



Department
of the
Treasury

Internal
Revenue
Service

您的聯邦 所得稅

適用於個人

17 號刊物

Catalog Number 74587K

用於準備

2022 申報表

TAX GUIDE 2022



FOR INDIVIDUALS

更快，更輕鬆地獲取表格和其他信息：

· [IRS.gov](https://www.irs.gov) (English)

· [IRS.gov/Spanish](https://www.irs.gov) (Español)

· [IRS.gov/Chinese](https://www.irs.gov) (中文)

· [IRS.gov/Korean](https://www.irs.gov) (한국어)

· [IRS.gov/Russian](https://www.irs.gov) (Русский)

· [IRS.gov/Vietnamese](https://www.irs.gov) (Tiếng Việt)



Department
of the
Treasury

Internal
Revenue
Service

您的聯邦 所得稅 適用於個人

目錄

最新消息	1	11 應納稅	75
提示	1	12 其他列舉扣除	78
介紹	3	第四部分 計算您的稅金以及可退稅和不可退稅稅	
第一部分 所得稅申報表	5	收優惠	82
1 申報資訊	5	13 應納稅金計算方法	82
2 報稅身份	17	14 子女稅務優惠和其他被撫養人抵稅優惠	84
3 被撫養人	21	2022 稅率表	87
4 預扣稅和預估稅	30	2022 年稅額演算單	99
第二部分 【收入和收入調整】	37	2022 年稅率副表	100
5 工資、薪金和其他收入	37	您作為納稅人的權利	101
6 利息收入	43	如何獲得稅務幫助	102
7 社會保障和等效鐵路退休福利	49	索引	103
8 其他收入	53	何處申報	113
9 個人退休計畫 (IRA)	60		
第三部分 【標準扣除、列舉扣除和其他扣除】	72		
10 標準扣除	72		

本刊物中的所有材料均可自由轉載。可引用聯邦所得稅 (2022)。

本刊物中的闡述和範例反映了 IRS 對以下內容的解釋：

- 國會頒布的稅法，
- 財政規例，及
- 法院判決。

然而，提供的資訊並不涵蓋所有情況，也無意取代法律或變更其含義。

本刊物涉及某些主題，可能會使法院做出相較於 IRS 的解釋更有利於納稅人的裁決。在透過上級法院的判決或其他方式闡述這些不同的解釋之前，本刊物將繼續展示 IRS 提供的解釋。

使用 IRS 時，所有納稅人均享有重要權利。這些權利在本刊物背面的[您作為納稅人的權利](#)中做出了說明。

最新消息

本節總結了自 2022 年起生效的重要稅務變更。本刊物將更詳細地討論這些變更中的大多數情況。

未來發展。 如需有關本刊物中涉及稅法主題的最新資訊，例如出版後制定的法規，請移至 [IRS.gov/pub17](https://irs.gov/pub17)。

報稅到期日。 在 2023 年 4 月 18 日前提交 1040 或 1040-SR 表。到期日是 4 月 18 日，而不是 4 月 15 日，因為哥倫比亞特區的解放日假期，即使您不在哥倫比亞特區居住。請參閱後文的 [第 1 章](#)。

報稅身份名稱更改為符合條件的尚存配偶。 符合條件的寡婦（鰥夫）報稅身份現在稱為符合條件的尚存配偶。報稅身份的規則沒有改變。適用於合格寡婦（鰥夫）的相同規則適用於合格的尚存配偶。

誰必須申報。 通常情況下，您所收到的稅前收入起征點已有所提高。有關詳細資訊，請參閱後面的 [第 1 章](#)。

標準扣除額增加。 對於 2022 年，所有申報者的標準扣除額均已增加。金額如下：

- 單身或夫妻分別報稅— 12,950 美元；
- 夫妻合併申報或合格尚存配偶— 25,900 美元；及
- 戶主— 19,400 美元。

請參閱 [第 10 章](#)。

1040 和 1040-SR 表上新的第 1a 至 1z 行。 今年，第 1 行被擴大，並有新的第 1a 至 1z 行。前幾年在 1040 表上報告的一些金額，以及在 1040-SR 表上報告的一些金額現在都在附表 1 上報告。

- 獎學金和助學金現在在附表 1 第 8r 行報告。
- 來自不合格延期補償計劃或非政府第 457 節計劃的養老金或年金，現在在附表 1 第 8t 行報告。
- 被監禁時賺取的工資現在在附表 1 第 8u 行報告。

1040 和 1040-SR 表上新的第 6c 行。 第 6c 行添加了一個複選框。選擇使用一次總付金額選擇法獲得福利的納稅人將選中此框。請參閱表格 1040 的說明。

不提供對某些自雇人士的病假和事假的抵免優惠。 某些自雇人士的病假和事假的抵免沒有延長，您不能再申請這些抵免優惠額。

不提供健康保險稅收的抵免優惠。 健康保險稅收抵免優惠沒有延長。2021 年之後沒有優惠。

提示

下面列出的是重要的提醒事項，以及其他有助於您提交 2022 年報稅

子女和被撫養人的照護費用抵免優惠。 《2021 年美國救援計劃法案》(ARP) 對子女和被撫養人費用稅收抵免的更改沒有延長。2022 年，子女和被撫養人費用的抵免額不可退稅。合格費用的金額限額為一名合格人員 3,000 美元，兩名或更多合格人員 6,000 美元。允許的最高抵免金額是您工作相關費用的 35%。有關詳細信息，請參閱 2441 表和 503 號刊物的說明。

子女稅務優惠加強已經過期。 2021 年美國救援計劃法案實施的 2021 年 CTC 的許多變化已經過期。對於 2022 稅年：

- 允許 6 歲以下和 18 歲以下合格子女的加強稅務優惠已經過期。2022 年，每個符合條件的子女的 CTC 初始金額為 2,000 美元。如果調整後的總收入超過 20 萬美元（如果是聯合申報，則為 40 萬美元），則抵免優惠金額開始逐步減少。除了每個符合條件的子女的最高 ACTC 金額增加到 1,500 美元外，可作為可退還優惠的 CTC 申報金額與 2020 年一樣受到限制。
- 合格子女的允許提高的年齡已經過期。在 2022 年底，子女必須在 17 歲以下才能成為合格的子女。

欲了解更多信息，請參見附表 8812（1040 表）的說明。

ACTC 和波多黎各的真正居民。 波多黎各的真正居民不再需要擁有三個或更多符合條件的孩子才有資格申請 ACTC。真正的波多黎各居民如果有一個或多個符合條件的孩子，可能有資格申請 ACTC。

子女稅務優惠預付款。 未發放 2022 年的子女稅務優惠預付款。

對申報 ACTC 的稅表進行延遲退稅。 國稅局無法在 2023 年 2 月中旬之前為正確申報 ACTC 的稅表發放退稅。此時間範圍適用於整個退稅，而不僅僅是與 ACTC 相關的部分。

低收入家庭福利優惠 (EIC) 的變化。 ARP 對沒有合格子女的納稅人實施的增強措施不適用於 2022 年。這意味著，要在 2022 年申請沒有合格子女的 EIC，您必須至少年滿 25 歲並且在 2022 年底未滿 65 歲。如果您已婚並提交聯合申報表，則您或您的配偶必須在 2022 年底至少年滿 25 歲但未滿 65 歲。無論哪一位配偶符合年齡要求，只要其中一個配偶合格。

附表 1 中的非應稅聯邦醫療補助免除的付款。 2021 年，附表 1 第 8z 行報告聯邦醫療補助免除付款的免

稅金額。2022 年，這些金額將在附表 1 第 8s 行中報告。

免稅作戰薪酬的選擇。 在 2021 年，您的免稅作戰工資金額在 1040 表或 1040-SR 表第 27b 行中報告。2022 年，這些金額將在 1040 表或 1040-SR 表的第 1i 行中報告。

標準里程費率。 2022 年商務用車費率為 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日期間每英里 58.5 美分，2022 年 7 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日期間為每英里 62.5 美分。您為某些慈善組織做志願者工作的車輛的費用率為從 2022 年 1 月 1 日到 2022 年 12 月 31 日，每英里 14 美分。出於醫療原因使用汽車時，2022 年的用車費率為 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日每英里 18 美分，2022 年 7 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日期間為每英里 22 美分。

傳統 IRA 供款的再調整後的 AGI 限額。 2022 年，如果您在工作中參加了退休計劃，您對傳統 IRA 的繳款的扣除就會減少（逐步取消），如果您的再調整後的 AGI 是：

- 已婚夫婦聯合申報或符合條件的尚存配偶超過 109,000 美元但低於 129,000 美元的，
- 單身人士或戶主超過 68,000 美元但低於 78,000 美元，或
- 對於分別申報的已婚個人，低於 10,000 美元。

如果您和您的配偶一起生活，或者提交聯合申報表，而且您的配偶參加了工作中的退休計劃，但您沒有，如果您的再調整後的 AGI 超過 204,000 美元，但低於 214,000 美元，您的扣除額就會被逐步取消。如果您的再調整後的 AGI 是 214,000 美元或更多，您就不能扣除對傳統 IRA 的供款。請參見後面 [第 9 章](#) 中的您可以扣除多少。

Roth IRA 供款的再調整後的總收入 (AGI) 限額。 2022 年，在以下情況下，您的 Roth IRA 供款限額會減少（逐步取消）。

- 您的申報狀態是已婚聯合申報或合格的尚存配偶，而且您的再調整後的總收入至少是 204,000 美元。如果您的再調整後的 AGI 是 214,000 美元或以上，您就不能進行 Roth IRA 供款。
- 您的申報身份是單身、戶主或已婚單獨申報，而且您在 2022 年的任何時候都沒有與您的配偶住在一起，您的再調整後的總收入至少為 129,000 美元。如果您再調整後的總收入為 144,000 美元或更多，您不能進行 Roth IRA 供款。

您的申報狀態是已婚分別申報，您在這一年的任何時候都與您的配偶住在一起，而且您的再調整後的總收入超過零。如果您的再調整後的總收入是 10,000 美元或以上，您就不能進行 Roth IRA 供款。請參見後面 [第 9 章](#) 的您可以向 Roth IRA 供款嗎。

2023 年再調整後的總收入 (AGI) 限額。 您可以在 590-A 號刊物中找到關於 2023 年供款和再調整後的總收入限額的資訊。

2023 年的稅法變化。 當您計算您希望從您的工資中預扣多少所得稅時，以及當您計算您的預估稅款時，要考慮 2023 年生效的稅法變化。欲瞭解更多資訊，請參見 505 號刊物，預扣稅和預估稅。

替代性最低限額稅 (AMT) 豁免額增加。 AMT 免稅額增加到 75,900 美元（如果已婚聯合申報或合格的尚存配偶，則為 118,100 美元；如果已婚單獨申報，則為 59,050 美元）。AMT 免稅額開始逐步減少的收入水準增加到 539,900 美元（如果已婚聯合申報或合格的尚存配偶，則為 1,079,800 美元）。

收養優惠。 在 2022 年，每位合格子女的收養優惠和雇主提供的領養福利津貼抵免額均增至 15,950 美元。如果您再調整後的總收入 (AGI) 超過 239,230 美元，則該金額開始逐步取消；如果您的再調整後的總收入 (AGI) 等於或高於 279,230 美元，則該金額將完全取消。

1099-K 表格的報告要求。 1099-K 表格由第三方結算機構和信用卡公司簽發，用於報告向您提供的商品和服務付款交易。

無論您是否以電子方式收到收入，也無論您是否收到 1099-K 表格，除非法律另有規定，否則您必須在納稅申報表上報告所有收入。1099-K 表上的方框 1a 和其他金額是額外的信息，可幫助確定正確的申報金額。

如果您收到的 1099-K 表顯示您沒有收到的付款或其他方面不正確，請聯繫 1099-K 表的簽發者。不要聯繫國稅局；國稅局不能糾正不正確的 1099-K 表。如果您不能得到糾正，或者您在虧損的情況下出售了個人物品，請參閱附表 1 第 8z 和 24z 行的說明，了解更多的報告信息。

所有關於 1099-K 表格的國稅局信息都可以通過前往網址 [IRS.gov/1099k](https://irs.gov/1099k) 獲得。

17 號刊物的變化。 我們從該刊物中刪除了以下 2019 年的章節：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這些章節中的大部分資訊。請查看後面的 17 號刊物的變化 [17 號刊物的變化](#)。

投資於合格機會基金合格收益的特殊規則。 如果您有合格收益，可以將該收益投資於合格機會基金 (QOF) 中，並選擇將本來不包括在收益中的部分或全部收益遞延。收益遞延至您銷售或交換投資之日或 2026 年 12 月 31 日，以較早者為準。如果您持有至少 10 年的 QOF 基金，還可以從投資的出售或交換中永久排除收益。如需瞭解您的哪些類型的收益可選擇這些特殊規則的資訊，請參閱副表 D 的說明 (表格 1040)。如需瞭解如何選擇使用這些特殊規則的資訊，請參閱表格 8949 的說明。

保護您的稅務記錄免遭身份竊盜。 他人在未經您許可的情況下使用您的個人資訊 (例如您的姓名、SSN 或其他識別資訊) 進行欺詐或其他犯罪行為，即為身份竊盜。身份竊盜者可能會使用您的 SSN 來找工作，或使用您的 SSN 報稅以獲取退款。如需身份竊盜以及如何降低身份竊盜的更多資訊，請參閱後面的 [第 1 章](#)。

納稅人識別號碼。 對於您為其申請提供某些稅收優惠的每個人，必須提供納稅人識別號碼。即使該人出生於 2022 年，這也適用。通常，此號碼為該人的 SSN。請參閱後面的 [第 1 章](#)。

不提供學費和雜費扣除。 2020 年後，學雜費就不能扣除了。相反，終身學習抵免優惠的收入限制已經增加。請參見 8863 表及其說明。

保費稅優惠 (PTC)。 ARP 擴大了 PTC 的範圍，取消了納稅人家庭收入不得超過聯邦貧困線 400% 的限制，並普遍提高了優惠金額。欲瞭解更多資訊，請參見 974 號刊物和 8962 表及其說明。

身份驗證。 國稅局推出了改進的身份驗證和登錄程式，使更多人能

夠安全地訪問和使用國稅局的在線工具和應用程式。為提供驗證服務，國稅局正在使用 ID.me，一個值得信賴的技術供應商。新程式是國稅局為確保納稅人資訊只提供給合法擁有數據權利的人而採取的又一步驟。使用新的移動友好驗證程式的納稅人可以進入現有的國稅局在線服務，如子女稅優惠更新門戶、在線帳戶、在線獲取稅務記錄、獲取身份保護個人識別號碼 (IP PIN) 和在線支付協定。更多的國稅局應用程式將在明年過渡到新的方法。每個在線服務也將提供資訊，指導納稅人使用該服務所需的步驟。更多資訊，您也可以參看 IR-2021-228。

1040-X 表連續使用的表格和說明。 1040-X 表，修改過的美國個人所得稅申報表，及其說明已從 2021 年稅年開始從年度修訂轉為連續使用。表格和說明都將根據需要進行更新。對於最新的版本，請訪問 [IRS.gov/Form1040X](#)。每年更新的章節討論和圖表已被刪除，或被相關表格、副表、說明和刊物所取代。關於具體問題的指導，請參閱您要修改的報稅年度的表格、副表、說明和刊物。

商務用餐。 2020 年《納稅人確定性和災害稅收寬減法》第 210 條規定，對於餐館提供的食品或飲料，在 2020 年 12 月 31 日之後和 2023 年 1 月 1 日之前支付或發生的費用，暫時允許 100% 的商業膳食扣除。

國外來源收入。 如果您是美國公民，擁有來自美國境外的收入 (國外收入)，必須在報稅表上申報所有這些收入，該等收入依據法律或稅務協定免除納稅除外。無論居住在美國境內還是境外，無論國外付款人是否向您提供了表格 W-2 或表格 1099，上述情況均適用。這項規定適用於賺得收入 (如薪資和小費)，也適用於非工資收入 (例如利息、股息、資本收益、養老金、租金和版權使用費)。

如果您居住在美國境外，可扣除部分或全部國外賺得收入。如需瞭解詳情，請參閱第 54 號刊物，《境外美國公民和稅法定義的居民稅務指南》。

國外資產。 如果您在 2022 年擁有國外資產，可能必須將表格 8938 與申報表一起提交。如需瞭解詳情，請參閱表格 8938 及其說明，或造訪 [IRS.gov/Form8938](#)。

自動延期 6 個月以提交報稅表。 您可以自動延長 6 個月的時間來提交報稅表。請查看後面的 [第 1 章](#)。

稅款繳付。 您可以透過線上電子付款來繳稅；在行動裝置上使用 IRS2Go 應用程式；或使用現金、支票或滙票。以電子方式支付快捷、簡單，比支票或滙票郵寄速度更快。請參閱後面的 [第 1 章](#)。

提交報稅表更快捷的方式。 IRS 提供快速、準確的方式來提交您的報稅表資訊，而無需提交紙質版報稅表。您可以使用 IRS e-file (電子報稅)。請參閱後面的 [第 1 章](#)。

免費電子報稅。 您可以免費在線上提交 2022 年稅金。請參閱後面的 [第 1 章](#)。

地址變更。 如果您變更地址，請通知 IRS。請參閱後面的 [第 1 章](#)。

延遲報稅退款。 如果您的退稅金到期，但還沒有進行稅務申報，通常必須在退稅金到期之日 (包括延期) 起 3 年內進行稅務申報，以獲得退稅金。請參閱後面的 [第 1 章](#)。

無用的報稅表。 IRS 公佈了一份被視為無用的狀況清單。提交無用的報稅表會罰金 \$5,000。請參閱後面的 [第 1 章](#)。

錯誤的退款或稅收優惠申請。 如果您提出錯誤的退稅金或稅收優惠申請，可能需要支付罰金。請參閱 [第 1 章](#)。

訪問您的線上帳戶。 必須驗證您的身份。若要安全登入您的聯邦稅帳戶，請移至 [IRS.gov/Account](#)。

檢視您應繳納的稅金，檢閱過去 5 年的付款歷史記錄，存取線上付款選項，以及建立或修改線上付款協議。您也可在線上存取稅務記錄。

醫療保健保險範圍。 如果您需要醫療保險，請移至 [HealthCare.gov](#)，以瞭解有關您和您的家人如何購買健康保險，以及如何獲得經濟援助以購買健康保險的資格。

披露、隱私權保護法和減少文書工作的資訊。 《1998 年 IRS 重組和改革法案》(IRS Restructuring and Reform Act of 1998)、《1974 年隱私權保護法》(Privacy Act of 1974) 和《1980 年減少文書工作法案》(Paperwork Reduction Act of 1980) 規定，當我們要求您提供資訊時，我們必須先告知您以下事項：我們要求提供資訊的法律權利、要求提供資訊的原因、使用資訊的方式、如果我們未收到資訊有何影響，以及您出於自願、需要獲得優惠，或法律強制性要求而做出回應。如需瞭解該主題的完整說明，請參閱稅表說明。

報稅員電子報稅費用。 大多數付費報稅員必須透過電子報稅準備並提交報稅表。您的報稅員會告知您適用的要求和選項。

財政部稅務行政監察長 (TIGTA)。 如果您想秘密舉報 IRS 員工的不當行為、浪費、欺詐或虐待，可以致電 800-366-4484 (如果您是失聰、聽力障礙者或語言障礙者，請致電 800-877-8339，以及使用 TTY/TDD 設備)。您可以保持匿名。

失蹤兒童的照片。 IRS 是 [國家失蹤與被剝削兒童中心 \(NCMEC\)](#) 的強大合作夥伴。中心選擇的失蹤兒童照片可能會出現在本刊物的空白頁面上。您可以查看照片，如果您認出孩子，可致電 1-800-THE-LOST (800-843-5678) 來幫助找回這些孩子。

第 17 號刊物的變更

注意。本刊物未涵蓋下表中列出的主題。請參閱主要刊物。		
已刪除的章節	章節標題	主要刊物
6	小費收入	第 531 號刊物，《申報小費收入》
8	股息和其他分配	第 550 號刊物，《投資收入和支出》
9	租賃收入和費用	第 527 號刊物，《出租房產（包括出租度假房）》
10	退休金計劃、養老金和年金	第 575 號刊物，《養老金和年金收入》
13	財產依據	第 551 號刊物，《資產依據》
14	出售財產	第 550 號刊物
15	出售住宅	第 523 號刊物，《出售住宅》
16	申報收益與虧損	第 550 號刊物
18	贍養費	504 號刊物，《離婚或分居的個人》
19	教育相關調整	第 970 號刊物，《教育的稅益》
20	對收入的其他調整	第 463 號刊物，《旅行、禮品和車輛費用》
22	醫療及牙科費	第 502 號刊物，《醫療及牙科費》
24	利息開支	第 550 號刊物 第 936 號刊物，《房屋貸款利息減免》
25	慈善捐獻	561 號刊物，《確定捐贈財產的價值》 第 526 號刊物，《慈善捐獻》
26	非商業意外事故傷亡和被盜損失	547 號刊物，《意外事故傷亡、災難和竊盜》
29	某些未成年子女的非工資收入稅金	8615 表，《對某些有非賺得收入的子女的徵稅（英文）》
30	子女和被撫養人護理稅收抵免	第 503 號刊物，《子女和被撫養人的護理費用》
31	老人或殘疾人優惠額	524 號刊物，《老人或殘疾人優惠額》
33	教育優惠額	第 970 號刊物，《教育的稅益》
34	低收入家庭稅務抵免優惠 (EIC)	第 596 號刊物，《低收入家庭稅務抵免優惠 (EIC)》
35	保險金稅收優惠	第 974 號刊物，《保險金稅收優惠 (PTC)》
36	其他優惠	

介紹

該刊物涵蓋提交聯邦所得稅報稅表的一般規則。其補充了稅表說明中包含的資訊。對稅法做出解釋，以確保您僅支付應繳納的稅金。

該刊物的編排方式。 第 17 號刊物後隨附表格 1040【美國個人所得稅稅表】和表格 1040-SR【美國長者報稅表】及其三個副表 1 至 3。第 17 號刊物分為四個部分。每個部分又細分為幾章，其中大多數通常會討論表格其中一行，或三個副表之一。每個部分開頭的說明列出該部分討論的副表。

封面內的目錄、各部分的說明以及刊物背面的索引是有用的工具，可協助您找到所需的資訊。

本刊物中的內容。 本刊物首先說明提交報稅表的規則。說明以下內容：

1. 誰必須提交報稅表，
2. 何時應提交報稅表，
3. 如何透過電子報稅提交報稅表，以及
4. 其他一般資訊。

這有助於您確定您的報稅身份，是否可以申請任何被撫養人，以及獲得的收入是否應繳稅。該刊物繼續說明標準扣除，您可扣除的費用種類，以及可減少稅收的各種稅收優惠。

在整個刊物中，均提供範例顯示稅法在典型情況下的適用方式。

在整個刊物中，還提供流程圖和表格，以易於理解的方式顯示稅收資訊。

本刊物中討論的許多主題在其他 IRS 刊物中均有更詳細的討論。提供對其他刊物的引用以供您參考。

圖示。 小圖形符號或圖示，用於引起您對特殊資訊的關注。如需本刊物中所用每個圖示的說明，請參閱[表 1](#)。

本刊物未涵蓋的內容。 若您認為可能有幫助的某些材料未包含在本刊物中，請參閱您的稅表說明手冊。其中包括：

- 在何處申報資訊文件所示的某些項目，以及

- 您在 [IRS.gov/TaxTopics](https://www.irs.gov/TaxTopics) 可查閱的稅務主題。

如果您自僱企業或有其他自謀職業收入（例如，保姆或出售手工藝品的收入），請參閱以下刊物以獲取更多資訊。

- 第 334 號刊物《小型企業稅務指南》。
- 第 535 號刊物，《營業費用》。
- 第 587 號刊物，《房屋商

IRS 的稅務協助。 您可以透過多種方式從 IRS 獲得協助。在本刊物末尾的[如何獲取稅務幫助](#)中對此進行了說明。

意見及建議。 我們歡迎您對本刊物提出意見以及對今後的版本提供建議。

您可以透過 [IRS.gov/FormComments](https://www.irs.gov/FormComments) 向我們傳送意見。或者，您可以致函至以下地址：Internal Revenue Service, Tax Forms and Publications, 1111 Constitution Ave.NW, IR-6526, Washington, DC 20224。

雖然我們無法對收到的每個意見予以個別回覆，但我們非常感謝

您的意見回饋，並且在我們修改稅表、說明與刊物時會考慮您的意見和建議。請勿將稅務問題、報稅表或付款發送到上述地址。

獲得稅務疑問的解答。 如果您有本刊物未能解答的稅務問題，或本刊物末尾的如何獲取稅務幫助部分未能解答您的稅務問題，請移至以下 IRS 互動式稅務助手頁面 [IRS.gov/Help/ITA](https://www.irs.gov/help/ita)，您可以在此使

用搜尋功能或檢閱列出的類別來尋找主題。

獲取稅表、說明與刊物。 請造訪 [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms) 下載目前和上一年的表格、說明與刊物。

訂購稅表、說明與刊物。 請移至 [IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/orderforms) 訂購目前的表格、說明與刊物；請致電 800-829-3676 訂購上一年的表格和說明。IRS 將盡快處理您的表格和刊物的訂單。**請勿**重新提交您已傳

送給我們的請求。您可線上取得表格和刊物。

IRS 使命。 透過協助美國納稅人理解和履行其納稅職責，並以誠實正直的態度對待所有人，為美國納稅人提供最優質的服務。

表 1. 圖示圖例

圖示	說明
	本刊物印刷後可能導致您特殊問題的項目，或有關未決法律的警示。
	網際網路站點或電子郵件地址。
	您可能需要的地址。
	您應保留在個人記錄中的項目。
	您可能需要填寫的項目或演算單，可能需要填寫並保存以備記錄。
	重要的電話號碼。
	您可能需要的實用資訊。

第一部分

所得稅申報表

這部分的四章提供有關稅制的基本資訊。這些資訊將引導您完成填寫報稅表的第一步。還提供有關被撫養人的資訊，並討論記錄保存要求、IRS e-file（電子報稅）、某些處罰以及兩種年內繳稅方式：預扣稅和預估稅。

這些章節中討論的表格 1040 和 1040-SR 的副表包括：

- 副表 1【其他收入和收入調整】；及
- 副表 3（第二部分）【其他付款和可退還稅收優惠】。

1.

申報資訊

最新消息

報稅截止日期。 在 2023 年 4 月 18 日前提交 1040 或 1040-SR 表。到期日是 4 月 18 日，而不是 4 月 15 日，因為哥倫比亞特區的解放日假期 - 即使您不在哥倫比亞特區居住。

報稅身份名稱變更為合格的尚存配偶。 符合條件的寡婦（鰥夫）的報稅身份現在被稱為符合條件的尚存配偶。報稅身份的規則沒有改變。適用於合格寡婦（鰥夫）的規則同樣適用於合格的尚存配偶。請參見 [第 2 章](#) 以了解有關報稅身份的信息。

1040 和 1040-SR 表上新的第 1a 至 1z 行。 今年第 1 行被擴大，並有新的第 1a 至 1z 行。

副表 1 上的新行。 今年有新的第 8r 至 8u 行。
誰必須申報。 通常情況下，您所收到的稅前收入起徵點已提高。請參閱 [表 1-1](#)、[表 1-2](#) 和 [表 1-3](#)，瞭解具體金額。

提示

線上申報。 您可以使用 IRS 的電子申報表來進行電子報稅，而無需提交紙質申報表。請參閱後文 [我為何要進行電子報稅](#)，瞭解更多資訊。

存取您的線上帳戶（僅適用於個人納稅人）。 請移至 [IRS.gov/Account](#)，安全地存取有關您的聯邦稅帳戶的資訊。

- 檢視您的欠繳金額和按稅收年度的細分。
- 檢視付款計劃的細節或申請新的付款計劃。
- 進行付款，檢視 5 年的付款歷史和任何待付或預定付款。
- 訪問您的稅務記錄，包括您最近一次報稅表的關鍵數據，您的經濟影響補助金額，以及您的稅表謄本。
- 檢視國稅局的部分通知的數字副本。
- 批准或拒絕稅務專業人員的授權請求。
- 更新您的地址或管理您的通信偏好。
- 請移至 [IRS.gov/SecureAccess](#)，檢視要求的身分驗證程序。

地址變更。 如果您變更地址，應通知 IRS。您可以使用表格 8822 來通知 IRS 地址變更情況。請參閱後文 [報稅後會發生什麼](#) 中的地址變更。

輸入您的社會安全號碼。 您必須在報稅表中的空白處，輸入您的社會安全號碼（SSN，即英文縮寫）。如果您提交聯合報稅表，請依照與姓名相同的順序輸入 SSN。

直接存入退稅款。 您可以讓您的退稅款直接存入您的銀行或其它金融機構的帳戶中，而無需獲取紙質支票。請參閱後文退稅款中的 [直接存入](#)。如果您選擇直接存入退稅款，您可以將退稅款分到兩個或三個帳戶中。

線上或電話支付。 如果您欠繳額外稅款，您可以線上支付或透過電話支付。請參閱後文 [如何支付](#)。

分期付款計劃。 如果您無法全額支付報稅表中的到期金額，則可申請月度分期付款。請參閱後文您欠繳的金額下的 [分期付款計劃](#)。如果您欠繳聯邦稅、利息和罰款，您可以線上申請付款協議。

自動延期 6 個月。 如果您在報稅到期日之前提交表格 4868，則可以獲得 6 個月的自動延期。請參閱後文 [自動延期](#)。

在作戰地區服役。 如果您是在作戰地區中服役的武裝部隊成員，或者在作戰地區中服役為武裝部隊提供支援，則可獲得更多的時間來處理稅務事務。請參閱後文 [我需要什么時候報稅](#) 下的作戰地區中的服役個人。

領養兒童納稅識別號碼。 如果您家中有合法領養子女，但您無法及時獲得該子女的社會安全號碼來進行報稅，則您可以獲取領養兒童納稅識別號碼（ATIN，即英文縮寫）。請參閱後文 [社會安全號碼 \(SSN\)](#)，瞭解更多資訊。

外國人納稅人識別號碼。 如果您或您的被撫養人是沒有資格獲得社會安全號碼的非稅法定義居民或稅法定義的居民，請向 IRS 提交表格 W-7「聯邦個人納稅識別號碼申請書」。請參閱後文 [社會安全號碼 \(SSN\)](#)，瞭解更多資訊。

個人納稅識別號碼 (ITIN，即英文縮寫) 更新。 某些 ITIN 必須更新。如果您未在 2019 年、2020 年或 2021 年美國報稅表上至少使用過一次您的 ITIN，那麼其將在 2022 年底到期，如果您需要在 2023 年提交美國聯邦稅表，則必須更新該 ITIN。如果您無需提交聯邦稅表，則無需更新您的 ITIN。請訪問 [IRS.gov/ITIN](#)，瞭解更多資訊。

TIP 2013 年以前分配的 ITIN 已經過期，如果您需要在 2023 年報稅，必須更新。如果您之前提交了續期申請並獲得批准，您不需要再次續期，除非您未在 2019 年、2020 年或 2021 年報稅表上至少使用過一次您的 ITIN。

無用的稅務提交。 IRS 公佈了一份被視為無用的狀況清單。提交無用的報稅表會罰金 \$5,000。同樣，5,000 美元的罰款還適用於規定

的其它無用提交行為。請參閱後文 [民事處罰](#)，瞭解更多資訊。

介紹

本章包括以下話題。

- 您是否必須進行稅務申報。
- 如何進行電子申報。
- 如何免費申報。
- 何時、如何以及在何處報稅。
- 如果您繳納的稅額過多或過少會怎樣。
- 您應保存哪些記錄以及應保存多長時間。
- 如何變更已提交的報稅表。

我是否必須報稅？

如果您是美國公民/居民或波多黎各居民，並符合以下類型的任何適用申報要求，則必須提交聯邦所得稅的報稅表。

1. 一般個人。（配偶已去世的個人、執行人、管理人、法定代表人、居住在美國境外的美國公民和居民、波多黎各居民、以及獲得來自於美國屬地收入的個人都有特殊規定。）
2. 被撫養人。
3. 某些 19 週歲以下的子女或全職學生。
4. 自僱人員。
5. 外國人。

本章載明了各種類型人員的申報要求。

即使您未欠繳稅款，申報要求也適用。

TIP 即使您不必報稅，這樣做也可能對您有利。請參閱後文 [誰應報稅](#)。

CAUTION 無論您有多少份工作、收到多少份表格 W-2、或者您在稅務年度中在多少個州居住過，您都僅需為稅務年度提交一份聯邦所得稅的報稅表。即使您未收到退稅款，或者自申報以來未收到 IRS 的通知，也請勿為同一年提交多份報稅表原件。

一般個人

如果您是美國公民/居民，則您是否必須進行稅務申報取決於三個因素。

1. 您的總收入。

2. 您的報稅身份。
3. 您的年齡。

請參閱表 1-1、表 1-2 和表 1-3，瞭解您是否必須報稅。即使沒有表格顯示您必須報稅，您可能需要報稅，以獲得退款。請參閱後文[誰應報稅](#)。

總收入。 總收入包括以貨幣、貨物、財產和服務形式獲得的未稅的所有收入。它還包括來源於美國境外的收入或出售您的主要住宅獲得的收入（即使您可以免除其所有或部分金額）。在符合以下情況時，總收入還包括您的部分社會安全福利金：

1. 您已婚，提交分居稅表，並在 2022 年的任何時候曾與您的配偶共同生活；或者
2. 您的一半社會安全福利金加上您的其它總收入和免稅利息超過 25,000 美元（如果已婚聯合申報，為 32,000 美元）。

如果 (1) 或 (2) 適用，則請參閱表格 1040 的說明或者第 915 號刊物，來計算必須包含在總收入中的社會安全福利金。

常見的收入類型在本刊物[第二部分](#)中進行討論。

共有財產制度實施州。 共有財產制度實施州包括 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財產制度實施州中，則通常情況下您必須遵循州法，以確定哪些是共有財產，哪些是單獨收入。請參閱表格 8958 和第 555 號刊物，瞭解更多資訊。

Nevada、Washington 和 California 的家庭伴侶。 在 Nevada、Washington 或 California 登記的家庭伴侶，通常必須申報其個人和其家庭伴侶共同收入的一半。請參閱第 555 號刊物。

自僱人員。 如果您自僱，則您的總收入包括副表 C（表格 1040）「商業利潤或虧損」第 7 行的金額，以及副表 F（表格 1040）「務農利潤或虧損」第 9 行的金額。請參閱後文[自僱人員](#)，瞭解關於申報要求的更多資訊。

 如果您未申報您的所有自僱收入，則在退休時您的社會安全福利金可能會較低。

報稅身份。 您的報稅身份取決於您是單身還是已婚，以及您的家庭情況。您的報稅身份於您的稅務年度的最後一天（即：對於大多數納稅人為 12 月 31 日）確定。請參閱[第 2 章](#)，瞭解對各種報稅身份的說明。

年齡。 如果您年底滿 65 歲以上，則您的報稅總收入通常會比其他納稅人高。請參閱表 1-1。在 65 歲生日前一天，您將被視為年滿 65 歲。例如，如果 2023 年 1 月 1 日是您 65 歲的生日，則您 2022 年將被視為滿 65 歲。

尚存配偶、執行人、管理人和法定代表人

如果以下兩項均成立，則您必須為死者（去世之人）提交最終報稅表。

- 您的配偶在 2022 年去世或您是執行人、管理人或法定代表人。
- 死者於死亡之日符合申報要求。

請參閱第 559 號刊物，瞭解有關死者最終報稅表提交規則的更多資訊。

表 1-1。大多數納稅人的 2022 年申報要求

如果您的報稅身份是.....	並且在 2022 年底您.....*	如果您的總收入至少滿足以下條件，則請報稅.....**	
單身	65 歲以下	\$12,950	
	65 歲或以上	\$14,700	
已婚聯合申報***	65 歲以下（夫妻雙方）	\$25,900	
	65 歲或以上（夫妻一方）	\$27,300	
	65 歲或以上（夫妻雙方）	\$28,700	
已婚分別申報	任何年齡	\$5	
戶主	65 歲以下	\$19,400	
	65 歲或以上	\$21,150	
合格的尚存配偶	65 歲以下	\$25,900	
	65 歲或以上	\$27,300	

* 如果您出生於 1958 年 1 月 1 日，則到 2022 年底您被視為滿 65 歲。（如果您的配偶於 2022 年去世，或者您正在為 2022 年去世的某人編制報稅表，則請參閱第 501 號刊物。）

** 總收入是指以貨幣、貨物、財產和服務形式獲得的未稅的所有收入，包括來源於美國境外的收入或出售您的主要住宅獲得的收入（即使您可以免除其所有或部分金額）。除非符合以下情況，否則總收入不包括您的社會安全福利金：(a) 您已婚，提交分居稅表，並在 2022 年的任何時候曾與您的配偶共同生活；或者 (b) 您的一半社會安全福利金加上您的其它總收入和免稅利息超過 25,000 美元（如果已婚聯合申報，為 32,000 美元）。如果 (a) 或 (b) 適用，則請參閱表格 1040 的說明或者第 915 號刊物，以計算必須包含在總收入中的社會安全福利金的應納稅部分。總收入包括表格 8949 或副表 D 中所申報的收入（而不包括虧損）。商業總收入是指（例如）副表 C 第 7 行或副表 F 第 9 行的金額。但在計算總收入時，請勿將虧損（包括副表 C 第 7 行或副表 F 第 9 行中的虧損）從您的收入中減去。

*** 如果您 2022 年底（或您的配偶去世之日）未與您的配偶共同生活，並且您的總收入至少為 5 美元，則無論您年齡多大，必須報稅。

美國海外公民和稅法定義的居民

為了確定您是否必須報稅，請將您在國外獲得的收入（包括能夠透過國外所得收入抵免部份免除的收入）包含在您的總收入中。請參閱第 54 號刊物，瞭解有關可能適用於您的特殊稅務規定的更多資訊。其可線上獲取，亦可透過大多數美國使館和領事處獲取。請參閱本刊物背面的[如何獲取稅務幫助](#)。

波多黎各居民

如果您既是美國公民又是波多黎各的合法居民，則通常情況下，您必須在符合收入要求的稅務年度，提交美國所得稅申報表。這是對法律要求的補充，您可能必須向波多黎各提交所得稅申報表。

如果您全年都是波多黎各的合法居民，則您的美國總收入不包含來源於波多黎各境內的收入。但其確實包含您作為美國或美國代理機構的員工所獲得的服務收入。如果您獲得來源於波多黎各且無需繳納美國稅款的收入，則您必須減少您的標準扣除額。因此，在您根據要求提交美國所得稅申報表之前，您必須擁有的收入金額低於表 1-1 或表 1-2 中的適用金額。請參閱第 570 號刊物，瞭解更多資訊。

獲得來自於美國屬地收入的個人

如果您從關島、北馬里安納群島聯邦、美屬薩摩亞或美屬維爾京群島獲得收入，則在確定您是否必須提交美國聯邦所得稅的報稅表時，可能適用特殊規則。此外，您可能必須向個別島國政府報稅。請參閱第 570 號刊物，瞭解更多資訊。

被撫養人

如果您是撫養人（符合[第 3 章](#)的撫養關係驗證），則請查閱表 1-2，瞭解您是否必須報稅。如果您符合表 1-3 所述之情形，您也必須報稅。

父母的責任。 通常情況下，子女負責為自己進行報稅，並支付報稅表中的稅款。如果被撫養子女必須提交所得稅申報表，但因年齡或其它原因無法提交，則父母、監護人或其它法定負責人必須代該子女提交。如果子女無法在報稅表上簽名，則父母或監護人必須簽上子女的姓名，然後加上「由（您的簽名）父母代未成年子女簽名」字樣。

子女的收入。 子女透過履行服務所獲得的收入應計入其總收入中，而不是計入其父母的總收入中。這是事實，即使根據當地法律，子女的父母有權獲得該收入並且實際上可能已經獲得該收入。但如果子女未繳納該收入的稅款，則父母應承擔該稅款。

某些 19 週歲以下的子女或全職學生

如果子女的唯一收入是利息和股息（包括資本收益分配款和 Alaska 永久基金股息收入），該子女在 2022 年底未滿 19 週歲，或者在 2022 年底是 24 週歲以下的全職學生，並且符合某些其它條件，則父母可以選擇將該子女的收入計入父母的報稅表中。如果做出該選擇，則該子女無需報稅。請參閱 8814 表格的說明，父母選擇申報子女的利息和股息。

表 1-2。被撫養人的 2022 申報要求

請參閱第 3 章，瞭解是否有人能夠將您申報為被撫養人。

如果您的父母（或其他人）能夠將您申報為被撫養人，則請使用本表來查看您是否必須報稅。（請參閱表 1-3，瞭解您必須報稅的其它情形。）

在此表中，未賺到的收入包括應納稅的利息、普通股息收入和資本收益分配額。還包括失業救濟金、應納稅的社會安全福利金、養老金、年金以及透過信託分配的未賺到的收入。賺得收入包括薪金、工資、小費、專業費用以及應納稅的獎學金和助學金。（請參閱第 8 章的獎學金和助學金。）總收入是您的賺得收入和未賺到的收入的總額。

單身被撫養人—您是否滿 65 歲或以上或是否失明？

☐ **不是。**

如果符合以下任一種情況，則您必須報稅。

- 您的未賺到的收入超過 1,150 美元。
- 您的賺得收入超過 12,950 美元。
- 您的總收入超過以下金額（以較多者為準）：
 - 1,150 美元，或
 - 您的賺得收入（最高 12,550 美元）加上 400 美元。

☐ **是。**

如果符合以下任一種情況，則您必須報稅。

- 您的未賺到的收入超過 2,900 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 4,650 美元）。
- 您的賺得收入超過 14,700 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 16,450 美元）。
- 您的總收入超過以下金額（以較多者為準）：
 - 2,900 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 4,650 美元），或者
 - 您的賺得收入（最高 \$12,550 美元）加上 2,150 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 3,900 美元）。

已婚被撫養人—您是否滿 65 歲或以上或是否失明？

☐ **不是。**

如果符合以下任一種情況，則您必須報稅。

- 您的未賺到的收入超過 1,150 美元。
- 您的賺得收入超過 12,950 美元。
- 您的總收入至少為 5 美元，並且您的配偶提交分居稅表並列舉扣除。
- 您的總收入超過以下金額（以較多者為準）：
 - 1,150 美元，或
 - 您的賺得收入（最高 \$12,550 美元）加上 400 美元。

☐ **是。**

如果符合以下任一種情況，則您必須報稅。

- 您的未賺到的收入超過 2,550 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 3,950 美元）。
- 您的賺得收入超過 14,350 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 15,750 美元）。
- 您的總收入至少為 5 美元，並且您的配偶提交分居稅表並列舉扣除。
- 您的總收入超過以下金額（以較多者為準）：
 - 2,550 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 3,950 美元），或者
 - 您的賺得收入（最高 \$12,550 美元）加上 1,800 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 3,200 美元）。

自僱人員

如果您符合以下情況，則您為自僱：

- 作為獨資經營業主經營貿易或商業，
- 獨立經營的承攬人，
- 合夥經營的成員，或
- 以任何其他方式經營自己的事業。

除您的常規全職商業活動以外，自僱還包括工作，例如：您在家做的某些兼職工作，或者除您的常規工作以外的某些兼職工作。

如果您的總收入至少等於您的報稅身份和年齡要求的申報金額（見表 1-1 之所示），則您必須報稅。另外，如果您符合以下情況，您還必須提交表格 1040 或 1040-SR 和副表 SE（表格 1040），自僱稅：

1. 您的自營職業的純利潤（不包括教會員工收入）是 400 美元或以上，或者

2. 您具有 108.28 美元以上的教會員工收入。（請參閱表 1-3。）

使用副表 SE（表格 1040）計算您的自僱稅。自僱稅與從員工工資中預扣的社會安全稅和 Medicare 稅相當。請參閱第 334 號刊物，瞭解關於該稅款的更多資訊。

外國政府或國際組織的員工。 如果您是在美國為國際組織、外國政府或外國政府的獨資機構工作的美國公民，並且您的雇主不需要從您的工資中預扣社會安全稅和 Medicare 稅，則您在計算自營職業的純利潤時，必須計入您在美國提供服務獲得的收入。

牧師。 在計算您的自營職業的純利潤時，必須計入您作為牧師提供服務獲得的收入，除非您免徵自僱稅。這還適用於尚未進行貧窮宣誓的基督教科學派從業人員和宗教團體成員。請參閱第 517 號刊物，瞭解更多資訊。

外國人

您的外國人身份（稅法定義的居民、非稅法定義居民，或具有雙重居民身份的外國人）確定您是否必須以及如何提交所得稅申報表。

第 519 號刊物對您的外國人身份的確定規則進行了討論。

稅法定義的居民。 如果您整年都是稅法定義的居民，則您必須根據美國公民的相同適用規則報稅。使用此刊物中所討論的表格。

非稅法定義居民。 如果您是非稅法定義居民，則您的適用規則和稅表與美國公民和稅法定義的居民的適用規則和稅表不同。請參閱第 519 號刊物，瞭解美國所得稅法是否適用於您以及您應提交哪些表格。

雙重居民身份納稅人。 如果您在稅務年度中的部分時間為稅法定義的居民，而在稅務年度中剩下的時間為非稅法定義居民，則您是雙重居民身份納稅人。一年中的各部分時間適用不同的規則。請參閱第 519 號刊物，瞭解有關雙重居民身份納稅人的更多資訊。

誰應申報

即使您無需進行申報，但如果符合以下情況，您也需要提交聯邦所得稅的報稅表，以獲取退款。

1. 您已預扣聯邦所得稅或已支付預估稅。
2. 您符合享受低收入家庭福利優惠的規定。請參閱第 596 號刊物。低收入家庭福利優惠（EIC），瞭解更多資訊
3. 您符合享受附加子女減稅優惠的規定。請參閱第 14 章，瞭解更多資訊。
4. 您符合享受保費稅額抵免優惠的規定。請參閱第 974 號刊物，瞭解更多資訊。
5. 您符合享受美國機會抵稅額的規定。請參閱第 970 號刊物。教育的稅益，瞭解更多資訊。
6. 您符合享受燃油聯邦稅抵免的規定。請參閱第 13 章，瞭解更多資訊。

表格 1040 或 1040-SR

使用表格 1040 或 1040-SR 報稅。（還請參閱後文我為何要進行電子報稅。）

您可以使用表格 1040 或 1040-SR 來申報所有類型的收入、扣除額和優惠。

我為何要進行電子報稅？

電子報稅

如果您的調整後總收入（AGI）小於某一金額，則您有資格進行免費報稅（一種由 IRS 合夥人提供的免費報稅軟體服務），以免費編制報稅表並進行電子報稅。如果您的收入超過該金額，您仍有資格使用免費報稅可填表格（IRS 紙質表格的電子版本）。表 1-4 列出了免費電子報稅的方法。

第 1 章 申報資訊 7 頁

表 1-3。您必須提交 2022 年報稅表的其它情形

如果 2022 年滿足以下情形之一，則您必須報稅。	
1.	您欠繳特殊稅，包括以下任何一項（見副表 2 (1040 表) 的說明）。 a. 替代性的最低限額稅。 b. 合格計劃【包括個人退休計劃（IRA，即英文縮寫）或其它稅收優惠帳戶】的額外稅。 c. 家庭僱傭就業稅。 d. 您未向雇主彙報的小費的社會安全稅和 Medicare 稅，或者從未預扣這些稅款的雇主那裡獲得的工資的社會安全稅和聯邦醫療保險稅。 e. 您已向雇主彙報的未徵收的社會安全稅和 Medicare 稅/鐵路員工退休（RRTA，即英文縮寫）稅，或者團體定期壽險的社會安全稅和 Medicare 稅/ RRTA 稅以及健康儲蓄帳戶的額外稅。 f. 收回稅款。
2.	您（或您的配偶，若聯合報稅）已收到健康儲蓄帳戶、阿切爾醫療存款帳戶（MSA，即英文縮寫），或 Medicare 醫療存款帳戶（MSA）的分配款。
3.	您的自營職業的純利潤至少為 400 美元。
4.	您從教會或合格教會控制的組織處獲得的免交雇主社會安全稅和 Medicare 稅的工資為 108.28 美元或更高。
5.	已向您、您的配偶或透過健康保險市集購買保險的被撫養人預付保費稅額抵免優惠額。您或為您購買保險的人士應已經收到顯示預付款金額的表格 1095-A。
6.	根據第 965 條規定您必須將這些金額計入收入，或者根據第 965 條規定您有納稅義務，即：您根據第 965(h) 條規定支付分期付款，或者根據第 965(i) 條規定選擇延期。

 IRS 電子報稅利用自動化技術來替代處理紙質申報表所需的大多數手動步驟。因此，電子報稅表比紙質申報表處理得更快、更加準確。但在使用紙質申報表時，您負責確保您的報稅表包含準確的資訊並及時提交。

如果使用 IRS 的電子報稅，您會收到一份確認函，確認您的報稅表已被接受和受理。如果您欠稅，您可進行電子報稅並以電子方式支付。IRS 已安全處理了十億多份的電子報稅表。使用電子報稅不會影響 IRS 對您的報稅表進行查稅。

電子申報表簽名的要求。 如需電子報稅，您必須使用個人識別號碼（PIN，即英文縮寫）以電子方式簽署報稅表。如果線上申報，則必須使用自選個人識別號碼（PIN）。對於 2022 年，如果您向您簽發身份保護個人識別號碼（IP PIN）（如下文更詳細描述），您的 IP PIN 的全部六位數必須出現在您職業空白處旁的 IP PIN 空白處，以供完成您的電子簽名。未能在電子申報表上包括所簽發的 IP PIN，將導致簽名無效和申報表遭拒絕。如果您提交聯合報稅表，並且納稅人獲得 IP PIN，則在所提供的空白處輸入兩個 IP PIN。如果您透過稅務執業者進行電子申報，則您可以使用自選個人識別號碼（PIN）或執業者個人識別號碼。

自選個人識別號碼（PIN）。 自選個人識別號碼（PIN）法使您能夠建立您自己的 PIN。如果您進行已婚聯合申報，則您和您的配偶各方均需建立 PIN 並輸入 PIN，作為您的電子簽名。

PIN 是您選擇的除五個零以外的五位數的任意組合。如果您使用 PIN，則無需簽署任何內容，也無需郵寄任何內容 — 甚至無需郵寄您的表格 W-2。

您的電子申報表僅在包含您的 PIN、姓氏、出生日期、IP PIN（如適用）、最初提交的 2021 年聯邦所得稅報稅表中的 AGI（如適用）時視為有效簽名的申報表。如果您聯合報稅，則您的電子申報表還必須包含您配偶的 PIN、姓氏、出生日期、IP PIN（如適用）及 AGI（如適用）才能被視為有效簽名。請勿使用修改過的稅表（表格 1040-X）中的 AGI 或 IRS 對計算錯誤做出的修正值。AGI 是指您 2021 年的表格 1040

表 1-4。免費電子報稅的方法

透過免費報稅，使用免費報稅軟體和免費電子報稅。

- IRS 合夥人免費提供品牌產品。
- 許多納稅人都有資格使用免費報稅軟體。
- 每個人都有資格使用免費報稅可填表格（IRS 紙質表格的電子版本）。
- 免費報稅軟體和免費報稅可填表格均可透過 [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile)（英文）獲取。

免費使用 VITA/TCE，來獲取志工的免費稅務幫助和免費電子報稅。

- 志工為您免費編制報稅表並免費進行電子報稅。
- 某些網點還提供「自助」軟體。
- 根據您的收入或年齡，您都符合資格。
- 網點遍佈全國各地。請造訪 [IRS.gov/VITA](https://www.irs.gov/VITA)（英文）來查找您附近的網點。

或表格 1040-SR 第 11 行所示之金額如果您沒有 2021 年所得稅報表，您可以通過使用我們的自動自助服務工具來申請領取。請造訪 [IRS.gov/Transcript](https://www.irs.gov/Transcript)。【如果您去年以電子方式報稅，您和您的配偶（如進行聯合申報）可以使用去年的 PIN（而不是去年的 AGI）來驗證您的身份。去年的 PIN 是您用來對 2021 年報稅表進行電子簽名的五位數 PIN。】系統還會提示您輸入您的出生日期。

 如果您是 2022 年底未滿 16 週歲的首次報稅人，則不能使用自選個人識別號碼（PIN）法。

執業者 PIN。 執業者 PIN 法使您能夠授權您的稅務執業者輸入或產生您的 PIN。您的電子申報表僅在包含您的 PIN、姓氏、出生日期、IP PIN（如適用）時視為有效簽名的申報表。如果您聯合報稅，則您的電子申報表還必須包含您配偶的 PIN、姓氏、出生日期及 IP PIN（如適用）才能被視為有效簽名的申報表。執業者可向您提供詳細資訊。

 所有納稅人現在都有資格獲得 IP PIN。欲瞭解更多資訊，請參閱 5477 號刊物。要申請 IP PIN，請造訪 [IRS.gov/IPPIN](https://www.irs.gov/IPPIN) 並使用獲取 IP PIN 工具。

表格 8453。 如果您必須附上某些無法透過電子方式提交的表格或其它文件，則必須寄送紙質表格 8453。欲知詳細資訊，請參閱表格 8453。請造訪 [IRS.gov/efile](https://www.irs.gov/efile)，瞭解更多詳細資訊。

身份保護 PIN。 如果國稅局（IRS，即英文縮寫）向您提供身份保護個人識別號碼（IP PIN，即英文縮寫），則請在稅表的空白處輸入 IP PIN。如果 IRS 未向您提供該類號碼，請將這些空格留白。請參閱表格 1040 的說明，瞭解更多詳細資訊。

委託代理證書。 如果由代理代您簽署報稅表，則必須提交委託代理證書（POA，即英文縮寫）。POA 應隨附於表格 8453，並按照該表格的說明提交該表格。請參閱後文**簽名**，瞭解有關 POA 的更多資訊。

州報稅表。 在大多數州中，您可以同時提交電子州報稅表和聯邦報稅表。請諮詢您當地的 IRS

辦事處、州稅務局、稅務專業人員、或造訪 IRS 網站 [IRS.gov/efile](https://www.irs.gov/efile) (英文)，瞭解更多資訊。

退稅。 您可以選擇郵寄退稅支票，亦可選擇將退稅款直接存入您的支票帳戶或儲蓄帳戶或分配到兩個或三個帳戶中。與紙質報稅相比，使用電子報稅時，您的退稅款發放速度會更快。

使用紙質報稅表時，如果您欠繳某些逾期款項（例如：聯邦稅、州所得稅、國家失業救濟金債務、兒童撫養費、配偶撫養費、或某些其它聯邦非稅債務【例如學生貸款】），則您可能無法獲得全額退稅款。請參閱後文退稅款中的[抵銷債務](#)。

退稅諮詢。 IRS 收到您的電子報稅表後，通常會在 24 小時內提供您的報稅資訊。請參閱後文[退稅資訊](#)。

您欠繳的金額。 為了避免產生延誤付款的罰款和利息，請於 2023 年 4 月 18 日之前（對大多數人）全額支付稅款。請參閱後文[如何繳付](#)，瞭解有關如何繳付欠繳金額的資訊。

使用您的個人電腦



您可以使用個人電腦，快速、便捷地報稅。使用可連線網際網路並裝有報稅軟體的電腦即可。最重要的是，您每週 7 天、每天 24 小時都能在家中，以舒適的方式進行電子報稅。

經 IRS 批准的報稅軟體可線上使用，可線上下載，亦可在零售商店中購買。請造訪 [IRS.gov/efile](https://www.irs.gov/efile) (英文)，瞭解有關資訊。

透過雇主和金融機構

某些企業向其員工、成員或客戶提供免費電子報稅。而其它企業則收費提供。請向您的雇主或金融機構諮詢其是否提供 IRS 電子報稅作為員工、成員或客戶福利。

免費報稅幫助

免費報稅服務 (VITA，即英文縮寫) 計畫主要為收入通常不高於 60,000 美元的人士、殘障者和英語口語能力有限，需要協助來填寫報稅表的納稅人提供免費的稅務幫助。老年人稅務輔導 (TCE) 計畫為所有納稅人提供免費稅務幫助，尤其是年滿 60 歲及以上之人。TCE 志願者專門解決老年人獨有的養老金和退休相關事宜。

您可以移至 [IRS.gov](https://www.irs.gov)，查看報稅表的準備與提交選項，包括以下內容。

- **免費報稅。**請移至 [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile) (英文)。查看自己是否有資格使用品牌軟體來免費編制並以電子報稅方式提交聯邦稅表。
- **VITA。**請移至 [IRS.gov/VITA](https://www.irs.gov/VITA)，免費下載 IRS2Go 應用程式，或致電 800-906-9887，查找最近的 VITA 位置，免費準備報稅表。
- **TCE。**請移至 [IRS.gov/TCE](https://www.irs.gov/TCE)，免費下載 IRS2Go 應用程式，或致電 888-227-7669，查找最近的 TCE 位置，以免費準備報稅表。

使用稅務專業人員

許多稅務專業人員為其客戶提交電子報稅表。您可以親自輸入您的 PIN，亦可填寫表格 8879，「IRS 電子報稅簽名授權」來授權稅務專業人員在您的報稅表中輸入您的 PIN。

注意。 稅務專業人員可能會為 IRS 電子報稅收費。費用根據所提供的具體專業服務變化。

表 1-5。何時提交 2022 年報稅表

適用於提交日曆年度報稅表的美國公民和居民。

	適用於大多數納稅人	適用於美國境外的某些納稅人
無需延期	2023 年 4 月 18 日	2023 年 6 月 15 日
自動延期	2023 年 10 月 16 日	2023 年 10 月 16 日

我必須何時申報？

如果您使用日曆年度，則 2023 年 4 月 18 日是提交 2022 年所得稅申報表的到期日。由於哥倫比亞特區之解放日假期，截止日期是 4 月 18 日，而不是 4 月 15 日 - 即使您不在哥倫比亞特區居住。請參閱表 1-5，快速檢視提交（含/不含報稅延期的）報稅表的到期日（後文討論）。

如果您使用財政年度（在除十二月份以外的任一個月的最後一天結束的一年，或為期 52-53 週的年度），則您的所得稅申報表在您的財政年度結束後第 4 個月的 15 日之前到期。

在稅務行動（稅務申報、繳納稅款等）的到期日逢週六、週日或法定節假日時，該到期日延至下一個營業日。

準時提交紙質報稅表。 如果您的紙質報稅表放在信封中郵寄，並且信封上的收件地址填寫正確、已支付足夠的郵資、並蓋有到期日之前的郵戳，即為準時提交您的紙質報稅表。如果您透過掛號信寄送報稅表，則登記日期為郵戳日期。登記是已提交報稅表的證據。如果您透過掛號信寄送報稅表，並且收件回執上有郵政員工加蓋的郵戳，則收件回執上的日期即為郵戳日期。帶郵戳的掛號信的收件回執是已提交報稅表的證據。

私人郵寄服務。 如果您選擇郵寄報稅表，您可以使用國稅局指定的某些私人郵寄服務，以滿足「及時郵寄被視為及時申報/支付」的報稅和支付規則。這些私人郵寄服務只包括以下情況。

- 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。
- 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。
- 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。

請造訪 [IRS.gov/PDS](https://www.irs.gov/PDS) (英文)，查看指定私人郵寄服務清單的更新內容。請造訪 [IRS.gov/PDSStreetAddresses](https://www.irs.gov/PDSStreetAddresses) (英文)，查看您在使用私人郵寄服務時將使用的 IRS 郵寄地址。

私人郵寄服務提供者會告訴您如何獲取寄件日期的書面證明。

準時提交電子報稅表。 在使用 IRS 電子報稅時，如果有授權的電子申報表提交程式在到期日之前加蓋寄送郵戳，則視為您準時提交報稅表。有授權的電子申報表提交程式參與 IRS 電子報稅程式，將電子報稅資訊直接傳送給 IRS。

電子郵戳是有授權的電子申報表提交程式在其主機系統中收到您的電子報稅表的時間記錄。您是否及時進行電子報稅以您時區中的日期與時間為準。

延誤報稅。 如果您未在到期日之前進行稅務申報，則您可能必須支付未能提交處罰和利息。請參閱後文[處罰](#)。還請參閱後文您欠繳的金額下的[利息](#)。

如果您的退稅款到期，但還沒有進行稅務申報，您通常必須在退稅款到期之日（包括延期）起 3 年內進行稅務申報，以獲得退稅款。

非稅法定義居民。 如果您是非稅法定義居民，並且您的工資需要繳納美國預扣所得稅，則您 2022 年的美國所得稅申報表（表格 1040-NR）於以下日期到期：

- 如果您使用日曆年度，則於 2023 年 4 月 18 日到期；或者
- 如果您使用財政年度，則於財政年度結束後第 4 個月的 15 日到期。

如果您的工資無需繳納美國預扣所得稅，則您的報稅表於以下日期到期：

- 如果您使用日曆年度，則於 2023 年 6 月 15 日到期；或者
- 如果您使用財政年度，則於財政年度結束後第 6 個月的 15 日到期。

請參閱第 519 號刊物，瞭解更多申報資訊。

為死者申報。 如果您必須為當年去世的納稅人（死者）提交最終所得稅申報表，則該申報表在該死者正常稅務年度結束後的第 4 個月的 15 日前到期。請參閱第 559 號刊物。

報稅時間延期

您的報稅時間可延期。在三種情況下您可以獲得延期。

- 自動延期。
- 您在美國境外。
- 您在作戰地區服役。

自動延期

如果您無法在到期日之前提交 2022 年的報稅表，您的報稅時間可自動延期 6 個月。

舉例說明。 如果您的稅務申報於 2023 年 4 月 18 日到期，則您必須在 2023 年 10 月 16 日之前報稅。



如果您未在常規到期日（對於大多數納稅人來說為 4 月 15 日）之前繳納到期應繳稅款，您將欠下利息。您還會被收取罰款，稍後作討論。

如何獲取自動延期。 您可透過以下方式獲取自動延期：

1. 使用 IRS 電子申報（電子報稅），或
2. 提交紙質表格。

電子報稅選項。 您可以透過兩種方式利用電子報稅來獲得報稅時間延期。填寫表格 4868，以作為工作單使用。如果您在稅務申報時認為自己可能欠稅，請使用該表格的第二部分來估算您的應付餘額。如果透過電子報稅方式向 IRS 提交表格 4868，則請勿寄送紙質表格 4868。

使用您的個人電腦或透過稅務專業人員進行電子報稅。 您可以使用個人電腦上的報稅軟體套裝，亦可透過稅務專業人員來以電子方式提交表格 4868。免費報稅和免費報稅可填表格均可透過 IRS.gov 獲取，使您能夠免費編制並以電子報稅方式提交表格 4868。您將需要提供您 2021 年報稅表中的某些資訊。如果您希望透過您的銀行帳戶直接轉帳支付，請參閱本章後文如何繳付下的[線上支付](#)。

電子報稅和信用或借記卡支付或銀行帳戶直接轉帳支付。 您可以使用信用卡或借記卡或透過銀行帳戶直接轉帳的方式，支付部分或全部到期應繳的預估稅款，來獲得延期。您可以透過電話或網際網路進行此操作。您無需提交表格 4868。請參閱本章後文如何繳付下的[線上支付](#)。

提交紙質表格 4868。 您可以提交紙質表格 4868 來獲取延期。如果您是財政年度納稅人，則必須提交紙質表格 4868。將它郵寄到表格說明中顯示的地址。

如果您想使用該表格進行繳付，請以「United States Treasury（美國財政部）」為受益人開具支票或匯票。在支票或匯票上寫下您的 SSN、日間電話電話和「2022 Form 4868 (2022 年的表格 4868)」。

何時申報。 您必須在到期日之前為您的報稅申請自動延期。您可以在 6 個月的延期結束之前的任何時間進行稅務申報。

何時進行稅務申報。 在副表 3（表格 1040）的第 10 行中輸入您已支付的與報稅延期有關的付款。

境外美國個人

如果您符合以下條件，您將獲得 2 個月的自動延期來提交您 2022 年報稅表並支付任何到期的聯邦所得稅，而不提交表格 4868（如果您使用日曆年度，則直到 2023 年 6 月 15 日）：

1. 您是美國公民或居民；及
2. 於報稅截止日期：
 - a. 您居住在美國和波多黎各境外，並且您的主要營業地點或工作崗位是在美國和波多黎各境外；或
 - b. 您是在美國和波多黎各境外的軍隊或海軍服役。

但是，如果您在正常到期日（大多數納稅人為 4 月 15 日）之後繳納到期應繳稅款，則將從正常到期日開始收取利息，直至實際繳納之日為止。

如果您在作戰地區或合格危險工作區服役，則可能有資格獲得更長時間的報稅延期。請參閱後文在[在作戰地區服役的個人](#)，瞭解適用於您的特殊規則。

已婚納稅人。 如果您提交聯合報稅表，則只有夫妻一方必須符合該自動延期的規定。如果您和您的配偶提交分居稅表，則自動延期僅適用於符合規定的一方。

如何獲取延期。 如需自動延期，您必須在您的報稅表中隨附一份聲明，說明是什麼情況讓您有

資格獲得延期。（請參閱前文第（2）條項下列出的情況。）

2 個月以上的延期。 如果您無法在 2 個月的自動延期內進行稅務申報，可以再獲得 4 個月的額外延期，共計 6 個月。提交表格 4868，核取第 8 行的方塊。

沒有進一步的延期。 延期通常不會超過 6 個月。但是，如果您在美國境外並符合某些條件，則可以獲得更長時間的延期。請參閱第 54 號刊物中的何時報稅與繳付，瞭解更多資訊。

在作戰地區服役的個人

如果您在作戰地區服役，則報稅、繳納您可能欠繳的稅款以及申報退稅款的時間會自動延期。該規定適用於武裝部隊的成員、在國防部作戰控制下在船上服役的美國商船隊成員、紅十字會人員、經認證的通訊員，以及在武裝部隊的指導下為武裝部隊提供支援的平民。

作戰地區。 作戰地區是指美國總統根據行政命令指定之由美國武裝部隊（曾）參與作戰的任何地區。某一地區通常在總統根據行政命令指定之日成為作戰地區，亦在總統根據行政命令指定之日停止成為作戰地區。就自動延期而言，「作戰地區」一詞包括以下地區。

1. 阿拉伯半島地區，於 1991 年 1 月 17 日生效。
2. 科索沃地區，於 1999 年 3 月 24 日生效。
3. 阿富汗地區，於 2001 年 9 月 19 日生效。

請參閱第 3 號刊物，瞭解有關組成各作戰地區的位置的更多詳細資訊。第 3 號刊物還提供了有關在作戰地區服役的軍事人員可獲得的其他稅收寬減資訊。

延期。 對稅務申報、繳納到期應繳稅款、申報退稅款，以及處理 IRS 有關事項的截止時間進行延期，有兩個步驟。首先，您的截止日期於以下日期之後者後延期 180 天：

1. 您進入作戰地區的最後一天或該區域符合作戰地區條件的最後一天，或者
2. 因在作戰地區服役受傷而進行任何持續[合格住院](#)（定義見後文）的最後一天。

其次，除了這 180 天以外，您的截止時間還會依照在您進入作戰地區時所剩下的處理 IRS 有關事項的天數，進行延期。例如，您有 3½ 個月（1 月 1 日至 4 月 15 日）的時間來進行稅務申報。該時間在您進入作戰地區時所剩下的天數【或者整整 3½ 個月的時間（如果您在該年度開始之前進入作戰地區）】應計入這 180 天中。請參閱第 3 號刊物中的截止時間延期，瞭解更多資訊。

在您因參與指定的應急行動而被安排在美國境外（離開您的永久工作地點）時，該稅務申報延期規則同樣適用。

合格住院。 住院必須因在作戰地區或應急行動中受傷所致。合格住院是指：

- 在美國境外的任何住院，及
- 在美國境內住院長達 5 年。

請參閱第 3 號刊物，瞭解有關合格住院的更多資訊。

如何編制報稅表？

本節說明了如何做好準備填寫報稅表，以及何時申報收入與支出。它還說明了如何填寫表格的某些部分。在您的編制紙質報稅表時，您會發現表 1-6 可能會有所幫助。

表 1-6. 編制紙質報稅表的六個步驟

- 1 — 獲取您的收入和支出記錄。
- 2 — 獲取您需要的表格、副表和刊物。
- 3 — 填寫您的報稅表。
- 4 — 檢查您的報稅表，確保其正確無誤。
- 5 — 簽署您的報稅表並註明日期。
- 6 — 隨附所有必要的表格和副表。

電子申報表。 參閱前文[我為何要進行電子報稅](#)，瞭解可能對編制電子報稅表有用的資訊。

代替稅表。 您不得使用您自己的稅表版本，除非它符合第 1167 號刊物中的要求。

表格 W-2。 如果您是員工，則您應從雇主處獲取表格 W-2。您將需要該表格中的資訊來編制報稅表。請參閱第 4 章 [2022 年預扣稅和預估稅的優惠](#) 下的表格 W-2。

您的雇主必須於 2023 年 1 月 31 日之前向您提供或寄送表格 W-2。如果已郵寄，則在聯絡雇主之前，應留有充足的時間來接收該表格。如果您在 2 月初之前仍未獲得該表格，IRS 可幫助您向您的雇主索要該表格。在申請 IRS 幫助時，請準備好提供以下資訊。

- 您的姓名、地址（包括郵區號碼）和電話號碼。
- 您的 SSN。
- 您的入職日期。
- 您雇主的姓名/名稱、地址（包括郵區號碼）和電話號碼。

表格 1099。 如果您獲得某些類型的收入，則可能會收到表格 1099。例如，如果您獲得 10 美元或以上的應納稅利息，則付款人必須在 2023 年 1 月 31 日【或 2023 年 2 月 15 日（如果由經紀人提供）】之前向您提供或寄送表格 1099。如果已郵寄，則在聯絡付款人之前，應留有充足的時間來接收該表格。如果您在 2 月 15 日【或 2023 年 3 月 1 日（如果由經紀人提供）】之前仍未獲得該表格，請致電 IRS 尋求幫助。

我何時申報收入與支出？

您必須以稅務年度為基礎計算應納稅收入。「稅務年度」是用來保存記錄以及申報收入與支出的年度會計結算期。您必須以能夠清楚顯示應納稅收入的方式來核算您的收入與支出。您執行此操作的方法稱為會計記帳方法。本節說明了您可以使用的會計結算期和方法。

會計結算期

大多數個人的報稅表涵蓋一個日曆年度，即：自 1 月 1 日到 12 月 31 日止的 12 個月。如果您不使用日曆年度，則您的會計結算期為財政年度。常規財政年度是在除 12 月份以外的任何月份的

最後一天結束的 12 個月。為期 52 至 53 週的財政年度從 52 到 53 週不等，總是在一週的同一天結束。

您在提交首批所得稅申報表時選擇會計結算期（稅務年度）。會計結算期（稅務年度）不能超過 12 個月。

更多資訊。 請參閱第 538 號刊物，瞭解有關會計結算期（包括如何變更您的會計結算期）的更多資訊。

會計記帳方法

會計記帳方法是核算收入與支出的方法。大多數納稅人採用現金收付會計法或應計法。您在提交首批所得稅申報表時選擇會計記帳方法。如果您此後想變更會計記帳方法，通常必須獲得 IRS 批准。使用表格 3115 來申請變更會計記帳方法。

現金收付會計法。 如果您使用這種方法，請在實際或推定收到所有項目收入的年度進行申報。通常，您應扣除您在稅務年度中實際支付的所有費用。大多數個人納稅人採用這種會計記帳方法。

推定收入。 通常情況下，當收入記入您的帳戶或以提供給您的方式另外進行處理時，即為推定獲得該收入。您不需要實際持有這些收入。例如，2022 年 12 月 31 日記入您銀行帳戶的利息如果能在 2022 年取出，則該利息成為您 2022 年的應納稅收入（即使在 2023 年之前，該金額未錄入到您的記錄中或未取出）。

已扣押的工資。 如果您的雇主使用您的工資來償還您的債務，或者您的工資被扣押，則推定您獲得其全額。您必須將這些工資計入收到這些工資所屬稅務年度的收入中。

代您償付債務。 如果其他人取消或償還您的債務（但不是作為饋贈或貸款），則推定您已獲得該金額，通常必須將其計入您稅務年度的總收入中。請參閱第 8 章 [取消的債務](#)，瞭解更多資訊。

向第三者支付。 如果第三者透過您擁有的財產獲得收入，則推定您已獲得該收入。就像您實際已收到該收入再將其支付給第三者一樣。

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該收入所屬稅務年度的推定收入。如果您在合約中指出您的收入將會支付給其他人，則您必須在其他收入收到該收入時將其計入您的總收入中。

已收到或可收到的支票。 在稅務年度結束之前向您提供的有效支票，推定由您在該稅務年度中獲得。「向您提供的」支票包括您已經收到但未兌現/存入的支票。它還包括（例如）由您的雇主向您提供之年底前在辦公室中領取的該稅務年度的最後一張工資支票。推定您在該稅務年度獲得該支票，無論您是在年前領取，還是等年後透過郵件接收。

無推定收入。 可能有事實表明您未獲得推定收入。

舉例說明。 納稅人 Z，一位老師，同意學校董事會的條件，即在其缺勤的情況下，Z 只會獲得 Z 的正常工資和學校董事會聘僱的代課老師工資之間的差額。因此，推定 Z 並未獲得因支付代課老師工資而在其工資中減少的金額。

應計法。 如果您使用應計法，通常您應在賺取收入時（而不是在收到收入時）對其進行申報。您通常在產生費用時（而不是在支付費用時）扣除費用。

預交收入。 收入預付款通常計入您收到該款項時所屬稅務年度的總收入中。只要您能獲得收

入，就與您的會計記帳方法無關。預付款可包括您提前收到的租金或利息，以及因您將提供的服務而獲得的付款。

對於某些預付款，可以允許在下一個稅務年度之前進行有限延期。請參閱第 538 號刊物，瞭解具體資訊。

更多資訊。 請參閱第 538 號刊物，瞭解有關會計記帳方法（包括如何變更您的會計記帳方法）的更多資訊。

社會安全號碼 (SSN)

您必須在報稅表上輸入您的 SSN。如果您已婚，請輸入您和您的配偶雙方的 SSN，無論您是聯合報稅，還是分別報稅。

如果您提交聯合報稅表，請依照與姓名相同的順序輸入 SSN。在向 IRS 提交其他表格和文件時，請使用相同的順序。



如果您或您的配偶（適用於聯合報稅的情況）於 2022 年報稅到期日（包括延期）或之前沒有獲得 SSN（或 ITIN），則不能在 2022 年原始和修改過的稅表上申報某些稅收寬減。

一旦您獲得了 SSN，就用它來報稅。即使您的 SSN 沒有授權就業，或者您已經獲得授權就業的 SSN，但您失去了就業授權許可，也要用您的 SSN 來報稅。一旦您獲得了 SSN，將不會向您發放 ITIN。如果您在之前使用 ITIN 後收到了 SSN，請停止使用 ITIN。請改用您的 SSN 代替。

確認表格 1040 或 1040-SR、W-2、和 1099 上的姓名和 SSN 是否與您的社會安全卡一致。如果不一致，則表格 1040 或 1040-SR 中的某些扣除額和抵免優惠額可能會被減少或被禁止，您可能無法享受社會安全收入的抵免額。如果您的表格 W-2 顯示的 SSN 或姓名不正確，請儘快通知您的雇主或表格簽發代理人，以確保您的收入記入您的社會安全記錄中。如果您的社會安全卡上的姓名或 SSN 不正確，請撥打 800-772-1213，致電社會保障署（SSA，即英文縮寫）。

姓名變更。 如果您因結婚、離婚等原因而變更姓名，請務必在進行稅務申報之前，將變更情況上報給您當地的 SSA 辦事處。這樣可以避免延遲處理您的報稅並避免延遲發放退稅款。還可以保障您將來的社會安全福利金。

被撫養人的 SSN。 您必須提供您申報的每位被撫養人的 SSN，不論被撫養人的年齡如何。該要求適用於在您的報稅表上申報的所有被撫養人（不僅僅只是您的子女）。



您的子女必須於您的 2022 年報稅到期日（包括延期）之前獲得有效的就業 SSN，才能被視為您的 2022 年原始或修改過的稅表中某些稅收寬減的合格子女。請參閱第 14 章。

例外情況。 如果您的子女於 2022 年出生和死亡並且沒有 SSN，則請在表格 1040 或 1040-SR 被撫養人部分的第 (2) 欄中輸入「死亡」，並隨附該子女的出生證明、死亡證書、或醫院記錄的副本。該文件必須表明子女活著出生。

沒有 SSN。 向您當地的 SSA 辦事處提交表格 SS-5「社會安全卡的申請」，為您自己或您的被撫養人獲取 SSN。通常需要約 2 週的時間才能獲得 SSN。如果您或您的被撫養人無資格獲得 SSN，請參閱後文 [個人納稅識別號碼 \(ITIN\)](#)。

如果您是美國公民或稅法定義的居民，則您必須在提交表格 SS-5 時需出示年齡、身份以及

公民/外國人身份的證明。如果您年滿 12 週歲或以上，並且從未獲得過 SSN，則您必須親自到 SSA 辦事處中出示此證明。

表格 SS-5 可透過任何 SSA 辦事處獲取，亦可透過 [SSA.gov/forms/ss-5.pdf \(英文\)](#) 或致電 800-772-1213 獲取。如果您對哪些文件可用作年齡、身份或公民身份的證明存有疑問，請聯絡您的 SSA 辦事處。

如果您的被撫養人在您的報稅到期時間之前沒有 SSN，您可以申請報稅時間延期，具體見前文 [我必須何時申報](#) 下所述。

如果您沒有提供必要的 SSN，或者您提供的 SSN 不正確，則您的稅額可能會增加，並且退稅款可能會減少。

領養兒童納稅識別號碼 (ATIN)。 如果您正在領養身為美國公民/居民兒童，並且在最終確定領養之前無法獲取該兒童的 SSN，則可以申請使用 ATIN 來代替 SSN。

如果以下情況屬實，請向 IRS 提交表格 W-7A「為即將被領養人取得納稅識別號碼的申請書」，獲取 ATIN。

- 有一個兒童與您共同生活，被安置在您的家中進行合法領養。
- 即使您已合理嘗試從其親生父母、安置機構和其他人處獲取該兒童的現有 SSN，但也無法獲取。
- 您無法透過 SSA 獲取該兒童的 SSN，因為該領養未最終確定等原因。
- 您有資格在您的報稅表中將該兒童申報為您的被撫養人。

在最終確定領養之後，您必須為該兒童申請 SSN。您無法繼續使用 ATIN。

請參閱表格 W-7A，瞭解更多資訊。

非稅法定義居民的配偶。 如果您的配偶是非稅法定義居民，則在符合以下情況時，您的配偶必須擁有 SSN 或 ITIN：

- 您提交聯合報稅表，或
- 您的配偶提交分居稅表。

如果您的配偶不符合獲得 SSN 的資格，請參閱 [ITIN 的進一步討論](#)。

個人納稅識別號碼 (ITIN)。 如果您是非稅法定義居民或稅法定義的居民，並且您沒有且不符合獲得 SSN 的資格，IRS 將分配一個 ITIN 給您。這還適用於外籍配偶或被撫養人。如需申請 ITIN，請向 IRS 提交表格 W-7。通常需要約 7 週才能獲得 ITIN。在申請 SSN 時，在您的報稅表中輸入 ITIN。

請確保您的 ITIN 尚未過期。請參閱前文的 [個人報稅識別號碼 \(ITIN\) 更新](#) 獲取更新和到期資訊。您也可以造訪 [IRS.gov/ITIN \(英文\)](#)，瞭解更多資訊。



如果您為了進行稅務申報，而為自己、您的配偶或被撫養人申請 ITIN，則請將填寫好的報稅表隨附於表格 W-7 上。請參閱表格 W-7 的說明，瞭解如何及在何處申請。



您不得在下發 ITIN 的日曆年度中使用該 ITIN 進行電子報稅；但您可以於次年使用該 ITIN 進行電子報稅。

ITIN 僅用於稅務用途。 ITIN 僅用於聯邦稅。根據美國法律，它不會使您有資格獲得社會安全福利金或變更您的就業狀況或移民身份。

未提供社會安全號碼的罰款。 如果您未依要求填寫您的 SSN 或您的配偶或被撫養人的 SSN，則您可能需要支付罰款。請參閱後文 [罰款](#)，瞭解更多資訊。

往來信函上的 SSN。 如果您就稅務帳戶事宜向 IRS 致函，請確保在您的信函中填寫您的 SSN（如果進行聯合報稅，還應填寫您配偶的姓名和 SSN）。因為您的 SSN 用於識別您的帳戶，所以這有助於 IRS 及時回覆您的信函。

總統選舉 贊助金

該資金用於支付總統選舉活動費用。該資金還用於支付兒科醫學研究費用。如果您想向該贊助金捐贈 3 美元，請核取該方塊。如果您提交聯合報稅表，您的配偶亦可向該贊助金捐贈 3 美元。無論您是否核取該方塊，您的稅款或退稅款都不會發生變化。

計算

以下資訊可能有助於更加簡易地完成退稅。

捨入至美元。 您可以將報稅表和副表上的美分捨入為整數美元。如果您捨入為整數美元，則所有金額均須捨入。在進行捨入時，捨掉 50 美分以下的金額，同時將 50 美分至 99 美分的美分增加至一美元。例如，1.39 美元捨入成 1 美元，而 2.50 美元捨入成 3 美元。

如果必須加上兩個或多個金額來計算需要在同一行中輸入的金額，則請在加上金額時包含美分，僅對總額進行捨入。

如果輸入的金額包含美分，請確保包含小數點。表格 1040 或 1040-SR 中沒有美分欄。

相等金額。 如果您被要求輸入兩個相等金額中的較大或較小金額，請輸入該金額。

負數金額。 如果您提交紙質報稅表並且需要輸入負數金額，請將該金額放在括弧中，而不要使用減號。如需合併正數金額和負數金額，請將所有正數金額加在一起，然後再減去負數金額。

附件

根據您提交的表格以及在報稅表上申報的項目，您可能必須填寫額外的副表和表格，並將它們隨附於紙質報稅表上。

TIP 您可以使用 IRS 電子報稅，在無需使用紙質表格的情況下提交報稅表。無需任何附件或郵寄，甚至無需表格 W-2。請參閱前文[我為何要進行電子報稅](#)。

表格 W-2。 表格 W-2 是您的雇主就向您支付的工資和其他報酬以及從您的薪金中預扣的稅款發出的對賬表。您應從每位雇主處獲得表格 W-2。如果您提交紙質報稅表，請確保在報稅表上的指定位置隨附表格 W-2 的副本。請參閱第 4 章的[表格 W-2](#)，瞭解更多資訊。

表格 1099-R。 如果您收到表格 1099-R，顯示已預扣聯邦所得稅，則請提交紙質報稅表，並在報稅表上的指定位置隨附該表格的副本一份。

表格 1040 或 1040-SR。 如果您提交紙質報稅表，請依照表格或副表右上角顯示的「附件序號」順序，在表格 1040 或 1040-SR 後隨附表格和副表。然後，再依照相同的順序，整理與表格和副表相關的所有對帳單和附件，最後隨附這些對帳單和附件。除非有要求，否則請勿隨附項目。

第三者指定人員

如果您想讓您報稅員、朋友、家人或您選擇的任何其他人與 IRS 討論您的 2022 年報稅表，請核

取報稅表「Third Party Designee」（第三者被指定人）區域中的「Yes」（是）方塊。同時，還請填寫指定人員的姓名、電話號碼以及指定人員選擇的 PIN 任意五位數。

如果核取「Yes」（是）方塊，即表明您和您的配偶（如果聯合報稅）都將授權 IRS 致電指定人員回答在處理報稅表過程中遇到的任何問題。您還授權指定人員：

- 將報稅表中缺失的資訊交給 IRS；
- 致電 IRS，獲取有關處理報稅表或退稅或付款狀態的資訊；
- 應要求接收有關報稅表的通知或謄本副本；及
- 回應有關計算錯誤、抵銷（請參閱後文[退稅](#)）和準備報稅表的某些 IRS 通知。

您未授權指定人員接收任何退稅款支票、使您受任何約束（包括額外稅義務）或在 IRS 面前以任何其它方式代表您。如果您想要擴大指定人員的授權，請參閱第 947 號刊物，瞭解更多資訊。

授權會在 2023 年報稅表的提交到期日之前（無延期的情況下）自動結束。對於大多數人來說，該到期日是 2024 年 4 月 15 日。

請參閱表格說明，瞭解更多資訊。

簽名

您必須在您的報稅表上簽名，並註明日期。如果您提交聯合報稅表，即使您們夫妻只有一方有收入，您和您的配偶雙方也都必須在該報稅表上簽名。



如果您提交聯合報稅表，則您們夫妻雙方通常均應承擔稅款，並且可能會根據夫妻任一方來評估全部納稅義務。請參閱[第 2 章](#)。

除非您按照報稅表說明中的要求進行簽名，否則報稅表不被視為有效的報稅表。

如果您進行紙質提交，則必須在報稅表上手寫簽名。對於紙質提交的表格 1040 或 1040-SR，數位、電子或鍵入字型簽名不是有效的簽名。

如果您以電子方式提交報稅表，則可以根據報稅表說明中的要求使用電子簽名對報稅表進行簽名。

如果未按照這些要求簽署報稅表，您可能無法獲得退稅。

輸入您的職業。如果您提交聯合報稅表，請輸入您的職業和您配偶的職業。

其他人何時可以代您簽名。 如果您符合以下條件，則可以任命一名代理人簽署您的報稅表：

- 由於疾病或受傷而無法在報稅表上簽名，
- 在提交報稅表的到期日之前至少連續 60 天不在美國，或者
- 由您所在地區的 IRS 辦公室授予此操作的許可。

委託代理證書。 在前述任何情況下由代理人簽名的報稅表，都必須隨附授權該代理人代您簽名的委託代理證書（POA）。您可以使用 POA 來說明代理人已獲得授權，有權在報稅表上簽名，或者您亦可使用表格 2848。在表格 2848 的第一部分，必須聲明代理人已獲授權，可以在報稅表上簽名。

法院指定的保人、監護人或其他受託人。 如果您是法院為必須報稅的精神病患者或殘疾人指定的保人、監護人或其他受託人，請為該人簽名。提交表格 56。

無法簽名。 如果納稅人無精神疾病但是患有殘疾，而無法簽署報稅表或 POA，請參閱州法定義的有效「簽名」。它清楚地表明了納稅人的簽名意願。例如，根據州法，納稅人「X」有兩名證人簽名的，可視為有效簽名。

配偶無法簽名。 如果您的配偶因任何原因無法簽名，請參閱第 2 章中的[簽署聯合報稅表](#)。

子女的報稅表。 如果子女必須進行稅務申報但無法在報稅表上簽名，則其父母、監護人或其他法定負責人必須簽上子女的姓名，然後加上「由（您的簽字）父母代未成年子女簽字」字樣。

收費報稅員

通常情況下，您向其付費，由其來編制、協助編制或審查您的報稅表之人，必須在您的報稅表上簽名，並填寫您報稅表中的收費報稅員區域中的其它空格【（包括其報稅員稅務識別編號（PTIN，即英文縮寫））】。

許多報稅員都必須以電子報稅方式來提交其編制的報稅表。他們使用自己的報稅軟體來簽署這些電子報稅表。但如果您願意，可以選擇填寫紙質報稅表。在這種情況下，收費報稅員可以手動方式在紙質報稅表上簽名，亦可使用橡皮章或機械裝置簽名。報稅員負責親自在報稅表上簽名。

如果報稅員是自僱人員（即：未受任何人或企業聘僱來編制報稅表），則其應核取報稅表上「Paid Preparer Use Only」（僅供收費報稅員使用）空格中的自僱方塊。

除向 IRS 提交的副本以外，報稅員還必須向您提供報稅表的副本一份。

如果您自己編制報稅表，請將此區域留白。如果其他人為您編制報稅表，但不向您收費，該人不應在您的報稅表上簽名。

如果您對報稅員是否必須在您的報稅表上簽名存有疑問，請聯絡 IRS 辦事處。

退稅

填寫報稅表時，您將確定自己所繳納的所得稅是否超過欠繳金額。如果超過，您可以獲得超額支付金額的退稅，亦可選擇將全部或部分超額支付金額用作次年（2023 年）的預估稅。



如果您選擇將 2022 年的超額支付金額用作您 2023 年的預估稅，則於 2022 年稅務申報表到期日（不含延期）之後，您無法改變已做出的決定，無法退稅給您。

請依照表格 1040 的說明來填寫所有項目，以申請退稅款和/或將超額支付金額用作您 2023 年的預估稅。



如果您 2022 年退稅款金額很大，可能會希望減少從您 2023 年的薪金中預扣的所得稅金額。請參閱[第 4 章](#)，瞭解更多資訊。

DIRECT DEPOSIT Simple. Safe. Secure. 您可以申請將退稅款直接存入您的支票或儲蓄帳戶（包括 IRA 帳戶）來替代紙質支票。請依照表格 1040 的說明，申請直接存款。如果無法直接存款，IRS 會寄送支票。

請勿申請將退稅款的任何部分存入不在您名下的帳戶中。不得允許您的報稅員將您的退稅款的任何部分存入其帳戶。單個帳戶或預付借記卡的直接存款筆數每年限三筆退稅款。超過此限制後，將寄送紙質支票，以作替代。造訪[IRS.gov/Individuals/Direct-Deposit-Limits](https://www.irs.gov/individuals/direct-deposit-limits) (英文)，瞭解更多資訊。

IRA。 您可以申請將您的退稅款（或其部分）直接存入傳統 IRA、Roth 個人退休金帳戶（IRA）或簡化員工個人退休金帳戶（SEP-IRA，即英文縮寫）【但不是簡易個人退休金帳戶（SIMPLE IRA，即英文縮寫）】中。您必須在申請直接存款之前，在銀行或金融機構中開立 IRA。

TreasuryDirect®（國庫券直售）。 您可以申請將退稅款存入 TreasuryDirect®（國庫券直售）線上帳戶，用於購買美國國庫券有價證券（如果有的話）和儲蓄公債。請造訪 <https://TreasuryDirect.gov>（英文），瞭解更多資訊。

拆分退稅款。 如果您選擇直接存款，可能需要拆分退稅款，讓其存入兩個或三個帳戶中，或者購買最多 5,000 美元的 I 系列紙質或電子儲蓄公債。填寫表格 8888，並將其隨附於您的報稅表中。

超額支付金額少於一美元。 如果您的超額支付金額少於一美元，則在您提出書面申請之前，您不會獲得該退稅款。

退稅款支票兌現。 收到退稅款支票後，請立即兌現。支票在開出後的第 12 個月的最後一個營業日到期。

如果您的支票已到期，您可以向 IRS 申請重新出票。

退稅多於或少於預期。 如果您收到無權獲得的退稅款的支票，或本應記入預估稅項的超額支付金額的支票，請勿兌現該支票。請致電 IRS。

如果您收到的支票金額超過您申報的退稅款金額，則在收到其說明差額的通知之前，請勿兌現該支票。

如果您的退稅款支票金額少於您的申報金額，應隨附提交說明差額的通知。兌現支票不會妨礙您申請額外的退稅款。

如果您未收到通知，並對退稅款金額存有疑問，應等待 2 週。如果您仍未收到通知，請致電 IRS。

抵銷債務。 如果您應獲得退稅款，但尚未支付某些欠繳款，則您的所有或部分退稅款可用於支付全部或部分的逾期欠款。其中包括逾期的聯邦所得稅、其它聯邦債務（如學生貸款）、州所得稅、子女和配偶撫養費以及國家失業救濟金債務。如果您申請的退稅款已用於抵銷您的債務，您會收到通知。

聯合報稅表和受連累配偶。 在進行聯合報稅，並且只有夫妻一方欠繳逾期款時，另一方可被視為受連累配偶。如果同時符合以下兩種情況，並且受連累配偶希望獲得其在聯合報稅表所示超額支付金額中享有的退稅款部分，則受害配偶應提交表格 8379（受連累配偶分配額）。

1. 您沒有法定義務支付該逾期款。
2. 您已支付並已申報稅款（例如：從您的工資中預扣的聯邦所得稅、或預估稅繳納額），或者已申請可退稅的稅額抵免優惠（參閱前文[誰應申報](#)項下所述之抵免優惠）。

注意。 如果在稅務年度中的任何時候，受連累配偶居住在共有財產制度實施州中，則可能適用特殊規則。請參閱表格 8379 的說明。

如果您尚未進行聯合報稅，同時您知道您的聯合退稅款將被抵銷，則請與您的報稅表一起提交表格 8379。您應該在提交紙質報稅表之日起 14 週內，或者在以電子方式提交報稅表之日起 11 週內，收到退稅款。

如果您已進行聯合報稅，並且聯合退稅款已被抵銷，則請自行提交表格 8379。抵銷後進行申報，最多需要 8 週才能收到退稅款。請勿隨附以前已提交的報稅表，但要包括配偶雙方的所

有表格 W-2 和 W-2G 的副本以及顯示已預扣所有稅的表格 1099 副本。如果未隨附這些表格，或者如果進行申報時表格不完整，則可能會延誤表格 8379 的處理。

必須為每個稅務年度單獨提交表格 8379。



受連累的配偶申報與無辜配偶寬免申請不同。受連累的配偶使用表格 8379，來申請對歸屬於夫妻各方的超額支付金額進行分割。無辜配偶使用表格 8857「無辜配偶寬免申請表」，來申請免除因另一方（或前配偶）在聯合報稅表錯誤申報項目而產生的對聯合報稅款、利息和罰款的連帶責任。請參閱第 2 章聯合報稅下的[免除聯合報稅稅款責任](#)，瞭解有關無辜配偶的資訊。

您欠繳的金額

填寫報稅表時，您將確定是否已支付欠繳稅款餘額。如果您欠繳額外稅，應使用報稅表繳納。



如果您的欠款低於 1 美元，則無需支付。

如果 IRS 為您計算稅款，您會收到到期應付稅款帳單。您應在 30 天內【或您的報稅到期日之前（若報稅到期日較遲）】支付該帳單。請參閱第 13 章中的[由 IRS 計算的稅款](#)。



如果您在到期時未繳納稅款，則可能需要支付未繳納罰款。請參閱後文[罰款](#)。請參閱第 594 號刊物，瞭解有關到期餘額的更多資訊。



如果您 2022 年的欠繳金額很大，可能會希望增加從您的薪金中預扣的所得稅金額或者支付 2023 年的預估稅。請參閱第 4 章，瞭解更多資訊。

如何繳付

您可以線上支付，亦可透過電話、行動裝置、現金、支票或匯票支付。請勿將 2023 年預估稅繳納額計入該付款額中。預估稅應單獨繳納。

支票或付款錯誤。 向 IRS 開具錯誤支票的罰款為 25 美元或支票金額的 2%，以較高者為準。如果 IRS 未收到款項，罰款亦同樣適用於其它支付方式。

線上支付。 線上付款方便、安全，並有助於確保我們按時收到您的繳付款。

您可以使用 IRS Direct Pay（國稅局直接支付）或聯邦電子繳稅系統（EFTPS，即英文縮寫），透過銀行帳戶直接轉帳線上支付，亦可使用借記卡或信用卡支付。

如需線上支付稅款或獲取更多資訊，請造訪 [IRS.gov/payments](https://irs.gov/payments)。

電話支付。 電話支付是另一種安全可靠的在線支付方式。請使用以下方法之一：

- EFTPS。
- 借記卡或信用卡。

要獲得更多關於 EFTPS 的信息或註冊 EFTPS，請訪問 [EFTPS.gov](https://eftps.gov)（英文）或請致電 800-555-4477（英語）。對於失聰、有聽力障礙、或有語言障礙的人，要使用電信中轉服務（TRS）聯繫 EFTPS，請撥打 711，然後向 TRS 助理提供 800-555-4477 或 800-733-4829 號碼。關於 EFTPS 的其他信息，也可在 966 號刊物獲得。

如需使用借記卡或信用卡支付，可以致電以下服務提供者之一。這些服務提供者收取便利

費，便利費根據服務提供者、卡片類型和支付金額而異。

Link2Gov Corporation
888-PAY-1040™ (888-729-1040)
www.PAY1040.com（英文）

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

ACI Payments, Inc.
888-UPAY-TAX™ (888-872-9829)
fed.acipayonline.com（英文）

請造訪 [IRS.gov/payments](https://irs.gov/payments)，瞭解如何使用電話支付的最新詳細資訊。

現金支付。 現金是一種個人親自支付選項，透過零售合夥人提供，每天每筆交易最多 1,000 美元。如需進行現金支付，您必須首先在 fed.acipayonline.com（英文）上進行線上註冊。請不要通過郵寄發送現金。

使用支票或匯票付款。 將到期全額的支票或匯票受益人開為「United States Treasury（美國財政部）」。請勿寄現金。請勿將付款隨附於報稅表。請在支票或匯票的正面顯示正確的姓名、地址、SSN、日間電話號碼以及稅務年度和表格編號。如果進行聯合報稅，請輸入您的報稅表中首次出現的 SSN。

通知提供支票的納稅人。 在您提供支票進行付款時，您授權我們使用您支票中的資訊，從您的帳戶中進行一次性的電子資金轉帳，或者將該付款作為支票交易進行處理。在我們使用您支票中的資訊進行電子資金轉帳時，我們可能會在收到付款的同一天從您的帳戶中提取資金，同時您無法向您的金融機構收回支票。

不會接受 1 億美元（以上）的支票。 IRS 不會接受單張金額為 100,000,000（1 億）美元（以上）的支票（包括銀行本票）。如果您透過支票寄付 1 億美元（以上），則需要將付款金額分攤到 2 張或多張支票中，每張支票的金額應少於 1 億美元。該限制性規定不適用於其它支付方式（例如：電子支付）。如果支付金額超過 1 億美元，則請考慮採用支票以外的其它支付方式。

預估稅繳納額。 請勿將 2023 年預估稅繳納額計入 2022 年所得稅申報表的付款額中。請參閱第 4 章，瞭解有關如何繳付預估稅的資訊。

利息

您在報稅到期日之前未繳付的稅款會收取利息。即使您獲得報稅延期，也會收取利息。



如果 IRS 為您計算您的稅款，則為了避免延誤付款產生利息，您必須在帳單上指定的日期前或報稅到期日之前（以較晚者為準）付款。請參閱第 13 章[由 IRS 計算的稅款](#)，瞭解相關資訊。

罰款利息。 自報稅到期日（含延期）起，對未報稅罰款、與準確率相關的罰金和詐欺罰款計收利息，直至實際支付之日止。其它罰款的利息自通知和要求之日起計，但對於在通知之日起 21 個日曆日【或 10 個營業日（如果通知金額為 100,000 美元或以上）】內繳付的罰款，不計收利息。

因 IRS 錯誤或延誤而導致產生的利息。 如果利息是因 IRS 的高級職員或員工在執行行政或管理行動中出現的不合理錯誤或延遲而引致的，則可免除對您計收全部或部分利息。

行政行動是指在處理您的案件過程中，發生的程序性或無需裁量的行動。管理行動包括人員調動和延伸人員訓練。關於正確執行聯邦稅法的決定，既不屬於行政行動又不屬於管理行動。

只有在您對錯誤或延誤不負任何重要責任，並且 IRS 已書面通知您有關缺陷或付款的情況下，才可以免除計收利息。請參閱第 556 號刊物，瞭解更多資訊。

如果您在到期日（包括延期）之前進行報稅，並且 IRS 並未在自以下日期（以較遲者為準）開始的 36 個月期限結束之前向您發出通知，具體說明您的欠款及其依據，則利息和某些罰款也可能會在有限的時間內暫停：

- 提交報稅表的日期，或
- 在不考慮延期的情況下的報稅表的到期日。

請參閱第 556 號刊物，瞭解更多資訊。

分期付款計劃

如果您無法全額支付報稅表中的到期金額，則可對所有或部分金額申請月度分期付款。但是，即使您的分期付款申請得到批准，也會向您收取利息，並可能會對在報稅到期日之前未繳付的稅款，收取延誤付款的罰金。如果您的申請得到批准，您還是必須支付費用。為了限制收取利息和罰款，請儘量依照您的報稅表金額繳付稅款。但在申請分期付款計劃之前，您應該考慮其它成本較低的替代性方案，例如：銀行貸款或信用卡付款。

如需線上申請分期付款計劃，請造訪 [IRS.gov/OPA](https://irs.gov/OPA)（英文）。您還可以使用表格 9465。

除了使用支票或匯票支付以外，您還可以使用信用卡、借記卡或銀行帳戶直接付款的方式，來進行分期付款。請參閱前文[如何支付](#)。

以饋贈方式減少公債



您可以進行捐贈（饋贈），以減少公債。如果您願意捐款，請以「Bureau of the Fiscal Service（財政服務局）」為受益人，另外再出具一張支票。

請將您的支票寄送到：

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

或者將您另外開具的發票隨附於您的所得稅報稅表，放在信封中。請勿將該饋贈金額加入您欠繳的稅款中。

請造訪 TreasuryDirect.gov/Help-Center/Public-Debt-FAQs/#DebtFinance（英文）並查看「How do you make a contribution to reduce the debt? (您如何供款以減少債務?)」下的信息，瞭解有關提供這種饋贈的資訊。

如果您在副表 A（表格 1040）中進行列舉扣除，則您可以在次年的報稅表中將該饋贈作為慈善捐獻扣除。

姓名和地址

在填寫好報稅表後，請在表格 1040 或 1040-SR 的相應區域中填寫您的姓名和地址。



您必須將 SSN 填寫在報稅表中的正確位置。

郵政信箱。 如果您郵局不會將郵件遞送到您的街道地址，但您有郵政信箱，則請在當前家庭住址（而不是街道地址）那行中輸入您的郵政信箱號碼。

國外地址。 如果您的地址在美國境外或其屬地/領地境外，請在表格 1040 或 1040-SR 的相應行中輸入城市名稱。請勿在該行中輸入任何其它資訊，但還是需要填寫該行下方的空格。

1. 外國名稱。
2. 國外的省/州/縣。
3. 國外郵區號碼。

請勿縮寫國家名稱。遵循國家/地區的慣例，輸入郵區號碼以及省、縣或州的名稱。

何處申報？

填寫完報稅表後，必須將其寄送給 IRS。可以郵寄，亦可透過電子方式提交。請參閱前文[我為何要進行電子報稅](#)。

郵寄紙質報稅表。 將您的紙質報稅表郵寄至表格 1040 的說明中載明的地址。

報稅後會發生什麼？

在將報稅表寄送給 IRS 後，您可能會有一些疑問。本節對您可能會對記錄保存、退稅款以及下一個步驟存有的疑問進行了討論。

應該保存哪些記錄？

本部分討論了為何要保存記錄、應保存哪種記錄以及應保存多長時間。



您必須保存記錄，以便能夠編制完整、準確的所得稅申報表。法律沒有特殊的記錄形式要求。但您應保存所有的收據、已取消的支票或其它付款證明以及其它記錄，以證明您所申報的扣除或抵免優惠。

如果您申請退稅款，則必須能夠透過記錄證明您已超額支付稅款。

對於您在營業時應保存的記錄，本部分不作討論。請參閱第 583 號刊物，瞭解有關營業記錄的資訊。

為何要保存記錄？

良好的記錄能夠幫助您：

- **確定收入來源。** 您的記錄能夠確定您的收入來源，幫助您區分企業收入和非企業收入，以及應納稅收入和免稅收入。
- **追蹤費用。** 您可以使用記錄來確定能夠申請扣除的費用。這可以幫助您確定您是否可以在報稅表上列舉扣除。
- **追蹤財產依據。** 您需要保存能夠顯示財產依據的記錄。這包括財產的原始成本或其它依據，以及您做出的改善。
- **填寫報稅表。** 您需要記錄來協助填寫報稅表。
- **證明報稅表中的申報項目。** IRS 可能會對您報稅表中的項目提出質疑。您的記錄會幫

助您對項目做出解釋，並獲得正確的稅款。如果您無法提供正確的單據，則可能需要支付額外稅並被處以罰款。

需要保存的記錄種類

IRS 不要求您以特定方式保存記錄。僅以您和 IRS 能夠確定正確稅款的方式保存記錄即可。

您可以使用支票簿來保存您的收入與支出記錄。您還需要保存有助於證明扣除的單據，例如：收據和銷售單。

在本節中，您會看到每個人都應保存的基本記錄的有關指南。本節還說明了應為某些項目保存的特定記錄的有關指南。

電子記錄。 適用於紙本帳簿和記錄的所有要求同樣適用於用來維護稅簿和記錄的電子儲存系統。在替換紙本帳簿和記錄時，必須在其對稅法管理有用的期間保留電子儲存系統記錄。

請參閱 [IRS.gov/pub/irs-irbs/irb97-13.pdf](https://irs.gov/pub/irs-irbs/irb97-13.pdf) (英文) 中《國稅法刊物 1997-13》第 9 頁的「稅務手續指南 97-22」，瞭解有關電子儲存系統要求的詳細資訊。

報稅表副本。 您應保存報稅表的副本，作為稅務記錄的組成部分。這些副本可以幫助您編制以後的報稅表，如果您提交修改過的稅表或者接受審查，您需要這些副本。報稅表和其它記錄的副本對您的倖存者或您的遺產執行人或管理人有所幫助。

如有必要，您可以使用表格 4506，來向 IRS 申請獲取報稅表 and 所有附件（包括表格 W-2）的副本。提供報稅表副本需要收費。請參閱表格 4506 的說明，瞭解有關費用和在何處申請的資訊。

如果您只需要報稅表的資訊，則可以透過以下方式之一訂購謄本。

- 請造訪 [IRS.gov/Transcript](https://irs.gov/Transcript)。
- 致電 800-908-9946。
- 使用表格 4506-T 或表格 4506T-EZ。

謄本不需要收費。請參閱表格 4506-T，瞭解更多資訊。

基本記錄

基本記錄是指每個人都應保存的單據。基本記錄是指能夠證明您的收入與支出的記錄。如果您有住宅或投資，則您的基本記錄應包含與這些項目有關的單據。

收入。 您的基本記錄能夠證明您在報稅表中申報的收入金額。您的收入可包括工資、股息、利息，以及合夥權益或小型企業股份公司的分配額。您的記錄還能夠證明某些金額無需納稅，如免稅利息。

注意。 如果您收到表格 W-2，請保存副本 C，直至您開始獲得社會安全福利金為止。在對您特定年份的工作記錄或收入有疑問時，這將有助於保護您的利益。

費用。 您的基本記錄能夠證明您在報稅中申請扣除額（或抵免優惠）的費用。您的扣除額可包括贍養費、慈善捐獻、房屋貸款利息和房地產稅。您可能還會有兒童照管費，可申請抵免優惠額。

家庭。 您的基本記錄應使您能夠確定住宅的依據或調整的基礎。您需要此資訊來確定在出售住宅時是否會有盈虧，或者在將住宅部分用於商業或出租時用來計算折舊。您的記錄應顯示購買價格、結算費用以及改善成本。它們還可能會顯示已扣除的意外事故死亡損失和意外事故死亡損失保險賠付額。

請參閱第 551 號刊物，瞭解有關依據的詳細資訊，包括住宅依據中包含哪些結算費用。

在出售住宅時，您的記錄應顯示銷售價格和銷售成本，如傭金。有關出售住宅的資訊，請參閱第 523 號刊物。

投資。 您的基本記錄應使您能夠確定投資依據以及在出售投資時是否會有盈虧。投資包括股票、債券和共同基金。您的記錄應顯示購買價格、銷售價格和傭金。它們還可以顯示再投資股息、股票拆分和股息、有關費用和原始發行折價（OID，即英文縮寫）。

有關股票、本票和共同基金的資訊，請參閱第 550 號刊物和第 551 號刊物。

付款憑證

付款憑證是基本記錄之一。您應保存這些記錄，證明報稅表所示的某些金額。單憑付款憑證無法證明報稅表上的申報項目得到准許。您還應保存其它資料，幫助證明有關項目得到准許。

通常情況下，您可以使用現金收據、財務帳戶報告單、信用卡對帳單、已取消的支票或替代支票來證明付款。如果您以現金付款，則應獲得標明日期、已簽名且顯示付款金額與付款原因的收據。

如果您使用銀行帳戶付款，則可使用帳戶報告單來證明付款。

帳戶報告單。 您可以使用銀行或其它金融機構編制的清晰帳戶報告單來證明付款。

付款對帳單。 您的工資中可能會預扣可扣除的費用，如醫療保險保費。您應保存年終或最終付款對帳單，作為這些費用的付款憑證。

記錄應保存多久

您必須在對《國稅法規》管理的任何規定而言所需的期間內保存記錄。一般而言，這意味著報稅表上所示項目的證明記錄必須保存至報稅表時效期結束。

時效期是指可以修改報稅表以進行減稅或退稅申報的期間，或者 IRS 對額外稅進行評稅的期間。[表 1-7](#) 包含適用於所得稅報稅表的時效期。除非另有說明，年數是指在稅務申報後開始的時期。到期日之前進行的稅務申報視為於到期日當天申報。

表 1-7。 時效期

如果您...	則期限為...
1 進行稅務申報，並且 (2)、(3) 和 (4) 不適用於您，	3 年。
2 未申報應報收入，且應報收入超過報稅表上所示總收入的 25%，	6 年。
3 進行詐欺性稅務申報，	無限制。
4 未進行稅務申報，	無限制。
5 在進行稅務申報後，申報抵免優惠或退稅款，	3 年或繳稅後 2 年，以較晚者為準。
6 如對無價值的證券或壞帳扣除進行損失申報，	7 年。

財產。 請將財產相關記錄保存至財產應納稅處理年份的時效到期日。您必須保存這些記錄，以

確定在出售或以其它方式處置財產時的盈虧計算依據。

一般而言，如以免稅交換方式獲得財產，則處理該等財產的依據與放棄的財產處理依據相同。舊財產和新財產的相關記錄必須保存至新財產納稅處置年份的時效到期日。

退稅款資訊

在 IRS 收到您的電子報稅表後的 24 小時內或在您郵寄紙質報稅表後的 4 週內，可線上查看您 2022 年的退稅款狀態。如果您隨報稅表一起提交了表格 8379，請等待 14 週（以電子方式提交的，等待 11 週），然後再查看退稅款狀態。請確保 2022 年報稅表副本隨時可用，因為您需要瞭解報稅身份、報稅表所示之首個 SSN，以及退稅款的確切美元整數金額。如需查看退稅款，請進行以下操作之一。

- 請移至 [IRS.gov/Refunds](https://www.irs.gov/Refunds)。
- 將免費的 IRS2Go 應用程式下載到您的智慧型手機中，用它來查看您的退稅款狀態。
- 致電自動退稅熱線，電話號碼為 800-829-1954。

退稅款利息

如果您的退稅款到期，您可能會獲得其利息。利率每季度調整一次。

如果退稅款在您的報稅到期日之後的 45 天內支付，則不會支付任何利息。您在到期日（含延期）後進行稅務申報的，如果退稅款在您進行稅務申報之後的 45 天內支付，則不會支付任何利息。如果退稅款未在這 45 天內支付，則將從報稅到期日或您的稅務申報之日起（以較遲者為準）支付利息。

接受退稅支票不會改變您申報其它退稅和利息的權利。在適用時間內進行申報。請參閱後文[修改過的稅表和退稅申請](#)。如果您不接受退稅支票，則對於支票中包含的超額支付金額，將不再支付利息。

錯誤退稅的利息。 一般會免除因錯誤退稅而向您收取全部或部分利息。將免除提出補繳要求前期間內收取的任何利息，除非：

1. 您或與您有關的任何人以任何方式導致退稅出錯；或
2. 退稅超過 50,000 美元。

例如，您在稅務申報時申請 100 美元的退稅款，但 IRS 出錯而向您寄付 1,000 美元，對於您持有 900 美元差額的時間，您不會被收取利息。但是您必須在 IRS 提出要求時償還該 900 美元。

地址變更

如果您已搬家，請使用新地址進行稅務申報。

如果您在稅務申報後搬家，應明確簡要通知 IRS 您的地址變更。該通知可以是書面的，亦可為電子或口頭的。將書面通知寄給管理您的舊地址的國稅局中心。您可以使用表格 8822「地址變更」。如果您希望獲得退稅款，還請通知為您舊地址提供服務的舊郵局。這將有助於將支票轉寄到新地址（除非您選擇直接存入退稅款）。請參閱《稅務手續指南》2010-16、2010-19 I.R.B.664（詳見 [IRS.gov/irb/2010-19_IRB/ar07.html](https://www.irs.gov/irb/2010-19_IRB/ar07.html) (英文)），瞭解更多資訊。

請確保在您向 IRS 寄送的信函中填寫您的 SSN（如果提交聯合報稅表，還應填寫您配偶的姓名和 SSN）。

如果出現錯誤怎麼辦？

錯誤可能會延遲您的退稅或者導致向您傳送通知。如果您發現錯誤，可以提交修改過的稅表或申請退稅。

修改過的稅表和退稅申請

如果您在提交報稅表後發現以下情況，應該予以更正：

1. 您未申報部分收入，
2. 您申報了本不應申報的扣除額或優惠額。
3. 您未申報本可以申報的扣除額或優惠額，或
4. 您本應該申報不同的報稅身份。（一旦提交聯合報稅表，則在報稅表到期日後，您將無法在稅務年度選擇提交分居稅表。）但是，執行人可能可以為已故配偶做出此變更。）

如果您需要報稅表副本，請參閱本章前文需要保存的記錄種類下的[報稅表副本](#)。

表格 1040-X。 使用表格 1040-X 來更正已提交的報稅表。

填寫表格 1040-X。 在表格 1040-X 中，輸入您最初在報稅表中申報的收入、扣除額和抵免優惠額；您所做的修改；以及更正後的金額。然後再計算更正後的應納稅收入的金額以及欠繳金額或退稅款。

如果您欠稅，IRS 會提供數種付款方式。請參閱前文[如何支付](#)。所欠稅款不會從已記入預估稅的金額中扣除。

如果您無法全額支付報稅表中的到期金額，則可申請月度分期付款。請參閱前文[分期付款計劃](#)。

如果您超額支付了稅款，可申請退還所有或部分超額支付金額，亦可申請將所有或部分超額支付金額用於預估稅。如果您選擇退稅，退稅會與原始報稅表上所顯示的退稅款分開寄付。

提交表格 1040-X。 在填寫表格 1040-X 時，請記得填寫原始報稅表的年份，並說明所做的所有修改。請確保隨附必要的表格或副表，用於說明您所做的修改。將表格 1040-X 郵寄給您現居地所屬區的國稅局中心（見表格 1040-X 的說明之所示）。但是，如果您是為了回應 IRS 向您傳送的通知而提交表格 1040-X，則請將其郵寄到通知中載明的地址。

為每個相關的稅務年度分別提交表格。

您可以通過電子方式提交 1040-X 表，以修改 2019 年或之後的 1040 和 1040-SR 表。欲了解更多信息，請參閱 1040-X 表的說明。

退稅款申報表的提交時間。 一般情況下，您必須在提交原始報稅表之日後的 3 年內，或在繳納稅款之日後的 2 年內（以較晚者為準），申請抵免優惠額或退稅款。在到期日（不考慮延期）之前提交的報稅表被視為於到期日提交（即使到期日在週六、週日或法定節假日）。這些時間期限在您[喪失財務能力](#)（後文進行討論）時暫停。

如果申請抵免優惠額或退稅款的最後一天在週六、週日或法定節假日，則可以在下一個營業日進行申請。

如果您在此期間未進行申請，則可能無權獲得抵免優惠額或退稅款。

聯邦政府宣佈的災難。 如果您受到聯邦政府宣佈的災難的影響，則可獲得額外的時間來提交修改過的稅表。請參閱第 556 號刊物，瞭解詳情。

退稅款保護性申報表。 通常情況下，保護性申報表是指基於當前的訴訟或稅法/其他法律的預期變化，而為抵免優惠額或退稅款提交的正式申報表或修改過的稅表。在您的退稅權利視未來事件而定且在法規時效到期之前可能無法確定時，可以進行保護性申報。有效的保護性申報表無需列出特定的美元金額，亦無需要求立即退款。但是，有效的保護性申報表必須符合以下條件：

- 採取書面形式並簽名；
- 包含您的姓名、地址、SSN 或 ITIN 以及其他聯絡資訊；
- 識別並描述影響申報的或有事件；
- 明確提醒 IRS 該申報的基本本質；及
- 識別要求退稅的具體年份。

將您的退稅款保護性申報表郵寄至在何處申報中表格 1040-X 的說明中列出的地址。

通常情況下，IRS 在解決或有事件之前，會推遲處理保護性申報表。

退稅款限額。 如果您在提交報稅表之日後的 3 年內提出申請，則抵免優惠額或退稅款不會超過在提出該申請之前的 3 年期（加上稅務申報延期時間，若有）內已繳付的稅款部分。該時間期限在您的**喪失財務能力**（後文進行討論）時暫停。

已繳付的稅款。 在原始報稅到期日（不考慮延期）之前支付的款項（包括預估稅繳納額），被視為於到期日繳付。例如，在稅務年度期間預扣的所得稅被視為於報稅到期日（對於大多數納稅人而言為 4 月 15 日）繳付。

例 1。 您已繳付 500 美元的預估稅，並且 2018 年所得稅申報表的提交時間自動延期至 2019 年 10 月 15 日。在您在該日提交報稅表時，還額外支付了 200 美元的稅款。2022 年 10 月 15 日，您提交了一份修改過的稅表並申請退稅 700 美元。由於您是在提交原始報稅表後的 3 年內提出該申請，因此您最高可以獲得 700 美元的退款，即：在您提出該申請之前的 3 年加上 6 個月延期期間已支付的稅款。

例 2。 情況與例 1 相同，不同的是，您在 2019 年 10 月 30 日（即：延期結束後的 2 週）提交報稅表。您在該日還額外支付了 200 美元。2022 年 10 月 31 日，您提交了一份修改過的稅表並申請退稅 700 美元。雖然您在提交原始報稅表後的 3 年內提出該申請，但退款限額為 200 美元，即：在您提出該申請之前的 3 年加上 6 個月延期期間已支付的稅款。在該期限之前繳納的 500 美元預估稅無法退還或抵免。

如果您在提交報稅表後的三年以後提出申請，則抵免優惠額或退稅款不會超過在您提出該申請之前的 2 年內已支付的稅款。

例 3。 您於 2019 年 4 月 15 日提交 2018 年的報稅表。您已繳納 500 美元的稅款。2020 年 11 月 5 日，在檢查您的 2018 年報稅表後，您需要支付 200 美元的額外稅。2022 年 5 月 12 日，您申請退稅 300 美元。但是，由於您在提交報稅表後的三年以後才提交該申請，因此您的退稅款限額為 200 美元，即：在您提出該申請前的 2 年內已繳付的稅額。

喪失財務能力。 在喪失財務能力期間，退稅款的申請時間暫停。對於聯合所得稅申報表，暫停時間只需要夫妻一方符合喪失財務能力條件即可。如果因醫學上可以認定、預期可導致死亡或已經/預期會持續 12 個月以上的身體或精神障

礙，而無法管理財務事務，即為喪失財務能力。但是，在您的配偶或其他人獲得授權，代表您處理財務事務期間，您不得被視為喪失財務能力。

如需申請喪失財務能力，必須將退款申請與以下書面聲明一同傳送。

1. 合格醫師的聲明，其中包括：
 - a. 您的身體或精神障礙的名稱和描述；
 - b. 醫師的認為障礙導致您無法管理財務的醫學意見；
 - c. 醫師的醫學意見，即認為障礙已經或可以預期會導致死亡，或者已經持續或可以預期會持續至少 12 個月；
 - d. 具體時間段（據醫師所知）；及
 - e. 由醫師簽署以下證明：「我據此證明，就我所知和所信，上述表述是真實、正確且完整的。」
2. 由抵免優惠額或退款申請的簽名人出具的聲明，聲明在喪失能力期間（或獲得授權代您行事的確切日期），未授權任何人（包括您的配偶）來代您處理財務事務。

特殊類型退款的除外情況。 如果您對以下清單中的項目之一提出申請，前文所討論的日期和限額可能會不適用。這些項目以及從何處獲取更多資訊，如下。

- 壞帳。請參閱第 550 號刊物。
- 無價值的證券。請參閱第 550 號刊物。
- 已繳付或應計的國外稅務。請參閱第 514 號刊物。
- 淨營業虧損結轉額。請參閱第 536 號刊物。
- 某些營業稅額抵免優惠的結轉額。請參閱表格 3800。
- 基於與 IRS 就延長徵收稅款期限達成協議的要求

處理退款申請。 申請一般在提交後的 8-12 週內處理。您的申請可能在提交時被受理、拒絕或進行審查。在對申請進行審查時，其程序與查稅程序相同。

如果您的申請被拒絕，您會收到關於其為何被拒絕的說明。

將您的申請提交給法院。 您可以向法院訴訟退款，但必須先及時向 IRS 提出申請。如果 IRS 拒絕您的申請，或者在您提出申請後的 6 個月內未處理您的申請，則可以將您的申請提交給法院。請參閱第 556 號刊物，瞭解有關在法院訴訟中舉證責任的資訊。

如果出現以下情況，IRS 會直接將您的申請移交法院：

- 您僅基於有爭議的所得稅或先前已審查的報稅表中考慮的遺產稅或饋贈稅問題，申請抵免優惠額或退稅款，以及
- 您想將案件告上法庭，而不是向 IRS 提出申訴。

在向 IRS 提出申請時，您可以透過書面申請立即拒絕您的申請來實現直接移交。會傳送申請拒絕通知給您。

自郵寄申請拒絕通知之日起，您有 2 年的時間來向具有管轄權的聯邦地區法院或美國聯邦訴法院提起退款訴訟。

退稅款利息。 如果您因修改過的稅表而收到退稅款，則將自原始報稅到期日或您提交原始報稅表之日（以較晚者為準）起支付利息，直至您提交修改過的稅表之日為止。但是，如果在提交修改過的稅表後 45 天內未支付退稅款，則將支付利息，直至支付退稅款之日為止。

退稅款減少。 您的退稅款可能會因對您進行評稅而產生的額外稅義務而減少。

此外，您的退稅款可能還會因您欠繳聯邦稅、州所得稅、國家失業救濟金債務、兒童撫養費、配偶撫養費或某些其它聯邦非稅債務（如學生貸款）而減少。如果您的配偶欠付這些債務，請參閱前文退稅款下的**抵銷債務**，瞭解應遵循的正確退款程序。

對州納稅義務的影響。 如果您的報稅表因任何原因發生變更，可能會影響您的州所得稅債務。這包括因 IRS 檢查您的報稅表而導致發生的變更。請聯絡您的州稅務局，瞭解更多資訊。

罰款

法律規定了未根據要求提交報稅表或繳納稅款的處罰。

民事處罰

如果您未在到期日之前進行稅務申報並繳納稅款，可能必須支付罰款。如果您嚴重少報稅額、少報可申報的交易、錯誤申報退稅款或抵免優惠額、進行無用的稅務提交，或未提供您的 SSN 或 ITIN，亦可能必須支付罰款。如果您在報稅表中提供虛假資訊，可能必須支付民事詐欺罰款。

延誤報稅。 如果您未在到期日（含延期）之前進行稅務申報，可能必須支付未報稅罰款。對於延遲報稅的每個月或某個月的部分時間，一般處以 5% 的罰款，但不超過 25%。罰款基於到期日之前未繳納的稅款計算（不考慮延期）。

詐欺。 如果您因詐欺導致未進行稅務申報，則延遲報稅每個月或某個月的部分時間處以 15% 的罰款，最高達 75%。

延遲報稅 60 天以上。 如果您在到期日或延期到期日後的 60 天內未進行稅務申報，則最低罰款為 450 美元或者未繳稅款的 100%，以較少者為準。

例外情況。 如果您能證明您因合理原因（而不是因有意疏忽）而未按時報稅，無需支付罰款。

延遲繳稅。 在未繳稅款的到期日之後，您每個月或某個月的部分時間將依您未繳稅款的 1% 的 1/2 (0.50%) 來支付未繳納罰金。如果您在報稅到期日當日或之前已繳納實際應納稅額的至少 90% 並在提交報稅表時支付餘額，則該罰款於 6 個月的報稅自動延期期間不適用。

如果分期付款計劃在該月有效，則未繳納罰款的月費率是正常費率的一半（即 0.25%，而不是 0.50%）。您必須在到期日（含延期）之前提交報稅表才有資格減少罰款。

如果下發徵稅意向通知，則在下發該通知之日起 10 天以後開始的第一個月的月初，費率將提高到 1%。如果下發立即付款的通知和要求，則在下發該通知之日起開始的第一個月的月初，費率將提高到 1%。

罰款不得超過未繳稅款的 25%。如果您能夠證明您有未按時繳稅的充分理由，則無需支付罰款。

合併罰款。 如果未報稅罰款和未繳納罰款（在前文進行討論）適用於任何月份，則可依照未繳納罰款的金額減少 5%（或 15%）的未報稅罰金。但是，如果您在到期日或延期到期日後的 60 天內未進行稅務申報，則最低罰款為 450 美元或者未繳稅款的 100%，以較少者為準。

與準確率相關的罰金。 如果您支付稅款不足，則可能需要支付與準確率相關的罰金，因為：

1. 您表現出疏忽或無視規則或規例，

2. 您嚴重少報所得稅，
3. 您為缺乏經濟實質的交易要求稅收寬減，或
4. 您沒有披露國外資產。

該罰金等於支付不足金額的 20%。該罰金為屬於未披露的無經濟實質交易或未披露的國外資產交易的支付不足部分的 40%。該罰金不會計入收取詐欺罰金（稍後討論）的支付不足部分。

疏忽或無視。「疏忽」一詞包括在準備報稅時，未合理嘗試遵守稅法或未合理嘗試採取常規合理的謹慎措施的情形。疏忽還包括未保存充足的帳簿與記錄。如果您有合理立場的依據，則無需支付疏忽罰金。

「無視」一詞包括粗心大意、無所顧忌或有意識無視。

充分披露。如果您在報稅表中充分披露至少具有合理依據的立場，則可避免因無視規則或規則而被處以罰款。請參閱後文**披露聲明**。

此例外情況不適用於屬於避稅計劃的項目。此外，如果您未正確保存充分的帳簿與記錄或證實項目，則此例外情況將不適用。

嚴重少報所得稅。如果報稅表上顯示的稅款少於正確的稅款，即為少報稅款。如果少報正確稅額的 10% 或 5,000 美元（以較高者為準），即為嚴重少報。但是，如果少報是因以下原因造成，則少報金額可減去：

1. 重大授權，或者
2. 充分披露和合理依據。

如果您報稅表中的某一項目屬於避稅計劃範圍，則不會因充分披露而扣減。但是，只有在您合理認為您的稅款未以合理的方式進行處理的情況下，方可因具有重大授權的立場而扣減。

重大授權。某一項目的稅務處理是否有獲得重大授權，取決於事實情況。可能會被考慮的某些項目有法院意見、財政規則、稅收裁定、稅務手續指南，以及 IRS 在《國稅法刊物》中發表及發佈的涉及與您相同或相類似情形的通知與公告。

披露聲明。如需充分披露與某一項目的稅務處理有關的事實，請使用表格 8275。對於您處理某一項目時所使用的方式，您還必須具有合理的依據。

只有在存在嚴重少報時，符合《稅務手續指南 2021-52》（或後期更新版本）要求的項目才會在不提交表格 8275 的情況下，被視為在報稅表中進行充分披露。

使用表格 8275-R 來披露違反規則的項目或立場。

缺乏經濟實質的交易。請參閱第 7701(o) 節，瞭解有關經濟實質的更多資訊。

國外資產。請參閱第 6662(j) 節，瞭解有關未披露的國外資產的更多資訊。

合理原因。如果您有合理的原因（合理原因）來以某種方式處理某一項目，則無需支付罰金。您還必須證明自己的行為是善意行為。這不適用於缺乏經濟實質的交易。

錯誤的退款或稅收優惠申請。如果您提出錯誤的退稅金或稅收優惠申請，可能需要支付罰金。罰金等於被拒申報金額的 20%，除非您能夠為您處理某一項目的方式提供合理依據。但是，因缺乏經濟實質的交易而被拒絕的金額不會被視為具有合理的依據。罰金不會被計入低收入家庭福利優惠相關申請的被拒絕金額的任何部分，亦不會被計入處以與準確率相關的罰金或詐欺罰金的任何部分。

無用的稅務提交。如果您提交無用的報稅表或進行其它無用的提交，可能必須支付 5,000 美元的罰金。無用的報稅表是指未包含足夠的資訊用於計算正確稅額的報稅表，或者其包含的資訊清楚地表明所申報的稅額從實質上說不正確的報稅表。請參閱 [IRS.gov/irb/2010-17_IRB/ar13.html](https://www.irs.gov/irb/2010-17_IRB/ar13.html) (英文) 中的通知 2010-33、2010-17 I.R.B. 609，瞭解有關無用的報稅表、無用的提交以及已確認的無用立場清單的更多資訊。

如果您基於無用的立場，或者希望延遲或干擾聯邦稅法的管理，而提交此類報稅表或進行此類提交，則必須支付罰金。這包括變更或刪除在為您提供的簽名空格上方的預印內容。

該罰金會加入法律規定的其它罰金中。

詐欺。如果出於詐欺目的而導致報稅表中的稅款支付不足，則因詐欺而造成的支付不足之罰金的 75% 會被加入您的稅款中。

聯合報稅表。聯合報稅表的詐欺罰金對配偶不適用，除非部分支付不足因該配偶的詐欺行為所致。

未提供 SSN。如果您未根據要求在報稅表、聲明或其它文件上提供您的 SSN 或他人的 SSN，每次未提供您將被處以 50 美元的罰金。如果您未根據要求在報稅表、聲明或其它文件中向他人提供您的 SSN，您還會被處以 50 美元的罰金。

例如，如果您有一個銀行帳戶會產生利息收入，則您必須向銀行提供您的 SSN。該號碼必須顯示在表格 1099-INT 或銀行寄給您的其它對帳單中。如果您不向銀行提供您的 SSN，則您會被處以 50 美元的罰金。（您可能還需要繳納所得稅的「備用」預扣稅款。請參閱第 4 章。）

如果您能夠證明您是因合理原因（而不是因有意疏忽）而未提供該號碼，則無需支付罰金。

刑事處罰

您可能因以下行為而受到刑事訴訟（審判）：

1. 逃稅；
2. 故意不提交退稅表，提供資訊或支付任何到期稅款；
3. 欺詐和虛假陳述；
4. 準備並提交詐欺性報稅表；或
5. 身份竊盜。

身份竊盜

他人在未經您許可的情況下使用您的個人資訊（例如您的姓名、SSN 或其他識別資訊）進行詐欺或其他犯罪行為，即為身份竊盜。身份竊盜者可能會使用您的 SSN 來找工作，或使用您的 SSN 報稅以獲取退款。

為了降低風險，您應：

- 保護您的 SSN，
- 確保您的雇主保護您的 SSN，並且
- 選擇報稅員時要小心。

如果您的稅務記錄受身份竊盜影響，並且您收到 IRS 的通知，請立即對 IRS 通知或信函上的姓名和電話號碼做出回應。

如果您的 SSN 遺失或被盜，或者您懷疑自己是與稅收相關的身份竊盜案件的受害者，請造訪 [IRS.gov/identitytheft](https://www.irs.gov/identitytheft) (英文)，明確自己需要採取哪些行動。

請參閱 5027 號刊物，瞭解更多資訊。

TIP 所有納稅人現在都符合身份保護個人識別碼 (IP PIN) 的資格。詳細資訊，請參閱 5477 號刊物。如要申請 IP PIN，請前往 [IRS.gov/ippin](https://www.irs.gov/ippin) 並使用獲取 IP PIN 工具。

遭受經濟損害或系統性問題或者尋求幫助以解決無法透過正常管道解決的稅收問題的身份竊盜受害者，有資格獲得納稅人辯護服務處 (TAS，即英文縮寫) 的協助。您可以致電國家納稅人辯護援助熱線 877-777-4778 或 800-829-4059 (TTY/TDD)，聯絡納稅人辯護服務處 (TAS，即英文縮寫)。失聰或有聽力障礙的人員也可以通過電信中轉服務 (TRS)，網址是 [FCC.gov/TRS](https://www.fcc.gov/trs) (英文)，來聯繫 IRS。

保護自己免受可疑電子郵件或網路釣魚計劃的侵害。網路釣魚是指，建立及使用電子郵件和網站來模仿合法的商業電子郵件和網站。最常見的形式是向使用者傳送電子郵件，謊稱自己是知名的合法企業，試圖誘騙使用者提供私人資訊，將這些資訊用於身份竊盜。

IRS 不會透過電子郵件與納稅人聯絡。此外，IRS 亦不會透過電子郵件要求提供詳細個人資訊，更不會要求納稅人提供其信用卡、銀行或其它金融帳戶的 PIN 碼、密碼或類似的秘密存取資訊。

如果您收到聲稱來自 IRS 的自發性電子郵件，請將該電子郵件轉寄至 phishing@irs.gov。您還可以撥打免費電話 800-366-4484，向財政部稅務行政監察長檢舉 IRS 名稱、徽標、表格或其它 IRS 財產的濫用情形。您可將可疑電子郵件轉寄給聯邦貿易委員會 (FTC，即英文縮寫) spam@uce.gov，亦可透過 [ftc.gov/complaint](https://www.ftc.gov/complaint) (英文) 舉報這些電子郵件。您可透過 [ftc.gov/idtheft](https://www.ftc.gov/idtheft) (英文) 或 877-IDTHEFT (877-438-4338) 聯絡他們。如果您曾經是身份竊盜的受害者，請造訪 [IdentityTheft.gov](https://www.identitytheft.gov) (英文) 或參閱 5027 號刊物。失聰、有聽力障礙或有語言障礙但可使用 TTY/TDD (聾啞電訊顯示設備) 之人，可致電 866-653-4261。

請造訪 [IRS.gov/IDProtection](https://www.irs.gov/IDProtection) (英文)，瞭解有關身份盜竊以及如何降低風險的更多資訊。

2.

報稅身份

介紹

本章將幫助您確定要使用的報稅身份。共有五種報稅身份。

- 單身。
- 夫妻聯合申報。
- 夫妻分別申報。
- 戶主。
- 合格的尚存配偶。

TIP 如果多個報稅身份適用於您，請選擇繳稅最低的身份。

您必須先確定報稅身份，然後才能確定是否必須提交報稅表（第 1 章）、您的標準扣除額（第 10 章）以及您的應稅額（第 11 章）。您

還可以透過報稅身份來確定是否有資格申請某些扣除和優惠。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- **501** 被撫養人、標準扣除和申報資訊
- **503** 子女和被撫養人的護理費用
- **519** 美國外籍居民稅務指南
- **555** 共有財產
- **559** 遺屬、執行人和管理人
- **596** 低收入家庭福利優惠 (EIC)
- **925** 間接運作和風險規則

如需瞭解上述內容和其他實用資源，請移至 [IRS.gov/Forms](https://irs.gov/Forms)。

婚姻狀況

通常情況下，您的報稅身份取決於您是被視為未婚，還是被視為已婚。

未婚人士。 如果在稅務年度的最後一天，您符合以下條件，則您將被視為全年未婚：

- 未婚，或
- 根據離婚/分居撫養費法令與您的配偶合法分居。

判定您是已婚還是根據離婚或分居撫養費法令合法分居的州法。

離婚人士。 如果您根據最終法令在稅務年度最後一天離婚，您將被視為全年未婚。

離婚和再婚。 如果您僅僅只是為了以未婚個人的身份提交報稅表而離婚，並且在離婚時打算且實際上在下一個稅務年度再婚，則您和您的配偶兩年都必須依已婚個人身份進行申報。

無效婚姻。 如果您獲得法院解除婚約令，裁定從未存在過有效婚姻，則即使您早些年已提交聯合報稅表，您亦會被視為未婚。提交修改過的美國個人所得稅申報表 1040-X 表格，針對受解除婚約令影響但不受報稅表法規時效限制的所有稅務年度，以單身或戶主身份進行申報。一般情況下，如需獲得優惠或退稅，您必須在提交原始報稅表之日後的 3 年內（包括延期）或在繳納稅款之日後的 2 年內（以較晚者為準）提交表格 1040-X。如果您提前（如 3 月 1 日）提交原始報稅表，則您的報稅表將被視為於截止日（通常為 4 月 15 日）提交。但是，如果您的申報時間延期（如延至 10 月 15 日），但您提前申報，並且我們於 7 月 1 日收到報稅表，則您的報稅表將被視為於 7 月 1 日提交。

戶主或合格的尚存配偶。 如果您被視為未婚，可以作為戶主或合格的尚存配偶進行申報。請參閱 [戶主](#) 和下面的 [合格的尚存配偶](#) 章節，查看您是否符合資格。

已婚人士。 如果您被視為已婚，您和您的配偶可以提交聯合報稅表或分居稅表。

被視為已婚。 如果在稅務年度的最後一天，您和您的配偶符合以下任一項規條，則您被視為全年已婚。

1. 你們已結婚並一起生活。
2. 你們依據普通法婚姻規定一起生活，並且你們的普通法婚姻在你們現在所居住的州或你們的普通法婚姻開始所在的州受認可。

3. 你們已婚且分居，但未根據離婚/分居撫養費法令合法分居。

4. 你們根據臨時（非最終）離婚法令分居。

配偶在這一年中去世。 如果您的配偶在這一年中去世，則就報稅身份而言，您將被視為全年已婚。

如果您在稅務年度結束前並未再婚，則可以為您自己和已故配偶進行聯合報稅。在接下來的兩年內，您有資格獲得後文 [合格的尚存配偶](#) 章節下所述的專享福利。

如果您在稅務年度結束之前再婚，則可以與新配偶一起提交聯合報稅表。您的已故配偶在該稅務年度的報稅身份為夫妻分別申報。

已婚分居人士。 如果您與配偶分居並符合某些規條，則即使未離婚或未合法分居，您亦可以戶主身份進行申報。如果您有資格以戶主身份進行申報（而不是夫妻分別申報），則您的標準扣除額會更高。您的稅額亦可能會更低，並且可以申請低收入家庭福利優惠。請參閱後文 [戶主](#)。

單身

如果您被視為未婚並且不符合其他報稅身份的資格，則您的報稅身份為單身。如需確定您的婚姻狀況，請參閱前文 [婚姻狀況](#)。

配偶在 2022 年 1 月 1 日前死亡。 如果您在 2022 年 1 月 1 日之前喪偶，且在 2022 年底之前未再婚，則您的報稅身份可為單身。但是，您可以使用能夠為您降低稅額的其他報稅身份。請參閱下文 [戶主](#) 和 [合格的尚存配偶](#) 章節，查看您是否符合資格。

如何申報。 在 1040 或 1040-SR 表格上，核取表格頂部 報稅身份一行中的「Single」（單身）方塊，將您的報稅身份選為單身。使用稅率表的單身欄，或稅額演算單的 A 部分來計算您的稅額。

夫妻聯合申報

如果您被視為已婚，並且您和您的配偶雙方均同意提交聯合報稅表，則可以選擇夫妻聯合申報作為您的報稅身份。在聯合報稅表中，您和您的配偶申報你們的合併收入並扣除你們的合併允許的費用。即使你們其中一人沒有收入或扣除額，您亦可提交聯合報稅表。

如果您和您的配偶決定提交聯合報稅表，則對於其他報稅身份而言，您的稅額可能會低於你們的合併稅額。此外，您的標準扣除額（如果您未列舉扣除）可能會更高，並且您可能符合資格，可獲得不適用於其他報稅身份的稅收寬減。

如何申報。 在 1040 或 1040-SR 表格上，核取表格頂部 報稅身份一行中的「Married filing jointly」（夫妻聯合申報）方塊，將您的報稅身份選為夫妻聯合申報。使用稅率表的 夫妻聯合申報欄，或 稅額演算單的 B 部分，來計算您的稅額。

TIP 如果您和您的配偶各自都有收入，您可能希望（使用夫妻分別申報身份）來計算聯合報稅表的稅款和分居稅表的稅款。除非您需要分別報稅，否則您可以選擇能夠使你們的合併稅額較低的方法。

喪偶。 如果您的配偶在這一年中去世，則您將被視為全年已婚，可選擇夫妻聯合申報作為您的報稅身份。如需獲取更多資訊，請參閱前文已婚人士中的 [當年喪偶](#)。

如果您的配偶在 2023 年於提交 2022 年報稅表之前去世，則您可以在 2022 年報稅表上選擇夫妻聯合申報作為您的報稅身份。

離婚人士。 如果您根據最終法令在稅務年度最後一天離婚，則您將被視為全年未婚，您不能選擇夫妻聯合申報作為您的報稅身份。

提交聯合報稅表

您和您的配偶都必須將你們的所有收入和扣除額填入聯合報稅表中。

會計結算期。 夫妻雙方必須使用相同的會計結算期，但是可以使用不同的會計記帳方法。請參閱第 1 章中的 [會計結算期](#) 和 [會計記帳方法](#)。

聯合責任。 夫妻雙方可能共同或單獨承擔因你們的聯合報稅表產生的稅款和利息或罰款。這意味著，如果一方不繳納應繳稅款，則另一方必須繳納。或者，如果一方未申報正確的稅額，則由夫妻雙方共同承擔國稅局（IRS，即英文縮寫）徵收的額外稅。即使所有收入都是由一方賺取的，全部應繳稅款亦可能會由另一方承擔。

在以下情況下，您可能會希望分別報稅：

- 您認為您的配偶未全額申報應申報收入，或者
- 在您的配偶的預扣稅不足或者未足額支付預估稅時，您不希望承擔任何應繳稅款。

離婚納稅人。 您可能會需要共同或單獨承擔因離婚前所提交的聯合報稅表產生的稅款、利息和罰款。即使您的離婚法令規定您的前任配偶會承擔之前已提交的聯合報稅表上的應繳款項，但該責任亦可能適用。

免除聯合報稅稅款責任。 在某些情況下，對於一方在聯合報稅表中錯誤申報的項目，另一方可以免除聯合報稅上的稅款、利息和罰款的聯合責任。無論責任多少，均可要求寬免。有三種寬免類型。

1. 無辜配偶寬免。
2. 責任分立（僅適用於已喪偶、離婚、合法分居或在截至選用寬免方式之日滿 12 個月未生活在一起的聯合報稅人）。
3. 衡平法免稅。

如需申請免除聯合報稅稅款責任，您必須提交表格 8857「申請無辜配偶寬免」。第 971 號刊物《無辜配偶寬免》對這些寬免措施以及誰有資格獲得這些寬免進行了闡述。

簽署聯合報稅表。 對於將被視為聯合報稅表的報稅表，通常情況下，夫妻雙方均須在該報稅表上簽名。

配偶在簽名前去世。 如果您的配偶在簽署報稅表之前去世，則執行人或管理人必須代您的配偶在報稅表上簽名。如果您或其他人尚未被任命為執行人/管理人，您可以代您的配偶在報稅表上簽名，在報稅表的簽名區輸入「由尚存配偶申報」。

配偶不在家。 如果您的配偶不在家，您應該準備好報稅表，在報稅表上簽名，然後將其寄給您的配偶簽名，以便及時提交。

受傷或疾病妨礙簽名。 如果您的配偶因疾病或受傷而無法簽名，並讓您代其簽名，您可以在報稅表上的適當位置簽上您配偶的姓名，然後加上「By (your name), Spouse. 【由（您的姓名），配偶代簽】」字樣。請確保在您的簽名區中簽名。在報稅表中隨附經您簽名且註明日期的聲明。該聲明應包含您所提交的報稅表號、稅務年度以及您的配偶不能簽名的原因；其還應聲明您的配偶已同意由您代其簽名。

作為配偶的監護人簽名。 如果您的配偶無精神能力，您是您配偶的監護人，則您可以作為監護人代您的配偶在報稅表上簽名。

配偶在作戰地區。 如果您的配偶因在作戰地區（例如：波斯灣地區、塞爾維亞、蒙特內哥羅、阿爾巴尼亞或阿富汗）服役而無法簽名，您可以代您的配偶在聯合報稅表上簽名，即使您沒有委託代理證書或其它聲明。在您的報稅表中隨附經簽名的聲明，說明您的配偶正在作戰地區中服役。如需有關在作戰地區服役之人或因在作戰地區服役而失蹤之人的特殊稅務規定的更多資訊，請參閱第 3 號刊物《軍隊稅務指南》。

委託代理證書。 在上述任一種情況下，為了代您的配偶在報稅表上簽名，您必須在報稅表中隨附授權您代您的配偶簽名的委託代理證書（POA，即英文縮寫）。您可以使用授權書來說明您已獲得授權，有權在報稅表上簽名，您亦可使用表格 2848。在表格 2848 的第一部分，必須聲明您已獲得在報稅表上簽名的授權。

非稅法定義居民或具有雙重居民身份的外國人。 一般情況下，如果在稅務年度中的任何時候夫妻有一方是非稅法定義居民，則夫妻雙方無法提交聯合報稅表。但是，如果夫妻有一方是非稅法定義居民或具有雙重居民身份的外國人，並在稅務年度年底與美國公民或稅法定義的居民結婚，則夫妻雙方可選擇提交聯合報稅表。如果您確實提交了聯合報稅表，您和您的配偶在整個稅務年度都將被視為居民。請參閱第 519 號刊物，美國外籍居民稅務指南的第 1 章。

夫妻分別申報

如果您已婚，您可以選擇夫妻分別申報作為您的報稅身份。如果您只想承擔自己的稅款，或者與提交聯合報稅表相比所產生的稅款更少，則這種報稅身份會使您受益。

如果您和您的配偶不同意提交聯合報稅表，則您必須使用這種報稅身份，除非您符合資格，能夠使用戶主身份，這種情況將在後面進行討論。

如果您因與您的配偶分居並符合某些規條而被視為未婚（將在以下 [戶主](#) 章節中進行說明），則您可以選擇戶主報稅身份。即使您並未離婚或未合法分居，這也可能適用於您。如果您符合作為戶主申報（而不是夫妻分別申報）的資格，則您的稅款可能會更低，您可能能夠申請低收入家庭福利優惠和某些其它福利，並且標準扣除額會更高。即使您的配偶選擇列舉扣除，您亦可透過戶主報稅身份選擇標準扣除。請參閱下文 [戶主](#) 章節，瞭解更多資訊。

TIP 出於 [特殊規則](#) 下列之原因，您透過分居稅表支付的合併稅款一般比透過聯合報稅表支付的稅款要多。但是，除非您必須進行分別報稅，否則應該透過這兩種方式計算（聯合報稅表和分居稅表上的）稅款。這樣，您能夠確保您使用的報稅身份會產生最低的合併稅款。在計算已婚夫妻的合併稅款時，您可能需要考慮州稅和聯邦稅。

如何申報。 如果您提交分居稅表，則一般只需申報自己的應申報收入、優惠和扣除額。

核取表格 1040 或 1040-SR 頂部報稅身份一行中的「夫妻分別申報」方塊，來選擇該報稅身份。在報稅身份區段底部的輸入欄中輸入您配偶的全名和社會安全號碼（SSN，即英文縮寫）或個人報稅識別號碼（ITIN，即英文縮寫）。如果您的配偶沒有且不需要擁有 SSN 或 ITIN，則在該輸入欄中輸入「NRA」來代替您配偶的 SSN。使用稅率表的夫妻分別申報欄或稅額演算單的 C 部分來計算您的稅額。

特殊規則

如果您選擇使用夫妻分別申報作為您的報稅身份，以下特殊規則適用。由於有這些特殊規則，因此相較於使用您符合資格的其他報稅身份，您一般使用分居稅表支付的稅款會更多。

1. 您的稅率一般高於聯合報稅表。
2. 用於計算替代性的最低限額稅的免稅額是允許的聯合報稅表免稅額的一半。
3. 在大多數情況下，您無法享受子女和被撫養人的護理費用的稅收優惠，您根據雇主或被撫養人護理援助計劃能夠從收入中扣除的限額是 2,500 美元（而不是聯合報稅表中的 5,000 美元）。但是，如果您與您的配偶合法分開或分居，您可以提交分居稅表，同時享受該優惠。請參閱「第 503 號刊物，子女及被撫養人的護理費用」中的您的報稅身份是什麼？，瞭解有關這些費用、優惠和排除的更多資訊。
4. 您無法享受低收入家庭福利優惠，除非您在 2022 年底與您的配偶分居並符合某些要求。有關這些要求的更多資訊，請參見 596 號刊物，低收入家庭福利優惠（EIC），中的規則 3 - 如果你的報稅身份是已婚分別報稅，你必須符合某些規則。
5. 在大多數情況下，您無法扣除領養花銷或享受領養花銷優惠。
6. 您無法享受教育優惠額（美國機會抵稅額和終身教育費抵稅優惠），或學生貸款利息減免扣除。
7. 您不能從用於高等教育費用的合格美國儲蓄公債排除任何利息收入。
8. 如果您在該稅務年度的任何時候與配偶同居過：
 - a. 您不能申報老人或殘疾人優惠額，以及
 - b. 您必須在收入中計入您收到的更大百分比（高達 85%）的社會安全或等效鐵路員工退休福利。
9. 以下優惠和扣除額依照收入水準減少聯合報稅表金額的一半：
 - a. 子女稅優惠和其他被撫養人抵稅優惠，及
 - b. 退休金儲蓄供款抵稅優惠。
10. 您的資本損失扣除限額是 1,500 美元（而不是聯合報稅表的 3,000 美元）。
11. 如果您的配偶列舉扣除，您無法申報標準扣除。如果您能夠申報標準扣除，則您的基本標準扣除為聯合報稅表上所允許的金額的一半。

調整後總收入（AGI，即英文縮寫）限制。 如果您的分居稅表上的 AGI 低於聯合報稅表上的調整後總收入，則對於受 AGI 限制的某些扣除額（如醫療費用），您可以扣除更多的金額。

個人退休計劃（IRA，即英文縮寫）。 如果您或您的配偶於稅務年度工作中享受員工退休金計劃，則不得扣除您的所有或部分傳統 IRA 供款。如果您的收入高於一定金額，您的扣除額將減少或消除。對於在稅務年度任何時候同居但分別報稅的已婚人士而言，該金額要低得多。請參閱第 9 章 [您能扣除多少金額](#) 一節，瞭解更多資訊。

租賃活動虧損。 如果您已積極參加固定資產間接租賃運作而導致發生虧損，則您一般可以將該虧損從您的非間接收入中扣除，最高限額為 25,000 美元。這稱為「特殊津貼。」但是，提

交分居稅表且在稅務年度中任何時間同居的已婚人士無法申請該特殊津貼。對於因固定資產間接運作而發生的虧損，提交分居稅表且在稅務年度中始終分居的已婚人士每個人允許最高申領 12,500 美元的特殊津貼。請參閱「第 925 號刊物，間接運作和風險規則」中的租賃活動，瞭解更多資訊。

共有財產制度實施州。 如果你們居住在共有財產制度實施州中但分別報稅，則就所得稅而言，你們的收入可能會被視為分別收入或共同收入。共有財產制度實施州包括 Arizona、California、Idaho、Louisiana、Nevada、New Mexico、Texas、Washington 和 Wisconsin。請參閱第 555 號刊物，《共有財產》，瞭解更多資訊。

分居稅表變更為聯合報稅表

您可以使用表格 1040-X 提交修改過的稅表，將您的報稅身份從分居稅表變更為聯合報稅表。

您一般可以在自分居稅表到期日起 3 年內的任何時間變更為聯合報稅表。這不包含延期。分居稅表包括您或您的配偶以夫妻分別申報、單身或戶主報稅身份提交的報稅表。

聯合報稅表變更為分居稅表

一旦提交聯合報稅表，則在報稅表到期日後，您將無法在稅務年度選擇提交分居稅表。

例外情況。 死者的個人代表可以根據尚存配偶的選擇，代死者從聯合報稅表變更為分居稅表。個人代表可以在報稅表到期日後的 1 年內（包括延期）做出該項變更。請參閱第 559 號刊物《遺屬、執行人和管理人》，瞭解有關代死者進行稅務申報的更多資訊。

戶主

如果您符合以下所有要求，則能以戶主身份進行申報。

1. 您在稅務年度的最後一天未婚或被視為未婚。請參閱前文 [婚姻狀況](#) 和後文 [被視為未婚](#)。
2. 您已支付該年度一半以上維持您家庭生計的費用。
3. 合格人員與您在家中共同生活半年以上（上學等暫時缺席的情況除外）。但是，如果合格人員是您的被撫養人父母，則其不必與您共同生活。請參閱前文合格人員下的 [適用於父母的特殊規則](#)。

TIP 如果您符合以戶主身份進行申報的資格，則您的稅率通常會低於單身或夫妻分別申報的稅率。相較於單身或夫妻分別申報，您還會獲得更高的標準扣除額。

如何申報。 核取表格 1040 或 1040-SR 頂部報稅身份一行中的「戶主」方塊來選擇該報稅身份。如果您符合該報稅身份資格的子女在表格 1040 或 1040-SR 中的被撫養人區段中未被申報為您的被撫養人，請在報稅身份區段底部的輸入欄中輸入該子女的姓名。使用稅率表的戶主欄，或稅額演算單的 D 部分來計算您的稅額。

被視為未婚

如需符合戶主報稅身份的資格，您在稅務年度的最後一天必須未婚或被視為未婚。如果符合以下

工作單 2-1。維持家庭生計的費用

保留您的記錄



	您支付的 金額	費用合計
地產稅	\$	\$
房屋貸款利息支出		
租金		
水電煤氣費		
維修/維護		
財產保險		
家裡吃的食物		
其它家庭開支		
合計	\$	\$
減去您已支付的總金額		()
其他人支付的金額		\$

如果您支付的總金額高於其他人支付的金額，則您符合支付一半以上維持家庭生計費用的要求。

所有規條，則您在稅務年度的最後一天被視為未婚。

1. 您提交分居稅表。分居稅表包括以夫妻分別申報、單身或戶主報稅身份提交的報稅表。
2. 您已支付該稅務年度一半以上維持您家庭生計的費用。
3. 您的配偶在該稅務年度的最後 6 個月內未居住在您的家中。即使您的配偶因特殊情況暫時缺席，您的配偶亦被視為居住在您的家中。請參閱下文合格人員下的**暫時缺席**章節。
4. 您的住宅是您的子女、繼子女或寄養子女的主要住宅超過半年時間。（請參閱下文合格人員下的**合格人員的住宅**章節，瞭解有關在稅務年度中子女出生、死亡或暫時缺席的適用規則。）
5. 您必須能夠將該子女申報為被撫養人。如果您僅因非監護方父母能夠根據第 3 章合格子女下的**離婚、分開、分居父母的子女**所述之規則，或者第 3 章合格親屬下的**離婚、分開、分居父母的子女被撫養人身份測試**所述之規則將子女申報為被撫養人，導致您不能將子女申報為被撫養人，則您符合該規條。將子女申報為被撫養人的通用規則見第 3 章之所述。



如果您在稅務年度中的部分時間曾被視為已婚並曾居住在**共有財產制度實施州**（在夫妻分別申報章節中列出），則在確定您的收入和費用時可能會適用特殊規則。請參閱第 555 號刊物，瞭解更多資訊。

非稅法定義居民的配偶。 如果您的配偶在稅務年度中的任何時候是非稅法定義居民，並且您並未選擇將您的非稅法定義居民的配偶視為稅法定義的居民，則在確定戶主身份時，您被視為未婚。但在確定戶主身份時，您的配偶不是合格人員。您必須有另一位合格人員並符合其它規條才有資格以戶主身份進行申報。

選擇將配偶視為居民。 如果您選擇將您的配偶視為稅法定義的居民，則您被視為已婚。請參閱第 519 號刊物第 1 章。

維持家庭生計

如需符合戶主身份的資格，您必須支付稅務年度一半以上的維持家庭生計的費用。您可以使用**工作單 2-1** 來確定您是否已支付一半以上的維持家庭生計的費用。

您包含的費用。 將租金、房屋貸款利息、房地產稅、家庭保險、維修、水電煤氣費以及家裡吃的食物等包含在維持家庭生計的費用中。

您不包含的費用。 不包含服裝、教育、醫療、度假、人壽保險或交通費用。另外，亦不包含您的服務價值或者您家庭成員的服務價值。

合格人員

請參閱**表格 2-1**，查看哪些人是合格人員。**表格 2-1** 未述及之人員不是合格人員。

例 1—子女。 您的子女未婚，全年與您共同生活，並且該年底滿 18 週歲。其並未提供自己一半以上的生活費用，亦不符合成為其他人的合格子女的規條。因此，您的子女是您的合格子女（參閱第 3 章的**合格子女**一節），同時由於您的子女是單身，因此在確定戶主身份時，您的子女是您的合格人員。

例 2—不是合格人員的子女。 事實情況與例 1 相同，但您的子女在該年底滿 25 週歲，並且您的子女總收入為 5,000 美元。由於您的子女不符合**年齡規條**（見第 3 章的合格子女一節之所述），因此您的子女不是您的合格子女。由於您的子女不符合**總收入測試**（見第 3 章合格親屬一節之所述），因此您的子女不是您的合格親屬。因此，在確定戶主身份時，您的子女不是您的合格人員。

例 3—朋友。 您的朋友全年與您共同生活。即使在符合總收入和被撫養人身份測試（見第 3 章之所述）條件時，您的朋友可能會成為您的合格親屬，但在確定戶主身份時，您的朋友不是您的合格人員，因為您的朋友和您不存在第 3 章**不必與您共同生活的親屬**項下所述之關係。請參閱**表格 2-1**。

例 4—朋友的子女。 事實情況與例 3 相同，但您朋友的 10 歲的子女亦全年與您共同生活。

該子女不是您的合格子女，因為該子女是您朋友的合格子女，該子女不是您的合格親屬（參閱第 3 章的**非合格子女規條**）。因此，在確定戶主身份時，您朋友的子女不是您的合格人員。

合格人員的家。 通常，合格人員必須與您共同生活半年以上。

適用於父母的特殊規則。 如果您的合格人士是您的父母，則即使您的父母未與您共同生活，您亦有資格作為戶主進行申報。但是，您必須能夠將您的父母申報為被撫養人。另外，您還必須為您的父母的主要家庭支付全年一半以上維持家庭生計的費用。

如果您支付您父母一半以上的養老院/療養院費用，則能算做您支付您的父母主要家庭一半以上維持家庭生計的費用。

出生或死亡。 即使讓您在有資格以戶主身份進行申報之人在稅務年度中出生或死亡，您亦有資格以戶主身份進行申報。如果該人是您的合格子女，該子女在世時必須曾經與您共同生活半年以上。如果該人是其他人，請參閱第 501 號刊物，獲取更多資訊。

暫時缺席。 即使您和您的合格人員其中一人因疾病、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暫時離家，您和您的合格人員亦被視為共同生活。暫時缺席者在暫時缺席之後會回到家中這一假設必須合理。在缺席期間，您必須繼續維持家庭生計。

子女被綁架。 即使作為合格人員的子女被綁架，您亦能以戶主身份進行申報。請參閱第 501 號刊物，瞭解更多資訊。

合格的尚存配偶

如果您的配偶於 2022 年去世，並且您符合使用夫妻聯合申報身份的資格，則您 2022 年能夠使用夫妻聯合申報身份。去世年份是您可以與已故配偶進行聯合報稅的最後一年。請參閱前文的**夫妻聯合申報**。

在您的配偶去世後的 2 年內，您有資格使用「合格的尚存配偶」作為您的報稅身份。例如，如果您的配偶於 2021 年去世並且您未再婚，則您 2022 年和 2023 年可使用該報稅身份。

該報稅身份使您有資格使用聯合報稅表的稅率及最高的標準扣除額（如果您不使用列舉扣除）。其不會使您有資格使用聯合報稅表。

如何申報。 核取表格 1040 或 1040-SR 頂部報稅身份一行中的「Qualifying surviving spouse」（合格尚存配偶）方塊來選擇該報稅身份。如果您符合該報稅身份資格的子女在表格 1040 或 1040-SR 中的被撫養人區段中未被申報為您的被撫養人，請在報稅身份區段底部的輸入欄中輸入該子女的姓名。使用稅率表的夫妻聯合申報欄，或稅額演算單的 B 部分，來計算您的稅額。

資格規則。 如果您符合以下所有規條，則有資格以「合格的尚存配偶」的身份進行 2022 年稅務申報。

- 在您的配偶去世那年，您有資格與您的配偶進行聯合報稅。無論您是否實際上已提交聯合報稅表，都可以進行聯合報稅。
- 您的配偶於 2020 年或 2021 年去世，並且您於 2022 年底之前未再婚。
- 您有子女或繼子女（不是寄養子女），您可以將其申報為被撫養人，但於 2022 年符合以下條件的情形除外：

a. 子女的總收入為 4,400 美元或以上，

表 2-1。誰是使您有資格以戶主身份進行申報的合格人員？¹

警示。請參閱本章內容，瞭解您以戶主報稅身份進行申報必須符合的其它要求。

如果此人是您的 ...	並且 ...	則該人 ...
合格子女（例如：與您共同生活半年以上並符合其它某些規條的子女、（外）孫子/女） ²	該子女是單身	合格人員，無論該子女是否符合第 3 章的 公民或居民身份認證測試 。
	該子女已婚， 同時 您能將該子女申報為被撫養人	合格人員。
	該子女已婚， 同時 您不能將該子女申報為被撫養人	不合格人員。 ³
合格親屬 ⁴ 您的父親或母親	您能將您的父母親申報為被撫養人 ⁵	合格人員。 ⁶
	您不能將父母親申報為被撫養人	不合格人員。
除您的父母以外的合格親屬 ⁴ （如符合某些規條的（外）祖父母或兄弟姐妹）	合格親屬與您共同生活半年以上， 同時 合格親屬與您存在第 3 章 不必與您共同生活的親屬 下所述之關係， 並且 您能將合格親屬申報為被撫養人 ⁵	合格人員。
	合格親屬與您共同生活的時間不超過半年	不合格人員。
	合格親屬與您不存在第 3 章 不必與您共同生活的親屬 下所述之關係， 同時 合格親屬是您的合格親屬，但僅因合格親屬曾作為您的家庭成員全年與您共同生活	不合格人員。
	您不能將合格親屬申報為被撫養人	不合格人員。

¹ 一個人不能使多個納稅人在稅務年度中有資格使用戶主報稅身份。
² [合格子女](#)一詞的定義見第 3 章。注意。如果您是非監護方父母，則在確定戶主報稅身份時，「合格子女」一詞不包括僅因第 3 章合格子女下的[離婚、分開、分居父母的子女](#)所述之規則而成為您的合格子女之子女。如果您是監護方父母，同時這些規則適用，則在確定戶主報稅身份時，該子女一般是您的合格子女，即使該子女不是合格子女，您亦能將其申報為被撫養人。
³ 如果僅因您或您的配偶在進行聯合報稅時，在另一納稅人的報稅表被申報為被撫養人，而使得該人士無法申報為您的被扶養人，則該人士是合格人員。
⁴ [合格親屬](#)一詞的定義見第 3 章。
⁵ 如果您僅因存在多方撫養協議，將某人申報為被撫養人，該人士則不是合格人員。請參閱第 3 章的[多方撫養協議](#)。
⁶ 請參閱前文合格人員下的[適用於父母的特殊規則](#)。

- b. 子女提交聯合報稅表，或
- c. 您可以在其他人的報稅表上被申報為被撫養人。

如果該子女在表格 1040 或 1040-SR 中的被撫養人區段未被申報為您的被撫養人，請在報稅身份區段底部的輸入欄中輸入該子女的姓名。如果您不輸入姓名，我們將需要更長的時間來處理您的報稅表。

- 該子女全年與您共同生活，但暫時缺席除外。請參閱前文戶主下的[暫時缺席](#)一節。當然還有一些子女在稅務年度中出生或死亡或子女被綁架的例外情況（見後文的章節之所述）。
- 您已支付該年度一半以上維持您家庭生計的費用。請參閱前文戶主下的[維持家庭生計](#)一節。

舉例說明。 A 的配偶於 2020 年去世。A 未再婚。在 2021 年和 2022 年期間，A 繼續維持自己和子女的家庭生計，A 的子女與 A 共同生活，A 可以將 A 子女申報為被撫養人。2020 年，A 有資格為自己和已故的配偶進行聯合報稅。2021 年和 2022 年，A 能以合格尚存配偶的身份進行申報。2022 年之後，如果 A 符合資格，則可以戶主身份進行申報。

出生或死亡。 即使您有資格以合格的尚存配偶身份進行申報的子女在稅務年度中出生或死亡，您亦有資格以合格的尚存配偶身份進行申報。您

必須已支付該子女在世時那年所有時間的一半以上維持家庭（主要家庭）生計的費用。

子女被綁架。 即使使您有資格以合格的尚存配偶身份進行申報的子女被綁架，您亦有資格以合格尚存配偶的身份進行申報。請參閱第 501 號刊物，獲取更多資訊。



如前文所述，該報稅身份於您的配偶去世後的 2 年內可用。

- 被撫養人的社會安全號碼（SSN，即英文縮寫）要求一您必須列出您申報的被撫養人的 SSN。

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

有用的條款
您可能想看：

刊物

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

表格（和說明）

- ☐ **2120** 多方撫養聲明
- ☐ **8332** 監護方父母解除/撤銷對子女的免稅申報

被撫養人

「被撫養人」一詞是指：

- 合格子女，或
- 合格親屬。

3.
被撫養人

介紹

本章包括以下話題。

- 被撫養人一您一般可以將您的合格子女或合格親屬申報為被撫養人。

表 3-1. 申報被撫養人的規則概述

警示。 本表只是規則概述。請參閱本章其餘部分，瞭解詳細資訊。

· 如果另一個納稅人可以將您（或您的配偶，如果是聯合報稅）申報為被撫養人，則您不能申報任何被撫養人。 · 除非僅為申請退還預扣所得稅或已支付的預估稅而提交報稅表，否則您不能將提交聯合報稅表的已婚人士申報為被撫養人。 · 除非某人是美國公民、美國稅法定義的居民、美國國民、加拿大或墨西哥的居民，否則您不得將該人申報為被撫養人。¹ · 除非某人是合格子女或合格親屬，否則您不能將該人申報為被撫養人。	
合格子女身份測試	合格親屬身份測試
1. 該子女必須是您的子女、女兒、繼子女、寄養子女、兄弟、姐妹、異父或異母兄弟、異父或異母姐妹、繼兄弟、繼姐妹、或以上人士的後代。 2. 子女 (a) 於年底未滿 19 歲並且比您【或您的配偶（如果聯合報稅）】的年齡小；(b) 年底未滿 24 歲，學生，並且比您【或您的配偶（如果聯合報稅）】的年齡小；或 (c) 如果終生完全殘障，不論年齡大小。 3. 子女必須已經與您共同生活半年以上。² 4. 子女不得已經為自己提供稅務年度一半以上的撫養費。 5. 子女在本年度不得提交聯合報稅表（除非僅為申請退還預扣所得稅或已支付的預估稅而提交報稅表）。 如果某一孩子符合成為多個人合格子女的規則，則一般只有一個人實際上可以將這個孩子申報為合格子女。請參閱後文多人合格子女，瞭解哪些人有權將孩子申報為合格子女。	1. 此人不能是您的合格子女或任何其他納稅人的合格子女。 2. 此人 (a) 必須和您存在不必與您共同生活的親屬項下所述之關係，或 (b) 必須全年作為您的家庭成員與您共同生活²（並且你們的關係不得違反當地法律）。 3. 此人稅務年度的總收入必須少於 4,400 美元。³ 4. 您必須在年度內提供某人總撫養費一半以上的金額。⁴
¹某些領養子女有例外情況。 ²暫時缺席、稅務年度出生或死亡的子女、離婚或分居父母的子女以及被綁架的子女有例外情況。 ³如果該人殘疾並透過殘疾人收容所工廠獲得收入，則有例外情況。 ⁴多方撫養協議、離婚或分居父母的子女和被綁架的子女有例外情況。	

「[被撫養人](#)」和「[合格親屬](#)」的定義見後文。

申報被撫養人的所有要求概述見[表格 3-1](#)。

管家、女傭或僕人。 如果這些人為您工作，您不能將他們申報為被撫養人。

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

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

例外情況

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

1. [被撫養人納稅人測試](#)。

2. [聯合報稅表測試](#)。

3. [公民或居民身份認證測試](#)。

這三項測試規條將在本章中進行詳細說明。

被撫養人納稅人測試

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

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

聯合報稅表測試

如果已婚人士提交聯合報稅表，則通常情況下不得將其申報為被撫養人。

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

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

例 2—子女提交聯合報稅表僅為申請預扣稅的退稅款。 您 18 週歲的子女及其 17 週歲配偶的兼職工作收入為 800 美元，並沒有其它收

入。他們全年與您共同生活。他們夫妻二人都無需報稅。他們沒有孩子。應納稅從他們的薪金中扣除，因此他們提交了聯合報稅表，僅為了獲得預扣稅的退稅款。所以，他們符合聯合報稅表測試規條的例外情況，因此您不會因他們提交聯合報稅表而失去將他們申報為被撫養人的資格。如果符合所有其它測試規條，則可以將他們申報為被撫養人。

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

公民或居民身份認證測試

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

領養子女的例外情況。 如果您是美國公民或美國國民，並合法領養非美國公民、美國稅法定義的居民或美國國民的孩子，如果這個孩子全年作為您的家庭成員與您共同生活，則符合該測試規條。如果孩子被依法安置供您合法領養並且孩子在安置後的剩餘時間里與您一起生活，該例外情況同樣適用。

子女的居住地。 子女一般是父母所在國家的公民或居民。

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

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

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

合格子女

如需成為您的合格子女，必須符合五項測試規條。這五個測試規條為：

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

接下來將會介紹這些測試規條。



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

關係測試

如需符合該測試規條，這個孩子必須是：

- 您的子女、繼子女、寄養子女或他們中任一人的後代【例如：您的（外）孫子/女】，或者
- 您的兄弟姐妹，同父異母/同母異父的兄弟姐妹、繼兄弟姐妹，或他們其中任一人的後代（例如：您的侄子/女）。

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

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

年齡規條

如需符合該測試規條，這個孩子必須是：

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

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

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

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

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

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

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

5 個日曆月不必是連續的。

全職學生。 全職學生是指入讀學校定義為全職出席的學時或課程的學生。

學校的定義。 學校包括小學、初中、高中、大學或技術/貿易/機械學院。但是，在職訓練課程、函授學校或僅透過網際網路提供課程的學校不算作學校。

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

終生完全殘障。 在同時符合以下兩種情況時，即為子女終生完全殘障。

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

居民身份認證測試

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

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

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

子女的出生或死亡。 對於在稅務年度出生或死亡的子女，如果您的家是該子女於稅務年度內在時一半以上時間的家，該子女被視為已經與您共同生活半年以上。如果該子女與您共同生活半

年以上（出生以後需要住院的情形除外），情況亦如此。

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

死胎。 您不得將死胎申報為被撫養人。

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

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

1. 父母：

- a. 根據離婚或分居撫養費法令離婚或合法分居；
- b. 根據書面分居協議分居；或
- c. 年度的最後 6 個月一直分居，無論他們目前或過去是否結婚。

2. 子女從父母那裡獲得一半以上的撫養費。

3. 子女於稅務年度一半以上的時間由父母一方或雙方監護。

4. 以下任一情況屬實。

- a. 監護方父母簽署書面聲明（後文討論），稱其不會將子女申報為稅務年度的被撫養人，非監護方父母將該書面聲明隨附於其報稅表中。（如果該法令或協議於 1984 年之後 2009 年之前生效，請參閱下文[1984 年後 2009 年前的離婚法令或分居協議](#)。如果該法令或協議於 2008 年之後生效，請參閱下文[2008 年後的離婚法令或分居協議](#)。）
- b. 適用於 2022 年的 1985 年之前的離婚法令、分居撫養費法令或書面分居協議規定，非監護方父母可以將子女申報為被撫養人，1984 年以後的法令或協議未做出變更，規定非監護方父母不得將子女申報為被撫養人，並且非監護方父母應在稅務年度期間至少提供 600 美元的兒童撫養費。

如果第（1）條至第（4）條所述情況均屬實，則只有非監護方父母能夠：

- 將子女申報為被撫養人；以及
- 將子女作為合格子女來申報子女稅優惠或其他被撫養人抵稅優惠。

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

例一低收入家庭福利優惠。 即使第（1）條至第（4）條所述情況均屬實，並且監護方父母簽署表格 8332 或者實質上相類似之稱其不會將子女申報為 2022 年被撫養人的聲明，但這亦不會允許非監護方父母將子女作為合格子女來申報低收入家庭福利優惠。監護方父母或其他納稅人若符合資格，可將子女作為合格子女來申報低收入家庭福利優惠。

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

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

在子女符合以下情況時，視為子女與父母一方同住一晚：

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

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

12月31日。 12月31日的夜晚與年初被視為同一年度。例如：2022年12月31日的夜晚被視為2022年的組成部分。

子女獨立。 如果子女根據州法獨立，則子女被視為不與父母任何一方共同生活。請參閱例5和6。

缺席。 如果子女在某個特定夜晚未與父母任何一方同住（例如，因為子女住在朋友家中），該子女被視為與其通常本來在該晚會與之同住的父母一方同住（但缺席那晚除外）。但是，如果無法確定子女通常本來會與父母哪一方同住，或者如果子女那天晚上本來不會與父母任何一方同住，則視為子女那晚未與父母任何一方同住。

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

例 1 — 與父母一方同住夜晚數較多的子女。 您與子女的另一位父/母離婚。2022年，您的子女與您同住210晚，與另一方同住155晚。您是監護方父母。

例 2 — 子女離家參加夏/冬令營。 2022年，您的子女每隔一週與與父母雙方輪流共同生活。夏季，該子女在夏令營度過了6週。在這6週期間，該子女被視為與您共同生活3週，與另一方（您的前配偶）共同生活3週。因為如果您的子女未參加夏令營，這是該子女本來應與父母各方共同生活的時間。

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

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

例 5 — 五月份獨立的子女。 在您的子女於2022年5月份年滿18週歲時，根據居住地所屬州的州法，您的子女變得獨立。因此，其被視為半年以上的時間未由其父母進行監護。離婚或分居父母之子女的特殊規則不適用。

例 6 — 八月份獨立的子女。 您的子女自2022年1月1日至2022年5月31日與您共同生活，自2022年6月1日至年底與另一方（您的前配偶）共同生活。您的子女於2022年8月1日滿18週歲並根據州法變得獨立。由於自8月1日起您的子女被視為不與父母任何一方共同生活，您的子女被視為於2022年與您同住的夜晚數更多。您是監護方父母。

書面聲明。 監護方父母必須使用表格8332或類似聲明（包含該表格所要求的相同資訊）來做出書面聲明，解除子女的免稅額申報給非監護方父母。雖然2022稅務年度的免稅金額為零，但該等解除行為使非監護方父母能夠為子女申報子女稅優惠、附加子女減稅優惠和其他被撫養人抵稅優惠（若適用）。非監護方父母必須將該表格或聲明的副本隨附於其報稅表。

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

1984年後2009年前的離婚法令或分居協議。 如果離婚法令或分居協議於1984年之後但於2009年之前生效，非監護方父母可以隨附該法令或協議的某些頁面來替代表格8332。該法令或協議必須載明以下所有三項內容。

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

非監護方父母必須將該法令或協議的以下所有頁面隨附於其報稅表。

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

2008年後的離婚法令或分居協議。 如果離婚法令或分居協議於2008年以後生效，非監護方父母不得隨附該法令或協議的某些頁面來替代表格8332。監護方父母必須簽署表格8332或目的僅為監護方父母解除對子女免稅額申報的類似聲明，非監護方父母必須將副本隨附於其報稅表。該表格或聲明必須無條件地解除監護方父母對子女的免稅額申報。例如，該等解除與非監護方父母是否支付撫養費無關。

 非監護方父母必須隨附所需的資訊，即使此類資訊早年間已隨報稅表一起提交。

撤銷解除免稅額申報。 監護方父母可以撤銷解除免稅額申報。對於2022年生效的撤銷，監護方父母必須已經（或者已經合理努力）於2021年或之前向非監護方父母發出書面撤銷通知。監護方父母可使用表格8332的第三部分來傳送該通知，並且對於因該撤銷導致將子女申報為被撫養人的每個稅務年度，必須將撤銷通知的副本隨附於該稅務年度的報稅表。

再婚父母。 如果您再婚，您的新配偶提供的撫養費將被視為您提供的撫養費。

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

（合格子女）被撫養人身份測試

如需符合該測試規條，子女不能已經為自己提供稅務年度一半以上的撫養費。

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

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

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

如果您不從事提供寄養護理服務的貿易或商務，並且在照看寄養子女時發生的未報銷自付（實際）費用主要使有資格獲得可抵扣慈善捐獻的組織受益，則這些費用可作為慈善捐獻抵扣，但不得被視為您提供的撫養費。請參閱第526號刊物，瞭解有關慈善捐獻扣除的更多資訊。如果您的未報銷費用不能作為慈善捐獻抵扣，它們可被視為您提供的撫養費。

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

例 1。 L 是一名寄養子女，於稅務年度的最後3個月與A和B Smith夫婦共同生活。A和B Smith夫婦照顧L是因為他們想領養L（儘管L並沒有被安置給他們進行領養）。他們並不是為了開展貿易或商務，也不是為了使L的安置機構受益而照顧L。Smith夫婦的未報銷費用不能作為慈善捐獻抵扣，但可以被視為他們向L提供的撫養費。

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

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

（合格子女）聯合報稅表測試

如需符合該測試規條，子女應提交稅務年度的聯合報稅表。

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

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

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

**屬於您所撫養之人的資金**

1. 輸入屬於您所撫養之人的資金總額，包括稅務年度獲得的（應納稅的和無需納稅的）收入和借款金額，加上年初時儲蓄帳戶和其它帳戶中的金額。請勿計入州政府提供的資金；但請計入第 23 行列出的金額 1. _____
2. 輸入第 1 行的金額中用於該人撫養費之金額 2. _____
3. 輸入第 1 行的金額中用於其它目的之金額 3. _____
4. 輸入該人年末時儲蓄帳戶和其它帳戶中的總金額 4. _____
5. 將 2 行至 4 行金額加起來。（該金額應等於第 1 行的金額。） 5. _____

整個家庭的費用（您所撫養之人生活所在的家）

6. 住宿（填寫第 6a 或 6b 行）：
 - a. 輸入已支付的總租金 6a. _____
 - b. 輸入住宅的公平租賃價格。如果您所撫養之人擁有該住宅，還請於第 21 行計入該金額 6b. _____
7. 輸入食物開支總額 7. _____
8. 輸入水電煤氣費總額（水、電、暖氣等，請勿計入第 6a 或 6b 行中） 8. _____
9. 輸入維修金總額（請勿計入第 6a 或 6b 行中） 9. _____
10. 輸入其它開支總額。請勿計入住宅維護費用，例如房屋貸款利率、房地產稅和保險 10. _____
11. 將 6a 行至 10 行加起來。這些是家庭支出總額 11. _____
12. 輸入居住在家中的總人數 12. _____

您所撫養之人的費用

13. 第 11 行除以第 12 行。這是該人在家庭支出中所佔的份額 13. _____
14. 輸入該人的衣物費用總額 14. _____
15. 輸入該人的教育費用總額 15. _____
16. 輸入該人未支付的或未透過保險報銷的醫療費用和牙科費用總額 16. _____
17. 輸入該人的旅行和娛樂費用總額 17. _____
18. 輸入該人的其它費用總額 18. _____
19. 將 13 行至 18 行金額加起來。這是該人稅務年度的撫養費用總額 19. _____

該人是否提供自己一半以上的撫養費？

20. 第 19 行乘以 50% (0.50) 20. _____
21. 輸入第 2 行的金額，（如果您所撫養之人擁有住宅）加上第 6b 行的金額。這是該人為自己提供的撫養費金額 21. _____
22. 第 21 行金額是否比第 20 行金額多？

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

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

您是否提供一半以上？

23. 輸入其他納稅人為該人提供的撫養費金額。計入州、地方和其他福利救濟協會/機構提供的金額。請勿計入第 1 行中包含的金額 23. _____
24. 將第 21 行和第 23 行的金額加起來 24. _____
25. 從第 19 行金額中減去第 24 行金額。這是您為該人提供的撫養費金額 25. _____
26. 第 25 行金額是否比第 20 行金額多？

☐ **是。**您符合被撫養人身份測試規條，以使該人成為您的合格親屬。

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

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

多人之合格子女

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

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

有時，某一子女符合成為多人之合格子女的關係、年齡、居住權、撫養和聯合報稅表測試規條。儘管該子女是這些人中每個人的合格子女，但一般只有一個人能夠實際上將該子女申報為合格子女，以申請以下所有稅收寬減（但前提是該人有資格獲得各項福利）。

1. 子女稅優惠、其他被撫養人抵稅優惠或額外的子女稅優惠。
2. 戶主報稅身份。
3. 子女和被撫養人的護理費用抵免。
4. 被撫養人護理福利收入抵免。
5. 低收入家庭福利優惠。

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

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

- 如果這些人中只有一人是子女的父/母，則該子女被視為該父/母的合格子女。
- 如果父母雙方一起提交聯合報稅表，並且能夠將子女申報為合格子女，則該子女被視為父母雙方的合格子女。
- 如果父母雙方不一起提交聯合報稅表，但父母雙方都將子女申報為合格子女，國稅局（IRS，即英文縮寫）會把該子女視為在稅務年度期間與該子女生活時間較長的父母一方的合格子女。如果子女與父母各方的生活時間相同，IRS 將把該子女視為稅務年度調整後總收入（AGI）較高父母一方的合格子女。
- 如果父母雙方均不能將子女申報為合格子女，該子女被視為稅務年度 AGI 較高之人的合格子女。
- 如果父母能夠將子女申報為合格子女，但父母雙方均未將子女申報為合格子女，該子女會被視為稅務年度 AGI 最高之人的合格子女，但前提是該人的 AGI 高於能夠將該子女申報為合格子女的父母雙方中最高的 AGI。

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

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

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

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

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

例 3—兩人同時申報同一子女。 事實情況與例 1 相同，不同的是您和您的父母同時將 J 申報為合格子女。在這種情況下，您作為孩子的家長，將是唯一被允許將 J 申報為合格子女之人。IRS 不會允許您的父母利用 J 的身份而申報前面列出的五項稅收寬減。但是，您的父母可以在沒有合格子女的情況下，有資格作為納稅人獲得低收入家庭福利優惠。

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

例 5—身為合格子女的納稅人。 事實情況與例 1 相同，不同的是，您只有 18 歲，並且未提供自己稅務年度一半以上的撫養費。這意味著您是您父母的合格子女。如果您父母能夠將您申報為被撫養人，由於前章所述之[被撫養人納稅人測試](#)規條，因此您不能將您的子女申報為被撫養人。

例 6—分居父母。 2022 年 8 月 1 日（您的配偶於該日搬出家）之前，您、您的配偶和您 10 歲的女兒共同生活。8 月和 9 月，您的子女與您共同生活。在稅務年度剩下的時間中，您的子女與您的配偶（子女的父母）共同生活。您的子女是您和您的配偶的合格子女，因為您的子女與你們各方均共同生活了半年以上，並且對於你們雙方而言，您的子女符合關係、年齡、撫養和聯合報稅表測試規條。年底時，您和您的配偶仍未離婚、未合法分居或未根據書面分居協議分居，因此離婚或分居父母的子女的規則不適用。

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

和您的配偶在 2022 年的最後六個月沒有分開居住，而且您們沒有根據書面分居協定或分開撫養的法令來合法分居。因此，您不符合已婚分別申報的方式獲得低收入家庭福利優惠的要求。您也不能享受子女和被撫養人的護理費用抵免，因為您的婚姻狀況是已婚分別申報，而且您和您的配偶在 2022 年的最後 6 個月沒有分開居住。

例 7—分居父母同時申報同一子女。 事實情況與例 6 相同，不同的是，您和您的配偶同時將您的子女申報為合格子女。在這種情況下，只有您的配偶能夠將您的子女申報為合格子女。這是因為，在 2022 年期間，孩子與您的配偶共同生活的時間比與您共同生活的時間長。如果您為您的子女申報子女稅優惠，IRS 會拒絕您的子女稅優惠申請。如果您沒有其他的合格子女或被撫養人，IRS 還會拒絕您的被撫養人護理福利抵免申請。此外，由於您和您的配偶在稅務年度內的最後 6 個月並未分居，因此您的配偶無法申報戶主報稅身份。結果，您的配偶的報稅身份是已婚分別報稅，您配偶無法申報低收入家庭福利優惠，因為您和您的配偶在 2022 年的最後六個月沒有分開居住，而且您們沒有根據書面分居協定或分開撫養的法令來合法分居。因此，您配偶不符合已婚分別申報的方式獲得低收入家庭福利優惠的要求。您配偶也不能享受子女和被撫養人的護理費用抵免，因為您的配偶的婚姻狀況是已婚分別申報，而且您和您的配偶在 2022 年的最後 6 個月沒有分開居住。

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

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

例 10—未與父母共同生活的子女。 您和您兄弟姐妹的孩子 M，全年與您的父母共同生活。您 25 歲，您的 AGI 為 9,300 美元。您父母的 AGI 為 15,000 美元。M 的父母聯合報稅，AGI 低於 9,000 美元，並且不與您或 M 共同生活。M 是您和您的父母的合格子女，因為對於您和您的父母雙方來說，M 滿足關係、年齡、居住身份、撫養和聯合報稅表測試規條。但是，只有您的父母能夠將 M 申報為合格子女。這是因為您父母的 AGI 為 15,000 美元，比您的 AGI 9,300 美元多。

對離婚或分居父母應用決勝規則。 如果根據前文所述之[離婚或分居父母的子女](#)的規則，某子女被視為非監護方父母的合格子女，則只有非監護方父母能夠將該子女申報為被撫養人，並為該子女申報子女稅優惠或其他被撫養人抵稅優惠。但

是，只有監護方父母能夠為該子女申請子女和被撫養人的護理費用抵免或被撫養人護理福利抵免。此外，一般非監護方父母無法將該子女作為合格子女來申報戶主報稅身份或低收入家庭福利優惠。而一般監護方父母（在符合資格時）或者其它有資格之人，能夠將該子女作為合格子女來申請這兩種福利。如果子女是這些福利的多人之合格子女，應使用前述決勝規則來確定是監護方父母還是其他有資格之人能夠將該子女申報為合格子女。

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

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

您和您的父母沒有兒童照管費或被撫養人護理福利，因此您們都不能申報子女和被撫養人的護理費用抵免或被撫養人護理福利抵免。但 E 是您和您父母的合格子女，可基於這個孩子申請戶主報稅身份和低收入家庭福利優惠，因為對於您和您的父母雙方來說，E 滿足關係、年齡、居住身份、撫養和聯合報稅表測試規條。（被撫養人身份測試規條不適用於低收入家庭福利優惠。）但您同意讓您的父母申報您的子女。這意味著，如果您的父母符合享受戶主報稅身份和低收入家庭福利優惠的資格，並且您未將 E 作為合格子女來申請低收入家庭福利優惠，那麼您的父母能夠基於 E 來申報戶主報稅身份和低收入家庭福利優惠。（您不能申報戶主報稅身份，因為您的父母支付整個家庭的開支。）您可以在沒有合格子女的情況下，作為納稅人申請低收入家庭福利優惠。

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

例 3。 事實情況與例 1 相同，不同的是您和您的父母同時將 E 作為合格子女來申報低收入家庭福利優惠。您的父母還能將 E 作為合格子女來申報戶主報稅身份。您作為孩子的父母，將是唯一被允許將 E 作為合格子女來申報低收入家庭福利優惠之人。IRS 會拒絕您父母的戶主報稅身份申請，除非您的父母有另外一個合格子女或被撫養人。您的父母不能在沒有合格子女的情況下，作為納稅人來申報低收入家庭福利優惠，因為您父母的 AGI 高於 16,480 美元。

合格親屬

某人如需成為您的合格親屬，必須符合四項測試規條。這四個測試規條為：

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

年齡。 與合格子女不同，合格親屬可以處於任何年齡階段。合格親屬沒有年齡規條。

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

非合格子女測試

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

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

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

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

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

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

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

例 1—無需報稅。 您撫養一位沒有關係的朋友和其 3 歲的孩子，他們整年都在您的家中與您共同生活。您的朋友沒有總收入，無需提交 2022 年報稅表，亦未提交 2022 年報稅表。如果符合被撫養人身份測試規條，您的朋友和其孩子都是您的合格親屬。

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

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

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

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

舉例說明。 您為年齡為 6 歲、8 歲和 12 歲在墨西哥與您的父母共同生活且沒有收入的子女

提供所有撫養費。您單身，在美國生活。您的父母不是美國公民，亦沒有美國收入，因此您的父母不是「納稅人。」您的子女不是您的合格子女，因為他們不符合居民身份認證測試規條。但是，由於他們不是任何其他納稅人的合格子女，因此他們可能是您的合格親屬，您可能被允許將他們申報為被撫養人。如果符合總收入和被撫養人身份測試規條，您還可以將您的父母申報為被撫養人。

家庭成員或關係測試

如需符合該測試規條，這個人必須是：

1. 全年作為您的家庭成員與您共同生活，或
2. 和您存在[不必與您共同生活的親屬](#)項下所述之關係。

如果全年任何時候此人是您的配偶，此人不能是您的合格親屬。

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

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

這些透過婚姻建立的關係都不會因死亡或離婚而終止。

舉例說明。 您和您的配偶于 2016 年开始抚养您的配偶的未婚父母 G。您的配偶于 2021 年去世。尽管您的配偶去世，但 G 仍然继续符合此项测试规条，即使 G 未与您共同生活，如果满足所有其它测试规条（包括总收入测试和被抚养人身份测试规条），您可以将 G 申报为被抚养人。

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

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

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

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

- 疾病，
- 教育，
- 企業，

- 休假，
- 兵役，或
- 少管所拘留。

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

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

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

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

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

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

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

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

總收入測試

如需符合此測試規條，某人稅務年度的總收入必須少於 4,400 美元。

總收入的定義。 總收入是指以貨幣、財產和服務形式存在的未免稅的所有收入。

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

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

總收入包括合夥人在合夥經營收入中所佔的份額（而不是淨收入的份額）。

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

在殘疾人收容所工廠工作的殘疾被撫養人。 在進行總收入測試時，於稅務年度內任何時候終生完全殘障之人的總收入不包括該人在殘疾人收容所工廠提供服務獲得的收入。在收容所工廠中提供醫護服務必須是該人在收容所工廠出現的主要原因。此外，收入必須僅來自於與該醫護服務相關的收容所工廠活動。

「殘疾人收容所工廠」是指符合以下條件的學校：

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

此處所述之**終生完全殘障**的含義與前章合格子女下所述之含義相同。

（合格親屬）被撫養人身份測試

如需符合此測試規條，您通常必須在日曆年度內提供某人總撫養費一半以上的金額。

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

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

您可能曾發現 **工作單 3-1** 有助於計算您是否提供某人一半以上的撫養費。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

您的父母的總撫養費 9,600（4,000 美元 + 600 美元 + 4,800 美元 + 200 美元）的一半以上。

例 2。 K，您的兄弟姐妹的子女，辦理了 2,500 美元的學生貸款，來支付其大學學費。K 自己承擔該筆貸款。您提供 2,000 美元作為 K 的全部撫養費。您不能將 K 申報為被撫養人，因為您提供的撫養費未達到 K 的撫養費的一半。

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

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

州政府提供的撫養費（福利救濟、食品補助券、住房等。） 州政府向有需要之人提供的福利通常被視為州政府提供的撫養費。但是，如果證明部分款項未用於撫養，則基於收款人的需求支付的款項不會被視為完全用於該人的撫養。

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

養老院。 如果您一次性向養老院支付預付款用於照顧您的親屬，並且該付款以該人的預期壽命為依據支付，則您每年提供的撫養費金額為一次總付金額除以該親屬的壽命計算得出的金額。您提供的撫養費金額還包含您於稅務年度內提供的其它金額。

撫養費總額

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

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

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

例 1。 M Miller 的家長 G Brown 與 F Miller 和 M Miller 以及他們的兩個孩子共同生活。G 獲得 2,400 美元的社會安全福利金，G 將該福利金用於衣物、交通和娛樂。G 沒有其它收入。F 和 M 一家的伙食開支總額為 5,200 美元。他們支付 G 的醫藥費 1,200 美元。依據類似房屋的費用，向 G 提供的住房的公平租賃價格為 1,800 美元/年。G 的撫養費總額計算如下：

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

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

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

樂等撫養項目。您一家人的伙食費總額為 6,000 美元。您的暖氣和水電煤氣費帳單金額為 1,200 美元。B 有 600 美元的住院和醫療費用，您於稅務年度內支付該費用。您父母的撫養費總額計算如下：

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

您必須對父母各方分別進行被撫養人身份測試。在 A 的 4,100 美元的撫養費總額中，您提供 2,000 美元 (1,000 美元的住房費 + 1,000 美元的伙食費)，不到總額的一半。您向您的 B 提供了 2,600 美元 (1,000 美元的住房費 + 1,000 美元的伙食費 + 600 美元的醫療費用)，佔其 4,700 美元撫養費總額的一半以上。您符合 B 的被撫養人身份測試規條，但不符合 A 的被撫養人身份測試規條。供暖和水電煤氣費包含在住房的公平租賃價格中，因此這些費用沒有單獨考慮。

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

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

如果您提供整個住房，您提供的撫養費金額為該人所使用的房間的公平租賃價格，或者（如果該人使用您的整個住所）在整個住宅的公平租賃價格中分攤的金額。如果您不提供整個住房，必須根據您所提供的整個住房的金額來分攤公平租賃價格總額。如果您僅提供某一部分，其他人提供其餘部分，則必須根據你們雙方各自提供的金額分攤公平租賃價格。

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

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

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

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

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

以下範例說明了資本項目何時屬於撫養費，何時不屬於撫養費。

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

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

例 3。 您支付 5,000 美元購買汽車，並以您的名義登記汽車。您和您 17 歲的子女以平均方式使用該汽車。因為您擁有該汽車，未將汽車給予您的子女，而只是讓其使用汽車，因此請勿將汽車的費用計入您子女的撫養費總額中。但您可以將您因子女使用汽車產生的自付（實際）費用作為您子女的福利，計入您子女的撫養費中。

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

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

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

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

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

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

其它撫養項目。 其它項目可根據各種情況的事實，被視為撫養項目。

請勿計入撫養費總額中

請勿將以下項目計入撫養費總額中。

1. 使用自己的收入繳納的聯邦、州和地方所得稅。
2. 使用自己的收入繳納的社會安全稅和 Medicare 稅。
3. 壽險保險金。
4. 喪葬費。

5. 如果您的子女是學生，您的子女獲得的獎學金。

6. 尚存者和被撫養人的教育援助金（用於撫養接受該援助金的子女）。

多方撫養協議

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

在這種情況下，您可以同意你們其中單獨向該人提供 10% 以上撫養費的任何人（但僅限一人）將該人申報為被撫養人。其他人每人必須簽署一份聲明，同意不會將該人申報為該稅務年度的被撫養人。將該人申報為被撫養人之人，必須保留經簽署的聲明以作記錄。載明同意不會將該人申報為被撫養人的其他人身份的多方撫養聲明，必須隨附於將該人申報為被撫養人之人的報稅表中。表格 2120 可用於此目的。

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

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

例 2。 您和您的兄弟姐妹各自提供您們父母稅務年度 20% 的撫養費。您們父母剩下的 60% 撫養費由與您們父母無關的兩個人平均提供。您們父母未與他們共同生活。由於您們父母一半以上的撫養費由無法將其申報為被撫養人的人員提供，因此沒有人可以將您們父母申報為被撫養人。

離婚或分居父母的子女的被撫養人身份測試

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

被撫養人的社會安全號碼 (SSN)

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



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

沒有 SSN。 如果您希望在他的報稅中將其申報為被撫養人之人沒有 SSN，您或該人應向社會保障署 (SSA，即英文縮寫) 提交表格 SS-5 「社會安全卡申請表」，儘快申請 SSN。您可透過 [SSA.gov/forms/ss-5.pdf \(英文\)](#) (英文) 線上獲取表格 SS-5，亦可透過您當地的 SSA 辦事處獲取。

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

於 2022 年出生並死亡。 如果您的子女於 2022 年出生並死亡，並且您沒有該子女的 SSN，則可隨附該子女的出生證明、死亡證書或醫院記錄的副本。該文件必須顯示該子女活著出生。如需此操作，請在表格 1040 或 1040-SR 被撫養人部分的第 (2) 欄中輸入「DIED (死亡)」。

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

外國人納稅人識別號碼。 如果您的被撫養人是稅法定義的居民或非稅法定義居民，沒有且沒資格獲取 SSN，則您的被撫養人必須申請 ITIN。請參閱表格 W-7「聯邦個人納稅識別號碼申請書」，瞭解有關如何申請的詳情。

被領養人的納稅人識別號碼。 如果您有被有授權的安置機構安置與您共同生活的孩子，您可以將這個孩子申報為被撫養人。但是，如果您無法為這個孩子獲取 SSN 或 ITIN，必須從 IRS 處為這個孩子獲得領養兒童納稅識別號碼 (ATIN)。請參閱表格 W-7A「為即將被領養人取得納稅識別號碼的申請書」，瞭解詳情。

4.

預扣稅和預估稅

2023 年最新消息

2023 年稅法修改。 在您計算將從您的薪金中預扣多少所得稅時及在計算預估稅時，請考慮 2023 年生效的稅法修改內容。請參閱第 505 號刊物《預扣稅和預估稅》，瞭解更多資訊。

提示

高收入納稅人的預估稅安全港。 如果您 2022 年的調整後總收入高於 150,000 美元（如果您已婚，提交分別稅表，則為 75,000 美元），則必須支付 2023 年預期稅額的 90% 或 2022 年報稅表所示之稅額的 110%（以較少者為準），以避免預估稅罰款。

介紹

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

- **預扣稅。**如果您是一名員工，您的雇主可能會從您的薪金中預扣所得稅。稅款還可能會透過養老金、紅利、傭金、賭博收益等某些其他收入進行預扣。預扣金額以您的名義向國稅局 (IRS，即英文縮寫) 繳納。

- **預估稅。**如果您未透過預扣稅繳稅，或預扣稅繳稅額不足，您會必須支付預估稅。自營者一般必須以這種方式繳納稅款。此外，如果您收到股息、利息、資本收益、租金和特許費等收入，可能必須繳納預估稅。預估稅不僅用於支付所得稅，還可用於支付自僱稅和替代性的最低限額稅。

本章介紹了這些方法。此外，還闡述了以下內容。

- **預扣稅和預估稅優惠。**在您提交 2022 年的所得稅申報表時，請使用透過您的薪金、工資、養老金等扣繳的所有預扣所得稅的抵免額以及您已支付的 2022 年預估稅的抵免額。此外，請使用超額社會安全或鐵路員工退休預扣稅的抵免額。請參閱第 505 號刊物。
- **支付不足罰款。**如果您在稅務年度內未透過預扣稅或預估稅繳納足夠的稅款，則應支付相應罰款。在大多數情況下，IRS 會為您計算這種罰款。請參閱本章末尾的 [2022 年支付不足罰款](#)，瞭解更多資訊。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- **505** 預扣稅和預估稅

表格 (和說明)

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

2023 年預扣稅

本節討論以下方面的所得稅預扣：

- 薪金和工資，
- 小費，
- 應納稅的附加福利，
- 病假工資，
- 養老金和年金，
- 賭博收益，
- 失業救濟金，及
- 某些聯邦付款。

本節說明了從這些類型的每種收入中預扣稅款的規則。

本節還介紹了利息、股息及其他付款的備用預扣稅款。

薪金和工資

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

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

您可以要求您的雇主從非現金工資和其它無需預扣稅的工資中扣繳所得稅。如果您的雇主不同意預扣稅款，或者不足以進行預扣，則您需要支付預估稅，在後文 [2023 年預估稅](#) 一節中進行討論。

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

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

只有在您希望預扣稅款並且您的雇主同意預扣稅款時，才會預扣稅款。如果您的預扣所得稅不足，則必須支付預估稅，在後文 [2023 年預估稅](#) 一節中進行討論。

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

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

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

使用表格 W-4 來確定預扣稅金額

您的雇主從您的固定工資中預扣的所得稅取決於兩項內容：

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

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

- **步驟 1.** 輸入您的個人資料，包括報稅身份。
- **步驟 2.** 如果您同時擁有多份工作，或者夫妻合併申報並且您和您配偶二者均工作，請完成此步驟。
- **步驟 3.** 如果您申報被撫養人及其他抵免優惠，請完成此步驟。
- **步驟 4.** 完成此可選步驟來進行其它調整。
 - *其它收入
 - *扣除
 - *額外預扣

新工作

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

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

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

交表格 W-4。但是，您可以選擇以任何方式將您的養老金和工作分開進行預扣。

變更您的預扣金額

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

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

變更您的 2024 年預扣金額。 如果 2023 年的事件會改變您應申報的 2024 年的預扣金額，則必須於 2023 年 12 月 1 日之前向您的雇主提交新的表格 W-4。如果事件發生於 2023 年 12 月，請於 10 天內提交新的表格 W-4。

檢查您的預扣金額

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

注意。 您不得向您的雇主付款，補繳以往工資支付期的工資預扣稅或支付預估稅。

填寫表格 W-4 和工作單

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

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

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

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

取得正確的預扣稅金額

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

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

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

- 您已婚，並且您和您的配偶都有工作。
- 您同時擁有多份工作。
- 您有非工資收入，如利息、股息、贍養費、失業救濟金或自僱收入。
- 您會欠繳報稅表中的額外金額，如自僱稅。

- 您的預扣金額依據在稅務年度大部分時間中未更新的表格 W-4 資訊計算得出。
- 您只在稅務年度中的部分時間工作。
- 您在稅務年度期間變更預扣金額。
- 您需要繳納附加的醫療保險稅或淨投資收入稅（NIIT）。如果你預計有繳納附加的醫療保險稅或 NIIT 的義務，你可以要求你的僱主在 W-4 表上預扣額外的所得稅金額。

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

如需符合資格，自稅務年度之初以來，您必須已就同類薪資核算期進行支付（每週一次、每週兩次等）。

第 505 號刊物

為了確保您能取得正確的預扣稅金額，請參閱第 505 號刊物。它會幫助您比較稅務年度將扣繳的預扣稅總額和您希望在報稅表中計算出的稅額。還會幫助您確定每個發薪日需要扣繳多少額外預扣稅（若有），以避免您在提交報稅表時欠稅。如果您的預扣稅不足，則可能需要支付預估稅，在後文 [2023 年的預估稅](#) 中進行說明。

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

您的雇主必須遵循的規則

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

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

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

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

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

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

免除預扣稅

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

只有在以下兩種情況均適用時，您才能申請免除 2023 年的預扣稅。

- 就 2022 年而言，由於您沒有納稅義務，因此您有權獲得所有的預扣聯邦所得稅的退稅款。
- 就 2023 年而言，由於您預計沒有納稅義務，因此您預計會獲得所有的預扣聯邦所得稅的退稅款。

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

65 歲或以上或失明。 如果您年滿 65 歲以上或失明，請使用第 505 號刊物第 1 章的工作單 1-1 或 1-2，來幫助您確定您是否有資格免除預扣稅。如果您將列舉扣除，或者在您的 2023 年報稅表中申報稅額抵免優惠，請勿使用任何一個工作單。相反，請參閱第 505 號刊物第 1 章的列舉扣除或申報優惠。

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

如果您申請免稅，但您的情況後來發生變化而導致您最終必須繳納所得稅，則必須在發生變化後的 10 天內提交新的表格 W-4。如果您於 2023 年申請免稅，但預計 2024 年會欠繳所得稅，則必須於 2023 年 12 月 1 日之前提交新的表格 W-4。

您的免稅申請狀態可由 IRS 進行審查。

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

補充報酬

補充報酬包括獎金、佣金、加班費、休假津貼、某些病假工資以及根據某些計劃支付的費用津貼。付款人可使用與您的固定工資相同的方法來計算補充報酬的預扣金額。但是，如果這些付款與您的固定工資分開確定，則您的雇主或其他補充報酬付款人可以依照常規稅率從這些工資中扣繳預扣所得稅。

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

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

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

罰款

如果同時符合以下兩種情況，則必須支付 500 美元的罰款。

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

如果故意在表格 W-4 中提供虛假或詐欺性資訊或者故意不提供會增加預扣金額的資訊，還會導致刑事處罰。一經定罪，最高可處罰款 1,000 美元或監禁 1 年，或兩者兼施。

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

小費

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

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

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

- 依照常規稅率，對您的薪金和您所彙報的小費的總額進行預扣。
- 依照常規稅率，對您的薪金和您所彙報的一定比例的小費進行預扣。

薪金不足以支付稅款。 如果您的固定薪金不足以用來讓您的雇主對您的薪金和小費扣繳所有的應扣預扣稅【包括所得稅、社會安全稅和 Medicare 稅（或同等的鐵路員工退休稅）】，則您可以向您的雇主提供資金，補足差額。請參閱第 531 號刊物，瞭解更多資訊。

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

應納稅的附加福利

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

請參閱第 5 章員工報酬中的**附加福利**，瞭解有關附加福利的更多資訊。

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

請參閱第 505 號刊物的第 1 章，瞭解有關應稅附加福利預扣稅的更多資訊。

病假工資

病假工資是指在您因疾病或人身傷害而暫時缺勤時，向您支付的用來代替固定工資的工資。如需獲得病假工資，必須根據您的雇主參與的計劃進行支付。

如果您從您的雇主或雇主代理人獲得病假工資，必須預扣所得稅。不向您支付固定工資的代理人可選擇依照統一稅率預扣所得稅。

但是，如果您從不是雇主代理人的第三者處獲得病假工資，則只有在您選擇預扣時，才會預扣所得稅。請參閱後文**表格 W-4S**。

如果您根據雇主未參與的計劃（例如您已支付所有保險金的事務或健康計劃）獲得付款，該付款不是病假工資，通常無需納稅。

工會協議。 如果您根據工會和雇主訂立的集體談判協議獲得病假工資，可根據該協議確定所得稅預扣金額。如需更多資訊，請諮詢您的工會代表或您的雇主。

表格 W-4S。 如果您選擇從保險公司等第三者支付的病假工資中預扣所得稅，必須填寫表格 W-4S。其說明書包含工作單，您可以用來計算您的預扣金額。它們還對可能適用的限制進行了說明。

將填妥的表格提交給您的病假工資付款人。付款人必須根據您在表格上給出的指示進行預扣。

預估稅。 如果您未在表格 W-4S 上申請預扣或者您的預扣稅不足，則可能需要支付預估稅。如果您未透過預估稅或預扣稅或兩者相結合的方式來支付足額稅款，可能需要支付罰款。請參閱本章末尾的**2022 年支付不足罰款**。

養老金和年金

所得稅通常將從向您分配的養老金或年金中預扣，除非您選擇不預扣所得稅。該規則適用於透過以下來源獲得的分配款：

- 傳統個人退休計劃（IRA）；
- 根據捐贈、年金或人壽保險合同成立的人壽保險公司；
- 養老金、年金或利潤分成計劃；
- 股票紅利計劃；及
- 任何其他延遲接受報酬的時間的計劃。

預扣金額取決於您收到付款的時間是超過 1 年（定期付款）、在 1 年以內（非定期付款），還是合格轉存分配款（ERD，即英文縮寫）。必須從 ERD 中預扣所得稅。

更多資訊。 有關養老金和年金預扣稅的更多資訊（包括表格 W-4P 的討論），請參閱 505 號刊物第 1 章的養老金和年金。

賭博收益

對於某些類型的賭博收益，依照 24% 的統一稅率預扣所得稅。

透過以下來源獲得的高於 5,000 美元的賭博收益需要預扣所得稅。

- 獎金全贏制；賭注池，包括向撲克錦標賽獲勝者支付的款項；或彩票。
- 其它賭注（如果收益是下注金額的至少 300 倍）。

不論您的收益是以現金，財產，還是以年金方式支付。未以現金支付的收益，將依其公平市價考慮。

例外情況。 透過賓戈遊戲、基諾和老虎機獲得的賭博收益通常不預扣所得稅。但是，您需要向付款人提供社會安全號碼以避免預扣稅。請參閱第 505 號刊物第 1 章的賭博收益的備用預扣稅款。如果您獲得無需支付預扣稅的賭博收益，則可能會需要支付預估稅。請參閱後文**2023 年預估稅**。

如果您未透過預扣稅或預估稅或兩者相結合的方式來支付足額稅款，可能需要支付罰款。請參閱本章末尾的**2022 年支付不足罰款**。

表格 W-2G。 如果付款人從您的賭博收益中預扣所得稅，應收到表格 W-2G「某些賭博收益」，顯示您贏得的金額和預扣的金額。在表格 1040 或 1040-SR 的第 25c 行彙報已預扣的稅款。

失業救濟金

您可以選擇從失業救濟金中預扣所得稅。如需做出該選擇，請填寫表格 W-4V（或付款人提供的類似表格）並將其提交給付款人。

所有失業救濟金均應納稅。如果您的預扣所得稅不足，則可能會需要支付預估稅。請參閱後文**2023 年預估稅**。

如果您未透過預扣稅或預估稅或兩者相結合的方式來支付足額稅款，可能需要支付罰款。請參閱本章末尾的**2022 年支付不足罰款**。

聯邦付款

您可以選擇從您獲得的某些聯邦付款中預扣所得稅。這些付款如下。

1. 社會安全福利。
2. 1 級鐵路員工退休福利。
3. 您選擇計入總收入的商品信貸公司貸款。
4. 根據 1949 年的農業法（7 U.S.C. 1421 等等）修訂版或 1988 年的災難援助法案標題 II 的付款，其被視為保險賠款並且您接受該付款是因為：
 - a. 您的農作物因乾旱、洪水或任何其他天然災禍而遭到破壞或損壞；或
 - b. 您因 (a) 中所述的天然災禍而無法種植農作物。
5. 經國務卿決定之根據聯邦法支付的其它付款。

如需做出該選擇，請填寫表格 W-4V（或付款人提供的類似表格）並將其提交給付款人。

如果您選擇不預扣所得稅，可能需要支付預估稅。請參閱後文**2023 年預估稅**。

如果您未透過預扣稅或預估稅或兩者相結合的方式來支付足額稅款，可能需要支付罰款。請參閱本章末尾的**2022 年支付不足罰款**。

更多資訊。 請參閱**第 7 章**，瞭解有關社會安全和鐵路員工退休福利納稅處理的更多資訊。請參閱第 225 號刊物《農民稅務指南》，瞭解商品信貸公司貸款或企業天然災禍付款的納稅處理資訊。

備用預扣稅款

向您支付某些收入的銀行或其它企業，必須向 IRS 提交稅務資料申報表（表格 1099）。稅務資料申報表顯示您在稅務年度中獲得的金額。它還包含您的姓名和 TIN（納稅人識別號碼）。納稅人識別號碼（TIN）於**社會安全號碼（SSN）**的第 1 章進行了說明。

這些付款通常無需繳納預扣稅。但在某些情況下需要繳納「備用」預扣稅款。備用預扣稅款適用於在表格 1099 中彙報的大多數付款。

在以下情況下，付款人必須依照 24% 的統一稅率預扣稅款。

- 您未以所要求的方式向付款人提供您的 TIN。
- IRS 通知付款人您所提供的 TIN 不正確。
- 您必須證明但您並未證明您無需繳納備用預扣稅款。
- 因為您在所得稅報稅表中少報利息或股息，導致 IRS 通知付款人開始對利息或股息預扣稅款。IRS 僅在向您寄送四次通知後才會這樣做。

有關需要繳納備用預扣稅款的付款類型的更多資訊，請造訪 [IRS.gov/Businesses/Small-Businesses-Self-Employed/Backup-Withholding](https://www.irs.gov/Businesses/Small-Businesses-Self-Employed/Backup-Withholding)。

罰款。 為了規避備用預扣稅款而提供虛假資訊，會受到民事和刑事處罰。民事罰款為 500 美元。一經定罪，刑罰最高可處罰款 1,000 美元或監禁 1 年，或兩者兼施。

2023 年預估稅

預估稅是用來對無需繳納預扣稅的收入進行納稅的方法。這包括自僱收入、利息收入、股息收入、贍養費收入、租金收入、出售固定資產獲得的收入、獎品和獎勵收入。在透過您的薪金、養老金或其它收入預扣的所得稅不足時，您可能還需要支付預估稅。

預估稅用於支付所得稅和自僱稅以及您在報稅表上申報的其他應納稅款和金額。如果您未透過預扣稅或預估稅或兩者相結合的方式來支付足額稅款，可能需要支付罰款。如果您未於每個繳付期的到期日之前（請參閱後文 [何時支付預估稅](#)）足額繳付，則即使您在提交報稅表時獲得退稅款，您亦可能被處以罰金。請參閱本章末尾的 [2022 年支付不足罰款](#)，瞭解有關罰金何時適用的更多資訊。

誰無需支付預估稅

如果您的收入是薪金或工資，可以要求雇主從您的薪資中扣繳額外的稅金，以此避免繳納預估稅。您只要重新填一張表格 W-4 交給雇主即可。請參閱第 505 號刊物第 1 章。

無需繳納預估稅。 如果您符合以下全部三種情況，則在 2023 年度可不必繳納預估稅。

- 您在 2022 年度沒有納稅義務。
- 您在整個年度中都是美國公民或稅法定義的居民。
- 您的 2022 稅務年度涵蓋的期間為 12 個月。

如果您的總納稅額為零或者不必申報所得稅，則表示您於 2022 稅務年度沒有納稅義務。2022 年的「total tax（總稅額）」定義見第 505 號刊物第 2 章。

誰必須繳納預估稅

如果您欠繳 2022 年的額外稅，則可能必須支付 2023 年預估稅。

在稅務年度中，您可以使用以下一般規則作為指導來確認您的預扣稅是否足夠，或者您是否應該增加預扣稅或支付預估稅。

一般規則。 大多數情況下，如果同時符合以下兩種情況，您必須支付 2023 年預估稅。

- 在減去預扣稅和可退稅優惠後，您預計您 2023 年至少還會欠繳稅款 1,000 美元。
- 您預計您的預扣稅加可退稅優惠少於以下項之較小者：
 - 您的 2023 報稅表上顯示 90% 的稅款，或
 - 您的 2022 報稅表上顯示 100% 的稅款（但請參閱下文 [適用於農民、漁民和更高所得稅納稅人的特殊規則](#)）。您的 2022 年報稅表必須涵蓋所有 12 個月。



如果使用上述一般規則得出的結果表明您的預扣稅金額將不足，請填寫第 505 號刊物中的 2023 年預估稅工作單來進行更精確的計算。

適用於農民、漁民和更高所得稅納稅人的特殊規則。 如果您 2022 或 2023 納稅年度的總收入中至少有三分之二來自於農漁業，請用 66²/₃% 來代替前文 [一般規則](#) (2a) 中的 90%。如果您 2022 年的調整後總收入 (AGI，即英文

縮寫) 高於 150,000 美元（如果您的 2023 年的報稅身份是已婚，提交分別稅表，則為 75,000 美元），請用 110% 來代替前文 [一般規則](#) (2b) 中的 100%。請參閱第 505 號刊物第 2 章，瞭解更多資訊。

外國人。 稅法定義的居民和非稅法定義居民亦可能需要繳納預估稅。稅法定義的居民應遵循本章中的規則，除非另有規定。非稅法定義居民應獲取一份表格 1040-ES【非稅法定義 (NR，即英文縮寫)】「美國非稅法定義居民的個人預估稅」。

如果您不是美國公民或國民，則您是外國人。如果您持有綠卡或符合實質性居住規條，則您是稅法定義的居民。請參閱第 519 號刊物《美國外籍居民稅務指南》，瞭解有關實質性居住規條的更多資訊。

已婚納稅人。 如果您有資格繳納聯合預估稅，則本節所述之規則適用於您的聯合預估收入。

即使您和您的配偶未共同生活，你們亦可繳納聯合預估稅。

但是，如果符合以下情況，您和您的配偶不得繳納聯合預估稅：

- 您根據離婚或分居撫養費法令合法分居，
- 您和您的配偶擁有不同的稅務年度，或
- 夫妻任一方為非稅法定義居民（除非該配偶出於稅務目的而選擇被視為稅法定義的居民（請參閱第 519 號刊物的第 1 章）。

如果您和您的配偶無法繳納預估稅，這些規則適用你們各自的分別預扣收入。無論聯合預估稅或分別預估稅，均不會影響您選擇提交 2023 年聯合報稅表或分別稅表。

2022 年分別稅表和 2023 年聯合報稅表。

如果您打算與您的配偶一起提交 2023 年聯合報稅表，但您 2022 年已提交分別稅表，則您 2022 年的稅額為分別稅表上顯示的稅款總額。如果您以單身、戶主或夫妻分別報稅身份進行申報，請提交分別稅表。

2022 年聯合報稅表和 2023 年分別稅表。

如果您打算提交 2023 年的分別稅表，但您已提交 2022 年的聯合報稅表，則您 2022 年的稅額為您在聯合報稅表所顯示之稅款中的分攤金額。如果您以單身、戶主或夫妻分別報稅身份進行申報，請提交分別稅表。

如需計算您在聯合報稅表所顯示之稅款中的分攤金額，就 2023 年而言，請先使用相同的報稅身份，計算您和您的配偶在提交 2022 年分別稅表的情況下本應支付的稅額。然後，將聯合報稅表所顯示之稅款乘以下分數。

您在提交分別稅表的情況下本應支付的稅額

在提交分別稅表的情況下您和您的配偶本應支付的總稅額

舉例說明。 納稅人 A 和 B 2022 年提交了聯合報稅表，報稅表上顯示應納稅收入為 48,500 美元，稅額為 5,412 美元。在 48,500 美元的應納稅收入中，40,100 美元是納稅人 A 的收入，剩下的是納稅人 B 的收入。對於 2023 年，他們打算進行夫妻分別報稅。納稅人 A 確定其在 2022 聯合報稅表稅額中的分攤比例如下：

分別稅表中 40,100 美元的稅額	\$4,610
分別稅表中 8,400 美元的稅額	843
總額	\$5,453
納稅人 A 佔總額的比例 (4,610 美元 ÷ 5,453 美元)	85%
納稅人 A 在聯合報稅表稅額中的分攤金額 (5,412 美元 × 85%)	\$4,600

如何計算預估稅

如需計算預估稅，您必須計算您在該稅務年度預測的調整後總收入 (AGI)、應納稅收入、稅款、減免費用和抵稅優惠額。

在計算您的 2023 年預估稅時，使用您 2022 年的收入、減免費用和抵稅優惠額做為起點會有所幫助。使用您 2022 年的聯邦稅表做為參考。您可使用表格 1040-ES 和第 505 號刊物來計算您的預估稅。非稅法定義居民使用表格 1040-ES (NR) 和第 505 號刊物來計算預估稅（請參閱第 519 號刊物的第 8 章，瞭解更多資訊）。

您必須根據自身情況的改變以及最新的稅法變更調整自己的預估值。請造訪 [IRS.gov \(英文\)](#)，查閱這些變更的討論。

請參閱第 505 號刊物第 2 章，瞭解有關如何計算 2023 年預估稅的更完整資訊。

何時繳付預估稅

一年共分為四個預扣稅繳付期。每個繳付期都有具體的繳付到期日。如果您未於每個繳付期的到期日之前足額繳付稅款，則即使您在提交所得稅報稅表時獲得退稅款，您亦可能被處以罰款。預扣稅繳納額的繳付期和到期日見下文所示。

繳付期：	到期日：*
1 月 1 日 - 3 月 31 日	4 月 18 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 16 日

*請參閱 [週六、周日和節假日規則](#) 和 [一月繳付](#)。

週六、周日和節假日規則。 如果預扣稅繳納額的到期日在週六、週日或法定節假日，則您在第二天（非週六、非周日或非法定節假日）繳付為按時繳付。

一月繳付。 如果您於 2024 年 1 月 31 日之前提交 2023 年的表格 1040 或 1040-SR，並繳付您欠繳稅款的剩餘部分，則無需於 2024 年 1 月 16 日繳付到期款。

財政年度納稅人。 如果您的稅務年度不是於 1 月 1 日開始，請參閱表格 1040-ES 說明，瞭解您的繳付到期日。

何時開始

在有需要繳付所得稅的收入之前，您無需繳付預估值繳納額。如果您有收入需要在首個繳付期內繳付預估稅，必須在首個繳付期的到期日之前進行首次繳付。您屆時可繳付您的所有預估稅，亦可分期付款。如果您選擇分期付款，請在首個繳付期的到期日之前進行首次繳付。在以後的繳付期到期日之前繳付剩餘的分期款。

沒有需要在首個繳付期繳付預估稅的收入。如果在後來的繳付期到來之前，您沒有收入需要繳付預估稅，則必須在相應的繳付期到期日之前進行繳付。您可以在該繳付期到期日之前繳付全部的預估稅，亦可在該繳付期的到期日之前以及剩下的繳付期到期日之前分期付款。

表 4-1。 預估稅分期付款的一般到期日

如果您於以下時間有必須繳付預估值的首筆收入：	於以下時間之前支付分期付款：*	於以下時間支付之後的分期付款：*
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日之後	次年1月15日	(無)

*請參閱週六、周日和節假日規則和一月繳付。

應繳付多少可避免罰款。 如需確定在每個繳付到期日之前應繳付多少金額，請參閱下一節[如何計算每筆繳付款](#)。

如何計算每筆繳付款

您應在每個繳付期的到期日之前繳付足額預估稅，以避免該繳付期產生罰款。您可以使用常規分期付款法或年化收入分期付款法計算您於每個繳付期必須支付的繳付款。這些方法在第 505 號刊物的第 2 章中進行說明。如果您未在每個繳付期間足額繳付稅款，則即使您在提交報稅表時獲得退稅款，您亦可能被處以罰款。

如果前文的[沒有需要在首個繳付期繳付預估稅的收入](#)或後文的[預估稅變化](#)適用於您，參閱第 505 號刊物第 2 章的年化收入分期付款法，瞭解有關如何避免罰金的資訊會使您受益。

支付不足罰款。 根據常規分期付款法，如果任何繳付期的預估稅繳納額少於預估稅的四分之一，則您可能會在提交報稅表時，被收取該繳付期的缺額支付預估稅款的罰金。根據年化收入分期付款法，您的預估稅繳納額隨您的收入而變化，但每個繳付期必須繳付要求繳付的金額。請參閱表格 2210 的說明，瞭解更多資訊。

預估稅變化。 如果在繳納預估稅繳納額後，您的收入、調整額、減免費用和抵稅優惠額發生變化，則您可能有必要重新計算您的預估稅。在發生變化後的下筆繳付款到期日之前，繳付修改後的預估稅的未付清餘額，或者在該日期和剩下的繳付期到期日之前分期付款。

無需繳納預估稅

如果每個繳付期的預扣稅至少等於以下金額，則無需支付預估稅：

- 所需年度付款的四分之一，或
- 您在該期間所需的年化收入分期付款。

如果透過預扣稅足額支付稅款而使報稅表中欠繳的金額低於 1,000 美元，則亦無需繳付預估稅。

如何繳付預估稅

預估稅有數種繳付方法。

- 將 2022 年報稅表的超額支付款記入 2023 年的預估稅貸項。
- 透過您的銀行帳戶直接轉帳支付，或者利用電話支付系統或網路透過借/貸記卡支付。
- 使用表格 1040-ES 中的付款單據傳送您的繳付款（支票或匯款單）。

將超額支付款記入貸項

如果您在填妥 2022 年的表格 1040 或 1040-SR 後顯示有超額支付稅款，則可將其全部或部分用於您 2023 年的預估稅。在表格 1040 或 1040-SR 的第 36 行，輸入您想記入預估稅的貸項金額（而非退稅）。在計算預估稅繳納額時考慮您已記入貸項的金額。

在提交下一個稅務年度的報稅表之前，您已記入預估稅貸項的金額不會退還給您。同時，您亦不得以任何其它方式使用該超額支付款。

線上支付

IRS 提供適合您的電子繳付選項。線上付款方便、安全，並有助於確保我們按時收到您的繳付款。如需線上支付稅款或獲取更多資訊，請造訪 [IRS.gov/Payments](#)。您可以使用以下任一種方式進行繳付。

- **IRS 直接支付。**直接從您的支票或儲蓄帳戶線上轉帳，您無需承擔手續費，請造訪 [IRS.gov/Payments](#)。
- **卡片支付。**如需使用借記卡/信用卡支付，請造訪 [IRS.gov/Payments](#)。這些服務提供者將收取便利費。
- **電子資金提款 (EFW)。**這是一種整合式電子報稅電子支付選項，僅在使用報稅軟體以電子方式申報聯邦稅時，才會透過專業稅務人員提供，或由 IRS 在 [IRS.gov/Payments](#) 上提供。
- **線上付款協議。**如果您無法在報稅表到期日之前全額繳付，可以在 [IRS.gov/Payments](#) 上申請線上月度分期付款計劃。完成線上流程後，您將立即收到有關您的協議是否已獲批准的通知。會收取用戶費用。
- **IRS2GO。**這是 IRS 的行動應用程式。您可以下載該應用程式，使用直接支付或卡片支付。

電話支付

電話支付是另一種安全可靠的電子支付方式。請使用以下方法之一：**(1)** 致電借記卡或信用卡提供商之一，或者**(2)** 使用聯邦電子繳稅系統 (EFTPS，即英文縮寫)。

借記卡或信用卡。 致電我們的服務提供者之一。每筆手續費因提供者、卡片類型和繳付金額而異。

ACI Payments, Inc. (Formerly Official Payments)
888-272-9829
[www.fed.acipayonline.com \(英文\)](#)

Link2Gov Corporation
888-PAY-1040™ (888-729-1040)
[www.PAY1040.com \(英文\)](#)

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

EFTPS。 要獲得有關 EFTPS 的更多信息或註冊 EFTPS，請訪問 [EFTPS.gov \(英文\)](#) 或致電 800-555-4477。失聰、有聽力障礙、或有語言障礙的人，要使用電信中繼服務 (TRS) 聯繫 EFTPS，請撥打 711，然後向 TRS 助理提供上述 800-555-4477 或 800-733-4829 號碼。966 刊物也提供關於 EFTPS 的其他信息。

行動裝置支付

如需透過行動裝置支付，需下載 IRS2Go 應用程式。

現金支付

現金是一種個人親自支付選項，透過零售合夥人提供，每天每筆交易最多 1,000 美元。如需進行現金支付，您必須首先在 [www.fed.acipayonline.com \(英文\)](#) 上進行線上註冊。

使用預估稅付款單據進行支票或滙票付款

在使用預估稅付款單據以郵寄方式提交付款前，請考慮一下其它方法。我們的其中一個安全、快捷、簡單的電子支付選項可能適合您。

如果您選擇以郵寄方式付款，則透過支票或滙票支付每筆預估稅時必須隨附表格 1040-ES 中的付款單據。

在 2022 年，如果您：

- 支付了至少一筆預估稅，但不是透過電子方式，
- 未使用軟體或收費報稅員來填寫或提交報稅表，

則應該會收到 2023 年的表格 1040-ES 副本和隨附付款單據。

隨附付款單據會預先列出您的姓名、地址和社會安全號碼。使用預先列印好的單據會加快處理速度，減少出錯機率，並有助於節省處理成本。

使用表格 1040-ES 套裝隨附的開窗信封。如果您使用自己的信封，確保將您的付款單據郵寄至表格 1040-ES 說明中根據您的居住所在地提供的地址。

不會接受 1 億美元（以上）的支票。 IRS 不會接受單張金額為 100,000,000 (1 億) 美元（以上）的支票（包括銀行本票）。如果您透過支票寄付 1 億美元（以上），則需要將付款金額分攤到兩張或多張支票中，每張支票的金額應少於 1 億美元。該限制性規定不適用於其它支付方式（例如：電子支付）。如果支付金額超過 1 億美元，則請考慮採用支票以外的其它支付方式。

注意。 這些標準可能會變更，恕不通知。如果您未收到表格 1040-ES 套裝，但必須繳付預估稅繳納額，則應造訪 [IRS.gov/Form1040ES \(英文\)](#)，並列印一份含四張空白付款單據的表格 1040-ES 副本。填寫其中一份付款單據，及時付款，以避免因逾期支付而受到處罰。



請勿使用表格 1040 說明上顯示的地址來繳付預估稅。

如果您去年未繳納預估稅，可以向 IRS 預訂表格 1040-ES（參閱本刊物的封底頁），或者透過 IRS.gov (英文) 下載。請依照說明操作，確保正確使用單據。

聯合預付稅繳納額。 如果您提交聯合報稅表並支付聯合預付稅繳納額，請依照報稅表上的相同順序，在付款單據上輸入姓名和社會安全號碼。

地址變更。 您在稅務年度期間繳付預付稅繳納額以及變更地址時，必須通知 IRS。填寫表格 8822「地址變更」，並將其郵寄至該表格的說明中提供的地址。

2022 年預扣稅和預估稅的優惠

在提交 2022 年的所得稅報稅表時，請使用透過您的薪金、工資、養老金等扣繳的所有預扣所得稅和超額社會安全預扣稅或鐵路員工退休預扣稅的抵免額。此外，還請使用您支付的 2022 年預估稅的抵免額。這些優惠額從您的總稅額中減去。由於這些優惠額是可退還的，因此即使您未欠繳稅款，您亦應該提交報稅表來申請這些優惠額。

兩名或多名雇主。 如果您 2022 年有兩名或多名雇主，並且獲得的工資超過 147,000 美元，則從您的薪金中預扣的社會安全稅或 1 級鐵路員工退休稅可能會過多。您在提交報稅表時，可利用該超額款稅來申請抵免所得稅。如需瞭解更多資訊，請參閱表格 1040 的說明。

預扣稅

如果您 2022 年有預扣所得稅，則應於 2023 年 1 月 31 日之前收到一份申報表，顯示您的收入和已預扣的稅款。根據您的收入來源，您應收到：

- 表格 W-2【工資與稅務說明書】；
- W-2G 表，某些賭博收益；或
- 1099 系列中的表格。

表格 W-2 和 W-2G。 如果提交紙質報稅表，則表格 W-2 始終與您的所得稅報稅表一起提交。只有在報稅表顯示從您的收益中預扣聯邦所得稅時，才需將表格 W-2G 與您的報稅表一同提交。

應獲得每個表格的至少兩份副本。如果您提交紙質報稅表，請隨附聯邦所得稅報稅表的正面副本一份。請保留一份副本供您留作記錄。您還應收到副本，與您的州報稅表和當地報稅表一同提交。

表格 W-2

您的雇主必須於 2023 年 1 月 31 日之前向您提供或寄送表格 W-2。您應收到您的每個雇主向您提供的獨立表格 W-2。

如果您於 2022 年底之前停止工作，您的雇主可以在您停止工作後的任何時間向您提供表格 W-2。但是，您的雇主必須於 2023 年 1 月 31 日之前向您提供或寄送。

如果您要求提供表格，您的雇主必須在收到您的書面申請後的 30 天內或者在向您支付最終工資後的 30 天內（以較晚者為準），將其寄送給您。

如果您於 1 月 31 日之前未收到表格 W-2，應該向雇主索要。如果您於 2 月初仍未收到，請致電 IRS。

表格 W-2 顯示您於稅務年度的薪金總額和其它報酬以及已預扣的所得稅、社會安全稅和 Medicare 稅。將預扣的聯邦所得稅（見表格 W-2 的方塊 2 所示）計入表格 1040 或 1040-SR 的第 25a 行。

此外，表格 W-2 還用於彙報您獲得的應納稅病假工資以及從您的病假工資中預扣的所得稅。

表格 W-2G

如果您 2022 年有賭博收益，付款人可能已經預扣所得稅。如果已預扣稅款，付款人會向您提供表格 W-2G，顯示您贏得的金額和已預扣的稅款金額。

於附表 1（表格 1040）中申報您贏得的金額。於表格 1040 或 1040-SR 的第 25c 行中填寫預扣稅抵免額。

1099 系列

1099 系列的大多數表格不與報稅表一同提交。這些表格應於 2023 年 1 月 31 日之前（或者，表格 1099-B、1099-S 和某些表格 1099-MISC 應於 2023 年 2 月 15 日之前）向您提供。除非獲得指示要求這些表格與您的報稅表一同提交，否則請妥善保存，供您留作記錄。本系列有幾種不同的表格，其並未列出。如需瞭解更多資訊，請參閱特定表格 1099 的說明。

表格 1099-R。 如果方塊 4 顯示有預扣聯邦所得稅，請將表格 1099-R 隨附於您的紙質報稅表。將預扣的總金額填入表格 1040 或 1040-SR 的第 25b 行。

備用預扣稅款。 如果您 2022 年獲得的收入應繳納備用預扣稅款，請將預扣的總金額（見表格 1099 所示）填入表格 1040 或 1040-SR 的第 25b 行。

錯誤表格

如果您收到含錯誤資訊的表格，應要求付款人提供更正後的表格。撥打表格上的付款人電話號碼，或依照表格上的地址致函付款人。您收到的更正後的表格 W-2G 或表格 1099 表格頂部的「已更正」方塊中會有「X」。特殊表格一表格 W-2c「更正後的工資與稅務申報表」一用於更正表格 W-2。

某些情況下，您會收到兩個表格來代替錯誤的原表格。在您的納稅人識別號碼錯誤或遺失、您的姓名和地址錯誤或者您收到的表格類型錯誤（例如，表格 1099-DIV，股息和分配而不是表格 1099-INT，利息收入）時，會發生這種情況。您收到的第一份新表格將會是相同的錯誤表格或具有相同的錯誤資訊，但是所有金額都會為零。該表格頂部的「已更正」方塊中會有「X」。第二份新表格的所有資訊都正確，就像原表格一樣編制（「已更正」方塊不會被核取）。

在報稅後收到的表格

如果您提交報稅表，然後又收到您未填入報稅表中的收入的表格，應提交表格 1040-X「修改過的美國個人所得稅申報表」來申報該收入，並使用預扣所得稅的抵免額。

分別稅表

如果您已婚但提交分別稅表，則只能使用從您自己的收入中預扣的稅款的抵免額。請勿填寫從您的配偶收入中預扣的金額。但是，如果您居住在共有財產制度實施州，可能適用不同的規則。

共有財產制度實施州在[第 2 章](#)中列出。請參閱第 555 號刊物《共有財產》，瞭解這些規則的更多資訊。

預估稅

於表格 1040 或 1040-SR 的第 26 行中填寫 2022 年的預估稅繳納額的抵免額。包括自 2021 年以來您已計入 2022 年預估稅的超額支付。

變更後的姓名。 如果您變更姓名，並且您使用您的舊姓名支付了預估稅繳納額，請在您的紙質版報稅表正面隨附一份簡要申報表，表明：

- 當您付款時，
- 每次付款的金額，
- 付款時的姓名，以及
- 您的社會安全號碼。

該申報表應涵蓋您與您的配偶一起支付的金額以及您單獨支付的金額。

確保向社會保障署彙報該變更情況。這樣可以避免延遲處理您的報稅並避免延遲發出退款。

分別稅表

如果您和您的配偶分別支付 2022 年的預估稅並且您提交分別稅表，則只能為自己的付款使用抵免額。

如果您繳納聯合預估稅，必須決定如何分攤報稅表中的付款金額。你們其中一方可申報已支付的所有預估稅，另一方或者您可以你們同意的其它方式對其進行分攤。如果你們無法達成一致，必須依照你們 2022 年分別稅表上顯示的夫妻各方的個人稅額，依比例分攤付款。

離婚納稅人

如果您已繳納 2022 年的聯合預估稅並且您於該年中離婚，您或您的前配偶都可以申報所有的聯合付款，你們各方亦可分別申報部分聯合付款。如果你們就如何分攤付款無法達成一致，必須依照你們 2022 年分別稅表上顯示的夫妻各方的個人稅額，依比例分攤。

如果您在您的報稅表上申報聯合付款，請在表格 1040 或 1040-SR 前面的空白處輸入您前任配偶的社會安全號碼（SSN）。如果您在 2022 年離婚並再婚，請在表格 1040 或 1040-SR 前面的空白處輸入您現任配偶的 SSN。此外，在第 26 行旁邊的虛線中，輸入您前任配偶的 SSN，然後輸入「DIV（離婚）」。

2022 年支付不足罰款

如果您沒有透過預扣或及時繳納預估稅的方式來繳付足夠的稅款，您將被視為預估稅支付不足，並應支付罰款。

通常來說，如果符合以下任一情況，您將無需為 2022 年支付罰款。

- 您的預扣稅和預估稅總額至少等於您的 2021 年的稅額（或者，如果您的 AGI 超過 150,000 美元 [如果您於 2022 年的報稅身份為夫妻分別報稅，則為 75,000 美元]，則為 2021 年稅額的 110%），並且您已按時繳納所有必需的預估稅；
- 您 2022 年報稅表上的應付稅款餘額不超過您 2022 年稅收總額的 10%，並且您已按時繳納所有必需的預估稅；
- 您於 2022 年稅收總額減去預扣和可退稅優惠少於 1,000 美元；
- 您於 2021 年沒有納稅義務，您的 2021 稅務年度為 12 個月；或
- 您沒有任何預扣稅，您現年的稅額減去任何家庭僱傭就業稅都小於 1,000 美元。

農民和漁民。 如果您是農民或漁夫，則適用特殊規則。請參閱表格 2210-F 的說明，瞭解更多資訊。

IRS 會為您計算這種罰款。 如果您認為自己欠繳罰款，但不想在提交報稅表時自己計算，則可不必計算。通常情況下，IRS 會為您計算罰款並

向您寄送帳單。但是，如果您認為自己可以降低或消除罰金，必須填寫表格 2210 或表格

2210-F 並將其隨附於您的紙質報稅表中。請參閱表格 2210 的說明，瞭解更多資訊。

第二部分

【收入和收入調整】

這部分的五章討論了多種收入和收入調整。它們解釋了哪些收入應納稅，哪些不應納稅，並討論了在計算調整後總收入時可以對收入進行的一些調整。

這些章節中討論的表格 1040 和 1040-SR 的副表包括：

- 副表 1 【其他收入和收入調整】；
- 副表 2（第二部分）【額外稅】；及
- 副表 3（第二部分）【其他付款和可退還稅收優惠】。

表五。收入的其他調整

使用此表查找有關刊物的這個部分未涵蓋的收入調整的資訊。

如果您正在尋找有關扣除的更多資訊...	然後查看...
向健康儲蓄帳戶供款	第 969 號刊物 ，《健康儲蓄帳戶和其他稅收優惠的健康計劃》。
搬家費	第 3 號刊物 ，《軍隊稅務指南》。
自僱稅的部分	第 11 章 。
自僱者健康保險	第 502 號刊物 ，《醫療及牙科費》。
對自僱者 SEP、SIMPLE 和合格計劃的付款	第 560 號刊物 ，《小型企業退休金計畫》。
提前支取儲蓄金額的罰金	第 6 章 。
供款給阿切爾醫療存款帳戶	第 969 號刊物 。
再造林的攤銷和費用	第 535 號刊物 ，《營業費用》的第 7 和 8 章。
供款給國稅法規第 501(c)(18)(D) 條退休金計劃	第 525 號刊物【應納稅與不應納稅的收入】
來自出租個人財產的費用	第 8 章 。
補充失業救濟（SUB 費用）的某些必需償還金	第 8 章 。
國外住房費用	第 54 號刊物《境外美國公民和稅法定義的居民稅務指南》 的第 4 章。
向僱主支付的陪審員義務費用	第 8 章 。
某些牧師或專職教士向國稅法規第 403(b) 條計劃的供款	第 517 號刊物《神職人員和宗教工作者的社會安全和其他資訊》 。
涉及 IRS 獎勵舉報者的律師費及訴訟費用	第 525 號刊物 。

5.

工資、薪金和其他收入

提示

延期補償供款限額。 如果您參加了 401 (k) 計劃、403 (b) 計劃或聯邦政府的儲蓄機構儲蓄計

劃，您 2022 年的年供款的總金額增加到 20,500 美元。大多數 457 計劃也適用此規定。

介紹

本章探討員工獲得工資、薪資和附加福利等服務報酬的稅務處理。其中包含了以下話題。

- 紅利和獎勵。
- 針對某些員工實施的特別規定。
- 疾病和傷害福利。

本章解釋了計入和不能計入員工總收入的收入。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- ☐ **463** 旅行、禮品和車輛費用
- ☐ **502** 醫療及牙科費
- ☐ **524** 老人或殘疾人優惠額
- ☐ **525** 應稅收入和免稅收入
- ☐ **526** 慈善捐獻
- ☐ **550** 投資收入和支出
- ☐ **554** 老年人稅務指南
- ☐ **575** 養老金和年金收入
- ☐ **907** 殘疾人稅務重點
- ☐ **926** 家庭雇主納稅指南
- ☐ **3920** 對恐怖主義襲擊受害人稅收寬減

如需瞭解上述內容和其他實用資源，請移至 [IRS.gov/Forms](https://irs.gov/Forms)。

員工報酬

本節討論各種類型的員工報酬，包括附加福利、退休金計劃供款、股票期權和限制性財產。

表格 W-2。 如果您是一名員工，您應從雇主那裡收到表格 W-2，其中會顯示您為提供服務所獲得的薪水。即使沒有收到表格 W-2，您仍要在表格 1040 或 1040-SR 的第 1 行填寫您的薪水金額。

在某些情況下，您的雇主無需為您提供表格 W-2。如果您在雇主家中從事家務勞動，在該日曆年度內的現金工資少於 2,400 美元，而且您的工資中未預扣聯邦所得稅，那麼您的雇主就無需提供表格 W-2。家務工作是指在雇主家中或在雇主家附近所從事的工作。從事家務勞動的勞動者的例子有：

- 臨時保姆，
- 看管者，
- 房屋清潔工，
- 家政從業人員，
- 駕駛員，
- 健康助理，
- 管家，
- 女傭，
- 保姆，
- 私人護士，及
- 堆場工作人員。

請參閱副表 H（表格 1040）【家庭僱傭就業稅】及其說明，以及第 926 號刊物，瞭解更多資訊。

如果您並非作為獨立經營的承包人提供服務，而您的雇主沒有從您的薪水中預扣社會安全稅和 Medicare 稅，您就必須在申報表格 1040 或 1040-SR 時一同申報表格 8919【工資中未收取的社會安全稅和 Medicare 稅】。如需詳細瞭解如何計算未申報的工資和稅款，以及如何將其計入您的所得稅申報表，請參閱表格 8919 及其說明。

兒童照管人。 如果您提供兒童照管服務，無論是在該名兒童家中、您的家中或是在其他營業場所，您必須將所得的報酬計入您的收入中。如果您不是一名員工，可能是名自僱者，則必須在副表 C（表格 1040）【商業損益】中計入您為提供服務所獲得的報酬。通常，除非針對做什麼以及如何做，您需要聽從僱用您的人士的意志和控制，否則您不應視為一名員工。

臨時照看孩子。 如果您因臨時照看孩子獲得了報酬，即使照看的是親屬或鄰里的孩子，無論是定期還是偶爾照看，兒童照管人的規定都適用於您。

就業稅。 無論您是一名員工還是一名自僱者，您的收入均需要遵守自僱稅的規定。如果您是一名自僱者，請參閱副表 C 和 SE 的說明（表格 1040）。同時請參閱第 926 號刊物，瞭解更多資訊。

其他報酬

本節討論不同類型的員工報酬。

預付佣金和其他收入。 如果您將來收到預付佣金或其他服務金，而且您是一名使用現金收付會計法的納稅人，您必須在收到這些金額的年份將其計入您的收入中。

如果您在收到預收佣金或其它金額的同一年度內對其進行了補繳，您可以在收入中扣除補繳的金額。如果您在下一個稅務年度補繳這些金額，您可以在副表 A（表格 1040）第 16 行將這一補繳金額扣除作列舉扣除，或可以享受當年的優惠額。請參閱第 8 章中的**補繳**部分。

津貼和報銷。 如果您從雇主處獲得差旅、交通或其他業務費用津貼或報銷金額，請參閱第 463 號刊物，《旅行、禮品和車輛費用》。如果您收到了搬家費的報銷，請參閱第 521 號刊物《搬家費》。

補發工資裁定額。 如果您收到了一筆支付和解或判決補發工資的款項，您必須將該筆款項計入您的收入中。這包括支付給您的損害賠償金、未支付的壽險保險金和未支付的健康保險費。您的雇主應在表格 W-2 中申報這些款項。

紅利和獎勵。 如果您從雇主那裡獲得紅利或獎金（現金、商品或服務等），必須將其價值計入您的收入中。但是，如果您的雇主只是承諾在未來某個時段才向您支付這些紅利或獎金，那麼在您收到之前無需為其納稅。

員工成就獎勵。 如果您收到有形個人財產（現金、禮券或同等物品除外）作為服務年限或安全成就獎，通常您可以不將其價值計入您的收入中。您可以計入的免稅額僅限於您雇主的成本金額，並且對於您在該年度獲得的所有此類獎金中，合格的計劃獎金不得超過 1,600 美元，不合格的計劃獎金不得超過 400 美元。您的雇主會告知您所得的獎金是否屬於合格的計劃獎金。您的雇主必須在不太可能變相支付現金的情況下，將該獎金作為合理獎勵的一部分發放給您。但是，上述免稅額不適用於以下獎項。

- 服務年限獎，如果您的服務年限不足 5 年，或者在該年或前 4 年內您獲得過其他服務年限獎。
- 安全成就獎，如果您是管理人員、行政人員、文職員工或其他專業人員，或者有 10% 以上的符合條件的員工曾在該年度內獲得過安全成就獎。

舉例說明。 Ben Green 在這一年中獲得了三項員工成就獎勵：一項不合格的計劃獎是價值 250 美元的手錶，兩項合格的計劃獎是價值 1,000 美元的音響，還有一套價值 500 美元的高爾夫球杆。假設滿足合格的計劃獎的其它要求，則每項獎勵本身不計入收入中。但是，由於 1,750 美元獎金的總價值超過了 1,600 美元，Ben 必須將 150 美元（1,750 美元 -1,600 美元）計入其收入之中。

差別工資付款。 這是雇主在您作為現役軍人超過 30 天的期限內，向您支付的任何款項，是您在這一時期本應從雇主獲得的全部或部分工資。這些付款被視為工資，需要預扣所得稅，但無需繳納《聯邦社會保險稅責法案》（FICA，即英文縮寫）或《聯邦失業保險稅法案》（FUTA，即英文縮寫）規定的稅款。這些款項在表格 W-2 上均作為工資申報。

政府生活費津貼。 美國政府公職員工因在國外工作而獲得的大部分報酬都需要納稅。但是，某些生活津貼是免稅的。第 516 號刊物《美國政府駐外公職員工》解釋了因在國外工作而獲得的津貼、差額和其他特殊報酬的稅務處理方法。

非合格延期補償計劃。 您的雇主可以在表格 W-2 的第 12 格中，使用編碼 Y 申報非合格延期補償計劃下的年度延期總額。這一金額不計入您的收入中。

但是，如果在該稅務年度的任何時候，該計劃未能滿足某些要求，或沒有按照這些要求進行操作，則該計劃在該稅務年度和之前所有稅務年

度的所有延期金額，只要是之前未計入收入的既得金額，均將計入當年的收入中。這筆金額包含在表格 W-2 第 1 格中，也顯示在了表格 W-2 的第 12 格，使用了編碼 Z。

因服務而獲得的票據。 如果您的雇主向您支付一張擔保票據作為服務報酬，您必須將該票據的公平市價（通常是貼現值）計入您收到該票據年度的收入中。在您隨後收到票據的付款時，每筆付款按比例依據您先前計入收入的公平市價進行沖回。請勿將這部分再次計入您的收入中。將這筆款項的其餘部分在付款年度計入您的收入中。

如果您的雇主向您支付一張不可轉讓的無擔保票據作為服務報酬，那麼當您收到票據時，票據上的款項將被計入票據的本金，屬於報酬收入。

離職金。 您與雇主的僱傭關係結束或終止時，您收到了離職金，則必須將該筆離職金額計入您的收入中。

應計假期報酬。 如果您是一名聯邦員工，並在退休或辭職時收到一次性支付的應計年假報酬，這一金額將作為工資計入您的表格 W-2。

如果您從一家機構辭職並被另一家機構重新僱用，您可能需要向第二家機構補繳一次性的年假報酬的部分款項。在收到工資的同一稅務年度，您可以從工資總額中扣除這筆補繳的金額。在您的報稅表中附上一份由補繳款接收機構為您出具的收據或聲明的副本，用於解釋納稅申報表上的工資和表格 W-2 表格上工資之間的差額。

轉職就業服務。 如果您選擇接受金額較少的離職金，以便能夠接受轉職就業服務（如簡歷撰寫與面試技巧培訓），您必須將未扣除的離職金額計入收入中。

病假工資。 您生病或受傷時從雇主那裡獲得的報酬是您的工資或薪金的一部分。此外，您必須將從下列任何付款人處收到的病假工資福利計入您的收入中。

- 福利基金。
- 州疾病或殘疾基金。
- 雇主或員工協會。
- 保險公司，前提是您的雇主繳納了保險計劃保費。

但如果您自己支付了意外險或健康保險計劃的保險金，您根據該保單所獲得的福利就無需納稅。請參閱第 525 號刊物，《應納稅與不應納稅的收入》，瞭解更多資訊。

雇主繳納的社會安全稅和 Medicare 稅。 如果您與您的雇主約定由雇主支付您的社會安全稅和 Medicare 稅，而不從您的工資總額中扣除上述兩項稅款，則您必須在報稅表上將為您支付的稅額作為應稅工資申報。在計算您的社會安全稅和 Medicare 稅以及社會安全福利和 Medicare 福利時，這筆款項也被視為工資計入。但是，如果您是一名家庭僱員或農場勞工，則不用將這些款項視為社會安全和 Medicare 工資。

股票增值權。 在您行使（使用）這一權利之前，請勿將雇主授予您的股票增值權計入您的收入中。您在使用該權利時，有權獲得相當於公司股票在使用日的公平市價減去權利授予日的公平市價的現金款項。您要把該筆現金款項計入您使用該權利所在年度的收入中。

附加福利

對於因提供服務而獲得的附加福利，除非您按公平市價納稅或者法律明確規定將該等福利從您的收入中扣除，否則這些福利將作為報酬計入您的收入中。出於本類規定之目的，避免提供服務（例如，根據競業禁止協定）被視為提供服務。

會計結算期。 您必須採用雇主所使用的同一會計結算期來申報您的應稅非現金附加福利。您的雇主可以選擇使用以下任一規則來申報應稅非現金附加福利。

- 一般規則：福利將按照整個日曆年度（1月1日至12月31日）進行申報。
- 特殊會計結算期規則：在某個日曆年度最後2個月（或任何較短時期）提供的福利將作為下一個日曆年度支付的福利計入。例如，您的雇主每年都會申報上一年度最後2個月和本年度前10個月所提供的福利價值。

您的雇主不必對每項附加福利使用相同的會計結算期，但必須對所有領取特定福利的員工採用相同的會計結算期。

在申報員工經營扣除額（比如用車）時，您必須採用與您用於申報福利的同一會計結算期。

表格 W-2。 您的雇主必須在表格 W-2 的第 1 格中計入所有應納稅附加福利，例如工資、小費和其他報酬，在第 3 格和第 5 格中填入社會安全稅和 Medicare 工資（如適用）。雖然沒有強制要求，但雇主可以在第 14 格中（或在另外的報表中）列出附加福利的總價值。但如果雇主為您提供了一輛車，並將其年租賃價值的 100% 計入您的收入，則雇主必須在第 14 格（或在另外的報表中）中單獨為您申報這一價值。

意外事故或健康保險計劃

多數情況下，雇主為您提供的意外保險或健康保險範圍的價值不計入您的收入中。您從保險計劃中獲得的福利可能需要納稅，稍後將在疾病和傷害福利中加以解釋。

關於本節所涉及的項目，除長期醫療護理保險外，請參閱第 969 號刊物《健康儲蓄帳戶和其他享有稅收優惠的健康計劃》。

長期醫療護理保險。 您的雇主為您提供的長期醫療護理服務保險範圍的供款一般不計入您的收入之中。但是，透過雇主提供的靈活支出或類似安排所作出的供款必須計入您的收入之中。這筆金額將作為工資在您的表格 W-2 的第 1 格中進行申報。

第 502 號刊物《醫療和牙科費用》中將討論您對這一保險計劃的供款。

阿切爾醫療存款帳戶（MSA，即英文縮寫）供款。 您的雇主為您提供的阿切爾 MSA 供款通常不計入您的收入中。該筆供款總額將在表格 W-2 第 12 格中使用編碼 R 進行申報。您必須在表格 8853【阿切爾醫療存款帳戶及長期醫療護理保險合同】中申報這筆金額。將本表格與您的納稅申報表一同提交。

醫療靈活支出安排（醫療 FSA，即英文縮寫）。 如果雇主為您提供了一項符合意外保險或健康保險計劃的醫療 FSA，那麼多數情況下，您的薪金扣除金額和醫療費用的報銷金額都不計入您的收入中。

注意。 從 2012 年後開始的保險計劃年度，醫療 FSA 的薪金扣除型供款均有限額。對從 2022 年開始的稅務年度，員工自願用於醫療 FSA 的員工薪金扣除型供款美元限額（按通貨膨脹指數計算）為 2,850 美元。

醫療報銷協議（HRA，即英文縮寫）。 如果雇主為您提供了一項符合意外保險或健康保險計劃的 HRA，那麼在多數情況下，您的醫療費用的報銷金額和報銷責任範圍都不計入您的收入中。

健康儲蓄帳戶（HSA，即英文縮寫）。 如果您是符合條件的個人，您和任何其他人士，包括您的雇主或家庭成員，都可以為您的 HSA 供款。除雇主供款外，無論您是否進行列舉扣除，您的供

款都可以在納稅申報表中扣除。雇主為您提供的供款不計入您的收入中。您的 HSA 中用於支付合格醫療費用的供款份額不計入您的收入中。未用於支付合格醫療費用的供款份額將計入您的收入中。請參閱第 969 號刊物瞭解 HSA 的要求。

合夥經營企業對善意合夥人的 HSA 供款不屬於雇主供款。供款被視為現金分配且不計入合夥人的總收入之中。合夥經營企業為提供服務而向合夥人提供的 HSA 供款被視為可計入合夥人總收入的保證付款。在這兩種情況下，合夥人可以扣除對合夥人作出的 HSA 供款。

小型企業股份公司針對持股員工提供的服務而向其 HSA 提供 2% 供款被視為保證付款，並計入持股員工的總收入。持股員工可以扣除向持股員工的 HSA 作出的供款。

合格的 HSA 資金份額分配。 您可以從自己的個人退休金帳戶（IRA，即英文縮寫）向 HSA 分配一次性的供款，一般來說，任何此類供款份額均不計入您的收入中。

領養補助

您可能可以從自己的收入中扣除雇主為您合法收養的一個孩子所支付的合格的領養花銷。瞭解更多資訊，請參閱表格 8839【合格的領養花銷】之說明。

雇主會在表格 W-2 的第 12 格中使用編碼 T 為您申報領養福利。該筆福利同時也作為社會安全稅和 Medicare 工資計入了第 3 格和第 5 格中，但未計入第 1 格的工資之中。為了確定應稅和免稅金額，您必須填寫表格 8839 的第三部分。將本表格與您的納稅申報表一同提交。

微量允許（最低）福利

如果您的雇主為您提供了一種產品或服務，但這種產品或服務的成本非常小，雇主將其計入您的收入會顯得非常不合理，那麼您通常不將其價值計入自己的收入中。多數情況下，請勿將公司食堂的折扣、加班後回家的打車費、公司野餐的價值計入自己的收入中。

節日禮物。 如果您的雇主在聖誕節或其他節日贈送您一隻火雞、一塊火腿或其他具有名義價值的物品，請勿將此類禮物的價值計入您的收入中。但如果雇主給您發放了現金或現金等價物，則您必須將其計入您的收入中。

教育援助

您最多可以將 5,250 美元的雇主提供的合格教育援助不計入自己的收入。更多資訊，請參閱第 970 號刊物《教育稅收寬減》。

團體定期壽險

多數情況下，雇主（或前雇主）為您提供的高達 50,000 美元的團體定期壽險的保險範圍不計入您的收入中。然而，對於雇主提供的保險超過了 50,000 美元，您必須從中減去您為購買該保險所支付的任何金額後的費用，然後將剩餘費用計入收入中。

關於例外情況，請參閱後文全部費用免稅和全部費用徵稅的內容。

如果雇主提供的保險超過了 50,000 美元，計入您的收入之中的金額將作為您的工資的一部分在表格 W-2 的第 1 格中進行申報。同時，這筆金額也在第 12 格中單獨顯示，編碼為 C。

團體定期壽險。 這種保險是定期壽險保障（在一定時間內的保險），具有以下特點：

- 一般身後福利，
- 提供給一組員工，
- 根據雇主的保單提供，及

- 根據防止個人選擇的方案，為每位員工提供一定的保險額。

永久性福利。 如果您的團體定期壽險保單中包含永久性福利，如已繳或現金退保價值，您必須將永久性福利的費用減去您為其支付的金額作為工資計入您的收入中。您的雇主應當能夠告訴您計入收入的金額。

意外身後福利。 提供意外或其他身後福利，但不提供一般身故保障的保險（如旅行保險）不屬於團體定期壽險。

前雇主。 如果您的前雇主在該年度提供了超過 50,000 美元的團體定期壽險保險範圍，計入您收入的金額將作為工資在表格 W-2 的第 1 格中進行申報。同時，這筆金額也在第 12 格中單獨顯示，編碼為 C。第 12 格還會顯示超額保險中未收取的社會安全稅和 Medicare 稅，編碼分別是 M 和 N。您必須在申報所得稅時繳納這些稅款。將其計入副表 2（表格 1040）第 13 行中。

兩名或多名雇主。 無論您的團體定期壽險是由一名還是多名雇主提供的，該壽險的免稅額均不能超過 50,000 美元的保險範圍。如果兩名或多名雇主提供的保險範圍總額超過 50,000 美元，那麼在您的表格 W-2 中作為工資申報的金額不正確。您必須計算出要計入自己收入的金額。將您計算所得金額減去表格 W-2 第 12 格中用編碼 C 申報的金額，將結果加到第 1 格中申報的工資上，然後在納稅申報表中申報總數額。

計算應稅費用。 使用工作單 5-1 計算要計入您收入的金額。

工作單 5-1.【計算要計入收入的團體定期壽險費用】保留您的記錄



1. 輸入您雇主提供的保險範圍總額	1. _____
2. 雇主提供的團體定期壽險保險範圍的免稅限額	2. <u>50,000</u>
3. 從第 1 行金額中減去第 2 行金額	3. _____
4. 用第 3 行除以 1,000 美元。計算結果精確到十分位	4. _____
5. 轉至表 5-1。根據您在某一稅務年度最後一天的年齡，在左欄中找到您的年齡段，然後從右欄中輸入您在該年齡段的費用	5. _____
6. 用第 4 行乘以第 5 行	6. _____
7. 輸入這一費用的保險範圍的全部投保月數	7. _____
8. 用第 6 行乘以第 7 行	8. _____
9. 輸入您每月繳納的保險金	9. _____
10. 輸入您繳納保費的月數	10. _____
11. 用第 9 行乘以第 10 行	11. _____
12. 用第 8 行的金額減去第 11 行的金額。將這一金額作為工資計入您的收入中	12. _____

表 5-1. 保險範圍為 1,000 美元的團體定期壽險 1 個月的費用

年齡	費用
25 歲以下	\$ 0.05
25 歲至 29 歲	0.06
30 歲至 34 歲	0.08
35 歲至 39 歲	0.09
40 歲至 44 歲	0.10
45 歲至 49 歲	0.15
50 歲至 54 歲	0.23
55 歲至 59 歲	0.43
60 歲至 64 歲	0.66
65 歲至 69 歲	1.27
70 歲及以上	2.06

舉例說明。 您今年 51 歲，同時為雇主 A 和 B 工作。兩家雇主都為您提供覆蓋全年的團體定期壽險保險。您從雇主 A 那裡獲得的保額範圍為 35,000 美元，雇主 B 是 45,000 美元。根據雇主 B 的團體保險計劃，您每月支付 4.15 美元的保險金。您要計算出後文**工作單 5-1.【計算要計入收入的團體定期壽險費用一已說明】**中顯示的收入。

工作單 5-1.【計算要計入收入的團體定期壽險費用一已說明】
保留您的記錄



1. 輸入您雇主提供的保險範圍總額	80,000
2. 雇主提供的團體定期壽險保險範圍	35,000
3. 從第 1 行金額中減去第 2 行金額	30,000
4. 用第 3 行除以 1,000 美元。計算結果精確到十分位	30.0
5. 轉至表 5-1。根據您在某一稅務年度最後一天的年齡，在左欄中找到您的年齡段，然後從右欄中輸入您所在年齡段的費用	0.23
6. 用第 4 行乘以第 5 行	6.90
7. 輸入這一費用的保險範圍的全部投保月數	12
8. 用第 6 行乘以第 7 行	82.80
9. 輸入您每月繳納的保險金	4.15
10. 輸入您繳納保費的月數	12
11. 用第 9 行乘以第 10 行	49.80
12. 用第 8 行的金額減去第 11 行的金額。將這一金額作為工資計入您的收入中	33.00

全部費用均不計入。 如果以下任何一種情況適用，您無需對團體定期壽險的費用納稅。

- 1. 您是終生完全殘障人士，並且已停止了工作。
- 2. 在該稅務年度，您的雇主是該保單在整個保險期間的受益人。
- 3. 捐款可以扣除的慈善組織（第 526 號刊物中之定義）是在該稅務年度整個保險有效期間內保單的唯一受益人。（如果您將慈善組織指定為您的保單受益人，則無權獲得慈善捐獻的扣除。）
- 4. 該計畫於 1984 年 1 月 1 日開始實施，及：
 - a. 您於 1984 年 1 月 2 日前退休，退休時受該計畫承保，或
 - b. 您於 1984 年 1 月 2 日前滿 55 歲，並於 1983 年受僱於現雇主或其前公司。

全部費用納稅。 如果以下任何一種情況適用，您都需要對團體定期壽險的費用納稅。

- 該保險由您的雇主透過合格員工信托提供，例如養老金信托或合格年金計劃。
- 您是一名主要員工，而您雇主所採納的計劃特別優待主要員工。

退休金計劃服務

通常，請勿將雇主的合格退休金計劃為您和您的配偶提供的合格退休金計劃服務的價值計算在內。合格服務包括提供退休金計劃建議、關於雇主的退休金計劃的資訊，以及關於該計劃如何與您的整體個人退休收入計劃相匹配的資訊。您不能將雇主所提供的任何稅務準備、會計、法律或經紀服務的價值扣除。

交通

如果雇主為您提供了合格交通附加福利，在一定限額內可以從收入中扣除這一福利。合格交通附加福利是：

- 乘坐公路通勤車（麵包車等）往返於您的家庭和工作地點之間，
- 交通卡，或
- 合格停車。

雇主根據善意報銷協議對這些費用報銷的現金也是可以從收入中扣除。但是，只有在不方便直接為您發放僅能兌換交通卡的代金券或類似物品時，才可以將交通卡的現金報銷額從收入中扣除。

免稅限額。 通勤車輛和交通卡的附加福利的免稅額每月不得超過 280 美元。

合格停車附加福利的免稅額每月不得超過 280 美元。

如果這些福利的價值超過了這些限額，超出部分必須計入您的收入中。

公路通勤車輛。 這是一種可以至少乘坐六名成年人（未包括駕駛員）的公路車輛。至少 80% 的車輛行駛里程必須合理預期為：

- 接送員工往返於住所及工作地點，以及在員工至少佔用車輛一半成人載客能力（未包括駕駛員）的旅行期間。

交通卡。 這是指任何能讓個人免費或以優惠價格乘坐公共交通工具（無論是公共還是私人運營的交通工具）或乘坐由從事乘客運輸業務的人員有償駕駛的公路通勤車輛的交通卡、代幣、交通優惠卡、代金券或類似物品。

合格停車。 這是在雇主的營業場所或附近為員工提供的停車服務。還包括在員工乘坐公共交通工具、公路通勤車輛或拼車上班的地方或附近提供的停車服務。但不包括在員工家中或附近的停車服務。

退休金計劃供款

雇主為您向合格退休金計劃的供款不計入供款時的收入之中。（您的雇主可以告知您的退休金計劃是否合格。）但是，計劃中包含的壽險範圍的費用可能要計入您的收入中。請參閱前文**附加福利**中團體定期壽險之說明。

如果雇主為您支付了一項不合格的計劃，一般來說，您必須將該計劃的供款作為供款所在稅務年度的工資計入收入中。但是，如果您在該計劃中的權益無法轉讓或在供款時有巨大被沒收的風險（您很有可能會損失該等權益），在其變得可以轉讓或不再具有很大的沒收風險之前，您不必將您的權益價值計入自己的收入中。

TIP 瞭解退休金計劃供款份額的相關資訊，請參閱第 575 號刊物《養老金和年金收入》（或如果如果您是一名聯邦員工或退休人員，請參閱 721 號刊物《美國公務員退休福利稅務指南》之說明）。

選擇性延期供款。 如果您參加了某類退休金計劃，您可以選擇讓雇主把您的部分報酬用於繳納退休基金，而支付給您。您留出的這部分金額（稱為「elective deferral」（選擇性延期））被視為雇主對合格的計劃所作的供款。除了指定的 Roth 供款（稍後將討論）之外，選擇性延期供款不計入供款時應繳納所得稅的工資中。而是在計劃中對其進行分配時才繳納所得稅。但是，這筆供款包含在供款時需要繳納社會安全稅和 Medicare 稅的工資中。

選擇性延期供款包括對下列退休金計劃的選擇性供款。

1. 現金或延期協議（401(k) 節計劃）。
2. 聯邦員工的儲蓄機構儲蓄計劃。
3. 薪金扣除型簡化員工退休金計劃（SARSEP，即英文縮寫）。
4. 員工儲蓄激勵匹配計劃（SIMPLE 計劃）。
5. 避稅年金計劃（403(b) 節計劃）。
6. 501(c)(18)(D) 節計劃。
7. 457 節計劃。

合格自動供款安排。 根據合格自動供款安排的規定，雇主可以視您已選擇將您的部分報酬用於 401(k) 節計劃的供款。您將收到書面通知，說明您在合格自動供款安排下應有的權利和義務。該通知中必須說明：

- 您選擇不進行選擇性供款或以不同比例供款的權利；以及
- 在您未做出任何投資決定的情況下，將如何投資所進行的供款。

在收到通知後至作出第一次選擇性供款之前，雇主必須給予您一段合理的時間，讓您就供款作出選擇。

延期總限額。 2022 年的多數情況下，您不應該將上文 (1) 到 (3) 和 (5) 所列計劃中總計超過 20,500 美元的供款延期。SIMPLE 計劃的限額為 14,000 美元。第 501(c)(18)(D) 節計劃的限額為 7,000 美元或您獲得報酬的 25%，以兩者中較低金額為準。第 457 節計劃的限額是您可計入收入的報酬或 20,500 美元，以兩者中較低金額為準。特定計劃限額下的延期供款金額是延期總限額的一部分。

指定的 Roth 供款。 參與 401(k) 節和 403(b) 節計劃的雇主可以創建的合格的 Roth 供款計劃，這樣您可以選擇將您的部分或全部選擇性延期供款指定用於稅後 Roth 供款的計劃。除非指定的 Roth 供款在供款時被計入收入中，否則其將被視為選擇性延期供款。

超額延期。 雇主或計劃管理人在計算您的計劃供款時，應當採納適合的年度限額。但是，您有責任監控您延期供款的總金額，從而確保延期供款金額不超過總限額。

如果您留出的金額超過了限額，一般超額部分必須計入您當年的收入，除非您的指定 Roth 供款有超額延期供款額。請參閱第 525 號刊物關於超額延期供款額的稅務處理的討論。

補繳供款。 如果您在該稅務年度結束時已年滿 50 歲或以上，您可能可以補繳供款（額外的選擇性延期供款）。

股票期權

如果您收到了購買或出售股票或其他財產的非法定期權作為您的服務報酬，那麼在您收到期權、行使期權（用來購買或出售股票或其他財產）或者出售或以其他方式處置期權時，您通常會獲得收入。但是，如果您的期權是法定股票期權，在您賣出或交易股票之前不會獲得任何收入。您的雇主會將您所持期權的類型告訴您。如欲瞭解更多資訊，請參閱第 525 號刊物。

限制性財產

多數情況下，如果您因提供服務而獲得財產，您必須將其公平市價計入您獲得該財產所在年度的收入中。但是，如果您收到的是股票或其他具有影響其價值的某些限制財產，在您實質上獲得該財產之前，請勿將該財產的價值計入您的收入中。（然而您可以選擇將財產的價值計入到將財產轉讓給您的那一年的收入中。）更多資訊，請參閱第 525 號刊物中的限制性財產部分。

從限制性股票中收到的股息。 您從限制性股票中收到的股息被視為報酬而非股息收入。您的雇主應在您的表格 W-2 上計入這些款項。

您選擇計入收入的股票。 對於您選擇在轉讓年度計入收入中的限制性股票的股息，其處理方式與任何其他股息的處理方式相同。在納稅申報表上將其作為股息申報。有關股息的討論，請參閱第 550 號刊物，《投資收入和支出》。

有關如何處理表格 W-2 和表格 1099-DIV 中所申報的股息，請參閱 525 號刊物中從限制性股票中獲得的股息部分。

針對某些員工實施的特別規定

本節涉及針對某些類型就業人員的特別規則：神職人員、宗教團體成員、為國外雇主工作的人員、軍事人員和志願者。

神職人員

一般來說，如果您是一名神職人員，除了薪金外，您必須在收入中計入從結婚、洗禮、葬禮、彌撒等儀式中收取的捐款和費用。如果接受捐款的一方是宗教機構，則您無需為其納稅。

如果您是一名宗教組織的成員，您把從宗教組織以外獲得的收入上交給了該宗教組織，那麼您仍然必須把這些收入計入您的收入中。但是，您可能沒有資格就支付給該組織的金額獲得慈善捐獻扣除資格。請參閱第 526 號刊物。

養老金。 神職人員的養老金或退休工資通常被視為其他養老金或年金。必須在表格 1040 或 1040-SR 的第 5a 和 5b 行對其進行申報。

住房。 神職人員應遵守特殊的住房規定。根據這些規定，房屋的租金價格（包括水電煤氣費）或作為工資的一部分支付給您的指定住房津貼不計入您的收入。但是這部分免稅額不能超過合理的服務報酬金額。如果您支付了水電煤氣費，您可以不將任何指定的水電煤氣費補貼計入收入中，但免稅額不得超過您的實際成本金額。您必須是一名受任命、有執照的或受委托的牧師才能獲得住房或補貼作為您的服務報酬。但是，如果您需要繳納自僱稅，必須在副表 SE（表格 1040）中把房屋的租金價格或住房津貼列為自僱收入。更多資訊，請參閱第 517 號刊物《神職人員和宗教工作者的社會安全和其他資訊》。

宗教團體成員

如果您是一名宗教團體成員，且發過誓要保持貧窮，如何處理您宣佈放棄並上交到該團體的收入取決於您是否為該團體提供服務。

為該團體提供的服務。 如果您是作為該團體的代理人在履行團體要求的職責時提供服務，請勿將上交至該團體的收入金額計入您的收入。

如果您的團體指示您為監督教會的另一家機構或相關機構提供服務，則視為您作為該團體的代理人在提供服務。對於您作為該團體的代理人所賺取的任何工資，如果您將其上交至該團體，則該筆工資不計入您的收入。

舉例說明。 您是一名教會團體的成員，並且發過誓要保持貧窮。您宣佈放棄領取自己的收入，並將您所賺取的任何薪金或工資上交至該團體。您是一名註冊護士，您的團體指派您在一家醫院工作，而這家醫院是這家教會的附屬機構。但您仍需遵守該團體的總體指揮與控制進行工作。如果將您視為某個團體的代理人，您上交至該團體的在醫院賺取的任何工資均不計入您的收入中。

為該團體以外提供的服務。 如果您收到指示要在該團體外工作，您所提供的服務並不是行使該團體所要求的職責，除非他們同時滿足以下兩項要求。

- 這些服務通常是該團體成員履行的職責。
- 這些服務是您必須履行、或作為宗教團體的代理人必須履行的一部分職責。

如果您是第三者的員工，您為該第三者提供的服務不會被視為該團體指示或要求您提供的服務。您從這些服務中獲得的金額要計入您的收入中，即使您發過誓要保持貧窮。

舉例說明。 Mark Brown 是一名宗教團體成員，並且發過誓要保持貧窮。他宣佈放棄領取自己的收入，並將其收入上交至該團體。

Mark 是一名教師。該團體的上級指示他在一家免稅的私立學校找到一份工作。Mark 成為了這所學校的員工，並且在他的要求下，學校直接將其薪金支付給了該團體。

因為 Mark 是這所學校的員工，他是為這所學校提供服務，而不是作為該團體的代理人在提供服務。Mark 在這所學校工作期間所掙得的工資要計入其收入。

國外雇主

如果您為國外雇主工作，則採用特別規定。

美國公民。 如果您是一名在美國為外國政府、國際組織、外國大使館或任何外國雇主工作的美國公民，您必須將這份工作的薪金計入您的收入。

社會安全稅和 Medicare 稅。 如果您在美國受僱於國際組織或外國政府，您可以免繳社會安全稅和 Medicare 員工稅。但是，即使您不是一名自僱者，您也必須為您在美國提供服務所獲得的收入繳納自僱稅。如果您是一名外國政府的合格全資機構的員工，這一規則也適用。

國際組織或外國政府的員工。 如果您不是美國公民，或者您是菲律賓公民（無論您是否是美國公民），您為國際組織提供公務服務而獲得的報酬均可以免繳聯邦所得稅。

如果以下情況全部屬實，您為外國政府提供公務服務而獲得的報酬可以免繳聯邦所得稅。

- 您不是美國公民，或者您是菲律賓公民（無論您是否是美國公民）。

- 您的工作就像美國員工在外國從事的工作一樣。
- 外國政府向美國員工給予其國內同等的免稅待遇。

豁免非稅法定義居民身份。 如果您是為外國政府或國際組織工作的外國人，並且根據《移民和國籍法》第 247(b) 節申請豁免來保持您的移民身份，則可能適用不同的規則。請參閱 525 號刊物中的國外雇主章節。

海外就業。 關於海外收入的稅務處理事宜，請參閱第 54 號刊物。

軍人

對於您在服兵役期間領取的報酬，除了退休工資要作為養老金納稅之外，一般都是作為工資納稅。補貼一般無需納稅。瞭解軍事補貼和福利的稅務處理的更多資訊，請參閱第 3 號刊物《軍隊稅務指南》的內容。

差別工資付款。 在服兵役期間，您從雇主方收到的任何款項都被視為報酬。這些工資需要預扣所得稅，並要在表格 W-2 上進行申報。請參閱前文 [其他報酬](#) 部分對這方面內容的討論。

軍隊退休工資。 如果您的退休工資是根據年齡或服役年限計算的，那就需要納稅，您必須在表格 1040 或 1040-SR 的第 5a 行和第 5b 行將其作為養老金計入收入。請勿將退休金或預付工資的任何扣除額計入收入中，以便根據《退伍軍人家屬保護計劃》或《遺屬福利計劃》為您的配偶或子女提供遺孀年金。

有關倖存者年金的更多詳細討論，請參閱第 575 號刊物，《養老金和年金收入》。

傷殘。 如果您因傷殘退伍，請參閱後文 [《疾病和傷害福利》](#) 中軍隊和政府殘障養老金的內容。

退伍軍人福利。 請勿將依據任何法律、法規或退伍軍人事務部（VA，即英文縮寫）的任何行政慣例而支付的任何退伍軍人福利計入您的收入中。以下向退伍軍人或其家屬支付的金額無需納稅。

- 教育、培訓和生活補貼。
- 向退伍軍人或其家屬支付的傷殘補償金和傷殘養老金。
- 家居輪椅改造津貼。
- 為喪失視力或四肢喪失功能的退伍軍人提供機動車津貼。
- 向退伍軍人或其受益人支付的退伍軍人保險賠款和股息，包括在退伍軍人去世前支付的養老保險單的保險理賠金。
- 存入 VA 的保險股息收入利息無需納稅。
- 根據被撫養人照料援助計劃領取的福利。
- 支付給 2001 年 9 月 10 日以後死亡的武裝部隊軍人遺屬的死亡撫恤金。
- 根據有償工作療法計劃支付的款項。
- 因在作戰地區服役而由國家或政治分區支付的任何額外津貼。

志願者

以下將探討您作為 Peace Corps（美國和平隊）或類似機構的志願工作者所獲得的款項的稅務處理事宜。

Peace Corps（美國和平隊）。 您作為 Peace Corp（美國和平隊）志願者或志願者領導所獲

得的住房、水電煤氣費、家居用品、食品和服裝等生活補貼一般都是免稅的。

應納稅的補貼。 但以下補貼必須計入您的收入並作為工資申報。

- 您在美國接受志願者領導培訓時，為您的配偶和未成年子女支付的補貼。
- 由 Peace Corps（美國和平隊）主任指定為基本補償的生活補貼。這些都是用於購買個人物品的補貼，如家政服務、洗衣和服飾保養、娛樂和休閒、交通和其他雜項開支。
- 休假補貼。
- 復員補貼或退職金。這些款項在您的帳戶入帳時，即視為您已收到款項。

舉例說明。 Gary Carpenter 是一名 Peace Corps（美國和平隊）志願者，他在服役期間每月能得到 175 美元的復員補貼，該筆補貼會在他服役期滿時一次性支付給他。雖然他在服役期滿之前無法獲得該筆補貼，但 Gary 必須將其按月計入其收入，因為補貼記入了他的帳戶。

美國志願服務隊（VISTA，即英文縮寫）。 如果您是一名 VISTA 志願者，則必須將支付給您的餐飲和住宿補貼按照工資計入收入。

National Senior Services Corps（國家老年人服務隊）計劃。 請勿將您從以下計劃中因支援性服務或付現費用報銷而收到的款項計入收入額中。

- Retired Senior Volunteer（退休老年人志願者）計劃（RSVP，即英文縮寫）。
- 寄養祖父母計劃。
- 老年人陪護計劃。

高級退休管理人員服務隊（SCORE，即英文縮寫）。 如果您因提供支援性服務或雜項開支報銷而從 SCORE 收到款項，請勿將這些款項計入您的總收入中。

義務稅務諮詢。 請勿將您在接受為老年人義務提供聯邦所得稅諮詢（TCE，即英文縮寫）服務的培訓中、或實際提供服務時收到的交通、餐飲和其他費用的報銷額計入收入中。

您可以將參加免費報稅服務（VITA，即英文縮寫）計劃時未報銷的實付費用作為慈善捐獻扣除。請參閱第 526 號刊物。

志願消防員和緊急醫療救護人員。 如果您是一名志願消防員或緊急醫療救護人員，請不要將您從州或地方政府獲得的以下福利包括在您的收入中。

- 由於您作為志願消防員或緊急醫療救護人員提供的服務而獲得的財產稅或所得稅的退稅或減免。
- 您作為志願消防員或緊急醫療救護人員所提供的服務而獲得的報酬，您提供服務的每月最高為 50 美元的報酬。

不包含的收入會減少任何相關的稅收或捐獻的扣除。

疾病和傷害福利

本節討論了疾病和傷害福利，包括殘障養老金、長期醫療護理保險合約、工傷補償和其他福利。

多數情況下，對於您透過由雇主支付的意外保險或健康保險計劃收到的任何人身傷害或疾病的保險理賠金額，必須將其作為收入申報。如果您和您的雇主都為該保險計劃繳納了保費，那麼只有您收到的因雇主付款而產生的保險理賠金額才需要申報為收入。但是，您可能無需為某些款

項納稅。瞭解更多免稅款項的資訊，請參閱後文[軍隊和政府殘障養老金](#)以及[其他疾病和傷害福利](#)部分對本項內容的說明。



請勿將計劃確立後您報銷的醫療費用金額作為收入申報。

您支付的費用。 如果您支付了健康保險或意外保險計劃的全部保費，請勿將從保險計劃中因人身傷害或疾病收到的任何保險理賠金計入報稅表中。如果您的保險計劃為您報銷了前一年扣除的醫療費用，您可能需要將部分或全部報銷金額計入您的收入中。請參閱第 502 號刊物，《醫療和牙科費用》中的【如果您在以後的一年中收到保險報銷怎麼辦？】。

自選物項計劃。 多數情況下，如果您透過自選物項計劃獲得意外保險或健康保險計劃，而保費沒有計入您的收入中，則不視為您已經支付了保險金，您必須將您獲得的任何福利計入您的收入中。如果保費計入了您的收入中，則視為您已經支付了保險金，而您所獲得的任何福利都無需納稅。

殘障養老金

如果您因傷殘而退休，您必須將您根據雇主支付的計劃領取到的任何殘障養老金計入收入。您必須在表格 1040 或 1040-SR 的第 1a 行將您收到的應稅傷殘款項作為工資申報，直至達到最小退休年齡。最小退休年齡一般是指在您沒有殘疾的情況下，可以首次領取養老金或年金的年齡。



如果您退休時是一名終生完全殘障人士，您可能享有權享受稅額抵免優惠。如欲瞭解該抵免優惠和終生完全殘疾的定義，請參閱第 524 號刊物，《老人或殘疾人優惠額》。

從您達到最小退休年齡的那一天開始，您收到的作為養老金或年金的款項均應納稅。在表格 1040 或 1040-SR 的第 5a 和 5b 行對該等款項進行申報。養老金報告規則於第 575 號刊物，《殘障養老金》中進行了說明。

關於政府提供的作為失業救濟金的代替品的傷殘津貼計劃的資訊，請參閱第 8 章中的[失業救濟金](#)。

退休和利潤分成計劃。 如果您從未包含傷殘退休金的退休計劃或利潤分成計劃中獲得了款項，請勿將這些款項視為殘障養老金。這些款項必須申報為養老金或年金。有關養老金的更多資訊，請參閱第 575 號刊物。

應計假期報酬。 如果您因傷殘而退休，您領取到的任何應計年假的一次性付款均屬於薪金款項。這筆款項不屬於傷殘款項。請在您收到這筆款項的稅務年度將其計入您的收入中。

軍隊和政府殘障養老金

某些軍隊和政府殘障養老金無需納稅。

因公致殘。 對於您因在以下政府服務部門服役而獲得的養老金、年金或類似津貼中的人身傷害或疾病金額，您可以不將其計入收入額中。

- 任何國家的武裝部隊。
- National Oceanic and Atmospheric Administration（美國國家海洋和大氣管理局）。
- Public Health Service（公共衛生服務）。
- Foreign Service（對外服務）。

免稅條件。 如果以下任何一種情況適用，請勿將傷殘補助金計入您的收入中。

1. 在 1975 年 9 月 25 日之前，您有資格領取傷殘補助金。
2. 您在 1975 年 9 月 24 日是所列政府服務部門或其後備役部隊的成員，或作出了有約束力的書面承諾要成為該等成員。
3. 您因參戰受傷而獲得傷殘補助金。這是一種符合下列情況的人身傷害或疾病：
 - a. 直接因武裝衝突所致；
 - b. 參加危險性很大的服務時發生；
 - c. 模擬戰爭的條件下發生，包括軍事演習等；或
 - d. 由戰爭手段所致。
4. 如果您提出申請，將有資格從退伍軍人事務部 (VA) 獲得殘障補償。在這種條件下，您的免稅額等於您有權從 VA 獲得的金額。

按照服役年限計算的養老金。 如果您根據服役年限領取殘障養老金，多數情況下，須將其計入您的收入中。但是，如果養老金符合[因公致殘](#)（前文已有說明）的免稅條件，而且如果養老金是按照傷殘百分比計算的，那麼請勿將您本應收到的那部分養老金計入收入。您必須將養老金的剩餘部分計入收入。

VA 追溯評定。 如果您根據服役年限從武裝部隊退役，後來 VA 為您追溯評定了因公致殘的等級，那麼您在追溯期間的退役工資不計入收入中，不計入的免稅額不超過您本來有權獲得的 VA 殘障人士補助金額。在追溯期內，您可以使用表格 1040-X 對以往每一年的稅務進行修正納稅申報，要求退還就可免除金額支付的任何稅款（受法規時效限制）。您必須在每份表格 1040-X 中附上一份 VA 授予補發福利的正式評定書的副本。評定書中必須注明預扣金額和補助金的生效日期。

如果您收到了一次性傷殘離職金，後來又獲得了 VA 的殘障人士補助，請勿將全額遣散費計入您的收入中。但是，即使後來 VA 授予您殘疾等級的追溯評定，您仍然必須在收入中計入您從解除現役職務以後任何一次性的復員補助或其他非傷殘離職金。

特殊時效期。 多數情況下，根據時效期限，個人必須在申報後 3 年內或納稅後 2 年內申請稅額抵免優惠或提出退稅。但是，如果您收到了因公致殘的等級追溯評定，則時效期從評定之日起延長 1 年。這 1 年的延長期適用於 2008 年 6 月 17 日之後提交的稅額優惠抵免或退稅申請，但不適用於在評定日期前 5 年以前開始的任何稅務年度。

恐怖襲擊或軍事行動。 對於您因美國（或其盟友）遭到的恐怖襲擊直接造成的傷害所獲得的傷殘補助金，無論發生在美國境外還是境內，或是因軍事行動造成的傷害，請勿將該筆傷殘補助金計入收入中。請參閱第 3920 號刊物和第 907 號刊物，瞭解更多資訊。

長期醫療護理保險合約

多數情況下，長期醫療護理保險合約被視為意外保險和健康保險合約。多數情況下，您從這些保險中獲得的理賠金（不含保單持有人的分紅或保費退款）均不計入因人身傷害或疾病而獲得的保險理賠金額中。若要申請長期醫療護理保險合約下按日率制或其它定期支付的款項的免稅額，您必須在提交納稅申報表時一併提交表格 8853。

長期醫療護理保險合約是一種僅為合格長期醫療護理服務提供保障的保險合約。該合約：

- 必須保證可續簽；
- 不得規定退保現金值或可支付、分配、抵押或借入的其他款項；
- 規定退款（因被保險人死亡或完全放棄或取消合約而產生的退款以及合約項下的股息除外）僅可用於減少未來保險金或增加未來的福利；及
- 在大多數情況下，不支付或補償將在 Medicare 項下償還的服務或項目產生的費用，除非 Medicare 是次要付款人或合約規定按日或其他定期付款而不考慮費用。

合格長期醫療護理服務。 合格長期護理服務是：

- 必要的診斷、預防、診治、治愈、治療、緩解和康復服務以及維護和個人保健服務；以及
- 慢性病患者的要求，並根據持證醫生制定的保健計劃提供。

慢性病患者。 慢性病患者是指在過去 12 個月內由持證醫生證明屬於下列情況之一的人員。

- 由於喪失功能性行為能力，在沒有實質協助的情況下，至少 90 天內無法進行至少兩項日常生活活動的人員。日常生活活動包括進食、如廁、移動、洗澡、穿衣和大小便。
- 由於嚴重的認知障礙而需要實質監督以保護其健康和 safety 不受威脅的人員。

免稅限額。 2022 年，您每天至多可以不將 390 美元計入您的總收入。更多資訊，請參閱第 525 號刊物中其他疾病和傷害福利部分中有關長期醫療護理保險合約的免稅限額說明。

工傷補償

如果您因職業病或工傷而獲得的工傷補償金額是根據工傷補償法或具有工傷補償法性質的法規支付的，則該等補償金額全額免稅。該項免稅政策也適用於您的遺孀。但是，即使您是因為職業病或受傷而退休的，該項免稅政策不適用於根據您的年齡、服務年限或之前對該計劃所作供款而獲得的退休金計劃福利。



如果您的工傷補償的部分金額降低了您所獲得的社會安全福利或同等鐵路員工退休福利，那麼這部分就被視為社會安全（或同等鐵路員工退休）福利，可能需要納稅。更多資訊，請參閱第 915 號刊物《社會保障和等效鐵路退休福利》。

重返工作崗位。 如果您在獲得工傷補償資格後重返工作崗位，因從事輕體力勞動而獲得的薪金款項應作為工資納稅。

其他疾病和傷害福利

除了殘障養老金和年金外，您還可以獲得其他疾病或傷害類補助金。

鐵路員工病假工資。 根據《鐵路失業保險法》領取的病假工資需要納稅，您必須將其計入收入中。但是，如果是該筆工資是因工傷而獲得的，請勿將其計入收入。

如果您因殘疾獲得收入，請參閱前文**殘障養老金**中的內容。

《聯邦員工補償法》（FECA，即英文縮寫）。根據該項法案獲得的人身傷害或疾病補償金（包括個人死亡時對其受益人的補償金）均無需納

稅。但是，在索賠裁決期間，根據該項法案的規定，您在 45 天內繼續領取工資金額需要納稅。將這筆收入申報為工資。另外，在索賠裁決期間領取的病假工資需要納稅，並且必須作為工資計入收入。



如果您根據 FECA 收到的補償金的部分金額降低了您所獲得的社會安全福利或同等鐵路員工退休福利，那麼這部分就被視為社會安全（或同等鐵路員工退休）福利，可能需要納稅。請參閱第 554 號刊物，瞭解更多資訊。

其他補償金。 您因疾病或受傷而獲得的許多其他補償金都無需納稅。這些補償金包括以下類型。

- 您因身體傷害或身體疾病而獲得的補償金，無論是一次性付款還是定期付款。
- 您根據意外保險或健康保險計劃所獲得的福利金，無論是您還是雇主支付的保險金，都必須將其計入收入。
- 您因無過錯汽車保險單規定的受傷失去收入或謀生能力而獲得的殘障人士補助。
- 您因永久喪失或失去身體某部分或身體機能，或因永久毀容而獲得的保險理賠金。這筆補償金只能根據受傷情況來作出理賠，而不根據您缺勤的時間進行理賠。即使雇主支付的意外保險和健康保險計劃提供這些保險理賠金，這些保險理賠金也無需納稅。

醫療費報銷。 醫療費報銷一般無需納稅。但是，這筆款項可能會降低您的醫療費用扣除額。請參閱第 502 號刊物，瞭解更多資訊。

6.

利息收入

提示

國外來源收入。 如果您是美國公民，擁有來自美國境外的利息收入（國外收入），必須在報稅表上申報這些收入，除非該等收入依據美國法律豁免納稅。無論您居住在美國境內還是境外，亦無論國外付款人是否向您提供表格 1099，上述情況均適用。

自動延期 6 個月。 如果您延遲收到申報利息收入的表格 1099，而您需要更多的時間提交報稅表，可以要求延期 6 個月來進行提交。請參閱第 1 章的**自動延期**。

有未賺到的收入的子女 關於適用於某些有未賺到的收入的子女的規則和稅率，請見 8615 表及其說明。

介紹

本章包括以下話題。

- 不同類型的利息收入。
- 何種利息應該納稅，何種利息無需納稅。
- 何時申報利息收入。

- 如何在報稅表上申報利息收入。

通常，您收到的利息或記入您帳戶並可以支取的利息都是應納稅收入。本章稍後將討論這一規定的例外情況。

如果您列舉出扣除項目，則可以在副表 A（表格 1040）中扣除賺取該等收入的費用。請參閱後文的**借款投資定期存單**以及第 12 章的內容。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- **537** 分期付款銷售
- **550** 投資收入和支出
- **1212** 原始發行折價（OID，即英文縮寫）憑證指南

表格（和說明）

- **副表 A（表格 1040）** 列舉扣除
- **副表 B（表格 1040）** 利息和普通股息收入
- **8615** 擁有非工資收入的某些子女的稅金
- **8814** 父母選擇申報子女的利息和股息
- **8815** 1989 年後發行的 EE 和 I 系列美國儲蓄公債的利息免稅額
- **8818** 記錄 1989 年後發行的 EE 和 I 系列美國儲蓄公債贖回情況的可選表格

如需瞭解上述內容和其他實用資源，請移至 [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms)。

一般資訊

本文涉及到了大家普遍關心的稅務問題。



保留記錄。 您應該記錄一份清單，顯示一年中利息收入的來源和所收到的利息金額。另外，保留您所收到的顯示利息收入的表格（例如表格 1099-INT，作為記錄的重要组成部分）。

某些子女非工資收入的稅金。 2022 年子女的的部分非工資收入可以按照父母的稅率納稅。如果是這種情況，必須填寫表格 8615，並隨附該名子女的報稅表一起提交。如果不是這種情況，就不需要填寫表格 8615，該子女的收入可以按他/她自己的稅率納稅。

有些父母可以選擇將子女獲得的利息和股息納入父母的報稅表中。如果可以，請使用用於此目的的表格 8814。

如需詳細瞭解子女非工資收入的稅金及父母的選擇，請移至**表格 8615**。

遺產或信托的受益人。 您作為遺產或信托的受益人所收到的利息通常屬於應納稅收入。您應收到一份副表 K-1（表格 1041），說明受益人從信託處獲得的收入、扣除額、優惠額等份額。您收到的副表 K-1（表格 1041）及說明會告知您如何在表格 1040 或 1040-SR 上申報收入。

納稅人識別號碼（TIN，即英文縮寫）。 您必須將自己的姓名和 TIN【社會安全號碼（SSN，即英文縮寫）、雇主身份識別號碼（EIN，即英文縮寫）、收養的納稅人識別號碼（ATIN）或個人稅務識別號碼（ITIN）】提供給聯邦稅法所要求的相關人員，以便他們製備您的報稅表、報表或其他檔。這包括了利息的付款人。如果您不向付息人提供您的 TIN，付息人一般需要對

利息支付進行備用預扣稅款，稅率為 24%。而且您可能需要繳納罰款。

聯合帳戶的 TIN。 如果聯合帳戶中的資金屬於一個人，則要在帳戶上先列出該人員的姓名，並將其 TIN 提供給付款人。（關於聯合帳戶資金所有人的資訊，請參閱後文的**聯合帳戶**部分）。如果聯合帳戶中包含聯合基金，請提供帳戶上排在第一位的人員的 TIN。因為表格 1099 上只能顯示一個名字和 TIN。

這些規定既適用於已婚夫婦的共同所有權，也適用於其他人士的共同所有權。例如，如果您用於子女的資金與子女開立了一個聯合儲蓄帳戶，您要在帳戶上先列出子女的姓名，並提供子女的 TIN。

您子女的監護人帳戶。 如果您的子女是一個帳戶的實際所有人，而該帳戶記錄在您（作為監護人）的名下，請將子女的 TIN 提供給付款人。例如，您必須把您子女的 SSN 提供給向您子女帳戶的付息人，即使這筆利息是支付給您這個監護人的。

因未提供 TIN 而產生的罰金。 如果您未向付息人提供您的 TIN，您可能被處以罰款。請參閱第 1 章中**罰金**項下未提供 SSN 的內容。備用預扣稅款亦可能適用。

備用預扣稅款。 您的利息收入一般無需定期預扣稅。但是，為了確保所得稅的徵收，該筆收入可能要繳納備用預扣稅款。在預扣備用稅款的情況下，付息人必須對您所支付的金額按照相應的預扣稅率預扣稅款作為所得稅。目前的稅率是 24%。只有在需要備用預扣稅款條件的情況下才預扣，比如沒有向付款人提供您的 TIN，或者沒有根據偽造罪處罰（如果需要）對您的 TIN 進行認證。

如果 IRS 認定您少申報了利息或股息收入，可能也需要預扣備用稅款。更多資訊，請參閱第 4 章中的**備用預扣稅款**部分。

申報備用預扣稅款。 如果從您的利息收入中扣除了備用預扣稅款，預扣的款項將在您的 1099-INT 表格中報告。表格 1099-INT 將顯示作為「預扣聯邦所得稅」的任何備用預扣稅款。

聯合帳戶。 如果兩名或兩名以上的人員以聯權共有人、完全共有人或分權共有人的身份持有財產（如儲蓄帳戶或儲蓄公債），則每個人從財產中獲得的利息份額將根據當地法律進行確定。

來自自贈與子女的財產的收入。 根據《向未成年人贈與證券示範法案》、《統一未成年人受贈法》或任何類似法律，您作為父母向子女贈與的財產將成為子女的財產。

來自這些財產的收入應當向子女徵稅，但其中用於履行撫養子女的法律義務的任何收入部分應當向負有該法律義務的父母或監護人徵稅。

父母作為受托人的儲蓄帳戶。 對於為未成年子女開立的儲蓄帳戶的利息收入，但該利息收入以父母為受托人的名義按父母的指令存入，如果根據該子女居住地的州法律規定，下列兩種情況均屬實，則該子女應當就該利息收入納稅。

- 該儲蓄帳戶在法律上屬於該名子女。
- 法律上不允許其父母使用其中的任何資金來撫養子女。

表格 1099-INT。 利息收入一般是由銀行、儲蓄和貸款以及其他付息人透過表格 1099-INT 或類似的報表向您告知。該表顯示了您在這一年中收到的利息收入。請保留此表以備記錄。您無需將其附在報表表上一同提交。

在報稅表上申報您在該稅務年度內獲得的利息收入總額。請參閱表格 1099-INT，收件人的說明，瞭解您是否需要調整報告給您的任何的金額。

未在表格 1099-INT 上申報的利息。 即使您沒有收到表格 1099-INT，仍必須申報全部利息收入。例如，您可能曾從合夥經營企業或小型企業股份公司獲得應分配的利息份額。該利息在副表 K-1（表格 1065）【合夥人的收入份額、扣除額、優惠額等】或副表 K-1（表格 1120-S）【股東的收入份額、扣除額、抵免額等】中向您顯示。

代理人。 通常如果有人作為您的代理人為您收取利息，該人員必須為您提供表格 1099-INT，其中會顯示代表您收取的利息金額。

如果您收到的表格 1099-INT 中包含了屬於他人的金額，請參閱 [IRS.gov/Pub550（英文）](#) 刊物中第 1 章中如何申報利息收入部分的關於代理人分配額之討論，或副表 B（表格 1040）的說明。

不正確的金額。 如果您收到的表格 1099-INT 顯示的金額不正確或其他資訊不正確，您應該要求發表人提供一份更正後的表格。您收到的新表格 1099-INT 應當顯示選取了「更正後的」方塊。

表格 1099-OID。 應申報的利息收入也會在表格 1099-OID【原始發行折價】中顯示。更多關於該表格顯示金額的資訊，請參閱本章後文的**原始發行折價 (OID)** 部分。



下面討論的方框參考來自 2022 年 1 月修訂的 1099-INT 表和 1099-DIV 表。以後的修訂版可能有不同的方框參考。

免息股息收入。 您從共同基金或其他受政府條例管制的投資公司 (RIC) 獲得的免息股息收入均不計入應納稅收入中。（但是，請參閱下面的納稅資訊申報要求。）免稅股息收入應於表格 1099-DIV 第 12 格中顯示。您無需降低您的免息股息收入分配額的基礎額度。

納稅資訊申報要求。 儘管免息股息收入無需納稅，但您如果需要進行納稅申報的話，就必須將其顯示在您的報稅表中。這是一項納稅資訊申報要求，並沒有將免息股息變更為應納稅收入。

注意。 由共同基金或其他 RIC 從特定的民間活動債券中收到的免息股息收入可能需要遵守替代性的最低限額稅之規定。這個數額一般在 1099-DIV 表的第 13 格中顯示。如需瞭解更多資訊，請參閱第 13 章的**替代性的最低限額稅 (AMT)** 部分。[IRS.gov/Pub550（英文）](#) 刊物的第 1 章還介紹了州和地方政府債券項下的民間活動債券。

退伍軍人事務部 (VA，即英文縮寫) 股息利息。 存入退伍軍人事務部 (VA) 的保險股息收入利息無需納稅。這包括美國政府人壽保險和國民服役人員人壽保險保單轉換後的股息利息。

個人退休計劃 (IRA，即英文縮寫)。 Roth IRA 的利息通常無需納稅。傳統 IRA 的利息可以延稅。您從 IRA 中支取款項之前，通常不用將從 IRA 中賺取的利息計入收入中。請參閱**第 9 章**。

應稅利息

應稅利息包括您從銀行帳戶、向他人出借的款項和其他來源獲得的利息。以下是一些應稅利息的來源。

實際為利息的股息。 某些通常稱為股息的份額實際是利息。您必須將以下存款或股票帳戶上的所謂股息作為利息申報：

- 合作銀行，
- 信用合作社，

- 國內建設和貸款協會，
- 國內儲蓄貸款會，
- 聯邦儲蓄貸款會，以及
- 互助儲蓄銀行。

這類「股息」會在表格 1099-INT 上以利息收入的形式顯示。

貨幣市場基金。 貨幣市場基金支付股息，由諸如共同基金和股票經紀公司等非銀行金融機構提供。通常您從貨幣市場基金獲得的款項應作為股息而非利息進行申報。

定期存款和其他延期利息帳戶。 如果您開立了上述任何一種帳戶，在帳戶期限內，利息可能按照 1 年或更短的固定期限間隔進行支付。當您實際收到或有權收到收入利息而無需支付大筆罰金時，您通常必須將這些利息計入收入。到期時一次性支付利息的 1 年期或更短期限的帳戶也是如此。如果利息延期超過 1 年，請參閱後文的**Original Issue Discount (OID)** 部分。

提前支取利息須繳納罰款。 如果您在到期前從延期利息帳戶中支取資金，可能需要繳納罰款。您必須報告當年支付或入帳的利息總額，包括罰金。瞭解更多有關如何申報利息和扣除罰金的資訊，請參閱 [IRS.gov/Pub550（英文）](#) 刊物中第 1 章中提前支取儲蓄金額的罰金部分。

借款投資定期存款。 您向銀行或儲蓄機構借款以滿足該機構定期存款所需的最低存款額而支付的利息和您從該存款中賺取的利息是獨立的兩項。您必須在收入中申報您在該存款上賺取的利息收入總額。如果您使用列舉扣除，您可以扣除作為投資利息而支付的利息，扣除金額不得超過您的淨投資收入。請參閱 [IRS.gov/Pub550（英文）](#) 刊物中第 3 章利息費用中的說明。

舉例說明。 您在銀行存入了 5,000 美元，同時向銀行借款 5,000 美元，用於補足購買 6 個月定期存款所需的最低存款額 10,000 美元。該存款在 2022 年到期時賺了 575 美元，但您只收到了 265 美元，即您賺取的 575 元減去您的 5,000 美元貸款利息 310 美元。銀行為您提供了一份 2022 年的表格 1099-INT，顯示您賺取了 575 美元的利息。同時還為您提供了一份銀行結算單，顯示您 2022 年支付了 310 美元的利息。您必須將這 575 美元計入您的收入中。如果您在副表 A（表格 1040）上進行列舉扣除，您可以扣除 310 美元，但扣除額不得超過淨投資收入的限額。

開戶禮品。 如果您因存款或在儲蓄機構開戶而收到非現金禮品或服務，可能需要將其價值作為利息申報。

對於不足 5,000 美元的存款，您必須將價值超過 10 美元的禮品或服務申報為利息。對於 5,000 美元或以上的存款，您必須將價值超過 20 美元的禮品或服務申報為利息。上述價值是由金融機構的成本決定的。

舉例說明。 您在當地銀行開立了一個儲蓄帳戶，並存入了 800 美元。該帳戶賺取了 20 美元的利息。您還收到了一個價值 15 美元的計算器。如果在這一年中，您的帳戶沒有其他利息入帳，您收到的表格 1099-INT 將顯示該年度的利息為 35 美元。您必須在報稅表上申報 35 美元的利息收入。

保險股息收入的利息。 每年都可以提取的存入保險公司的保險股息收入利息，需要在利息入帳的年度對其進行納稅。但是，如果您僅能在保單週年日（或其他指定日期）支取利息，則利息應在該等日期所屬年度內納稅。

預交保險金。 如果預交保險金、預收保險金、保險金存款資金發生增值，而該筆增值額用於支

付保險單到期的保險金或供您支取，則該筆增值額屬於利息。

美國債券。 由美國任何機構或部門發行的美國債券的利息，例如美國短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券，均應出於聯邦所得稅目的納稅。

退稅利息。 您獲得的退稅利息屬於應納稅收入。

徵用補償金利息。 如果徵用機關向您支付利息，作為延遲支付補償金的賠償，則該筆利息需要納稅。

分期付款銷售。 如果財產銷售或交易合同規定了延期支付款項，通常也會規定在延期付款時應支付的利息。通常您在收到這些利息時需要納稅。如果延期支付合同中規定的利息很少或沒有利息，則每筆付款的一部分可作為利息處理。請參閱第 537 號刊物《分期付款銷售》中未確定利息和原始發行折價部分。

年金合同利息。 您在年金合同期滿日之前所出售的年金合同的累計利息需要納稅。

高利貸利息。 高利貸利息是指按非法利率收取的利息。除非州法律自動將其改為對本金的付款，否則其應作為利息納稅。

凍結存款的利息收入。 從您的總收入中扣除凍結存款的利息。因以下原因，您不能在年底支取存款的任何部分，那麼該存款就屬於凍結存款：

- 金融機構已經破產或無力償債，或
- 該機構所在的州因該州的其他金融機構已經破產或無力償債而限制支取款項。

您必須扣除的利息金額是指凍結存款的利息減去以下兩項的總和：

- 您在該年度從這些存款中支取的淨額，以及
- 您在年末本可以支取的金額（未因提前支取定期存款而支付罰金從而導致支取金額減少）。

如果您收到了有關 2022 年底凍結存款利息收入的表格 1099-INT，請參閱 [IRS.gov/Pub550](https://www.irs.gov/pub/550) (英文) 刊物第 1 章中如何申報利息收入下的凍結存款部分，瞭解在報稅表中申報該筆利息收入免稅額的資訊。

您扣除的利息會視作在下一年度記入您的帳戶。您必須在可以支取的年度將利息計入收入。

舉例說明。 該年度內您的凍結存款已經有 100 美元利息入帳。您支取了 80 美元，但到年底就不能再支取了。您必須將這 80 美元計入收入，並從您的年度收入中扣除 20 美元。您必須在可以支取的年度將該 20 美元利息計入收入。

債券淨價交易。 如果您折價買入債券，當存在滯納利息或尚未支付的應計利息時，這種交易被稱為債券淨價交易。滯納利息或未付利息不屬於收入，如果以後支付，也無需作為利息納稅。當您收到該筆利息的付款時，這是一種降低了您所持債券剩餘成本基礎的資本回報。但是，在購買日期之後產生的利息屬於收到該筆利息或應計年度的應納稅的利息收入。瞭解更多資訊，請參閱後文的[利息日期之間出售的債券](#)。

低於市場利率的貸款。 通常，低於市場利率的貸款是指不收取利息或以低於適用聯邦利率收取利息的貸款。如果您是低於市場利率的貸款的貸方，您可能會有額外的利息收入。更多資訊，請參閱 [IRS.gov/Pub550](https://www.irs.gov/pub/550) (英文) 刊物第 1 章中的低於市場利率的貸款。

美國儲蓄公債

本節介紹了有關美國儲蓄公債的稅務資訊。解釋了如何申報這些公債的利息收入以及如何處理這些公債的轉讓。



有關美國儲蓄公債的其他資訊，請致函至：

Treasury Retail Securities Services
P.O. Box 9150
Minneapolis, MN 55480-9150



或請透過網路造訪 [reasuryDirect.gov/savings-bonds/](https://reasurydirect.gov/savings-bonds/) (英文)。

應計法納稅人。 如果您使用會計中的應計法，您必須在每年的美國儲蓄公債產生利息時對其進行申報。您不能將上述利息的申報推遲至收到利息或債券到期時。第 1 章的[會計記帳方法](#)部分介紹了會計的應計法。

現金收付會計法納稅人。 如果您和多數個人納稅人一樣採用現金收付會計法，通常要在收到美國儲蓄公債的利息時對其進行申報。第 1 章的[會計記帳方法](#)部分介紹了現金收付會計法。但請參閱後文的[現金收付會計法納稅人的申報選項](#)部分。

H 和 HH 系列債券。 這些債券以面值發行，以換取其他儲蓄公債。HH 系列債券於 1980 年至 2004 年之間發行。它們在發行後 20 年到期。未到期的 HH 系列債券每年通常透過直接存款到您的銀行帳戶來支付兩次利息。如果您是現金收付會計法納稅人，您必須在收到這些利息的年度將其申報為收入。

大多數 H/HH 債券還有遞延利息的部分。本章後面將討論如何報告此收入。

H 系列債券於 1980 年之前發行。所有 H 系列債券均已到期，不再賺取利息。

EE 和 I 系列債券。 這些債券的利息在您兌現債券時支付。購買價格與贖回價值之間的差額為應稅利息。

E 和 EE 系列債券。 E 系列債券於 1980 年七月之前發行。所有 E 系列債券均已到期，不再賺取利息。EE 系列債券於 1980 年 1 月首次發行，期限為 30 年；它們以紙質（最終）形式提供直至 2012 年。紙質 EE 系列和 E 系列債券為折價發行，並隨著它們賺取利息而增值。電子（記帳式）EE 系列債券於 2003 年首次發行。它們以面值發行，並隨著賺取利息而增值。對於所有 E 系列和 EE 系列債券，應在贖回時向您支付購買價格加上所有應計利息。

I 系列債券。 I 系列債券於 1998 年首次發行。該系列債券是按面值發行的通貨膨脹指數化債券，期限為 30 年。I 系列債券隨著賺取利息而增值。贖回時按面值加全額應計利息向您付款。

現金收付會計法納稅人的申報選項。 如果您採用現金收付會計法申報收入，可以按照下列任意一種方式申報 EE 系列及 I 系列債券的利息。

1. **方法 1。** 將利息申報推遲至債券兌現或處置年份或到期年份，以較早者為準。（但是，請參閱後文的[已交易的儲蓄公債](#)部分。）
注意 1992 年發行的 EE 系列債券在 2022 年到期。如果您使用方法 1，您一般必須在 2022 年的報稅表中報告這些債券的利息。

2. **方法 2。** 選擇將每年贖回價值的增加額申報為利息。

您必須對您擁有的所有 EE 系列、E 系列和 I 系列債券使用相同的方法。如果您沒有選擇方法 2，每年將贖回價值的增加額作為利息進行申報，那麼您必須使用方法 1。



如果您計劃在支付高等教育費用的同一年兌現債券，您可能想使用方法 1，因為您可以從收入中扣除這些利息。瞭解具體方法，請參閱後文的[教育儲蓄公債計劃](#)部分。

變更方法 1。 如果您想把自己的利息申報方法從方法 1 變更為方法 2，無需獲得國稅局（IRS，即英文縮寫）的允許就可以作出更改。在變更年度，您必須申報所有債券到目前為止的應計利息總額和之前未申報的利息額。

一旦您選擇每年申報利息，必須繼續為所持的所有 EE 系列和 I 系列債券以及以後獲得的任何債券每年申報利息，除非按照下文所述再次要求變更方法。

變更方法 2。 要從方法 2 變更為方法 1，您必須向 IRS 申請許可。如果您向 IRS 寄送了一份符合以下所有要求的報表，就能自動獲得變更許可。

1. 您已經在頂部輸入或列印出了以下數字：「131。」
2. 其中包括了您的姓名和「131」下的社會安全號碼。
3. 其中包括了變更年份（包含起止日期）。
4. 確定了您要求作出這一變更的儲蓄公債。
5. 它包括您同意：
 - a. 當利息於處置、贖回或最終到期（以較早者為準）後變現時，申報在變更年度或之後購入的任何債券的所有利息；以及
 - b. 當利息於處置、贖回或最終到期（以較早者為準）後變現時，申報在變更年度之前購入的債券的所有利息，之前稅務年度申報的利息除外。

您必須將該報表附在變更當年的報稅表上，並且必須在到期日（包括延期）前將其提交。

您可以從變更當年的申報表到期日（不包括延期）起，自動延長 6 個月期限，用於在提交修改後的報稅表時一併提交該報表。在聲明中，鍵入或打印「Filed pursuant to section 301.9100-2.」（根據第 301.9100-2 節提交）。要獲得此延期，您必須在到期日（包括延期）之前提交變更年份的原始報稅表。

您可以不提交本報表，而是提交表格 3115【會計記帳方法變更申請書】，申請准許將方法 2 變更為方法 1。在這種情況下，請遵循相關表格說明進行自動變更。無需繳納用戶費用。

共有入。 如果美國儲蓄公債是以共有人的名義發行的，比如您與您的子女或您與您的配偶，那麼通常購買公債的共有人需要就公債利息納稅。

使用了一名共有人的資金。 如果您使用您的資金購買債券，則必須為其利息納稅。即使您讓另一位共有人兌現債券並保留所有收益，情況也是如此。在這種情況下，兌現債券的共有人將在兌現時收到表格 1099-INT，同時必須向您提供另一份表格 1099-INT，其中會顯示您應納稅的債券利息金額。兌現債券的共有人為「代理人」。請參閱 [IRS.gov/Pub550](https://www.irs.gov/pub/550) (英文) 刊物第 1 章如何申報利息收入中的代理人分配額部分，瞭解有關代理人如何申報屬於他人的利息收入的更多資訊。

表 6-1。誰來支付美國儲蓄公債利息的稅款

如果...	那麼...必須申報這筆利息。
您僅使用自己的資金，以您的名義和另一個人的名義作為共有人購買債券	您。
您以他人的名義購買債券，而此人是債券的唯一所有人	您為其購買債券的人員。
您和另一名人員以共有人身份購買債券，各自出資購買價格的一部分	您和另一名共有人按照各自支付的比例購買債券。
您和您的配偶居住在共有財產制實施州，購買的債券是共有財產	您和您的配偶。如果你們提交分居稅表，你們每個人都必須申報一半的利息。

使用兩名共有人的資金。 如果您與另一名共有人共同出資購買債券，通常你們每個人都應按照各自支付的金額比例對利息進行納稅。

共有財產。 如果您和您的配偶生活在共有財產制實施州，並將債券作為共有財產持有，則每人都被視為收到一半的利息。如果你們提交分居稅表，通常每個人都必須申報一半的債券利息。瞭解有關共有財產的更多資訊，請參閱第 555 號刊物。

表 6-1。 表 6-1 中也顯示了這些規定。

已轉讓的所有權。 如果您全資購買了 EE 系列或 I 系列債券，並將其轉售至您的共有人或受益人名下單獨持有，則您必須將從這些債券賺取的、且之前未申報過的所有利息計入您在轉售年度的總收入中。但是，如果這些債券以您一個人的名義轉售，則不必申報當時所產生的利息。

當債券（作為共有財產的債券除外）在夫妻之間或離婚時轉讓時，也適用這一規則。

共同購買。 如果您和共有人共同出資購買 E 系列、EE 系列或 I 系列債券，後來又以共有人的名義轉售債券，則您必須在轉售債券的年度總收入中計入您之前未申報的所有債券利息的份額。原共有人在轉售時，不必將其轉讓前未申報的利息份額計入總收入。但這些利息以及轉售後賺取的所有利息都屬於原共有人的收入。

當新共有人購買了你的債券份額並且債券以原共有人和新共有人的名義轉售時，也適用此收入申報規定。但新的共有人僅申報其在轉讓後所賺取的利息收入。

如果債券是您和共有人共同購買的，隨後按你們各自購買的出資比例分別轉售給你們每個人，您和共有人都無需申報在債券轉售前所賺取的利息。

例 1。 您和您的配偶各自等額出資購買了價值 1,000 美元的 EE 系列儲蓄公債。該債券出售給作為共有人的您和您的配偶。你們均推遲申報該債券的利息。後來，您將該債券轉售為兩份各自價值 500 美元的債券，一份以您的名義，一份以您配偶的名義。此時，您和您的配偶都無需申報截至轉售日期所賺取的利息。

例 2。 您全資購買了價值 1,000 美元的 EE 系列儲蓄公債。該債券出售給作為共有人的您和您的配偶。你們均推遲申報該債券的利息。後來，您將該債券轉售為兩份各自價值 500 美元的債券，一份以您的名義，一份以您配偶的名義。您必須申報截至轉售日所賺取的利息的一半。

轉讓至信托。 如果您持有 EE 系列或 I 系列債券，並將其轉讓至信托，同時放棄了所有的所有權，如果您還沒有申報截至轉讓日的利息收入，您必須將其計入您該年度的收入中。但是，如果您您是信托的所有人，並且如果您仍然需要對轉讓前後的增值額納稅，可以繼續延期申報每年的利息收入。您必須在債券兌現或處置年份或債券最終到期年份（以較早者為準）將總利息計入收入。

如果轉讓至信托包含您在 EE 系列或 E 系列債券交易中獲得的 HH 系列債券，同樣的規則適

用於之前未申報的 EE 系列或 E 系列債券的利息。請參閱後文的已交易的儲蓄公債部分。

死者。 在所有人（死者）去世後，EE 系列或 I 系列債券的利息收入的申報方式取決於死者之前使用的會計記帳方法和收入申報方法。[IRS.gov/Pub550](https://www.irs.gov/pub/550)（英文）刊物第 1 章介紹了這一內容。

已交易的儲蓄公債。 在 2004 年 9 月之前，您可以使用 E 系列或 EE 系列債券換取 H 系列或 HH 系列債券。在交易時，您可以選擇推遲（延後）報告您的 E 系列或 EE 系列債券賺得的利息，直到在交易中收到的 H 系列或 HH 系列債券被贖回或到期。您在交易中收到的任何現金均為收入，以 E 系列或 EE 系列債券的應計利息金額為限額。您選擇推遲報告的收入金額在 H 系列或 HH 債券的票面上記錄為「遞延利息」；該金額也等於 H 系列或 HH 債券的贖回價值與您的成本之間的差額。您的成本就是您為交易 EE 系列或 E 系列債券支付的金額，加上您在交易時必須支付的任何款項金額的總和。

舉例說明。 您將 EE 系列債券（推遲申報了其利息）換成了價值 2,500 美元的 HH 系列債券和 223 美元現金。您在報稅表中將這 223 美元作為應納稅收入申報。在交易時，EE 系列債券的應計利息為 523 美元，贖回價值為 2,723 美元。您持有 HH 系列債券直至期滿，屆時將收到 2,500 美元。您必須在到期當年申報 300 美元的利息收入。這是其贖回價值 2,500 美元和您的成本 2,200 美元（您為 EE 系列債券支付的金額）之間的差額。也是 EE 系列債券的應計利息 523 美元與交易中收到的 223 美元現金之間的差額。

注意。 贖回或到期時應報告的 300 美元金額可在 HH 系列債券的票面上記錄為「遞延利息」。如果在交換中收到一個以上的 HH 系列債券，交易中推遲/遞延的利息總額將按比例分配給 HH 系列債券。

選擇在交易年度申報利息。 您可以選擇將之前未申報的 E 系列或 EE 系列債券交易為 H 或 HH 系列債券的所有應計利息作為交易年度的收入。如果您選擇報告利息，那麼在 H 系列或 HH 系列的票面上的「遞延利息」標記將是 0 美元或空白。

有關美國儲蓄公債利息的表格 1099-INT。 兌現債券時，如果您收到的利息部分為 10 美元或更多，兌現債券的銀行或其他付款人必須向您提供一份表格 1099-INT。這份表格 1099-INT 的第 3 格應顯示的利息是您收到的金額與債券購買金額之間的差額。但是，您的 1099-INT 表格顯示的利息可能大於您在所得稅申報表中計入的利息。例如，如果以下任何一種情況屬實，就可能發生這種情況。

- 您選擇申報每年債券贖回價值的增加額。您的表格 1099-INT 上顯示的利息不會因為之前計入收入中的金額而減少。
- 您繼承了死者的債券。您的表格 1099-INT 上顯示的利息不會因為死者在去世前申報的、死者最終報稅表上申報的或遺產所得

稅申報表上就遺產申報的任何利息而減少。

- 債券所有權已轉讓。您的表格 1099-INT 上顯示的利息不會因為轉讓前產生的利息而減少。

注意。 對紙質債券來說這是正確的，但財政部對電子債券的報告程式更加完善 - 如果財政部知道電子儲蓄債券的轉讓是應報告的事件，那麼轉讓人將收到轉讓當年的 1099-INT 表，用於報告截至轉讓時的應計利息；當受讓人後來處置債券時（贖回、到期或進一步轉讓），受讓人將收到 1099-INT 表，其中減去最初轉讓時向轉讓人報告的利息金額。

- 您被列為共有人，而另一名共有人出資購買了債券。您的表格 1099-INT 上顯示的利息不會因為您作為其他共有人的代理人收到的金額而減少。（有關申報要求的更多資訊，請參見本章前面的**共有人**。）
- 您從退休或利潤分成計劃以應稅提款額方式接收該債券。您的表格 1099-INT 上顯示的利息不會因為作為該計劃的分配額的應稅金額中的利息部分而減少，並且也不作為利息而納稅。（這筆金額通常顯示在分配年度的表格 1099-R，【養老金、年金、退休金或利潤分成計劃、IRA、保險合同等的分配額】中。）

瞭解有關如何正確申報利息金額的更多資訊，請參閱後文[如何申報利息收入](#)部分。第 550 號刊物舉例介紹了如何申報這些款項。



美國儲蓄公債的利息免繳州稅與地方稅。您收到的表格 1099-INT 將在第 3 格中注明美國儲蓄公債利息的金額。

教育儲蓄公債計劃

如果您在當年支付了合格的高等教育費用，則可以從收入中扣除該年度在贖回合格美國儲蓄公債時獲得的全部或部分利息。這項免稅額稱為 Education Savings Bond（教育儲蓄公債）計劃。

如果您以夫妻分別報稅的方式報稅，就沒有資格享受這項免稅額。

表格 8815。 使用表格 8815 計算您的免稅額。將這份表格附在表格 1040 或 1040-SR 上。

合格美國儲蓄公債。 合格美國儲蓄公債是指 1989 年後發行的 EE 系列債券或 I 系列債券。該類債券必須以您的名義（唯一所有人）或以您和您配偶的名義（共有人）出售。您必須在債券售出日之前年滿 24 歲。例如，父母購買了債券，以未滿 24 歲子女的名義出售，父母或子女均不符合獲得免稅額的規定。



債券的發行日期可能早於購買債券的日期，因為分配給債券的發行日期是購買債券的當月第一天。

受益人。 您可以指定任何個人（包括子女）作為債券的受益人。

IRS 核實。 如果您申請該項免稅額，IRS 將使用財政部的債券贖回資訊進行核實。

合格費用。 合格的高等教育費用是指您、您的配偶或您的被撫養人（您為其申請免稅的人員）就讀符合條件的教育機構所需繳納的學雜費。

合格費用包括您向合格學費計劃或 Coverdell 教育儲蓄金帳戶 (ESA) 作出的任何供款。

合格費用不包括食宿費用或不屬於學位或證書授予計劃組成部分的、涉及體育、遊戲或興趣愛好課程的費用。

符合條件的教育機構。 這類機構包括大多數公立、私立和非營利型大學、學院和職業學校，它們都經過認證並有資格參加由美國教育部開展的學生援助計劃。

某些福利的扣除額。 您必須從合格的高等教育費用中扣除以下所有免稅福利。

1. 獎學金和助學金的免稅部分（請參閱第 8 章**獎學金和助學金**部分）。
2. 用於計算 Coverdell 教育儲蓄金帳戶（ESA，即英文縮寫）的免稅部分金額。
3. 用於計算合格學費計劃免稅部分的金額。
4. 收到的用作教育費用的任何免稅付款（餽贈或遺產除外），例如：
 - a. 退伍軍人的教育援助福利，
 - b. 合格的學費扣除額，或
 - c. 雇主提供的教育援助。
5. 任何用於計算美國機會和終身教育費抵稅優惠的費用。

可扣除的金額。 如果您該年度贖回的合格美國儲蓄公債的總收益（利息加本金）未超過您該年度調整後的合格高等教育費用，您也許可以扣除所有的利息。如果該筆收益大於費用，您可能只能扣除部分利息。

要確定可扣除的金額，請將收益中的利息部分乘以一个分數。該分數的分子是您該年度支付的合格高等教育費用。該分數的分母是您該年度中獲得的總收益。

舉例說明。 2022 年 2 月，一對已婚夫婦 Mark 和 Joan 兌現了 2006 年 4 月以 5,000 美元購買的總面額為 10,000 美元的合格 EE 系列美國儲蓄公債。他們收到了 8,264 美元的收益，即本金 5,000 美元加利息 3,264 美元。2022 年，他們為女兒支付了 4,000 美元的大學學費。他們並沒有申請該筆金額的教育優惠額用於稅收抵免，他們的女兒也沒有任何免稅的教育補助。他們在 2022 年可以將 1,580 美元（3,264 美元 × (4,000 美元 ÷ 8,264 美元)）的利息從收入中扣除。但必須將剩餘的 1,684 美元（3,264 美元 - 1,580 美元）的利息計入總收入。

再調整後的總收入限制。 如果您再調整後的總收入（再調整後的 AGI，即英文縮寫）屬於以下情況，則利息免稅額會有限額：

- 已婚聯合報稅的納稅人為 128,650 美元至 158,650 美元，以及
- 所有其他納稅人為 85,800 美元至 100,800 美元。

如果您再調整後的 AGI 等於或超過您報稅身份對應的上限，您就沒有資格享受利息免稅額。

出於此免稅目的之再調整後的 AGI，是在利息免稅之前計算並透過加回以下任意項進行修改的調整後總收入（表格 1040 或 1040-SR，第 11 行）：

1. 國外所得收入抵免部份，
2. 國外住房抵免額或扣除額，
3. 美屬薩摩亞真正居民的收入排除，
4. 波多黎各的收入排除，
5. 根據雇主的領養輔助計劃接受的領養福利排除，以及
6. 學生貸款利息的扣除。

使用表格 8815 說明中的第 9 行工作單來計算調整後的 AGI。

如果您為賺取特許費和其他投資收入而產生了投資利息費用，請參閱 [IRS.gov/Pub550](https://www.irs.gov/pub/550)（[英文](https://www.irs.gov/pub/550)）刊物第 1 章的教育儲蓄公債計劃之說明。



保留記錄。 如需申請利息免稅額，您必須保留您贖回的合格美國儲蓄公債的書面記錄。您的記錄必須包括每張債券的序號、發行日期、面值和總贖回收益（本金加利息）。您可以使用表格 8818 來記錄這些資訊。您還應該保留能顯示您在該年度中支付了合格高等教育費用的帳單、收據、已付支票或其他單據。

美國短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券

美國短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券是美國政府的直接債務（債券）。

利息稅款。 來自短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券的利息收入均需繳納聯邦所得稅，但可以免繳所有國家和當地的所得稅。您應收到一份表格 1099-INT，表格的第 3 格會顯示該年度支付給您的利息。

短期國庫券。 這些國庫券的到期期限一般為 4 週、8 週、13 週、26 週或 52 週。通常以 100 美元和 100 美元的倍數折價發行。您為短期國庫券支付的折價與到期時收到的面值之間的差額就是利息收入。通常您要在短期國庫券到期付款時申報這筆利息收入。如果您溢價購買了國庫券（高於面值），通常在其到期付款時，您可以將溢價作為第 171 條的扣除額進行申報。

中期國庫券和長期國庫券。 中期國庫券的到期時間一般在 1 年以上，最長為 10 年。長期國庫券的期限一般都超過 10 年。兩者的發行面額一般為 100 美元至 1,000,000 美元，通常每 6 個月支付一次利息。一般來說，您要在收到利息付款的年度內對其進行申報。欲了解更多信息，請參閱 [IRS.gov/Pub550](https://www.irs.gov/pub/550)（[英文](https://www.irs.gov/pub/550)）刊物第 1 章的**美國短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券**的內容。



瞭解中期國庫券和長期國庫券的其他資訊，請致信：

Treasury Retail Securities Services
P.O. Box 9150
Minneapolis, MN 55480-9150



或者按一下以下連結造訪財政部網站：
[TreasuryDirect.gov/marketable-securities/](https://www.treasurydirect.gov/marketable-securities/)（[英文](https://www.treasurydirect.gov/marketable-securities/)）。

關於 EE 系列、I 系列和 HH 系列儲蓄公債的資訊，請參閱前文的**美國儲蓄公債**部分。

美國財政部通貨膨脹保值證券（TIPS，即英文縮寫）。 這些證券每年按固定利率支付兩次利息，利息以考慮到通貨膨脹和通貨緊縮而調整的本金為基礎。關於這些證券的稅務處理，請參閱 [IRS.gov/Pub550](https://www.irs.gov/pub/550)（[英文](https://www.irs.gov/pub/550)）刊物中**原始發行折價（OID）**下的**通貨膨脹指數化債務憑證**之說明。

利息日期之間出售的債券

如果您在付息日之間出售債券，則銷售價格的一部分代表了截至銷售日應計的利息。您必須將該部分銷售價格作為該銷售年度的利息收入進行申報。

如果您在付息日之間買入債券，則買入價格的一部分代表了買入日之前產生的利息。當該筆利息支付給您時，將其視為您資本投資的免稅回報，而不是利息收入。瞭解申報這些款項的資訊，請參閱 [IRS.gov/Pub550](https://www.irs.gov/pub/550)（[英文](https://www.irs.gov/pub/550)）刊物第 1 章**如何申報利息收入**中**債券的應計利息部分**。

保險

您作為被保險人的受益人收到的壽險收益通常無需納稅。但如果您分期收取該筆收益，通常必須將每期款項的一部分作為利息收入申報。

瞭解關於分期收到的保險賠款的更多資訊，請參閱第 525 號刊物《**應稅收入和免稅收入**》。

年金。 如果您使用壽險收益購買年金，您收到的年金付款將作為不合格的計劃的養老金和年金收入納稅，而不是作為利息收入納稅。請參閱第 5 章，瞭解有關來自不合格的計劃的養老金和年金收入的資訊。

州或地方政府債券

如果用於資助政府運作的債券是由美國的任何州、哥倫比亞特區或其任何政治分區發行的，則該債券產生的利息通常無需納稅。

印第安部落政府 1982 年以後發行的債券（包括 2009 年 2 月 17 日以後發行的部落經濟發展債券）視為某個州發行的債券。如果這些債券的大部分收益將用於行使基本的政府職能，那麼這些債券的利息通常無需納稅。然而，基本政府職能要求不適用於 2009 年 2 月 17 日之後發行的部落經濟發展債券。詳情請見第 7871 (f) 條。

關於聯邦政府擔保債券、抵押貸款收入債券、套利債券、民間活動債券、合格稅額抵免債券和建設美國債券的資訊，包括其中一些債券的利息是否需要納稅，請參閱 [IRS.gov/Pub550](https://www.irs.gov/pub/550)（[英文](https://www.irs.gov/pub/550)）刊物第 1 章中的**州或地方政府債券**部分。

納稅資訊申報要求。 如果您要提交報稅表，您需要在報稅表上顯示您收到的任何免稅利息。支付給的免稅利息將在 1099-INT 表第 8 格向您報告。這僅是一項納稅資訊申報要求。不會將免稅利息更改為應稅利息。

原始發行折價（OID）

原始發行折扣（OID）是利息的一種形式。通常，無論是否從發行人處收到任何付款，您都要在該債務憑證的期限內將 OID 計入收入。

當債務憑證的發行價格低於其到期時確定的贖回價格時，該債務憑證一般具有 OID。OID 是指到期時預先確定的贖回價格與發行價格之間的差額。

所有在到期前不支付利息的債務憑證都被假定為折價發行。零息債券是這類憑證的一個例子。

OID 累計規定通常不適用於短期債券（固定期滿日從發行之日起不滿 1 年的債券）。請參閱 [IRS.gov/Pub550](https://www.irs.gov/pub/550)（[英文](https://www.irs.gov/pub/550)）刊物第 1 章中的**短期債券折價部分**。

微量允許 OID。 如果折價低於到期時已確定贖回價格的 1% 的四分之一（0.0025）乘以原始發行日至期滿日的整數年，您可以將該折扣視為零。這項小折扣就是 de minimis（微量允許）OID。

例 1。 您購買了一張 10 年期的債券，到期時已確定的贖回價格為 1,000 美元，發行價為 980 美元，OID 為 20 美元。1,000 美元（已確定的贖回價格）的 1% 的四分之一乘以 10（從原始發行日至期滿日的整數年）等於 25 美元。因為 20 美元的折扣小於 25 美元，所以該 OID 視作零。（如果您在到期時持有該債券，您將確認 20 美元（1,000 美元 - 980 美元）的資本收益。）

例 2。 本例中的情況與例 1 相同，只是債券的發行價格是 950 美元。OID 為 50 美元。由於 50 美元的折扣比例 1 中計算所得的 25 美元多，所以您必須將 OID 計入收入，因為這是在債券期限內產生的。

原始發行後購買的債務憑證。 如果您溢價買入了具有微量允許 OID 的債務憑證，則該微量允許 OID 不計入收入。如果您折價買入了具有微量允許 OID 的債務憑證，則根據市場折價規定申報該折價。請參閱 [IRS.gov/Pub550](https://www.irs.gov/pub/550)（[英文](#)）刊物第 1 章中市場折價債券的內容。

將 OID 申報為當期收入的例外情況。 本章討論的 OID 規定不適用於以下債務憑證。

1. 免稅債務。（但請參閱 [IRS.gov/Pub550](https://www.irs.gov/pub/550)（[英文](#)）刊物第 1 章中的剝離債券和息票下的剝離免稅債券部分）。
2. 美國儲蓄公債。
3. 短期債務憑證（固定期滿日從發行之日起不超過 1 年的債務工具）。
4. 滿足以下全部條件的個人間貸款。
 - a. 貸款不是在貸方的交易或商務過程中發放。
 - b. 貸款金額加上之前相同個人之間未償還的貸款金額不超過 10,000 美元。
 - c. 避免繳納任何聯邦稅並不是貸款的主要目的。
5. 溢價購買的債務憑證。

表格 1099-OID。 如果該日曆年度的 OID 總額不低於 10 美元，債務憑證的發行人（或您的經紀人，如果您透過經紀人持有該憑證）應向您提供表格 1099-OID 或類似報表。表格 1099-OID 的第 1 格將顯示您持有債券的那部分年度的 OID 金額。第 2 格還會顯示您必須計入收入中的已確定利息。第 8 格顯示的是您該年度持有的美國國庫券的 OID，但該金額未計入第 1 格中。表格 1099-OID 的副本將寄送至 IRS。請勿將您的這份表格副本與報稅表一同提交。請保留此表以備記錄。

多數情況下，您必須將表格 1099-OID 的第 1、2 和 8 格中的全部金額申報為利息收入。瞭解更多資訊，請參閱後文討論的[重新計算表格 1099-OID 中顯示的 OID](#)。

未收到表格 1099-OID。 如果您當年有 OID，但沒有收到表格 1099-OID，您可能需要計算出正確的 OID 金額在退稅表上進行申報。請參閱第 1212 號刊物，詳細瞭解如何計算正確的 OID。

代理人。 如果其他人是您的 OID 憑證的記錄持有人（註冊所有人），並代表您收到表格 1099-OID，則該人員必須向您提供表格 1099-OID。

重新計算表格 1099-OID 中顯示的 OID。 如果有下列情況之一，您可能需要重新計算表格 1099-OID 第 1 格或第 8 格中顯示的 OID。

- 您在債務憑證原始發行後買入並支付了溢價或收購溢價。

- 該債務憑證為剝離債券或剝離息票（包括某些零息債券憑證）。

如果您是在 2014 年前購買債務憑證，則付款人只需要在表格 1099-OID 的第 1 格或第 8 格中報告 OID 的總額。

如需瞭解計算正確的 OID 金額計入收入中，請參閱第 1212 號刊物中的計算長期債務憑證的 OID 以及表格 1099-OID 收件人說明。

如果您是在 2013 年之後購買債務憑證，除非您已通知付款人您不想攤銷債券溢價，否則付款人通常必須報告（1）反映了 OID 抵銷當年債券溢價或收購溢價攤銷額的 OID 淨額，或（2）當年 OID 和債券溢價或收購溢價攤銷總額。

重新計算表格 1099-OID 中顯示的定期利息。

如果您在該年度處置了債務憑證或從其他持有人那裡購入了該憑證，請參閱前文的[利息日期之間出售的債券](#)，瞭解該憑證在表格 1099-OID 第 2 格中可能顯示的定期利息的處理方法。

定期存款（CD，即英文縮寫）。 如果您購買了期限超過 1 年的 CD，您必須在每年收入中計入一部分到期的利息總額，並按照與其它 OID 相同的方式對其進行申報。

這也適用於與銀行、建築和貸款協會等類似存款協議，包括：

- 定期存款，
- 紅利計劃，
- 儲蓄單，
- 延期收入單，
- 紅利儲蓄單，以及
- 成長儲蓄單。

無記名 CD。 1982 年以後發行的 CD 一般必須採用記名形式。無記名 CD 是一種沒有記名的 CD。它不是以儲戶存款人的名義簽發的，可以從一個人轉給另一個人。

銀行必須向 IRS 和無記名 CD 的贖回者提供表格 1099-INT。

更多資訊。 請參閱 [IRS.gov/Pub550](https://www.irs.gov/pub/550)（[英文](#)）刊物第 1 章，瞭解關於 OID 及相關話題的更多資訊，例如市場折價債券。

何時申報利息收入

何時申報利息收入取決於您是採用現金收付會計法還是應計法來申報收入。

現金收付會計法。 大多數個人納稅人採用現金收付會計法。如果您使用這種方法，通常要在實際或推定收到利息收入的年度進行申報。但是，某些債務憑證的折價有一些特殊的申報規定。請參閱前文[美國儲蓄公債](#)和[原始發行折價 \(OID\)](#)部分。

舉例說明。 2020 年 9 月 1 日，您借給另一個人 2,000 美元，年複合利率為 4%。您並非經營放貸生意。該票據已經確定了本息將於 2022 年 8 月 31 日到期。2022 年，您收到了 2,163.20 美元（本金 2,000 元加利息 163.20 美元）。如果您使用現金收付會計法，必須在 2022 年的報稅表上把當年收到的 163.20 美元利息計入收入。

推定收入。 當收入記入您的帳戶或提供給您時，您就推定獲得了收入。您不需要實際持有這些收入。例如，對於您在銀行、儲蓄和貸款或類似金融機構的任何存款或帳戶所產生的利息、股息或其他收益，或壽險保單股息剩餘積累的利息，當它們記入您的帳戶並須由您支取時，就視作您獲得了利息、股息或其他收益。

即使您必須進行以下操作，您已推定獲得了存款或帳戶的收入：

- 以整數倍數取款；
- 取款前發出取款通知；
- 從帳戶提取全部或部分收益；或
- 除非提前取款或贖回所獲得的利息大大少於到期時應付的利息，否則應為提前取款支付罰款。

應計法。 如果您使用應計法，當您賺取利息收入時，無論您是否已收到利息，都需要對其進行申報。利息是在債務憑證的期限內賺取的。

舉例說明。 在前面的例子中，如果您採用的是應計法，必須在賺取利息時將其計入收入。您將按以下方式報告利息：2020 年，\$26.67；2021 年，\$81.06；及 2022 年，\$55.47。

息票債券。 可拆息票的無記名債券的利息通常在息票到期支付年度納稅。這與郵寄息票用於付款的時間無關。

如何申報利息收入

通常，您要在表格 1040 或 1040-SR 的第 2b 行申報所有應納稅的利息收入。

副表 B（表格 1040）。 如果您提交表格 1040 或 1040-SR，並且以下任何一項適用，您還必須填寫副表 B（表格 1040）的第一部分。

1. 您應納稅的利息收入超過 1,500 美元。
2. 您將根據[教育儲蓄公債計劃](#)申請利息免稅額（前文已有說明）。
3. 您從賣方融資的抵押貸款中獲得了利息，並且買方將該房產用作私人住宅。
4. 您收到了有關美國儲蓄公債利息的表格 1099-INT，其中包括您在上一個稅務年度申報的金額。
5. 您作為代理人收到了實際上屬於他人的利息。
6. 您收到了有關凍結存款利息的表格 1099-INT。
7. 您收到了一份表格 1099-INT，該表格是關於您在付息日之間所購債券的利息的。
8. 您申報的 OID 金額低於表格 1099-OID 中顯示的金額。
9. 您可透過可攤銷債券溢價來減少債券的利息收入。

在第一部分第 1 行列出每位付款人的姓名以及從每位付款人處收到的金額。如果您收到經紀公司提供的表格 1099-INT 或表格 1099-OID，請將經紀公司列為付款人。



下面討論的引用方格來自 2022 年 1 月修訂的 1099-INT 表和 1099-DIV 表。後來的修訂版可能有不同的參考引用格。

申報免稅利息。 合計您在表格 1099-INT 第 8 格，表格 1099-OID 第 11 格中申報的免稅利息（如某些州和市政債券的利息或應計 OID，包括零息市政債券），以及在表格 1099-DIV 第 12 格中申報的來自共同基金或其他受政府條例管制的投資公司的免息股息收入。在這些金額上加上您收到的任何其他免稅利息。表格 1040 或 1040-SR 的第 2a 行申報總金額。

表格 1099-INT 第 9 格和表格 1099-DIV 第 13 格顯示的是表格 6251 中應繳納替代性的最

低限額稅的免稅利息。這些金額已經計入了表格 1099-INT 第 8 格和表格 1099-DIV 第 12 格的金額中。請勿將表格 1099-INT 第 9 格和表格 1099-DIV 第 13 格的金額加到表格 1099-INT 第 8 格和表格 1099-DIV 第 12 格的金額上，也請勿將其從這些金額中減去。



請勿將個人退休金帳戶 (IRA) 的利息作為免稅利息申報。

表格 1099-INT。 您應納稅的利息收入，除了美國儲蓄公債和國庫券的利息外，都顯示在表格 1099-INT 的第 1 格中。將這筆金額加到您收到的任何其他應納稅的利息收入中。如果您從溢價收購的證券中獲得了利息，請參閱表格 1099-INT，收件人的說明。即使您沒有收到表格 1099-INT，仍然必須申報全部應納稅的利息收入。如果您在 2 月 15 日之前沒有收到表格 1099-INT，請聯絡相關金融機構。在您收到的任何表格 1099-INT 中，您的身份號碼顯示可能有刪節。

如果您因為提前支取定期存款而喪失了利息收入，可扣除的金額將顯示在表格 1099-INT 的第 2 格。請參閱 [IRS.gov/Pub550 \(英文\)](https://www.irs.gov/pub/550) 刊物第 1 章中的提前支取儲蓄金額的罰金部分。

表格 1099-INT 的第 3 格顯示了您從美國儲蓄公債、短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券中獲得的利息收入。通常，將第 3 格中顯示的金額加到您收到的任何其他應納稅的利息收入中。如果第 3 格中顯示的部分金額之前曾計入您的利息收入中，請參閱後文**已申報的美國儲蓄公債利息**部分。如果您溢價買入了證券，請參閱表格 1099-INT 收件人的說明。

如果您需要繳納備用預扣稅款，表格 1099-INT 的第 4 格將包含一項金額。計入表格 1040 或 1040-SR 第 25b 行第 4 格中的金額（預扣的聯邦所得稅）。

表格 1099-INT 的第 5 格顯示投資費用。該金額不可扣除。瞭解更多投資支出的資訊，請參閱**第 12 章**。

表格 1099-INT 的第 6 格顯示已繳付的國外稅。您可能可以在表格 1040 或 1040-SR 上將該稅申報為扣除或優惠。請參閱您的報稅表說明。

表格 1099-INT 的第 7 格顯示交付外國稅務的國家或美國屬地。

已申報的美國儲蓄公債利息。 如果您收到有關美國儲蓄公債券利息的表格 1099-INT，該表格可能會顯示您無需申報的利息。請參閱前文的**有關美國儲蓄公債利息的表格 1099-INT**。

在副表 B (表格 1040) 第一部分第 1 行，申報您的表格 1099-INT 上顯示的所有利息。然後按照下列步驟繼續填寫。

1. 在第 2 行以上幾列，輸入第 1 行所列的所有利息的小計金額。
2. 在小計金額下方，輸入「U.S. Savings Bond Interest Previously Reported (已申報的美國儲蓄公債利息)」，並輸入已申報過的金額或收到債券前應計的利息。
3. 從小計金額中減去這些金額，並在第 2 行輸入結果。

更多資訊。 瞭解有關如何申報利息收入的更多資訊，請參閱 [IRS.gov/Pub550 \(英文\)](https://www.irs.gov/pub/550) 刊物第 1 章以及必須提交表格之說明。

7.

社會保障和等效鐵路退休福利

最新資訊

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

- 現在獎學金和助學金在附表 1 第 8r 行報告。
- 非合格的延期補償計劃或非政府的第 457 條計劃的退休金或年金，現在要在附表 1 第 8t 行報告。
- 入獄期間賺取的工資現在在附表 1 第 8u 行報告。

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

介紹

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

- 如何計算您的福利是否需要納稅。
- 如何申報您的應稅福利。
- 社會安全福利金工作單的使用方法（附範例）。
- 與您的福利相關的扣除額，以及如何償還超過當年獲得的福利。

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

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

如果您在 2022 年期間收到這些福利，應該收到了表格 SSA-1099，社會安全福利聲明；或表格 RRB-1099，鐵路員工退休委員會的付款。這些表格顯示了該年度收到和償還金額和預扣稅款。您可能會在一年中收到多份這樣的表格。您應該將當年收到的所有表格 SSA-1099 和表格 RRB-1099 上顯示的金額相加，以確定當年收到和償還的總金額以及預扣稅款。請參閱第 915 號刊物末尾的附錄，瞭解更多資訊。

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

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

- 追蹤您的收益並每年進行核實，
- 如果您仍在工作，則估算您未來的收益，

- 如果您目前正在接受福利，則獲取一份福利證明，
- 變更您的地址，
- 開始或變更您的直接存入，
- 獲取替代 Medicare 卡，及
- 獲取該稅季的替代表格 SSA-1099。

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

本章涵蓋的內容。 本章不涉及以下鐵路員工退休福利的稅務規定。

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

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

本章不包括表格 SSA-1042S，社會安全福利聲明或表格 RRB-1042S，非稅法定義居民領取鐵路員工退休委員會的付款的聲明中所申報的鐵路員工退休委員會的付款。如欲瞭解更多資訊，請參閱第 519 號刊物《美國外籍居民稅務指南》和第 915 號刊物。

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

有用的條款

您可能想看：

刊物

- ☐ **501** 被扶養人、標準扣除額和報稅身份資訊
- ☐ **505** 預扣稅和預估稅
- ☐ **519** 美國外籍居民稅務指南
- ☐ **575** 養老金和年金收入
- ☐ **590-A** 個人退休計畫 (IRA) 供款
- ☐ **915** 社會保障和等效鐵路退休福利

表格 (和說明)

- ☐ **1040-ES** 個人所得預估稅表
- ☐ **SSA-1099** 社會安全福利聲明
- ☐ **RRB-1099** 鐵路員工退休委員會的付款
- ☐ **W-4V** 自願預扣申請

如需瞭解上述內容和其他實用資源，請移至 [IRS.gov/Forms](https://irs.gov/Forms)。

您有需要納稅的福利嗎？

要瞭解您是否有可能需要納稅的福利，請將與您的報稅身份相關的**基準額**與以下各項的總和進行比較：

1. 您福利的一半；加上
2. 您的所有其他收入，包括免稅利息。

免稅額。 比較時，請勿因為以下任何免稅額的因素而減少您的其他收入：

- 合格美國儲蓄公債的利息，
- 雇主提供的領養福利，

- 教育貸款的利息，
- 國外所得收入或國外住房，或
- 美屬薩摩亞或波多黎各的真正居民賺取的收入。

兒童福利。 本章規定也適用於兒童領取的福利。請參閱後文[哪些人需要納稅](#)。

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

如果您已婚且 2022 年提交了聯合報稅表，您和配偶必須將收入和福利合起來，來計算合併福利是否需要納稅。即使您的配偶沒有獲得任何福利，您也必須將您配偶的收入與您的收入相加，來計算您的福利是否需要納稅。

TIP 如果您在 2022 年期間獲得的唯一收入是您的社會安全或 1 級鐵路員工退休福利中的 SSEB 部分，那麼您的福利一般無需納稅，可能無需進行稅務申報。如果您在福利之外還有收入，即使您的福利都不需要繳稅，可能也需要進行稅務申報。請參閱前文第 1 章的[我需要進行稅務申報嗎？](#)；第 501 號刊物；或您的報稅表說明來瞭解是否需要進行稅務申報。

基準額。 您的基準額為：

- 如果您為單身、戶主或符合規定的尚存配偶，則為 25,000 美元；
- 如果您是夫妻分別報稅並且於 2022 年全年與配偶分居，則為 25,000 美元；
- 如果您是夫妻合併申報，則為 32,000 美元
- 您是夫妻分別報稅，並在 2022 年的任何時候曾與配偶同居過，則為 0 美元。

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

工作單 7-1. 快速檢查您是否可能需要納稅的福利的方法

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

A. 輸入您所有的 **SSA-1099** 和 **RRB-1099** 表格的第 5 格中的總金額。包括 2022 年收到的 2022 年及之前年度的任何一次總付金額福利付款的全額。（如果您收到多份表格，請合併第 5 格中的金額，然後輸入總數。） A. _____

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

B. 用 A 行金額乘以 50% (0.50) B. _____

C. 輸入應納稅的總收入（不包括 A 行金額），如養老金、工資、利息、普通股息收入和資本收益提款額。請勿因任何扣除額、**免稅額**（前文列舉的）或免稅額度而減少您的收入 C. _____

D. 輸入任何免稅利息收入，如市政債券的利息 D. _____

E. 加上 B、C 和 D 行的金額 E. _____

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

舉例說明。 您和配偶（均已年滿 65 歲）在 2022 年提交了聯合報稅表，並且您們在該年度都領取了社會安全福利金。2023 年 1 月，您收到表格 SSA-1099，第 5 格中顯示淨福利 3,500 美元。您的配偶收到表格 SSA-1099，第 5 格中顯示淨福利 2,500 美元。您還收到應納稅的養老金 28,100 美元和利息收入 700 美元。您沒有任何免稅利息收入。您獲得的福利在 2022 年無需納稅，因為如工作單 7-1 中計算的，您的收入沒有超過您們夫妻合併申報的基準額（32,000 美元）。

儘管您的福利都無需納稅，但必須提交 2022 年的稅務申報表，因為您的應稅總收入（28,800 美元）超過了報稅身份的最低申報要求金額。

填寫工作單 7-1. 快速檢查您是否可能需要納稅的福利的方法

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

A. 輸入您所有的 **SSA-1099** 和 **RRB-1099** 表格的第 5 格中的總金額。包括 2022 年收到的 2022 年及之前年度的任何一次總付金額福利付款的全額。（如果您收到多份表格，請合併第 5 格中的金額，然後輸入總數。） A. \$6,000

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

B. 用 A 行金額乘以 50% (0.50) B. 3,000

C. 輸入應納稅的總收入（不包括 A 行金額），如養老金、工資、利息、普通股息收入和資本收益提款額。請勿因任何扣除額、**免稅額**（前文列舉的）或免稅額度而減少您的收入 C. 28,800

D. 輸入任何免稅利息收入，如市政債券的利息 D. -0-

E. 加上 B、C 和 D 行的金額 E. \$31,800

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

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

償還福利。 您在 2022 年期間償還的任何福利必須從您在 2022 年收到的總福利中減去。不管您償還的是 2022 年領取的福利，還是在更早一年領取的福利。如果您償還的金額超過了您在 2022 年獲得的總福利，請參閱後文的[償還金額超過總福利額](#)。

您的總福利顯示在表格 SSA-1099 或 RRB-1099 的第 3 格中。您的償還金額顯示在第 4 格中。第 5 格中的金額顯示了您 2022 年的淨福利額（第 3 格金額減去第 4 格金額）。使用第 5 格中的金額計算您的福利是否需要納稅。

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

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

如何申報您的福利

如果您的部分福利需要納稅，必須使用表格 1040 或 1040-SR。

在表格 1040 或 1040-SR 上申報。 在第 6a 行申報您的淨福利（所有表格 SSA-1099 和表格 RRB-1099 第 5 格中的總金額），在第 6b 行申報應稅部分。如果您是夫妻分別報稅，而您和配偶 2022 年全年分居，也在第 6a 行「福利」字樣的右邊輸入「D」。

免稅福利。 在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行申報您的淨福利金（所有表格 SSA-1099 和表格 RRB-1099 第 5 格中的總金額）。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行輸入 -0-。如果您是夫妻分別報稅，而您和配偶 2022 年全年分居，也在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行「福利」字樣的右邊輸入「D」。

多少款項是要納稅的？

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

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

- 您的一半福利和您所有其他收入的總和超過了 34,000 美元（如果您是夫妻聯合報稅，則為 44,000 美元）。
- 您是夫妻分別報稅，並在 2022 年的曾與配偶同居過。

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

1. 您向傳統的個人退休計畫 (IRA，即英文縮寫) 供款，而您或您的配偶透過工作獲得了退休金計畫。在此情況下，您必須使用第 590-A 號刊物附錄 B 中的特殊工作單，計算您的 IRA 扣除額和應稅收益。
2. 情況 1 不適用且您可以扣減合格的美國儲蓄公債的利息（表格 8815）、領養福利（表格 8839）、國外所得收入或住房（表格 2555）、或美屬薩摩亞（表格 4563）或波多黎各合法居民賺取的收入。在這種情況下，您必須使用第 915 號刊物中工作單 1 來計算您的應稅福利。
3. 您收到了前一年的一次總付金額付款。在這種情況下，也請填寫第 915 號刊物中的工作單 2 或 3 及工作單 4。見下文的[一次總付金額選擇](#)。

一次總付金額選擇。 您必須將 2022 年收到的一次總付金額（追溯）福利付款的應稅部分計入 2022 年的收入中，即使支付的福利金中包含了前一年的福利金。

TIP 第 6c 行：如果您選擇使用一次總付金額的選擇方法獲取您的福利，請勾選第 6c 行的方框。如果您的任何福利在 2022 年應納稅，並且其中包括前一年的一次總付福利付款，您可能可以通過一次總付金額的選擇來減少應納稅金額。請查閱 915 號刊物的一次總付金額的選擇以了解詳情。



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

通常您使用 2022 年的收入來計算 2022 年領取的總福利中的應稅部分。但是，可以用您前一年的收入，單獨計算前一年的一次總付金額的應稅部分。如果這能降低您的應稅福利金額，您可以選擇這種方法。

做出選擇。 如果您於 2022 年收到一次總付金額福利付款，其包括較早一個或多個年份的福利，請遵循第 915 號刊物一次總付金額選擇下的說明進行操作，確認做出選擇是否會降低您的應稅福利。其中還介紹了如何做出選擇。



因為前一年的應稅福利已經計入了您 2022 年的收入中，所以不再對前一年的申報內容進行調整。請勿提交前一年修改過的稅表。

舉例說明

以下幾個範例可以用來指導您計算福利的應稅部分。

例 1。 George White 是單身，2022 年提交了表格 1040。他在 2022 年獲得的收入如下。

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

George 還在 2022 年領取了社會安全福利金。他在 2023 年 1 月收到的表格 SSA-1099，於第 5 格中顯示 5,980 美元。為計算他的應稅福利，George 填寫了此處顯示的工作單。

填寫工作單 1。 計算您的應稅福利

1. 輸入您所有的 SSA-1099 和 RRB-1099 表格的第 5 格中的總金額。同時在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行輸入這一金額。 \$5,980
2. 用第 1 行金額乘以 50% (0.50) 2,990
3. 合併表格 1040 或 1040-SR 第 12、2b、3b、4b、5b、7 行和第 8 行；和附表 1（表格 1040）第 8r、8t 和 8u 行的金額 28,990
4. 輸入表格 1040 或 1040-SR 第 2a 行的金額（如有） -0-
5. 為以下各項輸入任何免稅額/調整的總額：

- 領養福利（表格 8839，第 28 行），
- 國外所得收入或住房（表格 2555，第 45 和 50 行），以及
- 美屬薩摩亞（表格 4563，第 15 行）或波多黎各的真正居民的某些收入 -0-

6. 合併以上第 2、3、4 和 5 行的金額 . . . 31,980
7. 輸入附表 1（表格 1040）第 11 到第 20 行和第 23 和 25 行的總金額 -0-
8. 第 7 行金額小於第 6 行金額嗎？

不是。

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

是的。從第 6 行金額中減去第 7 行金額 31,980

9. 如果您是：
 - 夫妻合併申報，輸入 32,000 美元；或
 - 單身、戶主、符合規定的尚存配偶或夫妻分別報稅，而且您與配偶 2022 年全年分居，輸入 25,000 美元 25,000

注意。如果您不是夫妻分別報稅，並且您在 2022 年與配偶同居過，略過第 9 行至第 16 行；將第 8 行金額乘以 85% (0.85)，並在第 17 行輸入結果。然後填寫第 18 行。

10. 第 9 行金額小於第 8 行金額嗎？

不是。

您的福利均無需納稅。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行輸入 -0-。如果您是夫妻分別報稅，而您和配偶 2022 年全年分居，請確保您在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行「福利」字樣的右邊輸入「D」。

是的。從第 8 行金額中減去第 9 行金額 6,980

11. 如果夫妻合併申報，輸入 12,000 美元；或者如果是單身、戶主、符合規定的尚存配偶或夫妻分別報稅，而且您與配偶 2022 年全年分居，輸入 9,000 美元 . . . 9,000
12. 從第 10 行金額中減去第 11 行金額。如果結果為零或少於零，輸入 -0- -0-
13. 輸入第 10 行或 11 行中較小的金額 . . . 6,980
14. 用第 13 行金額乘以 50% (0.50) 3,490
15. 輸入第 2 行或 14 行中較小的金額 . . . 2,990
16. 用第 12 行的金額乘以 85% (0.85)。如果第 12 行的金額為零，輸入 -0- -0-
17. 加上第 15 行和第 16 行金額 2,990
18. 用第 1 行的金額乘以 85% (0.85) 5,083
19. 應稅福利。輸入第 17 行或 18 行中較小的金額。同時在表格 1040 或 1040-SR 的第 6b 行輸入這一金額 \$2,990

George 工作單的第 19 行的金額顯示，他的社會安全福利金中有 2,990 美元需要納稅。George 在他的表格 1040 第 6a 行輸入了淨福利

金額 5,980 美元。在 第 6b 行輸入了應稅福利金額 2,990 美元。

例 2。 Ray 和 Alice Hopkins 2022 年使用表格 1040 聯合報稅。Ray 現在已經退休，並領取了 15,500 美元的全額應稅養老金。他還領取了社會安全福利金，他的 2022 年表格 SSA-1099 的第 5 格顯示淨福利金額為 5,600 美元。Alice 在這一年持續工作，工資是 14,000 美元。她向自己的 IRA 帳戶支付了 1,000 美元的可扣除額，該筆金額未涵蓋在其工作的退休金計畫的範圍內。Ray 和 Alice 有兩個儲蓄帳戶，共有 250 美元應納稅的利息收入。他們填寫了工作單 1（下面顯示），在第 3 行輸入了 29,750 美元（15,500 美元 + 14,000 美元 + 250 美元）。他們發現 Ray 的社會安全福利金都無需納稅。他們在表格 1040 的第 6a 行輸入了 5,600 美元，6b 行輸入了 -0-。

填寫工作單 1。
計算您的應稅福利

1. 輸入您所有的 SSA-1099 和 RRB-1099 表格的第 5 格中的總金額。同時在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行輸入這一金額。 \$5,600

用第 1 行金額乘以 50% 2,800

2. (0.50) 2,800

3. 合併表格 1040 或 1040-SR 第 1z、2b、3b、4b、5b、7 行和第 8 行；和附表 1（表格 1040）第 8r、8t 和 8u 行的金額 29,750

4. 輸入表格 1040 或 1040-SR 第 2a 行的金額（如有） -0-

5. 為以下各項輸入任何免稅額/調整的總額：

· 領養福利（表格 8839，第 28 行），

· 國外所得收入或住房（表格 2555，第 45 和 50 行），以及

· 美屬薩摩亞（表格 4563，第 15 行）或波多黎各的真正居民的某些收入 -0-

6. 合併以上第 2、3、4 和 5 行的金額 32,550

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

8. 第 7 行金額小於第 6 行金額嗎？

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

是的。從第 6 行金額中減去第 7 行金額 31,550

9. 如果您是：

· 夫妻合併申報，輸入 32,000 美元；或

· 單身、戶主、符合規定的尚存配偶或夫妻分別報稅，而且您與配偶 2022 年全年分居，輸入 25,000 美元 32,000

注意。如果您是夫妻分別報稅，並且您在 2022 年與配偶同居過，略過第 9 行至第 16 行；將第 8 行金額乘以 85% (0.85)，並在第 17 行輸入結果。然後填寫第 18 行。

10. 第 9 行金額小於第 8 行金額嗎？

不是。  您的福利均無需納稅。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行輸入 -0-。

如果您是夫妻分別報稅，而您和配偶 2022 年全年分居，請確保您在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行「福利」字樣的右邊輸入「D」。

是的。從第 8 行金額中減去第 9 行金額

11. 如果夫妻合併申報，輸入 12,000 美元；或者如果是單身、戶主、符合規定的尚存配偶或夫妻分別報稅，而且您與配偶 2022 年全年分居，輸入 9,000 美元

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

13. 輸入第 10 行或 11 行中較小的金額

14. 用第 13 行金額乘以 50% (0.50)

15. 輸入第 2 行或 14 行中較小的金額

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

17. 加上第 15 行和第 16 行金額

18. 用第 1 行的金額乘以 85% (0.85)

19. 應稅福利。輸入第 17 行或 18 行中較小的金額。同時在表格 1040 或 1040-SR 的第 6b 行輸入這一金額

例 3。 Joe 和 Betty Johnson 在 2022 年使用表格 1040 表聯合報稅。Joe 是一名退休鐵路員工，2022 年領取了 1 級鐵路員工退休福利的 SSEB 部分。Joe 的表格 RRB-1099 第 5 格中顯示有 10,000 美元。Betty 是一名退休的政府工作人員，領取了 38,000 美元的全額應稅養老金。他們有 2,300 美元應納稅的利息收入，加上 200 美元的合格美國儲蓄公債的利息。這筆儲蓄公債利息符合免稅條件。他們透過填寫工作單 1（下面顯示）來計算他們的應稅福利。由於他們有符合條件的美國儲蓄公債利息，他們按照工作單開頭的說明，在工作單的第 3 行使用附表 B（表格 1040）第 2 行的金額，而未使用表格 1040 第 2b 行的金額。在工作單的第 3 行，他們輸入了 40,500 美元（38,000 美元 + 2,500 美元）。

填寫工作單 1。
計算您的應稅福利

開始之前：

· 如果您是夫妻分別報稅，而您和配偶 2022 年全年分居，在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行「福利」字樣的右邊輸入「D」。

· 如果您在 2022 年償還了福利金，並且您的總償還額（表格 SSA-1099 和 RRB-1099 的第 4 格）超過了您 2022 年的總福利金額（表格 SSA-1099 和 RRB-1099 的第 3 格），請勿使用此工作單。您的 2022 年福利均無需納稅。如欲瞭解更多資訊，請參閱後文的[償還額超過總福利額](#)。

· 如果您正在填報表格 8815，1989 年後發行的 EE 和 I 系列美國儲蓄公債利息的免稅額，請勿將表格 1040 或表格 1040-SR 第 2b 行的金額計入本工作單的第 3 行。相反，應將附表 B（表格 1040）第 2 行的金額計入在內。

1. 輸入您所有的 SSA-1099 和 RRB-1099 表格的第 5 格中的總金額。同時在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行輸入這一金額 \$10,000

2. 用第 1 行金額乘以 50% (0.50) 5,000

3. 合併表格 1040 或 1040-SR 第 1z、2b、3b、4b、5b、7 行和第 8 行；和附表 1（表格 1040）第 8r、8t 和 8u 行的金額 40,500

4. 輸入表格 1040 或 1040-SR 第 2a 行的金額（如有） -0-

5. 為以下各項輸入任何免稅額/調整的總額：

· 領養福利（表格 8839，第 28 行），

· 國外所得收入或住房（表格 2555，第 45 和 50 行），以及

· 美屬薩摩亞（表格 4563，第 15 行）或波多黎各的真正居民的某些收入 -0-

6. 合併以上第 2、3、4 和 5 行的金額 45,500

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

8. 第 7 行金額小於第 6 行金額嗎？

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

是的。從第 6 行金額中減去第 7 行金額 45,500

9. 如果您是：

· 夫妻合併申報，輸入 32,000 美元；或

· 單身、戶主、符合規定的尚存配偶或夫妻分別報稅，而且您與配偶 2022 年全年分居，輸入 25,000 美元 32,000

52 頁 第 7 章 社會保障和等效鐵路退休福利

- 注意。**如果您是夫妻分別報稅，並且您在 2022 年與配偶同居過，略過第 9 行至第 16 行；將第 8 行金額乘以 85% (0.85)，並在第 17 行輸入結果。然後填寫第 18 行。
10. 第 9 行金額小於第 8 行金額嗎？
- 不是。**  您的福利均無需納稅。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行輸入 -0-。如果您是夫妻分別報稅，而您和配偶 2022 年全年分居，請確保您在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行「福利」字樣的右邊輸入「D」。
- 是的。**從第 8 行金額中減去第 9 行金額
- | | |
|---|---------|
| 11. 如果夫妻合併申報，輸入 12,000 美元；或者如果是單身、戶主、符合規定的尚存配偶或夫妻分別報稅，而且您與配偶 2022 年全年分居，輸入 9,000 美元 | 12,000 |
| 12. 從第 10 行金額中減去第 11 行金額。如果結果為零或少於零，輸入 -0- | 1,500 |
| 13. 輸入第 10 行或 11 行中較小的金額 | 12,000 |
| 14. 用第 13 行金額乘以 50% (0.50) | 6,000 |
| 15. 輸入第 2 行或 14 行中較小的金額 | 5,000 |
| 16. 用第 12 行的金額乘以 85% (0.85)。如果第 12 行的金額為零，輸入 -0- | 1,275 |
| 17. 加上第 15 行和第 16 行金額 | 6,275 |
| 18. 用第 1 行的金額乘以 85% (0.85) | 8,500 |
| 19. 應稅福利。輸入第 17 行或 18 行中較小的金額。同時在表格 1040 或 1040-SR 的第 6b 行輸入這一金額 | \$6,275 |

由於該工作單第 8 行的收入 (45,500 美元) 大於 44,000 美元，所以 Joe 的淨福利中超過 50% 的部分需要納稅。(請參閱前文多少款項是要納稅的？下的**最高應稅額**。) Joe 和 Betty 在表格 1040 第 6a 行輸入 10,000 美元；在表格 1040 第 6b 行的 6,275 美元。

與您的福利相關的扣除額

您可能擁有扣除與獲得的福利金相關的某些金額。

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

償還金額超過總福利額

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

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

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

舉例說明。John 和 Mary 在 2022 年聯合報稅。John 收到了表格 SSA-1099，第 5 格中顯示 3,000 美元。Mary 也收到了表格 SSA-1099，第 5 格中顯示 (500 美元)。John 和 Mary 在計算他們的合併福利是否需要納稅時，將使用 2,500 美元 (3,000 美元減去 500 美元) 作為他們的淨福利金額。

償還前一年領取的福利金。如果您所有的表格 SSA-1099 和 RRB-1099 的第 5 格金額都是負數，並且如果此負數超過了 3,000 美元，可能可以扣除這個負數中代表您在前一年總收入中計入的部分福利金。如果此數字等於或少於 3,000 美元，則屬於其他列舉扣除，無法再扣除。

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

1. 使用副表 A (表格 1040) 的第 16 行包含的列舉扣除計算您 2022 年的稅款。
2. 按照以下步驟計算 2022 年的稅款。
 - a. 計算副表 A (表格 1040) 第 16 行不包含列舉扣除的稅款。
 - b. 對於 1983 年以後的年份，如果負數中的一部分是償還的福利金，您要重新計算您的應稅福利，如同您當年的總福利減去了負數部分一樣。然後重新計算當年的稅款。
 - c. 從您的實際稅款總額中減去 (b) 中重新計算的稅款總額。
 - d. 從 (a) 中的結果減去 (c) 中的結果。

比較方法 1 和 2 中計算的稅額。您的 2022 年稅額是這兩個數額中較小的一個。如果方法 1 產生的稅款較小，則在副表 A (表格 1040) 第 16 行進行列舉扣除。如果方法 2 產生的稅款較小，則在副表 3 (表格 1040) 第 12d 行申請抵扣上述第 2c 步的稅額抵免優惠。在輸入線上輸入「I.R.C.1341」。如果兩種方法產生的稅款相同，則在副表 A (表格 1040) 第 16 行扣除還款。

8.

其他收入

提示

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

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

介紹

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

收入中免除一部分。本章介紹了多種類型的收入，並且分別解釋了它們是否需要納稅。

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

本章首先討論了以下收入項目。

- 以物易物。
- 取消的債務。
- 您作為主人或女主人的銷售聚會。
- 壽險收益。
- 合夥經營收入。
- 小型企業股份公司收入。
- 回收款 (包括州所得稅退款)。
- 私人財產租金。
- 償還金。
- 特許費。
- 失業救濟。
- 福利救濟和其他公共協助福利。

本章還在後文簡要介紹了其他收入項目。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- ☐ **502** 醫療及牙科費
- ☐ **504** 離婚或分居的個人
- ☐ **523** 出售住宅
- ☐ **525** 應稅收入和免稅收入
- ☐ **544** 財產出售和其他處置方式
- ☐ **547** 意外事故死亡、災難和竊盜
- ☐ **550** 投資收入和支出
- ☐ **4681** 取消的債務、取消抵押品贖回權、重新佔有和放棄

如需瞭解上述內容和其他實用資源，請移至 [IRS.gov/Forms](https://irs.gov/Forms) (英文)。

以物易物

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

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

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

例 2。您是一名自僱人員，也是以物易物俱樂部成員。該俱樂部使用「優惠單位」作為交易手段。您向會員提供了商品或服務後，俱樂部會向您的帳戶加入優惠單位，您可以使用這些優惠單位購買以物易物俱樂部其他會員提供的商品或服務。當您收到其他會員提供的商品或服務

時，俱樂部會從您的帳戶中減去一些優惠單位。儘管您實際上可能要到之後的稅務年度才能收到其他成員提供的商品或服務，您仍然必須將加入到您帳戶中的優惠單位之價值計入您的收入中。

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

以物易物的表格 1099-B。 如果您透過以物易物交易了財產或服務，表格 1099-B「經紀人和以物易物交易收益」，或該類以物易物交易產生的類似報表應該在 2023 年 2 月 15 日前發送給您。表中應該顯示您在 2022 年期間從交易中獲得的現金、財產、服務、優惠或代價券之價值。IRS 也會收到表格 1099-B 的副本。

取消的債務

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

如果某項債務是非商業債務，請在副表 1（表格 1040）第 8c 行申報取消的金額。如果是商業債務，請在副表 C（表格 1040）申報該筆金額（如果債務是農場債務，而且您是農民，請在副表 F（表格 1040）務農利潤或虧損上申報該筆金額）。

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

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

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

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

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

如果您個人對某項房屋貸款（無追索權債務）不負有清償責任，而您在處置該房產時（如透過取消抵押品贖回權）獲得了房屋貸款的減免，那麼清償的金額要計入您的實得收入中。如果您的實得金額超過您房產調整後的基數，您可能產生應稅收益。請將非營業性財產的任何收益作為資本收益申報。

更多資訊，請參閱第 4681 號刊物。

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

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

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

例外情況

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

學生貸款。 某些學生貸款中包含了一項規定，即如果您在某些職業中為各類雇主工作了一段時間，那麼您就讀合格教育機構而產生的全部或部分債務均將被取消。

如果您同意了這一條款，然後按要求提供了服務，您的學生貸款會被取消，您沒有收入。要符合資格，必須透過以下方式發放貸款：

1. 聯邦政府，州或地方政府，或其部門、機構或分支機構；
2. 免稅的公益公司，該公司已接管州、縣或市立醫院，其員工根據州法律被視為公職人員；或
3. 教育機構：
 - a. 根據與（1）或（2）中所述的實體達成的協議，向機構提供資金以發放貸款，或
 - b. 作為機構計劃的一部分，旨在鼓勵其學生效力於有未滿足需求的職業或有未滿足需求的領域，並且根據該計劃，學生（或以前的學生）是在第 501(c)(3) 條所述的免稅組織政府部門或政府部門的指導下提供服務。

如果合格學生貸款是由教育機構或合格免稅組織根據其如上文第 3b 項所述的計畫提供的，那麼用於再資助該合格學生貸款的貸款也符合條件。

2021 年至 2025 年學生貸款解除的特別規則。 2021 年的《美國救援計畫法案》修改了 2021 年至 2025 年的學生貸款解除的處理方式。一般來說，如果您負責支付貸款，而貸款被取消或由其他人償還，您必須將被取消或代您支付的金額包括在您的應稅总收入中。然而，在某些情況下，您可以從总收入中排除這一金額，如果貸款是以下情況之一：

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

請參閱 4681 號刊物和 970 號刊物了解更多信息。

教育貸款還款協助。 國家衛生服務團隊（NHSC，即英文縮寫）貸款償還計畫、根據

《公共衛生服務法》有資格獲得資金的州教育貸款償還計畫、或任何其他旨在為服務水準低下或衛生專業人員短缺地區提供更多衛生服務的州貸款償還或貸款豁免計畫為您提供的教育貸款償還金均無需納稅。

可扣除的債務。 如果您的債務付款可以扣除，您就沒有從取消的債務中獲得收入。這種例外情況只適用於使用現金收付會計法的情況。如欲瞭解更多資訊，請參閱第 334 號刊物第 5 章「小型企業稅務指南」。

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

不計入的債務。 在以下情況下，請勿將取消的債務計入總收入。

- 根據《美國法典》第 11 章的規定，破產案件中的債務會被取消。請參閱第 908 號刊物《破產稅務指南》。
- 當您無力償債時，債務將被取消。但是，您不能不計入任何超過您無力償債金額的取消的債務金額。請參閱第 908 號刊物。
- 該債務為合格的農場債務，由合格人員取消。請參閱第 225 號刊物第 3 章「農民稅務指南」。
- 該債務為合格的房地產企業債務。請參閱第 334 號刊物第 5 章。
- 取消旨在作為餽贈。
- 該債務是合格的主要居所負債。

主人

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

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

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

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

壽險收益

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

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

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

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

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

退保取出現金。 如果您退保壽險保單取出現金，您必須將超過壽險保單成本的任何收益計入收入。多數情況下，您的成本（或合同投資）是用您為壽險保單支付的保費總額，減去任何未計入您收入的退還保費、退款款項、股息或未支付的貸款金額。

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

更多資訊。 如欲瞭解更多資訊，請參閱第 525 號刊物中的壽險收益。

捐贈合同收益

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

提前給付身後福利

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

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

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

慢性病免稅額。 如果被保險人是一名患有非終期疾病的慢性病患者，那麼根據合格長期護理服務所產生的費用支付的提前給付身後福利是可以全額不計入收入。在一定限額內，按每日或其他定期支付的提前給付身後福利可以不計入收入。對於 2022 年，此限額為 390 美元。該免稅額適用於提前給付身後福利和從長期醫療護理保險合約中收到的任何定期付款的合計金額。如欲瞭解慢性病患者、合格長期醫療護理服務和長期醫療護理保險合約的限額和定義，請參閱第 525 號刊物中疾病和傷害福利下的長期醫療護理保險合約。

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

- 是個人企業的董事、高級職員或員工；或
- 在個人企業中擁有財務利益。

表格 8853。 若要申請按每日或其他定期支付的提前給付身後福利免稅額，您必須將表格 8853「阿切爾醫療存款帳戶及長期醫療護理保險合同」與報稅表一併提交。免除基於實際花銷而支付的提前給付身後福利，無需提交表格 8853。

警務人員因公殉職或因公負傷

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

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

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

合夥經營收入

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

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



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

如欲瞭解更多合夥企業的資訊，請參閱第 541 號刊物《合夥企業》。

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

小型企業股份公司收入

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

副表 K-1 (表格 1120-S)。 小型企業股份公司必須使用表格 1120-S，美國小型企業股份公司所得稅申報表報稅，並為每位股東提供副表 K-1 (表格 1120-S)。此外，小型企業股份公司還會向每位股東提供一份副表 K-1 (表格 1120-S) 的《股東須知》，從而幫助每位股東申報其在小型企業股份公司的收入、虧損、稅額抵免優惠額和扣除額中的份額。



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

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

回收款

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

應稅福利規定。 您必須在收到回收款的年度將其計入收入，但計入金額不超過您為回收款所領取的扣除額或稅額抵免優惠在上一年度減少的稅額。有鑒於此，因扣除額或稅額抵免優惠而結轉到本年度的任何增加額均視為減少了您上一年度的稅款。如欲瞭解更多資訊，請參閱第 525 號刊物。

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

州稅退稅。 如果您在 2022 年收到州或地方所得稅退稅（或稅額抵免優惠或抵銷），而且如果您在上一年度扣除了該筆稅款，通常您必須將其計入收入。付款人應該在 2023 年 1 月 31 日前為您提供表格 1099-G。IRS 也會收到表格 1099-G 的副本。如果您提交了表格 1040 或 1040-SR，請使用 2022 年副表 1 (表格 1040) 說明中的州和地方所得稅退稅工作單來計算要計入您收入的金額（如有）。關於何時必須使用另一張工作單，請參閱第 525 號刊物。

如果您可以選擇在某個稅務年度扣除以下任意稅種：

- 州和當地所得稅，或
- 國家和當地的普通銷售稅，然後

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

房屋貸款利息退款。 如果您在 2022 年收到了上一年度支付的房屋貸款利息退款或稅額抵免優惠，該筆金額應當顯示在您的表格 1098「房屋貸款利息報表」的第 4 格中。請勿從您在 2022 年支付的利息中減去退款金額。根據以下內容中解釋的規定，您可能必須將其計入您的收入。

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

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

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

列舉扣除回收款

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

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

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

- 您的回收款，或
- 您列舉扣除額超過標準扣除額的金額。

舉例說明。 您提交了 2021 年的聯合報稅表。您的應稅收入是 60,000 美元，沒有資格享受任何稅額抵免優惠。您的標準扣除額為 25,100 美元，列舉扣除額為 26,600 美元。2022 年，您在 2021 年的報稅表中收到了以下扣除金額的回收款。

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

上述回收款金額都均未超過 2021 年的扣除額。您扣除的州和地方所得稅與當地普通銷售稅之間的差額是 400 多美元。

因為您的回收款總額小於您列舉扣除額超過標準扣除額的金額（26,600 美元 - 25,100 美元 = 1,500 美元），所以您必須將您的回收款總額計入 2022 年的收入中。請在副表 1（表格 1040）第 1 行申報州和地方所得稅退稅 400 美元，在副表 1（表格 1040）第 8z 行申報您回收款的餘額 525 美元。

之前年度的標準扣除額。 為了確定是否必須將您本年度的回收款金額計入您的收入中，您必須瞭解您在申請扣除額所在年度的報稅身份的標準扣除額。在之前年度的報稅表說明中查找該年度報稅身份的標準扣除額。

舉例說明。 您在 2021 年使用表格 1040 進行了聯合報稅，應稅收入為 45,000 美元。您的列舉扣除額是 25,350 美元。您可以申請的標準扣除額是 25,100 美元。2022 年，您回收了 2021 年的列舉扣除額 2,100 美元。上述回收款金額均未超過 2021 年的實際扣除額。在您 2022 年的收入中計入 250 美元的回收款。這是您的回收款（2,100 美元）或您的列舉扣除額高於標準扣除額的金額（25,350 美元 - 25,100 美元 = 250 美元）中較小的金額。

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

- 從副表 A（表格 1040）扣除的金額，或
- 回收款金額。

舉例說明。 2021 年期間，您支付了 1,700 美元的醫療費。您在 2021 年的副表 A（表格 1040）中從這筆金額中扣除了 200 美元。2022 年，您收到的 2021 年醫保報銷費用是 500 美元。2022 年必須計入您收入的 500 美元報銷金額中實際只有 200 美元 — 實際扣除的金額。

其他回收款。 如有以下情況，請參閱第 525 號刊物的回收款：

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

私人財產租金

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

- 租賃活動是否是商業，以及
- 租賃活動是否為牟利而開展。

多數情況下，如果您的主要目的是賺取收入或利潤，並且您參與的租賃活動具有連續性和規律性，那麼您的租賃活動就是一種商業行為。請參閱第 535 號刊物《商業費用》，詳細瞭解商業和非營利活動費用的扣除情況。

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

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

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

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

償還金

如果您必須償還您計入上一年度收入中的金額，您可能從您償還所在年度的收入中扣除該筆償還金額。或者，如果您償還的金額超過了 3,000 美元，您可能在您的償還年度領取稅額抵免優惠。通常，只有當償還金符合您的職業或業務或營利性交易中發生的費用或損失條件時，您才能申請扣除額或稅收抵免優惠。

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

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

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

償還金額超過 3,000 美元。 如果您償還的金額超過了 3,000 美元，並且如果您因權利要求而計入收入，您可以在副表 A（表格 1040）第 16 行將償還金作為其他列舉扣除項扣除。這意味著，在您計入收入時，您似乎可以不受限制的要求該

等權利。但是，您可以選擇在償還年度內獲得稅額抵免優惠。用兩種方法計算您的稅款，並比較結果。使用可以少納稅的方法（扣除額或稅額抵免優惠）。



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

方法 1。 計算您 2022 年的稅款，為已償還的金額申請扣除額。如果您將其作為其他列舉扣除項扣除，請將其填入副表 A（表格 1040）的第 16 行。

方法 2。 計算您 2022 年的稅款，為已償還的金額申請稅額抵免優惠。按照下列步驟繼續計算。

1. 計算您 2022 年的稅款，計算時不扣除已償還的金額。
2. 重新計算上一年度的稅款，計算時不要將 2022 年您償還的金額計入收入。
3. 從您上一年度的報稅表中顯示的稅款中減去 (2) 中的稅款。這就是能申請的稅額抵免優惠。
4. 從沒有扣除額的 2022 年的稅款中減去 (3) 中的答案 (第 1 步)。

如果方法 1 產生的稅款較少，則要扣除已償還的金額。如果方法 2 產生的稅款較少，請在副表 3（表格 1040）第 13d 行申請上述 (3) 中計算的稅額抵免優惠，將稅額抵免優惠額加到這一行的任何其他稅額抵免優惠額上，同時參閱那裡的說明內容。

請參閱第 525 號刊物中對這種計算的舉例說明。

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

需要繳納額外聯邦醫療保險稅的已償還工資。 當員工上一年度收到的工資中有償還金時，雇主無法對額外聯邦醫療保險稅預扣進行調整或申請退稅，因為該員工在上一年度的員工所得稅申報表中確定了額外聯邦醫療保險稅的債務。如果您必須償還上一年度計入您的工資或報酬中的金額，並且已經在上一年度支付了額外聯邦醫療保險稅，您可能能回收就該金額已經支付的額外聯邦醫療保險稅。如果要回收就已償還工資或報酬支付的額外聯邦醫療保險稅，對於最初收到工資或報酬的上一年度，您必須提交表格 1040-X。請參閱表格 1040-X 的說明。

特許費

著作權、專利以及石油、天然氣和礦業權的特許費應該作為普通收入納稅。

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

著作權和專利。 文學作品、音樂作品、藝術作品和類似財產的著作權或發明專利的特許費，是指在一定時期內為使用您的作品的權利而支付給

您的款項。特許費通常是根據銷售單位的數量來計算的，如圖書、演出門票或機器的銷售數量。

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

損耗。 如果您是礦藏或油氣井經濟利益的所有人，您可以透過損耗津貼收回投資。如欲瞭解這一主題的相關資訊，請參閱第 535 號刊物的第 9 章。

煤和鐵礦石。 在某些情況下，您可以將處置煤和鐵礦石所獲得的款項視為出售資本資產的款項，而不是特許費收入。如欲瞭解煤和鐵礦石的銷售損益資訊，請參閱第 544 號刊物的第 2 章。

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

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

售出未來生產的部分產品。 如果您擁有礦產資產，但出售了部分未來的產量，那麼多數情況下，您會將出售時從買方那裡收到的款項當作是買方的貸款。請勿將其計入您的收入，也不要根據其計算損耗。

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

失業救濟

您所領取的失業救濟金的稅務處理取決於支付該筆救濟金的計畫類型。

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

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

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

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

· 1978 年計畫之《航空解除管制法》項下的失業補助。

政府計畫。 如果您向政府的失業救濟金計畫供款，而您的供款在收入中又不可扣除，那麼在您回收該筆供款之前，您在該計畫下收到的金額不計入失業救濟金中。如果您扣除了您對該計畫的所有供款，那麼您根據該計畫獲得的全部金額都要計入您的收入中。

失業救濟金的償還。 如果您在 2022 年償還了您在 2022 年收到的失業救濟金，請從您收到的總金額中減去您償還的金額，並在副表 1（表格 1040）第 7 行輸入計算出的差額。在您輸入條目旁邊的虛線上，輸入「Repaid（已償還）」和您償還的金額。如果您在 2022 年償還了您計入上一年度收入的失業救濟金，並且如果您採用列舉扣除額，且扣除金額超過了 3,000 美元，您可以在副表 A（表格 1040）第 16 行扣除已償還的金額。請參閱前文的[償還](#)。

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

 如果您沒有選擇從您的失業救濟金中預扣稅款，您可能需要繳納預估稅。如果您沒有透過預扣稅或預估稅或兩者相結合的方式來足額納稅，那麼您可能需要繳納罰金。如欲瞭解更多預估稅的資訊，請參閱[第 4 章](#)。

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

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

請在表格 1040 或 1040-SR 中扣除下一年度的償還金，作為對總收入的調整。請將償還金額計入副表 1（表格 1040）第 24e 行，並參閱那裡的說明內容。如果您下一年度償還的金額超過了 3,000 美元，您可能在您償還的下一年度領取稅額抵免優惠，而不再扣除已償還的金額。如欲瞭解更多這方面的資訊，請參閱前文的[償還金](#)。

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

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

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

州員工。 某一州可以向不在該州政府失業救濟法保障內的員工支付類似於其州政府失業救濟金的款項。雖然這些款項需要全額納稅，但請勿將

其作為失業救濟金申報。請在副表 1（表格 1040）第 8z 行申報這些款項。

福利救濟和其他公共協助福利

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

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

殘疾人。 如果您有殘疾，您必須將您因提供服務而獲得的收入報酬計入收入中，除非該報酬能以其他的方式不計入收入。但是，對於您收到的不是作為服務回報、而是因您有殘疾而接受的培訓和康復的商品、服務和現金的價值，請勿將其計入收入。可以不計入的金額包括交通費和陪護費，如為聾啞人提供的翻譯服務、為盲人提供的朗讀服務和說明智障人士工作的服務。

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

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

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

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

特定災難是指：

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

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

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

您不能因為使用免稅減災款項進行的改善獲得而增加您的資產基數或調整的基數。

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

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

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

社會安全福利金（包括過往年度的一次總付金額付款）、社會安全生活補助金 (SSI, 即英文縮寫) 福利和一次總付金額身後福利。 社會保障署 (SSA) 提供的福利包括老年福利、傷殘工人福利以及配偶和被撫養人的福利。根據您的報稅身份和其他收入，這些福利可能需要繳納聯邦所得稅。請參閱本刊物中的第 7 章和第 915 號刊物，《社會保障和等效鐵路退休福利》，瞭解更多資訊。對於最初被拒絕領取福利但後來又獲得批准的個人，其可以獲得被拒絕領取福利期間（可能是幾年前）的一次總付金額付款。請參閱第 915 號刊物瞭解如何進行一次總付金額選擇，這可能會減少您的納稅金額。此外，SSA 還支付其他類型的福利。但是，SSI 福利和一次總付金額身後福利（一次性支付給死者配偶和子女的款項）無需繳納聯邦所得稅。如欲瞭解更多這些福利的資訊，請前往 [SSA.gov](http://ssa.gov) (英文)。

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

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

其他收入

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

非營利活動。 您必須在您的報稅表中計入來自您未期望從中獲利的活動的收入。這類活動的一個範例就是您的業餘愛好或您為了娛樂和消遣而經營的農場。請在副表 1（表格 1040）的第 8j 行輸入這筆收入。與活動有關的費用扣除受限。扣除總額不能超過您所申報的收入，而且只有在副表 A（表格 1040）上採用列舉扣除額時才能使用。如欲瞭解某項活動是否被視為營利活動，請參閱第 535 號刊物第 1 章非營利活動。

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

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



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

賄賂。 如果您收受了賄賂，請將其計入您的收入。

競選活動捐贈。 除非候選人將捐款轉為個人使用，否則這類捐款不屬於候選人的收入。要想不被徵稅，捐贈款必須用於競選目的，或者要保留在基金中供今後的競選活動使用。但是，從銀行存款中賺取的利息、從認購證券中收到的股息以及從認購證券銷售中實現的淨收益均需納稅，您必須在表格 1120-POL「某些政治組織的美國所得稅申報表」中對其進行申報。轉入辦公室帳戶的超額競選資金必須計入轉入年度的副表 1（表格 1040）第 8z 行的辦公人員的收入中。

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

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

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

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

兒童撫養費付款。 您不應該在您的報稅表上申報這些款項。請參閱第 504 號刊物，瞭解更多資訊。

法院裁決和損害賠償。 為了確定您透過和解或判決獲得的和解金額是否必須計入您的收入中，您必須考慮該項和解金額所取代的項目。這些收入是普通收入還是資本收益，要取決於相關申訴要求的性質。將下列各項計入為普通收入。

1. 任何法院裁決的利息。
2. 多數情況下的工資損失或利潤損失的補償。
3. 多數情況下的懲罰性賠償。款項是否與人身傷害或身體疾病有關並不重要。
4. 解決養老金權利時收到的金額（如果您未向計劃供款）。
5. 損害賠償：
 - a. 侵犯專利或著作權，
 - b. 違約，或
 - c. 干擾企業經營。
6. 賠償根據 1964 年《民權法案》第七章規定的要求而獲得的精神損害補償和賠償。
7. 基本回收款已計入總收入的律師費和費用（包括或有費）。

8. 基本回收款已計入總收入的與檢舉者裁決有關的律師費和費用。

請勿將人身傷害或身體疾病的補償性損害賠償金（無論是一次總付金額還是分期領取的金額）計入收入。

精神損害。 精神損害本身並不是對身體的傷害或身體上的疾病，但您因身體傷害或疾病而獲得的精神損害賠償均按身體傷害或身體疾病賠償來處理。請勿將其計入您的收入中。

如果精神損害是由於非身體傷害或身體疾病（例如，就業歧視或名譽傷害）的人身傷害導致的，您必須將其損害賠償計入您的收入中，但未超過因該精神損害而支付的醫療費用的任何損害賠償除外。精神損害包括因精神損害而產生的身體症狀，如頭痛、失眠和胃病等。

信用卡保險。 多數情況下，如果您根據信用卡傷殘保險計畫或失業保險計畫領取了福利，那麼您需要為這些福利納稅。如果您因身體傷害、生病、殘疾或失業而無法為這計畫付款，這些計畫會在您的信用卡帳戶上收取最低月支付額。請在副表 1（表格 1040）第 8z 行申報您在該年度收到的、超過您在該年度支付的保險金的福利金額。

首付補助。 如果您購買住房並從非營利性公司獲得補助來支付首付款，該筆補助不計入您的收入中。如果該公司符合免稅慈善組織的條件，該筆補助將被視為贈與款，並計入您的住房基數中。如果該公司不符合免稅慈善組織的條件，該筆補助將被視為購買價格的折扣或減免，不會計入您的住房基數中。

職業介紹費。 如果您透過職業介紹所找到一份工作，而介紹費是由您的雇主支付的，如果您不承擔該筆介紹費，那麼介紹費就不計入您的收入中。但是，如果您支付了該筆介紹費，而且您的雇主隨後為您報銷了介紹費，那麼介紹費就可以計入您的收入中。

節能津貼。 您可以從總收入中排除任何由公共事業公司直接或間接提供的用於購買或安裝住所單元節能措施的津貼。

節能措施。 這包括主要為減少電力或天然氣消耗或改善能源需求管理而設計的裝置或改造项目。

住所單元。 這包括房屋、公寓、集合住宅單元、移動寓所、船或類似資產。如果一棟建築物或構築物既包含住所又包含其他單元，則相關補貼必須得到妥善的分配。

遺產和信託收入。 與合夥企業不同，遺產或信託可能需要繳納聯邦所得稅。如果您是遺產或信託的受益人，您可能要對您在其收入中分配或按要求分配給您的份額進行納稅。但從來沒有雙重徵稅。遺產和信託要在表格 1041，美國遺產和信託所得稅申報表上申報，而您的收入份額要在副表 K-1（表格 1041）上申報。

需要分配的當期收入。 如果您是必須分配所有遺產或信託所有當期收入的遺產或信託受益人，無論您是否實際收到了該份額，您都必須申報您在可分配淨收入中的份額。

不需要分配的當期收入。 如果您是遺產或信託的受益人，而且受託人可以選擇分配全部或部分當期收入，那麼您必須申報以下金額：

- 所有按要求必須分配給您的收入，無論實際上是否進行了分配，加上
- 所有其他實際支付或貸記給您的金額，

最多不超過您應得的可供分配淨收入。

如何申報。 以遺產或信託處理收入的方式對待每項收入。例如，如果信託公司的股息收入分

配給您，您在報稅時將其作為股息收入申報。同樣的規則也適用於免稅利息和資本收益的提款額。

遺產或信託的受託人必須告訴您構成您遺產或信託收入份額的項目類型，以及您在個人所得稅表中可以獲得的任何稅額抵免優惠。

損失。 遺產和信託的損失通常不可以被受益人從收入中扣除。

委託人信託。 如果委託人對信託保持了一定的控制權，那麼委託人信託所獲得的收入應該向委託人而非受益人徵稅。（委託人是將財產轉移給信託的人員。）如果投入信託的財產（或財產收入）將來或可能歸還給（返還）予委託人或委託人的配偶，那麼本條規定適用。

通常，如果委託人擁有（在轉讓日）價值超過轉讓財產價值 5% 的複歸權益，那麼該信託為委託人信託。

由他人支付的費用。 如果您的個人開支是由類似公司的他人支付的，那麼根據您與該名人員的關係和付款的性質，您可能需要對這筆開支進行納稅。但如果付款彌補了該名人員所造成的損失，而且只能讓您恢復到損失前的狀態，那麼該筆款項就可以計入您的收入。

服務費。 將您的服務費全部計入收入。您透過提供服務獲得這類款項的範例：

- 公司董事；
- 遺產的執行人、管理人或個人代表；
- 宣佈第 11 章破產之前您所經營的貿易或商務的經理；
- 公證人；或
- 選舉區官員。

非員工報酬。 如果您不是一名員工，而且在付款人從事職業或業務過程中，您從單一付款人處獲得的服務費全年共計 600 美元或更多，該名付款人應該向您提供表格 1099-NEC。您可能需要將您的服務費申報為自僱收入。如果您認為自己是一名自僱人員，請參閱第 1 章中的 [自僱人員](#)。

公司董事。 公司董事費為自僱收入。請在副表 C（表格 1040）上申報這些款項。

個人代表。 所有個人代表必須將從遺產中收到的費用計入總收入。如果您不從事作為執行人的貿易或商務（例如，您是朋友或親戚遺產的執行人），請在副表 1（表格 1040）第 8z 行申報這些費用。如果您從事作為執行人的貿易或商務，請在副表 C（表格 1040）中將這些費用申報為自僱收入。豁免的費用不要計入收入。

破產資產的職業或業務經理。 對於您從您的破產資產中收到的用於管理或經營您在申請破產前從事的職業或業務的所有付款，您要將其計入收入中。請在副表 1（表格 1040）的第 8z 行申報這筆收入。

公證人。 請在副表 C（表格 1040）上申報對這些服務的付款。這些款項不需要繳納自僱稅。有關詳情，請參閱副表 SE（表格 1040）的單獨說明。

選舉區官員。 您應該收到了表格 W-2，其中顯示了作為選舉官員或選舉工作者獲得的服務報酬。請在表格 1040 或 1040-SR 的第 1a 行申報該筆款項。

寄養護理人員。 通常，您從州、政治分區或合格的寄養安置機構收到的照顧您家中合格寄養人的費用不計入您的收入中。但是，您必須在您的收入款項中計入用於照顧五名以上 19 歲或更年長的合格寄養人的費用。

合格寄養人是指：

1. 住在寄養家庭中；及
2. 安置者：
 - a. 州機構或其政治分支機構之一，或
 - b. 合格寄養機構。

護理困難付款。 這些款項由付款人指定，作為為身體、精神殘疾或有情感障礙的合格寄養人提供額外照料的補償款。某個州必須確定這種補償是必要補償，而且必須只能向在安置合格寄養人的寄養人家裡提供這筆補償款。

當個人護理服務提供者因照顧住在其家中的合格人員而收到某些聯邦醫療補助免除付款時，這些付款將被視為護理困難付款。如欲瞭解更多信息，請參閱 [IRS.gov/irb/2014-04 IRB#NOT-2014-7 \(英文\)](#) 的 2014-4 號通知，以及 [IRS.gov/Individuals/Certain-Medicaid-Waiver-Payments-May-Be-Excludable-From-Income \(英文\)](#) 的相關問題解答。

如果您家中照管的寄養人超過以下任意人數，您必須將所收到的護理困難付款計入您的收入中：

- 10 名 19 歲以下的合格寄養人，或
- 五名 19 歲或以上的合格寄養人。

維持家庭空間。 如果您因打理家中的緊急寄養空間而獲得款項，您必須將該筆款項計入您的收入中。

申報應稅款項。 如果您收到的付款必須計入收入中，而且您是作為寄養服務提供者在經營寄養業務，請在副表 C（表格 1040）中申報這些款項。請參閱第 587 號刊物《住宅用於商業用途》內容，來說明您確定您可以扣除的家庭使用費用。

拾獲財物。 如果您發現並保留了不屬於您的、已經丟失或遺棄的財物（無主財寶），在您對其擁有無可爭議的擁有權的第一年，您就應該按照其公平市價對其納稅。

免費遊覽。 如果您收到了旅行社組織旅遊團的免費遊覽，您必須將其價值計入收入。如果您沒有從事組織旅遊的職業或業務，請在副表 1（表格 1040）第 8z 行申報該遊覽的公平市價。如果在旅遊團的要求下，您擔任了旅遊團的義務團長，那麼您不能在收入中扣除您擔任義務團長的費用。如果您從事或開展組織旅遊的職業或業務，請在副表 C（表格 1040）申報該項遊覽的價值。

賭博收益。 您必須將賭博收益納入副表 1（表格 1040）第 8b 行的收入。夢幻體育聯盟的獎金是賭博獎金。如果您在副表 A（表格 1040）上列舉扣除，可扣除當年的賭博虧損，但最多只能扣除您的收益金額。如果您在從事或開展賭博職業或業務，請使用副表 C（表格 1040）。

彩票和抽彩售貨。 彩票和抽彩售貨的收益均屬於賭博收益。除了現金收益外，您還必須將債券、汽車、住房和其他非現金獎勵的公平市價計入收入。



如果您中了州彩票的獎金，而且獎金透過分期付款，請參閱第 525 號刊物內容瞭解更多資訊。

表格 W-2G。 您可能收到了表格 W-2 G，某些賭博收益，其中顯示了您的賭博收益金額以及從中扣除的任何稅款。包括副表 1（表格 1040）第 8b 行第 1 格中的金額。計入表格 1040 或 1040-SR 第 25c 行第 4 格中顯示的金額（作為預扣的聯邦所得稅）。

申報收益和記錄保存。 如欲瞭解更多申報賭博收益和記錄保存的資訊，請參閱第 12 章的 [賭博虧損達賭博收益金額](#)。

贈與和遺產繼承。 多數情況下，您收到的贈與、遺產或遺產繼承均不計入您的收入中。但是，如果您透過這種方式獲得的財產日後產生了利息、股息或租金等收入，那麼您需要為這些收入納稅。如果這些財產交給了信託，並且信託將其收入支付、貸記或分配給您，那麼您也要為這些收入納稅。如果贈與、遺產或遺產繼承的是該筆財產的收入，那麼您需要為這些收入納稅。

繼承的養老金或個人退休計畫 (IRA)。 如果您繼承了一筆養老金或 IRA，您可能需要將部分繼承金額計入收入。如果您繼承了一項養老金，請參閱第 575 號刊物的遺屬和受益人。如果您繼承了一項 IRA，請參閱第 590-A 和 590-B 號刊物的如果我繼承了 IRA 該怎麼辦？

源自業餘愛好的損失。 業餘愛好產生的損失不能從其他收入中扣除。業餘愛好是一種您不期望從中獲利的活動。請參閱前文的 [非營利活動](#)。



如果您將收集郵票、錢幣或其他物品作為娛樂消遣的業餘愛好，並會出售其中的任何藏品，您要將收益作為資本收益納稅。（請參閱第 550 號刊物。）但是，如果您以虧損的方式出售您的藏品，您就不能扣除這筆損失金額。

非法活動。 像非法毒品交易收入這類從非法活動中獲得的收入必須計入副表 1（表格 1040）第 8z 行，或如果您從事的是自僱活動，則要計入副表 C（表格 1040）中。

印第安人捕魚權。 如果您是合格印第安部落的成員，並且該部落在 1988 年 3 月 17 日擁有條約、行政命令或國會法案所保障的捕魚權，請勿將您從這些捕魚權有關的活動中獲得的款項計入您的收入總額中。這筆收入無需繳納所得稅、自僱稅或就業稅。

凍結存款的利息。 通常您的收入中不計入凍結存款所賺取的利息金額。請參閱第 6 章的 [凍結存款的利息收入](#)。

合格儲蓄公債的利息。 如果您在同一年支付了合格的高等教育費用，您可以不在收入中計入贖回合格美國儲蓄公債的利息。如欲瞭解更多本項免稅條件的資訊，請參閱第 6 章美國儲蓄公債下的 [教育儲蓄 公債計畫](#)。

面試費用。 如果潛在雇主要求您參加面試，並向您支付津貼或報銷您的交通和其他旅行費用，您收到的金額通常無需納稅。您只需將收到的比實際花銷多的金額計入收入。

陪審員義務。 您所收到的陪審員義務費用必須計入副表 1（表格 1040）第 8h 行。如果您將您的陪審員義務費用交給了您的雇主，因為您的雇主在您履行陪審員義務期間繼續向您支付報酬，那麼請將您交給您的雇主的金額作為收入調整計入副表 1（表格 1040）第 24a 行，並請參閱該副表的說明。

回扣。 您必須在副表 1（表格 1040）第 8z 行將您收到的回扣、佣金、推銷提成或類似款項計入收入，或如果您從事自僱活動的話，請將其計入副表 C（表格 1040）。

舉例說明。 您銷售車輛，還幫買家安排車險。保險經紀人會將部分佣金返還給您，因為您會為他們介紹客戶。您必須將這筆回扣計入您的收入中。

醫療存款帳戶【阿切爾醫療存款帳戶和聯邦醫療保險醫療存款帳戶 (MSA)】。 多數情況下，如果您將從阿切爾醫療存款帳戶或聯邦醫療保險

醫療存款帳戶 (MSA) 中提取的資金用於支付合格醫療費用，您無需將其計入收入額。通常，合格醫療費是指您可以在副表 A (表格 1040) 扣除的費用。如欲瞭解更多合格醫療費用的資訊，請參閱第 502 號刊物。如欲瞭解更多阿切爾醫療存款帳戶或聯邦醫療保險醫療存款帳戶 (MSA) 的資訊，請參閱第 969 號刊物《健康儲蓄帳戶和其他稅收優惠健康計畫》。

獎勵和獎金。 如果您在幸運號碼抽獎、電視或廣播問答節目、選美比賽或其他活動中獲獎，您必須將該獎項計入收入中。例如，如果您在攝影比賽中贏得了 50 美元的獎金，必須在副表 1 (表格 1040) 第 8i 行中申報此收入。如果您拒絕接受獎品，不要將其價值納入您的收入。

您必須按商品或服務的獎勵和獎金的公平市價將其計入您的收入。

員工獎金或紅利。 通常，雇主因您工作出色或提出建議而給予您的現金獎勵或紅利必須作為工資計入您的收入。但是，某些非現金員工成就獎勵可以不計入收入。請參閱第 5 章的[紅利和獎勵](#)。

普立茲獎、諾貝爾獎及類似獎項。 如果您因在宗教、慈善、科學、藝術、教育、文學或公益領域的成就而獲獎，通常您必須將其獎項價值計入自己的收入。但是，如果您符合以下所有要求，您就可以不在收入中計入該獎項。

- 您是在沒有主動採取任何行動的情況下被選中參加比賽或進行比賽的。
- 您不需要在未來提供大量的服務作為獲得該項獎勵或獎金的條件。
- 獎勵或獎金支付人直接將該項獎勵或獎金轉給您指定的政府單位或免稅慈善組織。

如欲瞭解更多有關適用於轉讓條件的資訊，請參閱第 525 號刊物。

合格的機會基金 (QOF, 即英文縮寫)。 從 2017 年 12 月 22 日起，《國稅法規》第 1400Z-2 節規定，投資於 QOF 的資本收益暫時延期計入總收入，如果持有人持有了 QOF 投資至少 10 年，則銷售或交易該投資的資本收益永久不計入收入。請參閱表格 8949 的說明，瞭解如何申報您選擇延遲投資於 QOF 的合格收益。有關申報資訊，請參閱表格 8997，合格的機會基金 (QOF) 投資的初始和年度報表的說明。瞭解更多資訊，請參閱 Opportunity Zones (機會區) 的常見問題，網址為 [IRS.gov/Newsroom/Opportunity-Zones-Frequently-Asked-Questions](https://www.irs.gov/newsroom/opportunity-zones-frequently-asked-questions) (英文)。

合格學費計畫 (QTP, 即英文縮寫)。 QTP (也稱為 529 計畫) 是一項允許您預付或供款到一個為支付學生在符合條件的教育機構所產生的合格高等教育費用而設立的帳戶的計畫。某個州、某個州屬機構或部門或合格教育機構均可以建立並維持這種計畫。

提款額中代表支付或供款給 QTP 的金額部分不計入收入中。這是對該計畫投資的回報。

多數情況下，如果 QTP 分配的總收入小於或等於調整後的合格高等教育費用，則受益人不將該提款額計入收入中。請參閱第 970 號刊物瞭解更多資訊。

鐵路員工退休年金。 以下類型的付款被視為養老金或年金收入，應當根據第 575 號刊物，養老金和年金收入中解釋的規定納稅。

- 1 級鐵路員工退休福利高於社會安全等效福利。
- 2 級福利。
- 既得雙重福利。

獎勵。 如果您因提供資訊而獲得獎勵，請將獎勵計入您的收入。

住宅出售。 您可能可以不在收入中計入銷售或交易您主要住宅的全部或部分收益。請參閱第 523 號刊物。

出售個人物品。 如果您出售了您擁有的個人用品，如汽車、冰箱、傢俱、音響、珠寶或銀器，您的收益應作為資本收益納稅。請按照副表 D (表格 1040) 的說明進行申報。您不能扣除損失額。

但是，如果您出售了您持有的投資項目，如金銀條、錢幣或寶石，那麼您獲得的任何收益都要作為資本收益納稅，任何損失都可以作為資本損失扣除。

舉例說明。 您在線上拍賣網站上以 100 美元的價格賣出一幅畫。這是您幾年前在車庫拍賣會上花費 20 美元購買。請按照副表 D (表格 1040) 的說明，將您的收益作為資本收益申報。

獎學金和助學金。 攻讀學位的學生可以不在收入中計入作為合格獎學金或助學金而獲得的金額。合格獎學金或助學金是指您收到的任何用於以下目的的金額：

- 入學或就讀教育機構的學雜費；或
- 該教育機構的課程所需的費用、書籍、用品和設備。

用於食宿的金額不符合免稅條件。如欲瞭解更多合格獎學金和助學金的資訊，請參閱第 970 號刊物。

服務費。 多數情況下，您必須將任何代表過去、現在或將來的教學、研究或其他服務報酬的獎學金或助學金部分計入收入。即使所有申請學位的候選學生都必須提供服務才能獲得學位，本項規定也適用。

如欲瞭解關於教育機構向員工及其家屬提供的免稅合格學費減免所適用的規定，請參閱第 970 號刊物。

退伍軍人事務部 (VA, 即英文縮寫) 款項。 VA 支付的津貼不計入您的收入中。這些津貼不被視為獎學金或助學金。

獎勵。 對於在比賽中獲得的獎學金，如果您不需要將其用於教育目的，這項獎金就不是獎學金或助學金。無論您是否將這些金額用於教育目的，您都必須將其計入副表 1 (表格 1040) 第 8i 行的收入中。

共用經濟/零工經濟。 通常如果您從事零工經濟工作或做零工，無論您是否收到了表格 1099-K，付款卡和第三者網路交易，您都必須將所有工作收入計入收入中。請參閱副表 C (表格 1040) 以及副表 SE (表格 1040) 的說明。

盜竊財物。 如果您盜竊財物，除非您在同一年將其歸還給它的合法主人，否則您必須在您盜竊的那一年將其公平市價計入您的收入。

運送學齡兒童。 如果您不是從事運送學齡兒童上學的職業，請勿將學校董事會發放的、用於接送兒童上下學的里程補貼計入收入。您不能扣除提供這種交通工具的費用。

工會福利和會費。 從您的工資中扣除的工會會費、評估費、供款或其他支付給工會的款項均無法從您的收入中扣除。

罷工和雇主停工閉廠福利。 工會支付給您的作為罷工和雇主僱主停工閉廠福利的福利，包括現金和其他財產的公平市價通常均作為報酬計入您的收入中。只有事實充分說明工會有意將這些福利作為禮物贈與您時，您才可以不在自己的收入中計入這些福利。

水電煤氣費折扣。 如果您是一家電力公司的客戶，並且您加入了該公司的節能計畫，您可能會在每月的電費單上收到以下兩種優惠：

- 降低提供給您的電力的購買價格 (降價)，或
- 電力購買價格的不可退還優惠。

該類電價折扣或不可退稅的優惠均不計入您的收入中。

9.

個人退休計畫 (IRA)

最新消息

傳統 IRA 供款的再調整後的總收入 (AGI, 即英文縮寫) 限制。 2022 年，如果您因就業而獲得退休金計畫的保障，並且如果您再調整後的 AGI 為以下金額，那麼您對傳統 IRA 供款的扣除額會減少 (逐步取消)：

- 對於已提交聯合報稅表的已婚夫婦或合格尚存配偶，超過 109,000 美元，但少於 129,000 美元，
- 單身個人或戶主，超過 68,000 美元，但少於 78,000 美元，或
- 提交分居稅表的已婚人士，少於 10,000 美元。

如果您與配偶同居或提交聯合報稅表，而且您的配偶因就業享有退休金計畫的保障，但您沒有，如果您再調整後的 AGI 大於 204,000 美元但少於 214,000 美元，那麼您的扣除額將會被逐步取消。如果您再調整後的 AGI 為 214,000 美元或更多，您就不能對傳統 IRA 的供款進行扣除。請參閱後文的[您可以扣除的額度是多少](#)。

Roth IRA 供款的再調整後的總收入 (AGI) 限制。 2022 年，在以下情況下，您的 Roth IRA 供款限額會減少 (逐步取消)。

- 您的報稅身份是夫妻合併申報或符合規定的尚存配偶，並且您再調整後的 AGI 至少為 204,000 美元。如果您的再調整後的 AGI 是 214,000 美元或更多，則不能進行 Roth IRA 供款。
- 您的報稅身份是單身、戶主或夫妻分別報稅，並且您在 2022 年與您配偶全年分居，而且您再調整後的 AGI 至少是 129,000 美元。如果您的再調整後的 AGI 是 144,000 美元或更多，則不能進行 Roth IRA 供款。
- 您的報稅身份是夫妻分別報稅，並且您在該年度中的與配偶同居過，而且您再調整後的 AGI 大於零。如果您的再調整後的 AGI 是 10,000 美元或更多，則不能進行 Roth IRA 供款。

請參閱後文的[您可以為 Roth IRA 供款嗎](#)。

2023 年再調整後的總收入 (AGI) 限制。 您可以在第 590-A 刊物中找到關於 2023 年供款和 AGI 限額的資訊。。

提示

合格災難稅收寬減。 依據特別規定，因合格災害而遭受經濟損失的納稅人可從某些退休計劃中獲得稅收優惠的發配金和償還金。 合格的災難包括由總統宣佈的日期在 2020 年 1 月 1 日至 2021 年 2 月 25 日（含）之間的重大災難。然而，為了符合最新立法的要求，重大災害的事故開始時間必須在 2019 年 12 月 28 日和 2020 年 12 月 27 日（含）之間。 合格的災害損失不包括任何僅因 COVID-19 而宣佈的災害。 更多資訊，請參見 8915-F 表，合格災害計劃的發配金和償還金。

請參見 590-B 號刊物，個人退休計劃 (IRA) 的發配金，瞭解更多資訊。

取消傳統個人退休帳戶 (IRA) 供款的年齡上限。 對於自 2019 年以後開始的稅務年度，對您的傳統 IRA 供款沒有年齡限制。如欲瞭解更多資訊，請參閱第 590 - A 號刊物。

最低提款額 (RMD)。 對於需要在 2019 稅務年度之後進行的供款，2019 年之後滿 70 歲半的納稅人強制供款的必需開始日期的年齡變更為 72 歲。

向傳統 IRA 和 Roth IRA 供款。 如果您同時向傳統 IRA 和 Roth IRA 供款，有關您的合併供款限額的資訊，請參閱後文的 [Roth IRA 和傳統 IRA](#)。

最低提款額報表。 如果要求您的 IRA 中有最低提款額，那麼在上一年度年底持有 IRA 的受託人、託管人或發行人必須向您報告最低提款額，或者提議為您計算最低提款額。該報告或提議必須包括必須分配款項的日期。該報告應在要求作出最低提款額的年度的 1 月 31 日提交。該報告可以與您每年通常會收到的年終公平市價報表一起提交。已故 IRA 持有人無需申報。

IRA 利息。 雖然從 IRA 中賺取的利息通常在賺取年度無需納稅，但該利息不屬於免稅利息。對您傳統 IRA 所徵收的稅款通常會推遲至您領取到提款額後再徵收。請勿將這些利息作為免稅利息在報表上申報。

淨投資收入稅 (NIIT)。 就 NIIT 而言，淨投資收入不包括從合格退休金計畫，包括 IRA【例如 401 (a)、403 (a)、403 (b)、408、408A 或 457 (b) 計畫】中獲得的提款額。但是，在確定再調整後的 AGI 門檻時，這些提款額也要被考慮在內。非合格退休金計畫的提款額要計入淨投資收入。如欲瞭解更多資訊，請參閱表格 8960「淨投資收入稅一個人、遺產和信託」及其說明。

表格 8606。 若要將供款指定為不可減免的供款，您必須提交表格 8606。

TIP 本章多次使用了「50 歲及以上」這一用語。是指在稅務年度結束時年滿 50 歲及以上的 IRA 持有人。

介紹

IRA 是一項個人儲蓄計畫，能為您提供稅收優惠，為您的退休生活預留資金。

本章討論以下主題。

- 傳統 IRA（任何非 Roth 或簡易個人退休金帳戶 (SIMPLE IRA，即英文縮寫) 的 IRA）規定。
- Roth IRA 的優缺點包括不可減免供款和免稅提款額。

本章不討論簡易員工養老金 (SEP) 和員工儲蓄激勵匹配 (SIMPLE) 計畫的內容。如欲瞭解這些計畫以及作為這些計畫組成部分的員工 SEP IRA 和 SIMPLE IRA 的更多資訊，請參閱第 560 號刊物《小型企業退休金計畫》。

如欲瞭解更多有關供款、扣除額、取款額、轉讓、轉存和其他交易的資訊，請參閱第 590-A 和 590-B 號刊物。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- ☐ **560** 小型企業退休金計畫
- ☐ **575** 養老金和年金收入
- ☐ **590-A** 個人退休計畫 (IRA) 供款
- ☐ **590-B** 個人退休計畫 (IRA) 提款額

表格 (和說明)

- ☐ **5329** 認可退休計畫 (包括 IRA) 和其它利稅帳戶的額外稅
- ☐ **8606** 不可減免的 IRA
- ☐ **8915-F** 合格災害退休計劃的發配金和償還金

如需瞭解上述內容和其他實用資源，請移至 [IRS.gov/Forms](#)。

傳統 IRA

本章中的原始 IRA（有時也稱為普通或常規 IRA）是指「傳統 IRA。」傳統 IRA 是指任何非 Roth IRA 或 SIMPLE IRA 的 IRA。傳統 IRA 的兩項優點如下：

- 您可以根據自己的情況扣除部分或全部供款；及
- 一般而言，個人退休金帳戶 (IRA) 中的金額（包括利潤和收益）要到提款時才納稅。

誰可以開立傳統 IRA？

如果您（或如果您提交聯合報稅表，則為您的配偶）在這一年內收到應納稅補償，則可開立傳統 IRA 並供款。

TIP 對於自 2019 年以後開始的稅務年度，對您的傳統 IRA 供款沒有年齡限制。如欲瞭解更多資訊，請參閱第 590 - A 號刊物。

什麼是報酬？ 通常，報酬就是您工作的收入。報酬包括工資、薪金、小費、專業費用、紅利以及您因提供個人服務而獲得的其他款項。IRS 將表格 W-2「工資與稅務申報表」第 1 格（工資、小費和其他報酬）中正確顯示的任何金額均視為報酬，但這一金額須減去第 11 格（非合格計畫）中正確顯示的任何金額。

通常，僅在您的 W-2 表的第 1 格中報告的獎學金或助學金款項才能視作符合此規定的報酬。然而，對於 2019 年以後開始的納稅年度，某些沒有在 W-2 表上報告給您的非學費獎學金和津貼款項被視為 IRA 的應稅報酬。這些金額包括為幫助您從事研究生或博士後研究而支付的應稅非學費獎學金和津貼，並根據 970 號刊物，教育的稅務優惠，第 1 章討論的規則來計入您的總收入。

報酬還包括佣金、應稅贍養費和分居撫養費付款。

自僱收入。 如果您是自僱者（獨資經營業主或合夥人），報酬是您的職業或業務的淨收入（如果您的個人服務是一項重要的創收因素）減去以下兩項的總和：

- 以您的名義向退休金計劃供款的扣除，以及
- 自僱稅的可扣除部分。

即使您因為宗教信仰而無需繳納自僱稅，您的報酬仍然包括了自僱收入。

免稅戰鬥津貼。 基於 IRA 之目的，如果您是美國武裝部隊的成員，您的報酬包括您收到的任何免稅戰鬥津貼。

什麼不是報酬？ 報酬不包括以下任何一項。

- 財產收入和利潤，如租賃收入、利息收入和股息收入。
- 養老金或年金收入。
- 收到的延稅報酬（上一年度推遲支付的報酬）。
- 從合夥經營中獲得的收入，而您並未為該合夥經營提供具有實質性創收因素的服務。
- 在副表 SE（表格 1040）第 1b 行中申報的土地休耕保護計畫（CRP，即英文縮寫）。
- 您未在收入中計入的任何金額（戰鬥津貼除外），如國外所得收入和住房費用。

何時及如何開立傳統 IRA？

您可以在任何時候開立傳統 IRA。但每年的供款時間都是有限制的。請參閱後文的[何時可以供款](#)。

您可以在不同的機構開立不同類型的 IRA。您可以在銀行或其他金融機構開立 IRA，也可以在共同基金或人壽保險公司開立 IRA。您也可以透過經紀人開立 IRA。任何 IRA 都必須符合國稅法規的要求。

傳統 IRA 的類型。 您的傳統 IRA 可以是個人退休金帳戶或年金。也可以是 SEP 或雇主或員員協會信託帳戶的組成部分。

可以供款的金額是多少？

有一些限制和其他規定會影響到可以向傳統 IRA 供款的金額。下文解釋了這些限額和其他規定。

共有財產法。 除了後文中 [Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限額](#) 所討論的內容，每位配偶都用自己的報酬分別計算自己的限額。即使在實施共有財產法的州也是如此。

經紀人佣金。 與您的傳統 IRA 相關的支付給經紀人的佣金需要遵守供款限額的規定。

受託人費用。 受託人管理費不受供款限額的限制。

符合規定的預備役還款。 如果您是（或曾經是）預備役成員，並且您在 2001 年 9 月 11 日之後應命令或應召入現役，您可以向 IRA 供款（償還）相當於您收到的任何符合規定的預備役分配金額。即使作出償還金供款會導致您的 IRA 供款總額超出一般供款限額，您仍然可以作出這些償還金供款。為了獲得作出償還金供款的資格，您必須從 IRA 或第 401 (k) 或 403 (b) 節計畫或類似協議中收到符合規定的預備役提款額。

如欲瞭解更多資訊，請參閱第 590-A 號刊物第 1 章中可以供款的金額是多少？下的符合規定的預備役還款。



代表您向傳統 IRA 所作的供款會減少您向 Roth IRA 供款的限額。（請參閱後文的 [Roth IRA](#)。）

一般限額。 對於 2022 年，通常，向您的傳統 IRA 供款的金額上限是以下金額中較少的一項。

- 6,000 美元（年滿 50 歲及以上為 7,000 美元）。
- 您於該年度的應稅報酬（見前文定義）。

不管是向一個或多個傳統 IRA 供款，還是全部或部分供款額均不可減免，這都是您可以供款的上限金額。（請參閱後文的 [不可減免供款](#)。）符合規定的預備役還款對這一限額沒有影響。

例 1。 您 34 歲，單身，2022 年收入 24,000 美元。您 2022 年的 IRA 供款額上限為 6,000 美元。

例 2。 您是一名未婚大學生，從事兼職工作，2022 年的收入為 3,500 美元。您 2022 年 IRA 供款額上限為 3,500 美元，也是您的領取的報酬金額。

Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限額。 2022 年，如果您和配偶提交聯合報稅表，而且您的應稅報酬低於配偶的應稅報酬，那麼該年度您可以向 IRA 供款的上限是以下金額中較少的一項。

1. 6,000 美元（年滿 50 歲及以上為 7,000 美元）。
2. 用您和配偶在該年度的總收入中可以計入的報酬總額，減去以下兩個數額。
 - a. 您的配偶在該年度對傳統 IRA 的供款。
 - b. 代表您的配偶在該年度向 Roth IRA 作出的任何供款。

這意味著，在該年度中，您和配偶可以為的您們 IRA 合併供款的總額約為 12,000 美元（如果您們當中只有一人年滿 50 歲及以上，則為 13,000 美元，如果您們兩個人均年滿 50 歲及以上，則為 14,000 美元）。

何時可以供款？

一旦您開立了傳統 IRA，就可以透過您所選擇的發起人（受託人或其他管理人）向其供款。供款必須以貨幣形式（現金、支票或郵政匯票）作出。財產不能用於供款。

供款必須在到期日之前作出。 您可以在一年內的任何時間或在該年度的報稅到期日（不包括延期）之前向傳統 IRA 供款。

指定的供款年份。 如果您在 1 月 1 日到 4 月 15 日之間向傳統 IRA 供款一筆，您應該告訴發起人這筆款項要用於哪一個年度（本年度還是上一年度）。如果您沒有告訴發起人這筆款項是用於哪一年度的供款，發起人可以假定並向國稅局（IRS，即英文縮寫）報告，這是本年度（發起人收到供款的年度）的供款。

供款前報稅。 您可以在實際供款前提交申請傳統 IRA 供款的報稅表。通常，該類供款必須在報稅到期日之前作出，不包括延期。

不要求供款。 即使您可以在每個稅務年度都向傳統 IRA 供款，您也可以不必這樣做。

您可以扣除的金額是多少？

通常，您可以扣除以下兩項中金額較少的一項：

- 該年度對您傳統 IRA 的供款，或
- 一般限額（或適用的 Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限額）。

但是，如果您或您的配偶受到了雇主退休金計畫的保障，您可能無法扣除這筆款項金額。請參閱後文的 [受雇主計畫保障的限額](#) 中。



您可能可以為您的傳統 IRA 供款申請稅額抵免優惠。請參閱 590-A 號刊物的第 3 章，瞭解更多資訊。

受託人費用。 與您的傳統 IRA 相關的單獨計費並支付的受託人管理費不能作為 IRA 的供款扣除。您也不能將這些費用作為列舉扣除項扣除。

經紀人佣金。 經紀人的佣金是您的 IRA 供款的組成部分，因此，您可以在限額內對其進行扣除。

全部減免。 如果您和您的配偶在該年度的任何時候都沒有受到雇主退休金計畫的保障，您可以對一個或多個傳統 IRA 的總供款進行扣除，最高扣除額度為以下兩項中金額較少的一項：

- 6,000 美元（2022 年年滿 50 歲及以上為 7,000 美元），或
- 您補償的 100%。

代表您向 501 (c) (18) 計畫所作的任何供款均會減少這一限額。

Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA。 如果報酬各異的已婚夫婦提交聯合報稅表，領取報酬較少的配偶向傳統 IRA 的供款扣除額僅限於以下兩項中較少的金額。

1. 6,000 美元（如果領取報酬較少的配偶在 2022 年年滿 50 歲及以上，則為 7,000 美元）。
2. 用配偶雙方在該年度的可以計入總收入的報酬總額，減去以下三項數額。
 - a. 領取報酬較多的配偶在該年度的 IRA 扣除額。
 - b. 代表領取報酬金額較多的配偶在該年度作出的任何指定的不可減免的供款。
 - c. 代表領取報酬較多的配偶在該年度向 Roth IRA 所作的供款。

代表領取報酬較少的配偶向 501 (c) (18) 計畫所作的任何供款均會減少這一限額。

注意。 如果您在該年年底前離婚或合法分居（且沒有再婚），您就不能扣除向配偶的 IRA 所作的任何供款。離婚或合法分居後，您只能扣除自己的 IRA 供款。您的扣除額要按照單身人士的規定執行。

受到雇主退休金計畫的保障。 如果您或配偶在供款年度內的任何時候受到了雇主退休金計畫的保障，您的扣除額可能會受到進一步限制。後文的 [雇主計畫保障限額](#) 中討論了這一話題。您可以扣除的金額的限額不影響可以供款的金額。請參閱後文的 [不可減免供款](#)。

您受到了雇主計畫的保障嗎？

您從雇主處收到的表格 W-2 上有一格是用來表示您在該年度是否受到了雇主計畫的保障。如果您受到了退休金計畫的保障，表格中的「退休金計畫」方塊應當顯示已勾選。

預備役人員和志願消防員也應該參閱後文的 [未受保障的情況](#)。

如果您不確定自己是否受到了雇主退休金計畫的保障，您應該詢問一下自己的雇主。

聯邦法官。 就 IRA 扣除而言，聯邦法官受到了雇主退休金計畫的保障。

受計畫保障的是哪幾年？

我們制定了特別規定，用於確定您受雇主計畫保障的稅務年度。這些規定因該計畫是固定供款計畫還是固定福利計畫而不同。

稅務年度。 您的稅務年度是您用來保存記錄並在所得稅申報表上申報收入和支出的年度會計結算期。對於幾乎所有人來說，稅務年度就是日曆年度。

固定供款計畫。 通常，如果與某一稅務年度同時結束、或在該稅務年度內的計畫年度向您的帳戶供款或分配金額，您就受到了該稅務年度固定供款計畫的保障。

固定供款計畫是指為計畫所保障的每個人提供一個設立了單獨帳戶的計畫。固定供款計畫的類型包括利潤分成計畫、股票紅利計畫和貨幣購買退休金計畫。欲瞭解更多資訊，請參閱第 590 - A 號刊物。

固定福利計畫。 如果您有資格計入雇主在您的稅務年度內結束的計畫年度的固定福利計畫，您就受到了該計畫的保障。即使您發生了以下情況，本條規定也適用：

- 拒絕參加該計畫，
- 沒有做出必要的供款，或
- 未執行獲得當年福利的最低服務要求。

固定福利計畫是指任何不是固定供款計畫的計畫。固定福利計畫中明確規定了向每位參與人提供的福利水準。計畫管理人計算出提供這些福利所需的金額，以及向該計畫供款的金額。固定福利計畫包括退休金計畫和年金計畫。

無既得權益。 如果您在某一計畫年度累積了一項福利，即使您對應計的福利沒有既得權益（合法權利），您也受到了該計畫的保障。

您不受計畫保障的情況

除非您受到了其他雇主計畫的保障，否則如果您有以下情況之一，您就沒有受到雇主計畫的保障。

社會安全或鐵路員工退休福利。 社會安全或鐵路員工退休的保障不屬於雇主退休金計畫的保障。

來自前任雇主計畫的福利。 如果您從前任雇主計畫中獲得退休福利，您就不在該計畫的保障範圍內。

預備役。 如果您加入某項計畫的唯一原因是您是美國武裝部隊預備役的成員，您可能不在該計畫的保障範圍內。如果您同時滿足以下兩個條件，您就不在該計畫的保障範圍內。

1. 您參加的計畫是由以下機構為其員工制定：
 - a. 美國，
 - b. 州或州的政治分支機構，或
 - c. 以上 (a) 或 (b) 的部門。
2. 您在該年度服現役的時間沒有超過 90 天（訓練的任務不計算在內）。

志願消防員。 如果您加入某項計畫的唯一原因是您是一名志願消防員，您可能不在該計畫的保

表 9-1。再調整後的 AGI 對¹ 在工作中受退休金計畫保障的人員的扣除額的影響

如果您在工作中受到了退休金計畫的保障，請使用此表來確定您再調整後的 AGI 是否會影響您的扣除額。

如果您的報稅身份是.....	而您的再調整後的 AGI 為.....	那麼您可以領取.....
單身 或 戶主	68,000 美元或以下	全部減免。
	超過 68,000 美元 但少於 78,000 美元	部分減免。
夫妻合併申報 或 符合規定的尚存配偶	78,000 美元或以上	無減免。
	109,000 美元或以上	全部減免。
夫妻分別報稅 ²	超過 109,000 美元 但少於 129,000 美元	部分減免。
	129,000 美元或以上	無減免。
	少於 10,000 美元	部分減免。
	10,000 美元或以上	無減免。

¹再調整後的 AGI（調整後總收入）。請參閱後文的再調整後的總收入 (AGI)。
²就本條而言，如果您與配偶全年分居，您的報稅身份就被認定為單身（因此，您的 IRA 扣除額是在「單身」欄下確定的）。

表 9-2。再調整後的 AGI 對¹ 在工作中未受退休金計畫保障的人員的扣除額的影響

如果您在工作中未受到退休金計畫的保障，請使用此表來確定您再調整後的 AGI 是否會影響您的扣除額。

如果您的報稅身份是.....	而您的再調整後的 AGI 為.....	那麼您可以領取.....
單身， 戶主或 符合規定的尚存配偶	任何金額	全部減免。
夫妻合併申報或與在工作中未受計畫保障的配偶分別報稅	任何金額	全部減免。
與在工作中受到計畫保障的配偶提交夫妻合併申報	204,000 美元或以下	全部減免。
	超過 204,000 美元 但少於 214,000 美元	部分減免。
	214,000 美元或以上	無減免。
與因就業而享受計畫保障的配偶提交夫妻分別報稅 ²	小於 10,000 美元	部分減免。
	10,000 美元或更多	無減免。

¹再調整後的 AGI（調整後總收入）。請參閱後文的再調整後的總收入 (AGI)。
²如果您與配偶全年分居，您有權獲得全部減免。

障範圍內。如果您同時滿足以下兩個條件，您就不在該計畫的保障範圍內。

- 您參加的計畫是由以下機構為其員工制定：
 - 美國，
 - 州或州的政治分支機構，或
 - 以上 (a) 或 (b) 的部門。
- 對於您在年初累積的退休福利，您在退休時每年不會獲得超過 1,800 美元。

受雇主計畫保障的限額

如果您或配偶受到了雇主退休金計畫的保障，您可能只有權獲得部分（減少的）扣除額或根本沒有扣除額，這取決於您的收入和報稅身份。
當您的收入上升到一定水準以上時，您的扣除額就開始減少（逐步取消），當收入達到更高的水準時，您的扣除額就會被完全取消。這些金額根據您的報稅身份不同而不同。

要確定您的扣除額是否會被逐漸取消，您必須確定您再調整後的 AGI 和您的報稅身份。請參閱後文的報稅身份 和再調整後的總收入 (AGI)。然後使用表 9-1 或 表 9-2 確定逐步取消政策是否適用於您。

社會安全福利領取者。 如果該年度中下列情況均適用，則不使用表 9-1 或 表 9-2，而使用第 590-A 號刊物附錄 B 中的工作單。

- 您領取了社會安全福利金。
- 您領取了應稅報酬。
- 已向您的傳統 IRA 供款。
- 您和配偶均受到雇主退休金計畫的保障。

請使用這些工作單來計算您的 IRA 扣除額、不可減免的供款額，以及您的社會安全福利金的應稅部分（如有）。

逐步取消扣除額。 如果您受到了雇主退休金計畫的保障，並且您沒有收到任何社會安全退休福利，您的 IRA 扣除額可能會被減少或取消，這取決於您的報稅身份和再調整後的 AGI，如表 9-1 所示。

如果您的配偶有保障。 如果您沒有享受雇主退休金計畫的保障，而您的配偶有保障，並且您沒有收到任何社會安全福利金，您的 IRA 扣除可能會被減少或取消，這取決於您的報稅身份和再調整後的 AGI，如表 9-2 所示。

報稅身份。 您的報稅身份主要取決於您的婚姻狀況。有鑒於此，您需要知道您的報稅身份是單身，戶主，夫妻合併申報還是符合規定的尚存配偶，亦或是夫妻分別報稅。如果您需要瞭解更多關於報稅身份的資訊，>請參閱第 2 章。

與配偶分居。 如果您與配偶全年分居，並且你們分別報稅，那麼就本條規定而言，您的報稅身份就是單身。

再調整後的總收入 (AGI)。 您可以使用工作單 9-1 計算您再調整後的 AGI。但是，如果您在 2022 年向您的 IRA 作出了供款，並在 2022 年從您的 IRA 中獲得了提款額，請參閱第 590-A 號刊物。

 請勿假定您再調整後的 AGI 與您的報酬金額相同。您再調整後的 AGI 可能包括您的報酬以外的收入（前文已討論過），比如利息、股息和 IRA 提款額的收入。

在填報表格 1040 或 1040-SR 時，重新計算第 11 行的 AGI 金額，而無需考慮以下任何金額。

- IRA 扣除。
- 學生貸款利息減免。
- 國外所得收入抵免部份。
- 國外住房抵免額或扣除額。
- 在表格 8815「1989 年後發行的 EE 和 I 系列美國儲蓄公債利息免稅額」上顯示的合格儲蓄公債利息免稅額。
- 在表格 8839「合格的領養花銷」上顯示的雇主提供的領養福利的免稅額。

這是您再調整後的 AGI。

使用本工作單就傳統 IRA 而言計算您再調整後的總收入 (AGI)。

1. 輸入您在表格 1040 或 1040-SR 第 11 行的調整後總收入 (AGI)，計算時無需考慮附表 1 (表格 1040) 第 20 行的金額	1. _____
2. 請在副表 1 (表格 1040) 第 21 行中輸入任何學生貸款利息減免額	2. _____
3. 請在表格 2555 第 45 行輸入任何國外所得收入和/或住房抵免額	3. _____
4. 請在表格 2555 第 50 行輸入任何國外房屋費用扣減額	4. _____
5. 請在表格 8815 第 14 行輸入任何可以不計入收入的儲蓄公債利息	5. _____
6. 請在表格 8839 第 28 行中輸入任何不計入收入的雇主提供的領養福利	6. _____
7. 將 1 行至 6 行金額加起來。這是您就傳統 IRA 而言的再調整後的 AGI	7. _____

2022 年的供款及 2022 年的提款額。 如果以下三種情況都適用，您在 2022 年收到的任何 IRA 提款額可能是部分免稅，部分需要納稅。

- 您在 2022 年收到了來自一個或多個傳統 IRA 的提款額。
- 您在 2022 年向傳統 IRA 作出了供款。
- 其中一些供款可能是不可減免供款。

如果您也屬於這種情況，您必須先算出傳統 IRA 提款額的應稅部分，然後才能算出再調整後的 AGI。要做到這一點，您可以在第 590-B 號刊物中的工作單 1-1。

如果上述條件至少有一項不適用，則請使用 [工作單 9-1](#) 計算調整後的 AGI。

如何計算您減少的 IRA 扣除額。 您可以使用第 590-A 號刊物第 1 章中的工作單來計算您在表格 1040 或 1040-SR 中減少的 IRA 扣除額。另外，表格 1040 的說明中也有類似的工作單，您也可以使用這些工作單。

申報可扣除的供款額

在填寫表格 1040 或 1040-SR 時，請在附表 1 (表格 1040) 第 20 行輸入您的 IRA 扣除額。

不可減免供款

雖然您向 IRA 供款的扣除額可能會被減少或取消，您向 IRA 作出的供款額可達 **一般限額** 或者 **Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限額** (如適用)。您擁有的許可供款總額與您 IRA 扣除額 (如有) 之間的差額，就是您的不可減免供款額。

舉例說明。 您今年 30 歲，單身。2022 年，您從就業中獲得了退休金計畫的保障。您的工資是 67,000 美元。您再調整後的 AGI 是 80,000 美元。您 2022 年向 IRA 作出了 6,000 美元的供款。因為您有退休金計畫的保障，而且您再調整後的 AGI 超過了 78,000 美元，所以您不能扣除 6,000 美元的 IRA 供款。您必須將這筆供款指定為不可減免的供款，用表格 8606 申報，如下所述。

表格 8606。 若要將供款指定為不可減免的供款，您必須提交表格 8606。

在您報稅之前，您不必將供款指定為不可減免的供款。在您報稅時，您甚至可以將原本可以扣除的供款指定為不可減免的供款。

即使您不需要提交該年度的報稅表，您也必須填寫表格 8606 來申報不可減免供款。



表格 8606 不用於您從合格退休金計畫轉存入傳統 IRA 的年度，而且該轉存金額包括了免稅金額。在這些情況下，對於您從該 IRA 中獲得提款額的年度，您要填寫表格 8606。請參閱後文全額或部分應稅提款額下的 [表格 8606](#)。

未能申報不可減免供款。 如果您沒有申報不可減免供款，那麼在提款時，所有對傳統 IRA 的供款均將被視為可扣除的供款。除非您能提供令人滿意的證據，證明您已作出了不可減免供款，否則，您的 IRA 的所有提款額均需納稅。

對多報的處罰。 如果您在任何稅務年度的表格 8606 中多報了不可減免供款，除出於合理原因外，您必須為每次多報的情形支付 100 美元的罰金。

未提交表格 8606 的處罰。 如果您沒有按要求提交表格 8606，除非您能證明出於合理原因未提交該表格，否則您需要支付 50 美元的罰金。

對不可減免供款的收入徵稅。 只要供款在供款限額內，在分配供款的收入或收益 (可扣除或不可減免) 之前，這些款項均不會被徵稅。請參閱後文的 [您可以在哪裡提取或使用 IRA 資產](#)。

成本基數。 如果您作出了任何不可減免供款，您的傳統 IRA 會有一個成本基數。您的成本基數是您 IRA 不可減免供款的總和，減去任何不可減免供款的取款額或提款額。

繼承的 IRA

如果您繼承了一個傳統 IRA，您就是「beneficiary (受益人)」。受益人可以是所有人選擇的任何個人或實體，在所有人去世後可以領取其 IRA 的福利。傳統 IRA 的受益人必須將其收到的任何應稅提款額計入總收入。

從配偶處繼承。 如果您從配偶處繼承了傳統 IRA，您一般有以下三種選擇。您可以採取以下措施之一：

- 將自己指定為該帳戶的所有人，將其視為自己的 IRA。
- 透過將其轉存到您的 IRA 中，或在應納稅的範圍內，將其視為您自己的：
 - 合格雇主計畫，
 - 合格員工年金計畫 (第 403(a) 節計畫)，
 - 避稅年金計畫 (第 403(b) 節計畫)，或
 - 州政府或地方政府的延稅報酬計畫 (第 457 節計畫)。

3. 將自己當作受益人，而不是將 IRA 當作自己所有的 IRA。

將其當作自己所有的 IRA。 在以下情況下，您將被視為已選擇將 IRA 視為您自己所有的 IRA：

- 對繼承的 IRA 供款 (包括轉存供款)，或
- 您不作為 IRA 的受益人接受一年所需的最低提款額。

只有在以下情況下，您才會被視為已選擇將 IRA 視為您自己所有的 IRA：

- 您是 IRA 的唯一受益人，並且
- 您有從其中提款的無限權利。

但是，如果您從已故配偶的 IRA 中獲得了提款額，只要該提款額不是規定提款額，即使您不是已故配偶 IRA 的唯一受益人，您也可以在此 60 天的期限內將該提款額轉存入自己的 IRA。

從配偶以外的人員處繼承。 如果您從已故配偶以外的任何人員處繼承了傳統 IRA，您不能將繼承的 IRA 當作自己的 IRA。這意味著，您不能向該 IRA 作出任何供款。這也意味著您不能將任何金額轉存入或轉存出繼承的 IRA。但是，只要轉讓金額的 IRA 是以已故 IRA 持有人的名義開設和持有，並且受益人是您，您就可以進行受託人對受託人的轉讓。

如欲瞭解更多資訊，請參閱後文的 [從一個 IRA 向另一個 IRA 轉存](#) 下對於 [繼承的 IRA](#) 的討論。

您可以轉移退休金計畫資產嗎？

您可以將其他退休金計畫 (包括傳統 IRA) 中的資產 (金錢或財產) 免稅轉讓至傳統 IRA 中。您可以進行以下類型的轉讓。

- 從一名受託人處轉讓至另一名受託人處。
- 轉存。
- 離婚時轉讓。

轉讓至 Roth IRA。 在某些條件下，您可以將資產從傳統 IRA 或從指定的 Roth 帳戶轉讓至 Roth IRA。您也可以將資產從合格退休金計畫轉讓至 Roth IRA。請參閱後文的 [Roth IRA 下的您可以將資金轉入 Roth IRA 嗎？](#)

受託人對受託人轉讓

在您或受託人的要求下，將您傳統 IRA 中的資金從一名受託人處直接轉移至另一名受託人處，這並不屬於轉存。這包括現任受託人向新受託人開具支票，但將支票交給您用於存款的情況。因為沒有給予您提款額，所以該項轉讓免稅。因為這不是轉存，所以不受轉存之間所需的 1 年等待

期的影響，後文[從一個 IRA 轉存入另一個 IRA](#) 中介紹了這一內容。關於從 IRA 以外的其他退休金計畫直接轉入 IRA 的資訊，請參閱第 590-A 號刊物第 1 章中的您可以轉移退休金計畫資產嗎？和第 2 章中的您可以將資金轉移至 Roth IRA 嗎？。

轉存

通常，轉存是為您將一個退休金計畫中的現金或其他資產供款（轉存）至另一個退休金計畫的免稅提款額。向第二個退休金計畫所作的供款叫作「轉存供款。」

注意。 對於從一個退休金計畫轉入另一個退休金計畫的免稅金額，在從第二個計畫中進行分配時，一般可以計入收入。

向傳統 IRA 轉存的類型。 您可以將以下計畫中的金額轉存入傳統 IRA。

- 傳統 IRA。
- 雇主為其員工制定的合格退休金計畫。
- 州政府或地方政府的延稅報酬計畫（第 457 節計畫）。
- 避稅年金計畫（第 403(b) 節計畫）。

轉存的處理。 您不能扣除轉存供款，但您必須在報稅表上申報轉存提款額，相關內容在後文的[申報 IRA 中的轉存](#)和[申報從雇主計畫中的轉存](#)下有介紹。

轉存通知。 進行分配的計畫（非 IRA）必須向您提供有關轉存處理的書面解釋。請參閱第 590-A 號刊物中對領取者的書面解釋。

從傳統 IRA 中轉存的類型。 您也許可以將傳統 IRA 的提款額免稅轉存入一項合格的計畫。這類計畫包括聯邦儲蓄機構儲蓄計畫（聯邦員工適用）、州政府或地方政府的延稅報酬計畫（第 457 節計畫）和避稅年金計畫【第 403 (b) 節計畫】。您可以轉存的提款額部分是指原本需要納稅的部分（計入您的收入中）。合格的計畫可以（但並不要求）接受這種轉存。

進行轉存供款的時間限制。 通常，您必須在收到傳統 IRA 或雇主計畫的提款額後的第 60 天之前進行轉存供款。

若發生意外事故死亡、災難或其他您無法合理控制等事件造成有違公平或善意原則，IRS 可能會免除 60 天規定的要求。如欲瞭解更多資訊，請參閱第 590-A 號刊物第 1 章您可以轉移退休金計畫資產嗎？

轉存期延期。 如果從傳統 IRA 或合格雇主退休金計畫中分配給您的金額在允許轉存的 60 天期間的任何時候都是凍結存款，那麼特別規定會延長轉存期。如欲瞭解更多資訊，請參閱第 590-A 號刊物第 1 章您可以轉移退休金計畫資產嗎？

從一個 IRA 轉存至另一個 IRA

如果您在 60 天內將某一傳統 IRA 的全部或部分資產再投資於同一個或另一傳統 IRA，您可以免稅提取這些資產。因為這是一項轉存，您不能扣除您再投資於 IRA 的金額。

轉存期間的等待期。 通常，如果您從傳統 IRA 中對任何提款額的進行了免稅轉存，那麼在 1 年內，您不能從同一 IRA 中對以後的任何提款額進行免稅轉存。在相同的 1 年期限內，您也不能對您作出免稅轉存的 IRA 中的任何分配金額進行免稅轉存。

1 年期限從您收到該筆 IRA 提款額的日期開始，而不是從您將其轉入 IRA 的日期開始。這些

規定適用於您傳統 IRA 可以進行的轉存次數。請參閱下文的[實施一次轉存的限制](#)。

實施一次轉存的限制。 無論您擁有多少個 IRA，在任何的 1 年期內，您只能從一個 IRA 轉存入另一個（或相同的）IRA。就限制而言，該項限制的應用方式就是將個人的所有 IRA（包括 SEP 和 SIMPLE IRA）以及傳統 IRA 和 Roth IRA）合起來，實際上將它們視為一個 IRA。但是，IRA 在受託人對受託人之間的轉讓不受限制，從傳統 IRA 至 Roth IRA 的轉存（轉換）也不受限制。

舉例說明。 您有三個傳統 IRA：IRA-1、IRA-2 和 IRA-3。您 2022 年沒有提取您的 IRA 提款額。2023 年 1 月 1 日，您從 IRA-1 中提取了一筆提款額，並在同一天將其轉存入 IRA-2。2023 年，您不能再轉存任何其他 2022 年的 IRA 提款額，包括涉及 IRA-3 的轉存提款額。這種方式不適用於受託人對受託人的轉讓或 Roth IRA 的轉換。

部分轉存。 如果您從傳統 IRA 中提取資產，您可以將部分提取的資產免稅轉存，並保留其餘的資產。您所保留的資產通常都需要納稅（除了作為不可減免供款回報的部分）。您所保留的資產金額可能需要就提取提款額繳納 10% 的額外稅，請參閱後文中[什麼行為會產生罰金或額外稅](#)中的討論內容。

規定提款額。 根據[最低提款額](#)（後文會討論），必須在某一一年內分配的金額不符合處理轉存的條件。

繼承的 IRA。 如果您從配偶那裡繼承了傳統 IRA，通常您可以將其轉存，也可以選擇將繼承的 IRA 變成自己所有的 IRA。請參閱前文[將其當作您自己所有的 IRA](#)。

不是從配偶處繼承的。 如果您從配偶以外的人員處繼承了傳統 IRA，您就不能將其轉存，也不能用其接收轉存供款。您必須在一定期限內提取該 IRA 的資產。如欲瞭解更多資訊，請參閱第 590-B 號刊物第 1 章中您何時必須提取資產？（最低提款額）。

申報從 IRA 轉存入的款項。 請在表格 1040 或 1040-SR 上申報任何從一個傳統 IRA 轉存入另一個傳統 IRA 的情況，具體如下。

請在表格 1040 或 1040-SR 第 4a 行輸入分配的總金額。如果表格 1040 或 1040-SR 第 4a 行的總金額是轉存金額的，則在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行輸入零。如果總提款額不是轉存金額，請在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行輸入非轉存部分的應稅部分。請在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行旁邊輸入「Rollover（轉存）」。請參閱表格 1040 的說明，瞭解更多詳細資訊。

如果您將該提款額轉存入某項合格的計畫（IRA 除外），或者您在 2023 年進行了轉存，請附上一份聲明解釋您的做法。

從雇主計畫轉存入 IRA

您可以將您從您以下計畫（或您已故配偶）那裡獲得的全部或部分符合條件的轉存提款額轉入傳統 IRA：

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

合格的計畫是指滿足《國稅法規》要求的計畫。

合格的轉存提款額。 通常，合格的轉存提款額是指在合格的退休金計畫中，將全部或部分餘額存入您帳戶的任何提款額，但以下情況除外。

1. 最低提款額【後文[您何時必須提取 IRA 資產？（最低提款額）](#)】。
2. 困難提款額。
3. 一系列基本上相等的定期提款額中的任何一個，每年至少支付一次：
 - a. 您的壽命或預期壽命，
 - b. 您和受益人的壽命或預期壽命，或
 - c. 10 年或以上的期限。
4. 對超額供款或超額延期供款以及可分配予超額供款的任何收入，或對超額年度增加額和任何可分配收益的糾正性提款額。
5. 除非參與計畫的人員的累積福利被減少（抵銷）以償還貸款，否則在發放貸款時或之後（如違約時），貸款不符合某些要求時，會被視為提款額。如欲瞭解更多資訊，請參閱第 590-A 號刊物中的進行轉存供款的時間限制下的計畫貸款抵銷。
6. 雇主證券的股息。
7. 壽險保障的成本。

您轉存入傳統 IRA 的金額可能包括應稅金額，以及如果分配給您但不轉存就無需納稅的金額。如果提款額是轉存入傳統 IRA 的，那麼該提款額可以不計入您的收入中。

TIP 您轉存入您傳統 IRA 的任何非應稅金額均會成為您的 IRA 基數（成本）的組成部分。您在從您的 IRA 提取提款額時，要想恢復您的基數，您必須填寫分配年度的表格 8606。請參閱後文全額或部分應稅提款額下的[表格 8606](#)。

由非配偶受益人轉存。 對於從已故員工的合格養老金、利潤分成或股票紅利計畫、年金計畫、避稅年金【第 403 (b) 節計畫】或政府延稅報酬（第 457 節）計畫直接轉入代表您接收提款額而設立的 IRA 中的款項，如果您是該計畫的指定受益人，而不是該員工的配偶，那麼該筆直接轉入款項可被視為合格的轉存提款額。該 IRA 被視為繼承的 IRA。如欲瞭解更多繼承的 IRA 的資訊，請參閱前文的[繼承的 IRA](#)。

申報從雇主計畫轉存的款項。 請在表格 1040 或 1040-SR 第 4a 行輸入總提款額（在預扣所得稅或其他扣除額之前）。該筆金額應該顯示在表格 1099-R 的第 1 格中。從該筆金額中減去向您分配時需要納稅的任何提款額（通常在表格 1099-R 的第 5 格中顯示）。再從上述結果中減去直接或在收到提款額後 60 天內轉存的金額。請在表格 1040 或 1040-SR 的 4b 行輸入剩餘金額，即使該金額為零。同時，請在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行旁邊輸入「轉存」。

離婚時轉移

如果您配偶或前配偶透過離婚判決書或分居撫養費法令或與該法令相關的書面文檔將傳統 IRA 的權益轉讓予您，那麼從轉讓之日起，該 IRA 中的權益將被視為您的 IRA 的權益。該轉讓是免稅的。瞭解詳細資訊，請參閱第 590-A 號刊物中從雇主計畫中轉存入 IRA 下根據離婚訴訟或類似訴訟（第二收款人）分配的金額。

從任何傳統 IRA 轉換為 Roth IRA

許可的轉換。 您可以從傳統 IRA 中提取全部或部分資產，並將其（在 60 天內）重新投資到 Roth IRA 中。您提取並及時向 Roth IRA 供款

(轉換)的金額稱為「conversion contribution (轉換供款)」。如果供款轉存妥善(及時)，10%的額外稅就不適用於提前提款額。但是，您傳統 IRA 的部分或全部轉換供款要計入您的總收入中。

規定提款額。 根據**最低提款額**規定(後文討論)，在特定年度(包括您年滿 72 歲的日曆年度)必須從您傳統 IRA 中分配的金額不允許轉換。

收入。 對於某些如果您沒有將其轉換入 Roth IRA 您就必須將其計入總收入的傳統 IRA 提款額，您必須將其計入您的總收入中。這些金額通常會在您從傳統 IRA 轉換為 Roth IRA 的年度計入您的收入中。

您可以不在總收入中計入作為**基數的回報**的、從傳統 IRA 中分配的任何金額，詳見後文介紹內容。

您必須提交表格 8606，申報 2022 年從傳統 IRA、SEP IRA 或 SIMPLE IRA 轉換為 2022 年 Roth IRA 的情況(除非您重新界定了全部金額)，並且計算出了計入收入的金額。

如果您必須將某些金額計入您的總收入中，您可能需要增加您的預扣稅款或繳納預估稅。請參閱第 4 章。

重新界定

您可以將向某一類型的 IRA 作出的供款視為向另一種類型的 IRA 作出的供款。這就是所謂的「recharacterizing the contribution. (重新界定供款)」。如欲瞭解更多詳細資訊，請參閱第 590-A 號刊物第 1 章您可以轉移退休金計畫資產嗎？。

如何重新界定供款。 要重新界定供款，通常，您必須以受託人對受託人轉讓的方式將供款從第一個 IRA (供款對象)轉讓到第二個 IRA 中。如果您在供款年度的報稅到期日之前(包括延期)進行了轉移，您可以選擇將該筆供款視為最初就是向第二個 IRA 作出的，而不是向第一個 IRA 作出的。如果您要重新界定供款，您必須完成以下三方面的工。

- 將任何可分配予供款的淨收入計入轉移金額。如果發生虧損，您必須轉移的淨收入可能是負數金額。
- 在供款年度的報稅表中申報重新界定的情況。
- 在實際向第一個 IRA 作出供款之日，將該供款視為已向第二個 IRA 作出的供款。

2018 年或之後未對轉換進行重新界定。 在 2017 年稅務年度之後開始的稅務年度從傳統 IRA 向 Roth IRA 的轉換，以及從任何其他符合條件的退休金計畫向 Roth IRA 的轉存，均無法重新界定為已經向傳統 IRA 進行了轉換。如果您在 2017 年稅務年度進行了轉換，您可以在該稅務年度報稅到期日(包括延期)之前重新接待該轉換。

不允許扣除。 您不能扣除向第一個 IRA 作出的供款。您隨同重新界定的供款一同轉移的任何淨收入均將被視為第二個 IRA 的收入。

如何重新界定供款？ 要重新界定供款，您必須通知第一個 IRA (實際供款的 IRA) 的受託人和第二個 IRA (供款轉入的 IRA) 的受託人，通知兩名受託人您已經選擇將供款作為向第二個 IRA 的供款，而不是向第一個 IRA 的供款。您必須在轉移日之前發出通知。如果兩個 IRA 由同一受託人管理，您只需通知一次。該通知中必須包含以下所有資訊。

- 待重新界定的第一個 IRA 的供款類型和金額。

- 向第一個 IRA 供款的日期和供款年度。
- 指示第一個 IRA 的受託人，以受託人對受託人轉移的方式將供款金額和可分配予該供款的任何淨收入(或損失)轉讓至第二個 IRA 的受託人處。
- 第一個 IRA 的受託人姓名和第二個 IRA 的受託人姓名。
- 轉移所需的任何附加資訊。

申報重新界定。 如果您選擇將對一個 IRA 的供款重新界定為對另一個 IRA 的供款，您必須按照表格 8606 及其說明的指示在報稅表上申報重新界定的情況。您必須將該筆供款視為已向第二個 IRA 作出的供款。

您可以在哪裡提取或使用 IRA 資產？

我們制定了某些規定會限制您使用您的 IRA 資產和從中獲得的提款額。違反這類規定通常會要求您在違規年度繳納額外稅。請參閱後文的**何種行為會產生罰金或額外稅**。

報稅日到期之前返還的供款。 如果您在 2022 年作出了 IRA 供款，您可以在報稅日到期之前免稅提取該筆供款額。如果您延長了報稅時間，您可以在延期日到期之前免稅提取該筆供款額。如果您每提取一筆供款，都能符合以下兩項條件，您就可以這樣做。

- 您沒有扣除供款額。
- 您提取了從該筆供款額中賺取的任何利息或其他收入。在計算必須提取的金額時，您可以將供款在 IRA 中的任何損失考慮在內。如果發生虧損，該筆供款額的淨收入可能是負數金額。

注意。 要計算您必須提取的金額，請參閱第 590-A 號刊物第 1 章中您可以何時提取或使用資產？下的工作單 1-4。

可計入收入的收益。 您必須將您所提取的供款額的任何收益計入收入中。請將供款年度的收益計入收入，而不將提取供款年度的收益計入收入中。

 通常，除非任何提取額部分屬於不可減免供款(基數)的回報，任何在您的報稅日到期(或延期日到期)之後提取的供款均將被視為應稅提款額。超額供款額也可以免稅回收，正如後文**何種行為會產生罰金或額外稅？**中所介紹的內容。

提前分配稅。 對於在您年滿 59 歲半之前所作的分配徵收的 10% 的額外稅不適用於對您供款額的免稅取款情況。但是，利息或其他收入的提款額必須在表格 5329 上申報，除非該提款額符合**59 歲半規定的例外情況**，否則該提款額需要繳納這項稅款。請參閱第 590-B 刊物中的何種行為會產生罰金或額外稅中的提前提款額。

您必須何時提取 IRA 資產？(最低提款額)

您不能無限定期地將資金存放在傳統 IRA 中。最終還要對其實施分配。如果您沒有分配資金，或者分配的金額不夠多，您可能要對沒有按規定分配的金額繳納 50% 的工商稅。請參閱後文的**超額累計額(分配不足)**。根據您是 IRA 所有人還是死者 IRA 的受益人，分配 IRA 資金的要求有所不同。

最低提款額。 每年必須分配的金額被稱為「最低提款額」。

提款額不得轉存。 在特定年度必須分配的金額(最低提款額)不符合處理轉存的條件。

IRA 所有人。 如果您是傳統 IRA 的所有人，通常您必須在年滿 72 歲的下一年度的 4 月 1 日之前開始從您的 IRA 中領取提款額。您年滿 72 歲的下一年度的 4 月 1 日被稱為「規定開始日期。」

規定開始日期前的提款額。 從您年滿 72 歲的年度開始，您必須每年至少領取一筆最低提款額。如果您在年滿 72 歲的年度沒有(或之前沒有)領取該筆最低金額，那麼您必須在下一年度的 4 月 1 日前領取年滿 72 歲的提款額。

如果 IRA 所有人在年滿 72 歲後、但在下一年度的 4 月 1 日之前死亡，由於死亡發生在規定開始日期之前，所以不需要領取最低提款額。

 即使您在年滿 72 歲之前就開始領取提款額，您也必須在規定開始日期之前開始計算並領取最低提款額。

規定開始日期後的提款額。 在您年滿 72 歲之後的任意年度，您必須在該年度的 12 月 31 日前領取最低提款額。

受益人。 如果您是死者的傳統 IRA 的受益人，該 IRA 的分配要求通常取決於該 IRA 的所有人是在規定分配開始日期之前還是之後去世的。

更多資訊。 如欲瞭解更多資訊，包括如何計算您每年的最低提款額，以及如果您是死者 IRA 的受益人，如何計算您的規定提款額，請參閱第 590-B 號刊物第 1 章中您何時必須提取資產？(最低提款額)。

提款額需要納稅嗎？

通常，您需要在收到傳統 IRA 提款額的年度對其進行需要納稅。

例外情況。 您在收到傳統 IRA 提款額的年度需要納稅的例外情況是：

- 轉存；
- 合格的慈善提款額(QCD)**(後文進行討論)；
- 供款額的免稅提款額**，(前文進行討論)；
- 不可減免供款的回報，後文在**全額或部分應稅提款額**下討論。

 雖然傳統 IRA 的轉換被視為對 Roth IRA 的轉存，對於您需要在收到傳統 IRA 的提款額的年度對其納稅的規定，上述情形並無例外。您需要遵守本條規定，以及在第 590-A 號刊物第 1 章您可以移動退休金計畫資產嗎？從任何傳統 IRA 轉換至 Roth IRA 所解釋的轉換特別規定中，將轉換供款計入您的總收入。

合格的慈善提款額(QCD)。 QCD 通常是由您 IRA 的受託人直接向有資格獲得可扣稅供款的組織作出的免稅提款額。如欲瞭解更多資訊，請參閱第 590-B 號刊物中的合格的慈善提款額。

 QCD 將計入最低規定提款額。請參閱第 590-B 號刊物第 1 章中提款額需要納稅嗎？下的合格的慈善分配，瞭解更多資訊。

普通收入。 您從傳統的 IRA 中獲得的、計入收入中的提款額要作為普通收入納稅。

無特殊處理。 計算稅款時，您不能使用來自合格退休金計畫的、適用於一次總付金額提款額的 10 年稅收選擇或資本收益處理方式。

全額或部分應稅提款額

您傳統 IRA 中的提款額可能需要全額或部分納稅，這取決於您的 IRA 中是否包括任何不可減免供款。

全額應稅。 如果您只向您的傳統 IRA 作出了可扣除的供款，您的 IRA 就沒有基數。由於您的 IRA 沒有基數，您在收到任何提款額時均需對其全額納稅。請參閱後文的[報稅時申報應稅提款額](#)。

部分應稅。 如果您作出了不可減免供款，或將任何稅後金額轉存入您的任何傳統 IRA，您的成本基數（合同投資額）等於這些供款的金額。您在收到這些不可減免供款時無需對其納稅。這些供款是您對 IRA 投資的回報。

只有代表不可減免供款和稅後轉存金額（您的成本基數）的提款額部分是免稅的。如果您已作出不可減免供款，或已將稅後金額轉存入您的 IRA，那麼提款額包含部分不可減免供款（基數），還有部分可扣除的供款額、收入和收益（如有）。在分配完所有基數之前，每項提款額均為部分免稅，部分需要納稅的。

表格 8606。 如果您從傳統 IRA 收到提款額，並且曾經向您的任何傳統 IRA 作出不可減免供款或轉存入稅後金額，那麼您必須填寫表格 8606 並隨附在您的報稅表上一起提交。透過使用該表格，您可以計算出 2022 年的免稅提款額，以及 2022 年和過往年度的 IRA 總基數。

注意。 如果您需要填寫表格 8606，但您不需要提交所得稅申報表，那麼您仍然必須填寫表格 8606。在您提交所得稅申報表的時間和地點將其郵寄至 IRS。

在表格 1099-R 上申報的提款額。 如果您從傳統 IRA 中獲得提款額，您將收到表格 1099-R，養老金、年金、退休金或利潤分成計畫、IRA、保險合同等的提款額，或類似的報表。IRA 的提款額顯示在表格 1099-R 的第 1 和 2a 格中。第 7 格中的數位或字母代碼會告訴您從您的 IRA 中收到的提款額類型。

預扣稅。 除非您選擇不繳納預扣稅，否則聯邦所得稅將從傳統 IRA 的提款額中預扣。請參閱[第 4 章](#)。

美國境外交付的 IRA 提款額。 通常，如果您是美國公民或稅法定義的居民，並且您的家庭地址位於美國或其屬地之外，您就不能選擇免除您傳統 IRA 提款額的預扣稅。

報稅時申報應稅提款額。 請在表格 1040 或 1040-SR 的第 4b 行（表格 1040 或 1040-SR 的第 4a 行無需填寫）申報全額應稅提款額，包括提前提款額。如果只有部分提款額需要納稅，則請在表格 1040 或 1040-SR 的第 4a 行輸入總金額，並在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行輸入應稅部分。

何種行為會產生罰金或額外稅？

如果您不遵守規定，使用傳統 IRA 進行退休儲蓄的稅收優惠可能會被額外稅和罰金所抵銷。

在受禁交易中使用您的 IRA 資金會在正稅之上徵收額外稅款。下列活動還需繳納額外稅。

- 投資收藏品。
- 擁有不相關的業務收入，請參閱第 590-B 號刊物。
- 作出超額供款。
- 領取提前提款額。
- 允許累積超額款項（未能領取規定提款額）。

如果您多報不可減免供款金額，或沒有按要求提交表格 8606，那麼您就會受到處罰。

受禁交易

通常受禁交易是指您、您的受益人或任何不符合條件的人員對您的傳統 IRA 的任何不當使用。

不符合資格的人員包括您的受託人和您的家庭成員（配偶、祖先、直系後代和直系後代的任何配偶）。

以下是使用傳統 IRA 的受禁交易的範例。

- 從中借款，請參閱第 590-B 號刊物。
- 向其出售財產。
- 將其用作貸款抵押品。
- 使用 IRA 資金購買個人使用的財產（現在或將來）。

對 IRA 帳戶的影響。 通常，如果您或您的受益人在一年中的任何時候從事與您的傳統 IRA 帳戶有關的受禁交易，那麼該帳戶將在該年度的第一天起不再是 IRA 了。

對您或您的受益人的影響。 如果因為您或您的受益人參與了受禁交易，您的帳戶而不再是 IRA 了，那麼該帳戶將被視為在該年度的第一天按其公平市價向您分配其中的所有資產。如果這些價值的總和超過了您的 IRA 基數，您將獲得一項可以計入您收入的應稅收益。如欲瞭解有關計算收益和在收入中申報收益的資訊，請參閱前文的[提款額需要納稅嗎](#)。該提款額可能需要繳納額外稅或罰金。

受禁交易稅款。 如果傳統 IRA 的所有人或受益人以外的人員參與了受禁交易，該名人員可能需要繳納某些稅款。通常，受禁交易的交易額需要繳納 15% 的稅款，如果該交易未得到糾正，還要收取 100% 的額外稅。

更多資訊。 如欲瞭解更多關於受禁交易的資訊，請參閱第 590-A 號刊物第 1 章何種行為會產生罰金或額外稅？

投資收藏品

如果您的傳統 IRA 投資於收藏品，那麼投資金額將被視為在投資年度分配給您的金額。您可能需要為[提前提款額](#)支付 10% 的額外稅款，後文將介紹這一內容。

收藏品。 這些選擇包括：

- 藝術品，
- 地毯，
- 古董，
- 金屬，
- 寶石，
- 郵票，
- 硬幣，
- 酒精飲料，以及
- 其他某些有形個人財產。

例外情況。 您的 IRA 可以投資於一盎司、二分之一、四分之一或十分之一盎司的美國金幣，或財政部鑄造的一盎司銀幣。還可以投資某些鉑金幣和某些金、銀、鈹、鉑金條。

超額供款

通常，超額供款是指該年度向您的傳統 IRA 供款的金額大於以下兩項中金額較少的一項：

- 該年度的最高可扣除金額【2022 年為 6,000 美元（如果您已年滿 50 歲及以上，則為 7,000 美元）】；或

- 您在該年度的應稅報酬。

超額供款可能是您的供款、配偶的供款、雇主的供款或不當轉存供款所產生的供款。如果您的雇主代表您向 SEP IRA 供款，請參閱第 560 號刊物的第 2 章。

對超額供款徵稅。 通常，如果您沒有在某年報稅日到期前（包括延期）前提取超額供款，您就要繳納 6% 的稅款。在您的稅務年度結束時，您必須為您傳統 IRA 中剩餘的超額供款金額每年支付 6% 的稅款。在您稅務年度結束時，該筆稅款不能超過您所有 IRA 總額的 6%。該筆額外稅要在表格 5329 上計算。

在報稅日到期之前提取的超額供款。 如果您在某個稅務年度提取了超額供款，並且您還提取了超額供款所賺取的利息或其他收入，您就可以不必支付 6% 的稅款。您必須在該年度的報稅日到期（包括延期）之前完成款項的提取。

如何處理提取的供款。 如果滿足以下兩個條件，請勿將您在報稅日到期前從傳統 IRA 中提取的超額供款計入您的總收入。

- 不允許扣除超額供款。
- 您提取了從超額供款中賺取的利息或其他收入。

在計算必須提取的金額時，您可以將供款在 IRA 中的任何損失考慮在內。如果發生虧損，您必須提取的淨收入可能是負數金額。

如何處理提取的利息或其他收入。 您必須將超額供款所賺取的利息或其他收入計入您的總收入中。並在超額供款當年的報稅表中對其進行申報。您所提取的利息或其他收入可能需要就[提前提款額](#)繳納 10% 的額外稅，這一點將在後文中討論。

在報稅日之後提取的超額供款。 通常，您必須將傳統 IRA 的所有提款額（取款）計入您的總收入。但是，如果滿足以下條件，您可以從您的 IRA 中提取超額供款，並且不在自己的總收入中計入提取的金額。

- 2022 年您的 IRA 總供款額（轉存供款額除外）未超過 6,000 美元（如果您年滿 50 歲及以上，則為 7,000 美元）。
- 您沒有將提取的超額供款額進行扣除。

取款可以在任何時間進行，甚至可以在當年報稅日到期（包括延期）之後進行。

上一年度扣除的超額供款。 如果您在上一年度扣除了超額供款，而供款總額沒有超過該年度的最高扣除額（見下表），您仍然可以從您的傳統 IRA 中移除超額供款，並且不將其計入您的總收入中。要做到這一點，請提交該年度的表格 1040-X，並且請勿在修改過的稅表上扣除超額供款。通常，您可以在提交報稅表後的 3 年內，或從納稅時間起的 2 年內（以較晚者為準）提交修改過的稅表。

年	供款限額	該年年末滿 50 歲及以上的 供款限額
2019 年至 2021 年	\$6,000	\$7,000
2013 年至 2018 年	\$5,500	\$6,500
2008 年至 2012 年	\$5,000	\$6,000
2006 年至 2007 年	\$4,000	\$5,000
2005	\$4,000	\$4,500
2002 年至 2004 年	\$3,000	\$3,500
1997 年至 2001 年	\$2,000	—
1997 年之前	\$2,250	—

因錯誤轉存資訊造成的超額。 如您傳統 IRA 中的超額供款是由於轉存造成的，而發生超額供款是因為該計畫按需提供給您的資訊不正確，那麼您可以提取超額供款額。因錯誤資訊導致的超額供款額會增加上述限額金額。您必須修改發生超額供款的年份的報稅表，從而修正該年度的轉存金額的申報情況。請勿將因錯誤資訊造成的超額供款計入您的總收入。請參閱第 590-A 號刊物中何種行為會產生罰金或額外稅？下的超額供款，瞭解更多資訊。

提前分配

您必須將傳統 IRA 的應稅金額的提前提款額計入您的總收入。提前提款額還需繳納 10% 的額外稅。請參閱後文申報額外稅中對於表格 5329 的討論，用於計算並申報該項稅款。

定義提前提款額。 提前提款額通常是指您在年滿 59 歲半之前從您的傳統 IRA 帳戶或年金中分配的金額。

59 歲半規定。 通常，如果您的年齡在 59 歲半以下，您必須為傳統 IRA 的任何資產（金錢或其他財產）的提款額繳納 10% 的額外稅。您年滿 59 歲半之前的提款額叫作「early distributions.(提前提款額)」。

10% 的額外稅適用於您必須計入總收入的提款額部分。這是在該金額需要在一般所得稅之外繳納的稅款。

年滿 59 歲半後但小於 72 歲。 您年滿 59 歲半之後，就可以在無需繳納 10% 額外稅的情況下獲得提款額。即使您到了 59 歲半之後可以領取提款額，您在 72 歲之前也是不需要領取提款額的。請參閱前文的您必須何時提取 IRA 資產？（最低提款額）。

例外情況。 59 歲半規定還有一些例外情況。即使您在 59 歲半之前收到提款額，如果您屬於以下情況之一，您可能無需繳納 10% 的額外稅款。

- 您的未報銷醫療費用超過您調整後總收入 (AGI) 的 7.5%。
- 提款額不超過您因失業期而產生的醫保費用金額。
- 您是終身完全殘疾的人員。
- 您是已故 IRA 所有人的受益人。
- 您正在以年金的形式收到提款額。
- 該提款額未超過您的合格高等教育費用。
- 您使用提款額購買、建造或重建第一套住房。

- 該提款額是由於 IRS 對 IRA 或退休計劃的徵稅。
- 該提款額是一項符合規定的預備役提款額。

請參閱第 590-B 號刊物第 1 章中何種行為會產生罰金或額外稅中的提前提款額中解釋的這些例外情況。

注意。 如前文所述，及時妥善轉存的提款額既不需要繳納一般所得稅，也不需要繳納 10% 的額外稅。某些在報稅日到期之後提取的超額供款也是免稅的，因此不需要繳納 10% 的額外稅。（請參閱前文的報稅日到期後提取的超額供款額的內容。）這也適用於前文所討論的離婚時轉移。

破產管理提款額。 除非有前文列出的例外情況，接受破產管理的儲蓄機構的提前提款額（無論是否征得您的同意）均需要繳納該項稅款。即使該筆提款額來自作為國家機構的破產接管人，情況也是如此。

10% 的額外稅。 就提前提款額徵收的額外稅屬於您必須計入總收入的提前提款額的 10%。該筆稅款是在因將提款額計入收入而產生的任何一般所得稅之外的稅款。

不可減免供款。 提前提款額的該項稅款不適用於代表您不可減免供款（基數）的回報的提款額部分。

更多資訊。 如欲瞭解更多關於提前提款額的資訊，請參閱第 590-B 號刊物第 1 章何種行為會產生罰金或額外稅？。

超額累計額（分配不足）

您不能無限定期地將款項存放在傳統 IRA 中。通常，您必須在年滿 72 歲的下一年度的 4 月 1 日之前領取提款額。對於您年滿 72 歲之後的任意年度，您必須在該年度的 12 月 31 日前領取最低提款額。

超額金額稅款。 如果該年度的提款額少於最低提款額，您可能需要為該年度未按規定分配的金額繳納 50% 的工商稅。

申請免稅。 如果超額累計是由於合理的錯誤造成的，而您已經或正在採取措施彌補提款額的不足，那麼您可以申請免稅。如果您認為您有資格享受這種減免，請附上一份解釋聲明，並按照表格 5329 說明中出於合理原因免稅的指示填寫表格 5329。

免稅。 如果您的傳統 IRA 投資於保險公司發行的合同，而該保險公司正處於州保險公司犯罪訴訟之中，因此您無法領取規定提款額，如果您滿足了《稅務手續指南》92-10 的條件和要求，則 50% 的工商稅不適用。

更多資訊。 如欲瞭解更多關於超額累計額的資訊，請參閱第 590-B 號第 1 章何種行為會產生罰金或額外稅？。

申報額外稅

通常，您必須使用表格 5329 來申報超額供款額、提前提款額和超額累計額的稅款。

提交報稅表。 如果您必須申報個人所得稅稅表，請填寫表格 5329，並將其附在表格 1040 或 1040-SR 上。請在副表 2（表格 1040）第 8 行輸入應繳納的額外稅總額。

未提交報稅表。 如果您不需要提交報稅表，但確實需要繳納前文提及的某項額外稅款，請在您提交表格 1040 或 1040-SR 的時間和地點向 IRS

提交填寫好的表格 5329。請務必在第 1 頁填寫您的地址，在第 2 頁簽名並填寫日期。在信封內裝入支票或郵政匯票，但請勿將其附在表格上，該支票或郵政匯票用於支付表格 5329 上顯示的您所欠的稅款，收款人為「United States Treasury（美國財政部）」。請在支票或郵政匯票上注明您的社會安全號碼和「2022 Form 5329 (2022 年表格 5329)」。

不要求表格 5329。 如果存在以下任意一種情況，那麼您就不必使用表格 5329。

- 在您的所有表格 1099-R 的第 7 格中，提款額代碼 1（提前提款額）均顯示正確。如果您不欠提款額的任何其他額外稅，請將提前分配的應納稅部分乘以 10%（0.10），然後在副表 2（表格 1040）第 8 行輸入結果。在該行的左側輸入「否」，表示您不必提交 5329 表格。但是，如果您欠繳了這筆稅款，同時也就某項提款額欠繳了任何其他額外稅，請勿直接在表格 1040 或 1040-SR 上輸入這 10% 的額外稅。您必須填寫表格 5329 來申報您的額外稅。
- 如果您從合格的退休金計畫中轉存出某些提款額的部分或全部金額，該筆轉存部分不需要繳納就提前提款額徵收的稅款。
- 如果您具有合格災難提款額。

Roth 個人退休金帳戶 (IRA)

無論您的年齡大小，您都可以開立一個名為 Roth IRA 的退休金計畫，並向其中作出不可減免供款。

未申報的供款。 您無需在報稅表上申報 Roth IRA 的供款。

Roth IRA 是什麼？

Roth IRA 是一種個人退休金計畫，除本章解釋的內容外，Roth IRA 必須遵守適用於傳統 IRA（定義見前文）的規定。Roth IRA 可以是一個帳戶，也可以是年金。第 590-A 號刊物第 1 章的如何開立傳統 IRA？中介紹了個人退休金帳戶和年金。

要成為 Roth IRA，該帳戶或年金必須在開立時被指定為 Roth IRA。視同 IRA 的可以是 Roth IRA，但 SEP IRA 和 SIMPLE IRA 均不能被指定為 Roth IRA。

與傳統 IRA 不同，您不能扣除對 Roth IRA 作出的供款。但是如果您滿足了這些要求，合格提款額（稍後討論）是免稅的。只要您活著，就可以在 Roth IRA 中保留一定金額。

何時可以開立 Roth IRA？

您可以在任何時候開立 Roth IRA。但每年的供款時間都是有限制的。請參閱下一項您可以為 Roth IRA 供款嗎？中的您何時可以供款。

您可以為 Roth IRA 供款嗎？

通常，如果您有應稅報酬（定義見後文），並且您的再調整後的 AGI（定義見後文）低於以下標準，那麼您可以向 Roth IRA 供款：

- 夫妻合併申報或符合規定的尚存配偶，為 214,000 美元；
- 單身、戶主或夫妻分別報稅並且您與配偶全年分居，為 144,000 美元；或

- 夫妻分別報稅，並且您在該年度與配偶同居過，為 10,000 美元。



您可能有資格為您的 Roth IRA 供款申請稅額抵免優惠。請參閱第 590-A 號刊物的第 3 章，瞭解更多資訊。

供款有年齡限制嗎？ 無論您的年齡大小，您都可以向 Roth IRA 供款。

您可以為配偶的 Roth IRA 供款嗎？ 如果您為配偶向 Roth IRA 作出的供款滿足 Kay Bailey

Hutchison 配偶 IRA 的限額（前文傳統 IRA 下的**您可以供款的金額是多少**中已經介紹過），同時您們夫妻聯合報稅，並且您再調整後的 AGI 低於 214,000 美元，那麼您就可以為配偶的 Roth IRA 供款。

報酬。 報酬包括工資、薪金、小費、專業費用、紅利以及您因提供個人服務而獲得的其他款項。報酬還包括佣金、自僱收入、免稅戰鬥津貼、軍人差別工資、應稅膳養費和分居撫養費款項。

有關詳細信息，請參閱**什麼是報酬**。

再調整後的 AGI。 基於 Roth IRA 之目的，您再調整後的 AGI 屬於您的調整後總收入 (AGI)，會經過一些調整後在您的報表上顯示。請使用**工作單 9-2** 確定您再調整後的 AGI。

工作單 9-2。基於 Roth IRA 目的之再調整後的 AGI

保留您的記錄



使用本工作單就 Roth IRA 而言計算您再調整後的 AGI。

1. 請在表格 1040 或 1040-SR 的第 11 行輸入您的 AGI	1. _____
2. 請輸入從 IRA (Roth IRA 除外) 轉換至 Roth IRA (計入在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行) 和從合格退休計畫轉存至 Roth IRA (計入在表格 1040 或 1040-SR 第 5b 行) 所產生的任何收入	2. _____
3. 從第 1 行金額中減去第 2 行金額	3. _____
4. 請在副表 1 (表格 1040) 第 20 行中輸入任何傳統 IRA 扣除額	4. _____
5. 請在副表 1 (表格 1040) 第 21 行中輸入任何學生貸款利息減免額	5. _____
6. 請在表格 2555 第 45 行輸入任何國外所得收入和/或住房抵免額	6. _____
7. 請在表格 2555 第 50 行輸入任何國外房屋費用扣減額	7. _____
8. 請在表格 8815 第 14 行輸入任何可以不計入收入的儲蓄公債利息	8. _____
9. 請在表格 8839 第 28 行中輸入任何不計入收入的雇主提供的領養福利	9. _____
10. 將第 3 行至第 9 行中的金額相加	10. _____
11. 輸入: · 夫妻合併申報或符合規定的尚存配偶為 214,000 美元, · 夫妻分別報稅, 並且您在該年度與配偶同居過, 為 10,000 美元, 或 · 所有其他人, 144,000 美元。 第 10 行金額大於第 11 行金額嗎? 如果選是, 請見下文的注意。 如果選否, 那麼第 10 行的金額即基於 Roth IRA 之目的您再調整後的 AGI。 注意。 如果第 10 行的金額大於第 11 行的金額, 並且您有其他收入或損失項目, 如社會安全收入或間接運作虧損, 這些項目需要遵守基於 AGI 的逐步取消規定, 僅出於計算您基於 Roth IRA 之目的再調整後的 AGI 的目的, 您可以重新計算您的 AGI。(如果您獲得社會安全福利金, 請使用第 590-A 號刊物附錄 B 中的工作單 1, 重新計算您的 AGI。)然後轉到本工作單 9-2 中上面的第 3 行, 重新計算再調整後的 AGI。如果您沒有其他收入或虧損項目需要遵守基於 AGI 的逐步取消規定, 您基於 Roth IRA 之目的再調整後的 AGI 就是第 10 行的金額。	11. _____

可以供款的金額是多少？

Roth IRA 的供款限額通常取決於是只向 Roth IRA 供款還是同時向傳統 IRA 和 Roth IRA 供款。

僅向 Roth IRA 供款。 如果只向 Roth IRA 供款, 您的供款限額通常是以下金額中較小的一項。

- 6,000 美元 (2022 年年滿 50 歲及以上為 7,000 美元)。
- 您的應稅報酬。

但是, 如果您再調整後的 AGI 超過了一定的數額, 您的供款限額可能會被減少, 後文的**減少的供款限額**中有相關解釋內容。

Roth IRA 和傳統 IRA。 如果同時向 Roth IRA 和為您的利益而設立的傳統 IRA 供款, 您對 Roth IRA 的供款限額通常與您只向 Roth IRA 供款的限額相同, 但要減去當年對除 Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款額。SEP 或 SIMPLE IRA 計畫下的雇主供款不影響這一限額。

這意味著您的供款限額通常是以下金額中較小的一項。

- 6,000 美元 (如果您 2022 年年滿 50 歲及以上, 則為 7,000 美元) 減去該年度對除 Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款額 (SEP 或 SIMPLE IRA 計畫下的雇主供款除外)。

- 您的應稅報酬減去該年度對除 Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款額 (SEP 或 SIMPLE IRA 計畫下的雇主供款除外)。

但是, 如果您再調整後的 AGI 超過了一定的數額, 您的供款限額可能會被減少, 下文的**減少的供款限額**中有相關解釋內容。

減少的供款限額。 如果您再調整後的 AGI 超過了一定數額, 您的供款限額會被逐漸減少。請使用**表 9-3** 確定這類減少情況是否適用於您。

表 9-3。再調整後的 AGI 對 Roth IRA 供款的影響

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

如果您有應稅報酬，而且您的申報身份是.....。	而您的再調整後的 AGI 為.....	那麼.....。
夫妻合併申報或符合規定的尚存配偶	少於 204,000 美元	您可以供款的上限為 6,000 美元（2022 年年滿 50 歲及以上為 7,000 美元）。
	至少為 204,000 美元但少於 214,000 美元	您可以供款的金額將按照第 590-A 號刊物第 2 章中減少的供款限額所解釋的內容減少。
	214,000 美元或以上	您不可以為 Roth IRA 供款。
夫妻分別報稅，並且您在該年度與配偶同居過	零 (-0-)	您可以供款的上限為 6,000 美元（2022 年年滿 50 歲及以上為 7,000 美元）。
	大於零 (-0-) 但小於 10,000 美元	您可以供款的金額將按照第 590-A 號刊物第 2 章中減少的供款限額所解釋的內容減少。
	10,000 美元或更多	您不可以為 Roth IRA 供款。
單身、戶主或夫妻分別報稅並且您與配偶全年分居	少於 129,000 美元	您可以供款的上限為 6,000 美元（2022 年年滿 50 歲及以上為 7,000 美元）。
	至少為 129,000 美元但少於 144,000 美元	您可以供款的金額將按照第 590-A 號刊物第 2 章中減少的供款限額所解釋的內容減少。
	144,000 美元或以上	您不可以為 Roth IRA 供款。

計算減少額。 如果您可以向您的 Roth IRA 供款的金額減少了，請參閱第 590-A 號刊物第 2 章中您可以向 Roth IRA 供款嗎？下的工作單 2-2。

您何時可以進行供款？

您可以在一年內中的任何時間或在該年度的報稅日到期（不包括延期）之前向 Roth IRA 供款。



您可以在 2022 年報稅日到期（不包括延期）前進行 2022 年的供款。

如果您的供款額太多怎麼辦？

任何超額供款到 Roth IRA 的款項均需繳納 6% 的工商稅。

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

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

提取超額供款額。 為了確定超額供款額，在當年報稅到期當日或之前（包括延期）提取的任何供款均將被視為未供款金額。只有在供款收入也被提取的情況下，這種處理方式才適用。這些收入被認為是在作出超額供款年度賺取並收到的款項。

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

您可以將款項轉移到 Roth IRA 中嗎？

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

轉換

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

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

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

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

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

- 雇主的合格養老金、利潤分成或股票紅利計畫；
- 年金計畫；
- 避稅年金計畫（第 403(b) 節計畫）；或

- 政府延期補償計畫（第 457 節計畫）。

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

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



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

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

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

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

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

從 Roth IRA 中轉存

如果您在 60 天內將一個 Roth IRA 的全部或部分資產供款於另一 Roth IRA，您就可以免稅提取這些資產。前文中傳統 IRA 下從一個 IRA 轉存至另一個 IRA 中說明的大部分轉存規定均適用於這類轉存。

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

提款額需要納稅嗎？

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

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

1. 該分配是在向 Roth IRA 作出供款的首個稅務年度開始的 5 年期後作出的，而該 Roth IRA 是為了您的利益而開立的。
2. 付款或提款：
 - a. 在您滿 59 歲半之日或以後進行，
 - b. 因為您殘障而進行，
 - c. 在您去世後向受益人或您的遺產進行，或

- d. 為某些合格首次購屋者支付高達 10,000 美元（終生限額）。請參閱第 590-B 號刊物第 1 章中的何種行為會產生罰金或額外稅？下的首套住房，瞭解更多資訊瞭解更多資訊。

對 5 年期內轉換提款額和某些轉存供款徵收的額外稅款。 在您從傳統 IRA 轉換金額或從合格退休金計畫轉存至 Roth IRA 的稅務年度第一天開始的 5 年期內，如果您從 Roth IRA 領取了提款額，您可能需要為提前提款額繳納 10% 的額外稅。通常，對於您必須計入收入的、可歸屬於轉換或轉存款項的部分金額（轉換或轉存供款），您必須繳納 10% 的額外稅。每次轉換和轉存都有單獨的 5 年期限。請參閱後文的[提款額的排序規定](#)，確定您必須計入收入的、可歸屬於轉換或轉存供款部分的分配金額（如有）。

其他提前提款額的額外稅。 除非有例外情況，否則您必須為任何非合格提款額的應稅部分繳納

10% 的額外稅。如欲瞭解更多資訊，請參閱第 590-B 號刊物。

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

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

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

第三部分

【標準扣除、列舉扣除和其他扣除】

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

這些章節中討論的表格 1040 和 1040-SR 的副表包括：

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

10.

標準扣除

最新消息

標準扣除額增加。 不在附表 A（1040 表）上申報列舉扣除額的納稅人的標準扣除額增加了。您的標準扣除額取決於您的報稅身份和其他因素。可以使用本章末尾的[2022 年標準扣除表](#)計算您的標準扣除額。

介紹

本章包括以下話題。

- 如何計算標準扣除額。
- 被撫養人的標準扣除。
- 誰應列舉扣除額。

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

標準扣除即減少您應納稅收入的美元金額。對於大多數納稅人來說，選擇標準扣除可免除在副表 A（表格 1040）上列舉實際減免，例如醫療費用、慈善捐獻和稅金等。以下納稅人的標準扣除額較高：

- 65 歲或以上，或
- 失明。

TIP 如果您的標準扣除額大於允許列舉扣除總額，那麼標準扣除對您有利。

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

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

非居民又是稅法定義的居民，則被視為具有雙重居民身份的外國人。

如果您在年底的身份為非稅法定義居民並與美國公民結婚，或者為稅法定義的居民，則可以選擇被視為美國居民。（請參閱第 519 號刊物。）如果您做此選擇，則可以進行標準扣除。



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

有用的條款

您可能想看：

刊物

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

表格（和說明）

- ☐ **副表 A（表格 1040）** 列舉扣除

標準扣除額

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

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

老年人（65 週歲或以上）的高標準扣除

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

除。在 65 歲生日前一天，您將被視為年滿 65 歲。因此，如果您在 1958 年 1 月 2 日之前出生，則可以在 2022 年申請高標準扣除。

請使用[表 10-2](#) 計算標準扣除額。

納稅人死亡。 如果您正在為 2022 年去世的人員準備報稅表，請在使用[表 10-2](#) 或[表 10-3](#) 之前閱讀此內容。僅當納稅人去世時已經年滿 65 歲，才考慮到 2022 年底年滿 65 歲。即使納稅人是在 1958 年 1 月 2 日之前出生，也不會在 2022 年底被視為 65 週歲或以上，除非他們去世時年齡為 65 週歲或以上。

人們在 65 歲生日前一天將被視為年滿 65 歲。

盲人高標準扣除

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

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

- 在戴眼鏡或隱形眼鏡的情況下視力低於 20/200，或
- 或者視力低於 20 度。

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

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

配偶 65 週歲或以上，或失明

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

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

配偶死亡。 如果您的配偶於 2022 年去世並未滿 65 週歲，那麼您將無法因為配偶申請高標準扣除。即使您的配偶在 1958 年 1 月 2 日之前出生，也不會在 2022 年底被視為 65 週歲或以上，除非其去世時年齡在 65 週歲或以上。

人們在 65 歲生日前一天將被視為年滿 65 歲。

舉例說明。 如果您的配偶於 1957 年 2 月 14 日出生，並於 2022 年 2 月 13 日去世。那麼您的配偶在去世時被視為年滿 65 週歲。但是，如果您的配偶於 2022 年 2 月 12 日去世，那麼其在去世時將不被視為年滿 65 週歲，並且在 2022 年底不超過 65 週歲。



您不得為除自己和配偶之外的其他個人申請高標準扣除。

災害損失淨額的高標準扣除

您的標準扣除可能會因任何合格災害損失淨額而增加。

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

舉例說明

以下示例將向您說明如何使用 [表 10-1](#) 和 [10-2](#) 確定標準扣除。

例 1。 L 今年 46 歲，D 今年 33 歲，兩人選擇聯合報稅 2022 年稅金。兩人均非盲人，也不能將對方申報為自己的被撫養人。他們決定選擇列舉扣除。他們使用 [表 10-1](#)。其標準扣除為 \$25,900。

例 2。 其他條件均與例 1 相同，但 L 在 2022 年底為失明狀態。L 和 D 可以使用 [表 10-2](#)。其標準扣除為 \$27,300。

例 3。 B 和 L 選擇 2022 年聯合報稅。兩人年齡均在 65 週歲以上。兩人均非盲人，也不能將對方申報為自己的被撫養人。如果他們不採取列舉扣除，則需要使用 [表 10-2](#)。其標準扣除為 \$28,700。

被撫養人的標準扣除

在他人報稅表上的身份為被撫養人的個人的標準扣除通常限於以下數額中的較大者：

- \$1,150，或
- 個人當年的賺得收入加 \$400（但不超過常規標準扣除額，通常為 \$12,950）。

但是，如果個人為 65 週歲或以上，或為盲人，則標準扣除額可能會更高。

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

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

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

例 1。 M 今年 16 歲，單身。M 在其父母 2022 年報稅表上的身份為被撫養人。M 的利息收入為 \$780，薪資為 \$150。M 沒有選擇列舉扣除。M 使用 [表 10-3](#) 查找自己的標準扣除。M 在第 1 行輸入 150 美元（賺得收入），在第 3 行輸入 550 美元（150 美元 + 400 美元），在第 5 行輸入 1150 美元（550 美元和 \$1,150 美元中較大者），在第 6 行輸入 12,950，則在第 7a 行輸入的標準扣除額為 \$1,150 美元（\$1,150 美元和 \$12,950 中較小者）。

例 2。 J 今年 22 歲，大學生，可在其父母的 2022 年報稅表上申報為被撫養人。J 已婚，並選擇已婚分別報稅。J 的配偶沒有在分別稅表上選擇列舉扣除。J 的利息收入為 1,500 美元，工資為 3,800 美元並且沒有選擇列舉扣除。J 通過 [表 10-3](#) 查找自己的標準扣除。J 在第 1 行輸入賺得收入 3,800 美元，將第 1 行和第 2 行相加，在第 3 行輸入 4,200 美元（3,800 美元 + 400 美元），在第 5 行輸入第 3 行和第 4 行中較大者，即 4,200 美元。因為 J 已婚，並選擇已婚分別報稅，J 在第 6 行輸入 12,950 美元，在第 7a 行輸入 4,200 美元作為標準扣除，因為它小於第 6 行的 12,950 美元。

例 3。 A 單身，可在其父母的 2022 年報稅表上申報為被撫養人。A 今年 18 歲，失明。A 的利息收入為 1,300 美元，工資為 2,900 美元並且沒有選擇列舉扣除。A 使用 [表 10-3](#) 查找自己的標準扣除。A 在第 1 行輸入工資 2,900 美元，將第 1 行和第 2 行相加，在第 3 行輸入 3,300 美元（2,900 美元 + 400 美元），在第 5 行輸入第 3 行和第 4 行中較大者，即 3,300 美元。因為她是單身，A 在第 6 行輸入 12,950 美元，在第 7a 行輸入 3,300 美元。該數額是第 5 行和第 6 行中的較小者。因為 A 勾選了工作單頂部選框，即表明 A 是盲人，因此在第 7b 行輸入 1,750 美元，然後將第 7a 和 7b 行的金額相加，在第 7c 行輸入標準扣除 5,050 美元（3,300 美元 + 1,750 美元）。

例 4。 E 今年 18 歲，單身。E 在其父母 2022 年報稅表上的身份為被撫養人。E 的工資為 7000 美元，利息收入為 500 美元，營業虧損為 3000 美元並且沒有選擇列舉扣除。E 使用 [表 10-3](#) 查找自己的標準扣除。E 在第 1 行輸入 4,000 美元（7,000 美元 - 3,000 美元），將第 1 行和第 2 行相加，在第 3 行輸入 4,400 美元（4,000 美元 + 400 美元），在第 5 行輸入第 3 行和第 4 行中較大者，即 4,400 美元，並且因為 E 是單身，所以在第 6 行輸入 12,950 美元，在第 7a 行輸入 4,400 美元作為標準扣除，因為它小於第 6 行的 12,950 美元。

誰應當列舉扣除

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

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

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

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

這些扣除於 [第 11 章](#) 和前文實用資源下列刊物中進行了說明。

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

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

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

分別報稅的已婚人士。 只有在您和您的配偶雙方同時進行相同的變更時，您才能變更扣除方式。雙方均須提交一份同意書，用以評估任何一方因更改而可能欠下的額外稅金。

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

2022 年標準扣除表

 如果您選擇夫妻分別報稅，同時您的配偶選擇列舉扣除，或者您為具有雙重居民身份的外國人，那麼您將無法進行標準扣除，即使您在 1958 年 1 月 2 日之前出生或處於失明狀態。

表 10-1。適用於大多數人的標準扣除表*

如果您的報稅身份是.....	則您的標準扣除為.....
單身或夫妻分別報稅	\$12,950
夫妻合併申報或合格尚存配偶	25,900
戶主	19,400

* 如果您於 1958 年 1 月 2 日之前出生，處於失明狀態，或者您（或您的配偶，適用於聯合報稅）為其他人的被撫養人，則不可以使用該圖表。請使用表 10-2 或 10-3。

表 10-2。適用於 1958 年 1 月 2 日之前出生或處於失明狀態*人員的標準扣除表

核取以下正確數量的框。然後開始填寫圖表。

您：

1958 年 1 月 2 日之前出生 ☐

失明 ☐

您的配偶：

1958 年 1 月 2 日之前出生 ☐

失明 ☐

核取框總數 ☐

如果您的報稅身份是.....	以及 以上框數為.....	則 您的標準扣除為.....
單身	1	\$14,700
	2	16,450
夫妻合併申報	1	\$27,300
	2	28,700
	3	30,100
	4	31,500
合格的尚存配偶	1	\$27,300
	2	28,700
夫妻申報 單獨申報**	1	\$14,350
	2	15,750
	3	17,150
	4	18,550
戶主	1	\$21,150
	2	22,900

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

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

表 10-3。被撫養人的標準扣除演算單

僅當您（或您的配偶，適用於聯合報稅）為他人的被撫養人時，方可使用該演算單。

核取以下正確數量的框。然後開始填寫演算單。

您：

1958 年 1 月 2 日之前出生 ☐

失明 ☐

您的配偶：

1958 年 1 月 2 日之前出生 ☐

失明 ☐

核取框總數 ☐

1. 輸入您的賺得收入（定義如下）。如果沒有，請輸入-0-。	1. _____
2. 其他金額。	2. _____ \$400
3. 將第 1 行和第 2 行的金額相加。	3. _____
4. 最低標準扣除。	4. _____ \$1,150
5. 輸入第 3 行和第 4 行中較大者。	5. _____
6. 根據您的報稅身份輸入以下金額。 · 單身或夫妻分別報稅— \$12,950 · 夫妻合併申報— \$25,900 · 戶主— \$19,400	6. _____
7. 標準扣除。 a. 輸入第 5 行或 6 行中較小的金額。如果是在 1958 年 1 月 1 日以後出生且未失明，請在此停止。這就是您的標準扣除。否則，請前往第 7b 行。 b. 如果於 1958 年 1 月 2 日之前出生，或者是盲人，則用 1,750 美元（如已婚，則為 1,400 美元）乘以上框中的數字。 c. 將第 7a 行和第 7b 行的金額相加。這就是您 2022 年的標準扣除。	7a. _____ 7b. _____ 7c. _____

賺得收入 包括薪資、薪金、小費、專業費用以及您因提供個人服務而獲得的報酬。同時還包括應納稅的獎學金或助學金。

11.

應納稅

提示

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

房地產國外稅無減免。 您繳付的房地產國外稅不再扣除。

介紹

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

本章包括以下主題。

- 所得稅（聯邦、州、當地和國外）。
- 普通銷售稅（州和當地）。
- 房地產稅（州、當地和國外）。
- 動產稅（州和當地）。
- 不能扣除稅費。

使用 [表 11-1](#) 為指南，確定您可以扣除哪些稅項。

本章末尾小節總結了供您申請扣除不同類型稅項的表格。

企業稅。 如果是您的貿易或商務或產生收入的通常的與必須的開支，則可扣除某些應納稅項。如需有關這些應納稅的資訊，請查閱第 535 號刊物《商業費用》。

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

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

普通銷售稅。 這些是對各種項目的零售額按同一稅率徵收的稅。

國外稅務。 即外國或其任何政治分支機構徵收的稅。

有用的條款

您可能想看：

刊物

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

表格（和說明）

- ☐ **副表 A（表格 1040）** 列舉扣除
- ☐ **副表 E（表格 1040）** 補充收入與損失
- ☐ **1116** 國外稅收抵免優惠

如需瞭解上述內容和其他實用資源，請移至 [IRS.gov/Forms](https://irs.gov/Forms)。

扣除 任何稅項之規條

您必須滿足以下兩項規條才能扣除任何稅項。

- 必須向您徵收稅款。
- 您必須繳納稅務年度內的稅款。

必須向您徵收稅款。 總體上，您僅可以扣除向您徵收的稅項。

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

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

若您採用應計法記帳，請參閱第 538 號刊物瞭解更多資訊。

所得稅

本節探討州和當地所得稅扣除（包括員工州福利金供款）和國外所得稅。

州和當地所得稅

您可以扣除州和當地所得稅。

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

扣除哪些項目

您的扣除額可能是預扣稅金、預估稅繳納額或如下其他稅金。

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

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

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

可退稅的稅項。 您可以扣除任何選擇計入您 2022 年預估州或當地所得稅的前一年州或當地所得稅退稅。

不要因以下任何項目而減少您的扣除。

- 任何預計 2022 年收到的州或當地所得稅退稅（或優惠）。
- 任何您在 2022 年實際收到的前一年州和當地所得稅退稅（或優惠）。

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

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

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

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

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

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



員工私人或自願性殘障計劃供款不可扣除。

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

國外所得稅

一般來說，您可以對外國或美國屬地徵收的所得稅進行扣除或減免。但是，對於在國外所得收入抵免部分或國外住房抵免下免除美國稅的收入，不能扣除或減免國外所得稅。如需有關這些抵免

的資訊，請參閱第 54 號刊物《境外美國公民和稅法定義的居民稅務指南》。如需瞭解國外稅收抵免優惠的資訊，請參閱第 514 號刊物。

州和當地的普通銷售稅

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

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

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

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



若您採用實際花銷法，您必須出示支付普通銷售稅的收據。

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

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

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

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

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

州和當地的房地產稅

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

可扣除房地產稅一般不包括為當地福利和為提升房地產價值而進行的改造所徵收的稅金。亦不包括針對特定財產或特定人群評估的服務（如垃圾收集）的列舉項目收費，即使收費是支付給

稅務機關。如需有關非可扣稅費的更多資訊，請參閱後文[不能扣除的房地產相關項目](#)。

合作社式的住房公司的承租人—股東。 一般來說，如果您是合作社式的住房公司的承租人—股東，您可以扣除支付給公司的金額，即公司為您的住所單元支付或產生的房地產稅之相關份額。公司應向您提供一份顯示您所繳納稅金之份額的聲明。如需瞭解更多資訊，請參閱第 530 號刊物。

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

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

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

在房地產稅年度內購買或出售的每套房產的稅金扣除額計算如下。

工作單 11-1. 計算您的州和當地的房地產稅扣除保留您的記錄



1.	輸入房地產稅年度州和當地房地產稅總額	_____
2.	輸入在房地產稅年度中您持有房產的天數	_____
3.	第 2 行的數除以 365（若是閏年，第 2 行的數除以 366）	_____
4.	用第 1 行乘以第 3 行，這就是您的扣除。將該數字輸入到副表 A（表格 1040）第 5b 行中	_____

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

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

舉例說明。 以下範例顯示了買方與賣方如何分攤房地產稅。

例 1。 Dennis 和 Beth White 的共有舊屋在其房地產稅年度，而其新屋屬於日曆年度，付款於 8 月 1 日到期。他們舊屋出售日為 5 月 7 日，稅金為 \$620。他們的新屋稅在出售日 5 月 3 日為 \$732。Dennis 和 Beth 被視作已支付其舊屋房地產稅的相關份額，即使他們並未支付給稅務局。另一方面，即使他們支付了全部稅金，他們也只能按比例申報扣除他們為新屋繳納的稅金。

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

工作單 11-1. 計算您的州和當地的房地產稅扣除 — 舊屋稅

1.	輸入房地產稅年度州和當地房地產稅總額	\$620
2.	輸入在房地產稅年度中您持有房產的天數	126
3.	第 2 行的數除以 365（若是閏年，第 2 行的數除以 366）	0.3452
4.	用第 1 行乘以第 3 行，這就是您的扣除。將該數字輸入到副表 A（表格 1040）第 5b 行中	\$214

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

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

工作單 11-1. 計算您的州和當地的房地產稅扣除 — 新屋稅

1.	輸入房地產稅年度州和當地房地產稅總額	\$732
2.	輸入在房地產稅年度中您持有房產的天數	243
3.	第 2 行的數除以 365（若是閏年，第 2 行的數除以 366）	0.6658
4.	用第 1 行乘以第 3 行，這就是您的扣除。將該數字輸入到副表 A（表格 1040）第 5b 行中	\$487

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

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

例 2。 George 與 Helen Brown 於 2022 年 5 月 3 日購買了一套新屋。他們新屋的房地產稅年度是日曆年。他們所在州於 2022 年 1 月 1 日評估了 2021 年房地產稅。納稅日定於 2022 年 5 月 31 日和 2022 年 10 月 31 日。

Brown 夫婦同意支付在出售日後的所有到期應付稅金。2021 年房地產稅為 \$680。他們於 2022 年 5 月 31 日支付了 \$340，2022 年 10 月 31 日支付了 \$340。這些稅金是 2021 年房地產稅年度內的稅金。Brown 夫婦不能扣除這些稅金，因為他們在 2022 年之前並不擁有該房產。取而代之，他們須將 \$680 新增至其新屋成本。

2023 年 1 月，Brown 夫婦收到了其 2022 年房地產稅對帳單 \$752，將於 2023 年支付。Brown 夫婦在 2022 年房地產稅年度持有新屋 243 天（從 5 月 3 日至 12 月 31 日）。他們計算其 2023 年稅金扣除如下：

工作單 11-1. 計算您的州和當地的房地產稅扣除 — 新屋稅

1.	輸入房地產稅年度州和當地房地產稅總額	\$752
2.	輸入在房地產稅年度中您持有房產的天數	243
3.	第 2 行的數除以 365（若是閏年，第 2 行的數除以 366）	0.6658
4.	用第 1 行乘以第 3 行，這就是您的扣除。在副表 A（表格 1040）第 5b 行中申報該金額	\$501

表 11-1。 您可以扣除哪些稅？

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

2023 年剩餘 251 美元（支付的 752 美元減去 501 美元扣除）加上 2022 年支付的 680 美元，將加入其新屋成本。

鑒於截至出售日的稅款由賣方在出售日支付，賣方有權獲得 2022 年稅收扣除 931 美元。2021 年總稅款為 680 美元，2022 年賣方持有房屋 122 天稅款 251 美元。賣方還必須在計算銷售損益的時候，將 931 美元計入銷售價格。賣方須於 2023 年 1 月聯繫 Brown 夫婦，算出 2022 年需繳納多少房地產稅。

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

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

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

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

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

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

退稅（或退款）。 若 2022 年您收到已付的 2022 年房地產退稅或退款，您收到的退稅須從您的扣除中減去。如果收到 2022 年您在前一年扣除的房地產稅的退稅或退款，通常須將退款或退稅計入所收到年份的收入之中。但是，您計入收入的金額僅限於上一年為您減稅的扣除額。如需瞭解更多資訊，請參閱第 525 號刊物中的償還。

您不能扣除的房地產相關項目

一般而言，以下項目不能作為房地產稅扣除。

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

地方福利稅。 可扣除房地產稅一般不包括為當地福利和為提升您的房地產價值而進行的改造所徵收的稅金。這些評估包括對街道、人行道、總

水管、下水道、公共停車設施和類似改造的評估。您應根據評估金額增加您的房產基數。

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

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

列舉項目服務收費。 對某房屋或人士進行評估的列舉項目服務收費不是稅，即使收費是支付給稅務機關。比如，在以下情況，您不能作為房地產稅扣除費用：

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

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

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

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

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

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

業主協會收費。 這些收費不可扣除，因為是由業主協會，而不是州或地方政府徵收。

動產稅

如果是如下州或地方稅，則可扣除動產稅：

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

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

如果稅收部分基於價值，部分基於其他標準，則有的部分可能符合條件。

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

不能扣除稅費

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

以下項目的稅費通常不能扣除。

- **就業稅。** 這包括從您的薪資中預扣的社會安全、聯邦醫療保險和鐵路員工退休稅。但是，您支付的一半自僱稅可扣除。此外，您為家政工人在其薪資中支付的社會安全和其他就業稅可以計入您可扣除的醫療費用中，或者包含在允許您申報的兒童和被撫養人護理稅收抵免之兒童照管費中。如欲瞭解更多資訊，請參閱第 502 號刊物，《醫療及牙科費》和第 503 號刊物，《子女和被撫養人的護理費用》。
- **遺產稅、繼承稅、遺產稅或繼承稅。** 您可以扣除以您為受益人並將該收入計入您的總收入的死者收入遺產稅。這樣的話，扣除副表 A（表格 1040）第 16 行中的遺產稅。如需瞭解更多資訊，請參閱第 559 號刊物《遺屬、執行和管理人》中的內容。
- **聯邦所得稅。** 這包括從您的工資中預扣的所得稅。

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

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

在哪兒扣除

您扣除以下副表所列稅金。

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

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



相比扣除，美國屬地稅優惠可能更適合您。如需瞭解詳情，請參閱副表 3（表格 1040）第 1 行之說明。

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

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

房地產稅和動產稅。 房地產稅和動產稅分別在副表 A（表格 1040）第 5b 行和第 5c 行扣除，除動產用於您的商業目的外。若是，則在副表 C（表格 1040）或副表 F（表格 1040）中扣除。用於產生租金或版稅收入的動產稅則在副表 E（表格 1040）中扣除。

自僱稅。 在副表 1（表格 1040）第 15 行中扣除一半您的自僱稅。

其他應納稅。 所有其他可扣稅在副表 A（表格 1040）第 6 行中扣除。

12.

其他列舉扣除

最新消息

標準里程費率。 從 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日，2022 年車輛商用費率為每英里 58.5 美分，而從 2022 年 7 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，費率則為每英里 62.5 美分。

提示

教育工作者的費用。 教育工作者費用包括 2020 年 3 月 12 日之後支付或發生的個人防護設備、消毒劑和其他用於預防冠狀病毒傳播用品的金額。更多資訊，請參閱副表 1（1040 表）第 10 行的說明，以及 529 號刊物，雜項扣除，中的教育工作者費用。

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

罰款與罰金。 有關扣除罰款與罰金的規定已變更。請參閱後文[罰款與罰金](#)內容。

介紹

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

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



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

有用的條款

您可能想看：

刊物

- 463 旅行、禮品和車輛費用
- 525 應稅收入和免稅收入
- 529 雜項減免
- 535 商業費用
- 547 意外事故死亡、災難和竊盜
- 575 養老金和年金收入
- 587 房屋商用

□ 946 財產折舊方法

表格 (和說明)

□ 副表 A (表格 1040) 列舉扣除

□ 2106 員工業務費用

□ 8839 合格的領養花銷

□ 副表 K-1 (表格 1041) 受益人的收入、扣除、優惠等份額

如需瞭解上述內容和其他實用資源，請移至 [IRS.gov/Forms](https://irs.gov/Forms)。

雜項列舉扣除

您不得再申報任何符合 2% AGI (調整後總收入) 限額的雜項列舉扣除，包括未報銷的員工費用。但是，如果您屬於以下 [未報銷的員工費用](#) 所列職業類別之一，則可以扣除某些未報銷的員工業務費用。

未報銷的員工費用

您不得再申報未報銷的員工費用扣除，您屬於以下職業類別之一除外。

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

雇傭類別

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

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

合格的表演藝術家。 如果您符合以下條件，則說明您是合格的表演藝術家：

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

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

領取與缺陷有關的工作費用的員工。 與缺陷有關的工作費用是指標對在身體或精神上有殘疾，並且在其工作地點需要陪護的個人的允許費用。這些費用還包括與工作地點相關，並使員工能夠工作的其他費用。請參閱第 463 號刊物，《旅行、禮品和車輛費用》，瞭解更多詳情。

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

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

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

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

教育工作者費用

如果您在 2022 年是一位符合條件的教育工作者，則可以將 2022 年支付的最高 300 美元的合資格費用作為副表 1 (表格 1040) 第 11 行調整後總收入進行扣除，而不是雜項列舉扣除。如果您和您的配偶聯合報稅，並且雙方都是合格的教育工作者，則最高可扣除 \$600。但是，配偶雙方均不得扣除高於 \$300 的合資格費用。如需瞭解額外資訊，請參閱第 529 號刊物，《雜項減免》中的教育工作者費用。

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

不可扣除的費用

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

符合 2% AGI (調整後總收入) 限額的雜項減免

除非您屬於以上 [未報銷的員工費用](#) 相關職業類別之一，否則不得再申報符合 2% AGI (調整後總收入) 限額的雜項列舉扣除。對於與未報銷的員工費用無關的費用，一般情況下，您不得扣除以下費用，即使您屬於上述合格職業類別。

鑒定費

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

意外事故傷亡和被盜損失

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

文書協助和辦公室租金

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

信用卡或借記卡便利費

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

家用電腦折舊

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

收取利息和股息的費用

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

業餘愛好費用

業餘愛好不以營利為目的，因此不屬於商業範疇。業餘愛好費用屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。請參閱第 535 號刊物，《營業費用》第 1 章中的非營利活動。

過渡實體間接扣除

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

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

投資費用和支出

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

訴訟費

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

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

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

存款損失

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

償還收入

通常情況下，對納入上一年度收入的償還金額屬於雜項列舉扣除，不得再進行扣除。如果您必須償還納入上一年度收入的金額多於 3000 美元，則可以扣除該金額。請參閱後文 [償還請求權](#) 內容。

償付社會安全福利金

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

保管箱租金

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

股息再投資計劃服務費

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

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

報稅費

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

受託人個人退休計劃 (IRA) 管理費

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

不可扣除費用

除上述其他雜項列舉扣除外，您不得扣除以下費用。

不可扣除費用清單

- 領養花銷。
- 經紀人佣金。
- 殯葬費或喪葬費，包括墓地費用。
- 活動開支。
- 資本費用。
- 填寫支票費。
- 俱樂部會費。
- 通勤費用。
- 費用和許可證，例如駕照、結婚證和狗牌等。
- 罰款或罰金。
- 溫泉療養費用。
- 業餘愛好損失，查看上文[業餘愛好費用](#)費用。
- 房屋維修、保險和租金。
- 家庭安全系統。
- 非法賄賂和回扣。請參閱第 535 號刊物第 11 章賄賂和回扣部分。
- 投資相關研討會。
- 被保險人支付的壽險保險金。
- 遊說費用。
- 出售房屋、傢俱、私家車等造成的損失。
- 現金或財產丟失或錯放。
- 與同事共用午餐。
- 加班用餐。
- 醫療費用作為雇主要求的體檢以外的商業費用。
- 人身傷殘保險金。
- 個人訴訟費用。
- 個人、生活或家庭開支。
- 政治性供款。
- 專業認證費用。

- 職業聲望改善費用。
- 救濟金供款。
- 住宅電話線。
- 出席股東大會所需費用。
- 免稅收入的賺取/收取費用。
- 從未收到的工資價值或失去的休假時間。
- 為他人支付的旅行費用。
- 自願失業福利基金供款。
- 手錶。

領養花銷

您不能扣除領養孩子的花銷，但您可以享受這些花銷的優惠。請參閱表格 8839 【合格

活動開支

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

訴訟費。 您不得扣除為參加政治競選活動所需辯護支付的訴訟費。

個人帳戶填寫支票費

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

俱樂部會費

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

如果組織的主要目的包括下列任意一項，則不得扣除該組織會費：

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

支付給航空、酒店和午餐俱樂部的會費不得進行扣除。

通勤費用

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

罰款與罰金

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

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

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

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

溫泉療養費用

您不得扣除溫泉療養費用，即使工作要求保持良好的身體狀況，例如執法官。

家庭安全系統

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

投資相關研討會

您不得扣除出於投資目的的參加大會、研討會或類似會議所支付的任何費用。

壽險保險金

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

遊說費用

通常情況下，您不得扣除已支付或產生的遊說費用。包括：

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

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

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

現金或財產遺失或錯放

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

與同事共用午餐

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

加班用餐

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

個人訴訟費用

您不得扣除以下各項個人訴訟費用。

- 子女監護。
- 毀約結婚訴訟。
- 人際關係引起的民事或刑事起訴。
- 人身傷害賠償，某些非法歧視和舉報人索賠除外。

- 擬立房契（房契抗辯或完善）。
- 擬立遺囑。
- 離婚財產索償或財產協議。

您不得扣除以上費用，即使訴訟結果為創收財產損失。

政治性供款

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

專業認證費用

您不得扣除以下專業認證費用。

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

職業聲望

您不得扣除為提高個人威信或樹立職業聲望參加廣播和電視節目而支付的費用。

救濟金供款

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

住宅電話服務

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

股東大會

您不得扣除為參加擁有股份但沒有其他利益的公司所舉行的股東大會而支付的交通費和其他費用。即使所參加會議可以獲取有助於進一步投資的資訊，也不得扣除這些費用。

免稅收入費用

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

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

為他人支付的旅行費用

通常情況下，您不得扣除因配偶、被撫養人或其他個人陪同您（或您的員工）出差或個人出行而支付或產生的旅行費用，除非配偶、被撫養人或其他個人是納稅人的員工，出行出於真正的商業目的，或者此類費用可由配偶、被撫養人或其他個人扣除。請參閱第 463 號刊物，瞭解有關可扣除旅行費用的更多資訊。

自願失業福利基金供款

您不得扣除對工會基金或私人基金提供的自願失業福利基金供款。但是，如果州法律要求您將供款繳納到州失業基金以彌補因營業狀況引發失業而導致的薪資損失，則可以作為稅金扣除。

手錶

您不得扣除手錶費用，即使工作要求您掌握準確的時間以履行自身職責。

可以扣除的費用

您可以將以下項目作為列舉扣除進行扣除。在副表 A（表格 1040）第 16 行或副表 A（表格 1040-NR）第 7 行中報告這些項目。

扣除清單

在清單之後（除非另有說明）詳細討論以下各項目。

- 應納稅債券可攤銷溢價。
- 創收財產意外事故傷亡和被盜損失。
- 遺產或信托超額扣除。
- 死者收入聯邦遺產稅。
- 不高於賭博收益的賭博虧損。
- 殘疾人士與缺陷有關的工作費用。
- 龐氏騙局帶來的虧損（請參閱第 547 號刊物，瞭解更多資訊）。
- 根據請求權超過 \$3,000 的還款。
- 非法歧視索賠。
- 未收回年金投資。

應納稅債券可攤銷溢價

通常情況下，如果您的債券支付金額大於規定的本金金額，則超出部分為債券溢價。您可以選擇攤銷應納稅債券溢價。溢價攤銷通常可以抵消債券利息收入，而不是單獨的扣除項目。

部分債券溢價可能屬於副表 A（表格 1040）的列舉扣除。如需瞭解更多資訊，請參閱第 529 號刊物《應納稅債券可攤銷溢價》，以及第 550 號刊物《投資收入與費用》第 3 章債券溢價攤銷部分。

創收財產意外事故傷亡和被盜損失

如果損壞或被盜財產屬於創收財產（持有的投資財產，如股票、本票、債券、黃金、白銀、空地、藝術品等），則可以在副表 A（表格 1040）第 16 行將意外事故傷亡或偷竊損失作為列舉扣除進行扣除。首先，在表格 4684 部分 B 中報告損失。如果您另外需要提交該表格，則必須在表格 4797 中體現該損失。要計算您的扣除額，請新增表格 4684 第 32 和 38b 行或表格 4797 第 18a 行所列此類財產的所有意外事故傷亡或被盜損失。如需有關意外事故傷亡和被盜損失的更多資訊，請參閱第 547 號刊物。

遺產或信托超額扣除

通常，如果在遺產或信託的最後一個稅務年度，遺產或信託的總扣除產生的超額扣除大於其總收入，則受益人可以根據其性質扣除超額扣除。超額扣除保留其以下性質：達到副表 1（表格 1040）上的調整後總收入的調整，副表 A（表格 1040）上申報的非雜項列舉扣除，或雜項列舉扣除。請參閱《受益人申報表 1040》的副表 K-1（表格 1041）說明，瞭解有關遺產或信託的超額扣除的更多資訊。

死者收入聯邦遺產稅

您可以扣除以您為受益人並計入您的總收入的死者收入聯邦遺產稅。死者收入是死者在死亡之前本應獲得的總收入，並且在死者最終所得稅申報

表中未適當體現。請參閱第 559 號刊物，《遺屬、執行和管理人》，瞭解更多資訊。

不高於賭博收益的賭博虧損。

您必須在副表 1（表格 1040）第 8b 行申報當年的賭博收益全額。您扣除副表 A（表格 1040）第 16 行當年的賭博虧損。您不得扣除多於收益的賭博虧損。



您不得用賭博虧損減賭博收益並報告差額。您必須將全部收益作為收入進行報告，並申請將損失（不超過收益）作為列舉扣除。因此，您的記錄應分別體現收益與虧損。



收益及虧損日記。您必須保留準確的收益及虧損日記或類似記錄。

您的日記帳應至少包含以下資訊。

- 具體下注或賭博活動的日期和類型。
- 賭博娛樂城名稱、地址或位置。
- 與您一起去賭博娛樂城的其他人的姓名。
- 收益及虧損額。

如需瞭解更多資訊，請參閱第 529 號刊物。

與缺陷有關的工作費用

如果您因身體或精神殘疾限制工作能力，或者嚴重限制了一項或多項主要生活活動，例如進行手工操作、走路、說話、呼吸、學習和工作，則您可以扣除與缺陷有關的工作費用。

與缺陷有關的工作費用是指因工作場所陪護服務而支付的通常的與必須的經營費用，以及與工作場所相關且對您進行工作具有必要性的其他費用。

自僱者。 如果您是自僱者，請在報告企業收入和費用的適當表格（副表 C（表格 1040）、副表 E（表格 1040）或副表 F（表格 1040））上填寫與缺陷有關的工作費用。

償還請求權

若您必須追補去年您認為有權不受限制計入您收入的金額超過 \$3,000，則可以扣除已補償的金額或抵免稅金。如需瞭解更多資訊，請參閱第 8 章償還部分。

非法歧視索賠

您可以將 2004 年 10 月 22 日之後解決或決定的訴訟所需律師費和出庭費作為副表 1（表格 1040）第 24h 行的收入調整進行扣除，包括非法歧視索賠、針對美國政府的索賠，或根據《社會安全法》第 1862(b)(3)(A) 條規定提出的索賠。但是，您可以在副表 1（表格 1040）第 24h 行中扣除的金額僅限於您在稅務年度收入中所包含的判決或調解金額。請參閱第 525 號刊物，《應納稅與不應納稅的收入》，瞭解更多資訊。

未收回年金投資

向年金供款的退休人員可將每筆收到的年金作為退休人員投資的免稅回報從收入中扣除。如果退休人員在全部投資以免稅方式收回之前去世，則任何未收回的投資均可從退休人員的最終所得稅申報表中扣除。請參閱第 575 號刊物，瞭解有關養老金和年金稅務處理的更多資訊。

第四部分

計算您的稅金以及可退稅和不可退稅稅收優惠

此部分的兩個章節解釋了應納稅金計算方法。其中還討論了稅收優惠，與扣除不同，稅收優惠直接從您的稅收中扣除，從而減少了您的稅收。

這些章節中討論的表格 1040 和 1040-SR 的副表包括：

- 副表 1【其他收入和收入調整】；
- 副表 2【額外稅】；及
- 副表 3【額外稅收優惠和付款】。

13.

應納稅金計算方法

介紹

計算收入和扣除後，接下來便可以開始計算稅金。本章節主要討論以下內容：

- 計算稅款的一般步驟，
- 您可能需要支付的額外稅稱為替代性的最低限額稅（AMT），及
- 想讓 IRS 為您計算稅金時您必須滿足的條件。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- 503 子女和被撫養人的護理費用
- 505 預扣稅和預估稅
- 524 老人或殘疾人優惠額
- 525 應稅收入和免稅收入
- 531 申報小費收入
- 550 投資收入和支出
- 560 小型企業退休金計畫 (SEP、SIMPLE 和合格計劃)
- 575 養老金和年金收入
- 596 低收入家庭稅務抵免優惠 (EIC)
- 926 家庭雇主納稅指南
- 929 適用於子女和被撫養人的稅務規定
- 969 健康儲蓄帳戶和其他稅收優惠的健康計劃
- 970 教育的應稅福利
- 974 保費稅額抵免優惠 (PTC)

表格（和說明）

- W-2 工資與稅務申報表
- 副表 SE（表格 1040） 自僱稅
- 副表 8812（表格 1040） 合格的子女稅務優惠和其他被撫養人優惠

- 1116 國外稅收抵免優惠
- 3800 普通營業優惠
- 4136 聯邦燃料稅收優惠
- 4970 信託累計分配稅
- 5329 認可退休計畫（包括 IRA）和其它利稅帳戶的額外稅
- 5405 首次購屋者抵稅優惠還款
- 5695 住宅能源抵稅優惠
- 5884 工作機會抵稅優惠
- 8396 房屋貸款利率優惠
- 8801 上年度最低稅額優惠 - 個人、遺產和信託
- 8835 可再生電力生產抵稅優惠
- 8839 合格的領養花銷
- 8846 雇主為部分員工小費支付的社會安全與聯邦老年人（住院）醫療保險稅抵免
- 8853 阿切爾醫療存款帳戶及長期醫療護理保險合同
- 8880 合格的退休儲蓄供款優惠
- 8889 健康儲蓄帳戶（HSA）
- 8910 替代馬達汽車的抵免優惠
- 8912 稅收優惠債券持有人優惠
- 8936 合格的插電式電動馬達汽車的稅收抵免 (包括合格的兩輪插電式電動車)
- 8959 額外聯邦醫療保險稅
- 8960 淨投資收入稅 - 個人、遺產和信託
- 8962 保費稅額抵免優惠 (PTC)

應納稅金計算

所得稅以您的應納稅收入為基礎進行計算。在計算完所得稅和 AMT（若有）後，減去您的稅金稅收優惠，再加上任何其他應付稅金。所得結果就是您的總稅額。將您的總稅金與總付款額進行比較，以確定自己需要退稅還是付款。

本節內容主要涉及稅金的計算方法。表格 1040 的說明提供了具體的指導方法。

應納稅。 大多數納稅人使用稅率表或稅額演算單計算所得稅。但是，如果您的收入包括以下任何一項，則可以使用其他特殊方法。

- 淨資本收益。請參閱第 550 號刊物。
- 與淨資本收益擁有相同稅率的合格股息。請參閱第 550 號刊物。

- 一次總付金額提款額。請參閱第 575 號刊物。
- 務農或漁業收入。請參閱副表 J（表格 1040）。
- 擁有非工資收入的某些子女的稅金。請參閱第 929 號刊物。
- 父母選擇申報子女的利息和股息。請參閱第 929 號刊物。
- 國外所得收入抵免部份或住房抵免。（請參閱表格 2555【國外所得收入】以及表格 1040 說明中的國外所得稅工作單。）

優惠。 計算完所得稅和任何 [AMT](#)（後文討論）後，確定您是否有資格獲得任何稅收優惠。這些稅收優惠的資格資訊在其他刊物以及您的表格說明中進行了討論。以下項目為一些您可以從稅金中扣除的優惠，以及每種優惠詳情所在章節。

- 收養優惠。請參閱表格 8839。
- 替代馬達汽車的抵免優惠。請參閱表格 8910。
- 子女和被撫養人照護優惠。請參閱第 503 號刊物。
- 子女稅務優惠。請參閱副表 8812（表格 1040）。
- 雇主為部分員工小費支付的社會安全與聯邦老年人（住院）醫療保險稅抵免。請參閱表格 8846。
- 稅收優惠債券持有人優惠。請參閱表格 8912。
- 教育優惠額。請參閱第 970 號刊物。
- 老年人或殘疾人優惠額。請參閱第 524 號刊物。
- 國外稅收抵免優惠。請參閱表格 1116。
- 普通營業優惠。請參閱表格 3800。
- 房屋貸款利率優惠。請參閱表格 8396。
- 插入式電驅動電機優惠。請參閱表格 8936。
- 保費稅額抵免優惠。請參閱第 974 號刊物。
- 上年度最低稅額抵免優惠。請參閱表格 8801。
- 可再生電力生產抵稅優惠。請參閱表格 8835。
- 住宅清潔能源抵稅優惠。請參閱表格 5695。
- 退休金儲蓄供款抵稅優惠。請參閱表格 8880。
- 工作機會抵稅優惠。請參閱表格 5884。

部分優惠（例如低收入家庭福利優惠）因被視為付款，沒有在此列出。請參閱後文[付款](#)內容。

其他應納稅。 在減去稅收優惠後，確定是否需要支付其他應納稅金。其他應納稅金不在本章予以解釋。您可以在其他刊物和表格說明中找到相關資訊。有關可能需要新增至所得稅的其他應納稅金，請參閱以下清單。

- 額外聯邦醫療保險稅。請參閱表格 8959。
- ABLE 帳戶的額外稅。請參閱第 969 號刊物。
- 阿切爾醫療存款帳戶及長期醫療護理保險合同的額外稅請參閱表格 8853。
- Coverdell ESA 的額外稅。請參閱表格 5329。
- HSA 的額外稅。請參閱表格 8889。
- 不滿足特定要求的不合格延期補償計劃收入額外稅。請參閱表格 1040 說明。
- 合格計畫和其它利稅帳戶的額外稅請參閱表格 5329。
- 合格的退休計劃和個人退休金帳戶 (IRA) 額外稅。請參閱表格 5329。
- 合格學費計畫的額外稅。請參閱第 970 號刊物。
- 來自外派公司的內幕股票報酬徵收的工商稅。請參閱表格 1040 說明。
- 家庭僱傭就業稅。請參閱第 926 號刊物。
- 銷售價格超過 150,000 美元的某些分期付款銷售所得延期稅款的利息。請參閱表格 1040 說明。
- 出售某些住宅用地和分時度假房的分期付款收入的應繳稅款利息。請參閱表格 1040 說明。
- 淨投資收入稅。請參閱表格 8960。
- 教育優惠額收復。請參閱第 970 號刊物。
- 其他優惠收復。請參閱表格 1040 說明。
- 首次購屋者抵稅優惠還款。請參閱表格 5405。
- 第 72(m)(5) 條超額收益稅。請參閱第 560 號刊物。
- 自僱稅。請參閱副表 SE（表格 1040）。
- 小費社會安全和聯邦老年人（住院）醫療保險稅。請參閱第 531 號刊物。
- 薪資社會安全和聯邦老年人（住院）醫療保險稅。請參閱第 525 號刊物。
- 信託累計分配稅。請參閱表格 4970。
- 黃金降落傘支付稅。請參閱表格 1040 說明。
- 團體定期壽險之未徵集的社會安全和聯邦醫療保險稅。查看表格 W-2。
- 未徵收的小費社會安全和聯邦老年人（住院）醫療保險稅。請參閱第 531 號刊物。

您可能還需要支付 [AMT](#)（在本章後面討論）。

付款。 在確定總稅額後，即可計算當年已支付的總金額。包括被視為付款的優惠。本章不再解釋這些付款和優惠。您可以在其他刊物和表格說明中找到相關資訊。請參閱以下您可以納入總付款中的付款和優惠清單。

- 美國機會抵稅額。請參閱第 970 號刊物。
- 額外子女稅務優惠。請參閱副表 8812（表格 1040）。

- 聯邦燃料稅收優惠。請參閱表格 4136。
- 未分配的資本收益稅優惠。請參閱表格 1040 說明。
- 低收入家庭福利優惠。請參閱第 596 號刊物。
- 已付預估稅。請參閱第 505 號刊物。
- 額外的社會安全和《鐵路員工退休稅務法》(RTTA) 扣繳稅金。請參閱表格 1040 說明。
- 聯邦所得稅預扣。請參閱第 505 號刊物。
- 保險金稅收優惠淨額。請參閱表格 8962 說明或表格 1040 的說明。
- 合格的病假和探親假優惠。請參閱表格 1040 說明。
- 延期繳納稅金。請參閱表格 1040 說明。

退稅金或結欠餘額。 將您的總付款額與總稅金進行比較，以確定自己是否需要退稅或付款。如果您需要退稅，請參閱表格說明，以獲取有關將其直接存入一個或多個帳戶，包括傳統的個人退休金帳戶 (IRA)、Roth IRA 或簡化員工養老金個人退休帳戶 (SEP-IRA) 的資訊，或購買美國儲蓄公債代替收取紙質支票。

替代性的最低限額稅 (AMT)

本節簡要論述您可能需要支付的額外稅金。

稅法對部分收入給予特殊待遇，並允許對某些費用提供特殊扣除和抵免。受益於這種特殊待遇的納稅人必須透過 AMT 額外稅支付最低稅額。

如果您用於常規稅收目的的應納稅收入，加上部分調整和稅收優惠專案超過一定金額，則可能需要支付 AMT。請參閱表格 6251【替代性最低稅 一個人】。

調整和稅收優惠項目。 更多常見調整和稅收優惠項目包括：

- 增加標準扣除（如有申報）；
- 加上申報州和地方稅以及某些利息的列舉扣除；
- 減去總收入中包含的州和地方稅的任何退稅；
- 改變某些財產的加速折舊；
- 為常規稅收目的和 AMT 目的申報的出售財產的損益之間的差額；
- 加上激勵性股票期權的某些收入；
- 某些間接運作虧損扣除的變更；
- 加上超出財產調整依據的某些耗損；
- 加上某些無形鑽井費用的扣除部份；及
- 加上某些私人活動債券的免稅利息。

更多資訊。 如瞭解有關 AMT 的更多資訊，請參閱表格 6251 說明。

由 IRS 計算稅金

如果您在您的報稅表到期之前，即大多數人到期日 2023 年 4 月 18 日之前提交報稅表（延期不計），則可讓 IRS 透過表格 1040 或 1040-SR 為您計算稅金。

如果 IRS 為您計算稅金，同時您超額支付了稅金，則將獲得退稅金。如果您支付的金額不足，則將收到餘額帳單。為避免逾期付款產生利

息或罰金，您必須在帳單日後 30 天內或在到期還款日之前（以較晚者為準）付款。

IRS 還可以計算老人或殘疾人優惠額以及低收入家庭福利優惠。

IRS 無法計算稅金的情況。 如果您符合以下任何一種情況，則 IRS 無法為您計算稅金。

1. 希望將退稅金直接存入您的支票或儲蓄帳戶。
2. 您希望將部分退款抵用您的 2023 年預估稅。
3. 您當年的收入來自薪資、薪金、小費、利息、股息、應稅社會安全福利金、失業救濟金、個人退休金帳戶 (IRA) 分配、養老金和年金以外的來源。
4. 您的應納稅收入不低於 100,000 美元。
5. 您進行列舉扣除。
6. 您提交了以下任一表格。
 - a. 表格 2555【國外所得收入】。
 - b. 表格 4137【未報告小費收入社會安全和聯邦老年人（住院）醫療保險稅】。
 - c. 表格 4970【信託累計分配稅】。
 - d. 表格 4972【一次性分配稅】。
 - e. 表格 6198【風險限制】。
 - f. 表格 6251【替代性最低稅 一個人】。
 - g. 表格 8606【不可扣除的個人退休金帳戶 (IRA)】。
 - h. 表格 8615【為某些有非勞動所得收入的子女繳稅】。
 - i. 表格 8814【父母選擇報告子女的合夥權益和股息收入】。
 - j. 表格 8839【合格的領養花銷】。
 - k. 表格 8853【阿切爾醫療存款帳戶及長期醫療護理保險合同】。
 - l. 表格 8889【健康儲蓄帳戶 (HSA)】。
 - m. 表格 8919【薪資中未徵收的社會安全和聯邦老年人（住院）醫療保險稅】。

稅務申報

在填寫完成需要提交的稅表各行項目之後，請填寫您的姓名和地址。在空白處輸入您的社會安全號碼。如果您已結婚，即使與配偶分別報稅，也要輸入您和對方的社會安全號碼。請簽署您的報稅表並注明日期，同時填寫您的職業。如果您需要聯合報稅，則您和您的配偶都需要在報稅表上簽名。在空白處填寫您的常用電話號碼。方便我們在有問題時透過電話向您獲取答案，以加快您的報稅處理進度。如果您需要聯合報稅，則僅需填寫您或您配偶一方的常用電話號碼即可。

如果您想讓您的報稅員、朋友、家人或您選擇的任何其他人與 IRS 討論您的 2022 年報稅表，請勾選「Yes (是)」在報稅表「Third Party Designee (第三方指定人)」選項。同時填寫指定人員的姓名、電話號碼以及指定人員選擇的個人識別碼 (PIN，即英文縮寫) 任意五位數位。如果勾選方框「Yes (是)」，即表明您和您的配偶（如果聯合報稅）都將授權 IRS 致電指定人員回答在處理報稅表過程中可能遇到的任何問題。

填寫要求的副表和表格，並附在紙質報稅表上。將每份表格 W-2 的影本附在紙質報稅表

上。同時將收到的任何表格 1099-R（在框 4 中填有預扣稅金）附在紙質報稅表上。

將報稅表郵寄至所在地國稅局。報稅表說明列示了所有服務中心地址。

表格 1040 或 1040-SR 行項目

如果您想讓 IRS 為您計算稅金。 如果適用，請閱讀表格 1040 或 1040-SR 第 1 至 15 行，以及副表 1（表格 1040）。同時填寫所有適用行內容，並附上副表 1（表格 1040）。請勿填寫表格 1040 或 1040-SR 第 16 或 17 行。

如果您需要聯合報稅，請在報稅表首頁「Adjusted Gross Income（調整後總收入）」旁邊的虛線區域，分別填寫您和配偶的應納稅收入。

如果適用，請閱讀表格 1040 或 1040-SR 第 19 至 33 行，以及副表 2 和副表 3（表格 1040）。同時填寫所有適用行內容，並附上副表 2 和副表 3（表格 1040）。不要填寫表格 1040 或 1040-SR 第 22、24、33 或 34 至 38 行。不要填寫副表 2（表格 1040）第 1 行或第 3 行。此外，如果您正在填寫副表 R（表格 1040），請不要填寫副表 3（表格 1040）第 6d 行；如果您希望 IRS 為您計算這些行中顯示的稅收優惠，請不要填寫表格 1040 或 1040-SR 第 27 行。

付款。 如果您有在表格 W-2 方框 2、表格 1099 方框 4、表格 W-2G 方框 4 或其他表格上顯示的聯邦所得稅預扣額（詳情請參見表格 1040 說明），請在表格 1040 或 1040-SR 第 25 行填寫該金額。在表格 1040 或 1040-SR，第 26 行填寫您支付的任何預估稅繳納額，並將副表附在您的報稅表上。

子女和被撫養人的看護費用抵免。 如果您可以享受稅收優惠，請填寫表格 2441，並將其附在您的紙質報稅表上。請在副表 3（表格 1040）第 2 行，填寫抵免額。IRS 不會計算此優惠。

保險金稅收優惠淨額。 如果您享受稅收優惠，請填寫表格 8962，保費稅額抵免優惠（PTC），並將其附在您的報稅表上。請在副表 3（表格 1040）第 9 行填寫抵免額。IRS 不會計算此優惠。

老人或殘疾人優惠額。 如果您可以享受稅收優惠，IRS 可以為您計算該稅額。在副表 3（表格 1040）第 6d 行旁邊的行次上填寫「CFE」（老年人優惠額），並將副表（表格 1040）附在您的紙質報稅表上。在副表 R（表格 1040）第一部分核取您的報稅身份和年齡。如果適用，請填寫第二部分和第三部分第 11 和 13 行。

低收入家庭福利優惠。 如果您可以享受此抵免優惠，IRS 可以為您計算該數額。在表格 1040 或 1040-SR 第 27 行虛線區填寫「EIC」，低收入家庭福利優惠（EIC）。如果您選擇使用免稅戰鬥津貼計算您的 EIC，請在表格 1040 或 1040-SR 第 1i 行填寫該金額。

如果您有一名合格子女，則必須填寫副表 EIC（表格 1040）【低收入家庭福利優惠】，並將其附在您的紙質報稅表上。如果您未在副表 EIC 第 2 行提供子女的社會安全號碼，則將減除或禁用稅收優惠，除子女在 2022 年出生和死亡外。

如果 IRS 減除或禁用您在 1996 年以後任何年份的稅收優惠，那麼您在提交報稅表的同時還須提交表格 8862。如需瞭解更多詳情，請參閱表格 1040 說明。

14.

子女稅務優惠和其他被撫養人抵稅優惠

最新消息

子女稅務優惠增加已經過期。 2021 年美國救援計劃法案實施的 2021 年子女稅務優惠 (CTC) 的許多變更已經過期。對於 2022 納稅年度：

- 為符合條件的 6 歲以下子女和 18 歲以下子女提供的增加的稅務優惠已過期。2022 年，每位合格子女的 CTC 初始金額為 2,000 美元。如果再調整後總收入超過 200,000 美元（如果是聯合申報，則為 400,000 美元），優惠金額將開始逐步取消。與 2020 年一樣，可申報為可退還抵免優惠的 CTC 金額有限制，但每個合格子女的最高附加子女稅務優惠額 (ACTC) 增加到 1,500 美元。
- 合格子女的允許年齡的增加已經過期。在 2022 年底，子女必須未滿 17 歲才能成為合格的子女。

ACTC 和真正的波多黎各居民。 波多黎各的真正居民不再需要擁有三個或更多符合條件的子女才有資格申請 ACTC。真正的波多黎各居民如果有一個或多個符合條件的子女，可能有資格申報 ACTC。

子女稅務優惠預付款。 未發放 2022 年的子女稅務優惠預付款。

提示

副表 8812（1040 表）。 副表 8812（1040 表）及其說明是計算和報告子女稅務優惠和其他被撫養人的優惠的唯一來源。該說明現在包括所有適用於計算這些優惠的工作表。因此，972 刊物子女稅務優惠，不會被修改。對於 972 刊物的前一年版本，請前往 [IRS.gov/Pub972](https://www.irs.gov/pub/972)（英文）。

本章使用的名詞及其縮略詞。 可在適當時在本章中使用以下縮略詞。

- 附加子女減稅優惠 (ACTC)。
- 領養兒童納稅人識別號碼 (ATIN)。
- 子女稅優惠 (CTC)。
- 個人納稅人識別號碼 (ITIN)。
- 其他被撫養人抵稅優惠 (ODC)。
- 社會安全號碼 (SSN)。
- 納稅人識別號碼 (TIN)。TIN 可以是 ATIN、ITIN 或 SSN。

本章還可能會用到其他縮略詞，並將根據需要進行定義。

申報 ACTC 延遲退款。 IRS 無法在 2023 年 2 月中旬之前對正確申報 ACTC 的報稅申請人發放退

稅金。該時間範圍適用於全部退稅金，而不僅是與這些 ACTC 相關的部分。

介紹

CTC 稅收優惠最多可為每位有資格獲得抵免額的子女減少 \$2,000 稅金。請參閱後文 [CTC 和 ODC 限制](#)。

如果您無法全額申報 CTC，可以使用 ACTC 稅收優惠。

ODC 稅收優惠最多可為每位合格的被撫養人減少 \$500 稅金。



不要將 CTC 和 ACTC 與第 503 號刊物中討論的子女和被撫養人稅收抵免的概念相混淆。

有用的條款

您可能想看：

表格（和說明）

- 副表 8812（表格 1040）** 合格的子女和其他被撫養人抵稅優惠
- 8862** 要求補償上一年被否決的某些優惠額的陳述

如需瞭解上述內容和其他實用資源，請移至 [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms)。

納稅人識別號碼要求

您必須在報稅截止日期之前獲得 TIN。 如果您或您的配偶（適用於聯合報稅的情況）在 2022 年報稅截止日期（包括延期）或之前沒有獲得 SSN 或 ITIN，則不能在 2022 年報稅表原件或修訂件上申請 CTC、ODC 或 ACTC。

如果您在 2022 年報稅（包括延期）截止日期或之前申請 ITIN，並且 IRS 因該申請而向您簽發 ITIN，那麼您的 ITIN 將被 IRS 視作在報稅截止日期或之前已簽發。

申請 CTC 或 ACTC 的每位合格子女必須具有所需的 SSN。 如果您的合格子女沒有所需的 SSN，則不能透過該子女在您的 2022 年報稅表原件或修訂件上申請 CTC 或 ACTC。所需的 SSN 指適用於就業並在您的 2022 年報稅截止日期（包括延期）之前簽發。

如果您符合條件的孩子在 2022 年出生和死亡，而您沒有孩子的 SSN，請附上孩子的出生證明、死亡證明或醫院記錄的副本。該文件必須顯示孩子出生時是活著的。

如果您的合格子女沒有所需的 SSN，但在 2022 年報稅截止日期（包括延期）或之前簽發了另一種 TIN，那麼您可以為該子女申請 ODC。請參閱後文 [其他被撫養人抵稅優惠 \(ODC\)](#)。

申請 ODC 的每位被撫養人必須在報稅截止日期之前獲得 TIN。 如果您的被撫養人在 2022 年報稅截止日期（包括延期）或之前沒有獲得 SSN、ITIN 或 ATIN，則不能透過該被撫養人在您的 2022 年報稅表原件或修訂件上申請 ODC。

如果您在 2022 年報稅截止日期（包括延期）或之前為您的被撫養人申請 ITIN 或 ATIN，並且 IRS 因該申請而簽發 ITIN 或 ATIN，那麼該 ITIN 或 ATIN 將被 IRS 視作在報稅截止日期或之前已簽發。

不當申請

如果您申報 CTC、RCTC (2021 年稅年的可退稅子女稅務優惠)、ACTC 或 ODC 的方式不當，即

使您沒有資格獲得抵免優惠，並於之後確定您的錯誤是由於大意或故意無視 CTC、ACTC 或 ODC 規則造成的，那麼您在兩年內不得再次申報該抵免優惠。如果確定您基於欺詐目的而故意申報錯誤，那麼您在 10 年內不得再次申報該抵免優惠。您可能還需要支付罰款。

需要表格 8862。 如果您在 2015 年以後年份的 CTC、RCTC (2021 年稅年的可退稅子女稅務優惠)、ACTC 或 ODC 因數值或文員筆誤以外的任何其他原因被拒絕或減少，那麼您必須在報稅表上附加表格 8862 以申報 CTC、ACTC 或 ODC，除例外情況外。請參閱表格 8862，有關駁回後申報某些抵免優惠的資訊及其說明，瞭解是否有適用例外等更多資訊。

子女稅務優惠 (CTC)

CTC 適用於在子女滿足附加條件（後文闡述）的情況下，稱該子女為被撫養人的個人。

注意。 該稅收優惠不同於您有資格申請的子女和被撫養人護理費用抵免以及低收入家庭福利優惠。

對於每位有資格獲得 CTC 的子女，您可以申報最高 2,000 美元的抵免優惠。但是，請參閱後文 [CTC 和 ODC 限制](#)。

請參閱後文 [CTC 和 ODC 申請](#)，瞭解有關 CTC 申請的更多資訊。

CTC 合格子女

如果子女符合以下所有條件，則該子女符合 CTC 申請資格。

1. 該子女是您的兒子、女兒、繼子女、寄養子女、兄弟、姐妹、繼兄弟、繼姐妹、異父或異母兄弟、異父或異母姐妹或以上人士的後代（例如，您的孫子女、外甥或外甥女）。
2. 該子女於 2022 年底未滿 17 週歲。
3. 該子女於 2022 年沒有提供其一半以上的撫養費。
4. 該子女於 2022 年一半以上的時間與您生活在一起（請參閱後文 [與您共同生活的例外](#)）。
5. 該子女在報稅表上被稱為被撫養人。請參閱 [第 3 章](#)，瞭解有關聲明某人為被撫養人的更多資訊。
6. 該子女在本年末參與合併報稅（或僅申請退還預扣所得稅或已支付的預估稅）。
7. 該子女是美國公民、美國國民或美國稅法定義的居民。如需瞭解更多資訊，請參閱第 519 號刊物。如果該子女為領養子女，請參閱後文的 [領養子女](#)。

舉例說明。 您的子女，B，在 2022 年 12 月 30 日年滿 17 週歲。B 是美國公民，您在報稅表稱其為被扶養人。這種情況下，您不能通過 B 申報 CTC 或 ACTC，因為 B 在 2022 年底年滿 17 週歲。

TIP 如果您的孩子在 2022 年底年滿 17 週歲，請參閱後文的 [其他被撫養人稅收優惠 \(ODC\)](#)。

領養子女。 領養子女將始終被視為您自己的子女。領養子女包括以合法形式與您共同生活的合法領養的孩子。

如果您是美國公民或國民，同時您的領養子女作為您的家庭成員之一在 2022 年全年與您生

活在一起，那麼該子女滿足上述條件 7 的子女稅務優惠的合格子女（或後文條件 3 的 ODC 合格人員）。

與您共同生活的例外。 如果子女在 2022 年出生或去世，而且該子女一半以上的生活時間都在您家中度過，那麼該子女將被視為在 2022 年一半以上的時間與您生活在一起。您或子女由於特殊情況而暫時沒有在一起，例如上學、度假、商業、醫療、服役或少管所拘留，均將視為子女與您共同生活的時間。

子女被綁架和父母離異或分居也屬於例外情況。如需瞭解更多詳情，請參閱第 3 章 [居民身份認證測試](#)。

多人合格子女。 如果您的合格子女是一人以上

的合格子女，則適用特殊規則。如需瞭解更多詳情，請參閱第 3 章 [多人合格子女](#)。

所需 SSN

除了成為 CTC 合格子女外，您的子女還必須具有所需的 SSN。所需的 SSN 指適用於就業並在您的 2022 年報稅截止日期（包括延期）之前由社會保障署 (SSA) 簽發。

TIP 如果您的合格子女沒有所需的 SSN，請參閱後文 [其他被撫養人稅收優惠 \(ODC\)](#)。

如果您的子女在收到 SSN 時是美國公民，則該 SSN 適用就業。如果您的子女的社會安全卡上印有「Not Valid for Employment（不適用就業）」，並且您的子女的移民身份已變更為美國公民或永久居民，請向 SSA 申請沒有該文字的新的社會安全卡。但是，如果您的子女的社會安全卡上印有「僅 DHS 認可時適用工作」，則只有在國土安全部 (DHS，即英文縮寫) 認證有效的情况下，您的子女才具有所需的 SSN。

如果您的子女沒有所需的 SSN，則不能通過該子女在您的 2022 年報稅表原件或修訂件上申請 CTC（或 ACTC）。

其他被撫養人抵稅優惠 (ODC)

該稅收優惠適用於被撫養人滿足附加條件（後文闡述）的個人。

注意。 該稅收優惠不同於您有資格申請的子女和被撫養人護理費用抵免。

您可以針對每位合格的被撫養人申請最高 \$500 的稅收優惠。請參閱後文 [CTC 和 ODC 限制](#)。

請參閱後文 [CTC 和 ODC 申請](#)，瞭解有關 ODC 申請的更多資訊。

ODC 合格人員

如果某人符合以下所有條件，則該人員符合 ODC 申請資格。

1. 該人員在報稅表上被稱為被撫養人。請參閱 [第 3 章](#)，瞭解有關聲明某人為被撫養人的更多資訊。
2. 您無法透過該人員申請 CTC 或 ACTC。請參閱前文 [子女稅務優惠 \(CTC\)](#)。
3. 該人員是美國公民、美國國民或美國稅法定義的居民。如需瞭解更多資訊，請參閱第 519 號刊物。如果該人員是您的領養子女，請參閱前文 [領養子女](#)。

舉例說明。 您 10 歲的被撫養人，L，居住在墨西哥。L 不是美國公民、美國國民或美國稅法定義的居民。因此您不能通過 L 申報 ODC。

CAUTION 您不能通過同一子女申報 CTC 或 ACTC 和 ODC。

及時簽發 TIN

除了要成為 ODC 合格人員外，該人員還必須擁有在您的 2022 年報稅截止日期（包括延期）或之前向被撫養人簽發的 SSN、ITIN 或 ATIN。如果在該日期之前尚未向該人員簽發 SSN、ITIN 或 ATIN，則您不能透過該人員在您的原始或修改過的 2022 年報稅表上申請 ODC。如需瞭解更多資訊，請參閱前文 [納稅人識別號碼要求](#)。

CTC 和 ODC 限制

如果您的調整後總收入 (AGI) 超過以下您的報稅身份的金額，則 CTC 或 ODC 的優惠抵免額可能會減少。

- 已婚聯合申報或符合條件的尚存配偶 — 400,000 美元。
- 所有其他報稅身份 — 200,000 美元。

調整後總收入 (AGI)。 您的 AGI 是表格 1040、1040-SR 或 1040-NR 第 11 行的金額。

關於 CTC 和 ODC 的限制的更多資訊，請參見副表 8812 (1040 表) 的說明。

CTC 和 ODC 申請

如需申請 CTC 或 ODC，請確保您滿足以下要求。

- 您必須提交表格 1040、1040-SR 或 1040-NR，其中包含每位為之申請 CTC 或 ODC 的被撫養人的姓名和 TIN。
- 您必須提交副表 8812 (表格 1040)。
- 如果適用，您必須提交表格 8862。請參閱後文 [不當申請](#)。
- 您必須在報稅表上填寫您和您的配偶（適用於聯合報稅的情況）即時簽發的 TIN。請參閱前文 [納稅人識別號碼要求](#)。
- 對於每位為之申請 CTC 的 17 週歲以下的合格子女，您必須在報稅表的被撫養人章節第 (2) 欄中填寫該子女所需的 SSN，並核取第 (4) 欄中的「子女稅務優惠」框。請參閱前文 [子女稅務優惠 \(CTC\)](#)。
- 對於每位為之申請 ODC 的被撫養人，您必須在報稅表的被撫養人章節第 (2) 欄中填寫該被撫養人即時簽發的 TIN，並核取第 (4) 欄中的「其他被撫養人稅收優惠」框。請參閱前文 [其他被撫養人抵稅優惠 \(ODC\)](#)。

CAUTION 請勿同時核取「子女稅務優惠」和「其他被撫養人抵稅優惠」框。

附加子女減稅優惠 (ACTC)

該稅收優惠適用於獲得 CTC 總額不足的個人。

CAUTION 不能透過 ODC 計算 ACTC。僅可以使用 CTC 計算 ACTC。如果您正在申請 ODC 而不是 CTC，則不得申請 ACTC。

國外所得收入。 如果您提交表格 2555（與國外所得收入有關），則無法申請 ACTC。

波多黎各的真正居民。 波多黎各的真正居民不再需要有三個或三個以上的合格子女才有資格申

報 ACTC。請參見副表 8812（1040 表）及其說明。

如何申請 ACTC。 請參見副表 8812（1040 表）的說明申請 ACTC。

2022 稅表



請參閱第 16 行的說明，請查看是否必須使用下面的稅表來計算您的稅金。

舉例說明。一對已婚夫婦正在提交 聯合報稅表。他們在表格 1040（第 15 行）上的應納稅收入為 25,300 美元。首先，他們找到了 \$25,300–25,350 的應納稅收入線。接著，他們找到 夫妻合併申報欄，然後閱讀該欄資訊。顯示的 應納稅收入和報稅身份欄金額為 2,628 美元。這是他們應在 表格 1040 第 16 行的輸入空白處輸入的稅額。

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	2,822	2,616	2,822	2,734
25,250	25,300	2,828	2,622	2,828	2,740
25,300	25,350	2,834	2,628	2,834	2,746
25,350	25,400	2,840	2,634	2,840	2,752

稅表範例稅表範例

如果第 15 行（應納稅收入）是—		而您的是一—					如果第 15 行（應納稅收入）是—		而您的是一—					如果第 15 行（應納稅收入）是—		而您的是一—				
至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅		至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅		至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅	
		您的稅金為—							您的稅金為—							您的稅金為—				
		0	5	0	0	0			1,000							2,000				
0	5	0	0	0	0		1,000	1,025	101	101	101	101		2,000	2,025	201	201	201	201	
5	15	1	1	1	1		1,025	1,050	104	104	104	104		2,025	2,050	204	204	204	204	
15	25	2	2	2	2		1,050	1,075	106	106	106	106		2,050	2,075	206	206	206	206	
25	50	4	4	4	4		1,075	1,100	109	109	109	109		2,075	2,100	209	209	209	209	
50	75	6	6	6	6		1,100	1,125	111	111	111	111		2,100	2,125	211	211	211	211	
75	100	9	9	9	9		1,125	1,150	114	114	114	114		2,125	2,150	214	214	214	214	
100	125	11	11	11	11		1,150	1,175	116	116	116	116		2,150	2,175	216	216	216	216	
125	150	14	14	14	14		1,175	1,200	119	119	119	119		2,175	2,200	219	219	219	219	
150	175	16	16	16	16		1,200	1,225	121	121	121	121		2,200	2,225	221	221	221	221	
175	200	19	19	19	19		1,225	1,250	124	124	124	124		2,225	2,250	224	224	224	224	
200	225	21	21	21	21		1,250	1,275	126	126	126	126		2,250	2,275	226	226	226	226	
225	250	24	24	24	24		1,275	1,300	129	129	129	129		2,275	2,300	229	229	229	229	
250	275	26	26	26	26		1,300	1,325	131	131	131	131		2,300	2,325	231	231	231	231	
275	300	29	29	29	29		1,325	1,350	134	134	134	134		2,325	2,350	234	234	234	234	
300	325	31	31	31	31		1,350	1,375	136	136	136	136		2,350	2,375	236	236	236	236	
325	350	34	34	34	34		1,375	1,400	139	139	139	139		2,375	2,400	239	239	239	239	
350	375	36	36	36	36		1,400	1,425	141	141	141	141		2,400	2,425	241	241	241	241	
375	400	39	39	39	39		1,425	1,450	144	144	144	144		2,425	2,450	244	244	244	244	
400	425	41	41	41	41		1,450	1,475	146	146	146	146		2,450	2,475	246	246	246	246	
425	450	44	44	44	44		1,475	1,500	149	149	149	149		2,475	2,500	249	249	249	249	
450	475	46	46	46	46		1,500	1,525	151	151	151	151		2,500	2,525	251	251	251	251	
475	500	49	49	49	49		1,525	1,550	154	154	154	154		2,525	2,550	254	254	254	254	
500	525	51	51	51	51		1,550	1,575	156	156	156	156		2,550	2,575	256	256	256	256	
525	550	54	54	54	54		1,575	1,600	159	159	159	159		2,575	2,600	259	259	259	259	
550	575	56	56	56	56		1,600	1,625	161	161	161	161		2,600	2,625	261	261	261	261	
575	600	59	59	59	59		1,625	1,650	164	164	164	164		2,625	2,650	264	264	264	264	
600	625	61	61	61	61		1,650	1,675	166	166	166	166		2,650	2,675	266	266	266	266	
625	650	64	64	64	64		1,675	1,700	169	169	169	169		2,675	2,700	269	269	269	269	
650	675	66	66	66	66		1,700	1,725	171	171	171	171		2,700	2,725	271	271	271	271	
675	700	69	69	69	69		1,725	1,750	174	174	174	174		2,725	2,750	274	274	274	274	
700	725	71	71	71	71		1,750	1,775	176	176	176	176		2,750	2,775	276	276	276	276	
725	750	74	74	74	74		1,775	1,800	179	179	179	179		2,775	2,800	279	279	279	279	
750	775	76	76	76	76		1,800	1,825	181	181	181	181		2,800	2,825	281	281	281	281	
775	800	79	79	79	79		1,825	1,850	184	184	184	184		2,825	2,850	284	284	284	284	
800	825	81	81	81	81		1,850	1,875	186	186	186	186		2,850	2,875	286	286	286	286	
825	850	84	84	84	84		1,875	1,900	189	189	189	189		2,875	2,900	289	289	289	289	
850	875	86	86	86	86		1,900	1,925	191	191	191	191		2,900	2,925	291	291	291	291	
875	900	89	89	89	89		1,925	1,950	194	194	194	194		2,925	2,950	294	294	294	294	
900	925	91	91	91	91		1,950	1,975	196	196	196	196		2,950	2,975	296	296	296	296	
925	950	94	94	94	94		1,975	2,000	199	199	199	199		2,975	3,000	299	299	299	299	
950	975	96	96	96	96															
975	1,000	99	99	99	99															

(繼續)

*合格尚存配偶也必須使用 該欄。

如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—				如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—				如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—			
至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅	至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅	至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅
您的稅金為—						您的稅金為—						您的稅金為—					
3,000						6,000						9,000					
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	993	993	993	993
3,950	4,000	398	398	398	398	6,950	7,000	698	698	698	698	9,950	10,000	998	998	998	998
4,000						7,000						10,000					
4,000	4,050	403	403	403	403	7,000	7,050	703	703	703	703	10,000	10,050	1,003	1,003	1,003	1,003
4,050	4,100	408	408	408	408	7,050	7,100	708	708	708	708	10,050	10,100	1,008	1,008	1,008	1,008
4,100	4,150	413	413	413	413	7,100	7,150	713	713	713	713	10,100	10,150	1,013	1,013	1,013	1,013
4,150	4,200	418	418	418	418	7,150	7,200	718	718	718	718	10,150	10,200	1,018	1,018	1,018	1,018
4,200	4,250	423	423	423	423	7,200	7,250	723	723	723	723	10,200	10,250	1,023	1,023	1,023	1,023
4,250	4,300	428	428	428	428	7,250	7,300	728	728	728	728	10,250	10,300	1,028	1,028	1,028	1,028
4,300	4,350	433	433	433	433	7,300	7,350	733	733	733	733	10,300	10,350	1,033	1,033	1,033	1,033
4,350	4,400	438	438	438	438	7,350	7,400	738	738	738	738	10,350	10,400	1,038	1,038	1,038	1,038
4,400	4,450	443	443	443	443	7,400	7,450	743	743	743	743	10,400	10,450	1,043	1,043	1,043	1,043
4,450	4,500	448	448	448	448	7,450	7,500	748	748	748	748	10,450	10,500	1,048	1,048	1,048	1,048
4,500	4,550	453	453	453	453	7,500	7,550	753	753	753	753	10,500	10,550	1,053	1,053	1,053	1,053
4,550	4,600	458	458	458	458	7,550	7,600	758	758	758	758	10,550	10,600	1,058	1,058	1,058	1,058
4,600	4,650	463	463	463	463	7,600	7,650	763	763	763	763	10,600	10,650	1,063	1,063	1,063	1,063
4,650	4,700	468	468	468	468	7,650	7,700	768	768	768	768	10,650	10,700	1,068	1,068	1,068	1,068
4,700	4,750	473	473	473	473	7,700	7,750	773	773	773	773	10,700	10,750	1,073	1,073	1,073	1,073
4,750	4,800	478	478	478	478	7,750	7,800	778	778	778	778	10,750	10,800	1,078	1,078	1,078	1,078
4,800	4,850	483	483	483	483	7,800	7,850	783	783	783	783	10,800	10,850	1,083	1,083	1,083	1,083
4,850	4,900	488	488	488	488	7,850	7,900	788	788	788	788	10,850	10,900	1,088	1,088	1,088	1,088
4,900	4,950	493	493	493	493	7,900	7,950	793	793	793	793	10,900	10,950	1,093	1,093	1,093	1,093
4,950	5,000	498	498	498	498	7,950	8,000	798	798	798	798	10,950	11,000	1,098	1,098	1,098	1,098
5,000						8,000						11,000					
5,000	5,050	503	503	503	503	8,000	8,050	803	803	803	803	11,000	11,050	1,103	1,103	1,103	1,103
5,050	5,100	508	508	508	508	8,050	8,100	808	808	808	808	11,050	11,100	1,108	1,108	1,108	1,108
5,100	5,150	513	513	513	513	8,100	8,150	813	813	813	813	11,100	11,150	1,113	1,113	1,113	1,113
5,150	5,200	518	518	518	518	8,150	8,200	818	818	818	818	11,150	11,200	1,118	1,118	1,118	1,118
5,200	5,250	523	523	523	523	8,200	8,250	823	823	823	823	11,200	11,250	1,123	1,123	1,123	1,123
5,250	5,300	528	528	528	528	8,250	8,300	828	828	828	828	11,250	11,300	1,128	1,128	1,128	1,128
5,300	5,350	533	533	533	533	8,300	8,350	833	833	833	833	11,300	11,350	1,133	1,133	1,133	1,133
5,350	5,400	538	538	538	538	8,350	8,400	838	838	838	838	11,350	11,400	1,138	1,138	1,138	1,138
5,400	5,450	543	543	543	543	8,400	8,450	843	843	843	843	11,400	11,450	1,143	1,143	1,143	1,143
5,450	5,500	548	548	548	548	8,450	8,500	848	848	848	848	11,450	11,500	1,148	1,148	1,148	1,148
5,500	5,550	553	553	553	553	8,500	8,550	853	853	853	853	11,500	11,550	1,153	1,153	1,153	1,153
5,550	5,600	558	558	558	558	8,550	8,600	858	858	858	858	11,550	11,600	1,158	1,158	1,158	1,158
5,600	5,650	563	563	563	563	8,600	8,650	863	863	863	863	11,600	11,650	1,163	1,163	1,163	1,163
5,650	5,700	568	568	568	568	8,650	8,700	868	868	868	868	11,650	11,700	1,168	1,168	1,168	1,168
5,700	5,750	573	573	573	573	8,700	8,750	873	873	873	873	11,700	11,750	1,173	1,173	1,173	1,173
5,750	5,800	578	578	578	578	8,750	8,800	878	878	878	878	11,750	11,800	1,178	1,178	1,178	1,178
5,800	5,850	583	583	583	583	8,800	8,850	883	883	883	883	11,800	11,850	1,183	1,183	1,183	1,183
5,850	5,900	588	588	588	588	8,850	8,900	888	888	888	888	11,850	11,900	1,188	1,188	1,188	1,188
5,900	5,950	593	593	593	593	8,900	8,950	893	893	893	893	11,900	11,950	1,193	1,193	1,193	1,193
5,950	6,000	598	598	598	598	8,950	9,000	898	898	898	898	11,950	12,000	1,198	1,198	1,198	1,198

(繼續)

*合格尚存配偶也必須使用 該欄。

如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—			
至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅
您的稅金為—					
12,000					
12,000	12,050	1,238	1,203	1,238	1,203
12,050	12,100	1,244	1,208	1,244	1,208
12,100	12,150	1,250	1,213	1,250	1,213
12,150	12,200	1,256	1,218	1,256	1,218
12,200	12,250	1,262	1,223	1,262	1,223
12,250	12,300	1,268	1,228	1,268	1,228
12,300	12,350	1,274	1,233	1,274	1,233
12,350	12,400	1,280	1,238	1,280	1,238
12,400	12,450	1,286	1,243	1,286	1,243
12,450	12,500	1,292	1,248	1,292	1,248
12,500	12,550	1,298	1,253	1,298	1,253
12,550	12,600	1,304	1,258	1,304	1,258
12,600	12,650	1,310	1,263	1,310	1,263
12,650	12,700	1,316	1,268	1,316	1,268
12,700	12,750	1,322	1,273	1,322	1,273
12,750	12,800	1,328	1,278	1,328	1,278
12,800	12,850	1,334	1,283	1,334	1,283
12,850	12,900	1,340	1,288	1,340	1,288
12,900	12,950	1,346	1,293	1,346	1,293
12,950	13,000	1,352	1,298	1,352	1,298
13,000					
13,000	13,050	1,358	1,303	1,358	1,303
13,050	13,100	1,364	1,308	1,364	1,308
13,100	13,150	1,370	1,313	1,370	1,313
13,150	13,200	1,376	1,318	1,376	1,318
13,200	13,250	1,382	1,323	1,382	1,323
13,250	13,300	1,388	1,328	1,388	1,328
13,300	13,350	1,394	1,333	1,394	1,333
13,350	13,400	1,400	1,338	1,400	1,338
13,400	13,450	1,406	1,343	1,406	1,343
13,450	13,500	1,412	1,348	1,412	1,348
13,500	13,550	1,418	1,353	1,418	1,353
13,550	13,600	1,424	1,358	1,424	1,358
13,600	13,650	1,430	1,363	1,430	1,363
13,650	13,700	1,436	1,368	1,436	1,368
13,700	13,750	1,442	1,373	1,442	1,373
13,750	13,800	1,448	1,378	1,448	1,378
13,800	13,850	1,454	1,383	1,454	1,383
13,850	13,900	1,460	1,388	1,460	1,388
13,900	13,950	1,466	1,393	1,466	1,393
13,950	14,000	1,472	1,398	1,472	1,398
14,000					
14,000	14,050	1,478	1,403	1,478	1,403
14,050	14,100	1,484	1,408	1,484	1,408
14,100	14,150	1,490	1,413	1,490	1,413
14,150	14,200	1,496	1,418	1,496	1,418
14,200	14,250	1,502	1,423	1,502	1,423
14,250	14,300	1,508	1,428	1,508	1,428
14,300	14,350	1,514	1,433	1,514	1,433
14,350	14,400	1,520	1,438	1,520	1,438
14,400	14,450	1,526	1,443	1,526	1,443
14,450	14,500	1,532	1,448	1,532	1,448
14,500	14,550	1,538	1,453	1,538	1,453
14,550	14,600	1,544	1,458	1,544	1,458
14,600	14,650	1,550	1,463	1,550	1,463
14,650	14,700	1,556	1,468	1,556	1,468
14,700	14,750	1,562	1,473	1,562	1,474
14,750	14,800	1,568	1,478	1,568	1,480
14,800	14,850	1,574	1,483	1,574	1,486
14,850	14,900	1,580	1,488	1,580	1,492
14,900	14,950	1,586	1,493	1,586	1,498
14,950	15,000	1,592	1,498	1,592	1,504

如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—			
至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅
您的稅金為—					
15,000					
15,000	15,050	1,598	1,503	1,598	1,510
15,050	15,100	1,604	1,508	1,604	1,516
15,100	15,150	1,610	1,513	1,610	1,522
15,150	15,200	1,616	1,518	1,616	1,528
15,200	15,250	1,622	1,523	1,622	1,534
15,250	15,300	1,628	1,528	1,628	1,540
15,300	15,350	1,634	1,533	1,634	1,546
15,350	15,400	1,640	1,538	1,640	1,552
15,400	15,450	1,646	1,543	1,646	1,558
15,450	15,500	1,652	1,548	1,652	1,564
15,500	15,550	1,658	1,553	1,658	1,570
15,550	15,600	1,664	1,558	1,664	1,576
15,600	15,650	1,670	1,563	1,670	1,582
15,650	15,700	1,676	1,568	1,676	1,588
15,700	15,750	1,682	1,573	1,682	1,594
15,750	15,800	1,688	1,578	1,688	1,600
15,800	15,850	1,694	1,583	1,694	1,606
15,850	15,900	1,700	1,588	1,700	1,612
15,900	15,950	1,706	1,593	1,706	1,618
15,950	16,000	1,712	1,598	1,712	1,624
16,000					
16,000	16,050	1,718	1,603	1,718	1,630
16,050	16,100	1,724	1,608	1,724	1,636
16,100	16,150	1,730	1,613	1,730	1,642
16,150	16,200	1,736	1,618	1,736	1,648
16,200	16,250	1,742	1,623	1,742	1,654
16,250	16,300	1,748	1,628	1,748	1,660
16,300	16,350	1,754	1,633	1,754	1,666
16,350	16,400	1,760	1,638	1,760	1,672
16,400	16,450	1,766	1,643	1,766	1,678
16,450	16,500	1,772	1,648	1,772	1,684
16,500	16,550	1,778	1,653	1,778	1,690
16,550	16,600	1,784	1,658	1,784	1,696
16,600	16,650	1,790	1,663	1,790	1,702
16,650	16,700	1,796	1,668	1,796	1,708
16,700	16,750	1,802	1,673	1,802	1,714
16,750	16,800	1,808	1,678	1,808	1,720
16,800	16,850	1,814	1,683	1,814	1,726
16,850	16,900	1,820	1,688	1,820	1,732
16,900	16,950	1,826	1,693	1,826	1,738
16,950	17,000	1,832	1,698	1,832	1,744
17,000					
17,000	17,050	1,838	1,703	1,838	1,750
17,050	17,100	1,844	1,708	1,844	1,756
17,100	17,150	1,850	1,713	1,850	1,762
17,150	17,200	1,856	1,718	1,856	1,768
17,200	17,250	1,862	1,723	1,862	1,774
17,250	17,300	1,868	1,728	1,868	1,780
17,300	17,350	1,874	1,733	1,874	1,786
17,350	17,400	1,880	1,738	1,880	1,792
17,400	17,450	1,886	1,743	1,886	1,798
17,450	17,500	1,892	1,748	1,892	1,804
17,500	17,550	1,898	1,753	1,898	1,810
17,550	17,600	1,904	1,758	1,904	1,816
17,600	17,650	1,910	1,763	1,910	1,822
17,650	17,700	1,916	1,768	1,916	1,828
17,700	17,750	1,922	1,773	1,922	1,834
17,750	17,800	1,928	1,778	1,928	1,840
17,800	17,850	1,934	1,783	1,934	1,846
17,850	17,900	1,940	1,788	1,940	1,852
17,900	17,950	1,946	1,793	1,946	1,858
17,950	18,000	1,952	1,798	1,952	1,864

如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—			
至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅
您的稅金為—					
18,000					
18,000	18,050	1,958	1,803	1,958	1,870
18,050	18,100	1,964	1,808	1,964	1,876
18,100	18,150	1,970	1,813	1,970	1,882
18,150	18,200	1,976	1,818	1,976	1,888
18,200	18,250	1,982	1,823	1,982	1,894
18,250	18,300	1,988	1,828	1,988	1,900
18,300	18,350	1,994	1,833	1,994	1,906
18,350	18,400	2,000	1,838	2,000	1,912
18,400	18,450	2,006	1,843	2,006	1,918
18,450	18,500	2,012	1,848	2,012	1,924
18,500	18,550	2,018	1,853	2,018	1,930
18,550	18,600	2,024	1,858	2,024	1,936
18,600	18,650	2,030	1,863	2,030	1,942
18,650	18,700	2,036	1,868	2,036	1,948
18,700	18,750	2,042	1,873	2,042	1,954
18,750	18,800	2,048	1,878	2,048	1,960
18,800	18,850	2,054	1,883	2,054	1,966
18,850	18,900	2,060	1,888	2,060	1,972
18,900	18,950	2,066	1,893	2,066	1,978
18,950	19,000	2,072	1,898	2,072	1,984
19,000					
19,000	19,050	2,078	1,903	2,078	1,990
19,050	19,100	2,084	1,908	2,084	1,996
19,100	19,150	2,090	1,913	2,090	2,002
19,150	19,200	2,096	1,918	2,096	2,008
19,200	19,250	2,102	1,923	2,102	2,014
19,250	19,300	2,108	1,928	2,108	2,020
19,300	19,350	2,114	1,933	2,114	2,026
19,350	19,400	2,120	1,938	2,120	2,032
19,400	19,450	2,126	1,943	2,126	2,038
19,450	19,500	2,132	1,948	2,132	2,044
19,500	19,550	2,138	1,953	2,138	2,050
19,550	19,600	2,144	1,958	2,144	2,056
19,600	19,650	2,150	1,963	2,150	2,062
19,650	19,700	2,156	1,968		

如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—				如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—									
至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅	至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅	至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅
您的稅金為—						您的稅金為—						您的稅金為—					
21,000						24,000						27,000					
21,000	21,050	2,318	2,112	2,318	2,230	24,000	24,050	2,678	2,472	2,678	2,590	27,000	27,050	3,038	2,832	3,038	2,950
21,050	21,100	2,324	2,118	2,324	2,236	24,050	24,100	2,684	2,478	2,684	2,596	27,050	27,100	3,044	2,838	3,044	2,956
21,100	21,150	2,330	2,124	2,330	2,242	24,100	24,150	2,690	2,484	2,690	2,602	27,100	27,150	3,050	2,844	3,050	2,962
21,150	21,200	2,336	2,130	2,336	2,248	24,150	24,200	2,696	2,490	2,696	2,608	27,150	27,200	3,056	2,850	3,056	2,968
21,200	21,250	2,342	2,136	2,342	2,254	24,200	24,250	2,702	2,496	2,702	2,614	27,200	27,250	3,062	2,856	3,062	2,974
21,250	21,300	2,348	2,142	2,348	2,260	24,250	24,300	2,708	2,502	2,708	2,620	27,250	27,300	3,068	2,862	3,068	2,980
21,300	21,350	2,354	2,148	2,354	2,266	24,300	24,350	2,714	2,508	2,714	2,626	27,300	27,350	3,074	2,868	3,074	2,986
21,350	21,400	2,360	2,154	2,360	2,272	24,350	24,400	2,720	2,514	2,720	2,632	27,350	27,400	3,080	2,874	3,080	2,992
21,400	21,450	2,366	2,160	2,366	2,278	24,400	24,450	2,726	2,520	2,726	2,638	27,400	27,450	3,086	2,880	3,086	2,998
21,450	21,500	2,372	2,166	2,372	2,284	24,450	24,500	2,732	2,526	2,732	2,644	27,450	27,500	3,092	2,886	3,092	3,004
21,500	21,550	2,378	2,172	2,378	2,290	24,500	24,550	2,738	2,532	2,738	2,650	27,500	27,550	3,098	2,892	3,098	3,010
21,550	21,600	2,384	2,178	2,384	2,296	24,550	24,600	2,744	2,538	2,744	2,656	27,550	27,600	3,104	2,898	3,104	3,016
21,600	21,650	2,390	2,184	2,390	2,302	24,600	24,650	2,750	2,544	2,750	2,662	27,600	27,650	3,110	2,904	3,110	3,022
21,650	21,700	2,396	2,190	2,396	2,308	24,650	24,700	2,756	2,550	2,756	2,668	27,650	27,700	3,116	2,910	3,116	3,028
21,700	21,750	2,402	2,196	2,402	2,314	24,700	24,750	2,762	2,556	2,762	2,674	27,700	27,750	3,122	2,916	3,122	3,034
21,750	21,800	2,408	2,202	2,408	2,320	24,750	24,800	2,768	2,562	2,768	2,680	27,750	27,800	3,128	2,922	3,128	3,040
21,800	21,850	2,414	2,208	2,414	2,326	24,800	24,850	2,774	2,568	2,774	2,686	27,800	27,850	3,134	2,928	3,134	3,046
21,850	21,900	2,420	2,214	2,420	2,332	24,850	24,900	2,780	2,574	2,780	2,692	27,850	27,900	3,140	2,934	3,140	3,052
21,900	21,950	2,426	2,220	2,426	2,338	24,900	24,950	2,786	2,580	2,786	2,698	27,900	27,950	3,146	2,940	3,146	3,058
21,950	22,000	2,432	2,226	2,432	2,344	24,950	25,000	2,792	2,586	2,792	2,704	27,950	28,000	3,152	2,946	3,152	3,064
22,000						25,000						28,000					
22,000	22,050	2,438	2,232	2,438	2,350	25,000	25,050	2,798	2,592	2,798	2,710	28,000	28,050	3,158	2,952	3,158	3,070
22,050	22,100	2,444	2,238	2,444	2,356	25,050	25,100	2,804	2,598	2,804	2,716	28,050	28,100	3,164	2,958	3,164	3,076
22,100	22,150	2,450	2,244	2,450	2,362	25,100	25,150	2,810	2,604	2,810	2,722	28,100	28,150	3,170	2,964	3,170	3,082
22,150	22,200	2,456	2,250	2,456	2,368	25,150	25,200	2,816	2,610	2,816	2,728	28,150	28,200	3,176	2,970	3,176	3,088
22,200	22,250	2,462	2,256	2,462	2,374	25,200	25,250	2,822	2,616	2,822	2,734	28,200	28,250	3,182	2,976	3,182	3,094
22,250	22,300	2,468	2,262	2,468	2,380	25,250	25,300	2,828	2,622	2,828	2,740	28,250	28,300	3,188	2,982	3,188	3,100
22,300	22,350	2,474	2,268	2,474	2,386	25,300	25,350	2,834	2,628	2,834	2,746	28,300	28,350	3,194	2,988	3,194	3,106
22,350	22,400	2,480	2,274	2,480	2,392	25,350	25,400	2,840	2,634	2,840	2,752	28,350	28,400	3,200	2,994	3,200	3,112
22,400	22,450	2,486	2,280	2,486	2,398	25,400	25,450	2,846	2,640	2,846	2,758	28,400	28,450	3,206	3,000	3,206	3,118
22,450	22,500	2,492	2,286	2,492	2,404	25,450	25,500	2,852	2,646	2,852	2,764	28,450	28,500	3,212	3,006	3,212	3,124
22,500	22,550	2,498	2,292	2,498	2,410	25,500	25,550	2,858	2,652	2,858	2,770	28,500	28,550	3,218	3,012	3,218	3,130
22,550	22,600	2,504	2,298	2,504	2,416	25,550	25,600	2,864	2,658	2,864	2,776	28,550	28,600	3,224	3,018	3,224	3,136
22,600	22,650	2,510	2,304	2,510	2,422	25,600	25,650	2,870	2,664	2,870	2,782	28,600	28,650	3,230	3,024	3,230	3,142
22,650	22,700	2,516	2,310	2,516	2,428	25,650	25,700	2,876	2,670	2,876	2,788	28,650	28,700	3,236	3,030	3,236	3,148
22,700	22,750	2,522	2,316	2,522	2,434	25,700	25,750	2,882	2,676	2,882	2,794	28,700	28,750	3,242	3,036	3,242	3,154
22,750	22,800	2,528	2,322	2,528	2,440	25,750	25,800	2,888	2,682	2,888	2,800	28,750	28,800	3,248	3,042	3,248	3,160
22,800	22,850	2,534	2,328	2,534	2,446	25,800	25,850	2,894	2,688	2,894	2,806	28,800	28,850	3,254	3,048	3,254	3,166
22,850	22,900	2,540	2,334	2,540	2,452	25,850	25,900	2,900	2,694	2,900	2,812	28,850	28,900	3,260	3,054	3,260	3,172
22,900	22,950	2,546	2,340	2,546	2,458	25,900	25,950	2,906	2,700	2,906	2,818	28,900	28,950	3,266	3,060	3,266	3,178
22,950	23,000	2,552	2,346	2,552	2,464	25,950	26,000	2,912	2,706	2,912	2,824	28,950	29,000	3,272	3,066	3,272	3,184
23,000						26,000						29,000					
23,000	23,050	2,558	2,352	2,558	2,470	26,000	26,050	2,918	2,712	2,918	2,830	29,000	29,050	3,278	3,072	3,278	3,190
23,050	23,100	2,564	2,358	2,564	2,476	26,050	26,100	2,924	2,718	2,924	2,836	29,050	29,100	3,284	3,078	3,284	3,196
23,100	23,150	2,570	2,364	2,570	2,482	26,100	26,150	2,930	2,724	2,930	2,842	29,100	29,150	3,290	3,084	3,290	3,202
23,150	23,200	2,576	2,370	2,576	2,488	26,150	26,200	2,936	2,730	2,936	2,848	29,150	29,200	3,296	3,090	3,296	3,208
23,200	23,250	2,582	2,376	2,582	2,494	26,200	26,250	2,942	2,736	2,942	2,854	29,200	29,250	3,302	3,096	3,302	3,214
23,250	23,300	2,588	2,382	2,588	2,500	26,250	26,300	2,948	2,742	2,948	2,860	29,250	29,300	3,308	3,102	3,308	3,220
23,300	23,350	2,594	2,388	2,594	2,506	26,300	26,350	2,954	2,748	2,954	2,866	29,300	29,350	3,314	3,108	3,314	3,226
23,350	23,400	2,600	2,394	2,600	2,512	26,350	26,400	2,960	2,754	2,960	2,872	29,350	29,400	3,320	3,114	3,320	3,232
23,400	23,450	2,606	2,400	2,606	2,518	26,400	26,450	2,966	2,760	2,966	2,878	29,400	29,450	3,326	3,120	3,326	3,238
23,450	23,500	2,612	2,406	2,612	2,524	26,450	26,500	2,972	2,766	2,972	2,884	29,450	29,500	3,332	3,126	3,332	3,244
23,500	23,550	2,618	2,412	2,618	2,530	26,500	26,550	2,978	2,772	2,978	2,890	29,500	29,550	3,338	3,132	3,338	3,250
23,550	23,600	2,624	2,418	2,624	2,536	26,550	26,600	2,984	2,778	2,984	2,896	29,550	29,600	3,344	3,138	3,344	3,256
23,600	23,650	2,630	2,424	2,630	2,542	26,600	26,650	2,990	2,784	2,990	2,902	29,600	29,650				

如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—				如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—			
至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅	至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅
您的稅金為—						您的稅金為—					
30,000						33,000					
30,000	30,050	3,398	3,192	3,398	3,310	33,000	33,050	3,758	3,552	3,758	3,670
30,050	30,100	3,404	3,198	3,404	3,316	33,050	33,100	3,764	3,558	3,764	3,676
30,100	30,150	3,410	3,204	3,410	3,322	33,100	33,150	3,770	3,564	3,770	3,682
30,150	30,200	3,416	3,210	3,416	3,328	33,150	33,200	3,776	3,570	3,776	3,688
30,200	30,250	3,422	3,216	3,422	3,334	33,200	33,250	3,782	3,576	3,782	3,694
30,250	30,300	3,428	3,222	3,428	3,340	33,250	33,300	3,788	3,582	3,788	3,700
30,300	30,350	3,434	3,228	3,434	3,346	33,300	33,350	3,794	3,588	3,794	3,706
30,350	30,400	3,440	3,234	3,440	3,352	33,350	33,400	3,800	3,594	3,800	3,712
30,400	30,450	3,446	3,240	3,446	3,358	33,400	33,450	3,806	3,600	3,806	3,718
30,450	30,500	3,452	3,246	3,452	3,364	33,450	33,500	3,812	3,606	3,812	3,724
30,500	30,550	3,458	3,252	3,458	3,370	33,500	33,550	3,818	3,612	3,818	3,730
30,550	30,600	3,464	3,258	3,464	3,376	33,550	33,600	3,824	3,618	3,824	3,736
30,600	30,650	3,470	3,264	3,470	3,382	33,600	33,650	3,830	3,624	3,830	3,742
30,650	30,700	3,476	3,270	3,476	3,388	33,650	33,700	3,836	3,630	3,836	3,748
30,700	30,750	3,482	3,276	3,482	3,394	33,700	33,750	3,842	3,636	3,842	3,754
30,750	30,800	3,488	3,282	3,488	3,400	33,750	33,800	3,848	3,642	3,848	3,760
30,800	30,850	3,494	3,288	3,494	3,406	33,800	33,850	3,854	3,648	3,854	3,766
30,850	30,900	3,500	3,294	3,500	3,412	33,850	33,900	3,860	3,654	3,860	3,772
30,900	30,950	3,506	3,300	3,506	3,418	33,900	33,950	3,866	3,660	3,866	3,778
30,950	31,000	3,512	3,306	3,512	3,424	33,950	34,000	3,872	3,666	3,872	3,784
31,000						34,000					
31,000	31,050	3,518	3,312	3,518	3,430	34,000	34,050	3,878	3,672	3,878	3,790
31,050	31,100	3,524	3,318	3,524	3,436	34,050	34,100	3,884	3,678	3,884	3,796
31,100	31,150	3,530	3,324	3,530	3,442	34,100	34,150	3,890	3,684	3,890	3,802
31,150	31,200	3,536	3,330	3,536	3,448	34,150	34,200	3,896	3,690	3,896	3,808
31,200	31,250	3,542	3,336	3,542	3,454	34,200	34,250	3,902	3,696	3,902	3,814
31,250	31,300	3,548	3,342	3,548	3,460	34,250	34,300	3,908	3,702	3,908	3,820
31,300	31,350	3,554	3,348	3,554	3,466	34,300	34,350	3,914	3,708	3,914	3,826
31,350	31,400	3,560	3,354	3,560	3,472	34,350	34,400	3,920	3,714	3,920	3,832
31,400	31,450	3,566	3,360	3,566	3,478	34,400	34,450	3,926	3,720	3,926	3,838
31,450	31,500	3,572	3,366	3,572	3,484	34,450	34,500	3,932	3,726	3,932	3,844
31,500	31,550	3,578	3,372	3,578	3,490	34,500	34,550	3,938	3,732	3,938	3,850
31,550	31,600	3,584	3,378	3,584	3,496	34,550	34,600	3,944	3,738	3,944	3,856
31,600	31,650	3,590	3,384	3,590	3,502	34,600	34,650	3,950	3,744	3,950	3,862
31,650	31,700	3,596	3,390	3,596	3,508	34,650	34,700	3,956	3,750	3,956	3,868
31,700	31,750	3,602	3,396	3,602	3,514	34,700	34,750	3,962	3,756	3,962	3,874
31,750	31,800	3,608	3,402	3,608	3,520	34,750	34,800	3,968	3,762	3,968	3,880
31,800	31,850	3,614	3,408	3,614	3,526	34,800	34,850	3,974	3,768	3,974	3,886
31,850	31,900	3,620	3,414	3,620	3,532	34,850	34,900	3,980	3,774	3,980	3,892
31,900	31,950	3,626	3,420	3,626	3,538	34,900	34,950	3,986	3,780	3,986	3,898
31,950	32,000	3,632	3,426	3,632	3,544	34,950	35,000	3,992	3,786	3,992	3,904
32,000						35,000					
32,000	32,050	3,638	3,432	3,638	3,550	35,000	35,050	3,998	3,792	3,998	3,910
32,050	32,100	3,644	3,438	3,644	3,556	35,050	35,100	4,004	3,798	4,004	3,916
32,100	32,150	3,650	3,444	3,650	3,562	35,100	35,150	4,010	3,804	4,010	3,922
32,150	32,200	3,656	3,450	3,656	3,568	35,150	35,200	4,016	3,810	4,016	3,928
32,200	32,250	3,662	3,456	3,662	3,574	35,200	35,250	4,022	3,816	4,022	3,934
32,250	32,300	3,668	3,462	3,668	3,580	35,250	35,300	4,028	3,822	4,028	3,940
32,300	32,350	3,674	3,468	3,674	3,586	35,300	35,350	4,034	3,828	4,034	3,946
32,350	32,400	3,680	3,474	3,680	3,592	35,350	35,400	4,040	3,834	4,040	3,952
32,400	32,450	3,686	3,480	3,686	3,598	35,400	35,450	4,046	3,840	4,046	3,958
32,450	32,500	3,692	3,486	3,692	3,604	35,450	35,500	4,052	3,846	4,052	3,964
32,500	32,550	3,698	3,492	3,698	3,610	35,500	35,550	4,058	3,852	4,058	3,970
32,550	32,600	3,704	3,498	3,704	3,616	35,550	35,600	4,064	3,858	4,064	3,976
32,600	32,650	3,710	3,504	3,710	3,622	35,600	35,650	4,070	3,864	4,070	3,982
32,650	32,700	3,716	3,510	3,716	3,628	35,650	35,700	4,076	3,870	4,076	3,988
32,700	32,750	3,722	3,516	3,722	3,634	35,700	35,750	4,082	3,876	4,082	3,994
32,750	32,800	3,728	3,522	3,728	3,640	35,750	35,800	4,088	3,882	4,088	4,000
32,800	32,850	3,734	3,528	3,734	3,646	35,800	35,850	4,094	3,888	4,094	4,006
32,850	32,900	3,740	3,534	3,740	3,652	35,850	35,900	4,100	3,894	4,100	4,012
32,900	32,950	3,746	3,540	3,746	3,658	35,900	35,950	4,106	3,900	4,106	4,018
32,950	33,000	3,752	3,546	3,752	3,664	35,950	36,000	4,112	3,906	4,112	4,024

如果第 15 行（應納稅收入）是—		而您的是一—			
至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅
您的稅金為—					
39,000					
39,000	39,050	4,478	4,272	4,478	4,390
39,050	39,100	4,484	4,278	4,484	4,396
39,100	39,150	4,490	4,284	4,490	4,402
39,150	39,200	4,496	4,290	4,496	4,408
39,200	39,250	4,502	4,296	4,502	4,414
39,250	39,300	4,508	4,302	4,508	4,420
39,300	39,350	4,514	4,308	4,514	4,426
39,350	39,400	4,520	4,314	4,520	4,432
39,400	39,450	4,526	4,320	4,526	4,438
39,450	39,500	4,532	4,326	4,532	4,444
39,500	39,550	4,538	4,332	4,538	4,450
39,550	39,600	4,544	4,338	4,544	4,456
39,600	39,650	4,550	4,344	4,550	4,462
39,650	39,700	4,556	4,350	4,556	4,468
39,700	39,750	4,562	4,356	4,562	4,474
39,750	39,800	4,568	4,362	4,568	4,480
39,800	39,850	4,574	4,368	4,574	4,486
39,850	39,900	4,580	4,374	4,580	4,492
39,900	39,950	4,586	4,380	4,586	4,498
39,950	40,000	4,592	4,386	4,592	4,504
40,000					
40,000	40,050	4,598	4,392	4,598	4,510
40,050	40,100	4,604	4,398	4,604	4,516
40,100	40,150	4,610	4,404	4,610	4,522
40,150	40,200	4,616	4,410	4,616	4,528
40,200	40,250	4,622	4,416	4,622	4,534
40,250	40,300	4,628	4,422	4,628	4,540
40,300	40,350	4,634	4,428	4,634	4,546
40,350	40,400	4,640	4,434	4,640	4,552
40,400	40,450	4,646	4,440	4,646	4,558
40,450	40,500	4,652	4,446	4,652	4,564
40,500	40,550	4,658	4,452	4,658	4,570
40,550	40,600	4,664	4,458	4,664	4,576
40,600	40,650	4,670	4,464	4,670	4,582
40,650	40,700	4,676	4,470	4,676	4,588
40,700	40,750	4,682	4,476	4,682	4,594
40,750	40,800	4,688	4,482	4,688	4,600
40,800	40,850	4,694	4,488	4,694	4,606
40,850	40,900	4,700	4,494	4,700	4,612
40,900	40,950	4,706	4,500	4,706	4,618
40,950	41,000	4,712	4,506	4,712	4,624
41,000					
41,000	41,050	4,718	4,512	4,718	4,630
41,050	41,100	4,724	4,518	4,724	4,636
41,100	41,150	4,730	4,524	4,730	4,642
41,150	41,200	4,736	4,530	4,736	4,648
41,200	41,250	4,742	4,536	4,742	4,654
41,250	41,300	4,748	4,542	4,748	4,660
41,300	41,350	4,754	4,548	4,754	4,666
41,350	41,400	4,760	4,554	4,760	4,672
41,400	41,450	4,766	4,560	4,766	4,678
41,450	41,500	4,772	4,566	4,772	4,684
41,500	41,550	4,778	4,572	4,778	4,690
41,550	41,600	4,784	4,578	4,784	4,696
41,600	41,650	4,790	4,584	4,790	4,702
41,650	41,700	4,796	4,590	4,796	4,708
41,700	41,750	4,802	4,596	4,802	4,714
41,750	41,800	4,808	4,602	4,808	4,720
41,800	41,850	4,819	4,608	4,819	4,726
41,850	41,900	4,830	4,614	4,830	4,732
41,900	41,950	4,841	4,620	4,841	4,738
41,950	42,000	4,852	4,626	4,852	4,744

如果第 15 行（應納稅收入）是—		而您的是一—			
至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅
您的稅金為—					
42,000					
42,000	42,050	4,863	4,632	4,863	4,750
42,050	42,100	4,874	4,638	4,874	4,756
42,100	42,150	4,885	4,644	4,885	4,762
42,150	42,200	4,896	4,650	4,896	4,768
42,200	42,250	4,907	4,656	4,907	4,774
42,250	42,300	4,918	4,662	4,918	4,780
42,300	42,350	4,929	4,668	4,929	4,786
42,350	42,400	4,940	4,674	4,940	4,792
42,400	42,450	4,951	4,680	4,951	4,798
42,450	42,500	4,962	4,686	4,962	4,804
42,500	42,550	4,973	4,692	4,973	4,810
42,550	42,600	4,984	4,698	4,984	4,816
42,600	42,650	4,995	4,704	4,995	4,822
42,650	42,700	5,006	4,710	5,006	4,828
42,700	42,750	5,017	4,716	5,017	4,834
42,750	42,800	5,028	4,722	5,028	4,840
42,800	42,850	5,039	4,728	5,039	4,846
42,850	42,900	5,050	4,734	5,050	4,852
42,900	42,950	5,061	4,740	5,061	4,858
42,950	43,000	5,072	4,746	5,072	4,864
43,000					
43,000	43,050	5,083	4,752	5,083	4,870
43,050	43,100	5,094	4,758	5,094	4,876
43,100	43,150	5,105	4,764	5,105	4,882
43,150	43,200	5,116	4,770	5,116	4,888
43,200	43,250	5,127	4,776	5,127	4,894
43,250	43,300	5,138	4,782	5,138	4,900
43,300	43,350	5,149	4,788	5,149	4,906
43,350	43,400	5,160	4,794	5,160	4,912
43,400	43,450	5,171	4,800	5,171	4,918
43,450	43,500	5,182	4,806	5,182	4,924
43,500	43,550	5,193	4,812	5,193	4,930
43,550	43,600	5,204	4,818	5,204	4,936
43,600	43,650	5,215	4,824	5,215	4,942
43,650	43,700	5,226	4,830	5,226	4,948
43,700	43,750	5,237	4,836	5,237	4,954
43,750	43,800	5,248	4,842	5,248	4,960
43,800	43,850	5,259	4,848	5,259	4,966
43,850	43,900	5,270	4,854	5,270	4,972
43,900	43,950	5,281	4,860	5,281	4,978
43,950	44,000	5,292	4,866	5,292	4,984
44,000					
44,000	44,050	5,303	4,872	5,303	4,990
44,050	44,100	5,314	4,878	5,314	4,996
44,100	44,150	5,325	4,884	5,325	5,002
44,150	44,200	5,336	4,890	5,336	5,008
44,200	44,250	5,347	4,896	5,347	5,014
44,250	44,300	5,358	4,902	5,358	5,020
44,300	44,350	5,369	4,908	5,369	5,026
44,350	44,400	5,380	4,914	5,380	5,032
44,400	44,450	5,391	4,920	5,391	5,038
44,450	44,500	5,402	4,926	5,402	5,044
44,500	44,550	5,413	4,932	5,413	5,050
44,550	44,600	5,424	4,938	5,424	5,056
44,600	44,650	5,435	4,944	5,435	5,062
44,650	44,700	5,446	4,950	5,446	5,068
44,700	44,750	5,457	4,956	5,457	5,074
44,750	44,800	5,468	4,962	5,468	5,080
44,800	44,850	5,479	4,968	5,479	5,086
44,850	44,900	5,490	4,974	5,490	5,092
44,900	44,950	5,501	4,980	5,501	5,098
44,950	45,000	5,512	4,986	5,512	5,104

如果第 15 行（應納稅收入）是—		而您的是一—			
至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅
您的稅金為—					
45,000					
45,000	45,050	5,523	4,992	5,523	5,110
45,050	45,100	5,534	4,998	5,534	5,116
45,100	45,150	5,545	5,004	5,545	5,122
45,150	45,200	5,556	5,010	5,556	5,128
45,200	45,250	5,567	5,016	5,567	5,134
45,250	45,300	5,578	5,022	5,578	5,140
45,300	45,350	5,589	5,028	5,589	5,146
45,350	45,400	5,600	5,034	5,600	5,152
45,400	45,450	5,611	5,040	5,611	5,158
45,450	45,500	5,622	5,046	5,622	5,164
45,500	45,550	5,633	5,052	5,633	5,170
45,550	45,600	5,644	5,058	5,644	5,176
45,600	45,650	5,655	5,064	5,655	5,182
45,650	45,700	5,666	5,070	5,666	5,188
45,700	45,750	5,677	5,076	5,677	5,194
45,750	45,800	5,688	5,082	5,688	5,200
45,800	45,850	5,699	5,088	5,699	5,206
45,850	45,900	5,710	5,094	5,710	5,212
45,900	45,950	5,721	5,100	5,721	5,218
45,950	46,000	5,732	5,106	5,732	5,224
46,000					
46,000	46,050	5,743	5,112	5,743	5,230
46,050	46,100	5,754	5,118	5,754	5,236
46,100	46,150	5,765	5,124	5,765	5,242
46,150	46,200	5,776	5,130	5,776	5,248
46,200	46,250	5,787	5,136	5,787	5,254
46,250	46,300	5,798	5,142	5,798	5,260
46,300	46,350	5,809	5,148	5,809	5,266
46,350	46,400	5,820	5,154	5,820	5,272
46,400	46,450	5,831	5,160	5,831	5,278
46,450	46,500	5,842	5,166	5,842	5,284
46,500	46,550	5,853	5,172	5,853	5,290
46,550	46,600	5,864	5,178	5,864	5,296
46,600	46,650	5,875	5,184	5,875	5,302
46,650	46,700	5,886	5,190		

如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—			
至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅
您的稅金為—					
48,000					
48,000	48,050	6,183	5,352	6,183	5,470
48,050	48,100	6,194	5,358	6,194	5,476
48,100	48,150	6,205	5,364	6,205	5,482
48,150	48,200	6,216	5,370	6,216	5,488
48,200	48,250	6,227	5,376	6,227	5,494
48,250	48,300	6,238	5,382	6,238	5,500
48,300	48,350	6,249	5,388	6,249	5,506
48,350	48,400	6,260	5,394	6,260	5,512
48,400	48,450	6,271	5,400	6,271	5,518
48,450	48,500	6,282	5,406	6,282	5,524
48,500	48,550	6,293	5,412	6,293	5,530
48,550	48,600	6,304	5,418	6,304	5,536
48,600	48,650	6,315	5,424	6,315	5,542
48,650	48,700	6,326	5,430	6,326	5,548
48,700	48,750	6,337	5,436	6,337	5,554
48,750	48,800	6,348	5,442	6,348	5,560
48,800	48,850	6,359	5,448	6,359	5,566
48,850	48,900	6,370	5,454	6,370	5,572
48,900	48,950	6,381	5,460	6,381	5,578
48,950	49,000	6,392	5,466	6,392	5,584
49,000					
49,000	49,050	6,403	5,472	6,403	5,590
49,050	49,100	6,414	5,478	6,414	5,596
49,100	49,150	6,425	5,484	6,425	5,602
49,150	49,200	6,436	5,490	6,436	5,608
49,200	49,250	6,447	5,496	6,447	5,614
49,250	49,300	6,458	5,502	6,458	5,620
49,300	49,350	6,469	5,508	6,469	5,626
49,350	49,400	6,480	5,514	6,480	5,632
49,400	49,450	6,491	5,520	6,491	5,638
49,450	49,500	6,502	5,526	6,502	5,644
49,500	49,550	6,513	5,532	6,513	5,650
49,550	49,600	6,524	5,538	6,524	5,656
49,600	49,650	6,535	5,544	6,535	5,662
49,650	49,700	6,546	5,550	6,546	5,668
49,700	49,750	6,557	5,556	6,557	5,674
49,750	49,800	6,568	5,562	6,568	5,680
49,800	49,850	6,579	5,568	6,579	5,686
49,850	49,900	6,590	5,574	6,590	5,692
49,900	49,950	6,601	5,580	6,601	5,698
49,950	50,000	6,612	5,586	6,612	5,704
50,000					
50,000	50,050	6,623	5,592	6,623	5,710
50,050	50,100	6,634	5,598	6,634	5,716
50,100	50,150	6,645	5,604	6,645	5,722
50,150	50,200	6,656	5,610	6,656	5,728
50,200	50,250	6,667	5,616	6,667	5,734
50,250	50,300	6,678	5,622	6,678	5,740
50,300	50,350	6,689	5,628	6,689	5,746
50,350	50,400	6,700	5,634	6,700	5,752
50,400	50,450	6,711	5,640	6,711	5,758
50,450	50,500	6,722	5,646	6,722	5,764
50,500	50,550	6,733	5,652	6,733	5,770
50,550	50,600	6,744	5,658	6,744	5,776
50,600	50,650	6,755	5,664	6,755	5,782
50,650	50,700	6,766	5,670	6,766	5,788
50,700	50,750	6,777	5,676	6,777	5,794
50,750	50,800	6,788	5,682	6,788	5,800
50,800	50,850	6,799	5,688	6,799	5,806
50,850	50,900	6,810	5,694	6,810	5,812
50,900	50,950	6,821	5,700	6,821	5,818
50,950	51,000	6,832	5,706	6,832	5,824

如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—			
至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅
您的稅金為—					
51,000					
51,000	51,050	6,843	5,712	6,843	5,830
51,050	51,100	6,854	5,718	6,854	5,836
51,100	51,150	6,865	5,724	6,865	5,842
51,150	51,200	6,876	5,730	6,876	5,848
51,200	51,250	6,887	5,736	6,887	5,854
51,250	51,300	6,898	5,742	6,898	5,860
51,300	51,350	6,909	5,748	6,909	5,866
51,350	51,400	6,920	5,754	6,920	5,872
51,400	51,450	6,931	5,760	6,931	5,878
51,450	51,500	6,942	5,766	6,942	5,884
51,500	51,550	6,953	5,772	6,953	5,890
51,550	51,600	6,964	5,778	6,964	5,896
51,600	51,650	6,975	5,784	6,975	5,902
51,650	51,700	6,986	5,790	6,986	5,908
51,700	51,750	6,997	5,796	6,997	5,914
51,750	51,800	7,008	5,802	7,008	5,920
51,800	51,850	7,019	5,808	7,019	5,926
51,850	51,900	7,030	5,814	7,030	5,932
51,900	51,950	7,041	5,820	7,041	5,938
51,950	52,000	7,052	5,826	7,052	5,944
52,000					
52,000	52,050	7,063	5,832	7,063	5,950
52,050	52,100	7,074	5,838	7,074	5,956
52,100	52,150	7,085	5,844	7,085	5,962
52,150	52,200	7,096	5,850	7,096	5,968
52,200	52,250	7,107	5,856	7,107	5,974
52,250	52,300	7,118	5,862	7,118	5,980
52,300	52,350	7,129	5,868	7,129	5,986
52,350	52,400	7,140	5,874	7,140	5,992
52,400	52,450	7,151	5,880	7,151	5,998
52,450	52,500	7,162	5,886	7,162	6,004
52,500	52,550	7,173	5,892	7,173	6,010
52,550	52,600	7,184	5,898	7,184	6,016
52,600	52,650	7,195	5,904	7,195	6,022
52,650	52,700	7,206	5,910	7,206	6,028
52,700	52,750	7,217	5,916	7,217	6,034
52,750	52,800	7,228	5,922	7,228	6,040
52,800	52,850	7,239	5,928	7,239	6,046
52,850	52,900	7,250	5,934	7,250	6,052
52,900	52,950	7,261	5,940	7,261	6,058
52,950	53,000	7,272	5,946	7,272	6,064
53,000					
53,000	53,050	7,283	5,952	7,283	6,070
53,050	53,100	7,294	5,958	7,294	6,076
53,100	53,150	7,305	5,964	7,305	6,082
53,150	53,200	7,316	5,970	7,316	6,088
53,200	53,250	7,327	5,976	7,327	6,094
53,250	53,300	7,338	5,982	7,338	6,100
53,300	53,350	7,349	5,988	7,349	6,106
53,350	53,400	7,360	5,994	7,360	6,112
53,400	53,450	7,371	6,000	7,371	6,118
53,450	53,500	7,382	6,006	7,382	6,124
53,500	53,550	7,393	6,012	7,393	6,130
53,550	53,600	7,404	6,018	7,404	6,136
53,600	53,650	7,415	6,024	7,415	6,142
53,650	53,700	7,426	6,030	7,426	6,148
53,700	53,750	7,437	6,036	7,437	6,154
53,750	53,800	7,448	6,042	7,448	6,160
53,800	53,850	7,459	6,048	7,459	6,166
53,850	53,900	7,470	6,054	7,470	6,172
53,900	53,950	7,481	6,060	7,481	6,178
53,950	54,000	7,492	6,066	7,492	6,184

如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—			
至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅
您的稅金為—					
54,000					
54,000	54,050	7,503	6,072	7,503	6,190
54,050	54,100	7,514	6,078	7,514	6,196
54,100	54,150	7,525	6,084	7,525	6,202
54,150	54,200	7,536	6,090	7,536	6,208
54,200	54,250	7,547	6,096	7,547	6,214
54,250	54,300	7,558	6,102	7,558	6,220
54,300	54,350	7,569	6,108	7,569	6,226
54,350	54,400	7,580	6,114	7,580	6,232
54,400	54,450	7,591	6,120	7,591	6,238
54,450	54,500	7,602	6,126	7,602	6,244
54,500	54,550	7,613	6,132	7,613	6,250
54,550	54,600	7,624	6,138	7,624	6,256
54,600	54,650	7,635	6,144	7,635	6,262
54,650	54,700	7,646	6,150	7,646	6,268
54,700	54,750	7,657	6,156	7,657	6,274
54,750	54,800	7,668	6,162	7,668	6,280
54,800	54,850	7,679	6,168	7,679	6,286
54,850	54,900	7,690	6,174	7,690	6,292
54,900	54,950	7,701	6,180	7,701	6,298
54,950	55,000	7,712	6,186	7,712	6,304
55,000					
55,000	55,050	7,723	6,192	7,723	6,310
55,050	55,100	7,734	6,198	7,734	6,316
55,100	55,150	7,745	6,204	7,745	6,322
55,150	55,200	7,756	6,210	7,756	6,328
55,200	55,250	7,767	6,216	7,767	6,334
55,250	55,300	7,778	6,222	7,778	6,340
55,300	55,350	7,789	6,228	7,789	6,346
55,350	55,400	7,800	6,234	7,800	6,352
55,400	55,450	7,811	6,240	7,811	6,358
55,450	55,500	7,822	6,246	7,822	6,364
55,500	55,550	7,833	6,252	7,833	6,370
55,550	55,600	7,844	6,258	7,844	6,376
55,600	55,650	7,855	6,264	7,855	6,382
55,650	55,700	7,866	6,270		

如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—				如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—									
至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅	至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅	至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅
您的稅金為—						您的稅金為—						您的稅金為—					
57,000						60,000						63,000					
57,000	57,050	8,163	6,432	8,163	6,663	60,000	60,050	8,823	6,792	8,823	7,323	63,000	63,050	9,483	7,152	9,483	7,983
57,050	57,100	8,174	6,438	8,174	6,674	60,050	60,100	8,834	6,798	8,834	7,334	63,050	63,100	9,494	7,158	9,494	7,994
57,100	57,150	8,185	6,444	8,185	6,685	60,100	60,150	8,845	6,804	8,845	7,345	63,100	63,150	9,505	7,164	9,505	8,005
57,150	57,200	8,196	6,450	8,196	6,696	60,150	60,200	8,856	6,810	8,856	7,356	63,150	63,200	9,516	7,170	9,516	8,016
57,200	57,250	8,207	6,456	8,207	6,707	60,200	60,250	8,867	6,816	8,867	7,367	63,200	63,250	9,527	7,176	9,527	8,027
57,250	57,300	8,218	6,462	8,218	6,718	60,250	60,300	8,878	6,822	8,878	7,378	63,250	63,300	9,538	7,182	9,538	8,038
57,300	57,350	8,229	6,468	8,229	6,729	60,300	60,350	8,889	6,828	8,889	7,389	63,300	63,350	9,549	7,188	9,549	8,049
57,350	57,400	8,240	6,474	8,240	6,740	60,350	60,400	8,900	6,834	8,900	7,400	63,350	63,400	9,560	7,194	9,560	8,060
57,400	57,450	8,251	6,480	8,251	6,751	60,400	60,450	8,911	6,840	8,911	7,411	63,400	63,450	9,571	7,200	9,571	8,071
57,450	57,500	8,262	6,486	8,262	6,762	60,450	60,500	8,922	6,846	8,922	7,422	63,450	63,500	9,582	7,206	9,582	8,082
57,500	57,550	8,273	6,492	8,273	6,773	60,500	60,550	8,933	6,852	8,933	7,433	63,500	63,550	9,593	7,212	9,593	8,093
57,550	57,600	8,284	6,498	8,284	6,784	60,550	60,600	8,944	6,858	8,944	7,444	63,550	63,600	9,604	7,218	9,604	8,104
57,600	57,650	8,295	6,504	8,295	6,795	60,600	60,650	8,955	6,864	8,955	7,455	63,600	63,650	9,615	7,224	9,615	8,115
57,650	57,700	8,306	6,510	8,306	6,806	60,650	60,700	8,966	6,870	8,966	7,466	63,650	63,700	9,626	7,230	9,626	8,126
57,700	57,750	8,317	6,516	8,317	6,817	60,700	60,750	8,977	6,876	8,977	7,477	63,700	63,750	9,637	7,236	9,637	8,137
57,750	57,800	8,328	6,522	8,328	6,828	60,750	60,800	8,988	6,882	8,988	7,488	63,750	63,800	9,648	7,242	9,648	8,148
57,800	57,850	8,339	6,528	8,339	6,839	60,800	60,850	8,999	6,888	8,999	7,499	63,800	63,850	9,659	7,248	9,659	8,159
57,850	57,900	8,350	6,534	8,350	6,850	60,850	60,900	9,010	6,894	9,010	7,510	63,850	63,900	9,670	7,254	9,670	8,170
57,900	57,950	8,361	6,540	8,361	6,861	60,900	60,950	9,021	6,900	9,021	7,521	63,900	63,950	9,681	7,260	9,681	8,181
57,950	58,000	8,372	6,546	8,372	6,872	60,950	61,000	9,032	6,906	9,032	7,532	63,950	64,000	9,692	7,266	9,692	8,192
58,000						61,000						64,000					
58,000	58,050	8,383	6,552	8,383	6,883	61,000	61,050	9,043	6,912	9,043	7,543	64,000	64,050	9,703	7,272	9,703	8,203
58,050	58,100	8,394	6,558	8,394	6,894	61,050	61,100	9,054	6,918	9,054	7,554	64,050	64,100	9,714	7,278	9,714	8,214
58,100	58,150	8,405	6,564	8,405	6,905	61,100	61,150	9,065	6,924	9,065	7,565	64,100	64,150	9,725	7,284	9,725	8,225
58,150	58,200	8,416	6,570	8,416	6,916	61,150	61,200	9,076	6,930	9,076	7,576	64,150	64,200	9,736	7,290	9,736	8,236
58,200	58,250	8,427	6,576	8,427	6,927	61,200	61,250	9,087	6,936	9,087	7,587	64,200	64,250	9,747	7,296	9,747	8,247
58,250	58,300	8,438	6,582	8,438	6,938	61,250	61,300	9,098	6,942	9,098	7,598	64,250	64,300	9,758	7,302	9,758	8,258
58,300	58,350	8,449	6,588	8,449	6,949	61,300	61,350	9,109	6,948	9,109	7,609	64,300	64,350	9,769	7,308	9,769	8,269
58,350	58,400	8,460	6,594	8,460	6,960	61,350	61,400	9,120	6,954	9,120	7,620	64,350	64,400	9,780	7,314	9,780	8,280
58,400	58,450	8,471	6,600	8,471	6,971	61,400	61,450	9,131	6,960	9,131	7,631	64,400	64,450	9,791	7,320	9,791	8,291
58,450	58,500	8,482	6,606	8,482	6,982	61,450	61,500	9,142	6,966	9,142	7,642	64,450	64,500	9,802	7,326	9,802	8,302
58,500	58,550	8,493	6,612	8,493	6,993	61,500	61,550	9,153	6,972	9,153	7,653	64,500	64,550	9,813	7,332	9,813	8,313
58,550	58,600	8,504	6,618	8,504	7,004	61,550	61,600	9,164	6,978	9,164	7,664	64,550	64,600	9,824	7,338	9,824	8,324
58,600	58,650	8,515	6,624	8,515	7,015	61,600	61,650	9,175	6,984	9,175	7,675	64,600	64,650	9,835	7,344	9,835	8,335
58,650	58,700	8,526	6,630	8,526	7,026	61,650	61,700	9,186	6,990	9,186	7,686	64,650	64,700	9,846	7,350	9,846	8,346
58,700	58,750	8,537	6,636	8,537	7,037	61,700	61,750	9,197	6,996	9,197	7,697	64,700	64,750	9,857	7,356	9,857	8,357
58,750	58,800	8,548	6,642	8,548	7,048	61,750	61,800	9,208	7,002	9,208	7,708	64,750	64,800	9,868	7,362	9,868	8,368
58,800	58,850	8,559	6,648	8,559	7,059	61,800	61,850	9,219	7,008	9,219	7,719	64,800	64,850	9,879	7,368	9,879	8,379
58,850	58,900	8,570	6,654	8,570	7,070	61,850	61,900	9,230	7,014	9,230	7,730	64,850	64,900	9,890	7,374	9,890	8,390
58,900	58,950	8,581	6,660	8,581	7,081	61,900	61,950	9,241	7,020	9,241	7,741	64,900	64,950	9,901	7,380	9,901	8,401
58,950	59,000	8,592	6,666	8,592	7,092	61,950	62,000	9,252	7,026	9,252	7,752	64,950	65,000	9,912	7,386	9,912	8,412
59,000						62,000						65,000					
59,000	59,050	8,603	6,672	8,603	7,103	62,000	62,050	9,263	7,032	9,263	7,763	65,000	65,050	9,923	7,392	9,923	8,423
59,050	59,100	8,614	6,678	8,614	7,114	62,050	62,100	9,274	7,038	9,274	7,774	65,050	65,100	9,934	7,398	9,934	8,434
59,100	59,150	8,625	6,684	8,625	7,125	62,100	62,150	9,285	7,044	9,285	7,785	65,100	65,150	9,945	7,404	9,945	8,445
59,150	59,200	8,636	6,690	8,636	7,136	62,150	62,200	9,296	7,050	9,296	7,796	65,150	65,200	9,956	7,410	9,956	8,456
59,200	59,250	8,647	6,696	8,647	7,147	62,200	62,250	9,307	7,056	9,307	7,807	65,200	65,250	9,967	7,416	9,967	8,467
59,250	59,300	8,658	6,702	8,658	7,158	62,250	62,300	9,318	7,062	9,318	7,818	65,250	65,300	9,978	7,422	9,978	8,478
59,300	59,350	8,669	6,708	8,669	7,169	62,300	62,350	9,329	7,068	9,329	7,829	65,300	65,350	9,989	7,428	9,989	8,489
59,350	59,400	8,680	6,714	8,680	7,180	62,350	62,400	9,340	7,074	9,340	7,840	65,350	65,400	10,000	7,434	10,000	8,500
59,400	59,450	8,691	6,720	8,691	7,191	62,400	62,450	9,351	7,080	9,351	7,851	65,400	65,450	10,011	7,440	10,011	8,511
59,450	59,500	8,702	6,726	8,702	7,202	62,450	62,500	9,362	7,086	9,362	7,862	65,450	65,500	10,022	7,446	10,022	8,522
59,500	59,550	8,713	6,732	8,713	7,213	62,500	62,550	9,373	7,092	9,373	7,873	65,500	65,550	10,033	7,452	10,033	8,533
59,550	59,600	8,724	6,738	8,724	7,224	62,550	62,600	9,384	7,098	9,384	7,884	65,550	65,600	10,044	7,458	10,044	8,544
59,600	59,650	8,735	6,744	8,735	7,235	62,600	62,650	9,395	7,104	9,395	7,895	65,600	65,650	10,055	7,464	10,055	8,555
59,650	59,700	8,746	6,750	8,746	7,246	62,650	62,700	9,406	7,110	9,406	7,906	65,65					

如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—				如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—				如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—			
至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅	至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅	至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅
您的稅金為—						您的稅金為—						您的稅金為—					
66,000						69,000						72,000					
66,000	66,050	10,143	7,512	10,143	8,643	69,000	69,050	10,803	7,872	10,803	9,303	72,000	72,050	11,463	8,232	11,463	9,963
66,050	66,100	10,154	7,518	10,154	8,654	69,050	69,100	10,814	7,878	10,814	9,314	72,050	72,100	11,474	8,238	11,474	9,974
66,100	66,150	10,165	7,524	10,165	8,665	69,100	69,150	10,825	7,884	10,825	9,325	72,100	72,150	11,485	8,244	11,485	9,985
66,150	66,200	10,176	7,530	10,176	8,676	69,150	69,200	10,836	7,890	10,836	9,336	72,150	72,200	11,496	8,250	11,496	9,996
66,200	66,250	10,187	7,536	10,187	8,687	69,200	69,250	10,847	7,896	10,847	9,347	72,200	72,250	11,507	8,256	11,507	10,007
66,250	66,300	10,198	7,542	10,198	8,698	69,250	69,300	10,858	7,902	10,858	9,358	72,250	72,300	11,518	8,262	11,518	10,018
66,300	66,350	10,209	7,548	10,209	8,709	69,300	69,350	10,869	7,908	10,869	9,369	72,300	72,350	11,529	8,268	11,529	10,029
66,350	66,400	10,220	7,554	10,220	8,720	69,350	69,400	10,880	7,914	10,880	9,380	72,350	72,400	11,540	8,274	11,540	10,040
66,400	66,450	10,231	7,560	10,231	8,731	69,400	69,450	10,891	7,920	10,891	9,391	72,400	72,450	11,551	8,280	11,551	10,051
66,450	66,500	10,242	7,566	10,242	8,742	69,450	69,500	10,902	7,926	10,902	9,402	72,450	72,500	11,562	8,286	11,562	10,062
66,500	66,550	10,253	7,572	10,253	8,753	69,500	69,550	10,913	7,932	10,913	9,413	72,500	72,550	11,573	8,292	11,573	10,073
66,550	66,600	10,264	7,578	10,264	8,764	69,550	69,600	10,924	7,938	10,924	9,424	72,550	72,600	11,584	8,298	11,584	10,084
66,600	66,650	10,275	7,584	10,275	8,775	69,600	69,650	10,935	7,944	10,935	9,435	72,600	72,650	11,595	8,304	11,595	10,095
66,650	66,700	10,286	7,590	10,286	8,786	69,650	69,700	10,946	7,950	10,946	9,446	72,650	72,700	11,606	8,310	11,606	10,106
66,700	66,750	10,297	7,596	10,297	8,797	69,700	69,750	10,957	7,956	10,957	9,457	72,700	72,750	11,617	8,316	11,617	10,117
66,750	66,800	10,308	7,602	10,308	8,808	69,750	69,800	10,968	7,962	10,968	9,468	72,750	72,800	11,628	8,322	11,628	10,128
66,800	66,850	10,319	7,608	10,319	8,819	69,800	69,850	10,979	7,968	10,979	9,479	72,800	72,850	11,639	8,328	11,639	10,139
66,850	66,900	10,330	7,614	10,330	8,830	69,850	69,900	10,990	7,974	10,990	9,490	72,850	72,900	11,650	8,334	11,650	10,150
66,900	66,950	10,341	7,620	10,341	8,841	69,900	69,950	11,001	7,980	11,001	9,501	72,900	72,950	11,661	8,340	11,661	10,161
66,950	67,000	10,352	7,626	10,352	8,852	69,950	70,000	11,012	7,986	11,012	9,512	72,950	73,000	11,672	8,346	11,672	10,172
67,000						70,000						73,000					
67,000	67,050	10,363	7,632	10,363	8,863	70,000	70,050	11,023	7,992	11,023	9,523	73,000	73,050	11,683	8,352	11,683	10,183
67,050	67,100	10,374	7,638	10,374	8,874	70,050	70,100	11,034	7,998	11,034	9,534	73,050	73,100	11,694	8,358	11,694	10,194
67,100	67,150	10,385	7,644	10,385	8,885	70,100	70,150	11,045	8,004	11,045	9,545	73,100	73,150	11,705	8,364	11,705	10,205
67,150	67,200	10,396	7,650	10,396	8,896	70,150	70,200	11,056	8,010	11,056	9,556	73,150	73,200	11,716	8,370	11,716	10,216
67,200	67,250	10,407	7,656	10,407	8,907	70,200	70,250	11,067	8,016	11,067	9,567	73,200	73,250	11,727	8,376	11,727	10,227
67,250	67,300	10,418	7,662	10,418	8,918	70,250	70,300	11,078	8,022	11,078	9,578	73,250	73,300	11,738	8,382	11,738	10,238
67,300	67,350	10,429	7,668	10,429	8,929	70,300	70,350	11,089	8,028	11,089	9,589	73,300	73,350	11,749	8,388	11,749	10,249
67,350	67,400	10,440	7,674	10,440	8,940	70,350	70,400	11,100	8,034	11,100	9,600	73,350	73,400	11,760	8,394	11,760	10,260
67,400	67,450	10,451	7,680	10,451	8,951	70,400	70,450	11,111	8,040	11,111	9,611	73,400	73,450	11,771	8,400	11,771	10,271
67,450	67,500	10,462	7,686	10,462	8,962	70,450	70,500	11,122	8,046	11,122	9,622	73,450	73,500	11,782	8,406	11,782	10,282
67,500	67,550	10,473	7,692	10,473	8,973	70,500	70,550	11,133	8,052	11,133	9,633	73,500	73,550	11,793	8,412	11,793	10,293
67,550	67,600	10,484	7,698	10,484	8,984	70,550	70,600	11,144	8,058	11,144	9,644	73,550	73,600	11,804	8,418	11,804	10,304
67,600	67,650	10,495	7,704	10,495	8,995	70,600	70,650	11,155	8,064	11,155	9,655	73,600	73,650	11,815	8,424	11,815	10,315
67,650	67,700	10,506	7,710	10,506	9,006	70,650	70,700	11,166	8,070	11,166	9,666	73,650	73,700	11,826	8,430	11,826	10,326
67,700	67,750	10,517	7,716	10,517	9,017	70,700	70,750	11,177	8,076	11,177	9,677	73,700	73,750	11,837	8,436	11,837	10,337
67,750	67,800	10,528	7,722	10,528	9,028	70,750	70,800	11,188	8,082	11,188	9,688	73,750	73,800	11,848	8,442	11,848	10,348
67,800	67,850	10,539	7,728	10,539	9,039	70,800	70,850	11,199	8,088	11,199	9,699	73,800	73,850	11,859	8,448	11,859	10,359
67,850	67,900	10,550	7,734	10,550	9,050	70,850	70,900	11,210	8,094	11,210	9,710	73,850	73,900	11,870	8,454	11,870	10,370
67,900	67,950	10,561	7,740	10,561	9,061	70,900	70,950	11,221	8,100	11,221	9,721	73,900	73,950	11,881	8,460	11,881	10,381
67,950	68,000	10,572	7,746	10,572	9,072	70,950	71,000	11,232	8,106	11,232	9,732	73,950	74,000	11,892	8,466	11,892	10,392
68,000						71,000						74,000					
68,000	68,050	10,583	7,752	10,583	9,083	71,000	71,050	11,243	8,112	11,243	9,743	74,000	74,050	11,903	8,472	11,903	10,403
68,050	68,100	10,594	7,758	10,594	9,094	71,050	71,100	11,254	8,118	11,254	9,754	74,050	74,100	11,914	8,478	11,914	10,414
68,100	68,150	10,605	7,764	10,605	9,105	71,100	71,150	11,265	8,124	11,265	9,765	74,100	74,150	11,925	8,484	11,925	10,425
68,150	68,200	10,616	7,770	10,616	9,116	71,150	71,200	11,276	8,130	11,276	9,776	74,150	74,200	11,936	8,490	11,936	10,436
68,200	68,250	10,627	7,776	10,627	9,127	71,200	71,250	11,287	8,136	11,287	9,787	74,200	74,250	11,947	8,496	11,947	10,447
68,250	68,300	10,638	7,782	10,638	9,138	71,250	71,300	11,298	8,142	11,298	9,798	74,250	74,300	11,958	8,502	11,958	10,458
68,300	68,350	10,649	7,788	10,649	9,149	71,300	71,350	11,309	8,148	11,309	9,809	74,300	74,350	11,969	8,508	11,969	10,469
68,350	68,400	10,660	7,794	10,660	9,160	71,350	71,400	11,320	8,154	11,320	9,820	74,350	74,400	11,980	8,514	11,980	10,480
68,400	68,450	10,671	7,800	10,671	9,171	71,400	71,450	11,331	8,160	11,331	9,831	74,400	74,450	11,991	8,520	11,991	10,491
68,450	68,500	10,682	7,806	10,682	9,182	71,450	71,500	11,342	8,166	11,342	9,842	74,450	74,500	12,002	8,526	12,002	10,502
68,500	68,550	10,693	7,812	10,693	9,193	71,500	71,550	11,353	8,172	11,353	9,853	74,500	74,550	12,013	8,532	12,013	10,513
68,550	68,600	10,704	7,818	10,704	9,204	71,550	71,600	11,364	8,178	11,364	9,864	74,550					

如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—				如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—									
至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅	至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅						
您的稅金為—						您的稅金為—											
75,000						78,000						81,000					
75,000	75,050	12,123	8,592	12,123	10,623	78,000	78,050	12,783	8,952	12,783	11,283	81,000	81,050	13,443	9,312	13,443	11,943
75,050	75,100	12,134	8,598	12,134	10,634	78,050	78,100	12,794	8,958	12,794	11,294	81,050	81,100	13,454	9,318	13,454	11,954
75,100	75,150	12,145	8,604	12,145	10,645	78,100	78,150	12,805	8,964	12,805	11,305	81,100	81,150	13,465	9,324	13,465	11,965
75,150	75,200	12,156	8,610	12,156	10,656	78,150	78,200	12,816	8,970	12,816	11,316	81,150	81,200	13,476	9,330	13,476	11,976
75,200	75,250	12,167	8,616	12,167	10,667	78,200	78,250	12,827	8,976	12,827	11,327	81,200	81,250	13,487	9,336	13,487	11,987
75,250	75,300	12,178	8,622	12,178	10,678	78,250	78,300	12,838	8,982	12,838	11,338	81,250	81,300	13,498	9,342	13,498	11,998
75,300	75,350	12,189	8,628	12,189	10,689	78,300	78,350	12,849	8,988	12,849	11,349	81,300	81,350	13,509	9,348	13,509	12,009
75,350	75,400	12,200	8,634	12,200	10,700	78,350	78,400	12,860	8,994	12,860	11,360	81,350	81,400	13,520	9,354	13,520	12,020
75,400	75,450	12,211	8,640	12,211	10,711	78,400	78,450	12,871	9,000	12,871	11,371	81,400	81,450	13,531	9,360	13,531	12,031
75,450	75,500	12,222	8,646	12,222	10,722	78,450	78,500	12,882	9,006	12,882	11,382	81,450	81,500	13,542	9,366	13,542	12,042
75,500	75,550	12,233	8,652	12,233	10,733	78,500	78,550	12,893	9,012	12,893	11,393	81,500	81,550	13,553	9,372	13,553	12,053
75,550	75,600	12,244	8,658	12,244	10,744	78,550	78,600	12,904	9,018	12,904	11,404	81,550	81,600	13,564	9,378	13,564	12,064
75,600	75,650	12,255	8,664	12,255	10,755	78,600	78,650	12,915	9,024	12,915	11,415	81,600	81,650	13,575	9,384	13,575	12,075
75,650	75,700	12,266	8,670	12,266	10,766	78,650	78,700	12,926	9,030	12,926	11,426	81,650	81,700	13,586	9,390	13,586	12,086
75,700	75,750	12,277	8,676	12,277	10,777	78,700	78,750	12,937	9,036	12,937	11,437	81,700	81,750	13,597	9,396	13,597	12,097
75,750	75,800	12,288	8,682	12,288	10,788	78,750	78,800	12,948	9,042	12,948	11,448	81,750	81,800	13,608	9,402	13,608	12,108
75,800	75,850	12,299	8,688	12,299	10,799	78,800	78,850	12,959	9,048	12,959	11,459	81,800	81,850	13,619	9,408	13,619	12,119
75,850	75,900	12,310	8,694	12,310	10,810	78,850	78,900	12,970	9,054	12,970	11,470	81,850	81,900	13,630	9,414	13,630	12,130
75,900	75,950	12,321	8,700	12,321	10,821	78,900	78,950	12,981	9,060	12,981	11,481	81,900	81,950	13,641	9,420	13,641	12,141
75,950	76,000	12,332	8,706	12,332	10,832	78,950	79,000	12,992	9,066	12,992	11,492	81,950	82,000	13,652	9,426	13,652	12,152
76,000						79,000						82,000					
76,000	76,050	12,343	8,712	12,343	10,843	79,000	79,050	13,003	9,072	13,003	11,503	82,000	82,050	13,663	9,432	13,663	12,163
76,050	76,100	12,354	8,718	12,354	10,854	79,050	79,100	13,014	9,078	13,014	11,514	82,050	82,100	13,674	9,438	13,674	12,174
76,100	76,150	12,365	8,724	12,365	10,865	79,100	79,150	13,025	9,084	13,025	11,525	82,100	82,150	13,685	9,444	13,685	12,185
76,150	76,200	12,376	8,730	12,376	10,876	79,150	79,200	13,036	9,090	13,036	11,536	82,150	82,200	13,696	9,450	13,696	12,196
76,200	76,250	12,387	8,736	12,387	10,887	79,200	79,250	13,047	9,096	13,047	11,547	82,200	82,250	13,707	9,456	13,707	12,207
76,250	76,300	12,398	8,742	12,398	10,898	79,250	79,300	13,058	9,102	13,058	11,558	82,250	82,300	13,718	9,462	13,718	12,218
76,300	76,350	12,409	8,748	12,409	10,909	79,300	79,350	13,069	9,108	13,069	11,569	82,300	82,350	13,729	9,468	13,729	12,229
76,350	76,400	12,420	8,754	12,420	10,920	79,350	79,400	13,080	9,114	13,080	11,580	82,350	82,400	13,740	9,474	13,740	12,240
76,400	76,450	12,431	8,760	12,431	10,931	79,400	79,450	13,091	9,120	13,091	11,591	82,400	82,450	13,751	9,480	13,751	12,251
76,450	76,500	12,442	8,766	12,442	10,942	79,450	79,500	13,102	9,126	13,102	11,602	82,450	82,500	13,762	9,486	13,762	12,262
76,500	76,550	12,453	8,772	12,453	10,953	79,500	79,550	13,113	9,132	13,113	11,613	82,500	82,550	13,773	9,492	13,773	12,273
76,550	76,600	12,464	8,778	12,464	10,964	79,550	79,600	13,124	9,138	13,124	11,624	82,550	82,600	13,784	9,498	13,784	12,284
76,600	76,650	12,475	8,784	12,475	10,975	79,600	79,650	13,135	9,144	13,135	11,635	82,600	82,650	13,795	9,504	13,795	12,295
76,650	76,700	12,486	8,790	12,486	10,986	79,650	79,700	13,146	9,150	13,146	11,646	82,650	82,700	13,806	9,510	13,806	12,306
76,700	76,750	12,497	8,796	12,497	10,997	79,700	79,750	13,157	9,156	13,157	11,657	82,700	82,750	13,817	9,516	13,817	12,317
76,750	76,800	12,508	8,802	12,508	11,008	79,750	79,800	13,168	9,162	13,168	11,668	82,750	82,800	13,828	9,522	13,828	12,328
76,800	76,850	12,519	8,808	12,519	11,019	79,800	79,850	13,179	9,168	13,179	11,679	82,800	82,850	13,839	9,528	13,839	12,339
76,850	76,900	12,530	8,814	12,530	11,030	79,850	79,900	13,190	9,174	13,190	11,690	82,850	82,900	13,850	9,534	13,850	12,350
76,900	76,950	12,541	8,820	12,541	11,041	79,900	79,950	13,201	9,180	13,201	11,701	82,900	82,950	13,861	9,540	13,861	12,361
76,950	77,000	12,552	8,826	12,552	11,052	79,950	80,000	13,212	9,186	13,212	11,712	82,950	83,000	13,872	9,546	13,872	12,372
77,000						80,000						83,000					
77,000	77,050	12,563	8,832	12,563	11,063	80,000	80,050	13,223	9,192	13,223	11,723	83,000	83,050	13,883	9,552	13,883	12,383
77,050	77,100	12,574	8,838	12,574	11,074	80,050	80,100	13,234	9,198	13,234	11,734	83,050	83,100	13,894	9,558	13,894	12,394
77,100	77,150	12,585	8,844	12,585	11,085	80,100	80,150	13,245	9,204	13,245	11,745	83,100	83,150	13,905	9,564	13,905	12,405
77,150	77,200	12,596	8,850	12,596	11,096	80,150	80,200	13,256	9,210	13,256	11,756	83,150	83,200	13,916	9,570	13,916	12,416
77,200	77,250	12,607	8,856	12,607	11,107	80,200	80,250	13,267	9,216	13,267	11,767	83,200	83,250	13,927	9,576	13,927	12,427
77,250	77,300	12,618	8,862	12,618	11,118	80,250	80,300	13,278	9,222	13,278	11,778	83,250	83,300	13,938	9,582	13,938	12,438
77,300	77,350	12,629	8,868	12,629	11,129	80,300	80,350	13,289	9,228	13,289	11,789	83,300	83,350	13,949	9,588	13,949	12,449
77,350	77,400	12,640	8,874	12,640	11,140	80,350	80,400	13,300	9,234	13,300	11,800	83,350	83,400	13,960	9,594	13,960	12,460
77,400	77,450	12,651	8,880	12,651	11,151	80,400	80,450	13,311	9,240	13,311	11,811	83,400	83,450	13,971	9,600	13,971	12,471
77,450	77,500	12,662	8,886	12,662	11,162	80,450	80,500	13,322	9,246	13,322	11,822	83,450	83,500	13,982	9,606	13,982	12,482
77,500	77,550	12,673	8,892	12,673	11,173	80,500	80,550	13,333	9,252	13,333	11,833	83,500	83,550	13,993	9,612	13,993	12,493
77,550	77,600	12,684	8,898	12,684	11,184	80,550											

如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—					如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—								
至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅	至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅	至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅
您的稅金為—						您的稅金為—						您的稅金為—					
84,000						87,000						90,000					
84,000	84,050	14,103	9,720	14,103	12,603	87,000	87,050	14,763	10,380	14,763	13,263	90,000	90,050	15,442	11,040	15,442	13,942
84,050	84,100	14,114	9,731	14,114	12,614	87,050	87,100	14,774	10,391	14,774	13,274	90,050	90,100	15,454	11,051	15,454	13,954
84,100	84,150	14,125	9,742	14,125	12,625	87,100	87,150	14,785	10,402	14,785	13,285	90,100	90,150	15,466	11,062	15,466	13,966
84,150	84,200	14,136	9,753	14,136	12,636	87,150	87,200	14,796	10,413	14,796	13,296	90,150	90,200	15,478	11,073	15,478	13,978
84,200	84,250	14,147	9,764	14,147	12,647	87,200	87,250	14,807	10,424	14,807	13,307	90,200	90,250	15,490	11,084	15,490	13,990
84,250	84,300	14,158	9,775	14,158	12,658	87,250	87,300	14,818	10,435	14,818	13,318	90,250	90,300	15,502	11,095	15,502	14,002
84,300	84,350	14,169	9,786	14,169	12,669	87,300	87,350	14,829	10,446	14,829	13,329	90,300	90,350	15,514	11,106	15,514	14,014
84,350	84,400	14,180	9,797	14,180	12,680	87,350	87,400	14,840	10,457	14,840	13,340	90,350	90,400	15,526	11,117	15,526	14,026
84,400	84,450	14,191	9,808	14,191	12,691	87,400	87,450	14,851	10,468	14,851	13,351	90,400	90,450	15,538	11,128	15,538	14,038
84,450	84,500	14,202	9,819	14,202	12,702	87,450	87,500	14,862	10,479	14,862	13,362	90,450	90,500	15,550	11,139	15,550	14,050
84,500	84,550	14,213	9,830	14,213	12,713	87,500	87,550	14,873	10,490	14,873	13,373	90,500	90,550	15,562	11,150	15,562	14,062
84,550	84,600	14,224	9,841	14,224	12,724	87,550	87,600	14,884	10,501	14,884	13,384	90,550	90,600	15,574	11,161	15,574	14,074
84,600	84,650	14,235	9,852	14,235	12,735	87,600	87,650	14,895	10,512	14,895	13,395	90,600	90,650	15,586	11,172	15,586	14,086
84,650	84,700	14,246	9,863	14,246	12,746	87,650	87,700	14,906	10,523	14,906	13,406	90,650	90,700	15,598	11,183	15,598	14,098
84,700	84,750	14,257	9,874	14,257	12,757	87,700	87,750	14,917	10,534	14,917	13,417	90,700	90,750	15,610	11,194	15,610	14,110
84,750	84,800	14,268	9,885	14,268	12,768	87,750	87,800	14,928	10,545	14,928	13,428	90,750	90,800	15,622	11,205	15,622	14,122
84,800	84,850	14,279	9,896	14,279	12,779	87,800	87,850	14,939	10,556	14,939	13,439	90,800	90,850	15,634	11,216	15,634	14,134
84,850	84,900	14,290	9,907	14,290	12,790	87,850	87,900	14,950	10,567	14,950	13,450	90,850	90,900	15,646	11,227	15,646	14,146
84,900	84,950	14,301	9,918	14,301	12,801	87,900	87,950	14,961	10,578	14,961	13,461	90,900	90,950	15,658	11,238	15,658	14,158
84,950	85,000	14,312	9,929	14,312	12,812	87,950	88,000	14,972	10,589	14,972	13,472	90,950	91,000	15,670	11,249	15,670	14,170
85,000						88,000						91,000					
85,000	85,050	14,323	9,940	14,323	12,823	88,000	88,050	14,983	10,600	14,983	13,483	91,000	91,050	15,682	11,260	15,682	14,182
85,050	85,100	14,334	9,951	14,334	12,834	88,050	88,100	14,994	10,611	14,994	13,494	91,050	91,100	15,694	11,271	15,694	14,194
85,100	85,150	14,345	9,962	14,345	12,845	88,100	88,150	15,005	10,622	15,005	13,505	91,100	91,150	15,706	11,282	15,706	14,206
85,150	85,200	14,356	9,973	14,356	12,856	88,150	88,200	15,016	10,633	15,016	13,516	91,150	91,200	15,718	11,293	15,718	14,218
85,200	85,250	14,367	9,984	14,367	12,867	88,200	88,250	15,027	10,644	15,027	13,527	91,200	91,250	15,730	11,304	15,730	14,230
85,250	85,300	14,378	9,995	14,378	12,878	88,250	88,300	15,038	10,655	15,038	13,538	91,250	91,300	15,742	11,315	15,742	14,242
85,300	85,350	14,389	10,006	14,389	12,889	88,300	88,350	15,049	10,666	15,049	13,549	91,300	91,350	15,754	11,326	15,754	14,254
85,350	85,400	14,400	10,017	14,400	12,900	88,350	88,400	15,060	10,677	15,060	13,560	91,350	91,400	15,766	11,337	15,766	14,266
85,400	85,450	14,411	10,028	14,411	12,911	88,400	88,450	15,071	10,688	15,071	13,571	91,400	91,450	15,778	11,348	15,778	14,278
85,450	85,500	14,422	10,039	14,422	12,922	88,450	88,500	15,082	10,699	15,082	13,582	91,450	91,500	15,790	11,359	15,790	14,290
85,500	85,550	14,433	10,050	14,433	12,933	88,500	88,550	15,093	10,710	15,093	13,593	91,500	91,550	15,802	11,370	15,802	14,302
85,550	85,600	14,444	10,061	14,444	12,944	88,550	88,600	15,104	10,721	15,104	13,604	91,550	91,600	15,814	11,381	15,814	14,314
85,600	85,650	14,455	10,072	14,455	12,955	88,600	88,650	15,115	10,732	15,115	13,615	91,600	91,650	15,826	11,392	15,826	14,326
85,650	85,700	14,466	10,083	14,466	12,966	88,650	88,700	15,126	10,743	15,126	13,626	91,650	91,700	15,838	11,403	15,838	14,338
85,700	85,750	14,477	10,094	14,477	12,977	88,700	88,750	15,137	10,754	15,137	13,637	91,700	91,750	15,850	11,414	15,850	14,350
85,750	85,800	14,488	10,105	14,488	12,988	88,750	88,800	15,148	10,765	15,148	13,648	91,750	91,800	15,862	11,425	15,862	14,362
85,800	85,850	14,499	10,116	14,499	12,999	88,800	88,850	15,159	10,776	15,159	13,659	91,800	91,850	15,874	11,436	15,874	14,374
85,850	85,900	14,510	10,127	14,510	13,010	88,850	88,900	15,170	10,787	15,170	13,670	91,850	91,900	15,886	11,447	15,886	14,386
85,900	85,950	14,521	10,138	14,521	13,021	88,900	88,950	15,181	10,798	15,181	13,681	91,900	91,950	15,898	11,458	15,898	14,398
85,950	86,000	14,532	10,149	14,532	13,032	88,950	89,000	15,192	10,809	15,192	13,692	91,950	92,000	15,910	11,469	15,910	14,410
86,000						89,000						92,000					
86,000	86,050	14,543	10,160	14,543	13,043	89,000	89,050	15,203	10,820	15,203	13,703	92,000	92,050	15,922	11,480	15,922	14,422
86,050	86,100	14,554	10,171	14,554	13,054	89,050	89,100	15,214	10,831	15,214	13,714	92,050	92,100	15,934	11,491	15,934	14,434
86,100	86,150	14,565	10,182	14,565	13,065	89,100	89,150	15,226	10,842	15,226	13,726	92,100	92,150	15,946	11,502	15,946	14,446
86,150	86,200	14,576	10,193	14,576	13,076	89,150	89,200	15,238	10,853	15,238	13,738	92,150	92,200	15,958	11,513	15,958	14,458
86,200	86,250	14,587	10,204	14,587	13,087	89,200	89,250	15,250	10,864	15,250	13,750	92,200	92,250	15,970	11,524	15,970	14,470
86,250	86,300	14,598	10,215	14,598	13,098	89,250	89,300	15,262	10,875	15,262	13,762	92,250	92,300	15,982	11,535	15,982	14,482
86,300	86,350	14,609	10,226	14,609	13,109	89,300	89,350	15,274	10,886	15,274	13,774	92,300	92,350	15,994	11,546	15,994	14,494
86,350	86,400	14,620	10,237	14,620	13,120	89,350	89,400	15,286	10,897	15,286	13,786	92,350	92,400	16,006	11,557	16,006	14,506
86,400	86,450	14,631	10,248	14,631	13,131	89,400	89,450	15,298	10,908	15,298	13,798	92,400	92,450	16,018	11,568	16,018	14,518
86,450	86,500	14,642	10,259	14,642	13,142	89,450	89,500	15,310	10,919	15,310	13,810	92,450	92,500	16,030	11,579	16,030	

如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—			
至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅
您的稅金為—					
93,000					
93,000	93,050	16,162	11,700	16,162	14,662
93,050	93,100	16,174	11,711	16,174	14,674
93,100	93,150	16,186	11,722	16,186	14,686
93,150	93,200	16,198	11,733	16,198	14,698
93,200	93,250	16,210	11,744	16,210	14,710
93,250	93,300	16,222	11,755	16,222	14,722
93,300	93,350	16,234	11,766	16,234	14,734
93,350	93,400	16,246	11,777	16,246	14,746
93,400	93,450	16,258	11,788	16,258	14,758
93,450	93,500	16,270	11,799	16,270	14,770
93,500	93,550	16,282	11,810	16,282	14,782
93,550	93,600	16,294	11,821	16,294	14,794
93,600	93,650	16,306	11,832	16,306	14,806
93,650	93,700	16,318	11,843	16,318	14,818
93,700	93,750	16,330	11,854	16,330	14,830
93,750	93,800	16,342	11,865	16,342	14,842
93,800	93,850	16,354	11,876	16,354	14,854
93,850	93,900	16,366	11,887	16,366	14,866
93,900	93,950	16,378	11,898	16,378	14,878
93,950	94,000	16,390	11,909	16,390	14,890
94,000					
94,000	94,050	16,402	11,920	16,402	14,902
94,050	94,100	16,414	11,931	16,414	14,914
94,100	94,150	16,426	11,942	16,426	14,926
94,150	94,200	16,438	11,953	16,438	14,938
94,200	94,250	16,450	11,964	16,450	14,950
94,250	94,300	16,462	11,975	16,462	14,962
94,300	94,350	16,474	11,986	16,474	14,974
94,350	94,400	16,486	11,997	16,486	14,986
94,400	94,450	16,498	12,008	16,498	14,998
94,450	94,500	16,510	12,019	16,510	15,010
94,500	94,550	16,522	12,030	16,522	15,022
94,550	94,600	16,534	12,041	16,534	15,034
94,600	94,650	16,546	12,052	16,546	15,046
94,650	94,700	16,558	12,063	16,558	15,058
94,700	94,750	16,570	12,074	16,570	15,070
94,750	94,800	16,582	12,085	16,582	15,082
94,800	94,850	16,594	12,096	16,594	15,094
94,850	94,900	16,606	12,107	16,606	15,106
94,900	94,950	16,618	12,118	16,618	15,118
94,950	95,000	16,630	12,129	16,630	15,130
95,000					
95,000	95,050	16,642	12,140	16,642	15,142
95,050	95,100	16,654	12,151	16,654	15,154
95,100	95,150	16,666	12,162	16,666	15,166
95,150	95,200	16,678	12,173	16,678	15,178
95,200	95,250	16,690	12,184	16,690	15,190
95,250	95,300	16,702	12,195	16,702	15,202
95,300	95,350	16,714	12,206	16,714	15,214
95,350	95,400	16,726	12,217	16,726	15,226
95,400	95,450	16,738	12,228	16,738	15,238
95,450	95,500	16,750	12,239	16,750	15,250
95,500	95,550	16,762	12,250	16,762	15,262
95,550	95,600	16,774	12,261	16,774	15,274
95,600	95,650	16,786	12,272	16,786	15,286
95,650	95,700	16,798	12,283	16,798	15,298
95,700	95,750	16,810	12,294	16,810	15,310
95,750	95,800	16,822	12,305	16,822	15,322
95,800	95,850	16,834	12,316	16,834	15,334
95,850	95,900	16,846	12,327	16,846	15,346
95,900	95,950	16,858	12,338	16,858	15,358
95,950	96,000	16,870	12,349	16,870	15,370
如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—			
至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅
您的稅金為—					
96,000					
96,000	96,050	16,882	12,360	16,882	15,382
96,050	96,100	16,894	12,371	16,894	15,394
96,100	96,150	16,906	12,382	16,906	15,406
96,150	96,200	16,918	12,393	16,918	15,418
96,200	96,250	16,930	12,404	16,930	15,430
96,250	96,300	16,942	12,415	16,942	15,442
96,300	96,350	16,954	12,426	16,954	15,454
96,350	96,400	16,966	12,437	16,966	15,466
96,400	96,450	16,978	12,448	16,978	15,478
96,450	96,500	16,990	12,459	16,990	15,490
96,500	96,550	17,002	12,470	17,002	15,502
96,550	96,600	17,014	12,481	17,014	15,514
96,600	96,650	17,026	12,492	17,026	15,526
96,650	96,700	17,038	12,503	17,038	15,538
96,700	96,750	17,050	12,514	17,050	15,550
96,750	96,800	17,062	12,525	17,062	15,562
96,800	96,850	17,074	12,536	17,074	15,574
96,850	96,900	17,086	12,547	17,086	15,586
96,900	96,950	17,098	12,558	17,098	15,598
96,950	97,000	17,110	12,569	17,110	15,610
97,000					
97,000	97,050	17,122	12,580	17,122	15,622
97,050	97,100	17,134	12,591	17,134	15,634
97,100	97,150	17,146	12,602	17,146	15,646
97,150	97,200	17,158	12,613	17,158	15,658
97,200	97,250	17,170	12,624	17,170	15,670
97,250	97,300	17,182	12,635	17,182	15,682
97,300	97,350	17,194	12,646	17,194	15,694
97,350	97,400	17,206	12,657	17,206	15,706
97,400	97,450	17,218	12,668	17,218	15,718
97,450	97,500	17,230	12,679	17,230	15,730
97,500	97,550	17,242	12,690	17,242	15,742
97,550	97,600	17,254	12,701	17,254	15,754
97,600	97,650	17,266	12,712	17,266	15,766
97,650	97,700	17,278	12,723	17,278	15,778
97,700	97,750	17,290	12,734	17,290	15,790
97,750	97,800	17,302	12,745	17,302	15,802
97,800	97,850	17,314	12,756	17,314	15,814
97,850	97,900	17,326	12,767	17,326	15,826
97,900	97,950	17,338	12,778	17,338	15,838
97,950	98,000	17,350	12,789	17,350	15,850
98,000					
98,000	98,050	17,362	12,800	17,362	15,862
98,050	98,100	17,374	12,811	17,374	15,874
98,100	98,150	17,386	12,822	17,386	15,886
98,150	98,200	17,398	12,833	17,398	15,898
98,200	98,250	17,410	12,844	17,410	15,910
98,250	98,300	17,422	12,855	17,422	15,922
98,300	98,350	17,434	12,866	17,434	15,934
98,350	98,400	17,446	12,877	17,446	15,946
98,400	98,450	17,458	12,888	17,458	15,958
98,450	98,500	17,470	12,899	17,470	15,970
98,500	98,550	17,482	12,910	17,482	15,982
98,550	98,600	17,494	12,921	17,494	15,994
98,600	98,650	17,506	12,932	17,506	16,006
98,650	98,700	17,518	12,943	17,518	16,018
98,700	98,750	17,530	12,954	17,530	16,030
98,750	98,800	17,542	12,965	17,542	16,042
98,800	98,850	17,554	12,976	17,554	16,054
98,850	98,900	17,566	12,987	17,566	16,066
98,900	98,950	17,578	12,998	17,578	16,078
98,950	99,000	17,590	13,009	17,590	16,090
如果第 15 行 (應納稅收入) 是—		而您的是一—			
至少	但是少於	單身	夫妻合併申報*	夫妻分別報稅	戶主報稅
您的稅金為—					
99,000					
99,000	99,050	17,602	13,020	17,602	16,102
99,050	99,100	17,614	13,031	17,614	16,114
99,100	99,150	17,626	13,042	17,626	16,126
99,150	99,200	17,638	13,053	17,638	16,138
99,200	99,250	17,650	13,064	17,650	16,150
99,250	99,300	17,662	13,075	17,662	16,162
99,300	99,350	17,674	13,086	17,674	16,174
99,350	99,400	17,686	13,097	17,686	16,186
99,400	99,450	17,698	13,108	17,698	16,198
99,450	99,500	17,710	13,119	17,710	16,210
99,500	99,550	17,722	13,130	17,722	16,222
99,550	99,600	17,734	13,141	17,734	16,234
99,600	99,650	17,746	13,152	17,746	16,246
99,650	99,700	17,758	13,163	17,758	16,258
99,700	99,750	17,770	13,174	17,770	16,270
99,750	99,800	17,782	13,185	17,782	16,282
99,800	99,850	17,794	13,196	17,794	16,294
99,850	99,900	17,806	13,207	17,806	16,306
99,900	99,950	17,818	13,218	17,818	16,318
99,950	100,000	17,830	13,229	17,830	16,330
100,000 美元 或以上 使用稅額 演算 單					

*合格尚存配偶也必須使用 該欄。

2022 年稅額演算單 — 第 16 行



請參閱表格 1040 說明中的第 16 行，查看是否必須使用下面的演算單來計算您的稅金。

注意。如果您需要使用此演算單來計算其他表格或演算單上某個稅額，例如【合格股息和資本收益稅演算單】、【副表 D 稅金演算單】、【副表 J】、表格 8615 或【國外所得稅演算單】中，在該表格或演算單的列 (a) 欄中輸入要查詢的金額。在您要完成的表格或演算單的相應行輸入結果。

第 A 部分 — 您的報稅身份為「單身」的情況下使用。填寫以下適用於您的列。

應納稅收入。 如果第 15 行是 —	(a) 從第 15 行輸入金額	(b) 乘以金額	(c) (a) 乘以 (b)	(d) 減去金額	應納稅。 (c) 減 (d)。在此處和表格 1040 或 1040-SR 的第 16 行輸入結果
至少 \$100,000 但不超過 \$170,050	\$	× 24% (0.24)	\$	\$ 6,164.50	\$
超過 \$170,050 但不超過 \$215,950	\$	× 32% (0.32)	\$	\$ 19,768.50	\$
超過 \$215,950 但不超過 \$539,900	\$	× 35% (0.35)	\$	\$ 26,247.00	\$
超過 \$539,900	\$	× 37% (0.37)	\$	\$ 37,045.00	\$

第 B 部分 — 您的報稅身份為已婚夫婦合併報稅或合格尚存配偶的情況下使用。填寫以下適用於您的列。

應納稅收入。 如果第 15 行是 —	(a) 從第 15 行輸入金額	(b) 乘以金額	(c) (a) 乘以 (b)	(d) 減去金額	應納稅。 (c) 減 (d)。在此處和表格 1040 或 1040-SR 的第 16 行輸入結果
至少 \$100,000 但不超過 \$178,150	\$	× 22% (0.22)	\$	\$ 8,766.00	\$
超過 \$178,150 但不超過 \$340,100	\$	× 24% (0.24)	\$	\$ 12,329.00	\$
超過 \$340,100 但不超過 \$431,900	\$	× 32% (0.32)	\$	\$ 39,537.00	\$
超過 \$431,900 但不超過 \$647,850	\$	× 35% (0.35)	\$	\$ 52,494.00	\$
超過 \$647,850	\$	× 37% (0.37)	\$	\$ 65,451.00	\$

第 C 部分 — 您的報稅身份為夫妻分別報稅的情況下使用。填寫以下適用於您的列。

應納稅收入。 如果第 15 行是 —	(a) 從第 15 行輸入金額	(b) 乘以金額	(c) (a) 乘以 (b)	(d) 減去金額	應納稅。 (c) 減 (d)。在此處和表格 1040 或 1040-SR 的第 16 行輸入結果
至少 \$100,000 但不超過 \$170,050	\$	× 24% (0.24)	\$	\$ 6,164.50	\$
超過 \$170,050 但不超過 \$215,950	\$	× 32% (0.32)	\$	\$ 19,768.50	\$
超過 \$215,950 但不超過 \$323,925	\$	× 35% (0.35)	\$	\$ 26,247.00	\$
超過 \$323,925	\$	× 37% (0.37)	\$	\$ 32,725.50	\$

第 D 部分 — 您的報稅身份為戶主的情況下使用。填寫以下適用於您的列。

應納稅收入。 如果第 15 行是 —	(a) 從第 15 行輸入金額	(b) 乘以金額	(c) (a) 乘以 (b)	(d) 減去金額	應納稅。 (c) 減 (d)。在此處和表格 1040 或 1040-SR 的第 16 行輸入結果
至少 \$100,000 但不超過 \$170,050	\$	× 24% (0.24)	\$	\$ 7,664.00	\$
超過 \$170,050 但不超過 \$215,950	\$	× 32% (0.32)	\$	\$ 21,268.00	\$
超過 \$215,950 但不超過 \$539,900	\$	× 35% (0.35)	\$	\$ 27,746.50	\$
超過 \$539,900	\$	× 37% (0.37)	\$	\$ 38,544.50	\$

2022 年稅率副表



我們在此為您提供了稅率表，以供您查閱適用於所有應納稅收入水平的稅率。請勿用於計算您的稅金。而是參閱 [第 13 章](#)。

副表 X — 您的報稅身份是單身 的情況下使用。

如果您的應納稅收入為：		稅金為：	
超過 —	但未超過 —		超過 —
\$0	\$10,275	----- 10%	\$0
10,275	41,775	\$1,027.50 + 12%	10,275
41,775	89,075	4,807.50 + 22%	41,775
89,075	170,050	15,213.50 + 24%	89,075
170,050	215,950	34,647.50 + 32%	170,050
215,950	539,900	49,335.50 + 35%	215,950
539,900	-----	162,718.00 + 37%	539,900

副表 Y-1 — 您的報稅身份是已婚夫婦合併報稅 或合格喪偶人士 的情況下使用。

如果您的應納稅收入為：		稅金為：	
超過 —	但未超過 —		超過 —
\$0	\$20,550	----- 10%	\$0
20,550	83,550	\$2,055.00 + 12%	20,550
83,550	178,150	9,615.00 + 22%	83,550
178,150	340,100	30,427.00 + 24%	178,150
340,100	431,900	69,295.00 + 32%	340,100
431,900	647,850	98,671.00 + 35%	431,900
647,850	-----	174,253.50 + 37%	647,850

副表 Y-2 — 您的報稅身份是夫妻分別報稅 的情況下使用。

如果您的應納稅收入為：		稅金為：	
超過 —	但未超過 —		超過 —
\$0	\$10,275	----- 10%	\$0
10,275	41,775	\$1,027.50 + 12%	10,275
41,775	89,075	4,807.50 + 22%	41,775
89,075	170,050	15,213.50 + 24%	89,075
170,050	215,950	34,647.50 + 32%	170,050
215,950	323,925	49,335.50 + 35%	215,950
323,925	-----	87,126.75 + 37%	323,925

副表 Z — 您的報稅身份為戶主 的情況下使用。

如果您的應納稅收入為：		稅金為：	
超過 —	但未超過 —		超過 —
\$0	\$14,650	----- 10%	\$0
14,650	55,900	\$1,465.00 + 12%	14,650
55,900	89,050	6,415.00 + 22%	55,900
89,050	170,050	13,708.00 + 24%	89,050
170,050	215,950	33,148.00 + 32%	170,050
215,950	539,900	47,836.00 + 35%	215,950
539,900	-----	161,218.50 + 37%	539,900

您作為納稅人的權利

本節說明您作為納稅人的權利，以及審查、上訴、徵收和退款程序。

《納稅人權利法案》

1. 知情權。 納稅人有權知道他們遵守稅法需要做的事項。他們有權以所有稅表、說明與刊物、聲明和信函形式，對法律和 IRS 程序做出清晰的闡述。他們有權獲悉 IRS 關於其稅務帳戶的決定，並有權獲得有關結果的明確解釋。

2. 優質服務權。 納稅人有權在與 IRS 處理稅務時獲得迅速、禮貌和專業的幫助，以易於理解的方式與其交談，從 IRS 獲得清晰易懂的溝通，以及向主管反映有關服務的不足。

3. 支付權不超過正確的稅額。 納稅人有權只繳納合法應繳納的稅金，包括利息和罰金，並讓 IRS 適當地徵收所有稅金。

4. 質疑 IRS 的立場並獲得聆聽的權利。 納稅人有權針對 IRS 的正式行動或提議的行動提出異議，並提供額外的文件以期望 IRS 能夠迅速、公正地考慮其及時的異議和文件，如果 IRS 不同意其立場，應給予答覆。

5. 在獨立論壇上對 IRS 決定提出上訴的權利。 納稅人有權就大多數 IRS 決定（包括許多處罰）進行公正、公平的行政上訴，並有權獲得有關稅局獨立上訴辦公室決定的書面答覆。納稅人通常有權將其案件訴諸法院。

6. 最終決定權。 納稅人有權知道他們必須向 IRS 提出異議的最長時間，以及 IRS 對特定納稅年度進行稽核或納稅的最長時間。納稅人有權知道 IRS 何時完成稽核。

7. 隱私權。 納稅人有權要求任何 IRS 查詢、審查或執法行動須遵守法律，不會超出必要程度，並且將尊重所有正當程序權利，包括搜查和扣押保護，並在適用情況下追討正當法律程序聽證會。

8. 保密權。 納稅人有權要求，除非獲得納稅人或法律的授權，否則不得披露他們提供給 IRS 的任何資訊。納稅人有權要求對員工、納稅申報人以及其他錯誤使用或披露納稅人納稅資訊的人採取適當的行動。

9. 保留代表權。 納稅人有權保留其選擇的授權代表，以代表他們與 IRS 處理稅務。如果納稅人無法負擔代表，有權向低收入納稅人服務處尋求協助。

10. 公平公正的稅制權利。 納稅人有權要求稅制考慮可能影響其潛在負債、支付能力或及時提供資訊能

力的事實和情況。如果納稅人遇到經濟困難，或者 IRS 沒有透過其正常通道適當、及時地解決其稅務問題，其有權從納稅人辯護服務處 (TAS) 獲得協助。

審查（稽核）

我們接受大多數納稅人的申報表。如果我們詢問您的報稅或選擇該報稅進行審查，並非表示您不誠實。詢問或審查可能會或不會導致更多稅金。我們可能結案而不出做改變；或者，您可能會收到退款。

選擇要審查的報稅程序通常以兩種方式之一開始。首先，我們使用電腦程式來識別可能金額不正確的報稅。這些程式可能根據稅務資料申報表（例如表格 1099 和 W-2），對過去審查得研究，或者合規專案確定的某些問題。其次，我們使用外部來源的資訊來指示報稅金額可能不正確。這些來源可能包括報紙、公共記錄和個人。如果我們確定該資訊是準確和可靠的，則可用其來選擇需要審查的報稅。

第 556 號刊物《審查報稅、上訴權利和退款申請》說明了我們在審查中遵循的規則和例規。以下各節概述了我們如何進行審查。

透過郵寄。 我們透過郵件處理許多審查和查詢。我們將向您寄函，要求提供更多資訊或我們認為可能需要變更報稅的原因。您可以透過郵件回覆，也可以要求與審查人員進行面談。您向我們郵寄要求的資訊或提供解釋後，我們可能同意也可能不同意，我們將解釋任何變更的原因。如果您不瞭解任何情況，請隨時向我們寄函。

透過面談。 如果我們通知您將透過面試方式進行審查，或者您請求進行此類面談，您有權要求在對您和 IRS 都方便的合理時間和地點進行審查。如果我們的審查人員建議對您的報稅表做出任何變更，其將解釋變更的原因。如果您不同意這些變更，可以與審查人員的主管面談。

重複審查。 如果我們在前兩年的任何一年中審查您的報稅是否相同，並且建議不變更您的應納稅額，請盡快與我們聯絡，以便我們確定是否應停止審查。

上訴

如果您不同意審查人員的建議變更，則可以將其上訴至 IRS 獨立上訴辦公室。大多數分歧無需昂貴且費時的法庭審判即可解決。第 5 號刊物《您的上訴權利》和《如果您不同意如何準備抗議》以及第 556

號刊物《報稅、上訴權利和退款申請》中詳細說明了您的上訴權利。

如果您不希望透過 IRS 獨立上訴辦公室或不同意其調查結果，可以將您的案件提交給您居住的美國稅務法庭、美國聯邦申訴法院或美國地方法院。如果您將案件提交法院，保留足夠的記錄以顯示您的納稅義務，與 IRS 配合並滿足某些其他條件，IRS 將有舉證事實的責任。如果法院在您案件中大多數問題上都同意您的意見，並且發現我們的立場在很大程度上不合理，您可能獲得部分行政和訴訟費用償付。除非您嘗試透過行政方式解決您的案件，包括透過上訴系統，並且您向我們提供了解決案件所必需的資訊，否則您將無資格追回這些費用。

徵稅

第 594 號刊物《IRS 徵收程序》說明了您在支付聯邦稅金方面的權利和責任。說明了以下內容：

- 應納稅時的處理事項。說明如果您收到稅單時的應處理的事項，以及如果您認為自己的稅單出錯該怎麼辦。其還涵蓋分期付款、延遲徵收行動以及折衷付稅。
- IRS 徵稅行動。它涵蓋留置權、釋放留置權、徵稅、釋放徵稅、扣押和銷售以及財產釋放。
- IRS 向國務院證明存在嚴重拖欠的稅金，這通常會導致拒絕護照申請，並可能導致護照的吊銷。

第 1660 號刊物《徵稅上訴權》中詳細說明了您的徵稅上訴權。

無辜配偶寬免。 通常，您和您的配偶雙方都有責任全額支付聯合報稅表應繳納稅金、利息和罰金。然而，如果您有資格獲得無辜配偶寬免，則可免除部分或全部連帶債務。若要申請救濟，您必須提交表格 8857，要求無辜配偶寬免。如需無辜配偶寬免的更多資訊，請參閱第 971 號刊物《無辜配偶寬免》和表格 8857。

可能的第三方聯絡。 通常，IRS 將直接與您或您的正式授權代表聯絡。但是，如果我們需要您無法提供的資訊或驗證我們收到的資訊，有時我們會與他人交談。如果我們確實聯絡其他人，例如鄰居、銀行、雇主或員工，通常需要告訴他們有限的資訊，例如您的姓名。法律禁止我們披露超出獲取或驗證我們正在尋找的資訊所需的資訊。只要您的案件需要上述活動，我們與他人聯絡的需求可能會繼續。如果我們確實聯絡其他人，您有權要求

列出所聯絡的人員名單。您可以透過電話、書面或面談方式提出要求。

退稅

如果您認為自己繳納了過多稅金，可以提出退款要求。一般情況下，您必須在提交原始申報表後的 3 年內，或在繳納稅金之日後的 2 年內（以較晚者為準）提出申請。如果您在提交報稅表或要求退款之日起 45 天內未支付退款的利息，法律通常會規定退款的利息。第 556 號刊物《報稅、上訴權利和退款申請審查》中提供了有關退款的更多資訊。

如果您的退稅金到期，但還沒有進行稅務申報，您通常必須在退稅金到期之日（包括延期）起 3 年內進行稅務申報，以獲得退稅金。

納稅人辯護服務處

TAS 是 IRS 中的獨立組織，可幫助保護您的納稅人權利。如果您的稅務問題導致困境，或者您已經嘗試但仍無法解決 IRS 問題，我們可以為您提供協助。如果您符合我們援助（始終免費）的資格，我們會盡力協助您。請造訪 [TaxpayerAdvocate.IRS.gov](https://www.irs.gov/taxpayer-advocate) 或致電 1-877-777-4778。

稅務資訊

IRS 提供以下清單、刊物和額外資訊的來源。

- 網際網路：[IRS.gov](https://www.irs.gov)。
- 稅務問題：[IRS.gov/help/tax-law-questions](https://www.irs.gov/help/tax-law-questions) 和 [如何獲得稅務幫助](https://www.irs.gov/Forms)。
- 表格和刊物：[IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms) 和 [IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/OrderForms)。
- 小型企業申訴專員：小型企業實體可透過致電 1-888-REG-FAIR 參與監管程序，並就 IRS 的執法行為提出意見。
- 財政部稅務行政監察長 (TIGTA) 您可以致電 1-800-366-4484 祕密舉報 IRS 員工的不當行為、浪費、欺詐或濫用行為。失聰、有聽力障礙、或有語言障礙但可使用 TTY/TDD (聾人用電報交流設備) 設備之人可致電 1-800-877-8339。您可以保持匿名。

如何獲得稅務幫助

如果您對稅務問題有疑問，需要協助準備報稅表，或者想下載免費的刊物、表格或說明，請造訪 [IRS.gov](https://www.irs.gov)，尋找可立即為您提供協助的資源。

準備並提交報稅表。 在收到所有工資和收入說明（表格 W-2、W-2G、1099-R、1099-MISC、1099-NEC 等）後；失業救濟金說明（透過郵件或數位格式）或其他政府付款說明（表格 1099-G）；以及銀行和投資公司的利息、股息和退休說明（表格 1099），您可以選擇幾種方式來填寫和提交報稅表。您可以自己填寫報稅表，看看您是否符合免費填寫報稅表的資格，或者僱用稅務專業人員來填寫報稅表。

免費報稅。 如果您符合資格，請移至 [IRS.gov](https://www.irs.gov)，看看您透過線上或本地社區填寫和提交報稅表的選項，其包括以下內容。

- **免費報稅。** 該計畫允許使用品牌報稅軟體或免費報稅可填表格來免費填寫和提交聯邦個人所得稅稅表。但是，可能不透過免費報稅提供州稅申報。請移至 [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile)，看看您是否符合免費線上申報聯邦稅、電子報稅及直接存款或付款選項的資格。
- **VITA。** 免費報稅服務 (VITA) 計劃主要為低收入的人士、殘障者和英語口語能力有限，需要協助來填寫報稅表的納稅人提供免費的稅務幫助。請移至 [IRS.gov/VITA](https://www.irs.gov/VITA)，免費下載 IRS2Go 應用程式，或致電 800-906-9887，獲取有關免費報稅表準備的資訊。
- **TCE。** 老年人稅務輔導 (TCE) 計劃為所有納稅人提供免費稅務幫助，尤其是年滿 60 歲及以上之人。TCE 志願者專門解決老年人獨有的養老金和退休相關事宜。請移至 [IRS.gov/TCE](https://www.irs.gov/TCE)，免費下載 IRS2Go 應用程式，或致電 888-227-7669，獲取有關免費報稅表準備的資訊。
- **MilTax。** 美國武裝部隊成員和合格的退伍軍人可以使用 MilTax—國防部透過 Military OneSource 提供的一項免費稅務服務。更多資訊，請前往 [MilitaryOneSource \(英文\) \(MilitaryOneSource.mil/MilTax \(英文\)\)](https://www.MilitaryOneSource.mil/MilTax)。

此外，IRS 還提供免費可填表格，該表格可透過線上填寫，然後以電子方式（無論收入）提交。

使用線上工具來協助您準備報稅表。 請移至 [IRS.gov/Tools](https://www.irs.gov/Tools) 獲取下列各項。

- **The 低收入家庭福利優惠助手 (IRS.gov/EITCAssistant)** 確定您是否符合低收入家庭福利優惠 (EIC) 資格。
- **線上 EIN 應用程式 (IRS.gov/EIN)** 可協助您免費獲得雇主身份識別號碼 (EIN)。
- **預扣稅金估算表 (IRS.gov/W4app)** 讓您能更容易地估計你希望你雇主從你的工資中預扣的聯邦所得稅。這就是預扣稅款。查看你的預扣稅款如何影響你的退稅、實得工資或應繳稅款。
- **首次購屋者抵稅優惠帳戶查詢 (IRS.gov/HomeBuyer)** 工具可提供有關您的還款和帳戶餘額的資訊。
- **銷售稅減免計算器 (IRS.gov/SalesTax)** 可計算您在副表 A（表格 1040）上列舉扣除時可以申報的金額。



獲得稅務疑問的解答。 在 [IRS.gov](https://www.irs.gov) 上，您可以獲取有關稅法時訊和變更的最新資訊。

- **[IRS.gov/Help](https://www.irs.gov/Help)**：各種工具，可協助您解決最常見的稅務問題。
- **[IRS.gov/ITA](https://www.irs.gov/ITA)**：使用互動式稅務助手，該工具將向您詢問您的問題，並根據您的輸入，提供關於一些稅法主題的問題的答案。
- **[IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms)**：找到表格、說明與刊物。您可以找到最近的稅務變更的詳細信息以及幫助您獲取問題答案的互動連結。

您也許還可以在電子報稅軟體中訪問稅法資訊。

需要人協助填寫報稅表？ 有各種類型代報稅人，包括註冊報稅代理人、註冊會計師 (CPA)、律師、會計師及其他許多不具有專業證書的人。如果您選擇讓某人協助填寫報稅表，請明智地選擇報稅員。付費報稅員為：

- 主要負責報稅表的整體實質準確性，
- 需要在報稅表上簽名，以及
- 需要包括其報稅員稅務識別編號 (PTIN)。

儘管報稅員總是在報稅表上簽名，但您最終負責提供報稅員準確填寫報稅表所需的所有資訊。任何付費為他人填寫報稅表的人應該對稅務事項有透徹的瞭解。有關如

何選擇報稅員的更多資訊，請移至 [IRS.gov](https://www.irs.gov) 上的 [選擇報稅員的提示](https://www.irs.gov/Tools)。

冠狀病毒。 請移至 [IRS.gov/Coronavirus](https://www.irs.gov/Coronavirus)，獲取有關冠狀病毒影響以及個人和家庭、小型企業和大型企業以及免稅組織的可用稅收寬減的資訊的連結。

雇主可以註冊以使用線上業務服務。 社會保障署 (SSA) 於 [SSA.gov/employer](https://ssa.gov/employer) 為註冊會計師、會計師、註冊報稅代理人 and 處理表格 W-2、薪資和稅費申報表以及表格 W-2c、更正後的工資與稅務申報表的個人提供快速、免費和安全的線上 W-2 報稅選項的線上服務。

IRS 社群媒體。 請移至 [IRS.gov/SocialMedia](https://www.irs.gov/SocialMedia)，查看 IRS 用於分享稅務變更、欺詐警示、計劃、產品與服務最新資訊的各種社群媒體工具。在 IRS，隱私和安全性是 IRS 工作中最優先考慮的問題。我們使用這些工具與您分享公共資訊。請勿在社群媒體網站上發佈您的社會安全號碼 (SSN) 或其他機密資訊。使用任何社交網站時，請始終保護您的身份。

以下 IRS YouTube 頻道以英文、西班牙文和 ASL 提供簡短、實用的影片，內容涉及各種與稅務相關的主題。

- [Youtube.com/irsvideos \(英文\)](https://www.youtube.com/irsvideos)。
- [Youtube.com/irsvideosmultilingua \(英文\)](https://www.youtube.com/irsvideosmultilingua)。
- [Youtube.com/irsvideosASL \(英文\)](https://www.youtube.com/irsvideosASL)。

觀看 IRS 影片。 IRS Videos 入口網站 ([IRSVideos.gov \(英文\)](https://www.irs.gov/irsvideos)) 包含針對個人、小型企業和稅務專業人員的影片和音訊簡報。

其他語言的線上稅務資訊。 如果英語不是您的母語，則可以在 [IRS.gov/MyLanguage](https://www.irs.gov/MyLanguage) 上找到資訊。

免費電話口譯 (OPI) 服務。 國稅局致力於通過 OPI 服務對顧客提供多語種協助服務。OPI 服務是一個聯邦資助的專案，在納稅人協助中心 (TACs)、其他國稅局的辦公室和每個 VITA/TCE 報稅點都可以使用。OPI 服務可以用超過 350 種語言提供。

為殘疾的納稅人提供無障礙幫助熱線。 需要有關無障礙服務資訊的納稅人可致電 833-690-0598。無障礙服務熱線可以回答和當前和未來的無障礙產品和服務有關的問題，這些產品和服務可以通過替代媒體形式（例如，盲文、大字體、音訊等）提供。無障礙幫助熱線不能訪問你的國家稅務局賬號。有相

關扣稅、退稅或賬號相關問題的幫助，請訪問 [IRS.gov/LetUsHelp](https://www.irs.gov/LetUsHelp)。

注意： 9000 表，替代媒體偏好表，或 9000(SP) 表允許你選擇以下列格式接收某些類型的書面信函。

- 標準打印。
- 大字體。
- 盲文。
- 音頻 (MP3)。
- 純文本文件 (TXT)。
- 盲文就緒文件 (BRF)。

災害。 請前往 [對個人和企業的災害援助和緊急寬減 \(英文\)](https://www.irs.gov/Disaster) 來查看提供的災害稅務寬減。

獲取稅表和刊物。 請移至 [IRS.gov/Forms \(英文\)](https://www.irs.gov/Forms)，查看、下載或列印您需要的所有表格、說明和刊物。或者，您可以訪問 [IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/OrderForms) 來下單訂閱。

獲取電子書格式的稅務刊物和說明。 您也可以在此行動裝置上下載和查看流行的稅務刊物和說明（包括 1040 表的說明）的電子書，網址是 [IRS.gov/eBooks \(英文\)](https://www.irs.gov/eBooks)。

注意。 IRS 電子書已使用蘋果公司為 iPad 設計的 iBooks 進行了測試。我們的電子書沒有在其他專門的電子書閱讀器上進行測試，電子書的功能可能無法按預期操作。

存取您的線上帳戶（僅適用於個人納稅人）。 請移至 [IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account)，安全地存取有關您的聯邦帳戶的資訊。

- 查看您的欠繳金額，並按納稅年度進行分類。
- 查看付款計劃詳情或申請新的付款計劃。
- 進行付款或查看 5 年的付款歷史和任何待付或預定付款。
- 在線訪問您的稅務記錄，包括您最近的報稅表的關鍵數據和稅表謄本。
- 查看國稅局的部分通知的數字副本。
- 批准或拒絕稅務專業人員的授權請求。
- 查看您的檔案上的位址或管理您的通信交流偏好。

稅收專業人員帳戶。 這個工具讓您的稅務專業人員提交一個授權請求，以訪問您的個人納稅人帳戶 [IRS online account](https://www.irs.gov/onlineaccount)。更多資訊，請前往 [IRS.gov/TaxProAccount \(英文\)](https://www.irs.gov/TaxProAccount)。

使用經轉帳直接存款。 接收退稅的最快方式是透過電子方式申報並

選擇直接存入，這可以安全且以電子方式將您的退稅款直接轉入您的金融帳戶。直接存款也避免了您的支票丟失、被盜、毀壞或被退而無法送回國稅局的可能性。80% 的納稅人選擇使用直接存款退稅。如果您沒有銀行帳戶，請前往 [IRS.gov/DirectDeposit](https://www.irs.gov/DirectDeposit) 以瞭解更多關於哪裡可以找到可以在線開戶的銀行或信用社的資訊。

取得報稅表的謄本。若要獲取稅務謄本的副本，最快的方法是移至 [IRS.gov/Transcripts](https://www.irs.gov/Transcripts)。按一下「線上獲取謄本」或「透過郵件獲取謄本」，以免費訂購您的謄本的副本。如果您願意，可以致電 800-908-9946 訂購謄本。

申報和解決您的與稅務相關的身份竊盜問題。

- 當有人竊取您的個人資料以實施稅務欺詐時，就會發生與稅務相關的身份竊盜。如果您的 SSN 用於進行欺詐性稅務申報或申請退稅或優惠，則可能影響您的稅務。
- IRS 不會透過電子郵件、簡訊（包括縮短的鏈接）、電話或社群媒體管道主動與納稅人聯絡，要求提供或驗證個人或財務資訊。這包括要求提供個人識別號碼 (PIN)、密碼或信用卡、銀行或其他金融帳戶的類似資訊。
- 請移至 [IRS.gov/IdentityTheft](https://www.irs.gov/IdentityTheft) (IRS 身份竊盜中心) 網頁，獲取有關納稅人、稅務專業人員和企業的身份竊盜和數據安全保護的資訊。如果您的 SSN 遺失或被盜，或者您懷疑自己是與稅收相關的身份竊盜案件的受害者，您可以瞭解自己應該採取哪些行動。
- 取得一個身份保護個人識別號碼 (IP PIN) 身份保護個人識別號碼 (IP PIN) 是一組指派給納稅人的六位數號碼，幫助防止在欺詐性的聯邦所得稅申報表上濫用其社會安全碼。當您有一組身份保護個人識別號碼 (IP PIN)，這能阻止其他人使用您的社會安全碼 (SSN) 報稅。要瞭解更多資訊，請移至 [IRS.gov/IPPIN](https://www.irs.gov/IPPIN)。

檢查退稅狀態的方法。

- 請移至 [IRS.gov/Refunds](https://www.irs.gov/Refunds)。
- 將官方 IRS2Go 應用程式下載至您的行動裝置，以核對您的報稅身份。

- 致電自動退稅熱線，電話號碼為 800-829-1954。

注意。IRS 無法在 2 月中旬之前對申報 EIC 或附加子女減稅優惠 (ACTC) 的報稅申請人發放退稅金。這適用於全部退稅金，而不僅是與這些稅收優惠相關的部分。

支付稅金。請移至 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments)，瞭解有關使用以下任何一種方式進行付款的資訊。

- IRS 直接支付：**直接透過您的支票或儲蓄帳戶支付您的個人稅單或預估稅，無需您承擔任何費用。
- 借記卡或信用卡：**選擇經核准的付款處理器，在線或通過電話付款。
- 電子資金提款：**安排付款在使用報稅軟體或透過稅務專業人士提交聯邦稅時提供。
- 電子聯邦稅務付款系統：**企業的最佳選擇。需要註冊。
- 支票或匯票：**將您的付款郵寄至通知或說明中列出的地址。
- 現金：**您可在負責繳稅的零售商店用現金支付稅金。
- 當天電匯：**您可以從金融機構進行當天電匯。請與您的金融機構聯絡，以獲取可用性、費用和時間範圍等。

注意。國稅局使用最新的加密技術，以確保您在網上、通過電話或使用 IRS2Go 應用程式從行動裝置進行的電子支付是安全和可靠的。電子支付是快速、簡單的，而且比郵寄支票或匯票更快。

如果我現在不能付款該怎麼辦？請移至 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments)，獲取有關您的選擇的更多資訊。

- 如果您當天無法全額支付稅金，可以申請[線上付款協議 \(IRS.gov/OPA\)](https://www.irs.gov/OPA)，按月分期履行您的納稅義務。完成線上流程後，您將立即收到有關您的協議是否已獲批准的通知。
- 使用[折衷付稅提議預先取得資格者](https://www.irs.gov/OIC)，查看您是否能以低於應納稅金額支付稅金。如需折衷付稅提議計劃的更多資訊，請移至 [IRS.gov/OIC](https://www.irs.gov/OIC)。

提交修改過的稅表。請前往 [IRS.gov/Form1040X](https://www.irs.gov/Form1040X) 以瞭解資訊和更新。

檢查修改過的稅表的狀態：請移至 [IRS.gov/WMAR](https://www.irs.gov/WMAR) 來追蹤表格 1040-X 修改過的報稅身份。

注意。從您提交修改過的稅表之日起，最多可能需要 3 週的時間顯示在我們的系統中，而處理該報稅表最多可能需要 16 週的時間。

瞭解您收到的 IRS 通知或函件。請移至 [IRS.gov/Notices](https://www.irs.gov/Notices)，尋找有關回應 IRS 通知或函件的其他資訊。

注意。您可以使用副表 LEP，改變語言偏好的請求，來說明您希望以另一種語言接收國稅局的通知、信件或其他書面通信。您可能不會立即收到所要求語言的書面通訊。國稅局對 LEP 納稅人的承諾是計劃於 2023 年開始提供翻譯的多年時間表的一部分。您將繼續收到英文通信，包括通知和信件，直到它們被翻譯成您的首選語言。

與您當地的 IRS 辦公室聯絡。請記住，IRS.gov 解答了許多問題，無需您造訪 IRS TAC。請移至 [IRS.gov/LetUsHelp](https://www.irs.gov/LetUsHelp)，瞭解人們最想知道的主題。當無法在線上或透過電話處理稅務問題時，如果您仍需協助，IRS TAC 會為您提供稅務幫助。現在，所有 TAC 都會按預約提供服務，因此您無需長時間等待，即可事先知道您將獲得所需的服務。在您拜訪之前，請移至 [IRS.gov/TACLocator](https://www.irs.gov/TACLocator)，尋找最近的 TAC，並查看時間、提供服務和預約選項。或者，在 IRS2Go 應用程式的「保持聯繫」標籤下，選擇「聯絡我們」選項，然後按一下「本地辦公室」。

納稅人辯護服務處隨時為您提供協助

什麼是 TAS？

TAS 是 IRS 中的獨立組織，可為納稅人提供協助並保障納稅人的權利。他們的工作是確保每位納稅人得到公平對待，並且您知道並瞭解《納稅人權利法案》規定的權利。

您如何瞭解自己的納稅人權利？

《納稅人權利法案》說明了所有納稅人在與 IRS 處理稅務時擁有的 10 項基本權利。請移至 [TaxpayerAdvocate.IRS.gov](https://www.irs.gov/TaxpayerAdvocate)，協助您瞭解這些權利對您意味著什麼及其適用方式。這些是您的權利。瞭解權利。運用權利。

TAS 可為您做些什麼？

TAS 可協助您解決 IRS 無法解決的問題。他們免費提供服務。如果您有資格獲得他們的協助，將會為您分配一位辯護人，在整個過程中為您提供協助，並將盡一切可能解決您的問題。TAS 在以下情況下可為您提供協助：

- 您的問題給您、您的家人或您的企業造成了財務困難；
- 您面臨（或您的企業面臨）一種不利行動的直接威脅；或
- 您已反復嘗試與 IRS 聯絡，但沒有人做出回應，或者 IRS 在承諾的日期之前未做出回應。

您如何聯絡 TAS？

TAS 在每個州、哥倫比亞特區和波多黎各設有辦事處。您的本地辯護人的電話號碼位於您的本地目錄中，請參閱 [TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us](https://www.irs.gov/TaxpayerAdvocate)。您也可以致電 877-777-4778。

TAS 還可以為納稅人提供其他哪些幫助？

TAS 致力於解決影響許多納稅人的大規模問題。如果您知道其中一個主要問題，透過 [IRS.gov/SAMS](https://www.irs.gov/SAMS) 報告問題。

TAS 稅務專業人士

TAS 可為稅務專業人士提供各種資訊，包括稅法更新和指南、TAS 計劃，以及讓 TAS 瞭解您在實務中遇到的系統性問題的方式。

低收入納稅人服務處 (LITC)

LITC 獨立於 IRS。LITC 可代表收入低於某個水準且需要解決與 IRS 的稅務問題的個人，例如稽核、上訴和徵稅糾紛。此外，LITC 可為使用英文作為第二語言的個人提供不同語言的納稅人權利和責任資訊。對合格納稅人提供服務是免費的或收取小額費用。若要尋找您附近的 LITC，請造訪 [TaxpayerAdvocate.IRS.gov/about-us/Low-Income-Taxpayer-Clinics-LITC](https://www.irs.gov/TaxpayerAdvocate) (英文) 或查看 IRS 第 4134 號刊物，[低收入納稅人服務處清單](https://www.irs.gov/publications/p4134) (英文)。

索引



為幫助我們開發出更有用的索引，請告訴我們您是否有索引條目的想法。有關與我們聯繫的方式，請參閱“簡介”中的“意見和建議”。

《1980 年減少文書工作法案》[2](#)
《聯邦員工補償法》(FECA) 補償金 [43](#)
《隱私權保護法》和《減少文書工作法案》的資訊 [2](#)

《鐵路失業保險法》[43](#)
1974 年貿易法：
交易重新調整津貼 [57](#)
1988 年的災難援助法案：
預扣稅 [32](#)
2022 年稅率副表 [100](#)

401(k) 計劃：
供款的稅務處理 [40](#)
403(b) 計畫：
轉存 [65](#), [70](#)
529 計畫 (見 合格學費計畫)

59 歲半規定：
年滿 59 歲半規定 [68](#)
60 天規定 [65](#)
72 歲規定：
年滿 72 歲規定 [66](#)

A
ATIN (領養兒童納稅識別號碼) 11
E
EE 和 E 系列儲蓄公債 45
EIC (見 低收入家庭福利優惠)
F
FICA 預扣稅 10, 30, 38 (另見 社會安全稅和 Medicare 稅) (另見 預扣稅)
H
HAMP (住房可負擔貸款修改計畫) : 住房可負擔貸款修改: 績效薪酬 58
HH 和 H 系列儲蓄公債 45
I
I 系列儲蓄公債 45
IRA (見 個人退休計畫 (IRA))
ITIN (見 個人納稅識別號碼 (ITIN))
M
MAGI (見 再調整後的總收入 (MAGI))
MSA (見 醫療存款帳戶 (MSA))
O
OASDI (聯邦社會保障基金) 58
P
Peace Corps (美國和平隊) 補貼 41
R
Roth 個人退休金帳戶 (IRA) 68-71 (另見 轉存)
IRA 轉讓至 64, 65
再調整後的 AGI 對供款額的影響 (表 9-3) 68
再調整後的總收入 (MAGI) 69
計算 (工作單 9-2) 68
被撫養人 (表 9-3) 68
年齡:
年滿 59 歲半後提款 71
供款無限制 69
無規定分配年齡 71
供款 68
同年向傳統 IRA 作出供款 69
供款時間 70
無扣除 68
僅限 Roth IRA 69
供款限額 69
50 歲以下, 69
50 歲或以上, 69
取款 71
免稅 71
超額供款 70
定義 68
定義報酬 69
重新界定 66
配偶供款 69
提款額:
合格提款額 71
超額供款 70
開立帳戶 68
罰款:
5 年期內提取的轉換供款 71
超額供款 70
應稅額 71
轉換 70

S
SEP (見 簡易員工養老金 (SEP))
SIMPLE 計畫: 轉存至 Roth IRA 70
SSN (見 社會安全號碼 (SSN))
T
TTY/TDD 資訊 101
V
VISTA 志願者 42
W
W-2 表格 (見 表格 W-2)
二劃
人均稅: 扣除 78
人身傷害訴訟: 損害賠償 58
三劃
子女 39 (另見 領養)
18 週歲以下子女的投資收入: 父母選擇在表格 1040 或 1040-SR 上申報 6
利息和股息 6
被撫養人申報要求 (表 1-2) 5
子女出生: 戶主, 將合格人員作為進行申 報 20, 21
獲取社會安全號碼 30
子女死亡: 戶主, 將合格人員作為進行申 報 20, 21
收入 6
死胎 23
的非工資收入 43
股息 (見 本標題: 18 週歲以下子 女的投資收入)
附加子女減稅優惠 85
被綁架 23, 27
報稅要求 6
作為被撫養人 (表 1-2) 5
稅額抵免優惠 (見 子女稅優惠)
運送學齡兒童 60
監護 24
領養 (見 領養子女)
撫養費 (見 兒童撫養費)
標準扣除 72, 73
優惠 7 (另見 子女稅優惠)
臨時保姆 38
簽署報稅表, 父母為子女 12
贈與 44
護理人 38 (另見 兒童照管)
子女出生 23
戶主, 將合格人員作為進行申 報 20, 21
獲取社會安全號碼 30
子女死亡 23
子女和被撫養人的看護費用抵免 84
子女和被撫養人護理稅收抵免: 夫妻分別申報 19
子女的非工資收入 (見 副標題: 子女 的非工資收入)
子女被綁架: 合格子女 23
合格親屬 27
子女稅務優惠 84, 85
優惠申請 85
優惠限制 85

子女稅優惠 7, 22
夫妻分別申報 19
限額 19
子女監護 24
小型企業股份公司 79
股東 55
小費 (見 小費收入)
小費收入: 已分配的小費 32
預扣稅 32
預扣不足 32
工作單: Roth IRA 再調整後的總收入限額 (MAGI), 計算 (工作單 9-2) 68
戶主身份和維持家庭生計的費 用 20
社會安全或鐵路員工退休福利, 計算應稅額 50, 51
個人退休計畫 (IRA), 再調整後的 AGI 計算 (工作單 9-1) 64
被撫養人身份測試 25
工商稅 66 (另見 罰款)
Roth 個人退休金帳戶 (IRA) 70
未能領取最低提款額的 IRA 66
扣除 (表 11-1) 77
工傷補償 43
州基金強制性供款, 扣除 75
重返工作崗位 43
工會 32, 57, 60
失業救濟金付款來自於 57
根據工會協議對病假工資扣繳預 扣稅 32
會費和雜費 60
罷工和雇主停工開廠福利 60
工資和薪金 10, 37-43 (另見 表格 W-2)
子女的收入 6
已扣押 11
兵役 41
志願者工作 41
兒童照管人 38
其他報酬 38
宗教團體 41
政府生活費津貼 38
服務所得票據 38
股票期權 41
股票增值權 38
長期醫療護理保險 39
阿切爾 MSA 供款 39
附加福利 38
津貼和報銷 31, 38
紅利 38
表格 W-2 (見 表格 W-2)
限制性財產 41
從限制性股票中收到的股 息 41
員工成就獎勵 38
員工報酬 38
家政工人 30
病假工資 38, 43
神職人員 41
退伍軍人 30, 41
國外雇主 41
雇主提供的退休金計劃供款 40
雇主繳納的社會安全稅和 Medicare 稅 38
微量允許福利 39
意外保險和健康保險 39
補充 31
補發工資裁定額 38
農場工人 30
預付佣金 38
預扣稅 (見 預扣稅)
獎金和獎勵 38
領養雇主補助 39
應計假期報酬 38
選擇性延期供款 40
臨時保姆 38

轉職就業服務 38
離職金 38
工資總額扣除 78
已故納稅人 (見 死者)
已婚納稅人 18, 19 (另見 夫妻分別申報)
(另見 聯合報稅表)
65 歲或以上: 標準扣除 72
IRA 62
配偶受到了雇主計畫的保 障 62, 63
Roth 個人退休金帳戶 (IRA) 69
已故配偶 5, 6, 18 (另見 尚存配偶)
分居 18
失明配偶: 標準扣除 72
在配偶無法簽名時簽名 12
具有雙重居民身份的外國人的配 偶 19
社會安全或鐵路員工退休福利應 稅額 50
非稅法定義居民的配偶 11, 19
報稅身份 5, 6, 18
預估稅 33
已婚被撫養人提交聯合報稅表 22, 24
干擾企業經營: 作為收入的損害 58
四劃
不屬於撫養費的 Medicare 稅 29
不屬於撫養費的稅款 29
中期國庫券 45
公平租賃價格 29
公民: 美國境外居住 (見 美國境外的公 民)
公民或居民身份認證測試 22
公共協助福利 57
公債: 減少饋贈 14
公證費 59
分居父母 23, 26
分居納稅人 18
IRA 62
非稅法定義居民的配偶 20
報稅身份 19
分居稅表 (見 夫妻分別申報)
分期付款計劃 14
天然氣開採特許費 57
夫妻分別申報 19
共有財產制度實施州 19
列舉扣除 19, 73
一位配偶已列舉項目, 因此另 一位也必須列舉項目 72
如何申報 19
州和當地所得稅 75
扣除: 將方法從列舉扣除更改為其 他, 或變更為列舉扣除 73
處理 19
低收入家庭福利優惠 19
完全共有, 房地產稅分攤 77
社會安全和鐵路員工退休福利 優惠, 處理 19
聯合州和當地所得稅報稅, 但分 別提交聯邦申報表 75
轉存 19
戶主 18, 19
手錶 81
支付不足罰款 30, 34, 35
IRS 計算 35
支票: 推定收入 11
文書協助、扣除 79
文書協助、扣除 79
日曆年度納稅人: 報稅到期日 9
會計結算期 9, 10, 39

水電煤氣費：
返款 [60](#)
節能津貼 [58, 60](#)
父母的責任 (見 子女)

五劃

主人或女主人 [54](#)
主要住所 (見 家庭)
以物易物收入 [53](#)
以物易物的定義 [53](#)
表格 1099-B [54](#)
付款 [83, 84](#)
災難寬減 [57](#)
代理人 [44, 48](#)
收入已支付給 [11](#)
簽署報稅表 [12](#)
代替表格 [10](#)
冬季能耗費 [58](#)
出席股東大會所需費用 [81](#)
出售財產：
個人物品 [60](#)
刊物 (見 稅務幫助)
加州非職業殘障人士補助基金 [75](#)
加拿大：
居民 [22, 27](#)
加班工資 [31](#)
北馬里安納群島：
收入來自 [6](#)
去世 (見 死者)
古董 (見 收藏品)
外國人：
必須申報 [7](#)
居民 (見 稅法定義的居民)
非居民 (見 非稅法定義居民)
雙重居民身份 (見 雙重居民身份納稅人)

外國公民 (見 稅法定義的居民)
外國政府員工 [41](#)
外國留學生 [23](#)
失業救濟金 [57](#)
在表格 1040 上申報 [57](#)
州基金強制性供款，扣除 [75](#)
自願失業福利基金供款 [81](#)
私人基金來自於 [57](#)
信用卡保險支付 [58](#)
補充救濟 [57](#)
預扣稅 [32, 57](#)
償還福利 [57](#)

失蹤兒童：
IRS 刊物中的照片 [2](#)
市政債券 [47](#)
未婚人士 (見 單身納稅人)
未遵守稅法 (見 罰款)
民事稅務處罰 (見 罰款)
民事訴訟 [58](#)
(另見 法律訴訟損害賠償)
生活費津貼 [38](#)
由 IRS 計算稅金 [83](#)
由他人支付的費用 [59](#)
申報：
轉存 [65](#)
申報處 [14](#)
石油、天然氣和礦產：
特許費 [57](#)
副表 C 或 C-EZ [56](#)
售出未來生產的產品 [57](#)
銷售資產權益 [57](#)

六劃

交通卡 [40](#)
企業稅額抵免優惠：
退稅申請 [16](#)
共同基金：
未公開出售 [79](#)
共有財產 [6, 46](#)
IRA [61](#)
夫妻分別申報 [19](#)

再調整後的總收入 (MAGI)：
IRA，計算：
工作單 9-1 [64](#)
對未受雇主退休金計畫保障的人員的扣除額的影響 (表 9-2) [63](#)
對受雇主退休金計畫保障的人員的扣除額的影響 (表 9-1) [63, 64](#)
Roth IRA，計算 [69](#)
工作單 9-2 [68](#)
被撫養人 (表 9-3) [68](#)
列舉扣除：
夫妻分別申報 [19, 73](#)
一位配偶已列舉項目 [72](#)
回收款 [56](#)
州稅 [73](#)
從標準扣除改為列舉扣除 (或反過來) [73](#)
與標準扣除比較 [73](#)
應使用表格 1040 [56](#)
選擇列舉扣除 [73](#)
印花稅：
房地產交易以及 [78](#)
印第安人：
捕魚權 [59](#)
部落政府徵收的應納稅，扣除 [75](#)
合作社式的住房：
房地產稅，扣除 [76](#)
可扣稅 (表 11-1) [77](#)

合格子女 [23](#)
合格的計畫 [65](#)
(另見 轉存)
合格的慈善提款額 [66](#)
合格的機會基金 [60](#)
合格學費計畫 [60](#)
合格親屬 [27](#)
合夥人與合夥企業 [79](#)
收入 [55](#)
回扣 [59](#)
回收之前扣除的款項 [55](#)
列舉扣除 [56](#)
房屋貸款利息退款 [55](#)
退稅 [55](#)
數年後 [55](#)

地址 [14](#)
國外 [14](#)
郵政信箱 [14](#)
變更 [15](#)
地址變更 [15](#)
在國外出差或工作的公民 [7, 41](#)
(另見 國外就業)
多方撫養協議 [29](#)
存款：
損失 [79](#)

州：
債券利息 [47](#)
州或地方政府：
員工：
失業救濟金 [57](#)
州或當地所得稅 [73](#)
夫妻分別申報 [75](#)
向聯邦政府提交電子報稅表 [8](#)
扣除 [75](#)
扣除可扣稅清單 (表 11-1) [77](#)
副表 A (表格 1040) [78](#)
扣除例外情況 [75](#)
表格 W-2 顯示預扣稅金 [75](#)
退稅，處理 [75](#)
對聯邦變更的影響 [16](#)
聯合州和當地報稅，但分別提交聯邦申報表 [75](#)

州或當地的稅賦：
退稅 [55](#)
年金：
IRA 作為 [61](#)
未收回投資 [81](#)
死者未收回投資 [12](#)

預扣稅 [12, 32](#)
年齡：
65 週歲或以上人群的標準扣除 [72](#)
IRA：
年滿 59 歲半之前的提款額 [68](#)
年滿 72 歲時規定提款額 [66, 68](#)
Roth 個人退休金帳戶 (IRA) [69, 71](#)
子女的投資 (見 子女，副標題：18 週歲以下子女的投資收入)
總收入和申報要求 (表 1-1) [5](#)
年齡上限。傳統 IRA 供款的年齡限制已消除。：
傳統 IRA 供款 [61](#)
年齡規條 [23](#)
扣押工資 [11](#)
扣押令和扣押 [11](#)
扣除 [55, 72](#)
(另見 回收之前扣除的款項)
列舉項目 (見 列舉扣除)
社會安全和鐵路員工退休福利 [53](#)
被盜損失 [81](#)
提交後變更申報，需要更正 [15](#)
意外事故傷亡損失 [81](#)
過渡實體 [79](#)
標準扣除 [72, 73](#)
學生貸款利息減免 (見 學生貸款) 償還金 [56](#)

托兒中心 [38](#)
(另見 兒童照管)
收入 [37, 53, 58](#)
(另見 工資和薪金)
(另見 膳養費)
小型企業股份公司 [55](#)
已支付給代理人 [11](#)
已向第三者支付 [11](#)
以物易物 [53](#)
合夥經營 [55](#)
回收款 [55](#)
低報 [15](#)
利息 [43](#)
免稅 [28](#)
取消的債務 [54](#)
非法活動 [60](#)
非員工報酬 [59](#)
特許費 [56](#)
推定收入 [11, 48](#)
陪審員義務費用 [59](#)
預交 [11](#)
壽險收益 [54](#)
總 [28](#)

收益與虧損 [19](#)
(另見 虧損)
有關虧損的退稅申請 [16](#)
間接運作 [19](#)
源自業餘愛好的損失 [59](#)
賭博 [81](#)

收藏品：
IRA 投資於 [67](#)
死胎 [23](#)
死者 [6](#)
(另見 執行人和管理人)
已故配偶 [6](#)
到期日 [9](#)
配偶的死亡 [18](#)
報稅要求 [6](#)
標準扣除 [72](#)
儲蓄公債 [46](#)

死者最終申報：
標準扣除 [72](#)
老人或殘疾人優惠額 [84](#)
老年人：
65 週歲或以上人群的標準扣除 [72](#)
老年人稅務輔導 [9](#)
老年人營養計畫 [58](#)
免除預扣稅 [31](#)

長期醫療護理 (見 長期護理保險合約)
養老院 [28](#)
優惠 (見 老年人或殘疾人，優惠額)
老年人或殘疾人，優惠額：
夫妻分別申報 [19](#)
老年人陪護計畫 [42](#)
老年人稅務輔導 [9](#)
老年人營養計畫 [58](#)
自僱人員 [78](#)
(另見 自僱稅)
IRA [61](#)
公司董事作為 [59](#)
外國政府或國際組織僱用的美國公民 [7](#)
定義 [7](#)
牧師 [7](#)
非員工報酬 [59](#)
總收入 [6](#)
自僱稅：
扣除 [78](#)
扣除可扣稅清單 (表 11-1) [77](#)

自選物項計畫 [42](#)

七劃

住宅出售 [60](#)
房地產稅之分攤 [76](#)
住房 [20, 29](#)
(另見 家庭)
合作社 (見 合作社式的住房)
神職人員 [41](#)
住所單元：
合作社 (見 合作社式的住房)
何處申報 [14](#)
佣金 [31](#)
(回扣) 分成 [59](#)
未賺到的，補繳扣除額 [38](#)
透過經紀人開立 IRA [61, 62](#)
預付 [38](#)
作戰地區 (見 作戰地區)
代配偶在報稅表上簽名 [19](#)
報稅延期 [10](#)
低收入家庭福利優惠 [84](#)
夫妻分別申報 [19](#)
提交申報 [7](#)
利息：
待收取費用 [79](#)
凍結存款 [45](#)
高利貸 [45](#)
利息支付 [55](#)
(另見 房屋貸款)
取消的債務包括 [54](#)
學生貸款減免 [19](#)

利息收入 [43](#)
利息的回收 [55](#)
表格 1099-INT [10](#)
凍結存款 [59](#)
退稅 [15](#)
儲蓄公債 [59](#)
(另見 美國儲蓄公債)
利潤分成計畫：
預扣稅 [12, 32](#)
助學金 (見 獎學金和助學金)
完全共有：
房地產稅，分別報稅時分攤 [77](#)
希望優惠：
夫妻分別申報 [19](#)
延期補償：
不合格的計畫 [38](#)
限額 [40](#)
延誤付款：
繳稅罰款 [16](#)
延誤報稅 [2](#)
罰款 [9, 16](#)
志願消防員：
IRA [62](#)
志願者工作 [41](#)

志願者工作 (續)

稅務諮詢 (免費報稅服務計劃) [9, 42](#)

成本基數:
不可減免供款的 IRA [64, 67](#)
折價發行的債券和票據 [47](#)
折舊:
家用電腦 [79](#)
投資:
研討會 [80](#)
費用 [79](#)
更正 (見 錯誤)
更高所得稅納稅人:
預估稅 [33](#)
求職:
面試費用的扣除 [59](#)
決勝規則 [26](#)
汽車共乘 [58](#)
災難寬減 [42, 57](#)
(另見 恐怖襲擊)
災難寬減和緊急救援法案:
失業補助 [57](#)
贈款 [57](#)
津貼或補助款 [57](#)
災難寬減津貼 [57](#)
私人郵寄服務 [9](#)
身份竊盜 [2, 17](#)
身後福利:
提前給付 [55](#)
壽險收益 (見 壽險)
警務人員因公殉職或死亡, 免稅額 [55](#)
車輛 [40, 60](#)
(另見 差旅和交通)
動產稅, 扣除 [78](#)

八劃

供款 [14, 58](#)
(另見 活動投入)
(另見 慈善捐獻)
免稅戰鬥津貼 [61](#)
政治性 [81](#)
預備役還款 [61](#)
免息股息收入 [44](#)
免除債務 (見 債務消除)
免稅:
收入 [81](#)
利息 [47](#)
債券和其他債券 [47](#)
預扣稅 [31](#)
免稅收入 [28](#)
兒童稅 (見 副標題: 子女的非工資收入)
兒童照管:
費用 [29](#)
臨時保姆 [38](#)
護理人 [38](#)
兒童撫養費 [58](#)
其他被撫養人抵稅優惠 [84, 85](#)
合格人員 [85](#)
優惠申請 [85](#)
優惠限制 [85](#)
其他應納稅 [83](#)
到期日 [9](#)
2022 年日期 (表 1-5) [9](#)
延期 (見 報稅時間延期)
非稅法定義居民報稅 [9](#)
協助 (見 稅務幫助)
受益人 [58, 59](#)
(另見 信託受益人)
(另見 遺產受益人)
受託人:
IRA:
受託人對受託人轉讓 [64, 70](#)
費用 [61, 62](#)
個人退休計劃 (IRA) [80](#)
管理費 [80](#)
受連累配偶 [13](#)
退稅申請 [13](#)

垃圾收集:
扣除 (表 11-1) [77](#)
委託代理證書 [12, 19](#)
姓名變更 [11, 35](#)
宗教組織 [7, 41](#)
(另見 神職人員)
定期存款 (CD) [48, 60](#)
(另見 個人退休計畫 (IRA))
尚存配偶 (見 尚存配偶)
單身報稅身份 [18](#)
報稅身份 [18](#)
被撫養兒童 [20](#)
稅 (見 遺產稅)
壽險收益付給 [55](#)
總收入申報要求 (表 1-1) [5](#)
居民身份認證測試 [23](#)
房地產:
不可扣列舉項目服務收費 [77](#)
不能扣除的房地產相關項目 [77](#)
取消的企業債務, 處理 [54](#)
房地產稅之分攤 [76](#)
表格 1099-S 申報銷售收入 [77](#)
轉讓稅 [78](#)
房地產稅:
合作社式的住房 [76](#)
扣除 [76](#)
扣除可扣稅清單 (表 11-1) [77](#)
副表 A、C、E 或 F (表格 1040) [78](#)
退稅, 處理 [77](#)
評估 (見 當地評估)
房屋貸款:
利息:
退款 [55](#)
協助款 [58](#)
救濟 [54](#)
貼現房屋貸款 [54](#)
所得稅:
州或地方 (見 州或當地所得稅)
國外 (見 國外所得稅)
聯邦 (見 聯邦所得稅)
披露聲明 [17](#)
抽彩售貨 [59](#)
抵銷債務 [9, 13](#)
拖欠稅金:
房地產交易, 應納稅分配 [76](#)
政府員工:
聯邦 (見 聯邦員工)
政治性供款 (見 活動投入)
服務費 [80](#)
武裝部隊:
工資 [41](#)
收到住房津貼時房地產稅 [77](#)
作戰地區:
代配偶在報稅表上簽名 [19](#)
報稅延期 [10](#)
軍事區撥款 [28](#)
退伍軍人安置法福利 [29](#)
退伍軍人的薪金預扣 [30](#)
退休人員工資:
應納稅收入 [41](#)
康復計劃付款 [41](#)
被撫養人撥款 [28](#)
殘障養老金 [42](#)
傷殘工資 [41](#)
波多黎各:
居民 [6](#)
法律訴訟損害賠償 [58](#)
法院裁決和損害賠償 (見 法律訴訟損害賠償)
法規時效:
退稅申請 [13](#)
退稅款申報 [15](#)
牧師 (見 神職人員)
盲人:
免除預扣稅 [31](#)
標準扣除 [72](#)
直接存入退稅款 [12](#)

社會安全稅和 Medicare 稅:
未包含撫養費 [29](#)
社會安全號碼 (SSN) [11](#)
子女 [2](#)
出生時獲得的號碼 [30](#)
未填寫罰款 [11](#)
使用表格 SS-5 申請號碼 [11](#)
非稅法定義居民的配偶 [11](#)
被撫養人 [2, 11](#)
例外情況 [11](#)
稅法定義的居民 [11](#)
與 IRS 的往來信函, 填寫 SSN [12](#)
社會安全福利 [28, 49, 53](#)
一次總付金額選擇 [51](#)
夫妻分別申報 [19, 51](#)
由雇主支付 [38](#)
申報 [51](#)
非稅法定義居民使用的表格 SSA-1042S [49](#)
相關扣除額 [53](#)
表格 SSA-1099 [49](#)
國外雇主 [41](#)
雇主退休計畫不同於 [62](#)
預扣 [50](#)
不可扣除 [78](#)
預扣稅 [32](#)
預估稅 [50](#)
領取福利者的 IRA [63](#)
應稅額 [49, 51](#)
償還金 [79](#)
償還福利 [50, 56](#)
聯合報稅表 [53](#)
股份公司 (英文) [55](#)
(另見 小型企業股份公司)
作為自僱收入的董事費 [59](#)
股東 [16](#)
(另見 證券)
債務 [54](#)
股息:
股東債務在取消時為 [54](#)
阿拉斯加永久基金 (見 阿拉斯加永久基金股息收入)
待收取費用 [79](#)
股票 [16](#)
(另見 證券)
股票紅利計劃 [32](#)
股票期權 [41](#)
股票增值權 [38](#)
返款 (見 退稅)
金和銀:
IRA 投資於 [67](#)
金融機構 [61](#)
(另見 銀行)
長期護理保險合約 [42](#)
合格服務的定義 [43](#)
免稅限額 [43](#)
慢性病患者 [43, 55](#)
阿切爾醫療存款帳戶 [59](#)
供款 [39](#)
阿拉斯加永久基金股息收入 [58](#)
阿拉斯加州失業救濟金基金 [75](#)
附加福利:
交通 [40](#)
阿切爾 MSA 供款 [39](#)
表格 W-2 [39](#)
退休金計劃服務 [40](#)
教育補助 [39](#)
微量允許福利 [39](#)
意外保險和健康保險 [39](#)
會計結算期 [39](#)
節日禮物 [39](#)
預扣稅 [32](#)
團體定期壽險保險金 [39](#)
領養雇主補助 [39](#)
應納稅收入 [38](#)
非工資收入:
子女 [43](#)
非法活動:
申報 [59](#)

非員工報酬 [59](#)
非稅法定義居民 [7](#)
到期日 [9](#)
個人納稅識別號碼 (ITIN) [11](#)
納稅人識別號碼 [30](#)
配偶 [11](#)
不可使用聯合報稅表 [19](#)
分居 [20](#)
預估稅 [33](#)
標準扣除 [72](#)
豁免非稅法定義居民身份 [41](#)
非營利活動 [58](#)

九劃

信用卡:
保險應稅福利 [58](#)
稅款繳付 [2](#)
信用卡或借記卡:
稅款繳付 [10](#)
信託 [6, 58, 59, 61, 62](#)
(另見 受託人)
(另見 信託受益人)
(另見 執行人和管理人)
收入 [58](#)
受禁交易 [67](#)
委託人信託 [59](#)
服務費 [59](#)
信託受益人:
信託損失 [59](#)
從信託中獲得收入 [58, 59](#)
侵佔罪:
申報挪用公款 [59](#)
保存記錄 (見 保存記錄的要求)
保存記錄的要求 [14](#)
付款憑證 [15](#)
保留時間 [15](#)
為何要保存記錄 [14](#)
基本記錄 [14](#)
報稅表副本 [14](#)
電子記錄 [14](#)
賭博 [59](#)
保留記錄:
用於教育的儲蓄公債 [47](#)
保管費 [79](#)
保管箱 [79, 80](#)
保險:
報銷:
意外事故死亡保險 [58](#)
意外 (見 意外保險)
壽險 [32, 39](#)
(另見 團體定期壽險)
保險公司:
由於州犯罪訴訟未作出的 IRA 分配 [68](#)
保險金:
預交 [44](#)
壽險 [29, 80](#)
醫療 [29](#)
保險賠款:
分期付款 [47](#)
股息利息 [44](#)
壽險 [47](#)
便利費 [79](#)
孩子活著出生 [23](#)
律師或有費:
作為收入 [58](#)
律師費 [79, 80](#)
律師費, 檢舉者裁決:
作為收入 [58](#)
急救醫療服務人員:
因公殉職時的壽險收益 [55](#)
拾獲財物 [59](#)
活動投入 [58](#)
總統選舉贊助金 [12](#)
活動開支 [80](#)
炭疽事件 (見 恐怖襲擊)
紅利 [31, 38, 60](#)
美洲原住民 (見 印第安人)

美國公民或居民 [22](#)
美國印第安人 (見 印第安人)
美國國民 [23](#)
美國短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券 [47](#)
美國債券利息 [45](#)
美國境外的公民:
IRA 提款額中的預扣稅 [67](#)
報稅要求 [6](#)
報稅時間延期 [10](#)
賺得收入排除 [2](#)
職業 (見 國外就業)
美國儲蓄公債:
利息 [59](#)
教育, 用於 [19](#)
美國屬地:
扣除所得稅 [75](#)
收入來自 [6](#)
美屬維爾京群島:
收入來自 [6](#)
美屬薩摩亞:
收入來自 [6](#)
表格 [9, 41, 49](#)
1040 [21, 84](#)
FECA 福利 [43](#)
工傷補償 [43](#)
工資和薪金申報 [38](#)
公司董事費 [59](#)
公證費 [59](#)
外國納稅人識別號碼 [30](#)
石油、天然氣和礦產權益特許費 [56](#)
回扣 [59](#)
兒童照管人 [38](#)
武裝部隊退休工資 [41](#)
神職人員養老金 [41](#)
租賃收入和費用 [56](#)
寄養護理人 [59](#)
傷殘退休金 [42](#)
1040 或 1040-SR:
IRA [67, 68](#)
申報社會安全福利金 [51](#)
申報鐵路員工退休福利 [51](#)
地址 [14](#)
使用 [18, 19](#)
附件 [12](#)
總統選舉贊助金 [12](#)
1040 或 1040-SR, 副表 A:
慈善捐獻 [14](#)
1040 或 1040-SR, 副表 SE [7](#)
1040-NR:
非稅法定義居民報稅 [9](#)
1040-X:
列舉扣除改為標準扣除 [73](#)
修改過的個人稅表 [15](#)
報稅 (英文) [15](#)
報稅身份變更 [19](#)
無效婚姻 [18](#)
填寫 [15](#)
標準扣除改為列舉扣除 [73](#)
1040, 副表 A:
預收佣金, 補繳扣除額 [38](#)
1040, 副表 C:
公司董事費 [59](#)
公證費 [59](#)
以物易物收入 [53](#)
石油、天然氣和礦產權益特許費 [56](#)
回扣 [59](#)
免除債務 [54](#)
兒童照管人 [38](#)
租賃收入和費用 [56](#)
寄養護理人 [59](#)
1040, 副表 E:
特許費 [56](#)
1040, 副表 SE [41](#)
1065:
合夥經營收入 [55](#)

1098:
房屋貸款利息報表 [55](#)
1099:
應納稅收入報告 [10](#)
1099-B:
以物易物收入 [54](#)
1099-C:
債務消除 [54](#)
1099-DIV:
股息收入表 [41](#)
1099-G:
州稅退稅 [55](#)
1099-INT [44, 49](#)
1099-MISC:
非員工報酬 [59](#)
1099-OID [48](#)
1099-R [46](#)
IRA 提款額 [67, 68](#)
退休金計劃供款 [12](#)
壽險保單退保取出現金 [55](#)
1120S:
小型企業股份公司收入 [55](#)
2555 [86](#)
2848:
委託代理證書和代表聲明 [12, 19](#)
3115 [45](#)
3800:
普通營業優惠 [16](#)
4506 [14](#)
4506-T:
申請報稅表謄本 [14](#)
4868 [10, 30](#)
報稅時間自動延期 [10, 30](#)
提交紙質表格 [10](#)
提交電子表格 [10](#)
5329:
未能領取最低提款額 [68](#)
56:
受託關係通知 [12](#)
6251 [83](#)
8275:
披露聲明 [17](#)
8275-R:
披露聲明規例 [17](#)
8379:
受連累配偶申報 [13](#)
8606:
IRA 供款, 不可減免 [61, 64, 67](#)
IRA 供款, 重新界定 [66](#)
8615 [43](#)
8814 [43](#)
8815 [46](#)
8818 [47](#)
8822:
地址變更 [15](#)
8839:
合格的領養花銷 [39](#)
8853:
阿切爾醫療存款帳戶及長期醫療護理保險合同 [39](#)
提前給付身後福利 [55](#)
8857:
無辜配偶寬免 [18](#)
8879:
授權電子報稅服務提供者使用自選個人識別號碼 (PIN) [9](#)
9465:
分期付款計劃申請 [14](#)
RRB-1042S:
非稅法定義居民的鐵路員工退休福利 [49](#)
RRB-1099:
鐵路員工退休福利 [49](#)
SS-5:
申請社會安全號碼 [11, 29](#)

SSA-1042S:
非稅法定義居民的社會安全福利金 [49](#)
SSA-1099:
社會安全福利 [49](#)
W-2:
加入雇主退休金計畫表明 [62](#)
附加福利 [39](#)
雇主申報的收入表 [10, 12, 38, 41](#)
選舉區官員費用 [59](#)
W-2G:
賭博收益預扣稅報表 [59](#)
W-4V:
自願預扣申請 [57](#)
W-7:
個人納稅識別號碼 (ATIN) 請求 [30](#)
W-7A:
領養兒童納稅識別號碼 (ATIN) 請求 [11, 30](#)
表格 8919:
未徵集的工資社會安全和聯邦醫療保險稅 [38](#)
表格 1040:
超額支付款抵銷次年的稅款 [34](#)
預估稅繳納額 [35](#)
賭博收益 [32](#)
表格 1040 或 1040-SR:
自僱稅, 扣除 [78](#)
副表 A:
州和當地所得稅, 扣除 [78](#)
州福利基金, 強制性供款 [75](#)
稅項, 扣除 [78](#)
副表 C:
用於商業的動產之房地產或動產稅, 扣除 [78](#)
副表 E:
出租動產的房地產稅或動產稅, 扣除 [78](#)
副表 F:
用於商業的動產之房地產或動產稅, 扣除 [78](#)
國外所得稅, 扣除 [78](#)
表格 1040-ES:
預估稅 [33, 34](#)
表格 1099 [35](#)
表格 1099-K:
付款卡和第三者網路交易 [60](#)
表格 1099-MISC:
預扣州稅和地方稅 [75](#)
表格 1099-NEC:
預扣州稅和地方稅 [75](#)
表格 1099-R:
預扣州稅和地稅顯示在 [75](#)
表格 1099-S:
房地產交易收入 [77](#)
表格 1116:
國外稅收抵免優惠 [78](#)
表格 8332:
將免稅額解除至非監護方父母 [24](#)
表格 W-2:
每個雇主的獨立表格 [35](#)
提交報稅表 [35](#)
雇主申報的收入表 [35](#)
預扣州稅和地方稅 [75](#)
表格 W-2c:
更正後的工資與稅務申報表 [35](#)
表格 W-2G:
預扣州稅和地稅顯示在 [75](#)
賭博收益預扣稅報表 [32, 35](#)
表格 W-4:
員工預扣稅優惠額證明書 [30, 31, 33](#)
表格 W-4S:
病假工資預扣申請 [32](#)
表格 W-4V [32](#)
失業救濟金、自願預扣申請 [32](#)

表格和數據:
Roth IRA 和再調整後的總收入 (MAGI) 逐步取消 (表 9-3) [68](#)
戶主, 合格人員 (表格 2-1) [20](#)
可扣稅 (表 11-1) [77](#)
個人退休計畫 (IRA):
Roth IRA, 再調整後的 AGI (工作單 9-2) [68](#)
Roth 個人退休金帳戶 (IRA), 再調整後的 AGI 對供款額的影響 (表 9-3) [68](#)
再調整後的 AGI 對工作中未受退休金計畫保障的人員的扣除額的影響 (表 9-2) [63](#)
再調整後的 AGI 對工作中受退休金計畫保障的人員的扣除額的影響 (表 9-1) [63](#)
計算再調整後的 AGI (工作單 9-1) [64](#)
報稅表:
到期日 (表 1-5) [9](#)
編制步驟 (表 1-6) [10](#)
報稅要求:
被撫養人 (表 1-2) [5](#)
總收入水準 (表 1-1) [5](#)
標準扣除表 [74](#)
計算稅款和稅額抵免優惠 [50, 82](#) (另見 工作單)
軍人 (見 武裝部隊)
重新界定:
IRA 供款 [66](#)
限額:
雜項減免 [79](#)
食品補助券 [28](#)
食品福利:
老年人營養計畫 [58](#)
首付補助 [58](#)

十劃
個人代表 (見 信託)
個人免稅額 [30](#)
個人納稅人 (見 單身納稅人)
個人納稅識別號碼 (ITIN) [11, 30](#)
個人財產:
租賃收入 [56](#)
個人退休計畫 (IRA) [60, 61, 65, 68](#) (另見 Roth 個人退休金帳戶 (IRA)) (另見 轉存)
Kay Bailey Hutchison 配偶
IRA [62, 63](#)
已婚夫婦 (見 本標題: Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA)
不可減免供款 [64](#)
收益稅 [64](#)
提前提款額 [68](#)
允許轉讓 [64](#)
至 Roth 個人退休金帳戶 (IRA) [64, 65](#)
申報:
重新界定供款 [66](#)
提款額 [67](#)
再調整後的總收入 (MAGI):
工作單 9-1 [64](#)
計算 [63](#)
對未受雇主退休金計畫保障的人員的扣除額的影響 (表 9-2) [63](#)
對受雇主退休金計畫保障的人員的扣除額的影響 (表 9-1) [63](#)
年滿 59 歲半時提款額 [68](#)
規則的例外 [68](#)
年滿 72 歲:
規定提款額 [66, 68](#)
扣除額 [62](#)
未受雇主退休金計畫 (表 9-2) 保障的人員 [63](#)
受雇主退休金計畫 (表 9-1) 保障的人員 [63](#)

個人退休計畫 (IRA) (續)

逐步取消 [63](#)
自僱人員 [61](#)
作為普通收入的提款額 [66](#)
利息, 處理 [61](#)
成本基數 [64, 67](#)
使用表格:
 不可減免供款, 使用表格 8606 [61](#)
 用於申報提款額的表格 1099-R [67](#)
供款 [19](#)
 不可減免 [64](#)
 不要求每年作出 [62](#)
 同年作出的 Roth IRA 供款 [69](#)
 供款前報稅 [62](#)
 指定的供款年份 [62](#)
 時間 [62](#)
 報稅日到期之前取款 [66](#)
 超額 [67](#)
供款限額 [61, 62](#)
 50 歲以下, [62](#)
 50 歲或以上, [62](#)
取款 [66, 67](#)
 規定 (見 本標題: 規定提款額) 提前 (見 提前從延期利息帳戶中取款)
受託人對受託人轉讓 [64](#)
 IRA 至 Roth 個人退休金帳戶 (IRA) [70](#)
受託人管理費 [80](#)
受禁交易 [67](#)
定義 [61](#)
定義報酬 [61](#)
計算再調整後的 AGI (工作單 9-1) [64](#)
重新界定供款 [66](#)
納稅時間 [61](#)
退休金儲蓄供款抵稅優惠 [19](#)
規定提款額 [65, 66](#)
 超額累計 [68](#)
提前分配 (見 提前從延期利息帳戶中取款)
提款額:
 年滿 59 歲半時 [68](#)
 最低提款額 (見 本標題: 規定提款額)
超額供款 [67](#)
開立帳戶 [61](#)
 在哪裡開立帳戶 [61](#)
 時間 [61](#)
雇主退休金計畫參與人員 [62, 63](#)
預扣稅 [12, 32, 67](#)
管理費 [61, 62, 80](#)
罰款 [67](#)
 未為不可減免的供款額提交表格 8606 [61, 64](#)
 未能領取規定提款額 [66, 68](#)
 多報不可減免供款 [64](#)
 受禁交易 [67](#)
 提前分配 (見 提前從延期利息帳戶中取款)
 超額供款 [67](#)
應稅額 [68](#)
提款額 [66](#)
離婚納稅人 [65](#)
類型 [61](#)
繼承的 IRA [59, 64, 65](#)
 規定提款額 [66](#)
修改過的稅表 [15](#)
 (另見 表格 1040-X)
 列舉扣除改為標準扣除 [73](#)
 標準扣除改為列舉扣除 [73](#)
凍結存款:
 IRA 轉存延期 [65](#)
 利息 [59](#)
原始發行折價 (OID) [47](#)
員工 [31, 38, 39](#)
 (另見 附加福利)
 服務獎金 [38](#)
 附加福利 [32](#)
海外就業 (見 國外就業)
陪審員義務費用 [59](#)
開始新工作時將填寫表格 W-4 [31](#)
營業費用 (見 員工業務費用)
員工費用:
 家用電腦 [79](#)
 雜項 [79](#)
員工業務費用:
 退還多餘的 [31](#)
 報銷 [31, 38](#)
員工福利 [38, 39](#)
 (另見 附加福利)
家居擺設:
 古董 (見 收藏品)
家政工人 (見 家政服務)
家政工作人員不能被申報為被撫養人 [22](#)
家政服務:
 預扣稅 [30](#)
家政傭人不能被申報為被撫養人 [22](#)
家庭 [6, 85](#)
 (另見 子女)
 (另見 子女稅優惠)
 安全系統 [80](#)
 維持家庭生計的費用 [20](#)
 工作單 [20](#)
 養老院 [28](#)
家庭成員 [18](#)
 (另見 戶主)
家庭成員或關係測試 [27](#)
差別工資:
 預備役軍人的工資:
 軍事儲備 [41](#)
差別工資付款 [38](#)
差旅費和交通費:
 交通卡 [40](#)
 求職費用 [59](#)
 附加福利 [40](#)
 為他人支付的費用 [81](#)
 停車費:
 雇主提供的附加福利 [40](#)
 通勤費用:
 雇主提供的通勤車輛 [40](#)
 運送學齡兒童 [60](#)
恐怖襲擊:
 聯邦員工殘障養老金 [42](#)
息票債券 [48](#)
捐贈 (見 慈善捐獻)
捐贈收益 [55](#)
根據 GI Bill 支付的學費和福利 [29](#)
消防員:
 因公殉職時的壽險收益 [55](#)
 志願消防員:
 IRA [62](#)
海外工作 (見 國外就業)
特許費 [56](#)
病假工資:
 《鐵路失業保險法》 [43](#)
 FECA 補償金 [43](#)
 收入 [38](#)
 集體談判協議 [32](#)
 預扣稅 [31, 32](#)
破產:
 取消的債務不視為收入 [54](#)
神職人員 [7](#)
 住房 [41](#)
 收到住房津貼時房地產稅 [77](#)
 特別收入規定 [41](#)
 專職教士因公殉職時的壽險收益 [55](#)
 養老金 [41](#)
租戶:
 分權共有 [44](#)
 完全共有 [44](#)
租賃收入和費用:
 因更高房地產稅而增加 [78](#)
 扣除 (表 11-1) [77](#)
 固定資產租賃活動虧損 [19](#)
 個人財產租賃 [56](#)

納稅人識別號碼 (TIN):
 社會安全號碼 (見 社會安全號碼 (SSN))
 個人 (ITIN) [11, 30](#)
 領養 (ATIN) [11](#)
納稅人權利聲明:
 IRS 要求資訊 [2](#)
紙質申報表和電子申報表 (見 電子報稅)
紐約州非職業殘障人士補助基金 [75](#)
紐澤西州失業救濟金基金 [75](#)
紐澤西州非職業殘障人士補助基金 [75](#)
能源補助 [58](#)
記錄保存:
 賭博 [81](#)
財政年度 [10, 33](#)
財政部監察長:
 匿名舉報 IRS 員工欺詐或不當行為的電話號碼 [2](#)
財物:
 拾獲 [59](#)
 盜竊 [60](#)
財產遺失 [80](#)
退伍軍人安置法福利 [29](#)
退伍軍人福利 [41](#)
 特殊法規時效。 [42](#)
 追溯評定 [42](#)
 教育援助 [60](#)
退休人員:
 武裝部隊:
 應納稅收入 [41](#)
退休老年人志願者計劃 [42](#)
退休金計畫 [19, 30, 49](#)
 (另見 Roth 個人退休金帳戶 (IRA))
 (另見 鐵路員工退休福利)
 IRA (見 個人退休計畫 (IRA))
 死者未收回投資 [12](#)
 供款 [40](#)
 納稅 [40](#)
 優惠 (見 退休金儲蓄供款抵稅優惠)
 軍人 (見 武裝部隊)
 神職人員 [41](#)
 殘障養老金 [42](#)
 雇主計畫:
 來自前任雇主計畫的福利 [62](#)
 無保險範圍的情況 [62](#)
 轉存至 IRA [65, 70](#)
 預扣稅 [12, 32](#)
 選擇性延期供款限額 [40](#)
 繼承的養老金 [59](#)
退休金計劃服務 [40](#)
退休金儲蓄供款抵稅優惠:
 調整後總收入限額 [19](#)
退稅 [83](#)
 一般規則 [9](#)
 已繳付或應計的國外稅務 [16](#)
 少於 1 美元 [13](#)
 支票兌現 [13](#)
 支票的到期日 [13](#)
 申報 [15, 16](#)
 法規時效 [15](#)
 訴訟 [16](#)
 企業稅額抵免優惠結轉額 [16](#)
 多於或少於預期 [13](#)
 州和當地所得稅退稅 [75](#)
 州稅 [55](#)
 利息 [15, 16, 45](#)
 延遲報稅 [2](#)
 房地產稅, 處理 [77](#)
 抵銷:
 抵銷次年的稅款 [12](#)
 債務 [9, 13](#)
 抵銷次年的稅款 [34](#)
 直接存入 [12](#)
 限額 [16](#)
 例外情況 [16](#)

根據與 IRS 達成的協議申請延長評稅期 [16](#)
淨營業虧損結轉額 [16](#)
喪失財務能力 [16](#)
減少 [16](#)
無價值的證券 [16](#)
逾期 [9, 15](#)
預扣稅 [7](#)
對州義務的影響 [16](#)
應納稅 (見 退稅)
諮詢 [9](#)
錯誤退款 [15](#)
聯邦所得稅退稅 [55](#)
壞帳 [16](#)
逃稅 [17](#)
酒精飲料:
 IRA 受禁交易 [67](#)
配偶 [6, 11, 12, 18, 19, 55](#)
 (另見 已婚納稅人)
配偶的死亡 [72](#)
高利貸利息 [45](#)
高級退休管理人員服務隊 (SCORE) [42](#)

十一劃

停車費:
 雇主提供的附加福利:
 收入免稅額 [40](#)
健康:
 健康保險 [39](#)
 (另見 意外保險)
 報銷協議 [39](#)
 儲蓄帳戶 [39](#)
 靈活支出安排 [39](#)
健康保險保費 [29](#)
健康保險稅收優惠 [7](#)
副表 [14, 38, 41, 43](#)
 (另見 表格 1040)
 (另見 表格 1040 或 1040-SR)
K-1:
 小型企業股份公司收入 [55](#)
 合夥經營收入 [55](#)
K-1, 表格 1041 [43](#)
 表格 1040、A-F、R 和 SE (見 表格 1040)
副表 A-F、R、SE (表格 1040)
 (見 表格 1040)
副表 A (表格 1040):
 列舉扣除 [73](#)
務農:
 取消的債務, 處理 [54](#)
 非營利活動 [58](#)
動產稅:
 扣除 [78](#)
 副表 A、C、E 或 F (表格 1040) [78](#)
 應納稅 (見 動產稅)
國外收入:
 申報 [2](#)
 賺得收入排除 [2](#)
國外所得稅:
 扣除 [75](#)
 表格 1116 申請優惠 [78](#)
 副表 A 或表格 1040 或 1040-SR 申報 [78](#)
 定義 [75](#)
國外就業 [7, 41](#)
 社會安全稅和 Medicare 稅 [41](#)
 美國公民 [41](#)
 海外就業 [41](#)
 豁免非稅法定義居民身份 [41](#)
國家住房建築法:
 房屋貸款協助款 [58](#)
國稅局 (IRS):
 匿名舉報員工欺詐或不當行為 [2](#)
國際組織員工 [41](#)
國際就業 (見 國外就業)

基數:
成本基數:
不可減免供款的 IRA [64, 67](#)
堂/表兄弟姐妹 [28](#)
執行人和管理人 [6](#)
法官:
因公殉職時的壽險收益 [55](#)
寄養:
子女稅務優惠 [85](#)
寄養服務提供者款項 [59](#)
維持家庭空間用於緊急寄養 [59](#)
護理困難付款 [59](#)
寄養子女 [23, 24, 27, 28](#)
寄養祖父母計劃 [42](#)
寄養護理費用 [24, 28](#)
專利:
侵權賠償 [58](#)
特許費 [56](#)
專職教士:
因公殉職時的壽險收益 [55](#)
康復計劃付款 [41](#)
彩票和抽彩售貨 [59](#)
(另見 賭博收益與虧損)
從未結婚的父母 [24](#)
推定收入 [11, 48](#)
授權費用:
不可減免性 [80](#)
扣除 [78](#)
捨入至美元 [12](#)
救援隊成員:
因公殉職時的壽險收益 [55](#)
救濟金供款 [81](#)
救護服務人員:
因公殉職時的壽險收益 [55](#)
教育:
儲蓄公債計劃 [46](#)
教育援助:
雇主提供的 [39](#)
獎學金 (見 獎學金和助學金)
學費 (見 合格學費計畫)
教育費:
雇主提供的 (見 教育援助)
學費 (見 合格學費計畫)
教育優惠額:
夫妻分別申報 [19](#)
淨營業虧損:
退還結轉額 [16](#)
現金:
返款 [58](#)
現金收付會計法納稅人 [11](#)
房地產交易, 應納稅分配 [76](#)
稅務年度支付應納稅金, 扣除 [75](#)
現金折扣 [58](#)
研討會:
投資相關 [80](#)
票據:
因服務而獲得的 [38](#)
折價 [38, 47](#)
第 457 節延期補償計劃:
轉存:
IRA [65, 70](#)
第三者:
透過納稅人的財產獲得的收入支
付給 [11](#)
與 IRS 討論報稅表的指定人員 [12](#)
第三者代管契約款項:
稅金計入, 可扣稅 [77](#)
終身教育費抵稅優惠:
夫妻分別申報 [19](#)
終期疾病:
提前給付壽險收益 (見 提前給付身
後福利)
臨終結算 [55](#)
被盜損失 [79, 81](#)
被盜資金:
申報 [60](#)
被撫養人 [7, 21](#)
(另見 子女稅優惠)
已婚, 提交聯合報稅表 [22, 24](#)

出生 [28](#)
去世 [28](#)
合格子女 [23](#)
合格親屬 [27](#)
於年內出生並死亡 [11, 30](#)
社會安全號碼 [11](#)
外籍被撫養人 [30](#)
領養兒童納稅識別號碼 [11, 30](#)
報稅要求 [6](#)
賺得收入、未賺到的收入和總
收入水準 (表 1-2) [5](#)
標準扣除 [73](#)
被撫養人不得申報被撫養人 [22](#)
被撫養人出生 [28](#)
被撫養人去世 [28](#)
被撫養人身份測試:
合格子女 [24](#)
合格親屬 [28](#)
被撫養人納稅人測試 [22](#)
責任保險:
報銷款 [58](#)
貨幣市場存單 [44](#)
通動費用 [80](#)
雇主提供的通動車輛 [40](#)
郵寄服務 [9](#)
郵寄報稅表 (見 報稅表)
郵票 (見 收藏品)
陪審員義務費用 [59](#)

十二劃
備用預扣稅款 [32, 35, 44](#)
罰款 [32](#)
最低提款額 [65, 66](#)
(另見 個人退休計畫 (IRA))
最低提款額 (RMD) [61](#)
最新消息 [1](#)
創收費用 [79](#)
喪失財務能力之人 [16](#)
喪葬費 [29](#)
單身納稅人 [18](#)
報稅身份 [6, 18](#)
報稅要求 [5](#)
總收入申報要求 (表 1-1) [5](#)
報稅身份 [6, 17-21](#)
夫妻分別申報 [19](#)
戶主 [18, 19](#)
將合格人員作為進行申報 [20](#)
未婚人士 [5, 18](#)
(另見 單身納稅人)
尚存配偶 [18](#)
提交後變更 [15](#)
無效婚姻 [18](#)
聯合報稅表 [18](#)
離婚納稅人 [18](#)
報稅表 [9, 12, 18](#)
(另見 到期日)
(另見 聯合報稅表)
(另見 簽名)
子女 [12](#)
支付方式 [13](#)
日期 [12](#)
外國人 [7](#)
如何申報 [10](#)
收費報稅員 [12](#)
私人郵寄服務 [9](#)
使用表格 [7](#)
免費報稅幫助 [9](#)
修改後的 [15, 73](#)
(另見 表格 1040-X)
副本 [14](#)
第三者指定人員 [12](#)
郵寄 [14](#)
報稅 [5](#)
(另見 報稅要求)
報稅表附件 [12](#)
編制步驟 (表 1-6) [10](#)
誰必須申報 [5, 7](#)
曆本 [14](#)
報稅表附件 [12](#)

報稅要求 [5-17, 19](#)
(另見 夫妻分別申報)
大多數納稅人 (表 1-1) [5](#)
日曆年度申報人 [9](#)
未婚人士 (見 單身納稅人)
何時申報 [9](#)
何處申報 [14](#)
延期 [9](#)
延誤報稅的罰款 (見 罰款)
美國境外的公民 [6](#)
個人納稅人 [5](#)
被撫養人 [5, 6](#)
電子 (見 電子報稅)
誰必須申報 [5, 7](#)
總收入水準 (表 1-1) [5](#)
聯合申報 [18](#)
(另見 聯合報稅表)
報稅員 [12](#)
報稅時間自動延期 [9, 10](#)
表格 4868 [10](#)
報稅時間延期 [9](#)
自動 [9, 10](#)
美國境外的公民 [10](#)
報稅表輸入內容 [10](#)
電子報稅選項 [9](#)
報酬 [37](#)
(另見 工資和薪金)
失業 [57](#)
其他報酬 [38](#)
非員工 [59](#)
員工 [38](#)
基於 IRA 之目的定義 [61](#)
基於 Roth IRA 之目的定義 [69](#)
報銷 [55](#)
(另見 回收之前扣除的款項)
員工業務費用 [38](#)
就業稅 [30, 35](#)
提前從延期利息帳戶中取款:
IRA:
定義提前提款額 [68](#)
罰款 [66, 68](#)
高等教育費用, 罰金除外 [61](#)
提前提款額 (見 提前從延期利息帳戶
中取款)
提前給付身後福利 [55](#)
提款額:
合格的慈善 [66](#)
最低提款額 [65, 66](#)
(另見 個人退休計畫 (IRA))
普立茲獎 [60](#)
普通法婚姻 [18](#)
普通損益 (見 收益與虧損)
替代性的最低限額稅 (AMT) [83](#)
替代報稅方法:
電子 (見 電子報稅)
期權 [41](#)
殘疾人 (見 殘疾人)
工傷補償 [43](#)
公共協助福利 [57](#)
失明 (見 盲人)
由法院指定的代表人簽署報稅
表 [12](#)
申報殘障養老金收入 [42](#)
自選物項計劃 [42](#)
武裝部隊 [41](#)
社會安全和鐵路員工退休福利,
扣除額 [53](#)
保險費用 [42](#)
軍隊和政府養老金 [42](#)
退休、養老金和利潤分成計劃 [42](#)
應計假期報酬 [42](#)
優惠 (見 老年人或殘疾人, 優惠
額)
殘疾的:
子女 [23](#)
被撫養人 [28](#)
無效婚姻:
報稅身份 [18](#)

無辜配偶寬免:
表格 8857 [18](#)
聯合報稅表 [18](#)
疏忽罰金 [17](#)
盜竊財物 [60](#)
**短期國庫券、中期國庫券和長期國庫
券** [47](#)
短稅務年度:
年度會計結算期的變更 [72](#)
稅收優惠 [82, 84](#)
子女稅 (見 子女稅優惠)
子女稅務 (見 子女稅務優惠)
其他被撫養人抵稅優惠 [84](#)
美國機會 [19](#)
終身教育費 (見 終身教育費抵稅優
惠)
賺得收入 (見 低收入家庭福利優
惠)
稅收優惠項目 [83](#)
稅法定義的居民:
IRA 提款額中的預扣稅 [67](#)
社會安全號碼 (SSN) [11](#)
將配偶視為 [20](#)
預估稅 [33](#)
稅表 [87-98](#)
稅務年度 [9, 10](#)
(另見 會計結算期)
稅務協助 (見 稅務幫助)
稅務資料申報表 [10, 12, 38, 41](#)
(另見 表格 1099)
(另見 表格 W-2)
合夥企業要提供 [55](#)
稅務幫助 [3, 9, 102](#)
老年人稅務輔導 [9](#)
免費諮詢 (免費報稅服務計
劃) [9, 42](#)
稅率 [18](#)
夫妻分別申報 (副表 Y-2) [19](#)
稅款的計算 [12](#)
相等金額 [12](#)
負數金額 [12](#)
捨入至美元 [12](#)
稅款超額支付 [12](#)
(另見 退稅)
稅款繳付 [2, 9, 13, 14, 16, 34](#)
分期付款計劃 (見 分期付款計劃)
延誤付款的罰款 [16](#)
透過信用卡或借記卡 [10](#)
郵寄服務 [9](#)
預估稅 [13](#)
稅款繳付單據 [34](#)
稅額抵免優惠 (見 稅收優惠)
稅額演算單 [99](#)
結欠餘額 [83](#)
結轉額:
企業稅額抵免優惠結轉額 [16](#)
詐欺:
向 IRS 匿名舉報 [2](#)
罰款 [16, 31](#)
訴訟費 [79, 80](#)
費用 [59](#)
(另見 特定類型的扣除項和收入)
職業授權 [81](#)
貸款 [16](#)
(另見 債務)
間接運作:
虧損 [19](#)
雇主:
表格 W-4, 讓新員工填寫 [31](#)
海外就業 (見 國外就業)
教育援助源自 (見 教育援助)
電子報稅選項 [9](#)
預扣規則 [31](#)
雇主停工閉廠福利 [60](#)
雇主提供的公交卡 [40](#)
雇主提供的公共交通卡 [40](#)

十三劃
債務:
出售 47
折價發行 47
免稅 47
原始發行折價 47
溢價攤銷 81
儲蓄 45
債務 16, 55
(另見 壞帳)
已取消 (見 債務消除)
以饋贈方式減少公債 14
由其他人償付 11
退稅款抵銷 9, 13
追索權 54
無追索權 54
債務消除 54
作為收入處理的例外情況 54
債務憑證 (見 債券或票據)
傳統 IRA (見 個人退休計畫 (IRA))
填寫支票費 80
微量允許福利 39
意外身後福利 39
意外事故死亡保險:
報銷款 58
意外事故傷亡損失 79, 81
意外保險 39
自選物項計劃 42
長期醫療護理 39, 42
損耗津貼 57
會計記帳方法 11
現金收付會計法 (見 現金收付會計法納稅人)
應計法 (見 應計法納稅人)
會計結算期 10
日歷年度 9, 10, 39
附加福利 39
財政年度 10, 33
變更, 不允許標準扣除 72
會費:
俱樂部 80
業主協會:
收費 78
扣除 (表 11-1) 77
業餘愛好 79
非營利活動 58
虧損 59
溫泉療養 80
煤和鐵礦石 57
當地所得稅, 列舉扣除 73
當地評估:
扣除 77
節日禮物 39
節能:
水電煤氣費折扣 60
津貼 58
措施和改造 58
經紀人:
IRA 帶 61
佣金 61, 62
董事費 59
補充報酬 31
補發工資裁定額 38
根據 1964 年《民權法案》第七章規定的精神損害補償 58
資本收益或損失:
出售個人物品 60
業餘愛好, 出售藏品 59
資本費用 29
資本資產:
煤和鐵礦石 57
賄賂 58, 80
農民:
預扣稅 30
預佔稅 33
農業 (見 務農)
農業工人 (見 農民)

遊說費用 80
違反當地法律 28
違約:
作為收入的損害 58
過渡實體 79
電子付款方式 2
電子申報:
報稅表 (見 電子報稅)
電子報稅 2, 5, 7
報稅時間延期 9
準時申報 9
電話 81
IRS 員工欺詐或不當行為匿名舉報電話號碼 2
預交:
保險 44
預扣稅 10, 30
(另見 表格 W-2)
1949 年的農業法付款 32
1988 年的災難援助法案付款 32
IRA 提款額 67
一般規則 30
小費 (見 小費收入)
分別稅表 35
失業救濟金 32, 57
在沒有 W-4 時雇主必須預扣的最 高稅率 31
州和當地所得稅, 扣除 75
免除 31
定義 30
社會安全福利 32, 50
附加福利 32
表格 W-4:
雇主提供 31
病假工資 32
退稅申請 7
商品信用貸款 32
累積工資法 31
雇主的規則 31
新工作 30
補充報酬 31
罰款 30-32
確定預扣金額 30, 31
養老金和年金 12, 32
賭博收益 32, 35
錯誤表格 35
優惠 30, 35
償還預扣稅 31
檢查金額 31
聯邦所得稅, 不可扣除 78
薪金和工資 30
鐵路員工退休福利 32, 50
變更預扣金額 31
2022 年 31
預估:
付款單據 34
優惠 35
預佔稅 30
已婚納稅人 33
不需要 33
分別稅表 35
付款 13, 34
何時開始 33
計算每筆繳付款的金額 34
副表 33, 34
誰必須付款 33
付款單據 34
失業救濟金 57
州和當地所得稅, 扣除 75
沒有需要在首個繳付期繳付預佔 稅的收入 34
姓名變更 35
定義 30
社會安全或鐵路員工退休福利 為避免罰金應支付的金額 34
計算稅額 33
缺額付款的罰金 30, 34, 35
財政年度納稅人 33
規避 33

超額支付金額適用於 12
週六、周日和節假日規則 33
預佔稅變化 34
優惠 30, 35
離婚納稅人 35
預佔稅的一般到期日 34
預佔稅的繳付 34
使用支票或匯票 34
將超額支付款記入貨項 34
預備役:
IRA 62
償還金 61

十四劃
團體定期壽險:
永久性福利 39
收入免稅額 40
限制 39
定義 39
計算應稅費用 39
意外身後福利 39
圖示, 使用 3, 4
境外美國公民 6
(另見 美國境外的公民)
職業 (見 國外就業)
壽險 39, 55
(另見 提前給付身後福利)
(另見 團體定期壽險)
用於退保取出現金的表格 1099-R 55
收益 47
作為收入 54
保險金 80
退保取出現金 55
預扣稅 32
警務人員因公殉職或死亡, 免稅 額 55
壽險保險金 29
對提前從 IRA 或退休金計畫中提取的 款項徵收 10% 的稅款 (見 提前從 定期利息帳戶中取款, 副標題: 徵稅)
慈善捐獻:
以饋贈方式減少公債 14
慢性病:
長期醫療護理 (見 長期護理保險合 約)
提前給付壽險收益 (見 提前給付身 後福利)
截止時間 (見 到期日)
截止時間在週六 33
截止時間在週日 33
截止時間在節假日 33
漁民:
印第安人捕魚權 59
預佔稅 33
獎金 (見 獎勵和獎金)
獎學金 24, 28, 29
獎學金和助學金:
教學或研究助學金 60
總收入免稅額 60
賺得收入包括 73
獎勵 60
獎勵和獎金 38, 60
(另見 紅利)
收入免稅額 38
普立茲獎、諾貝爾獎及類似獎 項 60
獎學金 60
福利救濟待遇 28, 57
管理人, 遺產 (見 執行人和管理人)
精神病患者 42
(另見 殘疾人)
由法院指定的代表人簽署報稅 表 12
精神損害賠償 58
網際網路:
電子報稅 (見 電子報稅)
罰款 9, 16, 17, 34, 35
IRA 67

未為不可減免的供款額提交表 格 8606 61, 64
未能領取規定提款額 66
多報不可減免供款 64
提前分配 68
超額供款 67
Roth 個人退休金帳戶 (IRA):
5 年期內提取的轉換供款 71
超額供款 70
少報可申報交易 17
未為不可減免的 IRA 供款額提交表 格 8606 61, 64
未填寫社會安全號碼 11, 17
未繳稅 16
民事處罰 16
刑事 17
扣除 80
利息 13
延誤付款 16
延誤報稅 9, 16
例外情況 16
抗辯 17
故意不提交 17
逃稅 17
備用預扣稅款 32
無用的稅務提交 17
疏忽 17
詐欺 16, 17
預扣稅 31, 32
預佔稅 (見 本標題: 預佔稅支付不 足)
預佔稅支付不足 30, 34, 35
與準確率相關 16
嚴重少報所得稅 17
與準確率相關的罰金 16
華盛頓州補充工傷補償基金 75
著作權:
侵權賠償 58
特許費 56
賓夕法尼亞州失業救濟金基金 75
銀 (見 金和銀)
銀行:
IRA 帶 61
領養:
ATIN 11
子女稅務優惠 85
納稅人識別號碼 11, 30
稅收優惠:
夫妻分別申報 19
雇主補助 39
領養子女 23, 28, 30

十五劃
導遊:
組織旅遊中的免費遊覽 59
撫養費總額 28
暫時缺席 23, 27
標註報稅表日期 12
標準扣除 72, 73
罷工津貼 60
葬禮:
神職人員收入 41
費用 80
調整 83
調整後總收入 (AGI):
再調整 (見 再調整後的總收入 (MAGI))
退休金儲蓄供款抵稅優惠 19
銷售和交易:
債券 47
銷帳 (見 債務消除)
養老金 30, 49
(另見 鐵路員工退休福利)
未收回年金投資。 81
死者未收回投資 12
供款:
納稅 40
退休金儲蓄供款抵稅優惠 19

養老金 (續)

軍人 (見 武裝部隊)
神職人員 [41](#)
殘障養老金 [42](#)
雇主計畫:
來自前任雇主計畫的福利 [62](#)
無保險範圍的情況 [62](#)
轉存至 IRA [65, 70](#)
預扣稅 [12, 32](#)
選擇性延期供款限額 [40](#)
繼承的養老金 [59](#)
墨西哥:
居民 [22, 27](#)

十六劃

學生:
合格學費計畫 (見 合格學費計畫)
免除預扣稅 [31](#)
的定義 [23](#)
國外 [23](#)
貸款 (見 學生貸款)
獎學金 (見 獎學金和助學金)
學生貸款:
利息減免:
夫妻分別申報 [19](#)
債務消除 [54](#)
學院和大學:
教育費用 [60](#)
(另見 合格學費計畫)
學費:
合格計畫 (見 合格學費計畫)
應計法納稅人 [11](#)
稅務年度支付應納稅金, 扣除 [75](#)
應納稅 [30, 75-78, 82](#)
工商 (見 工商稅)
不可扣除 [78](#)
企業稅, 扣除 [75](#)
印第安部落政府應納稅, 扣除 [75](#)
扣除 [75](#)
可扣稅類型 (表 11-1) [77](#)
使用副表 [78](#)
兒童稅 (見 副標題: 子女的非工資收入)
房地產稅 (見 房地產稅)
房產 (見 遺產稅)
所得稅, 扣除 [75](#)
計算方法
動產稅:
扣除 [78](#)
國外稅務 [75](#)
所得稅, 扣除 [75](#)
替代性的最低限額稅 [83](#)
聯邦所得稅, 不可扣除 [78](#)
繼承稅 [78](#)
饋贈稅 [78](#)

機密資訊:
《隱私權保護法》和《減少文書工作法案》的資訊 [2](#)
衡平法免稅 (見 無辜配偶寬免)
諾貝爾獎 [60](#)
賭博收益與虧損 [59, 81](#)
預扣稅 [32, 35](#)
辦公室租金、扣除 [79](#)
選擇性延期供款:
限額 [40](#)
選舉區官員:
申報費用 [59](#)
遺產 [58](#)
(另見 遺產受益人)
收入 [58](#)
稅 [78, 81](#)
(另見 遺產稅)
遺產受益人:
IRA (見 個人退休計畫 (IRA))
從遺產中獲得收入 [58](#)
遺產損失 [59](#)
遺產稅:
扣除 [78](#)

遺產繼承 [58](#)
(另見 遺產受益人)
IRA (見 個人退休計畫 (IRA))
不納稅 [59](#)
遺贈 [58, 59](#)
(另見 遺產受益人)
(另見 遺產繼承)
錯誤 (見 錯誤)
在稅務申報後發現, 需要修改報稅表 [15](#)
更正後的工資與稅務申報表 [35](#)
退稅 [15](#)

十七劃

償還金 [56](#)
失業救濟金 [57](#)
先前計入收入的金額 [81](#)
社會安全福利 [50, 56](#)
鐵路員工退休福利 [50](#)
幫助 (見 稅務幫助)
營業費用:
求職費用 [59](#)
退還多餘的營業費用 [31](#)
報銷 [31, 38](#)
總收入:
65 歲以上申報起徵點更高 [6](#)
的定義 [6](#)
申報要求 (表 1-1) [5](#)
被撫養人申報要求 (表 1-2) [5](#)
總收入免稅額:
Education Savings Bond (教育儲蓄公債) 計劃 [59](#)
住宅出售 [60](#)
取消的債務 [54](#)
長期護理保險合約 [42, 43](#)
凍結存款利息 [59](#)
員工的通勤福利 [40](#)
員工獎金 [38](#)
停車費, 由雇主提供 [40](#)
國外所得收入 [2](#)
提前給付身後福利 [55](#)
雇主提供的教育援助 [39](#)
微量允許福利 [39](#)
節能津貼 [58, 60](#)
團體定期壽險 [40](#)
獎學金 [60](#)
罷工津貼 [60](#)
選擇性延期供款, 免稅限額 [40](#)
聯邦員工和軍人殘障養老金 [42](#)
警務人員因公殉職或死亡, 身後福利 [55](#)

總收入測試 [28](#)
總統選舉贊助金 [12](#)
聯合帳戶 [44](#)
聯合報稅表:
已故配偶 [18](#)
分居稅表後 [19](#)
州和當地所得稅, 扣除 [75](#)
作為配偶的監護人簽名 [18](#)
受連累配偶 [13](#)
社會安全和鐵路員工退休福利 [53](#)
非稅法定義居民或具有雙重居民身份的外國人的配偶 [19](#)
被撫養人 [27](#)
責任 [18](#)
報稅身份 [18](#)
無辜配偶 [18](#)
詐欺罰金 [17](#)
會計結算期 [18](#)
預估稅 [33](#)
境外美國公民的延期 [10](#)
聯合報稅表變更為分居稅表 [19](#)
簽署 [12, 18](#)
離婚納稅人 [18](#)
聯合報稅表測試 [22, 24](#)
聯邦所得稅:
不可扣除 [78](#)
扣除 (表 11-1) [77](#)

聯邦政府:
員工 (見 聯邦員工)
聯邦法官:
雇主退休金計畫保障 [62](#)
聯邦員工:
FECA 補償金 [43](#)
生活費津貼 [38](#)
殘障養老金 [42](#)
免稅條件 [42](#)
按照服役年限 [42](#)
恐怖襲擊 [42](#)
應計假期報酬 [38](#)
聯邦醫療保險 [38, 41](#)
(另見 社會安全稅和 Medicare 稅)
福利 [58](#)
聯邦醫療保險醫療存款帳戶 (MSA)
(見 醫療存款帳戶 (MSA))
臨時保姆 [38](#)
臨終結算 [55](#)
虧損 [16, 19](#)
(另見 收益與虧損)
被盜 [79, 81](#)
意外事故傷亡 [79, 81](#)
資本 [19](#)
賭博 (見 賭博收益與虧損)
賺得收入:
的定義:
用於標準扣除 [73](#)
被撫養人申報要求 (表 1-2) [5](#)
購買後降價 [54](#)

十八劃

儲蓄:
存單 [44, 48](#)
教育公債 [46](#)
債券 [45, 49](#)
殯葬費 [80](#)
簡易員工養老金 (SEP):
IRA 作為 [61](#)
職業:
介紹費 [58](#)
應納稅 [38](#)
(另見 社會安全稅和 Medicare 稅)
FICA 預扣稅 [10](#)
(另見 預扣稅)
職業授權費用 [81](#)
職業稅:
扣除:
可扣稅 (表 11-1) [77](#)
職業聲望 [81](#)
轉存 [65](#)
夫妻分別申報 [19](#)
申報:
IRA 至 IRA [65](#)
從雇主計畫至 IRA [65](#)
因錯誤轉存資訊造成的超額 [68](#)
定義 [65](#)
時間限制 (60 天規定) [65](#)
從 403 計畫至 IRA [65](#)
從 IRA 至 IRA [65](#)
從 IRA 至 Roth IRA [70](#)
從 Roth IRA 至 Roth IRA [70](#)
從 SIMPLE IRA 至 Roth IRA [70](#)
從第 457 節計畫至 IRA [65](#)
從雇主計畫至 IRA [65](#)
處理 [65](#)
部分轉存 [65](#)
等待期 [65](#)
應稅額 [65, 68](#)
繼承的 IRA [65](#)

轉換 (見 特定的退休金或 IRA 計畫)
轉職就業服務 [38](#)
轉讓稅:
房地產交易以及 [78](#)
醫療及牙科費:
治療費報銷 [43](#)

醫療存款帳戶 (MSA) [39, 59](#)
(另見 阿切爾醫療存款帳戶)
聯邦醫療保險醫療存款帳戶 (MSA) [59](#)
醫療保險 (見 意外保險)
醫療保險保費 [29](#)
雜項減免 [78](#)
雙重居民身份納稅人 [7](#)
不可使用聯合報稅表 [19](#)
標準扣除 [72](#)

十九劃

壞帳:
回收款 [55](#)
退稅申請 [16](#)
懲罰性賠償:
作為收入 [58](#)
簽名 [12](#)
父母為子女 [12](#)
代理人, 使用 [12](#)
殘疾人 [12](#)
精神病患者 [12](#)
聯合報稅表 [18](#)
簽署報稅表 [8](#)
羅德島臨時殘障人士補助基金 [75](#)
薪金 (見 工資和薪金)
薪資稅 [38](#)
(另見 社會安全稅和 Medicare 稅)
證券:
股票增值權 [38](#)
退稅申請 [16](#)
期權 [41](#)
贈與:
不納稅 [59](#)
減少公債 [14](#)
節日禮物 [39](#)
關係測試 [23, 27](#)
關島:
收入來自 [6](#)
離婚父母 [23, 26](#)
離婚或分居父母 [23](#)
離婚納稅人 [58](#)
(另見 贍養費)
IRA [62, 65](#)
子女監護 [24](#)
房地產稅, 分攤 [77](#)
報稅身份 [18](#)
預估稅繳納額 [35](#)
離職金 [38](#)
應計假期報酬 [38](#)
轉職就業服務 [38](#)

二十劃

寶石:
IRA 受禁交易 [67](#)
礦產開採特許費 [57](#)
競選活動開支 [80, 81](#)
繼承稅:
扣除 [78](#)
贍養費:
申報收入 [58](#)

二十一劃

護理療養院:
護理保險 (見 長期護理保險合約)
鐵路員工退休福利 [49-53, 60](#)
1 級等效福利 (社會安全等效福利 (SSEB)) [49, 60](#)
一次總付金額選擇 [51](#)
夫妻分別申報 [19, 51](#)
申報 [51](#)
非稅法定義居民使用的表格 RRB-1042S [49](#)
相關扣除額 [53](#)
表格 RRB-1099 [49](#)
雇主退休金計畫不同於 [62](#)
預扣 [50](#)

鐵路員工退休福利 (續)

預扣稅 [32](#)
不可扣稅 [78](#)
預估稅 [50](#)

應稅額 [49, 51](#)
償還福利 [50](#)
聯合報稅表 [53](#)

饋贈稅:
不可扣除 [78](#)

二十二劃
鑒定費 79

何處申報

將您的報稅表郵寄至下面顯示的適用於您的地址。若要使用私人郵寄服務，請參閱[第 1 章](#)中的私人郵寄服務。



郵資不足的信封將由郵局退還給您。如果信封包含超過五頁或太大（例如，超過 1/4 英寸厚），可能需要額外的郵資。此外，請提供完整的寄信人地址。

如果您居住在...	如果您要請求退款或裝入付款單，請將您的報稅表寄至以下地址...	或者如果您裝入付款單（支票或匯票），請將報稅表寄送至以下地址...
阿拉巴馬州、喬治亞州、北卡羅來納州、南卡羅來納州、田納西州	Department of the Treasury Internal Revenue Service Kansas City, MO 64999-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 1214 Charlotte, NC 28201-1214
阿拉斯加州、加利福尼亞州、科羅拉多州、夏威夷州、愛達荷州、堪薩斯州、密歇根州、蒙大拿州、內布拉斯加州、內華達州、北達科他州、俄亥俄州、俄勒岡州、南達科他州、猶他州、華盛頓州、懷俄明州	Department of the Treasury Internal Revenue Service Ogden, UT 84201-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 802501 Cincinnati, OH 45280-2501
阿肯色州、康涅狄格州、特拉華州、哥倫比亞特區、伊利諾伊州、印第安那州、愛荷華州、肯塔基州、緬因州、馬里蘭州、馬薩諸塞州、明尼蘇達州、密蘇里州、新罕布什爾州、新澤西州、紐約州、奧克拉荷馬州、羅德島州、佛蒙特州、佛吉尼亞州、西弗吉尼亞州、威斯康星州	Department of the Treasury Internal Revenue Service Kansas City, MO 64999-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 931000 Louisville, KY 40293-1000
亞利桑那州，新墨西哥州	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 802501 Cincinnati, OH 45280-2501
賓夕法尼亞州	Department of the Treasury Internal Revenue Service Kansas City, MO 64999-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 802501 Cincinnati, OH 45280-2501
佛羅里達州、路易斯安那州、密西西比州、德克薩斯州	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 1214 Charlotte, NC 28201-1214
外國、美國屬地*，或使用 APO 或 FPO 地址，或提交表格 2555 或 4563，或者具有雙重居民身份的外國人	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0215	Internal Revenue Service P.O. Box 1303 Charlotte, NC 28201-1303
*如果您居住在美屬薩摩亞、波多黎各、關島、美屬維爾京群島或北馬里亞納群島，請參閱第 570 號刊物。		