

您的聯邦所得稅

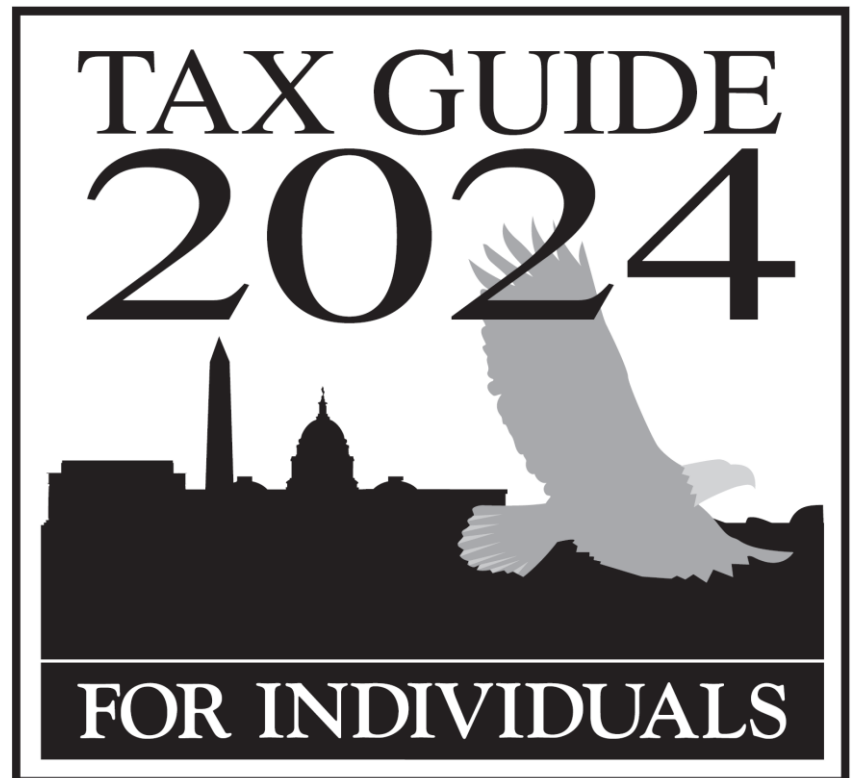
適用於個人

17 號刊物

用於準備

2024 申報表

Volume 1 of 11



Publication 17 (ZH-T) (Rev. 2024) Catalog Number 92904L
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

您的聯邦所得稅

適用於個人

目錄

Topic	Regular Page	Large Print Page
最新資訊	1	7
提示	2	18
介紹	3	35
第一部分所得稅申報表	5	43
申報資訊	5	44
報稅身份	17	173
被撫養人	21	213
預扣稅和預估稅	30	289
第二部分收入和收入調整	37	358
工資、薪金和其他收入	37	362
利息收入	43	424

社會安全和等效鐵路員工退休福利	49	489
其他收入	53	527
個人退休計畫 (IRA)	61	614
第三部分標準扣除、列舉扣除和其他扣除	73	712
標準扣除	73	713
稅項	76	733
其他列舉扣除	79	770
第四部分計算您的稅金以及可退稅和不可退稅的抵免優惠	83	804
應納稅金計算方法	83	805
子女稅務優惠和其他被撫養人抵稅優惠	85	829
2024 稅表	87	847
2024 年稅額演算單	99	859
2024 年稅率附表	100	860

您作為納稅人的權利	101	863
如何獲得稅務幫助	102	874
索引	104	895
何處申報	113	1063

本刊物中的所有材料均可自由轉載。您可以引用本刊物《聯邦所得稅(2024)》。

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。

法院可能會就本刊物所涵蓋的一些主題，做出比IRS 的解釋更有利於納稅人的判決。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。

所有納稅人在與IRS 合作時均享有重要權利。這些權利在本刊物後面的 您作為納稅人的權利 中予以詳述

。

最新資訊

本節總結了自 2024 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，例如本刊物出版後頒布的法規， 請前往
[IRS.gov/Pub17](https://www.irs.gov/pub17)。

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，請參閱後文的第 1 章
報稅到期日。 請於不遲於 2025 年 4 月 15 日提交
1040 或 1040-SR 表格。 請參閱後文的 第 1 章。

附加子女減稅優惠（ACTC）金額增加。 每個符合資
格的子女的最高附加子女減稅優惠額已增加至 1,700
美元。

標準扣除額增加。 對於 2024 年，所有申報者的標
準扣除額均已增加。金額如下：

- 單身或已婚分別報稅—— 14,600 美元：
- 已婚聯合報稅或合格尚存配偶——29,200 美元；及
- 戶主——21,900 美元。請參閱後文的第 10 章。

作為普通收入收到的數位資產。如果您收到數位資產作為普通收入，而該收入並未在您報稅表上的其他地方予以申報，則您將要在附表 1（表格 1040）第 8v 行中輸入這些金額。

申報與某些投資抵免相關的超額付款、增加稅款和收回金額。如果您透過表格 4255，某些抵免收回、超額付款和罰款，申報了與某些抵免額有關的超額付款、增加稅款和/或收回金額，則您也需要在附表 2

（表格 1040）上申報這些金額。請參閱表格 4255 和附表 2，第 1d、1e、1f、1y、17a，17z 和 19 行的說明。

8936 表格上的還款金額。如果您在表格 8936 及附表 A（表格 8936）上報告了的新的或二手的清潔能源車輛的抵免還款額，則這些金額現要在附表 2（表格 1040）第 1b 和 1c 行中申報。

已停止購買儲蓄債券。允許您將退稅款存入您的 TreasuryDirect® 帳戶以購買儲蓄債券，以及能夠用退稅購買紙質債券的計劃已停止。表格 8888 現在僅用於將您直接存款的退稅款分拆至兩個或多個帳戶，或將您的退稅款分為直接存款和紙本支票。有關更多資訊，請訪問 [TreasuryDirect.gov/Research-Center/Faq-IRS-Tax-Feature](https://www.treasurydirect.gov/Research-Center/Faq-IRS-Tax-Feature)（英文）。

分配給美屬維爾京群島的美國所得稅現於附表 3（表格 1040）第 13z 行中申報。如果您使用表格 8689, 美屬維爾京群島個人所得稅的分配, 來計算您的分配給美屬維爾京群島

的美國所得稅，您現要將該金額申報在附表 3（表格 1040），第 13z 行。

選擇將非稅法定義居民或雙重身份的外籍配偶視為美國居民。如果您和您的配偶選擇在 2024 年將非稅法定義居民或雙重身份的外籍配偶視為美國居民，或者前一年將非稅法定義居民配偶視為美國居民的選擇於 2024 年仍有效，請勾選表格 1040 或 1040-SR 的報稅身份部分中的方框，並輸入非稅法定義居民或雙重身份的外籍配偶的姓名。請參閱後文的第 1 章。

報告在銷售時向經銷商轉讓新的或二手的清潔能源車輛的抵免。如果您向註冊經銷商購買了新的或二手清潔能源車輛，並透過將抵免額轉讓給經銷商而減少了您在銷售時支付的金額，則必須提交報稅表並附上 8936 表格和附表 A（表格 8936），以報告抵免轉讓，並在您的報稅表上核對您的資格。

向受東巴勒斯坦火車脫軌影響的個人支付的某些救濟金無需納稅。如果您因受到 2023 年 2 月 3 日俄亥俄州東巴勒斯坦 (East Palestine) 火車脫軌影響而從政府機構、諾福克南方鐵路（Norfolk Southern

Railway) 或其子公司、保險公司、代理人或相關人員收到救濟金，則這些救濟金可能是免稅的。有關更多資訊，請參閱 547 號刊物。

合資格的野火災難救濟金無需納稅。如果您收到合資格的野火災難救濟金，那麼這些救濟金可能免稅。有關更多資訊，請參閱 547 號刊物。

尚存配偶選擇被視為僱員。從 2024 年開始，尚存配偶，作為受合資格退休計劃（或適用規定的最低發配金的其他計劃）保障之僱員的指定受益人，或是 IRA 所有者的指定受益人，可以選擇被視為僱員，以滿足規定的最低發配金規則。請參閱 575 號和 590-B 號刊物。

稅前追加供款的工資限額。如果您是適用雇主計劃的合格參與者，則僅當贊助該計劃的雇主向您支付的工資不超過 145,000 美元時，您才可以進行稅前追加供款。

IRA 供款限額提高。從 2024 年開始，IRA 供款限額從 6,500 美元

（50 歲或以上個人為 7,500 美元）增至 7,000 美元（50 歲或以上個人為 8,000 美元）。

家庭虐待受害者的發配金。從 2023 年 12 月 31 日之後進行的分配開始，如果家庭虐待受害者的分配金符合某些要求，則不需要繳付提前分配的 10% 附加稅。如需詳細資訊，請參閱 590-B 號刊物。

因緊急個人開支的分配。從 2023 年 12 月 31 日之後進行的分配開始，提前分配的 10% 附加稅的例外情況擴大到包括某些因緊急個人

開支的分配。如需詳細資訊，請參閱 590-B 號刊物。

遞延報酬供款限額提高。如果您參加 401(k) 計劃、403(b) 計劃或聯邦政府的儲蓄計劃，則 2024 年您可以供款的年度總額增至 23,000

美元（如果年齡為 50 歲或以上，

則為 30,500 美元）。這也適用於大多數 457 計劃。

2024 年是提交 5405 表格的最後一年。2008 年購買房屋的首次購房者抵免的 15 年還款期由您的 2010 年報稅表開始到您的 2024 年報稅表結束。

W-2 表格上報告的非應稅醫療補助豁免付款。如果您收到了非應稅的醫療補助豁免付款，則這些金額會在表格 W-2 的第 12 框，編碼 II 中向您報告。

直接報稅 (Direct File)。從 2025 年開始, Direct File 是納稅人直接、安全地在線向 IRS 免費提交聯邦報稅表的永久選項。請前往 [IRS.gov/ DirectFile](https://www.irs.gov/directfile) (英文)。Direct File 是參與州那些報稅表相對簡單的納稅人的一種申報選項，其報稅表只申報某些類型的收入、抵免和扣除額。請前往 [IRS.gov/DirectFile](https://www.irs.gov/directfile)

(英文) 以獲取有關已加入的其他州和 Direct File 為 2024 稅務年度的服務新增的稅收情況的資訊。

自選物項計劃下的醫療靈活支出安排（醫療 FSA）。從 2024 年開始的納稅年度，根據第 1251(i)條規定，員工自願從工資中扣除向醫療 FSA 供款的限額為 3,200 美元。

對申報附加子女減稅優惠 (ACTC)的稅表進行延遲退稅。國稅局無法在 2025 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。

標準里程費率。2024 年車輛商務

用車費率為每英哩 67 美分。2024年，使用您的車輛為某些慈善組織做志願者的費率為每英里 14 美分。2024 年，當您因醫療原因使

用汽車時，其營運費用為每英里 21美分。

傳統 IRA 供款的再調整后的總收入 (AGI) 限額。2024 年，如果您在工作中參加了退休計劃，您對傳

統 IRA 供款的扣除額就會減少（逐步取消）， 如果您的再調整後的 AGI是：

- 已婚聯合報稅或合格的尚存配偶超過 123,000 美元但低於 143,000 美元的,
- 單身人士或戶主超過 77,000 美元但低於 87,000 美元, 或
- 對於分別報稅的已婚個人, 低於 10,000 美元。

如果您和您的配偶一起生活, 或者提交聯合報稅表, 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 230,000 美元, 但低於 240,000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 240,000 美元或更多, 您就不能扣除對傳統 IRA 的供款。 請參閱後面第 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。 2024 年, 在以下情況下, 您的 Roth IRA 供款限額會減少（逐步取消）。

- 您的報稅身份是已婚聯合報稅或合格的尚存配偶，而且您的再調整後的總收入至少是 230,000 美元。如果您的再調整後的 AGI 是 240,000 美元或以上，您就不能進行 Roth IRA 供款。
- 您的報稅身份是單身、戶主或已婚分別報稅，而且您在 2024 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 146,000 美元。如果您再調整後的總收入為 161,000 美元或更多，您不能進行 Roth IRA 供款。
- 您的報稅身份是已婚分別報稅，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。請參閱後面 第 9 章的*您可以向Roth IRA 供款嗎*。

2025 年再調整后的總收入（AGI）限額。您可以在 590-A 號刊物中找到關於 2025 年供款和再調整后的總收入限額的資訊。

2025 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 2025 年生效的稅法變

化。 欲了解更多資訊，請參閱 505號刊物。

替代性最低限額稅（AMT）豁免額增加。 AMT 免稅額增加到 85,700美元（如果已婚聯合報稅或合格的尚存配偶，則為 133,300 美元；如果已婚分別報稅，則為 66,650 美元）。 AMT 免稅額開始逐步減少的收入水準增加到 609,350 美元（如果已婚聯合報稅或合格的尚存配偶，則為 1,218,700 美元）。

1099-K 表格的新報告要求。 2021年《美國救援計劃法案》（ARP）更改了第三方結算組織的報告要求。從 2024 年開始，1099-K 表格的報告門檻較低。請參閱後面的第 8章。

表格 1099-K 報告要求的更新。 在 2024 年，當您在年內的業務交易金額超過 5,000 美元時， 支付卡

公司、付款應用程式和在線市場將需要向您發送 1099-K 表格。在 2025 日曆年，門檻將降低為超過 2,500 美元；而對於 2026 年及之後年份，門檻將為超過 600 美元。

表格 1099-K 報告金額的變更。從 2024 年開始，如果您收到 1099-K 表格，其中顯示錯誤包含的付款或虧本出售個人物品的付款，您現要將這些金額輸入在附表 1（表格 1040）頂部供輸入的空白處中。

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 2024 年報稅表的項目。本刊物後文中將更詳細地說明這些項目。

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，並選擇將本應包括在收入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。如需了解您哪些類型的收益可讓

您有資格選擇這些特殊規則的資訊，請參閱附表 D 的說明（表格 1040）。如需了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 報稅以獲取退稅。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。對於每個您為其申請某些稅收優惠的人，您必須提供其納稅人識別號碼。即使該人出生於 2024 年，這也適用。通常，此號碼為該人的 SSN。請參閱後面的第 1 章。

報稅身份名稱改為合格的尚存配偶。符合資格的寡婦（鰥夫）現在稱為符合資格的尚存配偶。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。

表格 1040 和 1040-SR 上的第 1a至 1z 行。從 2022 年開始擴大了第 1 行，現有新行 1a 到 1z 行。往年在 1040 表中填報的一些金額，以及在 1040-SR 表中填報的一些金額，現在都在附表 1 中填報。

- 獎學金和助學金現在附表 1 第 8r 行報告。
- 來自不合格遞延報酬計劃或非政府第 457 條計劃的養老金或年金現在附表 1 第 8t 行中報告。
- 監禁期間賺取的工資現報告在附表 1 第 8u 行中。

表格 1040 和 1040-SR 上的第 6c行。第 6c 行增加了一個複選框。選擇使用一次性總付選擇法獲取福利的納稅人將選取此方框。請參閱 1040 表格的說明。

保費稅額抵免優惠（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。欲了解更多資訊，請參閱 974 號刊物和 8962 表及其說明。

符合條件的病假和家事假的薪資抵免。在 2023 年，為 2021 年 4 月 1 日之前的休假以及 2021 年 3 月 31 日之後至 2021 年 10 月 1 日之前休假所支付的合格病假和家事假薪資的抵免現要在附表 3 第 13z 行報告。如需詳細資訊，請參閱附表 H (表格 1040)。

合格慈善分配的一次性選擇。從 2023 年開始，您可以選擇透過慈善餘額單一信託從個人退休帳戶向慈善機構捐贈最多 50,000 美元的一次性發配金，或透過僅由合格分配資助的慈善捐贈年金來捐款。請參閱 590-B 號刊物了解更多資訊。

自僱醫療保險扣除額。請使用表格 7206 及其說明來確定您可以申報的自僱醫療保險扣除額，並在附表 1（表格 1040）第 17 行中予以申報。

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) 和在线支付協議。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。您也可以參看 IR-2021-228 以了解更多資訊。

領養優惠。在 2024 年，每位合格子女的收養優惠和雇主提供的領養福利抵免額均為 16,810 美元。如果您再調整後的總收入（AGI）超過 252,150 美元，則該優惠額開始逐步取消；如果您的再調整後的總收入（AGI）等於或高於 292,150 美元，則該優惠額將完全被取消。

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合格子女才有資格申請 ACTC。如果波多黎各的真正居民有一名或多名符合資格的子女，他們可能有資格申請 ACTC。

提前分配的 10% 額外稅款的例外。提前分配的 10% 額外稅的例外包括以下情況。

- 與聯邦宣告的災難有關的退休計劃發配金。
- 從退休計劃分配給末期病患者。
- 根據計劃分配給 50 歲或已服務 25 年的消防員。

有關更多資訊，請參閱表格 5329 和 590-B 號刊物。

新的清潔能源車輛抵免。對新的合資格插電式電動驅動汽車的抵免已改變。這個抵免現被稱為清潔車輛抵免。抵免的最高金額和申報的一些要求已更改。該抵免額仍在表格 8936 及附表 3 (表格 1040) 第 6f 行中報告。如需詳細資訊，請參閱表格 8936。

二手清潔能源車輛抵免。此抵免適用於 2022 年之後購買和投入服務的二手清潔能源車輛。如需詳細資訊，請參閱表格 8936。

1099-K 表格的報告要求。1099-K 表格由第三方結算組織和信用卡公司發出，以報告向您進行的商品和服務付款的交易。

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，否則您都必須在報稅表上申報所有收入。報告在 1099-K 表格方框 1a 中的金額和該表上的其他金額是附加資料，可助您確定要在報稅表上申報的正確金額。

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；國稅局無法更正錯的 1099-K 表。如果您無法更正該問題，或者您在虧損的情況下出售了個人物品，請參閱稍後的附表 1 第 8z 和 24z 行的說明，了解更多的申報資訊。

有關 1099-K 表格的所有 IRS 資訊均可透過訪問 [IRS.gov/1099K](https://www.irs.gov/1099K) 取得。

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），您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。如需了解詳情，請參閱第 54 號刊物。

國外資產。如果您在 2024 年擁有國外資產，可能必須將表格 8938與報稅表一起提交。如需了解詳情，請參閱表格 8938 及其說明，或造訪 [IRS.gov/Form8938](https://www.irs.gov/Form8938)（英文）。

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 2024 年報稅表。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。

逾期報稅的退稅款。 如果您應獲得退稅，但未提交報稅表，則通常必須在報稅表到期日（包括延期）起 3 年內提交報稅表，以獲得退稅。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狀況的清單。提交無用的報稅表會被罰款 5,000 美元。請參閱後面的第 1 章。

錯誤的退稅或稅收優惠申請。 如果您提出錯誤的退稅或稅收優惠申請，可能需要支付罰款。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，請前往 [IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account)。查看您應繳納的稅金，查閱過去 5 年的付款歷史記錄，訪問線上付款選項，以及建立或修改線上付款協議。您也可在線上訪問稅務記錄。

醫療保健保險範圍。如果您需要醫療保險，請前往 [HealthCare.gov](https://www.healthcare.gov)

[\(英文\)](#)，以了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。如需了解該主題的完整說明，請參閱稅表說明。

要求報稅員 *e-file*（電子報稅）。大多數收費的報稅員必須透過 *e-file* 提交由他們填報的稅表。您的報稅員會告知您這項要求以及可供您選擇的選項。

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 \(NCMEC\) \(英文\)](#) 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 (1-800-843-5678) 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	<u>第531 號刊物,</u> <u>《申報小費收入</u> <u>》 (英文)</u>
8	股息和其他分配	<u>第550 號刊物,</u> <u>《投資收入和支</u> <u>出》 (英文)</u>
9	租賃收入和費用	<u>第527 號刊物,</u> <u>《出租房產 (包</u> <u>括出租度假房)</u> <u>》 (英文)</u>

10	退休金計劃、養老金和年金	<u>第575 號刊物, 《養老金和年金收入》 (英文)</u>
13	財產價值基礎	<u>第551 號刊物, 《財產價值基礎》 (英文)</u>
14	出售財產	<u>第550 號刊物 (英文)</u>
15	出售住宅	<u>第523 號刊物, 《出售住宅》 (英文)</u>
16	申報收益與虧損	<u>第550 號刊物 (英文)</u>
18	贍養費	<u>504 號刊物, 《離婚或分居的個人》 (英文)</u>

19	教育相關調整	<u>第970 號刊物,</u> <u>《教育的稅益》</u> <u>(英文)</u>
20	對收入的其他調整	<u>第463 號刊物,</u> <u>《旅行、禮品和</u> <u>車輛費用》 (英</u> <u>文)</u>
22	醫療及牙科費	<u>第502 號刊物,</u> <u>《醫療及牙科費</u> <u>用》 (英文)</u>
24	利息開支	<u>第550 號刊物 (</u> <u>英文) 第936 號</u> <u>刊物, 《房屋貸</u> <u>款利息扣除》 (</u> <u>英文)</u>
25	慈善捐獻	<u>第561 號刊物,</u> <u>《確定捐贈財產</u>

		<u>的價值》（英文）</u> <u>第526 號刊物</u> <u>，《慈善捐獻》</u> <u>（英文）</u>
26	非商業意外事故 傷亡和被盜損失	<u>第547 號刊物，</u> <u>《意外事故傷亡</u> <u>、災難和竊盜損</u> <u>失》</u>
29	某些未成年子女 的非工資收入稅 金	<u>8615 表，對某</u> <u>些有非賺得收入</u> <u>的子女的徵稅（</u> <u>英文）</u>
30	子女和被撫養人 護理稅收抵免	<u>第503 號刊物，</u> <u>《子女和被撫養</u> <u>人的護理費用》</u> <u>（英文）</u>

31	老人或殘疾人優惠額	<u>附表R (表格 1040), 老年人或殘障者優惠額 (英文)</u>
33	教育優惠額	<u>第970 號刊物 (英文)</u>
34	低收入家庭稅務抵免優惠 (EIC)	<u>第596 號刊物, 《低收入家庭福利優惠 (EIC)》</u>
35	保險金稅收優惠	<u>第974 號刊物, 《保費稅額抵免優惠 (PTC)》 (英文)</u>
36	其他優惠	

介紹

本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。本刊物的編排方式。第17 號刊物參照表格1040【美國個人所得稅稅表】和表格1040-SR【美國長者報稅表】及其三個附表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的行次，或三個附表之一。每個部分開頭的介紹均列出了該部分要討論的附表。

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e-file 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， 是否可以申報任何被撫養人， 以及獲得的收入是否應繳稅。本刊物接下來會說明標準扣除額， 您可扣除的費用種類， 以及可減少稅額的各種稅務優惠。

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。

如果您經營自己的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 225 號刊物，《農民稅收指南》。
- 第 587 號刊物，《房屋商用》。

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) (英文) 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，請前往以下 IRS 互動式稅務助手頁面 [IRS.gov/Help/ITA](https://www.irs.gov/Help/ITA) (英文)，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) (英文) 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。請前往 [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。

This page is intentionally left blank

表 1。圖示圖例

圖示	說明
	可能為您帶來特殊問題的項目，或有關在本刊物印刷後可能頒布的待決立法的警示。
	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。

This page is intentionally left blank

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 的附表包括：

- 附表1，【額外收入和收入調整】；及
- 附表3，第二部分，【其他付款和可退還的抵免優惠】。

1.

申報資訊

最新消息

報稅截止日期。 提交 1040 或 1040-SR 表格的截止日期是 2025 年 4 月 15 日。

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，了解具體金額。

提示

線上申報。 您可以使用 IRS *e-file*（電子報稅）來進行電子申報，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，了解更多資訊。訪問您的線上帳戶（僅適用於個人納稅人）。請訪問 [IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account)，安全地訪問有關您的聯邦稅帳戶的資訊。

- 查看您的欠繳金額和按稅收年度的細分。
- 查看付款計劃的細節或申請新的付款計劃。
- 進行付款，查看 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。
- 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。
- 查看您存檔的地址或管理您的通信偏好。
- 請訪問 [IRS.gov/SecureAccess](https://www.irs.gov/SecureAccess)，查看要求的身份驗證程序。

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。您必須在報稅表上提供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**我需要何時報稅下的在作戰地區服役的個人**。

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)**，了解更多資訊。

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

「聯邦個人報稅識別號碼申請書」。請參閱後文

社會安全號碼 (SSN)，了解更多資訊。

個人報稅識別號碼（ITIN，即英文縮寫）更新。某些 ITIN 必須更新。如果您未在 2021 年、2022 年或 2023 年美國報稅表上至少使用過一次您的 ITIN，那麼該 ITIN 已過期，如果您需要提交美國聯邦稅表，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](https://irs.gov/ITIN)，了解更多資訊。

無用的稅務提交。IRS 公佈了一份被視為無用的狀況清單。提交無用的報稅表的罰款為 5,000 美元。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，了解更多資訊。

介紹

本章包括以下話題。

- 您是否必須報稅。
- 如何進行電子報稅。
- 如何免費報稅。
- 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領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。



*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。*



*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，了解您是否必須報稅。即使沒有表格顯示您必須報稅，您可能也需要報稅，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免稅的所有收入。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，提交分別報稅表，並在 2024 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（如果已婚聯合報稅，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，了解更多資訊。

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，則您的總收入包括附表 C（表格 1040）「業務利潤或虧損」第 7 行的金額，以及附表 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](#)，了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，了解對各種報稅身份的說明。

年齡。如果您年底滿 65 歲以上，則要求您報稅的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 2025 年 1 月 1 日是您 65 歲的生日，則您 2024 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 2024 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，了解有關死者最終報稅表提交規則的更多資訊。

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，了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。這是對您可能必須向波多黎各提交所得稅申報表的任何法律要求的補充。

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，了解更多資訊。

獲得來自於 美國領地收入的個人

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，了解更多資訊。

被撫養人

如果您是被撫養人（符合[第 3 章](#)的撫養關係驗證），則請查閱[表 1-2](#)，了解您是否必須報稅。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、監護人或其他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字，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字」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 2024 年底未滿 19 週歲，或者在 2024 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。

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，
- 獨立經營的承包人，
- 合夥經營的成員，或
- 以任何其他方式經營自己的事業。

自僱還包括除您的常規全職業務活動以外的工作，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 和附表 SE（表格 1040），自僱稅：

1. 您的自僱純利潤（不包括教會員工收入）是 400 美元或以上，或者
2. 您有 108.28 美元以上的教會員工收入。（請參閱表 1-3。）

使用附表 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（聯邦醫療保險稅）相當。請參閱第 334 號刊物，了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。 在計算您的自僱純利潤時，必須計入您作為牧師提供服務獲得的收入，除非您享有自僱稅的豁免。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，了解更多資訊。

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，了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**，了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，以獲取退稅款。

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，了解更多資訊。
3. 您符合享受附加子女減稅優惠的規定。請參閱第 14 章，了解更多資訊。
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，了解更多資訊。

5. 您符合享受美國機會抵稅額的規定。請參閱
第 970 號刊物，了解更多資訊。

請參閱 第 13 章 了解更多資訊。

表 1-1。大多數納稅人的 2024 年申報要求

如果您的報稅身份是.....	並且在 2024 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	\$14,600	
	65 歲或以上	\$16,550	
已婚聯合報稅***	65 歲以下（配偶雙方）	\$29,200	
	65 歲或以上（配偶一方）	\$30,750	
	65 歲或以上（配偶雙方）	\$32,300	
已婚分別報稅	任何年齡	\$5	
戶主	65 歲以下	\$21,900	
	65 歲或以上	\$23,850	
合格的尚存配偶	65 歲以下	\$29,200	
	65 歲或以上	\$30,750	

* 如果您出生於 1960 年 1 月 1 日，則到 2024 年底您被視為滿 65 歲。（如果您的配偶於 2024 年去世，或者您正在為 2024 年去世的某人報稅，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免稅的所有收入，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，提交分別報稅表，並在 2024 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（如果已婚聯合報稅，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 或附表 D 中所申報的收入（而不包括虧損）。業務總收入是指（例如）附表 C 第 7 行或附表 F 第 9 行的金額。但在計算總收入時，請勿將虧損（包括附表 C 第 7 行或附表 F 第 9 行中的虧損）從您的收入中減去。

*** 如果您 2024 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。

表 1-2。 被撫養人的 2024 申報要求

請參閱第 3 章，了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，了解您必須報稅的其它情形。）

在此表中，非賺得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非賺得收入。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非賺得收入的總額。

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。

您的非賺得收入超過 1,300 美元。
 您的賺得收入超過 14,600 美元。
 您的總收入超過以下金額（以較多者為準）：

1,300 美元，或
 您的賺得收入（最高 14,150 美元）加上 450 美元。

☐ 是。
 如果符合以下任一種情況，則您必須報稅。

您的非賺得收入超過 3,250 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 5,200 美元）。
 您的賺得收入超過 16,550 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 18,500 美元）。
 您的總收入超過以下金額（以較多者為準）：

3,250 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 5,200 美元），或者
 您的賺得收入（最高 \$14,150 美元）加上 2,400 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 4,350 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。

您的非賺得收入超過 1,300 美元。
 您的賺得收入超過 14,600 美元。
 您的總收入至少為 5 美元，並且您的配偶提交分別稅表並列舉扣除。
 您的總收入超過以下金額（以較多者為準）：

1,300 美元，或
 您的賺得收入（最高 \$14,150 美元）加上 450 美元。

☐ 是。
 如果符合以下任一種情況，則您必須報稅。

您的非賺得的收入超過 2,850 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 4,400 美元）。
 您的賺得收入超過 16,150 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 17,700 美元）。
 您的總收入至少為 5 美元，並且您的配偶提交分別稅表並列舉扣除。
 您的總收入超過以下金額（以較多者為準）：

2,850 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 4,400 美元），或者
 您的賺得收入（最高 \$14,150 美元）加上 2,000 美元（如果 65 歲或以上以及失明，為 3,550 美元）。

64

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 [Free File](#)（一種由 IRS 合夥人提供的免費報稅軟體服務），以免費填寫報稅表並進行 *e-file*。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。

直接報稅（Direct File）、免費報稅（Free File）和免費可填表格都能為符合資格的納稅人提供免費電子

報稅。請參閱 [IRS.gov/DirectFile \(英文\)](https://www.irs.gov/DirectFile) 和 [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile) 了解詳細資訊並查看您是否符合資格。



IRS *e-file* 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 *e-file*，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 *e-file* 並以電子方式支付。IRS 已安全處理了十億多份以**電子提交的報稅表**。使用 *e-file*不會影響 IRS 對您的報稅表進行查稅的機會。

電子申報表的要求。 簽署電子申報表的要求會取決於您使用的是稅務軟體還是稅務從業人員而有所不同。如果您使用 Direct File 以電子方式報稅，則應按照

Direct File 向您提供的有關如何簽署電子報稅表的說明進行操作。否則，若要以電子方式提交報稅表，您必須使用個人識別碼（PIN，即英文縮寫）以電子方式簽署報稅表並提供下述資訊。如果您使用軟體在線上提交，則必須使用自選的 PIN。如果您透過稅務從業人員以電子方式報稅，您可以使用自選的 PIN 或從業人員的 PIN。

如果我們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，這樣才算完成您的電子簽名。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，並且您和您的配偶都獲得了 IP PIN，則在所提供的空白處輸入兩個 IP PIN。

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

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。

您使用自選 PIN 簽署的電子申報表僅在包含您的 PIN、姓氏、出生日期、IP PIN（如適用）及 AGI（如適用）時被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。（您、您的配偶（若聯合報稅），如果你們去年以電子方式報稅，則你們可以各自使用自己上一年的 PIN 來驗證身份。如果您使用您上一年的 PIN 或輸入您的 IP PIN，則無需輸入您上一年的 AGI。上一年的 PIN 是您用於以電子方式簽署 2023 年報稅表的五位數 PIN。）

如果您需要最初提交的 2023 年聯邦所得稅申報表中的 AGI，但沒有 2023 年的所得稅申報表，您可以透過您的線上帳戶訪問您的謄本，請訪問

[IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account)。您也可以前往

[IRS.gov/Transcript](https://www.irs.gov/Transcript) 或致電 IRS 800-908-9946 免費取得您的謄本。請勿使用修改過的報稅表（表格 1040-X）中的 AGI 或由 IRS 作出的數學錯誤更正。AGI 是您 2023 年表格 1040 或 1040-SR 第 11 行中顯示的金額。

欲了解更多資訊，請訪問 [IRS.gov/Efile](https://www.irs.gov/Efile)。



如果您是 2024 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) 的方法。

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生成您的 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）時才被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。

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。請參閱表格 8453。

身份保護個人識別號碼 (IP 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，了解更多詳細資訊。



所有納稅人現在都有資格獲得 IP PIN。欲了解更多資訊，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。

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。請參閱後文簽字，了解有關 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)，了解更多資訊。

退稅款。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 *e-file*（電子報稅）時，您的退稅款發放速度會更快。

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**。

退稅查詢。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 2025 年 4 月 15 日之前（對大多數人）全額支付稅款。請參閱後文[如何繳付](#)，了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 *e-file*（電子報稅）。

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

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 *e-file*（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 *e-file* 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）計劃主要為調整後總收入通常不高於 67,000 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。

您可以訪問 IRS.gov，查看報稅表的準備與提交選項，包括以下內容。

- Direct File。請訪問 [IRS.gov/DirectFile](https://www.irs.gov/DirectFile) (英文)。查看您是否有資格直接向 IRS 免費提交聯邦報稅表。
- Free File。請訪問 [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile)。查看自己是否有資格使用品牌軟體來免費填寫並以 e-file 方式提交聯邦稅表。

- VITA。請訪問 [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 站點來獲取免費報稅服務。
- TCE。請訪問 [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 站點，以免費填寫報稅表。

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 e-file 簽字授權」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 e-file 收費。費用根據所提供的具體專業服務變化。

表 1-3。 您必須提交 2024 年報稅表的其它情形

如果 2024 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 (見附表 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 Medicare 稅。 e. 您已向雇主彙報的小費中有未收取的社會安全和 Medicare 稅或鐵路員工退休 (RRTA，即英文縮寫) 稅，或者有未收取社會安全稅和 Medicare 稅或 RRTA 稅的團體定期壽險，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 (Archer MSA，即英文縮寫)，或 Medicare 醫療存款帳戶 (Medicare Advantage MSA) 的分配款。
3.	您的自僱純利潤至少為 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聯邦醫療保險稅的工資為 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。
7.	您從註冊經銷商購買了新車或二手清潔能源車輛，並透過將抵免轉讓給經銷商來減少您在銷售時支付的金額。請參閱表格 8936 及附表 A (表格 8936)。

表 1-4。免費 *e-file* 的方法

使用 Direct File，安全地向 IRS 在線提交聯邦報稅表。

- 參與州的報稅表相對簡單的納稅人有資格使用 Direct File。
- 請訪問 [IRS.gov/DirectFile \(英文\)](https://www.irs.gov/DirectFile) 以了解有關已加入的其他州的資訊，以及 Direct File 為 2024 納稅年度新增的稅務情況。

透過免費報稅，使用免費報稅軟體和免費 *e-file*。

- 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) 獲取。

免費使用 VITA/TCE，來獲取志願者的免費稅務幫助和免費 *e-file*。

- 志願者為您免費填寫報稅表並免費進行 *e-file*。
- 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) 來查找您附近的網點。

表 1-5。 何時提交 2024 年報稅表
適用於提交日曆年度報稅表的美國公民和居民。

	<u>適用於大多數納稅人</u>	<u>適用於美國境外的 某些納稅人</u>
無需延期	2025 年 4 月 15 日	2025 年 6 月 16 日
自動延期	2025 年 10 月 15 日	2025 年 10 月 15 日

This page is intentionally left blank

我必須 何時申報？

如果您使用日曆年度，則 2025 年 4 月 15 日是提交 2024 年所得稅申報表的到期日。請參閱[表 1-5](#)，快速查看提交（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。

- 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, and FedEx International Economy。

- DHL Express 9:00、DHL Express 10:30、DHL Express 12:00、DHL Express Worldwide、DHL Express Envelope、DHL Import Express 10:30、DHL Import Express 12:00 和 DHL Import Express Worldwide。

請造訪 [IRS.gov/PDS \(英文\)](https://www.irs.gov/pds)，查看指定私人郵寄服務清單的更新內容。請造訪

[IRS.gov/PDSStreetAddresses \(英文\)](https://www.irs.gov/pds/streetaddresses)，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。



只有美國郵政服務可以送至郵政信箱。對於需要寄至郵政信箱的稅款，您不能使用私人郵寄服務來郵寄。

準時提交電子報稅表。在使用 IRS e-file 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 e-file 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 2024 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 2025 年 4 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 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 2025 年 6 月 16 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，了解更多申報資訊。

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 2024 年的報稅表，您的報稅時間可自動延期 6 個月。

舉例說明。 如果您的報稅表於 2025 年 4 月

15 日到期，則您必須在 2025 年 10 月 15 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 *e-file*（電子報稅），或
2. 提交紙質表格。

E-file 選項。您可以透過兩種方式利用 *e-file* 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 *e-file* 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 *e-file*。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 (Free File)** 和**免費報稅可填**表格均可透過 IRS.gov 獲取，使您能夠免費填寫並以 *e-file* 方式提交表格 4868。您將需要提供您 2023 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*。

E-file 和信用卡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「2024 Form 4868 (2024 年的表格 4868)」。

何時申報。您必須在到期日之前為您的報稅表申請自動延期。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。

當您進行稅務申報時。在附表 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 2024 年報稅表並支付任何到期的聯邦所得稅，而無需提交表格 4868（如果您使用日曆年度，則直到 2025 年 6 月 16 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，如果您在常規到期日（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[在作戰地區服役的個人](#)，了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，則只有配偶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別報稅表，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，勾選第 8 行的方框。

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*，了解更多資訊。

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，了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 31/2 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 31/2 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*這些延期可以給我多少額外時間？*，了解更多資訊。

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，了解有關合格住院的更多資訊。

如何填報稅表？

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。

在您填寫紙質報稅表時，您會發現 表1-6 可能會有所幫助。

表1-6。填報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、附表和刊物。
- 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附表。

電子報稅表。 參閱前文 我為何要進行電子報稅，了解可能對填寫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，則您應從僱主處獲取表格 W-2。您將需要該表格中的資訊來填寫報稅表。

請參閱第 4 章 2024 年預扣稅和預估稅 的抵免額下 的表格W-2。

您的僱主必須於 2025 年 1 月 31 日之前向您提供或寄送表格 W-2。如果已郵寄，則在聯絡僱主之前，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 可幫助您向您的僱主索要該表格。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。
- 您僱主的姓名/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 2025 年 1 月 31 日【或 2025 年 2 月 18 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 18 日【或 2025 年 3 月 3 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，了解有關會計結算期（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，2024 年 12 月 31 日記入您銀行帳戶的利息如果能在 2024 年取出，則該利息成為您 2024 年的應納稅收入（即使在 2025 年之前，該金額未錄入到您的記錄中或未被取出）。