

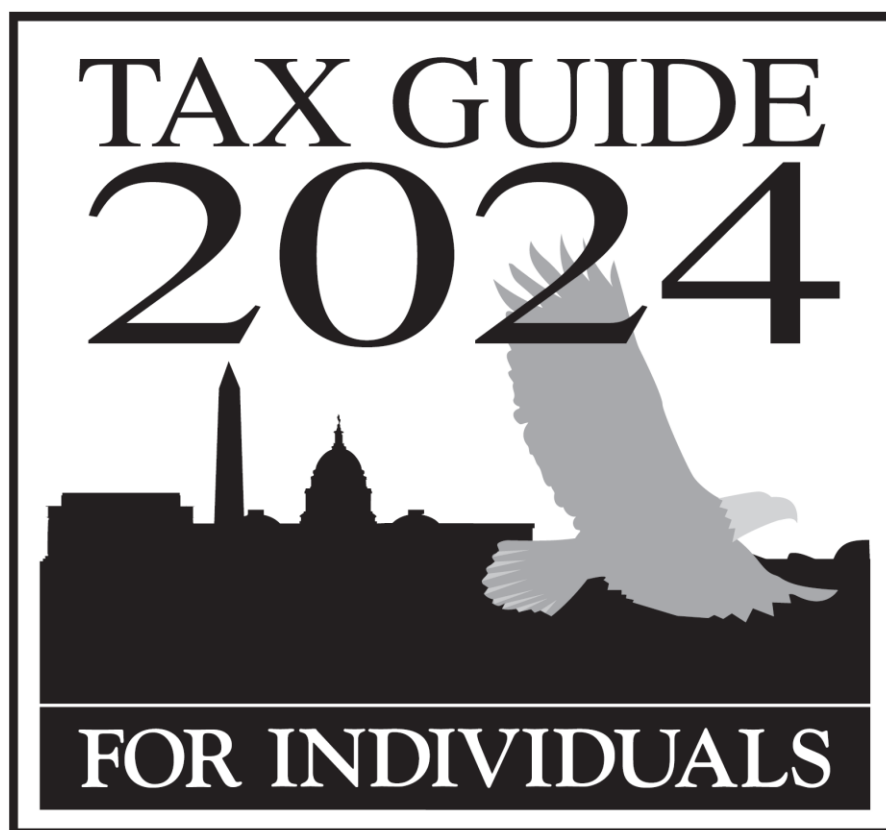
您的联邦所得税

个人专用

17 号刊物

用于准备 2024 申报表

Volume 4 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

例 9 – 未婚父母同时申报同一子女。 事实情况与例 8 相同，不同的是您和 Marley 的另一位父母同时将 Marley 申报为合格子女。在这种情况下，只有另一位父母能够将 Marley 申报为合格子女。这是因为另一位父母的 AGI 为 14,000 美元，比您的 AGI 12,000 美元多。如果您为 Marley 申报子女税优惠，IRS 会拒绝您的子女税优惠申请。如果您没有其他的合格子女或被抚养人，IRS 还会绝您的户主报税身份、子女和被抚养人的护理费用抵免、和被抚养人护理福利抵免申请。但是，您可以在没有合格子女的情况下，作为纳税人申请低收入家庭福利优惠。

例 10 – 未与父母共同生活的子女。 您和您兄弟姐妹的孩子 Reid, 全年与您的父母共同生活。您 25 岁，您的 AGI 为 9,300 美元。您父母的 AGI 为 15,000 美元。Reid 的父母联合报税，AGI 低于 9,000 美元，并且不与您或 Reid 共同生活。Reid

是您和您父母的合格子女，因为对于您和您的父母双方来说，Reid 满足关系、年龄、居住身份、抚养和联合报税表测试规条。但是，只有您的父母能够将 Reid 申报为合格子女。这是因为您父母的 AGI 为 15,000 美元，比您的 AGI 9,300 美元多。

对离婚或分居父母应用决胜规则。如果根据前文所述之离婚或分居父母的子女的规则，子女被视为非监护方父母的合格子女，那么只有非监护方父母能够将该子女申报为被抚养人并为该子女申报子女税优惠、附加子女减税优惠或其他被抚养人抵税优惠。但是，只有监护方父母能够为该子女申请子女和被抚养人的护理费用抵免或被抚养人护理福利抵免。此外，通常非监护方父母无法将该子女作为合格子女来申报户主报税身份或低收入家庭福利优惠。而通常监护方父母（在符合资格时）或者其它有资格之人能够将该子女作为合格子女来申请这两种福利。如果子女是这些福利

的多人合格子女，那么应使用前述决胜规则来确定是监护方父母还是其他有资格之人能够将该子女申报为合格子女。

例 1。 您和您 5 岁的子女 Kody, 全年与您的父母共同生活在美国。您的父母支付整个家庭的开支。您的 AGI 为 10,000 美元。您父母的 AGI 为 25,000 美元。Kody 的另一位父母全年生活在美国, 但未与您或 Kody 共同生活。

根据前文所述之离婚或分居父母的子女的规则，Kody 被视为其另一位父母的合格子女，Kody 的另一位父母能够为其申请子女税优惠。因此，您无法为 Kody 申报子女税优惠。但这些规则并不允许 Kody 的另一位父母将 Kody 作为合格子女来申报户主报税身份、子女和被抚养人的护理费用抵免、被抚养人护理福利抵免或低收入家庭福利优惠。

您和您的父母没有子女照管费或被抚养人护理福利，因此您们都不能申报子女和被抚养人的护理费用抵免或被抚养人护理福利抵免。但 Kody 是您和您父母的合格子女，可基于这个孩子申请户主报税身份和低收入家庭福利优惠，因为对于您和您的父母双方来说，Kody 满足关系、年龄、居住身份、抚养和联合报税表测试规条。（被抚养人身份测试规条不适用于低收入家庭福利优惠。）但您同意让您的父母申报您的子女。这意味着，如果您的父母符合享受户主报税身份和低收入家庭福利优惠的资格，并且您未将 Kody 作为合格子女来申请低收入家庭福利优惠，那么您的父母能够基于 Kody 来申报户主报税身份和低收入家庭福利优惠。（您不能申报户主报税身份，因为您的父母支付整个家庭的开支。）您可以在没有合格子女的情况下，作为纳税人申请低收入家庭福利优惠。

例 2。 事实情况与 **例 1** 相同，不同的是您的 AGI 为 25,000 美元，您父母的 AGI 为 21,000 美元。您的父母不能出于任何目的将 Kody 申报为合格子女，因为您父母的 AGI 低于您的 AGI 。

例 3。 事实情况与 **例 1** 相同，不同的是您和您的父母同时将 Kody 作为合格子女来申报低收入家庭福利优惠。您的父母还能将 Kody 作为合格子女来申报户主报税身份。您作为孩子的父母，将是唯一被允许将 Kody 作为合格子女来申报低收入家庭福利优惠之人。IRS 会拒绝您父母的户主报税身份申请，除非您的父母有另外一个合格子女或被抚养人。您的父母不能在没有任何合格子女的情况下，作为纳税人来申报低收入家庭福利优惠，因为您父母的 AGI 高于 18,591 美元。

合格亲属

某人如需成为您的合格亲属，必须符合四项测试规条

。这四项测试规条为：

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

年龄。与合格子女不同，合格亲属可以处于任何年龄阶段。合格亲属没有年龄规条。

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

。

非合格子女测试

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

例 1。 您 22 岁的子女是一名学生，与您共同生活，并满足成为您的合格子女的所有测试规条。那么，该子女不是您的合格亲属。

例 2。 您 2 岁的子女与您的父母共同生活，并满足成为他们的合格子女的所有测试规条。那么，此子女不是您的合格亲属。

例 3。 您的 30 岁子女与您共同生活。此子女不是您的合格子女，因为不符合年龄规条。如果满足总收入测试和被抚养人身份测试规条，那么此子女是您的合格亲属。

例 4。 您 13 岁的孙子女在税务年度中，与您共同生活 5 个月。其不是您合格子女，因为不符合居住地测试。如果满足总收入测试和被抚养人身份测试规条，那么其是您的合格亲属。

无需提交报税表之人的子女。 如果孩子的父母

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

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

例 1 – 无需报税。 您抚养一位没有关系的朋友和其 3 岁的孩子，他们整年都在您的家中与您共同生活。

您的朋友没有总收入，无需提交 **2024 年报税表**，也未提交 **2024 年报税表**。如果符合被抚养人身份测试规条，那么您的朋友和其子女都是您的合格亲属。

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

例 3 – 申报低收入家庭福利优惠。 事实情况与 **例 2** 相同，不同的是您的朋友税务年度的工资为 **8,000 美元**，并申报了低收入家庭福利优惠。您朋友的孩子是另一位纳税人（您的朋友）的合格子女，因此您不能将您朋友的孩子申报为您的合格亲属。此外，出于

总收入测试规条原因（后文说明），您不能将您的朋友申报为您的合格亲属。

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

您不能将生活在除加拿大或墨西哥以外的其他国家的孩子申报为被抚养人，除非这个孩子是美国公民、美国税法定义的居民、或美国国民。某些全年与您共同

生活的领养子女有例外情况。请参阅前章公民或居民身份测试。

示例。 您为年龄为 6 岁、8 岁和 12 岁在墨西哥与您的父母共同生活且没有收入的子女提供所有抚养费。您单身，在美国生活。您的父母不是美国公民，也没有美国收入，因此您的父母不是“纳税人。”您的子女不是您的合格子女，因为他们不符合居民身份认证测试规条。但是，由于他们不是任何其他纳税人的合格子女，所以他们也许是您的合格亲属，您可能被允许可以将他们申报为被抚养人。如果符合总收入和被抚养人身份测试规条，您还可以将您的父母申报为被抚养人。

家庭成员或关系测试

如需满足该测试规条，某人必须满足以下情形之一：

1. 作为您的家庭成员全年与您共同生活，或者

2. 与您存在下节 [无需与您共同生活的亲属](#)项下列出的关系之一。

如果该人在 **税务年度**中的任何时 候是您的配偶，那么该人不能成为您的合格亲属。

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

- 您的子女、继子女或寄养子女、或他们其中任一人的后代【例如：您的（外）孙子/女】。（合法领养的孩子被视为您的子女。）
- 您的兄弟姐妹、同父异母/同母异父的兄弟姐妹、继兄弟或继姐妹。
- 您的父母、（外）祖父母、或其他直接祖先，但不含养父母。
- 您的继父母。

- 您兄弟姐妹的子女。
- 您同父异母/同母异父的兄弟姐妹的子女。
- 您父母的兄弟姐妹。
- 您的女婿、儿媳、岳父母/公婆、大/小舅子/大伯哥/小叔子、或小姨子/大姨姐/小姑子/大姑姐。

这些通过婚姻建立的关系都不会因死亡或离婚而终止。

示例。您和您的配偶于 2018 年开始抚养您的配偶的未婚父母，Gene。您的配偶于 2023 年去世。尽管您的配偶去世，但 Gene 仍然继续符合此项测试规条，即使 Gene 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 Gene 申报为被抚养人。

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

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

例如，您为您的配偶的继父母提供一半以上的支持**抚养费**。即使您的配偶的继父母不与您共同生活，也可以成为您的合格亲属。但是，如果您和您的配偶分别报税，那么您的配偶的继父母只有在作为您的家庭成员全年与您共同生活时，才能成为您的合格亲属。

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

- 疾病、

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

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

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

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

示例。 您的父母，其符合成为您的合格亲属的测试规条，于 1 月 15 日去世。您能在税表上将其申报为被抚养人。

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

示例。 您的重要伴侣作为您的家庭成员全年与您共同生活。但是，您与您重要伴侣的关系违反您生活所属州的州法，因为您的重要伴侣已经与其他人结婚。因此，您的重要伴侣不符合此项测试规条，您不能将其申报为被抚养人。

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

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

总收入测试

如需满足此测试规条，某人税务年度的总收入必须少于 5,050 美元。

总收入的定义。总收入是指以货币、财产、和服务形式存在的未免税的所有收入。

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

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

总收入包括合伙人在合伙经营收入中所占的份额（而不是净收入的份额）。

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

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

“残疾人收容所工厂”是指符合以下条件的学校：

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

此处所述之终生完全残障的含义与前章合格子女项下所述之含义相同。

(合格亲属) 被抚养人身份测试

如需满足此测试规条，您必须通常在日历年度中提供某人总抚养费一半以上的金额。

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

如何确定是否满足被抚养人身份测试规条。 您可以
通过 将您向某人提供的 抚养费 金额 与该人从所有来源
获得的 所有 抚养费 金额进行 比较，来计算 您是否已提
供该人总 抚养费 用一半 以上的 金额。这 包括该人利用
其自己的资 金提供的 抚养费。

您 可能会发现 工作单 3-1 有助于计算 您是否提供了
某人一半 以上的 抚养费。

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

示例。 您的父母获得了 2,400 美元的社会安全福利
金和 300 美元的利息， 支付了 2,000 美
元的住宿费 和 400 美元的娱乐费 并且将 300 美元存
在储 蓄账户中。

即使 您的父母总计获得了 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）用于您父母自己的抚养费。如果您花了 2,400 美元以上作为您的父母的抚养费，并且您的父母未收到其它抚养费，那么您提供了您的父母一半以上的抚养费。

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

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

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

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

示例。您在武装部队中。您授权将分拨款提供给尚存父母，尚存父母用这笔资金来供养其自己和其兄弟姐妹。如果该笔拨款占他们每个人一半以上的抚养费，那么在符合资格时，您可以将他们申报为被抚养人，即使您仅授权将拨款提供给您的尚存父母。

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

免税收入。在计算某人的抚养费总额时，请计入免税收入、储蓄金、以及用来抚养该人的借款金额。免税

收入包括某些社会安全福利金、福利救济、无需纳税的人寿保险理赔金、武装部队家庭拨款、无需纳税的养老金、和免税利息。

例 1。您在税务年度中向您的父母提供了 4,000 美元的抚养费。您的父母有 600 美元的赚得收入、4,800 美元无需纳税的社会安全福利金、以及 200 美元的免税利息，您父母将所有这些资金用于自己的抚养费。您不能将您的父母申报为被抚养人，因为您提供的 4,000 美元未占您父母的总抚养费 9,600（4,000 美元 + 600 美元 + 4,800 美元 + 200 美元）的一半以上。

例 2。您的兄弟姐妹办理了 2,500 美元的学生贷款，来支付其大学学费。您的兄弟姐妹自己承担该笔贷款。您为其总抚养费提供 2,000 美元支持。您不能将其申报为被抚养人，因为您提供的抚养费未达到其抚养费的一半。

社会安全福利金。 如果一对已婚配偶收到的福利金是通过一张支票支付给双方的，那么所支付的总金额被视为向配偶各方各支付一半，除非他们能够另行证明。

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

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

贫困家庭临时援助 (TANF) 和其他政府款项。根据拟议的财政部法规，如果您收到 TANF 款项或其他类似款项并使用这些款项来抚养另一个人，这些款项将被

视为您为该人提供的抚养费，而不是政府或其他第三方提供的抚养费。

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

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

抚养费总额

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

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

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

例 1。 一对已婚配偶与他们的两个孩子和其中一个父母家长住在一起。他们的家长获得 2,400 美元的社会安全福利金，用于购买衣服、交通和娱乐。其家长没有其他收入。这对已婚配偶一家的伙食开支总额为 5,200 美元。他们支付

其家长 1,200 美元的医疗和药物费用。根据类似房屋的费用，为其家长提供的住房的公平租赁价格为每年 1,800 美元。其家长的抚养费总额计算如下。

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

这对已婚配偶提供了 4,040 美元（1,800 美元的住房 + 1,200 美元的医疗费用 + 1,040 美元的食物）的抚养费，超过其家长的抚养费总额 6,440 美元的一半。

例 2。 您的父母, Aubrey 和 Bailey, 与您、您的配偶、以及您的两个孩子在您拥有的房子中共同生活。您的父母占住房的公平租赁价格是 2,000 美元/年（父母各方均占 1,000 美元/年），含家具和水电煤气费。Aubrey 有 4,200 美元的免税养老金，在 Aubrey 自己和 Bailey

之间平摊支出，用于抚养项目，例如：衣物、交通和娱乐。您一家人的伙食费总额为 6,000 美元。您的暖气和水电煤气费账单金额为 1200 美元。Bailey 有 600 美元的住院和医疗费用，您在税务年度中支付该费用。按如下计算您父母的 抚养费总额。

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

您必须对父母各方分别进行被抚养人身份测试。在 Aubrey 的 4,100 美元的抚养费总额中，您提供了 2,000 美元（1,000 美元的住房费 + 1,000 美元的

伙食费)，不到总额的一半。您向 Bailey 提供了 2,600 美元（1,000 美元的住房费 + 1,000 美元的伙食费 + 600 美元的医疗费用），占 Bailey 的 4,700 美元抚养费总额的一半以上。对于您来说，Bailey 符合被抚养人身份测试规条，但 Aubrey 不符合。供暖和水电煤气费包含在住房的公平租赁价格中，因此这些费用没有单独考虑。

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

公平租赁价格的确定。 公平租赁价格是指您合理预期能够向陌生人收取的同类住房费用。这些费用用来替代实际费用，例如：税款、利息、折旧、喷漆、保险

、水电煤气费、以及家具家电成本。在某些情况下，公平租赁价格可能会与已支付的租金相等。

如果您提供整个住房，那么您提供的抚养费金额为该人所使用的房间的公平租赁价格，或者

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

示例。 您的父母在您所拥有的房屋中免费居住。所提供的公平租赁价格为 5,400 美元/年，包含 3,600 美元的房屋公平租赁价格，以及 1,800 美元的家具公平租赁价格。这不包括供暖和水电煤气费。这房子中的家具完全属于您的父母。您为他们支付 600 美

元的水电煤气费。水电煤气费一般不计入您父母所居住区域的房屋租金中。因此，您认为住房的公平租赁价格总额为 6,000 美元（所提供的房屋的公平租赁价格 3,600 美元 + 您父母提供的家具的津贴 1,800 美元 + 水电煤气费 600 美元），其中，您被视为提供 4,200 美元（3,600 美元 + 600 美元）。

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

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

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

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

以下示例说明了资本项目何时属于抚养费，何时不属于抚养费。

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

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

例 3。 您支付 5,000 美元购买汽车，并以您的姓名登记汽车。您和您 17 岁的子女以平均方式使用该汽车。因为您拥有该汽车，未将汽车给您的子女，而只

是让其使用汽车，因此请勿将汽车的费用计入您子女的抚养费总额中。但您可以将您因子女使用汽车产生的自付（实际）费用，作为您子女的福利，计入您子女的抚养费中。

例 4。 您 17 岁的子女使用个人资金，花 4,500 美元购买了一辆汽车。您提供子女的剩余抚养费 4,000 美元。由于汽车由您的子女购买及拥有，因此汽车的公平市价（4,500 美元）必须计入其抚养费中。您的子女提供了自己抚养费总额 8,500 美元（4,500 美元 + 4,000 美元）中一半以上的金额，因此其不是您的合格子女。您提供的抚养费未超过您子女的抚养费总额的一半，因此其不是您的合格亲属。您不能将您的子女申报为被抚养人。

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

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

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

示例。 在税务年度中，您的子女根据 GI BILL 获得政府提供的 2,200 美元。您的子女将这笔款项用于其教育。您提供您子女的剩余抚养费 2,000 美元。由于 GI 福利计入抚养费总额中，因此您子女的抚养费总额为 4,200 美元

（2,200 美元 + 2,000 美元）。您未提供您子女一半以上的抚养费。

子女照管费。 如果您向某人支付子女被抚养人照管费，那么您可以将这些费用计入您向您的子女或残疾被

抚养人提供的抚养费中，即使您申请这些费用的抵免。
。请参阅 503 号刊物了解有关抵免的信息。

其它抚养项目。其它项目可根据每种情况的事实情况，被视为抚养项目。

请勿计入抚养费总额中

请勿将以下项目计入抚养费总额中。

1. 用自己的收入缴纳的联邦、州和地方所得税。
。
2. 用自己的收入缴纳的社会安全税和 Medicare 税。
3. 人寿保险费。
4. 丧葬费。
5. 如果您的子女是学生，您的子女获得的奖学金。

6. 尚存者和被抚养人的教育补助金（用于抚养接受该补助金的子女）

多方抚养协议

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

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

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

例 1。 您、您的兄弟姐妹, Sam、Bobbi 和 Dani, 提供您们父母税务年度的所有抚养费。您提供 45% , Sam 提供 35%, Bobbi 和 Dani 各提供 10%。您或 Sam 可以将您们的父母申报为被抚养人。不申报的一方必须签署一份声明，同意不会将您们的父母申报为被抚养人。将您们的父母申报为被抚养人的一方必须将表格 **2120 或**类似声明随附于其报税表中，并且必须保留经另一方签字的声明，以保存记录。由于 Bobbi 和 Dani 提供的抚养费均未超过 10%，所以他们两方都不能将您们的父母申报为被抚养人，且无需签署声明。

例 2。 您和您的兄弟姐妹各自提供您们父母税务年度 20% 的抚养费。您们父母剩下的 60% 抚养费由与您

们父母无关的两个人平均提供。您们父母未与他们共同生活。由于您们父母一半以上的抚养费由无法将其申报为被抚养人的人员提供，因此没有人可以将您们父母申报为被抚养人。

离婚或分居父母的子女的被抚养人身份测试

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

被抚养人的社会安全号码 (SSN)

对于在表格 1040 或 1040-SR 的 *被抚养人* 部分中列出的被抚养人，您必须提供这些被抚养人的 SSN。



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

没有 SSN。如果您希望在您的报税中将其申报为被抚养人之人没有 SSN，那么您或该人应向社会安全局（SSA）提交表格 SS-5 “社会安全卡申请表”，尽快申请 SSN。您可以通过 [SSA.gov/forms/ss-5.pdf](https://ssa.gov/forms/ss-5.pdf)（英文）在线获取表格 SS-5，也可以通过您当地的 SSA 办事处获取。

在 SSA 获得其需要的所有信息后，一般需要 2 周左右的时间才能获得 SSN。如果您在报税截止日期之前未获得必要的 SSN，您可以提交表格 4868 “来申请报税延期”。

于 2024 年出生并死亡。如果您的子女于 2024 年出生并死亡，并且您没有该子女的 SSN，则可以随

附该子女的出生证明、死亡证明或医院记录的副本。
该文件必须表明该子女活着出生。如需此操作，请在
表格 1040 或 1040-SR *被抚养人* 部分的第（2）栏
中输入“DIED（死亡）”。

外国人或被领养人没有 SSN。 如果您的被抚养人没有也无法获取 SSN，那么您必须列出个人报税识别
号码（ITIN）或领养子女纳税识别号码
（ATIN），来替代 SSN。

外国人纳税人识别号码。 如果您的被抚养人是税法定
义的居民或非税法定义居民，没有且没资格获取
SSN，那么您的被抚养人必须申请 ITIN。请参阅表
格 W-7 “国税局个人报税识别号码申请”，了解有关
如何申请的详情。

被领养人的纳税人识别号码。 如果您有被有权限的安
置机构安置与您共同生活的孩子，您可以将这个孩子

申报为被抚养人。但是，如果您无法为这个孩子获取 **SSN 或 ITIN**，则必须从 **IRS**处为这个孩子获得领养子女纳税识别号码（**ATIN**）。请参阅表格 **W-7A** “待美国领养子女 纳税识别号码申请”，了解详情。

4.

预扣税和预估税

2025 年最新消息

2025 年税法修改。在您计算将从您的薪金中预扣多少所得税时以及在计算预估税时，请考虑 2025 年生效的税法变更内容。更多详情，请参阅第 505 号刊物《预扣税和预估税》。

提醒事项

高收入纳税人的预估税安全港。如果您 2024 年的调整后总收入高于 150,000 美元（如果您进行已婚分别报税，则为 75,000 美元），那么，您必须支付 2025 年预期税额的 90%，或者 2024 年报税表所示之税额的 110%，以较少者为准，以避免预估税罚款。

介绍

本章探讨了您在年内赚取/获得收入的纳税情况。通常情况下，联邦所得税是一种现赚现缴税。现赚现缴有两种方式。

- **预扣**。如果您是一名员工，您的雇主可能会从您的薪金中预扣所得税。税款还可能会通过退休金、奖金、佣金、赌博收入等某些其他收入进行预扣。预扣金额以您的名义向国税局（IRS，即英文缩写）缴纳。
- **预估税**。如果您未通过预扣方式缴纳税款，或者未足额缴纳税款，那么您可能会需要缴纳预估税。自营者一般必须以这种方式缴纳税款。此外，如果您收到股息、利息、资本收益、租金、和特许费等收入，则可能会必须缴纳预估税。预估

税不 仅用于支付所得税，还可用于支付自雇税和替代性的最低限额税。

本章对这些方法进行了介绍。此外，还对以下内容进行了阐述。

- **预扣税和预估税的扣缴额。**在您提交 2024 年的所得税报税表时，请计入通过您的薪金、工资、养老金等扣缴的所有预扣所得税以及您已支付的 2024 年预估税。此外，请计入超额社会安全或铁路员工退休预扣税的扣缴额。请参阅 505 号刊物。
- **支付不足罚款。**如果您在税务年度中未通过预扣税或预估税缴纳足够的税款，您应支付相应罚金。在大多数情况下，IRS 会为您计算这种罚金。请参阅本章文尾的 2024 年支付不足罚款。

有用的条款

您可能想看：

刊物

☐ 505 《预扣税和预估税》

表格（和说明）

☐ 表格 W-4 员工扣缴证明书

☐ 表格 W-4P 缴纳定期退休金或年金的预扣证明

☐ 病假工资中联邦所得税的预扣申请

☐ 表格 W-4V 自愿预扣申请

☐ 表格 1040-ES 个人所得预估税表

☐ 表格 2210 支付不足的个人、遗产、信托预估税

☐ 表格 2210-F 农民和渔民支付不足的预估税

2025 年

税款预扣

本节讨论以下内容的预扣所得税：

- 工资和薪金、
- 小费、
- 应税附加福利、
- 病假工资、
- 养老金和年金、
- 赌博收益、
- 失业救济金、和
- 某些联邦付款。

本节说明了从这些种类的每种收入中预扣税款的规则

。

本节还介绍了利息、股息等付款款项的备用预扣税款。

工资和薪金

所得税从大部分员工的薪金中进行预扣。您的薪金包括您的固定薪资、奖金、佣金和休假津贴。还包括根据非实报实销计划所支付的报销款和其它费用津贴。请参阅后文补充报酬，了解有关根据非实报实销计划所支付的报销款和其它费用津贴的更多信息。

如果因您的收入足够低而不必支付税务年度的所得税，那么您可以免除预扣。在后文免除预扣税一节中进行说明。

您可以要求您的雇主从非现金工资和其它无需预扣税的工资中扣缴所得税。如果您的雇主不同意预扣税款，或者不足以进行预扣，那么您需要支付预估税，在后文2025 年预估税一节中进行讨论。

退伍军人。 就预扣所得税而言，军人的退休薪金处理方式与常规工资的处理方式相同，即使出于其他税收目的，其会被视为养老金或年金。

家政工人。 如果您是家政工人，您可以要求您的雇主从您的薪金中预扣所得税。家政工人是指在私人住宅、当地大学俱乐部、或当地兄弟会或联谊会中从事家政工作的员工。

只有在您希望预扣税款并且您的雇主同意预扣税款时，才会预扣税款。如果您的预扣所得税不足，则您必须支付预估税，在后文 **2025 年预估税** 一节中进行讨论。

农场工人。 一般情况下，所得税从您的农场工作现金工资中进行预扣，除非您的雇主同时满足以下两种情况：

- 在税务年度中向您支付的现金工资低于 150 美元，并且
- 在税务年度期间的农业劳动支出总计低于 2,500 美元。

差别工资付款。 在员工因军事职务而请假时，某些雇主补足军地薪金之间的差额。向现役 30 天以上的员工支付的付款将预扣所得税，但不预扣社会安全税、联邦医疗保险税、或联邦失业（FUTA，即英文缩写）税。工资和预扣税将在 **表格 W-2【工资与税务说明书】** 中进行报告。

使用表格 W-4 来确定预扣税金额

您的雇主从您的固定工资中预扣的所得税取决于两项内容：

- 您在每个薪资核算期间赚取的金额。

- 您通过表格 W-4 向雇主提供的信息。

表格 W-4 包含某些步骤，可帮助您计算您的预扣金额。只有在对您适用时，才需完成步骤 2 至步骤 4。

- 第 1 步输入您的个人信息，包括报税身份。
- 第 2 步如果您身兼数职，或者您已婚联合报税，并且您和您的配偶都有工作，请完成此步骤。
- 第 3 步如果您申报被抚养人及其他抵免优惠，请完成此步骤。
- 第 4 步完成此任选步骤来进行其它调整。

*其它收入

*扣除

*额外预扣

新工作

在您开始新工作时，您必须填写表格 W-4，并将其交给您的雇主。您的雇主应拥有该表格的副本。如果您以后需要更改信息，则必须填写新表格。

如果您只在税务年度中的部分时间工作（例如，您在税务年度开始之后开始工作），那么预扣税可能会过多。如果您的雇主同意使用分年制，那么您可以避免超额预扣。参阅第 505 号

刊物第 1 章的分年法，了解更多信息。

员工还获得养老金收入。如果您获得养老金或年金收入并开始新工作，那么您需要向您的新雇主提交表格 W-4。但是，您可以选择以任何方式将您的养老金和工作分开进行预扣。

更改您的预扣税

在税务年度中，您的婚姻状况、调整额、扣除额、或者您希望在报税表中申报的优惠额可能会发生变化。

在发生这种变化时，您需要向您的雇主提供一份新的表格 W-4，来更改您的预扣金额。

一般情况下，如果个人情况的变化减少了您有资格申报的预扣税优惠额，您需要在变化发生后的 10 天内向您的雇主提交新的表格 W-4。

更改您的 2026 年预扣金额。如果 2025 年的事件会改变您应申报的 2026 年的预扣金额，那么您必须在 2025 年 12 月 1 日之前向您的雇主提交新的表格 W-4。如果事件发生在 2025 年 12 月，那么请在 10 天内提交新的表格 W-4。

检查您的预扣税

在向您的雇主提交表格 W-4 后，您可以查看从您的薪金中扣缴的预扣税金额是否过多或过少。如果预扣税扣缴过多或过少，您应向您的雇主提供新的表格

W-4，来更改您的预扣金额。您应尝试使您的预扣金额与您的实际纳税义务相符。如果预扣税不足，您在税务年底会欠税，并可能会需要支付利息和罚金。如果预扣税过多，那么在收到退税款之前，您会失去使用这笔资金的机会。如果在您的生活中发生个人/财务变化，或者发生可能会改变您的纳税义务的法律变化，那么请务必检查您的预扣金额。

注意。 您不得向您的雇主付款，补缴以往工资支付期的工资预扣税或支付预估税。

填写表格 W-4 和工作单

表格 W-4 有工作单，可帮助您计算您应申报的正确预扣金额。工作单仅供您自己保存记录。切勿将其提交给您的雇主。

多份工作工作单 如果您同时拥有多份工作收入，或者已婚联合报税并且您和您的配偶都工作，那么请填写表格 **W-4** 中的多份工作单。

如果您和您的配偶希望分开报税，那么请根据您的个人收入、调整额、扣除额和优惠额，来使用独立的工作单计算您的预扣金额。，那么请填写表格 **W-4** 中的多份工作单。

扣减额工作表。 如果您打算使用列举扣除或申报某些收入调整，同时您希望减少您的预扣金额，那么请使用表格 **W-4** 中的扣减额工作表。此外，在您更改这些项目时，请填写该工作单，以查看是否需要更改预扣金额。

确定正确的预扣税金额

在大多数情况下，如果您遵循这两条规则，那么，从您的薪金中扣缴的预扣税将接近您在报税表中计算得出的税额。

- 您准确填写对您适用的所有表格 W-4 工作单。
- 在发生变更时，您向雇主提供新的表格 W-4。

但是，由于工作单和预扣方法无法适用于所有可能发生的情况，因此您可能无法确定正确的预扣金额。这种情形很可能在以下情况中发生。

- 您已婚，并且您和您的配偶都有工作。
- 您同时拥有多份工作。
- 您有非工资收入，例如：利息、股息、赡养费、失业救济金、或自雇收入。
- 您会欠缴报税表中的额外金额，例如：自雇税。

- 您的预扣金额依据在税务年度大部分时间中未更新的 表格 W-4 信息计算得出。
- 您只在税务年度中的部分时间工作。
- 您在税务年度期间更改预扣金额。
- 您需要缴纳附加的医疗保险税或净投资收入税（NIIT）。如果您预计有缴纳附加的医疗保险税或 NIIT 的义务，您可以要求您的雇主在 W-4 表上预扣额外的所得税金 额。

累积工资法。如果您在税务年度中更改预扣金额，那么在您进行更改之前的这段时间中，预扣金额可能会过多会过少。如果您的雇主同意在税务年度剩余的时期内使用累积工资预扣法，那么您可以对此进行弥补。您必须以书面方式要求您的雇主使用此方法。

如需获取资格，自税务年度年初以来，您必须已就同类薪资核算期进行支付（每周一次、每两周一次等）。

第 505 号刊物

为了确保您能确定正确的预扣税金额，请参阅第 505 号刊物。它会帮助您比较税务年度将扣缴的预扣税总额和您希望在报税表中确定的税额。它还会帮助您确定每个发薪日需要扣缴多少额外预扣税（若有），以避免您在提交报税表时欠税。如果您的预扣税不足，那么您可能会需要支付预估税，在后文 2025 年预估税 中有说明。



您可以使用 [IRS.gov/W4app](https://irs.gov/W4app) 中的预扣税估算器（而非第 505 号刊物或表格 W-4 中的工作单）来确定您是否需要增加或减少预扣金额。

您的雇主必须遵循的规则

它可能会有助于您了解您的雇主必须遵循的某些预扣规则。这些规则会影响您填写表格 **W-4** 的方式以及处理可能会出现的问题的方式。

新的表格 W-4。 在您开始新工作时，您的雇主应让您填写表格 **W-4**。自您的首个发薪日起，您的雇主将使用您在表格中提供的信息，来计算您的预扣金额。

如果您随后填写新的表格 W-4， 您的雇主应尽快令新的表格生效。新表生效日期不得晚于自您提交新表之后 **30 天或以上** 结束的首个工资表期开始之时。

没有表格 W-4。 如果您未向雇主提供填写好的表格 **W-4**，您的雇主必须视您为单身，按照最高的税率进行预扣。

偿还预扣税。 **如果您**发现因未申报自己**有资格申报**的正确预扣金额，而导致自己的预扣税过多，那么您应向雇主提供新的表格 **W-4**。**您的雇主无法偿还**以前扣缴的税款。相反，请在提交报税表时全额申报预扣金额。

但是，如果您的雇主扣缴的金额高于您的有效表格 W-4 所载之正确金额，那么您无需填写新的表格 **W-4** 来将您的预扣金额降低至正确金额。您的雇主应偿还错误扣缴的金额。如果您未收到偿还款，您的表格 **W-2** 会反映实际扣缴全额，您在提交报税表时可对其进行申报。

免除预扣税

如果您申请免除预扣税，您的**雇主将不会从您的工资中预扣联邦所得税**。免税仅适用于预扣所得税，而不适用于社会安全、医疗保险、或 **FUTA**预扣税。

只有在以下两种情况均适用时，您才能申请免除
2025 年的预扣税。

- 就 2024 年而言，由于您没有纳税义务，所以您
有权获得所有的预扣联邦所得税的退税款。
- 就 2025 年而言，由于您预计没有纳税义务，所
以您预计会获得所有的预扣联邦所得税的退税款
。

学生。如果您是学生，不会自动免除预扣税。参阅第
1 章了解您是否必须提交报税表。如果您仅仅只做兼
职或者只在夏季工作，则有资格免除预扣税。

65 岁或以上或失明。如果您年满 65 岁以上或
失明，则请使用第 505 号刊物第 1 章的工作单 1-1
或 1-2 来帮助您确定您是否有资格免除预扣

税。如果您将列举扣除，或者在您的 2025 年报税表中申报税额抵免优惠，则请勿使用任何一个工作单。相反，请参阅第 505 号刊物第 1 章的列举扣除或申报优惠。

申请免除预扣税。如需申请豁免，您必须向雇主提供表格 W-4。在步骤 4（c）下方空白处的表格中填写“Exempt”（豁免）字样，并完成表格的相关步骤。

如果您申请豁免，但您的情况后来发生变化，导致您最终必须缴纳所得税，那么您必须在发生变化后的 10 天内提交新的表格 W-4。如果您于 2025 年申请豁免，但预计 2026 年会欠缴

所得税，那么您必须在 2025 年 12 月 1 日之前提交新的表格 W-4。

您的豁免申请状态可由 IRS 进行审查。

豁免有效期仅 1 年。您必须在每年 2 月 15日之前向雇主提供新的表格 W-4，以继续豁免。

补充报酬

补充报酬包括奖金、佣金、加班费、休假津贴、某些病假工资、以及根据某些计划支付的费用津贴。付款人可使用与您的固定工资相同的方法来计算补充报酬的预扣金额。但是，如果这些付款与您的固定工资分开确定，那么您的雇主或其他补充报酬付款人可以按照常规税率从这些工资中扣缴预扣所得税。

费用津贴。您的雇主根据非实报实销计划支付的报销款或其它费用津贴被视为补充报酬。

如果您未在合理的时间内退还多余的费用，那么根据实报实销计划支付的超出您已证明费用的报销款或其它费用津贴将被视为根据非实报实销计划支付。

请参阅 505 号刊物，了解有关实报实销费用津贴和非实报实销费用津贴的更多信息。

罚金

如果同时满足以下两种情况，那么您必须支付 500 美元的罚金。

- 您在表格 W-4 中做出减少预扣税金额的声明或进行减少预扣税金额的预扣申报。
- 在编制表格 W-4 时，您没有合理依据做出这些声明或进行这些申报。

如果故意在表格 W-4 中提供虚假或欺诈性信息或者故意不提供会增加预扣金额的信息，还会导致刑事处罚。一经定罪，最高可处罚金 1,000

美元或监禁 1 年，或两者兼施。

如果您为了试图减少或解除适当的预扣税，而故意、蓄意伪造表格 W-4 的信息，那么这些处罚将适用。简单/善意的错误不会导致上述处罚。

小费

您在工作时获得的小费被视为您的薪金组成部分。您必须将小费填写在报税表中与固定薪金相同的一列中。但税款不会直接从小费收入中扣缴，而是从您的固定薪金中扣缴。不过，在计算

应从您的固定薪金中扣缴的预扣金额时，您的雇主会考虑您所汇报的小费。

有关向您的雇主汇报小费以及小费收入预扣规则的更多信息，请参阅 531 号刊物《申报小费收入》。

雇主如何计算预扣金额。 您向雇主汇报的小费被视为您汇报小费所属月份的收入的组成部分。您的雇主可通过两种方式来计算您的预扣金额。

- 按照常规税率，对您的薪金和您所汇报的小费的总额，进行预扣。
- 按您的工资的正常税率加上您所报告的小费的一定百分比进行预扣。

薪金不足以支付税款。 如果您的固定薪金不足以用来让您的雇主对您的薪金和小费扣缴所有的应扣预扣税【包括所得税、社会安全税和联邦医疗保险税（或同等的铁路员工退休税】，那么您可以向您的雇主提供资金，补足差额。请参阅 531 号刊物以了解更多信息。

已分配的小费。 您的雇主不得对已分配的小费预扣所得税、联邦医疗保险税、社会安全税、或铁路员工退

休税。预扣税仅基于您的薪金和您所汇报的小费。您的雇主应向您退还错扣的预扣税。请参阅 531 号刊物以了解更多信息。

应税附加福利

您从雇主那里获得的某些非现金附加福利的价值被视为您的薪金组成部分。您的雇主通常必须从您的固定薪金中预扣这些福利的所得税。

请参阅第 5 章员工报酬中的附加福利，了解有关附加福利的更多信息。

尽管您个人使用雇主提供的汽车、货车或其它高速机动车的价值应纳税，但您的雇主可以选择不对其预扣所得税。如果做出该选择，您的雇主必须通知您。

请参阅第 505 号刊物的第 1 章，了解有关应税附加福利预扣税的更多信息。

病假工资

病假工资是指在您因疾病或人身伤害而暂时缺勤时，向您支付的用来代替固定工资的工资。如需获得病假工资，必须根据您的雇主参与的计划进行支付。

如果您从您的雇主或雇主代理那里获得病假工资，则必须预扣所得税。不向您支付固定工资的代理可选择按照统一税率预扣所得税。

但是，如果您从不是雇主代理的第三方那里获得病假工资，那么只有在您选择预扣时，才会预扣所得税。请参阅后文[表格W-4S](#)。

如果您根据雇主未参与的计划（例如：您已支付所有保险金的事例/健康计划）获得付款，那么该付款不是病假工资，通常无需纳税。

工会协议。如果您根据工会和雇主订立的集体谈判协议获得病假工资，那么可根据该协议确定所得税预扣金额。如需更多信息，请咨询您的工会代表或您的雇主。

表格 W-4S。如果您选择从保险公司等第三方支付
的病假工资中预扣所得税，则必须填写表格 W-4S。
其说明书包含工作单，您可以用来计算您的预扣金额。
它们还对可能适用的限制性规定进行了说明。

将填好的表格提交给您的病假工资付款人。付款人必须根据您在表格上给出的指示进行预扣。

预估税。如果您未在表格 W-4S 上申请预扣，或者
您的预扣税不足，那么您可能需要支付预估税。如果
您未通过预估税或预扣税或两者相结

合的方式来支付足额税款，那么您可能需要支付罚金。
请参阅本章文尾的 2024 年支付不足罚款之说明。

养老金和年金

所得税通常将从向您分配的养老金或年金中预扣，除非您选择不预扣所得税。该规则适用于通过以下来源获得的分配款：

- 传统的个人退休计划（IRA）；
- 供款、年金、或人寿保险合同项下的人寿保险公司；
- 养老金、年金、或利润分成计划；
- 股票奖励计划；以及
- 延迟您获得报酬时间的其它计划。

预扣金额取决于您收到付款的时间是超过 1 年（定期付款），还是在 1 年以内（非定期付款），还是合格转存分配款（ERD）。从 ERD 中预扣所得税具有强制性。

更多信息。有关养老金和年金预扣税的更多信息（包括表格 W-4P 的讨论），请参阅 505 号刊物第 1 章的养老金和年金。

赌博收益

对于某些类型的赌博收益，按照 24% 的统一税率预扣所得税。

通过以下来源获得的高于 5,000 美元的赌博收益需要预扣所得税。

- 赌金全赢制；赌注池，包括向扑克锦标赛获胜者支付的款项；或彩票。
- 其它赌注（如果收益至少是下注金额的 300 倍）。

不论您的收益是以现金支付，还是以财产形式支付，或是以年金方式支付。未以现金支付的收益将按其公平市价考量。

例外情况。通过宾戈游戏、基诺、和老虎机获得的赌博收益通常不预扣所得税。但是，您需要向付款人提供社会安全号码，以避免预扣税。请参阅第 505 号刊物第 1 章的赌博收益的备用预扣税款。如果您获得无需支付预扣税的赌博收益，则您可能会需要支付预估税。请参阅后文 2025 年预估税。

如果您未通过预扣税或预估税或两者相结合的方式支付足额税款，那么您可能需要支付罚金。请参阅本章文尾的 2024 年支付不足罚款之说明。

表格 W-2G。如果付款人从您的赌博收益中预扣所得税，那么您应收到表格 W-2G “某些赌博收益”，显示您赢得的金额和预扣的金额。在表格 1040 或 1040-SR 的第 25c. 列中汇报已预扣的税款。

失业救济金

您可以选择从失业救济金中预扣所得税。如需做出该选择，请填写表格 W-4V（或付款人提供的类似表格）并将其提交给付款人。

所有失业救济金均应纳税。如果您的预扣所得税不足，则可能会需要支付预估税。请参阅后文 2025 年预估税。

如果您未通过预扣税或预估税或两者相结合的方式支付足额税款，那么您可能需要支付罚金。请参阅本章文尾的 2024 年支付不足罚款。

联邦支付款项

您可以选择从您获得的某些联邦支付款项中预扣所得税。这些款项如下。

1. 社会安全福利金。

2. 1 级铁路员工退休福利。
3. 您选择纳入您的总收入的商品信贷公司贷款。
4. 根据《1949 年农业法》（7 U.S.C. 1421 et seq.）或《1988 年灾难援助法》第二条支付的、被视为保险赔款以及因以下原因而获得的付款：
 - a. 您的农作物因旱灾、洪灾、或其它自然灾害而被毁坏或破坏；或者
 - b. 您因（a）项所述之天然灾祸而无法种植农作物
5. 经国务卿决定根据联邦法支付的其它付款。

如需做出该选择，请填写表格 W-4V（或付款人提供的类似表格）并将其提交给付款人。

如果您选择不预扣**所得税**，则可能会需要支付**预估税**。请参阅后文[2025 年预估税](#)。

如果您未通过预扣**税**或**预估税**或两者相结合的方式支付足额**税款**，那么您可能需要支付**罚金**。请参阅本章文尾的[2024 年支付不足罚款](#)。

更多信息。请参阅第 7 章，了解有关社会安全和铁路员工**退休福利**纳税处理的更多信息。请参阅第 225 号刊物《农民**税务指南**》，了解**商品信贷公司贷款**或**企业天然灾祸付款**的**纳税处理信息**。

备用预扣税款

向您支付某些**收入**的银行或其它企业必须向 IRS 提交**税务资料申报表**（**表格 1099**）。**税务资料申报表**显示您在**税务年度**中获得的**金额**。它还包含您的姓名和 TIN（**纳税人识别号码**）。**纳税人识别号码**（TIN）在[社会安全号码（SSN）](#)的第 1 章中进行了说明。

这些付款通常无需缴纳预扣税。但在某些情况下需要缴纳“backup”(备用)预扣税款。备用预扣税款适用于在表格 1099 中汇报的大多数付款。

在以下情况下，付款人必须按照 24% 的统一税率预扣税款。

- 您未以所要求的方式向付款人提供您的 TIN（纳税人识别号）。
- IRS 通知付款人您所提供的 TIN（纳税人识别号）不正确。
- 您必须证明但您并未证明您无需缴纳备用预扣税款。
- 因为您在所得税报税表中少报利息或股息，导致 IRS 通知付款人开始对利息或股息预扣税款。
IRS 仅在向您寄送四次通知后，才会这样做。

有关需要缴纳备用预扣税款的付款类型的更多信息，请访问 [IRS.gov/Businesses/Small-Businesses-Self-Employed/Backup- Withholding](https://www.irs.gov/Businesses/Small-Businesses-Self-Employed/Backup-Withholding) (英文)。

罚金。为了偷缴备用预扣税款而提供虚假信息，会受到民事和刑事处罚。民事罚金为 500 美元。一经定罪，刑罚最高可处罚金 1,000 美元 或监禁 1 年，或两者兼施。

2025 年预估税

预估税是用来对无需缴纳预扣税的收入进行纳税的方法。这包括自雇收入、利息收入、股息收入、赡养费收入、租金收入、出售固定资产获得的收入、奖品和奖励收入。在通过您的薪金、养老金、或其它收入预扣的所得税不足时，您可能还会需要支付预估税。

预估税用于支付所得税和自雇税、以及您在报税表上申报的其他应纳税款和金额。如果您未通过预扣税或

预估税或两者相结合的方式支付足额税款，那么您可能需要支付罚金。如果您未于每个缴付期的到期日之前（请参阅后文何时支付预估税）足额缴付，那么，即使您在提交报税表时会获得退税款，您也可能会被处以罚金。请参阅本章文尾的 2024 年支付不足罚款，了解有关罚金何时适用的更多信息。

谁无需支付预估税

如果您的收入是薪金或工资，您可以要求雇主从您的薪资中扣缴额外的税金，这样可以避免缴纳预估税。您只要重新填一张表格 W-4 交给雇主即可。请参阅第 505 号刊物第一章。

无需缴纳预估税。如果您符合以下全部三种情况，您在 2025 年度即可不必缴纳预估税。

- 您在 2024 年度没有纳税义务。

- 您在整个年度中都是美国公民或税法定义的居民。
- 您的 2024 税务年度涵盖的期间为 12 个月。

如果您的总纳税额为 零或者不必申报所得税, 则表示您在 2024 年度没有纳税义务。2024 年的 “total tax” (总税额) 定义见第 505 号刊物第 2 章。

谁必须缴纳预估税

如果您欠缴 2024 年的额外税, 则您可能必须支付 2025 年预估税。

在税务年度中, 您可以使用以下一般规则作为指导, 来查看您的预扣税是否足够, 或者您是否应该增加预扣税或支付预估税。

一般规则。大多数情况下, 如果同时满足以下两种情况, 则您必须支付 2025 年预估税。

1. 在减去预扣税和可退税优惠后，您预计至少还会欠缴 2025 年税款 1,000 美元。
2. 您预计您的预扣税加上可退税优惠将少于以下金额（以较少者为准）：
 - a. 您的 2025 报税表中显示的税额的 90%，或者
 - b. 您的 2024 报税表中显示的税额的 100%（但请参阅后文[农民、渔民、和更高所得税纳税人的特殊规则](#)）。您的 2024 年报税表必须涵盖所有 12 个月。



如果使用上述一般规则得出的结果表明您的预扣税金额将不足，那么请填写第505号刊物中的 2025 年预估税工作单，来进行更加精确的计算。

农民、渔民、和更高所得税纳税人的特殊规则。如果您2024 或 2025 纳税年度的总收入中至少有三分之二是来自于农渔业，那么请用 662/3% 来代替前文一般规则 (2a) 中的 90%。如果您2024 年的调整后总收入 (AGI) 高于150,000 美元 (如果您的 2025 年报税身份是已婚分别报税，则为 75,000 美元)，那么请用 110% 来代替前文一般规则 (2b) 中的 100%。请参阅 图 4-A 和第 505 号刊物第 2 章，了解更多信息。

外国人。税法定义的居民和非税法定义居民也可能需要缴纳预估税。税法定义的居民应遵循本规则，除非另有规定。非税法定义居民应获取一份表格 1040-ES (NR) “美国非税法定义居民的个人预估税”。

如果您不是美国公民或国民，那么您是外国人。如果您持有绿卡或满足实质性居住规条，那么您是税法定义的居民。请参阅第 519 号刊物

《美国外籍居民税务指南》，了解有关实质性居住规定的更多信息。

已婚纳税人。如果您有资格缴纳联合预估税，那么本节所述之规则适用于您的联合预估收入。即使您和您的配偶未共同生活，您们也能缴纳联合预估税。

但是，如果符合以下情况，那么您和您的配偶不得缴纳联合预估税：

- 您们根据离婚/分居抚养费法令合法分居，
- 您和您配偶的税务年度不同，或者
- 任一方是非税法定义居民【除非该方基于纳税目的而选择被视为税法定义的居民（参阅第 519 号刊物第 1 章）】。

如果您和您的配偶无法缴纳预估税，则这些规则适用您们各自的预估收入。无论联合或分别缴纳预估税，均不会影响您选择提交 2025 年联合报税表或分别报税表。

2024 年分别报税表和 2025 年联合报税表。如果您打算与您的配偶一起提交 2025 年联合报税表，但您 2024 年已提交分别税表，那么您 2024 年的税额为分别税表上显示的税款总额。如果您以单身、户主、或已婚分别报税身份进行申报，那么您提交的是分别报税表。

2024 年联合报税表和 2025 年分别报税表。如果您打算 2025 年分别报税，但您 2024 年已提交联合报税表，那么您 2024 年的税额为您在联合报税表所显示之税款中的分摊金额。如果您的报税身份是单身、户主、或已婚分别报税，则您提交分别报税表。

要计算您在联合报税表所显示之税款中的分摊金额，首先计算如果您使用与 2025 年相同的报税身份，计算您和您的配偶在提交 2024 年分别报税表的情况下本应支付的税额。然后，将联合报税表所显示之税款乘以以下分数。

您在提交分别报税表的情况下本应支付的税额

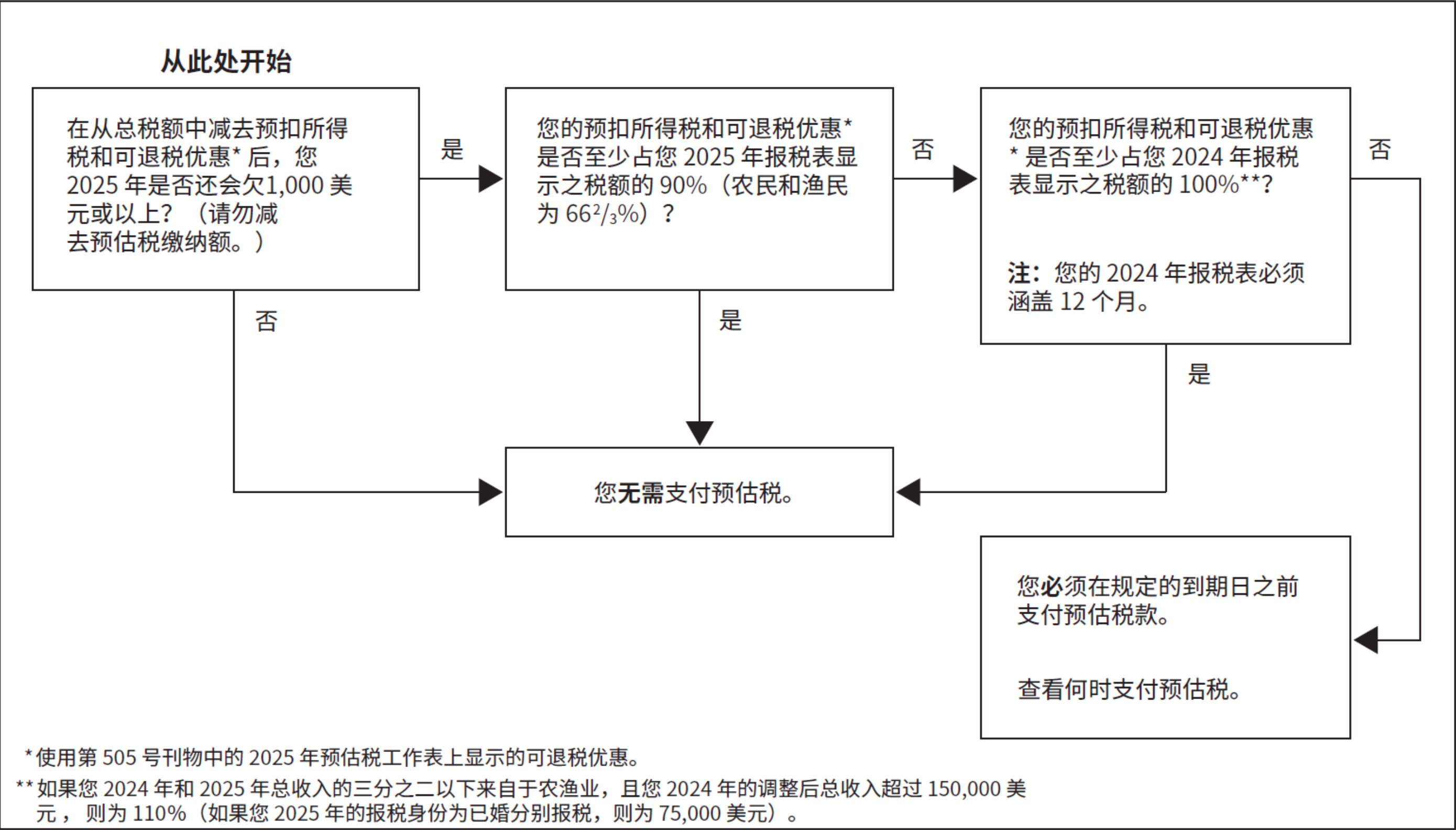
在提交分别报税表的情况下您和您的配偶本应支付的总税额

示例。纳税人 A 和 B 2024 年提交了联合报税表，报税表上显示应纳税收入为 48,500 美元，税额为 5,359 美元。在 48,500 美元的应纳税收入中，40,100 美元是纳税人 A 的收入，剩下的是纳税人 B 的收入。对于 2025 年，他们打算进行已婚分别报

税。纳税人 A 确定其在 2024 联合报税表的税额如下

。

图 4-A 您是否必须缴纳预估税？



This page is intentionally left blank

分别税表中 40,100 美元的税	
额	4,583 美元
分别税表中 8,400 美元的税	
额	<u>843</u>
总额	5,426 美元
纳税人 A 占总额的比例	
(4,583 美元 ÷ 5,426 美	
元)	85%
纳税人 A 在联合报税表税额中	
的分摊金额	
(5,359 美元 × 85%) . . .	<u><u>4,555 美元</u></u>

如何计算

预估税

如需计算预估税，您必须计算您在该税务年度预测的调整后总收入（AGI）、应纳税收入、税款、减免费用和抵税优惠额。

在计算您的 2025 年预估税时，使用您 2024 年的收入、减免费用和抵税优惠额做为起点，这将有所帮助。用您 2024 年的联邦税表做为参考。您可使用表格 1040-ES 和第 505 号刊物来计算您的预估税。非税法定义居民使用表格 1040-ES (NR) 和第 505 号刊物来计算预估税

(查阅第 519 号刊物的第 8 章，了解更多信息)。

您必须根据自身情况的改变以及最新的税法变更调整自己的预估值。访问 [IRS.gov \(英文\)](https://www.irs.gov)，查阅这些变更的讨论。

参阅 第 505 号刊物第 2 章，了解有关如何计算 2025 年预估税的更多完整信息。

何时缴付预估税

一年共分为四个预估税缴付期。每个缴付期都有具体的缴付到期日。如果您未于每个缴付期的到期日之前足额缴付税款，那么，即使您在提交所

得税报税表时会获得退税款，您也可能会被处以罚金。预估税缴纳额的缴付期和到期日见以下之所示。

缴付期：

到期日：*

1月1日-3月31日	4月15日
4月1日-5月31日	6月16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15日

*参阅[周六、周日和节假日规则](#)和[一月缴付](#)。

周六、周日和节假日规则。如果预估税缴纳额的到期日在周六、周日或法定节假日，那么，如果您在第二

天（非周六、非周日或非法定节假日）缴付，则为按时缴付。

一月缴付。 如果您在 2026 年 2 月 2 日之前提交 2025 年的表格 1040 或 1040-SR，并缴付您欠缴税款的剩余部分，那么您无需于 2026 年 1 月 15 日缴付到期款。

财政年度纳税人。 如果您的税务年度不是于 1 月 1 日开始，则请参阅表格 1040-ES 说明，了解您的缴付到期日。

何时开始

在您有需要缴付所得税的收入之前，您无需缴付预估税缴纳额。如果您有收入需要在首个缴付期内缴付预估税，那么您必须在首个缴付期的到期日之前进行首次缴付。您届时可缴付您的所有预估税，也可以分期付款。如果您选择分期付款，请在首个缴付期的到期

日之前进行首次缴付。在以后的缴付期到期日之前缴付剩余的分期款。

没有需要在首个缴付期缴付预估税的收入。 如果在后来的缴付期到来之前，您没有收入需要缴付预估税，那么您必须在相应的缴付期到期日之前进行缴付。您可以在该缴付期到期日之前缴付全部的预估税，也可以在该缴付期的到期日之前 **以及剩下的缴付期到期日之前** 分期付款。

表 4-1. 预估税分期款的一般到期日

如果您于以下时 间有必须缴付预 估税的首笔收 入：	那么请于以下时 间之前支付分期 款： *	之后的分期款于 以下时间支付： *
4 月 1 日之前	4 月 15 日	6 月 15 日 9 月 15 日 次年 1 月 15 日
4 月 1 日 – 5 月 31 日	6 月 15 日	9 月 15 日 次年 1 月 15 日
6 月 1 日 – 8 月 31 日	9 月 15 日	次年 1 月 15 日
8 月 31 日之后	次年 1 月 15 日	(无)

*参阅[周六、周日和节假日规则](#)和[一月缴付](#)。

应缴付多少可避免罚金。如需确定在每个缴付到期日之前应缴付多少金额，请参阅下一节[如何计算每笔缴付款](#)。

如何计算 每笔缴付款

您应在每个缴付期的到期日之前缴付足额预估税，以免该缴付期产生罚金。您可以使用常规分期付款法或年化收入分期付款法，来计算您每个缴付期必须支付的缴付款。这些方法在第 505

号刊物的第 2 章中进行说明。如果您未在每个缴付期间足额缴付税款，那么，即使您在提交报税表时会获得退税款，您也可能会被处以罚金。如果前面的[没有需要在首个缴付期缴付预估 税的收入](#)或后面的[预估税变化](#)适用于您，那么您可参阅 第 505 号刊物第 2 章的[年化收入分期付款法](#)，了解有关如何避免罚金的信息，这会使您受益。

支付不足罚款。 根据常规分期付款法，如果您任何缴付期的预估税缴纳额少于您的预估税的四分之一，那么您可能在提交报税表时，被收取该缴付期的缺额

支付预估税款的罚金。根据年化收入分期付款法，您的预估税缴纳额随您的收入变化，但每个缴付期必须缴付要求缴付的金额。参阅 **表格 2210 说明**，了解更多信息。

预估税变化。如果在缴纳预估税缴纳额后，您的收入、调整额、减免费用和抵税优惠额发生变化，那么您可能会有必要重新计算您的预估税。在发生变化后的下笔缴付款到期日之前，缴付修改后的预估税的未付清余额，或者在该日期和剩下的缴付期到期日之前分期支付。

无需

缴纳预估税缴纳额

如果您每个缴付期的预扣税至少等于以下金额，那么您无需支付预估税：

- 您必须缴付的年度缴付额的四分之一，或者

- 您必须缴付的该缴付期的年化收入分期款。

如果您将通过预扣税足额支付税款，使您报税表中欠缴的金额低于 1,000 美元，那么您也无需缴付预估税。

如何缴付预估税

预估税有数种缴付方法。

- 将 2024 年报税表的超额支付款记入 2025 年的预估税款。
- 通过您的银行账户直接转账支付，或者利用电话支付系统或互联网，通过借/贷记卡支付。
- 使用表格 1040-ES 中的付款单据发送您的缴付款（支票或汇款单）。

将超额支付的税款记入贷项

如果您在填写完 2024 年的表格 1040 或 1040-SR 后，显示有超额支付税款，那么您可以将其全部或部分用于您 2025 年的预估税。在表格 1040 或 1040-SR 的第 36 行，输入您想记入预估税的贷项金额（而非退税）。在计算预估 税缴纳额时，请考虑您已记入贷项的金额。

在您提交下一个税务年度的报税表之前，您已记入预估税的金额不会退还给您。同时，您也不得以任何其它方式来使用该超额支付款。

在线支付

IRS 提供适合您的电子缴付选项。在线付款方便、安全、并有助于确保我们按时收到您的缴付款。如需在线支付税款或获取更多信息，请访问

[IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments)。您可以使用以下任一种方式进行缴付。

- **IRS 直付。**直接从您的支票或储蓄账户在线转账，您无需承担手续费，请访问 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments)。
- **卡片或数字钱包支付。**如需使用借记卡/信用卡/数字钱包支付，请访问 [IRS.gov/ Payments](https://www.irs.gov/Payments)。这些服务提供商将收取费用。您还可以使用借记卡或信用卡通过电话进行缴付。参阅之后在电话支付选项中的**借记卡或信用卡**。
- **电子资金提款（EFW）。**是一种集成式电子报税/电子支付选项，仅在使用报税软件，**通过专业税务人员**，或 **IRS 以电子方式申报联邦税时**，在 [IRS.gov/OPA](https://www.irs.gov/OPA) 上提供。

- 在线支付计划。如果您无法在报税表到期日之前全额缴付，那么您可以在 [IRS.gov/ Payments](https://www.irs.gov/payments) 上申请在线月度分期付款计划。完成在线流程后，您会立即收到有关您的计划是否已获批的通知。会收取用户费用。
- IRS2Go。这是 IRS 的移动应用程序。您可以下载该应用程序，使用直接支付或卡片支付。

联邦电子缴税系统 (EFTPS)

该系统允许您直接从您的支票或储蓄账户在线或通过电话缴纳税款。这项服务不收取任何费用。您必须在线注册或要求将注册表格邮寄给您。参阅在之后的电话支付选项中的 *EFTPS*。