

住房可負擔貸款修改計畫（HAMP，即英文縮寫）。如果您受益於 HAMP 下的績效薪酬成功款項，那麼這些款項無需納稅。

根據《國家住房建築法》第 235 條支付的房屋

貸款協助款。根據《國家住房建築法》第 235 條支付的房屋貸款協助款不計入房主的收入中。根據房屋貸款協助計畫為房主支付的利息不能扣除。

聯邦醫療保險（Medicare）。根據《社會安全法》第十八章領取的聯邦醫療保險福利不計入在為其支付的個人的總收入中。這包括基本的《A 部分（老年人住院保險福利）》和補充的《B 部分（老年人補充醫療保險福利）》。

社會安全福利金（包括過往年度的一次總付金額付款）、社會安全生活補助金（SSI，即英文縮寫）福利和一次總付金額身後福利。社會保障署（SSA）提供的福利包括老年福利、傷殘工人福利以及配偶和被撫養人的福利。根據您的報稅身份和其他收入，這些福利可能需要繳納聯邦所得稅。請參閱本刊物中的第 7 章和第 915 號刊物，《社會保障和等效鐵路員工退

休福利》，了解更多資訊。對於最初被拒絕領取福利但後來又獲得批准的個人，其可以獲得被拒絕領取福利期間（可能是幾年前）的一次總付金額付款。請參閱第 915 號刊物了解如何進行一次總付金額選擇，這可能會減少您的納稅金額。此外，SSA 還支付其他類型的福利。但是，SSI 福利和一次總付金額身後福利（一次性支付給死者配偶和子女的款項）無需繳納聯邦所得稅。如欲了解更多這些福利的資訊，請前往 [SSA.gov](https://www.ssa.gov) (英文)。

老年人營養計畫。 您根據老年人營養計畫領取的食物福利無需納稅。如果您要為該計畫準備並提供免費餐食，即使您也有資格享受食物福利，您也要將您收到的現金作為工資計入收入。

為降低冬季能耗成本而支付的款項。 某一州支付給符合條件的人員、用於減少他們冬季用能成本的補助無需納稅。

其他收入

以下是按字母順序排列的簡要內容。下文簡要介紹的其他收入項目均參考了能夠提供更多專題資訊的刊物。

非營利活動。 您必須在您的報稅表中計入來自您未期望從中獲利的活動的收入。這類活動的一個範例就是您的業餘愛好或您為了娛樂和消遣而經營的農場。請在附表 1（表格 1040）的第 8j 行輸入這筆收入。與活動有關的費用扣除受限。扣除總額不能超過您所申報的收入，而且只有您在附表 A（表格 1040）上採用列舉扣除額時才能使用。

阿拉斯加永久基金股息收入。 如果您收到阿拉斯加礦產收入基金（阿拉斯加永久基金股息收入）的付款，請在附表 1（表格 1040）第 8g 行將其申報為收入。阿拉斯加州會為每位領取者寄送一份文檔，其中顯示了支票的付款金額。這筆款項也要向 IRS 申報。

贍養費。請在附表 1（表格 1040）第 2a 行的收入中計入您收到的任何應稅贍養費付款。您收到的兒童撫養費不屬於您的收入。我們在第 504 號刊物介紹了贍養費和兒童撫養費。



如果您在（1）2018 年之後執行離婚或分居協議，或者（2）該協議是在 2019 年之前執行但在此之後發生了變更，該等變更明文規定，撤銷對贍養費付款的扣除額之規定適用於根據變更後的協定撤銷對贍養費付款的扣除額，則您不要將您收到的除贍養費計入收入。

賄賂。如果您收受了賄賂，請將其計入您的收入。

競選活動捐贈。除非候選人將捐款轉為個人使用，否則這類捐款不屬於候選人的收入。要想不被徵稅，捐贈款必須用於競選目的，或者要保留在基金中供今後的競選活動使用。但是，從銀行存款中賺取的利息、從認購證券中收到的股息以及從認購證券銷售中實現的淨收益均需納稅，您必須在表格 1120-POL「某些政治組織的美國所得稅申報表」中對其進行申報。轉

入辦公室帳戶的超額競選資金必須計入轉入年度的附表 1（表格 1040）第 8z 行的辦公人員的收入中。

汽車共乘。 請勿在收入額中計入您從乘客那裡收到的上下班汽車共乘的費用金額。這些金額是對您車費的報銷。但是，如果您已經將汽車共乘發展為以運輸雇員為目的的營利業務，那麼本規定不適用。

現金折扣。 您從經銷商或製造商處獲得的現金折扣不屬於收入，但您必須按折扣金額減少您的收入基數。

舉例說明。 您花費 24,000 美元現金購買了一輛新車，收到廠家開出的 2,000 美元的折扣支票。這 2,000 美元不屬於您的收入。您在這輛車上消費的基數是 22,000 美元。如果您將車賣掉，則以此基數計算損益；如果您將車用於經營目的，則以此基數計算折舊。

意外事故死亡保險和其他報銷。 除非您要計算意外事故死亡或竊盜的收益或損失，否則通常您不應該在報稅表上申報這些報銷款。請參閱第 547 號刊物，了解更多資訊。