



Department
of the
Treasury

Internal
Revenue
Service

您的联邦 所得税

个人专用

17 号刊物

Catalog Number 75158N

用于准备

2020 申报表

TAX GUIDE 2020



FOR INDIVIDUALS

更快，更轻松地获取表格和其他信息：

- [IRS.gov \(English\)](#)
- [IRS.gov/Chinese \(中文\)](#)
- [IRS.gov/Spanish \(Español\)](#)
- [IRS.gov/Korean \(한국어\)](#)
- [IRS.gov/Russian \(Русский\)](#)
- [IRS.gov/Vietnamese \(Tiếng Việt\)](#)



Department
of the
Treasury

Internal
Revenue
Service

您的联邦 所得税 个人专用

目录

最新消息	1	11 应纳税	74
提示	2	12 其他列举扣除	79
介绍	3	第四部分 计算您的应纳税款以及可退税和不可退税的优惠	
第一部分 所得税申报表	5	13 应纳税款计算方法	83
1 申报信息	5	14 子女税优惠和其他被抚养人抵税优惠	85
2 报税身份	17		
3 被抚养人	21		
4 预扣税和预估税	30		
第二部分 收入和收入调整	37	2020 税表	88
5 工资、薪金和其他收入	37	2020 税额演算单	100
6 利息收入	43	2020 税率表	101
7 社会安全和等效铁路员工退休福利	49	纳税人权利	102
8 其他收入	53	如何获取税务帮助	103
9 个人退休计划 (IRA, 即英文缩写)	61	索引	104
第三部分 标准扣除、列举扣除和其他扣除	73	何处申报	112
10 标准扣除	73		

本刊物中的所有资讯均可免费转载。您可以引用说明本刊物《您的联邦所得税 (2020)》出处。

本刊物中的说明和示例旨在表明国税局 (IRS, 即英文缩写) 对以下内容的解释：

- 国会颁布的税法，
- 财政规例，以及
- 法院判决。

但是，本刊物所含信息并未涵盖所有情况，亦无意取代法律或更改其含义。

法院可能会就本刊物所含内容，做出比 IRS 的解释更有利与纳税人的判决。在高等法院通过判决或以其他方式给出不同解释之前，本刊物将继续按照 IRS 的解释提供信息说明。

所有纳税人在与 IRS 合作过程中均享有重要权利。这些权利将在本刊物背面的 [纳税人权利](#) 中予以详述。

最新消息

本节将对自 2020 年起生效的重要税务变更进行总结。其中大部分变更将在本刊物中进行详细讨论。

未来发展。 有关本刊物所涉及税法话题的最新信息，例如本刊物发布后颁布的法规，请访问 [IRS.gov/Pub17](https://www.irs.gov/Pub17) (英文)。

第 17 号刊物变更。 我们已经从本刊物中删除了 2019 年的以下章节：6、8、9、10、13、14、15、16、18、19、20、22、24、25、26、29、30、31、33、34、35 和 36。您可以在主要刊物中找到以前在那些章节中找到的大部分信息。请访问后面的 [2020 年第 17 号刊物变更](#)。

报税截止日期。 请在 2021 年 4 月 15 日之前提交报税表。请参阅 [第 1 章](#) 内容。

经济影响补助金 — EIP 1 和 EIP 2。 您所获得的任何经济影响补助金都不需要缴纳联邦所得税，但会减少您的经济恢复退税优惠。

经济恢复退税优惠。 此优惠的计算方式与去年的经济影响补助金相同，只是优惠资格和优惠额度是根据您 2020 年的纳税年信息来计算的。更多信息，请参阅 1040 表和 1040-SR 表第 30 行的说明，以及经济恢复退税优惠工作表来计算您的优惠金额。

其他纳税人抵税优惠。 最近的立法规定了某些与税收有关的福利，包括如下：

- 选择使用您的 2019 年的赚得收入来计算您的 2020 年低收入家庭福利优惠。更多信息，请参见 1040 和 1040-SR 表格的第 27 行说明，以了解更多关于此选择的信息。
- 选择使用您 2019 年的赚得收入来计算您 2020 年的附加子女减税优惠。更多信息，请参见 1040 表和 1040-SR 表的第 28 行说明，以及副表 8812 的说明，以了解更多关于这项选择的信息。
- 教育工作者费用包括在 2020 年 3 月 12 日之后支付或发生的个人防护设备、消毒剂和其他用于预防冠状病毒传播的用品费用。更多信息，请参阅副表 1 (1040 表) 第 10 行的说明，以及 529 号刊物，杂项扣除，中的 教育工作者费用。
- 如果您受到某些联邦宣布的灾难的影响，特殊规则可能适用于从您的 IRA、利润分享计划或退休计划中的分发。详情请

参阅 590-B 号和 575 号刊物。

1040-NR 表修订版。 1040-NR 表已被修改，更接近 1040 表和 1040-SR 表的格式。从 2020 年开始，1040-NR 表将使用副表 1、2 和 3。

慈善捐献。 如果您没有在副表 A (1040 表) 中逐项列出您的扣除额，您可能有资格获得高达 300 美元的慈善捐献扣除额。更多信息，请参见 1040 表和 1040-SR 表第 10b 行的说明。

暂时中止现金捐款限额。 在 2020 年纳税年度，您所做的某些现金捐献不受 60% 的现金捐献限制。更多信息，请参阅第 526 号刊物。

标准扣除额增加。 所有申报者在 2020 年的标准扣除额均有所增加。金额如下：

- 单身或夫妻分别报税 — 12,400 美元；
- 夫妻合并申报或有条件的丧偶人士 — 24,800 美元；以及
- 户主 — 18,650 美元。

请参阅 [第 10 章](#) 内容。

虚拟货币。 如果在 2020 年，您从事了涉及虚拟货币的交易，您需要在 1040 表或 1040-SR 表的第 1 页回答这个问题。请参见 1040 表和 1040-SR 表中 虚拟货币 的说明。在 2019 年，这个问题在副表 1 中。

可扣税 IRA 供款。 您不再需要小于 $70\frac{1}{2}$ 岁才可以对您的 IRA 的供款进行扣除。请参见副表 1 (1040 表) 第 19 行的说明。

对某些个人实行冠状病毒税收宽减。 冠状病毒援助、宽减和经济安全 (CARES) 法案允许某些申报副表 SE (1040 表) 或副表 H (1040 表) 的个人推迟缴纳于 2020 年 3 月 27 日至 2020 年 12 月 31 日期间所征收的 50% 的社会安全税。更多信息，请参见副表 SE (1040 表) 或副表 H (1040 表) 的说明。有关申报延期纳税的信息，请参见副表 3 (1040 表) 第 12e 行的说明。

冠状病毒发配金。 最近的立法包含了新的规则，为那些被诊断出患有冠状病毒或因冠状病毒而遭受经济损失的个人提供税收优惠的提款额、收入包含额和偿还金。请参见 590-B 号刊物中的 冠状病毒发配金，以获取更多信息。

合格的出生或领养发配金。 从 2019 年 12 月 31 日之后的纳税年度开始，您可以从您的 IRA 中提取

发配金，而不需要为提前分配缴纳 10% 的额外税款。更多信息，请参见 590-B 号刊物。

合格的灾难发配金。 对于在 2018、2019 和 2020 年因某些灾难而遭受经济损失的纳税人，特殊规则为他们提供从某些退休金计划中获得税收优惠的发配金和偿还金。然而，这些灾害不包括仅由 COVID-19 宣布的重大灾害。

对于您的 2020 年申报表，这些合格的灾难发配金是指报告于 2020 年的 8915-C 表《合格的 2018 年灾难退休计划发配金和偿还金》，及其表格说明描述的；2020 年的 8915-D 表《合格的 2019 年灾难退休计划发配金和偿还金》，及其表格说明描述的；以及 2020 年的 8915-E 表《合格的 2020 年灾难退休计划发配金和偿还金》(用于与冠状病毒相关的发配金)，及其表格说明描述的合格的灾难发配金。更多信息，请参见 [第 9 章](#)。

某些自雇者的病假和事假优惠。 家庭优先冠状病毒宽减法案 (FFCRA) 通过提供带薪病假和带薪事假优惠来帮助受冠状病毒影响的自雇人士，这等同于雇主于 2020 年 4 月 1 日到 2020 年 12 月 31 日期间的必须为其雇员提供的合格病假工资和合格事假工资。请参见 7202 表和副表 3 (1040 表) 第 12b 行的说明，以了解更多信息。

1040-X 表，修改过的美国个人所得税申报表。 从去年夏天开始，纳税人可以使用现有的税务软件产品以电子方式提交 1040-X 表。电子版 1040-X 表将分阶段实施。在第一阶段，只有 2019 年纳税年度的 1040 和 1040-SR 报税表可以通过电子方式修改。纳税人仍可选择提交纸质版 1040-X 表，并应按照说明准备和提交纸质报表。

副表 LEP (1040 表)，申请改变语言的选择。 副表 LEP 是一种新的表格，用以允许纳税人表明其希望国税局的通信可以用英语以外的语言交流。请参阅副表 LEP，以了解更多信息，包括哪些语言可供选择以及如何填写。

标准里程计算率。 2020 年车辆商用户率为每英里 57.5 美分。2020 年使用车辆获取医疗护理或搬迁的费率为每英里 17 美分。请参阅第 3 号刊物《军队税务指南》中 搬家费 部分。

替代性的最低限额税 (AMT) 免税额增加。 AMT 免税额增加至 72,900 美元 (夫妻合并申报或有条件的丧偶人士为 113,400 美

元；夫妻分别报税则为 56,700 美元)。开始逐步撤消 AMT 免税额的初始收入水平增至 518,400 美元 (夫妻合并申报或有条件的丧偶人士则为 1,036,800 美元)。

合格营业收入扣除额。 用于计算合格营业收入扣除额的简化工作表现在为表格 8995，合格营业收入扣除额简化计算。如果您不符合提交表格 8995 的要求，请使用表格 8995-A，合格营业收入扣除额。更多信息，请参阅各表格说明。

收养优惠。 2020 年，每位合格子女的收养优惠和雇主提供的领养福利抵免均增至 14,300 美元。如果您再调整后的总收入 (MAGI，即英文缩写) 超过 214,520 美元，则该金额开始逐步取消；如果您的 MAGI 等于或高于 254,520 美元，则该金额将完全取消。

身份保护个人识别号码 (IP PIN，即英文缩写)。 每年都会生成新的 IP PIN。今年的 IP PIN 一般会在 2021 年 1 月中旬发出。您可以在 2020 年的报税表以及在 2021 年提交的任何上一年度的报税表中使用此 IP PIN。

学费和费用。 2018、2019 和 2020 日历年支付的符合条件的学费和费用扣除期限延长。除非再次延长扣除期限，不要申报 2020 年之后支付的费用。

延长预估税的到期日。 预估税的申报和缴纳截止日期推迟到 2020 年 7 月 15 日。

税率的变化。 最近的立法修改了用于计算 2020 年某些子女未赚得收入税的税率和等级。请参阅 8615 表格的说明或 [929 号刊物](#) 的说明，了解更多信息。

供款期限延长。 2019 年传统和 Roth IRA 缴款截止日期延长至 2020 年 7 月 15 日。

修改后的传统 IRA 供款的 AGI 限制。 在 2020 年，如果您在工作中有退休计划，您向传统 IRA 的供款的扣除额将减少。更多信息，请参见 [第 9 章](#)。

修改后的 Roth IRA 供款的 AGI 限制。 2020 年，您的 Roth IRA 供款限额减少。更多信息，请参见 [第 9 章](#)。

预估税付款现在在第 26 行报告。 在 2019 年，预估税款和从您上一年的报税表中应用的任何金额在副表 3 (1040 表) 第 8 行报告。在 2020 年，这些付款将在 1040 表或 1040-SR 表第 26 行报告。

2020 年第 17 号刊物的变更

注意：本刊物不包括下表所列的主题。请参见主要刊物。		
删除的章节	章节标题	主要刊物
6	小费收入	531 号刊物, 报告小费收入 (英文)
8	股息和其他发配金	550 号刊物, 投资收入和支出 (英文)
9	出租收入和费用	527 号刊物, 出租房屋 (包括度假屋) (英文)
10	退休计划、退休金和年金	575 号刊物, 退休金和年金 (英文)
13	财产基数	551 号刊物, 财产基数 (英文)
14	财产销售	550 号刊物 (英文)
15	出售您的房屋	523 号刊物, 出售您的房屋 (英文)
16	报告收益和损失	550 号刊物 (英文)
18	赡养费	504 号刊物, 离婚或分居的人
19	与教育相关的调整	970 号刊物, 教育税收优惠 (英文)
20	收入的其他调整	463 号刊物, 差旅费、礼品费和车费 (英文)
22	医疗和牙科费用	502 号刊物, 医疗和牙科费用 (英文)
24	利息费用	550 号刊物 (英文) 936 号刊物, 房屋贷款利息扣除 (英文)
25	慈善捐献	561 号刊物, 确定捐赠财产的价值 (英文) 526 号刊物, 慈善捐献 (英文)
26	非营业性意外事故和盗窃损失	547 号刊物, 意外事故、灾难和盗窃损失 (英文)
29	对某些未成年子女的非劳动所得的征税	929 号刊物, 子女和被抚养人的税务规则 (英文)
30	子女和被抚养人的照护优惠	503 号刊物, 子女和被抚养人的照护费用 (英文)
31	老人或残疾人优惠	524 号刊物, 老人或残疾人优惠 (英文)
33	教育优惠	970 号刊物, 教育优惠 (英文)
34	低收入家庭福利优惠 (EIC)	596 号刊物, 低收入家庭福利优惠 (EIC) (英文)
35	保费税额抵免优惠	974 号刊物, 保费税额抵免优惠 (PTC) (英文)
36	其他优惠	

提示

以下重要提示和其他项目可以帮助您提交 2020 年报税表。部分项目会在刊物后面部分进行详细说明。

合格的机会基金投资收益特殊规则。 如果您有合格收益，则可以将该收益投资到合格的机会基金 ((QOF)，并选择递延部分或全部没有计入收入的收益。收益递延至您出售或交易投资之日起或 2026 年 12 月 31 日，以较早者为准。如果您持有至少 10 年的 QOF，则可以从投资出售或交易中永久抵免收益。有关哪些类型的收益使您有资格选择这些特殊规则的信息，请参阅副表 D (表格 1040) 的说明。

有关如何选择使用这些特殊规则的信息，请参阅表格 8949 说明。

填写您的社会安全号码 (SSN，即英文缩写)。 在报税表指定区域填写您的 SSN。如果您在 2019 年和 2020 年同意与配偶进行联合报税，请按照与 2019 年报税表相同的顺序填写姓名和 SSN。请参阅第 1 章内容。

保护您的税务记录免遭身份盗窃。 他人在未经您许可的情况下使用您的个人信息（例如您的姓名、SSN 或其他识别信息）进行欺诈或其他犯罪行为即为身份盗窃。身份盗用者可能会使用您的 SSN 来找工作，或使用您的 SSN 报税以获取退款。有关身份盗窃以及如何降低盗窃风险的更多信息，请参阅第 1 章。

纳税人识别号码。 您必须为每个需要您为之申请税收宽减的人员提供纳税人识别号码。2020 年出生人员同样适用。通常情况下，该号码为该人的 SSN。请参阅第 1 章内容。

国外来源的收入。 如果您是美国公民，拥有来自美国境外的收入（国外收入），必须在报税表上申报所有这些收入，除该等收入依据法律或税务协定豁免纳税外。无论居住在美国境内还是境外，无论国外付款人是否向您提供了表格 W-2 或 1099，上述情况均适用。这项规定适用于赚得收入（如工资和小费），也适用于未赚到的收入（例

如利息、股息、资本收益、养老金、租金和版权使用费）。

如果您居住在美国境外，您可以扣除部分或全部国外赚得收入。更多详情，请参阅第 54 号刊物《境外美国公民和税法定义的居民税务指南》。

国外资产。 如果您在 2020 年拥有国外资产，则必须将表格 8938 与报税表一起提交。更多详情，请参阅表格 8938 及其说明或登录 [IRS.gov/Form8938 \(英文\)](#)。

报税 6 个月自动延期。 您可以将报税时间自动延期 6 个月。请参阅第 1 章内容。

税款的缴付。 您可以通过在线电子支付、IRS2Go 移动应用，或现

金、支票或汇票等方式进行缴付。相较邮寄支票或汇票，电子支付方式更快捷、更简便、更迅速。请参阅第1章内容。

更快速的税务申报方式。 国税局（IRS，即英文缩写）提供快速、准确的报税方式，而无需提交书面报税表。您可以使用 IRS e-file（电子报税）。请参阅第1章内容。

免费的电子报税。 您可以免费在线提交 2020 年报税表。请参阅第1章内容。

地址变更。 如果您变更地址，应通知 IRS。请参阅第1章内容。

延迟报税退款。 如果您的退税到期，但还没有提交税务申报，您通常必须在退税到期之日（包括延期）起 3 年内提交您的税务申报，以获得退税。请参阅第1章内容。

介绍

本刊物涉及提交联邦所得税报税表的一般规则。可以补充税表说明中包含的信息，并对税法进行解释，以确保您仅支付欠缴税款，而无需超额支付。

本刊物的整体结构。 第 17 号刊物参照表格 1040 “个人所得税申报表”和表格 1040-SR “老年人报税表”及其副表 1 至副表 3 安排结构。本刊物共分为四部分。每部分又分为几个章节，其中大部分章节是对表格的行次或三个副表进行讨论。每部分开头的介绍均将列出了该部分要讨论的副表。

封目录、各部分介绍，以及刊物背面的索引可以帮助您找到所需的信息。

本刊物包含的内容。 本刊物以介绍报税规则开头。包括：

1. 需要报税的对象，
2. 报税的截止日期，
3. 如何电子报税，以及
4. 其他基本信息。

它可以帮助您确定您的报税身份，是否可以申报任何被抚养人，以及

无用的报税表。 IRS 公布了一份被视为无用的状况清单。提交无用的报税表会罚款 5000 美元。请参阅第1章内容。

错误的退款或优惠申请。 如果您提出错误的退税款或优惠申请，则可能需要支付罚金。请参阅第1章内容。

访问您的线上帐户。 您必须验证您的身份。访问 [IRS.gov/Account \(英文\)](#)，以安全地登录您的联邦税帐户。查看您的欠缴税款，回顾 24 个月的支付记录，访问线上支付选项，创建或修改在线付款协议。您还可以在线访问您的税务记录。

医疗保健保险范围。 如果您需要医疗保健保险范围，请访问 [HealthCare.gov \(英文\)](#) 以了解适

合您和家人的医疗保险选择，如何购买医疗保险以及如何获得经济援助资格以购买医疗保险。

披露、《隐私权保护法》和减少文书工作的信息。 按照 1998 年《IRS 重组和改革法案》、1974 年《隐私权保护法》和 1980 年《减少文书工作法案》要求，当我们要求您提供信息时，我们必须首先告诉您我们要求您提供信息的合法权利依据、原因、信息使用方式、没有收到信息的后果，以及您的响应是否自愿、需要获得利益，还是法律的强制性要求。您可以在税表说明中找到有关该主题的完整说明。

报税员电子报税授权。 大多数收费报税员必须通过电子方式提交他们准备和归档的报税表。您的报税

员可能会将此要求以及可用选项告知与您。

财政部税务行政监察长。 如果您想秘密举报 IRS 员工的不当行为、浪费、欺诈或滥用职权，请致电 800-366-4484（如果您是聋哑人士，听力不佳或有语言障碍，请致电 800-877-8339，并使用文字电话/听障专用电信设备（TTY/TDD，即英文缩写））。可匿名举报。

失踪儿童的照片。 IRS 是 [美国国家失踪与受剥削儿童中心 \(NCMEC\) \(英文\)](#) 的合作伙伴。该中心挑选的失踪儿童照片可能会出现在本刊物的空白页面上。如果照片中有您认识的孩子，请致电 1-800-THE-LOST (800-843-5678)，您的一个电话可能会帮助失踪的孩子回家。

收入是否应税。本刊物接下来将对标准扣除、您可以扣除的费用种类，以及可以申请减税的各种抵免优惠进行说明。

本刊物全篇会提供一些适用于税法的典型情境示例。同时还会有一些流程图和表格，以易于理解的方式为您展示税务信息。

本刊物中讨论的众多话题在国税局（IRS，即英文缩写）其他刊物中均有更详细的讨论。我们也提供了对其他刊物的引用出处以供您参考。

图标。 小的图形符号或图标可用于引起您对特殊信息的注意。有关本刊物中使用的图标说明，请参阅表 1。

本刊物未包含的内容。 本刊物可能没有包含一些您认为对自己有帮助的资料，但您可以在您的税表说明手册中找到这些信息。包括：

- 何处申报信息文件中显示的某些项目，以及
- 您可以通过 [IRS.gov/TaxTopics \(英文\)](#) 获取的税务话题。

如果您经营有自己的企业或其他自雇收入（例如，临时保姆或出售手工艺品），请参阅以下刊物以获取更多信息。

- 第 334 号刊物《小型企业税务指南》。
- 第 535 号刊物《营业费用》。
- 第 587 号刊物《房屋商用》。

IRS 提供的帮助。 您可以通过多种方式向 IRS 寻求帮助。这些信息在本刊物末尾的 [如何获得税务帮助](#) 部分中进行了说明。

意见及建议。 我们诚挚欢迎您对本刊物及后续版本提出宝贵的意见和建议。

您可以通过 [IRS.gov/FormComments \(英文\)](#) 向我们提意见。您也可以写信至以下地址：Internal Revenue Service, Tax Forms and Publications, 1111 Constitution Ave. NW, IR-6526, Washington, DC 20224。

尽管我们无法对每条意见进行回复，但我们非常感谢您的意见反

馈和建议，并会在修改我们的税表、说明和刊物时考虑您的意见。请不要将税务问题、报税表或付款寄到上述地址。

获取您的税务问题的答案。 如果您的税务问题没有在本刊物或刊物末尾的 [如何获得税务帮助](#) 部分找到答案，请访问 [IRS.gov/Help/ITA \(英文\)](#) 的 IRS 交互式税务助手页面，您可以在那里通过搜索功能或查看列示类别找到相关主题。

获取税表、说明和刊物。 请访问 [IRS.gov/Forms \(英文\)](#) 下载当前和上一年度的表格、说明和刊物。

订购税表、说明和刊物。 请访问 [IRS.gov/OrderForms \(英文\)](#) 订购当前的表格、说明和刊物；请致电 800-829-3676 订取上一年的表格和说明。国税局将尽快处理您的表格和刊物订单。请不要重新提交您已经发送给我们的请求。您可以通过在线更快地获得表格和刊物。

IRS 的使命。 为美国纳税人提供优质服务，帮助他们理解并履行其税务责任，执法诚实公正。

表 1。图标图例

图标	说明
	本刊物印刷后，可能会引起您特殊问题的项目，或有关待立法案制定的警报。
	互联网网站或电子邮件地址。
	您可能需要的地址。
	您应该保留在个人记录中的项目。
	您需要计算的项目或需要填写并保存以备记录的工作单。
	重要的电话号码。
	您可能需要的有用信息。

第一部分

所得税申报表

本部分共分为四个章节，将为您提供有关税收制度的基本信息，并引导您完成填写报税表的第一步。本部分还提供有关被抚养人的信息，并讨论记录保存要求，国税局（IRS，即英文缩写）e-file（电子报税），部分处罚，以及该年度的两种缴税方法：预扣税和预估税。

本部分章节中讨论的表格 1040 和 1040-SR 的副表包括：

- 副表 1《其他收入和收入调整》；以及
- 副表 3（第二部分）《其他付款和可退还抵免优惠》。

1.

申报信息

最新消息

表格 1040-NR 修订版 1040-NR 表已被修改，更接近 1040 表和 1040-SR 表的格式。从 2020 年开始，1040-NR 表将使用附表 1、2 和 3。

谁必须申报。 通常情况下，您所收到的税前收入起征点已有所提高。请参阅 [表 1-1](#)、[表 1-2](#)、和 [表 1-3](#)，了解具体金额。

提示

在线申报。 您可以使用国税局（IRS）的电子申报表来进行电子报税，而无需提交纸质申报表。请参阅后文 [我为什么要进行电子报税](#)，了解更多信息。

访问您的在线帐户（仅适用于个人纳税人）。 请访问 [IRS.gov/Account](#)（英文），安全获取关于您的联邦税帐户的信息。

- 查看您的欠缴金额，在线支付，或者设置在线支付计划。
- 在线访问您的税务记录。
- 查看过去 24 个月的支付历史。
- 请访问 [IRS.gov/SecureAccess](#)（英文）。查看必须进行的证实程序。

地址变更。 如果您变更地址，应通知 IRS。您可以使用表格 8822 来通知 IRS 地址变更情况。请参阅后文 [报税后会发生什么](#)中的 [地址变更](#)。

输入您的社会安全号码。 您必须在报税表中的空白处，输入您的社会安全号码（SSN）。如果您提交联合报税表，请按与姓名相同的顺序输入 SSN。

直接存入退税款。 您可以让您的退税款直接存入您的银行或其它金融机构的帐户中，而无需获取纸质支票。请参阅后文 [退税款中的直接存入](#)。如果您选择直接存入退税款，您可以将退税款分到两个或三个帐户中。

在线或电话支付。 如果您欠缴额外税款，您可以在线支付或通过电话支付。请参阅后文 [如何缴付](#)。

分期付款计划。 如果您无法全额支付报税表中的到期金额，则可申请月度分期付款。请参阅后

文您欠缴的金额中的 [分期付款计划](#)。如果您欠缴联邦税、利息和罚金，您可以在线申请付款计划。

6 个月自动延期。 如果您在报税到期日之前提交表格 4868，则可以获得 6 个月的自动延期。请参阅后文 [自动延期](#)。

在作战地区服役。 如果您是在作战地区中服役的武装部队成员，或者在作战地区中服役为武装部队提供支持，则可获得更多的时间来处理税务事务。请参阅后文 [我需要何时报税](#)中的 [作战地区的服役个人](#)。

领养儿童纳税识别号码。 如果您家中有合法领养子女，但您无法及时获得该子女的社会安全号码来进行报税，那么您可以获取领养儿童纳税识别号码（ATIN）。请参阅后文 [社会安全号码（SSN）](#)，了解更多信息。

外国人纳税人识别号码。 如果您或您的被抚养人是没有资格获得社会安全号码的非税法定义居民或税法定义的居民，请向 IRS 提交表格 W-7“个人报税识别号码申请表”。请参阅后文 [社会安全号码（SSN）](#)，了解更多信息。

个人纳税人识别号码（ITIN）更新。 某些 ITIN 必须更新。如果您至少在过去 3 年中未在美国报税表上使用您的 ITIN，或者如果您的 ITIN 的中间数字为 88, (9NN-88-NNNN)，或者如果您的 ITIN 的中间数字为 90, 91, 92, 94, 95, 96, 97, 98, or 99 并且是在 2013 年以前分配的，那么其将在 2020 年底到期，如果您 2021 年需要提交美国联邦税表，则必须更新该 ITIN。如果您无需提交联邦税表，则无需更新您的 ITIN。请访问 [IRS.gov/ITIN](#)（英文），了解更多信息。

TIP 中间数字为 70 到 87 的 ITIN 已过期，如果您需要在 2021 年进行报税且尚未更新 ITIN，则必须更新。

无用的税务提交。 IRS 公布了一份被视为无用的状况清单。提交无用的报税表会罚款 5000 美元。同样，5,000 美元的罚金还适用于规定的其它无用提交行为。请参阅后文 [民事处罚](#)，了解更多信息。

介绍

本章讨论以下话题。

- 您是否必须进行税务申报。
- 如何进行电子申报。
- 如何免费申报。
- 何时、如何以及在何处报税。
- 如果您缴纳的税额过多或过少会怎样。
- 您应保存哪些记录以及应保存多长时间。

• 如何更改已提交的报税表。

我是否必须报税？

如果您是美国公民/居民或波多黎各居民，并满足以下类型的任何适用申报要求，则必须提交联邦所得税的报税表。

1. 一般个人。（尚存配偶、执行人、管理人、法定代表人、居住在美国境外的美国公民和居民、波多黎各居民、以及获得来自于美国属地收入的个人都有特殊规定。）
2. 被抚养人。
3. 某些 19 周岁以下的子女或全职学生。
4. 自雇人员。
5. 外国人。

各种类型人员的申报要求均在本章中进行说明。

即使您未欠缴税款，申报要求也适用。

TIP 即使您不必报税，这样做也可能对您有利。请参阅后文 [谁应报税](#)。

CAUTION 无论您有多少份工作、收到多少份表格 W-2，或者您在税务年度中在多少个州居住过，您都仅需为税务年度提交一份联邦所得税的报税表。即使您未收到退税款，或者自申报以来未收到 IRS 的通知，也请勿为同一年提交多份报税表原件。

一般个人

如果您是美国公民/居民，那么您是否必须进行税务申报取决于三个因素。

1. 您的总收入。
2. 您的报税身份。
3. 您的年龄。

请参阅 [表 1-1](#)、[表 1-2](#)、和 [表 1-3](#)，了解您是否必须报税。即使没有表格显示您必须报税，您也可能需要报税，以获得退款。请参阅后文 [谁应报税](#)。

总收入。 总收入包括以货币、货物、财产、和服务形式获得的未免税的所有收入。它还包括来源于美国境外的收入或出售您的主要住宅获得的收入（即使您可以免除其所有或部分金额）。在符合以下情况时，总收入还包括您的部分社会安全福利金：

- 您已婚，提交分居税表，并在 2020 年的任何时候曾与您的配偶共同生活；或者
- 您的一半社会安全福利金加上您的其它总收入和免税利息超过 25,000 美元（如果夫妻联合报税，为 32,000 美元）。

如果（1）或（2）适用，则请参阅表格 1040 和 1040-SR 的说明或者第 915 号刊物《社会安全和同等铁路员工退休福利》，来计算必须包含在总收入中的社会安全福利金。

常见的收入类型在本刊物 [第二部分](#) 中进行讨论。

共有财产制度实施州。 共有财产制度实施州包括 Arizona、California、Idaho、Louisiana、Nevada、New Mexico、Texas、Washington 和 Wisconsin。如果您和您的配偶曾生活在共有财产制度实施州中，那么通常情况下您必须遵循州法，来确定哪些是共有财产，哪些是单独收入。请参阅表格 8958 和第 555 号刊物，了解详细信息。

Nevada、Washington 和 California 的家庭伴侣。 在 Nevada、Washington 或 California 登记的家庭伴侣通常必须申报其个人和其家庭伴侣共同收入的一半。请参阅第 555 号刊物。

自雇人员。 如果您自雇，那么您的总收入包括副表 C（表格 1040）“商业利润或亏损”第 7 行的金额，以及副表 F（表格 1040）“农场利润或亏损”第 9 行的金额。请参阅后文 [自雇人员](#)，了解关于申报要求的更多信息。

 **如果您未申报您的所有自雇收入，那么在退休时您的社会安全福利金可能会较低。**

报税身份。 您的报税身份取决于您是单身还是已婚，以及您的家庭情况。您的报税身份于您的税务年度的最后一天（即：对于大多数纳税人为 12 月 31 日）确定。请参阅 [第 2 章](#)，了解对各种报税身份的说明。

年龄。 如果您年底满 65 岁以上，那么您的报税总收入通常会比其他纳税人高。请参阅 [表 1-1](#)。在 65 岁生日前一天，您将被视为年满 65 岁。例如，如果 2021 年 1 月 1 日是您 65 岁的生日，那么您 2020 年将被视为满 65 岁。

尚存配偶、执行人、管理人和法定代表人

如果以下两项均成立，那么您必须为死者（去世之人）提交最终报税表。

- 您是尚存配偶、执行人、管理人、或法定代表人。
- 死者在去世之日符合申报要求。

请参阅第 559 号刊物，了解有关死者最终报税表提交规则的更多信息。

美国海外公民和税法定义的居民

为了确定您是否必须报税，请将您在国外获得的收入（包括能够通过国外所得收入抵免部分免除的收入）包含在您的总收入中。请参阅第 54 号刊物，了解有关适用于您的特殊税务规定的更多信息。您可在线获取，也可以通过大多数美国使馆和领事处获取。请参阅本刊物背面的 [如何获取税务帮助](#)。

表 1-1 大多数纳税人的 2020 年申报要求

如果您的报税身份是.....	并且在 2020 年底您.....*	如果您的总收入至少满足以下条件，则请报税.....**
单身	65 岁以下	12,400 美元
	65 岁或以上	14,050 美元
夫妻联合报税***	65 岁以下（夫妻双方）	24,800 美元
	65 岁或以上（夫妻一方）	26,100 美元
	65 岁或以上（夫妻双方）	27,400 美元
夫妻分别报税	任何年龄	5 美元
户主	65 岁以下	18,650 美元
	65 岁或以上	20,300 美元
合格的丧偶人士	65 岁以下	24,800 美元
	65 岁或以上	26,100 美元

* 如果您出生于 1956 年 1 月 1 日，那么到 2020 年底您被视为满 65 岁。（如果您的配偶于 2020 年去世，或者您正在为 2020 年去世的某人编制报税表，那么请参阅第 501 号刊物。）

** 总收入是指以货币、货物、财产、和服务形式获得的未免税的所有收入，包括来源于美国境外的收入或出售您的主要住宅获得的收入（即使您可以免去其所有或部分金额）。除非符合以下情况，否则总收入不包括您的社会安全福利金：(a) 您已婚，提交分居税表，并在 2020 年的任何时候曾与您的配偶共同生活；或者 (b) 您的一半社会安全福利金加上您的其它总收入和免税利息超过 25,000 美元（如果夫妻联合报税，为 32,000 美元）。如果 (a) 或 (b) 适用，则请参阅表格 1040 和 1040-SR 的说明或者第 915 号刊物，来计算必须包含在总收入中的社会安全福利金的应纳税部分。总收入包括表格 8949 或副表 D 中所申报的收入（而不包括亏损）。商业总收入是指（例如）副表 C 第 7 行或副表 F 第 9 行的金额。但在计算总收入时，请勿将亏损（包括副表 C 第 7 行或副表 F 第 9 行中的亏损）从您的收入中减去。

** 如果您 2020 年底（或您的配偶去世之日）未与您的配偶共同生活，并且您的总收入至少为 5 美元，那么无论您年龄多大，必须报税。

波多黎各居民

如果您既是美国公民又是波多黎各的合法居民，那么通常情况下，您必须在满足收入要求的税务年度，提交美国所得税报税表。这是对法律要求的补充，您可能必须向波多黎各提交所得税报税表。

如果您全年都是波多黎各的合法居民，那么您的美国总收入不包含来源于波多黎各境内的收入。但其确实包含您作为美国或美国代理机构的员工所获得的服务收入。如果您获得来源于波多黎各且无需缴纳美国税款的收入，那么您必须减少您的标准扣除额。因此，在您根据要求提交美国所得税报税表之前，您必须拥有的收入金额低于 [表 1-1](#) 或 [表 1-2](#) 中的适用金额。请参阅第 570 号刊物，了解更多信息。

获得来自于美国属地收入的个人

如果您从关岛、北马里亚纳群岛联邦、美属萨摩亚、或美属维尔京群岛获得收入，那么在确定您是否必须提交美国联邦所得税的报税表时，可能适用特殊规则。此外，您可能必须向个别岛国政府报税。请参阅第 570 号刊物，了解更多信息。

被抚养人

如果您是被抚养人（符合 [第 3 章](#) 的抚养关系验证规定），则请查阅 [表 1-2](#)，了解您是否必须报税。如果您符合 [表 1-3](#) 所述之情形，您也必须报税。

父母的责任。 通常情况下，子女负责为自己进行报税，并支付报税表中的税款。如果被抚养子女必须提交所得税报税表，但因年龄或其它原因

无法提交，那么父母、监护人或其它法定负责人必须代该子女提交。如果子女无法在报税表上签字，则父母或监护人必须签上子女的姓名，然后加上“由（您的签字）父母代未成年子女签字”字样。

子女的收入。 子女通过履行服务所获得的收入应计入其总收入中，而不是计入其父母的总收入中。这是事实，即使根据当地法律，子女的父母有权获得该收入并且实际上可能已经获得该收入。但如果子女未缴纳该收入的税款，则父母应承担该税款。

某些 19 周岁以下的子女或全职学生

如果子女的唯一收入是利息和股息（包括资本收益分配款和 Alaska 永久基金股息收入），该子女在 2020 年底未满 19 周岁，或者在 2020 年底是 24 周岁以下的全职学生，并且满足某些其它条件，那么父母可以选择将该子女的收入计入父母的报税表中。如果做出该选择，那么该子女无需报税。请参阅 929 号刊物的子女和被抚养人的税收规则中的父母选择申报子女的利息和股息。

自雇人员

如果您满足以下情况，那么您为自雇：

- 作为独资经营业主经营贸易或商业，
- 是一名独立经营的承包人，
- 是一名合伙经营成员，或者
- 或以其它方式为自己开展商业活动。

表 1-2 被抚养人的 2020 申报要求

请参阅第 3 章，了解是否有人能够将您申报为被抚养人。

如果您的父母（或其他人）能够将您申报为被抚养人，那么请使用本表来查看您是否必须报税。（请参阅表 1-3，了解您必须报税的其它情形。）

在此表中，未赚到的收入包括应纳税的利息、普通股息收入、和资本收益分配额。还包括失业救济金、应纳税的社会安全福利金、养老金、年金、以及通过信托分配的未赚到的收入。赚得收入包括薪金、工资、小费、专业费用、以及应纳税的奖学金和助学金。（请参阅第 8 章的奖学金和助学金总收入是您的赚得收入和未赚到的收入的总额。）

单身被抚养人—您是否满 65 岁或以上或是否失明？

否。 如果满足以下任一种情况，那么您必须报税。

- 您的未赚到的收入超过 1,100 美元。
- 您的赚得收入超过 12,400 美元。
- 您的总收入超过以下金额（以较多者为准）：
 - 1,100 美元，或
 - 您的赚得收入（最高 12,050 美元）加上 350 美元。

是。 如果满足以下任一种情况，那么您必须报税。

- 您的未赚到的收入超过 2,750 美元（如果 65 岁或以上以及失明，为 4,400 美元）。
- 您的赚得收入超过 14,050 美元（如果 65 岁或以上以及失明，为 15,700 美元）。
- 您的总收入超过以下金额（以较多者为准）：
 - 2,750 美元（如果 65 岁或以上以及失明，为 4,400 美元），或者
 - 您的赚得收入（最高 12,050 美元）加上 2,000 美元（如果 65 岁或以上以及失明，为 3,650 美元）。

已婚被抚养人—您是否满 65 岁或以上或是否失明？

否。 如果满足以下任一种情况，那么您必须报税。

- 您的未赚到的收入超过 1,100 美元。
- 您的赚得收入超过 12,400 美元。
- 您的总收入至少为 5 美元，并且您的配偶提交分居税表并列举扣除。
- 您的总收入超过以下金额（以较多者为准）：
 - 1,100 美元，或
 - 您的赚得收入（最高 12,050 美元）加上 350 美元。

是。 如果满足以下任一种情况，那么您必须报税。

- 您的未赚到的收入超过 2,400 美元（如果 65 岁或以上以及失明，为 3,700 美元）。
- 您的赚得收入超过 13,700 美元（如果 65 岁或以上以及失明，为 15,000 美元）。
- 您的总收入至少为 5 美元，并且您的配偶提交分居税表并列举扣除。
- 您的总收入超过以下金额（以较多者为准）：
 - 2,400 美元（如果 65 岁或以上以及失明，为 3,700 美元），或者
 - 您的赚得收入（最高 12,050 美元）加上 1,650 美元（如果 65 岁或以上以及失明，为 2,950 美元）。

除您的常规全职商业活动以外，自雇还包括工作，例如：您在家做的某些兼职工作，或者除您的常规工作以外的某些兼职工作。

如果您的总收入至少等于您的报税身份和年龄要求的申报金额（见表 1-1 之所示），那么您必须报税。此外，如果满足以下情况，那么您必须提交表格 1040 或 1040-SR 和副表 SE（表格 1040）“自雇税”：

1. 您的自营职业的纯利润（不含教会员工收入）为 400 美元或以上，或者
2. 您的教会员工收入为 108.28 美元或以上。（请参阅表 1-3。）

使用副表 SE（表格 1040）来计算您的自雇税。自雇税与从员工工资中预扣的社会安全税和 Medicare 税相当。请参阅第 334 号刊物《小型企业税务指南》，了解关于该税款的更多信息。

外国政府或国际组织的员工。 如果您是在美国为国际组织、外国政府、或外国政府的独资机构工作的美国公民，并且您的雇主不需要从您的

工资中预扣社会安全税和 Medicare 税，那么您在计算自营职业的纯利润时，必须计入您在美国提供服务获得的收入。

牧师。 在计算您的自营职业的纯利润时，必须计入您作为牧师提供服务获得的收入，除非您免征自雇税。这还适用于尚未进行贫穷宣誓的基督教科学派从业人员和宗教团体成员。请参阅第 517 号刊物，了解更多信息。

外国人

您的外国人身份（税法定义的居民、非税法定义居民、或具有双重居民身份的外国人）确定您是否必须以及如何提交所得税报税表。

第 519 号刊物《外籍人士的美国税务指南》对您的外国人身份的确定规则进行了讨论。

税法定义的居民。 如果您整年都是税法定义的居民，那么您必须根据美国公民的相同适用规则报税。使用此刊物中所讨论的表格。

非税法定义居民。 如果您是非税法定义居民，那么您的适用规则和税表与美国公民和税法定义的居民的适用规则和税表不同。请参阅第 519 号刊物，了解美国所得稅法是否适用于您以及您应提交哪些表格。

双重居民身份纳税人。 如果您在税务年度中的部分时间为税法定义的居民，而在税务年度中剩下的时间为非税法定义居民，那么您是双重居民身份纳税人。一年中的各部分时间适用不同的规则。请参阅第 519 号刊物，了解有关双重居民身份纳税人的更多信息。

谁应申报

即使您无需进行申报，但如果满足以下情况，您也需要提交联邦所得稅的报税表，以获取退款。

1. 您已预扣联邦所得稅或已支付预估税。
2. 您符合获得低收入家庭福利优惠的规定。请参阅 596 号刊物，低收入家庭福利优惠（EIC），了解更多信息。
3. 您符合享受额外子女税优惠的规定。请参阅 第 14 章 第 12 章，了解更多信息。
4. 您符合享受保费税額抵免优惠的规定。请参阅 974 号刊物，保费税額抵免优惠（PTC），了解更多信息。
5. 您符合享受健康保险抵稅优惠的规定。请参阅 表格 8885 及其说明，健康保险抵稅优惠，了解更多信息。
6. 您符合享受美国机会抵稅额的规定。请参阅 970 号刊物，教育稅优惠，了解更多信息。
7. 您符合享受燃油联邦稅优惠的规定。请参阅 第 13 章，了解更多信息。

表格 1040 或 1040-SR

使用表格 1040 或 1040-SR 报税。（还请参阅后文 我为何要进行电子报税。）

您可以使用表格 1040 或 1040-SR 来申报所有类型的收入、扣除额、和优惠。

我为何要进行电子报税？

电子报税

如果您的调整后总收入（AGI，即英文缩写）小于某一金额，那么您有资格进行 免費报税（一种由 IRS 合伙人提供的免费报税软件服务），以免费编制报税表并进行 电子报税。如果您的收入超过该金额，您仍有资格使用免费报税可填表格（IRS 纸质表格的电子版本）。表 1-4 列出了免费电子报税的方法。



IRS 电子报税利用自动化技术，来替代处理纸质申报表所需的大多数手动步骤。因此，电子报税表比纸质申报表处理得更快、更加准确。但在使用纸质申报表时，您负责确保您的报税表包含准确的信息并及时提交。

如果使用 IRS 的 电子报税，您会收到一份确认函，确认您的报税表已被接受和受理。如果您欠税，您可进行 电子报税并以电子方式支付。IRS 已安全处理了十亿多份 电子报税表。使用 电子报税 不会影响 IRS 对您的报税表进行查税。

电子申报表签字要求。 如需电子报税，您必须使用个人识别码（PIN，即英文缩写）以电子方式签署报税表。如果在线申报，则必须使用自选

表 1-3. 您必须提交 2020 年报税表的其它情形

如果 2020 年满足以下七种情形之一，那么您必须报税。
1. 您欠缴特殊税，包括以下任何一项。 <ol style="list-style-type: none">替代性的最低限额税。合格计划【包括个人退休计划（IRA，即英文缩写）或其它税收优惠帐户】的其它税款。但是，如果仅仅只是因为您欠缴该税款而报税，那么您可以自行提交表格 5329。家庭雇佣就业税。但是，如果仅仅只是因为您欠缴该税款而报税，那么您可以自行提交副表 H。您未向雇主汇报的小费的社会安全税和 Medicare 税，或者从未预扣这些税款的雇主那里获得的工资的社会安全税和 Medicare 税。计入税，包括未收取的、您已向雇主汇报的小费的社会安全税和 Medicare/铁路员工退休（RRTA，即英文缩写）税，团体定期寿险的社会安全税和 Medicare/ RRTA 税以及健康储蓄帐户的其它税款。请参阅副表 2（表格 1040）第 8 行的说明。收回税款。请参阅表格 1040 和 1040-SR 说明的第 16 行，和副表 2（表格 1040）的第 7b 行 和 8 行。
2. 您（或您的配偶，若联合报税）已收到健康储蓄帐户、阿切尔医疗存款帐户（MSA）、或联邦医疗保险医疗存款帐户（MSA）的分配款。
3. 您的自营职业的纯利润至少为 400 美元。
4. 您从教会或合格教会控制的组织处获得的免交雇主社会安全税和 Medicare 税的工资为 108.28 美元或更高。
5. 已向您、您的配偶、或通过健康保险市集购买保险的被抚养人预付保费税额抵免优惠额。您或任何为您购买保险的人士应已经收到显示预付款金额的表格 1099-H。
6. 已向您、您的配偶、或被抚养人预付健康保险抵税优惠额。您或为您购买保险的人士应已经收到显示预付款金额的表格 1099-H。
7. 根据第 965 条规定您必须将这些金额计入收入，或者根据第 965 节规定您有纳税义务，即：您根据第 965(h) 节规定支付分期款，或者根据第 965(i) 节规定选择延期。

个人识别号码。2020 年，如果我们发放给您一个身份保护个人识别码(IP PIN) (下文将详细介绍)，您 IP PIN 的所有六位数字必须出现于提供的 IP PIN 的空格中，旁边是职业空格，您的电子签名才算完成。未能在电子报表上填写已发放的 IP PIN 号码，将导致您的电子签名无效和申报表被拒绝。如果您是联合申报并且两位纳税人都发放了 IP PIN，在提供的空格中输入两个 IP PIN。如果您通过税务执业者进行电子申报，那么您可以使用自选个人识别号码或执业者个人识别号码。

自选个人识别号码。 自选个人识别号码法使您能够创建您自己的 PIN。如果您进行夫妻联合报税，那么您和您的配偶各方均需创建 PIN 并输入 PIN，作为你们的电子签名。

PIN 是您选择的除五个零以外的五位数字的任意组合。如果您使用 PIN，则无需签署任何内容，也无需邮寄任何内容 — 甚至无需邮寄您的表格 W-2。

只有当您在报表上包括您的 PIN 码；姓氏；出生日期；IP PIN（如果适用）和您最初提交的 2019 年联邦所得税申报表上的 AGI（如果适用），您的电子申报表才被认为是有效的。如果您是联合申报，您的电子申报表还必须包括您的配偶的 PIN 码；姓氏；出生日期；IP PIN（如果适用）和 AGI（如果适用），签名才能被认为是有效的。不要使用来自修正报表（1040-X 表）上的 AGI，或使用国税局的数字错误更正。AGI 是您 2019 年 1040 或 1040-SR 表的第 8b 行上显示的金额。如果你没有 2019 年所得税报表，你可以通过使用我们的自动自助服务工具来申领副本。请访问 [IRS.gov/Transcript \(英文\)](#)。

（如果您去年以电子方式报税，您，和您的配偶，如果联合申报的话，可以使用去年的 PIN（而不是去年的 AGI）来验证您的身份。去年的 PIN 是您用来对 2019 年报税表进行电子签名的五位数 PIN。）您也将会被提示输入你的出生日期。】

表 1-4. 进行免费电子报税的方法

通过免费报税，使用免费报税软件和免费电子报税。

- IRS 合伙人免费提供品牌产品。
- 许多纳税人都有资格使用免费报税软件。
- 每个人都有资格使用免费报税可填表格（IRS 纸质表格的电子版本）。
- 免费报税软件和免费报税可填表格均可通过 [IRS.gov/FreeFile \(英文\)](#) 获取。

免费使用 VITA/TCE，来获取志愿者的免费税务帮助和免费电子报税。

- 志愿者为您免费编制报税表并免费进行电子报税。
- 某些站点还提供“自助”软件。
- 根据您的收入或年龄，您都符合资格。
- 站点遍布全国。请访问 [IRS.gov/VITA \(英文\)](#) 来查找您附近的站点。



如果您是 2020 年底未满 16 周岁的首次报税人，则不能使用自选个人识别号码法。

写），那么请在税表的空白处输入 IP PIN。如果 IRS 未向您提供该类号码，请将这些空格留白。请参阅表格 1040 和 1040-SR 说明，了解更多详细信息。

委托代理证书。 如果由代理您签署报税表，则必须提交委托代理证书（POA，即英文缩写）。POA 应随附于表格 8453，并按照该表格的说明提交该表格。请参阅后文 [签字](#)，了解有关 POA 的更多信息。

州报税表。 在大多数州中，您可以同时提交电子州报税表和联邦报税表。请咨询您当地的 IRS 办事处、州税务局、税务专业人员、或访问 IRS 网站 [IRS.gov/efile \(英文\)](#)，了解更多信息。

退税款。 您可以选择邮寄退税支票，也可以选择将退税款直接存入您的支票账户或储蓄账户或分配到两个或三个账户中。与纸质报税相比，使用电子报税时，您的退税款发放速度会更快。

使用纸质报税表时，如果您欠缴某些逾期款项（例如：联邦税、州所得税、国家失业救济

金债务、儿童抚养费、配偶抚养费、或某些其它联邦非税债务），那么您可能无法获得全额退税款。请参阅后文 [退税款中的抵销债务](#)。

退税咨询。 IRS 收到您的电子报税表后，通常会在 24 小时内提供您的报税信息。请参阅后文 [退税信息](#)。

您欠缴的金额。 为了避免产生延误付款的罚金和利息，请于 2021 年 4 月 15 日之前全额支付税款。请参阅后文 [如何缴付](#)，了解有关如何缴付欠缴金额的信息。

使用您的个人电脑

 您可以使用个人电脑，快速、便捷地报税。使用可连接互联网并装有报税软件的电脑即可。最重要的是，您每周 7 天、每天 24 小时都能家中，以舒适的方式进行电子报税。

经 IRS 批准的报税软件可在线使用，可在线下载，也可以在零售商店中购买。请访问 [IRS.gov/efile \(英文\)](#)，了解有关信息。

通过雇主和金融机构

某些企业向其员工、成员或客户提供免费电子报税。而其它企业则收费提供。请向您的雇主或金融机构咨询其是否提供 IRS 电子报税作为员工、成员或客户福利。

免费报税帮助

免费报税服务 (VITA) 计划主要为收入通常不高于 57,000 美元的人士、残障者和英语口语能力有限，需要协助来填写报税表的纳税人提供免费的税务协助。老年人税务辅导 (TCE) 计划为所有纳税人提供免费税务帮助，尤其是年满 60 岁及以上之人。TCE 志愿者专门解决老年人独有的养老金和退休相关事宜。

您可以访问 IRS.gov，查看报税表的编制与提交选项，包括以下内容。

- **免费报税。** 请访问 [IRS.gov/FreeFile \(英文\)](#)。查看自己是否有资格使用品牌软件来免费编制并以电子报税方式提交联邦报税表。
- **VITA。** 请访问 [IRS.gov/VITA \(英文\)](#)，免费下载 IRS2Go 应用软件，或致电 800-906-9887，查找最近的 VITA 位置，以免费编制报税表。
- **TCE。** 请访问 [IRS.gov/VITA \(英文\)](#)，免费下载 IRS2Go 应用软件，或致电 888-227-7669，查找最近的 TCE 位置，以免费编制报税表。

使用税务专业人士

许多税务专业人士为客户提交电子报税表。您可以亲自输入您的 PIN，也可以填写表格 8879 “IRS 电子报税签字授权”来授权税务专业人士在您的报税表中输入您的 PIN。

注意。 税务专业人士可能会为 IRS 电子报税收费。费用根据所提供的具体专业服务变化。

我必须何时申报？

如果您使用日历年，那么 2021 年 4 月 15 日是提交 2020 年所得税申报表的截止日期。请参

表 1-5 何时提交 2020 年报税表

适用于提交日历年年度报税表的美国公民和居民。

	适用于大多数纳税人	适用于在美国境外的某些纳税人
无需延期	2021 年 4 月 15 日	2021 年 6 月 15 日
自动延期	2021 年 10 月 15 日	2021 年 10 月 15 日

阅 [表 1-5](#)，快速查看提交（含/不含报税延期的）报税表的截止日期（后文讨论）。

如果您使用财政年度（在除十二月份以外的任一个月的最后一天结束的一年，或为期 52-53 周的年度），那么您的所得税申报表在您的财政年度结束后第 4 个月的 15 号之前到期。

在税务行动（税务申报、缴纳税款等）的到期日遇周六、周天、或法定节假日时，该到期日延至下一个营业日。

准时提交纸质报税表。 如果您的纸质报税表放在信封中邮寄，并且信封上的收件地址填写正确、已支付足够的邮资、并盖有到期日之前的邮戳，即为准时提交您的纸质报税表。如果您通过挂号信寄送报税表，那么登记日期为邮戳日期。登记是已提交报税表的证据。如果您通过挂号信寄送报税表，并且收件回执上有邮政员工加盖的邮戳，那么收件回执上的日期即为邮戳日期。带邮戳的挂号信的收件回执是已提交报税表的证据。

私人邮寄服务。 如果您使用 IRS 指定的私人邮寄服务寄送报税表，那么邮戳日期通常为私人邮寄服务提供商在其数据库中记录的日期或者在邮寄标签上标记的日期。私人邮寄服务提供商将告诉您如何获取该日期的书面证明。

以下是指定的私人邮寄服务。

- 联合包裹速递服务 (UPS)：UPS Next Day Air Early A.M.、UPS Next Day Air、UPS Next Day Air Saver、UPS 2nd Day Air、UPS 2nd Day Air A.M.、UPS Worldwide Express Plus、和 UPS Worldwide Express。
- 联邦快递 (FedEx)：FedEx First Overnight、FedEx Priority Overnight、FedEx Standard Overnight、FedEx 2 Day、FedEx International Next Flight Out、FedEx International Priority、FedEx International First、和 FedEx International Economy。
- DHL Express 9:00、DHL Express 10:30、DHL Express 12:00、DHL Express Worldwide、DHL Express Envelope、DHL Import Express 10:30、DHL Import Express 12:00、和 DHL Import Express Worldwide。

请访问 [IRS.gov/PDS \(英文\)](#)，查看指定私人邮寄服务列表的更新内容。请访问 [IRS.gov/PDSStreetAddresses \(英文\)](#)，查看您在使用私人邮寄服务时将使用的 IRS 邮寄地址。

私人邮寄服务提供商将告诉您如何获取寄件日期的书面证明。

准时提交电子报税表。 在使用 IRS 电子报税时，如果经授权的电子报税发送程序在到期日之前加盖发送邮戳，那么视为您准时提交报税表。经授权的电子报税发送程序参与 IRS 电子报税程序，将电子报税信息直接发送给 IRS。

电子邮戳是经授权的电子报税发送程序在其主机系统中收到您的电子报税表的时间记录。您是否及时进行电子报税以您时区中的日期与时间为准。

延误报税。 如果您未在到期日之前进行税务申报，那么您可能必须支付未报税罚金和利息。请

参阅后文 [罚金](#)，了解更多信息。还请参阅后文 [您欠缴的金额中的利息](#)。

如果您的退税款到期，但还没有进行税务申报，您通常必须在退税款到期之日（包括延期）起 3 年内进行税务申报，以获得退税款。

非税法定义居民。 如果您是非税法定义居民，并且您的工资需要缴纳美国预扣所得税，那么您 2020 年的美国所得税申报表（表格 1040-NR）于以下日期到期：

- 如果您使用日历年，則于 2021 年 4 月 15 日到期；或者
- 如果您使用财政年度，则于财政年度结束后的第 4 个月的 15 号到期。

如果您的工资无需缴纳美国预扣所得税，那么您的报税表于以下日期到期：

- 如果您使用日历年，則于 2021 年 6 月 15 日到期；或者
- 如果您使用财政年度，则于财政年度结束后的第 6 个月的 15 号到期。

请参阅第 519 号刊物，了解更多申报信息。

为死者申报。 如果您必须为当年去世的纳税人（死者）提交最终所得税申报表，那么该申报表在该死者正常税务年度结束后的第 4 个月的 15 号前到期。请参阅第 559 号刊物。

报税时间延期

您的报税时间可延期。在三种情况下您可以获得延期。

- 自动延期。
- 您在美国境外。
- 您在作战地区服役。

自动延期

如果您无法在到期日之前提交 2020 年的报税表，您的报税时间可自动延期 6 个月。

示例。 如果您的税务申报于 2021 年 4 月 15 日到期，那么您必须在 2021 年 10 月 15 日之前报税。

 如果您未在常规到期日（对于大多数纳税人来说为 4 月 15 日）之前缴纳到期应缴税款，您将欠下利息。您还会被收取罚金，稍后作讨论。

如何获取自动延期。 您可以通过以下方式获得自动延期：

1. 使用 IRS 电子报税（电子报税），或者
2. 提交纸质表格。

电子报税选项。 您可以通过两种方式利用电子报税来获得报税时间延期。填写表格 4868，以作为工作单使用。如果您在税务申报时认为自己可能欠税，请使用该表格的第二部分来估算您的应付余额。如果通过电子报税方式向 IRS 提交表格 4868，那么请勿寄送纸质表格 4868。

电子报税使用您的个人电脑或税务专业人员。 您可以使用个人电脑上的报税软件包，也可以通过税务专业人员，来以电子方式提交表格 4868。免费报税和免费报税可填表格均可通过 IRS.gov 获取，使您能够免费编制并以电子报税方式提交表格 4868。您将需要提供您 2019 年报税表中的某些信息。如果您希望通过您的银行账户直接转账支付，请参阅后文本章如何缴付中的[在线支付](#)。

电子报税和信用或借记卡支付或银行账户直接转账支付。 您可以使用信用卡或借记卡或通过银行账户直接转账的方式，来支付部分或全部到期应缴的预估税款，获得延期。您可以通过电话或互联网进行此操作。您无需提交表格 4868。请参阅后文本章如何缴付中的[在线支付](#)。

提交纸质表格 4868。 您可以提交纸质表格 4868 来获取延期。如果您是财政年度纳税人，则必须提交纸质表格 4868。将它邮寄到表格说明中显示的地址。

如果您想使用该表格进行缴付，请以“United States Treasury (美国财政部)”为受益人开具支票或汇票。在支票或汇票上写下您的 SSN、日间电话电话、和“2020 年的表格 4868”。

何时申报。 您必须在到期日之前为您的报税申请自动延期。您可以在 6 个月的延期结束之前的任何时间进行税务申报。

何时进行税务申报。 在副表 3 (表格 1040) 的第 9 行中输入您已支付的与报税延期有关的付款。

境外美国个人

在符合以下条件时，您可以在不提交表格 4868 的情况下，获得 2 个月的自动延期（如果您使用日历年，则截至 2021 年 6 月 15 日），来提交 2020 年度的报税表以及支付到期应缴的联邦所得税：

1. 您是美国公民或居民；并且
2. 在您的税务申报到期日时：
 - a. 您居住在美国和波多黎各境外，并且您的主要营业地点或工作地点在美国和波多黎各境外；或者
 - b. 您在美国和波多黎各境外的军队或海军服役。

但是，如果您在正常到期日（大多数纳税人为 4 月 15 日）之后缴纳到期应缴税款，那么将从正常到期日开始收取利息，直至实际缴纳之日为止。

如果您在作战地区或合格危险工作区服役，则可能有资格获得更长时间的报税延期。请参阅后文[在作战地区服役的个人](#)，了解适用于您的特殊规则。

已婚纳税人。 如果您提交联合报税表，那么只有夫妻一方必须满足该自动延期的规定。如果您和您的配偶提交分居税表，那么自动延期仅适用于符合规定的一方。

如何获取延期。 如需自动延期，您必须在您的报税表中随附一份声明，说明是什么情况让您有资格获得延期。（请参阅前文第（2）条项下列出的情况。）

2 个月以上的延期。 如果您无法在 2 个月的自动延期期内进行税务申报，您可以再获得 4 个月的额外延期，共计 6 个月。提交表格 4868，勾选第 8 行的方框。

没有进一步的延期。 延期通常不会超过 6 个月。但是，如果您在美国境外并符合某些规条，

则可以获得更长时间的延期。请参阅第 54 号刊物中的[何时报税与缴付](#)，了解更多信息。

在作战地区服役的个人

如果您在作战地区服役，那么报税、缴纳您可能欠缴的税款、以及申报退税款的时间会自动延期。该规定适用于武装部队的成员、以及在国防部作战控制下在船上服役的美国商船队成员、红十字会人员、经认证的通讯员、以及在武装部队的指导下为武装部队提供支持的平民。

作战地区。 作战地区是指美国总统根据行政命令指定的、由美国武装部队（曾）参与作战的任何地区。某一地区通常在总统根据行政命令指定之日成为作战地区，也在总统根据行政命令指定之日停止成为作战地区。就自动延期而言，“作战地区”一词包括以下地区。

1. 阿拉伯半岛地区，于 1991 年 1 月 17 日生效。
2. 科索沃地区，于 1999 年 3 月 24 日生效。
3. 阿富汗地区，于 2001 年 9 月 19 日生效。

请参阅第 3 号刊物，了解有关组成各作战地区位置的更多详细信息。第 3 号刊物还提供了有关在作战地区服役的军事人员可获得的其他应税福利信息。

延期。 对税务申报、缴纳到期应缴税款、申报退税款、以及处理 IRS 有关事项的截止时间进行延期，有两个步骤。首先，您的截止时间在以下时间后（以较迟者为准）延长 180 天：

1. 您在作战地区中的最后一天或该地区有资格作为作战地区的最后一天，或者
2. 因在作战地区服役受伤而持续[合格住院](#)（定义见后文）的最后一天。

其次，除了这 180 天以外，您的截止时间还会按照在您进入作战地区时所剩下的处理 IRS 有关事项的天数，进行延期。例如，您有 $3\frac{1}{2}$ 个月（1 月 1 日至 4 月 15 日）的时间来进行税务申报。该时间在您进入作战地区时所剩下的天数【或者整整 $3\frac{1}{2}$ 个月的时间（如果您在该年度开始之前进入作战地区）】应计入这 180 天中。请参阅第 3 号刊物的[截止时间延期](#)，了解更多信息。

在您因参与指定的应急行动而被安排在美国境外（离开您的永久工作地点）时，该税务申报延期规则同样适用。

合格住院。 住院必须因在作战地区或应急行动中受伤而造成。合格住院是指：

- 在美国境外住院，以及
- 在美国境内住院达 5 年。

请参阅第 3 号刊物，了解有关合格住院的更多信息。

如何编制报税表？

本节说明了如何做好准备填写报税表，以及何时申报收入与支出。它还说明了如何填写表格的某些部分。在您编制纸质报税表时，您会发现表 [1-6](#) 可能会有所帮助。

表 1-6。 编制纸质报税表的六个步骤

- 1 — 获取您的收入和支出记录。
- 2 — 获取您需要的表格、副表、和刊物。
- 3 — 填写您的报税表。
- 4 — 检查您的报税表，确保其正确。
- 5 — 签署您的报税表并签署日期。
- 6 — 随附所有必要的表格和副表。

电子申报表。 参阅前章[我为何要进行电子报税](#)，了解可能对编制电子报税表有用的信息。

代替税表。 您不得使用您自己的税表版本，除非它符合第 1167 号刊物中载明的要求。

表格 W-2。 如果您是员工，那么您应从雇主那里获取表格 W-2。您将需要该表格中的信息来编制报税表。参阅第 4 章[2020 年预扣税和预估税的优惠](#)中的[表格 W-2](#)。

您的雇主必须在 2021 年 1 月 31 日之前向您提供或发送表格 W-2。如果已邮寄，那么在联系雇主之前，应留有充足的时间来接收该表格。如果您在 2 月 15 日之前仍未获得该表格，IRS 可帮助您向您的雇主索要该表格。在申请 IRS 帮助时，请准备好提供以下信息。

- 您的姓名、地址（包括邮政编码）和电话号码。
- 您的 SSN。
- 您的入职日期。
- 您雇主的姓名/名称、地址（包括邮政编码）和电话号码。

表格 1099。 如果您获得某些类型的收入，则可能会收到表格 1099。例如，如果您获得 10 美元或以上的应纳税利息，那么付款人必须在 2021 年 1 月 31 日【或 2021 年 2 月 15 日（如果由经纪人提供）】之前向您提供或发送表格 1099。如果已邮寄，那么在联系付款人之前，应留有充足的时间来接收该表格。如果您在 2 月 15 日【或 2021 年 3 月 1 日（如果由经纪人提供）】之前仍未获得该表格，请致电 IRS 寻求帮助。

我何时申报收入与支出？

您必须以税务年度为基础计算应纳税收入。“税务年度”是用来保存记录以及申报收入与支出的年度会计结算期。您必须以能够清楚显示应纳税收入的方式，来核算您的收入与支出。您执行此操作的方法称为会计记账方法。本节说明了您可以使用的会计结算期和方法。

会计结算期

大多数个人的报税表涵盖一个日历年，即：自 1 月 1 日到 12 月 31 日止的 12 个月。如果您不使用日历年，那么您的会计结算期为财政年度。常规财政年度是在除 12 月份以外的任何月份的最后一周结束的 12 个月。为期 52 至 53 周的财政年度从 52 到 53 周不等，总是在一周的同一天结束。

您在提交首批所得税申报表时选择会计结算期（税务年度）。会计结算期（税务年度）不能超过 12 个月。

更多信息。 参阅第 538 号刊物，了解有关会计结算期（包括如何变更您的会计结算期）的更多信息。

会计记账方法

会计记账方法是核算收入与支出的方法。大多数纳税人采用现金收付会计法或应计法。您在提交首批所得税申报表时选择会计记账方法。如果您此后想变更会计记账方法，通常必须获得 IRS 批准。使用表格 3115 来申请变更会计记账方法。

现金收付会计法。 如果您使用这种方法，请在实际或推定收到所有项目收入的年度进行申报。通常，您应扣除您在税务年度中实际支付的所有费用。大多数个人纳税人采用这种会计记账方法。

推定收入。 通常情况下，当收入记入您的账户或以提供给您的方式另外进行处理时，即为推定获得该收入。您不需要实际持有这些收入。例如，2020 年 12 月 31 日记入您银行账户的利息如果能在 2020 年取出，那么该利息成为您 2020 年的应纳税收入（即使在 2021 年之前，该金额未录入到您的记录中或未被取出）。

已扣押的工资。 如果您的雇主使用您的工资来偿还您的债务，或者您的工资被扣押，则推定您获得其全额。您必须将这些工资计入收到这些工资所属税务年度的收入中。

代您偿付债务。 如果其他人取消或偿还您的债务（但不是作为馈赠或贷款），则推定您已获得该金额，通常必须将其计入您税务年度的总收入中。参阅第 8 章的 [取消的债务](#)，了解更多信息。

向第三方支付。 如果第三方通过您拥有的财产获得收入，则推定您已获得该收入。就像您实际已收到该收入再将其支付给第三方一样。

向代理人支付。 代理人代您收取的收入是您在代理人代您收取该收入所属税务年度的推定收入。如果您在合同中指出您的收入将会支付给其他人，那么您必须在其他人收到该收入时将其计入您的总收入中。

已收到或可收到的支票。 在税务年度结束之前向您提供的有效支票，推定由您在该税务年度中获得。“向您提供的”支票包括您已经收到但未兑现/存入的支票。它还包括（例如）由您的雇主向您提供的年前在办公室中领取的该税务年度的最后一张工资支票。推定您在该税务年度获得该支票，无论您是在年前领取，还是等年后通过邮件接收。

无推定收入。 可能会有事实表明您未获得推定收入。

示例。 老师 Alice Johnson 同意学校董事会的条件，即在她缺勤的情况下，她只会获得她的正常工资和学校董事会聘用的代课老师工资之间的差额。因此，推定 Alice 并未获得因支付代课老师工资而在其工资中减少的金额。

应计法。 如果您使用应计法，通常您应在赚取收入时（而不是在收到收入时）对其进行申报。您通常在产生费用时（而不是在支付费用时）扣除费用。

预交收入。 收入预付款通常计入您收到该款项时所属税务年度的总收入中。只要您能获得收入，与您的会计记账方法无关。预付款可包括您提前收到的租金或利息，以及因您将提供的服务而获得的付款。

对于某些预付款，可以允许在下一个税务年度之前进行有限延期。参阅第 538 号刊物，了解具体信息。

更多信息。 参阅第 538 号刊物，了解有关会计记账方法（包括如何变更您的会计记账方法）的更多信息。

社会安全号码 (SSN)

您必须在报税表上输入您的 SSN。如果您已婚，请输入您和您的配偶双方的 SSN，无论您是联合报税，还是分别报税。

如果您提交联合报税表，请按与姓名相同的顺序输入 SSN。在向 IRS 提交其他表格和文件时，使用相同的顺序。



如果您或您的配偶（适用于联合报税的情况）在 2020 年报税到期日（包括延期）或之前没有获得 SSN（或 ITIN），则不能在 2020 年报税表原件或修订件上申报某些应税福利。

检查表格 1040 或 1040-SR、W-2、和 1099 上的姓名和 SSN 是否与您的社会安全卡一致。如果不一致，那么表格 1040 或 1040-SR 中的某些扣除额和抵免优惠额可能会被减少或被禁止，您可能无法享受社会安全收入的抵免额。如果您的表格 W-2 显示的 SSN 或姓名不正确，请尽快通知您的雇主或表格签发代理人，以确保您的收入记入您的社会安全记录中。如果您的社会安全卡上的姓名或 SSN 不正确，请拨打 800-772-1213，致电社会保障署 (SSA)。

姓名更改。 如果您因结婚、离婚等原因而更改姓名，请务必在进行税务申报之前，将更改情况上报给您当地的 SSA 办事处。这样可以避免延迟处理您的报税并避免延迟发放退税款。还可以保障您将来的社会安全福利金。

被抚养人的 SSN。 您必须提供您申报的每位被抚养人的 SSN，不论被抚养人的年龄如何。该要求适用于在您的报税表上申报的所有被抚养人（不仅仅是您的子女）。



您的孩子必须在您的 2020 年报税到期日（包括延期）之前获得有效的就业 SSN，才能被视为您的 2020 年报税表原件或修订件中某些应税福利的合格子女。请参阅第 14 章和 596 号刊物。

例外情况。 如果您的子女在 2020 年出生和死亡并且没有 SSN，那么请在表格 1040 或 1040-SR 被抚养人部分的第 (2) 栏中输入“死亡”，并随附该子女的出生证明、死亡证明、或医院记录的副本。该文件必须表明子女活着出生。

没有 SSN。 向您当地的 SSA 办事处提交表格 SS-5 “社会安全卡的申请”，为您自己或您的被抚养人获取 SSN。通常需要约 2 周的时间才能获得 SSN。如果您或您的被抚养人无资格获得 SSN，请参阅后文 [个人纳税人识别号码 \(ITIN\)](#)。

如果您是美国公民或税法定义的居民，那么您必须在提交表格 SS-5 时需出示年龄、身份、以及公民/外国人身份的证明。如果您年满 12 周岁或以上，并且从未获得过 SSN，那么您必须亲自到 SSA 办事处中出示此证明。

表格 SS-5 可通过任何 SSA 办事处获取，可通过 [SSA.gov \(English\)](#) 在线获取，也可以通过致电 800-772-1213 获取。如果您对哪些文件可用作年龄、身份、或公民身份的证明存有疑问，请联系您的 SSA 办事处。

如果您的被抚养人在您的报税到期时间之前没有 SSN，您可以申请报税时间延期，见前章 [我必须何时申报](#)之所述。

如果您没有提供必须提供的 SSN，或者您提供的 SSN 不正确，那么您的税额可能会增加，并且退税款可能会减少。

领养儿童纳税识别号码 (ATIN)。 如果您正在领养身为美国公民/居民的儿童，并且在最终确

定领养之前无法获取该儿童的 SSN，那么您可以申请使用 ATIN 来代替 SSN。

如果以下情况属实，请向 IRS 提交表格 W-7 A “美国待确认领养儿童纳税识别号码申请书”，获取 ATIN。

- 有一个儿童与您共同生活，被安置在您的家中进行合法领养。
- 即使您已合理尝试从其亲生父母、安置机构、和其他人那里获取该儿童的现有 SSN，但也无法获取。
- 您无法通过 SSA 获取该儿童的 SSN，因为该领养未最终确定等原因。
- 您有资格在您的报税表中将该儿童申报为您的被抚养人。

在最终确定领养之后，您必须为该儿童申请 SSN。您无法继续使用 ATIN。

请参阅表格 W-7A，了解更多信息。

非税法定义居民的配偶。 如果您的配偶是非税法定义居民，那么在满足以下情况时，您的配偶必须拥有 SSN 或 ITIN：

- 您提交联合报税表，或者
- 您的配偶提交分居税表。

如果您的配偶不符合获得 SSN 的条件，请参阅 [ITIN 的进一步讨论](#)。

个人纳税人识别号码 (ITIN)。 如果您是非税法定义居民或税法定义的居民，并且您没有且不符合获得 SSN 的条件，IRS 将分配一个 ITIN 给您。该规定还适用于外籍配偶或被抚养人。如需申请 ITIN，请向 IRS 提交表格 W-7。通常需要约 7 周的时间才能获得 ITIN。在申请 SSN 时，在您的报税表中输入 ITIN。

请确保您的 ITIN 尚未过期。如果您至少在过去 3 年中未在美国报税表上使用您的 ITIN，或者如果您的 ITIN 的中间数字为 88, (9NN-88-NNNN)，或者如果您的 ITIN 的中间数字为 90, 91, 92, 94, 95, 96, 97, 98, or 99 并且是在 2013 年以前分配的，那么其将在 2020 年底到期，如果您 2021 年需要提交美国联邦税表，则必须更新该 ITIN。如果您无需提交联邦税表，则无需更新您的 ITIN。请访问 [IRS.gov/ITIN \(English\)](#)，了解更多信息。

TIP 中间数字为 70 到 87 的 ITIN 已过期，如果您需要在 2021 年进行报税且尚未更新 ITIN，则必须更新。

TIP 如果您为了进行税务申报，而为自己、您的配偶或被抚养人申请 ITIN，那么请将填写好的报税表随附在表格 W-7 上。参阅表格 W-7 的说明，了解如何以及在何处申请。

CAUTION 您不得在下发 ITIN 的日历年中使用该 ITIN 进行电子报税；但您可以在次年中使用该 ITIN 进行电子报税。

ITIN 仅用于税务用途。 ITIN 仅用于联邦税。根据美国法律，它不会使您有资格获得社会安全福利金或变更您的就业或移民状态。

未提供社会安全号码的罚金。 如果您未按照要求填写您的 SSN 或您的配偶或被抚养人的 SSN，则您可能需要支付罚金。请参阅后文 [罚金](#)，了解更多信息。

往来信函上的 SSN。 如果您就税务账户事宜向 IRS 致函，请确保在您的信函中填写您的 SSN（如果进行联合报税，还应填写您配偶的姓名和 SSN）。因为您的 SSN 用于识别您的账户，所以这有助于 IRS 及时回复您的信函。

总统竞选活动资金

该资金用于支付总统竞选活动费用。该资金还用于支付儿科医学研究费用。如果您想向该资金捐赠 3 美元，请勾选该选项框。如果您提交联合报税表，您的配偶也可以向该资金捐赠 3 美元。无论您是否勾选该选项框，您的税款或退税款都不会发生变化。

计算

以下信息可能有助于更加简易地完成退税。

四舍五入至最近的美元。 您可以将报税表和副表上的美分四舍五入为整数。如果您四舍五入为整数，那么所有金额均须四舍五入。在进行四舍五入时，舍掉 50 美分以下的金额，同时将 50 美分至 99 美分的金额入增加至一美元。例如，1.39 美元四舍五入成 1 美元，而 2.50 美元四舍五入成 3 美元。

如果必须加上两个或多个金额来计算需要在同一行中输入的金额，那么请在加上金额时包含美分，仅对总额进行四舍五入。

如果输入的金额包含美分，请确保包含小数点。表格 1040 或 1040-SR 中没有美分栏。

相等金额。 如果您被要求输入两个相等金额中的较大或较小金额，请输入该金额。

负数金额。 如果您提交纸质报税表并且需要输入负数金额，请将该金额放在括号中，而不要使用减号。如需合并正数金额和负数金额，请将所有正数金额加在一起，然后再减去负数金额。

附件

根据您提交的表格以及在报税表上申报的项目，您可能必须填写额外的副表和表格，并将它们随附于纸质报税表上。

TIP 您可以使用 IRS 电子报税，在无需使用纸质表格的情况下提交报税表。无需任何附件或邮寄，甚至无需表格 W-2。请参阅前文的[我为什么要进行电子报税](#)。

表格 W-2。 表格 W-2 是您的雇主就向您支付的工资和其他报酬以及从您的薪金中预扣的税款发出的对账表。您应从每位雇主那里获得表格 W-2。如果您提交纸质报税表，请确保在报税表上的指定位置随附表格 W-2 的副本。请参阅第 4 章的[表格 W-2](#)，了解更多信息。

表格 1099-R。 如果您收到表格 1099-R，显示已预扣联邦所得税，那么请提交纸质报税表，并在报税表上的指定位置随附该表格的副本一份。

表格 1040 或 1040-SR。 如果您提交纸质报税表，请按照表格或副表右上角显示的“附件序号”顺序，在表格 1040 或 1040-SR 后随附表格和副表。然后，再按照相同的顺序，整理与表格和副表相关的所有对账单和附件，最后随附这些对账单和附件。除非有要求，否则请勿随附项目。

第三方被指定人

如果您想让您的报税员，朋友，家人，或您选择的任何其他人与国税局讨论您 2020 年的报税表问题，您可以勾选报税表“第三方被指定人”中的“是”选项框。同时，还请填写被指定人的姓名、电话号码以及被指定人选择的 PIN 任意五位数字。

如果您勾选“是”选项框，即表示您和您的配偶（在提交联合报税表时）授权国税局打电话给被指定人来回答任何在处理您的报税表过程中出现的问题。您还授权被指定人：

- 向 IRS 提供您的报税表中缺少的信息；
- 致电 IRS，获取您的报税表处理信息，或者您的退税款或付款状态信息；
- 根据要求接收与您的报税表相关的通知或誊本副本；以及
- 对 IRS 就计算错误、抵销（参阅后文[退税款](#)）和报税事项发出的通知，做出回应。

您未授权被指定人接收任何退税款支票、使您受任何约束（包括额外的纳税义务）、或在 IRS 面前以任何其它方式代表您。如果您想要扩大被指定人的授权，请参阅第 947 号刊物。

授权会在 2021 年报税表的提交到期日之前（无延期的情况下）自动结束。对于大多数人来说，该到期日是 2022 年 4 月 18 日。

请参阅您的表格说明，了解更多信息。

签字

您必须在您的报税表上签字，并签署日期。如果您提交联合报税表，即使你们夫妻只有一方有收入，您和您的配偶双方也都必须在该报税表上签字。

CAUTION 如果您提交联合报税表，那么你们夫妻双方通常均应承担税款，并且可能会根据夫妻任一方来评估全部纳税义务。请参阅[第 2 章](#)。

除非您已在报税表上按照说明要求签字，否则您的报税表不被认为是一个有效的税表。

如果您用纸质文件提交，您必须在报税表上手写签名。数字签名、电子签名或打字字体签名均不能作为 1040 或 1040-SR 表格的有效签名。

如果您以电子方式提交税表，您可以按照税表说明中的要求使用电子签名签署税表。

如果您不按照这些要求签署税表，可能会妨碍您获得退税。

输入您的职业。如果您提联合报税表，请输入您的职业和您配偶的职业。

其他人何时可以代您签字。 如果您符合以下条件，则可以任命一名代理人在您的报税表上签字：

1. 因疾病或受伤而无法在报税表上签字，
2. 在税务申报到期日之前，至少连续 60 天没在美国，或者
3. 授权您所在地区的 IRS 办事处替您签署。

委托代理证书。 在前述任何情况下由代理人签字的报税表都必须随附授权该代理人代您签字的委托代理证书（POA）。您可以使用 POA 来说明代理人已获得授权，有权在报税表上签字，或者您也可以使用表格 2848。在表格 2848 的第一部分，必须声明代理人已获得授权，有权在报税表上签字。

法院指定的保全人、监护人、或其他受托人。 如果您是法院为必须进行税务申报的精神病患者或残疾人指定的保全人、监护人、或其他受托人，请为该人签上您姓名。提交表格 56。

无法签字。 如果纳税人无精神疾病但是残疾，无法签署报税表或 POA，请参阅州法定义的有效“签字”。它清楚地表明了纳税人的签字意愿。例如，根据州法，纳税人“X”有两名证人签字的，可视为有效签字。

配偶无法签字。 如果您的配偶因任何原因无法签字，请参阅第 2 章中的[签署联合报税表](#)。

子女的报税表。 如果子女必须进行税务申报但无法在报税表上签字，则其父母、监护人、或其他法定负责人必须签上子女的姓名，然后加上“由（您的签字）父母代未成年子女签字”字样。

收费报税员

通常情况下，您向其付费，由其来编制、协助编制、或审查您的报税表之人必须在您的报税表上签字，并填写您报税表中的收费报税员区域中的其它空格【（包括其报税员税务识别编号（PTIN）】。

许多报税员都必须以[电子报税](#)方式来提交其编制的报税表。他们使用自己的报税软件来签署这些[电子报税表](#)。但如果愿意，您可以选择填写纸质报税表。在这种情况下，收费报税员可以手动方式在纸质报税表上签字，也可以使用橡皮章或机械设备签字。报税员负责亲自在报税表上签章。

如果报税员是自雇人士（即：未受任何人或企业聘用来编制报税表），那么他/她应勾选报税表上“仅供收费报税员使用”空格中的自雇选项框。

除向 IRS 提交的副本以外，报税员还必须向您提供报税表的副本一份。

如果您自己编制报税表，请将此区域空格留白。如果其他人为您编制报税表，但不向您收费，该人不应在您的报税表上签字。

如果您对报税员是否必须在您的报税表上签字存有疑问，请联系 IRS 办事处。

退税款

在您填写报税表时，您将确定自己所缴纳的所得稅是否超过欠缴金额。如果超过，您可以获得超额支付金额的退款，也可以选择将全部或部分超额支付金额用作次年（2021 年）的预估税。

CAUTION 如果您选择将 2020 年的超额支付金额用作您 2021 年的预估税，那么在 2020 年税务申报到期日（不含延期）之后，您无法改变已做出的决定，无法退款给您。

请按照表格 1040 和 1040-SR 的说明，来填写所有项目，以申请退税款，和/或将超额支付金额用作您 2021 年的预估税。

TIP 如果您 2020 年退税款金额很大，您可能会希望减少从您 2021 年的薪金中预扣的所得税金额。请参阅[第 4 章](#)，了解更多信息。

DIRECT DEPOSIT 您可以申请将退税款直接存入您的支票或储蓄账户（包括 IRA 账户），来替代纸质支票。请按照表格 1040 和 1040-SR 的说明，申请直接存款。如果无法直接存款，IRS 会寄送支票。

请勿申请将退税款的任何部分存入不在您名下的账户中。不得允许您的报税员将您的退税款的任何部分存入他/她的账户。单个账户或预付借记卡的直接存款笔数每年限三笔退税款。超过此限制后，将寄送纸质支票，以作替代。访问[IRS.gov/Individuals/Direct-Deposit-Limits](#)（英文），了解更多信息。

个人退休金账户。 您可以申请将您的退税款（或其部分）直接存入传统 IRA、Roth IRA、或简化员工个人退休金账户（SEP-IRA）【但不是简易个人退休金账户（SIMPLE IRA）】中。您必须在申请直接存款之前，在银行或金融机构中开立 IRA。

TreasuryDirect® (国库券直售)。 您可以申请将退税款存入 TreasuryDirect® (国库券直售) 在线账户，用于购买美国国库券有价证券和储蓄公债。请访问 <http://go.usa.gov/3KvcP> (英文)，了解更多信息。

拆分退税款。 如果您选择直接存款，您可能需要拆分退税款，让其存入两个或三个账户中，或者购买最多 5,000 美元的 I 系列纸质储蓄公债。填写表格 8888，并将其随附于您的报税表中。

超额支付金额少于一美元。 如果您的超额支付金额少于一美元，那么在您提出书面申请之前，您不会获得该退税款。

退税款支票兑现。 收到退税款支票后，请立即兑现。支票在出具后的第 12 个月的最后一个营业日到期。

如果您的支票已过期，您可以向 IRS 申请重新出具。

退税多于或少于预期。 如果您收到无权获得的退税款的支票，或本应记入预估税项的超额支付金额的支票，请勿兑现该支票。请致电 IRS。

如果您收到的支票金额超过您申报的退税款金额，那么在收到其差额说明书之前，请勿兑现该支票。

如果您的退税款支票金额少于您的申报金额，应随附提交差额说明书。兑现支票不会妨碍您申请额外额外的退税款。

如果您未收到说明书，并对退税款金额存有疑问，应等待 2 周。如果您仍未收到说明书，请致电 IRS。

抵销债务。 如果您应获得退税款，但尚未支付某些欠缴款，那么您的所有或部分退税款可用于支付全部或部分的逾期欠款。其中包括逾期的联邦所得税、其它联邦债务（例如：学生贷款）、州所得税、子女和配偶抚养费、以及国家失业救济金债务。如果您申请的退税款已用来抵销您的债务，您会收到通知。

联合报税表和受连累的配偶。 在进行联合报税，并且只有夫妻一方欠缴逾期款时，另一方可被视为受连累的配偶。如果同时符合以下两种情况，并且受连累的配偶希望获得其在联合报税表所示超额支付金额中享有的退税款部分，那么受害配偶应提交表格 8379 “受连累的配偶分配额”。

1. 您没有法定义务支付该逾期款。
2. 您已支付并已申报税款（例如：从您的工资中预扣的联邦所得税、或已支付的预估税），或者已申请可退税的税额抵免优惠（参阅前文 [谁应申报](#) 项下所述之抵免优惠）。

注意。 如果在税务年度中的任何时候，受连累的配偶居住在共有财产制度实施州中，则可能适用特殊规则。请参阅表格 8379 的说明。

如果您尚未进行联合报税，同时您知道您的联合退税款将被抵销，则请与您的报税表一起提交表格 8379。您应该在提交纸质报税表之日起 14 周内，或者在以电子方式提交报税表之日起 11 周内，收到退税款。

如果您已进行联合报税，并且联合退税款已被抵销，则请自行提交表格 8379。抵销后进行申报，最多需要 8 周才能收到退税款。请勿随附以前已提交的报税表，但要包括配偶双方的所有表格 W-2 和 W-2G 的副本以及显示已预扣所有税的表格 1099 副本。如果未随附这些表格，或者如果进行申报时表格不完整，则可能会延误表格 8379 的处理。

必须为每个税务年度单独提交表格 8379。



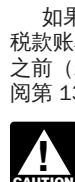
受连累的配偶申报与无辜配偶宽免申报不同。受连累的配偶使用表格 8379，来申请对归属于夫妻各方的超额支付金额进行分割。无辜配偶使用表格 8857 “无辜配偶宽免申请表”，来申请免除因另一方（或前配偶）在联合报税表错误申报项目而产生的对联合报税款、利息和罚金的连带责任。请参阅第 2 章 联合报税中的 [免除联合报税税款责任](#)，了解有关无辜配偶的信息。

您欠缴的金额

在您填写报税表时，您将确定是否已支付欠缴税款余额。如果您欠缴额外税，您应使用报税表缴纳。



如果您的欠款低于 1 美元，则无需支付。



如果 IRS 为您计算税款，您会收到到期应付税款账单。您应在 30 天内【或您的报税到期日之前（若报税到期日较迟）】支付该账单。请参阅第 13 章中的 [由 IRS 计算的税款](#)。



如果您在到期时未缴纳税款，那么您可能需要支付未缴纳罚金。请参阅后文 [处罚](#)。请参阅第 594 号刊物，了解有关到期余额的更多信息。



如果您 2020 年的欠缴金额很大，您可能会希望增加从您的薪金中预扣的所得税金额或者支付 2021 年的预估税。请参阅第 4 章，了解更多信息。

如何缴付

您可以在线支付，也可以通过电话、移动设备、现金、支票或汇票支付。请勿将 2021 年预估税缴纳额计入该付款额中。预估税应单独缴纳。

支票或付款错误。 向 IRS 开具错误支票的罚金为 25 美元或支票金额的 2%，以较高者为准。如果 IRS 未收到款项，罚金也同样适用于其它支付方式。

在线支付。 在线付款方便、安全、并有助于确保我们按时收到您的缴付款。

您可以使用 IRS Direct Pay (国税局直接支付) 或联邦电子缴税系统 (EFTPS)，通过银行账户直接转账在线支付，也可以使用借记卡或贷记卡支付。

如需在线支付税款或获取更多信息，请访问 [IRS.gov/Payments \(英文\)](#)。

电话支付。 电话支付是另一种安全可靠的电子支付方式。请使用以下方法之一。

- EFTPS。
- 借记卡或信用卡。

如需使用 EFTPS，您必须在线注册，或邮寄注册表。如需使用 EFTPS 进行支付，请致电 800-555-4477 (英语) 或 800-244-4829 (西班牙语)。失聪、有听力障碍、或有语言障碍但可使用 TTY/TDD (聋人用电报交流设备) 设备之人可致电 800-733-4829。访问 [IRS.gov/Payments \(英文\)](#) 或 [EFTPS.gov \(英文\)](#)，了解 EFTPS 的更多信息。

如需使用借记卡或信用卡支付，可以致电 [税务专员](#)。这些提供商收取便利费，便利费根据提供商、卡片类型和支付金额而异。

WorldPay US, Inc.
844-PAY-TAX-8™ (844-729-8298)
[www.payUSAtax.com \(英文\)](#)

Official Payments

888-UPAY-TAX™ (888-872-9829)
[www.officialpayments.com \(英文\)](#)

Link2Gov Corporation

888-PAY-1040™ (888-729-1040)
[www.PAY1040.com \(英文\)](#)

请访问 [IRS.gov/Payments \(英文\)](#)，了解如何使用电话支付的最新详细信息。

移动设备支付。 如需通过移动设备支付，需下载 IRS2Go 应用程序。

现金支付。 现金是一种个人亲自支付选项，通过零售合伙人提供，每天每笔交易最多 1,000 美元。如需进行现金支付，您必须首先在 [www.officialpayments.com \(英文\)](#) 上进行在线注册。

使用支票或汇票付款。 将到期全额的支票或汇票受益人开为“United States Treasury (美国财政部)”。请勿寄现金。请勿将付款附随于报税表。请在支票或汇票的正面显示正确的姓名、地址、SSN、日间电话号码、以及税务年度和表格编号。如果进行联合报税，请输入您的报税表中首次出现的 SSN。

通知提供支票的纳税人。 在您提供支票进行付款时，您授权我们使用您支票中的信息，从您的账户中进行一次性的电子资金转账，或者将该付款作为支票交易进行处理。在我们使用您支票中的信息进行电子资金转账时，我们可能会在收到付款的同一天从您的账户中提取资金，同时您无法向您的金融机构收回支票。

不会接受 1 亿美元 (以上) 的支票。 IRS 不会接受单张金额为 100,000,000 (1 亿) 美元 (以上) 的支票 (包括银行支票)。如果您通过支票寄付 1 亿美元 (以上)，那么您需要将付款金额分摊到两张或多张支票中，每张支票的金额应少于 1 亿美元。该限制性规定不适用于其它支付方式 (例如：电子支付)。如果支付金额超过 1 亿美元，则请考虑采用除支票以外的其它支付方式。

预估税缴纳额。 请勿将 2021 年预估税缴纳额计入 2020 年所得税报税表的付款额中。请参阅第 4 章，了解有关如何缴付预估税的信息。

利息

您在报税到期日之前未缴付的税款会收取利息。即使您获得报税延期，也会收取利息。



如果 IRS 为您计算您的税款，那么为了避免逾期付款产生利息，您必须在账单日后的 30 天内或报税到期日之前 (以较晚者为准) 付款。请参阅第 13 章中的 [由 IRS 计算的税款](#)，了解有关信息。

罚金利息。 自报税到期日 (含延期) 起，对未报税罚金、准确性相关罚金、和欺诈罚金计收利息，直至实际支付之日止。其它罚金的利息自通知和要求之日起计，但对于在通知之日起 21 个日历日 [或 10 个营业日 (如果通知金额为 100,000 美元或以上)] 内缴付的罚金，不计收利息。

因 IRS 错误或延误而导致产生的利息。 如果利息因 IRS 的高级职员或员工在执行行政或管理行动中出现的不合理错误或延迟而导致产生，则可以免除对您计收全部或部分利息。

行政行动是指在处理您的案子过程中，发生的程序性或无需裁量的行动。管理行动包括人员调动和扩展人员培训。关于正确执行联邦税法的决定既不属于行政行动又不属于管理行动。

只有在您对错误或延误不负任何重要责任，并且 IRS 已书面通知您有关缺陷或付款的情况下，才可以免除计收利息。请参阅第 556 号刊物，了解更多信息。

如果您在到期日（包括延期）之前进行报税，并且 IRS 并未在自以下日期（以较迟者为准）开始的 36 个月期限结束之前向您发出通知，具体说明您的欠款及其依据，那么利息和某些罚金也可能会在有限的时间内暂停：

- 报税之日，或者
- 报税到期日（不考虑延期）。

请参阅第 556 号刊物，了解更多信息。

分期付款计划

如果您无法全额支付报税表中的到期金额，则可对所有或部分金额申请月度分期付款。但是，即使您的分期付款申请得到批准，也会向您收取利息，并可能会对在报税到期日之前未缴付的税款，收取延误付款的罚金。如果您的申请得到批准，您还是必须支付费用。为了限制收取利息和罚金，请尽量按照您的报税表金额缴付税款。但在申请分期付款计划之前，您应该考虑其它成本较低的替代性方案，例如：银行贷款或贷记卡付款。

如需在线申请分期付款计划，请访问 [IRS.gov/OPA \(英文\)](#)。您还可以使用表格 9465。

除了使用支票或汇票支付以外，您还可以使用借记卡、贷记卡、或银行账户直接付款的方式，来进行分期付款。请参阅前章的[如何缴付](#)。

以馈赠方式减少公债

 您可以进行捐赠（馈赠），以减少公债。如果您愿意捐款，请以“Bureau of the Fiscal Service（财政服务局）”为受益人，另外再出具一张支票。

请将您的支票寄送到：

Bureau of the Fiscal Service
ATTN: Department G
P.O. Box 2188
Parkersburg, WV 26106-2188

或者将您另外开具的发票随附于您的所得税报税表，放在信封中。请勿将该馈赠金额添加到您欠缴的税款中。

请访问 [TreasuryDirect.gov \(英文\)](#) 并点击“如何捐款减少债务”，了解有关提供这种馈赠的信息。

如果您在副表 A（表格 1040）中列举扣除，那么您可以在次年的报税表中将该馈赠作为慈善捐献扣除，

姓名和地址

在填写好报税表后，请在表格 1040 或 1040-SR 的相应区域中填写您的姓名和地址。

 您必须将 SSN 填写在报税表中的正确位置。

邮政信箱。 如果邮局不会将邮件交付到您的街道地址，但您有邮政信箱，那么请在“当前家庭住址”（而不是“街道地址”）那行中输入您的邮政信箱号码。

国外地址。 如果您的地址在美国境外或其属地/领地境外，请在表格 1040 或 1040-SR 的相应行列中输入城市名称。请勿在该行中输入任何其它信息，但还是需要填写该行下方的空格。

1. 外国名称。
2. 国外的省/州/县。
3. 国外邮政编码。

请勿缩写国家名称。按照国家/地区的惯例，输入邮政编码以及省、县或州的名称。

何处申报？

填写完报税表后，必须将其发送给 IRS。可以邮寄，也可以通过电子方式提交。请参阅前文的[我为什么要进行电子报税](#)。

邮寄纸质报税表。 将您的纸质报税表邮寄至表格 1040 和 1040-SR 的说明中载明的地址。

报税后会发生什么？

在将报税表发送给 IRS 后，您可能会有一些疑问。本节对您可能会对记录保存、退税款、以及下一个步骤存有的疑问进行了讨论。

应该保存哪些记录？

本部分讨论了为何要保存记录、应保存哪种记录、以及应保存多长时间。



您必须保存记录，以便能够编制完整、准确的所得税报税表。法律没有特殊的记录形式要求。但您应保存所有的收据、已取消的支票或其它付款证明、以及其它记录，以证明您所申报的扣除或抵免优惠。

如果您申请退税款，那么您必须能够通过记录证明您已超额支付税款。

对于您在营业时应保存的记录，本部分不作讨论。请参阅第 583 号刊物《开办企业并保存记录》，了解有关营业记录的信息。

为什么要保存记录？

良好的记录能够帮助您：

- **确定收入来源。** 您的记录能够确定您的收入来源，帮助您区分营业收入和非营业收入，以及应纳税收入和非应纳税收入。
- **跟踪费用。** 您可以使用记录来确定能够申请扣除的费用。这可以帮助您确定您是否可以在报税表上列举扣除。
- **跟踪财产依据。** 您需要保存能够显示财产依据的记录。这包括财产的原始成本或其它依据，以及您做出的改善。
- **编制报税表。** 您需要记录来编制报税表。
- **证明报税表中的申报项目。** IRS 可能会对您报税表中的项目提出质疑。您的记录会帮助您对项目做出解释，并获得正确的税款。如果您无法提供正确的资料，则可能需要支付额外的税款并被处以罚款。

需要保存的记录种类

IRS 不要求您以特定方式保存记录。仅以您和 IRS 能够确定正确税款的方式保存记录即可。

您可以使用支票簿来保存您的收入与支出记录。您还需要保存有助于证明扣除的资料，例如：收据和销售单。

在本节中，您会看到每个人都应保存的基本记录的有关指南。本节还说明了应为某些项目保存的特定记录的有关指南。

电子记录。 硬拷贝账簿和记录的所有适用要求同样适用于用来维护税簿和记录的电子存储系统。在替换硬拷贝账簿和记录时，必须在其对税法管理有用的期间保留电子存储系统记录。

请参阅 [IRS.gov/pub/irs-libs/irb97-13.pdf \(英文\)](#) 中《国税法刊物 1997-13》第 9 页的“税务手续指南 97-22”，了解有关电子存储系统要求的详细信息。

报税表副本。 您应保存报税表的副本，作为税务记录的组成部分。这些副本可以帮助您编制以后的报税表，如果您提交修改过的税表或者接受审查，您将需要这些副本。报税表和其它记录的副本对您的幸存者或您的遗产执行人或管理人有所帮助。

如有必要，您可以使用表格 4506，来向 IRS 申请获取报税表和所有附件（包括表格 W-2）的副本。提供报税表副本需要收费。请参阅表格 4506 的说明，了解有关费用和在何处申请的信息。

如果您只需要报税表的信息，则可以通过以下方式之一订购副本。

- 请访问 [IRS.gov/Transcript \(英文\)](#)。
- 致电 800-908-9946。
- 使用表格 4506-T 或表格 4506-EZ。

副本需要收费。请参阅表格 4506-T，了解更多信息。

基本记录

基本记录是指每个人都应保存的资料。基本记录是指能够证明您的收入与支出的记录。如果您有住宅或投资，那么您的基本记录应包含与这些项目有关的资料。

收入。 您的基本记录能够证明您在报税表中申报的收入金额。您的收入可包括工资、股息、利息、以及合伙权益或小型企业股份公司的分配额。您的记录还能够证明某些金额无需纳税，例如：免税利息。

注意。 如果您收到表格 W-2，请保存副本 C，直至您开始获得社会安全福利金为止。在对您特定年份的工作记录或收入有疑问时，这将有助于保护您的利益。

费用。 您的基本记录能够证明您在报税中申请扣除额（或抵免优惠）的费用。您的扣除额可包括赡养费、慈善捐献、房屋贷款利息、和房地产税。您可能还会有儿童照管费，可申请抵免优惠额。

家庭。 您的基本记录应使您能够确定住宅的依据或调整后的依据。您需要此信息来确定在出售住宅时是否会有盈亏，或者在将住宅部分用于商业或出租时，用来计算折旧。您的记录应显示购买价格、结算费用、以及改善成本。它们还可能会显示已扣除的意外事故死亡损失和意外事故死亡保险赔付额。

请参阅 551 号刊物，资产基准，了解有关依据的详细信息，包括住宅依据中包含哪些结算费用。

在出售住宅时，您的记录应显示销售价格和销售成本，例如：佣金。请参阅 523 号刊物，出售您的住宅，了解有关出售住宅的信息。

投资。 您的基本记录应使您能够确定投资依据，以及在出售投资时是否会有盈亏。投资包括股票、债券和共同基金。您的记录应显示购买价格、销售价格和佣金。它们还可以显示再投资股息、股票拆分和股息、有关费用、和原始发行折价 (OID)。

请查阅 550 号刊物，投资收入和支出 和 551 号刊物，了解股票、债券和共同基金的有关信息。

付款凭证

付款凭证是基本记录之一。您应保存这些记录，证明报税表所示的某些金额。单凭付款凭证无法证明报税表上的申报项目得到准许。您还应保存其它资料，帮助证明有关项目得到准许。

通常情况下，您可以使用现金收据、财务账目报告单、贷记卡对账单、已取消的支票、或替代支票，来证明付款。如果您以现金付款，则应获得标明日期、已签字、且显示付款金额与付款原因的收据。

如果您使用银行账户付款，则可使用账目报告单来证明付款。

账目报告单。 您可以使用银行或其它金融机构编制的清晰账目报告单，来证明付款。

付款对账单。 您的工资中可能会预扣可扣减的费用，例如：医疗保险保费。您应保存年终或最终付款对账单，作为这些费用的付款凭证。

记录应保存多久

您必须在对《国税法》管理而言有必要的期间，保存记录。一般而言，这意味着报税表上所示项目的证明记录必须保留至报税表时效期结束。

时效期是指可以修改报税表以进行减税或退税申报的期间，或者 IRS 对其它税款进行评税的期间。[表 1-7](#) 包含适用于所得税报税表的时效期。除非另有说明，年数是指在税务申报后开始的时期。到期日之前进行的税务申报视为在到期日当天申报。

表 1-7。时效期

如果您...	那么 期限为.....
1 进行税务申报，并且 (2)、(3)、和 (4) 不适用于您	3 年。
2 未申报应报收入，且应 报收入超过报税表上所 示总收入的 25%	6 年。
3 进行欺诈性税务申报	无限制。
4 未进行税务申报	无限制。
5 在进行税务申报后，申 报抵免优惠或退税款	3 年或缴税后 2 年，以较晚者 为准。
6 如对无价值的证券或 坏帐扣除进行损失申报	7 年。

财产。 请将财产相关记录保留至财产应纳税处理年份的时效到期日。您必须保存这些记录，用来确定在出售或以其它方式处置财产时的盈亏计算依据。

一般而言，如以免税交换方式获得财产，则处理该等财产的依据与放弃的财产处理依据相

同。旧财产和新财产的相关记录必须保留至新财产纳税处置年份的时效期到期日。

退税款信息

在 IRS 收到您的电子报税表后的 24 小时内或在您邮寄纸质报税表后的 4 周内，可在线查看您的 2020 年退税款。如果您随报税表一起提交了表格 8379，请等待 14 周（以电子方式提交的，等待 11 周），然后再查看退款状态。请确保 2020 年报税表副本随时可用，因为您需要了解报税身份、报税表所示之首个 SSN、以及退税款的确切美元整数金额。如需查看退税款，请进行以下操作之一。

- 请访问 [IRS.gov/Refunds \(英文\)](#)。
- 将免费的 IRS2Go 应用程序下载到您的智能手机中，用它来查看您的退款状态。
- 拨打自动退款热线 800-829-1954。

退税款利息

如果您的退税款到期，您可能会获得其利息。利率每季度调整一次。

如果退税款在您的报税到期日之后的 45 天内支付，则不会支付任何利息。您在到期日（含延期）后进行税务申报的，如果退税款在您进行税务申报之后的 45 天内支付，则不会支付任何利息。如果退税款未在这 45 天内支付，那么将从报税到期日或您的税务申报之日起（以较迟者为准），支付利息。

接受退款支票不会改变您申报其它退款和利息的权利。在适用时间内进行申报。请参阅后文[修改过的税表和退款申请](#)。如果您不接受退款支票，那么对于支票中包含的超额支付金额，将不再支付利息。

错误退款的利息。 一般会免除因错误退款而向您收取全部或部分利息。申请退款之前的时间将免除收取利息，除非：

1. 您或与您有关之人以任何方式造成错误退款；或者
2. 退税款金额超过 50,000 美元。

例如，您在税务申报时申请 100 美元的退税款，但 IRS 错向您寄付 1,000 美元，对于您持有 900 美元差额的时间，您不会被收取利息。但是您必须在 IRS 提出要求时偿还该 900 美元。

地址变更

如果您已搬家，请使用新地址进行税务申报。

如果您在税务申报后搬家，应明确简要通知 IRS 您的地址变更。该通知可以是书面的，也可以是电子的或口头的。将书面通知发送给管理您老地址的国税局。您可以使用表格 8822 “地址变更”。如果您希望获得退税款，还请通知为您老地址提供服务的老邮局。这将有助于将支票转发到新地址（除非您选择直接存入退税款）。请参阅 [IRS.gov/irb/2010-19_IRB/ar07.html \(英文\)](#) 中的《税务手续指南》2010-16、2010-19 I.R.B. 664，了解更多信息。

请确保在您向 IRS 发送的信函中填写您的 SSN（如果提交联合报税表，还应填写您配偶的姓名和 SSN）。

如果出现错误 怎么办？

错误可能会延迟您的退款或者导致向您发送通知。如果发现错误，可以提交修改过的税表或申请退款。

修改过的税表和 退款申请

如果在提交报税表后发现以下问题，应更正报税表：

1. 您未申报某些收入，
2. 您申报了本不应申报的扣除额或抵免优惠额，
3. 您未申报本应申报的扣除额或抵免优惠额，或者
4. 您本应申报不同的报税身份。（一旦提交联合报税表，在报税表到期日后，您在税务年度将无法选择提交分居税表。）但是，执行人可为已故配偶进行该修改。）

如果您需要报税表副本，请参阅本章前面的需要保存的记录种类中的[报税表副本](#)。

表格 1040-X。 使用表格 1040-X 来更正已提交的报税表。

填写表格 1040-X。 在表格 1040-X 中，输入您最初在报税表中申报的收入、扣除额和抵免优惠额；您所做的修改；以及更正后的金额。然后再计算更正后的应纳税收入的税款以及欠缴金额或退税款。

如果您欠税，IRS 会提供数种付款方式。请参阅前文的[如何缴付](#)。所欠税款不会从已记入预估税的金额中扣除。

如果您无法全额支付报税表中的到期金额，则可申请月度分期付款。参请阅前文的[分期付款计划](#)。

如果您超额支付了税款，可申请退还所有或部分超额支付金额，也可以申请将所有或部分超额支付金额用于预估税。如果您选择退款，退款会与原始报税表上所显示的退税款分开寄付。

提交表格 1040-X。 在填写表格 1040-X 时，请勿忘记填写原始报税表的年份，并说明所做的所有修改。请确保随附必要的表格或副表，用于说明您所做的修改。将表格 1040-X 邮寄给您现居地所属区的国税局中心（见表格 1040-X 的说明之所示）。但是，如果您是为了响应 IRS 向您发送的通知而提交表格 1040-X，那么请将其邮寄到通知中载明的地址。

为每个相关的税务年度单独提交表格。

退税款申报表的提交时间。 一般情况下，您必须在提交原始报税表之日后的 3 年内，或在缴纳税款之日后的 2 年内（以较晚者为准），申请抵免优惠额或退税款。在到期日（不考虑延期）之前提交的报税表被视为于到期日提交（即使到期日在周六、周日或法定节假日）。这些时间期限在您[丧失财务能力](#)（后文进行讨论）时暂停。

如果申请抵免优惠额或退税款的最后一天在周六、周日或法定节假日，则可以在下一个营业日进行申请。

如果您在此期间未进行申请，则可能无权获得抵免优惠额或退税款。

联邦政府宣布的灾难。 如果您受到联邦政府宣布的灾难的影响，则可获得额外的时间，来提交修改过的税表。请参阅第 556 号刊物，了解详情。

退税款保护性申报表。 通常情况下，保护性申报表是指基于当前的诉讼或税法/其他法律的预期变化，而为抵免优惠额或退税款提交的正式申报表或修改过的税表。在您的退款权利视未来事件而定且在法规时效到期之前可能无法确定时，可以进行保护性申报。有效的保护性申报表无需列出特定的美元金额，也无需要求立即退款。但是，有效的保护性申报表必须符合以下条件：

- 以书面形式做出并签字；
- 包含您的姓名、地址、SSN 或 ITIN、以及其它联系信息；
- 确定并说明影响申报的或有事项；
- 明确提醒 IRS 注意申报的本质；以及
- 确定申报退款的具体年份。

将您的退税款保护性申报表邮寄至在何处申报中表格 1040-X 的说明中列出的地址。

通常情况下，IRS 在解决或有事件之前，会推迟处理保护性申报表。

退税款限额。 如果您在提交报税表之日后的 3 年内提出申请，那么抵免优惠额或退税款不会超过在提出该申请之前的 3 年期中（加上税务申报延期时间，若有）已缴付的税款部分。该时间期限在您 丧失财务能力（后文进行讨论）时暂停。

已缴付的税款。 在原始报税到期日（不考虑延期）之前支付的款项（包括预估税缴纳额）被视为于到期日缴付。例如，在税务年度期间预扣的所得稅被视为于报税到期日（对于大多数纳税人而言为 4 月 15 日）缴付。

例 1。 您已缴付 500 美元的预估税，并且 2016 年所得税报税表的提交时间自动延期至 2017 年 10 月 15 日。在您于该日提交报税表时，还额外支付了 200 美元的税款。2020 年 10 月 15 日，您提交了一份修改过的税表并申请退款 700 美元。由于您在提交原始报税表后的 3 年内提出该申请，因此您最高可以获得 700 美元的退款，即：在您提出该申请之前的 3 年加上 6 个月延期期间已支付的税款。

例 2。 情况与例 1 相同，不同的是，您于 2017 年 10 月 30 日（即：延期结束后的 2 周）提交报税表。您在该日还额外支付了 200 美元。2020 年 10 月 31 日，您提交了一份修改过的税表并申请退款 700 美元。虽然您在提交原始报税表后的 3 年内提出该申请，但退款限额为 200 美元，即：在您提出该申请之前的 3 年加上 6 个月延期期间已支付的税款。在该期限之前缴纳的 500 美元预估税无法退还或抵免。

如果您在提交报税表后的三年以后提出申请，那么抵免优惠额或退税款不会超过在您提出该申请之前的 2 年内已支付的税款。

示例。 您于 2017 年 4 月 15 日提交 2016 年的报税表。您已缴纳 500 美元的税款。2018 年 11 月 5 日，在检查您的 2016 报税表后，您需要支付 200 美元的额外税款。2020 年 5 月 12 日，您申请退税 300 美元。但是，由于您在提交报税表后的三年以后才提交该申请，因此您的退税款限额为 200 美元，即在您提出该申请前的 2 年内已缴付的税额。

丧失财务能力。 在丧失财务能力期间，退税款的申请时间暂停。对于联合所得税报税表，暂停时间只需要夫妻一方满足丧失财务能力条件即可。如果因医学上可以确定的、预期可导致死亡或已经/预期会持续 12 个月以上的身体或精神障碍，而无法管理财务事务，即为丧失财务能力。但是，在您的配偶或其他人获得授权，代表

您处理财务事务期间，您不得被视为丧失财务能力。

如需申请丧失财务能力，必须将退款申请与以下书面声明一同发送。

1. 您的合格医师提供的声明，其中包括：

- a. 您的身体/精神障碍的名称与描述；
- b. 医师关于该障碍导致您无法管理财务事务的医学意见；
- c. 医师关于该障碍已经或预期会导致死亡的医学意见，或者关于其已经/预期会持续 12 个月以上的医学意见；
- d. 具体的时间段（据医生所知）；以及
- e. 由医生签字的以下证明：“本人特此证明，据本人所知所信，以上声明属实、正确且完整。”

2. 由抵免优惠额或退款申请的签字人出具的声明，声明在丧失能力期间（或获得授权代您行事的确切日期），未授权任何人（包括您的配偶）来代您处理财务事务。

特殊类型退款的除外情况。 如果您对以下列表中的项目之一提出申请，前面所讨论的日期和限额可能会不适用。这些项目以及从何处获取更多信息，如下。

- 坏账。请参阅第 14 章的 550 号刊物。
- 无价值的证券。请参阅 550 号刊物。
- 已缴付/产生的国外税款。请参阅第 514 号刊物。
- 净营业亏损结转。请参阅第 536 号刊物。
- 某些企业税款抵免优惠额结转。请参阅表格 3800。
- 根据与 IRS 达成的协议申请延长评税期。

处理退款申请。 申请一般在提交后的 8-12 周内处理。您的申请可能在提交时被受理、拒绝、或进行审查。在对申请进行审查时，其程序与查税程序相同。

如果您的申请被拒绝，您会收到关于其为何被拒绝的说明。

将您的申请提交给法院。 您可以向法院诉讼退款，但您必须先及时向 IRS 提出申请。如果 IRS 拒绝您的申请，或者在您提出申请后的 6 个月内未处理您的申请，则可以将您的申请提交法院。请参阅 第 556 号刊物，了解有关在法院诉讼中举证责任的信息。

如果出现以下情况，IRS 会直接将您的申请移交法院：

- 您仅基于有争议的所得稅或先前已审查的报税表中考虑的遗产税或馈赠税问题，申请抵免优惠额或退税款，以及
- 您想将案子告上法庭，而不是向 IRS 提出申诉。

在您向 IRS 提出申请时，您可以书面申请立即拒绝您的申请，来实现直接移交。申请拒绝通知会发送给您。

自邮寄申请拒绝通知之日起，您有 2 年的时间来向具有管辖权的联邦地区法院或美国联邦上诉法院提起退款诉讼。

退税款利息。 如果您因修改过的税表而收到退税款，则将自原始报税到期日或您提交原始报税表之日（以较晚者为准）起支付利息，直至您提交修改过的税表之日为止。但是，如果在提交修改过的税表后 45 天内未支付退税款，那么将支付利息，直至支付退税款之日为止。

退税款减少。 您的退税款可能会因对您进行评税而产生的额外纳税义务而减少。

此外，您的退税款可能还会因您欠缴联邦税、州所得税、国家失业救济金债务、儿童抚养费、配偶抚养费、或某些其它联邦非税债务（例如：学生贷款）而减少。如果您的配偶欠付这些债务，请参阅前章 **退税款中的抵销债务**，了解应遵循的正确退款程序。

对州税债务的影响。 如果您的报税表因任何原因发生变更，可能会影响您的州所得税债务。这包括因 IRS 检查您的报税表而导致发生的变更。请联系您的州税务局，了解更多信息。

罚金

法律规定了未根据要求提交报税表或缴纳税款的处罚。

民事处罚

如果您未在到期日之前进行税务申报并缴纳税款，那么您可能必须支付罚金。如果您严重少报税额、少报可申报的交易、错误申报退税款或抵免优惠额、进行无用的税务提交、或未提供您的 SSN 或 ITIN，那么您也可能必须支付罚金。如果您在报税表中提供虚假信息，则可能必须支付民事欺诈罚金。

延误报税。 如果您未在到期日（含延期）之前进行税务申报，那么您可能必须支付未报税罚金。对于延迟报税的每个月或某个月的部分时间，一般处以 5% 的罚金，但不超过 25%。罚金基于到期日之前未缴纳的税款计算（不考虑延期）。

欺诈。 如果您因欺诈导致未进行税务申报，那么延迟报税每个月或某个月的部分时间处以 15% 的罚金，最高达 75%。

延迟报税 60 天以上。 如果您在到期日或延期到期日后的 60 天内未进行税务申报，那么最低罚金为 435 美元或者未缴税款的 100%，以较少者为准。

例外情况。 如果您能证明您因合理原因而不是因有意疏忽而未按时报税，则无需支付罚金。

延迟缴税。 在未缴税款的到期日之后，您每个月或某个月的部分时间将按您未缴税款的 1/2%（0.50%）来支付未缴纳罚金。如果您在报税到期日当日或之前已至少缴纳实际应纳税额的 90% 并在提交报税表时支付余额，那么该罚金在 6 个月的报税自动延期期间不适用。

如果分期付款计划在该月中有效，那么未缴纳罚金的月费率是正常费率的一半（即：0.25%，而不是 0.50%）。您必须在到期日（含延期）之前提交报税表，才有资格减少罚金。

如果下发征税意向通知，那么在下发该通知之日起 10 天以后开始的第一个月的月初，费率将提高到 1%。如果下发起立即付款通知和要求，那么在下发该通知之日起开始的第一个月的月初，费率将提高到 1%。

罚金不得超过未缴税款的 25%。如果您能够证明您有充分理由未按时交缴税，则无需支付罚金。

合并罚金。 如果未报税罚金和未缴纳罚金（在前文进行讨论）适用于任何月份，那么可按照未缴纳罚金的金额减少 5%（或 15%）的未报税罚金。但是，如果您在到期日或延期到期日后的 60 天内未进行税务申报，那么最低罚金为 435 美元或者未缴税款的 100%，以较少者为准。

与准确率相关的罚金。 如果您因以下原因导致缴税不足，则可能必须支付与准确率相关的罚金：

1. 您疏忽或无视规则或规例，

2. 您严重少报所得税，
3. 您为缺乏经济实质的交易申请应税福利，或者
4. 您未披露国外资产。

该罚金等于支付不足金额的 20%。该罚金为属于未披露的无经济实质交易或未披露的国外资产交易的支付不足部分的 40%。该罚金不会计入收取欺诈罚金（稍后讨论）的支付不足部分。

疏忽或无视。 “疏忽”一词包括在准备报税时，未合理尝试遵守税法，或未合理尝试采取常规合理的谨慎措施的情形。疏忽还包括未保存充足的账簿与记录。如果您有合理立场的依据，则无需支付疏忽罚金。

“无视”一词包括粗心大意、无所顾忌、或有意无视。

充分披露。 如果您在报税表中充分披露至少具有合理依据的立场，则可避免因无视规则或规定而被处以罚金。稍后请参阅 [披露声明（英文）](#)。

此例外情况不适用于属于避税计划的项目。此外，如果您未正确保存充分的账簿与记录或证实项目，则此例外情况将不适用。

严重少报所得税。 如果报税表上显示的税款少于正确的税款，即为少报税款。如果少报正确税额的 10% 或 5,000 美元（以较多者为准），即为严重少报。但是，如果少报是因以下原因造成，那么少报金额可减去：

1. 重大授权，或者
2. 充分披露和合理依据。

如果您报税表中的某一项目属于避税计划范围，则不会因充分披露而减去。但是，只有在您合理认为您的税款未以合理的方式进行处理的情况下，方可因具有重大授权的立场而减去。

重大授权。 某一项目的税务处理是否有获得重大授权，取决于事实情况。可能会被考虑的某些项目有法院意见、财政法规、税收裁定、税务手续指南、以及 IRS 在《国税法刊物》中发表及发布的涉及与您相同或相类似情形的通知与公告。

披露声明。 如需充分披露与某一项目的税务处理有关的事实，请使用表格 8275。对于您处理某一项目时所使用的方式，您还必须具有合理的依据。

只有在存在严重少报时，符合《税务手续指南 2019-42》（或后期更新版本）要求的项目才会在不提交表格 8275 的情况下，被视为在报税表中进行充分披露。

使用表格 8275-R 来披露违反规定的项目或立场。

缺乏经济实质的交易。 请参阅第 7701(o) 节，了解有关经济实质的更多信息。

国外资产。 请参阅第 6662(j) 节，了解有关未披露的国外资产的更多信息。

合理原因。 如果您有合理的原因（合理原因）来以某种方式处理某一项目，则无需支付罚金。您还必须证明自己的行为是善意行为。这不适用于缺乏经济实质的交易。

错误的退款或优惠申请。 如果您提出错误的退税款或优惠申请，则可能需要支付罚金。罚金等于被拒申报金额的 20%，除非您能够为您处理某一项目的方式提供合理依据。但是，因缺乏经济实质的交易而被拒绝的金额不会被视为具有合理的依据。罚金不会被计入低收入家庭福利优惠相关申请的被拒绝金额的任何部分，也不会被计入以与准确率相关的罚金或欺诈罚金的任何部分。

无用的税务提交。 如果您提交无用的报税表或进行其它无用的提交，则可能必须支付 5,000 美元的罚金。无用的报税表是指未包含足够的信息用于计算正确税额的报税表，或者其包含的信息清楚地表明所申报的税额从实质上说不正确的报税表。请参阅 [IRS.gov/irb/2010-17_IRB_ar13.html](#)（英文）中的通知 2010-33、2010-17 I.R.B. 609，了解有关无用的报税表、无用的提交、以及已确认的无用立场列表的更多信息。

如果您基于无用的立场，或者希望延迟或干扰联邦税法的管理，而提交此类报税表或进行此类提交，则必须支付罚金。这包括更改或删除在为您提供签名空格上方的预印内容。

该罚金会添加到法律规定的其它罚金中。

欺诈。 如果出于欺诈目的而导致报税表中的税款支付不足，那么因欺诈而造成的缺额付款的罚金的 75% 会被添加到您的税款中。

联合报税表。 联合报税表的欺诈罚金对配偶不适用，除非部分支付不足因该配偶的欺诈行为造成。

未提供 SSN。 如果您未根据要求在报税表、声明或其它文件提供您的 SSN 或他人的 SSN，每次未提供您将被处以 50 美元的罚金。如果您未根据要求在报税表、声明或其它文件中向他人提供您的 SSN，您还会被处以 50 美元的罚金。

例如，如果您有一个银行账户会产生利息收入，那么您必须向银行提供您的 SSN。该号码必须显示在表格 1099-INT 或银行发送给您的其它对账单中。如果您不向银行提供您的 SSN，那么您会被处以 50 美元的罚金。（您可能还需要缴纳所得税的“备用”预扣税。请参阅 [第 4 章](#)。）

如果您能够证明您是因合理原因而不是因有意疏忽而未提供该号码，则无需支付罚金。

刑事处罚

您可能会因以下行为而受到刑事起诉（审判），例如：

1. 逃税漏税；
2. 故意不进行税务申报、不提交信息、或不缴纳到期应缴税款；
3. 欺诈和不实声明；
4. 编制及提交欺诈性报税表；或者
5. 身份盗窃。

身份盗窃

他人在未经您许可的情况下使用您的个人信息（例如您的姓名、SSN 或其他识别信息）进行欺诈或其他犯罪行为，即为身份盗窃。身份盗用者可能会使用您的 SSN 来找工作，或使用您的 SSN 报税以获取退款。

为了降低风险，您应：

- 保护您的 SSN，
- 确保您的雇主保护您的 SSN，以及
- 在选择报税员时需要谨慎。

如果您的税务记录受身份盗窃影响，并且您收到 IRS 的通知，请立即对 IRS 通知或信函上的姓名和电话号码做出回应。

如果您的 SSN 丢失或被盗，或者您怀疑自己是与税收相关的身份盗窃案件的受害者，请访问 [IRS.gov/IdentityTheft](#)（英文），明确自己需要采取哪些行动。

请参阅第 5027 号刊物，了解更多信息。

遭受经济损害或系统性问题或者寻求帮助解决无法通过正常渠道解决的税收问题的身份盗窃受害者，有资格获得纳税人辩护服务处（TAS）的援助。您可以致电国家纳税人辩护援助热线 877-777-4778 或 800-829-4059（TTY/TDD），联系 TAS。失聪或有听力障碍的人员也可以通过中断服务（例如：[GSA.gov/fedrelay](#)（英文）上的联邦中继服务），来联系 IRS。

保护自己免受可疑电子邮件或网络钓鱼计划的侵害。 网络钓鱼是指创建及使用电子邮件和网站，来模仿合法的商业电子邮件和网站。最常见的形式是向用户发送电子邮件，谎称自己是已建立的合法企业，试图诱骗用户提供私人信息，将这些信息用于身份盗窃。

IRS 不会通过电子邮件与纳税人建立联系。此外，IRS 也不会通过电子邮件要求提供详细个人信息，更不会要求纳税人提供其信用卡、银行或其它金融账户的 PIN 码、密码、或类似的秘密访问信息。

如果您收到声称来自 IRS 的自发性电子邮件，请将该电子邮件转发至 [phishing@irs.gov](#)。您还可以拨打免费电话 800-366-4484，向财政部税务行政监察长检举 IRS 名称、徽标、表格、或其它 IRS 财产的滥用情形。您可以将可疑电子邮件转发给联邦贸易委员会（FTC）[spam@uce.gov](#)，也可以通过 [ftc.gov/complaint](#)（英文）汇报这些电子邮件。您可以通过 [ftc.gov/idtheft](#)（英文）或 877-IDTHEFT（877-438-4338）联系他们。如果您曾经是身份盗窃的受害者，请访问 [IdentityTheft.gov](#)（英文）或参阅第 5027 号刊物。失聪、有听力障碍、或有语言障碍但可使用 TTY/TDD 设备之人士可致电 866-653-4261。

请访问 [IRS.gov/IDProtection](#)（英文），了解有关身份盗窃以及如何降低风险的更多信息。

2.

报税身份

最新消息

学杂费。 在 2018、2019 和 2020 日历年支付的合格的学杂费扣除范围扩大了。除非优惠额度再次延长，否则不要为 2020 年以后支付的费用申请抵免。

介绍

本章将帮助您确定您的报税身份。共有五种报税身份。

- 单身。
- 夫妻合并申报。
- 夫妻分别报税。
- 户主。
- 合格的寡妇/鳏夫。

 如果您适用于多个报税身份，请选择缴税最低的身份。

您必须先确定报税身份，然后才能够确定您是否必须提交报税表（[第 1 章](#)）您的标准扣除

额（[第 10 章](#)）、以及您的应税额（[第 11 章](#)）。您还可以通过报税身份来确定是否有资格申请某些扣除额和优惠。

有用的条款

您可能想看：

刊物

- **501** 《被抚养人、标准扣除和申报信息》
- **503** 《子女和被抚养人照管费用》
- **519** 《非居民美国税务指南》
- **555** 《共有财产》
- **559** 《遗属、遗嘱执行人和管理人》
- **925** 《间接运作亏损和风险规则》

查阅上述刊物和其它实用项目，请访问 [IRS.gov/Forms \(英文\)](#)。

婚姻状况

通常情况下，您的报税身份取决于您是被视为未婚，还是被视为已婚。

未婚人士。 如果在税务年度的最后一天，您符合以下条件，则您将被视为全年未婚：

- 未婚，或
- 根据离婚/分居抚养费法令与您的配偶合法分居。

判定您是已婚还是根据离婚/分居抚养费法令合法分居的州法。

离婚人士。 如果您根据最终法令在税务年度最后一天离婚，那么您将被视为全年未婚。

离婚和再婚。 如果您仅仅只是为了以未婚个人的身份提交报税表而离婚，并且在离婚时您打算并且实际上在下一个税务年度再婚，那么您和您的配偶两年都必须按已婚个人身份进行申报。

无效婚姻。 如果您获得法院废除令，裁定从未存在过有效婚姻，那么即使您早些年已提交联合报税表，您也会被视为未婚。提交修改过的美国个人所得税申报表 1040-X 表格，针对受废除令影响但不受报税表法规时效限制的所有税务年度，以单身或户主身份进行申报。一般情况下，如需获得优惠或退税，您必须在提交原始报税表之后日后的 3 年内（包括延期），或在缴纳税款之日后的 2 年内（以较晚者为准），提交表格 1040-X。如果您提前（例如：3 月 1 日）提交原始报税表，那么您的报税表将被视为于截止日（通常为 4 月 15 日）提交。但是，如果您的申报时间延期（例如，延至 10 月 15 日），但您提前申报，我们于 7 月 1 日收到报税表，那么您的报税表将被视为于 7 月 1 日提交。

户主或合格的寡妇/鳏夫。 如果您被视为未婚，您可以作为户主或合格的寡妇/鳏夫进行申报。参阅 [户主和合格的寡妇/鳏夫章节](#)，查看您是否符合规定。

已婚人士。 如果您被视为已婚，那么您和您的配偶可以提交联合报税表或分居税表。

被视为已婚。 如果在税务年度的最后一天，您和您的配偶符合以下任一项条件，则您被视为全年已婚。

1. 你们已结婚并共同生活。
2. 你们依据普通法婚姻规定一起生活，并且你们的普通法婚姻在你们现在所居住的州或你们的普通法婚姻开始所在的州受认可。

3. 你们已婚且分居，但未根据离婚/分居抚养费法令合法分居。

4. 你们根据临时（非最终）离婚法令分居。

配偶在这一年中去世。 如果您的配偶在这一年中去世，那么就报税身份而言，您将被视为全年已婚。

如果您在税务年度结束前并未再婚，则您可以为您自己和已故配偶进行联合报税。在接下来的两年中，您有资格获得 [合格的寡妇/鳏夫章节](#) 项下所述之专享福利。

如果您在税务年度结束之前再婚，那么您可以与新配偶一起提交联合报税表。您的已故配偶在该税务年度的报税身份为夫妻分别报税。

已婚分居人士。 如果您与配偶分居，并满足某些条件，那么即使未离婚或未合法分居，您也能够以户主身份进行申报。如果您有资格以户主身份进行申报（而不是夫妻分别报税），那么您的标准扣除额会更高。您的税额也可能会更低，同时，您可以申请低收入家庭福利优惠。请参阅以下 [户主章节](#)。

单身

如果您被视为未婚，并且您不符合其他报税身份规定，则您的报税身份为单身。如需确定您的婚姻状况，请参阅以上 [婚姻状况](#) 章节。

寡妇/鳏夫。 如果您在 2020 年 1 月 1 日之前丧偶，并且在 2020 年底之前并未再婚，那么您的报税身份可为单身。但是，您可以使用能够为您降低税额的其他报税身份。请参阅以下 [户主章节](#) 和 [合格的寡妇/鳏夫章节](#)，查看您是否符合规定。

如何申报。 在 1040 或 1040-SR 表格上，选中表格顶部 [报税身份](#) 一列中的“单身”选项，将您的报税身份选为单身。使用税率表的 [单身栏](#)，或税额演算单的 A 部分，来计算您的税额。

夫妻合并申报

如果您被视为已婚，并且您和您的配偶双方均同意提交联合报税表，那么可以选择夫妻合并申报作为您的报税身份。在联合报税表中，您和您的配偶申报你们的合并收入并扣除你们的合并允许的费用。即使你们其中一人没有收入或扣除额，您也可以提交联合报税表。

如果您和您的配偶决定提交联合报税表，那么对于其他报税身份而言，您的税额可能会低于你们的合并税额。此外，您的标准扣除额（如果您未列举扣除）可能会更高，并且您可能会符合规定，可获得不适用于其他报税身份的应税福利。

如何申报。 在 1040 或 1040-SR 表格上，选中表格顶部 [报税身份](#) 一列中的“夫妻合并申报”选项，将您的报税身份选为夫妻合并申报。使用税率表的 [夫妻合并申报栏](#)，或税额演算单的 B 部分，来计算您的税额。

TIP 如果您和您的配偶各自都有收入，您可能会希望（使用夫妻分别报税身份）来计算联合报税表的税款和分居税表的税款。除非您必须单独申报，您可以选用能够使你们的合并税额较低的方法。

丧偶。 如果您的配偶在这一年中去世，那么您将被视为全年已婚，可选择夫妻合并申报作为您的报税身份。如需获取更多信息，请参阅上文 [已婚人士](#) 中的 [当年丧偶](#) 之说明。

如果您的配偶在 2021 年于提交 2020 年报税表之前去世，那么您可以在 2020 年报税表上选用夫妻合并申报作为您的报税身份。

离婚人士。 如果您根据最终法令在税务年度最后一天离婚，那么您将被视为全年未婚，您不能选择夫妻合并申报作为您的报税身份。

提交联合报税表

您和您的配偶都必须将你们的所有收入和扣除额填入联合报税表中。

会计结算期。 夫妻双方必须使用相同的会计结算期，但是可以使用不同的会计记帐方法。请参阅第 1 章中的 [会计结算期](#) 和 [会计记帐方法](#)。

联合责任。 夫妻双方可能共同/单独承担因你们的联合报税表产生的税款和利息/罚款。这意味着，如果一方不缴纳应缴税款，则另一方必须缴纳。或者，如果一方未申报正确的税额，则由夫妻双方共同承担国税局征收的额外税。即使所有收入都是由一方赚取的，全部应缴税款也可能由另一方承担。

在以下情况下，您可能会希望分别报税：

- 您认为您的配偶未全额申报应申报收入，或者
- 在您的配偶的预扣税不足，或者未足额支付预估税时，您不希望承担任何应缴税款。

离婚纳税人。 您可能会需要共同/单独承担因离婚前所提交的联合报税表产生的税款、利息和罚金。即使您的离婚法令规定您的前任配偶会承担之前已提交的联合报税表上的应缴款项，但该责任也可能会适用。

免除联合报税税款责任。 在某些情况下，对于一方在联合报税表中错误申报的项目，另一方可以免除对该等项目的税款、利息和罚金的联合报税税款责任。无论责任多小，均可要求宽免。

有三种宽免类型。

1. 无辜配偶宽免。
2. 责任分立（仅适用于已离婚、丧偶、合法分居、或在截至选用宽免方式之日起满 12 个月未生活在一起的联合报税人）。
3. 衡平法宽慰。

如需申请免除联合报税税款责任，您必须提交表格 8857 “[申请无辜配偶宽免](#)”。第 971 号刊物 [《无辜配偶宽免》](#) 对这些宽免措施以及谁有资格获得这些宽免进行了阐述。

签署联合报税表。 对于将被视为联合报税表的报税表，通常情况下，夫妻双方均须在该报税表上签字。

配偶在签字前去世。 如果您的配偶在签署报税表之前去世，则执行人/管理人必须代您的配偶在报税表上签字。如果您或其他人尚未被任命为执行人/管理人，则您可以代您的配偶在报税表上签字，在报税表的签字区中输入“由尚存配偶申报”。

配偶不在家。 如果您的配偶不在家，那么您应该准备好报税表，在报税表上签字，然后将其寄给您的配偶签字，以便及时提交。

受伤或疾病妨碍签字。 如果您的配偶因疾病或受伤而无法签字，并让您代其签字，那么您可以在报税表上的适当位置签上您配偶的姓名，然后加上“By (your name), Husband (or Wife) 【由 (您的姓名)，丈夫 (或妻子) 代签】”字样。请确保在您的签字区中签字。在报税表中随附经您签字且注明日期的声明。该声明应包含您所提交的报税表号、税务年度以及您的配偶不能签字的原因，也应当声明您的配偶已同意由您代其签字。

作为配偶的监护人签字。 如果您的配偶无精神能力，您是您配偶的监护人，则您可以作为监护人代您的配偶在报税表上签字。

配偶在作战地区。 如果您的配偶因在作战地区（例如：波斯湾地区、塞尔维亚、黑山、阿尔巴尼亚或阿富汗）服役而无法签字，则您可以代您的配偶在联合报税表上签字，即使您没有委托代理证书或其它声明。在您的报税表中随附经签字的声明，说明您的配偶正在作战地区服役。如需有关在作战地区服役之人或因在作战地区服役而失踪之人的特殊税务规定的更多信息，请参阅第3号刊物《军队税务指南》。

委托代理证书。 在上述任一种情况下，为了代您的配偶在报税表上签字，您必须在报税表中随附授权您代您的配偶签字的委托代理证书（POA）。您可以使用授权书来说明您已获得授权，有权在报税表上签字，您也可以使用表格2848。在表格2848的第一部分，必须声明您已获得授权，有权在报税表上签字。

非税法定义居民或具有双重居民身份的外国人。

一般情况下，如果在税务年度中的任何时候，夫妻有一方是非税法定义居民，则夫妻双方无法提交联合报税表。但是，如果夫妻有一方是非税法定义居民或具有双重居民身份的外国人，并在税务年度年底与美国公民或税法定义的居民结婚，那么，夫妻双方可选择提交联合报税表。如果您确实提交了联合报税表，则您和您的配偶在整个税务年度都将被视为居民。请参阅第519号刊物，《美国外籍人士税务指南》，第一章。

夫妻分别报税

如果您已婚，您可以选择夫妻分别报税作为您的报税身份。如果您只想承担自己的税款，或者与提交联合报税表相比，产生的税款会更少，那么这种报税身份会使您受益。

如果您和您的配偶不同意提交联合报税表，那么您必须使用这种报税身份，除非您符合规定，能够使用户主身份，这种情况将在后面进行讨论。

如果您因与您的配偶分居并满足某些条件而被视为未婚（将在以下**户主**章节中进行说明），那么您可以选用户主报税身份。即使您并未离婚或未合法分居，这也可能会适用于您。如果您符合规定，能作为户主申报，而不是夫妻分别报税，那么您的税款可能会更低，您可能会能够申请低收入家庭福利优惠和某些其它福利，并且标准扣除额会更高。即使您的配偶选择列举扣除，您也可以通过户主报税身份选择标准扣除。如需更多信息，请参阅以下**户主**章节。

TIP 出于**特殊规则**项下所列之原因，一般情况下，您通过分居税表支付的合并税款会比通过联合报税表支付的税款要多。但是，除非您必须进行分别报税，否则您应该通过这两种方式计算（联合报税表和分居税表）的税款。这样，您能够确保您使用的报税身份会产生最低的合并税款。在计算已婚夫妻的合并税款时，您可能会需要考虑州税和联邦税。

如何申报。 如果您提交分居税表，则一般情况下只需申报自己的应申报收入、优惠和扣除额。

选中表格1040或1040-SR顶部**报税身份**一列中的“夫妻分别报税”选项，来选择该报税身份。在**报税身份**底部的输入栏中输入您配偶的全名和社会安全号码/个人报税识别号码。如果您的配偶没有且不需要拥有社会安全号码/个人报税识别号码，则请在该输入栏中输入您配偶的“非税法定义的居民”码，来代替社会安全号码。使用税率表的**夫妻分别报税**栏，或税额演算单的C部分，来计算您的税额。

特殊规定

如果您选择使用夫妻分别报税作为您的报税身份，则以下特殊规则适用。由于有这些特殊规则，所以，与使用您有资格使用的其他报税身份相比，您一般使用分居税表支付的税款会更多。

1. 您的税率一般高于联合报税表。
2. 用于计算替代性最低限额税的免税额是允许的联合报税表免税额的一半。
3. 在大多数情况下，您无法享受子女和被抚养人的护理费用的税收优惠，您根据雇主被抚养人护理援助计划能够从收入中扣除的限额是2,500美元（而不是联合报税表中的5,000美元）。但是，如果您与您的配偶合法分开/分居，那么您可以提交分居税表，同时能够享受该优惠。如需有关这些费用、优惠和扣除的更多信息，请参阅503号刊物，子女和被抚养人照管费用，您的报税身份是什么？
4. 您无法享受低收入家庭福利优惠。
5. 在大多数情况下，您无法扣除领养费用或享受领养费用优惠。
6. 您无法享受教育优惠额（美国机会抵税额和终身教育费抵税优惠）、学生贷款利息减免扣除、或学杂费扣除。
7. 您无法将利息收入从您用于高等教育费的符合规定的美国储蓄公债中扣除。
8. 如果您在税务年度中的任何时候与配偶同居，那么：
 - a. 您无法申领老人或残疾人优惠额，同时
 - b. 您必须将您获得的社会安全或同等铁路员工退休福利的更多比例（最多85%）纳入收入中。
9. 以下优惠抵扣额按收入水平减少联合报税表金额的一半。
 - a. 子女税优惠和其他被抚养人抵税优惠，以及
 - b. 退休金储蓄供款抵免优惠。
10. 您的资本损失扣除限额是1,500美元（而不是联合报税表的3,000美元）。
11. 如果您的配偶列举扣除，那么您无法申报标准扣除。如果您能够申报标准扣除，那么您的基本标准扣除所允许的联合报税表金额的一半。

调整后总收入(AGI)限制。 如果您的分居税表上的调整后总收入低于联合报税表上的调整后总收入，那么对于受调整后总收入限制的某些扣除额（例如医疗费用），您可以扣除更多的金额。

个人退休计划(IRA)。 如果您或您的配偶在税务年度工作中享受员工退休金计划，那么，您不得扣除您的所有或部分传统个人退休金帐户供款。如果您的收入高于一定金额，则您的扣除额将减少或消除。对于在税务年度任何时候同居但分别报税的已婚人士而言，该金额要低得多。如需更多信息，请参阅第9章**您能扣除多少金额**一节。

租赁活动损失。 如果您已积极参加固定资产被动租赁活动，导致发生损失，那么您一般可以将该损失从您的非被动收入中扣除，最高限额为25,000美元。这称为“特殊津贴。”但提交分居税表且在税务年度中任何时间同居的已婚人士无法申领该特殊津贴。对于因固定资产被动活动而发生的损失，提交分居税表且在税务年度中始终分居的已婚人士每个人允许最高申领12,500美

元的特殊津贴。参阅925号刊物，间接经营运作和风险规则，中的**租赁活动**以获取更多信息。

共有财产制度实施州。 如果你们居住在共有财产制度实施州中，但分别报税，那么就所得税而言，你们的收入可能会被视为分别收入或共同收入。共有财产制度实施州包括亚利桑那州、加利福尼亚州、爱达荷州、路易斯安那州、内华达州、新墨西哥州、德克萨斯州、华盛顿州和威斯康星州。参阅第555号刊物，**共有财产**，以获取更多信息。

分居税表后的联合报税表

您可以使用表格1040-X提交修改过的税表，将您的报税身份从分居税表变更为联合报税表。

您一般可以在分居税表到期日起3年内的任何时间变更为联合报税表。这不包含延期。分居税表包括您或您的配偶以夫妻分别报税、单身或户主报税身份提交的报税表。

联合报税表后的分居税表

一旦提交联合报税表，在报税表到期日后，您在税务年度将无法选择提交分居税表。

例外情况。 死者的个人代表可以根据尚存配偶的选择，代死者从联合报税表变更为分居税表。个人代表可以在报税表到期日后的1年内（包括延期）做出该项变更。如需有关代死者进行税务申报的更多信息，请参阅第559号刊物《遗属、执行人和管理人》。

户主

如果您满足以下所有要求，则可以户主身份进行申报。

1. 您在税务年度的最后一天未婚或被视为未婚。请参阅以上**婚姻状况**章节和以下**被视为未婚**章节。
2. 您已支付整年一半以上的维持家庭生计的费用。
3. 合格人员与您在家中共同生活半年以上（上学等临时缺席的情况除外）。但是，如果合格人员是您的父母被扶养人，那么他/她不必与您共同生活。参阅以下合格人员项下的**父母特殊规则**一节。

TIP 如果您符合规定，能以户主身份进行申报，那么您的税率通常会低于单身或夫妻分别报税的税率。与单身或夫妻分别报税相比，您还会获得更高的标准扣除额。

如何申报。 选中表格1040或1040-SR顶部**报税身份**一列中的“户主”选项，来选择该报税身份。如果使您符合该报税身份规定的子女在表格1040或1040-SR中的**被抚养人**部分中未被申报为您的被抚养人，那么，请在**报税身份**部分底部的输入栏中输入该子女的姓名。使用税率表的**户主**栏，或税额演算单的D部分，来计算您的税额。

被视为已婚

如需符合户主报税身份规定，您在税务年度的最后一天必须未婚或被视为未婚。如果满足以下所有条件，那么您在税务年度的最后一天被视为未婚。

1. 您提交分居税表。分居税表包括以夫妻分别报税、单身或户主报税身份提交的报税表。

工作表 2-1。维持家庭生计的费用

保留您的记录



合格人员的家。通常，合格人员必须与您共同生活半年以上。

父母特殊规则。 如果您的合格人士是您的父/母，那么，即使您的父/母未与您共同生活，您也有资格作为户主进行申报。但是，您必须能够将您的父/母申报为被抚养人。另外，您还必须为您的父/母的主要家庭支付全年一半以上维持家庭生计的费用。

如果您支付您父/母一半以上的养老院/疗养院费用，那么，能算做您支付您的父/母主要家庭一半以上维持家庭生计的费用。

出生或死亡。 即使您有资格以户主身份进行申报之人在税务年度中出生或死亡，您也有资格以户主身份进行申报。如果该人是您的合格子女，那么该子女在世时必须曾经与您共同生活半年以上。如果该人是其他人，请参阅第 501 号刊物。

暂时缺席。 即使您和您的合格人员其中一人因疾病、教育、工作、假期、服兵役或拘留在青少年拘留所中等特殊情形而暂时离家，您和您的合格人员也会被视为共同生活。暂时缺席者在暂时缺席之后会回到家中这一假设必须合理。在缺席期间，您必须继续维持家庭生计。

子女被绑架。 即使作为您合格人员的子女被绑架，您也能以户主身份进行申报。更多信息请参阅 第 501 号刊物。

合格的寡妇/鳏夫

如果您的配偶于 2020 年去世，并且您符合使用夫妻联合报税身份的规定，那么，您 2020 年能够使用夫妻联合报税身份。去世年份是您可以与已故配偶进行联合报税的最后一年。请参阅前面的 [夫妻联合报税](#) 章节。

在您的配偶去世后的 2 年内，您有资格使用“合格的寡妇/鳏夫”作为您的报税身份。例如，如果您的配偶于 2019 年去世，并且您未再婚，那么，您 2020 年和 2021 年可使用该报税身份。

该报税身份使您有资格使用联合报税表的税率以及最高的标准扣除额（如果您不使用列举扣除）。其不会使您有资格使用联合报税表。

如何申报。 选中表格 1040 或 1040-SR 顶部 [报税身份](#) 一列中的“合格寡妇/鳏夫”选项，来选择该报税身份。如果使您符合该报税身份规定的子女在表格 1040 或 1040-SR 中的被抚养人部分中未被申报为您的被抚养人，那么请在 [报税身份](#) 部分底部的输入栏中输入该子女的姓名。使用税率表的 [夫妻联合报税栏](#)，或税额演算单的 B 部分，来计算您的税额。

资格规则。 如果您满足以下所有规定，那么您有资格以“合格的寡妇/鳏夫”的身份进行 2020 年税务申报。

- 在您的配偶去世那年，您有资格与您的配偶进行联合报税。无论您是否实际上已提交联合报税表，都可以进行联合报税。
- 您的配偶于 2018 年或 2019 年去世，并且您在 2020 年底之前并未再婚。
- 您有子女或继子女（不是寄养子女），您可以将他/她申报为被抚养人，但在 2020 年符合以下条件的情形除外：

- 该子女的总收入为 4,300 美元或以上，
- 该子女已提交联合报税表，或者
- 您可以在其他人的报税表上被申报为被抚养人。

	您已支付的金额	费用合计
地产税	\$	\$
房屋贷款利息支出		
租金		
水电煤气费		
维修维护		
财产保险		
家里吃的食物		
其它家庭开支		
合计	\$	\$
减去您已支付的总金额		()
其他人支付的金额		\$

如果您支付的总金额高于其他人支付的金额，那么，您符合支付一半以上维持家庭生计费用的要求。

2. 您已支付该税务年度一半以上维持您家庭生计的费用。
3. 您的配偶在该税务年度的最后六个月中，未居住在您的家中。即使您的配偶因特殊情况暂时缺席，您的配偶也被视为居住在您的家中。参阅以下合格人员项下的 [暂时缺席](#) 章节。
4. 您的住宅是您的子女、继子女、或寄养子女的主要住宅，超过半年时间。（如需有关在税务年度中子女出生、死亡、或暂时缺席的适用规定，请参阅下文合格人员项下的 [合格人员的住宅](#) 章节。）
5. 您必须能够将该子女申报为被抚养人。如果您仅因非监护方父母能够根据第 3 章合格子女项下的 [离婚/分开/分居父母的子女测试](#) 所述之规条，或者第 3 章合格亲属项下的 [离婚/分开/分居父母的子女被抚养人身份测试](#) 所述之规则，将子女申报为被抚养人，导致您不能将子女申报为被抚养人，那么您符合该规条。将子女申报为被抚养人的通用规则见第 3 章

所述。

CAUTION 如果您在税务年度中的部分时间曾被视为已婚并曾居住在 [共有财产制度实施州](#)（在夫妻分别申报章节中列出），那么，在确定您的收入和费用时，可能会适用特殊规则。更多信息请参阅 第 555 号刊物。

非税法定义居民的配偶。 如果您的配偶在税务年度中的任何时候是非税法定义居民，并且您并未选择将您的非税法定义居民配偶视为税法定义的居民，那么，在确定户主身份时，您被视为未婚。但在确定户主身份时，您的配偶不是合格人员。您必须有另一位合格人员并满足其它规条，才有资格以户主身份进行申报。

选择将配偶视为居民。 如果您选择将您的配偶视为税法定义的居民，那么，您被视为已婚。请参阅第 519 号刊物第一章。

维持家庭生计

如需符合户主身份规定，您必须支付税务年度一半以上的维持家庭生计的费用。您可以使用 [工](#)

[作表 2-1](#) 来确定您是否已支付一半以上的维持家庭生计的费用。

您包含的费用。 将租金、房屋贷款利息、房产税、家庭保险、维修、水电煤气费以及家里吃的食物等包含在维持家庭生计的费用中。

您未包含的费用。 不包含服装、教育、医疗、度假、人寿保险或交通费用。另外也不包含您拥有的住宅租金价值、您的服务价值或者您家庭成员的服务价值。

合格人员

参阅 [表 2-1](#)，查看哪些人是合格人员。[表 2-1](#) 未述及之人员不是合格人员。

举例 1—子女。 您的儿子未婚，全年与您共同生活，并且该年底满 18 周岁。他并未提供自己一半以上的的生活费用，也不符合成为其他人的合格子女的规条。因此，他是您的合格子女（参阅第 3 章的 [合格子女](#) 一节），同时，由于他是单身，因此在确定户主身份时，他是您的合格人员。

举例 2—不是合格人员的子女。 事实情况与 [举例 1](#) 相同，但您的儿子在该年底满 25 周岁，并且他的总收入为 5,000 美元。因为他不符合 [年龄规定](#)（见第 3 章 [合格子女](#) 一节之所述），所以您的儿子不是您的合格子女。因为他不符合 [总收入规定](#)（见第 3 章 [合格亲属](#) 一节之所述），所以您的儿子不是您的合格亲属。因此，在确定户主身份时，他不是您的合格人员。

举例 3—女朋友。 您的女朋友全年与您共同生活。即使在满足总收入和被抚养人身份测试（见第 3 章之所述）规条时，她可能会成为您的合格亲属，但在确定户主身份时，她不是您的合格人员，因为她和您不存在第 3 章 [不必与您共同生活的亲属](#) 项下所述之关系。请参阅 [表 2-1](#)。

举例 4—女朋友的子女。 事实情况与 [举例 3](#) 相同，但您女友 10 岁的儿子也全年与您共同生活。他不是您的合格子女，因为他是您女友的合格子女，他不是您的合格亲属（参阅第 3 章的 [非合格子女规定](#)）。因此，在确定户主身份时，他不是您的合格人员。

表 2-1。谁是使您有资格以户主身份进行申报的合格人员？¹

警示。请参阅本章内容，了解您以户主报税身份进行申报必须满足的其它要求。

如果该人是您的.....	并且.....	那么，该人是.....
合格子女（例如：与您共同生活半年以上并满足其它某些规条的子女、（外）孙子/女） ²	他/她是单身	合格人员，无论该子女是否满足 公民或居民规条 在第 3 章中的条件。
	他/她已婚，同时您能将他/她申报为被抚养人	合格人员。
	他/她已婚，同时您不能将他/她申报为被抚养人	不合格人员。 ³
合格亲属——您的父/母亲 ⁴	您能将他/她申报为被抚养人 ⁵	合格人员。 ⁶
	您不能将他/她申报为被抚养人	不合格人员。
除您的父母以外的合格亲属 ⁴ （例如：满足某些规条的（外）祖父母或兄弟姐妹）	他/她与您共同生活半年以上，同时他/她与您存在第 3 章 不必与您共同生活的亲属 项下所述之关系，并且您能将他/她申报为被抚养人 ⁵	合格人员。
	他/她与您在生活的时间不超过半年	不合格人员。
	他/她与您不存在第 3 章 不必与您共同生活的亲属 项下所述之关系，同时他/她是您的合格亲属，但仅因他/她曾作为您的家庭成员全年与您共同生活	不合格人员。
	您不能将他/她申报为被抚养人	不合格人员。

¹ 一个人不能使多个纳税人在税务年度中有资格使用户主报税身份。

² 合格子女一词的定义见第 3 章[注意事项](#)。如果您是非监护方父母，那么在确定户主报税身份时，“合格子女”不包括仅因第 3 章合格子女项下的[离婚/分开/分居父母的子女](#)所述之规则而成为您的合格子女之子女。如果您是监护方父母，同时这些规则适用，那么在确定户主报税身份时，该子女一般是您的合格子女，即使该子女不是合格子女，您也能将其申报为被抚养人。

³ 如果仅因您或您的配偶在进行联合报税时，在其他人的报税表被申报为被抚养人，而使得该人士无法申报为您的被抚养人，则该人士是合格人员。

⁴ 合格亲属一词的定义见第 3 章。

⁵ 如果您仅因存在多方抚养协议，将某人申报为被抚养人，该人士则不是合格人员。参阅第 3 章的[多方抚养协议](#)。

⁶ 参阅以上合格人员项下[父母特殊规则](#)。

如果该子女在表格 1040 或 1040-SR 中的被抚养人部分中未被申报为您的被抚养人，那么，请在报税身份部分底部的输入栏中输入该子女的姓名。如果您不输入姓名，那么我们将需要更长的时间来处理您的报税表。

- 该子女全年与您共同生活，但暂时缺席除外。参阅前面的户主项下的[暂时缺席](#)一节。当然还有一些子女在税务年度中出生或死亡或子女被绑架的例外情况（见后面的章节之所述）。
- 您已支付税务年度一半以上维持家庭生计的费用。参阅前面的户主项下的[维持家庭生计](#)一节。

举例说明。 John 的妻子于 2018 年去世。John 未再婚。在 2019 年和 2020 年期间，他继续维持自己和子女的家庭生计，他的子女与他共同生活，他能够将她的子女申报为被抚养人。2018 年，他有资格为自己和已故的妻子进行联合报税。2019 年和 2020 年，他能以合格的鳏夫的身份进行申报。2020 年之后，如果他符合规定，则可以以户主身份进行申报。

出生或死亡。 即使您有资格以合格的寡妇/鳏夫身份进行申报的子女在税务年度中出生或死亡，您也有资格以合格的寡妇/鳏夫身份进行申报。您必须已经支付他/她在世时那年所有时间的一半以上维持家庭（主要家庭）生计的费用。

子女被绑架。 即使使您有资格以合格寡妇/鳏夫身份进行申报的子女被绑架，您也有资格以合格寡妇/鳏夫身份进行申报。参阅第 501 号刊物。



如上所述，该报税身份在您的配偶去世后的 2 年内可用。

3.

被抚养人

介绍

本章讨论以下话题。

- 被抚养人 — 您一般可以将您的合格子女或合格亲属申报为被抚养人。
- 被抚养人的社会安全号码 (SSN) 要求 — 您必须列出您申报的被抚养人的 SSN。

如何申报被抚养人。 在表格 1040 或 1040-SR 的第 1 页，在被抚养人部分中输入您的被抚养人姓名。

有用的条款

您可能想看：

刊物

- 501 《被抚养人、标准扣除和申报信息》
- 503 《子女和被抚养人的照护费用》
- 526 《慈善捐献》

表格 (和说明)

- 2120 多方抚养声明
- 8332 监护方父母解除/撤销对子女的免税申报

被抚养人

“被抚养人”一词是指：

- 合格子女，或
- 合格亲属。

[合格子女](#)和[合格亲属](#)的定义见后文。

申报被抚养人的所有要求概述见表 3-1。

管家、女佣或仆人。 如果这些人为您工作，您不能将他们申报为被抚养人。

表 3-1。申报被抚养人的规则概述

警示。本表只是规则概述。请参阅本章其余部分，了解详细信息。

<ul style="list-style-type: none"> 如果您【或您的配偶（如果联合报税）】可以被另一位纳税人申报为被抚养人，那么您不能申报任何被抚养人。 您不得将提交联合报税表的已婚人士申报为被抚养人，除非提交该联合报税表只是为了申请已预扣的所得税或已支付的预估税的退税款。 除非某人是美国公民、美国税法定义的居民、美国国民、或加拿大或墨西哥的居民，否则您不得将该人申报为被抚养人。¹ 除非某人是您的合格子女或合格亲属，否则您不得将该人申报为您的被抚养人。 	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center; padding: 5px;">合格子女身份测试</th><th style="text-align: center; padding: 5px;">合格亲属身份测试</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 10px;"> 1. 该孩子必须是您的子女、继子女、寄养子女、兄弟姐妹，同父异母/同母异父的兄弟姐妹、继兄弟姐妹、或他们其中任一人的后代。 </td><td style="padding: 10px;"> 1. 该人不得是您的合格子女或其他纳税人的合格子女。 </td></tr> <tr> <td style="padding: 10px;"> 2. 这个孩子必须满足以下条件：(a) 年底未满 19 周岁并且比您【或您的配偶（如果联合报税）】年龄小；(b) 是年底未满 24 岁的学生并且比您【或您的配偶（如果联合报税）】年龄小；或者(c) 终生完全残障，处于任何年龄段。 </td><td style="padding: 10px;"> 2. 该人必须与您存在 <u>无需与您共同生活的亲属</u> 项下列出的关系之一，或者 (b) 必须全年作为您的家庭成员与您共同生活²（并且你们的关系不得违反当地法律）。 </td></tr> <tr> <td style="padding: 10px;"> 3. 这个孩子必须已与您共同生活半年以上。² </td><td style="padding: 10px;"> 3. 该人税务年度的总收入必须少于 4,300 美元。³ </td></tr> <tr> <td style="padding: 10px;"> 4. 这个孩子未提供自己该税务年度一半以上的抚养费。 </td><td style="padding: 10px;"> 4. 您必须提供该人税务年度全部抚养费用的一半以上。⁴ </td></tr> <tr> <td style="padding: 10px;"> 5. 这个孩子必须未提交税务年度的联合报税表（除非提交该报税表只是为了获得已预扣的所得税或已支付的预估税的退税款）。 </td><td style="padding: 10px;"></td></tr> </tbody> </table> <p>如果某一孩子符合成为多人合格子女的规则，则只有一个人实际上可以将这个孩子申报为合格子女。请参阅后文 多人合格子女，了解哪些人有权将孩子申报为合格子女。</p>	合格子女身份测试	合格亲属身份测试	1. 该孩子必须是您的子女、继子女、寄养子女、兄弟姐妹，同父异母/同母异父的兄弟姐妹、继兄弟姐妹、或他们其中任一人的后代。	1. 该人不得是您的合格子女或其他纳税人的合格子女。	2. 这个孩子必须满足以下条件：(a) 年底未满 19 周岁并且比您【或您的配偶（如果联合报税）】年龄小；(b) 是年底未满 24 岁的学生并且比您【或您的配偶（如果联合报税）】年龄小；或者(c) 终生完全残障，处于任何年龄段。	2. 该人必须与您存在 <u>无需与您共同生活的亲属</u> 项下列出的关系之一，或者 (b) 必须全年作为您的家庭成员与您共同生活 ² （并且你们的关系不得违反当地法律）。	3. 这个孩子必须已与您共同生活半年以上。 ²	3. 该人税务年度的总收入必须少于 4,300 美元。 ³	4. 这个孩子未提供自己该税务年度一半以上的抚养费。	4. 您必须提供该人税务年度全部抚养费用的一半以上。 ⁴	5. 这个孩子必须未提交税务年度的联合报税表（除非提交该报税表只是为了获得已预扣的所得税或已支付的预估税的退税款）。	
合格子女身份测试	合格亲属身份测试												
1. 该孩子必须是您的子女、继子女、寄养子女、兄弟姐妹，同父异母/同母异父的兄弟姐妹、继兄弟姐妹、或他们其中任一人的后代。	1. 该人不得是您的合格子女或其他纳税人的合格子女。												
2. 这个孩子必须满足以下条件：(a) 年底未满 19 周岁并且比您【或您的配偶（如果联合报税）】年龄小；(b) 是年底未满 24 岁的学生并且比您【或您的配偶（如果联合报税）】年龄小；或者(c) 终生完全残障，处于任何年龄段。	2. 该人必须与您存在 <u>无需与您共同生活的亲属</u> 项下列出的关系之一，或者 (b) 必须全年作为您的家庭成员与您共同生活 ² （并且你们的关系不得违反当地法律）。												
3. 这个孩子必须已与您共同生活半年以上。 ²	3. 该人税务年度的总收入必须少于 4,300 美元。 ³												
4. 这个孩子未提供自己该税务年度一半以上的抚养费。	4. 您必须提供该人税务年度全部抚养费用的一半以上。 ⁴												
5. 这个孩子必须未提交税务年度的联合报税表（除非提交该报税表只是为了获得已预扣的所得税或已支付的预估税的退税款）。													

¹某些领养子女有例外情况。

²暂时缺席、税务年度出生或死亡的子女、离婚或分居父母的子女、以及被绑架的子女有例外情况。

³如果该人残疾并通过残疾人收容所工厂获得收入，则有例外情况。

⁴多方抚养协议、离婚或分居父母的子女、以及被绑架的子女有例外情况。

子女税优惠。 对于每位年底未满 17 岁的合格子女，如果您将该子女申报为被抚养人，那么您有权申报该子女的子女税优惠。请参阅 [第 14 章](#)，了解更多信息。

其他被抚养人抵税优惠。 对于不属子女税优惠合格子女的合格子女和合格亲属，您有权申报其他被抚养人抵税优惠。请参阅 [第 14 章](#)，了解更多信息。

例外情况

即使您有合格子女或合格亲属，但也只有在符合以下三项规条的情况下，才能将该人申报为被抚养人。

1. [被抚养人纳税人测试](#)。
2. [联合报税表测试](#)。
3. [公民或居民身份测试](#)。

这三项测试规条将在本章中进行详细说明。

被抚养人纳税人测试

如果您被其他人申报为被抚养人，那么您不能将其他任何人申报为被抚养人。即使您有合格子女或合格亲属，您也不能将该人申报为被抚养人。

如果您提交联合报税表，同时您的配偶能够被他人申报为被抚养人，那么您和您的配偶不得在报税表上申报任何被抚养人。

联合报税表测试

如果已婚人士提交联合报税表，那么通常情况下不得将其申报为被抚养人。

例外情况。 如果某人及其配偶提交联合报税表仅为了申请已预扣的所得税或已支付的预估税的退税款，那么您可以将该人申报为被抚养人。

例 1 — 子女提交联合报税表。 您抚养您 18 岁的女儿，并且当她的丈夫在武装部队服役期间她整年与您共同生活。他税务年度的收入为 25,000 美元。这对夫妻提交联合报税表。您不能将您的女儿申报为被抚养人。

例 2 — 子女提交联合报税表仅为申请预扣税的退税款。 您 18 岁的儿子及其 17 岁妻子的兼职工作收入为 800 美元，并没有其它收入。

他们全年与您共同生活。他们夫妻二人都无需进行税务申报。他们没有孩子。应纳税从他们的薪金中扣除，因此他们提交了联合报税表，仅为了获得预扣税的退税款。所以，他们符合联合报税表测试规条的例外情况，因此您不会因他们提交联合报税表而失去将他们申报为被抚养人的资格。如果所有其它测试规条均满足，则可以将他们申报为被抚养人。

例 3 — 子女提交联合报税表申报美国机会抵税额。 事实情况与例 2 相同，不同的是未从您儿子或其妻子的薪金中扣除任何税款。但他们提交联合报税表来申请 124 美元的美国机会抵税额以及获取该金额的退款。由于申请美国机会抵税额是他们提交联合报税表的原因，而不仅是为了获得已预扣的所得税或已支付的预估税的退税款而提交联合报税表。所以，他们不符合联合报税表测试规条的例外情况，因此您不能将他们任何一人申报为被抚养人。

公民或居民身份测试

通常情况下，除非某人是美国公民、美国税法定义的居民、美国国民、或加拿大或墨西哥的居民，否则您不得将该人申报为被抚养人。但是，某些领养子女有例外情况，如下所述。

领养子女的例外情况。 如果您是美国公民或美国国民，并合法领养非美国公民、美国税法定义的居民、或美国国民的孩子，如果这个孩子全年作为您的家庭成员与您共同生活，那么满足该测试规条。如果孩子被依法安置供您合法领养，那么该例外情况同样适用。

子女的居住地。 子女一般是父母所在国家的公民或居民。

如果您在子女出生时是美国公民，那么子女是美国公民并满足该测试规条，即使父母另一方是非税法定义居民且子女在国外出生。

外国留学生的居住地。 根据合格国际教育交流计划进入本国并安置在美国家庭中暂时停留的外国留学生，通常不属于美国居民，也不符合该测试规条。您不得将他们申报为被抚养人。但是，如果您为外国留学生提供住宅，则可以扣除慈善捐献额。请参阅第 526 章，慈善捐献，中的为与您共同生活的学生支付的费用。

美国国民。 美国国民是指虽然不是美国公民但有效忠美国义务的个人。美国国民包括选择成为美国国民而非美国公民的美属萨摩亚人和北马里亚纳群岛人。

合格子女

如需成为您的合格子女，必须满足五项测试规条。这五项测试规条为：

1. [关系](#)、
2. [年龄](#)、
3. [居住身份](#)、
4. [抚养](#)、和
5. [联合报税表](#)。

接下来我们会介绍这方面的内容。



如果某一个孩子符合成为多个人合格子女的测试规条，您必须根据规则来确定哪个人实际上可以将这个孩子申报为合格子女。请参阅后文[多人合格子女](#)。

关系测试

如需满足该测试规条，这个孩子必须是：

- 您的子女、继子女、寄养子女、或他们其中任一人的后代【例如：您的（外）孙子/女】；或者
- 您的兄弟姐妹，同父异母/同母异父的兄弟姐妹、继兄弟姐妹、或他们其中任一人的后代（例如：您的侄子/女）。

领养子女。 领养子女将始终被视为您自己的子女。“领养子女”包括依法安置供您合法领养的孩子。

寄养子女。 寄养子女是指由有权限的安置机构或根据具有管辖权的法院的判决、法令等命令安排与您共同生活之人。

年龄测试

如需满足该测试规条，这个孩子必须是：

- 年底未满 19 岁并且比您【或您的配偶（如果联合报税）】的年龄小；
- 是年底未满 24 岁的学生并且比您【或您的配偶（如果联合报税）】的年龄小；或者
- 在税务年度中的任何时候终生完全残障，不论年龄大小。

示例。 您的儿子在 12 月 10 日年满 19 周岁。除非他终生完全残障或者是学生，否则他不符合年龄测试规条，因为他年底已满 19 岁。

孩子必须比您或配偶年龄小。 如需成为您的合格子女，子女没有终生完全残障的，必须比您的年龄小。但是，如果您进行夫妻联合报税，那么孩子必须比您或您的配偶年龄小，但无需比你们夫妻双方年龄都小。

例 1 — 比您或配偶年龄大的孩子。 您 23 岁的哥哥是一名学生且未婚，与您和您的配偶共同生活，他负担自己一半以上的抚养费。他没有残疾。您和您的配偶均为 21 岁，你们提交联合报税表。您的哥哥不是您的合格子女，因为他大于您或您的配偶。

例 2—孩子比您的配偶年龄小但大于您。 事实情况与例 1 相同，不同的是您的配偶 25 岁。由于您的哥哥比您的配偶年轻，并且您和您的配偶提交联合报税表，所以您的兄弟是您的合格子女，即使他大于您。

学生的定义。 如需成为合格学生，您的子女在一年中任一个 5 个日历月的部分时间中，必须符合以下条件：

1. 是拥有正规教职员、学习课程和定期招生入学校的一名在校全职学生；以及
2. 是一名接受第（1）条所述之学校、或州/县/地方政府机构提供的全日制农场培训课程的学生。

这 5 个日历月不必为连续的 5 个月。

全职学生。 全职学生是指入读学校定义为全职出席的学时或课程的学生。

学校的定义。 学校包括小学、初中、高中、大学、或技术/贸易/机械学院。但是，在职训练课程、函授学校、或仅通过互联网提供课程的学校不算作学校。

职高学校学生。 作为学校的常规课堂课程和实践培训的组成部分，从事私营行业“合作”工作的学生，被视为全职学生。

终身完全残疾。 在同时满足以下两种情况时，即为子女终生完全残障。

- 他/她因身体或精神状况，无法从事任何实质性的有酬活动。
- 医生确定病情已经/预计会持续一年以上或者可导致死亡。

居民身份认证测试

如需满足该测试规条，您的子女必须已经与您共同生活半年以上。暂时缺席、税务年度出生或死亡的子女、被绑架的子女、离婚或分居父母的子女有例外情况。

暂时缺席。 在您或您的子女或者你们双方因（例如）以下特殊情况而暂时缺席期间，您的孩子被视为与您共同生活：

- 疾病、
- 教育、
- 商务、
- 假期、
- 服兵役、或
- 在青少年拘留所中拘留。

子女的出生或死亡。 对于在税务年度出生或死亡的子女，如果您的家是他/她于税务年度在世时一半以上时间的家，那么该子女被视为已经与您共同生活半年以上。如果子女与您共同生活半

年以上（出生以后需要住院的情形除外），情况也是如此。

孩子活着出生。 您可以将在税务年度活着出生的孩子申报为被抚养人，即使该孩子仅存活片刻。州/地方法律必须将这种孩子视为活着出生。必须有官方文件显示活着出生的证明，例如：出生证明。这个孩子必须是您的合格子女或合格亲属，并且必须满足将这个孩子被申报为被抚养人的所有其它测试规条。

死胎。 您不得将死胎申报为被抚养人。

子女被绑架。 即使子女被绑架，您也可以将该子女视为符合居民身份认证测试规条。请参阅第 501 号刊物，了解详情。

离婚或分居父母的子女。 在大多数情况下，出于居民身份认证测试原因，离婚或分居父母的子女属于监护方父母的合格子女。但是，如果以下所述之所有四项情况均成立，那么子女将被视为非监护方父母的合格子女。

1. 父母：
 - a. 根据离婚法令离婚，或根据分居抚养费法令合法分居；
 - b. 根据书面分居协议分居；或者
 - c. 在税务年度的最后 6 个月中始终分居，无论他们是否（已）结婚。
2. 子女从父母那里获得一半以上的抚养费。
3. 子女税务年度一半以上的时间由父一方或双方监护。
4. 以下任一情况成立。
 - a. 监护方父母签署书面声明（后文讨论），声明其不会将子女申报为税务年度的被抚养人，非监护方父母将该书面声明随附于其报税表中。（如果该法令或协议于 1984 年之后 2009 年之前生效，稍后请参阅 [1984 年后 2009 年前的离婚法令或分居协议](#)。如果该法令或协议于 2008 年之后生效，稍后请参阅 [2008 年后的离婚法令或分居协议](#)。）
 - b. 适用于 2020 年的 1985 年之前的离婚法令、分居抚养费法令或书面分居协议规定，非监护方父母可以将子女申报为被抚养人，1984 年以后的法令或协议未做出变更，规定非监护方父母不得将子女申报为被抚养人，并且非监护方父母应在税务年度期间至少提供 600 美元的儿童抚养费。

如果第（1）条至第（4）条所述情况均成立，那么只有非监护方父母能够：

- 将子女申报为被抚养人，以及
- 将子女作为合格子女来申报子女税优惠或其他被抚养人抵税优惠。

但这并不允许非监护方父母申报户主报税身份、子女和被抚养人的护理费用抵免、被抚养人护理福利抵免、低收入家庭福利优惠、或健康保险抵税优惠。请参阅后文[对离婚或分居父母应用决胜规则](#)。

示例 — 低收入家庭福利优惠。 即使第（1）条至第（4）条所述情况均成立，并且监护方父母签署表格 8332 或者实质上相类似的、声明其不会将子女申报为 2020 年被抚养人的声明书，但这也不会允许非监护方父母将子女作为合格子女来申报低收入家庭福利优惠。监护方父母或其他纳税人若符合资格，可将子女作为合格子女来申报低收入家庭福利优惠。

监护方父母和非监护方父母。 监护方父母是指在税务年度期间，子女与之夜晚同住次数较多的父母一方。另一方则为非监护方父母。

如果父母在税务年度中离婚或分居，子女在父母分居前与父母双方共同生活，那么在该税务年度剩下的时间中，监护方父母是指子女与之夜晚同住次数较多之人。

在子女符合以下情况时，视为子女与父母一方夜晚同住：

- 在父母一方的住宅中过夜，无论该父母一方是否在场；或者
- 在子女未在父母一方的住宅中过夜时，在该父母一方的公司中过夜（例如：父母一方与子女一起度假）。

夜晚同住次数相等。 如果子女在税务年度期间与父母各方夜晚同住的次数相等，则调整后总收入（AGI）较高的父母一方为监护方父母。

12月31日。 12月31日的夜晚与年初被视为同一年度。例如：2020年12月31日的夜晚被视为2020年的组成部分。

子女独立。 如果子女根据州法独立，那么子女被视为不与父母任一方共同生活。请参阅例5和例6。

缺席。 如果子女在某个特定夜晚未与父母任一方同住（例如，因为子女住在朋友家中），那么子女被视为与其通常本来在该晚会与之同住的父母一方同住（但缺席那晚除外）。但是，如果无法确定子女通常本来会与父母哪一方同住，或者如果子女那天晚上本来不会与父母任一方同住，则视为子女那晚未与父母任一方同住。

父母夜晚上班。 如果由于父母一方的夜间工作安排，导致子女白天（而非夜晚）与夜间工作的父母一方共同生活天数更多，则该父母一方被视为监护方父母。在上学时，孩子被视为在学校登记的主要住所居住。

例1—与父母一方夜晚同住次数较多的子女。 您与子女的父/母亲离婚。2020年，您的子女与您同住210晚，与另一方同住156晚。您是监护方父母。

例2—子女离家参加夏/冬令营。 2020年，您的女儿每隔一周与父亲或母亲共同生活。夏季，她在夏令营度过了6周。在夏令营期间，她被视为与您共同生活3周，与另一方（您的前妻/夫）共同生活3周，因为如果她未参加夏令营，这是她本来应与父母各方共同生活的时间。

例3—与父母各方夜晚同住次数相同的子女。 在税务年度中，您的儿子与您同住180个晚上，与另一方（您的前妻/夫）夜晚同住的次数也相同。您的AGI为40,000美元。您前配偶的AGI为25,000美元。您被视为您儿子的监护方父母，因为您的AGI较高。

例4—子女在父母一方的住宅中但与父母另一方在一起生活。 您的儿子一般周一至周五与您共同生活，每个周末与另一方（您的前配偶）生活。您生病并住院。另一方在您住院期间连续10天在您的住宅中与您的儿子共同生活。在这10天中，您的儿子被视为与您共同生活，因为他住在您的家中。

例5—五月份独立的子女。 在您的儿子于2020年5月份年满18周岁时，她根据居住地所属州的州法独立。因此，他被视为半年以上的时间未由其父母进行监护。离婚或分居父母的子女的特殊规则不适用该规定。

例6—八月份独立的子女。 您的女儿自2020年1月1日至2020年5月31日与您共同生活，自2020年6月1日至年底与另一方（您的前配偶）生活。她于2020年8月1日满18周岁并根据州法独立。由于自8月1日起她被视为不与父母任何一方共同生活，她被视为在2020年与您夜晚同住的次数更多。您是监护方父母。

书面声明。 监护方父母必须使用表格8332或类似声明（包含该表格要求的相同信息）来做出书面声明，解除子女的免税额申报给非监护方父母。虽然2020税务年度的免税金额为零，但该等解除行为使非监护方父母能够为子女申报子女税优惠、附加子女减税优惠和其他被抚养人抵税优惠（若适用）。非监护方父母必须将该表格或声明的副本随附于其报税表。

该解除可以适用于一年，可以适用于多个具体年份（例如：替代年份），也可以适用于以后的所有年份，具体见声明规定。

1984年后2009年前的离婚法令或分居协议。 如果离婚法令或分居协议在1984年之后但在2009年之前生效，那么非监护方父母可以随附该法令或协议的某些页面，来替代表格8332。该法令或协议必须载明以下所有三项内容。

1. 非监护方父母可以将子女申报为被抚养人，不附带任何条件，例如：支付抚养费。
2. 监护方父母不会将子女申报为该税务年度的被抚养人。
3. 非监护方父母（而不是监护方父母）能够将子女申报为被抚养人的年份。

非监护方父母必须将该法令或协议的以下所有页面随附于其报税表。

- 封面（在该页面上写上父母另一方的社会安全号码）。
- 含以上第（1）项至第（3）项所述之所有信息的页面。
- 带父母另一方签字和协议日期的签字页。

2008年后的离婚法令或分居协议。 如果离婚法令或分居协议在2008年以后生效，那么非监护方父母不得随附该法令或协议的某些页面，来替代表格8332。监护方父母必须签署表格8332或目的仅为监护方父母解除对子女免税额申报的类似声明，非监护方父母必须将副本随附于其报税表。该表格或声明必须无条件地解除子女免税额申报。例如，该等解除与非监护方父母是否支付抚养费无关。



非监护方父母必须随附所需的信息，即使此类信息早年间已随报税表提交。

撤销解除免税额申报。 监护方父母可以撤销解除免税额申报。对于生效的2020年撤销，监护方父母必须已经（或者已经合理努力）在2019年或之前向非监护方父母发出书面撤销通知。监护方父母可使用表格8332的第三部分来发送该通知，并且对于因该撤销导致将子女申报为被抚养人的每个税务年度，必须将撤销通知的副本随附于该税务年度的报税表。

再婚父母。 如果您再婚，您的新配偶提供的抚养费将被视为您提供的抚养费。

从未结婚的父母。 适用于离婚或分居父母的特殊规则同样适用于从未结过婚并且在税务年度的最后6个月一直分居的父母。

（合格子女）被抚养人身份测试

如需满足该测试规条，子女不能已经为自己提供税务年度一半以上的抚养费。

该测试规条与合格亲属被抚养人身份测试规条不同，合格亲属被抚养人身份测试见后章之所述。但是，如需了解什么属于被抚养人身份，什么不属于被抚养人身份，稍后请参阅[（合格亲属）被抚养人身份测试](#)。如果不确定子女是否提供自己一半以上的抚养费，[工作单3-1（英文）](#)可能会有所帮助。

示例。 您税务年度向您16岁的儿子提供了4,000美元的抚养费。他有一份兼职工作，为自己提供了6,000美元的抚养费。他为自己提供了税务年度一半以上的抚养费。他不是您的合格子女。

寄养护理费用。 您收到的由儿童安置机构提供的寄养子女抚养费，被视为该机构提供的抚养费。同样，州/县政府提供的寄养子女抚养费被视为该州/县政府提供的抚养费。

如果您不从事提供寄养护理服务的贸易或业务，并且在照看寄养子女时发生的未报销自付

（实际）费用主要使有资格获得可抵扣慈善捐献的组织受益，那么这些费用可作为慈善捐献抵扣，但不得被视为您提供的抚养费。请参阅526号刊物，了解有关扣除慈善捐献的更多信息。如果您的未报销费用不能作为慈善捐献抵扣，那么它们可被视为您提供的抚养费。

如果您不从事提供寄养护理服务的贸易或业务，那么您的未报销费用不得被视为您提供的抚养费。

例1。 Lauren是一名寄养子女，在税务年度的最后3个月与Smith夫妇共同生活。Smith夫妇照顾Lauren是因为他们想领养她（尽管她并没有被安置给他们进行领养）。他们并不是为了开展贸易或业务，也不是为了使她的安置机构受益，而照顾她。Smith夫妇的未报销费用不能作为慈善捐献抵扣，但可以被视为您们向Lauren提供的抚养费。

例2。 您税务年度向您10岁的寄养子女提供了3,000美元的抚养费。州政府提供了4,000美元，这笔资金被视为州政府（而不是该子女）提供的抚养费。稍后请参阅[州政府提供的抚养费（福利救济、食品补助券、住房等。）（英文）](#)。您的寄养子女未为自己提供税务年度一半以上的抚养费。

奖学金。 在确定子女是否为自己提供一半以上的抚养费时，作为学生的子女获得的奖学金不被考虑在内。

（合格子女）联合报税表测试

如需满足该测试规条，子女应提交税务年度的联合报税表。

例外情况。 如果您的子女及其配偶提交联合报税表仅是为了申请已预扣的所得税或已支付的预估税的退税款，则适用联合报税表测试的例外情况。

例1—子女提交联合报税表。 您抚养您18岁的女儿，并且当她的丈夫在武装部队服役期间她整年与您共同生活。他税务年度的收入为25,000美元。这对夫妻提交联合报税表。由于您的女儿和她的丈夫提交联合报税表，因此她不是您的合格子女。

例2—子女提交联合报税表仅仅只是为申请预扣税的退税款。 您18岁的儿子及其17岁妻子的兼职工作收入为800美元，并没有其它

**属于您所抚养之人的资金**

1. 输入属于您所抚养之人的资金总额，包括税务年度获得的（应纳税的和无需纳税的）收入和借款金额，加上年初时储蓄账户和其它账户中的金额。请勿计入州政府提供的资金；但请计入第 23 行列出的金额 1. _____
2. 输入第 1 行的金额中用于该人抚养的金额 2. _____
3. 输入第 1 行的金额中用于其它目的之金额 3. _____
4. 输入该人年末时储蓄账户和其它账户中的总金额 4. _____
5. 将第 2 行至第 4 行的金额加起来（该金额应等于第 1 行的金额） 5. _____

整个家庭的费用 (您所抚养之人生活所在的家)

6. 住宿（填写第 6a 或 6b 行）：
 - a. 输入已支付的总租金 6a. _____
 - b. 输入住宅的公平租赁价格。如果您所抚养之人拥有该住宅，
还请在第 21 行计入该金额 6b. _____
7. 输入食物开支总额 7. _____
8. 输入水电煤气费总额（水、电、暖气等，请勿计入第 6a 或 6b 行中） 8. _____
9. 输入维修金总额（请勿计入第 6a 或 6b 行中） 9. _____
10. 输入其它开支总额。请勿计入住宅维护费用，例如：房屋贷款利率、房地产税和保险 10. _____
11. 将 6a 行至 10 行加起来。这些是家庭支出总额 11. _____
12. 输入居住在家中的总人数 12. _____

您所抚养之人的费用

13. 第 11 行除以第 12 行。这是该人在家庭支出中所占的份额 13. _____
14. 输入该人的衣物费用总额 14. _____
15. 输入该人的教育费用总额 15. _____
16. 输入该人未支付的或未通过保险报销的医疗费用和牙科费用总额 16. _____
17. 输入该人的旅行和娱乐费用总额 17. _____
18. 输入该人的其它费用总额 18. _____
19. 将 13 行至 18 行金额加起来。这是该人税务年度的抚养费用总额 19. _____

该人是否提供自己一半以上的抚养费？

20. 第 19 行金额乘以 50% (0.50) 20. _____
21. 输入第 2 行的金额，（如果您所抚养之人拥住宅）加上第 6b 行的
金额。这是该人为自己提供的抚养费金额 21. _____
22. 第 21 行金额是否比第 20 行金额多？

否。您符合被抚养人身份测试规条，该人可成为您的合格子女。如果该人也符合其它合格子女测试规条，则到此结束；
无需填写第 23 – 26 行。否则，请转至第 23 行，填写剩下的工作单，确定该人是否是您的合格亲属。

是。您不符合被抚养人身份测试规条，该人无法成为您的合格子女或合格亲属。**到此结束。**

您是否提供一半以上？

23. 输入其他人为该人提供的抚养金额。计入州、地方和其他福利救济协会/机构提供的金额。请勿
计入第 1 行中包含的金额 23. _____
24. 将第 21 行和第 23 行的金额加起来 24. _____
25. 从第 19 行金额中减去第 24 行金额这是您为该人提供的抚养费金额 25. _____
26. 第 25 行金额是否比第 20 行金额多？

是。您符合被抚养人身份测试规条，该人可成为您的合格亲属。

否。您不符合被抚养人身份测试规条，该人无法成为您的合格亲属。您不得将该人申报为被抚养人，除非根据多方抚养协议、离婚或分居父母的子女的被抚养人身份测试规条、或被绑架子女的特殊规则，您可以将该人申报为被抚养人。请参阅合格亲属中的**多方抚养协议、离婚或分居父母的子女的被抚养人身份测试、或被绑架子女**。

收入。他们全年与您共同生活。他们夫妻二人都无需进行税务申报。他们没有孩子。应纳税从他们的薪金中扣除，因此他们提交了联合报税表，仅为了获得预扣税的退税款。联合报税表测试规则的例外情况适用，因此在满足所有其它测试规则时，您的儿子是您的合格子女。

例 3 — 子女提交联合报税表申报美国机会抵税额。 事实情况与例 2 相同，不同的是未从您儿子或其妻子的薪金中扣除任何税款。但他们提交联合报税表来申请 124 美元的美国机会抵税额以及获取该金额的退款。由于申请美国机会抵税额是他们提交联合报税表的原因，而不仅是为了获得已预扣的所得税或已支付的预估税的退税款而提交联合报税表。因此，联合报税表测试规则的例外情况不适用，您的儿子不是您的合格子女。

多人合格子女

TIP 如果您的合格子女不是其他人的合格子女，那么该话题不适用于您，且您无需阅读。如果您的合格子女不是其他人（您打算与其一同提交联合报税表的配偶除外）的合格子女，那么该话题也不适用于您，且您无需阅读。

CAUTION 如果某一子女根据前章所述之离婚或分居父母的子女规则被视为非监护方父母的合格子女，稍后请参阅对离婚或分居父母应用决胜规则。

有时，某一子女满足成为多人合格子女的关系、年龄、居住身份、抚养、和联合报税表测试规则。尽管该子女是这些人中每个人的合格子女，但只有一个人能够实际上将该子女申报为合格子女，以申请以下所有应税福利（但前提是该人有资格获得各项福利）。

1. 子女税优惠或其他被抚养人抵税优惠。
2. 户主报税身份。
3. 子女和被抚养人的护理费用抵免。
4. 被抚养人护理福利收入抵免。
5. 低收入家庭福利优惠。

另一人无法基于该合格子女获得这些福利。换句话说，您和其他人不会同意在你们之间分配这些福利。

决胜规则。 为了确定谁能够将子女作为合格子女来申报这五项应税福利，以下决胜规则适用。

- 如果这些人中只有一人是子女的父/母，那么该子女被视为该父/母的合格子女。
- 如果父母双方一起提交联合报税表，并且能够将子女申报为合格子女，那么该子女被视为父母双方的合格子女。
- 如果父母双方不一起提交联合报税表，但父母双方都将子女申报为合格子女，那么国税局（IRS）会把该子女视为在税务年度期间与该子女生活时间较长的父母一方的合格子女。如果子女与父母各方的生活时间相同，那么 IRS 将把该子女视为税务年度 AGI 较高父母一方的合格子女。
- 如果父母双方均不能将子女申报为合格子女，那么该子女被视为税务年度 AGI 最高之人的合格子女。
- 如果父母能够将子女申报为合格子女，但父母双方均未将子女申报为合格子女，那么该子女被视为税务年度 AGI 最高之人的合格子女，但前提是该人的 AGI 高于能够将该子女申报为合格子女的父母双方中最高的 AGI。

根据这些决胜规则，您和其他人可以选择由你们中的谁来将子女申报为合格子女。

TIP 如果您有被另一名纳税人申报为合格子女的低收入家庭福利优惠合格子女，那么您在没有合格子女的情况下，可能不会有资格根据纳税人规则获得低收入家庭福利优惠。请参阅第 596 号刊物，了解更多信息。

例 1 — 子女与父母一方和（外）祖父/母共生活。 您和您 3 岁的女儿 Jane 全年与您的母亲共同生活。您 25 岁、未婚、AGI 为 9,000 美元。您母亲的 AGI 为 15,000 美元。Jane 的父亲未与您或您的女儿共同生活。您未签署表格 8332（或类似声明）。

Jane 是您和您母亲的合格子女，因为对于您和您的母亲双方来说，她满足关系、年龄、居住身份、抚养和联合报税表测试规则。但是，你们其中只有一人可将她申报为合格子女。Jane 不是任何其他人（包括她的父亲）的合格子女。您同意让您的母亲将 Jane 申报为合格子女。这意味着，在您的母亲有资格获得前面所列的所有五项应税福利（并且您未将 Jane 作为合格子女来申报这些应税福利）时，您的母亲有资格将 Jane 作为合格子女来申报前面所列的所有五项应税福利。

例 2 — 父/母的 AGI 比（外）祖父/母高。 事实情况与例 1 相同，不同的是您的 AGI 为 18,000 美元。由于您母亲的 AGI 没有您的 AGI 高，因此她无法将 Jane 申报为合格子女。只有您可以申报 Jane。

例 3 — 两人同时将子女申报为合格子女。 事实情况与例 1 相同，不同的是您和您的母亲同时将 Jane 申报为合格子女。在这种情况下，您作为孩子的母亲，将是唯一被允许将 Jane 申报为合格子女之人。IRS 不会允许您的母亲利用 Jane 的身份而申报前面列出的五项应税福利。但是，您的母亲可以在没有合格子女的情况下，有资格作为纳税人获得低收入家庭福利优惠。

例 4 — 在两人之间分配合格子女。 事实情况与例 1 相同，不同的是您还有另外两个年幼的子女，是您和您母亲的合格子女。你们二人各方只可以申报一名子女。但是，如果您母亲的 AGI 高于您的 AGI，则可以允许您的母亲申报一名或多子女。例如，如果您申报一名子女，您的母亲能够申报另外两名子女。

例 5 — 身为合格子女的纳税人。 事实情况与例 1 相同，不同的是您只有 18 岁，并且未提供自己税务年度一半以上的抚养费。这意味着您是您母亲的合格子女。如果她能够将您申报为被抚养人，那么由于前章所述之被抚养人纳税人测试规则，您不能将您的女儿申报为被抚养人。

例 6 — 分居父母。 2020 年 8 月 1 日（您的丈夫于该日搬出家）之前，您、您的丈夫和您 10 岁的儿子共同生活。8 月和 9 月，您的儿子与您共同生活。在税务年度剩下的时间中，您的儿子与您的丈夫（儿子的父亲）共同生活。您的儿子是您和您丈夫的合格子女，因为您的儿子与你们各方均共同生活了半年以上，并且对于你们双方而言，他满足关系、年龄、抚养、和联合报税表测试规则。年底时，您和您的丈夫仍未离婚、未合法分居，或未根据书面分居协议分居，因此，离婚或分居父母的子女的规则不适用。

您和您的丈夫将提交分居税表。您的丈夫同意让您将儿子申报为合格子女。这意味着，如果您的丈夫未将您的儿子申报为合格子女，并且您有资格享受子女税优惠和被抚养人护理福利抵免，那么您能够将您的儿子作为合格子女来申报这些应税福利。但是，您无法申报户主报税身

份，因为您和您的丈夫在税务年度中的最后六个月并未分居。因此，您的报税身份是夫妻分别报税，所以您无法申报低收入家庭福利优惠或子女和被抚养人的护理费用抵免。

例 7 — 分居父母同时申报同一子女。 事实情况与例 6 相同，不同的是您和您的丈夫同时将您的儿子申报为合格子女。在这种情况下，只有您的丈夫能够将您的儿子申报为合格子女。这是因为，在 2020 年期间，孩子与他共同生活的时间比与您共同生活的时间长。如果您为您的儿子申报子女税优惠，IRS 会拒绝您的子女税优惠申请。如果您没有其他的合格子女或被抚养人，IRS 还会拒绝您的被抚养人护理福利抵免申请。此外，由于您和您的丈夫在税务年度中的最后六个月并未分居，因此您的丈夫无法申报户主报税身份。因此，他的报税身份是夫妻分别报税，所以他无法申报低收入家庭福利优惠或子女和被抚养人的护理费用抵免。

例 8 — 未婚父母。 您、您 5 岁的儿子、和您儿子的父亲整年共同生活。您和您儿子的父亲未结婚。您的儿子是您和他父亲的合格子女，因为对于您和他的父亲双方来说，他满足关系、年龄、居住身份、抚养和联合报税表测试规则。您的 AGI 为 12,000 美元，您儿子的父亲的 AGI 为 14,000 美元。您儿子的父亲同意让您将孩子申报为合格子女。这意味着，在您有资格享受子女税优惠、户主报税身份、子女和被抚养人的护理费用抵免、被抚养人护理福利抵免、以及低收入家庭福利优惠（以及您儿子的父亲未将您的儿子作为合格子女来申报这些福利）时，您能够将您的儿子作为合格子女来申报这些应税福利。

例 9 — 未婚父母同时申报同一子女。 事实情况与例 8 相同，不同的是您和您儿子的父亲同时将您的儿子申报为合格子女。在这种情况下，只有您儿子的父亲能够将您的儿子申报为合格子女。这是因为他的 AGI 为 14,000 美元，比您的 AGI 12,000 美元多。如果您为您的儿子申报子女税优惠，IRS 会拒绝您的子女税优惠申请。如果您没有其他的合格子女或被抚养人，IRS 还会拒绝您的户主报税身份、子女和被抚养人的护理费用抵免、和被抚养人护理福利抵免申请。但是，您可以在没有合格子女的情况下，作为纳税人申请低收入家庭福利优惠。

例 10 — 未与父母共同生活的子女。 您和您 7 岁的甥女（您姐姐的孩子）全年与您的母亲共同生活。您 25 岁，您的 AGI 为 9,300 美元。您母亲的 AGI 为 15,000 美元。您甥女的父母联合报税，AGI 低于 9,000 美元，并且不与您或其孩子共同生活。您的甥女是您和您母亲的合格子女，因为对于您和您的母亲双方来说，她满足关系、年龄、居住身份、抚养和联合报税表测试规则。但是，只有您的母亲能够将她申报为合格子女。这是因为您母亲的 AGI 为 15,000 美元，比您的 AGI 9300 美元多。

对离婚或分居父母应用决胜规则。 如果根据前文所述之离婚或分居父母的子女的规则，子女被视为非监护方父母的合格子女，那么只有非监护方父母能够将该子女申报为被抚养人并为该子女申报子女税优惠或其他被抚养人抵税优惠。但是，只有监护方父母能够为该子女申请子女和被抚养人的护理费用抵免或被抚养人护理福利抵免，同时只有监护方父母能够将该子女作为被抚养人来申请健康保险抵税优惠。此外，非监护方父母无法将该子女作为合格子女来申报户主报税身份或低收入家庭福利优惠。而监护方父母（在符合资格时）或者其它有资格之人能够将该子女作为合格子女来申请这两种福利。如果子女是这些福利的多人合格子女，那么应使用前述决胜规则来确定是监护方父母还是其他有资格之人能够将该子女申报为合格子女。

例 1。 您和您 5 岁的儿子全年与您的母亲共同生活，由您的母亲支付整个家庭的开支。您的 AGI 为 10,000 美元。您母亲的 AGI 为 25,000 美元。您儿子的父亲未与您或您的儿子共同生活。

根据前文所述之离婚或分居父母的子女的规则，您的儿子被视为其父亲的合格子女，其父亲能够为这个孩子申请子女税优惠。因此，您无法为您的儿子申报子女税优惠。但这些规则并不允许您的儿子的父亲将您的儿子作为合格子女来申报户主报税身份、子女和被抚养人的护理费用抵免、被抚养人护理福利抵免、低收入家庭福利优惠、或健康保险抵税优惠。

您和您的母亲没有儿童照管费或被抚养人护理福利，因此你们都不能申报子女和被抚养人的护理费用抵免或被抚养人护理福利抵免。此外，你们也不符合享受健康保险抵税优惠的规定。但这个孩子是您和您母亲的合格子女，可基于这个孩子申请户主报税身份和低收入家庭福利优惠，因为对于您和您的母亲双方来说，他满足关系、年龄、居住身份、抚养和联合报税表测试规则。

(被抚养人身份测试规则不适用于低收入家庭福利优惠。) 但您同意让您的母亲申报您的儿子。这意味着，如果她符合享受户主报税身份和低收入家庭福利优惠的资格，并且您未将他作为合格子女来申请低收入家庭福利优惠，那么她能够基于他来申报户主报税身份和低收入家庭福利优惠。(您不能申报户主报税身份，因为您的母亲支付整个家庭的开支。) 您可以在没有合格子女的情况下，作为纳税人申请低收入家庭福利优惠。

例 2。 事实情况与**例 1**相同，不同的是您的 AGI 为 25,000 美元，您母亲的 AGI 为 21,000 美元。您的母亲不能出于任何目的将您的儿子申报为合格子女，因为她的 AGI 低于您的 AGI。

例 3。 事实情况与**例 1**相同，不同的是您和您的母亲同时将您的儿子作为合格子女来申报低收入家庭福利优惠。您的母亲还能将他作为合格子女来申报户主报税身份。您作为孩子的母亲，将是唯一被允许将您的儿子作为合格子女来申报低收入家庭福利优惠之人。IRS 会拒绝您母亲的户主报税身份申请，除非您的母亲有另外一个合格子女或被抚养人。您的母亲不能在没有合格子女的情况下，作为纳税人来申报低收入家庭福利优惠，因为她的 AGI 高于 15,820 美元。

合格亲属

某人如需成为您的合格亲属，必须符合四项测试规则。这四项测试规则为：

1. [非合格子女测试](#)、
2. [家庭成员或关系测试](#)、
3. [总收入测试](#)、和
4. [被抚养人身份测试](#)。

年龄。 与合格子女不同，合格亲属可以处于任何年龄阶段。合格亲属没有年龄规定。

子女被绑架。 即使子女被绑架，您也可以将该子女视为您的合格亲属。请参阅第 501 号刊物，了解详情。

非合格子女测试

如果某一孩子是您的合格子女或其他纳税人的合格子女，那么这个孩子不是您的合格亲属。

例 1。 您 22 岁的女儿是一名学生，与您共同生活，并满足成为您的合格子女的所有测试规则。那么，她不是您的合格亲属。

例 2。 您 2 岁的儿子与您的父母共同生活，并满足成为他们的合格子女的所有测试规则。那么，他不是您的合格亲属。

例 3。 您的儿子与您共同生活，但不是您的合格子女，因为他年满 30 岁，不符合年龄规定。如果满足总收入测试和被抚养人身份测试规则，那么他是您的合格亲属。

例 4。 您 13 岁的（外）孙子在税务年度中，与他的母亲共同生活 3 个月，与他的伯叔/舅父共同生活 4 个月，与您共同生活 5 个月。他不是您合格子女，因为他不符合居民身份认证测试规则。如果满足总收入测试和被抚养人身份测试规则，那么他是您的合格亲属。

无需提交报税表之人的子女。 如果孩子的父母（或者孩子被确定为其合格子女之人）无需提交所得税报税表并且符合以下条件之一，那么这个孩子不是任何纳税人的合格子女，并且因此有资格成为您的合格亲属：

- 未提交所得税报税表，或者
- 提交报税表仅为获得已预扣的所得税或已支付的预估税的退税款。

例 1 — 无需报税。 您抚养一位没有关系的朋友和她 3 岁的孩子，他们整年都在您的家中与您共同生活。您的朋友没有总收入，无需提交 2020 年报税表，也未提交 2020 年报税表。如果符合被抚养人身份测试规则，那么您的朋友和她的孩子都是您的合格亲属。

例 2 — 提交报税表申请退款。 事实情况与**例 1**相同，不同的是您的朋友税务年度的工资为 1,500 美元，并且从她的工资中预扣了所得税。她提交了报税表，仅是为了获得已预扣的所得税的退税款，并且未申报低收入家庭福利优惠或任何其它税额抵免优惠或扣除。如果符合被抚养人身份测试规则，那么您的朋友和她的孩子都是您的合格亲属。

例 3 — 申报低收入家庭福利优惠。 事实情况与**例 2**相同，不同的是您的朋友税务年度的工资为 8,000 美元，并在她的报税表中申报了低收入家庭福利优惠。您朋友的孩子是另一位纳税人（您的朋友）的合格子女，因此您不能将您朋友的孩子申报为您的合格亲属。此外，出于总收入测试规则原因（后文说明），您不能将您的朋友申报为您的合格亲属。

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，您也可以将该子女申报为您的被抚养人。如果子女未与您共同生活，那么该子女不符合成为您的合格子女的居民身份认证测试。但该子女仍然是您的合格亲属。如果与子女共同生活之人不是美国公民并且没有美国总收入，那么这些人不是“纳税人”，因此该子女不是任何其他纳税人的合格子女。如果子女不是任何其他纳税人的合格子女，那么只要符合总收入测试和被抚养人身份测试规则，该子女即为您的合格亲属。

您不能将生活在除加拿大或墨西哥以外的其他国家的孩子申报为被抚养人，除非这个孩子是美国公民、美国税法定义的居民、或美国国民。某些全年与您共同生活的领养子女有例外情况。请参阅前章[公民或居民身份测试](#)。

示例。 您为年龄为 6 岁、8 岁和 12 岁在墨西哥与您的母亲共同生活且没有收入的子女提供所有抚养费。您单身，在美国生活。您的母亲不是美国公民，也没有美国收入，因此她不是“纳税人。”您的子女不是您的合格子女，因为他们不符合居民身份认证测试规则。但是，由于他们不是任何其他纳税人的合格子女，所以他们是您的合格亲属。

的合格亲属，您可以将他们申报为被抚养人。如果符合总收入和被抚养人身份测试规则，您还可以将您的母亲申报为被抚养人。

家庭成员或关系测试

如需满足该测试规则，某人必须满足以下情形之一：

1. 作为您的家庭成员全年与您共同生活，或者
2. 与您存在下节[无需与您共同生活的亲属](#)项下列出的关系之一。

如果该人在税务年度中的任何时候是您的配偶，那么该人不能成为您的合格亲属。

无需与您共同生活的亲属。 与您存在以下关系之人无需全年作为您的家庭成员与您共同生活，来满足本测试规则。

- 您的子女、继子女、寄养子女、或他们其中任一人的后代【例如：您的（外）孙子/女】。（合法领养的孩子被视为您的子女。）
- 您的兄弟姐妹、同父异母/同母异父的兄弟姐妹、同父异母兄弟或同父异母兄弟。
- 您的父母、（外）祖父母、或其他直接祖先，但不含养父母。
- 您的继父母。
- 您兄弟姐妹的子女。
- 您同父异母/同母异父的兄弟姐妹的子女。
- 您父母的兄弟姐妹。
- 您的女婿、儿媳、岳父/母/公婆、大/小舅子/大伯哥/小叔子、或小姨子/大姨姐/小姑娘/大姑姐。

这些通过婚姻建立的关系都不会因死亡或离婚而终止。

示例。 您和您的妻子于 2014 年开始抚养您的岳父（他是一名鳏夫）。您的妻子于 2019 年去世。尽管您的妻子去世，但您的岳父仍然继续符合此项测试规则，即使他未与您共同生活。如果满足所有其它测试规则（包括总收入测试和被抚养人身份测试规则），您可以将他申报为被抚养人。

寄养子女。 寄养子女是指由有权限的安置机构或根据具有管辖权的法院的判决、法令等命令安排与您共同生活之人。

联合报税表。 如果您提交联合报税表，则某人可与您或您的配偶有关系。此外，此人无需与提供抚养费的配偶有任何关系。

例如，您配偶的伯叔/舅父从您那里获得一半以上的抚养费的，可以成为您的合格亲属，即使他不与您共同生活。但是，如果您和您的配偶提交分居税表，那么您配偶的伯叔/舅父只有在作为您的家庭成员全年与您共同生活时，才能成为您的合格亲属。

暂时缺席。 在您和此人中的一人或者你们双方因（例如）以下特殊情况而暂时缺席期间，此人被视为作为你们的家庭成员与您共同生活：

- 疾病、
- 教育、
- 商务、
- 假期、
- 服兵役、或
- 在青少年拘留所中拘留。

如果将此人待在护理疗养院中接受持续的医疗护理，且持续时间不定，可被视为暂时缺席。

出生或死亡。 在税务年度中去世但在去世之前作为您的家庭成员与您共同生活之人，满足此测试规条。在税务年度中出生并且在该年剩下的时间中与您共同生活的子女，也满足此测试规条。如果子女作为您的家庭成员与您共同生活（出生后必要的住院情形除外），则满足此测试规条。

如果您的被抚养人在税务年度期间去世，并且您有资格以其它方式将该人申报为被抚养人，那么您仍然可以将该人申报为受抚养人。

示例。 您的母亲于 1 月 15 日去世。她符合成为您的合格亲属的测试规条。您能将她申报为被抚养人。

违反当地法律。 如果您与某人之间的关系在税务年度中任何时候违反当地法律，那么该人不符合此测试规条。

示例。 您的女朋友作为您的家庭成员全年与您共同生活。但是，您与她的关系违反您生活所属州的州法，因为她曾与其他人结婚。因此，她不符合此项测试规条，您不能将他申报为被抚养人。

领养子女。 领养子女将始终被视为您自己的子女。“领养子女”包括依法安置供您合法领养的孩子。

堂/表兄弟姐妹。 您的堂/表兄弟姐妹只有在他/她作为您的家庭成员全年与您共同生活时，才能通过此项测试规条。堂/表兄弟姐妹是指您父母的兄弟姐妹的后代。

总收入测试

如需满足此测试规条，某人税务年度的总收入必须少于 4,300 美元。

总收入的确定。 总收入是指以货币、财产、和服务形式存在的未免税的所有收入。

在制造、销售或采矿业务中，总收入是指净销售总额减去销售的商品成本再加上业务杂项收入。

房屋出租总额收入属于总收入。在确定房屋出租总收入时，请勿扣除税款、维修费、或其它费用。

总收入包括合伙人在合伙经营收入中所占的份额（而不是净收入的份额）。

总收入还包括所有应纳税的失业救济金、社会安全福利金、和某些奖学金与助学金。学位候选人获得的用于特定课程所需要的学杂费、用品、书本和设备的奖学金，一般不包含在总收入中。请参阅第 8 章，了解有关奖学金的更多信息。

在残疾人收容所工厂工作的残废被抚养人。 在进行总收入测试时，在税务年度中任何时候终生完全残障之人的总收入不包括该人在残疾人收容所工厂提供服务获得的收入。在收容所工厂中提供医护服务必须是该人出现在收容所工厂中的主要原因。此外，收入必须仅来自于与该医护服务相关的收容所工厂活动。

“残疾人收容所工厂”是指符合以下条件的学校：

- 提供旨在减轻个人残疾程度的特殊指导或培训；以及
- 由某些免税组织、或州政府、美国属地政府、州/属地的政治分区政府、美国政府、或哥伦比亚特区政府运营。

此处所述之**终生完全残障**的含义与前章合格子女项下所述之含义相同。

(合格亲属) 被抚养人身份测试

如需满足此测试规条，您必须通常在日历年度中提供某人总抚养费一半以上的金额。

但是，如果有两人或多人提供抚养费，但没有一人提供该人总抚养费一半以上的金额，请参阅后文**多方抚养协议**。

如何确定是否满足被抚养人身份测试规条。 您可以通过将您向某人提供的抚养费金额与该人从所有来源获得的所有抚养费金额进行比较，来计算您是否已提供该人总抚养费用一半以上的金额。这包括该人利用他/她自己的资金提供的抚养费。

您可能会发现**工作单 3-1** 有助于计算您是否提供了某人一半以上的抚养费。

个人自有资金不用于抚养费。 某人的自有资金不属于抚养费，除非这些资金实际用于抚养费。

示例。 您的母亲获得了 2,400 美元的社会安全福利金和 300 美元的利息。她支付了 2,000 美元的住宿费和 400 美元的娱乐费。她将 300 美元存在储蓄账户中。

即使您的母亲总计获得了 2,700 美元（2,400 美元 + 300 美元），但她只花了 2,400 美元（2,000 美元 + 400 美元）用于她自己的抚养费。如果您花了 2,400 美元以上作为她的抚养费，并且她未收到其它抚养费，那么您提供了她一半以上的抚养费。

子女的工资用于自己的抚养费。 您不能将使用子女自己的工资用于子女抚养费的金额计入您提供的儿童抚养费中，即使子女的工资是您支付的。

提供年度抚养费。 提供抚养费的年份即为您支付抚养费的年份，即使您用借来的钱支付抚养费但在以后的年度中偿还该借款。

如果您使用财政年度来申报您的收入，那么您必须提供被抚养人在您的财政年度开始时所属日历年度中一半以上的抚养费。

武装部队依靠拨款。 在计算您是否提供一半以上的抚养费时，政府提供的拨款部分以及从您的军人薪金中提供的部分均被视为由您提供。如果您的拨款被用来抚养您指定之外的人，那么在这些人符合资格时，您可以将他们申报为被抚养人。

示例。 您在武装部队中。您授权将分拨款提供给寡居母亲，母亲用这笔资金来供养她自己和她的妹妹。如果该笔拨款占他们每个人一半以上的抚养费，那么在他们符合资格时，您可以将他们两人都申报为被抚养人，即使您仅授权将拨款提供给您的母亲。

免税军事区津贴。 在计算抚养费时，这些津贴的处理方式与依靠拨款相同。薪金和军区基本免税津贴均被视为由您提供的抚养费。

免税收入。 在计算某人的抚养费总额时，请计入免税收入、储蓄金、以及用来抚养该人的借款金额。免税收入包括某些社会安全福利金、福利救济、无需纳税的人寿保险理赔金、武装部队家庭拨款、无需纳税的养老金、和免税利息。

例 1。 您在税务年度中向您的母亲提供了 4,000 美元的抚养费。她有 600 美元的赚得收入、4,800 美元无需纳税的社会安全福利金、以及 200 美元的免税利息。她将所有这些资金用于抚养费。您不能将您的母亲申报为被抚养人，因为您提供的 4,000 美元未占她的总抚养费 9,600（4,000 美元 + 600 美元 + 4,800 美元 + 200 美元）的一半以上。

例 2。 您的侄/甥女拿出 2,500 美元的学生贷款，来支付她的大学学费。她自己承担该笔贷款。您提供 2,000 美元作为她的全部抚养费。您不能将她申报为被抚养人，因为您提供的抚养费未达到她的抚养费的一半。

社会安全福利金。 如果一对已婚夫妻通过向他们双方签发的一张支票而获得福利，那么所支付的总金额被视为向夫妻各方各支付一半，除非他们能够另行证明。

如果某一子女获得社会安全福利金，并将该福利金用于他/她自己的抚养费，那么该福利金被视为由该子女自己提供。

州政府提供的抚养费（福利救济、食品补助券、住房等。） 州政府向有需要之人提供的福利通常被视为州政府提供的抚养费。但是，如果证明部分款项未用于抚养，那么基于收款人的需求支付的款项不会被视为完全用于该人的抚养。

寄养。 您收到的由儿童安置机构提供的寄养子女抚养费，被视为该机构提供的抚养费。请参阅前章**寄养护理费用**。

养老院。 如果您一次性向养老院支付预付款，用于照顾您的亲属，并且该付款以该人的预期寿命为依据支付，那么您每年提供的抚养费金额为一次总付金额除以该亲属的寿命计算得出的金额。您提供的抚养费金额还包含您在税务年度中提供的其它金额。

抚养费总额

如需计算您是否提供了某人一半以上的抚养费，您必须首先确定该人获得的抚养费总额。抚养费总额包括用来提供食物、住宿、衣物、教育、医疗和牙科保健、娱乐、交通和类似必需品的支出金额。

通常情况下，某一个抚养费项目的金额为提供该项目所产生的费用金额。对于住宿而言，抚养费是住宿房的公平租赁价格。

与家庭成员没有直接关系的费用（例如：家庭的伙食开支）必须在家庭成员之间分摊。

例 1。 Mary Miller 的母亲 Grace Brown 与 Frank 和 Mary Miller 以及他们的两个孩子共同生活。Grace 获得 2,400 美元的社会安全福利金，他将该福利金用于衣物、交通和娱乐。Grace 没有其它收入。Frank 和 Mary 一家的伙食开支总额为 5,200 美元。他们支付 Grace 的医药费 1,200 美元。依据类似房屋的费用，向 Grace 提供的住房的公平租赁价格为 1,800 美元/年。Grace 的抚养费总额计算如下。

住房的公平租赁价格	1,800 美元
衣物、交通和娱乐	2,400
医疗费用	1,200
伙食分摊 (5,200 美元的 1/5)	1,040
抚养费总额	6,440 美元

Frank 和 Mary 提供了 4,040 美元（1,800 美元的住房 + 1,200 美元的医疗费用 + 1,040 美元的食物）的抚养费，超过 Grace 的抚养费总额 6,440 美元的一半。

例 2。 您的父母与您、您的配偶、以及你们的两个孩子在您拥有的房子中共同生活。您的父母占住房的公平租赁价格是 2,000 美元/年（父母各方均占 1,000 美元/年），含家具和水电煤气费。您的父亲有 4,200 美元的免税养老金，在他自己和您的母亲之间平摊支出，用于抚养项目，例如：衣物、交通和娱乐。您一家人的伙食费总额为 6,000 美元。您的暖气和水电煤气费账单金额为 1200 美元。您的母亲有 600 美元

的住院和医疗费用，您在税务年度中支付该费用。按如下计算您父母的抚养费总额。

所提供的抚养费	父亲	母亲
住房的公平租赁价格	1,000 美元	1,000 美元
用于抚养费的养老金	2,100	2,100
伙食分摊 (6,000 美元的 1/6)	1,000	1,000
母亲的医疗费用		600
父母的抚养费总额	4,100 美元	4,700 美元

您必须对父母各方分别进行被抚养人身份测试。在您父亲 4,100 美元的抚养费总额中，您提供了 2,000 美元 (1,000 美元的住房费 + 1,000 美元的伙食费)，不到总额的一半。您向您的母亲提供了 2,600 美元 (1,000 美元的住房费 + 1,000 美元的伙食费 + 600 美元的医疗费用)，占其 4,700 美元抚养费总额的一半以上。对于您来说，您的母亲符合被抚养人身份测试标准，但您的父亲不符合。供暖和水电煤气费包含在住房的公平租赁价格中，因此这些费用没有单独考虑。

住房。 如果您向某人提供住房，那么您被视为提供与该人所居住的房间、公寓、房屋等庇护所的公平租赁价格相等的抚养费。公平租赁价格包含使用家具家电以及所提供的暖气和其他水电煤气的合理津贴。

公平租赁价格的确定。 公平租赁价格是指您合理预期能够向陌生人收取的同类住房费用。这些费用用来替代实际费用，例如：税款、利息、折旧、喷漆、保险、水电煤气费、以及家具家电成本。在某些情况下，公平租赁价格可能会与已支付的租金相等。

如果您提供整个住房，那么您提供的抚养费金额为该人所使用的房间的公平租赁价格，或者 (如果该人使用您的整个住宅) 在整个住宅的公平租赁价格中分摊的金额。如果您不提供整个住房，那么必须根据您所提供的整个住房的金额，来分摊公平租赁价格总额。如果您仅提供某一部分，其他人提供其余部分，那么必须根据你们双方各自提供的金额，分摊公平租赁价格。

示例。 您的父母在您所拥有的房屋中免费居住。所提供的公平租赁价格为 5,400 美元/年，包含 3,600 美元的房屋公平租赁价格，以及 1,800 美元的家具公平租赁价格。这不包括供暖和水电煤气费。这房子中的家具完全属于您的父母。您为他们支付 600 美元的水电煤气费。水电煤气费一般不计入您父母所居住区域的房屋租金中。因此，您认为住房的公平租赁价格总额为 6,000 美元 (所提供的房屋的公平租赁价格 3,600 美元 + 您父母提供的家具的津贴 1,800 美元 + 水电煤气费 600 美元)，其中，您被视为提供 4,200 美元 (3,600 美元 + 600 美元)。

住在自己家中之人。 某人所拥有的住宅的公平租赁价格总额被视为该人自己提供的抚养费。

与某人免租居住。 如果您在某人的家中免租与其共住，则必须按照该人向您提供的住房的公平租赁价格，来减少您向该人提供的抚养费金额。

财产。 被当作抚养费提供的财产按其公平市价计量。公平市价是指财产在公开市场中的售价。该价格是买卖双方对相关事实均有合理了解、双方均无需采取行动且自愿同意的价格。

资本费用。 在某些情况下，在税务年度中向某人提供的资本项目（例如：家具家电和车辆）可计入抚养费总额。

以下示例说明了资本项目何时属于抚养费，何时不属于抚养费。

例 1。 您为您 13 岁的子女购买 200 美元的电动割草机。该子女被授予修剪草坪的职责。由于割草机使所有家庭成员受益，因此请勿将割草机的费用计入您子女的抚养费中。

例 2。 您购买 150 美元的电视机作为生日礼物送给您 12 岁的孩子。电视机放在您孩子的卧室中。您可以将电视机的费用计入孩子的抚养费中。

例 3。 您支付 5,000 美元购买汽车，并以您的姓名登记汽车。您和您 17 岁的女儿以平均方式使用该汽车。因为您拥有该汽车，未将汽车给您的女儿，而只是让她使用汽车，因此请勿将汽车的费用计入您女儿的抚养费总额中。但您可以将您因女儿使用汽车产生的首付（实际）费用，作为您女儿的福利，计入您女儿的抚养费中。

例 4. 您 17 岁的儿子使用个人资金，花 4,500 美元购买了一辆汽车。您提供儿子的剩余抚养费 4,000 美元。由于汽车由您的儿子购买及拥有，因此汽车的公平市价 (4,500 美元) 必须计入他的抚养费中。您的儿子提供了自己抚养费用总额 8,500 美元 (4,500 美元 + 4,000 美元) 中一半以上的金额，因此他不是您的合格子女。您提供的抚养费未超过他的抚养费用总额的一半，因此他不是您的合格亲属。您不能将您的儿子申报为被抚养人。

医疗保险保费。 您支付的医疗保险保费（包括补充型 Medicare 的保费）均计入您提供的抚养费中。

医疗保险福利。 医疗保险福利（包括基本的和补充型 Medicare 福利）均不计入抚养费部分。

根据《退伍军人安置法》(GI BILL) 支付的学费和津贴。 退伍军人在入学时根据 GI BILL 获得的学费和津贴金额计入抚养费总额中。

示例。 在税务年度中，您的儿子根据 GI BILL 获得政府提供的 2,200 美元。他将这笔款项用于教育。您提供他的剩余抚养费 2,000 美元。由于 GI 福利计入抚养费总额中，因此您儿子的抚养费总额为 4,200 美元 (2,200 美元 + 2,000 美元)。您未提供他一半以上的抚养费。

儿童照管费。 如果您向某人支付儿童被抚养人照管费，那么您可以将这些费用计入您向您的孩子或残疾被抚养人提供的抚养费中，即使您申请这些费用的抵免。请参阅 503 号刊物，子女和被抚养人的照护费用，了解有关抵免的信息。

其它抚养项目。 其它项目可根据每种情况的事实情况，被视为抚养项目。

请勿计入抚养费总额中

请勿将以下项目计入抚养费总额中。

1. 用自己的收入缴纳的联邦、州和地方所得税。
2. 用自己的收入缴纳的社会安全税和 Medicare 税。
3. 人寿保险费。
4. 丧葬费。
5. 如果您的子女是学生，您的子女获得的奖学金。
6. 尚存者和被抚养人的教育补助金（用于抚养接受该补助金的子女）

多方抚养协议

有时，没有人提供某人一半以上的抚养费。而是由只有在进行被抚养人身份测试时可将该人申报为被抚养人的两人或多个人，提供该人一半以上的抚养费。

在这种情况下，您可以同意你们其中单独向该人提供 10% 以上抚养费的任何人（但仅限一人）将该人申报为被抚养人。其他人每人必须签署一份声明，同意不会将该人申报为该税务年度的被抚养人。将该人申报为被抚养人之人必须保留经签署的声明，以作记录。载明同意不会将该人申报为被抚养人的其他人身份的多方抚养声明，必须随附于将该人申报为被抚养人之人的报税表中。表格 2120 可用于此目的。

您可以根据与您有关系之人或作为您的家庭成员全年与您共同生活之人的多方抚养协议，将该人申报为被抚养人。

例 1。 您、您的姐/妹、和您的两个兄弟提供你们母亲税务年度的所有抚养费。您提供 45%，您的姐/妹提供 35%，您的两位兄弟各提供 10%。您或您的姐/妹可以将你们的母亲申报为被抚养人。另一方必须签署一份声明，同意不会将你们的母亲申报为被抚养人。将你们的母亲申报为被抚养人的一方必须将表格 2120 或类似声明随附于其报税表中，并且必须保留经另一方签字的声明，以保存记录。由于两位兄弟提供的抚养费均未超过 10%，所以他们双方都不能将你们的母亲申报为被抚养人，且无需签署声明。

例 2。 您和您的兄/弟各自提供你们母亲税务年度 20% 的抚养费。她剩下的 60% 抚养费由与她无关的两个人平均提供。她未与他们共同生活。由于她一半以上的抚养费由无法将她申报为被抚养人的人员提供，因此没有人可以将她申报为被抚养人。

例 3。 您的父亲与您共同生活，并且他 25% 的抚养费通过社会安全福利获得、40% 由您提供、24% 由他的兄/弟（您的伯父/叔叔）提供、11% 由一位朋友提供。如果您和您伯父/叔叔其中的一方签署声明，同意不会将您的父亲申报为被抚养人，那么另一方可将您的父亲申报为被抚养人。将你们的父亲申报为被抚养人的一方必须将表格 2120 或类似声明随附于其报税表中，并且必须保留经另一方签字的同意其不会将您的父亲申报为被抚养人的声明，以保存记录。

离婚或分居父母的子女的被抚养人身份测试

在大多数情况下，离婚或分居父母的子女是父母一方的合格子女。请参阅合格子女中的 [离婚或分居父母的子女](#)。但是，如果子女不符合成为父母任一方的合格子女的要求，那么该子女可以是父母一方的合格亲属。如果您认为这种可能适用于您，请参见第 501 号刊物。

被抚养人的社会安全号码

对于在表格 1040 或 1040-SR 的被抚养人部分中列出的被抚养人，您必须提供这些被抚养人的社会安全号码 (SSN)。

 如果您未根据要求提供被抚养人的 SSN，或者如果您提供的 SSN 错误，则可能无法享受某些应税福利。

没有 SSN。 如果您希望在您的报税中将其申报为被抚养人之人没有 SSN，那么您或该人应向

社会保障署 (SSA) 提交表格 SS-5 “社会安全卡申请表”，尽快申请 SSN。您可以通过 [SSA.gov \(英文\)](#) 在线获取表格 SS-5，也可以通过您当地的 SSA 办事处获取。

在 SSA 获得其需要的所有信息后，一般需要 2 周左右的时间才能获得 SSN。如果您在报税截止日期之前未获得必要的 SSN，您可以提交表格 4868 “来申请报税延期”。

于 2020 年出生并死亡。 如果您的子女于 2020 年出生并死亡，并且您没有该子女的 SSN，则可以随附该子女的出生证明、死亡证明或医院记录的副本。该文件必须表明该子女活着出生。如需此操作，请在表格 1040 或 1040-SR 被抚养人部分的第 (2) 栏中输入 “DIED (死亡)”。

外国人或被领养人没有 SSN。 如果您的被抚养人没有也无法获取 SSN，那么您必须列出个人纳税人识别号码 (ITIN) 或领养儿童纳税识别号码 (ATIN)，来替代 SSN。

外国人纳税人识别号码。 如果您的被抚养人是税法定义的居民或非税法定义居民，没有且没资格获取 SSN，那么您的被抚养人必须申请个人纳税人识别号码 (ITIN)。请参阅表格 W-7 “国税局个人报税识别号码申请”，了解有关如何申请的详情。

被领养人的纳税人识别号码。 如果您有被有权限的安置机构安置与您共同生活的孩子，您可以将这个孩子申报为被抚养人。但是，如果您无法为这个孩子获取 SSN 或 ITIN，则必须从 IRS 处为这个孩子获得领养儿童纳税识别号码 (ATIN)。请参阅表格 W-7A “待美国领养儿童纳税识别号码申请”，了解详情。

4.

预扣税和预估税

2020 年最新消息

支付预估税的到期日延长 提交预估税表和支付预估税款的到期日已推迟到 2020 年 7 月 15 日。

2021 年最新消息

2021 年税法修改。 在您计算将从您的薪金中预扣多少所得税时以及在计算预估税时，请考虑 2021 年生效的税法变更内容。更多详情，请参阅第 505 号刊物《预扣税和预估税》。

提示

高收入纳税人的预估税安全港。 如果您 2020 年的调整后总收入高于 150,000 美元（如果您进行夫妻分别报税，则为 75,000 美元），那么，您必须支付 2021 年预期税额的 90%，或

者 2020 年报税表所示之税额的 110%，以较少者为准，以避免预估税罚款。

介绍

本章探讨了您在当年赚取/获得收入的纳税情况。通常情况下，联邦所得税是一种现赚现缴税。现赚现缴有两种方式。

- **预扣。** 如果您是一名员工，您的雇主可能会从您的薪金中预扣所得税。税款还可能会通过退休金、奖金、佣金、赌博收入等某些其他收入进行预扣。预扣金额以您的名义向国税局 (IRS，即英文缩写) 缴纳。

- **预估税。** 如果您未通过预扣方式缴纳税款，或者未足额缴纳税款，那么您可能会需要缴纳预估税。自营者一般必须以这种方式缴纳税款。此外，如果您收到股息、利息、资本收益、租金、和特许费等收入，则可能会必须缴纳预估税。预估税不仅用于支付所得税，还可用于支付自雇税和替代性的最低限额税。

本章对这些方法进行了介绍。此外，还对以下内容进行了阐述。

- **预扣税和预估税优惠。** 在您提交 2020 年的所得税报税表时，请使用通过您的薪金、工资、养老金等扣缴的所有预扣所得税的抵免额以及您已支付的 2020 年预估税的抵免额。此外，请使用超额社会安全或铁路员工退休预扣税的抵免额。请参阅 505 号刊物。

- **支付不足罚款。** 如果您在税务年度中未通过预扣税或预估税缴纳足够的税款，您应支付相应罚金。在大多数情况下，IRS 会为您计算这种罚金。请参阅本章文尾的 [2020 年支付不足罚款](#)。

有用的条款

您可能想看：

刊物

- 505 《预扣税和预估税》

表格 (和说明)

- 表格 W-4 员工扣缴证明书
- 表格 W-4P 缴纳退休金或年金的预扣证明
- 表格 W-4S 病假工资中联邦所得税的预扣申请
- 表格 W-4V 自愿预扣申请
- 表格 1040-ES 个人所得预估税表
- 表格 2210 支付不足的个人、遗产、信托预估税
- 表格 2210-F 农渔民支付不足的预估税

2021 年 税款预扣

本节讨论以下内容的预扣所得税：

- 工资和薪金、
- 小费、
- 应税附加福利、
- 病假工资、
- 养老金和年金、
- 赌博收益、

- 失业救济金、和
- 某些联邦付款。

本节说明了从这些种类的每种收入中预扣税款的规则。

本节还介绍了利息、股息等付款款项的备用预扣税款。

工资和薪金

所得税从大部分员工的薪金中进行预扣。您的薪金包括您的固定薪资、奖金、佣金和休假津贴。还包括根据非实报实销计划所支付的报销款和其它费用津贴。请参阅后文 [补充报酬](#)，了解有关根据非实报实销计划所支付的报销款和其它费用津贴的更多信息。

如果因您的收入足够低而不必支付税务年度的所得税，那么您可以免除预扣。在后文 [免除预扣税](#)一节中进行说明。

您可以要求您的雇主从非现金工资和其它无需预扣税的工资中扣缴所得税。如果您的雇主不同意预扣税款，或者不足以进行预扣，那么您需要支付预估税，在后文 [2021 年预估税](#)一节中进行讨论。

退伍军人。 就预扣所得税而言，军人的退休薪金处理方式与常规工资的处理方式相同，即使出于其他税收目的，其会被视为养老金或年金。

家政工人。 如果您是家政工人，您可以要求您的雇主从您的薪金中预扣所得税。家政工人是指在私人住宅、当地大学俱乐部、或当地兄弟会或联谊会中从事家政工作的员工。

只有在您希望预扣税款并且您的雇主同意预扣税款时，才会预扣税款。如果您的预扣所得税不足，则您必须支付预估税，在后文 [2021 年预估税](#)一节中进行讨论。

农场工人。 一般情况下，所得税从您的农场工作现金工资中进行预扣，除非您的雇主同时满足以下两种情况：

- 在税务年度中向您支付的现金工资低于 150 美元，并且
- 在税务年度期间的农业劳动支出总计低于 2,500 美元。

差别工资付款。 在员工因军事职务而请假时，某些雇主补足军地薪金之间的差额。向现役 30 天以上的员工支付的付款将预扣所得税，但不预扣社会安全税、联邦医疗保险 (Medicare) 税、或联邦失业 (FUTA，即英文缩写) 税。工资和预扣情况将在表格 W-2【工资与税务说明书】中进行汇报。

使用表格 W-4 来确定预扣税金额

您的雇主从您的固定工资中预扣的所得税取决于两项内容：

- 您在每个薪资核算期间赚取的金额。
- 您通过表格 W-4 向雇主提供的信息。

表格 W-4 包含某些步骤，可帮助您计算您的预扣金额。只有在对您适用时，才需完成步骤 2 至步骤 4。

- **第 1 步** 输入您的个人信息，包括报税身份。
- **第 2 步** 如果您身兼数职，或者您已婚联合报税，并且您和您的配偶都有工作，请完成此步骤。
- **第 3 步** 如果您申报被抚养人，请完成此步骤。
- **第 4 步** 完成此任选步骤来进行其它调整。

*其它收入
*扣除
*额外预扣

新工作

在您开始新工作时，您必须填写表格 W-4，并将其交给您的雇主。您的雇主应拥有该表格的副本。如果您以后需要更改信息，则必须填写新表格。

如果您只在税务年度中的部分时间工作（例如，您在税务年度开始之后开始工作），那么预扣税可能会过多。如果您的雇主同意使用分年制，那么您可以避免超额预扣。参阅第 505 号刊物第 1 章的分年法，了解更多信息。

员工还获得养老金收入。 如果您获得养老金或年金收入并开始新工作，那么您需要向您的新雇主提交表格 W-4。但是，您可以选择以任何方式将您的养老金和工作分开进行预扣。

更改您的预扣税

在税务年度中，您的婚姻状况、调整额、扣除额、或者您希望在报税表中申报的优惠额可能会发生变化。在发生这种变化时，您需要向您的雇主提供一份新的表格 W-4，来更改您的预扣金额。

一般情况下，在您因任何原因而希望对您在表格 W-4 中输入的信息作出修改时，您都可能提交新的表格 W-4。

更改您的 2022 年预扣金额。 如果 2021 年的事件会改变您应申报的 2022 年的预扣金额，那么您必须在 2021 年 12 月 1 日之前向您的雇主提交新的表格 W-4。如果事件发生在 2021 年 12 月，那么请在 10 天内提交新的表格 W-4。

检查您的预扣税

在向您的雇主提交表格 W-4 后，您可以查看从您的薪金中扣缴的预扣税金额是否过多或过少。如果预扣税扣缴过多或过少，您应向您的雇主提供新的表格 W-4，来更改您的预扣金额。您应尝试使您的预扣金额与您的实际纳税义务相符。如果预扣税不足，您在税务年底会欠税，并可能会需要支付利息和罚金。如果预扣税过多，那么在收到退税款之前，您会失去使用这笔资金的机会。如果在您的生活中发生个人/财务变化，或者发生可能会改变您的纳税义务的法律变化，那么请务必检查您的预扣金额。

注意。 您不得向您的雇主付款，补缴以往工资支付期的工资预扣税或支付预估税。

填写表格 W-4 和工作单

表格 W-4 有工作单，可帮助您计算您应申报的正确预扣金额。工作单仅供您自己保存记录。切勿将其交给您的雇主。

多份工作工作单 如果您同时拥有多份工作收入，或者已婚联合报税并且您和您的配偶都工作，那么请填写表格 W-4 中的多份工作单。

如果您和您的配偶希望分开报税，那么请根据您自己的个人收入、调整额、扣除额和优惠额，来使用独立的工作单计算您的预扣金额。那么请填写表格 W-4 中的多份工作单。

扣除工作单。 如果您打算使用列举扣除或申报某些收入调整，同时您希望减少您的预扣金额，那么请使用表格 W-4 中的扣除工作单。此外，在您更改这些项目时，请填写该工作单，以查看是否需要更改预扣金额。

确定正确的预扣税金额

在大多数情况下，如果您遵循这两条规则，那么，从您的薪金中扣缴的预扣税将接近您在报税表中计算得出的税额。

- 您准确填写对您适用的所有表格 W-4 工作单。
- 在发生变更时，您向雇主提供新的表格 W-4。

但是，由于工作单和预扣方法无法适用于所有可能发生的情况，因此您可能无法确定正确的预扣金额。这种情形很可能在以下情况中发生。

- 您已婚，并且您和您的配偶都有工作。
- 您同时拥有多份工作。
- 您有非工资收入，例如：利息、股息、赡养费、失业救济金、或自雇收入。
- 您会欠缴报税表中的额外金额，例如：自雇税。
- 您的预扣金额依据在税务年度大部分时间中未更新的表格 W-4 信息计算得出。
- 您只在税务年度中的部分时间工作。
- 您在税务年度期间更改预扣金额。

累积工资法。 如果您在税务年度中更改预扣金额，那么在您进行更改之前的这段时间中，预扣金额可能会过多会过少。如果您的雇主同意在税务年度剩余的时间内使用累积工资预扣法，那么您可以对此进行弥补。您必须以书面方式要求您的雇主使用此方法。

如需获取资格，自税务年度年初以来，您必须已就同类薪资核算期进行支付（每周一次、每两周一次等）。

第 505 号刊物

为了确保您能确定正确的预扣税金额，请参阅第 505 号刊物。它会帮助您比较税务年度将扣缴的预扣税总额和您希望在报税表中确定的税额。它还会帮助您确定每个发薪日需要扣缴多少额外预扣税（若有），以避免您在提交报税表时欠税。如果您的预扣税不足，那么您可能会需要支付预估税，在后文 [2021 预估税](#) 中进行说明。



您可以使用 [IRS.gov/W4App \(英文\)](#) 中的预扣税估计表（而非第 505 号刊物或表格 W-4 中的工作单）来确定您是否需要增加或减少预扣金额。

您的雇主必须遵循的规则

它可能会有助于您了解您的雇主必须遵循的某些预扣规则。这些规则会影响您填写表格 W-4 的方式以及处理可能出现的问题的方式。

新的表格 W-4。 在您开始新工作时，您的雇主应让您填写表格 W-4。自您的首个发薪日起，您的雇主将使用您在表格中提供的信息，来计算您的预扣金额。

如果您随后填写新的表格 W-4，您的雇主应尽快令新的表格生效。新表生效日期不得晚于自您提交新表之后 30 天或以上结束的首个工资周期开始之时。

没有表格 W-4。 如果您未向雇主提供填写好的表格 W-4，您的雇主必须视您为单身，按照最高的税率进行预扣。

偿还预扣税。 如果您发现因未申报自己有资格申报的正确预扣金额，而导致自己的预扣税过多，那么您应向雇主提供新的表格 W-4。您的雇主无法偿还以前扣缴的税款。相反，请在提交报税表时全额申报预扣金额。

但是，如果您的雇主扣缴的金额高于您的有效表格 W-4 所载之正确金额，那么您无需填写新的表格 W-4 来将您的预扣金额降低至正确金额。您的雇主应偿还错误扣缴的金额。如果您未收到偿还款，您的表格 W-2 会反映实际扣缴全额，您在提交报税表时可对其进行申报。

免除预扣税

如果您申请免除预扣税，您的雇主将不会从您的工资中预扣联邦所得税。免税仅适用于预扣所得税，而不适用于社会安全、Medicare、或 FUTA 预扣税。

只有在以下两种情况均适用时，您才能申请免除 2021 年的预扣税。

- 就 2020 年而言，由于您没有纳税义务，所以您有权获得所有的预扣联邦所得税的退税款。
- 就 2021 年而言，由于您预计没有纳税义务，所以您预计会获得所有的预扣联邦所得税的退税款。

学生。 如果您是学生，不会自动免除预扣税。参阅 [第 1 章](#) 了解您是否必须提交报税表。如果您仅仅只做兼职或者只在夏季工作，则有资格免除预扣税。

65 岁以上或失明。 如果您年满 65 岁以上或失明，则请使用第 505 号刊物第 1 章的工作单 1-1 或 1-2 来帮助您确定您是否有资格免除预扣税。如果您将列举扣除，或者在您的 2021 年报税表中申报税额抵免优惠，则请勿使用任何一个工作单。相反，请参阅第 505 号刊物第 1 章的列举扣除或申报优惠。

申请免除预扣税。 如需申请免税，您必须向雇主提供表格 W-4。在步骤 4 (c) 下方空白处的表格中填写“Exempt (免税)”字样，并完成表格的相关步骤。

如果您申请免税，但您的情况后来发生变化，导致您最终必须缴纳所得税，那么您必须在发生变化后的 10 天内提交新的表格 W-4。如果您于 2021 年申请免税，但预计 2022 年会欠缴所得税，那么您必须在 2021 年 12 月 1 日之前提交新的表格 W-4。

您的免税申请状态可由 IRS 进行审查。

免税有效期仅 1 年。 您必须在每年 2 月 15 日之前向雇主提供新的表格 W-4，以继续免税。

补充报酬

补充报酬包括奖金、佣金、加班费、休假津贴、某些病假工资、以及根据某些计划支付的费用津贴。付款人可使用与您的固定工资相同的方法来计算补充报酬的预扣金额。但是，如果这些付款与您的固定工资分开确定，那么您的雇主或其他补充报酬付款人可以按照常规税率从这些工资中扣缴预扣所得税。

费用津贴。 您的雇主根据非实报实销计划支付的报销款或其它费用津贴被视为补充报酬。

如果您未在合理的时间内退还多余的费用，那么根据实报实销计划支付的超出您已证明费用的报销款或其它费用津贴将被视为根据非实报实销计划支付。

请参阅 505 号刊物，了解有关实报实销费用津贴和非实报实销费用津贴的更多信息。

罚金

如果同时满足以下两种情况，那么您必须支付 500 美元的罚金。

- 您在表格 W-4 中做出减少预扣税金额的声明或进行减少预扣税金额的预扣申报。
- 在编制表格 W-4 时，您没有合理依据做出这些声明或进行这些申报。

如果故意在表格 W-4 中提供虚假或欺诈性信息或者故意不提供会增加预扣金额的信息，还会导致刑事处罚。一经定罪，最高可处罚金 1,000 美元或监禁 1 年，或两者兼施。

如果您为了试图减少或解除适当的预扣税，而故意、蓄意伪造表格 W-4 的信息，那么这些处罚将适用。简单/善意的错误不会导致上述处罚。

小费

您在工作时获得的小费被视为您的薪金组成部分。您必须将小费填写在报税表中与固定薪金相同的一列中。但税款不会直接从小费收入中扣缴，而是从您的固定薪金中扣缴。不过，在计算应从您的固定薪金中扣缴的预扣金额时，您的雇主会考虑您所汇报的小费。

有关向您的雇主汇报小费以及小费收入预扣规则的更多信息，请参阅 531 号刊物《申报小费收入》。

雇主如何计算预扣金额。 您向雇主汇报的小费被视为您汇报小费所属月份的收入的组成部分。您的雇主可通过两种方式来计算您的预扣金额。

- 按照常规税率，对您的薪金和您所汇报的小费的总额，进行预扣。
- 按照常规税率，对您的薪金和您所汇报的一定比例的小费，进行预扣。

薪金不足以支付税款。 如果您的固定薪金不足以用来让您的雇主对您的薪金和小费扣缴所有的应扣预扣税【包括所得税、社会安全税和 Medicare 税（或同等的铁路员工退休税）】，那么您可以向您的雇主提供资金，补足差额。请参阅 531 号刊物以了解更多信息。

已分配的小费。 您的雇主不得对已分配的小费预扣所得税、Medicare 税、社会安全税、或铁路员工退休税。预扣税仅基于您的薪金和您所汇报的小费。您的雇主应向您退还错扣的预扣税。请参阅 531 号刊物以了解更多信息。

应税附加福利

您从雇主那里获得的某些非现金附加福利的价值被视为您的薪金组成部分。您的雇主通常必须从您的固定薪金中预扣这些福利的所得税。

请参阅第 5 章员工报酬中的[附加福利](#)，了解有关附加福利的更多信息。

尽管您个人使用雇主提供的汽车、货车或其它高速机动车的价值应纳税，但您的雇主可以选择不对其预扣所得税。如果做出该选择，您的雇主必须通知您。

请参阅第 505 号刊物的第 1 章，了解有关应税附加福利预扣税的更多信息。

病假工资

病假工资是指在您因疾病或人身伤害而暂时缺勤时，向您支付的用来代替固定工资的工资。如需获得病假工资，必须根据您的雇主参与的计划进行支付。

如果您从您的雇主或雇主代理那里获得病假工资，则必须预扣所得税。不向您支付固定工资的代理可选择按照统一税率预扣所得税。

但是，如果您不是雇主代理的第三方那里获得病假工资，那么只有在您选择预扣时，才会预扣所得税。请参阅后文[表格 W-4S](#)。

如果您根据雇主未参与的计划（例如：您已支付所有保险金的事故/健康计划）获得付款，那么该付款不是病假工资，通常无需纳税。

工会协议。 如果您根据工会和雇主订立的集体谈判协议获得病假工资，那么可根据该协议确定所得税预扣金额。如需更多信息，请咨询您的工会代表或您的雇主。

表格 W-4S。 如果您选择从保险公司等第三方支付的病假工资中预扣所得税，则必须填写表格 W-4S。其说明书包含工作单，您可以用来计算您的预扣金额。它们还对可能适用的限制性规定进行了说明。

将填好的表格提交给您的病假工资付款人。付款人必须根据您在表格上给出的指示进行预扣。

预估税。 如果您未在表格 W-4S 上申请预扣，或者您的预扣税不足，那么您可能需要支付预估税。如果您未通过预估税或预扣税或两者相结合的方式来支付足额税款，那么您可能需要支付罚金。请参阅本章文尾的[2020 年支付不足罚款](#)之说明。

养老金和年金

所得税通常将从向您分配的养老金或年金中预扣，除非您选择不预扣所得税。该规则适用于通过以下来源获得的分配款：

- 传统的个人退休计划（IRA）；
- 供款、年金、或人寿保险合同项下的人寿保险公司；
- 养老金、年金、或利润分成计划；
- 股票奖励计划；以及
- 延迟您获得报酬时间的其它计划。

预扣金额取决于您收到付款的时间是超过 1 年（定期付款），还是在 1 年以内（非定期付款），还是合格转存分配款（ERD）。从 ERD 中预扣所得税具有强制性。

更多信息。 有关养老金和年金预扣税的更多信息（包括表格 W-4P 的讨论），请参阅 505 号刊物第 1 章的养老金和年金。

赌博收益

对于某些类型的赌博收益，按照 24% 的统一税率预扣所得税。

通过以下来源获得的高于 5,000 美元的赌博收益需要预扣所得税。

- 赌金全赢制；赌注池，包括向扑克锦标赛获胜者支付的款项；或彩票。
- 其它赌注（如果收益至少是下注金额的 300 倍）。

不论您的收益是以现金支付，还是以财产形式支付，或是以年金方式支付。未以现金支付的收益将按其公平市价考量。

例外情况。 通过宾戈游戏、基诺、和老虎机获得的赌博收益通常不预扣所得税。但是，您需要向付款人提供社会安全号码，以避免预扣税。请参阅第 505 号刊物第 1 章的赌博收益的备用预扣税款。如果您获得无需支付预扣税的赌博收益，则您可能会需要支付预估税。请参阅后文[2021 年预估税](#)。

如果您未通过预扣税或预估税或两者相结合的方式来支付足额税款，那么您可能需要支付罚金。请参阅本章文尾的[2020 年支付不足罚款](#)之说明。

表格 W-2G。 如果付款人从您的赌博收益中预扣所得税，那么您应收到表格 W-2G“某些赌博收益”，显示您赢得的金额和预扣的金额。在表格 1040 或 1040-SR 的第 25c. 列中汇报已预扣的税款。

失业救济金

您可以选择从失业救济金中预扣所得税。如需做出该选择，请填写表格 W-4V（或付款人提供的类似表格）并将其提交给付款人。

所有失业救济金均应纳税。如果您的预扣所得税不足，则可能会需要支付预估税。请参阅后文[2021 年预估税](#)。

如果您未通过预扣税或预估税或两者相结合的方式来支付足额税款，那么您可能需要支付罚金。请参阅本章文尾的[2020 年支付不足罚款](#)。

联邦付款

您可以选择从您获得的某些联邦付款中预扣所得税。这些付款如下。

1. 社会安全福利金。
2. 1 级铁路员工退休福利。
3. 您选择纳入您的总收入的商品信贷公司贷款。
4. 根据《1949 年农业法》(7 U.S.C. 1421 et seq.) 或《1988 年灾难援助法》第二条支付的、被视为保险赔款以及因以下原因而获得的付款：
 - a. 您的农作物因旱灾、洪灾、或其它自然灾害而被毁坏或破坏；或者
 - b. 您因 (a) 项所述之天然灾祸而无法种植农作物
5. 经国务卿决定根据联邦法支付的其它付款。

如需做出该选择，请填写表格 W-4V（或付款人提供的类似表格）并将其提交给付款人。

如果您选择不预扣所得税，则可能会需要支付预估税。请参阅后文[2021 年预估税](#)。

如果您未通过预扣税或预估税或两者相结合的方式来支付足额税款，那么您可能需要支付罚金。请参阅本章文尾的[2020 年支付不足罚款](#)。

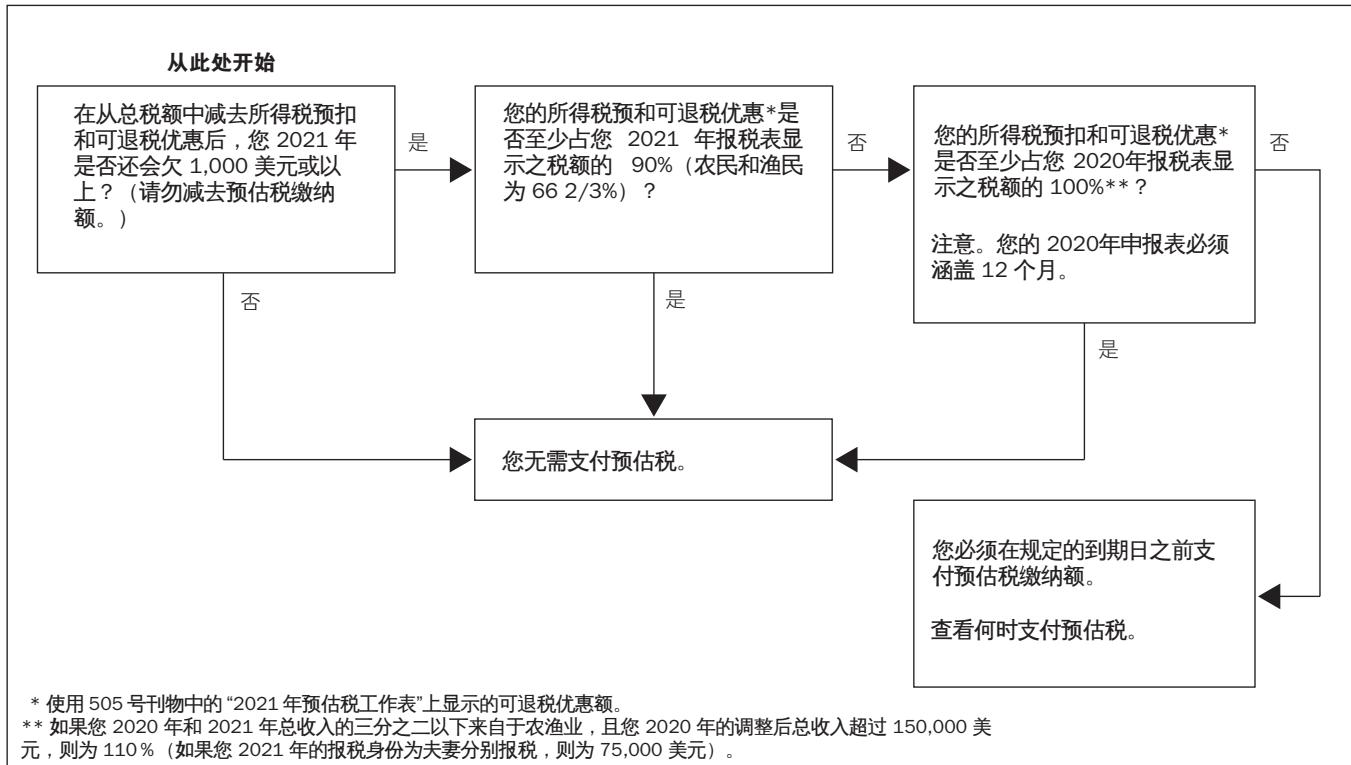
更多信息。 请参阅[第 7 章](#)，了解有关社会安全和铁路员工退休福利纳税处理的更多信息。请参阅第 225 号刊物《农民税务指南》，了解商品信贷公司贷款或企业天然灾祸付款的纳税处理信息。

备用预扣税款

向您支付某些收入的银行或其它企业必须向 IRS 提交税务资料申报表（表格 1099）。税务资料申报表显示您在税务年度中获得的金额。它还包含您的姓名和 TIN（纳税人识别号码）。纳税人识别号码（TIN）在[社会安全号码 \(SSN\)](#) 的第 1 章中进行了说明。

这些付款通常无需缴纳预扣税。但在某些情况下需要缴纳“备用”预扣税款。备用预扣税款适用于在表格 1099 中汇报的大多数付款。

图 4-A 您是否必须缴纳预估税?



在以下情况下，付款人必须按照 24% 的统一税率预扣税款。

- 您未以所要求的方式向付款人提供您的 TIN（纳税人识别号码）。
- IRS 通知付款人您所提供的 TIN（纳税人识别号码）不正确。
- 您必须证明但您并未证明您无需缴纳备用预扣税款。
- 因为您在所得税报税表中少报利息或股息，导致 IRS 通知付款人开始对利息或股息预扣税款。IRS 仅在向您寄送四次通知后，才会这样做。

有关需要缴纳备用预扣税款的付款类型的更多信息，请访问 [IRS.gov/Businesses/Small-Businesses-Self-Employed/Backup-Withholding-\(English\)](https://www.irs.gov/Businesses/Small-Businesses-Self-Employed/Backup-Withholding-(English))。

罚金。 为了偷缴备用预扣税款而提供虚假信息，会受到民事和刑事处罚。民事罚金为 500 美元。一经定罪，刑罚最高可处罚金 1,000 美元或监禁 1 年，或两者兼施。

2021 年预估税

预估税是用来对无需缴纳预扣税的收入进行纳税的方法。这包括自雇收入、利息收入、股息收入、赡养费收入、租金收入、出售固定资产获得的收入、奖品和奖励收入。在通过您的薪金、养老金、或其它收入预扣的所得税不足时，您可能还会需要支付预估税。

预估税用于支付所得税和自雇税、以及您在报税表上申报的其他应纳税款和金额。如果您未通过预扣税或预估税或两者相结合的方式来支付足额税款，那么您可能需要支付罚金。如果您未于每个缴付期的到期日之前（请参阅后文 [何时支付预估税](#)）足额缴付，那么，即使您在提交报税表时会获得退税款，您也可能会被处以罚金。请

参阅本章文尾的 [2020 年支付不足罚款](#)，了解有关罚金何时适用的更多信息。

谁无需支付预估税

如果您的收入是薪金或工资，您可以要求雇主从您的薪资中扣缴额外的税金，这样可以避免缴纳预估税。您只要重新填一张表格 W-4 交给雇主即可。请参阅第 505 号刊物第一章。

无需缴纳预估税。 如果您符合以下全部三种情况，您在 2021 年度即可不必缴纳预估税。

- 您在 2020 年度没有纳税义务。
- 您在整个年度中都是美国公民或税法定义的居民。
- 您的 2020 税务年度涵盖的期间为 12 个月。

如果您在 2020 税务年度的总纳税额为零或者不必申报所得税，则表示您在 2020 年度没有纳税义务。2020 年的“总税额”定义见第 505 号刊物第 2 章。

谁必须缴纳预估税

如果您欠缴 2020 年的额外税，则您可能必须支付 2021 年预估税。

在税务年度中，您可以使用以下一般规则作为指导，来查看您的预扣税是否足够，或者您是否应该增加预扣税或支付预估税。

一般规则。 大多数情况下，如果同时满足以下两种情况，则您必须支付 2021 年预估税。

1. 在减去预扣税和可退税优惠后，您预计至少还会欠缴 2021 年税款 1,000 美元。
2. 您预计您的预扣税加上可退税优惠将少于以下金额（以较少者为准）：

- a. 您的 2021 报税表中显示的税额的 90%，或者
- b. 您的 2020 报税表中显示的税额的 100%（但请参阅后文 [农民、渔民、和更高所得纳税人的特殊规则](#)）。您的 2020 年报税表必须涵盖所有 12 个月。



如果使用上述一般规则得出的结果表明您的预扣税金额将不足，那么请填写第 505 号刊物中的 2021 年预估税工作单，来进行更加精确的计算。

农民、渔民、和更高所得纳税人的特殊规则。 如果您 2020 或 2021 纳税年度的总收入中至少有三分之二是来自于农渔业，那么请用 66 2/3% 来代替前文 [一般规则](#) (2a) 中的 90%。如果您 2020 年的调整后总收入 (AGI) 高于 150,000 美元（如果您的 2021 年报税身份是夫妻分别报税，则为 75,000 美元），那么请用 110% 来代替前文 [一般规则](#) (2b) 中的 100%。请参阅 [图 4-A](#) 和第 505 号刊物第 2 章，了解更多信息。

外国人。 税法定义的居民和非税法定义居民也可能需要缴纳预估税。税法定义的居民应遵循本规则，除非另有规定。非税法定义居民应获取一份表格 1040-ES (NR) “美国非税法定义居民的个人预估税”。

如果您不是美国公民或国民，那么您是外国人。如果您持有绿卡或满足实质性居住规定，那么您是税法定义的居民。请参阅第 519 号刊物《美国外籍居民税务指南》，了解有关实质性居住规定的更多信息。

已婚纳税人。 如果您有资格缴纳联合预估税，那么本节所述之规则适用于您的联合预估收入。

即使您和您的配偶未共同生活，你们也能缴纳联合预估税。

但是，如果符合以下情况，那么您和您的配偶不得缴纳联合预估税：

- 你们根据离婚/分居抚养费法令合法分居，
- 您和您配偶的税务年度不同，或者
- 任一方是非税法定义居民【除非该方基于纳税目的而选择被视为税法定义的居民（参阅第 519 号刊物第 1 章）】。

如果您和您的配偶无法缴纳预估税，则这些规则适用你们各自的分居预估收入。无论联合预估税或分居预估税，均不会影响您选择提交 2020 年联合报税表或分居税表。

2020 年分别报税表和 2021 年联合报税表。

如果您打算与您的配偶一起提交 2021 年联合报税表，但您 2020 年已提交分别报税表，那么您 2020 年的税额为分别报税表上显示的税款总额。如果您以单身、户主、或夫妻分别报税身份进行申报，那么请提交分别报税表。

2020 年联合报税表和 2021 年分别报税表。

如果您打算 2021 年分别报税，但您 2020 年已提交联合报税表，那么您 2020 年的税额为您在联合报税表所显示之税款中的分摊金额。如果您以单身、户主、或夫妻分别报税身份进行申报，那么请提交分别报税表。

如需计算您在联合报税表所显示之税款中的分摊金额，就 2021 年而言，请先使用相同的报税身份，计算您和您的配偶在提交 2020 年分别报税的情况下本应支付的税额。然后，将联合报税表所显示之税款乘以以下分数。

您在提交分居税表的情况下本应支付的税额

在提交分居税表的情况下您和您的配偶本应支付的总税额

示例。 Joe 和 Heather 2020 年提交了联合报税表，报税表上显示应纳税收入为 48,500 美元，税额为 5,428 美元。在 48,500 美元的应纳税收入中，40,100 美元是 Joe 的收入，剩下的是 Heather 的收入。对于 2021 年，他们打算进行夫妻分别报税。Joe 确定其在 2020 联合报税表税额中的分摊比例如下。

分居税表中 40,100 美元的税额	4,618 美元
分居税表中 8,400 美元的税额	843
总额	5,461 美元
Joe 占总额的比例 (4,618 美元 ÷ 5,461 美元)	85%
Joe 在联合报税表税额中的分摊金额 (5,428 美元 × 85%)	<u>4,614 美元</u>

如何计算预估税

如需计算预估税，您必须计算您在该税务年度预测的调整后总收入 (AGI)、应纳税收入、税款、减免费用和抵税优惠额。

在计算您的 2021 年预估税时，使用您 2020 年的收入、减免费用和抵税优惠额做为起点，这将有所帮助。用您 2020 年的联邦税表做为参考。您可使用表格 1040-ES 和第 505 号刊物来计算您的预估税。非税法定义居民使用表格 1040-ES (NR) 和第 505 号刊物来确定预估税（查阅第 519 号刊物的第 8 章，了解更多信息）。

您必须根据自身情况的改变以及最新的税法变更调整自己的预估值。访问 [IRS.gov \(英文\)](#)，查阅这些变更的讨论。

参阅 第 505 号刊物第 2 章，了解有关如何计算 2021 年预估税的更多完整信息。

何时缴付预估税

一年共分为四个预估税缴付期。每个缴付期都有具体的缴付到期日。如果您未于每个缴付期的到期日之前足额缴付税款，那么，即使您在提交所得税报税表时会获得退税款，您也可能会被处以罚金。预估税缴纳额的缴付期和到期日见以下之所示。

缴付期：	到期日：*
1 月 1 日–3 月 31 日	4 月 15 日
4 月 1 日–5 月 31 日	6 月 15 日
6 月 1 日–8 月 31 日	9 月 15 日
9 月 1 日–12 月 31 日	次年 1 月 18 日

*参阅 [周六、周日和节假日规则](#) 和 [一月缴付](#)。

周六、周日和节假日规则。 如果预估税缴纳额的到期日在周六、周日或法定节假日，那么，如果您在第二天（非周六、非周日或非法定节假日）缴付，则为按时缴付。

一月缴付。 如果您在 2022 年 1 月 31 日之前提交 2021 年的表格 1040 或 1040-SR，并缴付您欠缴税款的剩余部分，那么您无需于 2022 年 1 月 18 日缴付到期款。

财政年度纳税人。 如果您的税务年度不是于 1 月 1 日开始，则请参阅表格 1040-ES 说明，了解您的缴付到期日。

何时开始

在您有需要缴付所得税的收入之前，您无需缴付预估税缴纳额。如果您有收入需要在首个缴付期内缴付预估税，那么您必须在首个缴付期的到期日之前进行首次缴付。您届时可缴付您的所有预估税，也可以分期付款。如果您选择分期付款，请在首个缴付期的到期日之前进行首次缴付。在以后的缴付期到期日之前缴付剩余的分期款。

没有需要在首个缴付期缴付预估税的收入。 如果在后来的缴付期到来之前，您没有收入需要缴付预估税，那么您必须在相应的缴付期到期日之前进行缴付。您可以在该缴付期到期日之前缴付全部的预估税，也可以在该缴付期的到期日之前以及剩下的缴付期到期日之前分期付款。

表 4-1. 预估税分期款的一般到期日

如果您于以下时 间有必须缴付预估税的首笔收 入：	那么请于以下时 间之前支付分期 款：*	之后的分期款于 间之前支付分期 款：*	以下时间支付：
4 月 1 日之前	4 月 15 日	6 月 15 日	9 月 15 日
			次年 1 月 15 日
4 月 1 日 – 5 月 31 日	6 月 15 日	9 月 15 日	次年 1 月 15 日
6 月 1 日 – 8 月 31 日	9 月 15 日	次年 1 月 15 日	
8 月 31 日之后	次年 1 月 15 日	(无)	

*参阅 [周六、周日和节假日规则](#) 和 [一月缴付](#)。

应缴付多少可避免罚金。 如需确定在每个缴付到期日之前应缴付多少金额，请参阅下一节 [如何计算每笔缴付款](#)。

如何计算每笔缴付款

您应在每个缴付期的到期日之前缴付足额预估税，以免该缴付期产生罚金。您可以使用常规分期付款法或年化收入分期付款法，来计算您每个缴付期必须支付的缴付款。这些方法在第 505 号刊物的第 2 章中进行说明。如果您未在每个缴付期间足额缴付税款，那么，即使您在提交报税表时会获得退税款，您也可能会被处以罚金。

如果前面的 [没有需要在首个缴付期缴付预估税的收入](#) 或后面的 [预估税变化](#) 适用于您，那么您可参阅 第 505 号刊物第 2 章的年化收入分期付款法，了解有关如何避免罚金的信息，这会使您受益。

支付不足罚款。 根据常规分期付款法，如果您任何缴付期的预估税缴纳额少于您的预估税的四分之一，那么您可能会在提交报税表时，被收取该缴付期的缺额支付预估税款的罚金。根据年化收入分期付款法，您的预估税缴纳额随您的收入变化，但每个缴付期必须缴付要求缴付的金额。参阅 表格 2210 说明，了解更多信息。

预估税变化。 如果在缴纳预估税缴纳额后，您的收入、调整额、减免费用和抵税优惠额发生变化，那么您可能有必要重新计算您的预估税。在发生变化后的下笔缴付款到期日之前，缴付修改后的预估税的未付清余额，或者在该日期和剩下的缴付期到期日之前分期支付。

无需缴纳预估税缴纳额

如果您每个缴付期的预估税至少等于以下金额，那么您无需支付预估税：

- 您必须缴付的年度缴付额的四分之一，或者
- 您必须缴付的该缴付期的年化收入分期付款额。

如果您将通过预扣税足额支付税款，使您报税表中欠缴的金额低于 1,000 美元，那么您也无需缴付预估税。

如何缴付预估税

预估税有数种缴付方法。

- 将 2020 年报税表的超额支付款记入 2021 年的预估税贷项。
- 通过您的银行账户直接转账支付，或者利用电话支付系统或互联网，通过借/贷记卡支付。
- 使用表格 1040-ES 中的付款单据发送您的缴付款（支票或汇款单）。

将超额支付款记入贷项

如果您在填写完 2020 年的表格 1040 或 1040-SR 后，显示有超额支付税款，那么您可以将其全部或部分用于您 2021 年的预估税。在表格 1040 或 1040-SR 的第 36 行，输入您想记入预估税的贷项金额（而非退税）。在计算预估税缴纳额时，请考虑您已记入贷项的金额。

在您提交下一个税务年度的报税表之前，您已记入预估税贷项的金额不会退还给您。同时，您也不得以任何其它方式来使用该超额支付款。

在线支付

IRS 提供适合您的电子缴付选项。在线付款方便、安全、并有助于确保我们按时收到您的缴付款。如需在线支付税款或获取更多信息，请访问 [IRS.gov/Payments \(英文\)](#)。您可以使用以下一种方式进行缴付。

- **IRS 直付。**直接从您的支票或储蓄账户在线转账，您无需承担手续费，请访问 [IRS.gov/Payments \(英文\)](#)。
- **卡片支付。**如需使用借记卡/信用卡支付，请访问 [IRS.gov/Payments \(英文\)](#)。这些服务提供商将收取便利费。
- **电子资金提款 (EFW)。**是一种集成式电子报税/电子支付选项，仅在使用报税软件以电子方式申报联邦税时，才会通过专业税务人员提供，或由 IRS 在 [IRS.gov/Payments \(英文\)](#) 上提供。
- **在线支付计划。**如果您无法在报税表到期日之前全额缴付，那么您可以在 [IRS.gov/Payments \(英文\)](#) 上申请在线月度分期付款计划。完成在线流程后，您会立即收到有关您的计划是否已获批的通知。会收取用户费用。
- **IRS2GO。**这是 IRS 的移动应用程序。您可以下载该应用程序，使用直接支付或卡片支付。

电话支付

电话支付是另一种安全可靠的电子支付方式。使用以下方法之一：(1) 致电借记卡/信用卡提供商之一，或者(2) 使用联邦电子缴税系统 (EFTPS，即英文缩写)。

借记卡或信用卡。致电我们的服务提供商之一。每笔手续费因提供商、卡片类型、和缴付金额而异。

WorldPay US, Inc.
844-PAY-TAX-8™ (844-729-8298)
[www.payUSAtax.com \(英文\)](#)

Official Payments Corporation
888-UPAY-TAX™ (888-872-9829)
[www.officialpayments.com \(英文\)](#)

Link2Gov Corporation
888-PAY-1040™ (888-729-1040)
[www.PAY1040.com \(英文\)](#)

EFTPS。如需使用 EFTPS，您必须在线注册，或邮寄注册表。如需使用 EFTPS 进行支付，请致电 800-555-4477 (英语) 或 800-244-4829 (西班牙语)。失聪、有听力障碍、或有语言障碍但可使用 TTY/TDD (聋人用电报交流设备) 设备之人可致电 800-733-4829。访问 [IRS.gov/Payments \(英文\)](#) 或 [www.EFTPS.gov \(英文\)](#)，了解 EFTPS 的更多信息。

移动设备支付

如需通过移动设备支付，需下载 IRS2Go 应用程序。

现金支付

现金是一种个人亲自支付选项，通过零售合伙人提供，每天每笔交易最多 1,000 美元。如需进行现金支付，您必须首先在我们的官方支付服务提供商的网站 [www.officialpayments.com](#) 上进行在线注册。

利用预估税 付款单据使用支票或汇票支付

在使用预估税付款单据通过邮寄方式提交付款前，请考虑一下其它方法。我们的其中一个安全、快捷、简单的电子支付选项可能会适合您。

如果您选择通过邮寄方式付款，那么通过支票或汇票支付每笔预估税时，必须随附表格 1040-ES 中的付款单据。

如果您在 2020 年满足以下情况：

- 至少已支付一笔预估税缴纳额，但不是以电子方式支付，
- 未使用软件或付费软件来进行报税，

那么您应该会收到 2021 年的表格 1040-ES 副本和随附付款单据。

随附付款单据会预先打印出您的姓名、地址和社会安全号码。使用预先打印好的单据会加快处理速度，减少出错机率，并有助于节省处理成本。

请使用表格 1040-ES 套装随附的开窗信封。如果您使用自己的信封，请确保将您的付款单据邮寄至表格 1040-ES 说明中根据您的居住所在地提供的地址。

不会接受 1 亿美元 (以上) 的支票。 IRS 不会接受单张金额为 100,000,000 (1 亿) 美元 (以上) 的支票 (包括银行支票)。如果您通过支票寄付 1 亿美元 (以上)，那么您需要将付款金额分摊到两张或多张支票中，每张支票的金额应少于 1 亿美元。该限制性规定不适用于其它支付方式 (例如：电子支付)。如果支付金额超过 1 亿美元，则请考虑采用除支票以外的其它支付方式。

注意。 这些标准可能会变更，恕不通知。如果您未收到表格 1040-ES 套装，但您必须缴付预估税缴纳额，那么您应访问 [IRS.gov/Form1040ES \(英文\)](#)，打印表格 1040-ES 副本，含四份空白付款单据。填写其中一份付款单据，及时付款，以免因逾期支付而受到处罚。



请勿使用表格 1040 和 1040-SR 说明上显示的地址来缴付预估税缴纳额。

如果您去年未缴纳预估税，您可以向 IRS 预订表格 1040-ES (参阅本刊物的封底页)，或者通过 IRS.gov (英文) 下载。请按说明操作，确保正确使用单据。

联合预估税缴纳额。 如果您提交联合报税表并支付联合预估税缴纳额，那么请按照报税表上的相同顺序，在付款单据上输入姓名和社会安全号码。

地址变更。 您在税务年度期间缴付预估税缴纳额以及变更地址时，必须通知 IRS。填写表格 8822 “地址变更”，并将其邮寄至该表格说明中提供的地址。

2020 年 预扣税和预估税的优惠

在您提交 2020 年的所得税报税表时，请使用通过您的薪金、工资、养老金等扣缴的所有预扣所得税和超额社会安全预扣税或铁路员工退休预扣税的抵免额。同时还请使用您支付的 2020 年预估税的抵免额。这些优惠额从您的总税额中减去。由于这些优惠额是可退还的，所以即使您未缴税款，您也应该提交报税表，来申请这些优惠额。

两名或多名雇主。 如果您 2020 年有两名或多名雇主，并且获得的工资超过 137,700 美元，那么从您的薪金中预扣的社会安全税或 1 级铁

路员工退休税可能会过多。您在提交报税表时，可利用该超额款税来申请抵免所得税。请参阅 1040 表和 1040-SR 表的说明以了解更多信息。

预扣

如果您 2020 年有预扣所得税，那么您应在 2021 年 1 月 31 日之前收到一份说明表，显示您的收入和已预扣的税款。根据您的收入来源，您应收到：

- 表格 W-2 工资与税务说明书；
- 表格 W-2 G 某些赌博收益；或者
- 1099 系列表格。

表格 W-2 和 W-2G。 如果提交纸质报税表，则表格 W-2 始终与您的所得税报税表一起提交。只有在报税表显示从您的收益中预扣联邦所得税时，才需将表格 W-2G 与您的报税表一同提交。

每个表格至少应获得副本两份。如果您提交纸质报税表，则请随附联邦所得税报税表的正面副本一份。保留副本一份，以备记录。您还应收到副本，与您的州报税表和当地报税表一同提交。

表格 W-2

您的雇主必须在 2021 年 1 月 31 日之前向您提供或发送表格 W-2。您应收到您的每个雇主向您提供的独立表格 W-2。

如果您在 2020 年底之前停止工作，您的雇主可在您停止工作后的任何时间向您提供表格 W-2。但是，您的雇主必须在 2021 年 1 月 31 日之前向您提供或发送。

如果您要求提供表格，那么您的雇主必须在收到您的书面申请后的 30 天内或者在向您支付最终工资后的 30 天内 (以较晚者为准)，将其发送给您。

如果您在 1 月 31 日之前未收到表格 W-2，则应向雇主索要。如果您在 2 月初仍未收到，请致电 IRS。

表格 W-2 显示您在税务年度中的薪金总额和其他报酬以及已预扣的所得税、社会安全税和 Medicare 税。将预扣的联邦所得税 (见表格 W-2 的方框 2 之所示) 计入表格 1040 或 1040-SR 的第 25a 行。

此外，表格 W-2 还用来汇报您获得的应纳税病假工资以及从您的病假工资中预扣的所得税。

表格 W-2G

如果您 2020 年有赌博收益，则付款人可能已经预扣所得税。如果已预扣税款，付款人会向您提供表格 W-2G，显示您赢得的金额和已预扣的税款金额。

在附表 1 (表格 1040) 中申报您赢得的金额。在表格 1040 或 1040-SR 的第 25c 行中填写预扣税抵免额。

1099 系列

1099 系列的大多数表格不与报税表一同提交。这些表格应于 2021 年 1 月 31 日之前 (或者，表格 1099-B、1099-S 和某些表格 1099-MISC 应于 2021 年 2 月 15 日之前) 向您提供。除非获得指示要求这些表格与您的报税表一同提交，否则请妥善保存，以供记录。本系列有几种不同的表格，没有列出。有关更多信息，请参见特定的 1099 表格说明。

表格 1099-R。 如果方框 4 显示有预扣联邦所得税，则请将表格 1099-R 随附于您的纸质报税表。将预扣的总金额填入表格 1040 或 1040-SR 的第 25b 行中。

备用预扣税款。 如果您 2020 年获得的收入应缴纳备用预扣税，那么请将预扣的总金额（见表格 1099 之所示）填入表格 1040 或 1040-SR 的第 25b 行中。

错误表格

如果您收到含错误信息的表格，应要求付款人提供更正后的表格。拨打表格上的付款人电话号码，或按照表格上的地址致函付款人。您收到的更正后的表格 W-2G 或表格 1099 表格顶部的“已更正”选项框中会有“X”。特殊表格 — 表格 W-2c “更正后的工资与税务申报表” — 用于更正表格 W-2。

在某些情况下，您会收到两个表格，来代替错误的原表格。在您的纳税人识别号码错误或丢失、您的姓名和地址错误、或者您收到的表格类型错误（例如，表格 1099-DIV，股息和分配，而不是表格 1099-INT，利息收入）时，会发生这种情况。您收到的第一份新表格将会是相同的错误表格或存在相同的错误信息，但是所有金额都会为零。该表格顶部的“已更正”选项框中会有“X”。第二份新表格的所有信息都正确，就像原表格一样编制（“已更正”选项框不会被勾选）。

在报税后收到的表格

如果您提交报税表，然后又收到了您未填入报税表中的收入的表格，那么您应提交表格 1040-X “修改过的美国个人所得税申报表”，来申报该收入，并使用预扣所得税的抵免额。

分别报税表

如果您已婚，但分别报税，那么您只能使用从您自己的收入中预扣的税款的抵免额。请勿填写从您的配偶收入中预扣的金额。但是，如果您居住在共有财产制度实施州，则可能适用不同的规则。

共有财产制度实施州在第 2 章中列出。参阅第 555 号刊物《共有财产》，了解这些规则的更多信息。

预估税

在 1040 表或 1040-SR 表的第 26 行，填写您 2020 年所有预估税缴纳额的抵免额。包括您已计入 2020 年预估税使用的来自于 2019 年的超额支付款项。

更改后的姓名。 如果您更改姓名，并且您使用您的旧姓名支付了预估税缴纳额，那么请在您的纸质版报税表正面随附一份简要声明，说明：

- 您于何时支付，
- 每次支付的金额，
- 您支付时使用的姓名，以及
- 您的社会安全号码。

该声明应涵盖您与您的配偶一起支付的金额，以及您单独支付的金额。

请确保向社会保障署汇报该变更情况。这样可以避免延迟处理您的报税并避免延迟发出退税款。

分别报税表

如果您和您的配偶分别支付 2020 年的预估税，并且您提交分别报税表，那么，您只能为自己的付款使用抵免额。

如果您支付联合预估税缴纳额，那么您必须决定如何分摊报税表中的付款金额。你们其中一方可申报已支付的所有预估税，另一方或者您可以你们同意的其它方式对其进行分摊。如果你们无法达成一致，那么必须按照你们 2020 年分别报税表上显示的夫妻各方的个人税额，按比例分摊付款。

离婚纳税人

如果您 2020 年已支付联合预估税缴纳额，并且您在该年中离婚，那么您或您的前配偶都可以申报所有的联合付款，你们各方也可以分别申报部分联合付款。如果你们就如何分摊付款无法达成一致，那么必须按照你们 2020 年分别报税表上显示的夫妻各方的个人税额，按比例分摊。

如果您在您的报税表上申报联合付款，那么，请在表格 1040 或 1040-SR 前面的空白处，输入您前任配偶的社会安全号码（SSN）。如果您在 2020 年离婚并再婚，那么请在表格

1040 或 1040-SR 前面的空白处，输入您现任配偶的 SSN。此外，在第 26 行旁边的虚线中，输入您前任配偶的 SSN，然后输入“DIV。”

2020 年支付不足罚款

如果您没有通过预扣或及时支付预估税缴纳额的方式来缴付足够的税款，您将被视为预估税支付不足，并应支付罚金。

通常来说，如果满足以下任一情况，您将无需为 2020 年支付罚金。

- 您的预扣税和预估税缴纳额的总额至少为与您 2019 年的税额相同【或者在您的 AGI 高于 150,000 美元（如果您 2020 年的报税身份是夫妻分别报税，那么为 75,000 美元）时，是您 2019 税额的 110%】，并且您已按时支付所有必须支付的预估税缴纳额；
- 您 2020 年报税表中的税款余额不超过您 2020 年总税额的 10%，并且您已按时支付所有必须支付的预估税缴纳额；
- 您的 2020 年总税额减去您的预扣税和可退还的抵免额后少于 1,000 美元；
- 您 2019 年无纳税义务，并且您的 2019 税务年度为 12 个月；或者
- 您没有任何预扣税，并且您当年的税款减去家庭就业税后少于 1,000 美元。

延长 2020 年预估税缴纳到期日。 提交预估税表和支付预估税款的到期日已推迟到 2020 年 7 月 15 日。

有关更多信息，请参见 IRS.gov 上的 [申报和支付截止期的问题和回答（英文）](#)。

农民和渔民。 如果您是农民或渔夫，则适用特殊规则。参阅表格 2210-F 说明，了解更多信息。

IRS 会为您计算这种罚金。 如果您认为自己欠缴罚金，但不想在提交报税表时自己计算，那么您可以不必计算。通常情况下，IRS 会为您计算罚金并向您发送账单。但是，如果您认为自己可以降低或消除罚金，那么您必须填写表格 2210 或表格 2210-F，并将其随附于您的纸质报税表中。参阅 表格 2210 说明，了解更多信息。

第二部分

收入和收入调整

本部分的五个章节讨论了多种收入和收入调整。同时将解释说明哪些收入需要征税，哪些不需要征税，并讨论了您在计算调整后总收入时可以做的一些收入调整。

本部分章节中讨论的表格 1040 和 1040-SR 的副表包括：

- 副表 1 《其他收入和收入调整》；
- 副表 2 (第二部分) 《其他税款》；以及
- 副表 3 (第二部分) 《其他付款和可退还抵免优惠》。

表 五其他收入调整

使用本表查找本刊物中的此部分未涉及的其他收入调整信息。

如果您正在寻找更多关于扣除的信息...	请看...
健康储蓄账户供款	969 号刊物, 健康储蓄账户和其他税收优惠的健康计划 (英文) .
搬家费	3 号刊物, 军队税务指南 (英文) .
自雇税部分	第 11 章 .
自雇者健康保险	502 号刊物, 医疗和牙科费用 (英文)
向自雇者的 SEP、SIMPLE 和合格计划支付的款项。	560 号刊物, 小企业退休计划 (英文) .
提前支取罚金	第 6 章 .
对 Archer MSA 的供款	969 号刊物 (英文) .
再造林摊销或费用	chapters 7 and 8 of 535 号刊物, 营业费用 (英文) .
向国税法规 (IRC) 第 501(c)(18)(D) 条退休金计划缴款	525 号刊物, 应纳税和非应税收入 (英文) .
个人财产租赁费用	第 8 章 .
补充失业救济金的某些必要偿还额 (sub-pay)	第 8 章 .
国外房屋费用	chapter 4 of 54 号刊物, 国外的美国公民和税法定义的居民的税务指南 (英文) .
给您的雇主的陪审员薪酬	第 8 章 .
某些牧师或教士对国税法规 (IRC) 第 403(b) 条计划供款	517 号刊物, 神职人员和宗教工作者的社会保险及其他信息 (英文) .
涉及国税局对举报人奖励行为的律师费和某些费用	525 号刊物, (英文) .

5.

工资、薪金和其他收入

提醒事项

延期报酬供款限额提升。 如果您参加了 401 (k) 计划、403 (b) 计划或联邦政府的储蓄机构储蓄

计划，您每年供款的总金额可增加至 19,500 美元。大多数 457 计划也适用此规定。

介绍

本章探讨员工获得工资、薪资和附加福利等服务报酬的税务处理。其中包含了以下话题。

- 红利和奖金。
- 针对某些员工实施的特别规定。
- 疾病和伤害福利。

本章解释了计入和不能计入员工总收入的收入。

有用的条款

您可能想看：

刊物

- 463 《旅行、礼品和车辆费用》
- 502 《医疗和牙科费用》
- 524 《老人或残疾人优惠额》
- 525 《应税收入和免税收入》
- 526 《慈善捐献》
- 550 《投资收入和支出》
- 554 《老年人税务指南》
- 575 《退休金和年金收入》
- 907 《残疾人税务重点》
- 926 《家庭雇主纳税指南》

□ 3920 《对恐怖主义袭击受害人税收减免》

查阅上述刊物和其它实用项目，请访问 [IRS.gov/Forms \(英文\)](http://IRS.gov/Forms)。

员工报酬

本节讨论各种类型的员工报酬，包括附加福利、退休金计划供款、股票期权和限制性财产。

表格 W-2。 如果您是一名员工，您应该从雇主那里收到了表格 W-2，显示您提供服务所获得的薪水。即使您没有收到表格 W-2，仍要在表格 1040 或表格 1040-SR 的第 1 行填写您的薪水金额。

在某些情况下，您的雇主无需为您提供表格 W-2。如果您在雇主家中从事家务劳动，在该历年年度内的现金工资少于 2,200 美元而且您的工资中未预扣联邦所得税，那么您的雇主就无需提供表格 W-2。家务工作是指在雇主家中或在雇主家附近所从事的工作。从事家务劳动的劳动者的例子有：

- 临时保姆，
- 看护人员，
- 家庭保洁员，
- 家政人员，
- 驾驶员，
- 健康护理员，
- 女管家，
- 女佣，
- 保姆，
- 私人护士，以及
- 园丁。

请参阅副表 H (表格 1040) “家庭雇佣就业税”及其说明，并且参阅第 926 号刊物了解更多信息。

如果您并非作为独立经营的承包人提供服务，而您的雇主没有从您的薪水中预扣社会安全和联邦医疗保险税，您必须在申报表格 1040 或表格 1040-SR 时一同申报表格 8919 “工资中未征集的社会安全和联邦医疗保险税”。更多有关如何计算未申报的工资和税款，以及如何将其计入您的所得税申报表，请参阅表格 8919 及其说明。

儿童照管人。 如果您提供儿童照管服务，无论是在该名儿童家中、您的家中或是在其他营业场所，必须将所得到的报酬计入您的收入中。如果您不是一名员工，可能是名自雇者，则必须在副表 C (表格 1040)，商业损益中计入您所供服务所获得的报酬。通常，除需要听从雇佣您的人士的意志和控制，告诉您要做什么以及如何去做外，否则您不应视为一名员工。

临时保姆。 如果您通过临时照看孩子获得了报酬，即使是亲戚或邻里的孩子，无论是定期还是偶尔照看，儿童照管人的规定都适用于您。

就业税。 无论您是一名员工还是一名自雇者，您的收入均需要遵守自雇税的规定。如果您是一名自雇者，请参阅副表 C 和副表 SE 的说明 (表格 1040)。同时，请参阅第 926 号刊物了解更多信息。

其他报酬

本节讨论不同类型的员工报酬。

预付佣金和其他收入。 如果您将来收到预付佣金或其他服务金，而且您是一名现金收付会计法

纳税人，您必须在收到这些金额的年份将其计入您的收入中。

如果您在收到未赚到的佣金或其它金额的同一年度内对其进行补缴，您可以在收入中扣除补缴的金额。如果您在下一个税务年度补缴这些金额，您可以在副表 A (表格 1040) 第 16 行将这一补缴金额扣除作分项扣除，或可以享受当年的税收抵免优惠。请参阅第 8 章中 [补缴说明](#)。

津贴和报销。 如果您从雇主处获得差旅、交通或其他业务费用津贴或报销金额，请参阅第 463 号刊物，《旅行、礼品和汽车费用》。如果您收到了搬家费的报销，请参阅第 521 号刊物《搬家费》。

补发工资裁定额。 如果您收到了一笔支付和解或判决补发工资的款项，您必须将该笔款项计入您的收入中。这包括支付给您的损害赔偿金、未支付的寿险保险金和未支付的健康保险费。您的雇主应该在表格 W-2 中申报这些款项。

红利和奖金。 如果您从雇主那里获得红利或奖金 (现金、商品或服务)，必须将其价值计入您的收入中。但是，如果您的雇主只是承诺在未来的某个时段才向您支付这些红利或奖金，那么在您收到之前是无需为其纳税。

员工成就奖金。 如果您收到有形个人财产 (现金、礼券或同等物品除外) 作为服务年限或安全成就奖，通常您可以不将其价值计入您的收入中。您可以计入的免税额仅限于您雇主的成本金额，并且对于您在该年度获得的所有此类奖金中，合格的计划奖金不得超过 1,600 美元，非合格的计划奖金不得超过 400 美元。您的雇主会告知您所得的奖金是否属于合格的计划奖金。您的雇主必须在不太可能变相支付现金的情况下，将该奖金作为合理奖励的一部分发放给您。

但是，上述免税额不适用于以下奖金。

- **服务年限奖**，如果您的服务年限不足 5 年，或者在该年或前 4 年内您获得过其他服务年限奖。
- **安全成就奖**，如果您是经理、行政人员、文职员工或其他专业人员，或者有 10% 以上的符合条件的员工曾在该年度内获得过安全成就奖。

举例说明。 Ben Green 在这一年中获得了三项员工成就奖：一项非合格的计划奖是价值 250 美元的手表，两项合格计划奖是价值 1,000 美元的音响，还有一套价值 500 美元的高尔夫球杆。假设满足合格的计划奖的其它要求，则每项奖励本身不计入收入中。但是，由于 1,750 美元奖金的总价值超过了 1,600 美元，Ben 必须将 150 美元 (1,750 美元 - 1,600 美元) 计入其收入之中。

差别工资付款。 这是雇主在您作为现役军人超过 30 天的期限内，向您支付的任何款项，是您在这一时期本应从雇主获得的全部或部分工资。这些付款被视为工资，需要预扣所得税，但无需缴纳 FICA 或 FUTA 税。这些付款在表格 W-2 上均作为工资申报。

政府生活费津贴。 美国政府公务人员因在国外工作而获得的大部分报酬都需要纳税。但是，某些生活津贴是免税的。第 516 号刊物《美国政府驻外公职员工》解释了在国外工作的津贴、差额和其他特殊报酬的税务处理方法。

非合格延期报酬计划。 您的雇主可以在表格 W-2 的第 12 格中，使用编码 Y 申报非合格延期报酬计划下的年度延期总额。这一金额不计入您的收入中。

但是，如果在该税务年度的任何时候，该计划未能满足某些要求，或没有按照这些要求进行

操作，则该计划在该税务年度和之前所有税务年度的所有您延期金额，只要是之前未计入收入的既得金额，均将计入当年的收入中。这笔金额包含在表格 W-2 第 1 格所示的工资中，也显示在了表格 W-2 的第 12 格，使用了编码 Z。

服务所得票据。 如果您的雇主给您一张担保票据作为对您提供服务的报酬，您必须将该票据的公平市价 (通常是贴现值) 计入您收到该票据年度的收入中。在您随后收到票据的付款时，每笔付款按比例依据您先前计入收入的公平市价进行冲回。请勿将这部分再次计入您的收入中。将这笔报酬的其余部分在收到报酬的年度计入您的收入中。

如果您的雇主给您一张不可转让的无担保票据作为您的服务报酬，那么当您收到票据时，票据上的付款将被计入票据的本金，属于报酬收入。

离职金。 如果您在雇主处的工作结束或被解聘时收到离职金，您必须将该笔离职金额计入您的收入中。

应计假期报酬。 如果您是一名联邦员工，并在退休或辞职时收到一次性支付的应计年假报酬，这一金额将作为工资计入您的表格 W-2。

如果您从一家机构辞职并被另一家机构重新雇佣，您可能需要向第二家机构补缴一次性年假报酬的部分款项。在收到工资的同一税务年度，您可以从工资总额中扣除这笔补缴的金额。在您的纳税申报表中附上一份由您补缴机构为您出具的收据或声明的复印件，用于解释纳税申报表上的工资和您表格 W-2 表格的工资之间的差异。

转职就业服务。 如果您选择接受金额较少的离职金，以便能够接受新职介绍服务 (如简历撰写和面试技巧培训)，您必须将未减少的离职金额计入自己的收入中。

病假工资。 您生病或受伤时从雇主那里获得的报酬是您的工资或薪金的一部分。此外，您必须将从下列任何付款人处收到的病假工资福利计入您的收入中。

- 福利基金。
- 州疾病或残疾基金。
- 雇主协会或雇员协会。
- 保险公司，如果您的雇主缴纳保险计划保费。

但是，如果您自己支付了意外或健康保险计划的保费，您根据该保单所获得的福利就无需纳税。更多信息请参阅第 525 号刊物，《应税收入和免税收入》。

雇主支付的社会安全和医疗保险税。 如果您和您的雇主之间达成了一项协议，由您的雇主会支付您的社会安全和联邦医疗保险税，而不从您的工资总额中扣除上述两项税款，您必须在纳税申报表上将为您支付的税额作为应税工资申报。在计算您的社会安全和联邦医疗保险税以及您的社会安全和联邦医疗保险福利时，这笔款项也被视为工资计入。但是，如果您是一名家庭雇员或农场劳工，则不将这些款项视为社会安全和联邦医疗保险工资。

股票增值权。 在您行使 (使用) 这一权利之前，请勿将雇主授予您的股票增值权计入您的收入中。您在使用该权利时，有权获得相当于公司股票在使用日的公平市价减去权利授予日的公平市价的现金付款。您要把该笔现金付款计入您使用该权利所在年度的收入中。

附加福利

对于因提供服务而获得的附加福利，除您按公平市价纳税或者法律明确规定将该等福利从您的收

入中扣除外，否则这些福利将作为报酬计入您的收入中。出于本类规定之目的，避免提供服务（例如，根据竞业禁止协议）被视为提供服务。

会计结算期。 您必须采用您的雇主所使用的同一会计结算期来申报您的应税非现金附加福利。您的雇主可以选择使用以下任一规则来申报应税非现金附加福利。

- 一般规则：福利将按照整个日历年（1月1日至12月31日）进行申报。
- 特殊会计结算期规则：在某个日历年最后2个月（或任何较短时期）提供的福利将作为下一个日历年支付的福利计入。例如，您的雇主每年都会申报上一年度最后2个月和本年度前10个月所提供的福利价值。

您的雇主不必对每项附加福利使用相同的会计结算期，但必须对所有领取特定福利的员工采用相同的会计结算期。

在申报员工经营扣除时（比如用车），您必须采用与您用于申报福利的同一会计结算期。

表格 W-2。 您的雇主必须在表格 W-2 的第1格中计入所有应纳税附加福利，例如工资、小费和其他报酬，在第3格和第5格中填入社会安全和联邦医疗保险工资（如适用）。虽然没有强制要求，但您的雇主可以在第14格中（或在附加声明中）列出附加福利的总价值。但是，如果您的雇主为您提供了一辆车，并将其100%的年租赁价值计入您的收入，雇主必须在第14格（或在一份附加声明中）中单独为您申报这一价值。

意外事故或医疗保险计划

多数情况下，您的雇主为您提供意外保险或医疗保险范围的价值不计入您的收入中。您从保险计划中获得的福利可能需要纳税，稍后将在**疾病和伤害福利**中加以解释。

关于本节所涉及的项目，除长期护理保险外，请参阅第969号刊物《健康储蓄账户和其他享有税收优惠的健康计划》。

长期护理保险。 您的雇主为您提供长期护理服务保险范围的供款一般不计入您的收入之中。但是，通过雇主提供的弹性消费或类似协议所作出的供款必须计入您的收入之中。这笔金额将作为工资在您的表格 W-2 的第1格中申报。

第502号刊物《医疗和牙科费用》中将讨论您对这一保险计划的供款。

阿切尔医疗存款账户供款。 您的雇主为您提供阿切尔医疗存款账户供款通常不计入您的收入中。该笔供款总额将在表格 W-2 第 12 格中使用编码 R 进行申报。您必须在表格 8853，阿切尔医疗存款账户及长期医疗护理保险合同中申报这笔金额。将本表格与您的纳税申报表一同提交。

医疗保险弹性消费协议（医疗 FSA）。 如果您的雇主为您提供了一项符合意外保险或医疗保险计划的医疗 FSA，那么多数情况下，您的薪金扣除金额和医疗费用的报销金额都不计入您的收入中。

注意。 从2012年后开始的保险计划年度，医疗 FSA 的薪金扣除型供款均有限额。对从2020年开始的税务年度，员工自愿用于医疗 FSA 的员工薪金扣除型供款美元限额（按通货膨胀指数计算）为2,750美元。

医疗报销协议（HRA）。 如果您的雇主为您提供了一项符合意外保险或医疗保险计划的 HRA，那么在多数情况下，您的医疗费用的报销金额和报销责任范围都不计入您的收入中。

健康储蓄账户（HSA）。 如果您是符合条件的个人，您和任何其他人，包括您的雇主或家庭成员，都可以为您的健康储蓄账户供款。除雇主供款外，无论您是否进行列举扣除，您的供款都可以在纳税申报表中扣除。雇主为您提供的供款不计入您的收入中。您的健康储蓄账户中用于支付合格医疗费用的供款份额不计入您的收入中。未用于支付合格医疗费用的供款份额将计入您的收入中。请参阅第969号刊物了解健康储蓄账户的要求。

合伙经营企业对善意合伙人的健康储蓄账户的供款不属于雇主供款。供款被视为现金分配且不计入合伙人的总收入之中。合伙经营企业为提供服务而向合伙人提供的健康储蓄账户供款被视为可计入合伙人总收入的保证付款。在这两种情况下，合伙人可以扣除对合伙人作出的健康储蓄账户供款。

小型企业股份公司为股东或员工提供的服务而向其健康储蓄账户提供2%供款被视为保证付款，并计入股东或雇员的总收入。股东或雇员可以扣除向股东或雇员的健康储蓄账户作出的供款。

合格的健康储蓄账户资金份额分配。 您可以从自己的个人退休账户（IRA）向健康储蓄账户分配一次性的供款，一般来说，任何此类供款份额均不计入您的收入中。

领养补助

您可能可以从自己的收入额中扣除雇主为您合法收养的一个孩子所支付的合格的领养花销。了解更多信息，请参阅表格 8839 “合格的领养花销”之说明。

您的雇主会在表格 W-2 的第12格中使用编码 T 为您申报领养福利。该笔福利同时也作为社会安全和联邦医疗保险工资计入了第3格和第5格中，但未计入第1格的工资之中。为了确定应税和免税金额，您必须填写表格 8839 的第三部分。将本表格与您的纳税申报表一同提交。

微量允许（最低）福利

如果您的雇主为您提供了一种产品或服务，而这种产品或服务的成本非常小，而雇主将其计入您的收入会显得非常不合理，那么您通常不将其价值计入自己的收入中。多数情况下，请勿将公司食堂的折扣、加班后回家的打车费、公司野餐的价值计入自己的收入中。

节日礼物。 如果您的雇主在圣诞节或其他节假日赠送您一只火鸡、一块火腿或其他具有名义价值的物品，请勿将此类礼物的价值计入您的收入中。但如果您的雇主发放了现金或现金等价物，则必须将其计入您的收入中。

教育补助

您可以至多将5,250美元的雇主提供的合格教育补助不计入自己的收入。了解更多信息，请参阅第970号刊物《教育税收宽减》的内容。

团体定期寿险

多数情况下，您的雇主（或前雇主）为您提供高达50,000美元的团体定期寿险的保险范围不计入您的收入中。然而，对于您的雇主提供的超过50,000美元保险范围，您必须从中减去您为购买该保险所支付的任何金额后的费用，然后将剩余费用计入您的收入中。

关于例外情况，请参阅后文的**全部费用免税**和**全部费用征税**。

如果您的雇主提供了超过50,000美元的保险，计入您的收入之中的金额将作为您的工资的一部分在表格 W-2 的第1格中进行申报。另外，该笔金额还在第12格中单独显示，编码为 C。

团体定期寿险。 这种保险是定期寿险保障（在一定时间内的保险），它：

- 提供一般身后福利，
- 向员工团体提供，
- 根据雇主投保的保单来提供，并且
- 基于无个人选择的公式为每位雇员提供保险金额。

永久性福利。 如果您的团体定期寿险保单中包含永久性福利，如已缴或现金退保价值，您必须将永久性福利的费用减去您为其支付的金额作为工资计入您的收入中。您的雇主应当能够告诉您计入收入的金额。

意外身故福利。 提供意外或其他身故保障，但不提供一般身故保障的保险（如旅行保险）不属于团体定期寿险。

前雇主。 如果您的前雇主在该年度提供了超过50,000美元的团体定期寿险保险范围，计入您收入的金额将作为您的工资在表格 W-2 的第1格中进行申报。同时，这笔超额保险范围金额也在第12格中单独显示，编码为 C。第12格还会显示超额保险中未征收的社会安全和联邦医疗保险税，编码分别是 M 和 N。您必须在申报所得税时缴纳这些税款。将其计入副表 2（表格 1040）第8行中，并且按照其说明进行操作。

两名或多名雇主。 无论您的团体定期寿险是由一名还是多名雇主提供的，该寿险的免税额均不能超过50,000美元的保险范围。如果两名或多雇主提供的保险范围总额超过50,000美元，那么在您的表格 W-2 中作为工资申报的金额不正确。您必须计算出要计入自己收入的金额。将您计算出的金额减去表格 W-2 第 12 格中用编码 C 申报的金额，将结果加到第 1 格中申报的工资上，然后在您的纳税申报表中申报总数额。

计算应税费用。 使用[工作表 5-1](#) 计算要计入您收入的金额。

工作表 5-1。计算出要计入收入 之中的团体定期寿险费用 保留您的记录



1. 输入您雇主提供的保险范围总额 1. _____
2. 雇主提供的团体定期寿险保险范围的免税限额 2. 50,000
3. 从第 1 行金额中减去第 2 行金额 3. _____
4. 用第 3 行除以 1,000 美元。
计算精确到十分位数 4. _____
5. 使用 [表 5-1](#)。根据您在某一税务年度最后一天的年龄，在左栏中找到您的年龄段，然后从右栏中输入您所在年龄段的费用 5. _____
6. 用第 4 行乘以第 5 行 6. _____
7. 输入这一费用的保险范围的全部投保月数 7. _____
8. 用第 6 行乘以第 7 行 8. _____
9. 输入您每月缴纳的保费 9. _____
10. 输入您缴纳保费的月数 10. _____
11. 用第 9 行乘以第 10 行 11. _____
12. 用第 8 行的金额减去第 11 行的金额。
将这一金额作为工资计入您的收入中 12. _____

表 5-1。保险范围为 1,000 美元的团体定期寿险 1 个月的费用

年龄	费用
25 岁以下	0.05 美元
25 岁至 29 岁	0.06
30 岁至 34 岁	0.08
35 岁至 39 岁	0.09
40 岁至 44 岁	0.10
45 岁至 49 岁	0.15
50 岁至 54 岁	0.23
55 岁至 59 岁	0.43
60 岁至 64 岁	0.66
65 岁至 69 岁	1.27
70 岁及以上	2.06

举例说明。 您今年 51 岁，同时为雇主 A 和 B 工作。两家雇主都为您提供覆盖全年的团体定期寿险保险。您从雇主 A 那里获得的保额范围为 35,000 美元，雇主 B 是 45,000 美元。根据雇主 B 的团体保险计划，您每月支付 4.15 美元的保险费。您要计算出 [工作表 5-1 中所示的自己的收入金额。计算出要计入收入之中的团体定期寿险的费用——在下一步中说明。](#)

工作表 5-1。计算出要计入收入 之中的团体定期寿险的费用——已说明 保留您的记录



1. 输入您雇主提供的保险范围总额 1. 80,000
2. 雇主提供的团体定期寿险保险范围的免税限额 2. 50,000
3. 从第 1 行金额中减去第 2 行金额 3. 30,000
4. 用第 3 行除以 1,000 美元。
计算精确到十分位数 4. 30.0
5. 使用 [表 5-1](#)。根据您在某一税务年度最后一天的年龄，在左栏中找到您的年龄段，然后从右栏中输入您所在年龄段的费用 5. 0.23
6. 用第 4 行乘以第 5 行 6. 6.90
7. 输入这一费用的保险范围的全部投保月数 7. 12
8. 用第 6 行乘以第 7 行 8. 82.80
9. 输入您每月缴纳的保费 9. 4.15
10. 输入您缴纳保费的月数 10. 12
11. 用第 9 行乘以第 10 行 11. 49.80
12. 用第 8 行的金额减去第 11 行的金额。
将这一金额作为工资计入您的收入中 12. 33.00

全部费用均不计入。 如果您适用以下任何一种情况，您的团体定期寿险费用均无需纳税。

1. 您是终身完全残疾人士，并且已停止了工作。
2. 在该税务年度，您的雇主是该保单在整个保险期间的受益人。
3. 捐款可以扣除的慈善组织（526 号刊物，《慈善捐献》之中定义）是在该税务年度整个保险有效期内保单的唯一受益人。
(您无权因指定某慈善机构为您保单的受益人而将慈善捐款用作免税扣除额。)
4. 该保险计划在从 1984 年 1 月 1 日起存续，并且：
 - a. 您在 1984 年 1 月 2 日之前退休，退休时享有该保险计划的保障，或
 - b. 您在 1984 年 1 月 2 日之前年满 55 岁，并且在 1983 年受雇于该名雇主或其前身。

全部费用纳税。 如果以下任何一种情况适用，您都需要对团体定期寿险的费用纳税。

- 该保险由您的雇主通过合格员工信托提供，例如养老金信托或合格年金计划。
- 您是一名主要员工，而您雇主所采纳的计划特别优待主要员工。

退休金计划服务

通常，请勿将您的雇主的合格退休金计划为您和您的配偶提供的合格退休金计划服务的价值计算在内。合格服务包括退休金计划建议、您雇主的退休金计划的相关信息，以及关于该计划如何与您的整体个人退休收入计划相匹配的信息。您不能将雇主提供的任何税务准备、会计、法律或经纪服务的价值扣除。

交通

如果您的雇主为您提供了合格交通附加福利，在一定限额内可以从收入中扣除这一福利。合格交通附加福利是：

- 乘坐公路通勤车（面包车等）往返于您的家庭和工作地点之间，
- 或使用交通卡，或
- 使用合格停车场。

您雇主在善意报销协议下对于这些费用报销的现金也是可以从收入中扣除。但是，只有在不方便直接为您发放仅能兑换交通卡的代金券或类似物品时，才可以将交通卡的现金报销额从收入中扣除。

免税限额。 通勤车辆运输和交通卡的附加福利免税额每月不得超过 270 美元。

合格停车附加福利免税额每月不得超过 270 美元。

如果这些福利的价值超过了这些限额，超出部分必须计入您的收入中。

公路通勤车辆。 这是一辆可以至少乘坐六名成年人（未包括驾驶员）的高速公路车辆。至少 80% 的车辆行驶里程必须合理预期为：

- 对于接送雇员往返于其住所及其工作地点的情况，以及
- 在员工至少占用车辆一半成人载客能力（未包括驾驶员）的旅行期间。

交通卡。 这里指任何能让个人免费或以优惠价格乘坐公共交通（无论是公共还是私人运营的交通方式）的交通卡、代币、交通优惠卡、代金券或类似物品，或乘坐由从事乘客运输业务的人员有偿驾驶的公路通勤车辆。

合格停车。 这是在雇主的营业场所或附近为雇员提供的停车位。还包括在员工乘坐公交车、通勤公路车或拼车上班的地方或附近提供的停车位。但不包括在员工家中或附近停车。

退休金计划供款

您的雇主为您向合格退休金计划的供款不计入供款时的收入之中。（您的雇主可以告知您的退休金计划是否合格。）但是，计划中包含的人寿保险范围的费用可能要计入您的收入中。请参阅前文 [附加福利中团体定期寿险](#) 之说明。

如果您的雇主为您支付了一项非合格计划，一般来说，您必须将该计划的供款作为供款所在税务年度的工资计入您的收入中。但是，如果您在该计划中的权益无法转让或在供款时有巨大被没收的风险（您很有可能会损失该等权益），在其变得可以转让或不再具有很大的没收风险之前，您不必将您的权益价值计入自己的收入中。

TIP 了解退休金计划供款份额的相关信息，请参阅 第 575 号刊物《养老金和年金收入》（或如果您是一名联邦员工或退休人员，请参阅 第 721 号刊物《美国公务员退休福利税务指南》之说明）。

选择性延期。 如果您参加了某类退休金计划，您可以选择让您的雇主把您的部分报酬用于退休基金供款，而不用支付给您。您留出的金额（称为选择性延期）被视为雇主对合格计划所作的供款。除了指定的罗斯个人退休金账户供款（稍后讨论）之外，选择性延期不计入在供款时应缴纳所得税的工资当中。而是在计划中对其进行分配时才缴纳所得税。但是，这笔供款包含在供款时需要缴纳社会安全和联邦医疗保险税的工资之中。

选择性延期包括对下列退休金计划的选择性供款。

1. 现金或延期协议【401(k) 节计划】。
2. 联邦员工的储蓄机构储蓄计划。
3. 薪金扣除型简化员工退休金计划(SARSEP)。
4. 员工储蓄激励匹配计划(SIMPLE 计划)。
5. 避税年金计划【403(b) 节计划】。
6. 501(c)(18)(D) 节计划。
7. 457 节计划。

合格自动供款安排。 根据合格自动供款安排的规定，您的雇主可以视您为已经选择将您的部分报酬用于 401(k) 节计划的供款。您将收到书面通知，说明您在合格自动供款安排下应有的权利和义务。该通知中必须说明：

- 您有权选择不作选择性供款，或按不同的百分比进行供款；以及
- 在您没有作出任何投资决定的情况下，将如何对您的供款进行投资。

在收到通知后至作出第一次选择性供款之前，雇主必须给予您一段合理的时间，让您就供款作出选择。

延期总限额。 2020 年的多数情况下，您不应该将上文(1)到(3)和(5)所列计划中总计超过 19,500 美元的供款延期。SIMPLE 计划的限额为 13,500 美元。第 501(c)(18)(D) 节计划的限额为 7,000 美元或您获得报酬的 25% 两者中较低的金额。457 节计划的限额是您可计入收入的报酬或 19,500 美元两者中较低的金额。特定计划限额下的延期金额是延期总限额的一部分。

指定的罗斯个人养老金账户供款。 参与 401(k) 节和 403(b) 节计划的雇主可以创建合格的罗斯个人养老金账户供款计划，这样您可以选择将您的部分或全部选择性延期供款指定用于税后罗斯个人养老金账户供款的计划。除指定罗斯个人养老金计划供款在供款时被计入收入之外，否则其将被视为选择性延期供款。

超额延期。 您的雇主或计划管理人在计算您的计划供款时，应当采纳适合的年度限额。但是，您有责任监控您延期供款的总金额，从而确保延期供款金额不超过总限额。

如果您留出的金额超过了限额，一般超额部分必须计入您当年的收入，除您有指定罗斯个人养老金账户供款有超额延期供款额外。请参阅第 525 号刊物关于超额延期供款额的税务处理的讨论。

补缴供款。 如果您在该税务年度结束时已年满 50 岁或以上，您可能可以补缴供款（额外的选择性延期供款）。

股票期权

如果您收到了购买或出售股票或其他财产的非法定期权作为您的服务报酬，那么在您收到期权时、当您行权时（使用其购买或出售股票或其他财产）或者当您出售或以其他方式处置期权时，您通常会获得收入。但是，如果您的期权是法定股票期权，在您卖出或交易股票之前不会获得任何收入。您的雇主可以告诉您持有期权的类型。更多信息请参阅第 525 号刊物。

限制性财产

多数情况下，如果您因提供服务而获得财产，您必须将其公平市价计入您获得财产所在年度的收

入中。但是，如果您收到的股票或其他具有影响其价值的某些限制的财产，在您实质上获得该财产之前，请勿将该财产的价值计入您的收入中。

(尽管您可以选择将财产的价值计入到将财产转让给您的那一年的收入中。) 更多信息，请参阅第 525 号刊物中“限制性财产”章节。

从限制性股票中收到的股息。 您收到的限制性股票的股息被视为报酬而非股息收入。您的雇主应在您的表格 W-2 上计入这些款项。

您选择计入收入的股票。 对于您选择在转让年度计入您收入中的限制性股票的股息，其处理方式与任何其他股息的处理方式相同。在纳税申报表上将其作为股息申报。关于对股息的讨论，请参阅 550 号刊物，《投资收入和支出》。

有关如何处理表格 W-2 和表格 1099-DIV 上申报股息的信息，请参阅 525 号刊物中关于从限制性股票中获得的股息的内容。

针对某些员工实施的特别规定

本节涉及针对某些类型就业人员的特别规则：神职人员、宗教团体成员、为国外雇主工作的人员、军事人员和志愿者。

神职人员

一般来说，如果您是一名神职人员，除了工资外，您必须在收入中计入从结婚、洗礼、葬礼、弥撒等仪式中收取的捐款和费用。如果接受捐款的一方是宗教机构，您则无需为其纳税。

如果您是一名宗教组织的成员，您把从宗教组织以外获得的收入上交给了该宗教组织，那么您仍然必须把这些收入计入您的收入中。但是，您可能有资格就支付给该组织的金额获得慈善捐款扣除。请参阅 526 号刊物。

养老金。 神职人员的养老金或退休工资通常被视为其他养老金或年金。必须在表格 1040 或表格 1040-SR 的第 5a 和 5b 行对其进行申报。

住房。 神职人员住房的特别规定。根据这些规定，房屋的租金价值（包括水电煤气费）或作为工资的一部分支付给您的指定住房补贴不计入您的收入。但是这部分免税额不能超过合理的服务报酬金额。如果您支付了水电煤气费，您可以不将任何指定的水电煤气费补贴计入收入中，但免税额不得超过您的实际成本金额。您必须是一名受任命、有执照的或受委托的牧师才能获得住房或补贴作为您的服务报酬。但是，如果您需要缴纳自雇税，必须在副表 SE（表格 1040）中把房屋的租金价值或住房补贴作为自雇收入。了解更多信息，请参阅第 517 号刊物《神职人员和宗教工作者的社会安全和其他信息》。

宗教团体成员

如果您是一名发过甘愿贫穷誓言的宗教团体成员，如何处理您宣布放弃并上交到该团体的收入取决于您是否为该团体提供服务。

为该团体提供的服务。 如果您是作为该团体的代理人在履行团体要求的职责时提供服务，请勿将上交至该团体的收入金额计入您的收入。

如果您的团体指示您为监督教会的另一家机构或相关机构提供服务，则视为您作为该团体的代理人在提供服务。对于您作为该团体的代理人所赚取的任何工资，如果您将其上交至该团体，则该笔工资不计入您的收入。

举例说明。 您是一名教会团体的成员，并且发过甘愿贫穷的誓言。您宣布放弃领取自己的收入，并将您所赚取的任何薪金或工资上交至该团体。您是一名注册护士，您的团体指派您在一家医院工作，而这家医院是这家教会的附属机构。但您仍需遵守该团体的总体指挥与控制进行工作。如果将您视为某个团体的代理人，您上交至该团体的在医院赚取的任何工资均不计入您的收入中。

为该团体以外提供的服务。 如果您收到指示要在该团体外工作，您所提供的服务并不是行使该团体所要求的职责，除非他们同时满足以下两项要求。

- 这些服务通常是该团体成员履行的职责。
- 这些服务是您必须履行、或作为宗教团体的代理人必须履行的职责的一部分。

如果您是一名第三方的雇员，您为第三方提供的服务不会被视为该团体指示或要求您提供的服务。您从这些服务中获得的金额要计入您的收入中，即使您发过甘愿贫穷的誓言。

举例说明。 Mark Brown 是一名宗教团体成员，并且发过甘愿贫困的誓言。他宣布放弃领取自己的收入，并将其收入上交至该团体。

Mark 是一名教师。该团体的上级指示他在一家免税的私立学校找到一份工作。Mark 成为了这所学校的员工，并且在他的要求下，学校直接将其工资支付给了该团体。

因为 Mark 是这所学校的员工，他是在为这所学校提供服务，而不是作为该团体的代理人在提供服务。Mark 在为这所学校工作期间所挣得的工资要计入其收入。

国外雇主

如果您为国外雇主工作，则特别规定适用。

美国公民。 如果您是一名在美国为外国政府、国际组织、外国大使馆或任何外国雇主工作的美国公民，您必须将这份工作的薪金计入您的收入。

社会安全和联邦医疗保险税。 如果您在美国受雇于国际组织或外国政府，您可以免缴社会安全和联邦医疗保险雇员税。但是，即使您不是一名自雇者，您也必须为您在美国提供服务所获得的收入缴纳自雇税。如果您是一名外国政府的合格全资机构的员工，这一规则也适用。

国际组织或外国政府的员工。 如果您不是美国公民，或者您是菲律宾公民（无论您是否是美国公民），您为国际组织提供公务服务的报酬均可以免缴联邦所得税。

如果以下情况全部属实，您为外国政府提供的公务服务报酬可以免缴联邦所得税。

- 您不是美国公民，或者您是菲律宾公民（无论您是否是美国公民）。
- 您的工作就像美国员工在外国从事的工作一样。
- 外国政府对美国在其国内的雇员给予同等的免税待遇。

豁免非税法定义居民身份。 如果您是为外国政府或国际组织工作的外国人，并且根据《移民和国籍法》第 247(b) 节申请豁免来保持您的移民身份，不同的规则可能适用。请参阅 525 号刊物中的“国外雇主”章节。

海外就业。 关于海外收入的税务处理事宜，请参阅第 54 号刊物。

军队

对于您在服兵役期间领取的报酬，除了退休工资要作为养老金纳税之外，一般都是作为工资纳税。补贴一般无需纳税。了解军事补贴和福利的税务处理的更多信息，请参阅第3号刊物《军队税务指南》的内容。

差别工资付款。 在服兵役期间，您从雇主方收到的任何款项都被视为报酬。这些工资需要预扣所得税，并要在表格W-2上进行申报。请参阅前文[其他报酬](#)下对这方面内容的讨论。

军队退休工资。 如果您的退休工资是根据年龄或服役年限计算的，那就需要纳税，您必须在表格1040或表格1040-SR的第5a行和第5b行将其作为养老金计入收入。请勿将退休金或预付工资的任何扣除额计入您的收入中，以便根据《退伍军人家属保护计划》或《遗属福利计划》为您的配偶或子女提供遗属年金。

了解更多关于遗属年金的详细讨论内容，请参阅575号刊物，《退休金和年金收入》。

伤残。 如果您因伤残退伍，请参阅后文《疾病和伤害福利》中[军队和政府伤残养老金](#)的内容。

退伍军人福利。 请勿将依据任何法律、法规或退伍军人事务部(VA)的任何行政惯例而支付的任何退伍军人福利计入您的收入之中。以下向退伍军人或其家属支付的金额无需纳税。

- 教育、培训和生活补贴。
- 向退伍军人或其家属支付的伤残补偿金和伤残养老金。
- 家居轮椅改造津贴。
- 为丧失视力或四肢丧失功能的退伍军人提供机动车津贴。
- 向退伍军人或其受益人支付的退伍军人保险赔款和股息，包括在退伍军人去世前支付的养老保险单的保险理赔金。
- 您在退伍军人事务部留存的保险股息收入利息。
- 受抚养人照料援助计划下领取的福利。
- 支付给2001年9月10日以后死亡的武装部队军人遗属的死亡抚恤金。
- 根据有偿工作疗法项目支付的款项。
- 因在作战地区服役而由国家或政治分区支付的任何额外津贴。

志愿者

以下将说明您作为Peace Corps(美国和平队)或类似机构的志愿工作者所获得的款项的税务处理事宜。

Peace Corps(美国和平队) 您作为美国和平队志愿者或志愿者领导所获得的住房、水电煤气费、家居用品、食品和服装等生活补贴一般都是免税的。

应纳税的补贴。 但以下补贴必须计入您的收入并作为工资申报。

- 您在美国接受志愿者领导培训时，为您的配偶和未成年子女支付的补贴。
- 由Peace Corps(美国和平队)主任指定为基本补偿的生活补贴。这些都是用于购买个人物品的补贴，如家政服务、洗衣和服饰保养、娱乐和休闲、交通和其他杂项开支。
- 休假补贴。

- 重新适应补贴或退职业。这些款项在您的账户入账时，即视为您已收到款项。

举例说明。 Gary Carpenter是一名Peace Corps(美国和平队)志愿者，他在服役期间每月能得到175美元的重新适应补贴，该笔补贴会在他服役期满时一次性支付给他。虽然他在服役期满之前无法获得该笔补贴，但Gary必须将其按月计入其收入，因为补贴在他的账户入账。

美国志愿服务队(VISTA)。 如果您是一名VISTA志愿者，须将支付给您的餐饮和住宿补贴按照工资计入您的收入中。

国家老年人服务队项目。 请勿将您从以下项目中因支持性服务或付现费用报销而收到的款项计入您的收入中。

- Retired Senior Volunteer(退休老年人志愿者)项目(RSVP)。
- Foster Grandparent(寄养祖父母)项目。
- Senior Companion(老年人陪护)项目。

高级退休管理人员服务队(SCORE)。 如果您从SCORE中因支持性服务或杂项开支报销而收到款项，请勿将其计入您的总收入中。

义务税务咨询。 请勿将您在接受为老年人义务提供联邦所得税咨询(TCE)服务的培训中、或实际提供服务时收到的交通、餐饮和其他费用的报销计入您的收入中。

您可以将参加义务所得税税务协助(VITA)项目时未报销的实付费用作为慈善捐款扣除。请参阅526号刊物的内容。

志愿消防员和紧急医疗救护人员。 如果您是一名志愿消防员或紧急医疗救援人员，请不要将您从州或地方政府获得的以下福利包括在您的收入中。

- 由于您作为志愿消防员或紧急医疗救援人员提供的服务而获得的财产税或所得税的退税或减免。
- 您作为志愿消防员或紧急医疗救援人员所提供的服务而获得的报酬，您提供服务的每月最高为50美元的报酬。

不包含的收入会减少任何相关的税收或捐献的扣除。

疾病和伤害福利

本节内容讨论了疾病和伤害福利，包括伤残养老金、长期护理保险合约、工伤补偿和其他福利。

多数情况下，对于您通过由雇主支付的意外保险或健康保险计划收到的任何人身伤害或疾病的保险理赔金额，必须将其作为收入申报。如果您和您的雇主都为该保险计划缴纳了保费，那么只有您收到的因雇主付款而产生的保险理赔金额才需要申报为收入。但是，您可能无需为某些款项纳税。了解更多免税款项的信息，请参阅后文中[军队和政府伤残养老金](#)以及[其他疾病和伤害福利](#)中对本项内容的说明。

TIP 请勿将计划成立后您报销的医疗费用金额作为收入申报。

您支付的费用。 如果您支付了健康保险或意外伤害保险计划的全部保费，请勿将从保险计划中因人身伤害或疾病收到的任何保险理赔金计入纳税申报表中。如果您的保险计划为您报销了前一年扣除的医疗费用，您可能需要将部分或全部报销金额计入您的收入中。请参阅502号刊物《医疗和牙科费用》来看看如果您下一年收到保险报销的情况怎样？

自选项计划。 多数情况下，如果您通过自选项计划获得意外保险或健康保险计划，而保费没有计入您的收入中，则不视为您已经支付了保费，您必须将您获得的任何福利计入您的收入中。如果保费计入了您的收入中，则视为您已经支付了保费，而您所获得的任何福利都无需纳税。

残障养老金

如果您因伤残而退休，您必须将在雇主支付的计划下领取的任何残障养老金计入收入中。您必须在表格1040或表格1040-SR的第一行将您收到的应税伤残款项作为工资申报，直至达到最小退休年龄。最小退休年龄一般是指在您没有残疾的情况下，可以首次领取养老金或年金的年龄。

TIP 如果您退休时是一名终生完全残疾人，您可能有权享受税收抵免优惠。了解抵免优惠和终生完全残疾的定义的相关信息，请参阅524号刊物，《老人或残疾人优惠额》。

从您达到最小退休年龄的那一天开始，您收到作为养老金或年金的款项均应纳税。在表格1040或表格1040-SR的第5a和5b行对该笔款项进行申报。575号刊物的残障养老金中说明了申报养老金的规定。

关于政府提供的作为失业救济金的代替品的伤残津贴项目的信息，请参阅第8章[失业补助\(英文\)](#)内容。

退休和利润分成计划。 如果您从没有为伤残退休供款的退休计划或利润分成计划中获得了付款，请勿将这些款项视为残障养老金。这些款项必须申报为养老金或年金。了解更多养老金相关的信息，请参阅575号刊物的内容。

应计假期报酬。 如果您因伤残而退休，您领取的任何应计年假的一次性付款均属于薪金款项。这笔款项不属于伤残款项。请在您收到这笔款项的税务年度将其计入您的收入中。

军队和政府残障养老金

某些军队和政府残障养老金无需纳税。

服役导致的残疾。 对于您因在以下政府服务部门服现役而获得的养老金、年金或类似津贴中的人身伤害或疾病金额，您可以不将其计入收入中。

- 任何国家的武装部队。
- The National Oceanic and Atmospheric Administration(美国国家海洋和大气管理局)。
- The Public Health Service(公共卫生服务)。
- The Foreign Service(对外服务)。

免税条件。 如果以下任何一种情况适用，请勿将伤残补助金计入您的收入中。

1. 在1975年9月25日之前，您有资格领取伤残补助金。
2. 您曾是1975年9月24日政府机构或其后备役军人，或作出了有约束力的书面承诺要成为上述成员。
3. 您因参战受伤而获得伤残补助金。这属于人身伤害或疾病，是
 - a. 由于武装冲突直接导致的；

- b. 在您参与危险性特别大的军队行动时发生的；
 - c. 在模拟战争的条件下发生的，包括演习等演习训练；
 - d. 由于战争所导致。
4. 如果您提出申请，将有资格从退伍军人事务部获得残障补偿。在这种条件下，您的免税额等于您有权从退伍军人事务部获得的金额。

按照服役年限计算的养老金。 如果您根据服役年限领取残障养老金，多数情况下，须将其计入您的收入中。但是，如果养老金符合因公致残（前文已有说明）的免税条件，而且如果养老金是按照伤残百分比计算的，那么请勿将您本应收到的那部分养老金计入收入。您必须将养老金的剩余部分计入您的收入。

退伍军人事务部追溯评定。 如果您根据服役年限从武装部队退役，后来退伍军人事务部为您追溯评定因公致残的等级，那么您在追溯期间的退役工资不计入收入中，不计入的免税额不超过您本来有权获得的退伍军人事务部残障人士补助金额。在追溯期内，您可以通过使用表格 1040-X 对以往每一年的税务进行修正纳税申报，要求退还就可免除金额支付的任何税款（受法规时效限制）。您必须在每份表格 1040-X 中附上一份 VA 授予补发福利的正式评定书的副本。评定书中必须注明预扣金额和补助金的生效日期。

如果您收到了一次性伤残遣散费，后来又获得了退伍军人事务部的伤残补助金，请勿将全额遣散费计入您的收入中。但是，即使后来退伍军人事务部授予您残疾等级的追溯评定，您仍然必须在您的收入中计入您从解除现役职务以后任何一次性的重新适应补助或其他非伤残遣散费。

特殊时效期。 多数情况下，根据时效期限，个人必须在申报后 3 年内或纳税后 2 年内申请税收抵免优惠或提出退税。但是，如果您收到了与服役相关的伤残等级追溯评定，则时效期从评定之日起延长 1 年。这 1 年的延长期适用于 2008 年 6 月 17 日之后提交的税收优惠抵免或退税申请，但不适用于在评定日期前 5 年以上开始的任何税务年度。

恐怖袭击或军事行动。 对于您因美国（或其盟友）的恐怖袭击直接造成的伤害所获得的伤残补助金，无论发生在美国境外或境内，或是因军事行动造成的伤害，请勿将该笔伤残补助金计入您的收入中。请参阅第 3920 号刊物和第 907 号刊物了解更多信息。

长期护理保险合约

多数情况下，长期护理保险合约是当做意外保险和健康保险合同来看待的。多数情况下，您从这些保险中获得的理赔金（不含保单持有人的分红或保费退款）均不计入因人身伤害或疾病而获得的保险理赔金额中。若要申请长期护理保险合约下按日率制或其它定期支付的款项的免税额，您必须在提交纳税申报表时一并提交 表格 8853。

长期护理保险合约是一种只为合格长期护理服务提供保障的保险合同。该合约必须：

- 保证可以续保；
- 不提供退保积存金或其它可支付、转让、抵押或借贷的金钱；
- 规定除被保险人死亡或完全退保或取消合同时退还的保费和合同项下的分红之外，其他退还的保费只能用于减少未来的保险费或增加未来的保险理赔金；并且

- 多数情况下，不支付或报销联邦医疗保险可以报销的服务或可以报销的项目所产生的费用，除联邦医疗保险是第二付款人或合同按日率制或其它定期付款而无论费用金额大小外。

合格长期护理服务。 合格长期护理服务是：

- 必要的诊断、预防、疗法、医治、治疗、缓解和康复服务，以及保养和个人护理服务；以及
- 根据执业医生出具的护理计划所提供的、慢性病患者所需要的服务。

慢性病患者。 慢性病患者是指在过去 12 个月内由持证医生证明属于下列情况之一的人员。

- 由于丧失功能性行为能力，在没有实质协助的情况下，至少 90 天内无法进行至少两项日常生活活动的人员。日常生活活动包括进食、如厕、移动、洗澡、穿衣和大小便。
- 由于严重的认知障碍而需要实质监督以保护其健康和安全不受威胁的人员。

免税限额。 2020 年，您每天至多可以不将 380 美元计入您的总收入。更多信息，请参阅第 525 号刊物，其他疾病和伤害福利，中有关长期护理保险合约的免税限额说明。

工伤补偿

如果您因职业病或工伤而获得的工伤补偿金额是根据工伤补偿法或具有工伤补偿法性质的法规支付的，相关补偿金额全额免税。该项免税政策也适用于您的遗属。但是，即使您是因为职业病或受伤而退休的，该项免税政策不适用于根据您的年龄、服务年限或之前对该计划所作供款而获得的退休金计划福利。



如果您的工伤补偿的部分金额减少了所获得的社会安全或同等的铁路员工退休福利，那么这部分就被视为社会安全（或同等的铁路员工退休）福利，可能需要纳税。了解更多信息，请参阅第 915 号刊物《社会安全和同等铁路员工退休福利》中的内容。

重返工作岗位。 如果您在获得工伤补偿资格后重返工作岗位，因从事轻体力劳动而获得的工资报酬应作为工资纳税。

其他疾病和伤害福利

除了伤残养老金和年金外，您还可以获得其他疾病或伤害类补助金。

铁路病假工资。 您根据《铁路失业保险法》领取的病假工资需要纳税，必须将其计入收入中。但是，如果是该笔工资是因工伤向您支付，请勿将其计入收入。

如果您因残疾获得收入，请参阅前文的 [伤残养老金](#) 中的内容。

联邦雇员补偿法 (FECA)。 根据该项法案获得的人身伤害或疾病补偿金，包括个人死亡时对其受益人的补偿金均无需纳税。但是，在索赔裁决期间，根据该项法案的规定，您在 45 天内继续领取的工资金额需要纳税。将这笔收入申报为工资。另外，在索赔裁决期间领取的病假工资需要纳税，并且必须作为工资计入收入。



如果您根据 FECA 收到的补偿金的部分金额减少了您所获得的社会安全或同等的铁路退休福利，那么这部分就被视为社会安全（或同等的铁路员工退休）福利，可能需要纳税。请参阅第 554 号刊物了解更多信息。

其他报酬。 您因疾病或受伤而获得的许多其他补偿金都无需纳税。这些补偿金包括以下类型。

- 您因身体伤害或身体疾病而获得的补偿金，无论是一次性付款还是定期付款。
- 您根据意外保险或健康保险保单所获得福利金，无论是您还是您的雇主支付的保险费，都必须将其计入您的收入。
- 您因根据不追究责任的汽车保险单规定受伤而失去收入或谋生能力而获得的伤残保险理赔金。
- 您因永久丧失或失去身体某部分或身体机能，或因永久毁容而获得的保险理赔金。这笔补偿只能根据受伤情况来作出理赔，而不根据您缺勤的时间进行理赔。即使您的雇主为提供这些保险理赔件的意外保险和健康保险计划支付了保费，这些保险理赔金也无需纳税。

医疗费报销。 医疗费报销一般无需纳税。但是，这笔款项可能会减少您的医疗费用扣除额。了解更多信息，请参阅 502 号刊物。

6.

利息收入

最新消息

税率变化。 最近的立法修改了用来计算某些儿童的 2020 年拥有的未赚到的收入所相关的税率和等级的税率。了解更多信息，请参阅表格 8615 说明或第 929 号刊物。

提示

国外来源的收入。 如果您是美国公民，拥有来自美国境外的利息收入（国外收入），必须在报税表上申报这些收入，除该等收入依据美国法律豁免纳税外。无论居住在美国境内还是境外，无论国外付款人是否向您提供了表格 1099，上述情况均适用。

6 个月自动延期。 如果您延迟收到申报利息收入的表格 1099，而您需要更多的时间提交报税表，可以要求延期 6 个月来进行提交。请参阅第 1 章的 [自动延期](#) 的内容。

介绍

本章包括以下话题。

- 不同类型的利息收入。
- 何种利息应该纳税，何种利息无需纳税。
- 何时申报利息收入。
- 如何在报税时申报利息收入。

通常，您收到的利息或记入您账户并可以支取的利息都是应税收入。本章稍后将讨论这一规定的例外情况。

如果您列举出扣除非项目，则可以在副表 A (表格 1040) 中扣除赚取该等收入的费用。请

参阅后文 [借钱投资定期存单](#) 以及 第 12 章 的内容。

有用的条款

您可能想看：

刊物

- [537 《分期付款销售》](#)
- [550 《投资收入和支出》](#)
- [1212 《原始发行折价 \(OID\) 工具指南》](#)

表格 (和说明)

- [副表 A \(表格 1040\) 列举扣除](#)
- [副表 B \(表格 1040\) 利息和普通股息收入](#)
- [8615 某些拥有意外利润的儿童的税务事宜](#)
- [8814 父母选择申报子女的利息和股息](#)
- [8815 1989 年后发行的 EE 和 I 系列美国储蓄公债的利息免税额](#)
- [8818 记录 1989 年后发行的 EE 和 I 系列美国储蓄公债赎回情况的可选表格](#)

了解上述内容和其他实用资源，请访问 [IRS.gov/Forms \(英文\)](#)。

一般信息

本文中涉及到了一些大家普遍关心的税务问题。

 **保留记录。** 您应该记录一份清单，显示一年中利息收入的来源和收到的利息金额。另外，保存您收到的显示您利息收入的表格（例如表格 1099-INT），作为您记录的重要组成部分。

某些儿童的意外利润的税务事宜。 2020 年儿童的部分意外利润可以按照父母的税率纳税。如果是这种情况，必须填写表格 8615，并随附该名儿童的报税表一起提交。如果不是这种情况，就不需要填写表格 8615，儿童的收入可以按他/她自己的税率纳税。

有些父母可以选择将孩子获得的利息和股息纳入父母的报税表中。如果您可以，请使用表格用于这一目的。

了解更多儿童意外利润的税务事宜及父母选择的相关信息，请参阅 [8615 表格](#)。

遗产或信托的受益人。 您作为遗产或信托的受益人所收到的利息通常属于应税收入。您应该收到一份副表 K-1 (表格 1041)，说明受益人从信托处获得的收入、扣除额、税收抵免优惠等份额。您收到的副表 K-1 (表格 1041) 及说明会告知您如何在表格 1040 或 1040-SR 上申报收入。

纳税人识别号码 (TIN)。 您必须将自己的姓名和 TIN (纳税人识别号码) 【社会安全号码 (SSN)、雇主身份识别号码 (EIN) 或个人税务识别号码 (ITIN)】提供给联邦税法所要求的相关人员，以便他们制备您的报税表、报表或其他文件。这包括了利息的付款人。如果您不向付息人提供您的 TIN，您可能被除以罚款或缴纳备用预扣税款。

联合账户的 TIN (纳税人识别号码)。 如果联合账户中的资金属于一个人，则要在账户上先列出该名人员的姓名，并将其 TIN (纳税人识别号码) 提供给付款人。（关于联合账户资金所有人的信息，请参阅后文的 [联合账户](#) 内容）。如果联合账户中包含联合基金，请提供账户上姓

名排在第一位的人员的 TIN (纳税人识别号码)。表格 1099 上只能显示一个名字和 SSN (社会安全号码)。

这些规定既适用于已婚夫妇的共同所有权，也适用于其他人士的共同所有权。例如，如果您用属于孩子的资金与孩子开立了一个联合储蓄账户，您要在账户上先列出孩子的姓名，并提供孩子的 TIN (纳税人识别号码)。

您子女的监护人账户。 如果您的孩子是一个账户的实际所有人，而该账户记录在作为监护人的您的名下，请将孩子的 TIN (纳税人识别号码) 提供给付款人。例如，您必须把您孩子的 SSN (社会安全号码) 提供给向您孩子账户付款的利息支付人，即使这笔利息是支付给您，这个监护人。

未能提供 TIN (纳税人识别号码) 之罚款金额。 如果您未能为付息人提供您的 TIN (纳税人识别号码)，您可能被处以罚款。请参阅第 1 章 [罚金下未能提供 SSN \(社会安全号码\)](#) 之说明。备用预扣税款也可能适用于本文中的情况。

备用预扣税款。 您的利息收入一般无需定期预扣税。但是，为了确保所得税的征收，该笔收入可能要缴纳备用预扣税款。在预扣备用税款的情况下，付息人必须对您所支付的金额按照相应的预扣税率预扣税款作为所得额。

如果 IRS (国税局) 认定您少申报了利息或股息收入，也可能需要预扣备用税款。了解更多信息，请参阅第 4 章中的 [备用预扣税款](#) 内容。

申报备用预扣税款。 如果从您的利息收入中扣除了备用预扣税款，付款人必须为您提供一份该年度的表格 1099-INT，注明预扣金额。表格 1099-INT 将显示任何“预扣为联邦所得税”的备用预扣税款。

联合帐户。 如果两名或两名以上的人员以共同承租人、完全共有承租人或持有共有产权的身份持有财产（如储蓄账户或储蓄公债），即每个人从财产中获得按当地法律确定的利息份额。

赠与儿童财产的收入。 根据《向未成年人赠与证券示范法》《统一未成年人财产受让法》或任何类似法律，您作为父母向子女赠与的财产将成为子女的财产。

来自这些财产的收入应当向儿童征税，但其中用于履行抚养子女的法律义务的任何收入的部分应当向负有该法律义务的父母或监护人征税。

父母作为受托人的储蓄账户。 对于未成年子女开立的储蓄账户的利息收入，且该利息收入按以父母为受托人的名义的指令存入，如果根据该子女所居住的州的法律规定，下列两种情况均属实，则该子女应当就该利息收入纳税。

- 该储蓄账户在法律上属于该名子女。
- 法律上不允许其父母使用任何其中的资金来抚养子女。

表格 1099-INT。 利息收入一般是由银行、储蓄和贷款以及其他付息人通过 表格 1099-INT 或类似的报表向您告知。这张表格显示了您在这一年中收到的利息收入。请保留此表以备记录。您无需将其附在您的报税表上一同提交。

在报税表上申报您在该税务年度内获得的利息收入总额。请参阅表格 1099-INT 的说明，了解您是否需要调整任何告知给您的金额。

未在表格 1099-INT 上申报的利息。 即使您没有收到表格 1099-INT，仍然必须申报您的全部利息收入。例如，您可能会从合伙经营或小型股份有限公司获得应分配的利息份额。该利息在副表 K-1 (表格 1065) 合伙人收入、扣除额、税收抵免优惠额等份额；或副表 K-1 (表格 1120-S) 股东收入份额、扣除额、税收抵免优惠额等份额中向您显示。

代理人。 通常如果有人作为您的代理人为您收取利息，该名人员必须为您提供一份 表格 1099-INT，显示代表您收取的利息金额。

如果您收到的表格 1099-INT 中包含了属于他人的金额，请参阅第 550 号刊物第 1 章中 [如何设备利息收入关于代理人份额之说明](#)，或副表 B (表格 1040) 之说明。

不正确的金额。 如果您收到的表格 1099-INT 显示的金额不正确或其他信息不正确，您应该要求发表人提供一份更正后的表格。您收到的新的表格 1099-INT 应当显示勾选了“更正”框。

表格 1099-OID。 应当申报的利息收入也会在表格 1099-OID 原始发行折价中显示。更多关于该表格显示金额的信息，请参阅本章后文的 [原始发行折价 \(OID\)](#) 内容。

免息股息收入。 您从共同基金或其他受政府条例管制的投资公司获得的免息股息收入，包括在 2010 年 12 月 22 日之后开始的任何税务年度从合格母基金获得的股息，均不计入您的应税收入中。（但请参阅下文 [纳税信息申报要求](#)。）免息股息收入应当在 1099-DIV 表格的第 11 格中显示。您无需降低您的免息股息收入分配额的基础额度。

纳税信息申报要求。 尽管免息股息收入无需纳税，但您如果需要进行纳税申报的话，就必须将其显示在您的报税表中。这是一项信息申报要求，并没有将免息股息变为应税收入。

注意。 从特定的私人活动债券中收到的免息股息收入可能需要遵守替代性的最低限额税之规定。了解更多信息，请参阅第 13 章的 [替代性的最低限额税 \(AMT\)](#)。第 550 号刊物的第 1 章还介绍了州和地方政府债券下的民间活动债券。

VA (退伍军人事务部) 股息利息。 存在退伍军人事务部 (VA) 的存款的保险股息利息无需纳税。这包括美国政府人寿保险和国民服役人员人寿保险保单转换后的股息利息。

个人退休计划 (IRA)。 Roth IRA (罗斯个人退休计划) 的利息通常无需纳税。传统 IRA (个人退休计划) 的利息可以延税。您在从 IRA (个人退休计划) 中支取款项之前，通常不将 IRA (个人退休计划) 中赚取的利息计入您的收入中。请参阅 [第 9 章](#) 内容。

应税利息

应税利息包括您从银行账户、向他人出借款项和其他来源获得的利息。以下是一些应税利息的来源。

实际为利息的股息。 某些通常称为股息的份额实际是利息。您必须将以下存款或股票账户上的股息作为利息申报：

- 合作银行，
- 信用合作社，
- 国内建筑与贷款协会
- 国内储蓄贷款会
- 联邦储蓄贷款会，以及
- 互助储蓄银行。

这类“股息”会在 表格 1099-INT 上以利息收入的形式显示。

货币市场基金。 货币市场基金支付股息，由非银行金融机构提供，如共同基金和股票经纪公司。通常您从货币市场基金获得的款项应作为股息而非利息进行申报。

定期存单和其他延期利息账户。 如果您开立了上述任何一个账户，在账户期限内，利息可能按照 1 年或更短的固定期限间隔进行支付。通常当您实际收到、或有权收到收入利息而避免支付大笔罚款时，您必须将这些利息计入您的收入。到期时一次性支付利息、1 年及以内到期的账户也是如此。如果利息延期超过 1 年，请参阅后文的 [原始发行折价 \(OID\)](#) 内容。

提前支取利息须缴纳罚款。 如果您在到期前从延期利息账户中支取资金，可能需要缴纳罚款。您必须报告当年支付或入账的利息总额，包括罚款额。了解更多有关如何申报利息和扣除罚款的信息，请参阅第 550 号刊物第 1 章中 [提前支取储蓄金额的罚款](#) 内容。

借款投资定期存款。 您向银行或储蓄机构借款以满足该机构定期存单所需的最低存款额而支付的利息支出和您在该存单上赚取的利息是独立的两项。您必须在收入中申报您在该存单上赚取的利息收入总额。如果您使用列举扣除，您可以将支付的作为投资利息的利息扣除，扣除金额不超过您的净投资收入。请参阅第 550 号刊物第 3 章 [利息费用](#) 中的说明。

示例。 您在银行存入了 5,000 美元，同时向银行借款 5,000 美元，用于补足购买 6 个月存单所需的最低存款额 10,000 美元。该存单在 2020 年到期时赚了 575 美元，但您只收到了 265 美元，即您赚取的 575 美元减去您的 5,000 美元贷款利息 310 美元。银行为您提供了一份 2020 年的表格 1099-INT，显示您赚取了 575 美元的利息。同时还为您提供了一份银行结算单，显示您 2020 年支付了 310 美元的利息。您必须将这 575 美元计入您的收入中。如果您在副表 A (表格 1040) 上进行列举扣除，您可以扣除 310 美元，但扣除额不得超过净投资收入的限额。

开立账户礼品。 如果您因存款或在储蓄机构开户而收到非现金礼品或服务，可能需要将其价值作为利息申报。

您必须将存款不足 5,000 美元但赠送超过 10 美元的礼品或服务申报为利息。对于存款为 5,000 美元或以上，您必须将价值超过 20 美元的礼品或服务申报为利息。上述价值是由金融机构的成本决定的。

示例。 您在当地银行开立了一个储蓄账户，并存入了 800 美元。该账户赚取了 20 美元的利息。您还收到了一个价值 15 美元的计算器。如果在这一年中，您的账户没有其他利息入账，您收到的表格 1099-INT 将显示该年度的利息为 35 美元。您必须在报税表上申报 35 美元的利息收入。

保险股息收入利息。 您存放在保险公司的存款的保险股息收入每年都可以提取的利息，需要在利息入账的年度对其进行纳税。但是，如果您仅能在保单周年日（或其他指定日期）支取利息，则利息应在该日发生的年度内纳税。

预交保险金。 如果发生预交保险金、预收保险金、保险金存款资金的增值，如果该笔增值额用于支付保险单到期的保险金或供您支取，则该笔增值额属于利息。

美国债券。 由美国任何机构或部门发行的美国债券，如美国短期国库券、中期国库券和长期国债，其利息应当按照联邦所得税纳税。

退税利息。 您从退税额上获得的利息属于应税收入。

征用补偿金利息。 如果征用机关向您支付利息，用于补偿延迟支付的补偿金，则该笔利息需要纳税。

分期付款销售。 如果财产销售或交易合同规定了延期支付款项，通常也会规定在延期付款时应付的利息。通常您在收到这些利息时需要纳税。如果延期支付合同中规定的利息很少或没有利息，则每笔付款的一部分可作为利息处理。请参阅第 537 号刊物《[分期付款销售](#)》中 [未确定利息和原始发行折价之说明](#)。

年金合同利息。 您在年金合同期满日之前所出售的年金合同的累计利息需要纳税。

高利贷利息。 高利贷利息是指按非法利率收取的利息。除非州法律自动将其改为对本金的付款，否则其应作为利息纳税。

冻结存款的利息收入。 冻结存款的利息不计入您的总收入中。因以下原因，您不能在年底支取任何部分的存款，那么存款就会被冻结：

- 金融机构已经破产或无力偿债，或
- 该机构所在的州因该州的其他金融机构已经破产或无力偿债而限制支取款项。

您必须扣除的利息金额是指冻结存款的利息减去以下两项的总和：

- 您在该年度从这些存款中支取的净额，以及
- 您在年末本可以支取的金额（未因提前支取定期存款而受到被罚款从而导致支取金额减少）。

如果您收到了有关 2020 年底冻结存款利息的表格 1099-INT，请参阅第 550 号刊物第 1 章 [如何申报利息收入下的冻结存款内容](#)，了解更多将该笔收入申报为免税额的信息。

您扣除的利息会视作在下一年度记入您的账户。您必须在可以支取的年度将利息计入收入。

示例。 该年度内您的冻结存款已经有 100 美元利息入账。您支取了 80 美元，但到年底就不能再支取了。您必须将这 80 美元计入收入，并从您的年度收入中扣除 20 美元。您必须在您可以支取的年度将该 20 美元利息计入收入。

债券净价交易。 如果您折价买入债券，当利息被滞纳或利息已累积但尚未支付时，这种交易被称为债券净价交易。滞纳利息或未付利息不属于收入，如果以后支付，也无需作为利息纳税。当您收到该笔利息的付款时，这是一种降低了您所持债券剩余成本基础的资本回报。但是，在购买日期之后产生的利息属于收到该笔利息或应计年度的应计利息收入。更多信息，请参阅后文的 [在付息日之间出售的债券](#)。

低于市场利率的贷款。 通常，低于市场利率的贷款是指不收取利息或以低于适用联邦利率收取利息的贷款。如果您是低于市场利率贷款的贷款人，您可能有额外的利息收入。更多信息，请参阅第 550 号刊物第 1 章 [低于市场利率的贷款](#) 内容。

美国储蓄公债

本节介绍了美国储蓄公债的信息。解释了如何申报这些公债的利息收入以及如何处理这些公债的转让。

 了解美国储蓄公债的其他信息，请致信：

EE 和 I 系列电子储蓄公债：

EE 和 I 系列

Treasury Retail Securities Services

P.O. Box 7015

Minneapolis, MN 55480-7015

EE 和 I 系列纸质储蓄公债：

EE 和 I 系列

Treasury Retail Securities Services

P.O. Box 214

Minneapolis, MN 55480-0214

HH 和 H 系列储蓄公债：

HH 和 H 系列

Treasury Retail Securities Services

P.O. Box 2186

Minneapolis, MN 55480-2186

 或请通过网络访问 TreasuryDirect.gov/indiv/indiv.htm (英文)。

应计法纳税人。 如果您使用会计中的应计法，您必须在每年的美国储蓄公债产生利息时对其进行申报。您不能将上述利息的申报推迟至收到利息或债券到期时。第 1 章的 [会计记帐方法](#) 中介绍了会计的应计法。

现金收付会计法纳税人。 如果您和多数个人纳税人一样采用现金收付会计法，通常要在收到美国储蓄公债的利息时对其进行申报。第 1 章的 [会计记帐方法](#) 中介绍了现金收付会计法。但请参阅后文的 [现金收付会计法纳税人的申报选项内容](#)。

H 和 HH 系列债券。 这些债券是按面值发行，换取其他储蓄债券。HH 系列债券在 1980 年至 2004 年期间发行。它们在发行后 20 年到期。未到期的 HH 系列债券每年两次以直接存入银行账户的方式支付利息。如果您是现金收付会计法纳税人，您必须在收到这些利息的年度将其申报为收入。

H 系列债券是 1980 年以前发行的。所有 H 系列债券均已到期，不再赚取利息。除每年支付两次利息外，大多数 H/HH 债券还有递延利息的部分。本章后面将讨论如何报告此收入。

EE 和 I 系列债券。 这些债券的利息在您兑现债券时支付。购买价格与赎回价值之间的差额为应税利息。

EE 系列债券。 E 系列债券是 1980 年以前发行的，所有 E 系列债券均已到期，不再赚取利息。EE 系列债券于 1980 年 1 月首次发行，期限为 30 年；在 2012 年之前一直以纸质（确定）形式发行。纸质 EE 系列和 E 系列债券以折扣价发行，并随着赚取利息而增值。电子式（记账式）EE 系列债券于 2003 年首次发行；按面值发行，并随赚取利息的增加而增值。对于所有 E 系列和 EE 系列债券，在赎回时，按购买价格加上所有应计利息给您付款。

I 系列债券。 I 系列债券于 1998 年首次发行。该系列债券是按面值发行的通货膨胀指数化债券，期限为 30 年。I 系列债券随赚取利息而增值。在赎回时，按面值加全额应计利息向您付款。

现金收付会计法纳税人的申报选项。 如果您采用现金收付会计法申报收入，可以按照下列任意一种方式申报 EE 系列、E 系列及 I 系列债券的利息。

表 6-1。谁来支付美国储蓄公债利息的税款

如果……	那么……必须申报这笔利息。
您仅使用自己的资金，以您的名义和另一个人的名义作为共同所有人购买债券	您。
您以他人的名义购买债券，而他人是债券的唯一所有人	您为其购买债券的人员。
您和另一名人员以共有的身份购买债券，各自出资购买价格的一部分	您和另一名共有人按照各自支付的比例购买债券。
您和您的配偶居住在共有财产实施州，购买的债券是共有财产	您和您的配偶。如果你们分别报税，你们每个人都必须申报一半的利息。

1. **方法 1：**推迟利息申报，直到您兑现或处置债券的年份或它们到期的年份中较早的时间。（但请参阅后文的[交易的储蓄公债](#)。）
2. **方法 2：**选择每年将赎回价值的增加额申报为利息。

您必须对持有的所有 EE 系列、E 系列和 I 系列债券采用相同的方法。如果您没有选择方法 2，每年将赎回价值的增加额作为利息进行申报，那么您必须使用方法 1。

TIP 如果您计划在支付高等教育费用的同一年兑现您的债券，您可能想使用方法 1，因为您可以不将这些利息计入收入中。了解具体方法，请参阅后文的[Education Savings Bond（教育储蓄公债）计划](#)内容。

变更方法 1。 如果您想把自己的利息申报方法从方法 1 变更为方法 2，无需 IRS（国税局）的允许就可以作出更改。在变更方法的年度，您必须申报所有债券到目前为止的应计利息总额和之前未申报的利息额。

一旦您选择每年申报利息，必须继续为持有的所有 EE 系列、E 系列和 I 系列债券以及以后获得的任何债券每年都申报利息，除再次请求变更方法外，如下文所述。

变更方法 2。 要从方法 2 变更为方法 1，您必须向 IRS（国税局）申请许可。如果您向 IRS（国税局）寄送了一份符合以下所有要求的报表，就能自动获得变更许可。

1. 您已经在顶部“输入或打印出了以下数字 131。”
2. 其中包括了您的姓名和“131 下的社会安全号码。”
3. 其中包括了更改年份（包含起始日期）。
4. 确定了您要求这一更改的储蓄公债。
5. 其中包括您对如下事项的同意：
 - a. 申报在变更年度内或变更年度后获得的任何债券的、在处置、赎回或最后到期时变现赚取的所有利息，以时间最早者为准；以及
 - b. 申报在变更年度前获得的债券的、在处置、赎回或最后到期时变现赚取的所有利息，以最早者为准，但之前税务年度申报的利息除外。

您必须将该报表附在您的变更年度的报税表上，并且必须在到期日（包括延期）前将其提交。

您可以从变更年度的申报表到期日（不包括延期）起，自动延长 6 个月期限，用于在提交修改后的报税表时一并提交该报表。要获得这段延期，您必须在到期日（包括延期）之前提交变更当年的原始报税表。

您可以不提交本报表，而是通过提交表格 3115 “会计记账方法变更申请书”请求允许从方法 2 变更为方法 1。在这种情况下，请遵循相关表格说明进行自动变更。无需缴纳使用费。

债券，一份以您的名义，一份以您配偶的名义。您必须申报截至转售日所赚取的利息的一半。

转让至信托。 如果您持有 E 系列、EE 系列或 I 系列债券，并将其转让至信托，同时放弃了所有的所有权，如果您还没有申报截止转让日的利息收入，您必须将其计入您该年度的收入中。但是，如果您是信托的所有人，并且如果您仍然需要对转让前后的增值额纳税，可以继续延期申报每年的利息收入。您必须在您兑现或处置债券的那一年或债券最终到期的那一年（以较早者为准）将总利息计入您的收入。

如果转让至信托的包含您在 EE 系列或 E 系列债券交易中获得的 HH 系列或 H 系列债券，同样的规则适用于之前未申报的 EE 系列或 E 系列债券的利息。请参阅后文的[已交易的储蓄公债](#)

死者。 在所有人（死者）去世后，E 系列、EE 系列或 I 系列债券的利息收入的申报方式取决于死者之前使用的会计记账方法和收入申报方法。第 550 号刊物 第 1 章中介绍了这一内容。

已交易的储蓄公债。 如果您推迟申报您所持有的 EE 系列或 E 系列债券的利息，当您把这些债券交易为 HH 系列或 H 系列债券时，除您在交易中收到了现金，否则该收入不会认定为应税收入。（您不能使用 I 系列债券交易 HH 系列债券。在 2004 年 8 月 31 日之后，您不能用任何其他系列的债券交易 HH 系列债券。）您收到的任何现金均为收入，最高可达所交易债券的利息金额。当您的 HH 系列或 H 系列债券到期时，或者如果您在到期前将其处置，要将其赎回价值与您的成本之间的差额作为利息进行申报。您的成本就是您为交易 EE 系列或 E 系列债券支付的金额，加上您在交易时必须支付的任何款项金额的总和。

示例。 您使用 EE 系列债券（推迟申报了其利息）交易了价值 2,500 美元的 HH 系列债券和 223 美元的现金。您在报税表中将这 223 美元作为应税收入申报。在交易时，EE 系列债券的应计利息为 523 美元，赎回价值为 2,723 美元。您持有 HH 系列债券直至期满，届时将收到 2,500 美元。您必须在到期当年申报 300 美元的利息收入。这是其赎回价值 2,500 美元和您的成本 2,200 美元（您为 EE 系列债券支付的金额）之间的差额。也是 EE 系列债券的应计利息 523 美元与交易中收到的 223 美元现金之间的差额。

选择在交易年度申报利息。 您本可以选择将之前未申报的 EE 系列或 E 系列债券交易为 HH 系列债券的所有应计利息作为交易年度的收入。如果您选择这种方法，则视为变更方法 1 的处理。见前文[变更方法 1](#)的内容。

美国储蓄公债利息的表格 1099-INT。 您兑现债券时，如果您收到的利息部分价值 10 美元或更多，兑现债券的银行或其他付款人必须向您提供一份表格 1099-INT。这份表格 1099-INT 的第 3 格应该显示的利息是您收到的金额和购买债券金额之间的差额。但是，您的表格 1099-INT 显示的利息可能大于您在所得税申报表中计入的利息。例如，如果以下任何一种情况属实，就可能发生这种情况。

- 您选择申报每年债券赎回价值的增加额。您的表格 1099-INT 上显示的利息不会因为之前计入收入中的金额而减少。
- 您从死者继承了债券。您的表格 1099-INT 上显示的利息不会因为死者在去世前、死者最终报税表上或遗产在遗产所得税申报表上申报的任何利息而减少。

共同所有人。 如果以共同所有人的名义发行美国储蓄公债，比如您和您的孩子或您和您的配偶，那么通常购买公债的共同所有人需要就公债利息纳税。

使用了一名共有的资金。 如果您使用您的资金购买债券，必须为该利息纳税。即使您让另一位共有人兑现债券并保留所有收益，情况也是如此。在这种情况下，兑现债券的共有人将在兑现时收到 表格 1099-INT，同时必须向您提供另一份表格 1099-INT，显示您应纳税的债券利息金额。兑现债券的共有人为“代理人。”请参阅第 550 号刊物 第 1 章如何申报利息收入中的代理人分配额内容，了解更多代理人如何申报属于他人的利息收入的信息。

使用两名共有的资金。 如果您和您的另一名共有人各自出资一部分购买了债券，通常你们每个人都应按照各自支付的金额比例对利息进行纳税。

共有财产。 如果您和您的配偶生活在共有财产实施州，并将债券作为共有财产持有，则每人均被视为收到一半的利息。如果你们分别报税，通常每个人都必须申报一半的债券利息。了解更多共有财产的信息，请参阅 第 555 号刊物。

表 6-1。表 6-1 中也显示了这些规定。

已转让的所有权。 如果您全资购买了 E 系列、EE 系列或 I 系列债券，并将其转售至您的共有人或受益人名下单独持有，则您必须将在这些债券上赚取的、且之前未申报过的所有利息计入您在转售年度的总收入中。但是，如果这些债券以您一个人的名义重新转售，则不必申报当时所产生的利息。

当债券（作为共有财产的债券除外）在夫妻之间或离婚时转让时，也适用这一规则。

共同购买。 如果您和共有人各自出资共同购买 E 系列、EE 系列或 I 系列债券，后来又以共有的名义转售债券，必须在转售债券的年度总收入中计入您之前未申报的所有债券利息的份额。原共有人在转售时，不必将其在转让前未申报的利息份额计入总收入。但这些利息以及转售后赚取的所有利息都属于原共有的收入。

债券以原共有人和新共有的名义转售时，也适用此收入申报规定。但新的共有人仅申报其在转让后所赚取的利息收入。

如果债券是您和共有人共同购买，随后按你们各自购买的出资比例分别转售给你们每个人，您和您的共人都无需申报在债券转售前所赚取的利息。

例 1。 您和您的配偶各自等额出资购买了价值 1,000 美元的 EE 系列储蓄公债。该债券出售给您和您的配偶为共同所有人。你们都推迟申报了该债券的利息。后来，您将该债转售为两份各自价值 500 美元的债券，一份以您的名义，一份以您配偶的名义。此时，您和您的配偶都无需申报截至转售日期所赚取的利息。

例 2。 您全资购买了价值 1,000 美元的 EE 系列储蓄公债。该债券出售给您和您的配偶为共同所有人。你们都推迟申报了该债券的利息。后来，您将该债转售为两份各自价值 500 美元的

- 债券所有权已转让。您的 表格 1099-INT 上显示的利息不会因为转让前产生的利息而减少。
- 您被列为共同所有人，而另一名共同所有人出资购买了债券。您的 表格 1099-INT 上显示的利息不会因为您作为其他共有人的代理人收到的金额而减少。（请参阅本章前文的 [共同所有人的](#) 内容，了解更多有关申报要求的信息。）
- 您从退休金计划或利润分成计划获得的应税分配额中收到了债券。您的 表格 1099-INT 上显示的利息不会被作为该计划的分配额的应税金额中的利息部分减去，并且也不作为利息纳税。（这笔金额通常显示 表格 1099-R，从养老金、年金、退休金或利润分成计划、IRA、保险合同等分配年度的分配额。）

了解更多如何正确申报利息金额的相关信息，请参阅后文的 [如何申报利息收入](#) 的内容。第 550 号刊物中举例介绍了如何申报这些款项。



美国储蓄公债的利息免缴州税与地方税。 您收到的表格 1099-INT 将在第 3 格中注明美国储蓄公债利息的金额。

Education Savings Bond (教育储蓄公债) 计划

如果您在当年支付了合格的高等教育费用，可以从收入中排除该年度赎回合格美国储蓄公债的全部或部分利息。这项免税额称为 Education Savings Bond (教育储蓄公债) 计划。

如果您的报税身份是夫妻分别报税，就没有资格享受这项免税额。

表格 8815。 使用 表格 8815 计算您的免税额。将这份表格附在 表格 1040 或 1040-SR 上。

合格美国储蓄公债。 合格美国储蓄公债是 1989 年后发行的 EE 系列债券或 I 系列债券。该债券以您的名义（唯一所有人）或以您和您配偶的名义（共同所有人）持有。您必须在债券售出日之前年满 24 岁。例如，父母购买了债券，以未满 24 岁的子女名义出售，父母或子女均不符合获得免税额的规定。



债券的发行日期可能早于购买债券的日期，因为分配给债券的发行日期是购买债券的当月第一天。

受益人。 您可以指定任何个人（包括儿童）作为债券的受益人。

IRS (国税局) 核实。 如果您申请该项免税额，IRS (国税局) 将使用财政部的债券赎回信息进行核实。

合格费用。 合格的高等教育费用是指您、您的配偶或您的被抚养人（您为其申请免税的人员）在符合条件的教育机构就读所需要的学杂费。

合格费用包括您向合格学费计划或 Coverdell (卡沃德尔) 教育储蓄账户 (ESA) 作出的任何供款。

合格费用不包括食宿费用或不属于学位授予或证书授予计划组成部分的、涉及体育、游戏或兴趣爱好课程的费用。

符合条件的教育机构。 这类机构包括大多数公立、私立和非营利型大学、学院和职业学校，

它们都经过认证并有资格参加由美国教育部运营的学生援助计划。

某些福利的扣除额。 您必须通过以下所有免税福利来减少您的合格高等教育费用。

- 奖学金和助学金的免税部分（请参阅第 8 章 [奖学金和助学金](#) 的内容）。
- 用于计算 Coverdell ESA (教育储蓄账户) 的免税部分的金额。
- 用于计算合格学费计划分配额免税部分的金额。
- 任何用于教育费用的免税付款（不包括赠与或遗产），例如：
 - 退伍军人的教育补助福利、
 - 合格的学费减免或
 - 雇主提供的教育补助。
- 任何用于计算美国机会和终身教育费抵税优惠的费用。

可扣除的金额。 如果您该年度赎回的合格美国储蓄公债的总收益（利息加本金）不超过您该年度调整后的合格高等教育费用，您也许可以扣除所有的利息。如果该笔收益大于费用，您可能只能扣除部分利息。

要确定可扣除的金额，请将收益中的利息部分乘以分数。分数的分子是您该年度支付的合格高等教育费用。分数的分母是您在该年度中获得的总收益。

示例。 2020 年 9 月，一对已婚夫妇 Mark 和 Joan 兑现了 2004 年 4 月以 5,000 美元购买的总额为 10,000 美元的合格 EE 系列美国储蓄公债。他们收到了 7,128 美元的收益，即本金 5,000 美元加利息 2,128 美元。2020 年，他们为女儿支付了 4,000 美元的大学学费。他们并没有申请该笔金额的教育优惠额用于税收抵免，他们的女儿也没有任何免税的教育补助。他们在 2020 年可以将 $1,194 \text{ 美元} (2,128 \text{ 美元} \times (4,000 \text{ 美元} \div 7,128 \text{ 美元}))$ 的利息从收入中扣除。但必须将剩余的 934 美元 ($2,128 \text{ 美元} - 1,194 \text{ 美元}$) 的利息计入总收入。

再调整后的总收入限额。 如果您再调整后的总收入【修改后的 AGI (调整后总收入)】属于以下情况，则利息免税额会有限额：

- 单身个人或家庭户主纳税人为 82,350 美元至 97,350 美元，而
- 已婚夫妻联合报税或有被抚养儿童的合格寡妇（鳏夫）纳税人为 123,550 美元至 153,550 美元。

如果您再调整后的 AGI (调整后总收入) 等于或超过您的报税身份的上限，就没有资格享受利息免税额。

就本项免税额而言，再调整后的 AGI (调整后总收入) 是指在利息免税额之前计算的调整后的总收入（表格 1040 或 1040-SR 的第 11 行），并通过加回以下任何额度进行调整：

- 国外所得收入抵免部分、
- 国外住房抵免和扣除、
- 美属萨摩亚真正居民的收入抵免额、
- 来自波多黎各的收入免税额、
- 根据雇主领养协助计划收到的领养福利免税额、
- 学生贷款利息扣除额，和
- 学杂费扣除额。

使用表格 8815 说明中的第 9 行工作单来计算您调整后的 AGI (调整后总收入)。

如果因为赚取特许费和其他投资收入而产生了投资利息支出，请参阅第 550 号刊物第 1 章的“[教育储蓄公债计划](#)”之说明。



记录保存。 如果您申请利息免税额，必须保留您赎回的合格美国储蓄公债的书面记录。您的记录必须包括每张债券的序列号、发行日期、面值和总赎回收益（本金加利息）。您可以使用 表格 8818 来记录这些信息。您还应该保留账单、收据、已付支票或其他能显示您在该年度中支付了合格高等教育费用的文件。

美国短期国库券、中期国库券和长期国债

美国短期国库券、中期国库券和长期国债是美国政府的直接债务（债券）。

利息税款。 来自短期国库券、中期国库券和长期国债的利息收入均需缴纳联邦所得税，但可以免除所有州和地方所得税。您应该收到一份表格 1099-INT，在表格的第 3 格中显示该年度支付给您的利息。

本金和利息付款通常会通过 TreasuryDirect® 系统直接存入您指定的活期存款或储蓄账户。

短期国库券。 这些国库券的到期期限一般为 4 周、13 周、26 周或 52 周。通常以 100 美元和 100 美元的倍数折价发行。您为短期国库券支付的折价与到期时收到的面值之间的差额就是利息收入。通常您要在短期国库券到期付款时申报这笔利息收入。如果您溢价购买了国库券（高于面值），通常在其到期付款时，您可以将溢价作为第 171 条的扣除额进行申报。

中期国库券和长期国债。 中期国库券的期限在 1 年以上，最长不超过 10 年。长期国债的到期期限长于 10 年。两者的发行面额一般为 100 美元 - 100 万美元，通常每 6 个月支付一次利息。而您要在收到利息付款的年度内对其进行申报。了解更多信息，请参阅第 550 号刊物第 1 章的“[美国短期国库券、中期国库券和长期国债](#)”的内容。



了解中期国库券和长期国债的其他信息，请致信：

Treasury Retail Securities Services
P.O. Box 7015
Minneapolis, MN 55480-7015



或者点击以下链接访问财政部网站：
TreasuryDirect.gov/indiv/indiv.htm (英文)。

关于 EE 系列、I 系列和 HH 系列储蓄公债的信息，请参阅前文的 [美国储蓄公债](#) 内容。

美国财政部通货膨胀保值债券 (TIPS)。 这些证券每年按固定利率支付两次利息，利息以考虑到通货膨胀和通货紧缩而调整的本金为基础。关于这些证券的税务处理，请参阅第 550 号刊物中原始发行折价 (OID) 下的 [通货膨胀指数化债务工具](#) 之说明。

付息日之间出售的长期国债

如果您在付息日之间出售长期国债，则销售价格的一部分代表了截至销售日应计的利息。您必须

将该部分销售价格作为该销售年度的利息收入进行申报。

如果您在付息日之间买入长期国债，则买入价格的一部分代表了买入日之前产生的利息。当该笔利息支付给您时，将其视为您资本投资的免税回报，而不是利息收入。了解申报这些款项的信息，请参阅第 550 号刊物第 1 章如何申报利息收入中长期国债的应计利息内容。

保险

您作为被保险人受益人收到的寿险收益通常无需纳税。但如果您分期收取该笔收益，通常必须将每期付款的一部分作为利息收入申报。

了解更多关于分期收到的保险赔款的信息，请参阅第 525 号刊物《应税和免税收入》。

年金。 如果您使用寿险收益购买年金，您收到的年金付款将作为非合格计划的养老金和年金收入纳税，而不是作为利息收入纳税。请参阅 第 5 章内容，了解来自非合格计划的养老金和年金内容。

州或地方政府债券

如果债券是由某州发行的，用于资助政府运作的债券的利息通常无需纳税，美国属地哥伦比亚特区或其任何政治分区。

印第安部落政府 1982 年以后发行的债券（包括 2009 年 2 月 17 日以后发行的部落经济发展债券）视同一州发行的债券。如果这些债券是发行的债券的一部分，其大部分收益将用于行使基本的政府职能，那么这些债券的利息通常无需免税。

关于联邦政府担保债券、抵押贷款收入债券、套利债券、民间活动债券、合格税收抵免债券和建设美国债券的信息，请参阅第 550 号刊物第 1 章中的州或地方政府债券。

纳税信息申报要求。 如果您要报税，需要在报税表上显示您收到的任何免税利息。这仅是一项纳税信息申报要求。不会将免税利息更改为应税利息。

原始发行折价 (OID)

原始发行折扣 (OID) 是利息的一种形式。通常，无论是否从发行人处收到任何付款，您都要在该债务工具的期限内将原始发行折价计入您的收入。

当债务工具的发行价格低于其到期时规定的赎回价格时，该债务工具一般具有 OID (原始发行折价)。OID (原始发行折价) 是指到期时预先确定的赎回价格与发行价格之间的差额。

所有在到期前不支付利息的债务工具都被假定为折价发行。零息债券是这类工具的一个例子。

OID (原始发行折价) 累计规定通常不适用于短期债券（从发行之日起固定到期日为 1 年及以下期限的债券）。请参阅第 550 号刊物第 1 章 短期债券折价 的内容。

微量允许 OID (原始发行折价)。 如果折价低于到期时已确定赎回价格的 1% 的四分之一 (0.0025) 乘以原始发行日至到期日的整数年，您可以将该折扣视为零。这项最小的折扣就是 de minimis (微量允许) OID (原始发行折价)。

例 1。 您购买了一张 10 年期的债券，到期时已确定的赎回价格为 1,000 美元，发行价为 980 美元，OID (原始发行折价) 为 20 美元。

1,000 美元 (已确定的赎回价格) 的 1% 的四分之一乘以 10 (从原始发行日至到期日的整数年) 等于 25 美元。因为 20 美元的折扣小于 25 美元，所以该 OID (原始发行折价) 视作零。（如果您在到期时持有该债券，您将确认 20 美元 (1,000 美元 - 980 美元) 的资本收益。）

例 2。 本例与 例 1 相同，只是债券的发行价格是 950 美元。OID (原始发行折价) 为 50 美元。由于 50 美元的折扣比例 1 中计算的 25 美元多，您必须将 OID (原始发行折价) 计入收入，因为这是在债券期限内产生的。

原始发行后购买的债务工具。 如果您溢价买入了具有微量允许 OID (原始发行折价) 债务工具，则该微量允许 OID 不计入收入。如果您折价买入了具有微量允许 OID (原始发行折价) 债务工具，则根据市场折价规定申报该折价。请参阅第 550 号刊物第 1 章中 市场折价债券 中的内容。

作为当期收入申报 OID (原始发行折价) 的例外情况。 本章讨论的 OID (原始发行折价) 规定不适用于以下债务工具。

1. 免税债务。（但是，请参阅第 550 号刊物第 1 章 剥离债券和息票上的剥离免税债券 内容。）
2. 美国储蓄公债。
3. 短期债务工具（从发行之日起固定期满日不超过 1 年的债务工具）。
4. 如果以下情况全部属实，该笔贷款属于个人之间的贷款。
 - a. 该贷款不是在贷款人的贸易或业务过程中进行的。
 - b. 贷款金额加上同一人之间之前未偿还的贷款金额为 10,000 美元或更少。
 - c. 避免缴纳任何联邦税并不是贷款的主要目的。
5. 溢价购买的债券。

表格 1099-OID。 如果该日历年的 OID 总额为 10 美元或更多，债务工具的发行人（或您的经纪人，如果您通过经纪人持有该工具）应该向您提供表格 1099-OID 或类似的报表。表格 1099-OID 将在第 1 格中显示您持有的债券的那部分年度的原始发行折价金额。它还会在第 2 格中显示您必须计入收入中的已确定的利息。第 8 格显示的是您该年度持有的美国国库券的原始发行折价，但未显示在第 1 格中。表格 1099-OID 的副本将寄送至国税局 (IRS)。请勿将您的这份表格副本与报税表一同提交。请保留此表以备记录。

多数情况下，您必须在表格 1099-OID 的第 1、2 和 8 格中将全部金额作为利息收入申报。了解更多信息，请参阅后文讨论的 [重新计算表格 1099-OID 中显示的原始发行折价](#)。

未收到表格 1099-OID。 如果您当年有原始发行折价，但没有收到表格 1099-OID，您可能需要计算出正确的原始发行折价金额在您的退税表上申报。请参阅第 1212 号刊物详细了解如何计算正确的原始发行折价。

代理人。 如果其他人是属于您的原始发行折价工具的证券持有人（注册所有人），并代表您收到了表格 1099-OID，则该名人员必须向您提供表格 1099-OID。

重新计算表格 1099-OID 中显示的原始发行折价。 如果有下列情况之一，您可能需要重新计算表格 1099-OID 中显示的原始发行折价。

算表格 1099-OID 第 1 格或第 8 格中显示的原始发行折价。

- 您在债务工具原始发行后买入并支付了溢价或收购溢价。
- 该债务工具为剥离债券或剥离息票（包括某些零息债券工具）。

如果您在 2014 年 1 月 1 日之前购买了您的债券，您的付款人只需要在 1099-OID 表格的第一框或第 8 框中报告 OID 的总金额。

关于计算正确的 OID 金额用来包括在您收入中的信息，请参阅 1212 号刊物中的 [计算长期债券的 OID 和 1099-OID 表的说明](#)。

如果您在 2014 年 1 月 1 日或之后购买债券，除非您已告知您的付款人您不想摊销债券溢价，否则您的付款人通常必须报告 (1) 净额 OID，以重新反映 OID 与债券溢价或购买溢价摊销金额的抵消，或 (2) OID 和债券溢价摊销或购买溢价摊销的总金额。

重新计算表格 1099-OID 中显示的定期利息。

如果您在该年度处置了债务工具或从其他持有人那里购入了该工具，请参阅前文的 [付息日之间出售的债券](#)，了解该工具在表格 1099-OID 第 2 格中可能显示的定期利息的处理方法。

存单 (CD)。 如果您购买了期限超过 1 年的 CD，您必须在每年收入中计入一部分到期的利息总额，并按照与其它 OID (原始发行折价) 相同的方式对其进行申报。

这也适用于与银行、建筑和贷款协会等的类似存款协议，包括：

- 定期存款、
- 分红计划、
- 储蓄单、
- 延期收入证书、
- 债券储蓄存单和
- 增值储蓄存单。

无记名存单。 1982 年以后发行的存单一般必须采用记名形式。无记名 CD 是一种没有记名的 CD。它不是以储户存款人的名义签发，可以从一名人员移交给其他人。

银行必须向国税局 (IRS) 和赎回无记名 CD 的人员提供表格 1099-INT。

更多信息。 请参阅第 550 号刊物第 1 章，了解更多关于 OID (原始发行折价) 及相关话题的信息，例如市场折价债券。

何时申报利息收入

何时申报利息收入取决于您是采用现金收付会计法还是应计法来申报收入。

现金收付会计法。 大多数个人纳税人采用现金收付会计法。如果您使用这种方法，通常要在实际或建设性地收到利息收入的年度进行申报。但是，某些债务工具的折价有一些特殊的申报规定。请参阅前文 [美国储蓄公债](#) 和 [原始发行折价 \(OID\)](#) 内容。

示例。 2018 年 9 月 1 日，您借给另一个人 2,000 美元，年复合增长利率为 4%。您并非经营放贷生意。该票据已经确定了本息将于 2020 年 8 月 31 日到期。2020 年，您收到了 2,163.20 美元（本金 2,000 元加利息 163.20 美元）。如果您使用现金收付会计法，必须在 2020 年的报税表上把当年收到的 163.20 美元利息计入收入。

推定收入。 当收入记入您的账户或提供给您时，就积极地获得了收入。您不需要实际持有这些收入。例如，对于您在银行、储蓄和贷款或

类似金融机构的任何存款或账户所产生的利息、股息或其他收益，或人寿保险单股息剩余积累的利息，当它们记入您的账户并须由您支取时，就视作您获得了利息、股息或其他收益。即使上述款项还没有进入您的存折，情况也是如此。

即使您必须进行以下操作，您已积极地获得了存款或账户的收入：

- 支取金额为偶数倍；
- 支取前发出支取通知；
- 支取全部或部分账户用于提取收益；或
- 支付提前支取的罚金，除非您提前支取或赎回的利息远低于到期时的利息。

应计法。 如果您使用应计法，当您赚取利息收入时，无论您是否已收到利息，都需要对其进行申报。利息是在债务工具的期限内赚取的。

示例。 在前面的例子中，如果您采用的是应计法，必须在赚取利息时将其计入收入。您要申报的利息如下：2018 年，26.67 美元；2019 年，81.06 美元；以及 2020 年，55.47 美元。

附息债券。 可拆分息票的无记名债券的利息通常在息票到期支付的年度纳税。邮寄息票用于付款的时间并不重要。

如何申报 利息收入

通常，您要在表格 1040 或表格 1040-SR 的第 2b 行申报所有的应税利息收入。

副表 B (表格 1040)。 如果您提交表格 1040 或者表格 1040-SR，并且以下任何一项适用，您还必须填写 **附表 B (表格 1040)** 的第一部分。

1. 您的应税利息收入超过了 1,500 美元。
2. 您是在根据 **教育储蓄 公债计划** 申请利息免税额（前文已有说明）。
3. 您从卖方融资的抵押贷款中获得了利息，并且买方将该房产用作私人住宅。
4. 您收到了美国储蓄公债利息的表格 1099-INT，其中包括您在上一个税务年度申报的金额。
5. 您作为代理人收到了实际上属于他人的利息。
6. 您收到了关于冻结存款利息的表格 1099-INT。
7. 您收到了一份表格 1099-INT，是关于您在付息日之间购买的债券的利息的。
8. 您报告的原始发行折扣金额低于表格 1099-OID 上显示的金额。
9. 您通过可摊销债券溢价来减少债券的利息收入。

在第 I 部分第 1 行列出每位付款人的姓名以及从每位付款人处收到的金额。如果您收到经纪公司提供的表格 1099-INT 或表格 1099-OID，请将经纪公司列为付款人。

申报免税利息。 合计您在表格 1099-INT 第 8 格中申报的免税利息（如某些州和市政债券的利息或应计 OID（原始发行折价），包括零息市政债券），以及在表格 1099-DIV 第 11 格中申报的来自共同基金或其他受政府条例监管的投资公司的免息股息收入。在这些金额上加上您收到的任何其他免税利息。在表格 1040 或 1040-SR 的第 2a 行申报总金额。

表格 1099-INT 第 9 格和表格 1099-DIV 第 12 格显示的是表格 6251 中应缴纳替代性的最

低限额税的免税利息。这些金额已经计入到了表格 1099-INT 第 8 格和表格 1099-DIV 第 11 格的金额中。请勿将表格 1099-INT 第 9 格和表格 1099-DIV 第 12 格的金额加到表格 1099-INT 第 8 格和表格 1099-DIV 第 11 格的金额上，也请勿将其从这些金额中减去。



请勿将 IRA 的利息作为免税利息申报。

7.

社会安全和等效铁路 员工退休福利

介绍

本章介绍了社会安全福利金和等效 1 级铁路员工退休福利的联邦所得税之规定。本章涵盖了以下话题。

- 如何计算您的福利是否需要纳税。
- 如何申报您的应税福利。
- 社会安全福利金工作单的使用方法（附示例）。
- 与您的福利相关的扣除项目，以及如何处理超过您当年获得的福利的还款。

社会安全福利金包括每月的退休金、遗属和残障人士补助。但不包括无需纳税的社会安全生活补助金 (SSI) 的款项。

1 级等效铁路员工退休福利是指铁路员工或受益人在社会安全制度下本应享有的部分 1 级福利待遇。通常被称为 1 级福利中的社会安全等效福利 (SSEB，即英文缩写) 部分。

如果您在 2020 年期间收到这些福利，应该收到了表格 SSA-1099，社会安全福利表；或表格 RRB-1099，铁路员工退休委员会的付款。这些表格显示了该年度收到和偿还金额和预扣税款。您可能会在一年中收到多份这样的表格。您应该把当年收到的所有表格 SSA-1099 和表格 RRB-1099 上显示的金额相加，以确定当年收到和偿还的总金额以及预扣税款。了解更多信息，请参阅第 915 号刊物，社会安全和等效铁路员工退休福利，最后的附录内容。

注意。 本章中“福利”一词指社会安全福利金，以及 1 级铁路员工退休福利中的 SSEB 部分。

我的社会安全账户。 社会安全受益人可以通过**我的社会安全账户**快速便捷地从 SSA（社会安全局）的网站上获取信息，进行以下操作：

- 追踪您的收入并每年对其进行核实，
- 如果您依旧在就业中，可以预估未来的福利，
- 如果您目前正在领取福利，可以获得一封证明福利的信函，
- 更改您的地址，
- 启用或变更直接入账的方式，
- 更换 Medicare 卡，以及
- 在税务季获得表格 SSA-1099 的替换副本。

了解更多 信息 和 账户 设置 内容，请访问 [SSA.gov/myaccount](https://www.ssa.gov/myaccount) (英文)。

本章涵盖的内容。 本章不涉及以下铁路员工退休福利的税务规定。

- 1 级福利中的非社会安全等效福利 (NSSEB) 部分。
- 2 级福利。
- 既得双重福利。

- 补充年金福利。

了解更多这些福利的信息，请参阅 第 575 号刊物《养老金和年金收入》的内容。

本章不包括表格 SSA-1042S，社会安全福利表或表格 RRB-1042S，非税法定义居民领取铁路员工退休委员会的付款的表中所申报的社会安全福利金之税务规定。了解更多信息，请参阅第 519 号刊物《美国外籍居民税务指南》；和第 915 号刊物《社会安全和等效铁路员工退休福利》中的内容。

本章也不涉及外国社会安全福利金的税务规定。除这些福利在美国免税或根据税务协定被视为美国社会安全福利金外，否则这些福利均需为年金纳税。

有用的条款

您可能想看：

刊物

- 505 《预扣税和预估税》
- 519 《美国外籍居民税务指南》
- 575 《养老金和年金收入》
- 590-A 《个人退休计划 (IRA) 供款》
- 915 《社会安全和等效铁路员工退休福利》

表格 (和说明)

- 1040-ES 个人所得预估税表
- SSA-1099 社会安全福利金声明
- RRB-1099 铁路员工退休委员会的付款
- W-4V 自愿预扣申请

了解上述内容和其他实用资源，请访问 [IRS.gov/Forms \(英文\)](#)。

您有需要纳税的福利吗？

要了解您是否有可能需要纳税的福利，请将与您的报税身份相关的 **基准额**（稍后解释）与以下各项的总和进行比较：

1. 您的一半福利金，加上
2. 您的所有其他收入，包括免税利息。

免税额。 比较时，请勿因为以下任何免税额的因素而减少您的其他收入：

- 合格美国储蓄公债产生的利息，
- 雇主提供的领养福利，
- 国外所得收入或国外住房 或
- American Samoa (美属萨摩亚) 或 Puerto Rico (波多黎各) 合法居民所赚取的收入。

儿童福利。 本章规定也适用于儿童领取的福利。请参阅后文 [哪些人需要纳税](#) 的内容。

计算总收入。 要计算您一半的福利金加上其他收入的总额，请使用稍后讨论的 [工作单 7-1](#)。如果总额超过了您的基准额，您的部分福利可能需要纳税。

如果您已婚且 2020 年提交了夫妻合并申报表，您和配偶必须将您的收入和福利合起来，来计算您的合并福利是否需要纳税。即使您的配偶没有获得任何福利，您也必须将您配偶的收入与您的收入相加，来计算您的福利是否需要纳税。



如果您在 2020 年期间获得的唯一收入是您的社会安全或 1 级铁路员工退休福利中的 SSEB 部分，那么您的福利一般无需纳税，可能无需进行税务申报。如果您在福利之外还有收入，即使您的福利都不需要缴税，可能也需要进行税务申报。请参阅前文第 1 章的 [我需要进行税务申报吗？](#) 的内容；第 501 号出版物《受抚养人，标准扣除额和申报信息》；或您的报税表说明来了解是否需要进行税务申报。

基准额。 您的基准额为：

- 如果您是单身、家庭户主或符合规定的寡妇 (鳏夫)，基准额为 25,000 美元；
- 如果你们是夫妻分别报税且您在 2020 年全年与配偶分居，则为 25,000 美元；
- 如果你们是夫妻合并报税，则为 32,000 美元；或
- 如果你们是夫妻分别报税且在 2020 年的曾与配偶同住过，则为 0 美元。

工作单 7-1。 您可以使用 工作单 7-1 来计算收入金额，并与您的基准额相比较。这是一种快速检查您是否有某些需要纳税的福利的方法。

工作单 7-1。快速检查您是否有某些需要纳税的福利的方法

注意。 如果您计划提交联合所得税申报表，请在 A、C 和 D 行填写您配偶的金额（如有）。

- A. 输入您所有 表格 SSA-1099 和 RRB-1099 **第 5 格** 中的金额。包括 2020 年收到的 2020 年及之前年度的任何一次总付金额福利付款的全额。（如果您收到的表格不止一张，请合并 第 5 格 中的金额，然后输入总数。） A. _____

注意。 如果 A 行上的金额为零或小于零，您的申报可以就此停止；今年您收到的福利都无需纳税。

- B. 用 A 行金额乘以 50% (0.50) B. _____

- C. 输入您的应税收入的总额（不包括 A 行金额），如养老金、工资、利息、普通股息和资本收益分配额。请勿因任何扣除额、**免税额**（前文列举的）或免税额度而减少您的收入 C. _____

- D. 输入任何免税利息收入，如市政债券的利息 D. _____ -0-

- E. 加上 B、C 和 D 行的金额 E. 31,600 美元

注意。 比较 E 行金额与您报税身份的 **基准额**。如果 E 行金额等于或小于您报税身份的 **基准额**，您今年收到的福利都无需纳税。如果 E 行金额大于您的 **基准额**，您的部分福利可能需要纳税并且您将需要填写第 915 号刊物的工作单 1（或您报税表说明中的 [社会安全福利金工作单](#)）。如果您没有需要纳税的福利，但在其他方面必须报税，请参阅 [如何申报您的福利](#) 后文的 [免税福利](#)。

哪些人需要纳税。 福利金应计入在有合法权利领取福利金的人员的应纳税收入中（以应纳税为限）。例如，如果您和您的孩子领取了福利金，但孩子的支票是以您的名字开具的，您只能用您的那部分福利金来查看是否有任何需要纳税的福利金。属于您孩子的部分的一半，必须加上您孩子的其他收入，再查看您孩子的这些福利中是否有需要纳税的部分。

偿还福利。 您在 2020 年期间偿还的任何福利必须从您在 2020 年收到的总福利中减去。不管您偿还的是 2020 年领取的福利，还是在更早一年领取的福利。如果您偿还的金额超过了您在 2020 年获得的总福利，请参阅后文的 [偿还金额超过总福利额](#)。

您的总福利显示在表格 SSA-1099 或 RRB-1099 的第 3 格中。您的偿还金额显示在第 4 格中。第 5 格中的金额显示了您 2020 年的净福利额（第 3 格金额减去第 4 格金额）。使用第 5 格中的金额计算您的福利是否需要纳税。

预扣税和预估税。 您可以选择从社会安全福利金和/或 1 级铁路员工退休福利的 SSEB 部分中扣缴联邦所得税。如果您选择这种方法，必须填写 表格 W-4V，自愿预扣申请。

如果不选择预扣所得税，可能需要申请从其他收入中额外预扣税，或者在该税务年度支付预估税。更多详细信息，请参阅前文第 505 号刊物，**预扣税和预估税**，[第 4 章](#) 内容；或 表格 1040-ES，个人预估税的说明。

如何申报您的福利

如果您的部分福利需要纳税，必须使用 表格 1040 或 1040-SR。

在表格 1040 或 1040-SR 上申报。 在第 6a 行申报您的净福利（所有 表格 SSA-1099 和表格 RRB-1099 第 5 格中的总金额），在第 6b 行申报应税部分。如果你们夫妻分别报税，而您和配偶 2020 年全年分居，也在第 6a 行“福利”字样的右边输入“D”。

免税福利。 在 表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行申报您的净福利金（所有 表格 SSA-1099 和表格 RRB-1099 第 5 格中的总金额）。在 表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行输入 -0。如果你们夫妻分别报税，而您和配偶 2020 年全年分居，也在 表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行“福利”字样的右边输入“D”。

多少款项是要纳税的？

如果您的部分福利需要纳税，那么应税额取决于您的福利和其他收入的总额。通常该笔总金额越高，福利中的应税部分就越多。

最高应税额。 通常您的福利中最多有 50% 需要纳税。但是，如果您有以下任意情况，您的福利中最多可以有 85% 需要纳税。

- 您的一半福利和您所有其他收入的总和超过了 34,000 美元（如果您是夫妻合并申报，则为 44,000 美元）。
- 你们是夫妻分别报税，并在 2020 年的曾与配偶一起生活过。

使用哪张工作单。 在 表格 1040 和 1040-SR 的说明中，有一张工作表可以用来计算您的应税福利。您可以使用该工作单或第 915 号刊物中的工作单 1，除您符合以下任意情况。

1. 您向传统的个人退休计划 (IRA，即英文缩写) 供款，而您或您的配偶通过工作获得了退休金计划。在这种情况下，您必须使用第 590-A 刊物附录 B 中的特殊工作单来计算您的 IRA 扣除额和应税福利。
2. 情况 1 不适用且您可以扣减合格的美国储蓄公债的利息（表格 8815）、领养福利（表格 8839）、国外所得收入或住房（表格 2555）、或 American Samoa（表格 4563）或 Puerto Rico 合法居民赚取的收入。在这种情况下，您必须使用第 915 号刊物中 工作单 1 来计算您的应税福利。
3. 您收到了前一年的一次总付金额付款。在这种情况下，也请填写第 915 号刊物中的 工作单 2 或 3 及 工作单 4。见下文的 [一次总付金额选择](#)。

一次总付金额选择。 您必须将 2020 年收到的一次总付金额（追溯）福利付款的应税部分计入 2020 年的收入中，即使支付的福利金中包含了前一年的福利金。



这类一次总付金额福利付款不应该与 SSA 和 RRB 支付给许多受益人的一次总付金额身后福利相混淆。任何一次总付金额身后福利都无需纳税。

通常您使用 2020 年的收入来计算 2020 年领取的总福利中的应税部分。但是，可以用您前一年的收入，单独计算前一年的一次总付金额的应税部分。如果这能降低您的应税福利金额，您可以选择这种方法。

做出选择。 如果您在 2020 年收到了一次总付金额福利付款，其中包括前一年或之前更多年的福利金，请按照第 915 好刊物中一次总付金额选择所述说明，确定是否可以降低您的应税福利金额。其中还介绍了如何做出选择。



因为前一年的应税福利已经计入了您 2020 年的收入中，所以不再对前一年的申报内容进行调整。请勿修改并提交前一年的报税表。

示例

以下几个例子可以用来指导您计算福利的应税部分。

例 1。 George White 是单身，2020 年提交了表格 1040。他在 2020 年获得的收入如下。

全额应税养老金	18,600 美元
兼职工资	9,400
应税利息收入	990
总额	<u>28,990 美元</u>

George 还在 2020 年领取了社会安全福利金。他在 2021 年 1 月收到的表格 SSA-1099 第 5 格中显示 5,980 美元。为了计算他的应税福利，George 填写了本文显示的工作单。



在决定是否逐项申报时，一定要考虑 1040 表或 1040-SR 表第 10b 行的慈善捐款对收入的调整。您只有在采取逐项扣除的情况下，才能申报收入调整。更多信息请参见 1040 表和 1040-SR 表的说明。

填写工作单 1。 计算您的应税福利

1. 输入您所有表格 SSA-1099 和 RRB-1099 的第 5 格中的总金额。同时在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行输入这一金额 5,980 美元
2. 用第 1 行金额乘以 50% (0.50) 2,990
3. 合并表格 1040 或 1040-SR 第 1、2b、3b、4b、5b、7 行和附表 1 (表格 1040) 第 9 行的金额 28,990
4. 输入表格 1040 或 1040-SR 第 2a 行的金额 (如有) -0-
5. 为以下各项输入任何免税额/调整的总额：
 - 领养福利 (表格 8839 第 28 行)
 - 国外所得收入或住房 (表格 2555 第 45 和 50 行)
 - American Samoa (表格 4563 第 15 行) 或 Puerto Rico 合法居民的特定收入 -0-
6. 合并第 2、3、4 和 5 行的金额 31,980
7. 输入表格 1040 或 1040-SR，第 10b 行，副表 1 (表格 1040) 第 10 到第 19 行的总金额；加上您在副表 1 (表格 1040) 第 22 行旁边的虚线上输入的任何写入调整额 -0-
8. 第 7 行的金额是否小于第 6 行的金额？
 - 不是。STOP 您的社会安全福利金均无需纳税。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行输入 -0。
 - 是的。用第 6 行金额减去第 7 行金额 31,980
9. 如果您是：
 - 夫妻合并申报，输入 32,000 美元
 - 单身、家庭户主、符合规定的寡妇 (鳏夫) 或夫妻分别报税，而且您与配偶 2020 年全年 分居，输入 25,000 美元 25,000
- 注意。如果您是夫妻分别报税，并且您在 2020 年与配偶一起生活过，跳过第 9 行至第 16 行，将第 8 行金额乘以 85% (0.85)，并在第 17 行输入结果。然后填写第 18 行。
10. 第 9 行的金额是否小于第 8 行的金额？
 - 不是。STOP 您的福利均无需纳税。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行输入 -0。如果你们夫妻分别报税，而您和配偶 2020 年全年 分居，请确保您在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行“福利”字样的右边输入 “D”。
 - 是的。用第 8 行金额减去第 9 行金额 6,980
11. 如果夫妻合并申报，输入 12,000 美元；或者如果是单身、家庭户主、符合规定的寡妇 (鳏夫) 或夫妻分别报税，而且您与配偶 2020 年全年 分居，输入 9,000 美元 9,000
12. 从第 10 行金额中减去第 11 行金额。如果结果为零或少于零，输入 -0 -0-
13. 输入第 10 行或 11 行中 较小的金额 6,980
14. 用第 13 行金额乘以 50% (0.50) 3,490
15. 输入第 2 行或 14 行中 较小的金额 2,990
16. 用第 12 行的金额乘以 85% (0.85)。如果第 12 行的金额为零，输入 -0 -0-
17. 加上第 15 行和第 16 行金额 2,990
18. 用第 1 行的金额乘以 85% (0.85) 5,083
19. 应税福利。输入第 17 行和第 18 行中 较小的金额。同时在表格 1040 或 1040-SR 的第 6b 行输入这一金额 2,990 美元

George 工作单的第 19 行的金额显示，他的社会安全福利金中有 2,990 美元需要纳税。George 在他的表格 1040 第 6a 行输入了净福利金额 5,980 美元。在第 6b 行输入了应税福利金额 2,990 美元。

例 2. Ray 和 Alice Hopkins 2020 年使用表格 1040 联合报税。Ray 现在已经退休，并领取了 15,500 美元的全额应税养老金。他还领取了社会安全福利金，他的 2020 年表格 SSA-1099 的第 5 格显示净福利金额为 5,600 美元。Alice 在这一年持续工作，工资是 14,000 美元。她向自己的 IRA 账户支付了 1,000 美元的可扣除额，该笔金额未涵盖在其工作的退休金计划的范围内。Ray 和 Alice 有两个储蓄账户，共有 250 美元的应税利息收入。他们填写了工作单 1，如下所示，在第 3 行输入了 29,750 美元（15,500 美元 + 14,000 美元 + 250 美元）。他们发现 Ray 的社会安全福利金都无需纳税。他们在表格 1040 的第 6a 行输入了 5,600 美元，6b 行输入了 -0。

填写工作单 1。 计算您的应税福利

1. 输入您所有表格 SSA-1099 和 RRB-1099 的第 5 格中的总金额。同时在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行输入这一金额	<u>\$5,600</u>
2. (0.50)	<u>2,800</u>
3. 合并表格 1040 或 1040-SR 第 1、2b、3b、4b、5b、7 行和附表 1 (表格 1040) 第 9 行的金额	<u>29,750</u>
4. 输入表格 1040 或 1040-SR 第 2a 行的金额 (如有)	<u>-0-</u>
5. 为以下各项输入任何免税额/调整的总额：	
• 领养福利 (表格 8839 第 28 行)，	
• 国外所得收入或住房 (表格 2555 第 45 和 50 行)，以及	
• American Samoa (表格 4563 第 15 行) 或 Puerto Rico 合法居民的特定收入	<u>-0-</u>
6. 合并第 2、3、4 和 5 行的金额	<u>32,550</u>
7. 输入表格 1040 或 1040-SR, 第 10b 行, 副表 1 (表格 1040) 第 10 到第 19 行的总金额；加上您在副表 1 (表格 1040) 第 22 行旁边的虚线上输入的任何写入调整额	<u>1,000</u>
8. 第 7 行的金额是否小于第 6 行的金额？	
不是。  您的社会安全福利金均无需纳税。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行输入 -0-。	
是的。 用第 6 行金额减去第 7 行金额	<u>31,550</u>
9. 如果您是：	
• 夫妻合并申报，输入 32,000 美元；	
• 单身、家庭户主、符合规定的寡妇 (鳏夫) 或夫妻分别报税，而且您与配偶 2020 年全年分居，输入 25,000 美元	<u>32,000</u>
注意。如果您是夫妻分别报税，并且您在 2020 年与配偶一起生活过，跳过第 9 行至第 16 行，将第 8 行金额乘以 85% (0.85)，并在第 17 行输入结果。然后填写第 18 行。	
10. 第 9 行的金额是否小于第 8 行的金额？	
不是。  您的福利均无需纳税。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行输入 -0-。如果你们夫妻分别报税，而您和配偶 2020 年全年分居，请确保您在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行“福利”字样右边输入 “D”。	
是的。 用第 8 行金额减去第 9 行金额	<u>-</u>

11. 如果夫妻合并申报，输入 12,000 美元；或者如果是单身、家庭户主、符合规定的寡妇 (鳏夫) 或夫妻分别报税，而且您与配偶 2020 年全年分居，输入 9,000 美元
12. 从第 10 行金额中减去第 11 行金额。如果结果为零或少于零，输入 -0-
13. 输入第 10 行或 11 行中较小的金额
14. 用第 13 行金额乘以 50% (0.50)
15. 输入第 2 行或 14 行中较小的金额
16. 用第 12 行的金额乘以 85% (0.85)。如果第 12 行的金额为零，输入 -0-
17. 加上第 15 行和第 16 行金额
18. 用第 1 行的金额乘以 85% (0.85)
19. 应税福利。输入第 17 行和第 18 行中较小的金额。同时在表格 1040 或 1040-SR 的第 6b 行输入这一金额

例 3. Joe 和 Betty Johnson 在 2020 年使用表格 1040 表联合报税。Joe 是一名退休铁路员工，2020 年领取了 1 级铁路退休员工福利的 SSEB 部分。Joe 的表格 RRB-1099 第 5 格中显示有 10,000 美元。Betty 是一名退休的政府工作人员，领取了 38,000 美元的全额应税养老金。他们有 2,300 美元的应税利息收入，加上 200 美元的合格美国储蓄公债的利息。这比储蓄公债利息符合免税条件。他们通过填写工作单 1，如下所示，来计算他们的应税福利。由于他们有符合条件的美国储蓄公债利息，他们按照工作单开头的说明，在工作单的第 3 行使用附表 B (表格 1040) 第 2 行的金额，而未使用表格 1040 第 2b 行的金额。在工作单的第 3 行，他们输入了 40,500 美元 (38,000 美元 + 2,500 美元)。

填写工作单 1。 计算您的应税福利

开始之前：

- 如果您们夫妻分别报税，而您和配偶 2020 年全年分居，在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行“福利”字样的右边输入“D”。
- 如果您在 2020 年偿还了福利金，并且您的总偿还额（表格 SSA-1099 和 RRB-1099 的第 4 格）超过了您 2020 年的总福利金额（表格 SSA-1099 和 RRB-1099 的第 3 格），请勿使用这个工作单。您的 2020 年福利均无需纳税。更多信息，请参阅后文的 [偿还金额超过总福利额](#) 内容。
- 如果您正在填报表格 8815，1989 年后发行的 EE 和 I 系列美国储蓄公债利息的免税额，请勿将表格 1040 或表格 1040-SR 第 2b 行的金额计入本工作单的第 3 行。相反，应将附表 B（表格 1040）第 2 行的金额计入在内。

1. 输入您所有表格 SSA-1099 和 RRB-1099 的第 5 格中的总金额。同时在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行输入这一金额	<u>10,000</u> 美元
2. 用第 1 行金额乘以 50% (0.50)	<u>5,000</u>
3. 合并表格 1040 或 1040-SR 第 1、2b、3b、4b、5b、7 行和附表 1（表格 1040）第 9 行的金额	<u>40,500</u>
4. 输入表格 1040 或 1040-SR 第 2a 行的金额（如有）	<u>-0-</u>
5. 为以下各项输入任何免税额/调整的总额： <ul style="list-style-type: none">领养福利（表格 8839 第 28 行），国外所得收入或住房（表格 2555 第 45 和 50 行），以及American Samoa（表格 4563 第 15 行）或 Puerto Rico 合法居民的特定收入	<u>-0-</u>
6. 合并第 2、3、4 和 5 行的金额	<u>45,500</u>
7. 输入表格 1040 或 1040-SR，第 10b 行，附表 1（表格 1040）第 10 到第 19 行的总金额；加上您在附表 1（表格 1040）第 22 行旁边的虚线上输入的任何写入调整额	<u>-0-</u>
8. 第 7 行的金额是否小于第 6 行的金额？ 不是。  您的社会安全福利金均无需纳税。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行输入 -0-。 是的。用第 6 行金额减去第 7 行金额	<u>45,500</u>
9. 如果您是： <ul style="list-style-type: none">夫妻合并申报，输入 32,000 美元；单身、家庭户主、符合规定的寡妇（鳏夫）或夫妻分别报税，而且您与配偶 2020 年全年分居，输入 25,000 美元	<u>32,000</u>
注意。如果您是夫妻分别报税，并且您在 2020 年与配偶一起生活过，跳过第 9 行至第 16 行，将第 8 行金额乘以 85% (0.85)，并在第 17 行输入结果。然后填写第 18 行。	
10. 第 9 行的金额是否小于第 8 行的金额？ 不是。  您的福利均无需纳税。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行输入 -0-。如果你们夫妻分别报税，而您和配偶 2020 年全年分居，请确保您在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行“福利”字样的右边输入“D”。 是的。用第 8 行金额减去第 9 行金额	<u>13,500</u>

11. 如果夫妻合并申报，输入 12,000 美元；或者如果是单身、家庭户主、符合规定的寡妇（鳏夫）或夫妻分别报税，而且您与配偶 2020 年全年分居，输入 9,000 美元 12,000
12. 从第 10 行金额中减去第 11 行金额。如果结果为零或少于零，输入 -0- 1,500
13. 输入第 10 行或 11 行中较小的金额 12,000
14. 用第 13 行金额乘以 50% (0.50) 6,000
15. 输入第 2 行或 14 行中较小的金额 5,000
16. 用第 12 行的金额乘以 85% (0.85)。如果第 12 行的金额为零，输入 -0- 1,275
17. 加上第 15 行和第 16 行金额 6,275
18. 用第 1 行的金额乘以 85% (0.85) 8,500
19. 应税福利。输入第 17 行和第 18 行中较小的金额。同时在表格 1040 或 1040-SR 的第 6b 行输入这一金额 6,275 美元

由于该工作单第 8 行的收入（45,500 美元）大于 44,000 美元，（请参见前面的多少款项是要纳税的最高应税额部分。）所以 Joe 的净福利中超过 50% 的部分需要纳税。Joe 和 Betty 在表格 1040 第 6a 行输入 10,000 美元；在表格 1040 第 6b 行输入 6,275 美元。

与您的福利相关的扣除额

您可能有权扣除与获得的福利金相关的某些金额。

伤残补助金。 您可能已经从您的雇主或保险公司收到了残障补助金，并在前一年报税中将这笔金额计入了收入。如果您收到了 SSA 或 RRB 的一次总付金额，而又必须偿还雇主或保险公司的残障补助金，您可以对您在前一年计入总收入的付款部分进行列举扣除。如果您的还款额超过 3,000 美元，可能可以申请税额抵免优惠。按照下面的 [偿还金额超过总福利额部分的偿还前一年领取的福利金](#) 中解释的相同方式申请扣除额或税额抵免优惠。

偿还金额超过总福利额

在某些情况下，您的表格 SSA-1099 或表格 RRB-1099 会显示偿还的总福利金额（第 4 格）大于收到的总福利金额（第 3 格）。如果发生这种情况，您在第 5 格中的净福利金额将是一个负数（括号中的数字），那么您的收益都无需纳税。在这种情况下请勿填写工作单。如果您收到多份表格，一份表格的第 5 格中的负数可以用来抵销同年另一份表格第 5 格中的正数。

如果您对这个负数有任何疑问，请联系当地的 [SSA 办公室](#) 或 [RRB 当地办事处](#)。

联合报税表。 如果您和配偶联合报税，而您的表格 SSA-1099 或 RRB-1099 的第 5 格有一个负数，但您配偶的表格中却没有，请从您配偶表格的第 5 格中减去您表格第 5 格中的金额。这样做是为了在计算您的合并福利是否需要纳税时得到您的净福利金额。

示例。 John 和 Mary 在 2020 年联合报税。John 收到了表格 SSA-1099，第 5 格中显示 3,000 美元。Mary 也收到了表格 SSA-1099，第 5 格中显示 (500 美元)。John 和 Mary 在计算他们的合并福利是否需要纳税时，将使用 2,500 美元（3,000 美元减去 500 美元）作为他们的净福利金额。

偿还前一年领取的福利金。 如果您所有的表格 SSA-1099 和 RRB-1099 的第 5 格金额都是负数，并且如果这个负数超过了 3,000 美元，可能可以扣除这个负数中代表您在前一年总收入中计入的部分福利金。如果这个数字等于或少于

3,000 美元，就属于其他列举扣除，就无法再扣除了。

扣除额超过 3,000 美元。 如果这笔扣除额超过 3,000 美元，您应该从两个方面来计算您的税款。

1. 使用副表 A（表格 1040）的第 16 行包含的列举扣除计算您 2020 年的税款。
2. 按照以下步骤计算 2020 年的税款。
 - a. 计算副表 A（表格 1040）第 16 行不包含列举扣除的税款。
 - b. 对于 1983 年以后的年份，如果负数中的一部分是偿还的福利金，您要重新计算您的应税福利，如同您当年的总福利减去了负数部分一样。然后重新计算当年的税款。
 - c. 从您的实际税款中减去 (b) 中重新计算的税款总额。
 - d. 从 (a) 的结果中减去 (c) 的结果。

比较方法 1 和方法 2 算出的税额。您在 2020 年的税款是两个数额中较小的一个。如果方法 1 产生的税款较小，则在副表 A（表格 1040）第 16 行进行列举扣除。如果方法 2 产生的税款较小，则在副表 3（表格 1040）第 12d 行申请抵扣上述第 2c 步的税额抵免优惠。在输入行输入“I. R. C.（《国税法规》）1341”。如果两种方法产生的税款相同，则在副表 A（表格 1040）第 16 行扣除还款。

8.

其他收入

提示

失业救济金。 如果您收到了失业救济金，但没有通过邮件收到 1099-G 表，“某些政府的补助金”，您可能需要通过您所在州的网站来获取您的电子版 1099-G 表格。

介绍

除非法规定您可以在报税表中不计入以金钱、财产和服务形式获得的收入项目，否则您必须将所有该类项目计入收入。但是，有些项目只能从收入中免除一部分。本章介绍了多种类型的收入，并且分别解释了它们是否需要纳税。

- 应税收入必须在您的报税表上申报，而且都要纳税。
 - 免税收入可能会在您的报税表上显示，但无需纳税。
- 本章首先讨论了以下收入项目。
- 以物易物。
 - 取消的债务。
 - 您作为主人或女主人的销售聚会。
 - 寿险收益。
 - 合伙经营收入。

- 小型企业股份公司收入。
- 收回的款项（包括州所得税退款）。
- 私人财产租金。
- 偿还金。
- 特许费。
- 失业救济。
- 福利救济和其他公共援助福利。

本章还在后文简要介绍了其他收入项目。

有用的条款

您可能想看：

刊物

- 502** 《医疗和牙科费用》
- 504** 《离婚或分居的个人》
- 523** 《出售您的房屋》
- 525** 《应税收入和免税收入》
- 544** 《财产出售和其他处置方式》
- 547** 《伤亡、灾害和失窃事件》
- 550** 《投资收入和支出》
- 4681** 《取消的债务、取消抵押品赎回权、重新占有和放弃》

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

以物易物

以物易物是一种对财产或服务的交易。对于您在以物易物中获得的财产或服务，您必须以其公平市价计入您的收入中。如果您与他人进行服务交易且双方事先就该服务的价值协商一致，除能以其他方式证明价值外，公平市价将被视为价值。

通常您要在副表 C (表格 1040)，业务利润或亏损中申报这些收入。但是，如果以物易物涉及到服务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张表格或副表。

例 1。 您是一名自雇律师，为一家小型企业股份公司客户提供法律服务。该公司赠与您公司股票作为您的服务报酬。您必须在副表 C (表格 1040) 中将该股票的公平市价计入您收到该股票所在年度的收入中。

例 2。 您是一名自雇人员，也是以物易物俱乐部的成员。该俱乐部使用“优惠单位”作为交易手段。您向会员提供了商品或服务后，俱乐部会向您的账户添加优惠单位，您可以使用这些优惠单位购买以物易物俱乐部其他会员提供的商品或服务。当您收到其他会员提供的商品或服务时，俱乐部会从您的账户中减去一些优惠单位。尽管您实际上可能要到之后的税务年度才能收到其他成员提供的商品或服务，您仍然必须将添加到您账户中的优惠单位之价值计入您的收入中。

例 3。 您拥有一栋小公寓。作为免租金使用公寓 6 个月的回报，一位艺术家会给您一件她创作的艺术作品。您必须在副表 E (表格 1040)，补充收入与损失中将该艺术品的公平市价申报为租赁收入，而该名艺术家必须在副表 C (表格 1040) 中将该公寓的公平租赁价格申报为收入。

以物易物的表格 1099-B。 如果您通过以物易物交易了财产或服务，表格 1099-B “经纪人和以物易物交易的收益”，或该类以物易物交易产生的类似报表应该在 2021 年 2 月 18 日前发送

给您。表中应该显示您在 2020 年期间从交易中获得的现金、财产、服务、优惠或代价券之价值。IRS 也会收到表格 1099-B 的副本。

取消的债务

多数情况下，如果您所欠的债务不是作为礼物或遗赠被取消或得到免除，您必须将取消的债务金额计入您的收入中。如果取消的债务是打算送给您的礼物，您就没有从中获得收入。债务包括任何您要负责的负债或您持有财产所附带的负债。

如果某项债务是非商业债务，请在副表 1 (表格 1040) 第 8 行申报取消的债务金额。如果是商业债务，请在副表 C (表格 1040) 申报该笔金额（或如果债务是农业债务，而且您是农民，请在副表 F (表格 1040) 农业利润或亏损上申报该笔金额）。

表格 1099-C。 如果联邦政府机构、金融机构或信用合作社取消或免除了您亏欠的 600 美元或更多的债务，您将收到表格 1099-C “取消债务”。取消的债务金额见第 2 格。

取消的债务中包含的利息。 如果有任何利息得到免除，并计入了第 2 格中取消的债务金额中，则利息金额也将在第 3 格中显示。您是否必须将取消的债务的利息部分计入您的收入中，这取决于您支付利息时该笔利息是否可以扣除。请参阅后文 **例外情况中的可扣除债务** 的内容。

如果利息不可扣除（例如个人贷款利息），请将表格 1099-C 第 2 格的金额计入您的收入中。如果利息是可以扣除的（比如商业贷款利息），请将取消的债务的净额（第 2 格中显示的金额减去第 3 格中显示的利息金额）计入您的收入。

贴现抵押贷款。 如果您的金融机构为您的房屋抵押贷款提前还款贴现，那么这笔贴现金额就是取消的债务。您必须将这笔取消的债务金额计入您的收入中。

出售或其他方式处置时的抵押贷款减免。 如果您个人对某项抵押贷款（有追索权的债务）负有清偿责任，而您在处置该房产时获得了抵押贷款减免，您可能会实现收益或损失，但最高额均不超过该房产的公平市价。另外，如果清偿该笔抵押贷款的金额超过了该房产的公平市价，除符合后文中 **免除的债务** 的免税条件外，否则就属于清偿债务的收入。请在副表 1 (表格 1040) 第 8 行中，申报任何因清偿不符合免税条件的非商业债务而产生的收入。

如果您个人对某项抵押贷款（无追索权债务）不负有清偿责任，而您在处置该房产时（如通过取消抵押品赎回权）获得了抵押贷款的减免，那么清偿的金额要计入您的实得收入中。如果您的实得金额超过您房产调整后的基数，您可能会产生应税收益。请将非营业性财产的任何收益作为资本收益申报。

请参阅第 4681 号刊物了解更多信息。

股东债务。 如果您是公司的股东，而公司取消或免除了您拖欠公司的债务，那么该笔取消的债务就是一种推定分配额，通常，对您来说这就是股息收入。更多信息请参阅第 542 号刊物《小型企业股份公司》。

如果您是一家公司的股东，并且您取消了公司亏欠您的债务，您通常不会有收入。这是因为取消的债务会被视为对该公司的资本投入，投入金额相当于您取消的债务的本金金额。

偿还取消的债务。 如果您在收入中计入了一笔取消的债务金额，而后来又偿付了这笔债务，您可能可以在该笔金额计入收入的所在年度申请退款。如果提交申请的法规时效还没有截止，您可以使用表格 1040-X 提交退款申请。该类法规

时效通常要到您原始报税到期日 3 年以后才会结束。

例外情况

现实中还有一些例外情况，会将取消的债务计入收入。我们接下来会介绍方面的内容。

学生贷款。 某些学生贷款中包含了一项规定，即如果您在某些职业中为各类雇主工作了一段时间，那么您就读合格教育机构而产生的全部或部分债务均将被取消。

如果您同意了这一条款，然后按要求提供了服务，您的学生贷款会被取消，您没有收入。想要符合条件，该类贷款必须是由以下机构提供的：

1. 联邦政府、州或地方政府，或其下属机关、机构或分局；
2. 对州、县或市级医院取得控制权的免税公共福利公司，并且根据州法律其雇员被视为公职人员；或者
3. 教育机构：
 - a. 根据与 (1) 或 (2) 项所述实体达成的协议，该实体向该机构供资贷款，或者
 - b. 作为该机构旨在鼓励其学生服务于短缺职业或领域的方案的一部分，根据该方案，其学生（或前学生）的服务对象是政府单位或第 501 (c) (3) 节所述的免税组织，或其学生在上述单位或组织的指导下提供服务。

如果合格学生贷款是由教育机构或合格免税组织根据其如上文第 3b 项所述的计划提供的，那么用于再资助该合格学生贷款的贷款也符合条件。

教育贷款还款援助。 国家卫生服务团队 (NHSC，即英文缩写) 贷款偿还计划、根据《公共卫生服务法》有资格获得资金的州教育贷款偿还计划、或任何其他旨在为服务水平低下或卫生专业人员短缺地区提供更多卫生服务的州贷款偿还或贷款豁免计划为您提供教育贷款偿还金均无需纳税。

可扣除的债务。 如果您的债务付款可以扣除，您就没有从取消的债务中获得收入。这种例外情况只适用于使用现金收付会计法的情况。了解更多信息，请参阅第 334 号刊物 第 5 章 “小型企业税务指南”。

购买后降价。 多数情况下，如果卖方减少了您所购买的房产所亏欠的债务金额，那么您就没有从减少额中获得收入。债务减少额是作为购房价格调整处理的，会减少您的房产基数。

不计入的债务。 在以下情况下，请勿将取消的债务计入总收入。

- 根据《美国法典》第 11 章的规定，破产案件中的债务会被取消。请参阅第 908 号刊物《破产税务指南》的内容。
- 当您无力偿债时，债务就被取消了。但是，您不能不计入任何超过您无力偿债金额的取消的债务金额。请参阅第 908 号刊物内容。
- 该债务为合格的务农债务，由合格人员取消。请参阅第 225 号刊物 第 3 章 “农民税务指南”的内容。
- 该笔债务为合格的房地产企业债务。请参阅第 334 号刊物第 5 章的内容。
- 取消的目的是作为赠与礼物。
- 该债务是合格的主要居所负债。

主人或女主人

如果您举办了一个销售聚会或活动，您因举办活动而收到的任何礼物或赠物均属于帮助直销商进行销售的报酬。您必须将这些礼物项目作为收入按其公平市价进行申报。

您的聚会自付费用需满足 50% 餐费限额之规定。从 2018 年到 2025 年的税务年度，任何通常视为娱乐、消遣或休闲活动相关的费用均不得扣除。如果纳税人（或纳税人的雇员）在场参加且现场提供的食品饮料并非豪华或奢侈消费，纳税人可以继续扣除 50% 的商务餐费用。该类餐食可以是提供给当前或潜在的商业顾客、客户、顾问或类似的业务联系人的招待礼遇。在举办娱乐活动期间单独购买的食品饮料不被视为娱乐项目。

了解更多关于 50% 的餐费限额的信息，请参阅 第 463 号刊物，旅行、礼品和汽车费用，内容。

寿险收益

除非您支付了一定价格后才获得了转让的寿险保单，否则您因被保险人死亡而收到的寿险收益无需纳税。即使该笔收益是根据意外保险或健康保险计划或捐赠合同支付的，情况也是如此。但是，因寿险收益而获得的利息收入可能需要纳税。

非分期收到的收益。 如果您以一次总付金额或其他非定期方式收到身后福利，您应当只将超过被保险人死亡时应支付给您的金额的福利计入收入。如果没有明确规定死亡时应支付的福利金额，您应将大于死亡时付款现值的身后福利计入收入。

分期收到的收益。 如果您分期领取寿险收益，您可以不在收入中计入每期的部分金额。

确定不计入部分的金额时，请用保险公司持有的金额（通常是指被保险人身故时应付的一次总付金额）除以应支付的期数。将超过这笔不计入部分的任何金额作为利息计入您的收入中。

尚存配偶。 如果您的配偶在 1986 年 10 月 23 日之前去世，而您会分期收到因配偶去世而支付给您的保险赔款，那么每年您可以最多免除分期领取的保险赔款中所包含的利息 1,000 美元。如果您再婚，您可以继续享受该免税待遇。

退保取出现金。 如果您退保寿险保单提取现金，您必须将超过寿险保单成本的任何收益计入收入。多数情况下，您的成本（或合同投资）是用您为寿险保单支付的保费总额，减去任何未计入您收入的退还保费、退款款项、股息或未支付的贷款金额。

您应该收到 表格 1099-R，其中显示了总收益和应税部分。请在表格 1040 或 1040-SR 的第 5a 和 5b 行申报该笔金额。

更多信息。 了解更多信息，请参阅第 525 号刊物中的 寿险收益 内容。

捐赠合同收益

捐赠合同是一份保单，根据这份保单，除非您在某一日期之前去世，否则您会在该日期收到指定数额的款项，但如果您在该日期前去世，这笔款项将支付给您指定的受益人。对于到期时以一次总付金额支付给您的捐赠收益，只有在收益金额高于保单成本的情况下您才需要纳税。要确定您的成本，请您从为合同支付的保费总额（或其他代价）中减去您之前根据合同收到的、且未计入您收入的任何金额。请将一次总付金额付款中超过成本的部分计入您的收入。

提前给付身后福利

如果被保险人身患终期疾病或慢性病，那么在被保险人死亡前根据寿险合同或临终结算所支付的某些提前给付身后福利金额不计入收入。

临终结算。 这是在出售或转让寿险合同中给予临终结算服务提供方的任何身后福利部分。临终结算服务提供方是指定期从事购买或接受患有终期疾病或慢性病的投保人生命的寿险合同转让业务，并且符合《国税法规》第 101 (g) (2) (B) 节规定的人员。

终期疾病免税额。 如果被保险人是一名终期疾病患者，提前给付身后福利是可以全额不计入收入。终期疾病患者是指医生证明，从证明之日起，通过合理预期该名患有 24 个月内会死亡的疾病或身体状况的人员。

慢性病免税额。 如果被保险人是一名患有非终期疾病的慢性病患者，那么根据合格长期护理服务所产生的费用支付的提前给付身后福利是可以全额不计入收入。在一定限额内，按每日或其他定期支付的提前给付身后福利可以不计入收入。2020 年的免税限额是 380 美元。该免税额适用于提前给付身后福利和从长期护理保险合约中收到的任何定期付款的合计金额。了解慢性病患者、合格长期护理服务和长期护理保险合约的限额和定义，请参阅第 525 号刊物中 疾病和伤害福利下的 长期护理保险合约 内容。

例外情况。 如果被保险人属于以下情况，该免税额不适用于支付给在被保险人生命中拥有可保权益的人员（被保险人除外）的任何金额：

- 是该名人员的董事、高级职员或雇员；或
- 在该名人员的业务中拥有财务权益。

表格 8853。 若要申请按每日或其他定期支付的提前给付身后福利免税额，您必须将 表格 8853 “Archer 医疗存款账户 (MSA，即英文缩写) 和长期护理保险合约”与报税表一并提交。免除基于实际花销而支付的提前给付身后福利，无需提交 表格 8853。

警务人员因公殉职或因公负伤

因公殉职的警务人员的配偶、前配偶和子女可以在总收入中计入从政府 401 (a) 条款计划中获得的、可归属于该警务人员职务的遗属福利。请参阅 101 (h) 条款内容。

对于终生完全残障或因公殉职的警务人员，其尚存配偶或子女可以在收入中计入从联邦司法援助局领取的死亡或残障人士补助，或由其所在州的计划所支付的身后福利。请参阅 104 (a) (6) 条款内容。

就本条而言，术语“警务人员”包括了执法人员、消防员、特遣教士以及救援队员和救护队员。了解更多信息，请参阅第 559 号刊物《遗属、执行人和管理人》中的内容。

合伙经营收入

合伙企业通常不属于应税实体。合伙企业的收入、收益、亏损、扣除额和税额抵免优惠额都是根据每位合伙人在这些项目中的分配份额给予合伙人的。

副表 K-1 (表格 1065)。 虽然合伙企业通常不纳税，但是它必须使用 表格 1065，美国合伙企业收入申报表，并且要为每位合伙人提供 副表 K-1 (表格 1065)。此外，合伙企业还将向每位合伙人提供一份 副表 K-1 (表格 1065) 的《合伙人须知》，用于帮助每位合伙人申报其在

合伙企业的收入、扣除额、税额抵免优惠额和税优项目中的份额。



请保留 副表 K-1 (表格 1065) 供您留作记录。除有特别要求外，请勿将上表附在您的 表格 1040 或 1040-SR 上。

了解更多合伙企业的信息，请参阅 第 541 号刊物《合伙企业》的内容。

合格合资企业。 如果您和您的配偶作为唯一的成员实质性地参与了共同拥有和经营的企业，并且你们在某个税务年度提交了一份联合报税表，你们可以共同选择被当作合格合资企业对待，而非合伙企业。若要做出这一选择，您必须根据您和配偶在企业中各自的权益，将企业的所有收入、收益、亏损、扣除额和税额抵免优惠项目在您和配偶之间作出分配。了解更多有关如何进行选择和提交哪些副表的信息，请参阅个人报税表的说明。

小型企业股份公司收入

多数情况下，小型企业股份公司无需为其收入纳税。而公司的收入、亏损、扣除额和税额抵扣优惠则是根据每位股东按比例承担的股份份额给予股东的。

副表 K-1 (表格 1120-S)。 小型企业股份公司必须使用 表格 1120-S，美国小型企业股份公司所得税申报表报税，并为每位股东提供 副表 K-1 (表格 1120-S)。此外，小型企业股份公司还会向每位股东提供一份 副表 K-1 (表格 1120-S) 的《股东须知》，从而帮助每位股东申报其在该公司的收入、亏损、税额抵免优惠额和扣除额中的份额。



请保留 副表 K-1 (表格 1120-S) 供您留作记录。除有特别要求外，请勿将上表附在您的 表格 1040 或 1040-SR 上。

了解小型企业股份公司及其股东的更多信息，请参阅表格 1120-S 的说明内容。

回收款

回收款是指您在上一年度扣除或领取税额抵扣优惠的返款。最常见的回收款是 副表 A (表格 1040) 中列举的退款、报销和扣除额返款。您还可以获得非列举扣除额的回收款（如之前扣除的坏账款项）以及之前申请税额抵免优惠项目的回收款。

应税福利规定。 您必须在收到回收款的年度将其计入收入，但计入金额不超过您为回收款所领取的扣除额或税额抵免优惠在上一年度减少的税额。有鉴于此，因扣除额或税额抵免优惠而结转到本年度的任何增加额均视为减少了您上一年度的税款。更多信息请参阅 第 525 号刊物内容。

联邦所得税退税。 联邦所得税退税不计入您的收入中，因为该类退税永远不得作为收入的扣除额。

州税退税。 如果您在 2020 年收到州或地方所得税退税（或税额抵免优惠或抵销），而且如果您在上一年度扣除了该笔税款，通常您必须将其计入收入。付款人应该在 2021 年 1 月 31 日前为您提供 表格 1099-G “某些政府的补助金”。国税局 (IRS，即英文缩写) 也会收到 表格 1099-G 的副本。如果您提交了表格 1040 或 1040-SR，请使用 2020 年副表 1 (表格 1040) 说明中的州和地方所得税退税工作单来计算要计入您收入的金额（如有）。关于何时必须使用另一张工作单，请参阅第 525 号刊物的内容。

如果您可以选择在某个税务年度扣除以下任意税种：

- 州和地方所得税，或
- 州和地方普通销售税，然后

您可能必须计入收入的最高退税额不能超过您选择在该年度扣除的税款与您没有选择在该年度扣除的税款之差额。请参阅第 525 号刊物中的示例。

抵押贷款利息退款。 如果您在 2020 年收到了上一年度支付的抵押贷款利息退款或税额抵免优惠，该笔金额应当显示在您的表格 1098 “抵押贷款利息报表”的第 4 格中。请勿从您在 2020 年支付的利息中减去退款金额。根据以下内容中解释的规定，您可能必须将其计入您的收入。

回收中的利息。 您回收的任何款项的利息必须在收到利息的年度作为利息收入申报。例如，请在表格 1040 或 1040-SR 的第 2b 行申报您从州或地方所得税退税中收到的任何利息。

同年的回收款和费用。 如果该笔退款或其他回收款和费用发生在同一年，回收款会减少扣除额或税额抵免优惠额，则回收款不作为收入进行申报。

回收 2 年或更长时间的款项。 如果您收到的退款或其他回收款是您在 2 年内或更长时间前支付的款项，您必须按比例在您支付的年数之间分配回收金额。对于确定从任何之前年度回收的金额，并确定您在本年度对该项目允许扣除的金额（如有），这种分配都是非常必要的。了解如何计算分配法的信息，请参阅第 525 号刊物中的回收款内容。

列举扣除回收款

如果您回收了上一年度在副表 A（表格 1040 或 1040-SR）中扣除的任何款项，通常您必须将回收款全额计入您收到款项所在年度的收入中。

何处申报。 请在副表 1（表格 1040 或 1040-SR）第 1 行填写州或地方所得税退税，在副表 1（表格 1040 或 1040-SR）第 8 行将所有其他回收款总额填写为其他收入。

标准扣除限额。 如果您未列举扣除额，通常您可申请标准扣除额。只有您的列举扣除额超过您的标准扣除额，列举扣除额才会受到回收款规定的限制（除非要求您进行列举扣除）。如果您在上一年度申报的总扣除额未超过您该年度的收入，请将以下两项中金额较小的一项计入您今年的收入：

- 您的回收款，或
- 您列举扣除额超过标准扣除额的金额。

示例。 您提交了 2019 年的联合报税表。您的应税收入是 60,000 美元，没有资格享受任何税额抵免优惠。您的标准扣除额为 24,400 美元，列举扣除额为 26,200 美元。2020 年，您在 2019 年的报税表中收到了以下扣除金额的回收款。

医疗费用	200 美元
州和当地所得税退税	400
抵押贷款利息退款	325
回收款总额	925 美元

上述回收款金额都均未超过 2019 年的扣除额。您扣除的州和地方所得税与当地普通销售税之间的差额是 400 多美元。

因为您的回收款总额小于您列举扣除额超过标准扣除额的金额（\$26,200 美元 - 24,400 美元 = 1,800 美元），所以您必须将您的回收款总额计入 2020 年的收入中。请在副表 1（表格 1040）第 1 行申报州和地方所得税退税 400 美元，在副表 1（表格 1040）第 8 行申报您回收款的余额 525 美元。

之前年度的标准扣除额。 为了确定是否必须将您本年度的回收款金额计入您的收入中，您必须了解您在申请扣除额所在年度的报税身份的标准扣除额。在之前年度的报税表说明中查找该年度报税身份的标准扣除额。

示例。 您在 2019 年使用表格 1040 进行了联合报税，应税收入为 45,000 美元。您的列举扣除额是 24,550 美元。您可以申请的标准扣除额是 24,400 美元。2020 年，您回收了 2019 年的列举扣除额 2,100 美元。上述回收款金额均未超过 2019 年的实际扣除额。在您 2020 年的收入中计入 150 美元的回收款。这是您的回收款（2,100 美元）或您的列举扣除额高于标准扣除额的金额（24,550 美元 - 24,400 美元 = 150 美元）中较小的金额。

回收款限额仅限于扣除额。 对于任何超过您在上一年度扣除额的回收款金额，您不将其计入自己的收入。您计入收入的金额以下列较小金额为限：

- 在副表 A（表格 1040）扣除的金额，或
- 回收款金额。

示例。 2019 年期间，您支付了 1,700 美元的医疗费。您在 2019 年的副表 A（表格 1040）中从这笔金额中扣除了 200 美元。2020 年，您收到的 2019 年医保报销费用是 500 美元。2020 年必须计入您收入的 500 美元报销金额中实际只有 200 美元——实际扣除的金额。

其他回收款。 如有以下情况，请参阅第 525 号刊物的回收款的内容：

- 您有除列举扣除项以外的其他项目回收款，或
- 您回收了您在上一年度申请税额抵免优惠（投资税额抵免优惠或国外税收抵免优惠除外）的项目款项。

个人财产的租金

如果您出租如设备或车辆等个人财产，在多数情况下，以下因素决定了您如何申报收入和费用：

- 该租赁活动是否属于商业行为，或
- 该租赁活动是否以营利为目的。

多数情况下，如果您的主要目的是赚取收入或利润，并且您参与的租赁活动具有连续性和规律性，那么您的租赁活动就是一种商业行为。请参阅第 535 号刊物《商业费用》，详细了解商业和非营利活动费用的扣除情况。

申报商业收入和费用。 如果您从事个人财产租赁业务，请在副表 C（表格 1040）中申报您的收入和费用。表格说明中介绍了相关的填写方式。

申报非商业收入。 如果您不从事个人财产租赁业务，请在副表 1（表格 1040）第 8 行申报您的租赁收入。并请在第 8 行旁边的虚线上列出该笔收入的类型和金额。

申报非商业费用。 如果您以营利为目的出租个人财产，请将您的租赁费用计入副表 1（表格 1040）第 22 行的总金额中，并参阅那里的说明。

如果您不以营利为目的出租个人财产，您的扣除额度是有限的，而且您不能通过申报亏损额来抵销其他收入。请参阅后文 其他收入下的 非营利活动。

偿还金

如果您必须偿还您计入上一年度收入中的金额，您可能从您偿还所在年度的收入中扣除该笔偿还金额。或者，如果您偿还的金额超过了 3,000 美元，您可能在您偿还的年度领取税额抵免优惠。通常，只有当偿还金符合您的贸易或业务或营利性交易中发生的费用或损失条件时，您才能申请扣除额或税收抵免优惠。

扣除类型。 您在偿还当年允许扣除的类型取决于您在上一年度计入的收入类型。通常，您要在您之前将其申报为收入的同一表格或副表上扣除偿还金。例如，如果您将其申报为自雇收入，请在副表 C（表格 1040）或副表 F（表格 1040）上将其作为商业费用扣除。如果您将其作为资本收益申报，则请按照副表 D（表格 1040）说明将其作为资本损失扣除。如果您将其作为工资、失业救济金或其他营业外收入申报，并且如果偿还的金额超过了 3,000 美元，您可能可以将其作为其他列举扣除项扣除。

 **CAUTION** 从 2018 年开始，您不能再申请任何杂项列举扣除，所以如果偿还金额是 3,000 美元或少于 3,000 美元，您就不能从您偿还年度的收入中将其扣除。

偿还社会安全福利金。 如果您偿还了社会安全福利金或同等的铁路退休福利，请参阅第 7 章的 福利偿还 内容。

偿还金额为 3,000 美元或更少。 如果您的偿还金额为 3,000 美元或更少，您要从还款年度的收入中将其扣除。

偿还金额超过 3,000 美元。 如果您偿还的金额超过了 3,000 美元，并且如果您因权利要求而计入收入，您可以在副表 A（表格 1040）第 16 行将偿还金作为其他列举扣除项扣除。这意味着，在您计入收入时，您似乎可以不受限制的要求该等权利。但是，您可以选择在偿还年度内获得税额抵免优惠。用两种方法计算您的税款，并比较结果。使用可以少纳税的方法（扣除额或税额抵免优惠）。

 在确定您偿还的金额是大于还是小于 3,000 美元时，您要考虑还款中偿还金的总额。我们无需单独考虑每一种偿还金情形。

方法 1。 计算您 2020 年的税款，为已偿还的金额申请扣除额。如果您将其作为其他列举扣除项扣除，请将其填入副表 A（表格 1040）的第 16 行。

方法 2。 计算您 2020 年的税款，为已偿还的金额申请税额抵免优惠。按照下列步骤继续计算。

1. 计算您 2020 年的税款，计算时不扣除已偿还的金额。
2. 重新计算上一年度的税款，计算时不要将 2020 年您偿还的金额计入收入。
3. 从您上一年度的报税表中显示的税款中减去 (2) 中的税款。这就是能申请的税额抵免优惠。
4. 从没有扣除额的 2020 年的税款中减去 (3) 中的答案 (第 1 步)。

如果方法 1 产生的税款较少，则要扣除已偿还的金额。如果方法 2 产生的税款较少，请在

副表 3 (表格 1040) 第 12d 行申请上述 (3) 中计算的税额抵免优惠，将税额抵免优惠额加到这一行的任何其他税额抵免优惠额上，同时参阅那里的说明内容。

请参阅 第 525 号刊物中对这种计算的举例说明。

需要缴纳社会安全和 Medicare 税的已偿还工资。 如果您必须偿还在上一年度的工资或报酬中计入了已支付的社会安全税、Medicare 税或 1 级《铁路员工退休税务法》(RTTA, 即英文缩写) 税款，您可以要求雇主将多余的金额退还给您。如果您的雇主拒绝为您退税，您可以要求他提供一份声明，说明多收的金额来证明您的要求。要申请退税，请使用 表格 843，退税申请和减免请求。

需要缴纳额外 Medicare 税的已偿还工资。 当员工上一年度收到的工资中有偿还金时，雇主无法对额外 Medicare 税预扣进行调整或申请退税，因为该员工在上一年度的所得税申报表中确定了额外 Medicare 税的债务。如果您必须偿还上一年度计入您的工资或报酬中的金额，并且已经在上一年度支付了额外 Medicare 税，您可能能回收就该金额已经支付的额外 Medicare 税。如果要回收就已偿还工资或报酬支付的额外 Medicare 税，对于最初收到工资或报酬的上一年度，您必须提交表格 1040-X，修改过的美国个人所得税申报表。请参阅表格 1040-X 的说明。

特许费

版权、专利以及石油、天然气和矿业权的特许费应该作为普通收入纳税。

多数情况下，您要在 副表 E (表格 1040) 的第 1 部分申报特许费。但是，如果您持有经营性的石油、天然气或矿产权益，或作为自雇作家、发明家、艺术家等从事商业活动，请在 副表 C (表格 1040) 中申报您的收入和费用。

版权和专利。 文学作品、音乐作品、艺术作品和类似财产的版权或发明专利的特许费，是指在一定时期内为使用您的作品的权利而支付给您的款项。特许费通常是根据销售单位的数量来计算的，如图书、演出门票或机器的销售数量。

石油、天然气和矿产。 石油、天然气和矿产资产的特许费收入是指从您的资产中提取自然资源时您所收到的金额。特许费以桶或吨等为单位计算，由向您租借资产的人员或公司支付给您。

损耗。 如果您是矿藏或油气井经济利益的所有人，您可以通过损耗津贴收回投资。了解这一主题的相关信息，请参阅第 535 号刊物的 第 9 章内容。

煤和铁矿石。 在某些情况下，您可以将处置煤和铁矿石所获得的款项视为出售资本资产的款项，而不是特许费收入。了解煤和铁矿石的销售损益信息，请参阅第 544 号刊物的 第 2 章内容。

销售资产权益。 如果您出售您在石油、天然气或矿产权中的全部权益，根据第 1231 条，您收到的金额会被视为出售用于贸易或业务的资产的付款，而不是特许费收入。在某些情况下，如副表 D (表格 1040) 的说明中所解释的，该类销售需要进行资本收益或损失的处理。了解出售第 1231 条资产的更多信息，请参阅第 544 号刊物 第 3 章内容。

如果您在矿产资产的有效期内保留了其特许费、开采权使用费或纯利润权益，而且您已经对资产进行了租赁或转租，那么您因转让该资产的其他权益而获得的任何现金均属于普通收入，可享有损耗津贴。

售出未来生产的产品。 如果您拥有矿产资产，但出售了部分未来的产量，那么多数情况下，您会把出售时从买方那里收到的款项当作是买方的贷款。请勿将其计入您的收入，也不要根据其计算损耗。

当生产开始时，您将所有的收益计入您的收入，扣除所有的生产费用，并从中扣除损耗，从而得出您在该项资产上的应税收入。

失业救济

您所领取的失业救济金的税务处理取决于支付该笔救济金的计划类型。

失业救济金。 您必须将您收到的所有失业救济金计入收入中。您应该收到 表格 1099-G，其中第 1 格中显示了支付给您的失业救济金总额。多数情况下，您要在 副表 1 (表格 1040) 第 7 行中输入失业救济金金额。

CAUTION 如果您收到了失业救济金，但没有通过邮件收到 1099-G 表，“某些政府的补助金”，您可能需要通过您所在州的网站来获取您的电子版 1099-G 表格。

失业救济金的类型。 失业救济金通常包括根据美国或某州的失业救济法收到的任何款项。其中包括了以下福利。

- 由某州或哥伦比亚特区从联邦失业信托基金中支付的福利。
- 州失业保险福利。
- 铁路员工失业救济福利。
- 由政府计划支付的作为失业救济金替代品的伤残津贴。（员工因受伤或生病而获得的补偿金不属于失业救济金。更多信息，请参阅 第 5 章 内容。）
- 《1974 年贸易法》下的交易重新调整津贴。
- 《灾难宽减和紧急救援法案》下的失业补助。
- Airline Deregulation Act of 1978 Program (1978 年《航空业解除管制法案》计划) 下的失业补助。

政府计划。 如果您向政府的失业救济金计划供款，而您的供款在收入中又不可扣除，那么在您回收该笔供款之前，您在该计划下收到的金额不计入失业救济金中。如果您扣除了您对该计划的所有供款，那么您根据该计划获得的全部金额都要计入您的收入中。

失业救济金的偿还。 如果您在 2020 年偿还了您在 2020 年收到的失业救济金，请从您收到的总金额中减去您偿还的金额，并在 副表 1 (表格 1040) 第 7 行输入计算出的差额。并在您输入条目旁边的虚线上，输入“Repaid (已偿还)” 和您偿还的金额。如果您在 2020 年偿还了您计入上一年度收入的失业救济金，并且如果您采用列举扣除，且扣除金额超过了 3,000 美元，您可以在 副表 A (表格 1040) 第 16 行扣除已偿还的金额。请参阅前文的 [偿还金](#) 内容。

预扣税。 您可以选择从失业救济金中预扣联邦所得税。要作出这一选择，请填写 表格 W-4V，自愿预扣申请，并将其交给支付办公室。预扣税是您付款金额的 10%。



CAUTION 如果您没有选择从您的失业救济金中预扣税款，您可能需要缴纳预估税。如果您没有通过预扣税或预估税或两者相结合的方式来足额纳税，那么您可能需要缴纳罚金。了解更多预估税的信息，请参阅 第 4 章 的内容。

补充失业救济。 从雇主资助的基金中获得的福利（雇员未作供款）不属于失业救济金。这些福利应该作为工资纳税。了解更多信息，请参阅第 15-A 号刊物《雇主附加税务指南》第 5 条 补充失业救济 的内容。请在表格 1040 或 1040-SR 的第 1 行申报该笔款项。

偿还福利。 根据《1974 年贸易法》，您可能需要偿还部分补充失业救济金，才有资格获得交易重新调整津贴。如果您在领取补充失业救济的同一年度对其进行偿还，您可以按您所偿还的金额减少救济金总额。如果您在今后的年度中偿还福利，您必须将所获得的福利全额计入您获得福利年度的收入中。

请在 表格 1040 或 1040-SR 中扣除下一年度的偿还金，作为对总收入的调整。请将偿还金额计入 副表 1 (表格 1040) 第 22 行，并参阅那里的说明内容。如果您下一年度偿还的金额超过了 3,000 美元，您可能在您偿还的下一年度领取税额抵免优惠，而不再扣除已偿还的金额。更多这方面的信息，请参阅前文的 [偿还金](#) 内容。

私人失业基金。 对于您自愿供款的私人（非工会）基金所支付的失业救济金，只有在您收到的金额超过您向该基金支付的总金额时，您才需要纳税。请在 副表 1 (表格 1040) 第 8 行申报应税金额。

工会付款。 作为工会的失业会员，从正规工会会费中支付给您的救济金要在 副表 1 (表格 1040 或 1040-SR) 第 8 行计入您的收入中。但是，如果您向一个特别的工会基金供款，而且该笔供款又不能从收入中扣除，那么对于您从该基金中得到的失业救济金，只有在其金额超过您的供款金额时，您才可以将其计入您的收入。

保证年薪。 根据保证您能获得全年足额工资的工会协议，您在失业期间从雇主那里收到的款项应作为工资纳税。请将该笔款项计入表格 1040 或 1040-SR 的 第 1 行。

州员工。 某一州可以向不在该州政府失业救济法保障内的雇员支付类似于其州政府失业救济金的款项。虽然这些款项需要全额纳税，但请勿将其作为失业救济金申报。请在 副表 1 (表格 1040) 第 8 行申报这些款项。

福利救济和其他公共援助 福利

请勿在您的收入中计入根据需求从公共福利基金中支付的政府福利，例如根据州公共援助法支付给盲人的款项。如果某一州基金对犯罪受害者的付款属于福利救济金的性质，该笔付款就不应该计入受害者的收入中。请勿扣除由这种基金报销的医疗费用。您必须将任何作为服务报酬或以欺诈手段获得的福利救济金计入您的收入中。

转行调整补助计划 (RTAA) 付款。 从某州收到的 RTAA 付款必须计入您的收入中。该州政府必须向您提供 表格 1099-G 告知您应计入收入的金额。该笔金额应该在 副表 1 (表格 1040) 第 8 行申报。

残疾人。 如果您有残疾，您必须将您因提供服务而获得的收入报酬计入收入中，除非该报酬能以其他的方式不计入收入。但是，对于您收到的不是作为服务回报、而是因您有残疾而接受的培

训和康复的商品、服务和现金的价值，请勿将其计入收入。可以不计的金额包括交通费和陪护费，如为聋哑人提供的翻译服务、为盲人提供的朗读服务和帮助智障人士工作的服务。

灾难宽减津贴。 如果您根据《Robert T. Stafford 灾难与紧急援助法》收到的灾后补助金是为了帮助您支付必要的医疗、牙科、住房、个人财产、交通、儿童照管或丧葬费用或满足上述非常需求，请勿将其计入您的收入中。请勿扣除这些灾难宽减津贴专项报销的意外事故死亡损失或医疗费用。如果您因个人住宅的损失而扣除了意外事故死亡损失，而后又因同一住宅遭受的损失获得了灾难宽减津贴，您可能需要将部分或全部津贴计入应税收入。请参阅前文的 [回扣款](#) 内容。该法案规定下的失业补助金属于应税失业救济金。请参阅前文的 [失业救济](#) 下的 [失业救济金](#) 内容。

灾难宽减付款。 您可以从收入中排除任何收到的合格灾难宽减付款。合格灾难宽减付款是就以下项目支付给您的金额：

1. 报销或支付因特定灾难导致的必要合理的个人、家庭、生活或丧葬费用；
2. 报销或支付因特定灾难导致的您进行房屋修理或恢复、或修理或更换房屋内物品所产生必要合理的费用；
3. 因特定灾难造成死亡或人身伤害后，由作为普通运输公司从事提供或销售运输服务的人员；或
4. 由用于改善公共福利的联邦、州或地方政府、机构或与特定灾难有关的机构。

只有在其所支付的任何费用不是由保险或其他方式支付的情况下，您才可以不将这些金额计入收入。如果您是恐怖行动的参与者或共谋者，或者是恐怖行动的代表人，则本免税条件不适用。

特定灾难是指：

- 恐怖行动或军事行动导致的灾难；
- 联邦宣布的灾难；或涉及普通运输公司的事故、或财政部长或其代表确定为灾难性的任何其他事件所导致的
- 灾难。

对于在第(4)项下支付的金额，如果相关联邦、州或地方政府当局确定某项灾难需要联邦、州或地方政府、机构或部门提供援助，那么这一灾害属于特定灾难。

减灾款项。 您可以在收入中计入您收到的任何特定灾难减灾款项。合格减灾款项是最常见的是在天然灾祸造成财产损失后立即向您支付的款项。但是，减灾款项是用来减轻（降低）未来自然灾害可能造成的损害（的严重程度）的。这些款项是通过州和地方政府根据《Robert T. Stafford 灾难与紧急援助法》或《国家洪水保险法》的规定向您支付的。

您不能因为使用免税减灾款项进行的改善获得而增加您的资产基数或调整的基数。

住房可负担贷款修改计划 (HAMP, 即英文缩写)。 如果您受益于 HAMP 下的绩效薪酬成功款项，那么这些款项无需纳税。

根据《国家住房建筑法》第 235 条支付的抵押贷款援助款。 根据《国家住房建筑法》第 235 条支付的房屋抵押贷款援助款不计入房主的收入中。根据抵押贷款援助计划为房主支付的利息不能扣除。

Medicare。 根据《社会安全法》第十八章领取的 Medicare 福利不计入为其支付的个人的总收入中。这包括基本的【A 部分（老年人住院保险福利）】和补充的【B 部分（老年人补充医疗保险福利）】。

社会安全福利金（包括过往年度的一次总付金额付款）、社会安全生活补助金 (SSI, 即英文缩写) 福利和一次总付金额身后福利。 社会安全局 (SSA) 提供的福利包括老年福利、伤残工人福利以及配偶和受抚养人的福利。根据您的报税身份和其他收入，这些福利可能需要缴纳联邦所得税。了解更多信息，请参阅本刊物中 [第 7 章](#) 和 [第 915 号刊物《社会安全和等效铁路员工退休福利》](#) 的内容。对于最初被拒绝领取福利但后来又获得批准的个人，其可以获得被拒绝领取福利期间（可能是几年前）的一次总付金额付款。请参阅 [第 915 号刊物](#)，了解如何进行一次总付金额选择，这可能会减少您的纳税金额。此外，SSA 还支付其他类型的福利。但是，SSI 福利和一次总付金额身后福利（一次性支付给死者配偶和子女的款项）无需缴纳联邦所得税。了解更多这些福利的信息，请访问 [SSA.gov \(英文\)](#)。

老年人营养计划。 您根据老年人营养计划领取的食品福利无需纳税。如果您要为该计划准备并提供免费餐食，即使您也有资格享受食品福利，您也要将您收到的现金作为工资计入收入。

为降低冬季能耗成本而支付的款项。 某一州支付给符合条件的人员、用于减少他们冬季用能成本的补助无需纳税。

其他收入

以下是按字母顺序排列的简要内容。下文简要介绍的其他收入项目均参考了能够提供更多专题信息的刊物内容。

非营利活动。 您必须在您的报税表中计入来自您未期望从中获利的活动的收入。这类活动的一个示例就是您的业余爱好或您为了娱乐和消遣而经营的农场。请在 [副表 1 \(表格 1040\)](#) 第 8 行输入这笔收入。该活动相关的费用的扣除额是有限额的。扣除总额不能超过您所申报的收入，而且只有您在 [副表 A \(表格 1040\)](#) 上采用列举扣除时才能使用。了解某项活动是否被视为营利活动，请参阅 [第 535 号刊物第 1 章 非营利活动](#) 的内容。

Alaska 永久基金股息收入。 如果您收到 Alaska 矿产收入基金 (Alaska 永久基金股息收入) 的付款，请在 [副表 1 \(表格 1040\)](#) 第 8 格将申报收入。Alaska 州会为每位收款人寄送一份文件，其中显示了支票的付款金额。这笔款项也要向 IRS 申报。

赡养费。 请在 [副表 1 \(表格 1040\)](#) 第 2a 行的收入中计入您收到的任何应税赡养费付款。您收到的儿童抚养费不属于您的收入。我们在 [504 号刊物](#) 介绍了赡养费和儿童抚养费。


CAUTION 如果您在 (1) 2018 年之后执行离婚或分居协议，或者 (2) 该协议是在 2019 年之前执行但在此之后发生了变更，该等变更明文规定，撤销对赡养费付款的扣除额之规定适用于根据变更后的协议撤销对赡养费付款的扣除额，则您不要将您收到的除赡养费计入收入。

贿赂。 如果您收受了贿赂，请将其计入您的收入。

竞选活动捐赠。 除非候选人将捐款转为个人使用，否则这类捐款不属于候选人的收入。要想不被征税，捐赠款必须用于竞选目的，或者要保留在基金中供今后的竞选活动使用。但是，从银行存款中赚取的利息、从认购证券中收到的股息以及从认购证券销售中实现的净收益均需纳税，您必须在 [表格 1120-POL “某些政治组织的美国所得税申报表”](#) 中对其进行申报。转入办公室账户的超额竞选资金必须计入转入年度的 [副表 1 \(表格 1040\)](#) 第 8 行的办公人员的收入中。

合伙用车。 请勿在收入中计入您从乘客那里收到的上下班合伙用车的费用金额。这些金额是对您车费的报销。但是，如果您已经将合伙用车发展成了以运输雇员为目的的盈利性业务，那么本规定不适用。

现金折扣。 您从经销商或制造商处获得的现金折扣不属于收入，但您必须按折扣金额减少您的收入基数。

示例。 您花费 24,000 美元现金购买了一辆新车，收到厂家开出的 2,000 美元的折扣支票。这 2,000 美元不属于您的收入。您在这辆车上消费的基数是 22,000 美元。如果您把车卖掉，就以 22,000 美元为基数计算损益；如果您把车用于经营目的，就以这 22,000 美元为基数计算折旧。

意外事故死亡保险和其他报销。 除非您要计算意外事故死亡或偷盗的收益或损失，否则通常您不应该在报税表上申报这些报销款。了解更多信息，请参阅 [547 号刊物](#) 内容。

儿童抚养费付款。 您不应该在您的报税表上申报这些款项。了解更多信息，请参阅 [504 号刊物](#) 内容。

法院裁决和损害赔偿。 为了确定您通过和解或判决获得的和解金额是否必须计入您的收入中，您必须考虑该项和解金额所取代的项目。这些收入是普通收入还是资本收益，要取决于相关申诉要求的性质。将下列各项计入为普通收入。

1. 任何法院裁决的利息。
2. 多数情况下的工资损失或利润损失的补偿。
3. 多数情况下的惩罚性赔偿。款项是否与人身伤害或身体疾病有关并不重要。
4. 养老金权益结算时收到的款项（如果您没有向该计划缴款）。
5. 以下方面的损害赔偿：
 - a. 专利或版权侵权，
 - b. 违约，或
 - c. 干扰企业经营。
6. 根据 1964 年《民权法案》第七章规定的要求而获得的精神损害补偿和赔偿。
7. 已计入总收入的律师费和费用（包括或有费）。
8. 基本回收款已计入总收入的与检举者裁决有关的律师费和费用。

请勿将人身伤害或身体疾病的补偿性损害赔偿金（无论是一次总付金额还是分期领取的金额）计入收入。

精神损害。 精神损害本身并不是对身体的伤害或身体上的疾病，但您因身体伤害或疾病而获得的精神损害赔偿均按身体伤害或身体疾病赔偿来处理。请勿将其计入您的收入中。

如果精神损害是由于非身体伤害或身体疾病（例如，就业歧视或名誉损伤）的人身伤害导致的，您必须将其损害赔偿计入您的收入中，但未超过因该精神损害而支付的医疗费用的任何损害赔偿除外。精神损害包括因精神损害而产生的身体症状，如头痛、失眠和胃病等。

信用卡保险。 多数情况下，如果您根据信用卡伤残保险计划或失业保险计划领取了福利，那么您需要为这些福利纳税。如果您因身体伤害、生病、残疾或失业而无法为这计划付款，这些计划会在您的信用卡账户上收取最低月支付额。请在 [副表 1 \(表格 1040\)](#) 第 8 行申报您在该年度收

到的、超过您在该年度支付的保险金的福利金额。

首付补助。 如果您购买住房并从非营利性公司获得补助来支付首付款，该笔补助不计入您的收入中。如果该公司符合免税慈善组织的条件，该笔补助将被视为赠与款，并计入您的住房基数中。如果该公司不符合免税慈善组织的条件，该笔补助将被视为购买价格的折扣或减免，不会计入您的住房基数中。

职业介绍费。 如果您通过职业介绍所找到一份工作，而介绍费是由您的雇主支付的，如果您不承担该笔介绍费，那么介绍费就不计入您的收入中。但是，如果您支付了该笔介绍费，而且您的雇主随后为您报销了介绍费，那么介绍费就可以计入您的收入中。

节能津贴。 您可以从总收入中排除任何由公共事业公司直接或间接提供的用于购买或安装住宅单元节能措施的津贴。

节能措施。 这包括主要为减少电力或天然气消耗或改善能源需求管理而设计的装置或改造项目。

住所单元。 这包括房屋、公寓、集合住宅单元、移动寓所、船或类似资产。如果一栋建筑物或构筑物既包含住宅又包含其他单元，则相关补贴必须得到妥善的分配。

遗产和信托收入。 与合伙企业不同，遗产或信托可能需要缴纳联邦所得税。如果您是遗产或信托的受益人，您可能要对您在其收入中分配或按要求分配给您的份额进行纳税。但从来没有双重征税。遗产和信托要在表格 1041，美国遗产和信托所得申报表上申报，而您的收入份额要在副表 K-1（表格 1041）上申报。

需要分配的当期收入。 如果您是必须分配所有遗产或信托所有当期收入的遗产或信托受益人，无论您是否实际收到了该份额，您都必须申报您在可分配净收入中的份额。

不需要分配的当期收入。 如果您是遗产或信托的受益人，而且受托人可以选择分配全部或部分当期收入，那么您必须申报以下金额：

- 所有按要求必须分配给您的收入，无论实际上是否进行了分配，加上
- 所有其他实际支付或贷记给您的金额，最多不超过您应得的可分配净收入。

如何申报。 以遗产或信托处理收入的方式对待每项收入。例如，如果信托公司的股息收入分配给您，您在报税时将其作为股息收入申报。同样的规则也适用于免税利息和资本收益的分配额。

遗产或信托的受托人必须告诉您构成您遗产或信托收入份额的项目类型，以及您在个人所得税申报表中可以获得的任何税额抵免优惠。

损失。 遗产和信托的损失通常不可以被受益人从收入中扣除。

委托人信托。 如果委托人对信托保持了一定的控制权，那么委托人信托所获得的收入应该向委托人而非受益人征税。（委托人是将财产转移给信托的人员。）如果投入信托的财产（或财产收入）将来或可能归还给（返还）予委托人或委托人的配偶，那么本条规定适用。

通常，如果委托人拥有（在转让日）价值超过转让财产价值 5% 的复归权益，那么该信托为委托人信托。

由他人支付的费用。 如果您的个人开支是由类似公司的他人支付的，那么根据您与该名人员的关系和付款的性质，您可能需要对这笔开支进行纳税。但如果付款弥补了该名人员所造成的损

失，而且只能让您恢复到损失前的状态，那么该笔款项就可以计入您的收入。

服务费。 将您的服务费全部计入收入。您通过提供服务获得这类款项的示例：

- 公司董事；
- 遗产的执行人、管理人或个人代表；
- 您在宣布第 11 章破产前经营的行业或企业的经理；
- 公证人；或
- 选举区官员。

非员工报酬。 如果您不是一名雇员，而且在付款人开展贸易或业务过程中，您从单一付款人处获得的服务费全年共计 600 美元或更多，该名付款人应该向您提供 表格 1099-MISC。您可能需要将您的服务费申报为自雇收入。如果您认为自己是一名自雇人员，请参阅第 1 章中的 [自雇人员](#) 内容。

公司董事。 公司董事费为自雇收入。请在 副表 C（表格 1040）上申报这些款项。

个人代表。 所有个人代表必须将从遗产中收到的费用计入总收入。如果您不从事遗嘱执行人的职业或业务（例如，您是朋友或亲戚遗产的执行人），请在 副表 1（表格 1040）第 8 行申报这些费用。如果您从事的是遗嘱执行人的职业或业务，则请在 副表 C（表格 1040）中将这些费用申报为自雇收入。豁免的费用不要计入收入。

破产资产的贸易或业务经理。 对于您从您的破产资产中收到的用于管理或经营您在申请破产前经营的贸易或业务的所有付款，您要将其计入收入中。请在副表 1（表格 1040）的第 8 行申报这笔收入。

公证人。 请在 副表 C（表格 1040）上申报对这些服务的付款。这些款项不需要缴纳自雇税。有关详情，请参阅 副表 SE（表格 1040）的单独说明。

选举区官员。 您应该收到了 表格 W-2，其中显示了作为选举官员或选举工作者获得的服务报酬。请在表格 1040 或 1040-SR 的 第 1 行申报该笔款项。

寄养护理人。 通常，您从州、政治分区或合格的寄养安置机构收到的照顾您家中合格寄养人的费用不计入您的收入中。但是，您必须在您的收入款项中计入用于照顾五名以上 19 岁或更年长的合格寄养人的费用。

合格寄养人指以下人员：

1. 生活在寄养家庭中；并且
2. 由以下机构安置在该家庭中：
 - a. 某州或其某个政治分区的机构，或
 - b. 合格的寄养安置机构。

护理困难付款。 这些款项由付款人指定，作为为身体、精神残疾或有情感障碍的合格寄养人提供额外照料的补偿款。某个州必须确定这种补偿是必要补偿，而且必须只向在安置合格寄养人的寄养人家里提供这笔补偿款。

当个人护理服务提供者因照顾住在其家中的合格人员而收到某些 Medicaid 补助减免付款时，这些付款将被视为护理困难付款。了解更多信息，请参阅 IRS.gov/irb/2014-4_IRB/ar06.html（英文）的 2014-4 号通知，以及 IRS.gov/Individuals/Certain-Medicaid-Waiver-Payments-May-Be-Excludable-From-Income（英文）的相关问题解答。

如果您家中照管的寄养人超过以下任意人数，您必须将所收到的护理困难付款计入您的收入中：

- 10 名 19 岁以下的合格寄养人，或
- 五名 19 岁及以上的合格寄养人。

维持家庭空间。 如果您因打理家中的紧急寄养空间而获得款项，您必须将该笔款项计入您的收入中。

申报应税款项。 如果您收到的付款必须计入收入中，而且您是作为寄养服务提供者在经营寄养业务，请在 副表 C（表格 1040）中申报这些款项。请参阅 第 587 号刊物《住宅用于商业用途》内容，来帮助您确定您可以扣除的家庭使用费用。

拾获财物。 如果您发现并保留了不属于您的、已经丢失或遗弃的财物（无主财宝），在您对其拥有无可争议的拥有权的第一年，您就应该按照其公平市价将其纳税。

免费游览。 如果您收到了旅行社组织旅游团的免费游览，您必须将其价值计入收入。如果您没有从事组织旅游的职业或业务，请在 副表 1（表格 1040）第 8 行申报该游览的公平市价。如果在旅游团的要求下，您担任了旅游团的义务团长，那么您不能在收入中扣除您担任义务团长的费用。如果您从事或开展组织游览的职业或业务，请在 副表 C（表格 1040）申报该项游览的价值。

赌博收益。 您必须在 副表 1（表格 1040）第 8 行将赌博收益计入收入。如果您在 副表 A（表格 1040）上列举了您的扣除此项，您可以扣除该年度的赌博损失，但最多只能扣除您的全额收益金额。如果您在从事或开展赌博职业或业务，请使用副表 C（表格 1040）。

彩票和抽彩售货。 彩票和抽彩售货的收益均属于赌博收益。除了现金收益外，您还必须将债券、汽车、住房和其他非现金奖励的公平市价计入收入。

 **如果您中了州彩票的奖金，而且奖金通过分期支付，请参阅 第 525 号刊物内容了解更多信息。**

表格 W-2G。 您可能收到了 表格 W-2 G，某些赌博收益，其中显示了您的赌博收益金额以及从中扣除的任何税款。请将 副表 1（表格 1040）第 8 行 第 1 格中的金额计入收入。并且将 表格 1040 或 1040-SR 第 25c 行 第 4 格显示的收入计入为预扣联邦所得税。

申报收益和记录保存。 了解更多申报收益和记录保存的信息，请参阅第 12 章的 [赌博损失达赌博收益金额](#) 中的内容。

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

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

源自业余爱好的损失。 业余爱好产生的损失不能从其他收入中扣除。业余爱好是一种您不期望

从中获利的活动。请参阅前文的 [非营利活动](#) 的内容。

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

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

印第安人捕鱼权。 如果您是合格印第安部落的成员，并且该部落在 1988 年 3 月 17 日拥有条约、行政命令或国会法案所保障的捕鱼权，请勿将您从与这些捕鱼权有关的活动中获得的款项计入您的收入中。这笔收入无需缴纳所得税、自雇税或就业税。

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

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

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

陪审员义务。 您所收到的陪审员义务费用必须计入副表 1（表格 1040）第 8 行。如果您把您的陪审员义务费用交给了您的雇主，因为您的雇主在您履行陪审员义务期间继续向您支付报酬，那么请将您交给您的雇主的金额作为收入调整计入副表 1（表格 1040）第 22 行，并请参阅该副表的说明。

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

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

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

奖励和奖金。 如果您在幸运号码抽奖、电视或广播问答节目、选美比赛或其他活动中获奖，您必须将该奖项计入收入中。例如，如果您在一次摄影比赛中赢得了 50 美元的奖金，您必须在副表 1（表格 1040）第 8 行申报这笔收入。如果您拒绝领奖，请勿将其价值计入您的收入中。

您必须按商品或服务的奖励和奖金的公平市价将其计入您的收入。

员工奖金或红利。 通常，雇主因您工作出色或提出建议而给予您的现金奖励或红利必须作为工资计入您的收入。但是，某些非现金员工成就

奖可以不计入收入。请参阅第 5 章的 [红利和奖励](#) 内容。

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

- 您是在没有主动采取任何行动的情况下被选中参加比赛或进行比赛的。
- 您不需要在未来提供大量的服务作为获得该项奖励或奖金的条件。
- 奖励或奖金支付人直接将该项奖励或奖金转给您指定的政府单位或免税慈善组织。

更多有关适用于转让条件的信息，请参阅第 525 号刊物内容。

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

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

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

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

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

- 1 级铁路员工退休福利高于社会安全等效福利。
- 2 级福利。
- 既得双重福利。

奖励。 如果您因提供信息而获得奖励，请将奖励计入您的收入。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

共享经济/零工经济。 通常如果您从事零工经济工作或做零工，无论您是否收到了表格 1099-K，付款卡和第三者网络交易，您都必须将所有工作收入计入收入中。请参阅副表 C（表格 1040）以及副表 SE（表格 1040）的说明。

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

运送学龄儿童。 如果您不是从事运送学龄儿童上学的职业，请勿将学校董事会发放的、用于接送儿童上下学的里程补贴计入收入。您不能扣除提供这种交通工具的费用。

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

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

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

- 购电价格折扣（电价折扣），或
- 领取电价中不可退税的优惠。

该类电价折扣或不可退税的优惠均不计入您的收入中。

9.

个人退休计划 (IRA，即英文缩写)

最新消息

冠状病毒发配金。 最近的立法包含了新的规则，为那些被诊断出患有冠状病毒或因冠状病毒而遭受经济损失的个人提供税收优惠的提款额、计算收入包含额和偿还金。

请参阅 590-B 号刊物中的 **冠状病毒发配金**，了解更多信息。

供款期限延长。 2019 年传统和 Roth IRA 缴款截止日期延长至 2020 年 7 月 15 日。

合格灾难发配金。 依据特别规定，对于在 2018、2019 和 2020 年因某些灾难而遭受经济损失的纳税人，他们可从某些退休金计划中获得税收优惠的发配金和偿还金。然而，这些灾害不包括仅因 COVID-19 而宣布的重大灾害。

对于您的 2020 年申报表，这些合格的灾难发配金是指报告于 2020 年的 8915-C 表《合格的 2018 年灾难退休计划发配金和偿还金》，并在其表格说明中所描述的；2020 年的 8915-D 表《合格的 2019 年灾难退休计划发配金和偿还金》，并在其表格说明中所描述的；以及 2020 年的 8915-E 表《合格的 2020 年灾难退休计划发配金和偿还金》(用于与冠状病毒相关的发配金)，并在其表格说明中所描述的合格的灾难发配金。

传统 IRA 供款的再调整后的总收入 (AGI，即英文缩写) 限额。 2020 年，如果您因就业而获得退休金计划的保障，并且如果您再调整后的 AGI 为以下金额，那么您对传统 IRA 供款的扣除额会减少 (逐步取消)：

- 已婚夫妇联合报税或符合规定的丧偶人员大于 104,000 美元但小于 124,000 美元，
- 单身个人或户主大于 65,000 美元但小于 75,000 美元，或
- 已婚个人分别报税为小于 10,000 美元。

如果您与配偶同住或提交联合报税，而且您的配偶因就业享有退休金计划的保障，但您没有，如果您的再调整后的 AGI 大于 196,000 美元但小于 206,000 美元，那么您的扣除额将被逐步取消。如果您的再调整后的 AGI 为 206,000 美元或更多，您就不能对传统 IRA 的供款进行扣除。请参阅后文的 [您可以扣除的额度是多少](#)。

Roth IRA 供款的再调整后的 AGI 限额。 2020 年，在以下情况下，您的 Roth IRA 供款限额会被减少 (逐步取消)。

- 您的报税身份是夫妻合并申报或符合规定的丧偶人士，并且您再调整后的 AGI 至少为 196,000 美元。如果您再调整后的 AGI 是 206,000 美元或更多，您就不能进行 Roth IRA 供款。
- 您的报税身份是单身、户主或夫妻分别报税，并且您在 2020 年与您配偶全年分居，而且您再调整后的 AGI 至少是

124,000 美元。如果您的再调整后的 AGI 是 139,000 美元或更多，您就不能进行 Roth IRA 供款。

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

请参阅后文的 [您是否可以为 Roth IRA 供款](#) 的内容。

2021 年再调整后 AGI 限额。 您可以在第 590-A 号刊物中找到关于 2021 年供款和 AGI 限额的信息。

提示

废止了传统个人退休账户的最高供款年龄。 对于 2019 年后开始的纳税年度，向传统 IRA 供款没有年龄限制。更多信息，请参阅第 590-A 号刊物。.

规定最低发配金 (RMD)。 对于 2019 年纳税年度后规定进行的发配金，对 2019 年后达到 70 $\frac{1}{2}$ 岁的纳税人，强制分配金的开始日期的年龄要求改为 72 岁。

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

延长 2018 年或之后的合格计划贷款抵销的转存期。 对于在纳税年度 2017 年之后的税务年度获得的发配金，您可以在抵销发生的税务年度的报税到期日 (包括延期) 之前，将合格计划贷款抵销金额转存。更多信息，请参阅第 590-A 号刊物。

在 2018 年或之后进行的转换无需重新界定。 在 纳税年度 2017 年之后从传统 IRA 向 Roth IRA 的转换，以及从任何其他符合条件的退休金计划向 Roth IRA 的转存，均无法重新界定为已经向传统 IRA 进行了转换。更多信息，请参阅第 590-A 号刊物。

规定最低发配金报表。 如果要求您的 IRA 中有最低发配金，那么在上一年度年底持有 IRA 的受托人、托管人或发行人必须向您报告规定最低发配金，或者提议为您计算规定最低发配金。该报告或提议必须包括必须分配款项的日期。该报告应在要求作出最低发配金的年度的 1 月 31 日提交。该报告可以与您每年通常会收到的年终公平市价报表一起提交。已故 IRA 持有人无需申报。

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

净投资收入税。 就净投资收入税 (NIIT，即英文缩写) 而言，净投资收入不包括从合格退休金计划，包括 IRA [例如 401 (a)、403 (a)、403 (b)、408、408A 或 457 (b) 计划] 中获得的发配金。但是，在确定再调整后的 AGI 门槛时，这些发配金也要被考虑在内。非合格退休金计划的发配金要计入净投资收入。了解更多信息，请参阅表格 8960 “净投资收入税——个人、遗产和信托”及其说明。

表格 8606。 若要将供款指定为不可减免的供款，您必须提交 表格 8606，不可减免的 IRA。



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

介绍

IRA 是一项个人储蓄计划，能为您提供税收优惠，为您的退休生活预留资金。

本章包括以下话题。

- 传统 IRA【任何非 Roth 或简易个人退休金账户 (SIMPLE IRA，即英文缩写) 的 IRA】规定。
- Roth IRA 的优缺点包括不可减免的供款和免税发配金。

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

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

有用的条款

您可能想看：

刊物

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

表格 (和说明)

- 5329 《合格计划 (包括 IRA) 和其他税收优惠账户的额外税款》
- 8606 《不可减免的 IRA》

了解上述内容和其他实用资源，请访问 [IRS.gov/Forms \(英文\)](#)。

传统 IRA

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

- 根据您的情况，您可能可以扣除其部分或全部供款；并且
- 通常，您 IRA 中包括收入和收益的金额在分配之前无需纳税。

谁可以开立传统 IRA？

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



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

什么是报酬？ 通常，报酬就是您工作的收入。报酬包括工资、薪金、小费、专业费用、红利以及您因提供个人服务而获得的其他款项。IRS 将表格 W-2 “工资与税务说明书” 第 1 格 (工资、

小费和其他报酬) 中正确显示的任何金额均视为报酬，但这一金额须减去 第 11 格 (非合格计划) 中正确显示的任何金额。

仅在表格 W-2 第 1 格中显示的奖学金和助学金款项才能视作符合此规定的报酬。

报酬还包括佣金、应税赡养费和分居抚养费付款。

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

- 代表您向退休金计划供款的扣除额，以及
- 自雇税的可扣除部分。

即使您因为宗教信仰而无需缴纳自雇税，您的报酬仍然包括了自雇收入。

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

什么不是报酬？ 报酬不包括以下任何一项：

- 财产收入和利润，如租赁收入、利息收入和股息收入。
- 养老金或年金收入。
- 收到的延税报酬 (上一年度推迟支付的报酬)。
- 从合伙经营中获得的收入，而您并未为该合伙经营提供具有实质性创收因素的服务。
- 在副表 SE (表格 1040) 第 1b 行中申报的土地休耕保护计划 (CRP，即英文缩写)。
- 您未在收入中计入的任何金额 (战斗津贴除外)，如国外所得收入和住房费用。

何时及如何开立传统 IRA？

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

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

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

可以供款的金额是多少？

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

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

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

受托人费用。 受托人管理费不受供款限额的限制。

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

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

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



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

一般限额。 对于 2020 年，通常，向您的传统 IRA 供款的金额上限是以下金额中较少的一项。

- 6,000 美元 (年满 50 岁及以上为 7,000 美元)。
- 您该年度的应税 报酬 (见前文定义)。

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

例 1。 Betty 今年 34 岁，单身，2020 年收入 24,000 美元。她 2020 年的 IRA 供款额上限为 6,000 美元。

例 2。 John 是一名未婚大学生，从事兼职工作，2020 年的收入为 3,500 美元。他 2020 年 IRA 供款额上限为 3,500 美元，也是他的领取的报酬金额。

Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限额。 2020 年，如果您和配偶联合报税，而且您的应税报酬低于配偶的应税报酬，那么该年度您可以向 IRA 供款的上限是以下金额中较少的一项。

1. 6,000 美元 (如果您年满 50 岁及以上，则为 7,000 美元)。
2. 用您和配偶在该年度的总收入中可以计入的报酬总额，减去以下两个数额。
 - a. 您的配偶在该年度对传统 IRA 的供款。
 - b. 代表您的配偶在该年度向 Roth IRA 作出的任何供款。

这意味着，在该年度中，您和配偶可以为你们 IRA 合并供款的总额约为 12,000 美元 (如果你们当中只有一人年满 50 岁及以上，则为 13,000 美元，如果你们两个人均年满 50 岁及以上，则为 14,000 美元)。

何时可以供款？

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

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

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

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

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

您可以扣除的金额是多少？

通常，您可以扣除以下两项中金额较少的一项：

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

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



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

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

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

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

- 6,000 美元 (如果您 2020 年年满 50 岁及以上，则为 7,000 美元)，或
- 您 100% 的报酬。

代表您向 501 (c) (18) 计划所作的任何供款均会减少这一限额。

Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA。 如果报酬各异的已婚夫妇联合报税，领取报酬较少的配偶向传统 IRA 的供款扣除额仅限于以下两项中较少的金额。

1. 6,000 美元 (如果领取报酬较少的配偶在 2020 年年满 50 岁及以上，则为 7,000 美元)。
2. 用配偶双方在该年度的可以计入总收入的报酬总额，减去以下三项数额。
 - a. 领取报酬较多的配偶在该年度的 IRA 扣除额。
 - b. 代表领取报酬金额较多的配偶在该年度作出的任何指定的不可减免的供款。
 - c. 代表领取报酬较多的配偶在该年度向 Roth IRA 所作的供款。

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

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

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

您是否受到了雇主计划的保障？

您从雇主处收到的表格 W-2 上有一格是用来表示您在该年度是否受到了雇主计划的保障。如果

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

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

如果您的报税身份是……	并且您再调整后的 AGI 是……	那么您可以领取……
单身 或 户主	65,000 美元或更少	全额减免。
	大于 65,000 美元 但小于 75,000 美元	部分减免。
	75,000 美元或更多	无减免。
夫妻合并申报 或 符合规定的寡妇（鳏夫）	104,000 美元或更多	全额减免。
	大于 104,000 美元 但小于 124,000 美元	部分减免。
	124,000 美元或更多	无减免。
夫妻分别报税 ²	小于 10,000 美元	部分减免。
	10,000 美元或更多	无减免。

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

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

您受到了退休金计划的保障，表格中的“退休金计划”应当显示已勾选。

预备役人员和志愿消防员也应该参阅后文的 [未受雇主计划保障的情况](#)。

如果您不确定自己是否受到了雇主退休金计划的保障，您应该询问一下自己的雇主。

联邦法官。 就 IRA 扣除而言，联邦法官受到了雇主退休金计划的保障。

受计划保障的是哪几年？

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 您领取了社会安全福利金。
- 您领取了应税报酬。
- 已向您的传统 IRA 供款。
- 您和配偶均受到雇主退休金计划的保障。

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

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

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

报税身份。 您的报税身份主要取决于您的婚姻状况。有鉴于此，您需要知道您的报税身份是单身还是户主，是夫妻合并申报还是符合规定的丧偶人士，亦或是夫妻分别报税。如果您需要了解更多关于报税身份的信息，请参阅 [第 2 章](#) 内容。

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

再调整后的总收入 (AGI)。 您可以使用 [工作单 9-1](#) 计算您再调整后的 AGI。但是，如果您在 2020 年向您的 IRA 作出了供款，并在 2020 年从您的 IRA 中获得了发配金，请参阅第 590-A 号刊物内容。

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

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

- IRA 扣除额。
- 学生贷款利息减免。
- 学杂费扣除额。
- 国外所得收入免税额。
- 国外住房免税额或扣除额。
- 在表格 8815 “1989 年后发行的 EE 和 I 系列美国储蓄公债利息免税额”上显示的合格储蓄公债利息免税额。
- 在表格 8839 “合格的领养花销”上显示的雇主提供的领养福利的免税额。

这是您再调整后的 AGI。

使用本工作单就传统 IRA 而言计算您再调整后的总收入。

1. 输入您在表格 1040 或 1040-SR 第 11 行的调整后总收入(AGI)，计算时无需考虑附表 1 (表格 1040) 第 19 行的金额	1. _____
2. 请在副表 1 (表格 1040) 第 20 行中输入任何学生贷款利息减免额	2. _____
3. 请在表格 2555 第 45 行输入任何国外所得收入和/或住房抵免额	3. _____
4. 请在表格 2555 第 50 行输入任何国外房屋费用扣减额	4. _____
5. 请在表格 8815 第 14 行输入任何可以不计入收入的储蓄公债利息	5. _____
6. 请在表格 8839 第 28 行中输入任何不计入收入的雇主提供的领养福利	6. _____
7. 请在副表 1 (表格 1040) 第 21 行中输入任何学杂费扣除额	7. _____
8. 将第 1 行至第 7 行的金额相加。这是您就传统 IRA 而言的 再调整后的 AGI	8. _____

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

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

如果您的报税身份是.....	并且您再调整后的 AGI 是.....	那么您可以领取.....
单身， 户主，或 符合规定的丧偶人士	任何金额	全额减免。
夫妻合并申报 或与在工作中未受计划保障的配偶分别报税	任何金额	全额减免。
与在工作中受到计划保障的配偶提交夫妻合并申报	196,000 美元或更少	全额减免。
	大于 196,000 美元 但小于 206,000 美元	部分减免。
	206,000 美元或更多	无减免。
与因就业而享受计划保障的配偶提交夫妻分别报税 ²	小于 10,000 美元	部分减免。
	10,000 美元或更多	无减免。

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

² 如果您与配偶全年分居，您有权获得全额扣除。

2020 年的供款及发配金。 如果以下三种情况都适用，您在 2020 年收到的任何 IRA 发配金可能是部分免税，部分需要纳税。

- 您在 2020 年收到了来自一个或多个传统 IRA 的发配金。
- 您在 2020 年向传统 IRA 作出了供款。
- 其中一些供款可能是不可减免的供款。

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

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

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

申报可扣除的供款额

在填写表格 1040 或 1040-SR 时，请在附表 1 (表格 1040) 第 19 行输入您的 IRA 扣除额。

不可减免的供款额

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

示例。 Mike 今年 30 岁，单身。2020 年，他从就业中获得了退休金计划的保障。他的工资是 67,000 美元。他再调整后的 AGI 是 80,000 美元。Mike 2020 年向 IRA 作出了 6,000 美元的供款。因为他有退休金计划的保障，而且他再调整后的 AGI 超过了 74,000 美元，所以他不能扣除 6,000 美元的 IRA 供款。他必须将这笔供款指定为不可减免的供款，用表格 8606 申报，如下所述。

表格 8606。 若要将供款指定为不可减免的供款，您必须提交表格 8606。

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

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



表格 8606 不用于您从合格退休金计划转存入传统 IRA 的年度，而且该转存金额包括了免税金额。在这些情况下，对于您从该 IRA 中获得发配金的年度，您要填写表格 8606。请参阅后文全额或部分应税的发配金下的 [表格 8606](#)。

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

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

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

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

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

继承的 IRA

如果您继承了一个传统 IRA，您就是受益人。受益人可以是所有人选择的任何个人或实体，在所有人去世后可以领取其 IRA 的福利。传统 IRA 的受益人必须将其收到的任何应税发配金计入总收入。

从配偶处继承。 如果您从配偶处继承了传统 IRA，您一般有以下三种选择。您可以采取以下措施之一：

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

- d. 州政府或地方政府的延税报酬计划【457 节计划】。
3. 将自己当作受益人，而不是将 IRA 当作自己所有的 IRA。

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

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

只有在以下情况下，您才会被视为已选择将 IRA 视为您自己所有的 IRA：

- 您是该 IRA 的唯一受益人，而且
- 您有从其中提款的无限权利。

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

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

欲了解更多信息，请参阅后文的 [从一个 IRA 向另一个 IRA 转存](#) 下对于 [继承的 IRA](#) 的讨论。

您可以转移退休金计划资产吗？

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

- 从一名受托人处转让至另一名受托人处。
- 转存。
- 离婚时转让。

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

受托人对受托人转让

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

转存

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

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

向传统 IRA 转存的类型。 您可以将以下计划中的金额转存入传统 IRA。

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

转存的处理。 您不能扣除转存供款，但您必须在报税表上申报转存发配金，相关内容在后文的 [申报从雇主计划中的转存](#) 下的 [申报 IRA 中的转存](#) 中有介绍。

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

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

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

若发生意外事故死亡、灾难或其他您无法合理控制等事件造成有违公平或善意原则，IRS 可能会免除 60 天规定的要求。欲了解更多信息，请参阅第 590-A 号刊物第 1 章 [您可以转移退休金计划资产吗？](#)

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

从一个 IRA 转存至另一个 IRA

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

转存期间的等待期。 通常，如果您从传统 IRA 中对任何发配金进行了免税转存，那么在 1 年内，您不能从同一 IRA 中对以后的任何发配金进行免税转存。在相同的 1 年期限内，您也不能对您作出免税转存的 IRA 中的任何分配金额进行免税转存。

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

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

示例。 John 有三个传统 IRA：IRA-1、IRA-2 和 IRA-3。John 2020 年没有提取他的 IRA 发配

金。2021 年 1 月 1 日，John 从 IRA-1 中提取了一笔发配金，并在同一天将其转存入 IRA-2。2021 年，约翰不能再转存任何其他 2020 年的 IRA 发配金，包括涉及 IRA-3 的转存发配金。这种方式不适用于受托人对受托人的转移或 Roth IRA 的转换。

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

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

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

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

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

请在表格 1040 或 1040-SR 第 4a 行输入分配的总金额。如果表格 1040 或 1040-SR 第 4a 行的总金额是转存金额的，则在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行输入零。如果总发配金不是转存金额，请在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行输入非转存部分的应税部分。请在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行旁边输入“转存”。了解更多信息，请参阅 1040 和 1040-SR 表格的说明内容。

如果您将该发配金转存入某项合格计划（IRA 除外），或者您在 2021 年进行了转存，请附上一份声明解释您的做法。

从雇主计划转存入 IRA

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

- 雇主提供的合格养老金、利润分成或股票红利计划；
- 年金计划；
- 避税年金计划【403 (b) 节计划】；或
- 政府延税报酬计划（457 节计划）。

合格计划是指满足《国税法规》要求的计划。

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

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

- c. 10 年或更长时间。
- 4. 对超额供款或超额延期供款以及可分配予超额供款的任何收入，或对超额年度增加额和任何可分配收益的纠正性发配金。
- 5. 除非参与计划的人员的累积福利被减少（抵销）以偿还贷款，否则在发放贷款时或之后（如违约时），贷款不符合某些要求时，会被视为发配金。欲了解更多信息，请参阅第 590-A 号刊物中的 **进行转存供款的时间限制** 中的 **计划贷款抵销** 的内容。
- 6. 雇主证券的股息。
- 7. 寿险保障的成本。

您转存入传统 IRA 的金额可能包括应税金额，以及如果分配给您但不转存就无需纳税的金额。如果发配金是转存入传统 IRA 的，那么该发配金可以不计入您的收入中。

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

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

申报从雇主计划转存的款项。 请在 表格 1040 或 1040-SR 第 4a 行输入总发配金（在预扣所得税或其他扣除额之前）该笔金额应该显示在表格 1099-R 的 第 1 格中。从该笔金额中减去向您分配时需要纳税的任何发配金（通常在表格 1099-R 的 第 5 格中显示）。再从上述结果中减去直接或在收到发配金后 60 天内转存的金额。请在 表格 1040 或 1040-SR 的 4b 行输入剩余金额，即使该金额为零。同时，请在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行旁边输入“转存”。

离婚时转移

如果您配偶或前配偶通过离婚判决书或分居抚养费法令或与该法令相关的书面文件将传统 IRA 的权益转让予您，那么从转让之日起，该 IRA 中的权益将被视为您的 IRA 的权益。该转让是免税的。了解详细信息，请参阅第 590-A 号刊物中从雇主计划中转存入 IRA 下根据离婚诉讼或类似诉讼（第二收款人）分配的金额中的内容。

从任何传统 IRA 转换为 Roth IRA

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

规定发配金。 根据 **规定最低发配金** 规定（后文讨论），在特定年度（包括您年满 72 岁的历年年度）必须从您传统 IRA 中分配的金额不允许转换。

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

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

您必须提交表格 8606，申报 2020 年从传统 IRA、SEP IRA 或 SIMPLE IRA 转换为 2020 年 Roth IRA 的情况（除非您重新界定了全部金额），并且计算出了计入收入的金额。

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

重新界定

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

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

- 将任何可分配予供款的净收入计入转移金额。如果发生亏损，您必须转移的净收入可能是负数金额。
- 在供款年度的报税表中申报重新界定的情况。
- 在实际向第一个 IRA 作出供款之日，将该供款视为已向第二个 IRA 作出的供款。

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

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

如何重新界定供款？ 要重新界定供款，您必须通知第一个 IRA（实际供款的 IRA）的受托人和第二个 IRA（供款转入的 IRA）的受托人，通知两名受托人您已经选择将供款作为向第二个 IRA 的供款，而不是向第一个 IRA 的供款。您必须在转移日之前发出通知。如果两个 IRA 由同一受托人管理，您只需通知一次。该通知中必须包含以下所有信息。

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

申报重新界定。 如果您选择将对一个 IRA 的供款重新界定为对另一个 IRA 的供款，您必须按照表格 8606 及其说明的指示在报税表上申报重新界定的情况。您必须将该笔供款视为已向第二个 IRA 作出的供款。

您可以在哪里提取或使用 IRA 资产？

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

报税日到期之前返还的供款。 如果您在 2020 年作出了 IRA 供款，您可以在报税日到期之前免税提取该笔供款额。如果您延长了报税时间，您可以在延期日到期之前免税提取该笔供款额。如果您每提取一笔供款，都能符合以下两项条件，您就可以这样做。

- 您没有扣除供款额。
- 您提取了从该笔供款额中赚取的任何利息或其他收入。在计算必须提取的金额时，您可以将供款在 IRA 中的任何损失考虑在内。如果发生亏损，该笔供款额的净收入可能是负数金额。

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

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

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

提前分配税。 对于在您年满 59 岁之前所作的分配征收的 10% 的额外税 $^{1/2}$ 不适用于对您供款额的免税提款情况。但是，利息或其他收入的发配金必须在 表格 5329 上申报，除非该发配金符合 59 岁 $^{1/2}$ 规定的 **例外情况**，否则该发配金需要缴纳这项税款。请参阅第 590-B 刊物中的 **何种行为会产生罚金或额外税** 中的 **提前发配金** 的内容。

您必须何时提取 IRA 资产？ (规定最低发配金)

您不能无限期地将资金存放在传统 IRA 中。最终还要对其实施分配。如果您没有分配资金，或者分配的金额不够多，您可能要对 没有按规定分配的金额缴纳 50% 的工商税。请参阅后文的 **超额累积额（分配不足）** 内容。根据您是 IRA 所有人还是死者 IRA 的受益人，分配 IRA 资金的要求有所不同。

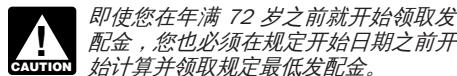
规定最低发配金。 每年必须分配的金额被称为规定最低发配金。

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

IRA 所有人。 如果您是传统 IRA 的所有人，通常您必须在年满 72 岁的下一年度的 4 月 1 日之前开始从您的 IRA 中领取发配金。您年满 72 岁的下一年度的 4 月 1 日被称为“规定的开始日期”。

规定开始日期前的发配金。 从您年满 72 岁的那一年开始，您必须每年至少领取一笔最低发配金。如果您在 72 岁那一年没有（或之前没有）领取该笔最低金额，那么您必须在下一年度的 4 月 1 日前领取年满 72 岁那一年的发配金。

如果 IRA 所有人在年满 72 岁后、但在下一年度的 4 月 1 日之前死亡，由于死亡发生在规定开始日期之前，所以不需要领取最低发配金。



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

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

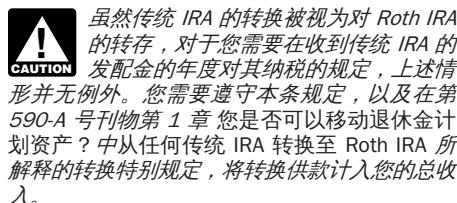
更多信息。 欲了解更多信息，包括如何计算您每年的规定最低发配金，以及如果您是死者 IRA 的受益人，如何计算您的规定发配金，请参阅第 590-B 号刊物第一章中 [您何时必须提取资产？（规定最低发配金）](#) 的内容。

发配金是否需要纳税？

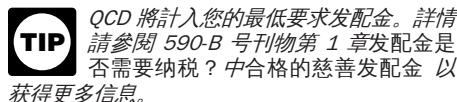
通常，您需要在收到传统 IRA 发配金的年度对其进行需要纳税。

例外情况。 您在收到传统 IRA 发配金的年度需要纳税的例外情况是：

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



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



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

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

全额或部分应税发配金

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

全额应税。 如果只向您的传统 IRA（或 IRA，如果您有一个以上的 IRA）作出了可扣除的供款，

您的 IRA 就没有基数。由于您的 IRA 没有基数，您在收到任何发配金时均需对其全额纳税。请参阅后文的 [报税时申报应税发配金](#) 的内容。

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

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

表格 8606。 如果您从传统 IRA 收到发配金，并且曾经向您的任何传统 IRA 作出不可减免的供款或转存入税后金额，那么您必须填写表格 8606 并随附在您的报税表上一起提交。通过使用该表格，您可以计算出 2020 年的免税发配金，以及 2020 年和过往年度的 IRA 总基数。

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

在表格 1099-R 上申报的发配金。 如果您从传统 IRA 中获得发配金，您将收到表格 1099-R，养老金、年金、退休金或利润分成计划、IRA、保险合同等的发配金，或类似的报表。IRA 的发配金显示在表格 1099-R 的第 1 和 2a 格中。第 7 格中的数字或字母代码会告诉您从您的 IRA 中收到的发配金类型。

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

美国境外交付的 IRA 发配金。 通常，如果您是美国公民或税法定义的居民，并且您的家庭地址位于美国或其属地之外，您就不能选择免除您传统 IRA 发配金的预扣税。

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

何种行为会产生罚金或额外税？

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

在受禁交易中使用您的 IRA 资金会在正税之上征收额外税款。下列活动还需缴纳额外税。

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

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

受禁交易

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

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

以下是使用传统 IRA 的受禁交易的示例。

- 从中借款；请参阅第 590-B 号刊物内容。
- 向其出售财产。
- 将其用作贷款抵押品。
- 使用 IRA 资金购买个人使用的财产（现在或将来）。

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

对您或您的受益人的影响。 如果因为您或您的受益人参与了受禁交易，您的账户而不再是 IRA 了，那么该账户将被视为在该年度的第一天按其公平市价向您分配其中的所有资产。如果这些价值的总和超过了您的 IRA 基数，您将获得一项可以计入您收入的应税收益。了解有关计算收益和在收入中申报收益的信息，请参阅前文的 [发配金是否需要纳税](#) 的内容。该发配金可能需要缴纳额外税或罚金。

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

更多信息。 了解更多关于受禁交易的信息，请参阅第 Pub.590-A 号第 1 章 [何种行为会产生罚金或额外税？](#) 的内容。

投资收藏品

如果您的传统 IRA 投资于收藏品，那么投资金额将被视为在投资年度分配给您的金额。您可能需要为 [提前发配金](#) 支付 10% 的额外税款，后文将介绍这一内容。

收藏品。 收藏品包括：

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

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

超额供款

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

- 该年度的最高可扣除金额【2020 年为 6,000 美元（如果您已年满 50 岁及以上，则为 7,000 美元）】；或
- 您在该年度的应税报酬。

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

对超额供款征税。 通常，如果您没有在某年报税日到期前（包括延期）前提取超额供款，您就要缴纳 6% 的税款。在您的税务年度结束时，您必须为您传统 IRA 中剩余的超额供款金额每年支付 6% 的税款。在您税务年度结束时，该笔税款不能超过您所有 IRA 总额的 6%。该笔额外税要在表格 5329 上计算。

在报税日到期之前提取的超额供款。 如果您在某个税务年度提取了超额供款，并且您还提取了超额供款所赚取的利息或其他收入，您就可以不必支付 6% 的税款。您必须在该年度的报税日到期（包括延期）之前完成款项的提取。

如何处理提取的供款。 如果满足以下两个条件，请勿将您在报税日到期前从传统 IRA 中提取的超额供款计入您的总收入。

- 不允许扣除超额供款。
- 您提取了从超额供款中赚取的利息或其他收入。

在计算必须提取的金额时，您可以将供款在 IRA 中的任何损失考虑在内。如果发生亏损，您必须提取的净收入可能是负数金额。

如何处理提取的利息或其他收入。 您必须将超额供款所赚取的利息或其他收入计入您的总收入中，并在超额供款当年的报税表中对其进行申报。您所提取的利息或其他收入可能需要就 **提前分配金** 缴纳 10% 的额外税，这一点将在后文讨论。

在报税日之后提取的超额供款。 通常，您必须将传统 IRA 的所有分配金（提款）计入您的总收入。但是，如果满足以下条件，您可以从您的 IRA 中提取超额供款，并且不在自己的总收入中计入提取的金额。

- 2020 年您的 IRA 总供款额（转存供款额除外）未超过 6,000 美元（如果您年满 50 岁及以上，则为 7,000 美元）。
- 您没有将提取的超额供款额进行扣除。

提款可以在任何时间进行，甚至可以在当年报税日到期（包括延期）之后进行。

上一年度扣除的超额供款。 如果您在上一年度扣除了超额供款，而供款总额没有超过该年度的最高扣除额（见下表），您仍然可以从您的传统 IRA 中移除超额供款，并且不将其计入您的总收入中。要做到这一点，请提交该年度的表格 1040-X，并且请勿在修改后的报税表上扣除超额供款。通常，您可以在提交报税表后的 3 年内，或从纳税时间起的 2 年内（以较晚者为准）提交修改后的报税表。

年	供款限额	该年末年满 50 岁及以上的供款限额
2013 年至 2018 年	5,500 美元	6,500 美元
2008 年至 2012 年	5,000 美元	6,000 美元
2006 年至 2007 年	4,000 美元	5,000 美元
2005 年	4,000 美元	4,500 美元
2002 年至 2004 年	3,000 美元	3,500 美元
1997 年至 2001 年	2,000 美元	—
1997 年之前	2,250 美元	—

因错误转存信息造成的超额。 如您传统 IRA 中的超额供款是由于转存造成的，而发生超额供款是因为该计划按要求提供给您的信息不正确，那么您可以提取超额供款额。因错误信息导致的超额供款额会增加上述限额金额。您必须修改发生超额供款的年份的报税表，从而修正该年度的转存金额的申报情况。请勿将因错误信息造成的超额供款计入您的总收入。了解更多的信息，请参阅第 590-A 号刊物 **哪些行为会导致罚款或附加税？中超额供款** 内容。

提前分配金

您必须将传统 IRA 的应税金额的提前分配金计入您的总收入。提前分配金还需缴纳 10% 的额外税。请参阅后文 **申报额外税** 中对于表格 5329 的讨论，用于计算并申报该项税款。

定义提前分配金。 提前分配金通常是指在您在年满 59 岁 1/2 之前从您的传统 IRA 账户或年金中分配的金额。

59 岁 1/2 规定。 通常，如果您的年龄在 59 岁 1/2 以下，您必须为传统 IRA 的任何资产（金钱或其他财产）的分配金缴纳 10% 的额外税。您年满 59 岁 1/2 之前的分配金叫作提前分配金。

10% 的额外税适用于您必须计入总收入的分配金部分。这是在该金额需要在一般所得税之外缴纳的税款。

年满 59 岁 1/2 但小于 72 岁。 您年满 59 岁之后 1/2，就可以在无需缴纳 10% 额外税的情况下获得分配金。即使您到了 59 岁 1/2 之后可以领取分配金，您在 72 岁之前也是不需要领取分配金的。请参阅前文的 **您必须何时提取 IRA 资产？（规定最低分配金）** 的内容。

例外情况。 59 岁 1/2 规定还有一些例外情况。即使您在 59 岁 1/2 之前收到分配金，如果您属于以下情况之一，您也可能无需缴纳 10% 的额外税款。

- 您的未报销医疗费用超过您调整后总收入的 7.5%。
- 分配金不超过您因失业期而产生的医保费用金额。
- 您是终身完全残疾的人员。
- 您是已故 IRA 所有人的受益人。
- 您正在以年金的形式收到分配金。
- 该分配金未超过您的合格高等教育费用。
- 您使用分配金购买、建造或重建第一套住房。
- 该分配金是由于 IRS 对合格计划的征税。
- 该分配金是一项符合规定的预备役分配金。

请参阅第 590-B 号刊物第 1 章 **何种行为会产生罚金或额外税？** 中的提前分配金中解释的这些例外情况。

注意。 如前文所述，及时妥善 **转存** 的分配既不需要缴纳一般所得税，也不需要缴纳 10% 的额外税。某些在报税日到期之后提取的超额供款也是免税的，因此不需要缴纳 10% 的额外税。（请参阅前文的 **报税日到期后提取的超额供款额** 的内容。）这也适用于前文所讨论的 **离婚时转移** 的内容。

破产管理发配金。 除非有前文列出的例外情况，接受破产管理的储蓄机构的提前发配金（无论是否征得您的同意）均需要缴纳该项税款。即使该笔发配金来自作为国家机构的破产接管人，情况也是如此。

10% 的额外税。 就提前发配金征收的额外税属于您必须计入总收入的提前发配金的 10%。该笔税款是在因将发配金计入收入而产生的任何一般所得税之外的税款。

不可减免的供款额。 提前发配金的该项税款不适用于代表您不可减免供款额（基数）的回报的发配金部分。

更多信息。 了解更多关于提前发配金的信息，请参阅第 Pub.590-B 号第 1 章 **何种行为会产生罚金或额外税？** 的内容。

超额累积额 (分配金不足)

您不能无限期地将款项存放在传统 IRA 中。通常，您必须在年满 72 岁的下一年度的 4 月 1 日之前领取分配金。对于您年满 72 岁之后的任意年度，您必须在该年度的 12 月 31 日前领取规定最低发配金。

超额金额税款。 如果该年度的分配金少于规定最低发配金，您可能需要为该年度未按规定分配的金额缴纳 50% 的工商税。

申请免税。 如果超额积累是由于合理的错误造成的，而您已经或正在采取措施弥补分配金的不足，那么您可以申请免税。如果您认为您有资格享受这种减免，请附上一份解释声明，并按照表格 5329 说明中 **合理的免税** 的指示填写表格 5329。

免税。 如果您的传统 IRA 投资于保险公司发行的合同，而该保险公司正处于州保险公司犯罪诉讼之中，因此您无法领取规定发配金，如果您满足了《税务手续指南》92-10 的条件和要求，则 50% 的工商税不适用。

更多信息。 了解更多关于超额累积额的信息，请参阅第 590-B 号第 1 章 **何种行为会产生罚金或额外税？** 的内容。

申报额外税

通常，您必须使用表格 5329 来申报超额供款额、提前发配金和超额累积额的税款。

提交报税表。 如果您必须申报个人所得税报税表，请填写表格 5329，并将其附在表格 1040 或 1040-SR 上。请在副表 2（表格 1040）第 6 行输入应缴纳的额外税总额。

未提交报税表。 如果您不需要提交报税表，但确实需要缴纳前文提及的某项额外税款，请在您提交表格 1040 或 1040-SR 的时间和地点向 IRS 提交填写好的表格 5329。请务必在第 1 页填写您的地址，在第 2 页签名并填写日期。在信封内装入支票或邮政汇票，但请勿将其附在表格上，该支票或邮政汇款用于支付表格 5329 上

显示的您所欠的税款，收款人为“United States Treasury（美国财政部）”。请在支票或邮政汇票上注明您的社会安全号码和“2020 Form 5329（2020 年表格 5329）”。

不要求表格 5329。 如果存在以下任意一种情况，那么您就不必使用表格 5329。

- 在您的所有表格 1099-R 的第 7 格中，分配金代码 1（提前发配金）均显示正确。如果您未就任何发配金欠缴任何其他额外税，请将提前发配金的应税部分乘以 10% (0.10)，并将结果填入副表 2（表格 1040）的第 6 行。请在该行左边输入“否”，表示您不必提交表格 5329。但是，如果您的欠缴了这笔税款，同时也就某项发配金欠缴了任何其他额外税，请勿直接在表格 1040 或 1040-SR 上输入这 10% 的额外税。您必须填写表格 5329 来申报您的额外税。
- 如果您从合格的退休金计划中转存出某些发配金的部分或全部金额，该笔转存部分不需要缴纳就提前发配金征收的税款。
- 如果您拥有合格的 2018 年、2019 年和 2020 年的合格灾难发配金。详见表格 8915-C、8915-D 或 8915-E（如适用）。

Roth IRA

无论您的年龄大小，您都可以开立一个名为 Roth IRA 的退休金计划，并向其中作出不可减免的供款。

未申报的供款。 您无需在报税表上申报 Roth IRA 的供款。

Roth IRA 是什么？

Roth IRA 是一种个人退休金计划，除本章解释的内容外，Roth IRA 必须遵守适用于传统 IRA（定义 见前文）的规定。Roth IRA 可以是一个账户，也可以是年金。第 590-A 号刊物第 1 章的 [如何开立传统 IRA？](#) 中介绍了个人退休金账户和年金的内容。

要成为 Roth IRA，该账户或年金必须在开立时被指定为 Roth IRA。视同 IRA 的可以是 Roth IRA，但 SEP IRA 和 SIMPLE IRA 均不能被指定为 Roth IRA。

与传统 IRA 不同，您不能扣除对 Roth IRA 作出的供款。但是如果您满足了这些要求，[合格发配金](#)（稍后讨论）是免税的。只要您还健在，您就可以将款项一直存放在 Roth IRA 中。

何时可以开立 Roth IRA？

您可以在任何时候开立 Roth IRA。但每年的供款时间都是有限制的。请参阅后文 [您是否可以向 Roth IRA 供款中的“您何时可以供款”](#) 中的内容。

您是否可以为 Roth IRA 供款？

通常，如果您有 [应税报酬](#)（定义 见后文），并且您的 [再调整后的 AGI](#)（定义 见后文）低于以下标准，那么您可以向 Roth IRA 供款：

- 夫妻合并申报或符合规定的丧偶人员为 206,000 美元

- 单身、户主或夫妻分别报税，并且您与配偶在该年度全年分居，为 139,000 美元
- 夫妻分别报税，并且您与配偶在该年度共同生活过，为 10,000 美元。



您可能有资格为您的 Roth IRA 供款申请税额抵免优惠。了解更多信息，请参阅第 590-A 号刊物的第 3 章 内容。

供款是否有年龄限制？ 无论您的年龄大小，您都可以向 Roth IRA 供款。

您是否可以为配偶的 Roth IRA 供款？ 如果您为配偶向 Roth IRA 作出的供款满足 Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 的限额（前文 [传统 IRA 中的“您可以供款的金额是多少”](#) 中已经介绍过），同时你们夫妻联合报税，并且您再调整后的 AGI 低于 206,000 美元，那么您就可以为配偶的 Roth IRA 供款。

报酬。 报酬包括工资、薪金、小费、专业费用、红利以及您因提供个人服务而获得的其他款项。报酬还包括佣金、自雇收入、免税战斗津贴、军人差别工资、应税赡养费和分居抚养费款项。

再调整后的 AGI。 基于 Roth IRA 之目的，您再调整后的 AGI 属于您的调整后总收入 (AGI)，会经过一些调整后在您的报表上显示。请使用以下的 [工作单 9-2](#) 确定您再调整后的 AGI。

工作单 9-2 基于 Roth IRA 目的之再调整后的总收入

保留您的记录



基于 Roth IRA 目的之使用本工作单计算您再调整后的总收入。

1. 请在表格 1040 或 1040-SR 的第 11 行输入您的调整后总收入	1. _____
2. 请输入从 IRA (Roth IRA 除外) 转换至 Roth IRA (计入在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行) 和从合格退休金计划转入 Roth IRA (计入在表格 1040 或 1040-SR 第 5b 行) 所产生的任何收入	2. _____
3. 从第 1 行金额中减去第 2 行金额	3. _____
4. 请在副表 1 (表格 1040) 第 19 行中输入任何传统 IRA 扣除额	4. _____
5a. 请在副表 1 (表格 1040) 第 20 行中输入任何学生贷款利息减免额	5a. _____
5b. 请在副表 1 (表格 1040) 第 21 行中输入任何学杂费扣除额	5b. _____
6. 请在表格 2555 第 45 行输入任何国外所得收入和/或住房抵免额	6. _____
7. 请在表格 2555 第 50 行输入任何国外房屋费用扣减额	7. _____
8. 请在表格 8815 第 14 行输入任何可以不计入收入的储蓄公债利息	8. _____
9. 请在表格 8839 第 28 行中输入任何不计入收入的雇主提供的领养福利	9. _____
10. 将第 3 行至第 9 行中的金额相加	10. _____
11. 输入： • 夫妻合并申报或符合规定的寡妇（鳏夫）为 206,000 美元， • 夫妻分别报税，并且您在该年度与配偶共同生活过，为 10,000 美元，或 • 所有其他人为 139,000 美元。 第 10 行的金额是否大于第 11 行的金额？ 如果选是，请见下文的注意。 如果选否，那么第 10 行的金额即基于 Roth IRA 之目的您再调整后的 AGI。 注意。 如果第 10 行的金额大于第 11 行的金额，并且您有其他收入或损失项目，如社会安全收入或间接运作亏损，这些项目需要遵守基于 AGI 的逐步取消规定，仅出于计算您基于 Roth IRA 之目的再调整后的 AGI 的目的，您可以重新计算您的 AGI。（如果您领取社会安全福利，请使用第 590-A 号刊物 <i>附录 B</i> 中的工作单 1 来重新计算您的 AGI。）然后在本张工作表 9-2 的上面第 3 行重新计算您再调整后的 AGI。如果您没有其他收入或亏损项目需要遵守基于 AGI 的逐步取消规定，您基于 Roth IRA 之目的再调整后的 AGI 就是第 10 行的金额。	11. _____

可以供款的金额是多少？

Roth IRA 的供款限额通常取决于是只向 Roth IRA 供款还是同时向传统 IRA 和 Roth IRA 供款。

仅向 Roth IRA 供款。 如果只向 Roth IRA 供款，您的供款限额通常是在以下金额中较小的一项。

- 6,000 美元（2020 年年满 50 岁及以上为 7,000 美元）。
- 您的应税报酬。

但是，如果您再调整后的 AGI 超过了一定的数额，您的供款限额可能会被减少，后文的 [减少的供款限额](#) 中有相关解释内容。

Roth IRA 和传统 IRA。 如果同时向 Roth IRA 和为您的利益而设立的传统 IRA 供款，您对 Roth IRA 的供款限额通常与您只向 Roth IRA 供款的限额相同，但要减去当年对除 Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款额。SEP 或 SIMPLE IRA 计划下的雇主供款不影响这一限额。

这意味着您的供款限额通常是在以下金额中较小的一项。

- 6,000 美元（如果您 2020 年年满 50 岁及以上，则为 7,000 美元）减去该年度对除 Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款额（SEP 或 SIMPLE IRA 计划下的雇主供款除外）。

- 您的应税报酬减去该年度对除 Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款额（SEP 或 SIMPLE IRA 计划下的雇主供款除外）。

但是，如果您再调整后的 AGI 超过了一定的数额，您的供款限额可能会被减少，下文的 [减少的供款限额](#) 中有相关解释内容。

减少的供款限额。 如果您再调整后的 AGI 超过了一定的数额，您的供款限额会被逐渐减少。请使用 [表 9-3](#) 确定这类减少情况是否适用于您。

表 9-3 再调整后的 AGI 对 Roth IRA 供款的影响

本表显示了您对 Roth IRA 的供款是否受到您再调整后的总收入（修该后的 AGI）的影响。

如果您有应税报酬，而且您的申报状态是.....	并且您再调整后的 AGI 是.....	然后.....
夫妻合并申报 或 符合规定的丧偶人士	小于 196,000 美元	您可以供款的上限为 6,000 美元（2020 年年满 50 岁及以上为 7,000 美元）。
	至少 196,000 美元 但小于 206,000 美元	您可以供款的金额将按照第 590-A 号刊物第 2 章中 减少的供款限额 所解释的内容减少。
	206,000 美元或更多	您不可以为 Roth IRA 供款。
夫妻分别报税，并您在该年度与配偶共同生活过	零 (-0-)	您可以供款的上限为 6,000 美元（2020 年年满 50 岁及以上为 7,000 美元）。
	大于零 (-0-) 但小于 10,000 美元	您可以供款的金额将按照第 590-A 号刊物第 2 章中 减少的供款限额 所解释的内容减少。
	10,000 美元或更多	您不可以为 Roth IRA 供款。
单身、户主、或 夫妻分别报税，并且您在该年度未与配偶共同生活过	小于 124,000 美元	您可以供款的上限为 6,000 美元（2020 年年满 50 岁及以上为 7,000 美元）。
	至少 124,000 美元 但小于 139,000 美元	您可以供款的金额将按照第 590-A 号刊物第 2 章中 减少的供款限额 所解释的内容减少。
	139,000 美元或更多	您不可以为 Roth IRA 供款。

计算减少额。 如果您可以向您的 Roth IRA 供款的金额减少了，请参阅第 590-A 号刊物第 2 章中您是否可以向 Roth IRA 供款？下的工作单 2-2 内容。

您何时可以进行供款？

您可以在一年内的任何时间或在该年度的报税日到期（不包括延期）之前向 Roth IRA 供款。

TIP 您可以在 2020 年报税日到期（不包括延期）前进行 2020 年的供款。

如果您的供款额太多怎么办？

任何超额供款到 Roth IRA 的款项均需缴纳 6% 的工商税。

超额供款额。 这些是您在某年中对 Roth IRA 作出的供款，供款金额等于以下各项的总和：

1. 您在该税务年度向 Roth IRA 供款的金额（不包括从传统 IRA 中或 **从合格退休金计划中向 Roth IRA 及时妥善 转存的金额**，请见后文介绍的内容）超过了您在该年度的供款限额；加上
2. 上一年度的任何超额供款额，减去以下各项的总和：
 - a. 该年度您 Roth IRA 中分配的任何金额，加上
 - b. 您在该年度的供款限额减去您该年度对所有 IRA 的供款额。

提取超额供款额。 为了确定超额供款额，在当年报税到期当日或之前（包括延期）提取的任何供款均将被视为未供款金额。只有在供款收入也被提取的情况下，这种处理方式才适用。这些收入被认为是在作出超额供款年度赚取并收到的款项。

使用超额供款额。 如果您某一年对 Roth IRA 的供款额超过了限额，并且如果下一年度的供款额低于当年允许的上限，那么您可以将某一年的超额供款用于下一年度。

您可以将款项转移到 Roth IRA 中吗？

您可能可以将传统 IRA、SEP IRA 或 SIMPLE IRA 的款项转换为 Roth IRA 的款项。您可能可以将合格退休金计划中的金额转存入 Roth IRA。您可以将向一个 IRA 作出的供款重新界定为直接向另一个 IRA 作出的供款。您可以从指定的 Roth 账户或从一个 Roth IRA 将款项转存入另一个 Roth IRA。

转换

您可以将传统 IRA 转换为 Roth IRA。无论使用了何种转换方式，该种转换均被视为转存。前文中 **传统 IRA 下 从一个 IRA 转存至另一个 IRA** 中介绍的大部分转存规定均适用于这类转存。但是，1 年等待期的规定不适用这类转存。

转换方法。 通过以下任何一种方式，您可以将传统 IRA 的金额转换为 Roth IRA 的金额。

- **转存。** 您可以从传统 IRA 获得发配金，并在分配后 60 天内将其转入（供款至）Roth IRA。
- **受托人对受托人转移。** 您可以指示传统 IRA 的受托人将一笔款项从传统 IRA 转移至 Roth IRA 的受托人处。
- **同一受托人转移。** 如果传统 IRA 的受托人同时也管理着 Roth IRA，那么您可以指示该名受托人将一笔款项从传统 IRA 转移至 Roth IRA。

同一受托人。 对于在同一受托人处进行的转换，可以通过将传统 IRA 重新指定为 Roth IRA 来完成，而无需开立一个新的账户或签发一份新合同。

从合格退休金计划中转存入 Roth IRA。 您可以将您从您（或您已故配偶）那里获得的全部或部分符合条件的转存发配金转入 Roth IRA：

- 雇主提供的合格养老金、利润分成或股票红利计划；
- 年金计划；
- 避税年金计划【403 (b) 节计划】；或

- 政府延税报酬计划（457 节计划）。

任何转存入的金额都要遵守与将传统 IRA 转换为 Roth IRA 相同的规定。另外，转存供款必须满足适用于特定类型退休金账户的转存要求。

收入。 对于某些如果您没有将其转换入 Roth IRA 您就必须将其计入收入的合格退休金计划的发配金，您必须将其计入您的总收入中。对于作为合格退休金计划向您付款时应当向您征税的计划基数的回报（税后供款）的合格退休金计划的发配金，您可以不将其任何部分计入总收入。通常，这些金额会在您从合格雇主计划转存至 Roth IRA 的年度计入您报税表的收入中。

CAUTION 如果您必须将某些金额计入您的总收入中，您可能需要增加您的预扣税款或缴纳预估税。请参阅第 505 号刊物《预扣税和预估税》的内容。

了解更多信息，请参阅第 590-A 号刊物第 2 章的 **从雇主计划转存至 Roth IRA** 中的内容。

从 SIMPLE IRA 转换。 通常，您可以根据前文在 **传统 IRA 下 从任何传统 IRA 转换为 Roth IRA** 下解释的相同规定，将 SIMPLE IRA 中的金额转换为 Roth IRA 的金额。

但是，在您首次参加雇主供款的任何 SIMPLE IRA 计划之日起开始的 2 年期间，您都不能转换任何从 SIMPLE IRA 中分配的金额。

更多信息。 更多关于转换的信息，请参阅第 590-A 号刊物第 2 章中的 **您是否可以将款项转入 Roth IRA** ? 的内容。

从 Roth IRA 中转存

如果您在 60 天内将一个 Roth IRA 的全部或部分资产供款于另一 Roth IRA，您就可以免税提取这些资产。前文中 **传统 IRA 下 从一个 IRA 转存至另一个 IRA** 中介绍的大部分转存规定均适用于这类转存。

从指定 Roth 账户中转出。 从指定 Roth 账户转存的款项只能转到另一个指定的 Roth 账户或 Roth IRA 中。了解更多指定 Roth 账户的信息，请参阅第 575 号刊物 **转存中指定 Roth 账户** 的内容。

发配金是否需要纳税？

对于合格发配金、或作为您 Roth IRA 的定期供款回报的发配金，您可以不将其计入总收入中。对于您从另一个 Roth IRA 中免税转存入您 Roth IRA 的发配金，你也可以不将其计入总收入中。您可能需要将部分其他发配金计入您的收入中。请参阅后文的 [发配金的排序规定](#) 内容。

何为合格发配金？ 合格发配金是指符合以下要求的您的 Roth IRA 中的任何款项或发配金。

1. 该分配是在向 Roth IRA 作出供款的首个税务年度开始的 5 年期后作出的，而该 Roth IRA 是为了您的利益而开立的。
2. 该笔款项或发配金是：
 - a. 在您年满 59 岁 $\frac{1}{2}$ 时或之后支付或分配的
 - b. 因您是残疾人而作出的
 - c. 在您去世后向您的受益人或您的遗产作出的，或

d. 最高支付某些符合条件的首次购房金额的 10,000 美元（终身限额）。了解更多信息，请参阅第 590-B 号刊物第 1 章 [何种行为会产生罚金或额外税？](#) 中 [首套住房](#) 的内容。

对 5 年期内转换发配金和某些转存供款征收的额外税款。 在您从传统 IRA 转换金额或从合格退休金计划转存至 Roth IRA 的税务年度第一天开始的 5 年期内，如果您从 Roth IRA 领取了发配金，您可能需要为提前发配金缴纳 10% 的额外税。通常，对于您必须计入收入的、可归属于转换或转存款项的部分金额（转换或转存供款），您必须缴纳 10% 的额外税。每次转换和转存都有单独的 5 年期限。请参阅后文的 [发配金的排序规定](#)，确定您必须计入收入的、可归属于转换或转存供款部分的分配金额（如有）。

其他提前发配金的额外税。 除非有例外情况，否则您必须为任何非合格发配金的应税部分缴纳 10% 的额外税。了解更多信息，请参阅 第 590-B 号刊物内容。

发配金的排序规定。 如果您从您的 Roth IRA 收到的发配金不是合格发配金，那么您可能要为其中一部分纳税。我们规定了一套被视为从您的 Roth IRA 中分配的供款（包括合格退休金计划的转换供款和转存供款）和收益的顺序。通常首先分配常规发配金。了解更多信息，请参阅第 590-B 号刊物第 2 章 [发配金是否需要纳税？](#) 中的 [发配金的排序规定](#)。

您必须提取或使用 Roth IRA 资产吗？ 您不需要在任何年龄段从您的 Roth IRA 中领取发配金。在所有人生健在的时候，适用于传统 IRA 的最低发配金规定不适用于 Roth IRA。但在 Roth IRA 所有人去世后，某些适用于传统 IRA 的最低发配金规定也适用于 Roth IRA。

更多信息。 了解更多 Roth IRA 的详细信息，请参阅第 590-A 和 590-B 号刊物的 第 2 章 内容。

第三部分

标准扣除、列举扣除和其他扣除

在计算完调整后总收入后，您可以减去用于计算应纳税收入的扣除额。您可以减去标准扣除额或列举扣除额，如果符合条件，则可以扣除合格营业收入扣除额。列举扣除是副表 A (表格 1040) 列出的部分费用的扣除额。本部分共分为 3 个章节，将讨论标准扣除和各项列举扣除。有关决定是否采用标准扣除或列举扣除时要考虑的因素，请参阅第 10 章。

本部分章节中讨论的表格 1040 和 1040-SR 的副表包括：

- 副表 1 《附加收入和收入调整》；
- 副表 2 (第二部分) 《其他收入》；以及
- 副表 3 (第一部分) 《不可退税的优惠》。

10.

标准扣除

最新消息

标准扣除额增加。 不在附表 A (1040 表) 上申报列举扣除额的纳税人的标准扣除额增加了。您的标准扣除额取决于您的报税身份和其他因素。可以使用本章末尾的 [2020 年标准扣除表](#) 计算您的标准扣除额。



在 2020 年，如果您不列举扣除，您可以允许获得高达 300 美元的慈善捐款扣除。更多信息，请参见 1040 表和 1040-SR 表的第 10b 行的说明。

介绍

本章讨论以下话题。

- 如何计算标准扣除额。
- 被扶养人的标准扣除。
- 列举扣除对象。

大多数纳税人既可以選擇标准扣除，也可以选择列举扣除。如果可以，您可以选择税额较低的方法。

标准扣除即减少您应纳税收入的美元金额。对于大多数纳税人来说，选择标准扣除可免除在副表 A (表格 1040) 上列举实际减免，例如医疗费用、慈善捐献和税款等。以下纳税人的标准扣除额较高：

- 65 周岁或以上，或
- 失明。



如果您的标准扣除额大于允许列举扣除总额，那么标准扣除对您有利。

不符合标准扣除的人员。 如果您符合以下情况，那么您的标准扣除额为零，应申报列举扣除：

- 您的报税身份为夫妻分别报税，同时您的配偶选择列举扣除；

- 由于您的年度会计结算期发生变更，您需要对不满一年的纳税年度的税款进行申报；或者
- 您在该年度的身份为非本地居民或具有双重居民身份的外国人。如果您在该年度既是非居民又是税法定义的居民，则被视为具有双重居民身份的外国人。

如果您在年底的身份为非税法定义居民并与美国公民结婚，或者为税法定义的居民，则可以选择被视为美国居民。（请参阅第 519 号刊物。）如果您做此选择，则可以进行标准扣除。



如果您在他人报税表上（例如您父母的报税表）的身份为被扶养人，则标准扣除额可能会受到限制。请参阅后文**被扶养人的标准扣除**。

有用的条款

您可能想看：

刊物

- 501 《被扶养人、标准免税额和报税身份资讯》
- 502 《医疗和牙科费用》
- 526 《慈善捐款》
- 530 《房主的税务信息》
- 547 《伤亡、灾害和失窃事件》
- 550 《投资收入和支出》
- 970 《教育的税收优惠》
- 936 《住房抵押贷款利息扣除》

表格(和说明)

- 副表 A (1040 表) 列举扣除

标准扣除额

标准扣除额取决于您的报税身份，是否在 65 周岁或以上，或是否失明，以及其他纳税人是否可以将您申报为被扶养人。通常，标准扣除额会在每年针对通货膨胀进行调整。有关大多数人的标准扣除额，请参阅 [表 10-1](#)。

死者最终申报。 死者最终申报的标准扣除额与如同死者在世之扣除额相同。但是，如果死者在去世时年龄不超过 65 周岁，则无法申请老年人的高标准扣除。

老年人 (65 周岁或以上) 的高标准扣除

如果您在一年中的最后一天年满 65 周岁或以上，并且未采取列举扣除，则有权申请高标准扣除。在 65 岁生日前一天，您将被视为年满 65 岁。因此，如果您在 1956 年 1 月 2 日之前出生，则可以在 2020 年申请高标准扣除。

请使用 [表 10-2](#) 计算标准扣除额。

纳税人死亡。 如果您正在为 2020 年去世的人员准备报税表，请在使用 [表 10-2](#) 或 [表 10-3](#) 之前，阅读此处。只有当纳税人在死亡时年龄为 65 岁或以上时，才视其为在 2020 年的年底时年龄为 65 岁或以上。即使纳税人在 1956 年 1 月 2 日之前出生，除非他们在死亡时是 65 岁或以上，到 2020 年底也不被视为是 65 岁或以上。

人们在 65 岁生日前一天将被视为年满 65 岁。

盲人 高标准扣除

如果您在一年中的最后一天为失明状态，并且未采取列举扣除，则有权申请高标准扣除。

不完全失明。 如果您并未完全失明，则必须获得经眼科医生（眼科医师或验光师）验证的声明：

- 在戴眼镜或隐形眼镜的情况下视力低于 20/200，或者
- 视力低于 20 度。

如果您的视觉无法通过矫正而高于以上限定期额，则应在声明中阐述这一事实。请将声明保存在您的记录中。

如果因疼痛、感染或溃疡而只能短暂佩戴隐形眼镜来矫正视力以高出以上限定期额，那么在符合其他条件的情况下，可以申请盲人高标准扣除。

配偶 65 周岁或以上，或失明

如果您的配偶年龄在 65 周岁或以上，或失明，同时符合以下情况，则可以申请高标准扣除：

- 您进行联合报税，或
- 您进行分别报税，同时您的配偶没有总收入，也不能被其他纳税人称为被扶养人。

配偶死亡。 如果您的配偶于 2020 年去世并未满 65 周岁，那么您将无法因为配偶申请高标准

扣除。即使您的配偶在 1956 年 1 月 2 日之前出生，也不会在 2020 年底被视为 65 周岁或以上，除非他或她去世时年龄在 65 周岁或以上。

人们在 65 岁生日前一天将被视为年满 65 岁。

示例。 如果您的配偶于 1955 年 2 月 14 日出生，并于 2020 年 2 月 13 日去世。那么他/她在去世时被视为年满 65 周岁。但是，如果您配偶于 2020 年 2 月 12 日去世，那么他/她在去世时将不被视为年满 65 周岁，并且在 2020 年底不超过 65 周岁。



您不得为除自己和配偶之外的其他个人申请高标准扣除。

灾害损失净额的高标准扣除

您的标准扣除可能会因任何符合规定的灾害损失净额而增加。

有关如何计算增加标准扣除以及如何在表格 1040 或 1040-SR 上进行申报的更多信息，请参阅表格 1040 和 1040-SR 的说明以及副表 A (表格 1040) 的说明。

示例

以下示例将向您说明如何使用 [表 10-1 和 10-2](#) 确定标准扣除。

例 1。 Larry 今年 46 岁，Donna 今年 33 岁，两人选择联合申报 2020 年税款。两人均非盲人，也不能将对方申报为自己的被扶养人。他们决定选择列举扣除。他们使用 [表 10-1](#)。其标准扣除为 24,800 美元。

例 2。 其他条件均与例 1 相同，但 Larry 在 2020 年底为失明状态。Larry 和 Donna 可以使用 [表 10-2](#)。其标准扣除为 26,100 美元。

例 3. Bill 和 Lisa 选择联合申报 2020 年税款。两人年龄均在 65 周岁以上。两人均非盲人，也不能将对方申报为自己的被扶养人。如果他们不采取列举扣除，则需要使用 [表 10-2](#)。其标准扣除为 27,400 美元。

被扶养人的标准扣除

在他人报税表上的身份为被扶养人的个人的标准扣除通常限于以下数额中的较大者：

- 1,100 美元，或
- 个人当年的赚得收入加 350 美元（但不超过常规标准扣除额，通常为 12,400 美元）。

但是，如果个人为 65 周岁或以上，或为盲人，则标准扣除额可能会更高。

如果您（或您的配偶，适用于联合报税）在他人报税表上的身份为被扶养人，请使用 [表 10-3](#) 确定标准扣除额。

赚得收入定义。 赚得收入是指薪金、工资、小费、专业费用，以及您实际从事工作收到的其他报酬。

为了进行标准扣除，赚得收入还包括应纳税奖学金或助学金的任何部分。有关符合规定的奖学金和助学金的更多信息，请参见 970 号刊物的第 1 章，《教育税收优惠》部分。

例 1。 Michael 今年 16 岁，单身。他在其父母 2020 年报税表上的身份为被扶养人。他的

利息收入为 780 美元，工资为 150 美元。他没有选择列举扣除。Michael 使用 [表 10-3](#) 查找自己的标准扣除。他在第 1 行输入 150 美元（他的赚得收入），在第 3 行输入 500 美元（150 美元 + 350 美元），在第 5 行输入 1100 美元（500 美元和 1,100 美元中较大者），在第 6 行输入 12,400，则在第 7a 行输入的标准扣除额为 1,100 美元（1,100 美元和 12,400 美元中较小者）。

例 2。 Joe 今年 22 岁，大学生，可在其父母的 2020 年报税表上申报为被抚养人。Joe 已婚，并选择夫妻分别报税。他的妻子没有在分别税表上选择列举扣除。Joe 的利息收入为 1,500 美元，工资为 3800 美元。他没有选择列举扣除。Joe 通过 [表 10-3](#) 查找自己的标准扣除。他在第 1 行输入赚得收入 3,800 美元，将第 1 行和第 2 行相加，在第 3 行输入 4,150 美元（3,800 美元 + 350 美元），在第 5 行输入第 3 行和第 4 行中较大者，即 4,150 美元。因为 Joe 已婚，并选择夫妻分别报税，他在第 6 行输入 12,400 美元，在第 7a 行输入 4150 美元作为标准扣除，因为它小于第 6 行的 12,400 美元。

例 3. Amy 单身，可在其父母的 2020 年报税表上申报为被抚养人。她今年 18 岁，失明。她的利息收入为 1300 美元，工资为 2900 美元。她没有选择列举扣除。Amy 使用 [表 10-3](#) 查找自己的标准扣除。她在第 1 行输入工资 2900 美元，将第 1 行和第 2 行相加，在第 3 行输入 3250 美元（2900 美元 + 350 美元），在第 5 行输入第 3 行和第 4 行中较大者，即 3250 美元。因为她是单身，Amy 在第 6 行输入 12,400 美元，在第 7a 行输入 3250 美元。该数额是第 5 行和第 6 行中的较小者。因为她勾选了工作单顶部选框，即表明她是盲人，因此在第 7b 行输入 1650 美元。她将第 7a 和 7b 行的金额相加，在第 7c 行输入标准扣除 4900 美元（3250 美元 + 1650 美元）。

例 4. Ed 今年 18 岁，单身。他在其父母 2020 年报税表上的身份为被抚养人。他的工资为 7000 美元，利息收入为 500 美元，营业亏损为 3000 美元。他没有选择列举扣除。Ed 使用 [表 10-3](#) 查找自己的标准扣除。他在第 1 行输入 4000 美元（7000 美元 - 3000 美元），将第 1 行和第 2 行相加，在第 3 行输入 4350 美元（4000 美元 + 350 美元），在第 5 行输入第 3 行和第 4 行中较大者，即 4350 美元。因为他是单身，所以在第 6 行输入 12,400 美元，在第 7a 行输入 4350 美元作为标准扣除，因为它小于第 6 行的 12,400 美元。

列举扣除对象

如果您的总扣除额大于您的标准扣除额，则应选择列举扣除。如不符合上文 [不符合标准扣除人员](#) 所述标准扣除条件，也应选择列举扣除。

您首先应该计算出您的列举扣除额，然后将计算结果与标准扣除额进行比较，以确保您使用的方法可以带来更大收益。

列举扣除时间。 如果您满足以下条件，则可以从副表 A (表格 1040) 列举扣除中受益：

- 不符合标准扣除，
- 年内产生大量未承保的医疗和牙科费用支出，
- 已付房屋的利息和税金，
- 产生大量未承保的意外事故伤亡或盗窃损失，
- 向符合规定的慈善机构捐赠大额款项，或

- 列举扣除总额超过您有权获得的标准扣除额。

有关这些扣除的具体解释，请参阅 [第 11 章](#) (税收) 和前文 [有用项目](#) 下所列的刊物。

如果您决定选择列举扣除，请填写副表 A 并将其附至表格 1040 或表格 1040-SR。将副表 A 第 17 行中的金额输入在表格 1040 或 1040-SR 第 12 行。

选择列举扣除用于州税或其他目的。 即使您的列举扣除额少于标准扣除额，您也可以在联邦申报表上选择列举扣除，而不是采用标准扣除。如果您在州报税表上的列举扣除所带来的税益大于因不采用标准扣除而在联邦申报表上所损失的税益，则可能需要选择这种方式。要进行该选择，您必须勾选副表 A 第 18 行的复选框。

改变思维。 如果您没有进行列举扣除，之后又发现您应该进行列举扣除，或者如果您进行列举扣除，之后又发现自己不应该进行列举扣除，则可以通过提交表格 1040-X “修改过的美国个人所得税申报表”对申报进行变更。有关修改后的报税表的更多信息，请参阅第 1 章 [修改后的报税表和退款申请部分](#)。

分别报税的已婚人士。 只有在您和您的配偶双方同时进行相同的更改时，您才能更改扣除方式。双方均须提交一份同意书，用以评估任何一方因更改而可能欠下的额外税款。

您和您的配偶可以使用总税额较低的方法，即使其中一方可能比使用其他方法所支付的税额更高。双方必须使用相同的方法来申报扣除。如果其中一方选择列举扣除，则另一方也应选择列举扣除，因为他们不符合标准扣除条件。请参阅前文 [不符合标准扣除人员](#)。

11.

应纳税

提示

州和当地税赋减免限额。 《减税与就业法案》对州和当地税赋减免作出了临时限制规定。参阅后文的 [州和当地税赋减免限额](#)。

房地产国外税无减免。 您缴纳的房地产国外税不再享有减免。

介绍

本章介绍了若您在副表 A (表 1040) 有列表扣除项，则可以减免的税项。还解释了其它副表或表格的可扣除项以及您不能扣除的税项。

本章包括以下话题。

- 所得税（联邦、州、当地和国外）。
- 普通销售税（州和当地）。
- 房地产税（州、当地和国外）。
- 动产税（州和当地）。
- 您不能扣除的税费。

使用 [表 11-1](#) 为指南，确定您可以扣除哪些税项。

本章末尾小节总结了供您申请扣除不同类型税项的表格。

2020 年标准扣除表



如果您选择夫妻分别报税，同时您的配偶选择列举扣除，或者您为具有双重居民身份的外国人，那么您将无法进行标准扣除，即使您在 1956 年 1 月 2 日之前出生或处于失明状态。

表 10-1。适用于大多数人的标准扣除表*

如果您的报税身份是.....	那么您的标准扣除为.....
单身或夫妻分别报税	12,400 美元
夫妻合并申报或符合条件的丧偶人士	24,800
户主	18,650

*如果您于 1956 年 1 月 2 日之前出生，处于失明状态，或者您（或您的配偶，适用于联合报税）为其他人的被抚养人，则不可以使用该图表。请使用表 10-2 或 10-3。

表 10-2。适用于 1956 年 1 月 2 日之前出生或处于失明状态人员的标准扣除表*

勾选以下正确数量的选框。然后开始填写图表。		
本人：	1956 年 1 月 2 日之前出生 <input type="checkbox"/>	失明 <input type="checkbox"/>
配偶：	1956 年 1 月 2 日之前出生 <input type="checkbox"/>	失明 <input type="checkbox"/>
所选选框总数量 <input type="checkbox"/>		
如果您的报税身份是.....	以及以上选框数字为.....	那么您的标准扣除为.....
单身	1 2	14,050 美元 15,700
夫妻联合报税	1 2 3 4	26,100 美元 27,400 28,700 30,000
符合条件的丧偶人士	1 2	26,100 美元 27,400
夫妻申报 单独申报**	1 2 3 4	13,700 美元 15,000 16,300 17,600
户主	1 2	20,300 美元 21,950

*如果您（或您的配偶，适用于联合报税）为他人的被抚养人，请使用表 10-3。

**如果您的报税身份为夫妻分别报税，并且您的配偶没有收入，没有提交报税表，在他人报税表上的身份也不是被抚养人，则可以勾选配偶相关选框。

表 10-3。被抚养人的标准扣除工作单

仅当您（或您的配偶，适用于联合报税）为他人的被抚养人时，方可使用该工作单。

勾选以下正确数量的选框。然后开始填写工作单。		
本人：	1956 年 1 月 2 日之前出生 <input type="checkbox"/>	失明 <input type="checkbox"/>
配偶：	1956 年 1 月 2 日之前出生 <input type="checkbox"/>	失明 <input type="checkbox"/>
所选选框总数量 <input type="checkbox"/>		
1. 输入您的赚得收入（定义如下）。如果没有，请输入-0-。	1.	
2. 额外金额。	2.	350 美元
3. 将第 1 行和第 2 行的金额相加。	3.	
4. 最低标准扣除。	4.	1,100 美元
5. 输入第 3 行和第 4 行中较大者。	5.	
6. 根据您的报税身份输入以下金额。 • 单身或夫妻分别报税 — 12,400 美元 • 夫妻合并申报 — 24,800 美元 • 户主 — 18,650 美元	6.	
7. 标准扣除。 a. 输入第 5 行和第 6 行中较小者。如果双方均于 1956 年 1 月 1 日之后出生，并且不是盲人，请忽略以下内容。这就是您的标准扣除。否则，请前往第 7b 行。 b. 如果于 1956 年 1 月 2 日之前出生，或者是盲人，则用 1,650 美元（如已婚，则为 1,300 美元）乘以上方选框数字。 c. 将第 7a 行和第 7b 行的金额相加。这就是您 2020 年的标准扣除。	7a. 7b. 7c.	
赚得收入 包括工资、薪金、小费、专业费用以及您因提供个人服务而获得的报酬。同时还包括应纳税的奖学金或助学金。		

企业税。 只要是您的贸易或商务或产生收入的通常的与必须的开支，就可以扣除某些应纳税项。有关这些应纳税的详情，请查阅第 535 号刊物《营业收入》。

州或当地的税赋。 这是由 50 个州、美国属地或其任何政治分区（如县或市）或哥伦比亚特区征收的税项。

印第安部落政府。 经财政部长认可、履行实质性政府职能的印第安部落政府将基于应纳税扣除之目的被视为一个州。印度部落政府（或其任何被视为一个州的政治分支机构）征收的所得税、房地产税和动产税均可以扣除。

普通销售税。 这些是对各种项目的零售额按同一税率征收的税。

国外税务。 即外国或其任何政治分支机构征收的税。

有用的条款

您可能想看：

刊物

- 502** 《医疗和牙科费用》
- 503** 《子女和被抚养人的照护费用》
- 504** 《离婚或分居的个人》
- 514** 《个人国外税收抵免优惠》
- 525** 《应纳税和非应税收入》
- 530** 《房屋主税务信息》

表格（和说明）

- 副表 A（表格 1040）** 列举扣除
- 副表 E（表格 1040）** 补充收入与损失
- 1116** 《国外税收抵免优惠》

了解上述内容和其他实用资源，请访问 [IRS.gov/Forms \(英文\)](#)。

扣除 任何税项之规定

您必须满足以下两项规定才能扣除任何税项。

- 必须对您征收的税项。
- 在您的税务年度，您必须支付税项。

必须对您征收的税项。 总体上，您仅可以扣除向您征收的税项。

总体来说，仅您是房屋业主，才能扣除地产税。若您的配偶持有物业并支付房产税，您配偶的分居税表或您的联合报税表上的应纳税项都可以扣除。

在您的税务年度，您必须支付税项。 如果您是收付实现制纳税人，您只能扣除您在纳税年度实际支付的税款。如果您用支票付税，并且您的金融机构兑现了支票，您邮寄或递送支票的日期就是付款日期。如果您使用的是电话支付账户（如信用卡或电子资金提款），则显示付款时间的金融机构对账单上显示的日期即为付款日期。如果您对纳税义务提出异议且是收付实现制纳税人，您只能在您实际支付税款的年份扣除税款（或转让资金或其他财产以符合有争议义务之要求）。详情请查阅第 538 号刊物《会计结算期和方法》。

若您采用应计法记账，详情请查看第 538 号刊物。

所得税

本节探讨州和当地所得税扣除（包括员工州福利金供款）和国外所得税。

州和当地所得税

您可以扣减州和当地所得税。

例外情况。 对于豁免联邦所得税的收入，您不能扣除州和当地所得税，除豁免收入是利息收入外。比如，您无法扣除州所得税中豁免联邦所得税的生活津贴部分。

扣除什么

您的扣除额可能是预扣税金、预估税缴纳额或如下其他税款。

预扣税金。 您可以从预扣当年的工资中扣减州和当地所得税。您的表格（s）W-2 将显示这些金额。表格 W-2G、1099-B、1099-DIV、1099-G、1099-K、1099-MISC、1099-NEC、1099-OID 和 1099-R 可能也会显示预扣州和当地所得税。

预估税缴纳额。 您可以扣减当年向州或当地政府支付的预估税缴纳额。但是，您必须有合理原因，才能扣减预估税缴纳额。任何在缴纳时非善意预估州或当地税缴纳额不予扣减。

示例。 您支付预估州所得税缴纳额。但是，您的预估州欠款显示您将获得全额预估缴纳额退税。您无合理原因认为，您有额外州所得税欠款且您不能扣减预估税缴纳额。

可退税的税项。 您可以扣减任何选择计入您 2020 年预估州或当地所得税的前一年州或当地所得税退税。

不要因以下任何项目而减少您的扣除。

- 任何预计 2020 年收到的州或当地所得税退税（或优惠）。
- 任何您在 2020 年实际收到的前一年州和当地所得税退税（或优惠）。

但是，部分或全部该等退税（或优惠）可能应纳税。请查阅后文 [州或当地所得税退税（或优惠）](#) 之说明。

分居联邦申报表。 如果您和您的配偶分别提交州、地方和联邦所得税申报表，则每个人只能在联邦申报表中扣除各自在纳税年度缴纳的州和地方所得税金额。

联合州和地方申报。 如果您和您的配偶联合州和地方报税且分别联邦报税，则每个人只能在单独联邦申报表中扣除各自在纳税年度缴纳的州和地方所得税金额。您可以按您和您配偶总收入中您的总收入比例扣除相应总税额。但是，您的扣除额不得超过当年实际缴纳税款。如果您和您的配偶共同并单独承担全额的州和地方所得税，则您无需该等计算。如此，您和您的配偶可以在分居联邦申报表中扣除各自实际支付的金额。

联合联邦申报表。 若您提交联合联邦报税，您可以扣减您和您配偶两人支付的州和当地所得税。

州福利基金供款。 作为员工，您可以扣减从您的工资中预扣的强制性州福利基金供款，该基金是为了给员工在失去工资收入时提供保障。例如，某些州要求员工向提供残疾或失业保险福利的州基金供款。支付给以下州福利基金的强制性付款可予以扣除，在副表 A（表 1040）第 5a 行作为可扣减州所得税。

- Alaska 失业救济金基金。

- California 非职业残障人士补助基金。
- New Jersey 非职业残障人士补助基金。
- New Jersey 失业救济金基金。
- New York 非职业残障人士补助基金。
- Pennsylvania 失业救济金基金。
- Rhode Island 临时残障人士补助基金。
- Washington 州补充工伤补偿基金。



员工私人或自愿性残障计划供款不可扣除。

州或当地所得税退税（或优惠）。 若您在实际支付年之后的年份收到州或当地所得税退税（或减免），您可能需在实际收到的年，将退税计入副表 1（表 1040）第 1 行收入项。这包括超额预扣税款、上一年度报税表中的税款、未正确计算的税款或因修改后的报表而重新计算的退税。如果您没有列出上一年的扣除额，不要把退税计入收入。若上一年您扣减了税款，在您实际收到退税的当年，将全部或部分退税包括在副表 1（表 1040），第 1 行的收入项。有关能包括多少金额的具体信息，请查阅 525 号刊物《应纳税和非应税收入》的偿还部分。

国外所得税

一般来说，您可以对外国或美国属地征收的所得税进行扣除或减免。但是，对于在国外所得收入抵免部分或国外住房抵免下豁免美国税的收入，不能扣除或减免外国所得税。有关这些抵免的详细信息，请查阅第 54 号刊物《境外美国公民和税法定义的居民税务指南》。有关国外税收抵免优惠的详情，请查阅第 514 号刊物。

州和当地普通销售税

您可以选择扣减州和当地普通销售税，而非州和当地所得税，作为副表 A（表 1040），第 5a 行列举扣除项。您可以依据实际花销或州和当地销售税表计算您的销售税扣减。

实际花销。 一般来说，如果税率与普通销售税率相同，可以扣除实际的州和地方普通销售税（包括补偿税）。

食物、服装和医疗用品。 食品、服装和医疗用品的销售税可以作为普通销售税扣减，即使税率低于普通销售税率。

机动车辆。 机动车辆的销售税可以作为普通销售税扣减，即使税率低于普通销售税率。但是，如果您以高于普通销售税的税率缴纳机动车销售税，则您只能扣除按照该车辆的普通销售税率应缴纳的税额。包括为租赁机动车支付的任何州和地方普通销售税。在本节中，机动车辆包括汽车、摩托车、房车、休闲车、运动型多用途车、卡车、面包车和越野车。



若您采用实际花销法，您必须出示支付普通销售税的收据。

贸易或商务项目。 不要包括副表 A（表格 1040）中您的贸易或商务项目支付的销售税。取而代之，请参阅您用于申报企业收入和支出的表格的说明，查看您是否可以扣除这些税项。

可选销售税表。 取代实际花销，您可以用副表 A（表格 1040）中州和当地销售税表说明，计算您的州和当地普通销售税扣减。您还可以添加对某些特定项目支付的州和地方普通销售税。

您的适用表格金额基于您居住所在州、您的收入和您的家庭人数而定。您的收入是您的调整后总收入加上以下任何不征税的项目。

- 免税利息。
- 退伍军人福利。
- 免税战斗津贴。
- 工伤补偿。
- 社会安全和铁路员工退休福利不征税部分。
- 个人退休金账户（IRA，即英文缩写）、养老金或年金分配中不征税部分，不包括转存。
- 公共援助付款。

如果您在同一纳税年度内居住在不同的州，则必须以您在每个州的居住天数为比例分摊计算每个州的适用表金额。有关详情，请查看副表 A（表格 1040）第 5a 行说明。

州和当地的房地产税

可扣除房地产税是指为了提供普通公共福利而针对房地产征收的州和当地税。仅对在税务机关管辖范围内的所有动产进行统一评估，您才能扣除这些税款。收益必须用于一般社区或政府用途，而非对授予您的特殊特权或提供的服务的付款。

可扣除房地产税一般不包括为当地福利和为提升房地产价值而进行的改造所征收的税款。也不包括针对特定财产或特定人群评估的服务（如垃圾收集）的列举项目收费，即使收费是支付给税务机关。更多有关非可扣税费的详情，请查阅后文“[不能扣除的房地产相关项目](#)”。

合作社式的住房公司的承租人—股东。一般来说，如果您是合作社式的住房公司的承租人—股东，您可以扣除支付给公司的金额，即公司为您住宅单元支付或产生的不动产税之相关份额。公司应向您提供一份显示您所缴纳税款之份额的声明。更多详情，请参阅第 530 号刊物《合作社特殊规则》。

买方与卖方之间房地产税之分摊。如果您在一年内购买或出售房地产，房地产税必须由买方和卖方分摊。

买方和卖方必须根据各自拥有该房产的不动产税年度（征税期间）内的天数分摊房地产税。在销售日之前（但不包括）税款视作卖方承担。买方承担自出售之日起的税款。无论当地法律对质押权日期有何规定，该规则均适用。通常，这些信息包含在交割时提供的结算单中。

如果您（卖方）采用现金收费会计法，在纳税前不能扣除税款，且购买您的财产的买方个人负责纳税，则您在出售时被视为已缴纳了部分税款。这可以让您扣除销售日之前的部分税款，即使您没有实际支付。但是，您还必须将该税的金额包括在房产的售价中。买方必须在他或她的房产成本中包括相同的金额。

在房地产税年度内购买或出售的每套房产的税款扣除额计算如下。

工作单 11-1 计算您的州和当地的房地产税扣除 保留您的记录



1. 输入房地产税年度州和当地房地产税总额 _____
2. 输入在房地产税年度中您持有房产的天数 _____
3. 第 2 行的数除以 365 （若是闰年，第 2 行的数除以 366） _____
4. 第 1 行的数乘以第 3 行的数，即您的扣除。将该数字输入到副表 A（表 1040）第 5b 行中 _____

注意。对于在房地产税年度中您购买或出售的每套房均需重复第 1 至第 4 步计算。您的总扣除额为所有房地产第 4 行结果之和。

前几年房地产税。对于在房产出售之前的任何房地产税年度的任何拖欠税款不应在买方与卖方之间分摊。即使买方同意支付拖欠税款，买方也不能扣除该税款。买方必须将该费用计入房产成本。卖方能扣除买方支付的这些税款。但是，卖方必须将其计入销售价格。

示例。以下例子显示了买方与卖方如何分摊房地产税。

例 1。 Dennis 和 Beth White 的共有旧屋在其房地产税年度，而其新屋属于日历年，付款于 8 月 1 日到期。他们旧屋出售日为 5 月 7 日，税金为 620 美元。他们的新屋税在出售日 5 月 3 日为 732 美元。Dennis 和 Beth 被视作已支付其旧屋房地产税的相关份额，即使他们并未支付给税务局。另一方面，即使他们支付了全部税款，他们也只能按比例申报扣除他们为新屋缴纳的税款。

Dennis 和 Beth 在房地产税年度持有旧屋 127 天（从 1 月 1 日至 5 月 6 日，出售前一日）。他们计算其旧屋的税款扣除如下。

工作单 11-1 计算您的州和地方的房地产税扣除 — 旧屋税

1. 输入房地产税年度州和当地房地产税总额 620 美元
2. 输入在房地产税年度中您持有房产的天数 127
3. 第 2 行的数除以 365 （若是闰年，第 2 行的数除以 366） 0.3470
4. 第 1 行的数乘以第 3 行的数，即您的扣除。将该数字输入到副表 A（表 1040）第 5b 行中 215 美元

因为其旧屋的买方支付了所有税款，Dennis 和 Beth 还将 215 美元计入其旧屋出售价格。（买方添加 215 美元至其房屋成本。）

Dennis 和 Beth 在房地产税年度持有新屋 243 天（从 5 月 3 日至 12 月 31 日，包括出售日）。他们计算其新屋的税款扣除如下。

工作单 11-1 计算您的州和地方的房地产税扣除 — 新屋税

1. 输入房地产税年度州和当地房地产税总额 732 美元
2. 输入在房地产税年度中您持有房产的天数 243
3. 第 2 行的数除以 365 （若是闰年，第 2 行的数除以 366） 0.6639
4. 第 1 行的数乘以第 3 行的数，即您的扣除。将该数字输入到副表 A（表 1040）第 5b 行中 486 美元

因为 Dennis 和 Beth 支付了新屋的所有税，他们添加 \$246 美元（732 美元减去 486 美元扣除）至其新屋成本。（卖方添加该 \$246 美元至其出售价格并扣除 \$246 美元的房地产税。）

Dennis 和 Beth 的新屋和旧屋房地产税扣除为 215 美元和 486 美元之和，或 701 美元。他们将该金额输入副表 A（表格 1040）第 5b 行中。

例 2. George 与 Helen Brown 于 2020 年 5 月 3 日购买了一套新屋。他们新屋的房地产税年度是日历年。他们所在州于 2020 年 1 月 1 日评估了 2019 年房地产税。纳税日定于 2020 年 5 月 31 日和 2020 年 10 月 31 日。

Brown 夫妇同意支付在出售日后的所有到期应付税款。2019 年房地产税为 680 美元。他们于 2020 年 5 月 31 日支付了 340 美元，2020 年 10 月 31 日支付了 340 美元。这些税款是 2019 年房地产税年度内的税款。Brown 夫妇不能扣除这些税款，因为他们在 2020 年之前并不拥有该房产。取而代之，他们须将 680 美元添加至其新屋成本。

2021 年 1 月，Brown 夫妇收到了其 2020 年房地产税账单 752 美元，将于 2021 年支付。Brown 夫妇在 2020 年房地产税年度持有新屋 243 天（从 5 月 3 日至 12 月 31 日）。他们计算其 2021 年税款扣除如下。

工作单 11-1 计算您的州和地方的房地产税扣除 — 新屋税

1. 输入房地产税年度州和当地房地产税总额 \$752
2. 输入在房地产税年度中您持有房产的天数 243
3. 第 2 行的数除以 365 （若是闰年，第 2 行的数除以 366） 0.6639
4. 第 1 行的数乘以第 3 行的数，即您的扣除。在副表 A（表格 1040）第 5b 行中申报该金额 499 美元

2021 年剩余 253 美元（支付的 752 美元减去 499 美元扣除）加上 2020 年支付的 680 美元，将加入其新屋成本。

鉴于截至出售日的税款由卖方在出售日支付，卖方有权利获得 2020 年税收扣除 933 美元。2019 年总税款为 680 美元，2020 年卖方持有房屋 123 天税款 253 美元。卖方还必须在计算销售损益的时候，将 933 美元计入销售价格。卖方须于 2021 年 1 月联系 Brown 夫妇，算出 2020 年需缴纳多少房地产税。

表格 1099-S。对于某些销售或交换房产，负责结清销售的人士（通常为结算代理）将制备表格 1099-S 房地产交易收入，向 IRS 以及房屋卖方申报提供相关信息。表格 1099-S 框 2 为销售总收入，应包括卖方房地产税欠款，由买方在出售日支付的部分。买方将这些税款计入房屋成本，卖方则将此金额作为已付税款扣除，并计入房屋销售价格。

对于涉及住宅的房地产交易，任何卖方提前支付的房地产税但属于买方责任的需在表格 1099-S 框 6 中显示。买方扣除该等金额的房地产税，且卖方在其房地产税扣除中减少同等金额（或计入收入）。参阅后文 [退税（退款）](#)。

第三者代管契约款项中的税款。若您月度房屋贷款包括计入第三者代管契约的款项（由第三方监管）涉及房地产税，您不能扣除计入第三者代管契约款项的总额。您仅能扣除第三方实际向税务机关缴纳的房地产税。若第三方未告知您为您代缴的房地产税的金额，联系第三方或税务机关，确定正确的金额，以填写在报税表上。

表 11-1 您可以扣除哪些税？

应税类型	您可以扣除	您不能扣除
费用及收费	您的贸易或商务或产生收入的费用及收费。	非您的贸易或商务或产生收入的费用及收费，比如驾照、车辆检验、停车或水费（参阅 您无法扣除的费用及收费 ）。 罚款与罚金。
所得税	州和当地所得税。 国外所得税。 在州福利基金供款中所列的员工供款 。	联邦所得税。 员工私人或自愿性残障计划供款。 州和当地的普通销售税，若您选择扣除州和当地的所得税。
普通销售税	州和当地的普通销售税，包括报酬税。	州和当地的所得税，若您选择扣除州和当地的普通销售税。
其他应纳税	您的贸易或商务产生费用的应纳税。 产生租金或版税收入的房屋应纳税。 已缴一半自雇税。	联邦工商税，比如汽油税，并非您的贸易或商务的费用或产生收入的费用。 人均税。
动产税	州和当地动产税。	非您的贸易或商务或产生收入相关的海关。
房地产税	州和当地的房地产税。 合作社式的住房公司支付的房主房产税份额。	施加给其他人的房地产税处理（参阅 买方与卖方房地产税分摊 ）。 外国房地产税。 当地福利税（有例外情况）。参阅 您不能扣除的房地产相关项目 。 垃圾收集费（有例外情况）。参阅 您不能扣除的房地产相关项目 。 因更高房地产税而增加租金。 业主协会收费。

完全共有。 若您和您的配偶完全共有且分开提交联邦申报表，你们个人仅扣减各自支付的房屋税。

离婚人士。 若您的离婚或分居协议规定由您缴纳您和您配偶共同所有的住宅的房地产税，您的部分付款可以作为赡养费扣除，部分可以作为房地产税扣除。了解更多信息，请参阅 504 号刊物《离婚或分居的个人》中的对第三方的付款内容。

神职人员和军队住房津贴。 若您是神职人员或制服部队人员并收到了可从您的收入中扣除的住房津贴，您依旧可以扣除所有您支付给住宅的房地产税。

退税（或退款）。 若 2020 年您收到已付的 2020 年房地产退税或退款，您收到的退税须从您的扣除中减去。如果收到 2020 年您在前一年扣除的房地产税的退税或退款，通常须将退款或退税计入所收到年份的收入之中。但是，您计入收入的金额仅限于上一年为您减税的扣除额。了解更多信息，请参阅第 525 号刊物偿还章节。

您不能扣除的房地产相关项目

总体来说，以下项目不能作为房地产税扣除。

- 当地福利税。
- 列举项目服务收费（比如垃圾收集费）。
- 转让税（或印花税）。
- 因更高房地产税而增加租金。
- 业主协会收费。

当地福利税。 可扣除房地产税一般不包括为当地福利和为提升您的房地产价值而进行的改造所征收的税款。这些评估包括对街道、人行道、总水管、下水道、公共停车设施和类似改造的评估。您应该根据评估金额增加您的房产基数。

地方福利税只有用于与这些福利相关的维护、维修或利息费用时才可扣除。如果仅有部分税款用于维护、维修或利息，则您必须能够显示该部分的金额以申请扣除。如果您无法确定哪一部分税是用于维护、修理或利息，那么这些税均不能扣除。

 **CAUTION** 当地福利税可能计入您的房地产税帐单。若您的税务机关（或房屋贷款贷方）并未向您提供一份您的房地产税帐单，向其索取。您应用利用以上规则确定是否可扣除当地福利税。若您对您的房地产税帐单上的某个具体收费有疑问，联系您的税务机关。

列举项目服务收费。 对某房屋或人士进行评估的列举项目服务收费不是税，即使收费是支付给税务机关。比如，在以下情况，您不能作为房地产税扣除费用：

- 提供服务的单位费用（如每使用 1000 加仑水收取 5 美元费用），
- 住宅服务的定期收费（例如每月收取 20 美元或 240 美元的垃圾收集费），或
- 对政府提供的单一服务收取固定费用（例如，草坪的生长速度高出当地法令允许的高度，而为修剪草坪收取 30 美元的费用）。

 **CAUTION** 您必须查看您的房地产税帐单，决定帐单中是否有任何上文所列等不可减免列举项目费用。若您的税务机关（或房屋贷款贷方）并未向您提供一份您的房地产税帐单，向其索取。

例外情况。 用于维护或改善服务（如垃圾收集或治安和消防）的服务费可作为房地产税扣除，前提是：

- 对税收管辖区内的所有房屋征收相同的费用或收费；
- 募集到的资金没有指定用途，而是与一般收入基金混合使用；以及
- 用于维持或改善服务的资金并不限于或取决于所收取的费用数额。

转让税（或印花税）。 转让税和个人住宅相似税费不可扣除。如果这些费用是由卖方支付的，则是销售费用并减少销售实得金额。如果由买方支付，则这些费用计入房屋的成本基数。

因更高房地产税而增加租金。 如果您的房东因房地产税的增加而以附加税的形式增加您的租金，您不能把增加的部分作为税收扣除。

业主协会收费。 这些收费是不可扣除的，因为它们是由业主协会，而不是州或地方政府征收。

动产税

如果是如下州或地方税，则可扣除动产税：

- 动产收费；
- 仅基于个人动产的价值；以及

- 按年收取，即使是一年收多次或不足一次。

税款符合以上要求可视作个人动产收费，即使是为行使某特权。例如，以价值为基础的年税可作为个人动产税，即使称为登记费，是为了登记机动车或在高速公路上使用机动车的特权。

如果税收部分基于价值，部分基于其他标准，则有的部分可能符合条件。

示例。 您所在州每年征收机动车登记税，按价值的 1% 加上每一百磅 50 美分。基于您的车价值（1500 美元）和重量（3400 磅），您支付了 32 美元。 $15 \text{ 美元} \times (1\% \times 1,500 \text{ 美元}) = 22.5 \text{ 美元}$ 。剩余 17 美元 ($0.50 \text{ 美元} \times 34 \text{ 磅} = 17 \text{ 美元}$)，基于重量不可扣除。

不能扣除 税费

许多联邦、州和地方政府的税收是不可扣除的，因为它们不属于自己讨论的类型。联邦所得税及其他应纳税和费用因税法明确禁止扣除而不得扣除。参阅表 11-1。

以下项目的税费通常不能扣除。

- 就业税。** 这包括从您的工资中预扣的社会安全、Medicare 和铁路员工退休税。但是，您支付的一半自雇税可扣除。此外，您为家政工人在其工资中支付的社会安全和其他就业税可以计入您可扣除的医疗费用中，或者包含在允许您申报的儿童和被抚养人税收抵免之儿童照管费中。了解更多信息，请参阅第 502 号刊物《医疗和牙科费用》和 503 号刊物《子女和被抚养人的照护费用》。
- 遗产、遗赠、遗留或继承税。** 如果您作为受益人，须将该等从死者继承收入计入您的总收入，您可以扣除该等遗产税。这样的话，扣除副表 A (表格 1040) 第 16 行中的遗产税。了解更多信息，请参阅第 559 号刊物《遗属、执行人和管理人》中的内容。
- 联邦所得税。** 这包括从您的工资中预扣所得税。
- 罚金和罚款。** 您不能扣除因违反任何法律而向政府支付的罚款和罚款，包括作为抵押保证金没收的相关金额。
- 外国人或房地产税。**
- 馈赠税。**
- 执照费。** 您不能为个人目的扣除执照费（如结婚、驾照和宠物执照费）。
- 人均税。** 您不能扣除州或当地人均税。

除上述税费外，许多税费也不可扣除，除企业或创收活动通常的和必须的支出外。有关其它不可减免项目，请参阅上文[您不可扣除的房地产相关项目](#)。

在哪儿扣除

您扣除以下副表所列税款。

州和当地所得税。 这些副表 A (表格 1040) 第 5a 行所列税可扣除，即使您的收入来源是商业、租金或版权使用费。

州和当地税减免限额。 州和当地税扣除限额在 10,000 美元（若已婚人士分别报税则为 5,000 美元）。州和当地税指您计入副表 A (表格 1040) 中第 5a、5b 和 5c 行所列的

税。将美国属地征收的税计入您的副表 A (表格 1040) 第 5a、5b 和 5c 行的州和地方税。但是，不要将您支付的且计入免税收入的美国属地征收的税计入。

TIP 相比扣除，美国属地税优惠可能更适合您。有关详情，请查阅副表 3 (表格 1040) 第 1 行之说明。

普通销售税。 销售税在副表 A (表格 1040) 第 5a 行扣除。您必须检查第 5a 行的框。若您选择扣除销售税，不要扣除副表 A (表格 1040) 第 5a 行州和当地所得税。

国外所得税。 总体来说，您支付给外国或美国属地的所得税可以在副表 A (表格 1040) 第 6 行作为列举项目扣除，或在副表 3 (表格 1040) 第 1 行作为美国所得税的优惠处理。若要申请优惠，您必须填写并附上表格 1116。有关更多详情，请参阅表格 1040 和 1040-SR 说明，或第 514 号刊物。

房地产税和动产税。 房地产税和动产税分别在副表 A (表格 1040) 第 5b 行和第 5c 行扣除，除动产用于您的商业目的外。若是，则在副表 C (表格 1040) 或副表 F (表格 1040) 中扣除。用于产生租金或版税收入的动产税则在副表 E (表格 1040) 中扣除。

自雇税。 在副表 1 (表格 1040) 第 14 行中扣除一半您的自雇税。

其他应纳税。 所有其他可扣税在副表 A (表格 1040) 第 6 行中扣除。

12.

其他列举扣除

最新消息

标准里程计算率。 2020 年车辆商用费率为每英里 57.5 美分。

教育工作者的费用。 教育工作者费用包括 2020 年 3 月 12 日之后支付或发生的个人防护设备、消毒剂和其他用于预防冠状病毒传播用品的金额。更多信息，请参阅副表 1 (1040 表) 第 10 行的说明，以及 529 号刊物，杂项扣除，中的 教育工作者费用。

提示

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

罚款与罚金。 有关扣除罚款与罚金的规定已变更。请参阅后文[罚款与罚金](#)内容。

介绍

本章主要说明您不得再申报的任何杂项列举扣除，除您属于可申报未报销的员工费用相关扣除的合格职业类别之一外。杂项列举扣除是指符合 2% 的 AGI (调整后总收入) 限额的扣除项。您仍

可以将某些费用作为副表 A (表格 1040) 或副表 A (表格 1040-NR) 的列举扣除，或作为表格 1040 或 1040-SR 的收入调整进行申报。本章包括以下话题。

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

 您必须保留相关记录以核实您的扣除项。您应该保留收据、已付支票、替代支票、财务账目报告单和其他证明文件。有关记录保留的更多信息，请参阅第 1 章[应保留记录](#)部分。

有用的条款

您可能想看：

刊物

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

表格 (和说明)

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

了解上述内容和其他实用资源，请访问[IRS.gov/Forms \(英文\)](#)。

杂项列举扣除

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

未报销的员工费用

您不得再申报未报销的员工费用扣除，除您属于以下职业类别之外。

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

职业类别

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

武装部队预备役军人 (预备役部队成员)。 如果您效力于美国陆军、海军、海军陆战队、空

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

符合规定的表演艺术家。 如果您：

1. 在纳税年度至少为两名雇主提供表演艺术服务，
2. 从至少两名雇主处分别获取 200 美元或以上的工资，
3. 表演艺术所得允许营业费用占表演艺术总收入的 10% 以上，并且
4. 在扣除表演艺术家费用后，AGI（调整后总收入）不高于 16000 美元，

则符合相关表演艺术家条件。

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

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

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

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

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

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

教育工作者费用

如果您在 2020 年是一位符合条件的教育工作者，则可以将 2020 年支付的最高 250 美元的合资格费用作为副表 1 (表格 1040) 第 10 行调整后总收入进行扣除，而不是杂项列举扣除。如果您和您的配偶联合报税，并且双方都是合格的教育工作者，则最高可扣除 500 美元。但是，配偶双方均不得扣除高于 250 美元的合资格费用。更多信息，请参阅第 529 号刊物《杂项扣除》教育工作者费用部分。

TIP 教育工作者费用包括 2020 年 3 月 12 日之后支付或发生的个人防护设备、消毒剂和其他用于预防冠状病毒传播用品的金额。更多信息，请参阅副表 1 (1040 表) 第 10 行的说明，以及 529 号刊物，杂项扣除，中的教育工作者费用。

不得扣除的费用

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

符合 2% AGI（调整后总收入）限额的杂项扣除

除非您属于以上 [未报销的员工费用](#) 相关职业类别之一，否则不得再申报符合 2% 的 AGI（调整后

总收入）限额的杂项列举扣除。对于与未报销的员工费用无关的费用，一般情况下，您不得扣除以下费用，即使您属于上述符合规定的职业类别。

鉴定费

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

意外伤亡事故和偷窃损失

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

文书帮助和办公室租金

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

信用卡或借记卡便利费

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

家用电脑折旧

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

收取利息和股息的费用

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

业余爱好费用

业余爱好不以营利为目的，因此不属于商业范畴。业余爱好费用属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。请参阅第 535 号刊物《营业费用》第 1 章非营利活动部分。

过渡实体间接扣除

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

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

投资费用和支出

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

诉讼费

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

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

您可以扣除用于解决在副表 C (1040 表) 【**营业收入或亏损 (独资)**】上报告的经营损益，在副表 E (1040 表) 【**补充收入和亏损**】上报告的租金或特许权使用费，或在副表 F (1040 表) 【**农业利润或亏损**】上报告的农场收入和支出的相关税务问题的费用。用于解决非经营税务问题的费用属于杂项列举扣除，不得再进行扣除。

存款损失

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

偿还收入

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

偿还社会保障福利

有关如何扣除特定社会保障福利偿还金额的信息，请参阅第 7 章 [超出总福利偿还](#) 部分。

保管箱租金

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

股息再投资计划服务费

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

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

报税费

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

受托人个人退休计划 (IRA) 管理费

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

不可减免费用

除上述其他杂项列举扣除外，您不得扣除以下费用。

不可减免费用列表

- 领养花销。
- 经纪人佣金。
- 葬礼费或丧葬费，包括墓地费用。

- 活动开支。
- 资本费用。
- 填写支票费。
- 俱乐部会费。
- 通勤费用。
- 费用和许可证，例如驾照、结婚证和狗牌等。
- 罚款或罚金。
- 温泉疗养费用。
- 业余爱好损失，查看上文 [业余爱好费用](#) 内容。
- 房屋维修、保险和租金。
- 家庭安全系统。
- 非法贿赂和回扣。请参阅第 535 号刊物第 11 章 [贿赂和回扣部分](#)。
- 投资相关研讨会。
- 被保险人支付的寿险保险金。
- 游说费用。
- 出售房屋、家具、私家车等造成的损失。
- 现金或财产丢失或错放。
- 与同事共用午餐。
- 加班用餐。
- 医疗费用作为雇主要求的体检以外的营业费用。
- 人身伤残保险金。
- 个人诉讼费用。
- 个人、生活或家庭开支。
- 政治性供款。
- 专业认证费用。
- 职业声誉改善所需费用。
- 救济金供款。
- 住宅电话线。
- 出席股东大会所需费用。
- 免税收入赚取/收取费用。
- 从未收到工资价值或失去休假时间。
- 为他人支付的旅行费用。
- 自愿失业福利基金供款。
- 手表。

领养费用

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

活动开支

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

诉讼费。 您不得扣除为参加政治竞选活动所需辩护支付的诉讼费。

个人账户填写支票费

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

俱乐部会费

通常情况下，您不得扣除为商务、娱乐、休闲或其他社交目的而组织的任何俱乐部会费。包括商务、社交、运动、午餐、体育、航空、酒店、高尔夫和乡村俱乐部。

如果组织的主要目的包括下列任意一项，则不得扣除该组织会费：

- 为会员或顾客提供娱乐活动，或
- 为会员或顾客提供娱乐设施。

支付给航空、酒店和午餐俱乐部的会费不得进行扣除。

通勤费用

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

罚款与罚金

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

- 构成赔偿的金额。
- 因遵守法律而支付的金额。
- 在没有政府或指定非政府机构作为当事方的情况下，由于某些法庭命令而支付或产生的金额。
- 因应付税款而支付或产生的金额。

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

从 2017 年 12 月 22 日开始，不得扣除赔偿金额或因遵守法律而支付的金额，除非该金额在和解协议或法庭命令中明确说明。另外，因向政府报销任何调查或诉讼费用而支付或产生的任何金额也不属于例外情况，并且不可减免。

温泉疗养费用

您不得扣除温泉疗养费用，即使工作要求保持良好的身体状况，例如执法人员。

家庭安全系统

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

投资相关研讨会

您不得扣除出于投资目的参加大会、研讨会或类似会议所支付的任何费用。

寿险保险金

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

游说费用

通常情况下，您不得扣除已支付或产生的游说费用。包括：

- 影响立法的费用；

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

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

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

现金或财产丢失或错放

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

与同事共用午餐

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

加班用餐

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

个人诉讼费用

您不得扣除以下各项个人诉讼费用。

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

您不得扣除以上费用，即使诉讼结果为创收财产损失。

政治性供款

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

专业认证费用

您不得扣除以下专业认证费用。

- 为获取初级会计执业权而支付的会计证书费用。
- 为取得律师资格而支付的律师资格考试费用和杂费。
- 为获得初始许可而支付的医生和牙医执照费用。

职业声望

您不得扣除为提高个人威信或树立职业声望参加广播和电视节目而支付的费用。

救济金供款

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

住宅电话服务

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

股东大会

您不得扣除为参加拥有股份但没有其他利益的公司所举行的股东大会而支付的交通费和其他费用。即使所参加会议可以获取有助于进一步投资的信息，也不得扣除这些费用。

免税收入费用

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

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

为他人支付的旅行费用

通常情况下，您不得扣除因配偶、受抚养人或其他个人陪同您（或您的员工）出差或个人出行而支付或产生的旅行费用，除非配偶、受抚养人或其他个人是纳税人的员工，出行出于真正的商业目的，或者此类费用可由配偶、受抚养人或其他个人扣除。有关可扣除旅行费用的信息，请参阅 463 号刊物内容。

自愿失业

福利基金供款

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

手表

您不得扣除手表费用，即使工作要求您掌握准确的时间以履行自身职责。

可以扣除的费用

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

扣除列表

在列表之后（除非另有说明）详细讨论以下各项。

- 应纳税债券可摊销溢价。

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

应纳税债券可摊销溢价

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

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

创收财产意外事故和盗窃损失

如果损坏或被盗财产属于创收财产（持有的投资财产，如股票、本票、债券、黄金、白银、空地、艺术品等），则可以在副表 A（表格 1040）第 16 行将意外事故或偷窃损失作为列举扣除进行扣除。首先，在表格 4684 部分 B 中报告损失。如果您另外需要提交该表格，则必须在表格 4797 中体现该损失。要计算您的扣除额，请添加表格 4684 第 32 和 38b 行或表格 4797 第 18a 行所列此类财产的所有意外事故或偷窃损失。有关意外事故伤亡和偷窃损失的更多信息，请参阅 547 号刊物。

遗产或信托的超额扣除

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

死者收入联邦遗产税

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

不高于 赌博收益的赌博亏损

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



您不得用赌博亏损减去赌博收益并报告差额。您必须将全部收益作为收入进行报告，并申请将损失（不超过收益）作为列举扣除。因此，您的记录应分别体现收益与亏损。



收益及亏损日记。您必须保留准确的收益及亏损日记或类似记录。

您的日记应至少包含以下信息。

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

请参阅第 529 号刊物了解更多信息。

与缺陷有关的工作费用

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

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

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

偿还请求权

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

非法歧视索赔

您可以将 2004 年 10 月 22 日之后解决或决定的诉讼所需律师费和出庭费作为副表 1（表格 1040）第 22 行的收入调整进行扣除，包括非法歧视索赔、针对美国政府的索赔，或根据《社会安全法》第 1862(b)(3)(A) 条规定提出的索赔。但是，您可以在副表 1（表格 1040）第 22 行中扣除的金额仅限于您在纳税年度收入中所包含的判决或调解金额。请参阅第 525 号刊物《应税收入和免税收入》了解更多信息。

未收回年金投资

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

第四部分

计算您的应纳税款以 及可退税和不可退税 的优惠

13.

应纳税款计算方法

介绍

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

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

有用的条款

您可能想看：

刊物

- 503 子女和被抚养人的照护费用
- 505 预扣税和预估税
- 524 老人或残疾人优惠额
- 525 应纳税和非应税收入
- 531 报告小费收入
- 550 投资收入和支出
- 560 小企业退休计划
- 575 养老金和年金收入
- 596 低收入家庭福利优惠 (EIC)
- 926 家庭雇主纳税指南
- 929 子女和被抚养人的税务规则
- 969 健康储蓄账户和其他税收优惠的健康计划
- 970 教育税收优惠
- 972 子女税优惠和其他被抚养人优惠
- 974 保费税额抵免优惠 (PTC)

表格 (和说明)

- W-2 工资与税务说明书
- 副表 SE (1040 表) 自雇税
- 1116 国外税收抵免优惠

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

本部分章节中讨论的表格 1040 和 1040-SR 的副表包括：

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

- 3800 一般企业优惠
- 4136 支付的联邦特别燃料税的抵免
- 4970 信托的累积分发税
- 5329 认可计划 (包括 IRA) 和其它利税账户的附加税
- 5405 首次购房者抵税优惠的偿付
- 5695 住宅能源抵税优惠
- 5884 工作机会抵税优惠
- 8396 房屋贷款利息抵税优惠
- 8801 上年度最低税额优惠 —— 个人、遗产和信托
- 8835 可再生、电力、精煤和印地安煤炭生产抵税优惠
- 8839 合格收养费用
- 8846 雇主就某些员工小费支付的社会保险和医疗保险税的抵税优惠
- 8853 阿切尔医疗存款账户及长期医疗保险合同
- 8880 合格的退休储蓄供款抵税优惠
- 8885 健康保险减税优税
- 8889 健康储蓄账户(HSA)
- 8910 替代马达汽车的抵免优惠
- 8912 税收优惠债券持有人的抵免
- 8936 符合条件的插电式电动马达汽车的税收抵免
- 8959 附加医疗保险税
- 8960 净投资税 —— 个人、遗产和信托
- 8962 保费税额抵免优惠 (PTC)

应纳税款计算

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

本节内容主要涉及税款的计算方法。表格 1040 和 1040-SR 的说明提供了具体的指导方法。

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

- 净资本收益。请参阅 550 号刊物。

- 与净资本收益拥有相同税率的合格股息。请参阅 550 号刊物。
- 一次性分配。请参阅 575 号刊物。
- 农业或渔业收入。（请参阅副表 J (表格 1040)）
- 对某些拥有非赚得收入的子女征税。请参阅 929 号刊物。
- 父母选择申报子女的利息和股息。请参阅 929 号刊物。
- 国外所得收入抵免部分或住房抵免。（请参阅表格 2555 “国外所得收入”以及国外所得税工作单，见表格 1040 及 1040-SR 说明。）

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

- 合格收养费用。请参看 8839 表。
- 替代马达汽车的抵免优惠。请参看 8910 表
- 子女和被抚养人的照护费用。请参看 503 号刊物。
- 子女税优惠。请参看 972 号刊物。
- 雇主就某些员工小费支付的社会保险和医疗保险税的抵税优惠。请参看 8846 表。
- 税收优惠债券持有人的抵免。请参看 8912 表。
- 教育税收优惠。请参看 970 号刊物。
- 老人或残疾人优惠额。请参看 524 号刊物。
- 国外税收抵免优惠。请参看 1116 表。
- 一般企业优惠。请参看 3800 表。
- 房屋贷款利息抵税优惠。请参看 8396 表。
- 插电式电动马达汽车的税收抵免。请参看 8936 表。
- 保费税额抵免优惠 (PTC)。请参看 974 号刊物。
- 上年度最低税额优惠。请参看 8801 表。
- 可再生、电力、精煤和印地安煤炭生产抵税优惠。请参看 8835 表。
- 住宅能源抵税优惠。请参看 5695 表。
- 合格的退休储蓄供款抵税优惠。请参看 8880 表。

- 工作机会抵税优惠。请参看 5884 表。

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

其他应纳税。 在减去税额抵免优惠后，确定是否还需要支付其他应纳税款。其他应纳税款不在本章予以解释。您可以在本刊物其他章节和表格说明中找到相关信息。有关可能需要添加至所得的其他应纳税款，请参阅下列清单。

- 附加医疗保险税。请参看 8959 表。
- ABLE 账户附加税。请参看 969 号刊物。
- 阿切尔医疗存款账户及长期医疗护理保险合同的附加税。请参看 8853 表。
- Coverdell ESAs 教育储蓄金计划的附加税。请参看 5329 表。
- HSAs 附加税。请参看 8889 表。
- 您从不符合某些要求的非合格延迟报酬计划中获得收入的附加税。请参看 1040 表和 1040-SR 表的说明。
- 认可计划 和其它利税账户的附加税。请参看 5329 表。
- 认可计划和 IRAs 的附加税。请参看 5329 表。
- 对合格的学费的附加税。请参看 970 号刊物。
- 外籍公司内部人员股票报酬的工商税。请参看 1040 表和 1040-SR 表的说明。
- 家庭雇佣就业税。请参看 926 号刊物。.
- 销售价格超过 150,000 美元的某些分期付款销售收益的延期税务的利息。请参看 1040 表和 1040-SR 表的说明。
- 出售某些住宅地块和分时度假屋的分期收入应缴税款的利息。请参看 1040 表和 1040-SR 表的说明。
- 净投资所得税。请参看 8960 表。
- 教育优惠额恢复。请参看 970 号刊物。
- 收复税。请参看 1040 表和 1040-SR 表的说明。
- 首次购房者偿付的抵税优惠偿还。请参看 5405 表。
- 第 72(m)(5) 节超额福利税。请参看 560 号刊物。
- 自雇税。请参看附表 SE (1040 表)。
- 小费的社会安全和医疗保险税。请参看 531 号刊物。
- 工资的社会安全和医疗保险税。请参看 525 号刊物。
- 信托累计分发税款。请参看 4970 表。
- 黄金降落伞付款税。请参看 1040 表和 1040-SR 表的说明。
- 未收缴的团体定期人寿保险的社会安全和医疗保险税。请参看 W-2 表。
- 对小费未收缴的社会安全和医疗保险税。请参看 531 号刊物。

您可能还需要支付 [AMT](#) (在本章后面讨论)。

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

- 美国机会抵税额。请参看 970 号刊物。

- 子女税优惠（附加）。请参看 972 号刊物。
- 联邦燃料税优惠。请参看 4136 表。
- 未分发资本收益税优惠。请参看 1040 表和 1040-SR 表的说明。
- 某些副表 H 或 SE 申报者的延期。请参看 1040 表和 1040-SR 表的说明。
- 低收入家庭福利优惠。请参看 596 号刊物。
- 已付预估税。请参看 505 号刊物。
- 额外的社会安全和《铁路员工退休税务法》(RRTA) 扣缴税款。请参看 1040 表和 1040-SR 表的说明。
- 联邦所得税预扣。请参看 505 号刊物。
- 健康保险抵税优惠。请参看 8885 表。
- 净保险费税额抵免优惠 (PTC)。请参看副表 8962 的说明以及 1040 表和 1040-SR 表的说明。
- 合格的病假和事假优惠。请参看 1040 表和 1040-SR 表的说明。
- 经济恢复退税优惠。请参看 1040 表和 1040-SR 表的说明。
- 延期时缴纳的税款。请参看 1040 表和 1040-SR 表的说明。

退税款或结欠余额。 将您的总付款额与总税款进行比较，以确定自己是否需要退税或付款。如果您需要退税，请参阅表格说明，以获取有关将其直接存入一个或多个帐户（包括传统的个人退休金账户 (IRA, 即英文缩写)、Roth IRA 或简化员工养老金个人退休账户 (SEP-IRA, 即英文缩写)）的信息，或购买美国储蓄公债代替收取纸质支票。

替代性的最低限额税 (AMT, 即英文缩写)

本节简要论述您可能需要支付的额外税款。

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

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

调整和税收优惠项目。 更多常见调整 和税收优惠项目包括：

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

更多信息。 有关 AMT 的更多信息，请参阅表格 6251 说明。

由 IRS 计算税款

如果您在您的报税表到期之前，即大多数人到期日 2021 年 4 月 15 日之前提交报税表（延期不计），则可以让 IRS 通过表格 1040 或 1040-SR 为您计算税款。

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

IRS 还可以计算老人或残疾人优惠额以及低收入家庭福利优惠。

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

1. 您希望将退税款直接存入您的支票或储蓄帐户。
2. 您希望将部分退款抵用您的 2021 年预估税。
3. 您当年的收入来自工资、薪金、小费、利息、股息、应税社会安全福利金、失业救济金、IRA 分配、养老金和年金以外的来源。
4. 您的应纳税收入不低于 100,000 美元。
5. 您进行列举扣除。
6. 您提交了以下任一表格。
 - a. 表格 2555 “国外所得收入”。
 - b. 表格 4137 “未报告小费收入社会安全和联邦医疗保险税”。
 - c. 表格 4970 “信托累计分配税”。
 - d. 表格 4972 “一次性分配税”。
 - e. 表格 6198 “风险限制”。
 - f. 表格 6251 “替代性最低税 - 个体”。
 - g. 表格 8606 “不可减免的个人退休金帐户 (IRA)”。
 - h. 表格 8615 “为某些有意外利润的子女缴税”。
 - i. 表格 8814 “父母选择报告子女的合伙权益和股息收入”。
 - j. 表格 8839 “合格的领养花销”。
 - k. 表格 8853 “阿切尔医疗存款帐户及长期医疗护理保险合同”。
 - l. 表格 8889 “健康储蓄帐户 (HSA)”。
 - m. 表格 8919 “工资中未征集的社会安全和联邦医疗保险税”。

税务申报

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

如果您想让朋友、家人或您选择的任何其他人与 IRS 讨论您的 2020 年报税表，请勾选报

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

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

将报税表邮寄至所在地区国税局。报税表说明列示了所有服务中心地址。

表格 1040 或 1040-SR 行次项目

如果您想让 IRS 为您计算税款。如果适用，请阅读表格 1040 或 1040-SR 第 1 至 15 行，以及副表 1（表格 1040）。同时填写所有适用行次内容，并附上副表 1（表格 1040）。不要填写表格 1040 或 1040-SR 第 16 或 17 行。

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

如果适用，请阅读表格 1040 或 1040-SR 第 19 至 33 行，以及副表 2 和副表 3（表格 1040）。同时填写所有适用行次内容，并附上副表 2 和副表 3（表格 1040）。不要填写表格 1040 或 1040-SR 第 22、24、33 或 34 至 38 行。不要填写副表 2（表格 1040）第 1 行或第 3 行。此外，如果您正在填写副表 R（表格 1040），请不要填写副表 3（表格 1040）第 6 行的方框“c”；如果您希望 IRS 为您计算这些行次中显示的抵免优惠，请不要填写表格 1040 或 1040-SR 第 27 行。

付款。在表格 1040 或 1040-SR 第 25 行填写表格 W-2 方框 2 或表格 1099 方框 4 所示任何联邦所得税预扣额。在表格 1040 或 1040-SR，第 26 行填写您支付的任何预估税缴纳额，并将副表附在您的报税表上。

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

保费税额抵免优惠净额。如果您可以此享受抵免优惠，请填写表格 8962，保费税额抵免优惠（PTC），并将其附在您的报税表上。在副表 3（表格 1040）第 8 行填写抵免额。IRS 不会计算该抵免额。

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

低收入家庭福利优惠。如果您可以享受此抵免优惠，IRS 可以为您计算该数额。在表格 1040 或 1040-SR 第 27 行虚线区填写“EIC”，低收入家庭福利优惠（EIC）。如果您选择使用免税战斗津贴计算，请在表格“1040”或 1040-SR 第 27 行虚线区填写免税战斗津贴（NCP，即英文缩写）及其金额。

如果您有一名合格子女，则必须填写副表 EIC（表格 1040）《低收入家庭福利优惠》，并将其附在您的纸质报税表上。如果您未在副表 EIC 第 2 行提供子女的社会安全号码，则将减除或禁用抵免优惠，除子女在 2020 年出生或死亡外。

如果 IRS 减除或禁用您在 1996 年以后任何年份的抵免优惠，那么您在提交报税表的同时还

须提交表格 8862。更多详情，请参阅表格 1040 和 1040-SR 说明。

18 行的税款为零，那么您将不能申请子女税优惠，因为没有可减税款。但是，您有资格申请表格 1040 或 1040-SR 第 28 行的 ACTC。

有用的条款

您可能想看：

刊物

972 子女税优惠和其他被抚养人抵税优惠

表格（和说明）

副表 8812（表格 1040）附加子女减税优惠

8862 有关驳回后申请某些抵免优惠的信息

了解上述内容和其他实用资源，请访问 [IRS.gov/Forms \(英文\)](#)。

纳税人识别号码要求

您必须在报税截止日期之前获得 TIN。如果您或您的配偶（适用于联合申报的情况）在 2020 年报税截止日期（包括延期）或之前没有获得 SSN 或 ITIN，则不能在 2020 年报税表原件或修订件上申请 CTC、ODC 或 ACTC。

如果您在 2020 年报税（包括延期）截止日期或之前申请 ITIN，并且 IRS 因该申请而向您签发 ITIN，那么您的 ITIN 将被 IRS 视作在报税截止日期或之前已签发。

申请 CTC 或 ACTC 的每位合格子女必须具有所需的 SSN。如果您的合格子女没有所需的 SSN，则不能通过该子女在您的 2020 年报税表原件或修订件上申请 CTC 或 ACTC。所需的 SSN 指适用于就业并在您的 2020 年报税截止日期（包括延期）之前签发。

如果您的合格子女没有所需的 SSN，但在 2020 年报税截止日期（包括延期）或之前签发了另一种 TIN，那么您可以为该子女申请 ODC。请参阅后文 [其他被抚养人抵税优惠 \(ODC\)](#)。

申请 ODC 的每位被抚养人必须在报税截止日期之前获得 TIN。如果您的被抚养人在 2020 年报税截止日期（包括延期）或之前没有获得 SSN、ITIN 或 ATIN，则不能通过该被抚养人在您的 2020 年报税表原件或修订件上申请 ODC。

如果您在 2020 年报税截止日期（包括延期）或之前为您的被抚养人申请 ITIN 或 ATIN，并且 IRS 因该申请而签发 ITIN 或 ATIN，那么该 ITIN 或 ATIN 将被 IRS 视作在报税截止日期或之前已签发。

不当申请

如果您申请 CTC、ODC 或 ACTC 的方式不当，即使您没有资格获得抵免优惠，并于之后确定您的错误是由于大意或故意无视 CTC、ODC 或 ACTC 规则造成的，那么您在两年内不得再次申请该抵免优惠。如果确定您基于欺诈目的而故意申报错误，那么您在 10 年内不得再次申请该抵免优惠。您可能还需要支付罚款。

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

14.

子女税优惠和其他被抚养人抵税优惠

最新消息

灾害税收减免。如果您受到某些联邦宣布的灾害的影响，最近的立法可让您的选择延长到 2020 年（并追溯到 2019 年），可以选择使用上一年的赚得收入来计算附加的子女减税优惠。有关此选择的更多信息，请参见副表 8812 的说明。

提示

本章使用的名词及其缩略词。可在适当时在本章中使用以下缩略词。

- 附加子女减税优惠（ACTC，即英文缩写）。
- 领养儿童纳税识别号码（ATIN，即英文缩写）。
- 子女税优惠（CTC，即英文缩写）。
- 个人纳税人识别号码（ITIN，即英文缩写）。
- 其他被抚养人抵税优惠（ODC，即英文缩写）。
- 社会安全号码（SSN，即英文缩写）。
- 纳税人识别号码（TIN，即英文缩写）。

本章还可能会用到其他缩略词，并将根据需要进行定义。

申报低收入家庭福利优惠（EIC，即英文缩写）或 ACTC 延迟退款。IRS 无法在 2021 年 2 月中旬之前对正确申报低收入家庭福利优惠（EIC）或 ACTC 的报税申请人发放退税款。该时间范围适用于全部退税款，而不仅是与这些抵免优惠相关的部分。

介绍

CTC 抵免优惠最多可为每位有资格获得抵免额的子女减少 2000 美元税款。请参阅后文 [CTC 和 ODC 限制](#)。

如果您无法全额申报 CTC，则可以使用 ACTC 抵免优惠。

ODC 抵免优惠最多可为每位合格的被抚养人减少 500 美元税款。



不要将 CTC 和 ACTC 与 503 号刊物《子女和被抚养人的照护费用》中讨论的子女和被抚养人税收抵免的概念相混淆。

如果您没有应纳税款。抵免优惠（例如 CTC、ODC 或子女和被抚养人税收抵免）可减少您的税款。如果您在表格 1040 或 1040-SR 的第

子女税优惠 (CTC)

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

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

对于每位有资格获得 CTC 的子女，您可以申请最高 2000 美元的抵免。但是，请参阅后文 [CTC 和 ODC 限制](#)。

请参阅后文 [CTC 和 ODC 申请](#) 了解有关 CTC 申请的更多信息。

CTC 合格子女

如果子女符合以下所有条件，则该子女符合 CTC 申请资格。

1. 该子女是您的儿子、女儿、继子女、寄养孩子、兄弟、姐妹、继兄弟、继姐妹、异父或异母兄弟、异父或异母姐妹或以上人士的后代（例如，您的孙子女、外甥或外甥女）。
2. 该子女于 2020 年底未满 17 周岁。
3. 该子女在 2020 年没有提供其一半以上的抚养费。
4. 该子女在 2020 年一半以上的时间与您生活在一起（请参阅后文 [与您共同生活的例外](#)）。
5. 该子女在报税表上被称为被抚养人。请参阅第 3 章了解有关声明某人为被抚养人的更多信息。
6. 该子女在本年未参与联合报税（或仅申请退还预扣所得税或已支付的估计税款）。
7. 该子女是美国公民、美国国民或美国外籍居民。更多信息，请参阅第 519 号刊物《美国外籍居民税务指南》。如果该子女为领养子女，请参阅后文的 [领养子女](#)。

示例。 您的儿子在 2020 年 12 月 30 日年满 17 周岁。他是美国公民，您在报税表称其为被抚养人。这种情况下，您不能通过他申请 CTC，因为他在 2020 年底年满 17 周岁。

TIP 如果您的孩子在 2020 年底年满 17 周岁，请参阅后文的 [其他被抚养人抵税优惠 \(ODC\)](#)。

领养子女。 领养子女将始终被视为您的子女。领养子女包括以合法形式与您共同生活的合法领养的孩子。

如果您是美国公民或国民，同时您的领养子女作为您的家庭成员之一在 2020 年全年与您生活在一起，那么该子女满足上述 条件 (7) 子女税优惠的合格子女（或后文条件 (3) ODC 合格人员）。

与您共同生活的例外。 如果子女在 2020 年出生或去世，而且该子女一半以上的生活时间都在您家中度过，那么该子女将被视为在 2020 年一半以上的时间与您生活在一起。您或子女由于特殊情况而暂时没有在一起，例如上学、度假、商务、医疗、军事服务或少管所拘留，均将视为子女与您共同生活的时间。

子女被绑架和父母离异或分居也属于例外情况。更多详情，请参阅第 3 章 [居民身份认证测试](#)。

多人合格子女。 如果您的合格子女是一人以上的合格子女，则适用特殊规则。更多详情，请参阅第 3 章 [多人合格子女](#)。

所需 SSN

除了成为 CTC 合格子女外，您的子女还必须具有所需的 SSN。所需的 SSN 指适用于就业并在您的 2020 年报税截止日期（包括延期）之前由社会保障署签发。



如果您的合格子女没有所需的 SSN，请参阅后文 [其他被抚养人抵税优惠 \(ODC\)](#)。

如果您的子女在收到 SSN 时是美国公民，则该 SSN 适用就业。如果您的子女的社会安全卡上印有“Not Valid for Employment (不适用就业)”，并且您的子女的移民身份已变更为美国公民或永久居民，请向 SSA 申请没有该文字的新社会安全卡。但是，如果您的子女的社会安全卡上印有“仅 DHS 认可时适用工作”，则只有在国土安全部（DHS，即英文缩写）认证有效的情况下，您的子女才具有所需的 SSN。

如果您的子女没有所需的 SSN，则不能通过该子女在您的 2020 年报税表原件或修订件上申请 CTC（或 ACTC）。

其他被抚养人抵税优惠 (ODC)

该抵免优惠适用于被抚养人满足附加条件（后文阐述）的个人。

注意。 该抵免优惠不同于您有资格申请的子女和被抚养人护理费用抵免。

您可以针对每位合格的被抚养人申请最高 500 美元的抵免优惠。请参阅后文 [CTC 和 ODC 限制](#)。

请参阅后文 [CTC 和 ODC 申请](#) 了解有关 ODC 申请的更多信息。

ODC 合格人员

如果某人符合以下所有条件，则该人员符合 ODC 申请资格。

1. 该人员在报税表上被称为被抚养人。请参阅第 3 章了解有关声明某人为被抚养人的更多信息。
2. 您无法通过该人员申请 CTC 或 ACTC。请参阅前文 [子女税优惠 \(CTC\)](#)。
3. 该人员是美国公民、美国国民或美国外籍居民。更多信息，请参阅第 519 号刊物。如果该人员是您的领养子女，请参阅前文 [领养子女](#)。

示例。 您 10 岁的侄子居住在墨西哥，同时符合您的被抚养人资格。他不是美国公民、美国国民或美国外籍居民。因此您不能通过他申请 ODC。



您不能通过同一子女申请 CTC（或 ACTC）和 ODC。

及时签发 TIN

除了要成为 ODC 合格人员外，该人员还必须拥有在您的 2020 年报税截止日期（包括延期）或之前向被抚养人签发的 SSN、ITIN 或 ATIN。如果在该日期之前尚未向该人员签发 SSN、ITIN

或 ATIN，那么您不能通过该人员申请 ODC。更多信息，请参阅前文 [纳税人识别号码要求](#)。

CTC 和 ODC 限制

如果适用情况 (1) 或情况 (2)，则 CTC 或 ODC 的最高抵免额可能会减少。

1. 表格 1040、1040-SR 或 1040-NR 第 18 行的金额少于两个抵免额的总和。如果该金额为零，那么您将无法获得任何抵免，因为无任何税款可减。但是，如果您正在申请 CTC，则可以享受 ACTC（如果仅申请 ODC，则不能享受 ACTC）。请参阅后文 [附加子女减税优惠 \(ACTC\)](#)。
2. 您再调整后的总收入（AGI，即英文缩写）大于以下报税身份对应金额。
 - a. 夫妻合并申报 — 400000 美元。
 - b. 其他报税身份 — 200000 美元。

再调整后的 AGI。 就 CTC 和 ODC 而言，再调整后的 AGI 为您的 AGI 加上以下可能适用的金额。

- 因 波多黎各收入免税额而从收入中去除的任何金额。在表格 1040 或 1040-SR 第 11 行旁边的虚线区域填写去除的金额并将其标为“EPRI”（波多黎各收入免税额，EPRI 为英文缩写）。同时将表格 499R-2 / W-2PR 的副本附在您的报税表上。表格 2555 “国外所得收入”第 45 行或第 50 行中的
- 任何金额。表格 4563 “美属萨摩亚合法居民的收入免税额”第 15 行中的
- 任何金额。

如果您没有上述任何金额，则再调整后的 AGI 与您的 AGI 相同。

调整后总收入 (AGI)。 您的 AGI 是表格 1040、1040-SR 或 1040-NR 第 11 行中的金额。

CTC 和 ODC 申请

如需申请 CTC 或 ODC，请确保您满足以下要求。

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



请勿同时勾选“子女税收优惠”和“其他被抚养人抵税优惠”。

附加子女减税优惠 (ACTC)

该抵免优惠适用于获得 CTC 总额不足的个人。即使您不欠税，ACTC 也可能给与退税。



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

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

选择使用您上一年的赚得收入。 如果您 2019 年的赚得收入高于 2020 年的赚得收入，您可能可以使用您 2019 年的赚得收入来计算您的 ACTC。更多信息请参见 8812 表格的说明。

如何申请 ACTC。 请遵循以下步骤申请附加子女减税优惠。

1. 确保使用适当的“子女税优惠和其他被扶养人抵税优惠工作单”来计算 CTC 和 ODC 金额（如果有）。
2. 如果您在报税表说明“子女税优惠和其他被扶养人抵税优惠工作单”的第 11 行或第 12 行，或第 972 号刊物“子女税优惠和其他被扶养人抵税优惠工作单”的第 16 行中回答“是”，并且工作单第 1 行数额大于零，则可以使用副表 8812 查看是否可以申请 ACTC。

3. 如果在副表 8812 第 15 行中有 ACTC，请将其誊抄至表格 1040、1040-SR 或 1040-NR 第 28 行。

4. 对于每位为之申请 ACTC 的 17 周岁以下的合格子女，请确保在报税表的被抚养人章节第 (2) 栏中填写该子女所需的 SSN，并勾选第 (4) 栏中的“子女税收优惠”选项。



如果您的“子女税优惠和其他被扶养人抵税优惠工作单”第 1 行的金额为零，则您的 ACTC 也为零。这种情况下无需填写副表 8812。

2020 税表



请参阅表格 1040 和 1040-SR 说明的第 16 行，以确定您是否需要使用下面的税率表来计算税款。

示例。 Brown 夫妇正在进行联合报税。他们在表格 1040 (第 15 行) 上显示的应纳税收入为 25,300 美元。首先，他们找到 25,300–25,350 美元的应纳税收入一行。接下来，他们找到夫妻合并申报一列，并仔细阅读。应纳税收入和报税身份一列所示金额为 2,644 美元。这是他们应该在表格 1040 第 16 行项目区域中输入的税额。

Sample Table

At Least	But Less Than	Single	Married filing jointly*	Married filing separately	Head of a household
Your tax is—					
25,200	25,250	2,830	2,632	2,830	2,745
25,250	25,300	2,836	2,638	2,836	2,751
25,300	25,350	2,842	(2,644)	2,842	2,757
25,350	25,400	2,848	2,650	2,848	2,763

如果第 15 行 (应纳税 收入) 为 —		您的报税身份 —			
不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主
您的税款为 —					
0	5	0	0	0	0
5	15	1	1	1	1
15	25	2	2	2	2
25	50	4	4	4	4
50	75	6	6	6	6
75	100	9	9	9	9
100	125	11	11	11	11
125	150	14	14	14	14
150	175	16	16	16	16
175	200	19	19	19	19
200	225	21	21	21	21
225	250	24	24	24	24
250	275	26	26	26	26
275	300	29	29	29	29
300	325	31	31	31	31
325	350	34	34	34	34
350	375	36	36	36	36
375	400	39	39	39	39
400	425	41	41	41	41
425	450	44	44	44	44
450	475	46	46	46	46
475	500	49	49	49	49
500	525	51	51	51	51
525	550	54	54	54	54
550	575	56	56	56	56
575	600	59	59	59	59
600	625	61	61	61	61
625	650	64	64	64	64
650	675	66	66	66	66
675	700	69	69	69	69
700	725	71	71	71	71
725	750	74	74	74	74
750	775	76	76	76	76
775	800	79	79	79	79
800	825	81	81	81	81
825	850	84	84	84	84
850	875	86	86	86	86
875	900	89	89	89	89
900	925	91	91	91	91
925	950	94	94	94	94
950	975	96	96	96	96
975	1,000	99	99	99	99

如果第 15 行 (应纳税 收入) 为 —		您的报税身份 —			
不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主
您的税款为 —					
1,000	1,025	101	101	101	101
1,025	1,050	104	104	104	104
1,050	1,075	106	106	106	106
1,075	1,100	109	109	109	109
1,100	1,125	111	111	111	111
1,125	1,150	114	114	114	114
1,150	1,175	116	116	116	116
1,175	1,200	119	119	119	119
1,200	1,225	121	121	121	121
1,225	1,250	124	124	124	124
1,250	1,275	126	126	126	126
1,275	1,300	129	129	129	129
1,300	1,325	131	131	131	131
1,325	1,350	134	134	134	134
1,350	1,375	136	136	136	136
1,375	1,400	139	139	139	139
1,400	1,425	141	141	141	141
1,425	1,450	144	144	144	144
1,450	1,475	146	146	146	146
1,475	1,500	149	149	149	149
1,500	1,525	151	151	151	151
1,525	1,550	154	154	154	154
1,550	1,575	156	156	156	156
1,575	1,600	159	159	159	159
1,600	1,625	161	161	161	161
1,625	1,650	164	164	164	164
1,650	1,675	166	166	166	166
1,675	1,700	169	169	169	169
1,700	1,725	171	171	171	171
1,725	1,750	174	174	174	174
1,750	1,775	176	176	176	176
1,775	1,800	179	179	179	179
1,800	1,825	181	181	181	181
1,825	1,850	184	184	184	184
1,850	1,875	186	186	186	186
1,875	1,900	189	189	189	189
1,900	1,925	191	191	191	191
1,925	1,950	194	194	194	194
1,950	1,975	196	196	196	196
1,975	2,000	199	199	199	199

如果第 15 行 (应纳税 收入) 为 —		您的报税身份 —			
不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主
您的税款为 —					
1,000	2,000	201	201	201	201
2,025	2,050	204	204	204	204
2,050	2,075	206	206	206	206
2,075	2,100	209	209	209	209
2,100	2,125	211	211	211	211
2,125	2,150	214	214	214	214
2,150	2,175	216	216	216	216
2,175	2,200	219	219	219	219
2,200	2,225	221	221	221	221
2,225	2,250	224	224	224	224
2,250	2,275	226	226	226	226
2,275	2,300	229	229	229	229
2,300	2,325	231	231	231	231
2,325	2,350	234	234	234	234
2,350	2,375	236	236	236	236
2,375	2,400	239	239	239	239
2,400	2,425	241	241	241	241
2,425	2,450	244	244	244	244
2,450	2,475	246	246	246	246
2,475	2,500	249	249	249	249
2,500	2,525	251	251	251	251
2,525	2,550	254	254	254	254
2,550	2,575	256	256	256	256
2,575	2,600	259	259	259	259
2,600	2,625	261	261	261	261
2,625	2,650	264	264	264	264
2,650	2,675	266	266	266	266
2,675	2,700	269	269	269	269
2,700	2,725	271	271	271	271
2,725	2,750	274	274	274	274
2,750	2,775	276	276	276	276
2,775	2,800	279	279	279	279
2,800	2,825	281	281	281	281
2,825	2,850	284	284	284	284
2,850	2,875	286	286	286	286
2,875	2,900	289	289	289	289
2,900	2,925	291	291	291	291
2,925	2,950	294	294	294	294
2,950	2,975	296	296	296	296
2,975	3,000	299	299	299	299

*合条件的丧偶人士也必须使用此列。

(继续)

如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —				如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —				如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —			
不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主	不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主	不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主
您的税款为 —																	
3,000																	
3,000	3,050	303	303	303	303	6,000	6,050	603	603	603	603	9,000	9,050	903	903	903	903
3,050	3,100	308	308	308	308	6,050	6,100	608	608	608	608	9,050	9,100	908	908	908	908
3,100	3,150	313	313	313	313	6,100	6,150	613	613	613	613	9,100	9,150	913	913	913	913
3,150	3,200	318	318	318	318	6,150	6,200	618	618	618	618	9,150	9,200	918	918	918	918
3,200	3,250	323	323	323	323	6,200	6,250	623	623	623	623	9,200	9,250	923	923	923	923
3,250	3,300	328	328	328	328	6,250	6,300	628	628	628	628	9,250	9,300	928	928	928	928
3,300	3,350	333	333	333	333	6,300	6,350	633	633	633	633	9,300	9,350	933	933	933	933
3,350	3,400	338	338	338	338	6,350	6,400	638	638	638	638	9,350	9,400	938	938	938	938
3,400	3,450	343	343	343	343	6,400	6,450	643	643	643	643	9,400	9,450	943	943	943	943
3,450	3,500	348	348	348	348	6,450	6,500	648	648	648	648	9,450	9,500	948	948	948	948
3,500	3,550	353	353	353	353	6,500	6,550	653	653	653	653	9,500	9,550	953	953	953	953
3,550	3,600	358	358	358	358	6,550	6,600	658	658	658	658	9,550	9,600	958	958	958	958
3,600	3,650	363	363	363	363	6,600	6,650	663	663	663	663	9,600	9,650	963	963	963	963
3,650	3,700	368	368	368	368	6,650	6,700	668	668	668	668	9,650	9,700	968	968	968	968
3,700	3,750	373	373	373	373	6,700	6,750	673	673	673	673	9,700	9,750	973	973	973	973
3,750	3,800	378	378	378	378	6,750	6,800	678	678	678	678	9,750	9,800	978	978	978	978
3,800	3,850	383	383	383	383	6,800	6,850	683	683	683	683	9,800	9,850	983	983	983	983
3,850	3,900	388	388	388	388	6,850	6,900	688	688	688	688	9,850	9,900	988	988	988	988
3,900	3,950	393	393	393	393	6,900	6,950	693	693	693	693	9,900	9,950	994	994	994	994
3,950	4,000	398	398	398	398	6,950	7,000	698	698	698	698	9,950	10,000	1,000	998	1,000	998
4,000																	
4,000	4,050	403	403	403	403	7,000	7,050	703	703	703	703	10,000	10,050	1,006	1,003	1,006	1,003
4,050	4,100	408	408	408	408	7,050	7,100	708	708	708	708	10,050	10,100	1,012	1,008	1,012	1,008
4,100	4,150	413	413	413	413	7,100	7,150	713	713	713	713	10,100	10,150	1,018	1,013	1,018	1,013
4,150	4,200	418	418	418	418	7,150	7,200	718	718	718	718	10,150	10,200	1,024	1,018	1,024	1,018
4,200	4,250	423	423	423	423	7,200	7,250	723	723	723	723	10,200	10,250	1,030	1,023	1,030	1,023
4,250	4,300	428	428	428	428	7,250	7,300	728	728	728	728	10,250	10,300	1,036	1,028	1,036	1,028
4,300	4,350	433	433	433	433	7,300	7,350	733	733	733	733	10,300	10,350	1,042	1,033	1,042	1,033
4,350	4,400	438	438	438	438	7,350	7,400	738	738	738	738	10,350	10,400	1,048	1,038	1,048	1,038
4,400	4,450	443	443	443	443	7,400	7,450	743	743	743	743	10,400	10,450	1,054	1,043	1,054	1,043
4,450	4,500	448	448	448	448	7,450	7,500	748	748	748	748	10,450	10,500	1,060	1,048	1,060	1,048
4,500	4,550	453	453	453	453	7,500	7,550	753	753	753	753	10,500	10,550	1,066	1,053	1,066	1,053
4,550	4,600	458	458	458	458	7,550	7,600	758	758	758	758	10,550	10,600	1,072	1,058	1,072	1,058
4,600	4,650	463	463	463	463	7,600	7,650	763	763	763	763	10,600	10,650	1,078	1,063	1,078	1,063
4,650	4,700	468	468	468	468	7,650	7,700	768	768	768	768	10,650	10,700	1,084	1,068	1,084	1,068
4,700	4,750	473	473	473	473	7,700	7,750	773	773	773	773	10,700	10,750	1,090	1,073	1,090	1,073
4,750	4,800	478	478	478	478	7,750	7,800	778	778	778	778	10,750	10,800	1,096	1,078	1,096	1,078
4,800	4,850	483	483	483	483	7,800	7,850	783	783	783	783	10,800	10,850	1,102	1,083	1,102	1,083
4,850	4,900	488	488	488	488	7,850	7,900	788	788	788	788	10,850	10,900	1,108	1,088	1,108	1,088
4,900	4,950	493	493	493	493	7,900	7,950	793	793	793	793	10,900	10,950	1,114	1,093	1,114	1,093
4,950	5,000	498	498	498	498	7,950	8,000	798	798	798	798	10,950	11,000	1,120	1,098	1,120	1,098
5,000																	
5,000	5,050	503	503	503	503	8,000	8,050	803	803	803	803	11,000	11,050	1,126	1,103	1,126	1,103
5,050	5,100	508	508	508	508	8,050	8,100	808	808	808	808	11,050	11,100	1,132	1,108	1,132	1,108
5,100	5,150	513	513	513	513	8,100	8,150	813	813	813	813	11,100	11,150	1,138	1,113	1,138	1,113
5,150	5,200	518	518	518	518	8,150	8,200	818	818	818	818	11,150	11,200	1,144	1,118	1,144	1,118
5,200	5,250	523	523	523	523	8,200	8,250	823	823	823	823	11,200	11,250	1,150	1,123	1,150	1,123
5,250	5,300	528	528	528	528	8,250	8,300	828	828	828	828	11,250	11,300	1,156	1,128	1,156	1,128
5,300	5,350	533	533	533	533	8,300	8,350	833	833	833	833	11,300	11,350	1,162	1,133	1,162	1,133
5,350	5,400	538	538	538	538	8,350	8,400	838	838	838	838	11,350	11,400	1,168	1,138	1,168	1,138
5,400	5,450	543	543	543	543	8,400	8,450	843	843	843	843	11,400	11,450	1,174	1,143	1,174	1,143
5,450	5,500	548	548	548	548	8,450	8,500	848	848	848	848	11,450	11,500	1,180	1,148	1,180	1,148
5,500	5,550	553	553	553	553	8,500	8,550	853	853	853	853	11,500	11,550	1,186	1,153	1,186	1,153
5,550	5,600	558	558	558	558	8,550	8,600	858	858	858	858	11,550	11,600	1,192	1,158	1,192	1,158
5,600	5,650	563	563	563	563	8,600	8,650	863	863	863	863	11,600	11,650	1,198	1,163	1,198	1,163
5,650	5,700	568	568	568	568	8,650	8,700	868	868	868	868	11,650	11,700	1,204	1,168	1,204	1,168
5,700	5,750	573	573	573	573	8,700	8,750	873	873	873	873	11,700	11,750	1,210	1,173	1,210	1,173
5,750	5,800	578	578	578	578	8,750	8,800	878	878	878	878	11,750	11,800	1,216	1,178	1,216	1,178
5,800	5,850	583	583	583	583	8,800	8,850	883	883	883	883	11,800	11,850	1,222	1,183	1,222	1,183
5,850	5,900	588	588	588	588	8,850	8,900	888	888	888	888	11,850	11,900	1,228	1,188	1,228	1,188
5,900	5,95																

如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —				如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —				如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —			
不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主	不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主	不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主
您的税款为 —																	
12,000																	
12,000	12,050	1,246	1,203	1,246	1,203	15,000	15,050	1,606	1,503	1,606	1,521	18,000	18,050	1,966	1,803	1,966	1,881
12,050	12,100	1,252	1,208	1,252	1,208	15,050	15,100	1,612	1,508	1,612	1,527	18,050	18,100	1,972	1,808	1,972	1,887
12,100	12,150	1,258	1,213	1,258	1,213	15,100	15,150	1,618	1,513	1,618	1,533	18,100	18,150	1,978	1,813	1,978	1,893
12,150	12,200	1,264	1,218	1,264	1,218	15,150	15,200	1,624	1,518	1,624	1,539	18,150	18,200	1,984	1,818	1,984	1,899
12,200	12,250	1,270	1,223	1,270	1,223	15,200	15,250	1,630	1,523	1,630	1,545	18,200	18,250	1,990	1,823	1,990	1,905
12,250	12,300	1,276	1,228	1,276	1,228	15,250	15,300	1,636	1,528	1,636	1,551	18,250	18,300	1,996	1,828	1,996	1,911
12,300	12,350	1,282	1,233	1,282	1,233	15,300	15,350	1,642	1,533	1,642	1,557	18,300	18,350	2,002	1,833	2,002	1,917
12,350	12,400	1,288	1,238	1,288	1,238	15,350	15,400	1,648	1,538	1,648	1,563	18,350	18,400	2,008	1,838	2,008	1,923
12,400	12,450	1,294	1,243	1,294	1,243	15,400	15,450	1,654	1,543	1,654	1,569	18,400	18,450	2,014	1,843	2,014	1,929
12,450	12,500	1,300	1,248	1,300	1,248	15,450	15,500	1,660	1,548	1,660	1,575	18,450	18,500	2,020	1,848	2,020	1,935
12,500	12,550	1,306	1,253	1,306	1,253	15,500	15,550	1,666	1,553	1,666	1,581	18,500	18,550	2,026	1,853	2,026	1,941
12,550	12,600	1,312	1,258	1,312	1,258	15,550	15,600	1,672	1,558	1,672	1,587	18,550	18,600	2,032	1,858	2,032	1,947
12,600	12,650	1,318	1,263	1,318	1,263	15,600	15,650	1,678	1,563	1,678	1,593	18,600	18,650	2,038	1,863	2,038	1,953
12,650	12,700	1,324	1,268	1,324	1,268	15,650	15,700	1,684	1,568	1,684	1,599	18,650	18,700	2,044	1,868	2,044	1,959
12,700	12,750	1,330	1,273	1,330	1,273	15,700	15,750	1,690	1,573	1,690	1,605	18,700	18,750	2,050	1,873	2,050	1,965
12,750	12,800	1,336	1,278	1,336	1,278	15,750	15,800	1,696	1,578	1,696	1,611	18,750	18,800	2,056	1,878	2,056	1,971
12,800	12,850	1,342	1,283	1,342	1,283	15,800	15,850	1,702	1,583	1,702	1,617	18,800	18,850	2,062	1,883	2,062	1,977
12,850	12,900	1,348	1,288	1,348	1,288	15,850	15,900	1,708	1,588	1,708	1,623	18,850	18,900	2,068	1,888	2,068	1,983
12,900	12,950	1,354	1,293	1,354	1,293	15,900	15,950	1,714	1,593	1,714	1,629	18,900	18,950	2,074	1,893	2,074	1,989
12,950	13,000	1,360	1,298	1,360	1,298	15,950	16,000	1,720	1,598	1,720	1,635	18,950	19,000	2,080	1,898	2,080	1,995
13,000																	
13,000	13,050	1,366	1,303	1,366	1,303	16,000	16,050	1,726	1,603	1,726	1,641	19,000	19,050	2,086	1,903	2,086	2,001
13,050	13,100	1,372	1,308	1,372	1,308	16,050	16,100	1,732	1,608	1,732	1,647	19,050	19,100	2,092	1,908	2,092	2,007
13,100	13,150	1,378	1,313	1,378	1,313	16,100	16,150	1,738	1,613	1,738	1,653	19,100	19,150	2,098	1,913	2,098	2,013
13,150	13,200	1,384	1,318	1,384	1,318	16,150	16,200	1,744	1,618	1,744	1,659	19,150	19,200	2,104	1,918	2,104	2,019
13,200	13,250	1,390	1,323	1,390	1,323	16,200	16,250	1,750	1,623	1,750	1,665	19,200	19,250	2,110	1,923	2,110	2,025
13,250	13,300	1,396	1,328	1,396	1,328	16,250	16,300	1,756	1,628	1,756	1,671	19,250	19,300	2,116	1,928	2,116	2,031
13,300	13,350	1,402	1,333	1,402	1,333	16,300	16,350	1,762	1,633	1,762	1,677	19,300	19,350	2,122	1,933	2,122	2,037
13,350	13,400	1,408	1,338	1,408	1,338	16,350	16,400	1,768	1,638	1,768	1,683	19,350	19,400	2,128	1,938	2,128	2,043
13,400	13,450	1,414	1,343	1,414	1,343	16,400	16,450	1,774	1,643	1,774	1,689	19,400	19,450	2,134	1,943	2,134	2,049
13,450	13,500	1,420	1,348	1,420	1,348	16,450	16,500	1,780	1,648	1,780	1,695	19,450	19,500	2,140	1,948	2,140	2,055
13,500	13,550	1,426	1,353	1,426	1,353	16,500	16,550	1,786	1,653	1,786	1,701	19,500	19,550	2,146	1,953	2,146	2,061
13,550	13,600	1,432	1,358	1,432	1,358	16,550	16,600	1,792	1,658	1,792	1,707	19,550	19,600	2,152	1,958	2,152	2,067
13,600	13,650	1,438	1,363	1,438	1,363	16,600	16,650	1,798	1,663	1,798	1,713	19,600	19,650	2,158	1,963	2,158	2,073
13,650	13,700	1,444	1,368	1,444	1,368	16,650	16,700	1,804	1,668	1,804	1,719	19,650	19,700	2,164	1,968	2,164	2,079
13,700	13,750	1,450	1,373	1,450	1,373	16,700	16,750	1,810	1,673	1,810	1,725	19,700	19,750	2,170	1,973	2,170	2,085
13,750	13,800	1,456	1,378	1,456	1,378	16,750	16,800	1,816	1,678	1,816	1,731	19,750	19,800	2,176	1,978	2,176	2,091
13,800	13,850	1,462	1,383	1,462	1,383	16,800	16,850	1,822	1,683	1,822	1,737	19,800	19,850	2,182	1,984	2,182	2,097
13,850	13,900	1,468	1,388	1,468	1,388	16,850	16,900	1,828	1,688	1,828	1,743	19,850	19,900	2,188	1,990	2,188	2,103
13,900	13,950	1,474	1,393	1,474	1,393	16,900	16,950	1,834	1,693	1,834	1,749	19,900	19,950	2,194	1,996	2,194	2,109
13,950	14,000	1,480	1,398	1,480	1,398	16,950	17,000	1,840	1,698	1,840	1,755	19,950	20,000	2,200	2,002	2,200	2,115
14,000																	
14,000	14,050	1,486	1,403	1,486	1,403	17,000	17,050	1,846	1,703	1,846	1,761	20,000	20,050	2,206	2,008	2,206	2,121
14,050	14,100	1,492	1,408	1,492	1,408	17,050	17,100	1,852	1,708	1,852	1,767	20,050	20,100	2,212	2,014	2,212	2,127
14,100	14,150	1,498	1,413	1,498	1,413	17,100	17,150	1,858	1,713	1,858	1,773	20,100	20,150	2,218	2,020	2,218	2,133
14,150	14,200	1,504	1,418	1,504	1,419	17,150	17,200	1,864	1,718	1,864	1,779	20,150	20,200	2,224	2,026	2,224	2,139
14,200	14,250	1,510	1,423	1,510	1,425	17,200	17,250	1,870	1,723	1,870	1,785	20,200	20,250	2,230	2,032	2,230	2,145
14,250	14,300	1,516	1,428	1,516	1,431	17,250	17,300	1,876	1,728	1,876	1,791	20,250	20,300	2,236	2,038	2,236	2,151
14,300	14,350	1,522	1,433	1,522	1,437	17,300	17,350	1,882	1,733	1,882	1,797	20,300	20,350	2,242	2,044	2,242	2,157
14,350	14,400	1,528	1,438	1,528	1,443	17,350	17,400	1,888	1,738	1,888	1,803	20,350	20,400	2,248	2,050	2,248	2,163
14,400	14,450	1,534	1,443	1,534	1,449	17,400	17,450	1,894	1,743	1,894	1,809	20,400	20,450	2,254	2,056	2,254	2,169
14,450	14,500	1,540	1,448	1,540	1,455	17,450	17,500	1,900	1,748	1,900	1,815	20,450	20,500	2,260	2,062	2,260	2,175
14,500	14,550	1,546	1,453	1,546	1,461	17,500	17,550	1,906	1,753	1,906	1,821	20,500	20,550	2,266	2,068	2,266	

如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —				如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —				如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —			
不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主	不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主	不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主
您的税款为 —																	
21,000																	
21,000	21,050	2,326	2,128	2,326	2,241	24,000	24,050	2,686	2,488	2,686	2,601	27,000	27,050	3,046	2,848	3,046	2,961
21,050	21,100	2,332	2,134	2,332	2,247	24,050	24,100	2,692	2,494	2,692	2,607	27,050	27,100	3,052	2,854	3,052	2,967
21,100	21,150	2,338	2,140	2,338	2,253	24,100	24,150	2,698	2,500	2,698	2,613	27,100	27,150	3,058	2,860	3,058	2,973
21,150	21,200	2,344	2,146	2,344	2,259	24,150	24,200	2,704	2,506	2,704	2,619	27,150	27,200	3,064	2,866	3,064	2,979
21,200	21,250	2,350	2,152	2,350	2,265	24,200	24,250	2,710	2,512	2,710	2,625	27,200	27,250	3,070	2,872	3,070	2,985
21,250	21,300	2,356	2,158	2,356	2,271	24,250	24,300	2,716	2,518	2,716	2,631	27,250	27,300	3,076	2,878	3,076	2,991
21,300	21,350	2,362	2,164	2,362	2,277	24,300	24,350	2,722	2,524	2,722	2,637	27,300	27,350	3,082	2,884	3,082	2,997
21,350	21,400	2,368	2,170	2,368	2,283	24,350	24,400	2,728	2,530	2,728	2,643	27,350	27,400	3,088	2,890	3,088	3,003
21,400	21,450	2,374	2,176	2,374	2,289	24,400	24,450	2,734	2,536	2,734	2,649	27,400	27,450	3,094	2,896	3,094	3,009
21,450	21,500	2,380	2,182	2,380	2,295	24,450	24,500	2,740	2,542	2,740	2,655	27,450	27,500	3,100	2,902	3,100	3,015
21,500	21,550	2,386	2,188	2,386	2,301	24,500	24,550	2,746	2,548	2,746	2,661	27,500	27,550	3,106	2,908	3,106	3,021
21,550	21,600	2,392	2,194	2,392	2,307	24,550	24,600	2,752	2,554	2,752	2,667	27,550	27,600	3,112	2,914	3,112	3,027
21,600	21,650	2,398	2,200	2,398	2,313	24,600	24,650	2,758	2,560	2,758	2,673	27,600	27,650	3,118	2,920	3,118	3,033
21,650	21,700	2,404	2,206	2,404	2,319	24,650	24,700	2,764	2,566	2,764	2,679	27,650	27,700	3,124	2,926	3,124	3,039
21,700	21,750	2,410	2,212	2,410	2,325	24,700	24,750	2,770	2,572	2,770	2,685	27,700	27,750	3,130	2,932	3,130	3,045
21,750	21,800	2,416	2,218	2,416	2,331	24,750	24,800	2,776	2,578	2,776	2,691	27,750	27,800	3,136	2,938	3,136	3,051
21,800	21,850	2,422	2,224	2,422	2,337	24,800	24,850	2,782	2,584	2,782	2,697	27,800	27,850	3,142	2,944	3,142	3,057
21,850	21,900	2,428	2,230	2,428	2,343	24,850	24,900	2,788	2,590	2,788	2,703	27,850	27,900	3,148	2,950	3,148	3,063
21,900	21,950	2,434	2,236	2,434	2,349	24,900	24,950	2,794	2,596	2,794	2,709	27,900	27,950	3,154	2,956	3,154	3,069
21,950	22,000	2,440	2,242	2,440	2,355	24,950	25,000	2,800	2,602	2,800	2,715	27,950	28,000	3,160	2,962	3,160	3,075
22,000																	
22,000	22,050	2,446	2,248	2,446	2,361	25,000	25,050	2,806	2,608	2,806	2,721	28,000	28,050	3,166	2,968	3,166	3,081
22,050	22,100	2,452	2,254	2,452	2,367	25,050	25,100	2,812	2,614	2,812	2,727	28,050	28,100	3,172	2,974	3,172	3,087
22,100	22,150	2,458	2,260	2,458	2,373	25,100	25,150	2,818	2,620	2,818	2,733	28,100	28,150	3,178	2,980	3,178	3,093
22,150	22,200	2,464	2,266	2,464	2,379	25,150	25,200	2,824	2,626	2,824	2,739	28,150	28,200	3,184	2,986	3,184	3,099
22,200	22,250	2,470	2,272	2,470	2,385	25,200	25,250	2,830	2,632	2,830	2,745	28,200	28,250	3,190	2,992	3,190	3,105
22,250	22,300	2,476	2,278	2,476	2,391	25,250	25,300	2,836	2,638	2,836	2,751	28,250	28,300	3,196	2,998	3,196	3,111
22,300	22,350	2,482	2,284	2,482	2,397	25,300	25,350	2,842	2,644	2,842	2,757	28,300	28,350	3,202	3,004	3,202	3,117
22,350	22,400	2,488	2,290	2,488	2,403	25,350	25,400	2,848	2,650	2,848	2,763	28,350	28,400	3,208	3,010	3,208	3,123
22,400	22,450	2,494	2,296	2,494	2,409	25,400	25,450	2,854	2,656	2,854	2,769	28,400	28,450	3,214	3,016	3,214	3,129
22,450	22,500	2,500	2,302	2,500	2,415	25,450	25,500	2,860	2,662	2,860	2,775	28,450	28,500	3,220	3,022	3,220	3,135
22,500	22,550	2,506	2,308	2,506	2,421	25,500	25,550	2,866	2,668	2,866	2,781	28,500	28,550	3,226	3,028	3,226	3,141
22,550	22,600	2,512	2,314	2,512	2,427	25,550	25,600	2,872	2,674	2,872	2,787	28,550	28,600	3,232	3,034	3,232	3,147
22,600	22,650	2,518	2,320	2,518	2,433	25,600	25,650	2,878	2,680	2,878	2,793	28,600	28,650	3,238	3,040	3,238	3,153
22,650	22,700	2,524	2,326	2,524	2,439	25,650	25,700	2,884	2,686	2,884	2,799	28,650	28,700	3,244	3,046	3,244	3,159
22,700	22,750	2,530	2,332	2,530	2,445	25,700	25,750	2,890	2,692	2,890	2,805	28,700	28,750	3,250	3,052	3,250	3,165
22,750	22,800	2,536	2,338	2,536	2,451	25,750	25,800	2,896	2,698	2,896	2,811	28,750	28,800	3,256	3,058	3,256	3,171
22,800	22,850	2,542	2,344	2,542	2,457	25,800	25,850	2,902	2,704	2,902	2,817	28,800	28,850	3,262	3,064	3,262	3,177
22,850	22,900	2,548	2,350	2,548	2,463	25,850	25,900	2,908	2,710	2,908	2,823	28,850	28,900	3,268	3,070	3,268	3,183
22,900	22,950	2,554	2,356	2,554	2,469	25,900	25,950	2,914	2,716	2,914	2,829	28,900	28,950	3,274	3,076	3,274	3,189
22,950	23,000	2,560	2,362	2,560	2,475	25,950	26,000	2,920	2,722	2,920	2,835	28,950	29,000	3,280	3,082	3,280	3,195
23,000																	
23,000	23,050	2,566	2,368	2,566	2,481	26,000	26,050	2,926	2,728	2,926	2,841	29,000	29,050	3,286	3,088	3,286	3,201
23,050	23,100	2,572	2,374	2,572	2,487	26,050	26,100	2,932	2,734	2,932	2,847	29,050	29,100	3,292	3,094	3,292	3,207
23,100	23,150	2,578	2,380	2,578	2,493	26,100	26,150	2,938	2,740	2,938	2,853	29,100	29,150	3,298	3,100	3,298	3,213
23,150	23,200	2,584	2,386	2,584	2,499	26,150	26,200	2,944	2,746	2,944	2,859	29,150	29,200	3,304	3,106	3,304	3,219
23,200	23,250	2,590	2,392	2,590	2,505	26,200	26,250	2,950	2,752	2,950	2,865	29,200	29,250	3,310	3,112	3,310	3,225
23,250	23,300	2,596	2,398	2,596	2,511	26,250	26,300	2,956	2,758	2,956	2,871	29,250	29,300	3,316	3,118	3,316	3,231
23,300	23,350	2,602	2,404	2,602	2,517	26,300	26,350	2,962	2,764	2,962	2,877	29,300	29,350	3,322	3,124	3,322	3,237
23,350	23,400	2,608	2,410	2,608	2,523	26,350	26,400	2,968	2,770	2,968	2,883	29,350	29,400	3,328	3,130	3,328	3,243
23,400	23,450	2,614	2,416	2,614	2,529	26,400	26,450	2,974	2,776	2,974	2,889	29,400	29,450	3,334	3,136	3,334	3,249
23,450	23,500	2,620	2,422	2,620	2,535	26,450	26,500	2,980	2,782	2,980	2,895	29,450	29,500	3,340	3,142	3,340	3,255
23,500	23,550	2,626	2,428	2,626	2,541	26,500	26,550	2,986	2,788	2,986	2,901	29,500	29,550	3,346	3,148	3,346	

如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —				如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —				如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —			
不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主	不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主	不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主
您的税款为 —																	
30,000																	
30,000	30,050	3,406	3,208	3,406	3,321	33,000	33,050	3,766	3,568	3,766	3,681	36,000	36,050	4,126	3,928	4,126	4,041
30,050	30,100	3,412	3,214	3,412	3,327	33,050	33,100	3,772	3,574	3,772	3,687	36,050	36,100	4,132	3,934	4,132	4,047
30,100	30,150	3,418	3,220	3,418	3,333	33,100	33,150	3,778	3,580	3,778	3,693	36,100	36,150	4,138	3,940	4,138	4,053
30,150	30,200	3,424	3,226	3,424	3,339	33,150	33,200	3,784	3,586	3,784	3,699	36,150	36,200	4,144	3,946	4,144	4,059
30,200	30,250	3,430	3,232	3,430	3,345	33,200	33,250	3,790	3,592	3,790	3,705	36,200	36,250	4,150	3,952	4,150	4,065
30,250	30,300	3,436	3,238	3,436	3,351	33,250	33,300	3,796	3,598	3,796	3,711	36,250	36,300	4,156	3,958	4,156	4,071
30,300	30,350	3,442	3,244	3,442	3,357	33,300	33,350	3,802	3,604	3,802	3,717	36,300	36,350	4,162	3,964	4,162	4,077
30,350	30,400	3,448	3,250	3,448	3,363	33,350	33,400	3,808	3,610	3,808	3,723	36,350	36,400	4,168	3,970	4,168	4,083
30,400	30,450	3,454	3,256	3,454	3,369	33,400	33,450	3,814	3,616	3,814	3,729	36,400	36,450	4,174	3,976	4,174	4,089
30,450	30,500	3,460	3,262	3,460	3,375	33,450	33,500	3,820	3,622	3,820	3,735	36,450	36,500	4,180	3,982	4,180	4,095
30,500	30,550	3,466	3,268	3,466	3,381	33,500	33,550	3,826	3,628	3,826	3,741	36,500	36,550	4,186	3,988	4,186	4,101
30,550	30,600	3,472	3,274	3,472	3,387	33,550	33,600	3,832	3,634	3,832	3,747	36,550	36,600	4,192	3,994	4,192	4,107
30,600	30,650	3,478	3,280	3,478	3,393	33,600	33,650	3,838	3,640	3,838	3,753	36,600	36,650	4,198	4,000	4,198	4,113
30,650	30,700	3,484	3,286	3,484	3,399	33,650	33,700	3,844	3,646	3,844	3,759	36,650	36,700	4,204	4,006	4,204	4,119
30,700	30,750	3,490	3,292	3,490	3,405	33,700	33,750	3,850	3,652	3,850	3,765	36,700	36,750	4,210	4,012	4,210	4,125
30,750	30,800	3,496	3,298	3,496	3,411	33,750	33,800	3,856	3,658	3,856	3,771	36,750	36,800	4,216	4,018	4,216	4,131
30,800	30,850	3,502	3,304	3,502	3,417	33,800	33,850	3,862	3,664	3,862	3,777	36,800	36,850	4,222	4,024	4,222	4,137
30,850	30,900	3,508	3,310	3,508	3,423	33,850	33,900	3,868	3,670	3,868	3,783	36,850	36,900	4,228	4,030	4,228	4,143
30,900	30,950	3,514	3,316	3,514	3,429	33,900	33,950	3,874	3,676	3,874	3,789	36,900	36,950	4,234	4,036	4,234	4,149
30,950	31,000	3,520	3,322	3,520	3,435	33,950	34,000	3,880	3,682	3,880	3,795	36,950	37,000	4,240	4,042	4,240	4,155
31,000																	
31,000	31,050	3,526	3,328	3,526	3,441	34,000	34,050	3,886	3,688	3,886	3,801	37,000	37,050	4,246	4,048	4,246	4,161
31,050	31,100	3,532	3,334	3,532	3,447	34,050	34,100	3,892	3,694	3,892	3,807	37,050	37,100	4,252	4,054	4,252	4,167
31,100	31,150	3,538	3,340	3,538	3,453	34,100	34,150	3,898	3,700	3,898	3,813	37,100	37,150	4,258	4,060	4,258	4,173
31,150	31,200	3,544	3,346	3,544	3,459	34,150	34,200	3,904	3,706	3,904	3,819	37,150	37,200	4,264	4,066	4,264	4,179
31,200	31,250	3,550	3,352	3,550	3,465	34,200	34,250	3,910	3,712	3,910	3,825	37,200	37,250	4,270	4,072	4,270	4,185
31,250	31,300	3,556	3,358	3,556	3,471	34,250	34,300	3,916	3,718	3,916	3,831	37,250	37,300	4,276	4,078	4,276	4,191
31,300	31,350	3,562	3,364	3,562	3,477	34,300	34,350	3,922	3,724	3,922	3,837	37,300	37,350	4,282	4,084	4,282	4,197
31,350	31,400	3,568	3,370	3,568	3,483	34,350	34,400	3,928	3,730	3,928	3,843	37,350	37,400	4,288	4,090	4,288	4,203
31,400	31,450	3,574	3,376	3,574	3,489	34,400	34,450	3,934	3,736	3,934	3,849	37,400	37,450	4,294	4,096	4,294	4,209
31,450	31,500	3,580	3,382	3,580	3,495	34,450	34,500	3,940	3,742	3,940	3,855	37,450	37,500	4,300	4,102	4,300	4,215
31,500	31,550	3,586	3,388	3,586	3,501	34,500	34,550	3,946	3,748	3,946	3,861	37,500	37,550	4,306	4,108	4,306	4,221
31,550	31,600	3,592	3,394	3,592	3,507	34,550	34,600	3,952	3,754	3,952	3,867	37,550	37,600	4,312	4,114	4,312	4,227
31,600	31,650	3,598	3,400	3,598	3,513	34,600	34,650	3,958	3,760	3,958	3,873	37,600	37,650	4,318	4,120	4,318	4,233
31,650	31,700	3,604	3,406	3,604	3,519	34,650	34,700	3,964	3,766	3,964	3,879	37,650	37,700	4,324	4,126	4,324	4,239
31,700	31,750	3,610	3,412	3,610	3,525	34,700	34,750	3,970	3,772	3,970	3,885	37,700	37,750	4,330	4,132	4,330	4,245
31,750	31,800	3,616	3,418	3,616	3,531	34,750	34,800	3,976	3,778	3,976	3,891	37,750	37,800	4,336	4,138	4,336	4,251
31,800	31,850	3,622	3,424	3,622	3,537	34,800	34,850	3,982	3,784	3,982	3,897	37,800	37,850	4,342	4,144	4,342	4,257
31,850	31,900	3,628	3,430	3,628	3,543	34,850	34,900	3,988	3,790	3,988	3,903	37,850	37,900	4,348	4,150	4,348	4,263
31,900	31,950	3,634	3,436	3,634	3,549	34,900	34,950	3,994	3,796	3,994	3,909	37,900	37,950	4,354	4,156	4,354	4,269
31,950	32,000	3,640	3,442	3,640	3,555	34,950	35,000	4,000	3,802	4,000	3,915	37,950	38,000	4,360	4,162	4,360	4,275
32,000																	
32,000	32,050	3,646	3,448	3,646	3,561	35,000	35,050	4,006	3,808	4,006	3,921	38,000	38,050	4,366	4,168	4,366	4,281
32,050	32,100	3,652	3,454	3,652	3,567	35,050	35,100	4,012	3,814	4,012	3,927	38,050	38,100	4,372	4,174	4,372	4,287
32,100	32,150	3,658	3,460	3,658	3,573	35,100	35,150	4,018	3,820	4,018	3,933	38,100	38,150	4,378	4,180	4,378	4,293
32,150	32,200	3,664	3,466	3,664	3,579	35,150	35,200	4,024	3,826	4,024	3,939	38,150	38,200	4,384	4,186	4,384	4,299
32,200	32,250	3,670	3,472	3,670	3,585	35,200	35,250	4,030	3,832	4,030	3,945	38,200	38,250	4,390	4,192	4,390	4,305
32,250	32,300	3,676	3,478	3,676	3,591	35,250	35,300	4,036	3,838	4,036	3,951	38,250	38,300	4,396	4,198	4,396	4,311
32,300	32,350	3,682	3,484	3,682	3,597	35,300	35,350	4,042	3,844	4,042	3,957	38,300	38,350	4,402	4,204	4,402	4,317
32,350	32,400	3,688	3,490	3,688	3,603	35,350	35,400	4,048	3,850	4,048	3,963	38,350	38,400	4,408	4,210	4,408	4,323
32,400	32,450	3,694	3,496	3,694	3,609	35,400	35,450	4,054	3,856	4,054	3,969	38,400	38,450	4,414	4,216	4,414	4,329
32,450	32,500	3,700	3,502	3,700	3,615	35,450	35,500	4,060	3,862	4,060	3,975	38,450	38,500	4,420	4,222	4,420	4,335
32,500	32,550	3,706	3,508	3,706	3,621	35,500	35,550	4,066	3,868	4,066	3,981	38,500	38,550	4,426	4,228	4,426	

如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —				如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —				如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —			
不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主	不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主	不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主
您的税款为 —																	
39,000																	
39,000	39,050	4,486	4,288	4,486	4,401	42,000	42,050	5,036	4,648	5,036	4,761	45,000	45,050	5,696	5,008	5,696	5,121
39,050	39,100	4,492	4,294	4,492	4,407	42,050	42,100	5,047	4,654	5,047	4,767	45,050	45,100	5,707	5,014	5,707	5,127
39,100	39,150	4,498	4,300	4,498	4,413	42,100	42,150	5,058	4,660	5,058	4,773	45,100	45,150	5,718	5,020	5,718	5,133
39,150	39,200	4,504	4,306	4,504	4,419	42,150	42,200	5,069	4,666	5,069	4,779	45,150	45,200	5,729	5,026	5,729	5,139
39,200	39,250	4,510	4,312	4,510	4,425	42,200	42,250	5,080	4,672	5,080	4,785	45,200	45,250	5,740	5,032	5,740	5,145
39,250	39,300	4,516	4,318	4,516	4,431	42,250	42,300	5,091	4,678	5,091	4,791	45,250	45,300	5,751	5,038	5,751	5,151
39,300	39,350	4,522	4,324	4,522	4,437	42,300	42,350	5,102	4,684	5,102	4,797	45,300	45,350	5,762	5,044	5,762	5,157
39,350	39,400	4,528	4,330	4,528	4,443	42,350	42,400	5,113	4,690	5,113	4,803	45,350	45,400	5,773	5,050	5,773	5,163
39,400	39,450	4,534	4,336	4,534	4,449	42,400	42,450	5,124	4,696	5,124	4,809	45,400	45,450	5,784	5,056	5,784	5,169
39,450	39,500	4,540	4,342	4,540	4,455	42,450	42,500	5,135	4,702	5,135	4,815	45,450	45,500	5,795	5,062	5,795	5,175
39,500	39,550	4,546	4,348	4,546	4,461	42,500	42,550	5,146	4,708	5,146	4,821	45,500	45,550	5,806	5,068	5,806	5,181
39,550	39,600	4,552	4,354	4,552	4,467	42,550	42,600	5,157	4,714	5,157	4,827	45,550	45,600	5,817	5,074	5,817	5,187
39,600	39,650	4,558	4,360	4,558	4,473	42,600	42,650	5,168	4,720	5,168	4,833	45,600	45,650	5,828	5,080	5,828	5,193
39,650	39,700	4,564	4,366	4,564	4,479	42,650	42,700	5,179	4,726	5,179	4,839	45,650	45,700	5,839	5,086	5,839	5,199
39,700	39,750	4,570	4,372	4,570	4,485	42,700	42,750	5,190	4,732	5,190	4,845	45,700	45,750	5,850	5,092	5,850	5,205
39,750	39,800	4,576	4,378	4,576	4,491	42,750	42,800	5,201	4,738	5,201	4,851	45,750	45,800	5,861	5,098	5,861	5,211
39,800	39,850	4,582	4,384	4,582	4,497	42,800	42,850	5,212	4,744	5,212	4,857	45,800	45,850	5,872	5,104	5,872	5,217
39,850	39,900	4,588	4,390	4,588	4,503	42,850	42,900	5,223	4,750	5,223	4,863	45,850	45,900	5,883	5,110	5,883	5,223
39,900	39,950	4,594	4,396	4,594	4,509	42,900	42,950	5,234	4,756	5,234	4,869	45,900	45,950	5,894	5,116	5,894	5,229
39,950	40,000	4,600	4,402	4,600	4,515	42,950	43,000	5,245	4,762	5,245	4,875	45,950	46,000	5,905	5,122	5,905	5,235
40,000																	
40,000	40,050	4,606	4,408	4,606	4,521	43,000	43,050	5,256	4,768	5,256	4,881	46,000	46,050	5,916	5,128	5,916	5,241
40,050	40,100	4,612	4,414	4,612	4,527	43,050	43,100	5,267	4,774	5,267	4,887	46,050	46,100	5,927	5,134	5,927	5,247
40,100	40,150	4,618	4,420	4,618	4,533	43,100	43,150	5,278	4,780	5,278	4,893	46,100	46,150	5,938	5,140	5,938	5,253
40,150	40,200	4,629	4,426	4,629	4,539	43,150	43,200	5,289	4,786	5,289	4,899	46,150	46,200	5,949	5,146	5,949	5,259
40,200	40,250	4,640	4,432	4,640	4,545	43,200	43,250	5,300	4,792	5,300	4,905	46,200	46,250	5,960	5,152	5,960	5,265
40,250	40,300	4,651	4,438	4,651	4,551	43,250	43,300	5,311	4,798	5,311	4,911	46,250	46,300	5,971	5,158	5,971	5,271
40,300	40,350	4,662	4,444	4,662	4,557	43,300	43,350	5,322	4,804	5,322	4,917	46,300	46,350	5,982	5,164	5,982	5,277
40,350	40,400	4,673	4,450	4,673	4,563	43,350	43,400	5,333	4,810	5,333	4,923	46,350	46,400	5,993	5,170	5,993	5,283
40,400	40,450	4,684	4,456	4,684	4,569	43,400	43,450	5,344	4,816	5,344	4,929	46,400	46,450	6,004	5,176	6,004	5,289
40,450	40,500	4,695	4,462	4,695	4,575	43,450	43,500	5,355	4,822	5,355	4,935	46,450	46,500	6,015	5,182	6,015	5,295
40,500	40,550	4,706	4,468	4,706	4,581	43,500	43,550	5,366	4,828	5,366	4,941	46,500	46,550	6,026	5,188	6,026	5,301
40,550	40,600	4,717	4,474	4,717	4,587	43,550	43,600	5,377	4,834	5,377	4,947	46,550	46,600	6,037	5,194	6,037	5,307
40,600	40,650	4,728	4,480	4,728	4,593	43,600	43,650	5,388	4,840	5,388	4,953	46,600	46,650	6,048	5,200	6,048	5,313
40,650	40,700	4,739	4,486	4,739	4,599	43,650	43,700	5,399	4,846	5,399	4,959	46,650	46,700	6,059	5,206	6,059	5,319
40,700	40,750	4,750	4,492	4,750	4,605	43,700	43,750	5,410	4,852	5,410	4,965	46,700	46,750	6,070	5,212	6,070	5,325
40,750	40,800	4,761	4,498	4,761	4,611	43,750	43,800	5,421	4,858	5,421	4,971	46,750	46,800	6,081	5,218	6,081	5,331
40,800	40,850	4,772	4,504	4,772	4,617	43,800	43,850	5,432	4,864	5,432	4,977	46,800	46,850	6,092	5,224	6,092	5,337
40,850	40,900	4,783	4,510	4,783	4,623	43,850	43,900	5,443	4,870	5,443	4,983	46,850	46,900	6,103	5,230	6,103	5,343
40,900	40,950	4,794	4,516	4,794	4,629	43,900	43,950	5,454	4,876	5,454	4,989	46,900	46,950	6,114	5,236	6,114	5,349
40,950	41,000	4,805	4,522	4,805	4,635	43,950	44,000	5,465	4,882	5,465	4,995	46,950	47,000	6,125	5,242	6,125	5,355
41,000																	
41,000	41,050	4,816	4,528	4,816	4,641	44,000	44,050	5,476	4,888	5,476	5,001	47,000	47,050	6,136	5,248	6,136	5,361
41,050	41,100	4,827	4,534	4,827	4,647	44,050	44,100	5,487	4,894	5,487	5,007	47,050	47,100	6,147	5,254	6,147	5,367
41,100	41,150	4,838	4,540	4,838	4,653	44,100	44,150	5,498	4,900	5,498	5,013	47,100	47,150	6,158	5,260	6,158	5,373
41,150	41,200	4,849	4,546	4,849	4,659	44,150	44,200	5,509	4,906	5,509	5,019	47,150	47,200	6,169	5,266	6,169	5,379
41,200	41,250	4,860	4,552	4,860	4,665	44,200	44,250	5,520	4,912	5,520	5,025	47,200	47,250	6,180	5,272	6,180	5,385
41,250	41,300	4,871	4,558	4,871	4,671	44,250	44,300	5,531	4,918	5,531	5,031	47,250	47,300	6,191	5,278	6,191	5,391
41,300	41,350	4,882	4,564	4,882	4,677	44,300	44,350	5,542	4,924	5,542	5,037	47,300	47,350	6,202	5,284	6,202	5,397
41,350	41,400	4,893	4,570	4,893	4,683	44,350	44,400	5,553	4,930	5,553	5,043	47,350	47,400	6,213	5,290	6,213	5,403
41,400	41,450	4,904	4,576	4,904	4,689	44,400	44,450	5,564	4,936	5,564	5,049	47,400	47,450	6,224	5,296	6,224	5,409
41,450	41,500	4,915	4,582	4,915	4,695	44,450	44,500	5,575	4,942	5,575	5,055	47,450	47,500	6,235	5,302	6,235	5,415
41,500	41,550	4,926	4,588	4,926	4,701	44,500	44,550	5,586	4,948	5,586	5,061	47,500	47,550	6,246	5,308	6,246	

如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —				如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —				如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —			
不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主	不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主	不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主
您的税款为 —																	
48,000																	
48,000	48,050	6,356	5,368	6,356	5,481	51,000	51,050	7,016	5,728	7,016	5,841	54,000	54,050	7,676	6,088	7,676	6,234
48,050	48,100	6,367	5,374	6,367	5,487	51,050	51,100	7,027	5,734	7,027	5,847	54,050	54,100	7,687	6,094	7,687	6,245
48,100	48,150	6,378	5,380	6,378	5,493	51,100	51,150	7,038	5,740	7,038	5,853	54,100	54,150	7,698	6,100	7,698	6,256
48,150	48,200	6,389	5,386	6,389	5,499	51,150	51,200	7,049	5,746	7,049	5,859	54,150	54,200	7,709	6,106	7,709	6,267
48,200	48,250	6,400	5,392	6,400	5,505	51,200	51,250	7,060	5,752	7,060	5,865	54,200	54,250	7,720	6,112	7,720	6,278
48,250	48,300	6,411	5,398	6,411	5,511	51,250	51,300	7,071	5,758	7,071	5,871	54,250	54,300	7,731	6,118	7,731	6,289
48,300	48,350	6,422	5,404	6,422	5,517	51,300	51,350	7,082	5,764	7,082	5,877	54,300	54,350	7,742	6,124	7,742	6,300
48,350	48,400	6,433	5,410	6,433	5,523	51,350	51,400	7,093	5,770	7,093	5,883	54,350	54,400	7,753	6,130	7,753	6,311
48,400	48,450	6,444	5,416	6,444	5,529	51,400	51,450	7,104	5,776	7,104	5,889	54,400	54,450	7,764	6,136	7,764	6,322
48,450	48,500	6,455	5,422	6,455	5,535	51,450	51,500	7,115	5,782	7,115	5,895	54,450	54,500	7,775	6,142	7,775	6,333
48,500	48,550	6,466	5,428	6,466	5,541	51,500	51,550	7,126	5,788	7,126	5,901	54,500	54,550	7,786	6,148	7,786	6,344
48,550	48,600	6,477	5,434	6,477	5,547	51,550	51,600	7,137	5,794	7,137	5,907	54,550	54,600	7,797	6,154	7,797	6,355
48,600	48,650	6,488	5,440	6,488	5,553	51,600	51,650	7,148	5,800	7,148	5,913	54,600	54,650	7,808	6,160	7,808	6,366
48,650	48,700	6,499	5,446	6,499	5,559	51,650	51,700	7,159	5,806	7,159	5,919	54,650	54,700	7,819	6,166	7,819	6,377
48,700	48,750	6,510	5,452	6,510	5,565	51,700	51,750	7,170	5,812	7,170	5,925	54,700	54,750	7,830	6,172	7,830	6,388
48,750	48,800	6,521	5,458	6,521	5,571	51,750	51,800	7,181	5,818	7,181	5,931	54,750	54,800	7,841	6,178	7,841	6,399
48,800	48,850	6,532	5,464	6,532	5,577	51,800	51,850	7,192	5,824	7,192	5,937	54,800	54,850	7,852	6,184	7,852	6,410
48,850	48,900	6,543	5,470	6,543	5,583	51,850	51,900	7,203	5,830	7,203	5,943	54,850	54,900	7,863	6,190	7,863	6,421
48,900	48,950	6,554	5,476	6,554	5,589	51,900	51,950	7,214	5,836	7,214	5,949	54,900	54,950	7,874	6,196	7,874	6,432
48,950	49,000	6,565	5,482	6,565	5,595	51,950	52,000	7,225	5,842	7,225	5,955	54,950	55,000	7,885	6,202	7,885	6,443
49,000																	
49,000	49,050	6,576	5,488	6,576	5,601	52,000	52,050	7,236	5,848	7,236	5,961	55,000	55,050	7,896	6,208	7,896	6,454
49,050	49,100	6,587	5,494	6,587	5,607	52,050	52,100	7,247	5,854	7,247	5,967	55,050	55,100	7,907	6,214	7,907	6,465
49,100	49,150	6,598	5,500	6,598	5,613	52,100	52,150	7,258	5,860	7,258	5,973	55,100	55,150	7,918	6,220	7,918	6,476
49,150	49,200	6,609	5,506	6,609	5,619	52,150	52,200	7,269	5,866	7,269	5,979	55,150	55,200	7,929	6,226	7,929	6,487
49,200	49,250	6,620	5,512	6,620	5,625	52,200	52,250	7,280	5,872	7,280	5,985	55,200	55,250	7,940	6,232	7,940	6,498
49,250	49,300	6,631	5,518	6,631	5,631	52,250	52,300	7,291	5,878	7,291	5,991	55,250	55,300	7,951	6,238	7,951	6,509
49,300	49,350	6,642	5,524	6,642	5,637	52,300	52,350	7,302	5,884	7,302	5,997	55,300	55,350	7,962	6,244	7,962	6,520
49,350	49,400	6,653	5,530	6,653	5,643	52,350	52,400	7,313	5,890	7,313	6,003	55,350	55,400	7,973	6,250	7,973	6,531
49,400	49,450	6,664	5,536	6,664	5,649	52,400	52,450	7,324	5,896	7,324	6,009	55,400	55,450	7,984	6,256	7,984	6,542
49,450	49,500	6,675	5,542	6,675	5,655	52,450	52,500	7,335	5,902	7,335	6,015	55,450	55,500	7,995	6,262	7,995	6,553
49,500	49,550	6,686	5,548	6,686	5,661	52,500	52,550	7,346	5,908	7,346	6,021	55,500	55,550	8,006	6,268	8,006	6,564
49,550	49,600	6,697	5,554	6,697	5,667	52,550	52,600	7,357	5,914	7,357	6,027	55,550	55,600	8,017	6,274	8,017	6,575
49,600	49,650	6,708	5,560	6,708	5,673	52,600	52,650	7,368	5,920	7,368	6,033	55,600	55,650	8,028	6,280	8,028	6,586
49,650	49,700	6,719	5,566	6,719	5,679	52,650	52,700	7,379	5,926	7,379	6,039	55,650	55,700	8,039	6,286	8,039	6,597
49,700	49,750	6,730	5,572	6,730	5,685	52,700	52,750	7,390	5,932	7,390	6,045	55,700	55,750	8,050	6,292	8,050	6,608
49,750	49,800	6,741	5,578	6,741	5,691	52,750	52,800	7,401	5,938	7,401	6,051	55,750	55,800	8,061	6,298	8,061	6,619
49,800	49,850	6,752	5,584	6,752	5,697	52,800	52,850	7,412	5,944	7,412	6,057	55,800	55,850	8,072	6,304	8,072	6,630
49,850	49,900	6,763	5,590	6,763	5,703	52,850	52,900	7,423	5,950	7,423	6,063	55,850	55,900	8,083	6,310	8,083	6,641
49,900	49,950	6,774	5,596	6,774	5,709	52,900	52,950	7,434	5,956	7,434	6,069	55,900	55,950	8,094	6,316	8,094	6,652
49,950	50,000	6,785	5,602	6,785	5,715	52,950	53,000	7,445	5,962	7,445	6,075	55,950	56,000	8,105	6,322	8,105	6,663
50,000																	
50,000	50,050	6,796	5,608	6,796	5,721	53,000	53,050	7,456	5,968	7,456	6,081	56,000	56,050	8,116	6,328	8,116	6,674
50,050	50,100	6,807	5,614	6,807	5,727	53,050	53,100	7,467	5,974	7,467	6,087	56,050	56,100	8,127	6,334	8,127	6,685
50,100	50,150	6,818	5,620	6,818	5,733	53,100	53,150	7,478	5,980	7,478	6,093	56,100	56,150	8,138	6,340	8,138	6,696
50,150	50,200	6,829	5,626	6,829	5,739	53,150	53,200	7,489	5,986	7,489	6,099	56,150	56,200	8,149	6,346	8,149	6,707
50,200	50,250	6,840	5,632	6,840	5,745	53,200	53,250	7,500	5,992	7,500	6,105	56,200	56,250	8,160	6,352	8,160	6,718
50,250	50,300	6,851	5,638	6,851	5,751	53,250	53,300	7,511	5,998	7,511	6,111	56,250	56,300	8,171	6,358	8,171	6,729
50,300	50,350	6,862	5,644	6,862	5,757	53,300	53,350	7,522	6,004	7,522	6,117	56,300	56,350	8,182	6,364	8,182	6,740
50,350	50,400	6,873	5,650	6,873	5,763	53,350	53,400	7,533	6,010	7,533	6,123	56,350	56,400	8,193	6,370	8,193	6,751
50,400	50,450	6,884	5,656	6,884	5,769	53,400	53,450	7,544	6,016	7,544	6,129	56,400	56,450	8,204	6,376	8,204	6,762
50,450	50,500	6,895	5,662	6,895	5,775	53,450	53,500	7,555	6,022	7,555	6,135	56,450	56,500	8,215	6,382	8,215	6,773
50,500	50,550	6,906	5,668	6,906	5,781	53,500	53,550	7,566	6,028	7,566	6,141	56,500	56,550	8,226	6,388	8,226	

如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —				如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —				如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —			
不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主	不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主	不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主
您的税款为 —																	
57,000																	
60,000																	
63,000																	
57,000	57,050	8,336	6,448	8,336	6,894	60,000	60,050	8,996	6,808	8,996	7,554	63,000	63,050	9,656	7,168	9,656	8,214
57,050	57,100	8,347	6,454	8,347	6,905	60,050	60,100	9,007	6,814	9,007	7,565	63,050	63,100	9,667	7,174	9,667	8,225
57,100	57,150	8,358	6,460	8,358	6,916	60,100	60,150	9,018	6,820	9,018	7,576	63,100	63,150	9,678	7,180	9,678	8,236
57,150	57,200	8,369	6,466	8,369	6,927	60,150	60,200	9,029	6,826	9,029	7,587	63,150	63,200	9,689	7,186	9,689	8,247
57,200	57,250	8,380	6,472	8,380	6,938	60,200	60,250	9,040	6,832	9,040	7,598	63,200	63,250	9,700	7,192	9,700	8,258
57,250	57,300	8,391	6,478	8,391	6,949	60,250	60,300	9,051	6,838	9,051	7,609	63,250	63,300	9,711	7,198	9,711	8,269
57,300	57,350	8,402	6,484	8,402	6,960	60,300	60,350	9,062	6,844	9,062	7,620	63,300	63,350	9,722	7,204	9,722	8,280
57,350	57,400	8,413	6,490	8,413	6,971	60,350	60,400	9,073	6,850	9,073	7,631	63,350	63,400	9,733	7,210	9,733	8,291
57,400	57,450	8,424	6,496	8,424	6,982	60,400	60,450	9,084	6,856	9,084	7,642	63,400	63,450	9,744	7,216	9,744	8,302
57,450	57,500	8,435	6,502	8,435	6,993	60,450	60,500	9,095	6,862	9,095	7,653	63,450	63,500	9,755	7,222	9,755	8,313
57,500	57,550	8,446	6,508	8,446	7,004	60,500	60,550	9,106	6,868	9,106	7,664	63,500	63,550	9,766	7,228	9,766	8,324
57,550	57,600	8,457	6,514	8,457	7,015	60,550	60,600	9,117	6,874	9,117	7,675	63,550	63,600	9,777	7,234	9,777	8,335
57,600	57,650	8,468	6,520	8,468	7,026	60,600	60,650	9,128	6,880	9,128	7,686	63,600	63,650	9,788	7,240	9,788	8,346
57,650	57,700	8,479	6,526	8,479	7,037	60,650	60,700	9,139	6,886	9,139	7,697	63,650	63,700	9,799	7,246	9,799	8,357
57,700	57,750	8,490	6,532	8,490	7,048	60,700	60,750	9,150	6,892	9,150	7,708	63,700	63,750	9,810	7,252	9,810	8,368
57,750	57,800	8,501	6,538	8,501	7,059	60,750	60,800	9,161	6,898	9,161	7,719	63,750	63,800	9,821	7,258	9,821	8,379
57,800	57,850	8,512	6,544	8,512	7,070	60,800	60,850	9,172	6,904	9,172	7,730	63,800	63,850	9,832	7,264	9,832	8,390
57,850	57,900	8,523	6,550	8,523	7,081	60,850	60,900	9,183	6,910	9,183	7,741	63,850	63,900	9,843	7,270	9,843	8,401
57,900	57,950	8,534	6,556	8,534	7,092	60,900	60,950	9,194	6,916	9,194	7,752	63,900	63,950	9,854	7,276	9,854	8,412
57,950	58,000	8,545	6,562	8,545	7,103	60,950	61,000	9,205	6,922	9,205	7,763	63,950	64,000	9,865	7,282	9,865	8,423
58,000																	
61,000																	
58,000	58,050	8,556	6,568	8,556	7,114	61,000	61,050	9,216	6,928	9,216	7,774	64,000	64,050	9,876	7,288	9,876	8,434
58,050	58,100	8,567	6,574	8,567	7,125	61,050	61,100	9,227	6,934	9,227	7,785	64,050	64,100	9,887	7,294	9,887	8,445
58,100	58,150	8,578	6,580	8,578	7,136	61,100	61,150	9,238	6,940	9,238	7,796	64,100	64,150	9,898	7,300	9,898	8,456
58,150	58,200	8,589	6,586	8,589	7,147	61,150	61,200	9,249	6,946	9,249	7,807	64,150	64,200	9,909	7,306	9,909	8,467
58,200	58,250	8,600	6,592	8,600	7,158	61,200	61,250	9,260	6,952	9,260	7,818	64,200	64,250	9,920	7,312	9,920	8,478
58,250	58,300	8,611	6,598	8,611	7,169	61,250	61,300	9,271	6,958	9,271	7,829	64,250	64,300	9,931	7,318	9,931	8,489
58,300	58,350	8,622	6,604	8,622	7,180	61,300	61,350	9,282	6,964	9,282	7,840	64,300	64,350	9,942	7,324	9,942	8,500
58,350	58,400	8,633	6,610	8,633	7,191	61,350	61,400	9,293	6,970	9,293	7,851	64,350	64,400	9,953	7,330	9,953	8,511
58,400	58,450	8,644	6,616	8,644	7,202	61,400	61,450	9,304	6,976	9,304	7,862	64,400	64,450	9,964	7,336	9,964	8,522
58,450	58,500	8,655	6,622	8,655	7,213	61,450	61,500	9,315	6,982	9,315	7,873	64,450	64,500	9,975	7,342	9,975	8,533
58,500	58,550	8,666	6,628	8,666	7,224	61,500	61,550	9,326	6,988	9,326	7,884	64,500	64,550	9,986	7,348	9,986	8,544
58,550	58,600	8,677	6,634	8,677	7,235	61,550	61,600	9,337	6,994	9,337	7,895	64,550	64,600	9,997	7,354	9,997	8,555
58,600	58,650	8,688	6,640	8,688	7,246	61,600	61,650	9,348	7,000	9,348	7,906	64,600	64,650	10,008	7,360	10,008	8,566
58,650	58,700	8,699	6,646	8,699	7,257	61,650	61,700	9,359	7,006	9,359	7,917	64,650	64,700	10,019	7,366	10,019	8,577
58,700	58,750	8,710	6,652	8,710	7,268	61,700	61,750	9,370	7,012	9,370	7,928	64,700	64,750	10,030	7,372	10,030	8,588
58,750	58,800	8,721	6,658	8,721	7,279	61,750	61,800	9,381	7,018	9,381	7,939	64,750	64,800	10,041	7,378	10,041	8,599
58,800	58,850	8,732	6,664	8,732	7,290	61,800	61,850	9,392	7,024	9,392	7,950	64,800	64,850	10,052	7,384	10,052	8,610
58,850	58,900	8,743	6,670	8,743	7,301	61,850	61,900	9,403	7,030	9,403	7,961	64,850	64,900	10,063	7,390	10,063	8,621
58,900	58,950	8,754	6,676	8,754	7,312	61,900	61,950	9,414	7,036	9,414	7,972	64,900	64,950	10,074	7,396	10,074	8,632
58,950	59,000	8,765	6,682	8,765	7,323	61,950	62,000	9,425	7,042	9,425	7,983	64,950	65,000	10,085	7,402	10,085	8,643
59,000																	
62,000																	
59,000	59,050	8,776	6,688	8,776	7,334	62,000	62,050	9,436	7,048	9,436	7,994	65,000	65,050	10,096	7,408	10,096	8,654
59,050	59,100	8,787	6,694	8,787	7,345	62,050	62,100	9,447	7,054	9,447	8,005	65,050	65,100	10,107	7,414	10,107	8,665
59,100	59,150	8,798	6,700	8,798	7,356	62,100	62,150	9,458	7,060	9,458	8,016	65,100	65,150	10,118	7,420	10,118	8,676
59,150	59,200	8,809	6,706	8,809	7,367	62,150	62,200	9,469	7,066	9,469	8,027	65,150	65,200	10,129	7,426	10,129	8,687
59,200	59,250	8,820	6,712	8,820	7,378	62,200	62,250	9,480	7,072	9,480	8,038	65,200	65,250	10,140	7,432	10,140	8,698
59,250	59,300	8,831	6,718	8,831	7,389	62,250	62,300	9,491	7,078	9,491	8,049	65,250	65,300	10,151	7,438	10,151	8,709
59,300	59,350	8,842	6,724	8,842	7,400	62,300	62,350	9,502	7,084	9,502	8,060	65,300	65,350	10,162	7,444	10,162	8,720
59,350	59,400	8,															

如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —				如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —				如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —			
不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主	不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主	不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主
您的税款为 —																	
66,000																	
69,000																	
72,000																	
73,000																	
74,000																	
66,000	66,050	10,316	7,528	10,316	8,874	69,000	69,050	10,976	7,888	10,976	9,534	72,000	72,050	11,636	8,248	11,636	10,194
66,050	66,100	10,327	7,534	10,327	8,885	69,050	69,100	10,987	7,894	10,987	9,545	72,050	72,100	11,647	8,254	11,647	10,205
66,100	66,150	10,338	7,540	10,338	8,896	69,100	69,150	10,998	7,900	10,998	9,556	72,100	72,150	11,658	8,260	11,658	10,216
66,150	66,200	10,349	7,546	10,349	8,907	69,150	69,200	11,009	7,906	11,009	9,567	72,150	72,200	11,669	8,266	11,669	10,227
66,200	66,250	10,360	7,552	10,360	8,918	69,200	69,250	11,020	7,912	11,020	9,578	72,200	72,250	11,680	8,272	11,680	10,238
66,250	66,300	10,371	7,558	10,371	8,929	69,250	69,300	11,031	7,918	11,031	9,589	72,250	72,300	11,691	8,278	11,691	10,249
66,300	66,350	10,382	7,564	10,382	8,940	69,300	69,350	11,042	7,924	11,042	9,600	72,300	72,350	11,702	8,284	11,702	10,260
66,350	66,400	10,393	7,570	10,393	8,951	69,350	69,400	11,053	7,930	11,053	9,611	72,350	72,400	11,713	8,290	11,713	10,271
66,400	66,450	10,404	7,576	10,404	8,962	69,400	69,450	11,064	7,936	11,064	9,622	72,400	72,450	11,724	8,296	11,724	10,282
66,450	66,500	10,415	7,582	10,415	8,973	69,450	69,500	11,075	7,942	11,075	9,633	72,450	72,500	11,735	8,302	11,735	10,293
66,500	66,550	10,426	7,588	10,426	8,984	69,500	69,550	11,086	7,948	11,086	9,644	72,500	72,550	11,746	8,308	11,746	10,304
66,550	66,600	10,437	7,594	10,437	8,995	69,550	69,600	11,097	7,954	11,097	9,655	72,550	72,600	11,757	8,314	11,757	10,315
66,600	66,650	10,448	7,600	10,448	9,006	69,600	69,650	11,108	7,960	11,108	9,666	72,600	72,650	11,768	8,320	11,768	10,326
66,650	66,700	10,459	7,606	10,459	9,017	69,650	69,700	11,119	7,966	11,119	9,677	72,650	72,700	11,779	8,326	11,779	10,337
66,700	66,750	10,470	7,612	10,470	9,028	69,700	69,750	11,130	7,972	11,130	9,688	72,700	72,750	11,790	8,332	11,790	10,348
66,750	66,800	10,481	7,618	10,481	9,039	69,750	69,800	11,141	7,978	11,141	9,699	72,750	72,800	11,801	8,338	11,801	10,359
66,800	66,850	10,492	7,624	10,492	9,050	69,800	69,850	11,152	7,984	11,152	9,710	72,800	72,850	11,812	8,344	11,812	10,370
66,850	66,900	10,503	7,630	10,503	9,061	69,850	69,900	11,163	7,990	11,163	9,721	72,850	72,900	11,823	8,350	11,823	10,381
66,900	66,950	10,514	7,636	10,514	9,072	69,900	69,950	11,174	7,996	11,174	9,732	72,900	72,950	11,834	8,356	11,834	10,392
66,950	67,000	10,525	7,642	10,525	9,083	69,950	70,000	11,185	8,002	11,185	9,743	72,950	73,000	11,845	8,362	11,845	10,403
67,000																	
70,000																	
67,000	67,050	10,536	7,648	10,536	9,094	70,000	70,050	11,196	8,008	11,196	9,754	73,000	73,050	11,856	8,368	11,856	10,414
67,050	67,100	10,547	7,654	10,547	9,105	70,050	70,100	11,207	8,014	11,207	9,765	73,050	73,100	11,867	8,374	11,867	10,425
67,100	67,150	10,558	7,660	10,558	9,116	70,100	70,150	11,218	8,020	11,218	9,776	73,100	73,150	11,878	8,380	11,878	10,436
67,150	67,200	10,569	7,666	10,569	9,127	70,150	70,200	11,229	8,026	11,229	9,787	73,150	73,200	11,889	8,386	11,889	10,447
67,200	67,250	10,580	7,672	10,580	9,138	70,200	70,250	11,240	8,032	11,240	9,798	73,200	73,250	11,900	8,392	11,900	10,458
67,250	67,300	10,591	7,678	10,591	9,149	70,250	70,300	11,251	8,038	11,251	9,809	73,250	73,300	11,911	8,398	11,911	10,469
67,300	67,350	10,602	7,684	10,602	9,160	70,300	70,350	11,262	8,044	11,262	9,820	73,300	73,350	11,922	8,404	11,922	10,480
67,350	67,400	10,613	7,690	10,613	9,171	70,350	70,400	11,273	8,050	11,273	9,831	73,350	73,400	11,933	8,410	11,933	10,491
67,400	67,450	10,624	7,696	10,624	9,182	70,400	70,450	11,284	8,056	11,284	9,842	73,400	73,450	11,944	8,416	11,944	10,502
67,450	67,500	10,635	7,702	10,635	9,193	70,450	70,500	11,295	8,062	11,295	9,853	73,450	73,500	11,955	8,422	11,955	10,513
67,500	67,550	10,646	7,708	10,646	9,204	70,500	70,550	11,306	8,068	11,306	9,864	73,500	73,550	11,966	8,428	11,966	10,524
67,550	67,600	10,657	7,714	10,657	9,215	70,550	70,600	11,317	8,074	11,317	9,875	73,550	73,600	11,977	8,434	11,977	10,535
67,600	67,650	10,668	7,720	10,668	9,226	70,600	70,650	11,328	8,080	11,328	9,886	73,600	73,650	11,988	8,440	11,988	10,546
67,650	67,700	10,679	7,726	10,679	9,237	70,650	70,700	11,339	8,086	11,339	9,897	73,650	73,700	11,999	8,446	11,999	10,557
67,700	67,750	10,690	7,732	10,690	9,248	70,700	70,750	11,350	8,092	11,350	9,908	73,700	73,750	12,010	8,452	12,010	10,568
67,750	67,800	10,701	7,738	10,701	9,259	70,750	70,800	11,361	8,098	11,361	9,919	73,750	73,800	12,021	8,458	12,021	10,579
67,800	67,850	10,712	7,744	10,712	9,270	70,800	70,850	11,372	8,104	11,372	9,930	73,800	73,850	12,032	8,464	12,032	10,590
67,850	67,900	10,723	7,750	10,723	9,281	70,850	70,900	11,383	8,110	11,383	9,941	73,850	73,900	12,043	8,470	12,043	10,601
67,900	67,950	10,734	7,756	10,734	9,292	70,900	70,950	11,394	8,116	11,394	9,952	73,900	73,950	12,054	8,476	12,054	10,612
67,950	68,000	10,745	7,762	10,745	9,303	70,950	71,000	11,405	8,122	11,405	9,963	73,950	74,000	12,065	8,482	12,065	10,623
68,000																	
68,000	68,050	10,756	7,768	10,756	9,314	71,000	71,050	11,416	8,128	11,416	9,974	74,000	74,050	12,076	8,488	12,076	10,634
68,050	68,100	10,767	7,774	10,767	9,325	71,050	71,100	11,427	8,134	11,427	9,985	74,050	74,100	12,087	8,494	12,087	10,645
68,100	68,150	10,778	7,780	10,778	9,336	71,100	71,150	11,438	8,140	11,438	9,996	74,100	74,150	12,098	8,500	12,098	10,656
68,150	68,200	10,789	7,786	10,789	9,347	71,150	71,200	11,449	8,146	11,449	10,007	74,150	74,200	12,109	8,506	12,109	10,667
68,200	68,250	10,800	7,792	10,800	9,358	71,200	71,250	11,460	8,152	11,460	10,018	74,200	74				

如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —				如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —				如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —			
不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主	不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主	不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主
您的税款为 —																	
75,000																	
75,000	75,050	12,296	8,608	12,296	10,854	78,000	78,050	12,956	8,968	12,956	11,514	81,000	81,050	13,616	9,406	13,616	12,174
75,050	75,100	12,307	8,614	12,307	10,865	78,050	78,100	12,967	8,974	12,967	11,525	81,050	81,100	13,627	9,417	13,627	12,185
75,100	75,150	12,318	8,620	12,318	10,876	78,100	78,150	12,978	8,980	12,978	11,536	81,100	81,150	13,638	9,428	13,638	12,196
75,150	75,200	12,329	8,626	12,329	10,887	78,150	78,200	12,989	8,986	12,989	11,547	81,150	81,200	13,649	9,439	13,649	12,207
75,200	75,250	12,340	8,632	12,340	10,898	78,200	78,250	13,000	8,992	13,000	11,558	81,200	81,250	13,660	9,450	13,660	12,218
75,250	75,300	12,351	8,638	12,351	10,909	78,250	78,300	13,011	8,998	13,011	11,569	81,250	81,300	13,671	9,461	13,671	12,229
75,300	75,350	12,362	8,644	12,362	10,920	78,300	78,350	13,022	9,004	13,022	11,580	81,300	81,350	13,682	9,472	13,682	12,240
75,350	75,400	12,373	8,650	12,373	10,931	78,350	78,400	13,033	9,010	13,033	11,591	81,350	81,400	13,693	9,483	13,693	12,251
75,400	75,450	12,384	8,656	12,384	10,942	78,400	78,450	13,044	9,016	13,044	11,602	81,400	81,450	13,704	9,494	13,704	12,262
75,450	75,500	12,395	8,662	12,395	10,953	78,450	78,500	13,055	9,022	13,055	11,613	81,450	81,500	13,715	9,505	13,715	12,273
75,500	75,550	12,406	8,668	12,406	10,964	78,500	78,550	13,066	9,028	13,066	11,624	81,500	81,550	13,726	9,516	13,726	12,284
75,550	75,600	12,417	8,674	12,417	10,975	78,550	78,600	13,077	9,034	13,077	11,635	81,550	81,600	13,737	9,527	13,737	12,295
75,600	75,650	12,428	8,680	12,428	10,986	78,600	78,650	13,088	9,040	13,088	11,646	81,600	81,650	13,748	9,538	13,748	12,306
75,650	75,700	12,439	8,686	12,439	10,997	78,650	78,700	13,099	9,046	13,099	11,657	81,650	81,700	13,759	9,549	13,759	12,317
75,700	75,750	12,450	8,692	12,450	11,008	78,700	78,750	13,110	9,052	13,110	11,668	81,700	81,750	13,770	9,560	13,770	12,328
75,750	75,800	12,461	8,698	12,461	11,019	78,750	78,800	13,121	9,058	13,121	11,679	81,750	81,800	13,781	9,571	13,781	12,339
75,800	75,850	12,472	8,704	12,472	11,030	78,800	78,850	13,132	9,064	13,132	11,690	81,800	81,850	13,792	9,582	13,792	12,350
75,850	75,900	12,483	8,710	12,483	11,041	78,850	78,900	13,143	9,070	13,143	11,701	81,850	81,900	13,803	9,593	13,803	12,361
75,900	75,950	12,494	8,716	12,494	11,052	78,900	78,950	13,154	9,076	13,154	11,712	81,900	81,950	13,814	9,604	13,814	12,372
75,950	76,000	12,505	8,722	12,505	11,063	78,950	79,000	13,165	9,082	13,165	11,723	81,950	82,000	13,825	9,615	13,825	12,383
76,000																	
76,000	76,050	12,516	8,728	12,516	11,074	79,000	79,050	13,176	9,088	13,176	11,734	82,000	82,050	13,836	9,626	13,836	12,394
76,050	76,100	12,527	8,734	12,527	11,085	79,050	79,100	13,187	9,094	13,187	11,745	82,050	82,100	13,847	9,637	13,847	12,405
76,100	76,150	12,538	8,740	12,538	11,096	79,100	79,150	13,198	9,100	13,198	11,756	82,100	82,150	13,858	9,648	13,858	12,416
76,150	76,200	12,549	8,746	12,549	11,107	79,150	79,200	13,209	9,106	13,209	11,767	82,150	82,200	13,869	9,659	13,869	12,427
76,200	76,250	12,560	8,752	12,560	11,118	79,200	79,250	13,220	9,112	13,220	11,778	82,200	82,250	13,880	9,670	13,880	12,438
76,250	76,300	12,571	8,758	12,571	11,129	79,250	79,300	13,231	9,118	13,231	11,789	82,250	82,300	13,891	9,681	13,891	12,449
76,300	76,350	12,582	8,764	12,582	11,140	79,300	79,350	13,242	9,124	13,242	11,800	82,300	82,350	13,902	9,692	13,902	12,460
76,350	76,400	12,593	8,770	12,593	11,151	79,350	79,400	13,253	9,130	13,253	11,811	82,350	82,400	13,913	9,703	13,913	12,471
76,400	76,450	12,604	8,776	12,604	11,162	79,400	79,450	13,264	9,136	13,264	11,822	82,400	82,450	13,924	9,714	13,924	12,482
76,450	76,500	12,615	8,782	12,615	11,173	79,450	79,500	13,275	9,142	13,275	11,833	82,450	82,500	13,935	9,725	13,935	12,493
76,500	76,550	12,626	8,788	12,626	11,184	79,500	79,550	13,286	9,148	13,286	11,844	82,500	82,550	13,946	9,736	13,946	12,504
76,550	76,600	12,637	8,794	12,637	11,195	79,550	79,600	13,297	9,154	13,297	11,855	82,550	82,600	13,957	9,747	13,957	12,515
76,600	76,650	12,648	8,800	12,648	11,206	79,600	79,650	13,308	9,160	13,308	11,866	82,600	82,650	13,968	9,758	13,968	12,526
76,650	76,700	12,659	8,806	12,659	11,217	79,650	79,700	13,319	9,166	13,319	11,877	82,650	82,700	13,979	9,769	13,979	12,537
76,700	76,750	12,670	8,812	12,670	11,228	79,700	79,750	13,330	9,172	13,330	11,888	82,700	82,750	13,990	9,780	13,990	12,548
76,750	76,800	12,681	8,818	12,681	11,239	79,750	79,800	13,341	9,178	13,341	11,899	82,750	82,800	14,001	9,791	14,001	12,559
76,800	76,850	12,692	8,824	12,692	11,250	79,800	79,850	13,352	9,184	13,352	11,910	82,800	82,850	14,012	9,802	14,012	12,570
76,850	76,900	12,703	8,830	12,703	11,261	79,850	79,900	13,363	9,190	13,363	11,921	82,850	82,900	14,023	9,813	14,023	12,581
76,900	76,950	12,714	8,836	12,714	11,272	79,900	79,950	13,374	9,196	13,374	11,932	82,900	82,950	14,034	9,824	14,034	12,592
76,950	77,000	12,725	8,842	12,725	11,283	79,950	80,000	13,385	9,202	13,385	11,943	82,950	83,000	14,045	9,835	14,045	12,603
77,000																	
77,000	77,050	12,736	8,848	12,736	11,294	80,000	80,050	13,396	9,208	13,396	11,954	83,000	83,050	14,056	9,846	14,056	12,614
77,050	77,100	12,747	8,854	12,747	11,305	80,050	80,100	13,407	9,214	13,407	11,965	83,050	83,100	14,067	9,857	14,067	12,625
77,100	77,150	12,758	8,860	12,758	11,316	80,100	80,150	13,418	9,220	13,418	11,976	83,100	83,150	14,078	9,868	14,078	12,636
77,150	77,200	12,769	8,866	12,769	11,327	80,150	80,200	13,429	9,226	13,429	11,987	83,150	83,200	14,089	9,879	14,089	12,647
77,200	77,250	12,780	8,872	12,780	11,338	80,200	80,250	13,440	9,232	13,440	11,998	83,200	83,250	14,100	9,890	14,100	12,658
77,250	77,300	12,791	8,878	12,791	11,349	80,250	80,300	13,451	9,241	13,451	12,009	83,250	83,300	14,111	9,901	14,111	12,669
77,300	77,350	12,802	8,884	12,802	11,360	80,300	80,350	13,462	9,252	13,462	12,020	83,300	83,350	14,122	9,912	14,122	12,680
77,350	77,400	12,813	8,890	12,813	11,371	80,350	80,400	13,473	9,263	13,473	12,031	83,350	83,400	14,133	9,923	14,133	12,691
77,400	77,450	12,824	8,896	12,824	11,382	80,400	80,450	13,484	9,274	13,484	12,042	83					

如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —			
不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主
您的税款为 —					

84,000

84,000	84,050	14,276	10,066	14,276	12,834
84,050	84,100	14,287	10,077	14,287	12,845
84,100	84,150	14,298	10,088	14,298	12,856
84,150	84,200	14,309	10,099	14,309	12,867
84,200	84,250	14,320	10,110	14,320	12,878
84,250	84,300	14,331	10,121	14,331	12,889
84,300	84,350	14,342	10,132	14,342	12,900
84,350	84,400	14,353	10,143	14,353	12,911
84,400	84,450	14,364	10,154	14,364	12,922
84,450	84,500	14,375	10,165	14,375	12,933
84,500	84,550	14,386	10,176	14,386	12,944
84,550	84,600	14,397	10,187	14,397	12,955
84,600	84,650	14,408	10,198	14,408	12,966
84,650	84,700	14,419	10,209	14,419	12,977
84,700	84,750	14,430	10,220	14,430	12,988
84,750	84,800	14,441	10,231	14,441	12,999
84,800	84,850	14,452	10,242	14,452	13,010
84,850	84,900	14,463	10,253	14,463	13,021
84,900	84,950	14,474	10,264	14,474	13,032
84,950	85,000	14,485	10,275	14,485	13,043

85,000

85,000	85,050	14,496	10,286	14,496	13,054
85,050	85,100	14,507	10,297	14,507	13,065
85,100	85,150	14,518	10,308	14,518	13,076
85,150	85,200	14,529	10,319	14,529	13,087
85,200	85,250	14,540	10,330	14,540	13,098
85,250	85,300	14,551	10,341	14,551	13,109
85,300	85,350	14,562	10,352	14,562	13,120
85,350	85,400	14,573	10,363	14,573	13,131
85,400	85,450	14,584	10,374	14,584	13,142
85,450	85,500	14,595	10,385	14,595	13,153
85,500	85,550	14,606	10,396	14,606	13,164
85,550	85,600	14,618	10,407	14,618	13,176
85,600	85,650	14,630	10,418	14,630	13,188
85,650	85,700	14,642	10,429	14,642	13,200
85,700	85,750	14,654	10,440	14,654	13,212
85,750	85,800	14,666	10,451	14,666	13,224
85,800	85,850	14,678	10,462	14,678	13,236
85,850	85,900	14,690	10,473	14,690	13,248
85,900	85,950	14,702	10,484	14,702	13,260
85,950	86,000	14,714	10,495	14,714	13,272

86,000

86,000	86,050	14,726	10,506	14,726	13,284
86,050	86,100	14,738	10,517	14,738	13,296
86,100	86,150	14,750	10,528	14,750	13,308
86,150	86,200	14,762	10,539	14,762	13,320
86,200	86,250	14,774	10,550	14,774	13,332
86,250	86,300	14,786	10,561	14,786	13,344
86,300	86,350	14,798	10,572	14,798	13,356
86,350	86,400	14,810	10,583	14,810	13,368
86,400	86,450	14,822	10,594	14,822	13,380
86,450	86,500	14,834	10,605	14,834	13,392
86,500	86,550	14,846	10,616	14,846	13,404
86,550	86,600	14,858	10,627	14,858	13,416
86,600	86,650	14,870	10,638	14,870	13,428
86,650	86,700	14,882	10,649	14,882	13,440
86,700	86,750	14,894	10,660	14,894	13,452
86,750	86,800	14,906	10,671	14,906	13,464
86,800	86,850	14,918	10,682	14,918	13,476
86,850	86,900	14,930	10,693	14,930	13,488
86,900	86,950	14,942	10,704	14,942	13,500
86,950	87,000	14,954	10,715	14,954	13,512

如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —			
不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主
您的税款为 —					

87,000

87,000	87,050	14,966	10,726	14,966	13,524
87,050	87,100	14,978	10,737	14,978	13,536
87,100	87,150	14,990	10,748	14,990	13,548
87,150	87,200	15,002	10,759	15,002	13,560
87,200	87,250	15,014	10,770	15,014	13,572
87,250	87,300	15,026	10,781	15,026	13,584
87,300	87,350	15,038	10,792	15,038	13,596
87,350	87,400	15,050	10,803	15,050	13,608
87,400	87,450	15,062	10,814	15,062	13,620
87,450	87,500	15,074	10,825	15,074	13,632
87,500	87,550	15,086	10,836	15,086	13,644
87,550	87,600	15,098	10,847	15,098	13,656
87,600	87,650	15,110	10,858	15,110	13,668
87,650	87,700	15,122	10,869	15,122	13,680
87,700	87,750	15,134	10,880	15,134	13,692
87,750	87,800	15,146	10,891	15,146	13,704
87,800	87,850	15,158	10,902	15,158	13,716
87,850	87,900	15,170	10,913	15,170	13,728
87,900	87,950	15,182	10,924	15,182	13,740
87,950	88,000	15,194	10,935	15,194	13,752

88,000

88,000	88,050	15,206	10,946	15,206	13,764
88,050	88,100	15,218	10,957	15,218	13,776
88,100	88,150	15,230	10,968	15,230	13,788
88,150	88,200	15,242	10,979	15,242	13,800
88,200	88,250	15,254	10,990	15,254	13,812
88,250	88,300	15,266	11,001	15,266	13,824
88,300	88,350	15,278	11,012	15,278	13,836
88,350	88,400	15,290	11,023	15,290	13,848
88,400	88,450	15,302	11,034	15,302	13,860
88,450	88,500	15,314	11,045	15,314	13,872
88,500	88,550	15,326	11,056	15,326	13,884
88,550	88,600	15,338	11,067	15,338	13,896
88,600	88,650	15,350	11,078	15,350	13,908
88,650	88,700	15,362	11,089	15,362	13,920
88,700	88,750	15,374	11,100	15,374	13,932
88,750	88,800	15,386	11,111	15,386	13,944
88,800	88,850	15,398	11,122	15,398	13,956
88,850	88,900	15,410	11,133	15,410	13,968
88,900	88,950	15,422	11,144	15,422	13,980
88,950	89,000	15,434	11,155	15,434	13,992

89,000

89,000	89,050	15,446	11,166	15,446	14,004
89,050	89,100	15,458	11,177	15,458	14,016
89,100	89,150	15,470	11,188	15,470	14,028
89,150	89,200	15,482	11,199	15,482	14,040
89,200	89,250	15,494	11,210	15,494	14,052
89,250	89,300	15,506	11,221	15,506	14,064
89,300	89,350	15,518	11,232	15,518	14,076
89,350	89,400	15,530	11,243	15,530	14,088
89,400	89,450	15,542	11,254	15,542	14,100
89,450	89,500	15,554	11,265	15,554	14,112
89,500	89,550	15,566	11,276	15,566	14,124
89,550	89,600	15,578	11,287	15,578	14,136
89,600	89,650	15,590	11,298	15,590	14,148
89,650	89,700	15,602	11,309	15,602	14,160
89,700	89,750	15,614	11,320	15,614	14,172
89,750	89,800	15,626	11,331	15,626	14,184
89,800	89,850	15,638	11,342	15,638	14,196
89,850	89,900	15,650	11,353	15,650	14,208
89,900	89,950	15,662	11,364	15,662	14,220
89,950	90,000	15,674	11,375	15,674	14,

如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —				如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —				如果第 15 行 (应纳税 收入) 为一		您的报税身份 —									
不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主	不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主	不低 于	但 少 于	单身	夫妻合 并申报 *	夫妻分 别报税	户主						
您的税款为 —																							
93,000																							
93,000	93,050	16,406	12,046	16,406	14,964	96,000	96,050	17,126	12,706	17,126	15,684	99,000	99,050	17,846	13,366	17,846	16,404						
93,050	93,100	16,418	12,057	16,418	14,976	96,050	96,100	17,138	12,717	17,138	15,696	99,050	99,100	17,858	13,377	17,858	16,416						
93,100	93,150	16,430	12,068	16,430	14,988	96,100	96,150	17,150	12,728	17,150	15,708	99,100	99,150	17,870	13,388	17,870	16,428						
93,150	93,200	16,442	12,079	16,442	15,000	96,150	96,200	17,162	12,739	17,162	15,720	99,150	99,200	17,882	13,399	17,882	16,440						
93,200	93,250	16,454	12,090	16,454	15,012	96,200	96,250	17,174	12,750	17,174	15,732	99,200	99,250	17,894	13,410	17,894	16,452						
93,250	93,300	16,466	12,101	16,466	15,024	96,250	96,300	17,186	12,761	17,186	15,744	99,250	99,300	17,906	13,421	17,906	16,464						
93,300	93,350	16,478	12,112	16,478	15,036	96,300	96,350	17,198	12,772	17,198	15,756	99,300	99,350	17,918	13,432	17,918	16,476						
93,350	93,400	16,490	12,123	16,490	15,048	96,350	96,400	17,210	12,783	17,210	15,768	99,350	99,400	17,930	13,443	17,930	16,488						
93,400	93,450	16,502	12,134	16,502	15,060	96,400	96,450	17,222	12,794	17,222	15,780	99,400	99,450	17,942	13,454	17,942	16,500						
93,450	93,500	16,514	12,145	16,514	15,072	96,450	96,500	17,234	12,805	17,234	15,792	99,450	99,500	17,954	13,465	17,954	16,512						
93,500	93,550	16,526	12,156	16,526	15,084	96,500	96,550	17,246	12,816	17,246	15,804	99,500	99,550	17,966	13,476	17,966	16,524						
93,550	93,600	16,538	12,167	16,538	15,096	96,550	96,600	17,258	12,827	17,258	15,816	99,550	99,600	17,978	13,487	17,978	16,536						
93,600	93,650	16,550	12,178	16,550	15,108	96,600	96,650	17,270	12,838	17,270	15,828	99,600	99,650	17,990	13,498	17,990	16,548						
93,650	93,700	16,562	12,189	16,562	15,120	96,650	96,700	17,282	12,849	17,282	15,840	99,650	99,700	18,002	13,509	18,002	16,560						
93,700	93,750	16,574	12,200	16,574	15,132	96,700	96,750	17,294	12,860	17,294	15,852	99,700	99,750	18,014	13,520	18,014	16,572						
93,750	93,800	16,586	12,211	16,586	15,144	96,750	96,800	17,306	12,871	17,306	15,864	99,750	99,800	18,026	13,531	18,026	16,584						
93,800	93,850	16,598	12,222	16,598	15,156	96,800	96,850	17,318	12,882	17,318	15,876	99,800	99,850	18,038	13,542	18,038	16,596						
93,850	93,900	16,610	12,233	16,610	15,168	96,850	96,900	17,330	12,893	17,330	15,888	99,850	99,900	18,050	13,553	18,050	16,608						
93,900	93,950	16,622	12,244	16,622	15,180	96,900	96,950	17,342	12,904	17,342	15,900	99,900	99,950	18,062	13,564	18,062	16,620						
93,950	94,000	16,634	12,255	16,634	15,192	96,950	97,000	17,354	12,915	17,354	15,912	99,950	100,000	18,074	13,575	18,074	16,632						
94,000																							
94,000	94,050	16,646	12,266	16,646	15,204	97,000	97,050	17,366	12,926	17,366	15,924	97,050	97,100	17,378	12,937	17,378	15,936						
94,050	94,100	16,658	12,277	16,658	15,216	97,100	97,150	17,390	12,948	17,390	15,948	97,100	97,200	17,402	12,959	17,402	15,960						
94,100	94,150	16,670	12,288	16,670	15,228	97,150	97,200	17,414	12,970	17,414	15,972	97,250	97,300	17,426	12,981	17,426	15,984						
94,150	94,200	16,682	12,299	16,682	15,240	97,200	97,250	17,414	12,970	17,414	15,972	97,300	97,350	17,438	12,992	17,438	15,996						
94,200	94,250	16,694	12,310	16,694	15,252	97,300	97,350	17,450	13,003	17,450	16,008	97,350	97,400	17,450	13,003	17,450	16,008						
94,250	94,300	16,706	12,321	16,706	15,264	97,400	97,450	17,462	13,014	17,462	16,020	97,450	97,500	17,474	13,025	17,474	16,032						
94,300	94,350	16,718	12,332	16,718	15,276	97,500	97,550	17,486	13,036	17,486	16,044	97,550	97,600	17,498	13,047	17,498	16,056						
94,350	94,400	16,730	12,343	16,730	15,288	97,600	97,650	17,510	13,058	17,510	16,068	97,650	97,700	17,522	13,069	17,522	16,080						
94,400	94,450	16,742	12,354	16,742	15,300	97,700	97,750	17,534	13,080	17,534	16,092	97,750	97,800	17,546	13,091	17,546	16,104						
94,450	94,500	16,754	12,365	16,754	15,312	97,800	97,850	17,558	13,102	17,558	16,116	97,850	97,900	17,570	13,113	17,570	16,128						
94,500	94,550	16,766	12,376	16,766	15,324	97,900	97,950	17,582	13,124	17,582	16,140	97,950	98,000	17,594	13,135	17,594	16,152						
94,550	94,600	16,778	12,387	16,778	15,336	98,000	97,000 美元 或以上 使用税额 演算 单																
94,600	94,650	16,790	12,398	16,790	15,348	98,050	98,100	17,618	13,157	17,618	16,176	98,100	98,150	17,630	13,168	17,630	16,188						
94,650	94,700	16,802	12,409	16,802	15,360	98,150	98,200	17,642	13,179	17,642	16,200	98,200	98,250	17,654	13,190	17,654	16,212						
94,700	94,750	16,814	12,420	16,814	15,372	98,250	98,300	17,666	13,201	17,666	16,224	98,300	98,350	17,678	13,212	17,678	16,236						
94,750	94,800	16,826	12,431	16,826	15,384	98,350	98,400	17,690	13,223	17,690	16,248	98,400	98,450	17,702	13,234	17,702	16,260						
94,800	94,850	16,838	12,442	16,838	15,396	98,450	98,500	17,714	13,245	17,714	16,272	98,500	98,550	17,726	13,256	17,726	16,284						
94,850	94,900	16,850	12,453	16,850	15,408	98,500	98,550	17,738	13,267	17,738	16,296	98,550	98,600	17,750	13,278	17,750	16,308						
94,900	94,950	16,862	12,464	16,862	15,420	98,600	98,650	17,750	13,289	17,750	16,320	98,650	98,700	17,774	13,300	17,774	16,332						
94,950	95,000	16,874	12,475	16,874	15,432	98,700	98,750	17,774	13,300	17,774	16,332	98,750	98,800	17,786	13,311	17,786	16,344						
95,000	95,050	16,886	12,486	16,886	15,444	98,800	98,850	17,798	13,322	17,798	16,356	98,850	98,900	17,810	13,333	17,810	16,368						
95,050	95,100	16,898	12,497	16,898	15,456	98,900	98,950	17,822	13,344	17,822	16,380	98,900	99,000	17,834	13,355	17,834	16,392						
95,100	95,150	16,910	12,508	16,910	15,468	99,000	99,050	17,846	13,410	17,846	16,452	99,050	99,100	17,858	13,421	17,858	16,464						
95,150	95,200	16,922	12,519	16,922	15,480	99,100	99,150	17,870	13,432	17,870	16,482	99,150	99,200	17,882	13,443	17,882	16,494						
95,200	95,250	16,934	12,530	16,934	15,492	99,200	99,250	17,894	13,454	17,894	16,500	99,250	99,300	17,906	13,465	17,906	16,512						
95,250	95,300	16,946	12,541	16,946	15,504	99,300	99,350	17,926	13,531	17,926	16,524	99,350	99,400	17,938	13,542	17,938	16,536						
95,300	95,350	16,958	12,552	16,958	15,516	99,400	99,450	17,946	13,553	17,946	16,548	99,450	99,500	17,958	13,564	17,958	16,560						
95,350	95,400	16,970	12,563	16,970	15,528	99,450	99,500	17,966	13,574	17,966	16,572	99,500	99,550	17,978	13,586	17,978	16,584						
95,400	95,450	16,982	12,574	16,982	15,540	99,500	99,550	17,9															

2020 税额演算单 — 第 16 行



请参阅表格 1040 和 1040-SR 说明的第 16 行，以确定您是否需要使用下面的工作单来计算税款。

注意。 如果您需要使用该工作单来计算其他表格或工作单上金额的税款，例如《合格股息和资本收益税工作单》、附表 D《税收工作单》、表格 8615 附表 J 或《国外所得稅工作单》，请在适用行次第 (a) 栏中输入表格或工作单的金额。在您要完成的表格或工作单的相应行次上输入结果。

部分 A— 如果您的报税身份为**单身**，请使用该表。填写以下适用于您的行次。

应纳税收入。 如果第 15 行为 —	(a) 输入第 15 行的金额	(b) 乘量	(c) (a) 乘以 (b)	(d) 减量	应纳税。 用 (c) 减去 (d)。在此处以及表格 1040 或 1040-SR 第 16 行输入结果
不低于 100,000 美元，但不超过 163,300 美元	\$	× 24% (0.24)	\$	\$ 5,920.50	\$
高于 163,300 美元，但不超过 207,350 美元	\$	× 32% (0.32)	\$	\$ 18,984.50	\$
高于 207,350 美元，但不超过 518,400 美元	\$	× 35% (0.35)	\$	\$ 25,205.00	\$
高于 518,400 美元	\$	× 37% (0.37)	\$	\$ 35,573.00	\$

部分 B— 如果您的报税身份为**夫妻合并申报或者符合条件的丧偶人士**，请使用该表。填写以下适用于您的行次。

应纳税收入。 如果第 15 行为 —	(a) 输入第 15 行的金额	(b) 乘量	(c) (a) 乘以 (b)	(d) 减量	应纳税。 用 (c) 减去 (d)。在此处以及表格 1040 或 1040-SR 第 16 行输入结果
不低于 100,000 美元，但不超过 171,050 美元	\$	× 22% (0.22)	\$	\$ 8,420.00	\$
高于 171,050 美元，但不超过 326,600 美元	\$	× 24% (0.24)	\$	\$ 11,841.00	\$
高于 326,600 美元，但不超过 414,700 美元	\$	× 32% (0.32)	\$	\$ 37,969.00	\$
高于 414,700 美元，但不超过 622,050 美元	\$	× 35% (0.35)	\$	\$ 50,410.00	\$
高于 622,050 美元	\$	× 37% (0.37)	\$	\$ 62,851.00	\$

部分 C— 如果您的报税身份为**夫妻分别报税**，请使用该表。填写以下适用于您的行次。

应纳税收入。 如果第 15 行为 —	(a) 输入第 15 行的金额	(b) 乘量	(c) (a) 乘以 (b)	(d) 减量	应纳税。 用 (c) 减去 (d)。在此处以及表格 1040 或 1040-SR 第 16 行输入结果
不低于 100,000 美元，但不超过 163,300 美元	\$	× 24% (0.24)	\$	\$ 5,920.50	\$
高于 163,300 美元，但不超过 207,350 美元	\$	× 32% (0.32)	\$	\$ 18,984.50	\$
高于 207,350 美元，但不超过 311,025 美元	\$	× 35% (0.35)	\$	\$ 25,205.00	\$
高于 311,025 美元	\$	× 37% (0.37)	\$	\$ 31,425.50	\$

部分 D— 如果您的报税身份为**户主**，请使用该表。填写以下适用于您的行次。

应纳税收入。 如果第 15 行为 —	(a) 输入第 15 行的金额	(b) 乘量	(c) (a) 乘以 (b)	(d) 减量	应纳税。 用 (c) 减去 (d)。在此处以及表格 1040 或 1040-SR 第 16 行输入结果
不低于 100,000 美元，但不超过 163,300 美元	\$	× 24% (0.24)	\$	\$ 7,362.00	\$
高于 163,300 美元，但不超过 207,350 美元	\$	× 32% (0.32)	\$	\$ 20,426.00	\$
高于 207,350 美元，但不超过 518,400 美元	\$	× 35% (0.35)	\$	\$ 26,646.50	\$
高于 518,400 美元	\$	× 37% (0.37)	\$	\$ 37,014.50	\$

2020 税率表



我们在此为您提供了税率表，以供您查阅适用于所有应纳税收入水平的税率。请不要使用这些数据来计算您的税款。具体信息，请参阅[第 13 章](#)。

副表 X — 如果您的报税身份为单身，请使用该表。

如果您的应纳税收入：超过 —	但不超过 —	税额为：	高于以下金额的该比例数 —
\$0	\$9,875	10%	\$0
9,875	40,125	\$987.50 + 12%	9,875
40,125	85,525	4,617.50 + 22%	40,125
85,525	163,300	14,605.50 + 24%	85,525
163,300	207,350	33,271.50 + 32%	163,300
207,350	518,400	47,367.50 + 35%	207,350
518,400	无限制	156,235.00 + 37%	518,400

副表 Y-1 — 如果您的报税身份为夫妻合并申报或者合条件的丧偶人士，请使用该表。

如果您的应纳税收入：超过 —	但不超过 —	税额为：	高于以下金额的该比例数 —
\$0	\$19,750	10%	\$0
19,750	80,250	\$1,975.00 + 12%	19,750
80,250	171,050	9,235.00 + 22%	80,250
171,050	326,600	29,211.00 + 24%	171,050
326,600	414,700	66,543.00 + 32%	326,600
414,700	622,050	94,735.00 + 35%	414,700
622,050	无限制	167,307.50 + 37%	622,050

副表 Y-2 — 如果您的报税身份为夫妻分别报税，请使用该表。

如果您的应纳税收入：超过 —	但不超过 —	税额为：	高于以下金额的该比例数 —
\$0	\$9,875	10%	\$0
9,875	40,125	\$987.50 + 12%	9,875
40,125	85,525	4,617.50 + 22%	40,125
85,525	163,300	14,605.50 + 24%	85,525
163,300	207,350	33,271.50 + 32%	163,300
207,350	311,025	47,367.50 + 35%	207,350
311,025	无限制	83,653.75 + 37%	311,025

副表 Z — 如果您的报税身份为户主，请使用该表。

如果您的应纳税收入：超过 —	但不超过 —	税额为：	高于以下金额的该比例数 —
\$0	\$14,100	10%	\$0
14,100	53,700	\$1,410.00 + 12%	14,100
53,700	85,500	6,162.00 + 22%	53,700
85,500	163,300	13,158.00 + 24%	85,500
163,300	207,350	31,830.00 + 32%	163,300
207,350	518,400	45,926.00 + 35%	207,350
518,400	无限制	154,793.50 + 37%	518,400

纳税人权利

本部分阐述了纳税人的权利，以及税务审查、上诉、征收和退税的流程。

《纳税人权利法案》

1. 知情权。 纳税人有权了解他们应当如何遵守税法，他们有权获知税表、说明、刊物、通知和信函中所含税法和国税局（IRS，即英文缩写）程序的详细解释。有权了解国税局（IRS）对于其纳税帐户所做的决定，并收到对处理结果的明确解释。

2. 享受优质服务的权利。 纳税人有权在与国税局（IRS）的往来中获得及时、礼貌和专业的服务。国税局（IRS）要以易于理解的方式与纳税人交谈，并向纳税人提供明确易懂的信息。同时，纳税人也有权向国税局（IRS）主管反映服务的不完善之处。

3. 只缴纳应纳税款的权利。 纳税人有权只缴纳应当依法缴纳的税款，包括利息和罚金，并有权要求国税局（IRS）妥善使用所缴纳的税款。

4. 有权质疑国税局（IRS）的立场并申诉。 纳税人有权针对国税局（IRS）正式或计划采取的行动提出异议并提供补充性证明文件，要求国税局（IRS）及时、公正地考虑他们的反对意见和证明文件。如果国税局（IRS）不同意纳税人的立场，则纳税人有权得到相关答复。

5. 有权在独立论坛对国税局（IRS）的决定提出上诉。 纳税人有权对多数的国税局（IRS）决定（包括多种处罚）提起公平公正的行政上诉，并有权收到上诉办公室对其所做决定的书面答复。通常，纳税人有权将其案件提交至法院。

6. 最终确定权。 纳税人有权知悉其最多有多长时间可以对国税局（IRS）的立场提出质疑，也有权了解国税局（IRS）最多有多长时间可以审计某一特定纳税年度或追讨欠税。纳税人有权知悉国税局（IRS）完成审计的时间。

7. 隐私权。 纳税人有权认为国税局（IRS）所采取的任何调查、审查或执法行动是合法必要的行动，并会尊重所有正当程序权利，包括搜查和扣押保护，并要在适用情况下提供追讨正当法律程序听证会。

8. 保密权。 纳税人有权认为其提供给国税局（IRS）的任何信息不会得到泄露，但有纳税人或法律授权的情形除外。纳税人有权认为会对不当使用或泄露纳税人申报信息的员工、申报经办人或其他人员采取适当的处罚行动。

9. 保留代理权。 纳税人有权聘请一名自选的授权代理，代表他们在国税局（IRS）办理业务。如果纳税

人无法承担代理费用，则有权向低收入纳税人服务处寻求援助。

10. 有权享受公平公正的税务制度。 纳税人有权认为税务制度会考虑到可能影响其基本债务、支付能力或及时提供信息能力的事实和情况。如果纳税人遇到财务困难，或国税局（IRS）没有通过正常渠道及时妥善解决其税务问题，则纳税人有权从纳税人辩护服务处（TAS）获得援助。

税务调查（审计）

我们接受已归档的大部分纳税人的申报。如果我们向您询问您的申报或对其进行审查，并不意味着您不诚实。询问或审查并不一定会导致您要缴纳更多税款。我们可能保持原样地结案；也可能会向您退税。

选择申报进行审查的流程通常始于以下两种方式之一。第一种，运用计算机程序来识别是否有错误金额的申报。这些程序识别的依据是申报信息（如表格 1099 和 W-2）、之前审查的调查结果或合规项目确定的某些问题。第二种，使用外部信息指出申报金额可能存在错误。这些信息可能来源于报纸、公共记录和个人。如果确定了信息准确可靠，我们就可以运用它们对申报进行审查。

第 556 号刊物，《申报审查、上诉权、退税申诉》（Examination of Returns, Appeal Rights, and Claims for Refund），阐述了我们在审查时遵循的规则和程序。以下各章节概述了我们的审查方式。

通过邮件。 我们通过邮件处理许多审查和咨询。我们会给您一封信，让您提供更多信息，或说明我们认为可能需要您变更申报的原因。您可以通过邮件回复或与审查员面谈。如果您通过邮件向我们提供了所需信息或说明，我们不一定会与您达成一致，并会向您解释需要变更的原因。如您有任何疑问，请随时向我们咨询。

通过面谈。 如果我们告知您将通过面谈对您进行审查，或您要求面谈，则您有权要求在对您和 IRS 都方便且合理的时间和地点进行审查。如果审查员对您的申报提出任何变更建议，需向您说明原因。如果不认同这些变更，您可以与审查员的主管见面。

重复审查。 如果我们前两年已审查了您相同项目的申报情况，并建议不对您的纳税义务作出任何更改，请尽快与我们联系，以便我们可以决定是否应该停止审查。

上诉

如果不同意审查员提出的变更，您可以向 Appeals Office of the IRS（IRS 上诉办公室）提出上诉。大

多数争议都可以在花费不高且不费时的法庭审判中解决。您的上诉权在第 5 号刊物《您的上诉权以及如不同意如何反对》和第 556 号刊物《申报审查、上诉权、退税申诉》中有详细说明。

如果您不想采用或不同意 Appeals Office 的调查结果，可以把您的案件提交给 U.S. Tax Court（美国税务法院）、U.S. Court of Federal Claims（美国联邦申诉法院）或您所在地的 U.S. District Court（美国联邦地区法院）。如果您把案件提交至法院，则 IRS 有责任举证某些事实，如您是否有足够记录可表明您的纳税义务，配合 IRS，并满足一些其他条件。在审理您的案件时，如果法院同意您案件中的大多数问题，并发现我们的立场存在很大的不合理，您也许能够收回一些行政和诉讼费用。如您要收回这些费用，请尝试通过行政手段处理您的案件，包括通过上诉系统并和向我们提供解决案件所需信息。

征收

第 594 号刊物《IRS 征收流程》阐述了您缴纳联邦税的权利和责任。它描述了：

- 当您欠税时需要做什么。它描述了如果您收到一张税单以及如果您认为税单有误，需要做什么。还描述了分期支付税款、延迟征收行动，以及提交折衷付税协议。
- IRS 征税措施。它包括留置权、解除留置权、征税、解除征税、扣押和出售，以及放弃财产。
- IRS 向 State Department（国务院）举证严重拖欠的税款，这通常会导致护照申请被拒绝，并可能导致护照被撤销。

您的征税上诉权在第 1660 号刊物《征收上诉权》中有详细说明。

无辜配偶宽免。 通常，您和您的配偶都有责任支付您们联合报税表上应缴纳的全部税款、利息和罚金。然而，如果您有资格获得无辜配偶宽免，就可以免除部分或全部联合债务。如要申请无辜配偶宽免，您必须提交表格 8857 “申请无辜配偶宽免”。想要获得更多关于无辜配偶宽免的信息，请参阅第 971 号刊物《无辜配偶宽免》和表格 8857。

可能的第三方联系人。 一般而言，IRS 会直接与您或您的正式授权代表联系。但是，如果您无法提供我们所需的信息，或我们需要核实所获得的信息，有时我们要与其他联系人联系。如果我们要联系其他人，如邻居、银行、您的雇主或雇员，我们通常需要告知他们一些有限的信息，如您的姓名。获取或核实所需信息时，法律禁止我们泄露任何不必要的信息。只要您的案件仍在审理，我们就需要继续联系其他人。如果我们联系了其他人，您有权要求我们提供这些联系人的名单。您可以通过电话或书面形式，或在面谈时提出此要求。

退税款

如果您认为所纳税款过多，可以申请退税。通常，您必须在提交初始申报表之日起 3 年内或在您缴纳税款之日起 2 年内提出申报（以较晚时间为准）。法律一般规定，如果在您提出税务申报或退税申报之日起 45 天内没有收到所退税款，您可以获得利息。第 556 号刊物《申报审查、上诉权、退税申诉》中有关于退税的详细信息。

如果您的退税到期，但还没有提交税务申报，您通常必须在退税到期之日（包括延期）起 3 年内提交您的税务申报，以获得退税。

纳税人辩护服务处

TAS 是 IRS 内的一个独立机构，可以帮助保护您的纳税人权利。如果您的税务问题使您面临困境，或者您已尝试过，但还是无法与 IRS 解决您的税务问题，那么我们可以为您提供帮助。如果您有资格获得我们的援助（始终免费），我们将尽力帮助您。访问网站 www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov（英文）或拨打电话 1-877-777-4778。

税务信息

IRS 为表格、刊物和其他信息提供以下信息来源。

- 网址：www.irs.gov（英文。）
- 税务问题：IRS.gov/help/tax-law-questions（英文）以及[如何获取税务帮助](http://IRS.gov/tax-help)。
- 表格和刊物：IRS.gov/Forms（英文）以及IRS.gov/OrderForms（英文）。
- 小型企业调查员：小型企业实体可以通过致电 1-888-REG-FAIR 参与监管过程并就 IRS 执法行为发表意见。
- 财政部税务行政监察长：您可以拨打电话 1-800-366-4484 秘密举报 IRS 员工的渎职、浪费、欺诈或滥用职权行为。失聪、有听力障碍、或有语言障碍但可使用文字电话/听障专用电信设备 (TTY/TDD，即英文缩写) 之人可致电

如何获取税务帮助

如果您对税务问题有任何疑问，需要帮助准备报税表，或者想下载免费的刊物、表格或说明，请访问 [IRS.gov](#)，并获取可以为您提供帮助的资源。

准备并提交报税表。 在收到您所有的工资和收入证明（W-2、W-2G、1099-R、1099-MISC、1099-NEC 等表格）；失业救济金报告单（通过邮寄或电子数码格式）或其他政府付款报告单（1099-G 表格）；以及银行和投资公司的利息、股息和退休报告单（1099 表格）后，您有几个选择来准备和申报报税表。您可以自己准备报税表，看看您是否有资格获得免费的报税服务，或者聘请税务专业人员来为您报税。

免费报税的选项。 请访问 [IRS.gov](#) 查看您在网上或在当地社区（如果您的符合条件的话）准备和提交报税表的选项，其中包括以下内容。

- 免费报税。** 这个计划可以让您使用品牌税务准备和申报软件或使用免费报税可填写表格，用以免费准备和申报联邦个人所得税。但是，免费报税可能无法提供州税的申报。请访问 [IRS.gov/FreeFile](#)，查看您是否有资格获得免费的在线联邦报税、电子申报和直接存款或支付选项。

- VITA。** 免费报税服务(VITA)计划为需要帮助的中低收入者、残疾人士和英语能力有限的纳税人提供免费的税务帮助，帮助他们准备自己的报税表。请访问 [IRS.gov/VITA](#)，下载免费的 IRS2Go 应用程序，或致电 800-906-9887 查询免费报税信息。

- TCE。** 老年人税务辅导 (TCE) 计划为所有纳税人，特别是 60 岁以上的纳税人提供免费税务帮助。TCE 的志愿者擅长回答有关养老金和老年人特有的退休问题。请访问 [IRS.gov/TCE](#)，下载免费的 IRS2Go 应用程序，或致电 888-227-7669 以了解免费报税信息。

- MiiTax (军人报税)。** 美国军队成员和合格的退伍军人可以使用 MiiTax，这是国防部通过 Military OneSource（军人的一资源）提供的免费税务服务。

此外，IRS 还提供免费可填写表格，无论您收入多少，都可以在线填写，然后以电子方式提交。

使用在线工具来帮助您报税。 请访问 [IRS.gov/Tools](#) 来获取以下信息。

- 低收入家庭福利优惠助手 ([IRS.gov/EITCAssistant](#))** 帮助决定您是否有资格获得低收入家庭福利优惠 (EIC)。
- EIN 在线申请 ([IRS.gov/EIN](#))** 帮助您获取雇主身份识别号码 (EIN)。
- 预扣税估算表 ([IRS.gov/W4App](#))** 让每个人都能更容易地在这一年中支付正确的税额。该工具是一种检查和调整预扣税款的便捷的在线方式。对于纳税人，包括退休人员和自雇人员来说，更加方便。其功能包括以下几个方面。
 - 易于理解的语言。
 - 能够在两个屏幕之间切换，纠正以前的输入项，并跳过不适用的屏幕。
 - 帮助确定您是否有资格获得抵税优惠和扣除的提示和链接。
 - 进度跟踪器。
 - 自雇税功能。
 - 应纳税的社会安全福利金的自动计算。
- 首次购屋者抵税优惠账户查询 ([IRS.gov/HomeBuyer](#) (英文))** 工具提供您的还款和账户余额信息。
- 如果您在副表 A (1040 表) 上列举扣除，**销售税扣除计算表 ([IRS.gov/SalesTax](#) (英文))** 帮您计算可以申报的金额。

 **获取税务问题解答。** 您可以通过 IRS.gov 获得当前事件和税法变化的最新信息。

- [IRS.gov/Help](#) (英文)** 通过各种工具来帮助您获取常见税务问题解答。
- [IRS.gov/ITA](#) (英文)** 使用交互式税务助手，该工具将向您询问一系列税法主题的问题并提供答案。
- [IRS.gov/Forms](#) (英文)** 找寻我们的表格、说明和刊物。您可以找到 2020 年税务变更的详细信息以及数百个帮助您获取问题答案的交互链接。
- 您也许还可以在电子报税软件中访问税法信息。

需要有人帮您报税吗？ 报税人员有多种类型，包括报税员、注册报税代理人、注册会计师 (CPA)、律师和许多其他没有专业资格证书的人士。如果您选择让别人为您报税，请明智地选择该报税人员。付费的报税员：

- 主要对您报表的整体实质性准确性负责。
- 被要求在报税表上签字，以及
- 需要包括其报税员税务识别编号 (PTIN)。

虽然报税员总是在报税表上签字，但您最终还是要负责提供报税员需要的所有信息，以便准确地报税。任何有偿为他人报税的人员都应该对税务问题有全面的了解。有关如何选择报税员的更多信息，请访问 IRS.gov 上的 [选择报税员提示](#)

冠状病毒。 请访问 [IRS.gov/Coronavirus](#) (英文) 获取有关冠状病毒影响的信息链接，以及为个人和家庭、小型和大型企业以及免税组织提供的税收宽减。

税收改革。 税收改革法规会对个人、企业、免税和政府实体产生影响。请访问 [IRS.gov/TaxReform](#) (英文) 获取有关法规如何对您的税收产生影响的信息和更新。

雇主可以注册并使用在线业务服务。 社会安全局 (SSA) 为注册会计师 (CPA)、会计、注册报税代理人以及填写表格 W-2《工资与税务说明书》以及表格 W-2c《更正后的工资与税务申报表》的个人在 [SSA.gov/employer](#) (英文) 上提供在线服务，以便其快速、免费和安全地在线提交 W-2 表格。

国税局 (IRS, 即英文缩写) 社交媒体。 请访问 [IRS.gov/SocialMedia](#) (英文) 查看 IRS 用于共享税收变更、防诈骗警报、计划、产品和服务的最新信息的各种社交媒体工具。隐私和安全是 IRS 工作的重中之重。我们使用这些工具与您共享公共信息。请不要在社交媒体网站上发布您的社会安全号码 (SSN) 或其他保密信息。在使用任何社交网站期间，请始终保护好您的身份。

以下 IRS YouTube 频道将以英语、西班牙语和手语为您提供简短且具有教育意义的视频，内容涉及各种与税收相关的主题。

- [Youtube.com/irsvideos](#) (英文).
- [Youtube.com/irsvideomultilingual](#) (英文).
- [Youtube.com/irsvideosASL](#) (英文).

观看 IRS 视频。 IRS 视频门户网站 ([IRSVideos.gov](#) (英文)) 为个人、小企业和税务专业人员提供主题视频和音频演示。

其他语言的在线税务信息。 如果英语不是您的母语，您可以在 [IRS.gov/MyLanguage](#) 上找到相关信息。

免费翻译服务。 国税局在纳税人协助中心(TACs)和其他国税局办事处提供多语种协助。电话翻译服务可用 350 多种语言提供。

获取税表和刊物。 请访问 [IRS.gov/Forms](#) (英文) 查看、下载或打印您需要的所有表格、说明和刊物。您还可以通过移动设备访问 [IRS.gov/eBooks](#) (英文) 下载和查看热门的税务刊物和说明（包括 1040 和 1040-SR 表格说明）电子书。您也可以访问 [IRS.gov/OrderForms](#) (英文) 下单订阅。

访问您的在线帐户 (仅适用于个人纳税人)。 请访问 [IRS.gov/Account](#) (英文)，以安全地获取您的联邦税帐户信息。

- 查看您的欠缴金额，在线支付，或者设置在线支付计划。
- 在线访问您的税务记录。
- 查看付款历史。
- 请访问 [IRS.gov/SecureAccess](#) (英文)，查看所需的身份证件程序。

使用直接存款。 电子报税并选择直接存款是最快的退税方式。这样以电子方式安全地将您的退款直接转入您的财务帐户。直接存款也避免了您的支票丢失、被盗或被退而无法送回国税局的可能性。80% 的纳税人选择使用直接存款退税。IRS 在 21 天内发出超过 90% 的退税。

获取报税誓本。 获得税务誓本副本最快的方法就是访问 [IRS.gov/Transcripts](#) (英文)。点击“Get Transcript Online”（在线获取誓本）或“Get Transcript by Mail”（通过邮件获取誓本）以订购您的免费誓本副本。如果您愿意的话，也可以致电 800-908-9946 订购誓本。

报告并解决与您税务相关身份盗窃问题。

- 当有人窃取您的个人信息进行税务欺诈时，就会发生与您税务有关的身份盗窃。如果您的 SSN 被用来提交虚假的报表或申请退税或优惠额，您的税可能会受到影响。
- IRS 绝不会通过电子邮件、短信、电话或社交媒体渠道要求

提供个人或财务信息。其中包括要求提供个人识别号码 (PIN)、密码或关于信用卡、银行或其他金融账户的类似信息。

- 请访问 [IRS.gov/IdentityTheft \(英文\)](#)，国税局身份盗窃中心网页，获取为纳税人、税务专业人员和企业提供有关身份盗窃和数据安全保护的信息。如果您的社会安全号码

(SSN) 丢失或被盗，或者您怀疑自己是与税收相关的身份盗窃案件的受害者，您可以了解自己需要采取哪些行动。

- 获得一个身份保护个人识别号码 (IP PIN)。IP PINs 是分配给合格的纳税人的六位数字的号码，以帮助防止有人滥用他们的 SSN 申报虚假的联邦所得税报税表。当您有一个 IP PIN，就可以防止别人用您的 SSN 报税。请访问 [IRS.gov/IPPIN](#)，以了解更多信息。

检查退款状态。

- 请访问 [IRS.gov/Refunds \(英文\)](#)。
- IRS 无法在 2021 年 2 月中旬之前对申报低收入家庭福利优惠 (EIC) 或附加子女减税优惠 (ACTC) 的报税申请发放退款。该规定适用于全部退款，而不仅是与这些抵免优惠相关的一部分。
- 下载 IRS2Go 官方移动应用，随时查看您的退款款状态。
- 您也可以拨打自动退款热线 800-829-1954。

缴纳税款。 IRS 使用最新的加密技术以确保您的电子付款安全有保障。您可以通过电话，或使用 IRS2Go 移动应用进行在线电子付款。与邮寄支票或汇票相比，电子方式付款更快捷、更简便、更快速。请访问 [IRS.gov/Payments \(英文\)](#) 以获取更多如何使用以下任一选项进行付款的信息。

- **IRS 直接支付**：直接从您的支票或储蓄账户中缴纳您的个人税单或预估税缴纳额，无需承担任何费用。
- **借记卡或信用卡**：选择经认可的支付服务提供商，通过电话或移动设备在线支付。

索引



为帮助我们开发出更有用的索引，请告诉我们您是否有索引条目的想法。请参阅“简介”中的“意见和建议”

A

Alaska 失业救济金基金 [76](#)
Alaska 永久基金股息收入 [58](#)
Archer MSA [60](#)
ATIN (领养儿童纳税识别号码) [11](#)

C

California 非职业残障人士补助基金 [76](#)

- **电子资金提款**：仅在使用报税表准备软件或通过税务专业人士提交联邦税时提供。
- **联邦电子缴税系统**：企业的最佳选择。需要注册。
- **支票或汇票**：请将您的付款邮寄至通知或说明中列示的地址。
- **现金**：您可以在相关的零售商店用现金缴纳税款。
- **当天电汇**：您可以从金融机构进行当天电汇。请联系您的金融机构以获取是否提供服务、成本和截止时间等信息。

如果我现在不能支付怎么办？ 请访问 [IRS.gov/Payments \(英文\)](#) 了解有关可选选项的更多信息。

- 如果您不能全额支付税款，可申请[在线付款协议 \(IRS.gov/OPA \(英文\)\)](#)按月分期支付税款。完成在线流程后，您会立即收到有关您的协议是否已获批的通知。
- 使用[折衷付税提议预先取得资格者](#)查看是否可以以低于您所欠的全部金额来结清您的税收债务。请访问 [IRS.gov/OIC \(英文\)](#) 了解更多有关折衷付税提议计划的信息。

提交修正税表。 您现在可以用报税软件以电子方式提交 1040-X 表，来修改 2019 年 1040 表和 1040-SR 表。要做到这一点，您必须已经用电子方式提交了 2019 年的原始报税表。以前所有年份的修正报税表必须邮寄。请参阅[需要提交修正税表的纳税人的提示](#)并前往 [IRS.gov/Form1040X](#) 以获取信息和更新。

检查您修正税表状态。 请访问 [IRS.gov/WMAR \(英文\)](#) 跟踪表格 1040-X 修正税表状态。请注意，从您提交修正税表之日起，最多需要 3 周时间方能显示在我们的系统中，同时最多需要 16 周的时间进行处理。

了解您收到的国税局的通知或信函。 请访问 [IRS.gov/Notices \(英文\)](#) 查找有关回复 IRS 通知或信函的其他信息。

与您的当地 IRS 办事处联系。 请记住，您可以在 IRS.gov 上获取许可

多问题的答案，而无需访问 IRS 纳税人协助中心 (TAC)。请访问 [IRS.gov/LetUsHelp \(英文\)](#) 了解人们最常询问的主题。如果您仍然需要帮助，但无法在线或通过电话处理税务问题，IRS TAC 会向您提供税务帮助。现在，所有 TAC 都会按照预约提供服务，因此您可以提前知道获得所需服务的时间，而无需长时间等待。在此之前，请先访问 [IRS.gov/TACLocator \(英文\)](#) 查找最近的 TAC，以及确认时间、可用服务和预约选项。您也可以在 IRS2Go 应用的“Stay Connected (保持联系)”书签下，选择“Contact Us (联系我们)”选项，然后点击“Local Offices (本地办事处)”。

- 您正在面临（或您的企业正在面临）不利行动的直接威胁；或者
- 您已反复尝试与 IRS 联系，但没有得到任何答复，或者 IRS 在承诺的日期之前未给您答复。

如何联系 TAS？

TAS 在每个州、哥伦比亚特区和波多黎各均设有办事处。您可以在本地目录，以及 [TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us \(英文\)](#) 找到您的当地辩护人的号码。您也可以致电 877-777-4778。

TAS 还可以为纳税人提供哪些帮助？

TAS 致力于解决影响众多纳税人的大规模问题。如果您知道其中某些主要问题，请通过 [IRS.gov/SAMS \(英文\)](#) 进行报告。

TAS 税务专业人士服务

TAS 可以为税务专业人士提供各种信息，包括税法更新和指南、TAS 计划以及让 TAS 了解您在实践中遇到系统性问题的方法。

低收入纳税人服务处 (LITC，即英文缩写)

LITC 独立于 IRS。LITC 可代表收入低于某个水平且需要解决与国税局 (IRS) 的税务问题的个人，例如查税、上诉和税收纠纷等。此外，LITC 可用不同的语言为以英语为第二语言的个人提供关于纳税人权利与义务的信息。同时为合格纳税人提供免费提供服务，或在收取小额费用的情况下提供服务。如需寻找附近的服务处，请访问 [TaxpayerAdvocate.IRS.gov/about/LITC \(英文\)](#) 或参阅 IRS 第 4134 号刊物《低收入纳税人服务处列表》。

您如何了解自己的纳税人权利？

《纳税人权利法案》描述了所有纳税人在与 IRS 接触时拥有的 10 项基本权利。请访问 [TaxpayerAdvocate.IRS.gov \(英文\)](#) 帮助您理解这些权利对您意味着什么，以及如何应用这些权利。它们是您的权利。您需要了解它们，使用它们。

TAS 可以为您做什么？

TAS 可以帮助您解决 IRS 无法解决的问题。他们的服务都是免费的。如果您有资格获得他们的帮助，他们会向您分配一名辩护人，该辩护人将全程尽一切可能帮助您解决问题。TAS 可在以下情况下为您提供帮助：

- 因您个人的问题导致自己、您的家人或您的企业财务困难；

有关与我们联系的方式，请

Charitable contribution deduction:
Standard deduction [73](#)
Contribution deadline extension [61](#)
Coronavirus-related distributions [61](#)

E
EE 和 E 系列储蓄公债 [45](#)
EIC (见 低收入家庭福利优惠)

F

FICA 预扣税 [10, 38](#)
(另见 预扣)
(另见 社会安全和联邦医疗保险税)
Form 1099-NEC:
Withheld state and local taxes [76](#)

Foster Grandparent (寄养祖父母) 项目 [42](#)

G

GI Bill 福利 [29](#)

H

HAMP (住房可负担贷款修改计划) :
住房可负担贷款修改：
绩效薪酬 [58](#)
HH 和 H 系列储蓄公债 [45](#)

I
IRA (见个人退休计划 (IRA))
ITIN (见个人纳税人识别号码 (ITIN))
I 系列储蓄公债 45

M
MAGI (见再调整后的总收入 (MAGI))
Maximum age. The age restriction for contributions to a traditional IRA has been eliminated.: Traditional IRA contributions 61
Medicare:
Medicare Advantage MSA (见医疗保险存款帐户 (MSA))
福利 58
MSA (见医疗保险存款帐户 (MSA))

N
New Jersey 非职业残障人士补助基金 76
New Jersey 失业救济金基金 76
New York 非职业残障人士补助基金 76
Nobel 奖 60

O
OASDI (联邦社会保障基金) 58

P
Peace Corps (美国和平队) 补贴 42
Pennsylvania 失业救济金基金 76
Pulitzer 奖 60

R
Required minimum distributions (RMDs) 61
Retired Senior Volunteer (退休老年人志愿者) 项目 42
Rhode Island 临时残障人士补助基金 76
Roth IRA 69-72
(另见转存)
IRA 转让至 65, 66
超额供款额 71
定义 69
定义报酬 69
发配金:
合格发配金 72
罚金:
5 年期内提取的转换供款 72
超额供款额 71
供款:
仅向 Roth IRA 供款 70
时间 71
同年向传统 IRA 作出供款 70
无扣除 69
供款限额 70
50 岁以下, 70
年满 50 岁及以上, 70
开立账户 69
年龄:
供款无限制 69
年满 59 1/2 岁后的发配金 72
无规定分配年龄 72
配偶供款 69
提款:
超额供款额 71
免税 72
提取 72
应税额 72
再调整后的 AGI 对供款额的影响 (表 17-3) 69
再调整后的总收入 (MAGI):
计算 (工作单 17-2) 68
再调整后的总收入限额 (MAGI):
逐步取消 (表 17-3) 69
重新界定 66
转换 71

S
Senior Companion (老年人陪护) 项目 42
SEP (见简易员工养老金 (SEP))
SIMPLE 计划:
转存至 Roth IRA 71
SSN (见社会安全号码 (SSN))

T
TTY/TDD 信息 102

V
VISTA 志愿者 42

W
W-2 表格 (见表格 W-2)
Washington 州补充工伤补偿基金 76

1980 年《减少文书工作法案》 3
2019 税率表 101
401(k) 计划:
供款的税务处理 40
403 (b) 计划:
转存 65, 71
457 节税报酬计划:
转存:
至 IRA 65, 71
529 计划 (见合格学费计划)
59 1/2 岁规定 68
60 天规定 65
72 rule:
Age 72 rule 67
《1974 年贸易法》:
交易重新调整津贴 57
《1988 年灾难援助法》:
预扣 32
《国家住房建筑法》:
抵押贷款援助款 58
《联邦社会保险责法案》 预扣 30
(另见预扣)
《铁路失业保险法》 43
《隐私权保护法》 和减少文书工作的信息 3
阿切尔西医疗存款帐户:
供款 39
罢工津贴 60
版权:
侵权损害赔偿 58
特许费 57
办公室租金、扣除 80
帮助 (见税务帮助)
保存记录 (见保存记录的要求)
保存记录的要求 14
保留时间 15
报税表副本 14
电子记录 14
赌博 59
付款凭证 15
基本记录 14
为何要保存记录 14
保管费 80
保管箱 80
保密信息:
《隐私权保护法》 和减少文书工作的信息 3
保险:
人寿 32, 39
(另见人寿保险)
(另见团体定期寿险)
意外 (见意外保险)
意外事故死亡保险:
报销款 58
保险保费:
医疗 29
保险费:
人寿 29
保险公司:
由于州犯罪诉讼未作出的 IRA 分配 68
保险金额:
人寿 81
预交 45
保险赔款:
分期付款 48

股息利息 45
人寿 48
宝石:
IRA 受禁交易 67
报酬 37
(另见工资和薪金)
非员工 59
基于 IRA 之目的定义 61
基于 Roth IRA 之目的定义 69
其他报酬 38
失业 57
员工 38
报税表 9, 12, 18
(另见到期日)
(另见签字)
(另见联合报税表)
报税表附件 12
编制步骤 (表 1-6) 10
第三方被指定人 12
副本 14
将使用的表格 7
免费报税帮助 9
日期 12
如何申报 10
申报 5
(另见申报要求)
收费报税员 12
谁必须申报 5, 7
私人邮寄服务 9
誓本 14
外国人 7
修改过的 15
(另见表格 1040-X)
修改后的 15, 74
邮寄 14
支付 13
子女 12
报税表附件 12
报税身份 6, 17-21
夫妻分别报税 19
户主 18, 19
将合格人员作为进行申报 20
离婚纳税人 18
联合报税表 18
尚存配偶 18
税务申报后进行修改 15
未婚人士 5, 18
(另见单身纳税人)
无效婚姻 18
报税时间延期 9
报税表输入内容 10
电子报税选项 9
境外美国公民 10
自动 9, 10
报税时间自动延期 9, 10
表格 4868 9
报税员 12
报销 55
(另见回收之前扣除的款项)
员工业务费用 38
北美里亚纳群岛:
收入 6
备用预扣税款 32, 36, 44
罚金 33
被盗资金:
申报 60
被动活动:
损失 19
被抚养人 7, 21
(另见子女税优惠)
标准扣除 74
出生 28
夫妻提交联合报税表 22, 24
合格亲属 27
合格子女 23
去世 28
社会安全号码 11
领养儿童纳税识别号码 11,
30
外国被抚养人 30
申报要求:
赚得收入、未赚到的收入和总收入水平 (表 1-2) 5
在税务年度中出生并死亡 11, 30
被抚养人不得申报被抚养人 22
被抚养人出生 28
被抚养人纳税人测试 22
被抚养人去世 28
被抚养人身份测试:
合格亲属 28
合格子女 24
便利费 80
标准扣除 73, 74

表格 41, 49
1040, 21, 85
1040, 副表 C:
公司董事费 59
租赁收入和费用 56
FECA 福利 43
儿童照管人 38
工伤补偿 43
工资和薪金申报 38
公司董事费 59
公证费 59
回扣 60
寄养服务提供者 59
伤残退休金 42
神职人员养老金 41
石油、天然气和矿产权益特许费 57
外国纳税人识别号码 30
武装部队退休工资 42
租赁收入和费用 56
1040-NR:
非税法定义居民报税 9
非税法定义居民简易报税 9
1040-X:
报税身份变更 19
标准扣除改为列举扣除 74
列举扣除改为标准扣除 74
提交 15
填写 15
无效婚姻 18
修改过的个人税表 15
1040, 副表 A:
未赚到的佣金, 补缴扣除 38
1040, 副表 C:
儿童照管人 38
公证费 59
回扣 60
寄养服务提供者 59
免除债务 54
石油、天然气和矿产权益特许费 57
以物易物收入 54
1040, 副表 E:
特许费 57
1040, 副表 SE 41
1040 或 1040-SR:
IRA 67, 68
地址 14
附件 12
申报社会安全福利金 51
申报铁路员工退休福利 51
使用 18, 19
总统竞选活动资金 12
1040 或 1040-SR, 副表 A:
慈善捐献 14
1040 或 1040-SR, 副表 SE 7
1065:
合伙经营收入 55
1098:
抵押贷款利息报表 56
1099:
应纳税收入报告 10
1099-B:
以物易物收入 54
1099-C:
取消债务 54
1099-DIV:
股息收入表 41
1099-G:
州税退税 55
1099-INT 44, 49
1099-MISC:
非员工报酬 59
1099-OID 48
1099-R:
1099-R 47
IRA 发配金 67, 69
寿险保单退保取出现金 55
退休金计划分配额 12
1120S:
小型企业股份公司收入 55
2555 87
2848:
委托代理证书和代表声明 12, 19
3115 46
3800:
一般企业抵免 16
4506 14
4506-T:
申请报税表誓本 14
4868 9, 30
报税时间自动延期 9, 30
提交电子表格 10

表格 (续)

提交纸质表格 10
5329:
未能领取规定最低发配金 68, 69
56:
受托关系通知 12
6251 84
8275:
披露声明 17
披露声明规定 17
8379:
受连累的配偶申报 13
8606:
IRA 供款，不可减免 61, 64, 67
IRA 供款，重新界定 66
8615 44
8814 44
8815 47
8818 47
8822:
地址变更 15
8839:
合格的领养花销 39
8853:
阿切尔西医疗存款帐户及长期医疗护理保险合同 39
提前给付身后福利 55
8857:
无辜配偶宽免 18
8879:
授权电子报税提供商使用自选个人识别号码 9
9465:
分期付款计划申请 14
RRB-1042S:
非税法定义居民的社会安全福利金 49
RRB-1099:
铁路员工退休福利 49
SS-5:
申请社会安全号码 11, 29
SSA-1042S:
非税法定义居民的社会安全福利金 49
SSA-1099:
社会安全福利金 49
W-2:
附加福利 39
雇主应申报收入表 10, 12, 38, 41
加入雇主退休金计划表明了 62
选举区官员费用 59
W-2G:
赌博收益预扣税报表 59
W-4V:
自愿预扣申请 57
W-7:
个人纳税人识别号码申请 30
W-7A:
申请领养儿童纳税识别号码 (ATIN) 11, 30
表格 1040 或 1040-SR, 副表 A: 列举扣除限制 74
表格 8919:
工资中未征集的社会安全和联邦医疗保险税 38
副表 8812:
子女税优惠 87
表格 1040:
超额支付款抵销次年的税款 34
赌博收益 32
预估税缴纳额 36
表格 1040-ES:
预估税 34, 35
表格 1040 或 1040-SR:
副表 A:
应纳税, 扣除 79
州福利基金, 强制性供款 76
州和当地的所得税, 扣除 79
副表 C:
用于商业的动产之房地产或动产税, 扣除 79
副表 E:
出租动产的房地产税或动产税, 扣除 79
副表 F:
用于商业的动产之房地产税或动产税, 扣除 79
国外所得稅, 扣除 79
自雇税, 扣除 79
表格 1099 35

表格 1099-K:
付款卡和第三者网络交易 60
表格 1099-MISC:
预扣州税和地税 76
表格 1099-R:
预扣州税和地税显示在 76
表格 1099-S:
房地产交易收入 77
表格 1116:
国外税收抵免优惠 79
表格 8332:
将免税额解除至非监护方父母 24
表格 W-2:
雇主申报的收入表 35
每个雇主的独立表格 35
提交报税表 35
预扣州税和地税 76
表格 W-2c:
更正后的工资与税务申报表 36
表格 W-2G:
赌博收益预扣税说明 32, 35
预扣州税和地税显示在 76
表格 W-4:
雇员预扣税优惠额证明书 30, 31, 33
表格 W-4S:
病假工资预扣申请 32
表格 W-4V 32
失业救济金、自愿预扣申请 32
表格和数据:
Roth IRA 和再调整后的总收入 (MAGI) 逐步取消 (表 17-3) 69
报税表:
编制步骤 (表 1-6) 10
到期日 (表 1-5) 9
标准扣除表 75
个人退休计划 (IRA):
Roth IRA, 再调整后的 AGI (工作单 17-2) 68
Roth IRA, 再调整后的 AGI 对供款额的影响 (表 17-3) 69
计算再调整后的 AGI (工作单 9-1) 64
再调整后的 AGI 对工作中受退休金计划保障的人员的扣除额的影响 (表 17-1) 63
再调整后的 AGI 对在工作中未受退休金计划保障的人员的扣除额的影响 (表 17-2) 64
户主, 合格人员 (表 2-1) 20
可扣税 (表 11-1) 78
申报要求:
总收入水平 (表 1-1) 5
作为被扶养人 (表 1-2) 5
谁必须缴纳预估税 (图 4-A) 34
病假工资:
FECA 补偿金 43
《铁路失业保险法》 43
集体谈判协议 32
收入 38
预扣 31, 32
波多黎各:
居民 6
补充报酬 31
补发工资裁定 38
不满一年的纳税年度:
年度会计结算期变更 73
不适用于抚养费的联邦医疗保险税 29
不适用于抚养费的税款 29
不遵守税法 (见处罚)
财产丢失 81
财物:
被盗 60
拾获 59
财政部监察长:
匿名举报 IRS 员工欺诈或不当行为的电话号码 3
财政年度 10, 34
彩票和抽彩售货 59
(另见 赌博收益与损失)
残疾:
被抚养人 28
子女 23
残疾人:
保险费用 42
工伤补偿 43
公共援助福利 57
军队和政府养老金 42
社会安全和铁路员工退休福利, 扣除额 53
申报残障养老金收入 42
失明 (见盲人)
退休、养老金和利润分成计划 42
武装部队 42
应付假期报酬 42
优惠额 (见老人或残疾人, 优惠额)
由法院指定的代表人签署报税表 12
自选项目计划 42
差别工资:
预备役军人工资:
军事预备役 42
差别工资付款 38
差旅费和交通费:
附加福利 40
交通卡 40
求职费用 60
停车费:
雇主提供的附加福利 40
通勤费用:
雇主提供的通勤车辆 40
为他人支付的费用 82
运送学龄儿童 60
常规收益与亏损 (见收益与亏损)
长期护理保险合约 43
定义的合格服务 43
慢性病患者 43, 55
免税限额 43
偿还金 56
社会安全福利金 50, 56
失业救济金 57
铁路员工退休福利 50
先前计入收入的金额 82
车辆 40, 60
(另见 差旅和交通)
动产税, 扣除 79
成本基数:
不可减免供款额的 IRA 64, 67
惩罚性赔偿:
作为收入 58
承租人:
共有 44
完全共有 44
抽彩售货 59
出售资产:
个人物品 60
出席股东大会所需费用 82
储蓄:
单 45, 48
教育公债 47
债券 45, 49
处罚:
故意不报税 17
欺诈 17
传统 IRA (见个人退休计划 (IRA))
创收用途 80
慈善捐献:
以馈赠方式减少公债 14
从未结婚的父母 24
存单 (CD) 48, 61
(另见 个人退休计划 (IRA))
存款:
损失 80
错误:
更正后的工资与税务申报表 36
退税款 15
在税务申报后发现, 需要修改报税表 15
代理人 44, 48
签署报税表 12
收入支付给 11
代替表格 10
贷款 16
(另见 债务)
单身纳税人 18
报税身份 6, 18
申报要求 5
总收入申报要求 (表 1-1) 5
当地评估:
扣除 78
当地所得税, 列举扣除 74
导游:
组织旅游中的免费游览 59
到期日 9
2019 年日期 (表 1-5) 9
非税法定义居民报税 9
延期 (见报税时间延期)
盗窃财物 60
低收入家庭福利优惠 85
夫妻分别报税 19
申报 7
抵销债务 8, 13
抵押贷款:
减免 54
利息:
退款 56
贴现抵押贷款 54
援助款 58
地址 14
变更 15
国外 14
邮政信箱 14
地址变更 15
第三方:
通过纳税人的财产获得的收入支付给 11
与 IRS 讨论报税表的被指定人 12
第三者代管契约款项:
税款计入, 可扣税 77
电话 82
匿名举报 IRS 员工欺诈或不当行为的号码 3
电子报税 3, 5, 7
报税时间延期 9
准时申报 9
电子申报:
报税表 (见 电子报税)
电子支付选项 2
调整 84
调整后总收入 (AGI):
再调整后 (见 再调整后的总收入 (MAGI))
调整后总收入 (AGI):
退休金储蓄供款抵免优惠 19
冬季能耗费 59
董事费 59
动产税:
扣除 78
副表 A、C、E 或 F (表格 1040) 79
应纳税 (见 动产税)
冻结存款:
IRA 转存期延期 65
利息 60
赌博收益与亏损 82
预扣 32, 35
赌博收益与损失 59
短期国库券、中期国库券和长期国债 47
对提前从 IRA 或退休金计划中提取的款项征收 10% 的税款 (见 提从前从延期利息账户中提款, 副标题: 征税)
多方抚养协议 29
儿童:
意外利润 44
赠与 44
儿童的意外利润 (见 副标题: 儿童的意外利润)
儿童抚养费 58
儿童税 (见 副标题: 儿童的意外利润)
儿童照管:
费用 29
护理人 38
临时保姆 38
分配金:
规定最低分配金 65, 66
(另见 个人退休计划 (IRA))
合格的慈善 67
罚金 34, 36
IRA:
超额供款 67
多报不可减免的供款额 64
提前分配金 68
未能领取规定分配金 66
未为不可减免的供款额提交表格 8606 61, 64
Roth IRA:
5 年期内提取的转换供款 72
超额供款额 71
备用预扣税款 33
抗辩 17
扣除 81
利息 13
民事处罚 16
欺诈 16, 17
缺额支付预估税款 34, 36
少报可申报交易 17
疏忽 17
逃税漏税 17
未缴税 16
未填写社会安全号码 11, 17
未为不可减免的 IRA 供款额提交表格 8606 61, 64
无用的税务提交 17

罚金 (续)

刑事 17
严重少报所得税 17
延迟报税 9, 16
 例外情况 16
延误付款 16
与准确率相关 16
预估税 (见 本标题: 预估税支付不足)
 预估税支付不足 30
 预扣 32, 33
罚款 9, 16, 17
(另见 罚金)
 扣除 81
法规时效:
 退税款申报 13, 15
法律诉讼损害赔偿 58
法院裁决和损害赔偿 (见 法律诉讼损害赔偿)
房地产:
 表格 1099-S 申报销售收入 77
 不可扣除项目服务收费 78
 不能扣除的房地产相关项目 78
 处理取消的商业债务 54
 房地产税之分摊 77
 转让税 78
房地产税:
 合作式的住房 (见 合作式的住房)
 扣除 77
 副表 A、C、E 或 F (表格 1040) 79
 可扣税清单 (表 11-1) 78
 评估 (见 当地评估)
 退税, 处理 78
非法活动:
 申报 60
非税法定义居民 7
标准扣除 73
到期日 9
个人纳税人识别号码 (ITIN) 11
豁免非税法定义居民身份 41
纳税人识别号码 30
配偶 11
 分居 20
 预估税 33
非税法定义居民的:
 配偶:
 不可使用联合报税表 19
非营利活动 58
非员工报酬 59
费 59
(另见 特定类型的扣除项和收入)
职业许可证 81
分居父母 23, 26
分居纳税人 18
 IRA 62
 报税身份 19
 非税法定义居民的配偶 20
分居税表 (见 夫妻分别报税)
分期付款计划 14
夫妻分别报税 19
低收入家庭福利优惠 19
共有财产制度实施州 19
扣除:
 处理 19
 将方法从列举扣除更改为其他, 或更改为列举扣除 74
 联合州和当地所得税报税, 但分别联邦申报 76
列举扣除 19, 74
 配偶选择列举扣除, 另一方也必须选择列举扣除 73
如何申报 19
社会安全和铁路员工退休福利 51
完全共有, 房地产税分摊 78
优惠, 处理 19
州和当地所得税 76
 转存 19
服务费 80
福利救济待遇 28, 57
抚养费总额 28
副表 14, 38, 41, 43
(另见 表格 1040 或 1040-SR)
(另见 表格 1040)
K-1:
 合伙经营收入 55
 小型企业股份公司收入 55
K-1, 表格 1041 44
表格 1040, A-F、R 和 SE (见 表格 1040)
副表 8812 87

副表 A-F、R、SE (表格 1040 或 1040-SR) (见 表格 1040 或 1040-SR)
付款 84, 85
 灾难宽减 58
父母的责任 (见 子女)
附加福利:
 阿切尔西医疗存款帐户供款 39
 表格 W-2 39
 会计结算期 39
 交通 40
 教育补助 39
 教育礼物 39
 节日礼物 39
 领养雇主补助 39
 团体定期寿险保费 39
 退休金计划服务 40
 微量允许福利 39
 意外保险和医疗保险 39
 应纳税收入 38
 预扣 32
附息债券 49
干扰企业经营:
 作为收入的损害赔偿 58
高级退休管理人员服务队 (SCORE) 42
高利贷利息 45
个人财产:
 租赁收入 56
个人代表 (见 信托)
个人免税额 30
个人纳税人 (见 单身纳税人)
个人纳税人识别号码 (ITIN) 11, 30
个人退休计划 (IRA)
 供款 19
 管理费 80
 纳税时间 61
 受托人对受托人转移:
 IRA 至 Roth IRA 71
 受托人管理费 80
 退休金储蓄供款抵免优惠 19
 预扣 32
个人退休计划 (IRA) 61, 65, 69
(另见 转存)
(另见 Roth IRA)
 59 1/2 岁时发配金 68
 Kay Bailey Hutchison 配偶
 IRA 62, 63
 不可减免的供款额 64
 提前提取 68
 超额供款额 67
 成本基数 64, 67
 定义 61
 定义报酬 61
 对不可减免的供款额:
 收入征税 64
 发配金:
 规定最低发配金 (见 本标题: 规定发配金)
 年满 59 1/2 岁 68
 罚金:
 超额供款额 67
 多报不可减免的供款额 64
 受禁交易 67
 提前发配金 (见 提前从延期利息账户中提款)
 未能领取规定发配金 66, 68
 未为不可减免的供款额提交表格 8606 61, 64
 供款:
 报税日到期之前提取 66
 不要求每年作出 62
 超额 67
 供款前报税 62
 时间 62
 同年作出的 Roth IRA 供款 70
 供款额:
 不可减免 64
 供款限额 62
 50 岁以下, 62
 供款限制:
 50 岁及以上, 62
 雇主退休金计划参与人员 62, 63
 管理费 62
 规定发配金 65, 66
 超额累积额 68
 计算再调整后的 AGI (工作单 9-1) 64
 继承的 IRA 59, 64, 65
 规定发配金 67
 开立账户 61
 时间 62
 在何处开立账户 62
 扣除额 62
受雇主退休金计划 (表 17-1) 保障的人员 63
未受雇主退休金计划 (表 17-2) 保障的人员 64
逐步取消 63
类型 62
 离境纳税人 66
 利息, 处理 61
 年满 59 1/2 岁时发配金:
 规定的例外情况 68
 年满 70 1/2 岁时:
 规定发配金 66, 68
申报:
 发配金 67
 重新界定供款 66
使用表格:
 不可减免的供款, 使用表格 8606 61
 用于申报发配金的表格 1099-R 67
受禁交易 67
受托人对受托人转让 65
提款:
 规定 (见 本标题: 规定发配金)
 提前 (见 提前从延期利息账户中提款)
 提前发配金 (见 提前从延期利息账户中提款)
 提取 66, 68
已婚夫妇 (见 本标题: Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA)
应税额:
 发配金 67
预扣 12, 67
 允许转让 65
 至 Roth IRA 66
 允许转让至:
 Roth IRA 65
再调整后的总收入 (MAGI):
 对受雇主退休金计划保障的人员的扣除额的影响 (表 17-1) 63
 对未受雇主退休金计划保障的人员的扣除额的影响 (表 17-2) 64
 工作单 9-1 64
 计算 63
重新界定供款 66
自雇人员 62
 作为普通收入的发配金 67
根据 GI Bill 支付的学费和福利 29
更高所得税纳税人:
 预估税 33
更正 (见 错误)
工会 32, 57, 60
(另见 工会)
 罢工和雇主停工闭厂福利 60
 根据工会协议对病假工资扣缴预扣税 32
 会费和杂费 60
 失业救济金付款来自于 57
工伤补偿 43
 重返工作岗位 43
 州基金强制性供款, 扣除 76
工商税 66
(另见 罚金)
 Roth IRA 71
 扣除 (表 11-1) 78
 未能领取最低发配金的 IRA 66
工资和薪金 10, 37-43
(另见 表格 W-2)
 阿切尔西医疗存款帐户供款 39
 表格 W-2 (见 表格 W-2)
 兵役 42
 病假工资 38, 43
 补充 31
 补发工资裁定额 38
 长期护理保险 39
 儿童照管人 38
 服务所得票据 38
 附加福利 38
 股票期权 41
 股票增值权 38
 雇主提供的退休金计划供款 40
 国外雇主 41
 红利 38
 家政工人 30
 奖金和奖励 38
 津贴和报销 31, 38
 离职金 38
 临时保姆 38
 领养雇主补助 39
 农场工人 30
其他报酬 38
 神职人员 41
 退伍军人 30, 42
 微量允许福利 39
 限制性财产 41
 从限制性股票中获得的股息 41
选择性延期 40
已扣押 11
意外保险和医疗保险 39
应付假期报酬 38
由雇主支付的社会安全和联邦医疗保险税 38
预付佣金 38
预扣 (见 预扣)
员工报酬 38
员工成就奖金 38
政府生活费津贴 38
志愿工作 42
转职就业服务 38
子女的收入 6
宗教团体 41
工资总额扣除 79
工作表:
 户主身份和维持家庭生计的费用 20
工作单:
 Roth IRA 再调整后的总收入限额 (MAGI), 计算 (工作单 17-2) 68
被抚养人身份测试 25
个人退休计划 (IRA), 再调整后的 AGI 计算 (工作单 9-1) 64
社会安全或铁路员工退休福利, 计算应税额 50, 51
供款:
 免税战斗津贴 62
 预备役还款 62
 政治 81
公共援助福利 57
公民:
 美国境外居住 (见 境外美国公民)
公民或居民身份测试 22
公平租赁价格 29
公债:
 减少馈赠 14
公证费 59
共同基金:
 未公开出售 80
共有财产 6, 46
 IRA 62
 夫妻分别报税 19
购买后降价 54
古玩 (见 收藏品)
股东 16
(另见 证券)
 债务 54
股份公司 55
(另见 小型企业股份公司)
 作为自雇收入的董事费 59
股票 16
(另见 证券)
股票奖励计划 32
股票期权 41
股票增值权 38
股息:
 Alaska 永久基金 (见 Alaska 永久基金股息收入)
 待收取费用 80
 股东债务在取消时为 54
雇员福利 38, 39
(另见 附加福利)
雇主:
 电子申报选项 9
 海外就业 (见 国外就业)
 教育补助来自于 (见 教育补助)
 让新员工填写表格 W-4 31
 预扣规则 31
雇主提供的公共交通卡 40
雇主提供的公交卡 40
雇主停工闭厂福利 60
寡妇/鳏夫 (见 尚存配偶)
关岛:
 收入 6
关系测试 23, 27
管理人, 固定资产 (见 执行人和管理人)
规定最低发配金 65, 66
(另见 个人退休计划 (IRA))
国际就业 (见 国外就业)
国际组织员工 41
国税局 (IRS):
 匿名举报员工欺诈或不当行为。 3

国税局 (IRS) (续)

- 使命 3
国外就业 7, 41
海外就业 41
豁免非税法定义居民身份 41
美国公民 41
社会安全和联邦医疗保险税 41
国外收入:
申报 2
所得收入抵免部分 2
国外所得税:
定义 76
扣除 76
表格 1116 申请优惠 79
副表 A 或表格 1040 或 1040-SR 申报 79
过渡实体 80
孩子活着出生 23
海外工作 (见国外就业)
何处申报 14
合格的慈善分配金 67
合格的机会基金 60
合格的计划 65
(另见转存)
合格亲属 27
合格学费计划 60
合格子女 23
合伙人与合伙企业 80
收入 55
合伙用车 58
合作社式的住房:
房产税, 扣除 77
可扣税 (表 11-1) 78
平衡法免税 (见无辜配偶宽免)
红利 31, 38, 60
护理疗养院:
护理保险 (见长期护理保险合约)
互联网:
电子报税 (见电子报税)
户主 18, 19
坏账:
回收款 55
坏账:
退款申请 16
回扣 60
回收款, 裁决:
根据 1964 年《民权法案》第七章规定的精神损害赔偿 58
回收之前扣除的款项 55
抵押贷款利息退款 56
列举扣除 56
数年后 56
退税 55
贿赂 58, 81
会费:
俱乐部 81
会计记账方法 11
现金收付会计法 (见现金收付会计法纳税人)
应计法 (见应计法纳税人)
会计结算期 10
变更, 不允许标准扣除 73
财政年度 10, 34
附加福利 39
日历年 9, 10, 39
活动开支 81
货币市场存单 45
基数:
成本基数:
不可减免供款额的 IRA 64, 67
急救医疗服务人员:
因公殉职时的寿险收益 55
寄养:
护理困难付款 59
寄养服务提供者款项 59
维持家庭空间用于紧急寄养 59
子女税优惠 86
寄养护理费用 24, 28
寄养子女 23, 24, 27, 28
计算税款和税额抵免优惠 50, 83
(另见工作单)
记录保存:
赌博 82
教育储蓄公债 47
继承:
税 79
(另见社会安全和联邦医疗保险税)
(另见遗产税)
继承税:
扣除 79
家居陈设:
古玩 (见收藏品)
家人 86
(另见子女税优惠)
家庭 6
(另见子女)
安全系统 81
维持家庭生计的费用 20
工作表 20
家庭成员 18
(另见户主)
家庭成员或关系测试 27
家政服务:
预扣 30
家政工人 (见家政服务)
家政工作人员不能被申报为被抚养人 21
家政佣人不能被申报为被抚养人 21
加班工资 31
加拿大:
居民 22, 27
简易员工养老金 (SEP):
IRA 作为 62
鉴定费 80
健康保险保费 29
健康保险抵税优惠 7
奖金 (见奖励和奖金)
奖励 60
奖励和奖金 38, 60
(另见红利)
Pulitzer、Nobel 及类似奖项 60
奖学金 60
收入免税额 38
奖学金 24, 28, 29
奖学金和助学金:
教学或研究助学会金 60
赚得收入包括 74
总收入免税额 60
交通卡 40
教育:
储蓄公债计划 47
教育补助:
雇主提供的 39
奖学金 (见奖学金和助学金)
学费 (见合格学费计划)
教育:
雇主提供的 (见教育补助)
学费 (见合格学费计划)
教育优惠额:
夫妻分别报税 19
截止时间 (见到期日)
截止时间在节假日 34
截止时间在周六 34
截止时间在周日 34
节能:
措施和改造 59
津贴 59
水电煤气费折扣 60
节日礼物 39
结欠余额 84
结转:
企业税款抵免优惠额结转 16
金和银:
IRA 投资于 67
金融机构 62
(另见银行)
精神病患者 42
(另见残疾人)
由法院指定的代表人签署报税表 12
精神损害赔偿 58
经纪人:
IRA 62
IRA 带
佣金 62
境外美国公民 6
(另见境外美国公民)
IRA 发配金中的预扣税 67
报税时间延期 10
就业 (见国外就业)
申报要求 6
所得收入抵免部分 2
竞选活动捐赠 58
总统竞选活动资金 12
竞选活动开支 81
净营业收入:
退税款结转 16
酒精饮料:
IRA 受禁交易 67
救护服务人员:
因公殉职时的寿险收益 55
救济金供款 82
救援队成员:
因公殉职时的寿险收益 55
就业:
税 38
(另见社会安全和联邦医疗保险税)
应纳税:
FICA 预扣税 10
(另见预扣)
就业税 30, 35
居民:
非税法定义 (见非税法定义居民)
双重居民身份 (见双重居民身份纳税人)
税法定义的 (见税法定义的居民)
居民身份证件测试 23
捐献 14
(另见慈善捐献)
捐赠 (见慈善捐献)
(另见竞选活动捐赠)
捐赠收益 55
决胜规则 26
军队 (见武装部队)
军人 (见武装部队)
刊物 (见税务帮助)
康复项目补贴 42
可选报税方法:
电子 (见电子报税)
恐怖袭击:
联邦员工残障养老金 43
扣除 55, 73
(另见回收之前扣除的款项)
标准扣除 73, 74
偿还金 56
过渡实体 80
列举项目 (见列举扣除)
社会安全和铁路员工退休福利 53
偷窃损失 82
学生贷款利息减免 (见学生贷款)
意外事故损失 82
在税务申报后修改申报, 需要修改 15
扣押工资 11
扣押令和扣押 11
矿产开采特许费 57
亏损 16
(另见收益与亏损)
馈赠:
减少公债 14
馈赠税:
不可扣除 79
垃圾收集:
扣除 (表 11-1) 78
老年人:
65 周岁或以上人群的标准扣除 73
长期护理 (见长期护理保险合约)
老年人税务辅导 9
老年人营养计划 58
养老院 28
优惠额 (见老年人或残疾人, 优惠额)
老年人或残疾人优惠额 85
老年人税务辅导 9
老年人营养计划 58
老人:
免除预扣税 31
老人或残疾人, 优惠额:
夫妻分别报税 19
离婚父母 23, 26
离婚或分居父母 23
离婚纳税人 58
(另见赡养费)
IRA 62, 66
报税身份 18
房产税, 分摊 78
预估税缴纳额 36
子女监护 24
离职金 38
应计假期报酬 38
转职就业服务 38
礼物:
节日礼物 39
利润分成计划:
预扣 12, 32
利息:
待收取费用 80
冻结存款 45
高利贷 45
利息收入 43
表格 1099-INT 10
储蓄公债 60
冻结存款 60
利息的回收 56
退税 15
利息支付 56
(另见抵押贷款)
取消的债务包括 54
学生贷款减免 19
联邦法官:
雇主退休金计划保障 63
联邦雇员补偿法 (FECA) 补偿金 43
联邦所得税:
不可扣除 79
非扣除:
扣除 (表 11-1) 78
联邦医疗保险 38, 41
(另见社会安全和联邦医疗保险税)
联邦员工:
FECA 补偿金 43
残障养老金 42
按照服役年限 43
恐怖袭击 43
免责条件 42
生活费津贴 38
应计假期报酬 38
联邦政府:
员工 (见联邦员工)
联合报税表:
报税身份 18
被抚养人 27
非税法定义居民或具有双重居民身份的外国人 19
分居税表后 19
会计结算期 18
境外美国公民的延期 10
离婚纳税人 18
联合报税表变更为分居税表 19
欺诈骗金 17
签署 18
签字 12
社会安全和铁路员工退休福利 53
受连累的配偶 13
无辜配偶 18
已故配偶 18
预估税 33
责任 18
州和当地所得税, 扣除 76
作为配偶的监护人签字 19
联合报税表测试 22, 24
联合账户 44
列举扣除:
从标准扣除改为列举扣除 (或反过来) 74
夫妻分别报税 19, 74
配偶选择列举扣除 73
回收款 56
选择列举扣除 74
应使用表格 1040 56
与标准扣除比较 74
州税 74
临时保姆 38
临终结算 55
领养:
ATIN 11
雇主补助 39
纳税人识别号码 11, 30
优惠:
夫妻分别报税 19
子女税优惠 86
领养子女 23, 28, 30
律师费 80, 81
律师费, 检举者裁决:
作为收入 58
律师或有费:
作为收入 58
慢性病:
长期护理 (见长期护理保险合约)
提前给付寿险收益 (见提前给付身后的福利)
盲人:
标准扣除 73
免除预扣税 31
煤和铁矿石 57
美国储蓄公债:
教育, 用于 19
利息 60
美国短期国库券、中期国库券和长期国债 47
美国公民或居民 22
美国国民 23
美国属地:
扣除所得税 76
收入 6
美国印第安人 (见印第安人)
美国债券利息 45
美属萨摩亚:
收入 6
美属维尔京群岛:
收入 6
美洲原住民 (见印第安人)

免除债务 (见 取消债务)
免税:
 利息 48
 收入 82
 预扣税 31
 债券和其他债券 48
免税收入 28
免息股息收入 44
民事税务处罚 (见 罚金)
民事诉讼 58
 (另见 法律诉讼损害赔偿)
墨西哥:
 居民 22, 27
牧师 (见 神职人员)
纳税人权利声明:
 IRS 信息请求 3
纳税人识别号码 (TIN):
 个人 (TIN) 11, 30
领养 11
 社会安全号码 (见 社会安全号码 (SSN))
能源补助 58
年金:
 IRA 作为 62
 死者未收回投资 12
 未收回投资 82
 预扣 12, 32
年龄:
 65 周岁或以上人群的标准扣除 73
IRA:
IRA:
 年满 59 1/2 岁之前的分配金 68
 年满 70 1/2 岁规定分配金 66, 68
 Roth IRA 69, 72
 子女投资 (见 子女, 副标题: 18
 周岁以下子女的投资收入)
 总收入和申报要求 (表 1-1) 5
年龄测试 23
农民:
 预估税 33
 预扣 30
农业 (见 农夫)
农业工人 (见 农民)
陪审员费用 60
配偶 6, 11, 12, 18, 19, 55
 (另见 已婚纳税人)
 (另见 尚存配偶)
披露声明 17
票据:
 服务所得票据 38
 已贴现 38
破产:
 取消的债务不视为收入 54
普通法婚姻 18
期权 41
欺诈:
 罚金 16, 32
 向 IRS 匿名举报 3
其他被抚养人抵税优惠 85, 86
 合格人员 86
 优惠申请 86
 优惠限制 86
其他应纳税 84
企业税款抵免优惠:
 追款申请 16
 签署报税表 8
 签署报税表日期 12
 签字 12
 残疾人 12
 父母为子女 12
 精神病患者 12
 联合报税表 18
 使用代理人 12
侵占罪:
 申报挪用公款 60
求职:
 面试费用的扣除 60
取消债务 54
 作为收入处理的例外情况 54
去世 (见 死者)
人均税:
 扣除 79
人身伤害诉讼:
 损害赔偿 58
人寿保险 39
 (另见 团体定期寿险)
 预扣 32
人寿保险费 29
日历年度纳税人:
 报税到期日 9
 会计结算期 9, 10, 39
丧偶 73
丧失财务能力之人 16
丧葬:
 费 80
丧葬费 29
赡养费:
 申报收入 58
尚存配偶:
 报税身份 18
 被抚养儿童 20
 单身报税身份 18
 寿险收益付给 55
 税 (见 遗产税)
 总收入申报要求 (表 1-1) 5
社会安全福利:
 夫妻分别报税 19
 国外雇主 41
 由雇主支付 38
社会安全福利金 28, 49, 53
 表格 SSA-1099 49
 偿还福利 50, 56
 偿还金 80
 非税法定义居民使用的表格 SSA-1042S 49
 夫妻分别报税 51
 雇主退休金计划不同于 63
 联合报税表 53
 领取福利人员的 IRA 63
 申报 51
 相关扣除额 53
 一次总付金额选择 51
 应税额 50, 51
 预估税 51
 预扣 32, 51
 非扣除 79
社会安全号码 (SSN) 11
 被抚养人 2, 11
 例外情况 11
 非税法定义居民的配偶 11
 使用表格 SS-5 申请号码 11
 税法定义的居民 11
 未填写的处罚 11
 与 IRS 的往来信函, 填写 SSN 11
 子女 2
 出生时获得的号码 30
社会安全税和 Medicare 税:
 不计入抚养费中 29
申报:
 转存 66
申报处 14
申报要求 5–17, 19
 (另见 夫妻分别报税)
 被抚养人 5, 6
 大多数纳税人 (表 1-1) 5
 电子 (见 电子报税)
 个人纳税人 5
 何处申报 14
 何时申报 9
 境外美国公民 6
 联合报税表 18
 (另见 联合报税表)
 联合申报 18
 日历年申报人 9
 谁必须申报 5, 7
 未婚人士 (见 单身纳税人)
 延期 9
 延误报税的罚款 (见 罚金)
 总收入水平 (表 1-1) 5
身份盗窃 2, 17
身后福利:
 警务人员因公殉职或死亡, 免税额 55
 寿险收益 (见 寿险)
 提前给付 55
神职人员 7
 特别收入规定 41
 养老金 41
 住房 41
 收到住房津贴时房地产税 78
 专职教士因公殉职时的寿险收益 55
生活费津贴 38
失业救济金 57
 补充救济 57
 偿还福利 57
 私人基金来自于 57
 信用卡保险支付 58
 预扣 32, 57
 在表格 1040 上申报 57
 州基金强制性供款, 扣除 76
 自愿失业福利基金供款 82
失踪儿童:
 IRS 刊物中的照片 3
石油、天然气和矿产:
 售出未来生产的产品 57
 特许费:
 副表 C 或 C-EZ 57
 销售资产权益 57
拾获财物 59
食品补助券 28
食品福利:
 老年人营养计划 58
市政债券 48
收藏品:
 IRA 投资于 67
收入 37, 53, 58
 (另见 工资和薪金)
 (另见 赚养费)
 非法活动 60
 非员工报酬 59
 合伙企业 55
 回收款 55
 利息 43
 免税 28
 陪审员义务费用 60
 取消的债务 54
 小报 15
 寿险收益 55
 特许费 57
 推定收入 11, 48
 向第三方支付 11
 小型企业股份公司 55
 以物易物 54
 预交 11
 支付给代理人 11
 总 28
收益和损失 19
 (另见 损失)
 被动活动 19
 (另见 被动活动)
收益及亏损:
 赌博 82
收益与亏损:
 亏损退款申请 16
收益与损失:
 赌博 (见 赌博收益与损失)
 源自业余爱好的损失 59
手表 82
首付补助 59
寿险 55
 (另见 提前给付身后福利)
 保费 81
 警务人员因公殉职或死亡, 免税额 55
 赔款 48
 收益:
 作为收入 55
 退保取出现金 55
 用于退保取出现金的表格 1099-R 55
受连累的配偶 13
 退税款申报 13
受托人 6
 (另见 执行人和管理人)
 IRA:
 IRA:
 从受托人至受托人的转移 71
 费用 62
 受托人对受托人转让 65
 管理费 80
受益人 59
 (另见 信托受益人)
 (另见 遗产受益人)
疏忽罚金 17
双重居民身份纳税人 7
 标准扣除 73
 不可使用联合报税表 19
水电煤气费:
 节能津贴 59, 60
 扣扣 60
税:
 工商 (见 工商税)
税额抵免优惠 (见 抵免优惠)
税额清算单 100
税法定义的居民:
 IRA 发配金中的预扣税 67
 将配偶视为 20
 社会安全号码 (SSN) 11
 预估税 33
税款超额支付 12
 (另见 退税)
税款的计算 12
 负数金额 12
 四舍五入至最近的美元 12
 相等金额 12
税款的缴付 2, 9, 13, 14, 16, 35
 分期付款计划 (见 分期付款计划)

团体定期寿险 (续)

收入免税额:
 限额 39
意外身故福利 39
应税费用, 计算 39
永久性福利 39
推定收入 11, 48
退款 (见 退税款)
退税:
 错误退款 15
 抵销:
 次年的税款 12
 债务 8, 13
 抵销次年的税款 34
对州义务的影响 16
多于或少于预期 13
房地产税, 处理 78
根据与 IRS 达成的协议申请延长评税期 16
坏账 16
减少 16
净营业收入结转 16
利息 15, 16, 45
联邦所得税退税 55
企业税款抵免优惠额结转 16
丧失财务能力 16
少于 1 美元 13
申报 15, 16
 法规时效 15
 申请:
 诉讼 16
 无价值的证券 16
限额 16
 除外情况 16
延退退税 3
一般规则 8
已缴付/产生的国外税款 16
逾期 9, 15
支付到期日 13
支票兑现 13
直接存款 12
州和当地所得税退税 76
咨询 9
退税款 84
 应纳税 (见 退税)
 预扣 7
 州税 55
退伍军人福利 42
 教育补助 60
 特殊法定时效。 43
 追溯评定 43
退休金储蓄供款抵免优惠:
 调整后总收入限制 19
退休金计划 19, 30, 49
(另见 罗斯个人退休金账户)
(另见 铁路员工退休福利)
IRA (另见 个人退休计划 (IRA))
 残障养老金 42
供款:
 税款 40
 优惠 (见 退休金储蓄供款抵免优惠)
雇主计划:
 不受计划保障的情况 63
 来自前任雇主计划的福利 63
 转存至 IRA 65, 71
继承的养老金 59
军队 (见 武装部队)
神职人员 41
死者未收回投资 12
选择性延期限额 40
预扣 12, 32
退休金计划服务 40
退休人员:
 武装部队:
 应税收入 42
拖欠税款:
 房地产交易, 应纳税分配 77
托儿中心 38
(另见 儿童监管)
外国公民 (见 税法定义的居民)
外国留学生 23
外国人:
 必须申报 7
 非税法定义 (见 非税法定义居民)
 双重居民身份 (见 双重居民身份纳税人)
 税法定义的 (见 税法定义的居民)
外国政府员工 41
完全共有:
 房地产税, 分别报税时分摊 78
微量允许福利 39
违反当地法律 28
违约:
 作为收入的损害赔偿 58

委托代理证书 12, 19
未婚人士 (见 单身纳税人)
未遵守税法 (见 罚金)
温泉疗养 81
文书帮助、扣除 80
无辜配偶宽免:
 表格 8857 18
 联合报税表 18
无力偿债:
 取消的债务不视为收入 54
无效婚姻:
 报税身份 18
武装部队:
(另见 退伍军人福利)
 GI Bill 福利 29
 被抚养人分配 28
 残障养老金 42
 工资 28
 军事区津贴拨款 28
 康复项目补贴 42
 伤残工资 42
 收到住房津贴时房地产税 78
 退伍军人的新金预扣 30
 退休工资:
 应税收入 42
 作战地区:
 报税延期 10
 代配偶在报税表上签字 19
务农:
 处理取消的债务, 54
 非营利活动 58
希望优惠:
 夫妻分别报税 19
现金:
 折扣 58
现金收付会计法纳税人 11
 房地产交易, 应纳税分配 77
 税务年度支付应纳税项, 扣除 76
现金折扣 58
限额:
 杂项扣除 79
销售和交易:
 债券 47
销账 (见 取消债务)
消防员:
 因公殉职时的寿险收益 55
 志愿消防员:
 IRA 63
小费 (见 小费收入)
小费收入:
 已分配的小费。 32
 预扣 32
 预扣不足 32
小型企业股份公司 80
 股东 55
协助 (见 税务帮助)
薪金 (见 工资和薪金)
薪资税 38
(另见 社会安全和联邦医疗保险税)
信托 59, 62
(另见 信托受益人)
(另见 受托人)
 服务费 59
 收入 59
 受禁交易 67
 委托人信托 59
信托受益人:
 从信托中获得收入 59
 信托损失 59
信用卡:
 保险应税福利 58
 税款的缴付 2
信用卡或借记卡:
 税款的缴付 10
姓名更改 11, 36
修改过的税表 15
(另见 表格 1040-X)
 标准扣除改为列举扣除 74
 列举扣除改为标准扣除 74
许可证费用:
 不可减免 81
选举区官员:
 申报费用 59
选择性延期:
 限额 40
学费:
 合格计划 (见 合格学费计划)
学生:
 贷款 (见 学生贷款)
 定义 23
 合格学费计划 (见 合格学费计划)
 奖学金 (见 奖学金和助学金)
 免除预扣税 31
 外国 23

学生贷款:
 利息减免:
 夫妻分别报税 19
 取消债务 54
学院和大学:
 教育成本 60
 (另见 合格学费计划)
研讨会:
 投资相关 81
延迟报税 3
 罚金 9, 16
延期报酬:
 非合格计划 38
 限额 40
延误付款:
 缴税处罚 16
养老金 30, 49
(另见 铁路员工退休福利)
 残障养老金 42
 供款:
 税款 40
 退休金储蓄供款抵免优惠 19
 雇主计划:
 不受计划保障的情况 63
 来自前任雇主计划的福利 63
 转存至 IRA 65, 71
 继承的养老金 59
 军队 (见 武装部队)
 神职人员 41
 死者未收回投资 12
 未收回投资 82
 选择性延期限额 40
 预扣 12, 32
业余爱好 80
 非营利活动 58
 损失 59
业主协会:
 收费:
 扣除 (表 11-1) 78
医疗:
 报销协议 39
 储蓄帐户 39
 弹性消费协议 39
 医疗保险 39
 (另见 意外保险)
医疗保险 (见 意外保险)
医疗保险保费 29
医疗存款帐户 (MSA) 39, 60
(另见 阿切尔医疗存款帐户)
 联邦医疗保险优势医疗存款帐户 (MSA) 60
医疗和牙科费用:
 治疗费报销 43
遗产 59
(另见 遗产受益人)
 收入 59
 税 82
遗产继承 59
(另见 遗产受益人)
 IRA (见 个人退休计划 (IRA))
 不纳税 59
遗产受益人:
 IRA (见 个人退休计划 (IRA))
 从遗产中获得收入 59
 遗产损失 59
遗产税:
 扣除 79
遗赠 59
(另见 遗产受益人)
(另见 遗产继承)
遗赠税:
 扣除 79
已故纳税人 (见 死者)
已婚被抚养人提交联合报税表 22, 24
已婚纳税人 18, 19
(另见 联合报税表)
(另见 夫妻分别报税)
(另见 完全共有)
 IRA 62
 配偶受到雇主计划的保障 63
 配偶受到了雇主计划的保障 62
Roth IRA 69
报税身份 5, 6, 18
非税法定义居民的配偶 11, 19
分居 18
具有双重居民身份的外国人的配偶 19
配偶 65 周岁或以上:
 标准扣除 73
 配偶失明:
 标准扣除 73
社会安全或铁路员工退休福利应税额 50
已故配偶 5, 6, 18
(另见 尚存配偶)
预估税 33, 34
在配偶无法签字时签字 12
以物易物收入 54
表格 1099-B 54
以物易物的定义 54
意外保险 39
长期护理 39, 43
自选项目计划 42
意外利润:
 儿童 44
意外身故福利 39
意外事故死亡保险:
 报销款 58
意外事故损失 80, 82
银 (见 金和银)
银行:
 IRA 62
印第安人:
 捕鱼权 60
部落政府征收的应纳税, 扣除 76
印花税:
 房地产交易以及 78
应计法纳税人 11
税务年度支付应纳税项, 扣除 76
应纳税 30, 74–79, 83
不可扣除 79
不动产:
 扣除 78
 儿童税 (见 儿童的副标题: 意外利润)
 房地产税 (见 房地产税)
国外税务 76
 所得税, 扣除 76
计算方法
 扣除 76
 可扣税类型 (表 11-1) 78
 可使用副表 79
馈赠税 79
联邦所得税, 不可扣除 79
企业税, 扣除 76
所得税, 扣除 76
替代性的最低限额税 84
遗产 (见 遗产税)
遗赠税 79
印第安部落政府应纳税, 扣除 76
营业费用:
 报销 38
 报销款 31
 求职费用 60
 退还多余的营业费用 31
佣金 31
 (回扣) 分成 60
 通过经纪人开立 IRA 62
 未赚到的收入, 补缴扣除 38
 预付 38
优惠 83, 85
工资收入 (见 低收入家庭福利优惠)
美国机会抵税额 19
其他被抚养人抵税优惠 85
终身教育费 (见 终身教育费抵税优惠)
 赚得收入 (见 低收入家庭福利优惠)
子女税 (见 子女税优惠)
由 IRS 计算税款 84
由他人支付的费用 59
邮寄报税表 (见 报税表)
邮寄服务 9
邮票 (见 收藏品)
游说费用 81
渔民:
 印第安人捕鱼权 60
 预估税 33
与准确率相关的罚金 16
预备役:
 IRA 63
 偿还金 62
预估:
 抵免额 36
 付款单据 34
预估税 30
 避免 33
 财政年度纳税人 34
 超额支付金额适用于 12
 抵免 30
 抵免额 35
 定义 30
 分居税表 36
 付款 13

预估税 (续)

何时开始 34
计划 34
计算每笔缴付款 34
谁必须缴纳 33
付款单据 35
计算税额 34
缴付 34
离婚纳税人 36
没有需要在首个缴付期缴付预估税的收入 34
缺额付款的罚金 30, 34, 36
社会安全或铁路员工退休福利 51
失业救济金 57
为避免罚金应支付的金额 34
无需缴纳 33
姓名更改 36
已婚纳税人 33
预估税变化 34
周六、周日和节假日规则 34
州和当地所得税, 扣除 76
预估税的缴付 34
将超额支付款记入货款 34
通过支票或汇款单 34
预估税的一般到期日 34
预交:
保险 45
预扣 10, 30
(另见表格 W-2)
IRA 发配金 67
《1949 年农业法》付款 32
《1988 年灾难援助法》付款 32
表格 W-4:
由雇主提供 31
病假工资 32
补充报酬 31
偿还预扣税 31
错误表格 36
抵免 30
抵免额 35
定义 30
赌博收益 32, 35
罚金 30, 32, 33
分居税表 36
附加福利 32
更改预扣金额 31
更改预扣税:
2021 年 31
工资 30
雇主的规则 31
检查金额 31
累积工资法。 31
联邦所得税, 不可扣除 79
免税 31
确定预扣金额 30, 31
商品信贷贷款 32
社会安全福利金 32, 51
失业救济金 32, 57
铁路员工退休福利 32, 51
退税申请 7
小费(见小费收入)
新工作 31
养老金和年金 12, 32
一般规则 30
在没有 W-4 时雇主必须预扣的最高税率 31
州和当地所得税, 扣减 76
原始发行折价 (OID) 48
员工 31, 38, 39
(另见附加福利)
服务奖金 38
附加福利 32
海外就业(见国外就业)
开始新工作时将填写表格 W-4 31
陪审员义务费用 60
营业费用(见员工业务费用)
员工费用:
家用电脑 80
杂项 79
员工业务费用:
报销 38
报销款 31
退还多余的 31
院:
养老院 28
杂项扣除 79
灾难宽减 43, 58
(另见恐怖袭击)
《灾难宽减和紧急救援法案》:
津贴 58
失业补助 57

津贴或补助款 58
灾难宽减津贴 58
再调整后的总收入 (MAGI):
IRAs, 计算:
工作单 9-1 64
IRA, 计算:
对受雇主退休金计划保障的人员的扣除额的影响(表 17-1) 63, 64
对未受雇主退休金计划保障的人员的扣除额的影响(表 17-2) 64
Roth IRA, 计算:
逐步取消(表 17-3) 69
计算 Roth IRA:
工作单 17-2 68
在国外出差或工作的公民 7, 41
(另见国外就业)
暂时缺席 23, 27
葬礼:
神职人员收入 41
责任保险:
报销款 58
赠与:
不纳税 59
债券:
储蓄 45
免税 48
销售 47
溢价摊销 82
原始发行折价 48
折价发行 48
债务 16, 55
(另见坏账)
(另见坏帐)
取消的(见取消债务)
退税款抵销 8, 13
无追索权 54
以馈赠方式减少公债 14
由其他人偿付 11
追索权 54
债务凭证(见债券或票据)
战区(见作战地区)
折价发行的长期国债和中期国库券 48
折旧:
家用电脑 80
政府员工:
联邦(见联邦员工)
政治性供款(见竞选活动捐赠)
证券:
股票增值权 38
期权 41
退款申请 16
支付不足罚款 30, 34, 36
IRS 计算 36
支票:
推定收入 11
职业:
介绍费 59
职业声望 82
职业税:
扣除:
可扣税(表 11-1) 78
职业许可证费用 81
直接存入退税款 12
法官:
因公殉职时的寿险收益 55
执行人和管理人 6
执照费:
扣除 79
纸质申报表和电子申报表(见电子报税) 9
志愿者工作 42
税务咨询(免费报税服务计划) 9
税务咨询(义务所得税税务协助项目) 42
志愿消防员:
IRA 63
中期国库券 45
折价 48
终期疾病:
临终结算 55
提前给付寿险收益(见提前给付身后的福利)
终身教育费抵税优惠:
夫妻分别报税 19
重新界定:
IRA 供款 66

州:
债券利息 48
州或当地的税赋:
退税款 55
州或当地所得税 74
表格 W-2 显示预扣税金 76
对联邦变更的影响 16
夫妻分别报税 76
扣除 76
副表 A(表格 1040) 79
可扣税清单(表 11-1) 78
扣除外情况 76
联合州和当地报税, 但分别联邦申报 76
退税, 处理 76
向联邦政府提交电子报税表 8
州或地方政府:
员工:
失业救济金 57
主人或女主人 55
主要住所(见家庭)
助学金(见奖学金和助学金)
住房 20, 29
(另见家庭)
合作社式的(见合作社式的住房)
神职人员 41
住所单元:
合作社式的(见合作社式的住房)
住宅出售 60
房地产税之分摊 77
专利:
侵权损害赔偿 58
特许费 57
专职教士:
因公殉职时的寿险收益 55
转存 65
部分转存 65
处理 65
从 403 计划至 IRA 65
从 IRA 至 IRA 65
从 IRA 至 Roth IRA 71
从 Roth IRA 至 Roth IRA 71
从 SIMPLE IRA 至 Roth IRA 71
从第 457 节计划至 IRA 65
从雇主计划至 IRA 65
等待期 65
定义 65
夫妻分别报税 19
继承的 IRA 65
申报:
IRA 至 IRA 65
从雇主计划至 IRA 66
时间限制(60 天规定) 65
因错误转存信息造成的超额 68
应税额 65, 69
转换(见特定的退休金或 IRA 计划)
转让税:
房地产交易以及 78
转职就业服务 38
赚得收入:
被抚养人申报要求(表 1-2) 5
定义:
用于标准扣除 74
资本费用 29
资本收益或损失:
出售个人物品 60
业余爱好, 出售藏品 60
资本资产:
煤和铁矿石 57
子女 39
(另见领养)
18 周岁以下子女的投资收入:
被抚养人申报要求(表 1-2) 5
父母选择使用表格 1040 或 1040-SR 进行申报 6
利息和股息 6
被绑架 23, 27
标准扣除 73, 74
抚养费(见儿童抚养费)
父母为子女签署报税表 12
附加子女减税优惠 87
股息(见本标题:18 周岁以下子女的投资收入)
护理人 38
监护 24
临时保姆 38
领养(见领养子女)
申报要求:
作为被抚养人(表 1-2) 5
收入 6
税额抵免优惠(见子女税优惠)
死胎 23
优惠 7
(另见子女税优惠)
运送学龄儿童 60
子女出生:
户主, 将合格人员作为进行申报 20, 21
将获取的社会安全号码 30
子女死亡:
户主, 将合格人员作为进行申报 20, 21
子女被绑架:
合格亲属 27
合格子女 23
子女出生 23
户主, 将合格人员作为进行申报 20, 21
获取社会安全号码 30
子女和被抚养人的护理费用抵免 85
子女和被抚养人税收抵免:
夫妻分别报税 19
子女监护 24
子女税优惠 7, 22, 85-87
夫妻分别报税 19
限额 19
优惠申请 86
优惠限制 86
子女死亡 23
自雇人员 79
(另见自雇税)
IRA 62
定义 6
非员工报酬 59
公司董事作为 59
牧师 7
外国政府或国际组织雇用的美国公民 7
总收入 6
自雇税:
扣除:
可扣税清单(表 11-1) 78
自选项目计划 42
宗教组织 7, 41
(另见神职人员)
总收入:
65 岁以上申报起征点更高 6
被抚养人申报要求(表 1-2) 5
已确定 5
已确定的:
申报要求(表 1-1) 5
总收入测试 28
总收入免税额:
罢工津贴 60
长期护理保险合约 43
冻结存款利息 60
雇主提供的教育补助 39
雇主提供的停车费 40
国外所得收入 2
奖学金 60
教育储蓄公债计划 60
节能津贴 59, 60
警务人员因公殉职或死亡, 身后福利 55
联邦员工和军人残障养老金 42
取消的债务 54
提前给付身后福利 55
团体定期寿险 40
微量允许福利 39
选择性延期, 免税限额 40
员工的通勤福利 40
员工奖金 38
住宅出售 60
总统选举赞助金 12
租赁收入和费用:
个人财产租赁 56
固定资产租赁活动损失 19
因更高房地产税而增加:
扣除(表 11-1) 78
最新消息 1
作战地区:
报税延期 10
配偶偶在报税表上签字 19
殡葬费 80

何处申报

请将您的报税表邮寄到以下适用的地址。如果要使用私人快递服务，请参阅[第 1 章 私人快递服务](#)。



如果邮资不足，您的信函将被邮局退回。如果信函内容超过五页或尺寸过大（例如，超过 1/4 英寸厚），则需要支付额外的邮资。此外，请提供完整的寄信人地址。

如果您居住在以下地区	如果您要求退款或没有附寄付款，请将您的报税表发送到以下地址	如果您已附寄付款（支票或汇票），请将您的报税表发送到以下地址
Alabama, Georgia, North Carolina, South Carolina, Tennessee	Department of the Treasury Internal Revenue Service Kansas City, MO 64999-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 1214 Charlotte, NC 28201-1214
Alaska, California, Hawaii, Ohio, Washington	如果您从 2021 年 1 月 1 日到 2021 年 6 月 18 日申报，请使用这个地址： Department of the Treasury Internal Revenue Service Fresno, CA 93888-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 802501 Cincinnati, OH 45280-2501
	从 2021 年 6 月 19 日起，使用以下地址： Department of the Treasury Internal Revenue Service Ogden, UT 84201-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 802501 Cincinnati, OH 45280-2501
Arkansas, Delaware, Illinois, Indiana, Iowa, Kentucky, Maine, Massachusetts, Minnesota, Missouri, New Hampshire, New Jersey, New York, Oklahoma, Vermont, Virginia, Wisconsin	Department of the Treasury Internal Revenue Service Kansas City, MO 64999-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 931000 Louisville, KY 40293-1000
Arizona, Colorado, Idaho, Kansas, Michigan, Montana, Nebraska, Nevada, New Mexico, North Dakota, Oregon, South Dakota, Utah, Wyoming	Department of the Treasury Internal Revenue Service Ogden, UT 84201-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 802501 Cincinnati, OH 45280-2501
Connecticut, District of Columbia, Maryland, Pennsylvania, Rhode Island, West Virginia	Department of the Treasury Internal Revenue Service Ogden, UT 84201-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 931000 Louisville, KY 40293-1000
Florida, Louisiana, Mississippi, Texas	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 1214 Charlotte, NC 28201-1214
外国、美国领地或领土，* 或使用军队邮局 (APO，即英文缩写) 或舰队邮局 (FPO，即英文缩写) 地址，或提交表格 2555 或 4563，或具有双重居民身份的外国人	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0215	Internal Revenue Service P.O. Box 1303 Charlotte, NC 28201-1303

* 如果您居住在美属萨摩亚、波多黎各、关岛、美属维尔京群岛或北马里亚纳群岛自由邦，请参阅第 570 号刊物。