

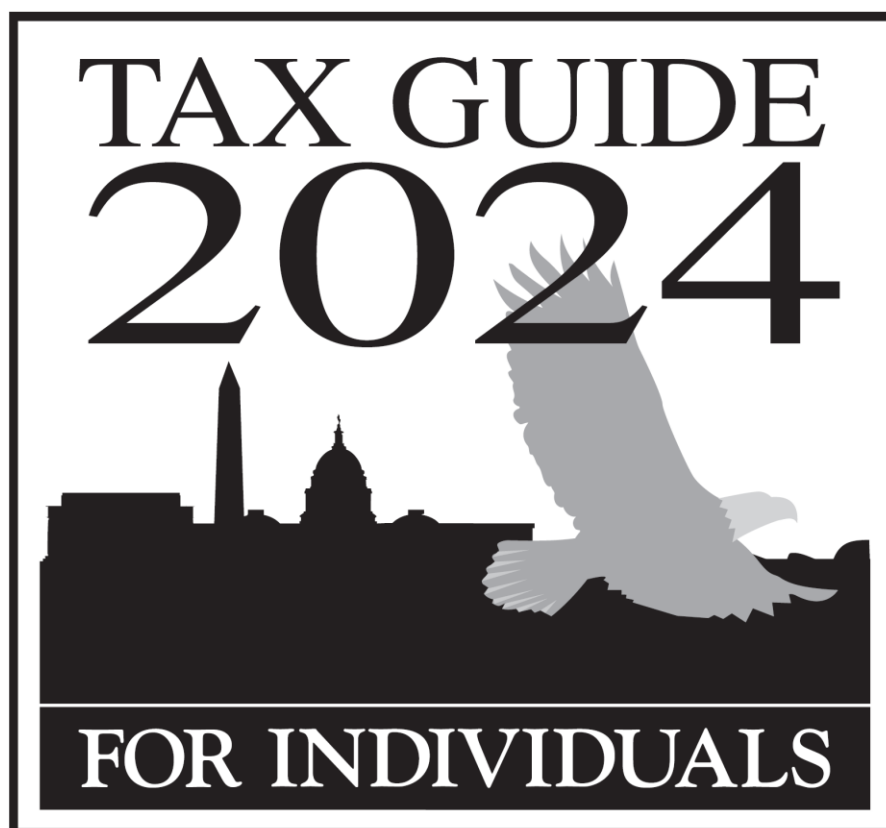
# 您的联邦所得税

## 个人专用

17 号刊物

用于准备 2024 申报表

Volume 9 of 13



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



Visit the Accessibility  
Page on [IRS.gov](http://IRS.gov)

This page is intentionally left blank

在您税务年度结束时，该笔税款不能超过您所有 IRA 总额的 6% 。该笔附加税要在表格5329 上计算。

在报税日到期之前提取的超额供款。如果您在某个税务年度提取了超额供款，并且您还提取了超额供款所赚取的利息或其他收入，您就可以不必支付 6% 的税款。您必须在该年度的报税日到期（包括延期）之前完成款项的提取。

如何处理提取的供款。如果满足以下两个条件，请勿将您在报税日到期前从传统 IRA 中提取的超额供款计入您的总收入。

- 不允许扣除超额供款。
- 您提取了从超额供款中赚取的利息或其他收入。

在计算必须提取的金额时，您可以将供款在 IRA 中的任何损失考虑在内。如果发生亏损，您必须提取的净收入可能是负数金额。

如何处理提取的利息或其他收入。 **您必须**将超额供款所赚取的利息或其他收入计入您的总收入中，并在超额供款当年的报税表中对其进行申报。您所提取的利息或其他收入可能需要就**提前发配金**缴纳 **10% 的附加税**，这一点将在 **后文中**讨论。

从2022 年 12 月 29 日或之后开始，如果您在所得税申报到期日（包括延期）或之前提取利息或其他收入，**10% 的附加税将不适用于您的提取**。更多信息，请参阅 **590-B 刊物**。。

在报税日之后提取的超额供款。 **通常，您必须**将传统 IRA 的所有发配金（提款）计入您的总收入。但是，

如果满足以下条件，您可以从您的 IRA 中提取超额供款，并且不在自己的总收入中计入提取的金额。

- **2024 年您的 IRA 总供款额（转存供款额除外）未超过 7,000 美元（如果您年满 50 岁及以上，则为 8,000 美元）。**
- **您没有将提取的超额供款额进行扣除。**

提款可以在任何时间进行，甚至可以在当年报税日到期（包括延期）之后进行。

**上一年度扣除的超额供款。** 如果您在上一年度扣除了超额供款，而供款总额没有超过该年度的最高扣除额（见下表），您仍然可以从您的传统 IRA 中移除超额供款，并且不将其计入您的总收入中。要做到这一点，请提交该年度的 表格1040-X，并且请勿在修改后的报税表上扣除超额供款。通常，您可以在提交

报税表后的 3 年内，或从纳税时间起的 2 年内（以较晚者为准）提交修改后的报税表。

年	供款限额	该年未满 50 岁及以上的供款限额
2023 年	6,500 美元	7,500 美元
2019 年至 2022 年	6,000 美元	7,000 美元
2013 年至 2018 年	5,500 美元	6,500 美元
2008 年至 2012 年	5,000 美元	6,000 美元
2006 年至 2007 年	4,000 美元	5,000 美元
2005 年	4,000 美元	4,500 美元
2002 年至 2004 年	3,000 美元	3,500 美元
1997 年至 2001 年	2,000 美元	—
1997 年之前	2,250 美元	—

因错误转存信息造成的超额。如您传统 IRA 中的超额供款是由于转存造成的，而发生超额供款是因为该计划按要求提供给您的信息不正确，那么您可以提取超额供款额。因错误信息导致的超额供款额会增加上述限额金额。您必须修改发生超额供款的年份的报税表，从而修正该年度的转存金额的申报情况。请勿将因错误信息造成的超额供款计入您的总收入。了解更多的信息，请参阅第**590 - A**号刊物**哪些行为会导致罚款或附加税？**中**超额供款**内容。

## 提前发配金

您必须将传统 IRA 的应税金额的提前发配金计入您的总收入。提前发配金还需缴纳 **10%** 的附加税。请参阅后文**申报附加税**中对于表格**5329**的讨论，用于计算并申报该项税款。

**提前发配金的定义。** 提前发配金通常是指在您在年满 59 1/2 岁之前从您的传统 IRA 账户或年金中分配的金额。

**59 1/2 岁规定。** 通常，如果您的年龄在 59 1/2 岁以下，您必须为传统 IRA 的任何资产（金钱或其他财产）的发配金缴纳 10% 的附加税。您年满 59 1/2 岁之前的发配金叫作提前发配金。

**10% 的附加税适用于您必须计入总收入的发配金部分。** 这是在该金额需要在一般所得税之外缴纳的税款。

**年满 59 1/2 岁但小于 73 岁。** 您年满 59 1/2 岁之后，就可以在无需缴纳 10% 附加税的情况下获得发配金。尽管您到了 59 1/2 岁之后可以领取发配金，您在 73 岁之前也不是必须领取发配金的。请参阅



前文的 **您必须何时提取IRA 资产？（规定最低发配金）** 的内容。

**例外情况。** 59 1/2 岁规定还有一些例外情况。即使您在 59 1/2 岁之前收到发配金，如果您属于以下情况之一，您也可能无需缴纳 10% 的附加税款。

- 这笔发配金用于支付您因失业而产生的医疗保险费用。
- 您是终身完全残疾的人员。
- 您已被证明患有绝症。
- 您是已故 IRA 所有人的受益人。
- 您正在以一系列基本相等的定期付款的形式收到发配金。
- 发配金是修正发配金的收入。
- 该发配金是用于您的合格高等教育费用。

- 您使用发配金购买、建造或重建第一套住房。
- 该发配金是由于 IRS 对IRA 或退休计划的征税。
- 该发配金是一项符合规定的预备役发配金。
- 您是家庭暴力的受害者。
- 该发配金用于支付符合资格的紧急个人费用。

请参阅第590-B 号刊物第1 章中何种行为会产生罚金或附加税？中的提前发配金中解释的这些例外情况。

**注意。** 如前文所述，及时妥善转存的发配金既不需要缴纳一般所得税，也不需要缴纳 10% 的附加税。某些在报税日到期之后提取的超额供款也是免税的，因此不需要缴纳 10% 的附加税。（请参阅前文的 报税日到期后提取的超额供款额的内容。）这也适用于前文所讨论的 离婚时转移的内容。

**破产管理发配金。** 除非有前文列出的例外情况，接受破产管理的储蓄机构的提前发配金（无论是否征得您的同意）均需要缴纳该项税款。即使该笔发配金来自作为国家机构的破产接管人，情况也是如此。

**10% 的附加税。** 就提前发配金征收的附加税属于您必须计入总收入的提前发配金的 10%。该笔税款是在因将发配金计入收入而产生的任何一般所得税之外的税款。

**不可减免的供款额。** 提前发配金的该项税款不适用于代表您不可减免供款额（基数）的回报的发配金部分。

**更多信息。** 了解更多关于提前发配金的信息，请参阅第 Pub.590-B 号第1 章何种行为会产生罚金或附加税？的内容。

**超额累积额（发配金不足）**

您不能无限期地将款项存放在传统 IRA 中。通常，您必须在年满 73 岁的下一年度的 4 月 1 日之前领取发配金。对于您年满 73 岁之后的任意年度，您必须在该年度的 12 月 31 日前领取规定最低发配金。



*在 2022 年 12 月 31 日之后年满 72 岁的人，可以推迟到年满 73 岁的次年 4 月 1 日再领取规定的最低发配金。*

超额金额税款。如果该年度的发配金少于规定最低发配金，您可能需要为该年度未按规定分配的金额缴纳 25% 的工商税。



*对于 2022 年 12 月 29 日之后开始的纳税年度，低于规定最低发配金额的分配所征收的工商税降至 25%。此外，对于满足其他要求的纳税人，工商税还可额外减至 10%。更多信息，请参见 590-B 刊物了解更多信息。*

申请免税。如果超额积累是由于合理的错误造成的，而您已经或正在采取措施弥补发配金的不足，那么您可以申请免税。如果您认为您有资格享受这种减免，请附上一份解释声明，并按照表格**5329** 说明中 合理的免税的指示填写表格**5329**。

免税。如果您的传统 IRA 投资于保险公司发行的合同，而该保险公司正处于州保险公司犯罪诉

讼之中，因此您无法领取规定发配金，如果您满足了《税务手续指南》92-10 的条件和要求，则 25% 的工商税不适用。

更多信息。了解更多关于超额累积额的信息，请参阅第**590-B** 刊物第1 章何种行为会产生罚金或附加税？的内容。

申报附加税

**通常，您必须使用 表格5329 来申报超额供款额、提前发配金和超额累积额的税款。**

**提交报税表。** 如果您必须申报个人所得税税表，请填写表格5329，并将其附在表格1040 或 1040-SR 上。请在 附表2（表格1040）第8 行输入应缴纳的附加税总额。

**未提交报税表。** 如果您不需要提交报税表，但确实需要缴纳前文提及的某项附加税款，请在您提交表格1040 或 1040-SR 的时间和地点向 IRS 提交填写好的表格5329。请务必在第1 页填写您的地址，在第2 页签名并填写日期。在信封内装入支票或邮政汇票，但请勿将其附在表格上，该支票或邮政汇款用于支付表格5329 上显示的您所欠的税款，收款人为“United States Treasury（美国财政部）”。请在支票或邮政汇票上注明您的社会安全号码和“2024 Form 5329”（2024 年表格5329）。

不要求表格5329。 如果存在以下任意一种情况， 那么您就不必使用 表格5329。

在您的所有表格1099-R 的第7 格中， 发配金代码 1（提前发配金）均显示正确。如果您未就任何发配金欠缴任何其他附加税， 请将提前发配金的应税部分乘以10% (0.10)， 并将结果填入附表2（表格1040）的第8 行。请在该行左边输入“否”， 表示您不必提交表格5329。但是， 如果您欠缴了这笔税款， 同时也就某项发配金欠缴了任何其他附加税， 请勿直接在表格1040 或 1040-SR 上输入这 10% 的附加税。您必须填写表格5329 来申报您的附加税。

如果您从合格的退休金计划中转存出某些发配金的部分或全部金额， 该笔转存部分不需要缴纳就提前发配金征收的税款。

如果您拥有合格灾难发配金。

# **Roth IRA**

无论您的年龄大小，您都可以开立一个名为 Roth IRA 的退休金计划，并向其中作出不可减免的供款。

未申报的供款。您无需在报税表上申报 Roth IRA 的供款。

## **Roth IRA 是什么？**

Roth IRA 是一种个人退休金计划，除本章解释的内容外，Roth IRA 必须遵守适用于传统 IRA（定义见前文）的规定。Roth IRA 可以是一个账户，也可以是年金。第590-A 号刊物第1 章的 如何开立传统 IRA？中介绍了个人退休金帐户和年金的内容。

要成为 Roth IRA，该账户或年金必须在开立时被指定为 Roth IRA。视同 IRA 可以是 Roth IRA。从 2023 纳税年度开始，SEP IRA 和 SIMPLE IRA 均可以被指定为 Roth IRA。



与传统 IRA 不同，您不能扣除对 Roth IRA 作出的供款。但是如果您满足了这些要求，合格发配金（稍后讨论）是免税的。只要您还健在，您就可以将款项一直存放在 Roth IRA 中。

## **何时可以开立 Roth IRA？**

您可以在任何时候开立 Roth IRA。但每年的供款时间都是有限制的。请参阅下面您是否可以向 Roth IRA 供款？中的 您何时可以供款中的内容。

## **您是否可以为 Roth IRA 供款？**

通常，如果您有 应税报酬（定义见后文），并且您的再调整后的 AGI（定义见后文）低于以下标准，那么您可以向 Roth IRA 供款：

- 已婚联合报税或符合规定的尚存配偶为 240,000 美元

- 单身、户主或已婚分别报税，并且您与配偶在该年度全年分居，为 161,000 美元
- 已婚分别报税，并且您与配偶在该年度共同生活过，为 10,000 美元。



*您可能有可能为您的 Roth IRA 供款申请税额抵免优惠。了解更多信息，请参阅 第590-A 号刊物的第3 章内容。*

供款是否有年龄限制？无论您的年龄大小，您都可以向 Roth IRA 供款。

您是否可以为配偶的 Roth IRA 供款？如果您为配偶向 Roth IRA 作出的供款满足 Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 的限额（前文传统 IRA 中的您可以供款的金额是多少中已经介绍过），

同时您们已婚联合报税，并且您再调整后的 AGI 低于 240,000 美元，那么您就可以为配偶的 Roth IRA 供款。

报酬。 报酬包括工资、薪金、小费、专业费用、红利以及您因提供个人服务而获得的其他款项。报酬还包括佣金、自雇收入、免税战斗津贴、军人差别工资、应税赡养费、分居抚养费款项以及应税的非学费奖学金和津贴。

请参阅上文的什么是报酬 以了解更多详情。

再调整后的 AGI。 基于 Roth IRA 之目的，您再调整后的 AGI 是您的经过一些调整后在您的报表上显示的 AGI。请使用 工作单 9-2 确定您再调整后的 AGI。

This page is intentionally left blank

工作单 9-2 基于 Roth IRA 目的之再调整后的 AGI

基于 Roth IRA 目的之使用本工作单计算您再调整后的 AGI。

1.	请在表格 1040 或 1040-SR 的第 11 行输入您的 AGI .....	1.	_____
2.	请输入从 IRA (Roth IRA 除外) 转换至 Roth IRA (计入在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行) 和从合格退休金计划转入 Roth IRA (计入在表格 1040 或 1040-SR 第 5b 行) 所产生的任何收入 .....	2.	_____
3.	从第 1 行金额中减去第 2 行金额 .....	3.	_____
4.	输入附表 1 (表格 1040) 第 20 行中的任何传统 IRA 扣除额 .....	4.	_____
5.	输入附表 1 (表格 1040) 第 21 行中的任何学生贷款利息扣除额 .....	5.	_____
6.	输入表格 2555 第 45 行中的任何国外所得收入和/或住房抵免额 .....	6.	_____
7.	输入表格 2555 第 50 行中的任何国外房屋费用扣减额 .....	7.	_____
8.	输入表格 8815 第 14 行中的任何可以不计入收入的储蓄公债利息 .....	8.	_____
9.	输入表格 8839 第 28 行中的任何不计入收入的雇主提供的领养福利 .....	9.	_____
10.	将第 3 行至第 9 行中的金额相加 .....	10.	_____
11.	输入: · 已婚联合报税或符合规定的尚存配偶为 240,000 美元, · 已婚分别报税, 并且您在该年度与配偶共同生活过, 为 10,000 美元, 或 · 所有其他人为 161,000 美元....	11.	_____

第 10 行的金额是否大于第 11 行的金额?  
如果选是, 请见下文的 注意。  
如果选否, 那么第 10 行的金额即基于 Roth IRA 之目的您再调整后的 AGI。

注意。如果第 10 行的金额大于第 11 行的金额, 并且您有其他收入或损失项目, 如社会安全收入或间接运作亏损, 这些项目需要遵守基于 AGI 的逐步取消规定, 仅出于计算您基于 Roth IRA 之目的再调整后的 AGI 的目的, 您可以重新计算您的 AGI。(如果您领取社会安全福利, 请使用第 590-A 号刊物 附录 B 中的工作单 1 来重新计算您的 AGI。)然后在本张工作表 9-2 的上面第 3 行重新计算您再调整后的 AGI。如果您没有其他收入或亏损项目需要遵守基于 AGI 的逐步取消规定, 您基于 Roth IRA 之目的再调整后的 AGI 就是第 10 行的金额。

表 9-3 再调整后的 AGI 对 Roth IRA 供款的影响

本表显示了您对 Roth IRA 的供款是否受到您再调整后的 AGI 的影响。

如果您有应税报酬，而且您的报税身份是.....。	并且您再调整后的 AGI 是.....。	然后.....。
已婚联合报税 或 符合规定的尚存配偶	小于 230,000 美元	您可以供款的上限为 7,000 美元（2024 年满 50 岁及以上为 8,000 美元）。
	至少 230,000 美元 但小于 240,000 美元	您可以供款的金额将按照第 590-A 号刊物第 2 章中 <i>减少的供款限额</i> 所解释的内容减少。
	240,000 美元或更多	您不可以为 Roth IRA 供款。
已婚分别报税，并您在该年度与配偶共同生活过	零 (-0-)	您可以供款的上限为 7,000 美元（2024 年满 50 岁及以上为 8,000 美元）。
	大于零 (-0-) 但小于 10,000 美元	您可以供款的金额将按照第 590-A 号刊物第 2 章中 <i>减少的供款限额</i> 所解释的内容减少。
	10,000 美元或更多	您不可以为 Roth IRA 供款。
单身、 户主、或 已婚分别报税，并且您在该年度 未与配偶共同生活过	小于 146,000 美元	您可以供款的上限为 7,000 美元（2024 年满 50 岁及以上为 8,000 美元）。
	至少 146,000 美元 但小于 161,000 美元	您可以供款的金额将按照第 590-A 号刊物第 2 章中 <i>减少的供款限额</i> 所解释的内容减少。
	161,000 美元或更多	您不可以为 Roth IRA 供款。

## 可以供款的金额是多少？

Roth IRA 的供款限额通常取决于是否只向 Roth IRA 供款还是同时向传统 IRA 和 Roth IRA 供款。

仅向 Roth IRA 供款。如果只向 Roth IRA 供款，您的供款限额通常是以下金额中较小的一项。

- 7,000 美元（2024 年年满 50 岁及以上为 8,000 美元）。
- 您的应税报酬。

但是，如果您再调整后的 AGI 超过了一定的数额，您的供款限额可能会减少，后文的减少的供款限额中有相关解释内容。

Roth IRA 和传统 IRA。如果同时向 Roth IRA 和为您的利益而设立的传统 IRA 供款，您对 Roth IRA 的供款限额通常与您只向 Roth IRA 供款的限额相同

，但要减去当年对除Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款额。SEP 或 SIMPLE IRA 计划下的雇主供款不影响这一限额。

这意味着您的供款限额通常是以下金额中较小的一项。

- 7,000 美元（如果您2024 年年满 50 岁及以上，则为 8,000 美元）减去该年度对除Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款额（SEP 或 SIMPLE IRA 计划下的雇主供款除外）。
- 您的应税报酬减去该年度对除Roth IRA 以外的所有 IRA 的所有供款额（SEP 或 SIMPLE IRA 计划下的雇主供款额除外）。

但是，如果您再调整后的 AGI 超过了一定的数额，您的供款限额可能会被减少，下文的 减少的供款限额 中有相关解释内容。



减少的供款限额。如果您再调整后的 AGI 超过了一定数额，您的供款限额会被逐渐减少。请使用 表9-3 确定这类减少情况是否适用于您。

计算减少额。如果您可以向您的 Roth IRA 供款的金额减少了，请参阅第590-A 号刊物第2 章中您是否可以向 Roth IRA 供款？下的 工作单 2-2 内容。

## 您何时可以进行供款？

您可以在一年内中的任何时间或在该年度的报税日到期（不包括延期）之前向 Roth IRA 供款。



*您可以在 2024 年报税日到期（不包括延期）前进行 2024 年的供款。*

## 如果您的供款额太多怎么办？

任何超额供款到Roth IRA 的款项均需缴纳 6% 的工商税。

超额供款额。 这些是您在某年中对Roth IRA 作出的供款， 供款金额等于以下各项的总和：

1. 您在该税务年度向 Roth IRA 供款的金额（不包括从传统 IRA 中或从合格退休金计划中向 Roth IRA 及时妥善转存的金额， 请见后文介绍的内容） 超过了您在该年度的供款限额；加上
2. 上一年度的任何超额供款额， 减去以下各项的总和：
  - a. 该年度您Roth IRA 中分配的任何金额， 加上
  - b. 您在该年度的供款限额减去您该年度对所有 IRA 的供款额。

**提取超额供款额。** 为了确定超额供款额，在当年报税到期当日或之前（包括延期）提取的任何供款均将被视为未供款金额。只有在供款收入也被提取的情况下，这种处理方式才适用。这些收入被认为是在作出超额供款年度赚取并收到的款项。

**使用超额供款额。** 如果您某一年对Roth IRA 的供款额超过了限额，并且如果下一年度的供款额低于当年允许的上限，那么您可以将某一年的超额供款用于下一年度。

## **您可以将款项转移到Roth IRA 中吗？**

您可能可以将传统 IRA、SEP IRA 或 SIMPLE IRA 的款项转换为 Roth IRA 的款项。您可能可以将合格退休金计划中的金额转存入Roth IRA。您可以将向一个IRA 作出的供款重新界定为直接向另一个IRA 作

出的供款。您可以从指定的 Roth 账户或从一个 Roth IRA 将款项转存入另一个 Roth IRA。

## 转换

您可以将传统 IRA 转换为 Roth IRA。无论使用了何种转换方式，该种转换均被视为转存。前文中 传统 IRA 下 从一个 IRA 转存至另一个 IRA 中介绍的大部分转存规定均适用于这类转存。但是，1 年等待期的规定不适用这类转存。

转换方法。通过以下任何一种方式，您可以将传统 IRA 的金额转换为 Roth IRA 的金额。

- 转存。您可以从传统 IRA 获得发配金，并在分配后60 天内将其转入（供款至）Roth IRA。

- 受托人对受托人转移。您可以指示传统 IRA 的受托人将一笔款项从传统 IRA 转移至Roth IRA 的受托人处。
- 同一受托人转移。如果传统 IRA 的受托人同时也管理着Roth IRA, 那么您可以指示该名受托人将一笔款项从传统 IRA 转移至Roth IRA。

同一受托人。 对于在同一受托人处进行的转换，可以通过将传统 IRA 重新指定为 Roth IRA 来完成，而无需开立一个新的账户或签发一份新合同。

从合格退休金计划中转存入Roth IRA。 您可以将您从您（或您已故配偶）那里获得的全部或部分符合条件的转存发配金转入Roth IRA：

- 雇主提供的合格养老金、利润分成或股票红利计划；

- 年金计划；
- 避税年金计划【403 (b) 节计划】；或
- 政府延税报酬计划（457 节计划）。

任何转存入的金额都要遵守与将传统 IRA 转换为 Roth IRA 相同的规定。另外，转存供款必须满足适用于特定类型退休金账户的转存要求。

收入。对于某些如果您没有将其转换入Roth IRA 您就必须将其计入收入的合格退休金计划的发配金，您必须将其计入您的总收入中。对于作为合格退休金计划向您付款时应当向您征税的计划基数的回报（税后供款）的合格退休金计划的发配金，您可以不将其任何部分计入总收入。通常，这些金额会在您从合格雇主计划转存至Roth IRA 的年度计入您报税表的收入中。



*如果您必须将某些金额计入您的总收入中，  
您可能需要增加您的预扣税款或缴纳预估税*

*。请参阅第505 号刊物《预扣税和预估税》的内容。*

了解更多信息，请参阅第590-A 号刊物第2 章的 从雇主计划转存至Roth IRA 中的内容。

从SIMPLE IRA 转换。通常，您可以根据前文在 传统 IRA 下 从任何传统 IRA 转换为 Roth IRA 下解释的相同规定，将SIMPLE IRA 中的金额转换为 Roth IRA 的金额。

但是， 在您首次参加雇主供款的任何 SIMPLE IRA 计划之日开始的 2 年期间，您都不能转换任何从 SIMPLE IRA 中分配的金额。

更多信息。更多关于转换的信息，请参阅第590-A 号刊物第2 章中的 您是否可以将款项转入Roth IRA ？的内容。

## **从Roth IRA 中转存**

如果您在 60 天内将一个Roth IRA 的全部或部分资产供款于另一Roth IRA, 您就可以免税提取这些资产。前文中传统 IRA 下 从一个IRA 转存至另一个 IRA 介绍的大部分转存规定均适用于这类转存。

从指定Roth 账户中转出。从指定Roth 账户转存的款项只能转到另一个指定的 Roth 账户或 Roth IRA 中。了解更多指定Roth 账户的信息，请参阅 第575号刊物转存中指定Roth 账户 的内容。

## **发配金是否需要纳税？**

对于合格发配金、或作为您Roth IRA 的定期供款回报的发配金，您可以不将其计入总收入中。对于您从另一个Roth IRA 中免税转存入您Roth IRA 的发配金，您也可以不将其计入总收入中。您可能需要将部



分其他发配金计入您的收入中。请参阅后文的 发配金的排序规定内容。

何为合格发配金？合格发配金是指符合以下要求的您的 Roth IRA 中的任何款项或发配金。

1. 该分配是在向 Roth IRA 作出供款的首个税务年度开始的 5 年期后作出的，而该 Roth IRA 是为了您的利益而开立的。
2. 该笔款项或发配金是：
  - a. 在您年满 59 1/2 岁时或之后支付或分配的
  - b. 因您是残疾人而作出的
  - c. 在您去世后向您的受益人或您的遗产作出的，或

- d. **最高支付某些符合条件的首次购房金额的 10,000 美元（终身限额）。**了解更多信息，请参阅第**590-B** 号刊物第**1**章何种行为会产生罚金或附加税？中**首套住房**的内容。

对**5 年**期内转换发配金和某些转存供款征收的附加税款。在**您从传统 IRA 转换金额**或从合格退休金计划转存至**Roth IRA** 的**税务年度第一天**开始的**5 年**期内，如果您从**Roth IRA** 领取了发配金，您可能需要为提前发配金缴纳 **10% 的附加税**。通常，对于您必须计入收入的、可归属于转换或转存款项的部分金额（转换或转存供款），您必须缴纳 **10% 的附加税**。每次转换和转存都有单独的**5 年**期限。请参阅后文的发配金的排序规定，**确定您必须**计入收入的、可归属于转换或转存供款部分的分配金额（如有）。

**其他提前发配金的附加税。** 除非有例外情况，否则您必须为任何非合格发配金的应税部分缴纳 10% 的附加税。了解更多信息，请参阅 第590-B 号刊物内容。

发配金的排序规定。如果您从您的 Roth IRA 收到的发配金不是合格发配金，那么您可能要为其中一部分纳税。我们规定了一套被视为从您的 Roth IRA 中分配的供款（包括合格退休金计划的转换供款和转存供款）和收益的顺序。通常首先分配常规发配金。了解更多信息，请参阅第590-B 号刊物第2 章发配金是否需要纳税？中的 发配金的排序规定。

**您必须提取或使用 Roth IRA 资产吗？**您不需要在任何年龄段从您的 Roth IRA 中领取发配金。在所有人健在的时候，适用于传统 IRA 的最低发配金规定不适用于 Roth IRA。但在 Roth IRA 所有人去世后，

某些适用于传统 IRA 的最低发配金规定也适用于 Roth IRA。

更多信息。 了解更多Roth IRA 的详细信息，请参阅第590-A 和 590-B 号刊物的 第2 章内容。

## 第三部分

### 标准扣除、列举扣除和其他扣除

在计算完调整后总收入后，您可以减去用于计算应纳税收入的扣除额。您可以减去标准扣除额或列举扣除额，如果符合条件，则可以扣除合格营业收入扣除额。列举扣除是附表A（表格1040）列出的部分费用的扣除额。本部分共分为3 个章节，将讨论标准扣除和各项列举扣除。有关决定是否采用标准扣除或列举扣除时要考虑的因素，请参阅 [第10 章](#)。

本部分章节中讨论的表格1040 和 1040-SR 的附表包括：

- 附表1 《附加收入和收入调整》；
- 附表2，第二部分，《其他税款》；；以及
- 附表3，第一部分，《不可退税的优惠》。

# 10.

## 标准扣除

### 最新消息

标准扣除额增加。不在附表A（1040 表）上申报列举扣除额的纳税人的标准扣除额增加了。您的标准扣除额取决于您的报税身份和其他因素。可以使用本章末尾的 **2024 年标准扣除表** 计算您的标准扣除额。

### 介绍

本章讨论以下话题。

- 如何计算标准扣除额。
- 被扶养人的标准扣除额。
- 谁应当列举扣除。

**大多数**纳税人既可以选择标准扣除，也可以选择列举扣除。如果可以，您可以选择税额较低的方法。

标准扣除即减少您应纳税收入的美元金额。对于大多数纳税人来说，选择标准扣除可免除在附表A（表格1040）上列举实际减免，例如医疗费用、慈善捐献和税款等。以下纳税人的标准扣除额较高：

- 65 周岁或以上，或
- 失明。



如果您的标准扣除额大于允许列举扣除总额，那么标准扣除对您有利。

不符合标准扣除的人员。如果您符合以下情况，那么您的标准扣除额为零，应申报列举扣除：

- 您的报税身份为已婚分别报税，同时您的配偶选择列举扣除；

- 由于您的年度会计结算期发生变更，您需要对不满一年的纳税年度的税款进行申报；或者
- 您在该年度的身份为非本地居民或具有双重居民身份的外国人。如果您在该年度既是非居民又是税法定义的居民，则被视为具有双重居民身份的外国人。

如果您在年底的身份为非税法定义居民并与美国公民结婚，或者为税法定义的居民，则可以选择被视为美国居民。（请参阅第519号刊物。）如果您做此选择，则可以进行标准扣除。



*如果您在他人报税表上（例如您父母的报税表）的身份为被扶养人，则标准扣除额可能会受到限制。请参阅后文被扶养人的标准扣除。*

## 有用的条款

您可能想看：



## 刊物

- ☐ 501 《被抚养人、标准免税额和报税身份信息》
- ☐ 502 《医疗和牙科费用》
- ☐ 526 《慈善捐款》
- ☐ 530 《房主的税务信息》
- ☐ 547 《伤亡、灾害和失窃事件》
- ☐ 550 《投资收入和支出》
- ☐ 936 《住房抵押贷款利息扣除》
- ☐ 970 《教育的税收优惠》

## 表格(和说明)

- ☐ 附表A (表格1040) 列举扣除

## 标准扣除额

标准扣除额取决于您的报税身份，是否在 65 周岁或以上，或是否失明，以及其他纳税人是否可以将您申报为被扶养人。通常，标准扣除额会在每年针对通货膨胀进行调整。有关大多数人的标准扣除额，请参阅表10-1。

**死者最终申报。** 死者最终申报的标准扣除额与如同死者在世之扣除额相同。但是，如果死者在去世时年龄不超过 65 周岁，则无法申请老年人的高标准扣除。

### **老年人（65 周岁或以上）的更高的标准扣除额**

如果您在一年中的最后一天年满 65 周岁或以上，并且未采取列举扣除，则有权申请高标准扣除。在 65 岁生日前一天，您将被视为年满 65 岁。因此，如果您在 1960 年 1 月 2 日之前出生，则可以在 2024

年申请更高的标准扣除额。501 502 526 530 547  
550 936 970 附表 A (表格 1040)

请使用表10-2 计算标准扣除额。

纳税人死亡。如果您正在为 2024 年去世的人员准备报税表，请在使用表10-2 或表10-3 之前，阅读此处。只有当纳税人在死亡时年龄为 65 岁或以上时，才视其为在 2024 年的年底时年龄为 65 岁或以上。即使纳税人在 1960 年 1 月 2 日之前出生，除非他们在死亡时是 65 岁或以上，到2024 年底也不被视为是 65 岁或以上。

人们在 65 岁生日前一天将被视为年满 65 岁。

## 盲人高标准扣除

如果您在一年中的最后一天为失明状态，并且未采取列举扣除，则有权申请高标准扣除。

不完全失明。如果您并未完全失明，则必须获得经眼科医生（眼科医师或验光师）验证的声明：

- 在戴眼镜或隐形眼镜的情况下视力低于 20/200，或者
- 视力低于 20 度。

如果您的视觉无法通过矫正而高于以上限定额，则应在声明中阐述这一事实。请将声明保存在您的记录中。

如果因疼痛、感染或溃疡而只能短暂佩戴隐形眼镜来矫正视力以高出以上限定额，那么在符合其他条件的情况下，可以申请盲人高标准扣除。

## **配偶 65 周岁或以上，或失明**

如果您的配偶年龄在 65 周岁或以上，或失明，同时符合以下情况，则可以申请高标准扣除：

- 您进行联合报税，或
- 您进行分别报税，同时您的配偶没有总收入，也不能被其他纳税人称为被抚养人。

**配偶死亡。** 如果您的配偶于 2024 年去世并未满 65 周岁，那么您将无法因为配偶申请高标准扣除。即使您的配偶在 1960 年 1 月 2 日之前出生，也不会在 2024 年底被视为 65 周岁或以上，除非您的配偶去世时年龄在 65 周岁或以上。

人们在 65 岁生日前一天将被视为年满 65 岁。

**示例。** 如果您的配偶于 1959 年 2 月 14 日出生，并于 2024 年 2 月 13 日去世。那么其在去世时被视为年满 65 周岁。但是，如果您的配偶于 2024 年 2 月 12 日去世，那么您的配偶在去世时将不被视为年满 65 周岁，并且在 2024 年底不超过 65 周岁。



*您不得为除自己和配偶之外的其他个人申请  
高标准扣除。*

## 灾害损失净额的高标准扣除

您的标准扣除可能会因任何符合规定的灾害损失净额而增加。

有关如何计算增加标准扣除以及如何在表格1040 或 1040-SR 上进行申报的更多信息，请参阅表格1040 的说明以及附表A（表格1040）的说明。

### 示例

以下示例将向您说明如何使用表10-1 和 10-2 确定标准扣除。

**例1。** 一对已婚配偶, 46 岁和 33 岁，两人选择联合申报 2024 年税款。两人都非盲人，也不能将对方

申报为自己的被扶养人。他们决定选择列举扣除。他们使用表10-1。其标准扣除为 29,200 美元。

例2。其他条件均与例1 相同，但其中一个配偶在 2024 年底为失明状态。他们可以使用表10-2。其标准扣除为 30,750。

例3。一对已婚配偶选择联合申报 2024 年税款。两人年龄均在 65 周岁以上。两人均非盲人，也不能将对方申报为自己的被扶养人。如果他们不采取列举扣除，则需要使用表10-2。其标准扣除为32,300 美元。

## 被扶养人的标准扣除

在他人报税表上的身份为被扶养人的个人的标准扣除通常限于以下数额中的较大者：

- \$1,300 美元，或

- 个人当年的赚得收入加**450 美元**（但不超过常规标准扣除额，通常为 **14,600 美元**）。

但是，如果个人为 **65 周岁**或以上，或为盲人，则标准扣除额可能会更高。

如果您（或您的配偶，适用于联合报税）在他人报税表上的身份为被扶养人，请使用**表10-3 确定标准扣除额**。

赚得收入定义。赚得收入是指薪金、工资、小费、专业费用，以及您实际从事工作收到的其他报酬。

为了进行标准扣除，赚得收入还包括应纳税奖学金或助学金的任何部分。有关符合规定的奖学金和助学金的更多信息，请参见 **970 号刊物的第1 章，《教育税务优惠》**部分。



**例1。** 您今年 16 岁，单身。您在您父母2024 年报税表上的身份为被抚养人。您的利息收入为 780 美元，工资为 150 美元并且没有选择列举扣除。您使用表10-3 查找自己的标准扣除。您在第1 行输入 150 美元（赚得收入），在第3 行输入600 美元（150 美元+ 450 美元），在第5 行输入1,300 美元（600 美元和 1,300 美元中较大者），在第6 行输入14,600，则第7a 行输入的标准扣除额 1,300 美元（1,300 美元和 14,600 美元中较小者）。

**例2。** 您今年 22 岁，大学生，可在您父母的 2024 年报税表上申报为被抚养人。您已婚，并选择已婚分别报税。您的配偶没有在分别税表上选择列举扣除。您的利息收入为 1,500 美元，工资为 3,800 美元并且没有选择列举扣除。您在表10-3 查找自己的标准扣除。您在第1 行输入赚得收入3,800 美元，将第1 行和第2 行相加，在第3 行输入4,250 美元（

3,800 美元 + 450 美元)，在第5行输入第3行和第4行中较大者，即4,250 美元。因为您已婚，并选择已婚分别报税，您在第6行输入14,600 美元，在第7a行输入4,250 美元作为标准扣除，因为它小于第6行的 14,600 美元。

**例3。** 您单身，可在您父母的 2024 年报税表上申报为被抚养人。您今年 18 岁，失明。您的利息收入为 1,300 美元，工资为 2,900 美元并且没有选择列举扣除。您使用表10-3 查找自己的标准扣除。您在第1行输入工资 2,900 美元，将第1行和第2行相加，在第3行输入3,350 美元（2,900 美元 + 450 美元），在第5行输入第3行和第4行中较大者，即 3,350 美元。因为您是单身，您在第6行输入 14,600 美元，在第7a行输入3,350 美元。该数额是第5行和第6行中的较小者。因为您勾选了工作单顶部选框，即表明您是盲人，因此在第7b行输入

1,950 美元, 然后将第7a 和 7b 行的金额相加, 在第7c 行输入标准扣除5,300 美元 (3,350 美元 + 1,950 美元)。

**例4。** 您今年 18 岁, 单身。您在您父母2024 年报税表上的身份为被抚养人。您的工资为 7,000 美元, 利息收入为 500 美元, 营业亏损为 3,000 美元并且没有选择列举扣除。您使用表10-3 查找自己的标准扣除。您在第1 行输入4,000 美元 (7,000 美元 - 3,000 美元), 将第1 行和第2 行相加, 在第3 行输入4,450 美元 (4,000 美元 + 450 美元), 在第5 行输入第3 行和第4 行中较大者, 即4,450 美元, 并且因为您是单身, 所以在第6 行输入14,600 美元, 在第7a 行输入4,450 美元作为标准扣除, 因为它小于第6 行的 14,600 美元。

## 谁应当列举扣除

如果您的总扣除额大于您的标准扣除额，则应选择列举扣除。如不符合上文**不符合**标准扣除人员**所述**标准扣除条件，也应选择列举扣除。

您首先应该计算出您的列举扣除额，然后将计算结果与标准扣除额进行比较，以确保您使用的方法可以带来更大收益。

列举扣除时间。如果您满足以下条件，则可以从附表A（表格1040）列举扣除中受益：

- 不符合标准扣除，
- 年内产生大量未承保的医疗和牙科费用支出，
- 已付房屋的利息和税金，
- 产生大量未承保的意外事故伤亡或盗窃损失，
- 向符合规定的慈善机构捐赠大额款项，或

- **列举扣除总额超过您有权获得的标准扣除额。**

有关这些扣除的具体解释，请参阅**第11章和前文有用项目**下所列的刊物。

如果您决定选择列举扣除，请填写附表A (表格1040) 并将其附至表格1040 或表格1040-SR。将附表A (表格1040) 第17 行中的金额输入在表格1040 或 1040-SR 第12 行。

选择列举扣除用于州税或其他目的。即使您的列举扣除额少于标准扣除额，您也可以在联邦申报表上选择列举扣除，而不是采用标准扣除。如果您在州报税表上的列举扣除所带来的税益大于因不采用标准扣除而在联邦申报表上所损失的税益，则可能需要选择这种方式。要进行该选择，您必须勾选附表A (表格1040) 第18 行的复选框。

**改变思维。如果您没有进行列举扣除，之后又发现您应该进行列举扣除，或者如果您进行列举扣除，之后又发现自己不应该进行列举扣除，则可以通过提交表格1040-X“修改过的美国个人所得税申报表”对申报进行变更。有关修改后的报税表的更多信息，请参阅第1章修改后的报税表和退款申请部分。**

**分别报税的已婚人士。只有在您和您的配偶双方同时进行相同的更改时，您才能更改扣除方式。双方均须提交一份同意书，用以评估任何一方因更改而可能欠下的额外税款。**

**您和您的配偶可以使用总税额较低的方法，即使其中一方可能比使用其他方法所支付的税额更高。双方必须使用相同的方法来申报扣除。如果其中一方选择列举扣除，则另一方也应选择列举扣除，因为他们不符合标准扣除条件。请参阅前文不符合标准扣除人员。**

2024 年标准扣除表



如果您选择已婚分别报税，同时您的配偶选择列举扣除，或者您为具有双重居民身份的外国人，那么您将无法进行标准扣除，即使您在 1960 年 1 月 2 日之前出生或处于失明状态。

表 10-1。 适用于大多数人的标准扣除表\*

如果您的报税身份是.....	那么您的标准扣除额为.....
单身或已婚分别报税	14,600 美元
已婚联合报税或符合条件的丧偶人士	29,200
户主	21,900
*如果您于 1960 年 1 月 2 日之前出生，处于失明状态，或者您（或您的配偶，适用于联合报税）为其他人的被抚养人，则不可以使用该图表。请使用表 10-2 或 10-3。	

表 10-2。 适用于 1960 年 1 月 2 日之前出生或处于失明状态人员的标准扣除额表\*

勾选以下正确数量的选框。然后开始填写图表。

本人：

1960 年 1 月 2 日之前出生

失明

配偶：

1960 年 1 月 2 日之前出生

失明

所选选框总数量

如果 您的报税身份是.....	以及 以上选框数字为.....	那么 您的标准扣除额为.....
单身	1 2	16,550 美元 18,500
已婚联合报税	1 2 3 4	30,750 美元 32,300 33,850 35,400
合条件的丧偶人士	1 2	30,750 美元 32,300
已婚申报 单独申报**	1 2 3 4	16,150 美元 17,700 19,250 20,800
户主	1 2	23,850 美元 25,800

\*如果您（或您的配偶，适用于联合报税）为他人的被扶养人，请使用表 10-3。

\*\*如果您的报税身份为已婚分别报税，并且您的配偶没有收入，没有提交报税表，在他人报税表上的身份也不是被抚养人，则可以勾选配偶相关选框。



表 10-3。 被扶养人的标准扣除额工作单  
仅当您（或您的配偶，适用于联合报税）为他人的被抚养人时，方可使用该工作单。

勾选以下正确数量的选框。然后开始填写工作单。	
本人：	1960 年 1 月 2 日之前出生 <input type="checkbox"/> 失明 <input type="checkbox"/>
配偶：	1960 年 1 月 2 日之前出生 <input type="checkbox"/> 失明 <input type="checkbox"/>
所选选框总数量 <input type="checkbox"/>	
1. 输入您的赚得收入（定义如下）。如果没有，请输入-0-。	1. _____
2. 额外金额。	2. _____ 450 美元
3. 将第 1 行和第 2 行的金额相加。	3. _____
4. 最低标准扣除额。	4. _____ \$1,300 美元
5. 输入第 3 行和第 4 行中较大者。	5. _____
6. 根据您的报税身份输入以下金额。 • 单身或已婚分别报税 — 14,600 美元 • 已婚联合报税 — 29,200 美元 • 户主 — 21,900 美元	6. _____
7. 标准扣除额。 a. 输入第 5 行和第 6 行中较小者。如果双方均于 1960 年 1 月 1 日之后出生，并且不是盲人，请忽略以下内容。这就是您的标准扣除额。否则，请前往第 7b 行。 b. 如果于 1960 年 1 月 2 日之前出生，或者是盲人，则用 1,950 美元（如已婚，则为 1,550 美元）乘以上方选框数字。 c. 将第 7a 行和第 7b 行的金额相加。这就是您 2024 年的标准扣除额。	7a. _____ 7b. _____ 7c. _____
赚得收入 包括工资、薪金、小费、专业费用以及您因提供个人服务而获得的报酬。同时还包括应纳税的奖学金或助学金。	

This page is intentionally left blank

# 11.

## 税项

### 提示

州税和地方税的扣除限额。 《减税与就业法案》对州税和地方税的扣除作出了临时限制规定。参阅后文的州税和地方税的扣除限额。

房地产国外税无减免。 您缴付的房地产国外税不再享有减免。

### 介绍

本章介绍了若您在附表A（表1040）有列表扣除项，您可以扣除的税项。还解释了其他附表或表格的可扣除项以及您不能扣除的税项。

本章包括以下话题。

- 所得税（联邦、州、地方和国外）。
- 普通销售税（州和地方）。
- 房地产税（州、地方和国外）。
- 动产税（州和地方）。
- 您不能扣除的税费。

使用表11-1 为指南，确定您可以扣除哪些税项。

本末尾小节总结了您可以使用哪些表格来申报扣除不同类型的税项。

**企业税。** 只有当某些税费是您的贸易或商务或产生收入的通常且必要的开支时，您才能扣除这些税费。有关这些税费的详情，请参阅第334 号刊物的第8 章《企业费用》。

州税或地方税。 这是由 **50** 个州、美国领土或其任何政治分区（如县或市）或哥伦比亚特区征收的税项。

印第安部落政府。 经财政部长认可、履行实质性政府职能的印第安部落政府将基于税费扣除之目的被视为一个州。 印度部落政府（或其任何被视为一个州的政治分支机构）征收的所得税、房地产税和个人财产税均可以扣除。

普通销售税。 这些是对各种项目的零售额按同一税率征收的税。

国外税务。 即外国或其任何政治分支机构征收的税。

## 有用的条款

您可能想看：

刊物

☐ **502** 《医疗和牙科费用》

☐ **503** 《子女和被抚养人的照护費用》

☐ **504** 《离婚或分居的个人》

☐ **514** 《个人国外税收抵免优惠》

☐ **525** 《应纳税和非应税收入》

☐ **530** 《房屋主税务信息》

## 表格（和说明）

☐ 附表**A**（表格**1040**） 列举扣除

☐ 附表**C**（表格**1040**） 企业利润或损失（个体经营者）

☐ 附表**E**（表格**1040**） 补充收入与损失

☐ 附表**F**（表格**1040**） 农业利润或损失

☐ 附表**SE**（表格**1040**） 自雇税

☐ **1116** 《国外税收抵免优惠》

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

## **扣除**

### **任何税项的测试**

您必须满足以下两项规条才能扣除任何税项。

- **必须对您征收的税项。**
- **在您的税务年度， 您必须支付了税项。**

必须对您征收的税项。 总体上， 您仅可以扣除向您征收的税项。

总体来说， 仅当您是财产的所有者时， 才能扣除财产税。 若您的配偶持有物业并支付房地产税， 则该税款可以在您配偶的分别报税表或您的联合报税表中扣除。

您必须在您税务年度内缴纳了税款。如果您是收付实现制纳税人，您只能扣除您在纳税年度实际支付的税款。如果您用支票付税，并且您的金融机构兑现了支票，您邮寄或递送支票的日期就是付款日期。如果您使用的是电话支付账户（如信用卡或电子资金提款），则显示付款时间的金融机构对账单上显示的日期即为付款日期。如果您对纳税义务提出异议且是收付实现制纳税人，您只能在您实际支付税款的年份扣除税款（或转让资金或其他财产以符合有争议义务之要求）。详情请查阅第538号刊物。

若您采用应计法记账，详情请查看第538号刊物。

## 所得税

本节探讨州和地方所得税扣除（包括员工州福利金供款）和国外所得税。



## 州和地方所得税

您可以扣减州和地方所得税。

例外情况。对于豁免联邦所得税的收入，您不能扣除为该收入所缴纳的州和地方所得税，除非免税的收入是利息收入。比如，您无法扣除州所得税中免除联邦所得税的生活津贴部分。

### 扣除的项目

您的扣除额可能是预扣税金、预估税缴纳额或如下其他税款。

预扣税款。您可以从预扣当年的工资中扣减州和地方所得税。您的表格W-2 将显示这些金额。表格W-2G、1099-B、1099-DIV、1099-G、1099-K、1099-MISC、1099-NEC、1099-OID 和 1099-R 可能也会显示预扣州和地方所得税。

预估税缴纳额。您可以扣减当年向州或地方政府支付的预估税缴纳额。但是，您必须有合理原因，才能扣减预估税缴纳额。任何在缴纳时非善意预估州或地方税缴纳额不予扣减。

示例。您支付预估州所得税缴纳额。但是，您的预估州税欠款显示您将获得全额预估缴纳额退税。您无合理原因认为您有额外州所得税欠款，您不能扣减预估税缴纳额。

用作税款的退税。您可以扣减任何选择计入您2024年预估州或地方所得税的前一年州或地方所得税退税。不要因以下任何项目而减少您的扣除。

- 任何预计 2024 年收到的州或地方所得税退税（或抵免优惠）。
- 任何您在 2024 年实际收到的前一年州和地方所得税退税（或抵免优惠）。

但是，部分或全部该等退税（或抵免优惠）可能需要纳税。请查阅后文州或地方所得税退税（或抵免优惠）之说明。

分别提交联邦税表。如果您和您的配偶分别提交州、地方和联邦所得税申报表，则每个人只能在联邦申报表中扣除各自在纳税年度缴纳的州和地方所得税金额。

联合提交州和地方税表。如果您和您的配偶联合提交州和地方税表但分别提交联邦税表，则每个人只能在分别联邦申报表中扣除各自在纳税年度缴纳的州和地方所得税金额。您可以按您和您配偶总收入中您的总收入比例扣除相应总税额。但是，您的扣除额不得超过当年实际缴纳税款。如果您和您的配偶共同并单独承担全额的州和地方所得税，则您无需该等计算。如

此，您和您的配偶可以在分别联邦申报表中扣除各自实际支付的金额。

**联合联邦报税表。** 若您提交联合联邦报税，您可以扣减您和您配偶两人支付的州和地方所得税。

**州福利基金供款。** 作为员工，您可以扣减从您的工资中预扣的强制性州福利基金供款，该基金是为了给员工在失去工资收入时提供保障。例如，某些州要求员工向提供残疾或失业保险福利的州基金供款。支付给以下州福利基金的强制性付款可予以扣除，在附表A（表1040）第5a 行作为可扣减州所得税。

- Alaska 失业救济金基金。
- California 非职业残障人士补助基金。
- New Jersey 非职业残障人士补助基金。
- New Jersey 失业救济金基金。

- New York 非职业残障人士补助基金。
- Pennsylvania 失业救济金基金。
- Rhode Island 临时残障人士补助基金。
- Washington 州补充工伤补偿基金。



员工私人或自愿性残障计划供款不可扣除。

州或地方所得税退税（或抵免优惠）。若您在实际支付年之后的年份收到州或地方所得税退税（或减免），您可能需在实际收到的年，将退税计入附表1（表1040）第1行收入项。这包括因超额预扣税款、上一年度报税表中用于抵税、未正确计算的税款或修改过的税表上重新计算的税款而产生的退税。如果您在上一年没有进行列举扣除，不要把退税计入收入。若上一年您扣除了税款，在您实际收到退税的当年，将全部或部分退税包括在附表1（表1040），第1行

的收入项。有关能包括多少金额的具体信息，请查阅 525 号刊物《应纳税和非应税收入》的偿还 部分。

## **国外所得税**

一般来说，您可以对外国或美国领土征收的所得税进行扣除或减免。但是，对于在国外所得收入抵免部分或国外住房抵免下豁免美国税的收入，您不能扣除为该等收入所缴纳的国外所得税或将该税额用作抵免。有关这些抵免的详细信息，请查阅第54 号刊物《境外美国公民和税法定义的居民税务指南》。有关国外税收抵免优惠的详情，请查阅第514 号刊物。

## **州和地方普通销售税**

您可以选择扣减州和地方普通销售税，而非州和地方所得税，作为附表A（表1040），第5a 行列举扣除

项。您可以依据实际花销或州和地方销售税表计算您的销售税扣减。

实际花销。 一般来说，如果税率与普通销售税率相同，则可以扣除实际的州和地方普通销售税（包括补偿税）。

食物、服装和医疗用品。 食品、服装和医疗用品的销售税可以作为普通销售税扣减，即使税率低于普通销售税率。

机动车辆。 机动车辆的销售税可以作为普通销售税扣减，即使税率低于普通销售税率。但是，如果您以高于普通销售税的税率缴纳机动车销售税，则您只能扣除按照该车辆的普通销售税率应缴纳的税额。包括为租赁机动车支付的任何州和地方普通销售税。在本节中，机动车辆包括汽车、摩托车、房车、休闲车、运动型多用途车、卡车、面包车和越野车。



若您采用实际花销法，您必须出示支付普通销售税的收据。

贸易或商务项目。不要包括附表A（表格1040）中您的贸易或商务项目支付的销售税。取而代之，请参阅您用于申报企业收入和支出的表格的说明，查看您是否可以扣除这些税项。

可选销售税表。取代实际花销，您可以用附表A（表格1040）中州和地方销售税表说明，计算您的州和地方普通销售税扣除。您还可以添加对某些特定项目支付的州和地方普通销售税。

您的适用表格金额基于您居住所在州、您的收入和您的家庭人数而定。您的收入是您的调整后总收入加上以下任何不征税的项目。

- 免税利息。
- 退伍军人福利。



- 免税战斗津贴。
- 工伤补偿。
- 社会安全和铁路员工退休福利不征税部分。
- 个人退休金账户（IRA）、养老金或年金分配中不征税部分，不包括转存。
- 公共援助付款。

如果您在同一纳税年度内居住在不同的州，则必须以您在每个州的居住天数为比例分摊计算每个州的适用表金额。有关详情，请查看附表A（表格1040）第5a行说明。

## **州和地方的房地产税**

可扣除房地产税是指为了提供普通公共福利而针对房地产征收的州和地方税。仅对在税务机关管辖范围内的所有动产进行统一评估，您才能扣除这些税款。收

益必须用于一般社区或政府用途， **而非**对授予您的特殊特权或提供的服务的付款。

**可扣除房地产税**一般不包括为地方福利和为提升房地产价值而进行的改造所征收的税款。也不包括针对特定财产或特定人群评估的服务（如垃圾收集）的列举项目收费，即使收费是支付给税务机关。更多有关非可扣税费的详情，请查阅后文“**不能扣除的房地产相关项目**”。

**合作社式的住房公司的租护股东。** 一般来说， **如果您**是合作社式的住房公司的承租人股东，您可以扣除支付给公司的金额，即公司为您的住宅单元支付或产生的不动产税之相关份额。公司应向您提供一份显示您所缴纳税款之份额的声明。更多详情，请参阅第**530 号刊物《房屋主税务信息》**。

买方与卖方之间房地产税之分摊。 **如果您在一年内购买或出售房地产，房地产税必须由买方和卖方分摊。**

买方和卖方必须根据各自拥有该房产的不动产税年度（征税期间）内的天数分摊房地产税。截至销售日（但不包括销售日）的税款被视为由卖方承担。买方承担自出售之日起的税款。无论地方法律对抵押权日期有何规定，该规则均适用。通常，这些信息包含在交割时提供的结算单中。

**如果您（卖方）采用现金收付会计法，在纳税前不能扣除税款，且购买您的财产的买方个人负责纳税，则您在出售时被视为已缴纳了部分税款。这可以让您扣除销售日之前的部分税款，即使您没有实际支付。但是，您还必须将该税的金额包括在房产的售价中。买方必须在其房产成本中包括相同的金额。**

在房地产税年度内购买或出售的每套房产的税款扣除额计算如下。

工作单 11-1 计算您的州和地方  
的房地产税扣除  
*保留您的记录*



- 1. 输入房地产税年度州和地方房地产税总额 ..... \_\_\_\_\_
- 2. 输入在房地产税年度中您持有房产的天数 ..... \_\_\_\_\_
- 3. 第 2 行的数除以 365（若是闰年，第 2 行的数除以 366） ..... \_\_\_\_\_
- 4. 第 1 行的数乘以第 3 行的数，即您的扣除额。将该数字输入到附表 A（表 1040）第 5b 行中 ..... \_\_\_\_\_

注意。对于在房地产税年度中您购买或出售的每套房均  
均需重复

第 1 至第 4 步计算。您的总扣除额为所有房地产第  
4 行结果的 总和。

之前年度的房地产税。对于在房产出售之前的任何房地产税年度的任何拖欠税款不应在买方与卖方之间分摊。即使买方同意支付拖欠税款，买方也不能扣除该税款。买方必须将该费用计入房产成本。卖方能扣除买方支付的这些税款。但是，卖方必须将其计入销售价格。

示例。以下例子说明了买方与卖方如何分摊房地产税。

例 1。Porter 和 Riley White 共有的旧房和新房的房地产税年度均为日历年度，到期付款日为 8 月 1 日。他们旧屋出售日为 5 月 7 日，税金为 620 美元。他们于 5 月 3 日购买的新房的税费为 732 美元。Porter 和 Riley 被视作已支付其旧屋房地产税的相关份额，即使他们并未支付给国税局。另一方面，即使他们支付了全部税款，他们也只能按比例申报扣除他们为新屋缴纳的税款。

Porter 和 Riley 在房地产税年度持有旧屋 127 天（从 1 月 1 日至 5 月 6 日，出售前一日）。他们计算其旧屋的税款扣除如下。

## 工作单 11-1 计算您的州和地方房地产税扣除 — 旧屋税

1.	输入房地产税年度州和地方房地产税总额 . . . . .	<u>620 美元</u>
2.	输入在房地产税年度中您持有房产的天数 . . . . .	<u>127</u>
3.	第 2 行的数除以 365（若是闰年，第 2 行的数除以 366） . . . . .	<u>0.3470</u>
4.	第 1 行的数乘以第 3 行的数，即您的扣除额。将该数字输入到附表 A（表 1040）第 5b 行中 . . . . .	<u><u>215 美元</u></u>

因为其旧屋的买方支付了所有税款，Porter 和 Riley 还将 215 美元计入其旧屋出售价格。（买方添加 215 美元至其房屋成本。）

Porter 和 Riley 在房地产税年度持有新屋243 天（从5 月 3 日至12 月 31 日，包括出售日）。他们计算其新屋的税款扣除如下。

## 工作单 11-1 计算您的州和地方房地产税扣除 — 新屋税

1.	输入房地产税年度州和地方房地产税总额 . . . . .	<u>732 美元</u>
2.	输入在房地产税年度中您持有房产的天数 . . . . .	<u>243</u>
3.	第 2 行的数除以 365（若是闰年，第 2 行的数除以 366） . . . . .	<u>0.6639</u>
4.	第 1 行的数乘以第 3 行的数，即您的扣除额。将该数字输入到附表 A（表 1040）第 5b 行中 . . . . .	<u><u>486 美元</u></u>

因为 Porter 和 Riley 支付了新屋的所有税，他们添加\$246 美元（ 732 美元减去486 美元扣除）至其

新屋成本。（卖方添加该 \$246 美元至其出售价格并扣除\$246 美元的房地产税。）

Porter 和 Riley 的新屋和旧屋房地产税扣除为 215 美元和 486 美元之和，或 701 美元。他们将该金额输入附表A（表格1040）第5b 行中。

例2。 Reese 与Quin Brown 于 2024 年 5 月 3 日购买了一套新屋。他们新屋的房地产税年度是日历年。他们所在州于 2024 年 1 月 1 日评估了2023 年房地产税。纳税到期日定于 2024 年 5 月 31 日和 2024 年 10 月 31 日。

Brown 夫妇同意支付在出售日后的所有到期应付税款。2023 年房地产税为 680 美元。他们于 2024 年 5 月 31 日支付了340 美元，2024 年 10 月 31 日支付了340 美元。这些税款是 2023 年房地产税年度内的税款。Brown 夫妇不能扣除这些税款，因



为他们在 2024 年之前并不拥有该房产。取而代之，他们须将680 美元添加至其新屋成本。

2025 年 1 月，Brown 夫妇收到了其 2024 年房地产税账单 752 美元，将于 2025 年支付。Brown 夫妇在 2024 年房地产税年度持有新屋243 天（从5 月 3 日至12 月 31 日）。他们计算其 2025 年税款扣除如下。

工作单 11-1 计算您的州和地方的房  
地产税扣除 — 新屋税

1.	输入房地产税年度州和地方房地产税总额 . . . . .	<u>\$752</u>
2.	输入在房地产税年度中您持有房产的天数 . . . . .	<u>243</u>
3.	第 2 行的数除以 365 （若是闰年，第 2 行的数除以 366） . . . . .	<u>0.6639</u>
4.	第 1 行的数乘以第 3 行的数，即您的扣除。在附表 A （表格 1040）第 5b 行中申报该金额 . . . . .	<u><u>499 美元</u></u>

2025 年剩余253 美元（支付的 752 美元减去499 美元扣除）加上 2024 年支付的 680 美元， 将加入其新屋成本。

鉴于截至出售日的税款由卖方在出售日支付，卖方有权获得 2024 年税收扣除933 美元。这是 2023 年 680 美元和 2024 年卖方持有房屋123 天的 253 美元的总和。 卖方还必须在计算销售损益的时候，将 933 美元计入销售价格。卖方须于 2025 年 1 月联系Brown 夫妇，了解2024 年需缴纳多少房地产税。

表格1099-S。 对于某些销售或交换房地产，负责结清销售的人士（通常为结算代理）将制备 表格1099-S 房地产交易收入，向 IRS 以及房屋卖方申报提供相关信息。表格1099-S 方框2 为销售总收入，应包括卖方房地产税欠款，由买方在出售日支付的部分。

买方将这些税款计入房屋成本，卖方则将此金额作为已付税款扣除，**并**计入房屋销售价格。

对于涉及住宅的房地产交易，任何卖方提前支付的房地产税但属于买方责任的需在表格**1099-S 方框6** 中显示。买方扣除该等金额的房地产税，且卖方在其房地产税扣除中减少同等金额（或计入收入）。参阅后文**退税（退款）**。

**第三方代管契约款项中的税款。** 若您**月度房屋贷款**包括计入第三者代管契约的款项（由第三方监管）涉及房地产税，您不能扣除计入第三者代管契约款项的总额。您仅能扣除第三方实际向税务机关缴纳的房地产税。若第三方未告知您为您代缴的房地产税的金额，联系第三方或税务机关，确定正确的金额，以填写在报税表上。

完全共有。若您和您的配偶完全共有且分开提交联邦申报表，您们个人仅扣减各自支付的房屋税。

离婚人士。若您的离婚或分居协议规定由您缴纳您和您配偶共同所有的住宅的房地产税，您的部分付款可以作为赡养费扣除，部分可以作为房地产税扣除。了解更多信息，请参阅504号刊物中的对第三方的付款内容。

神职人员和军队住房津贴。若您是神职人员或制服部队人员并收到了可从您的收入中扣除的住房津贴，您依旧可以扣除所有您支付给住宅的房地产税。

退税（或退款）。若2024年您收到已付的2024年房地产退税或退款，您收到的退税须从您的扣除中减去。如果收到2024年您在前一年扣除的房地产税的退税或退款，通常须将退款或退税计入所收到年份的收入之中。但是，您计入收入的金额仅限于上一年

为您减税的扣除额。了解更多信息，请参阅第525号刊物偿还章节。

## 您不能扣除的房地产相关项目

总体来说，以下项目不能作为房地产税扣除。

- 地方福利税。
- 列举项目服务收费（比如垃圾收集费）。
- 转让税（或印花税）。
- 因更高房地产税而增加的租金。
- 业主协会收费。

**当地福利税。** 可扣除房地产税一般不包括为当地福利和为提升您的房地产价值而进行的改造所征收的税款。这些评估包括对街道、人行道、总水管、下水道、公共停车设施和类似改造的评估。您应该根据评估金额增加您的房产基数。

地方福利税只有用于与这些福利相关的维护、维修或利息费用时才可扣除。如果仅有一部分税款用于维护、维修或利息，则您必须能够显示该部分的金额以申请扣除。如果您无法确定哪一部分税是用于维护、修理或利息，那么这些税均不能扣除。



**当地福利税可能**计入您的房地产税帐单。若您的税务机关（或房屋贷款贷方）并未向您提供一份您的房地产税帐单，向其索取。您应用利用以上规则确定是否可扣除当地福利税。若您对您的房地产税帐单上的某个具体收费有疑问，联系您的税务机关。

列举项目服务收费。对某房屋或人士进行评估的列举项目服务收费不是税，即使收费是支付给税务机关。比如，在以下情况，您不能作为房地产税扣除费用：

- 提供服务的单位费用（如每使用 1000 加仑水收取 5 美元费用），
- 住宅服务的定期收费（例如每月收取 20 美元或 240 美元的垃圾收集费），或
- 对政府提供的单一服务收取固定费用（例如，草坪的生长速度高出地方法令允许的高度，而为修剪草坪收取 30 美元的费用）。



您必须查看您的房地产税账单，决定账单中是否有任何上文所列等不可减免列举项目费用。若您的税务机关（或房屋贷款贷方）并未向您提供一份您的房地产税帐单，向其索取。

例外情况。 用于维护或改善服务（如垃圾收集或治安和消防）的服务费可作为房地产税扣除，前提是：

- 对税收管辖区内的所有房屋征收相同的费用或收费；
- 募集到的资金没有指定用途，而是与一般收入基金混合使用；以及
- 用于维持或改善服务的资金并不限于或取决于所收取的费用数额。

转让税（或印花税）。 转让税和个人住宅相似税费不可扣除。如果这些费用是由卖方支付的，则是销售费用并减少销售实得金额。如果由买方支付，则这些费用计入房屋的成本基数。



**因更高房地产税而增加租金。** 如果您的房东因房地产税的增加而以附加税的形式增加您的租金，您不能把增加的部分作为税收扣除。

**业主协会收费。** 这些收费是不可扣除的，因为它们是由业主协会，而不是州或地方政府征收。

This page is intentionally left blank

表 11-1 您可以扣除哪些税？

应税类型	您可以扣除	您不能扣除
费用及收费	您的贸易或商务或产生收入的费用及收费。	非您的贸易或商务或产生收入的费用及收费，比如驾照、车辆检验、停车或水费（参阅 <a href="#">您无法扣除的费用及收费</a> ）。 罚款与罚金。
所得税	州和地方所得税。 国外所得税。 在 <a href="#">州福利基金供款</a> 中所列的员工供款。	联邦所得税。 员工私人或自愿性残障计划供款。 州和地方的普通销售税，若您选择扣除州和地方的所得税。
普通销售税	州和地方的普通销售税，包括报酬税。	州和地方的所得税，若您选择扣除州和地方的普通销售税。
其他税项	税项是您的贸易或业务的费用。  为产生租金或特许权使用费收入的财产缴纳的税款。 自雇税的一半。。	联邦工商税，比如汽油税，并非您的贸易或商务的费用或产生收入的费用。 人均税。
个人财产税	州和地方个人财产税。	非您的贸易或商务或产生收入相关的海关税。
房地产税	州和地方的房地产税。  合作社式的住房公司支付的 租户股东的房地产税份额。	被视为向他人征收的房地产税（参阅 <a href="#">买方与卖方房地产税分摊</a> ）。 外国房地产税。  地方福利税（有例外情况）。参阅 <a href="#">您不能扣除的房地产相关项目</a> 。 垃圾收集费（有例外情况）。参阅 <a href="#">您不能扣除的房地产相关项目</a> 。 因更高房地产税而增加的租金。 业主协会收费。

This page is intentionally left blank

# 个人财产税

如果是如下州或地方税，则可扣除个人财产税：

- 个人财产收费；
- 仅基于个人财产的价值；以及
- 按年收取，即使是一年收多次或不足一次。

税款符合以上要求可视为个人动产收费，即使是为行使某特权。例如，以价值为基础的年税可作为个人个人财产税，即使称为登记费，是为了登记机动车或在高速公路上使用机动车的特权。

如果税收部分基于价值，部分基于其他标准，则有的部分可能符合条件。

示例。 您所在州每年征收机动车登记税，按价值的1% 加上每一百磅50 美分。基于您的车价值（1,500 美元）和重量（ 3,400 磅）， 您支付了32

美元。15 美元 ( $1\% \times 1,500$  美元) 作为个人财产税，基于价值可扣除。剩余17 美元 ( $0.50$  美元  $\times 34$ )，基于重量不可扣除。

## 不能扣除的税费

许多联邦、州和地方政府的税收是不可扣除的，因为它们不属于上文讨论的类型。联邦所得税等其他税项和费用因税法明确禁止扣除而不得扣除。参阅表11-1。

以下项目的税费通常不能扣除。

- **就业税**。这包括从您的工资中预扣的社会安全、Medicare 和铁路员工退休税。但是，您支付的一半自雇税可扣除。此外，您为家政工人在其工资中支付的社会安全和其他就业税可以计入您可扣除的医疗费用中，或者包含在允许您申报的子

女和被抚养人税收抵免之子女照管费中。了解更多信息，请参阅第**502 号刊物**和 **503 号刊物**。

- **遗产、遗赠、遗留或继承税**。如果您作为受益人，须将该等从死者继承收入计入您的总收入，您可以扣除该等遗产税。这样的话，扣除附表**A**（**表格1040**）第**16 行**中的遗产税。了解更多信息，请参阅第**559 号刊物**中的内容。
- **联邦所得税**。这包括从您的工资中预扣所得税。
- **罚金和罚款**。您不能扣除因违反任何法律而向政府支付的罚款和罚金，包括作为抵押保证金没收的相关金额。
- **外国人或房地产税**。
- **馈赠税**。

- 执照费。您不能为个人目的扣除执照费（如结婚、驾照和宠物执照费）。
- 人均税。您不能扣除州或地方人均税。

除上述税费外，许多税费也不可扣除，除企业或创收活动通常的和必须的支出外。有关其它不可减免项目，请参阅上文您不可扣减的房地产相关项目。

## 在哪儿扣除

您扣除以下附表所列税款。

州和地方所得税。 这些附表A（表格1040）第5a行所列税可扣除，即使您的收入来源是商业、租金或版权使用费。

州税和地方税的扣除限额。 州和地方税扣除限额在10,000 美元（若已婚人士分别报税则为 5,000 美元）。州和地方税指您计入附表A（表格1040）中第5a、5b 和 5c 行所列的税。将美国领土征收的税



计入您的附表A（表1040）第5a、5b 和 5c 行的州和地方法税。但是，不要将您支付的且计入免税收入的美国领土征收的税计入。



*相比扣除，美国领土税优惠可能更适合您。*

*有关详情，请查阅附表3（表格1040）第1行之说明。*

**普通销售税。** 销售税在附表A（表格1040）第5a行扣除。您必须检查第5a行的框。若您选择扣除销售税，不要扣除附表A（表格1040）第5a行州和地方所得税。

**国外所得税。** 总体来说，您支付给外国或美国领土的所得税可以在附表A（表格1040）第6行作为列举项目扣除，或在附表3（表格1040）第1行作为美国所得税的优惠处理。若要申请优惠，您必须填写并

附上表格1116。有关更多详情，请参阅表格1040说明，或第514号刊物。

**房地产税和个人财产税。** 房地产税和个人财产税分别在附表A（表格1040）第5b行和第5c行扣除，除非这些税是用于您的商业目的。在这种情况下，则在附表C（表格1040）或附表F（表格1040）中扣除。用于产生租金或特许权使用费收入的财产税则在附表E（表格1040）中扣除。

**自雇税。** 在附表1（表格1040）第15行中扣除一半您的自雇税。

**其他税项。** 所有其他可扣税项在附表A（表格1040）第6行中扣除。