

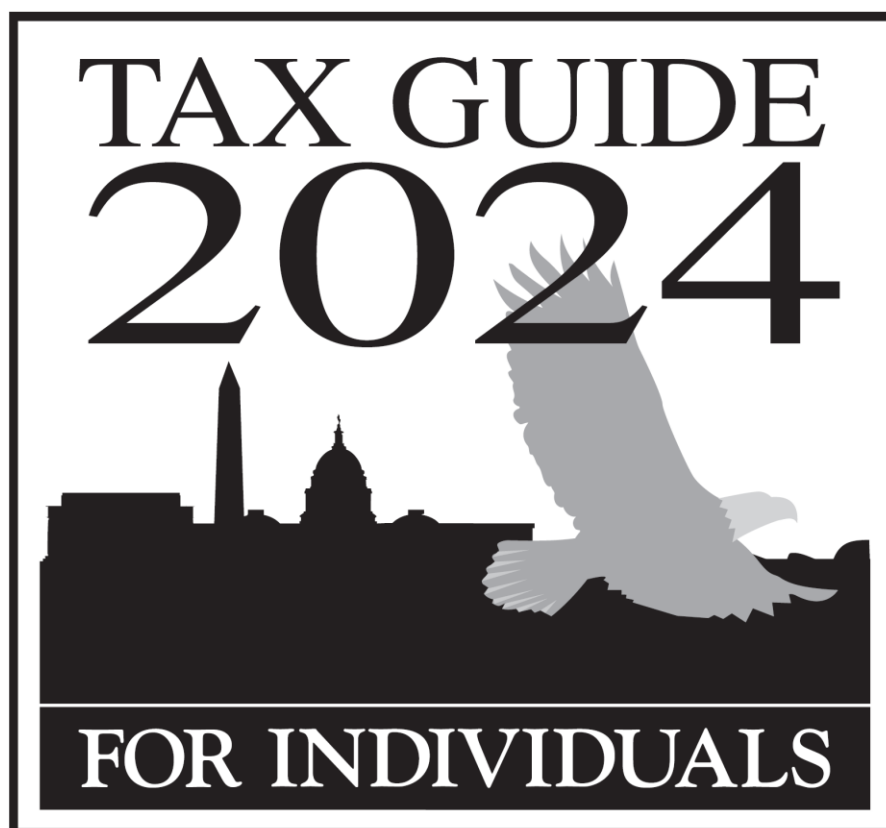
您的联邦所得税

个人专用

17 号刊物

用于准备 2024 申报表

Volume 7 of 13



Publication 17 (ZH-S) (Rev. 2024) Catalog Number 92887L
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

填写工作单 1。 计算您的应税福利


开始之前：

- 如果您们已婚分别报税，而您和配偶 2024 年全年分居，在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行“benefits” (福利) 字样的右边输入“D”。
 - 如果您在 2024 年偿还了福利金，并且您的总偿还额（表格 SSA-1099 和 RRB-1099 的第 4 格）超过了您 2024 年的总福利金额（表格 SSA-1099 和 RRB-1099 的第 3 格），请勿使用这个工作单。您的 2024 年福利均无需纳税。更多信息，请参阅后文的 [偿还额超过总福利额](#) 内容。
 - 如果您正在填报表格 8815，1989 年后发行的 EE 和 I 系列美国储蓄公债利息的免税额，请勿将表格 1040 或表格 1040-SR 第 2b 行的金额计入本工作单的第 3 行。相反，应将附表 B（表格 1040）第 2 行的金额计入在内。
-

1. 输入您所有的 SSA-1099 和 RRB-1099 表格的 **第 5 格** 中的总金额。同时在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行输入这一金额 10,000 美元
2. 用 第 1 行金额乘以 50% (0.50) 5,000

3. 合并表格 1040 或 1040-SR 第 1z、2b、3b、4b、5b、7 行和第 8 行的金额 . . .	<u>40,500</u>
4. 输入表格 1040 或 1040-SR 第 2a 行的金额 (如有)	<u>-0-</u>
5. 为以下各项输入任何免税额/调整的总额:	
• 领养福利 (表格 8839 第 28 行) ,	
• 国外所得收入或住房 (表格 2555 第 45 和 50 行) , 以及	
• American Samoa (表格 4563 第 15 行) 或 Puerto Rico 合法居民的特定收入	<u>-0-</u>
6. 合并以上第 2、3、4 和 5 行的金额 . . .	<u>45,500</u>
7. 输入附表 1 (表格 1040) 第 11 到第 20 行和第 23 和 25 行的总金额	<u>-0-</u>

8. 第 7 行的金额是否小于第 6 行的金额？

不是。  您的社会安全福利金均无需
纳税。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行
输入 -0-。

是的。 用第 6 行金额减去第 7 行金
额 45,500


9. 如果您是：

- 已婚联合报税，输入 32,000 美
元； 或
- 单身、家庭户主、符合规定的尚存
配偶或已婚分别报税，而且您与配
偶 2024 年全年分居，输入

25,000 美元 32,000

注意。如果您是已婚分别报税，并且您在 2024 年与配偶一起生活过，跳过第 9 行至第 16 行，将第 8 行金额乘以 85% (0.85)，并在第 17 行输入结果。然后，填写第 18 行。

10. 第 9 行的金额是否小于第 8 行的金额？

不是。  您的福利均无需纳税。在表格 1040 或 1040-SR 第 6b 行输入 -0-。如果您们已婚分别报税，而您和配偶 2024 年全年分居，请确保您在表格 1040 或 1040-SR 的第 6a 行 “benefits” (福利) 字样的右边输入 “D”。

是的。 用第 8 行金额减去第 9 行金额 13,500

11. 如果已婚联合报税，输入 12,000 美元；或者如果是单身、家庭户主、符合规定的尚存配偶或已婚分别报税，而且您与配偶 2024 年全年分居，输入 9,000 美元 12,000

12. 从第 10 行金额中减去第 11 行金额。如果结果为零或少于零，输入 -0-	1,500
13. 输入第 10 行或 11 行中较小的金额	12,000
14. 用第 13 行金额乘以 50% (0.50)	6,000
15. 输入第 2 行或 14 行中较小的金额	5,000
16. 用第 12 行的金额乘以 85% (0.85)。如果第 12 行的金额为零，输入 -0-	1,275
17. 加上第 15 行和第 16 行金额	6,275
18. 用第 1 行的金额乘以 85% (0.85)	8,500
19. 应税福利。输入第 17 行和第 18 行中较小的金额。同时在表格 1040 或 1040-SR 的第 6b 行输入这一金额	<u>6,275 美元</u>

由于该工作单第 8 行的收入（45,500 美元）大于 44,000 美元，（请参见前面的 多少款项是要纳税的最高应纳税额部分。）所以 Jamie 的净福利中超过 50% 的部分需要纳税。Jamie 和 Jessie 在表格 1040 第 6a 行输入 10,000 美元；在表格 1040 第 6b 行输入 6,275 美元。

与您的福利相关的扣除额

您可能有权扣除与获得的福利金相关的某些金额。

伤残补助金。您可能已经从您的雇主或保险公司收到了残障补助金，并在前一年报税中将这笔金额计入了收入。如果您收到了 SSA 或 RRB 的一次总付金额，而又必须偿还雇主或保险公司的残障补助金，您可以对您在前一年计入总收入的付款部分进行列举扣除。如果您的还款额超过 3,000 美元，可能可以申请税额抵免优惠。按照下面的偿还金额超过总福利额部分的[偿还前一年领取的福利金](#)中解释的相同方式申请扣除额或税额抵免优惠。

偿还金额超过总福利额

在某些情况下，您的表格 SSA-1099 或 RRB-1099 会显示偿还的总福利金额（第 4 格）大于收到的总福利金额（第 3 格）。如果发生这种情况，

您在第 5 格中的净福利金额将是一个负数（括号中的数字），那么您的收益都无需纳税。在这种情况下请勿填写工作单。如果您收到多份表格，一份表格的第 5 格中的负数可以用来抵销同年另一份表格第 5 格中的正数。

如果您对这个负数有任何疑问，请联系当地的 [SSA 办公室](#) 或 [RRB 当地办事处](#)。

联合报税表。如果您和配偶联合报税，而您的表格 SSA-1099 或 RRB-1099 的第 5 格有一个负数，但您配偶的表格中却没有，请从您配偶表格的第 5 格中减去您表格第 5 格中的金额。这样

做是为了在计算您的合并福利是否需要纳税时得到您的净福利金额。

示例。John 和 Mary 在 2024 年联合报税。John 收到了表格 SSA-1099，第 5 格中显示 3,000

美元。Mary 也收到了表格 SSA-1099，第 5 格中显示（500 美元）。John 和 Mary 在计算他们的合并福利是否需要纳税时，将使用 2,500 美元（3,000 美元减去 500 美元）作为他们的净福利金额。

偿还前一年领取的福利金。如果您所有的表格 SSA-1099 和 RRB-1099 的第 5 格金额都是负数，并且如果这个负数超过了 3,000 美元，可能可以扣除这个负数中代表您在前一年总收入中计入的部分福利金。如果这个数字等于或小于 3,000 美元，就属于其他列举扣除，就无法再扣除了。

扣除额超过 3,000 美元。如果这笔扣除额超过 3,000 美元，您应该从两个方面来计算您的税款。

1. 使用附表 A（表格 1040）的第 16 行包含的列举扣除计算您 2024 年的税款。

2. 按照以下步骤计算 2024 年的税款。

- a. 计算附表 A（表格 1040）第 16 行不包含列举扣除的税款。
- b. 对于 1983 年以后的年份，如果负数中的一部分是偿还的福利金，您要重新计算您的应税福利，如同您当年的总福利减去了负数部分一样。然后重新计算当年的税款。
- c. 从您的实际税款中减去 (b) 中重新计算的税款总额。
- d. 从 (a) 的结果中减去 (c) 的结果。

比较方法 1 和方法 2 算出的税额。您在 2024 年的税款是两个数额中较小的一个。如果方法 1 产生的税款较小，则在附表 A（表格 1040）第 16 行进行

列举扣除。如果方法 2 产生的税款较小，则在附表 3（表格 1040）第 13z 行申请抵扣上述第 2c 步的税额抵免优惠。在输入行输入 “I.R.C. 1341 ”（《国税法规》1341）。如果两种方法产生的税款相同，则在附表 A（表格 1040）第 16 行扣除还款额。

8.

其他收入

最新消息

1099-K 表格的新报告要求。 2021 年的《美国救援计划法案》更改了第三方解算机构的报告要求。从 2024 年开始，1099-K 表格的报告门槛较低。请参阅稍后的[表格 1099-K 报告要求的变更](#)。

向受东巴勒斯坦火车脱轨影响的个人支付的某些救济金无需纳税。如果您因受到 2023 年 2 月 3 日俄亥俄州东巴勒斯坦 (East Palestine) 火车出轨影响而从政府机构、诺福克南方铁路 (Norfolk Southern Railway) 或其子公司、保险公司、代理人或相关人员收到救济金，这些救济金可能是免税的。参见刊物 547 以了解更多信息。

合格的野火救济金不需纳税。如果您收到了合格的野火救济金，这些救济金可能是免税的。参见刊物 547 了解更多信息。

提醒事项

100% 商务餐费扣除的临时补贴优惠已过期。《2020 年纳税人确定性和灾难税收宽减法》第 210 条规定，对于餐馆在 2020 年 12 月 31 日之后和 2023 年 1 月 1 日之前支付或产生的食品或饮料，可临时允许 100% 的商务餐费扣除。

失业救济金。如果您收到了失业救济金，但没有通过邮件收到 1099-G 表《某些政府的补助金》，您可能需要通过您所在州的网站来获取您的电子版 1099-G 表格。

介绍

除非税法规定您可以在报税表中不计入以金钱、财产和服务形式获得的收入项目，否则您必须将所有该类项目计入收入。但是，有些项目只能从收入中免除一部分。本章介绍了多种类型的收入，并且分别解释了它们是否需要纳税。

- 应税收入必须在您的报税表上申报，而且都要纳税。
- 免税收入可能会在您的报税表上显示，但无需纳税。

本章首先讨论了以下收入项目。

- 以物易物。
- 取消的债务。
- 您作为主人或女主人的销售聚会。

- 寿险收益。
- 合伙经营收入。
- 小型企业股份公司收入。
- 收回的款项（包括州所得税退款）。
- 私人财产租金。
- 偿还金。
- 特许费。
- 失业救济。
- 福利救济和其他公共援助福利。

本章还在后文简要介绍了其他收入项目。

有用的条款

您可能想看：

刊物

- 502 《*医疗和牙科费用*》
- 504 《*离婚或分居的个人*》
- 523 《*出售您的房屋*》
- 525 《*应税收入和免税收入*》
- 544 《*财产出售和其他处置方式*》
- 547 《*伤亡、灾害和失窃事件*》
- 550 《*投资收入和支出*》
- 4681 《*取消的债务、取消抵押品赎回权、重新占有和放弃*》

查阅上述内容和其他实用资源，请访问
[IRS.gov/Forms \(英文\)](https://www.irs.gov/forms)。

以物易物

以物易物是一种对财产或服务的交易。对于您在以物易物中获得的财产或服务，您必须以其公平市价计入您的收入中。如果您与他人进行服务交易且双方事先就该服务的价值协商一致，除能以其他方式证明价值外，公平市价将被视为价值。

通常您要在附表 C（表格 1040），业务利润或亏损中申报这些收入。但是，如果以物易物涉及到服务以外的其他物品交易，例如下面的[例3](#)，您可能需要使用另一张表格或附表。

例 1。 您是一名自雇律师，为一家小型企业股份公司客户提供法律服务。该公司赠与您公司股票作为您的服务报酬。您必须在附表 C（表格 1040）中将该股票的公平市价计入您收到该股票所在年度的收入中。

例 2。 您是一名自雇人员，也是以物易物俱乐部的成员。该俱乐部使用“优惠单位”作为交易手段。您向会员提供了商品或服务后，俱乐部会向您的账户添加优惠单位，您可以使用这些优惠单位购买以物易物俱乐部其他会员提供的商品或服务。当您收到其他会员提供的商品或服务时，俱乐部会从您的账户中减去一些优惠单位。尽管您实际上可能要等到之后的税务年度才能收到其他成员提供的商品或服务，您仍然必须将添加到您账户中的优惠单位之价值计入您的收入中。

例 3。 您拥有一栋小公寓。作为免租金使用公寓 6 个月的回报，一位艺术家会给您一件她创作的艺术作品。您必须在附表 E（表格 1040），补充收入与损失中将该艺术品的公平市价申报为租赁收入，而该名艺术家必须在附表 C（表格 1040）中将该公寓的公平租赁价格申报为收入。

以物易物的表格 1099-B。如果您通过以物易物交易了财产或服务，表格 1099-B “经纪人和以物易物交易的收益”，或该类以物易物交易产生的类似报表应该在 2025 年 2 月 15 日前发送给 您。表中应该显示您在 2024 年期间从交易中获得的现金、财产、服务、优惠或代价券之价值。IRS 也会收到 表格 1099-B 的副本。

取消的债务

多数情况下，如果您所欠的债务不是作为礼物或遗赠被取消或得到免除，您必须将取消的债务金额计入您的收入中。如果取消的债务是打算送给您的礼物，您就没有从中获得收入。债务包括任何您要负责的负债或您持有财产所附带的负债。

如果某项债务是非商业债务，请在附表 1（表格 1040）第 8c 行申报取消的债务金额。如果是商业

债务，请在附表 C（表格 1040）申报该笔金额（或如果债务是农业债务，而且您是农民，请在附表 F（表格 1040）农业利润或亏损上申报该笔金额。

表格 1099-C。如果联邦政府机构、金融机构或信用合作社取消或免除了您亏欠的 600 美元或更多的债务，您将收到表格 1099-C “取消债务”。取消的债务金额见第 2 格。

取消的债务中包含的利息。如果有任何利息得到免除，并计入了第 2 格中取消的债务金额中，则利息金额也将在第 3 格中显示。您是否必须将取消的债务的利息部分计入您的收入中，这取决于您支付利息时该笔利息是否可以扣除。请参阅后文例外情况中的可扣除债务的内容。如果利息不可扣除（例如个人贷款利息），请将表格 1099-C 第 2 格的金额计入您的收入中。如果利息是可以扣除的（比如商业贷款利

息)，请**将取消的债务的净额**（第 2 格中显示的**金额**减去第 3 格中显示的**利息金额**）计入您的收入。

贴现抵押贷款。如果您的**金融机构**为您的**房屋抵押贷款**提前还款贴现，那么这笔贴现**金额就是取消的债务**。您必须**将这笔取消的债务金额**计入

您的收入中。

出售或以其他方式处置时的抵押贷款减免。如果您个人对某项**抵押贷款**（有**追索权的债务**）负有**清偿责任**，而您在处置该房产时获得了**抵押贷款减免**，您可能会实现**收益或损失**，但**最高额均不超过该房产的公平市价**。另外，如果**清偿该笔抵押贷款的金额超过了该房产的公平市价**，除符合后文中**免除的债务的免税条件**外，否则就属于**清偿债务的收入**。请在附表 1（表格 1040）第 8c 行中，申报任何**因清偿不符合免税条件的非商业债务而产生的收入**。

如果您个人对某项抵押贷款（无追索权债务）不负有清偿责任，而您在处置该房产时（如通过取消抵押品赎回权）获得了抵押贷款的减免，那么清偿的金额要计入您的实得收入中。如果您的实得金额超过您房产调整后的基数，您可能会产生应税收益。请将非营业性财产的任何收益作为资本收益申报。

请参阅第 4681 号刊物了解更多信息。

股东债务。如果您是公司的股东，而公司取消或免除了您拖欠公司的债务，那么该笔取消的债务就是一种推定分配额，通常，对您来说这就是股息收入。更多信息请参阅第 542 号刊物《股份公司》。

如果您是一家公司的股东，并且您取消了公司亏欠您的债务，您通常不会有收入。这是因为取消的债务会被视为对该公司的资本投入，投入金额相当于您取消的债务的本金金额。

偿还取消的债务。如果您在收入中计入了一笔取消的债务金额，而后来又偿付了这笔债务，您可能可以在该笔金额计入收入的所在年度申请退款。如果提交申请的法规时效还没有截止，您可以使用表格 1040-X, 修改过的美国个人所得税申报表, 提交退款申请。该类法规时效通常要到您原始报税到期日 3 年以后才会结束。

例外情况

现实中还有一些例外情况，会将取消的债务计入收入。我们接下来会介绍这方面的内容。

学生贷款。一般来说，如果您负责支付贷款，而贷款被取消或由他人代为偿还，您必须将取消或代为偿还的金额计入您的纳税总收入。但是，在某些情况下，您可以将因取消或偿还某些学生贷款而产生的金额从总收入中排除。这些免税情况适用于：

- 因满足某些工作要求而取消学生贷款；
- 2020 年 12 月 31 日之后和 2026 年 1 月 1 日之前取消的某些贷款（请参阅后文的 2021 年至 2025 年学生贷款解除的特别规则。）；或
- 某些学生贷款偿还援助计划。

因满足某些工作要求而取消学生贷款的抵免情况。如果您的学生贷款因满足某些工作要求而在 2024 年被部分或全部取消，您可能不必将取消的债务计入应税收入。要符合与工作相关的免税条件，您的贷款必须是由合格贷款人发放的，用于帮助您就读第 170(b)(1)(A)(ii) 条所述的合格教育机构。此外，取消贷款必须是根据学生贷款中的规定，即如果您工作，全部或部分债务将被取消：

- 在一段时间内，
- 在某些职业中，并且

- 适用于各类雇主。



如果您的贷款是由教育组织或免税的第 501(c)(3) 条组织发放的，并且是因为您为这两个组织提供的服务而取消的，则您的贷款取消不符合免税条件。请参见稍后的[例外情况](#)。

第 170(b)(1)(A)(ii) 节中描述的教育组织。这是一个拥有固定的师资队伍和课程，并且通常在其开展教育活动的地点有固定的注册学生的教育组织。

合格的贷款人。包括以下：

1. 美国，或其某一部门或机构。
2. 美国的一个州或地区；或哥伦比亚特区；或其任何政治分支机构。

3. 根据第 501(c)(3)条免税的公益公司；已取得接管州、县或市级医院控制权的公益公司；其雇员根据州法律被视为公职人员。
4. 第 170(b)(1)(A)(ii) 条中描述的教育组织，如果发放贷款：
 - a. 作为与 (1)、(2) 或 (3) 中所述实体签订的协议的一部分，根据该协议，向教育组织提供贷款资金；或
 - b. 根据教育组织的计划，该计划旨在鼓励其学生服务于需求未得到满足的职业或需求未得到满足的领域，其中学生（或前学生）为政府单位或免税的第 501(c)(3) 条组织提供服务或在其指导下提供服务。

2021 年至 2025 年学生贷款解除的特别规则。

2021 年的《美国救援计划法案》修改了 2021

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

- 高等教育费用贷款。
- 私立教育贷款。
- 来自第 170(b)(1)(A)(ii) 条所述的教育组织。
- 根据第 501(a) 条规定免于纳税的组织为学生贷款再融资而提供的贷款。

请参阅 4681 号刊物和 970 号刊物了解更多信息。

高等教育费用贷款。这是明确为高等教育提供的任何贷款，无论是通过教育组织还是直接向借款人提供，

如果此类贷款是通过以下方式之一提供、投保或担保的：

- 美国，或其某一部门或机构。
- 美国的一个州或地区；或哥伦比亚特区；或其任何政治分支机构。
- 合格的教育组织。

合格的教育组织。符合资格的教育组织通常是任何经认可的公立、非营利或专有（私有营利）学院、大学、职业学校或其他高等教育组织。此外，该组织必须有资格参加由美国教育部管理的学生援助计划。

符合资格的教育组织还包括位于美国境外、有资格参加由美国教育部管理的学生援助计划的某些教育组织。



教育组织应该能够告诉您其是否是合格的教育组织。

私立教育贷款。 私人教育贷款是由私人教育贷款机构提供的贷款：

- 未根据 1965 年《高等教育法》第四章制定、投保或保证；
- 向借款人发放的明确用于高等教育费用的贷款，无论该贷款是通过学生就读的教育机构提供，还是由私人教育贷款机构直接提供给借款人。私人教育贷款不包括开放式消费信贷计划下的信贷、反向抵押交易、住宅抵押交易或任何其他以不动产或住宅为担保的贷款。

私人教育贷款方。 私人教育贷款方是以下之一：

- 募集、发放或延长私人教育贷款的金融机构。

- 募集、发放或延长私人教育贷款的联邦信用合作社。
- 从事招募、发放或延长私人教育贷款业务的任何其他人。



如果您的贷款因您为发放贷款的私人教育贷款方或提供资金的其他组织提供的服务而被取消，则您的贷款取消将不符合免税待遇。

从第 170(b)(1)(A)(ii) 条所述的教育组织获得的贷款。这是从组织提供的任何贷款，如果贷款是：

- 作为与前述实体签订的协议的一部分，根据该协议，向教育组织提供贷款资金；或
- 根据教育组织的一项计划，旨在鼓励其学生从事需求未满足的职业或需求未满足的领域，其中学生（或以前的学生）提供的服务是为了或根据政府单位或免税第 501(c)(3) 组织的指示。

第 170(b)(1)(A)(ii) 节中描述的教育组织。这是一个拥有固定的师资队伍和课程，并且通常在其开展教育活动的地点定期招收学生的教育组织。



如果您的贷款是由教育组织、免税的第 501(c)(3) 条组织或私人教育贷款机构（如《诚信借贷法》第 140(a)(7) 条所定义）取消的，且取消的原因是您为上述组织或私人教育贷款机构提供了服务，则您的贷款取消不符合免税条件。请参见之后的[例外情况](#)。

第 501(c)(3) 条组织。 这是指专门为以下一个或多个目的而组织和运营的任何公司、公益金、基金或基金会。

- 慈善。
- 宗教。
- 教育。

- 科学。
- 文学
- 公共安全测试。
- 促进国家或国际业余体育竞赛（但前提是其活动不涉及提供体育设施或设备）。
- 防止虐待儿童或动物。

例外情况。 在大多数情况下，教育组织因您为该组织或提供贷款资金的其他组织提供的服务而取消学生贷款，必须将其包含在您纳税申报表上的总收入中。

重新贷款。 如果您用符合条件的教育组织或免税组织提供的另一笔贷款对学生贷款进行了重新贷款，则该笔贷款也可被视为由符合条件的贷款人提供。如果重新贷款是根据重新贷款组织的一项计划发放的，而该计划的目的是鼓励学生在需求未得到满足的职业或需求未得到满足的领域提供服务，并且要求学生为政府

单位或免税的第 501(c)(3)条组织提供服务或在其指导下提供服务，则该重新贷款被视为由合格贷款人发放的。

学生贷款偿还援助。 如果您因以下计划的原因收到学生贷款还款，则可享受免税待遇。

- **国家卫生服务团队 (NHSC) 贷款偿还计划。**
- **根据《公共卫生服务法》有资格获得资金的州教育贷款偿还计划。**
- **任何其他旨在为服务水平低下或卫生专业人员短缺地区 (由该州决定) 提供更多卫生服务的州贷款偿还或贷款豁免计划。**



如果您通过参加上述任何计划支付了学 生贷款利息，则您不能扣除您支付的学生贷款利息。

可扣除的债务。 如果您的债务付款可以扣除，您就没有从取消的债务中获得收入。这种例外情况只适用于使用现金收付会计法的情况。了解更多信息，请参阅第 334 号刊物 第 5 章 “小型企业税务指南”。

购买后降价。 多数情况下，如果卖方减少了您所购买的房产所亏欠的债务金额，那么您就没有从减少额中获得收入。债务减少额是作为购房价格调整处理的，会减少您的房产基数。

不计入的债务。 在以下情况下，请勿将取消的债务计入总收入。

- 根据《美国法典》第 11 章的规定，破产案件中的债务会被取消。请参阅 第 908 号刊物《破产税务指南》的内容。

- 当您无力偿债时，债务就被取消了。但是，您不能不计入任何超过您无力偿债金额的取消的债务金额。请参阅第 908 号刊物内容。
- 该债务为合格的务农债务，由合格人员取消。请参阅第 225 号刊物第 3 章“农民税务指南”的内容。
- 该笔债务为合格的房地产企业债务。请参阅第 334 号刊物第 5 章的内容。
- 取消的目的是作为赠与礼物。
- 该债务是合格的主要居所负债。

薪资保护计划（PPP）贷款的免除。PPP 贷款的免除会产生免税收入，因此，尽管您不需要在 1040 或 1040-SR 表格上报告 PPP 贷款免除的收入，但您确实需要报告您的某些 PPP 贷款信息。

税 务 手 续 指 南 2021-48 , 2021-49 I.R.B.835 , 允许纳税人将因 PPP 贷款豁免而产生的免税收入视为已收到或应计收入 : (1) 在支付或发生符合条件的费用时 ; (2) 在您申请 PPP 贷款豁免时 ; 或 (3) 在 PPP 贷款豁免获得批准时。如果您因 PPP 贷款豁免而获得免税收入 , 请在申报表中附上一份声明 , 报告您申请税务手续指南 2021-48 的每个纳税年度 , 以及您申请税务手续指南 2021-48 的哪个部分 – 第 3.01(1)、(2) 或 (3) 部分。任何报表都应包括每笔 PPP 贷款的以下信息。

1. 您的姓名、地址和 ITIN 或 SSN ;
2. 您正在申请或申请了的税务手续指南 2021-48 的哪个部分, 第 3.01(1)、(2) 或 (3), 以及哪个纳税年度的声明 ;
3. 您视为已收到或应计的 PPP 贷款免除所产生的免税收入金额以及在哪个纳税年度 ;

4. 截至您提交申报表之日，是否已批准免除 PPP 贷款。

在您所附声明的顶部写下 “RP 2021-48”。

主人

如果您举办了一个销售聚会或活动，您因举办活动而收到的任何礼物或赠物均属于帮助直销商进行销售的报酬。您必须将这些礼物项目作为收入按其公平市价进行申报。

您的聚会自付费用需满足 50% 餐费限额之规定。对于 2018 年及以后的税务年度，任何通常视为娱乐、消遣或休闲活动相关的费用均不得扣除。如果纳税人（或纳税人的雇员）在场参加且现场提供的食品饮料并非豪华或奢侈消费，纳税人可以继续扣除 50% 的商务餐费用。该类餐食可以是提供给当前或

潜在的**商业顾客、客户、顾问或类似的业务联系人的招待礼遇**。在举办娱乐活动期间单独购买的**食品饮料**不被视为娱乐项目。

了解更多关于**餐费限额的信息**，请参阅第 463 号刊物，**旅行、礼品和汽车费用，内容**。

寿险收益

除非您支付了一定价格后才获得了转让的**寿险保单**，否则您因被保险人死亡而收到的**寿险收益**无需纳税。即使该笔收益是根据**意外保险或健康保险计划**或捐赠合同支付的，情况也是如此。但是，因**寿险收益**而获得的**利息收入**可能需要纳税。

非分期收到的收益。如果您以一次总付**金额**或其他**非定期方式**收到**身后福利**，您应当只将超过**被保险人死亡时应支付给您的金额**的**福利**计入收入。如果没有明

确定死亡时应支付的福利金额，您应将大于死亡时付款现值的**身后福利**计入收入。

分期收到的收益。如果您分期领取寿险收益，您可以不在收入中计入每期的**部分金额**。

确定不计入部分的金额时，请用保险公司持有的金额（通常是指被保险人身故时应付的一次总付金额）除以应支付的期数。将超过这笔不计入部分的任何金额作为**利息**计入您的收入中。

尚存配偶。如果您的配偶在 1986 年 10 月 23 日之前去世，而您会分期收到因配偶去世而支付给您的保险赔款，那么每年您可以最多免除分期领取的保险赔款中所包含的**利息 1,000 美元**。如果您再婚，您可以继续享受该**免税待遇**。

退保取出现金。如果您退保寿险保单取出现金，您必须将超过寿险保单成本的任何**收益**计入收入。多数情

况下，您的成本（或合同投资）是用您为寿险保单支付的保费总额，减去任何未计入您收入的退还保费、退款款项、股息或未支付的贷款金额。

您应该收到表格 1099-R，其中显示了总收益和应税部分。请在表格 1040 或 1040-SR 的第 5a 和 5b 行申报该笔金额。

更多信息。了解更多信息，请参阅第 525 号刊物中的寿险收益内容。

捐赠合同收益

捐赠合同是一份保单，根据这份保单，除非您在某一日期之前去世，否则您会在该日期收到指定数额的款项，但如果您在该日期前去世，这笔款项将支付给您指定的受益人。对于到期时以一次总付金额支付给您的捐赠收益，只有在收益金额高于保单成本的情况下您才需要纳税。要确定您

的成本, 请您从为合同支付的保费总额 (或其他代价) 中减去您之前根据合同收到的、且未计入您收入的任何金额。请将一次总付金额付款中超过成本的部分计入您的收入。

提前给付身后福利

如果被保险人身患终期疾病或慢性病, 那么在被保险人死亡前根据寿险合同或临终结算所支付的某些提前给付身后福利金额不计入收入。

临终结算。这是在出售或转让寿险合同中给予临终结算服务提供方的任何身后福利部分。临终结算服务提供方是指定期从事购买或接受患有终期疾病或慢性病的投保人生命的寿险合同转让业务, 并且符合《国稅法规》第 101 (g) (2) (B) 节规定的人员。

终期疾病免税额。如果被保险人是一名终期疾病患者, 提前给付身后福利是可以全额不计入收入。终期疾

病患者是指经医生证明，从证明之日起，通过合理预期该名患有 24 个月内会死亡的疾病或身体状况的人员。

慢性病免税额。如果被保险人是一名患有非终期疾病的慢性病患者，那么根据合格长期护理服务所产生的费用支付的提前给付身后福利是可以全额不计入收入。在一定限额内，按每日或其他定期支付的提前给付身后福利可以不计入收入。2024 年的免税限额是 410 美元。该免税额适用于提前给付身后福利和从长期护理保险合约中收到的任何定期付款的合计金额。了解慢性病患者、合格长期护理服务和长期护理保险合约的限额和定义，请参阅第 525 号刊物中疾病和伤害福利下的长期护理保险合同内容。

例外情况。如果被保险人属于以下情况，该免税额不适用于支付给在被保险人生命中拥有可保权益的人员（被保险人除外）的任何金额：

- 是该名人员的董事、高级职员或雇员；或
- 在该名人员的业务中拥有财务权益。

表格 8853。若要申请按每日或其他定期支付的提前给付身后福利免税额，您必须将表格 8853 “Archer 医疗存款账户（MSA，即英文缩写）和长期护理保险合约”与报税表一并提交。免除

基于实际花销而支付的提前给付身后福利，无需提交表格 8853。

警务人员因公殉职或因公负伤

因公殉职的警务人员的配偶、前配偶和子女可以不在总收入中计入从政府 401 (a) 条款计划中获得的、

可归属于该警务人员职务的遗属福利。请参阅 101 (h) 条款内容。

对于终生完全残障或因公殉职的警务人员，其尚存配偶或子女可以不在收入中计入从联邦司法援助局领取的死亡或残障人士补助，或由其所在州的计划所支付的身后福利。请参阅 104 (a) (6) 条款内容。

就本条而言，术语“警务人员”包括了执法官、消防员、特遣教士以及救援队员和救护队员。了解更多信息，请参阅第 559 号刊物《遗属、执行人和管理人》中的内容。

合伙经营收入

合伙企业通常不属于应税实体。合伙企业的收入、收益、亏损、扣除额和税额抵免优惠额都是根据每位合伙人在这些项目中的分配份额给予合伙人的。

附表 K-1（表格 1065）。虽然合伙企业通常不纳税，但是它必须使用表格 1065，美国合伙企业收入申报表，并且要为每位合伙人提供附表 K-1（表格 1065）。此外，合伙企业还将向每位合伙人提供一份附表 K-1（表格 1065）的《合伙人须知》，用于帮助每位合伙人申报其在合伙企业的收入、扣除额、税额抵免优惠额和税收优惠项目中的份额。



请保留附表 K-1（表格 1065）供您留作记录。除有特别要求外，请勿将上表附在您的表格 1040 或 1040-SR 上。

了解更多合伙企业的信息，请参阅第 541 号刊物《合伙企业》的内容。

合格合资企业。如果您和您的配偶作为唯一的成员实质性地参与了共同拥有和经营的企业，并且您们在某个税务年度提交了一份联合报税表，您可以共同选

择被当作合格合资企业对待，而非合伙企业。若要做
出这一选择，您必须根据您和配偶在企业中各自的权
益，将企业的所有收入、收益、亏损、扣减额和税额
抵免优惠项目在您和配偶之间作出分配。了解更多有
关如何进行选择和提交哪些附表的信息，请参阅个人
报税表的说明。

小型企业股份公司收入

多数情况下，小型企业股份公司无需为其收入纳税。
而公司的收入、亏损、扣除额和税额抵扣优惠则是根
据每位股东按比例承担的股份份额给予股东的。

附表 K-1（表格 1120-S）。小型企业股份公司必
须使用表格 1120-S，美国小型企业股份公司所得税
申报表报税，并为每位股东提供附表 K-1（表格
1120-S）。此外，小型企业股份公司还会向每位股
东提供一份附表 K-1（表格 1120-S）的《股东

须知》，从而帮助每位股东申报其在该公司的收入、亏损、税额抵免优惠额和扣除额中的份额。



请保留附表 K-1（表格 1120-S）供您留作记录。除有特别要求外，请勿将上表附在您的表格 1040 或 1040-SR 上。

了解小型企业股份公司及其股东的更多信息，请参阅表格 1120-S 的说明内容。

回收款

回收款是指您在上一年度扣除或领取税额抵扣优惠的返款。最常见的回收款是附表 A（表格 1040）中列举的退款、报销和扣除额返款。您还可以获得非列举扣除额的回收款（如之前扣除的坏账款项）以及之前申请税额抵免优惠项目的回收款。

应税福利规定。您必须在收到回收款的年度将其计入收入，但计入金额不超过您为回收款所领取的扣除额

或 **税额抵免优惠** 在上一年度减少的 **税额**。有鉴于此，
因扣除额或税额抵免优惠而结转 到本年度的任何 **增加额** 均视为 **减少了您上一年度的税款**。更多信息请参阅
第 525 号刊物内容。 **联邦所得税退税**。 **联邦所得税退税** 不计入您的

收入中， **因为该类退税永远不得作为收入的扣除额**。

州税退税。 **如果您在 2024 年收到州或地方所得税退税**（或 **税额抵免优惠** 或 **抵销**），而且 **如果您在上一年度扣除了该笔税款**， **通常您必须将其计入收入**。付款人应该在 **2025 年 1 月 31 日前** 为您提供 **表格 1099-G**。国税局（IRS，即英文缩写）也会收到 **表格 1099-G 的副本**。如果您提交了 **表格 1040 或 1040-SR**，请使用 **2024 年附表 1（表格 1040）** 说明中的 **州和地方所得税退税工作单** 来计算要计入您收入的 **金额**（如有）。关于何时必须使用另一张工作单，请参阅 **第 525 号刊物的内容**。

如果您可以选择在某个税务年度扣除以下任意税种：

- 州和地方所得税，或
- 州和地方普通销售税，然后

您可能必须计入收入的最高退税额不能超过您选择在该年度扣除的税款与您没有选择在该年度扣除的税款之差额。请参阅第525 号刊物中的示例。

抵押贷款利息退款。 如果您在 2024 年收到了上一年度支付的抵押贷款利息退款或税额抵免优惠，该笔金额应当显示在您的表格1098 “抵押贷款利息报表”的第4 格中。请勿从您在 2024 年支付的利息中减去退款金额。根据以下内容中解释的规定，您可能必须将其计入您的收入。

回收中的利息。 您收回的任何款项的利息必须在收到利息的年度作为利息收入申报。例如，请在 表格

1040、1040-SR 或 1040-NR 的第2b 行申报您从州或地方所得税退税中收到的任何利息。

同年的回收款和费用。如果该笔退款或其他回收款和费用发生在同一年，回收款会减少扣除额或税额抵免优惠额，则回收款不作为收入进行申报。

回收2 年或更长时间的款项。如果您收到的退款或其他回收款是您在 2 年内或更长时间前支付的款项，您必须按比例在您支付的年数之间分配回收金额。对于确定从任何之前年度收回的金额，并确定您在本年度对该项目允许扣除的金额（如有），这种分配都是非常必要的。了解如何计算分配法的信息，请参阅第 525 号刊物中的 回收款内容。

列举扣除回收款

如果您收回了上一年度在 附表A（表格1040 或 1040-SR）中扣除的任何款项，通常您必须将回收款全额计入您收到款项所在年度的收入中。

何处申报。请在 附表1 （表格1040 或 1040-SR）第1 行填写州或地方所得税退税，在 附表1（表格1040 或 1040-SR）第8z 行将所有其他回收款总额填写作其他收入。

标准扣除限额。如果您未列举扣除额，通常您可申请标准扣除额。只有您的列举扣除额超过您的标准扣除额，列举扣除额才会受到回收款规定的限制（除非要求您进行列举扣除）。如果您在上一年度申报的总扣除额未超过您该年度的收入，请将以下两项中金额较小的一项计入您今年的收入：

- 您的回收款，或

- 您列举扣除额超过标准扣除额的金额。

示例。 您提交了2023 年的联合报税表。您的应税收入是 60,000 美元，没有资格享受任何税额抵免优惠。您的标准扣除额为 27,700 美元，列举扣除额为 29,200 美元。2024 年，您在 2023 年的报税表中收到了以下扣除金额的回收款。

医疗费用	200 美元
州和当地所得税退税	400
抵押贷款利息退款	<u>325</u>
回收款总额	<u><u>925 美元</u></u>

上述回收款金额都均未超过 2023 年的扣除额。您扣除的州和地方所得税与当地普通销售税之间的差额是 400 多美元。

因为您的回收款总额小于您列举扣除额超过标准扣除额的金额（ $29,200 \text{ 美元} - 27,700 \text{ 美元} = 1,500 \text{ 美元}$ ），所以您必须将您的回收款总额计入2024 年的收入中。请在 附表1（表格1040）第1 行申报州和地方所得税退税400 美元，在 附表1（表格1040）第8z 行申报您回收款的余额 525 美元。

之前年度的标准扣除额。为了确定是否必须将您本年度的回收款金额计入您的收入中，您必须了解您在申请扣除额所在年度的报税身份的标准扣除额。在之前年度的报税表说明中查找该年度报税身份的标准扣除额。如果您提交了1040-NR 表格，则除来自印度的某些非税法定义居民外，您无法申请标准扣除（请参阅 519 刊物）。

示例。您在 2023 年使用表格1040 进行了联合报税，应税收入为 45,000 美元。您的列举扣除额是

27,950 美元。您可以申请的标准扣除额是 27,700 美元。2024 年，您收回了 2023 年的列举扣除额 2,100 美元。上述回收款金额均未超过 2023 年的实际扣除额。在您 2024 年的收入中计入 250 美元的回收款。这是您的回收款（2,100 美元）或您的列举扣除额高于标准扣除额的金额（27,950 美元 - 27,700 美元 = 250 美元）中较小的金额。

回收款限额仅限于扣除额。对于任何超过您在上一年度扣除额的回收款金额，您不将其计入自己的收入。您计入收入的金额以下列较小金额为限：

- 在附表 A（表格 1040）扣除的金额，或
- 回收款金额。

示例。2023 年期间，您支付了 1,700 美元的医疗费。您在 2023 年的附表 A（表格 1040）中从这笔金额中扣除了 200 美元。2024 年，您收到的 2023

年医保报销费用是 500 美元。2024 年必须计入您收入的 500 美元报销金额中实际只有 200 美元——实际扣除的金额。

其他回收款。 如有以下情况， 请参阅第525 号刊物的 回收款的内容：

- 您有除列举扣除项以外的其他项目回收款， 或
- 您收回了您在上一年度申请税额抵免优惠（ 投资税额抵免优惠或国外税收抵免优惠除外 ） 的项目款项。

个人财产的租金

如果您出租如设备或车辆等个人财产， 在多数情况下， 以下因素决定了您如何申报收入和费用：

- 该租赁活动是否属于商业行为， 或
- 该租赁活动是否以营利为目的。

多数情况下，如果您的主要目的是赚取收入或利润，并且您参与的租赁活动具有连续性和规律性，那么您的租赁活动就是一种商业行为。

申报商业收入和费用。 如果您从事个人财产租赁业务，请在 **附表C（表格1040）** 中申报您的收入和费用。表格说明中介绍了相关的填写方式。

申报非商业收入。 如果您不从事个人财产租赁业务，请在 **附表1（表格1040）第8I 行** 申报您的租赁收入。

申报非商业费用。 如果您以营利为目的出租个人财产，请将您的租赁费用计入**附表1（表格1040）第24b 行**的总金额中，并参阅那里的说明。

如果您不以营利为目的出租个人财产，您的扣除额度是有限的，而且您不能通过申报亏损额来抵销其他收入。请参阅后文其他收入下的 **非营利活动**。

偿还金

如果您必须偿还您计入上一年度收入中的金额，您可能从您偿还所在年度的收入中扣除该笔偿还金额。或者，如果您偿还的金额超过了3,000 美元，您可能在您偿还的年度领取税额抵免优惠。通常，只有当偿还金符合您的贸易或业务或营利性交易中发生的费用或损失条件时，您才能申请扣除额或税收抵免优惠。

扣除类型。 您在偿还当年允许扣除的类型取决于您在上一年度计入的收入类型。通常，您要在您之前将其申报为收入的同一表格或附表上扣除偿还金。例如，如果您将其申报为自雇收入，请在 **附表C（表格1040）** 或 **附表F（表格1040）** 上将其作为商业费用扣除。如果您将其作为资本收益申报，则请按照 **附表D（表格1040）** 的说明将其作为资本损失扣除。如果您将其作为工资、失业救济金或其他营业外收入申报

，并且如果偿还的金额超过了3,000 美元，您可能可以将其作为其他列举扣除项扣除。



从2018 年开始，您不能再申请任何杂项列举扣除，所以如果偿还金额是 3,000 美元或更少，您就不能从您偿还年度的收入中将其扣除。

偿还社会安全福利金。如果您偿还了社会安全福利金或同等的铁路退休福利，请参阅第7 章的 福利偿还内容。

偿还金额超过 3,000 美元。如果您偿还的金额超过了3,000 美元，并且如果您因权利要求而计入收入，您可以在 附表A（表格1040）第16 行将偿还金作为其他列举扣除项扣除。这意味着，在您计入收入时，您似乎可以不受限制的要求该等权利。但是，您可以选择在偿还年度内获得税额抵免优惠。用两种方法计

算您的税款，并比较结果。使用可以少纳税的方法（扣除额或税额抵免优惠）。



在确定您偿还的金额是大于还是小于 3,000 美元时，您要考虑返款中偿还金的总额。我们无需单独考虑每一种偿还金情形。

方法1。 计算您2024 年的税款，为已偿还的金额申请扣除额。如果您将其作为其他列举扣除项扣除，请将其填入附表A（表格1040）的第16 行。

方法2。 计算您2024 年的税款，为已偿还的金额申请税额抵免优惠。按照下列步骤继续计算。

1. 计算您2024 年的税款，计算时不扣除已偿还的金额。
2. 重新计算上一年度的税款，计算时不要将2024 年您偿还的金额计入收入。

3. 从您上一年度的报税表中显示的税款中减去(2)中的税款。这就是能申请的税额抵免优惠。
4. 从没有扣除额的 2024 年的税款中减去(3)中的答案(第1步)。

如果方法1产生的税款较少，则要扣除已偿还的金额。如果方法2产生的税款较少，请在附表3（表格1040）第13b行申请上述(3)中计算的税额抵免优惠，将税额抵免优惠额加到这一行的任何其他税额抵免优惠额上，同时参阅那里的说明内容。

请参阅第525号刊物中对这种计算的举例说明。

需要缴纳社会安全和 Medicare 税的已偿还工资。

如果您必须偿还在上一年度的工资或报酬中计入了已支付的社会安全税、Medicare 税或 1 级《铁路员工退休税法》（RRTA，即英文缩写）税款，您可以

要求雇主将多余的金额退还给您。如果您的雇主拒绝为您退税，您可以要求他提供一份声明，说明多收的金额来证明您的要求。要申请退税，请使用 **表格843**，**退税申请**和减免请求。

需要缴纳额外Medicare 税的已偿还工资。 当员工上一年度收到的工资中有偿还金时，雇主无法对额外**Medicare 税**预扣进行调整或申请退税，因为该员工在上一年度的所得税申报表中确定了额外**Medicare 税**的债务。如果您必须偿还上一年度计入您的工资或报酬中的金额，并且已经在上一年度支付了额外**Medicare 税**，您可能能收回就该金额已经支付的额外**Medicare 税**。如果要收回就已偿还工资或报酬支付的额外**Medicare 税**，对于最初收到工资或报酬的上一年度，您必须提交**表格1040-X**。请参阅**表格1040-X** 的说明。

特许费

版权、专利以及石油、天然气和矿业权的特许费应该作为普通收入纳税。

多数情况下，您要在附表E（表格1040）的第I部分申报特许费。但是，如果您持有经营性的石油、天然气或矿产权益，或作为自雇作家、发明家、艺术家等从事商业活动，请在附表C（表格1040）中申报您的收入和费用。

版权和专利。 文学作品、音乐作品、艺术作品和类似财产的版权或发明专利的特许费，是指在一定时期内为使用您的作品的权利而支付给您的款项。特许费通常是根据销售单位的数量来计算的，如图书、演出门票或机器的销售数量。

姓名、图像、肖像(NIL)。 NIL 是一个术语，描述学生运动员获得经济补偿的方式。NIL 是指通过营销

和促销活动, **使用学生运动员的姓名、图像或肖像用于商业目的。**这可以包括签名、产品认可、许可和销售协议、参与广告活动、社交媒体帖子、教学营或课程等。

石油、天然气和矿产。石油、天然气和矿产资产的特许费收入是指从您的资产中提取自然资源时您所收到的金额。特许费以桶或吨等单位计算, 由向您租借资产的人员或公司支付给您。

损耗。 **如果您是矿藏或油气井经济利益的所有人,**您可以通过损耗津贴收回投资。

煤和铁矿石。在某些情况下, 您可以将处置煤和铁矿石所获得的款项视为出售资本资产的款项, 而不是特许费收入。了解煤和铁矿石的销售损益信息, 请参阅第544号刊物的第2章内容。

销售资产权益。如果您出售您在石油、天然气或矿产权中的全部权益，根据第**1231** 条，您收到的金额会被视为出售用于贸易或业务的资产的付款，而不是特许费收入。在某些情况下，如附表D（表格**1040**）的说明中所解释的，该类销售需要进行资本收益或损失的处理。了解出售第**1231** 条资产的更多信息，请参阅第**544** 号刊物 第3 章内容。

如果您在矿产资产的有效期内保留了其特许费、开采权使用费或纯利润权益，而且您已经对资产进行了租赁或转租，那么您因转让该资产的其他权益而获得的任何现金均属于普通收入，可享有损耗津贴。

售出未来生产的部分产品。如果您拥有矿产资产，但出售了部分未来的产量，那么多数情况下，您会把出售时从买方那里收到的款项当作是买方的贷款。请勿将其计入您的收入，也不要根据其计算损耗。

当生产开始时，您将所有的收益计入您的收入，扣除所有的生产费用，并从中扣除损耗，从而得出您在该项资产上的应税收入。

失业救济

您所领取的失业救济金的税务处理取决于支付该笔救济金的计划类型。

失业救济金。 **您必须**将您收到的所有失业救济金计入收入中。您应该收到表格1099-G，其中第1 格中显示了支付给您的失业救济金总额。多数情况下，您要在 附表1（表格1040）第7 行中输入失业救济金金额。



如果您收到了失业救济金，但没有通过邮件收到1099-G 表，您可能需要通过您所在州的网站来获取您的电子版1099-G 表格。

失业救济金的类型。 失业救济金通常包括根据美国或某州的失业救济法收到的任何款项。其中包括了以下福利。

- 由某州或哥伦比亚特区从联邦失业信托基金中支付的福利。
- 州失业保险福利。
- 铁路员工失业救济福利。
- 由政府计划支付的作为失业救济金替代品的伤残津贴。（员工因受伤或生病而获得的补偿金不属于失业救济金。更多信息，请参阅 **第5 章内容**。）
- 《1974 年贸易法》下的交易重新调整津贴。
- 《灾难宽减和紧急救援法案》下的失业补助。

- **1978 年《航空业解除管制法案》计划下的失业补助。**

政府计划。 如果您向政府的失业救济金计划供款，而您的供款在收入中又不可扣除，那么在您回收该笔供款之前，您在该计划下收到的金额不计入失业救济金中。如果您扣除了您对该计划的所有供款，那么您根据该计划获得的全部金额都要计入您的收入中。

失业救济金的偿还。 如果您在 **2024 年** 偿还了您在 **2024 年** 收到的失业救济金，请从您收到的总金额中减去您偿还的金额，并在 **附表1（表格1040）第7行** 输入计算出的差额。并在您输入条目旁边的虚线上，输入“**Repaid**”（已偿还）和您偿还的金额。如果您在 **2024 年** 偿还了您计入上一年度收入的失业救济金，并且如果您采用列举扣除，且扣除金额超过了 **3,000 美元**，您可以在 **附表A（表格1040）第16行**

扣除已偿还的金额。请参阅前文的 **偿还金内容**。

预扣税。 **您可以**选择从失业救济金中预扣联邦所得税。要作出这一选择，请填写表格**W-4V**， **自愿**预扣申请，并将其交给支付办公室。预扣税是您付款金额的10%。



*如果您没有选择从您的失业救济金中预扣税款，您可能需要缴纳预估税。如果您没有通过预扣税或预估税或两者相结合的方式足额纳税，那么您可能需要缴纳罚金。了解更多预估税的信息，请参阅 **第4 章**的内容。*

补充失业福利。 **从雇主资助的基金中获得的福利**（雇员未作供款）不属于失业救济金。这些福利应该作为工资纳税。了解更多信息，请参阅**第15-A 号刊物《雇主附加税务指南》第5 条**补充失业救济金福利的内

容。请在表格1040 或 1040-SR 的 第1a 行申报该笔款项。

偿还福利。 根据《1974 年贸易法》，您可能需要偿还部分补充失业救济金，才有资格获得交易重新调整津贴。如果您在领取补充失业救济的同一年度对其进行了偿还，您可以按**您所偿还**的金额减少救济金总额。如果您在今后的年度中偿还福利，您必须将所获得的福利全额计入您获得福利年度的收入中。

请在 表格1040 或 1040-SR 中扣除下一年度的偿还金，作为对总收入的调整。请将偿还金额计入附表1（表格1040）第24e 行，并参阅那里的说明内容。

如果您下一年度偿还的金额超过了3,000 美元，您可能在**您偿还**的下一年度领取税额抵免优惠，而不再扣除已偿还的金额。更多这方面的信息，请参阅前文的**偿还金内容**。

私人失业基金。 对于您自愿供款的私人（非工会）基金所支付的失业救济金，只有在您收到的金额超过您向该基金支付的总金额时，您才需要纳税。请在 **附表1（表格1040）第8z行**申报应税金额。

工会付款。 作为工会的失业会员，从正规工会会费中支付给您的救济金要在 **附表1（表格1040 或 1040-SR）第8z行**计入您的收入中。但是，如果您向一个特别的工会基金供款，而且该笔供款又不能从收入中扣除，那么对于您从该基金中得到的失业救济金，只有在其金额超过您的供款金额时，您才可以将其计入您的收入。

保证年薪。 根据保证您能获得全年足额工资的工会协议，您在失业期间从雇主那里收到的款项应作为工资纳税。请将该笔款项计入**表格1040 或 1040-SR 的第1a行**。

州员工。 **某一州可以向不在该州政府失业救济法保障内的雇员支付类似于其州政府失业救济金的款项。**虽然这些款项需要全额纳税，但请勿将其作为失业救济金申报。请在 **附表1（表格1040）第8z 行**申报这些款项。

福利救济和其他公共援助福利

请勿在您的收入中计入根据需求从公共福利基金中支付的政府福利，例如根据州公共援助法支付给盲人的款项。如果某一州基金对犯罪受害者的付款属于福利救济金的性质，该笔付款就不应该计入受害者的收入中。请勿扣除由这种基金报销的医疗费用。您必须将任何作为服务报酬或以欺诈手段获得的福利救济金计入您的收入中。

转行调整补助计划 (RTAA) 付款。从某州收到的 **RTAA 付款**必须计入您的收入中。该州政府必须向您

提供 **表格1099-G** 告知您应计入收入的金 额。该笔金额应该在 **附表1（表格1040）第8z 行**申报。

残疾人。 如果您有残疾，您必须将您因提供服务而获得的收入报酬计入收入中，除非该报酬能以其他的方式不计入收入。但是，对于您收到的**不是**作为服务回报、而是因您有残疾而接受的培训和康复的商品、服务和现金的价值，请勿将其计入收入。可以不计入的金额包括交通费和陪护费，如为聋哑人提供的翻译服务、为盲人提供的朗读服务和帮助智障人士工作的服务。

灾难宽减津贴。 如果您根据《Robert T. Stafford 灾难与紧急援助法》收到的灾后补助金是为了帮助您支付必要的医疗、牙科、住房、个人财产、交通、儿童照管或丧葬费用或满足上述非常需求，请勿将其计入您的收入中。请勿扣除这些灾难宽减津贴专项报销

的意外事故死亡损失或医疗费用。如果您因个人住宅的损失而扣除了意外事故死亡损失，而后又因同一住宅遭受的损失获得了灾难宽减津贴，您可能需要将部分或全部津贴计入应税收入。请参阅前文的 **回收款内容**。该法案规定下的失业补助金属于应税失业救济金。请参阅前文的 **失业救济下的失业救济金内容**。

灾难宽减付款。 您可以从收入中排除任何收到的合格灾难宽减付款。合格灾难宽减付款是就以下项目支付给您的金额：

1. 报销或支付因特定灾难导致的必要合理的个人、家庭、生活或丧葬费用；
2. 报销或支付因特定灾难导致的您进行房屋修理或恢复、或修理或更换房屋内物品所产生的必要合理的费用；

3. 因特定灾难造成死亡或人身伤害后，由作为普通运输公司从事提供或销售运输服务的人员；或
4. 由用于改善公共福利的联邦、州或地方政府；机构；或与特定灾难有关的机构。

只有在其所支付的任何费用不是由保险或其他方式支付的情况下，您才可以不将这些金额计入收入。如果您是恐怖行动的参与者或共谋者，或者是恐怖行动的代表人，则本免税条件不适用。

特定灾难是指：

- 恐怖行动或军事行动导致的灾难；
- 联邦宣布的灾难；或涉及普通运输公司的事故、或财政部长或其代表确定为灾难性的任何其他事件所导致的

- **灾难。**

对于在 **上面第(4)** 项下支付的**金额**，如果相关联邦、州或地方当局确定某项灾难需要联邦、州或地方政府、机构或部门提供援助，那么这一灾害属于特定灾难。

减灾款项。 您可以不在收入中计入您收到的任何特定灾难减灾款项。合格减灾款项是最常见的是在天然灾祸造成财产损失后立即向您支付的款项。但是，减灾款项是用来减轻（降低）未来自然灾害可能造成的损害（的严重程度）的。这些款项是通过州和地方政府根据《Robert T. Stafford灾难与紧急援助法》或《国家洪水保险法》的规定向您支付的。

您不能因为使用免税减灾款项进行的改善获得而增加您的资产基数**或**调整的基数。

住房可负担贷款修改计划（HAMP，即英文缩写）。如果您受益于 HAMP 下的绩效薪酬成功款项，那么这些款项无需纳税。

根据《国家住房建筑法》第235 条支付的抵押贷款援助款。根据《国家住房建筑法》第235 条支付的房屋抵押贷款援助款不计入房主的收入中。根据抵押贷款援助计划为房主支付的利息不能扣除。

Medicare。根据《社会安全法》第十八章领取的 Medicare 福利不计入在为其支付的个人的总收入中。这包括基本的【A 部分（老年人住院保险福利）】和补充的【B 部分（老年人补充医疗保险福利）】。

社会安全福利金（包括过往年度的一次总付金额付款）、社会安全生活补助金（SSI，即英文缩写）福利和一次总付金额身后福利。社会安全局（SSA）提供的福利包括老年福利、伤残工人福利以及配偶和受抚

养人的福利。根据您的报税身份和其他收入，这些福利可能需要缴纳联邦所得税。了解更多信息，请参阅本刊物中 **第7章和第915号刊物《社会安全和等效铁路员工退休福利》**的内容。对于最初被拒绝领取福利但后来又获得批准的个人，其可以获得被拒绝领取福利期间（可能是几年前）的一次总付金额付款。请参阅**第915号刊物**，了解如何进行一次总付金额选择，这可能会减少您的纳税金额。此外，**SSA** 还支付其他类型的福利。但是，**SSI 福利和一次总付金额身后福利**（一次性支付给死者配偶和子女的款项）无需缴纳联邦所得税。了解更多这些福利的信息，请访问 **SSA.gov（英文）**。

老年人营养计划。 您根据老年人营养计划领取的食品福利无需纳税。如果您要为该计划准备并提供免费餐食，即使您也有资格享受食品福利，**您也要将您收到的现金作为工资计入收入。**

为降低冬季能耗成本而支付的款项。**某一州**支付给符合条件的人员、用于减少他们冬季用能成本的补助无需纳税。

其他收入

以下是按字母顺序排列的简要内容。下文简要介绍的其他收入项目均参考了能够提供更多专题信息的刊物内容。

非营利活动。 您**必须**在您的报税表中计入来自您未期望从中获利的活动的收入。这类活动的一个示例就是您的业余爱好或您为了娱乐和消遣而经营的农场。请在 **附表1（表格1040）第8j行**输入这笔收入。该活动相关的费用的扣除额是有限额的。扣除总额不能超过您所申报的收入，而且只有您在 **附表A（表格1040）**上采用列举扣除时才能使用。

Alaska 永久基金股息收入。如果您收到Alaska 矿产收入基金（Alaska 永久基金股息收入）的付款，请在 附表1（表格1040）第8g 格将申报为收入。Alaska 州会为每位收款人寄送一份文件，其中显示了支票的付款金额。这笔款项也要向 IRS 申报。

赡养费。请在 附表1（表格1040）第2a 行的收入中计入您收到的任何应税赡养费付款。您收到的儿童抚养费不属于您的收入。我们在504 号刊物介绍了赡养费和儿童抚养费。



如果您在（1）2018 年之后执行离婚或分居协议，或者（2）该协议是在 2019 年之前执行但在此之后发生了变更，该等变更明文规定，撤销对赡养费付款的扣除额之规定适用于根据变更后的协议撤销对赡养费付款的扣除额，则您不要将您收到的除赡养费计入收入。

贿赂。如果您收受了贿赂，请将其计入您的收入。

竞选活动捐赠。除非候选人将捐款转为个人使用，否则这类捐款不属于候选人的收入。要想不被征税，捐赠款必须用于竞选目的，或者要保留在基金中供今后的竞选活动使用。但是，从银行

存款中赚取的利息、从认购证券中收到的股息以及从认购证券销售中实现的净收益均需纳税，您必须在 **表格1120-POL“某些政治组织的美国所得税申报表”**中对其进行申报。转入办公室账户的超额竞选资金必须计入转入年度的 **附表1（表格1040）第8z 行的办公人员的收入中**。

合伙用车。请勿在收入中计入您从乘客那里收到的上下班合伙用车的费用金额。这些金额是对您车费的报销。但是，如果您已经将合伙用车发展成了以运输雇员为目的的盈利性业务，那么本规定不适用。

现金折扣。 **您从经销商或制造商处获得的现金折扣不属于收入，但您必须按折扣金额减少您的收入基数。**

示例。 您花费 24,000 美元现金购买了一辆新车，收到厂家开出的 2,000 美元的折扣支票。这 2,000 美元不属于您的收入。您在这辆车上消费的基数是 22,000 美元。如果您把车卖掉，就以22,000 美元为基数计算损益；如果您把车用于经营目的，就以这 22,000 美元为基数计算折旧。

意外事故死亡保险和其他报销。 除非您要计算意外事故死亡或偷盗的收益或损失，否则通常您不应该在报税表上申报这些报销款。了解更多信息，请参阅 547 号刊物内容。

儿童抚养费付款。 您不应该在您的报税表上申报这些款项。了解更多信息，请参阅 504 号刊物内容。

法院裁决和损害赔偿。 为了确定您通过和解或判决获得的和解金额是否必须计入您的收入中，**您必须考虑**该项和解金额所取代的项目。这些收入是普通收入还是资本收益，要取决于相关申诉要求的性质。将下列各项计入为普通收入。

1. 任何法院裁决的利息。
2. 多数情况下的工资损失或利润损失的补偿。
3. 多数情况下的惩罚性赔偿。款项是否与人身伤害或身体疾病有关并不重要。
4. 养老金权益结算时收到的款项（如果您没有向该计划缴款）。
5. 以下方面的损害赔偿：
 - a. 专利或版权侵权，
 - b. 违约，或

c. 干扰企业经营。

6. 根据 1964 年《民权法案》第七章规定的要求而获得的精神损害赔偿和赔偿。

7. 已计入总收入的律师费和费用（包括或有费用）。

8. 基本回收款已计入总收入的与检举者裁决有关的律师费和费用。

请勿将人身伤害或身体疾病的补偿性损害赔偿金（无论是一次总付金额还是分期领取的金额）计入收入。

精神损害。 精神损害本身并不是对身体的伤害或身体上的疾病，但您因身体伤害或疾病而获得的精神损害赔偿均按身体伤害或身体疾病赔偿来处理。请勿将其计入您的收入中。

如果精神损害是由于非身体伤害或身体疾病（例如，就业歧视或名誉损伤）的人身伤害导致的，您必须将其损害赔偿计入您的收入中，但未超过因该精神损害而**支付的医疗费用的任何损害赔偿**除外。精神损害包括因精神损害而产生的身体症状，如头痛、失眠和胃病等。

信用卡保险。 多数情况下，如果您根据信用卡伤残保险计划或失业保险计划领取了福利，那么您需要为这些福利纳税。如果您因身体伤害、生病、残疾或失业而无法为这计划付款，这些计划会在您的信用卡账户上收取最低月支付额。请在 **附表1（表格1040）第8z行**申报您在该年度收到的、超过您在该年度支付的保险金的福利金额。

首付补助。 如果您购买住房并从非营利性公司获得补助来支付首付款，该笔补助不计入您的收入中。如果

该公司符合免税慈善组织的条件，该笔补助将被视为赠与款，并计入您的住房基数中。如果该公司不符合免税慈善组织的条件，该笔补助将被视为购买价格的折扣或减免，不会计入您的住房基数中。

职业介绍费。 **如果您**通过职业介绍所找到一份工作，而介绍费是由您的雇主支付的，如果您不承担该笔介绍费，那么介绍费就不计入您的收入中。但是，如果您支付了该笔介绍费，而且您的雇主随后为您报销了介绍费，那么介绍费就可以计入您的收入中。

节能津贴。 **您可以从**总收入中排除任何由公共事业公司直接或间接提供的用于购买或安装住所单元节能措施的津贴。

节能措施。 这包括主要为减少电力或天然气消耗或改善能源需求管理而设计的装置或改造项目。

住所单元。 这包括房屋、公寓、集合住宅单元、移动寓所、船或类似资产。如果一栋建筑物或构筑物既包含住宅又包含其他单元，则相关补贴必须得到妥善的分配。

遗产和信托收入。 与合伙企业不同，遗产或信托可能需要缴纳联邦所得税。如果您是遗产或信托的受益人，您可能要对您在其收入中分配或按要求分配给您的份额进行纳税。但从来没有双重征税。遗产和信托要在 **表格1041，美国遗产和信托所得税申报表**上申报，而您的收入份额要在 **附表K-1（表格1041）**上申报。

需要分配的当期收入。 如果您是必须分配所有遗产或信托所有当期收入的遗产或信托受益人，无论您是否实际收到了该份额，您都必须申报您在可分配净收入中的份额。

不需要分配的当期收入。 如果您是遗产或信托的受益人，而且受托人可以选择分配全部或部分当期收入，那么您必须申报以下金额：

- **所有按要求必须分配给您的收入**，无论实际上是否进行了分配，加上
- **所有其他实际支付或贷记给您的金额**，**最多不超过您应得的可分配净收入**。

如何申报。 以遗产或信托处理收入的方式对待每项收入。例如，如果信托公司的股息收入分配给您，您在报税时将其作为股息收入申报。同样的规则也适用于免税利息和资本收益的分配额。

遗产或信托的受托人必须告诉您构成您遗产或信托收入份额的项目类型，以及您在个人所得税申报表中可以获得的任何税额抵免优惠。

损失。 遗产和信托的损失通常不可以被受益人从收入中扣除。

委托人信托。 如果委托人对信托保持了一定的控制权，那么委托人信托所获得的收入应该向委托人而非受益人征税。（委托人是将财产转移给信托的人员。）如果投入信托的财产（或财产收入）将来或可能归还给（返还）予委托人或委托人的配偶，那么本条规定适用。

通常，如果委托人拥有（在转让日）价值超过转让财产价值 5% 的复归权益，那么该信托为委托人信托。

由他人支付的费用。 如果您的个人开支是由类似公司的他人支付的，那么根据您与该名人员的关系和付款的性质，您可能需要对此笔开支进行纳税。但如果付款弥补了该名人员所造成的损失，而且只能让您恢复

到损失前的状态，那么该笔款项就可以计入您的收入。

服务费。 将您的服务费全部计入收入。您通过提供服务获得这类款项的示例：

- **公司董事；**
- **遗产的执行人、管理人或个人代表；**
- **您在宣布第11 章破产前经营的行业或企业的经理；**
- **公证人；或**
- **选举区官员。**

非员工报酬。 如果您不是一名雇员，而且在付款人开展贸易或业务过程中，您从单一付款人处获得的服务费全年共计 **600 美元或更多**，该名付款人应该向您提供 **表格1099-NEC**。您可能需要将您的服务费申

报为自雇收入。如果您认为自己是一名自雇人员，请参阅第1 章中的 **自雇人员 内容**。

公司董事。 公司董事费为自雇收入。请在 **附表C（表格1040）** 上申报这些款项。

个人代表。 所有个人代表必须将从遗产中收到的费用计入总收入。如果您不从事遗嘱执行人的职业或业务（例如，您是朋友或亲戚遗产的执行人），请在 **附表1（表格1040）第8z 行** 申报这些费用。如果您从事的是遗嘱执行人的职业或业务，则请在 **附表C（表格1040）** 中将~~这些~~费用申报为自雇收入。豁免的费用不要计入收入。

破产资产的贸易或业务经理。 对于您从您的破产资产中收到的用于管理或经营您在申请破产前经营的贸易或业务的所有付款，您要将其计入收入中。请在**附表1（表格1040）** 的**第8z 行** 申报这笔收入。

公证人。请在 **附表C（表格1040）** 上申报对这些服务的付款。这些款项不需要缴纳自雇税。有关详情，请参阅 **附表SE（表格1040）** 的单独说明。

选举区官员。您应该收到了表格**W-2**，其中显示了作为选举官员或选举工作者获得的服务报酬。请在表格**1040** 或 **1040-SR** 的 **第1a** 行申报该笔款项。

寄养护理人。通常，您从州、政治分区或合格的寄养安置机构收到的照顾您家中合格寄养人的费用不计入您的收入中。但是，您必须在您的收入款项中计入用于照顾五名以上 **19** 岁或更年长的合格寄养人的费用。

合格寄养人指以下人员：

1. 生活在寄养家庭中；并且
2. 由以下机构安置在该家庭中：
 - a. 某州或其某个政治分区的机构，或

b. 合格的寄养安置机构。

护理困难付款。这些款项由付款人指定，作为为身体、精神残疾或有情感障碍的合格寄养人提供额外照料的补偿款。某个州必须确定这种补偿是必要补偿，而且必须只能向在安置合格寄养人的寄养人家里提供这笔补偿款。

当个人护理服务提供者因照顾住在其家中的合格人员而收到某些 Medicaid 补助减免付款时，这些付款将被视为护理困难付款。了解更多信息，请参阅 [IRS.gov/irb/2014-04_IRB#NOT-2014-7](https://www.irs.gov/irb/2014-04_IRB#NOT-2014-7) (英文) 的 2014-7 号通知，以及 [IRS.gov/Individuals/Certain-Medicaid-Waiver-Payments-May-Be-Excludable-From-Income](https://www.irs.gov/Individuals/Certain-Medicaid-Waiver-Payments-May-Be-Excludable-From-Income) (英文) 的相关问题解答。

如果您家中照管的寄养人超过以下任意人数，您必须将所收到的护理困难付款计入您的收入中：

- 10 名19 岁以下的合格寄养人，或
- 5 名19 岁及以上的合格寄养人。

维持家庭空间。如果您因打理家中的紧急寄养空间而获得款项，您必须将该笔款项计入您的收入中。

申报应税款项。如果您收到的付款必须计入收入中，而且您是作为寄养服务提供者在经营寄养业务，请在附表C（表格1040）中申报这些款项。请参阅 第 587 号刊物《住宅用于商业用途》内容，来帮助您确定您可以扣除的家庭使用费用。

拾获财物。如果您发现并保留了不属于您的、已经丢失或遗弃的财物（无主财宝），在您对其拥有无可争议的拥有权的第一年，您就应该按照其公平市价对其纳税。

免费游览。 如果您收到了旅行社组织旅游团的免费游览，您必须将其价值计入收入。如果您没有从事组织旅游的职业或业务，请在 **附表1（表格1040）第8z行** 申报该游览的公平市价。如果在旅游团的要求下，您担任了旅游团的义务团长，那么您不能在收入中扣除您担任义务团长的费用。如果您从事或开展组织游览的职业或业务，请在 **附表C（表格1040）** 申报该项游览的价值。

赌博收益。 您必须在 **附表1（表格1040）第8b行**，将赌博收益计入收入。梦幻体育联盟的奖金是赌博奖金。如果您在 **附表A（表格1040）** 上列举了您的扣除项，您可以扣除该年度的赌博损失，但最多只能扣除您的全额收益金额。如果您在从事或开展赌博职业或业务，请使用**附表C（表格1040）**。

彩票和抽彩售货。彩票和抽彩售货的收益均属于赌博收益。除了现金收益外，您还必须将债券、汽车、住房和其他非现金奖励的公平市价计入收入。



如果您中了州彩票的奖金，而且奖金通过分期支付，请参阅第525号刊物内容了解更多信息。

表格W-2G。您可能收到了表格W-2 G，某些赌博收益，其中显示了您的赌博收益金额以及从中扣除的任何税款。请将附表1（表格1040）第8b行第1格中的金额计入收入。并且将表格1040或1040-SR第25c行第4格显示的收入计入为预扣联邦所得税。

申报收益和记录保存。了解更多申报收益和记录保存的信息，请参阅第12章的赌博损失达赌博收益金额中的内容。