

您的聯邦所得稅

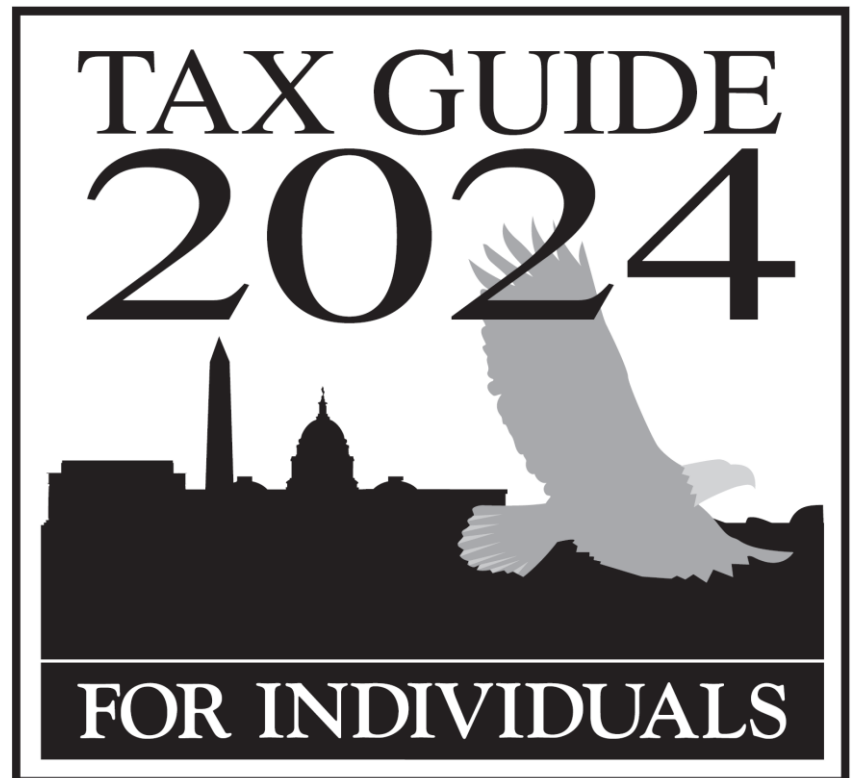
適用於個人

17 號刊物

用於準備

2024 申報表

Volume 7 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

兒童撫養費付款。 您不應該在您的報稅表上申報這些款項。請參閱第 504 號刊物，了解更多資訊。

法院裁決和損害賠償。 為了確定您透過和解或判決獲得的和解金額是否必須計入您的收入中，您必須考慮該項和解金額所取代的項目。這些收入是普通收入還是資本收益，要取決於相關申訴要求的性質。將下列各項計入為普通收入。

1. 任何法院裁決的利息。
2. 多數情況下的工資損失或利潤損失的補償。
3. 多數情況下的懲罰性賠償。款項是否與人身傷害或身體疾病有關並不重要。
4. 解決養老金權利時收到的金額（如果您未向計劃供款）。
5. 損害賠償：
 - a. 侵犯專利或著作權，
 - b. 違約，或
 - c. 干擾企業經營。

6. 賠償根據 1964 年《民權法案》第七章規定的要求而獲得的精神損害補償和賠償。
7. 基本回收款已計入總收入的律師費和費用（包括或有費）。
8. 基本回收款已計入總收入的與檢舉者裁決有關的律師費和費用。

請勿將人身傷害或身體疾病的補償性損害賠償金（無論是一次總付金額還是分期領取的金額）計入收入。

精神損害。 精神損害本身並不是對身體的傷害或身體上的疾病，但您因身體傷害或疾病而獲得的精神損害賠償均按身體傷害或身體疾病賠償來處理。請勿將其計入您的收入中。

如果精神損害是由於非身體傷害或身體疾病（例如，就業歧視或名譽傷害）的人身傷害導致的，您必須將其損害賠償計入您的收入中，但未超過因該精神損害而支付的醫療費用的任何損害賠償除外。精神損害包括因精神損害而產生的身體症狀，如頭痛、失眠和胃病等。

信用卡保險。 多數情況下，如果您根據信用卡傷殘保險計畫或失業保險計畫領取了福利，那麼您需要為這些福利納稅。如果您因身體傷害、生病、殘疾或失業而無法為這計畫付款，這些計畫會在您的信用卡帳戶上收取最低月支付額。請在附表 1（表格 1040）第 8z 行申報您在該年度收到的、超過您在該年度支付的保險金的福利金額。

首付補助。 如果您購買住房並從非營利性公司獲得補助來支付首付款，該筆補助不計入您的收入中。如果該公司符合免稅慈善組織的條件，該筆補助將被視為贈與款，並計入您的住房基數中。如果該公司不符合免稅慈善組織的條件，該筆補助將被視為購買價格的折扣或減免，不會計入您的住房基數中。

職業介紹費。 如果您透過職業介紹所找到一份工作，而介紹費是由您的雇主支付的，如果您不承擔該筆介紹費，那麼介紹費就不計入您的收入中。但是，如果您支付了該筆介紹費，而且您的雇主隨後為您報銷了介紹費，那麼介紹費就可以計入您的收入中。

節能津貼。 您可以從總收入中排除任何由公共事業公司直接或間接提供的用於購買或安裝住所單元節能措施的津貼。

節能措施。 這包括主要為減少電力或天然氣消耗或改善能源需求管理而設計的裝置或改造項目。

住所單元。 這包括房屋、公寓、集合住宅單元、移動寓所、船或類似資產。如果一棟建築物或構築物既包含住所又包含其他單元，則相關補貼必須得到妥善的分配。

遺產和信託收入。 與合夥企業不同，遺產或信託可能需要繳納聯邦所得稅。如果您是遺產或信託的受益人，您可能要對您在其收入中分配或按要求分配給您的份額進行納稅。但從來沒有雙重徵稅。遺產和信託要在表格 **1041**，**美國遺產和信託所得稅申報表**上申報，而您的收入份額要在附表 **K-1**（**表格 1041**）上申報。

需要分配的當期收入。 如果您是必須分配所有遺產或信託所有當期收入的遺產或信託受益人，無論您是否實際收到了該份額，您都必須申報您在可分配淨收入中的份額。

不需要分配的當期收入。 如果您是遺產或信託的受益人，而且受託人可以選擇分配全部或部分當期收入，那麼您必須申報以下金額：

- 所有按要求必須分配給您的收入，無論實際上是
否進行了分配，加上
- 所有其他實際支付或貸記給您的金額，

最多不超過您應得的可分配淨收入。

如何申報。 以遺產或信託處理收入的方式對待每項收入。例如，如果信託公司的股息收入分配給您，您在報稅時將其作為股息收入申報。同樣的規則也適用於免稅利息和資本收益的發配金。

遺產或信託的受託人必須告訴您構成您遺產或信託收入份額的項目類型，以及您在個人所得稅稅表中可以獲得的任何稅額抵免優惠。

損失。 遺產和信託的損失通常不可以被受益人從收入中扣除。

委託人信託。 如果委託人對信託保持了一定的控制權，那麼委託人信託所獲得的收入應該向委託人而非受益人徵稅。（委託人是將財產轉移給信託的人員。）如果投入信託的財產（或財產收入）將來或可能歸還給（返還）予委託人或委託人的配偶，那麼本條規定適用。

通常，如果委託人擁有（在轉讓日）價值超過轉讓財產價值 5% 的複歸權益，那麼該信託為委託人信託。

由他人支付的費用。如果您的個人開支是由類似公司的他人支付的，那麼根據您與該名人員的關係和付款的性質，您可能需要對這筆開支進行納稅。但如果付

款彌補了該名人員所造成的損失，而且只能讓您恢復到損失前的狀態，那麼該筆款項就可以計入您的收入。

服務費。 將您的服務費全部計入收入。您透過提供服務獲得這類款項的範例：

- 公司董事；
- 遺產的執行人、管理人或個人代表；
- 宣佈第 11 章破產之前您所經營的貿易或商務的經理；
- 公證人；或
- 選舉區官員。

非員工報酬。 如果您不是一名員工，而且在付款人從事職業或業務過程中，您從單一付款人處獲得的服務費全年共計 600 美元或更多，該名付款人應該向您提供表格 1099-NEC。您可能需要將您的服務費申報為自僱收入。如果您認為自己是一名自僱人員，請參閱第 1 章中的自僱人員。

公司董事。 公司董事費為自僱收入。請在附表 C（表格 1040）上申報這些款項。

個人代表。 所有個人代表必須將從遺產中收到的費用計入總收入。如果您不從事作為執行人的貿易或商務（例如，您是朋友或親戚遺產的執行人），請在附表 1（表格 1040）第 8z 行申報這些費用。如果您從事作為執行人的貿易或商務，請在附表 C（表格 1040）中將這些費用申報為自僱收入。豁免的費用不要計入收入。

破產資產的職業或業務經理。 對於您從您的破產資產中收到的用於管理或經營您在申請破產前從事的職業或業務的所有付款，您要將其計入收入中。請在附表 1（表格 1040）的第 8z 行申報這筆收入。

公證人。 請在附表 C（表格 1040）上申報對這些服務的付款。這些款項不需要繳納自僱稅。有關詳情，請參閱附表 SE（表格 1040）的單獨說明。

選舉區官員。 您應該收到了表格 W-2，其中顯示了作為選舉官員或選舉工作者獲得的服務報酬。請在表格 1040 或 1040-SR 的第 1a 行申報該筆款項。

寄養護理人。 通常，您從州、政治分區或合格的寄養安置機構收到的照顧您家中合格寄養人的費用不計入您的收入中。但是，您必須在您的收入款項中計入用於照顧五名以上 19 歲或更年長的合格寄養人的費用。

合格寄養人是指：

1. 住在寄養家庭中；及
2. 安置者：
 - a. 州機構或其政治分支機構之一，或
 - b. 合格寄養機構。

護理困難付款。 這些款項由付款人指定，作為為身體、精神殘疾或有情感障礙的合格寄養人提供額外照料的補償款。某個州必須確定這種補償是必要補償，而且必須只能向在安置合格寄養人的寄養人家裡提供這筆補償款。

當個人護理服務提供者因照顧住在其家中的合格人員而收到某些聯邦醫療補助免除付款時，這些付款將被視為護理困難付款。如欲了解更多資訊，請參閱 [IRS.gov/irb/ 2014-04 IRB#NOT-2014-7 \(英文\)](https://www.irs.gov/irb/2014-04_IRB#NOT-2014-7) 的 2014-4 號通知，以及 [IRS.gov/Individuals/Certain- Medicaid- Waiver-Payments-May-Be- Excludable-From- Income \(英文\)](https://www.irs.gov/Individuals/Certain-Medicaid-Waiver-Payments-May-Be-Excludable-From-Income) 的相關問題解答。

如果您家中照管的寄養人超過以下任意人數，您必須將所收到的護理困難付款計入您的收入中：

- 10 名 19 歲以下的合格寄養人，或
- 5 名 19 歲或以上的合格寄養人。

維持家庭空間。 如果您因打理家中的緊急寄養空間而獲得款項，您必須將該筆款項計入您的收入中。

申報應稅款項。 如果您收到的付款必須計入收入中，而且您是作為寄養服務提供者在經營寄養業務，請在附表C（表格1040）中申報這些款項。請參閱第587

號刊物《住宅用於商業用途》內容，來說明您確定您可以扣除的家庭使用費用。

拾獲財物。 如果您發現並保留了不屬於您的、已經丟失或遺棄的財物（無主財寶），在您對其擁有無可爭議的擁有權的第一年，您就應該按照其公平市價對其納稅。

免費遊覽。 如果您收到了旅行社組織旅遊團的免費遊覽，您必須將其價值計入收入。如果您沒有從事組織旅遊的職業或業務，請在附表 1（表格 1040）第 8z 行申報該遊覽的公平市價。如果在旅遊團的要求下，您擔任了旅遊團的義務團長，那麼您不能在收入中扣除您擔任義務團長的費用。如果您從事或開展組織遊覽的職業或業務，請在附表 C（表格 1040）申報該項遊覽的價值。

賭博收益。 您必須將賭博收益納入附表 1（表格 1040）第 8b 行的收入。夢幻體育聯盟的獎金是賭博獎金。如果您在附表 A（表格 1040）上列舉扣除，可扣除當年的賭博虧損，但最多只能扣除您的收益

金額。如果您在從事或開展賭博職業或業務，請使用附表 C（表格 1040）。

彩票和抽彩售貨。 彩票和抽彩售貨的收益均屬於賭博收益。除了現金收益外，您還必須將債券、汽車、住房和其他非現金獎勵的公平市價計入收入。



如果您中了州彩票的獎金，而且獎金透過分期支付，請參閱第 525 號刊物內容了解更多資訊。

表格 W-2G。 您可能收到了表格 W-2 G，某些賭博收益，其中顯示了您的賭博收益金額以及從中扣除的任何稅款。包括附表 1（表格 1040）第 8b 行第 1 格中的金額。計入表格 1040 或 1040-SR 第 25c 行第 4 格中顯示的金額（作為預扣的聯邦所得稅）。

申報收益和記錄保存。 如欲了解更多申報賭博收益和記錄保存的資訊，請參閱第 12 章的賭博虧損達賭博收益金額。

贈與和遺產繼承。 多數情況下，您收到的贈與、遺產或遺產繼承均不計入您的收入中。但是，如果您透過這種**方式獲得的財產**日後產生了利息、股息或租金等收入，那麼您需要為這些收入納稅。如果這些財產交給了信託，並且信託將其收入支付、貸記或分配給您，那麼您也要為這些收入納稅。如果贈與、遺產或遺產繼承的是該筆財產的收入，那麼您需要為這些收入納稅。

繼承的養老金或個人退休計畫 (IRA)。 如果您繼承了一筆養老金或 IRA，您可能需要將部分繼承金額計入收入。如果您繼承了一項養老金，請參閱第 575 號刊物的**遺屬和受益人**。如果您繼承了一項 IRA，請參閱第 590-A 和 590-B 號刊物的**如果我繼承了IRA該怎麼辦？**。

源自業餘愛好的損失。 業餘愛好產生的損失不能從其他收入中扣除。業餘愛好是一種您不期望從中獲利的活動。請參閱前文的**非營利活動**。



如果您將收集郵票、錢幣或其他物品作為娛樂消遣的業餘愛好，並會出售其中的任何藏品，您要將收益作為資本收益納稅。（請參閱第 550 號刊物。）但是，如果您以虧損的方式出售您的藏品，您就不能扣除這筆損失金額。

非法活動。像非法毒品交易收入這類從非法活動中獲得的收入必須計入附表 1（表格 1040）第 8z 行，或如果您從事的是自僱活動，則要計入附表 C（表格 1040）中。

印第安人捕魚權。如果您是合格印第安部落的成員，並且該部落在 1988 年 3 月 17 日擁有條約、行政命令或國會法案所保障的捕魚權，請勿將您從與這些捕魚權有關的活動中獲得的款項計入您的收入額中。這筆收入無需繳納所得稅、自僱稅或就業稅。

凍結存款的利息。通常您的收入中不計入凍結存款所賺取的利息金額。請參閱第 6 章的凍結存款的利息收入。

合格儲蓄公債的利息。如果您在同一年支付了合格的高等教育費用，您可以不在收入中計入贖回合格美國儲蓄公債的利息。如欲了解更多本項免稅條件的資訊，請參閱第 6 章美國儲蓄公債下的教育儲蓄公債計畫。

面試費用。如果潛在雇主要求您參加面試，並向您支付津貼或報銷您的交通和其他旅行費用，您收到的金額通常無需納稅。您只需將收到的比實際花銷多的金額計入收入。

陪審員義務。您所收到的陪審員義務費用必須計入附表 1（表格 1040）第 8h 行。如果您將您的陪審員義務費用交給了您的雇主，因為您的雇主在您履行陪審員義務期間繼續向您支付報酬，那麼請將您交給您的雇主的金額作為收入調整計入附表 1（表格 1040）第 24a 行，並請參閱該附表的說明。

回扣。您必須在附表 1（表格 1040）第 8z 行將您收到的回扣、佣金、推銷提成或類似款項計入收入，或如果您從事自僱活動的話，請將其計入附表 C（表格 1040）。

舉例說明。 您銷售車輛，還幫買家安排車險。保險經紀人會將部分佣金返還給您，因為您會為他們介紹客戶。您必須將這筆回扣計入您的收入中。

醫療存款帳戶【阿切爾醫療存款帳戶和聯邦醫療保險醫療存款帳戶（MSA）】。 多數情況下，如果您將從阿切爾醫療存款帳戶或聯邦醫療保險醫療存款帳戶（MSA）中提取的資金用於支付合格醫療費用，您無需將其計入收入額。通常，合格醫療費是指您可以在附表 A（表格 1040）扣除的費用。如欲了解更多合格醫療費用的資訊，請參閱第 502 號刊物。如欲了解更多阿切爾醫療存款帳戶或聯邦醫療保險醫療存款帳戶（MSA）的資訊，請參閱第 969 號刊物《健康儲蓄帳戶和其他稅收優惠健康計畫》。

獎勵和獎金。 如果您在幸運號碼抽獎、電視或廣播問答節目、選美比賽或其他活動中獲獎，您必須將該獎項計入收入中。例如，如果您在攝影比賽中贏得了 50 美元的獎金，必須在附表 1（表格 1040）第 8i

行中申報此收入。如果您拒絕接受獎品，不要將其價值納入您的收入。

您必須按商品或服務的獎勵和獎金的公平市價將其計入您的收入。

員工獎金或紅利。 通常，雇主因您工作出色或提出建議而給予您的現金獎勵或紅利必須作為工資計入您的收入。但是，某些非現金員工成就獎勵可以不計入收入。請參閱第 5 章的紅利和獎勵。

普立茲獎、諾貝爾獎及類似獎項。 如果您因在宗教、慈善、科學、藝術、教育、文學或公益領域的成就而獲獎，通常您必須將其獎項價值計入自己的收入。但是，如果您符合以下所有要求，您就可以不在收入中計入該獎項。

- 您是在沒有主動採取任何行動的情況下被選中參加比賽或進行比賽的。
- 您不需要在未來提供大量的服務作為獲得該項獎勵或獎金的條件。

- 獎勵或獎金支付人直接將該項獎勵或獎金轉給您指定的政府單位或免稅慈善組織。

如欲了解更多有關適用於轉讓條件的資訊，請參閱第 525 號刊物。

合格的機會基金（QOF，即英文縮寫）。從 2017 年 12 月 22 日起，《國稅法規》第 1400Z-2 節規定，投資於 QOF 的資本收益暫時延期計入總收入，如果持有人持有了 QOF 投資至少 10 年，則銷售或交易該投資的資本收益永久不計入收入。請參閱表格 8949 的說明，了解如何申報您選擇延遲投資於 QOF 的合格收益。有關申報資訊，請參閱表格 8997，合格的機會基金（QOF）投資的初始和年度報表的說明。了解更多資訊，請參閱 Opportunity Zones（機會區）的常見問題，網址為 [IRS.gov/Newsroom/Opportunity-Zones-Frequently-Asked-Questions](https://www.irs.gov/newsroom/opportunity-zones-frequently-asked-questions) (英文)。

合格學費計畫（QTP，即英文縮寫）。QTP（也稱為 529 計畫）是一項允許您預付或供款到一個為支

付學生在符合條件的教育機構所產生的合格高等教育費用而設立的帳戶的計畫。某個州、某個州屬機構或部門或合格教育機構均可以建立並維持這種計畫。

發配金中代表支付或供款給 QTP 的金額部分不計入收入中。這是對該計畫投資的回報。

多數情況下，如果 QTP 分配的總收入小於或等於調整後的合格高等教育費用，則受益人不將該發配金計入收入中。請參閱第 970 號刊物了解更多資訊。

鐵路員工退休年金。 以下類型的付款被視為養老金或年金收入，應當根據第 575 號刊物，養老金和年金收入中解釋的規定納稅。

- 1 級鐵路員工退休福利高於社會安全等效福利。
- 2 級福利。
- 既得雙重福利。

獎勵。 如果您因提供資訊而獲得獎勵，請將獎勵計入您的收入。

住宅出售。您可能可以不在收入中計入銷售或交易您主要住宅的全部或部分收益。請參閱第 523 號刊物。

出售個人物品。如果您出售了您擁有的個人用品，如汽車、冰箱、傢俱、音響、珠寶或銀器，您的收益應作為資本收益納稅。請按照附表 D（表格 1040）的說明進行申報。您不能扣除損失額。

但是，如果您出售了您持有的投資項目，如金銀條、錢幣或寶石，那麼您獲得的任何收益都要作為資本收益納稅，任何損失都可以作為資本損失扣除。

舉例說明。 您在線上拍賣網站上以 100 美元的價格賣出一幅畫。這是您幾年前在車庫拍賣會上花費 20 美元購買。請按照附表 D（表格 1040）的說明，將您的收益作為資本收益申報。

獎學金和助學金。攻讀學位的學生可以不在收入中計入作為合格獎學金或助學金而獲得的金額。合格獎學金或助學金是指您收到的任何用於以下目的的金額：

- 入學或就讀教育機構的學雜費；或

- 該教育機構的課程所需的費用、書籍、用品和設備。

用於食宿的金額不符合免稅條件。如欲了解更多合格獎學金和助學金的資訊，請參閱第 970 號刊物。

服務費。 多數情況下，您必須將任何代表過去、現在或將來的教學、研究或其他服務報酬的獎學金或助學金部分計入收入。即使所有申請學位的候選學生都必須提供服務才能獲得學位，本項規定也適用。

如欲了解關於教育機構向員工及其家屬提供的免稅合格學費減免所適用的規定，請參閱第 970 號刊物。

退伍軍人事務部 (VA，即英文縮寫) 款項。 VA 支付的津貼不計入您的收入中。這些津貼不被視為獎學金或助學金。

獎勵。 對於在比賽中獲得的獎學金，如果您不需要將其用於教育目的，這項獎金就不是獎學金或助學金。無論您是否將這些金額用於教育目的，您都必須將其計入附表 1（表格 1040）第 8i 行的收入中。

共用經濟/零工 (gig) 經濟。 共享經濟是一種通常透過網路在個人之間有償共享資產的經濟。例如，您在不需時出租汽車，或付費共享您的 Wi-Fi 帳戶。

與長期工作相比，"零工經濟" 是一種以短期合約或自由職業為常態的經濟。 例如，你為共享乘車服務開車，或擔任健身教練、保姆或家教。

通常如果您有來自共享經濟交易的收入或做零工，無論您是否收到了表格 1099-K，付款卡和第三者網絡交易，您都必須將收到的所有收入包括在內。請參閱附表 C（表格 1040）以及附表 SE（表格 1040）的說明。

表格 1099-K 報告要求的變更。 對於 2023 年之後的日曆年，較低的報告門檻將導致更多人收到 1099-K 表格。在 2024 日曆年，接受第三方結算機構付款的納稅人如果在該日曆年內收到的提供商品和服務的總金額超過 5,000 美元，將收到 1099-K 表格。使用 1099-K 表格中報告的金額與您的其他稅務記錄來計算您的應稅收入。在貿易或業務中收到總收入付款

的納稅人應在附表 C（表格 1040）上報告其總收入。因出售資本資產而獲得收益的納稅人應在表格 8949 和附表 D（表格 1040）上報告出售資訊。因出售用於貿易或業務或為產生收入而持有的資產（已申請或應申請折舊）而獲得付款的納稅人，應在 4797 表格中報告該銷售。如上所述，透過出售個人物品獲得收益的納稅人將銷售視為資本資產的出售。如果個人物品是虧本出售的，則損失通常不可扣除。在附表 1（表格 1040）第 8z 行中將銷售金額報告為收入，並在附表 1（表格 1040）第 24z 行中報告相同金額的扣除額。如果損失是因聯邦宣布的災難中的意外事故傷亡造成的，請參閱附表 A（表格 1040）第 15 行的說明。如果表格 1099-K 錯誤地報告了個人費用報銷額，請在附表 1（表格 1040）第 8z 行和第 24z 行中報告金額。有關 1099-K 表格的更多資訊，請參閱該表格中包含的 *收款人說明* 以及常見問題和其他資訊，網址為 [IRS.gov/1099K](https://www.irs.gov/1099K)。

州稅款項。請勿將各州依立法規定的社會福利計畫而為促進一般福利而支付的補助金款項列入報稅表中。要符合一般福利免稅的條件，州政府支付的補助金款項必須來自政府基金，並用於促進一般福利（即基於接受此類款項的個人或家庭的需求），且不代表服務補償。

盜竊財物。如果您盜竊財物，除非您在同一年將其歸還給它的合法主人，否則您必須在您盜竊的那一年將其公平市價計入您的收入。

運送學齡兒童。如果您不是從事運送學齡兒童上學的職業，請勿將學校董事會發放的、用於接送兒童上下學的里程補貼計入收入。您不能扣除提供這種交通工具的費用。

工會福利和會費。從您的工資中扣除的工會會費、評估費、供款或其他支付給工會的款項均無法從您的收入中扣除。

罷工和雇主停工閉廠福利。 工會支付給您的作為罷工和雇主僱主停工閉廠福利的福利，包括現金和其他財

產的公平市價通常均作為報酬計入您的收入中。只有事實充分說明工會有意將這些福利作為禮物贈與您時，您才可以不在自己的收入中計入這些福利。

水電煤氣費折扣。 如果您是一家電力公司的客戶，並且您加入了該公司的節能計畫，您可能會在每月的電費單上收到以下兩種優惠：

- 降低提供給您的電力的購買價格（降價），或
- 電力購買價格的不可退還優惠。

該類電價折扣或不可退稅的優惠均不計入您的收入中。

9.

個人退休計畫 (IRA)

最新資訊

IRA 繳款限額提高。從 2024 年開始，IRA 繳款限額從 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）。

家庭暴力受害者的分配。自 2023 年 12 月 31 日之後向家庭暴力受害者進行的分配，如果滿足某些要求，則無需繳納提前分配 10% 的附加稅。請參閱 590-B 刊物以了解更多資訊。

緊急個人費用的分配。自 2023 年 12 月 31 日之後，因某些緊急個人費用而向個人進行的分配，如果滿足某些要求，則無需繳納提前分配 10% 的附加稅。請參閱 590-B 刊物以了解更多資訊。

傳統 IRA 供款的再調整後的總收入（AGI）限額。2024 年，如果您因就業而獲得退休金計畫的保障，

並且如果您再調整後的 AGI 為以下金額，那麼您對傳統 IRA 供款的扣除額會減少（逐步取消）：

- 對於已提交聯合報稅表的已婚配偶或合格尚存配偶，超過 123,000 美元，但少於 143,000 美元，
- 單身個人或戶主，超過 77,000 美元，但少於 87,000 美元，或
- 提交分別報稅表的已婚人士，少於 10,000 美元。

如果您與配偶同住或提交聯合報稅表，而且您的配偶因就業享有退休金計畫的保障，但您沒有，如果您再調整後的 AGI 大於 230,000 美元但小於 240,000 美元，那麼您的扣除額將會被逐步取消。如果您再調整後的 AGI 為 240,000 美元或更多，您就不能對傳統 IRA 的供款進行扣除。請參閱後文的您可以扣除的額度是多少。

Roth IRA 供款的再調整後的總收入（AGI）限制。
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，並且您再調整後的 AGI 至少為 230,000 美元。如果您的再調整後的 AGI 是 240,000 美元或更多，則不能進行 Roth IRA 供款。
- 您的報稅身份是單身、戶主或已婚分別報稅，並且您在 2024 年與您配偶全年分居，而且您再調整後的 AGI 至少是 146,000 美元。如果您的再調整後的 AGI 是 161,000 美元或更多，則不能進行 Roth IRA 供款。
- 您的報稅身份是已婚分別報稅，並且您在該年度中的與配偶同住過，而且您再調整後的 AGI 大於零。如果您的再調整後的 AGI 是 10,000 美元或更多，則不能進行 Roth IRA 供款。

請參閱後文的您可以為Roth IRA 供款嗎。

2025 年再調整後的總收入 (AGI) 限制。您可以在第 590-A 刊物中找到關於 2025 年供款和 AGI 限額的資訊。。

提示

向傳統 IRA 和 Roth IRA 供款。如果您同時向傳統 IRA 和 Roth IRA 供款，有關您的合併供款限額的資訊，請參閱後文的 *Roth IRA 和傳統 IRA*。

規定最低發配金報表。如果您的 IRA 有最低發配金的要求，那麼在上一年度年底持有 IRA 的受託人、託管人或發行人必須向您報告最低發配金額，或者提議為您計算最低發配金額。該報告或提議必須包括必須分配款項的日期。該報告應在要求作出最低發配金的年度的 1 月 31 日提交。該報告可以與您每年通常會收到的年終公平市價報表一起提交。已故 IRA 持有人無需申報。

IRA 利息。雖然從 IRA 中賺取的利息通常在賺取年度無需納稅，但該利息不屬於免稅利息。對您傳統 IRA 所徵收的稅款通常會推遲至您領取到發配金後再

徵收。請勿將這些利息作為免稅利息在報稅表上申報。

淨投資收入稅 (NIIT)。就 NIIT 而言，淨投資收入不包括從合格退休金計畫，包括 IRA【例如 401 (a)、403 (a)、403 (b)、408、408A 或 457(b) 計畫】中獲得的發配金。但是，在確定再調整後的 AGI 門檻時，這些發配金也要被考慮在內。非合格退休金計畫的發配金要計入淨投資收入。如欲了解更多資訊，請參閱表格 8960 「淨投資收入稅——一個人、遺產和信託」及其說明。

表格 8606。若要將供款指定為不可扣除的供款，您必須提交表格 8606。



本章多次使用了「50 歲及以上」這一用語。是指的是在稅務年度結束時年滿 50 歲及以上的IRA 持有人。

介紹

IRA 是一項個人儲蓄計畫，能為您提供稅務優惠，為您的退休生活預留資金。

本章討論以下主題。

- 傳統 IRA（任何非 Roth 或簡易個人退休金帳戶（SIMPLE IRA，即英文縮寫）的 IRA）的規則。
- Roth IRA 的優缺點包括不可扣除供款和免稅發配金。

本章不討論簡易員工養老金 (SEP) 和員工儲蓄激勵匹配 (SIMPLE) 計畫的內容。如欲了解這些計畫以及作為這些計畫組成部分的員工 SEP IRA 和 SIMPLE IRA 的更多資訊，請參閱第 560 號刊物。

如欲了解更多有關供款、扣除額、取款額、轉讓、轉存和其他交易的資訊，請參閱第 590-A 和 590-B 號刊物。

有用的條款

您可能想看：

刊物

- ☐ 560 小型企業退休金計畫
- ☐ 575 養老金和年金收入
- ☐ 590-A 個人退休計畫 (IRA) 供款
- ☐ 590-B 個人退休計畫 (IRA) 發配金

表格（和說明）

- ☐ 5329 認可退休計畫（包括 IRA）和其它利稅帳戶的額外稅
- ☐ 8606 不可扣除的 IRA
- ☐ 8915-F 合格災害退休計劃的發配金和償還金

如需了解上述內容和其他實用資源，請前往

[IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms)（英文）。

傳統 IRA

本章中的原始 IRA（有時也稱為普通或常規 IRA）是指「傳統 IRA。」傳統 IRA 是指任何非 Roth IRA 或 SIMPLE IRA 的 IRA。傳統 IRA 的兩項優點如下：

- 您可以根據自己的情況扣除部分或全部供款；及
- 一般而言，個人退休金帳戶 (IRA) 中的金額（包括利潤和收益）要到分配時才納稅。

誰可以開立傳統 IRA？

如果您（或如果您提交聯合報稅表，則您的配偶）在這一年內收到應稅報酬，則可開立傳統 IRA 並供款。



對於自 2019 年以後開始的稅務年度，TIP 對您的傳統 IRA 供款沒有年齡限制。如欲了解更多資訊，請參閱第 590 - A 號刊物。

什麼是報酬？通常，報酬就是您工作的收入。報酬包括工資、薪金、小費、專業費用、紅利以及您因提供個人服務而獲得的其他款項。IRS 將表格 W-2 「工資與稅務申報表」第 1 格（工資、小費和其他報酬）中正確顯示的任何金額均視為報酬，但這一金額須減去第 11 格（非合格計畫）中正確顯示的任何金額。

通常，僅在您的 W-2 表的第 1 格中報告的獎學金或助學金款項才能視作符合此規定的報酬。然而，對於 2019 年以後開始的納稅年度，某些沒有在 W-2 表上報告給您的非學費獎學金和津貼款項被視為 IRA 的應稅報酬。這些金額包括為幫助您從事研究生或博士後研究而支付的應稅非學費獎學金和津貼，並根據 970 號刊物《教育的稅務優惠》第 1 章討論的規則來計入您的總收入。

報酬還包括佣金、應稅贍養費和分居撫養費付款。

自僱收入。 如果您是自僱者（獨資經營業主 或合夥人），報酬是您的職業或業務的淨收入（如果您的個

人服務是一項重要的創收因素）減去以下兩項的總和：

- 以您的名義向退休金計劃供款的扣除，以及
- 自僱稅的可扣除部分。

即使您因為宗教信仰而無需繳納自僱稅，您的報酬仍然包括了自僱收入。

免稅戰鬥津貼。 基於 IRA 之目的，如果您是美國武裝部隊的成員，您的報酬包括您收到的任何免稅戰鬥津貼。

什麼不是報酬？ 報酬不包括以下任何一項。

- 財產收入和利潤，如租賃收入、利息收入和股息收入。
- 養老金或年金收入。
- 收到的延稅報酬（上一年度推遲支付的報酬）。

- 從合夥經營中獲得的收入，而您並未為該合夥經營提供具有實質性創收因素的服務。
- 在附表 SE（表格 1040）第 1b 行中申報的土地休耕保護計畫（CRP，即英文縮寫）。
- 您未在收入中計入的任何金額（戰鬥津貼除外），如國外所得收入和住房費用。

何時及如何開立傳統 IRA？

您可以在任何時候開立傳統 IRA。但每年的供款時間都是有限制的。請參閱後文的何時可以供款。

您可以在不同的機構開立不同類型的 IRA。您可以在銀行或其他金融機構開立 IRA，也可以在共同基金或人壽保險公司開立 IRA。您也可以透過經紀人開立 IRA。任何 IRA 都必須符合國稅法規的要求。

傳統 IRA 的類型。您的傳統 IRA 可以是個人退休金帳戶或年金。也可以是 SEP 或雇主或員員協會信託帳戶的組成部分。

可以供款的金額是多少？

有一些限制和其他規定會影響到可以向傳統 IRA 供款的金額。下文解釋了這些限額和其他規定。

共有財產法。除了後文中 Kay Bailey Hutchison 配偶IRA 限額 所討論的內容，每位配偶都用自己的報酬分別計算自己的限額。即使在實施共有財產法的州也是如此。

經紀人佣金。與您的傳統 IRA 相關的支付給經紀人的佣金需要遵守供款限額的規定。

受託人費用。受託人管理費不受供款限額的限制。

符合規定的預備役還款。如果您是（或曾經是）預備役成員，並且您在 2001 年 9 月 11 日之後應命令或應召入現役，您可以向 IRA 供款（償還）相當於您收到的任何符合規定的預備役發配金額。即使作出償還金供款會導致您的 IRA 供款總額超出一般供款限額，您仍然可以作出這些償還金供款。為了獲得作出償還金供款的資格，您必須從 IRA 或第 401 (k) 或 403 (b) 節計畫或類似協議中收到符合規定的預備役

發配金。如欲了解更多資訊，請參閱第 590-A 號刊物

第 1 章中 *可以供款的金額是多少？* 下的符合規定的預備役還款。



代表您向傳統 IRA 所作的供款會減少您向 Roth IRA 供款的限額。（請參閱後文的 Roth IRA。）

一般限額。對於 2024 年，通常，向您的傳統 IRA 供款的金額上限是以下金額中較少的一項。

- 7,000 美元（年滿 50 歲及以上為 8,000 美元）。
- 您於該年度的應稅報酬（見前文定義）。

不管是向一個或多個傳統 IRA 供款，還是全部或部分供款額均不可扣除，這都是您可以供款的上限金額。（請參閱後文的 不可扣除的供款。）符合規定的預備役還款對這一限額沒有影響。

例 1。 您 34 歲，單身，2024 年收入 24,000 美元。您 2024 年的 IRA 供款額上限為 7,000 美元。

例 2。 您是一名未婚大學生，從事兼職工作，2024 年的收入為 3,500 美元。您 2024 年 IRA 供款額上限為 3,500 美元，也是您的賺取的報酬金額。

Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限額。 2024 年，如果您和配偶提交聯合報稅表，而且您的應稅報酬低於配偶的應稅報酬，那麼該年度您可以向 IRA 供款的上限是以下金額中較少的一項。

1. 7,000 美元（年滿 50 歲及以上為 8,000 美元）。
2. 用計入您和配偶在該年度的總收入中的報酬總額，減去以下兩個數額。
 - a. 您的配偶在該年度對傳統 IRA 的供款。
 - b. 代表您的配偶在該年度向 Roth IRA 作出的任何供款。

這意味著，在該年度中，您和配偶可以為您們的 IRA 合併供款的總額約為 14,000 美元（如果您們當中只有一人年滿 50 歲及以上，則為 15,000 美元，如果您們兩個人均年滿 50 歲及以上，則為 16,000 美元）。

何時可以供款？

一旦您開立了傳統 IRA，就可以透過您所選擇的發起人（受託人或其他管理人）向其供款。供款必須以貨幣形式（現金、支票或郵政匯票）作出。財產不能用於供款。

供款必須在到期日之前作出。您可以在一年內的任何時間或在該年度的報稅到期日（不包括延期）之前向傳統 IRA 供款。

指定的供款年份。如果您在 1 月 1 日到 4 月 15 日之間向傳統 IRA 供款一筆，您應該告訴發起人這筆款項要用於哪一個年度（本年度還是上一年度）。如果您沒有告訴發起人這是用於哪一年度的供款，發起

人可以假定並向國稅局（IRS，即英文縮寫）報告，這是本年度（發起人收到供款的年度）的供款。

供款前報稅。您可以在實際供款前提交報稅表，申報傳統 IRA 供款。通常，該類供款必須在報稅到期日之前作出，不包括延期。

不要求供款。即使您可以在每個稅務年度都向傳統 IRA 供款，您也可以不必這樣做。

您可以扣除的金額是多少？

通常，您可以扣除以下兩項中金額較少的一項：

- 該年度對您傳統 IRA 的供款，或
- 一般限額（或適用的 Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限額）。

但是，如果您或您的配偶受到了雇主退休金計畫的保障，您可能無法扣除這筆款項金額。請參閱後文的受雇主計畫保障的限額中。



您可能可以為您的傳統 IRA 供款申請稅額抵免優惠。請參閱 590-A 號刊物的第 3 章，了解更多資訊。

受託人費用。與您的傳統 IRA 相關的單獨計費並支付的受託人管理費不能作為 IRA 的供款扣除。您也不能將這些費用作為列舉扣除項扣除。

經紀人佣金。經紀人的佣金是您的 IRA 供款的組成部分，因此，您可以在限額內對其進行扣除。

全額扣除。如果您和您的配偶在該年度的任何時候都沒有受到雇主退休金計畫的保障，您可以對一個或多個傳統 IRA 的總供款進行扣除，最高扣除額度為以下兩項中金額較少的一項：

- 7,000 美元（2024 年年滿 50 歲及以上為 8,000 美元），或
- 您 100% 的報酬。

代表您向 501 (c) (18) 計畫所作的任何供款均會減少這一限額。

Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA。如果報酬各異的已婚配偶提交聯合報稅表，賺取報酬較少的配偶向傳統 IRA 的供款扣除額僅限於以下兩項中較少的金額。

1. 7,000 美元（如果賺取報酬較少的配偶在 2024 年年滿 50 歲及以上，則為 8,000 美元）。
2. 用配偶雙方在該年度的可以計入總收入的報酬總額，減去以下三項數額。
 - a. 賺取報酬較多的配偶在該年度的 IRA 扣除額。
 - b. 代表賺取報酬金額較多的配偶在該年度作出的任何指定的不可扣除的供款。
 - c. 代表賺取報酬較多的配偶在該年度向 Roth IRA 所作的供款。

代表賺取報酬較少的配偶向 501 (c) (18) 計畫所作的任何供款均會減少這一限額。

注意。如果您在該年年底前離婚或合法分居（且沒有再婚），您就不能扣除向配偶的 IRA 所作的任何供款。離婚或合法分居後，您只能扣除自己的 IRA 供款。您的扣除額要按照單身人士的規定執行。

受到雇主退休金計畫的保障。如果您或配偶在供款年度內的任何時候受到了雇主退休金計畫的保障，您的扣除額可能會受到進一步限制。後文的雇主計畫保障限額中討論了這一話題。您可以扣除的金額的限額不影響可以供款的金額。請參閱後文的不可扣除的供款。

您受到了雇主計畫的保障嗎？

您從雇主處收到的表格 W-2 上有一格是用來表示您在該年度是否受到了雇主計畫的保障。如果您受到了退休金計畫的保障，表格中的「Retirement plan」（退休金計畫）方塊應當顯示已勾選。

預備役人員和志願消防員也應該參閱後文的未受保障的情況。

如果您不確定自己是否受到了雇主退休金計畫的保障，您應該詢問一下自己的雇主。

聯邦法官。就 IRA 扣除而言，聯邦法官受到了雇主退休金計畫的保障。

受計畫保障的是哪幾年？

我們制定了特別規定，用於確定您受雇主計畫保障的稅務年度。這些規定因該計畫是固定供款計畫還是固定福利計畫而不同。

稅務年度。 **您的**稅務年度是您用來保存記錄並在所得稅申報表上申報收入和支出的年度會計結

算期。對於幾乎所有人來說，稅務年度就是日曆年度。

固定供款計畫。通常，如果與某一稅務年度同時結束、或在該稅務年度內的計畫年度向您的帳戶供款或分配金額，您就受到了該稅務年度固定供款計畫的保障。

固定供款計畫是指為計畫所保障的每個人提供一個設立了單獨帳戶的計畫。固定供款計畫的類型包括利潤分成計畫、股票紅利計畫和貨幣購買退休金計畫。欲了解更多資訊，請參閱第 590 - A 號刊物。

固定福利計畫。 如果您有資格計入雇主在您的稅務年度內結束的計畫年度的固定福利計畫，您就受到了該計畫的保障。即使您發生了以下情況，本條規定也適用：

- 拒絕參加該計劃，
- 沒有做出必要的供款，或
- 未執行獲得當年福利的最低服務要求。

固定福利計畫是指任何不是固定供款計畫的計畫。固定福利計畫中明確規定了向每位參與人提供的福利水準。計畫管理人計算出提供這些福利所需的金額，以及向該計畫供款的金額。固定福利計畫包括退休金計畫和年金計畫。

無既得權益。如果您在某一計畫年度累積了一項福利，即使您對應計的福利沒有既得權益（合法權利），您也受到了該計畫的保障。

您不受計畫保障的情況

除非您受到了其他雇主計畫的保障，否則如果您有以下情況之一，您就沒有受到雇主計畫的保障。

社會安全或鐵路員工退休福利。社會安全或鐵路員工退休的保障不屬於雇主退休金計畫的保障。

來自前任雇主計畫的福利。如果您從前任雇主計畫中獲得退休福利，您就不在該計畫的保障範圍內。

預備役。如果您加入某項計畫的唯一原因是您是美國武裝部隊預備役的成員，您可能不在該計畫的保障範圍內。如果您同時滿足以下兩個條件，您就不在該計畫的保障範圍內。

1. 您參加的計劃是由以下機構為其員工制定：
 - a. 美國,
 - b. 州或州的政治分支機構，或

- c. 以上 (a) 或 (b) 的部門。
- 2. 您在該年度服現役的時間沒有超過 90 天（訓練的任務不計算在內）。

志願消防員。如果您加入某項計畫的唯一原因是您是一名志願消防員，您可能不在該計畫的保障範圍內。

如果您同時滿足以下兩個條件，您就不在該計畫的保障範圍內。

- 1. 您參加的計畫是由以下機構為其員工制定：
 - a. 美國，
 - b. 州或州的政治分支機構，或
 - c. 以上 (a) 或 (b) 的部門。
- 2. 對於您在年初累積的退休福利，您在退休時每年不會獲得超過 1,800 美元。

受雇主計畫保障的限額

如果您或配偶受到了雇主退休金計畫的保障，您可能只有權獲得部分（減少的）扣除額或根本沒有扣除額，這取決於您的收入和報稅身份。

當您的收入上升到一定水準以上時，您的扣除額就開始減少（逐步取消），當收入達到更高的水準時，您的扣除額就會被完全取消。這些金額根據您的報稅身份而有所不同。

要確定您的扣除額是否會被逐漸取消，您必須確定您再調整後的 AGI 和您的報稅身份。請參閱後文的[報稅身份](#)和[再調整後的總收入 \(AGI\)](#)。然後使用[表 9-1](#) 或 [表 9-2](#) 確定逐步取消政策是否適用於您。

社會安全福利領取者。如果該年度中下列情況均適用，則不使用[表 9-1](#) 或 [表 9-2](#)，而使用第 590-A 號刊物[附錄B](#) 中的工作單。

- 您領取了社會安全福利金。
- 您領取了應稅報酬。

- 已向您的傳統 IRA 供款。
- 您和配偶均受到雇主退休金計畫的保障。

請使用這些工作單來計算您的 IRA 扣除額、不可扣除的供款額，以及您的社會安全福利金的應稅部分（如有）。

逐步取消扣除額。如果您受到了雇主退休金計畫的保障，並且您沒有收到任何社會安全退休福利，您的 IRA 扣除額可能會被減少或取消，這取決於您的報稅身份和再調整後的 AGI，如[表 9-1](#)所示。

如果您的配偶有保障。 如果您沒有享受雇主退休金計畫的保障，而您的配偶有保障，並且您沒有收到任何社會安全福利金，您的 IRA 扣除可能會被減少或取消，這取決於您的報稅身份和再調整後的 AGI，如[表 9-2](#)所示。

報稅身份。 您的報稅身份主要取決於您的婚姻狀況。有鑒於此，您需要知道您的報稅身份是單身，戶主，已婚聯合報稅還是合資格的尚存配偶，亦或是已婚分

別報稅。如果您需要了解更多關於報稅身份的資訊，請參閱第 2 章。

與配偶分居。 如果您與配偶全年分居，並且您們分別報稅，那麼就本條規定而言，您的報稅身份就是單身。

再調整後的總收入 (AGI)。您可以使用工作單 9-1 計算您再調整後的 AGI。但是，如果您在

2024 年向您的 IRA 作出了供款，並在 2024 年從您的 IRA 中獲得了發配金，請參閱第 590-A 號刊物。



請勿假定您再調整後的 AGI 與您的報酬金額相同。您再調整後的 AGI 可能包括您的報酬以外的收入（前文已討論過），比如利息、股息和IRA 發配金的收入。

在填報表格 1040 或 1040-SR 時，重新計算第 11 行的 AGI 金額，而無需考慮以下任何金額。

- IRA 扣除。

- 學生貸款利息扣除。
- 國外所得收入抵免部份。
- 國外住房抵免額或扣除額。
- 在表格 8815「1989 年後發行的 EE 和 I 系列美國儲蓄公債利息免稅額」上顯示的合格儲蓄公債利息免稅額。
- 在表格 8839「合格的領養花銷」上顯示的雇主提供的領養福利的免稅額。

這是您再調整後的 AGI。

表 9-1。再調整後的 AGI ¹ 對在工作中受退休金計畫保障的人員的扣除額的影響

如果您在工作中受到了退休金計畫的保障，請使用此表來確定您再調整後的 AGI 是否會影響您的扣除額。

| 如果您的報稅身份是..... | 而您的再調整後的 AGI 為..... | 那麼您可以享受..... |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------|
| 單身 或 戶主 | 77,000 美元或以下 | 全額扣除。 |
| | 超過 77,000 美元 但少於 87,000 美元 | 部分扣除。 |
| | 87,000 美元或以上 | 零扣除。 |
| 已婚聯合報稅 或 合資格的尚存配偶 | 123,000 美元或以上 | 全額扣除。 |
| | 超過 123,000 美元 但少於 143,000 美元 | 部分扣除。 |
| | 143,000 美元或以上 | 零扣除。 |
| 已婚分別報稅 ² | 少於 10,000 美元 | 部分扣除。 |
| | 10,000 美元或以上 | 零扣除。 |

¹再調整後的 AGI（調整後總收入）。請參閱後文的[再調整後的總收入 \(AGI\)](#)。

²就本條而言，如果您與配偶全年分居，您的報稅身份就被認定為單身（因此，您的 IRA 扣除額是在「單身」欄下確定的）。

表 9-2。再調整後的 AGI ¹ 對在工作中未受退休金計畫保障的人員的扣除額的影響

如果您在工作中未受到退休金計畫的保障，請使用此表來確定您再調整後的 AGI 是否會影響您的扣除額。

| 如果您的報稅身份是..... | 而您的再調整後的 AGI 為..... | 那麼您可以享受..... |
|---------------------------------------|---------------------------------|--------------|
| 單身， 戶主或 合資格的尚存配偶 | 任何金額 | 全額扣除。 |
| 已婚聯合報稅或與在工作中 未受計畫保障的配偶分別報稅 | 任何金額 | 全額扣除。 |
| 與在工作中 受到計畫保障的配偶提交 已婚聯合報稅 | 230,000 美元或以下 | 全額扣除。 |
| | 超過 230,000 美元 但少於 240,000 美元 | 部分扣除。 |
| | 240,000 美元或以上 | 零扣除。 |
| 與因就業而 享受計畫保障的配偶提交 已婚分別報稅 ² | 少於 10,000 美元 | 部分扣除。 |
| | 10,000 美元或更多 | 零扣除。 |

¹再調整後的 AGI（調整後總收入）。請參閱後文的[再調整後的總收入 \(AGI\)](#)。

²如果您與配偶全年分居，您有權獲得全額扣除。

工作單 9-1。計算您再調整後的 AGI

保留您的記錄 

使用本工作單就傳統 IRA 而言計算您再調整後的總收入 (AGI)。

| | |
|--|----------|
| 1. 輸入您在表格 1040 或 1040-SR 第 11 行的 AGI，計算時無需考慮附表 1（表格 1040）第 20 行的金額 | 1. _____ |
| 2. 輸入附表 1（表格 1040）第 21 行中的任何學生貸款利息扣除額 | 2. _____ |
| 3. 輸入表格 2555 第 45 行中的任何國外所得收入和/或住房抵免額 | 3. _____ |
| 4. 輸入表格 2555 第 50 行中的任何國外房屋費用扣減額 | 4. _____ |
| 5. 輸入表格 8815 第 14 行中的任何可以不計入收入的儲蓄公債利息 | 5. _____ |
| 6. 輸入表格 8839 第 28 行中的任何不計入收入的雇主提供的領養福利 | 6. _____ |
| 7. 將 1 行至 6 行金額加起來。這是您就傳統 IRA 而言的再調整後的 AGI | 7. _____ |

This page is intentionally left blank

2024 年的供款及 2024 年的發配金。 如果以下三種情況都適用，您在 2024 年收到的任何 IRA 發配金可能是部分免稅，部分需要納稅。

- 您在 2024 年收到了來自一個或多個傳統 IRA 的發配金。
- 您在 2024 年向傳統 IRA 作出了供款。
- 其中一些供款可能是不可扣除的供款。

如果您也屬於這種情況，您必須先算出傳統 IRA 發配金的應稅部分，然後才能算出再調整後的 AGI。要計算該等金額，您可以使用第 590-B 號刊物中的工作單 1-1。

如果上述條件至少有一項不適用，則請使用[工作單 9-1](#) 計算您再調整後的 AGI。

如何計算您減少的 IRA 扣除額。您可以使用第 590-A 號刊物第 1 章中的工作單來計算您在表格 1040 或 1040-SR 中減少的 IRA 扣除額。另外，表格 1040 的說明中也有類似的工作單，您也可以使用這些工作單。

申報可扣除的供款額

在填寫表格 1040 或 1040-SR 時，請在附表 1（表格 1040）第 20 行輸入您的 IRA 扣除額。

不可扣除的供款

雖然您向 IRA 供款的扣除額可能會被減少或取消，您向 IRA 作出的供款額可達一般限額或者 Kay Bailey Hutchison 配偶 IRA 限額（如適用）。您擁有的許可供款總額與您 IRA 扣除額（如有）之間的差額，就是您的不可扣除供款額。

舉例說明。 您今年 30 歲，單身。2024 年，您從就業中獲得了退休金計畫的保障。您的工資是 67,000 美元。您再調整後的 AGI 是 90,000 美元。您 2024 年向 IRA 作出了 7,000 美元的供款。因為您有退休金計畫的保障，而且您再調整後的 AGI 超過了 87,000 美元，所以您不能扣除 7,000 美元的 IRA 供款。您必須將這筆供款指定為不可扣除的供款，用表格 8606 申報，如下所述。

表格 8606。若要將供款指定為不可扣除的供款，您必須提交表格 8606。

在**您報稅**之前，您不必將供款指定為不可扣除的供款。在**您報稅**時，您甚至可以將原本可以扣除的供款指定為不可扣除的供款。

即使您不需要提交該年度的報稅表，您也必須填寫表格8606 來申報不可扣除的供款。



表格 8606 不用於您從合格退休金計畫轉存入傳統 IRA 的年度，而且該轉存金額包括了免稅金額。在這些情況下，對於您從該IRA 中獲得發配金的年度，您要填寫表格 8606。請參閱後文全額或部分應稅發配金 下的表格 8606。

未能申報不可扣除的供款。 如果您沒有申報不可扣除的供款，那麼在提款時，所有對傳統 IRA 的供款均將被視為可扣除的供款。除非您能提供令人滿意的證據，證明您已作出了不可扣除供款，否則，您的 IRA 的所有發配金均需納稅。

對多報的處罰。 如果您在任何稅務年度的表格 8606 中多報了不可扣除的供款，除出於合理原因外，您必須為每次多報的情形支付 100 美元的罰金。

未提交表格 8606 的處罰。 如果您沒有按要求提交表格 8606，除非您能證明出於合理原因未提交該表格，否則您需要支付 50 美元的罰金。

對不可扣除供款的收入徵稅。 只要供款在供款限額內，在分配供款的收入或收益（可扣除或不可扣除）之前，這些款項均不會被徵稅。請參閱後文的您可以在哪裡提取或使用IRA 資產。

成本基數。 如果您作出了任何不可扣除的供款，您的傳統 IRA 會有一個成本基數。您的成本基數是您 IRA 不可扣除的供款的總和，減去任何不可扣除供款的取款額或發配金。

繼承的 IRA

如果您繼承了一個傳統 IRA，您就是 beneficiary（受益人）。受益人可以是所有者選擇的任何個人或實體，在所有者去世後可以領取其 IRA

的福利。傳統 IRA 的受益人必須將其收到的任何應稅發配金計入總收入。

從配偶處繼承。如果您從配偶處繼承了傳統 IRA，您一般有以下三種選擇。

1. 透過將自己指定為該帳戶的所有者，將其視為您自己的 IRA。
2. 將其視為您自己的 IRA，透過將其轉存到您的 IRA 中，或在應納稅的範圍內，轉入：
 - a. 合格雇主計畫，
 - b. 合格員工年金計畫（第 403(a) 節計畫），
 - c. 避稅年金計畫（第 403(b) 節計畫），或
 - d. 州政府或地方政府的延稅報酬計畫（第 457 節計畫）。

3. 將自己當作受益人，而不是將IRA 當作自己所有的 IRA。

將其當作自己所有的 IRA。 在以下情況下，您將被視為已選擇將 IRA 視為您自己所有的 IRA：

- 對繼承的 IRA 供款（包括轉存供款），或
- 您作為 IRA 的受益人在一年內未領取所需的最低發配金。。

只有在以下情況下，您才會被視為已選擇將 IRA 視為您自己所有的 IRA：

- 您是 IRA 的唯一受益人，並且
- 您有從其中提款的無限權利。

但是，如果您從已故配偶的 IRA 中獲得了發配金，只要該發配金不是規定的發配金，即使您不是已故配偶 IRA 的唯一受益人，您也可以在此 60 天的期限內將該發配金轉存入自己的 IRA。

從配偶以外的人員處繼承。如果您從已故配偶以外的任何人員處繼承了傳統 IRA，您不能將繼承的 IRA

當作自己的 IRA。這意味著，您不能向該 IRA 作出任何供款。這也意味著您不能將任何金額轉存入或轉存出繼承的 IRA。但是，只要轉賬金額所屬的 IRA 是以已故 IRA 持有人的名義開設和持有，並且受益人是您，您就可以進行受託人對受託人的轉賬。

如欲了解更多資訊，請參閱後文的從一個 IRA 向另一個 IRA 轉存下的繼承的 IRA。

您可以轉移退休金計畫資產嗎？

您可以將其他退休金計畫（包括傳統 IRA）中的資產（金錢或財產）免稅轉至傳統 IRA 中。您可以進行以下類型的轉讓。

- 從一名受託人處轉讓至另一名受託人處。
- 轉存。
- 離婚時轉讓。

轉讓至 Roth IRA。在某些條件下，您可以將資產從傳統 IRA 或從指定的 Roth 帳戶轉至 Roth IRA。您

也可以將資產從合格退休金計畫轉至 Roth IRA。請參閱後文的 *Roth IRA* 下的您可以將資金轉入Roth IRA 嗎？

受託人對受託人轉讓

在您或受託人的要求下，將您傳統 IRA 中的資金從一名受託人處直接轉移至另一名受託人處，這並不屬於轉存。這包括現任受託人向新受託人開具支票，但將支票交給您用於存款的情況。因為沒有給予您發配金，所以該項轉讓免稅。因為這不是轉存，所以不受轉存之間所需的 1 年等待期的影響，後文從一個 IRA 轉存入另一個IRA中介紹了這一內容。關於從 IRA 以外的其他退休金計畫直接轉入 IRA 的資訊，請參閱第 590-A 號刊物第 1 章中的您可以轉移退休金計畫資產嗎？和第 2 章中的您可以將資金轉移至 Roth IRA 嗎？。

轉存

通常，轉存是為您將一個退休金計畫中的現金或其他資產供款（轉存）至另一個退休金計畫的免稅分配。

向第二個退休金計畫所作的供款叫作轉存供款。

注意。對於從一個退休金計畫轉入另一個退休金計畫的免稅金額，在從第二個計畫中進行分配時，一般都計入收入。

向傳統 IRA 轉存的類型。您可以將以下計畫中的金額轉存入傳統 IRA。

- 傳統 IRA。
- 雇主為其員工制定的合格退休金計畫。
- 州政府或地方政府的延稅報酬計畫（第 457 節計畫）。
- 避稅年金計畫（第 403(b) 節計畫）。

轉存的處理。 您不能扣除轉存供款，但您必須在報稅表上申報轉存發配金，相關內容在後文的[申報IRA 中的轉存](#)和[申報從雇主計畫中的轉存](#)下有介紹。

轉存通知。 進行分配的計畫（非 IRA）必須向您提供有關轉存處理的書面解釋。請參閱第 590-A 號刊物中*對領取者的書面解釋*。

從傳統 IRA 中轉存的類型。 您也許可以將傳統 IRA 的發配金免稅轉存入一項合格的計畫。這類計畫包括聯邦儲蓄機構儲蓄計畫（聯邦員工適用）、州政府或地方政府的延稅報酬計畫（第 457 節計畫）和避稅年金計畫【第 403 (b) 節計畫】。您可以轉存的發配金部分是指原本需要納稅的部分（計入您的收入中）。合格的計畫可以（但並不要求）接受這種轉存。

進行轉存供款的時間限制。 通常，您必須在收到傳統 IRA 或雇主計畫的發配金後的第 60 天之前進行轉存供款。

若發生意外事故死亡、災難或其他您無法合理控制等事件造成有違公平或善意原則，IRS 可能會免除 60 天規定的要求。如欲了解更多資訊，請參閱第 590-A 號刊物第 1 章 *您可以轉移退休金計畫資產嗎？*

轉存期延期。 如果從傳統 IRA 或合格雇主退休金計畫中分配給您的金額在允許轉存的 60 天期間的任何時候都是凍結存款，那麼特別規定會延長轉存期。如欲了解更多資訊，請參閱第 590-A 號刊物第 1 章 *您可以轉移退休金計畫資產嗎？*

從一個 IRA 轉存至另一個 IRA

如果您在 60 天內將某一傳統 IRA 的全部或部分資產再投資於同一個或另一傳統 IRA，您可以免稅提取這些資產。因為這是一項轉存，您不能扣除您再投資於 IRA 的金額。

轉存期間的等待期。通常，如果您對傳統 IRA 發配金的任何部分進行了免稅轉存，那麼在 1 年內，您不能從同一 IRA 中對以後的任何發配金進行免稅轉存

。在相同的 1 年期限內，您也不能對您作出免稅轉存至的 IRA 中的任何分配金額進行免稅轉存。

1 年期限從您收到該筆 IRA 發配金的日期開始，而不是從您將其轉入 IRA 的日期開始。這些規定適用於您傳統 IRA 可以進行的轉存次數。請參閱下文的[實施一次轉存的限制](#)。

實施一次轉存的限制。無論您擁有多少個 IRA，在任何的 1 年期內，您只能從一個 IRA 轉存入另一個（或相同的）IRA。就限制而言，該項限制的應用方式就是將個人的所有 IRA（包括 SEP 和 SIMPLE IRA）以及傳統 IRA 和 Roth IRA）合起來，實際上將它們視為一個 IRA。但是，IRA 在受託人對受託人之間的轉讓不受限制，從傳統 IRA 至 Roth IRA 的轉存（轉換）也不受限制。

舉例說明。 您有三個傳統 IRA：IRA-1、IRA-2 和 IRA-3。您 2024 年沒有提取您的 IRA 發配金。2025 年 1 月 1 日，您從 IRA-1 中提取了一筆發配金，並在同一天將其轉存入 IRA-2。2025 年，您不能再轉存任何其他 2024 年的 IRA 發配金，包括涉

及 IRA-3 的轉存發配金。這種方式不適用於受託人對受託人的轉讓或 Roth IRA 的轉換。

部分轉存。如果您從傳統 IRA 中提取資產，您可以將部分提取的資產免稅轉存，並保留其餘的資產。您所保留的資產通常都需要納稅（除了作為不可扣除的供款的回報部分）。您所保留的資產金額可能需要就提取的發配金繳納 10% 的額外稅，請參閱後文中什麼行為會產生罰金或額外稅中的討論內容。

規定的發配金。根據規定的最低發配金（後文會討論），必須在某一年內分配的金額不符合處理轉存的條件。

繼承的 IRA。如果您從配偶那裡繼承了傳統 IRA，通常您可以將其轉存，也可以選擇將繼承的 IRA 變成自己所有的 IRA。請參閱前文將其當作您自己所有的IRA。

不是從配偶處繼承的。如果您從配偶以外的人員處繼承了傳統 IRA，您就不能將其轉存，也不能用其接收

轉存供款。您必須在一定期限內提取該 IRA 的資產。如欲了解更多資訊，請參閱第 590-B 號刊物第 1 章中 *您何時必須提取資產？（規定的最低發配金）*。

申報從 IRA 轉存入的款項。請在表格 1040 或 1040-SR 上申報任何從一個傳統 IRA 轉存入另一個傳統 IRA 的情況，具體如下。

請在表格 1040 或 1040-SR 第 4a 行輸入分配的總金額。如果表格 1040 或 1040-SR 第 4a 行的總金額是轉存金額的，則在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行輸入零。如果總發配金不是轉存金額，請在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行輸入非轉存部分的應稅部分。請在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行旁邊輸入「Rollover（轉存）」。請參閱表格 1040 的說明，了解更多詳細資訊。

如果您將該發配金轉存入某項合格的計畫（IRA 除外），或者您在 2025 年進行了轉存，請附上一份聲明解釋您的做法。

從雇主計畫轉存入 IRA

您可以將您從您以下計畫（或您已故配偶）那裡獲得的全部或部分符合條件的轉存發配金轉入傳統 IRA：

- 雇主的合格養老金、利潤分成或股票紅利計畫；
- 年金計畫；
- 避稅年金計畫（第 403(b) 節計畫）；或
- 政府遞延報酬計畫（第 457 節計畫）。

合格的計畫是指滿足《國稅法規》要求的計畫。

合格的轉存發配金。通常，合格的轉存發配金是指在合格的退休金計畫中，將全部或部分餘額存入您帳戶的任何發配金，但以下情況除外。

1. 最低發配金【後文您何時必須提取IRA 資產？（規定的最低發配金）】。
2. 困難發配金。
3. 一系列基本上相等的定期發配金中的任何一個，每年至少支付一次：

- a. 您的壽命或預期壽命，
 - b. 您和受益人的壽命或預期壽命， 或
 - c. 10 年或以上的期限。
- 4. 對超額供款或超額延期供款以及可分配予超額供款的任何收入， 或對超額年度增加額和任何可分配收益的糾正性發配金。
 - 5. 除非參與計畫的人員的累積福利被減少（抵銷）以償還貸款， 否則在發放貸款時或之後（如違約時）， 貸款不符合某些要求時， 會被視為發配金。如欲了解更多資訊， 請參閱第 590-A 號刊物中的 *進行轉存供款的時間限制下的計畫貸款抵銷*。
 - 6. 雇主證券的股息。
 - 7. 壽險保障的成本。

您轉存入傳統 IRA 的金額可能包括應稅金額， 以及如果分配給您但不轉存就無需納稅的金額。如果發配

金是轉存入傳統 IRA 的，那麼該發配金可以不計入您的收入中。



您轉存入您傳統 IRA 的任何非應稅金額 TIP 均會成為您的 IRA 基數（成本）的組成部分。您在從您的 IRA 提取發配金時，要想恢復您的基數，您必須填寫分配年度的表格 8606。請參閱後文全額或部分應稅發配金 下的表格 8606。

由非配偶受益人轉存。對於從已故員工的合格養老金、利潤分成或股票紅利計畫、年金計畫、避稅年金【第 403 (b) 節計畫】或政府延稅報酬（第 457 節）計畫直接轉入代表您接收發配金而設立的 IRA 中的款項，如果您是該計畫的指定受益人，而不是該員工的配偶，那麼該筆直接轉入款項可被視為合格的轉存發配金。該 IRA 被視為繼承的 IRA。如欲了解更多繼承的 IRA 的資訊，請參閱前文的繼承的 IRA。

申報從雇主計畫轉存的款項。請在表格 1040 或 1040-SR 第 4a 行輸入總發配金的金額（在預扣所得稅或其他扣除額之前）。該筆金額應該顯示在表格

1099-R《養老金、年金、退休金或利潤分享計劃、IRA、保險合約等的分配額》，的第 1 格中。從該筆金額中減去向您分配時需要納稅的任何發配金（通常在表格 1099-R 的第 5 格中顯示）。再從上述結果中減去直接或在收到發配金後 60 天內轉存的金額。請在表格 1040 或 1040-SR 的 4b 行輸入剩餘金額，即使該金額為零。同時，請在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行旁邊輸入 "Rollover"（轉存）。

離婚時轉移

如果您配偶或前配偶透過離婚判決書或分居撫養費法令或與該法令相關的書面文檔將傳統 IRA 的權益轉讓予您，那麼從轉讓之日起，該 IRA 中的權益將被視為您的 IRA 的權益。該轉讓是免稅的。了解詳細資訊，請參閱第 590-A 號刊物中從雇主計畫中轉存入 IRA 下 *根據離婚訴訟或類似 訴訟（替代收款人）分配的金額*。

從任何傳統 IRA 轉換為 Roth IRA

許可的轉換。您可以從傳統 IRA 中提取全部或部分資產，並將其（在 60 天內）重新投資到 Roth IRA 中。您提取並及時向 Roth IRA 供款（轉換）的金額稱為 conversion contribution（轉換供款）。如果供款轉存妥善（及時），10% 的額外稅就不適用於提前發配金。但是，您傳統 IRA 的部分或全部轉換供款要計入您的總收入中。

規定的發配金。根據[規定的最低發配金](#)的規則（後文討論），在特定年度（包括您年滿 73 歲的日曆年度）必須從您傳統 IRA 中分配的金額不允許轉換。

收入。對於某些如果您沒有將其轉換入 Roth IRA 您就必須將其計入總收入的傳統 IRA 發配金，您必須將其計入您的總收入中。這些金額通常會在您從傳統 IRA 轉換為 Roth IRA 的年度計入您的收入中。

您可以不在總收入中計入作為基數的回報的、從傳統 IRA 中分配的任何金額，詳見後文介紹內容。

您必須提交表格 8606，申報 2024 年從傳統 IRA、SEP IRA 或 SIMPLE IRA 轉換為 2024 年

Roth IRA 的情況（除非您重新界定了全部金額），並且計算出了計入收入的金額。

如果您必須將某些金額計入您的總收入中，您可能需要增加您的預扣稅款或繳納預估稅。請參閱第 4 章。

重新界定

您可以將向某一類型的 IRA 作出的供款視為向另一種類型的 IRA 作出的供款。這就是所謂的 recharacterizing the contribution（重新界定供款）。如欲了解更多詳細資訊，請參閱第 590-A 號刊物第 1 章 *您可以轉移退休金計畫資產嗎？*。

如何重新界定供款。要重新界定供款，通常，您必須以受託人對受託人轉讓的方式將供款從第一個 IRA（供款對象）轉讓到第二個 IRA 中。如果您在供款年度的報稅到期日之前（包括延期）進行了轉移，您可以選擇將該筆供款視為最初就是向第二個 IRA 作出

的，而不是向第一個 IRA 作出的。如果您要重新界定供款，您必須完成以下三方面的工作。

- 將任何可分配予供款的淨收入計入轉移金額。如果發生虧損，您必須轉移的淨收入可能是負數金額。
- 在供款年度的報稅表中申報重新界定的情況。
- 在實際向第一個 IRA 作出供款之日，將該供款視為已向第二個 IRA 作出的供款。

2018 年或之後未對轉換進行重新界定。在 2017 年稅務年度之後開始的稅務年度從傳統 IRA 向 Roth IRA 的轉換，以及從任何其他符合條件的退休金計畫向 Roth IRA 的轉存，均無法重新界定為已經向傳統 IRA 進行了轉換。如果您在 2017 年稅務年度進行了轉換，您可以在該稅務年度報稅到期日（包括延期）之前重新接待該轉換。

不允許扣除。您不能扣除向第一個 IRA 作出的供款。您隨同重新界定的供款一同轉移的任何淨收入均將被視為第二個 IRA 的收入。

如何重新界定供款？要重新界定供款，您必須通知第一個 IRA（實際供款的 IRA）的受託人和第二個 IRA（供款轉入的 IRA）的受託人，通知兩名受託人您已經選擇將供款作為向第二個 IRA 的供款，而不是向第一個 IRA 的供款。您必須在轉移日之前發出通知。如果兩個 IRA 由同一受託人管理，您只需通知一次。該通知中必須包含以下所有資訊。

- 待重新界定的第一個 IRA 的供款類型和金額。
- 向第一個 IRA 供款的日期和供款年度。
- 指示第一個 IRA 的受託人，以受託人對受託人轉移的方式將供款金額和可分配予該供款的任何淨收入（或損失）轉讓至第二個 IRA 的受託人處。
- 第一個 IRA 的受託人姓名和第二個 IRA 的受託人姓名。
- 轉移所需的任何附加資訊。

申報重新界定。如果您選擇將對一個 IRA 的供款重新界定為對另一個 IRA 的供款，您必須按照表格 8606 及其說明的指示在報稅表上申報重新界定的情

況。您必須將該筆供款視為已向第二個 IRA 作出的供款。

您何時可以提取或使用 IRA 資產？

我們制定了某些規定會限制您使用您的 IRA 資產和從中獲得的發配金。違反這類規定通常會要求您在違規年度繳納額外稅。請參閱後文的何種行為會產生罰金或額外稅。

報稅日到期之前返還的供款。如果您在 2024 年作出了 IRA 供款，您可以在報稅日到期之前免稅提取該筆供款額。如果您延長了報稅時間，您可以在延期日到期之前免稅提取該筆供款額。如果您每提取一筆供款，都能符合以下兩項條件，您就可以這樣做。

- 您沒有扣除供款額。
- 您提取了從該筆供款額中賺取的任何利息或其他收入。在計算必須提取的金額時，您可以將供款

在 IRA 中的任何損失考慮在內。如果發生虧損，該筆供款額的淨收入可能是負數金額。

注意。要計算您必須提取的金額，請參閱第 590-A 號刊物第 1 章中 *您可以何時提取或使用資產？* 下的工作單 1-4。

可計入收入的收益。 您必須將您所提取的供款額的任何收益計入收入中。請將供款年度的收益計入收入，而不將提取供款年度的收益計入收入中。



通常，除非任何提取額部分屬於不可減免供款（基數）的回報，任何在您的報稅日到期（或延期日到期）之後提取的供款均將被視為應稅發配金。超額供款額也可以免稅回收，正如後文何種行為會產生罰金或額外稅？中所介紹的內容。

提前分配稅。對於在您年滿 59 歲半之前所作的分配徵收的 10% 的額外稅不適用於對您供款額的免稅取款情況。但是，利息或其他收入的發配金必須在表格

5329 上申報，除非該發配金符合 59 歲半規定的例外情況，否則該發配金需要繳納這項稅款。請參閱第 590-B 刊物中的*何種行為會產生罰金或額外稅中的提前發配金*。

您必須何時提取 IRA 資產？

（規定的最低發配金）

您不能無限期地將資金存放在傳統 IRA 中。最終還要對其實施分配。如果您沒有分配資金，或者分配的金額不夠多，您可能要對沒有按規定分配的金額繳納 25% 的工商稅。請參閱後文的超額 累計額（分配不足）。根據您是 IRA 所有人還是 死者 IRA 的受益人，分配 IRA 資金的要求有所不同。

規定的最低發配金。 每年必須分配的金額被稱為「required minimum distribution」（規定的最低發配金）。

發配金不得轉存。 在特定年度必須分配的金額（規定的最低發配金）不符合處理轉存的條件。

IRA 所有人。如果您是傳統IRA 的所有人，通常您必須在年滿73 歲的下一年度的 4 月 1 日之前開始從您的 IRA 中領取發配金。您年滿73 歲的下一年度的 4 月 1 日被稱為「required beginning date」（規定開始日期）。

規定開始日期前的發配金。從您年滿73 歲的年度開始，您必須每年至少領取一筆最低發配金。如果您在年滿73 歲的年度沒有（或之前沒有）領取該筆最低金額，那麼您必須在下一年度的 4 月 1 日前領取您年滿73 歲的年度的發配金。

如果 IRA 所有人在年滿73 歲後、但在下一年度的 4 月 1 日之前死亡，由於死亡發生在規定開始日期之前，所以不需要領取最低發配金。



在 2022 年 12 月 31 日之後年滿 72 歲 的 個人， 可以推遲到年滿 73 歲的次年 4 月 1 日再領取規定的最低分配額。



即使您在年滿 72 歲之前就開始領取發配金，您也必須在規定開始日期之前開始計算並領取規定的最低發配金。

規定開始日期後的發配金。 在您年滿 72 歲之後的任意年度，您必須在該年度的 12 月 31 日前領取規定的最低發配金。

受益人。如果您是死者的傳統 IRA 的受益人，該 IRA 的分配要求通常取決於該 IRA 的所有人是在規定分配開始日期之前還是之後去世的。

更多資訊。如欲了解更多資訊，包括如何計算您每年的最低發配金，以及如果您是死者 IRA 的受益人，如何計算您的規定發配金，請參閱第 590-B 號刊物第 1 章中**您何時必須提取資產？（規定最低發配金）**。

發配金需要納稅嗎？

通常，您需要在收到傳統 IRA 發配金的年度對其進行需要納稅。

例外情況。您在收到傳統 IRA 發配金的年度需要納稅的例外情況是：

- 轉存；
- [合格的慈善發配金 \(QCD\)](#)（後文進行討論）；
- [供款額的免稅發配金](#)，（前文進行討論）；
- 不可扣除的供款的回報，後文在全額或部分應稅發配金下討論。



雖然傳統 IRA 的轉換被視為對 Roth IRA 的轉存，對於您需要在收到傳統 IRA 的發配金的年度對其納稅的規定，上述情形並無例外。您需要遵守本條規定，以及在第 590-A 號刊物第 1 章的您可以移動退休金計畫資產嗎？之下的從任何傳統 IRA 轉換至 Roth IRA 所解釋的轉換特別規定，將轉換供款計入您的總收入。

合格的慈善發配金 (QCD)。QCD 通常是由您 IRA 的受託人直接向有資格獲得可扣稅供款的組織作出

的免稅發配金。如欲了解更多資訊，請參閱第 590-B 號刊物中的 *合格的慈善發配金*。



QCD 將計入規定的最低發配金。請參閱第 590-B 號刊物第 1 章中發配金需要納稅嗎？下的合格的慈善分配，了解更多資訊。

普通收入。您從傳統的 IRA 中獲得的、計入收入中的發配金要作為普通收入納稅。

無特殊處理。計算稅款時，您不能使用來自合格退休金計畫的、適用於一次總付金額發配金的 10 年稅收選擇或資本收益處理方式。

全額或部分應稅發配金

您傳統 IRA 中的發配金可能需要全額或部分納稅，這取決於您的 IRA 中是否包括任何不可扣除的供款。

全額應稅。如果只向您的傳統 IRA 作出了可扣除的供款，您的 IRA 就沒有基數。由於您的 IRA 沒有基

數，您在收到任何發配金時均需對其全額納稅。請參閱後文的[報稅時申報應稅發配金](#)。

部分應稅。 如果您作出了不可扣除的供款，或將任何稅後金額轉存入您的任何傳統 IRA，您的成本基數（合同投資額）等於這些供款的金額。這些不可扣除的供款在發配給您時無需納稅。該款項是返還您對 IRA 的投資。

只有代表不可扣除的供款和稅後轉存金額（您的成本基數）的發配金部分是免稅的。如果您已作出不可扣除的供款，或已將稅後金額轉存入您的 IRA，那麼發配金包含部分不可扣除的供款（基數），還有部分可扣除的供款額、收入和收益（如有）。在分配完所有基數之前，每項發配金均為部分免稅，部分應稅。

表格 8606。 如果您從傳統 IRA 收到發配金，並且曾經向您的任何傳統 IRA 作出不可扣除的供款或轉存入稅後金額，那麼您必須填寫表格 8606並隨附在您的報稅表上一起提交。透過使用該表格，您可以計

算出 2024 年的免稅發配金，以及 2024 年和過往年度的 IRA 總基數。

注意。如果您需要填寫表格 8606，但您不需要提交所得稅申報表，那麼您仍然必須填寫表格 8606。在您提交所得稅申報表的時間和地點將其郵寄至 IRS。

在表格 1099-R 上申報的發配金。如果您從傳統 IRA 中獲得發配金，您將收到表格 1099-R 或類似的報表。IRA 的發配金顯示在表格 1099-R 的第 1 和 2a 格中。第 7 格中的數位或字母代碼會告訴您從您的 IRA 中收到的發配金類型。

預扣稅。除非您選擇不繳納預扣稅，否則聯邦所得稅將從傳統 IRA 的發配金中預扣。請參閱第 4 章。

美國境外交付的 IRA 發配金。 通常，如果您是美國公民或稅法定義的居民，並且您的家庭地址位於美國或其領土之外，您就不能選擇免除您傳統 IRA 發配金的預扣稅。

報稅時申報應稅發配金。請在表格 1040 或 1040-SR 的第 4b 行（表格 1040 或 1040-SR 的第 4a 行無需填寫）申報全額應稅發配金，包括提前發配金。如果只有部分發配金需要納稅，則請在表格 1040 或 1040-SR 的第 4a 行輸入總金額，並在表格 1040 或 1040-SR 第 4b 行輸入應稅部分。

何種行為會產生罰金或額外稅？

如果您不遵守規定，使用傳統 IRA 進行退休儲蓄的稅收優惠可能會被額外稅和罰金所抵銷。

在受禁交易中使用您的 IRA 資金會在正稅之上徵收額外稅款。下列活動還需繳納額外稅。

- 投資收藏品。
- 擁有不相關的業務收入，請參閱第 590-B號刊物。
- 作出超額供款。
- 領取提前發配金。

- 允許累積超額款項（未能領取規定發配金）。

如果您多報不可扣除的供款金額，或沒有按要求提交表格 8606，那麼您就會受到處罰。

受禁交易

通常受禁交易是指您、您的受益人或任何不符合條件的人員對您的傳統 IRA 的任何不當使用。

不符合資格的人員包括您的受託人和您的家庭成員（配偶、祖先、直系後代和直系後代的任何配偶）。

以下是使用傳統 IRA 的受禁交易的範例。

- 從中借款，請參閱第 590-B 號刊物。
- 向其出售財產。
- 將其用作貸款抵押品。
- 使用 IRA 資金購買個人使用的財產（現在或將來）。

對 IRA 帳戶的影響。通常，如果您或您的受益人在一年中的任何時候從事與您的傳統 IRA 帳戶有關的

受禁交易，那麼該帳戶將在該年度的第一天起不再是 IRA 了。

對您或您的受益人的影響。 如果因為您或您的受益人參與了受禁交易，您的帳戶而不再是 IRA 了，那麼該帳戶將被視為在該年度的第一天按其公平市價向您分配其中的所有資產。如果這些價值的總和超過了您的 IRA 基數，您將獲得一項可以計入您收入的應稅收益。如欲了解有關計算收益和在收入中申報收益的資訊，請參閱前文的發配金需要納稅嗎。該發配金可能需要繳納額外稅 或罰金。

受禁交易稅款。 如果傳統 IRA 的所有人或受益人以外的人員參與了受禁交易，該名人員可能需要繳納某些稅款。通常，受禁交易的交易額需要繳納 15% 的稅款，如果該交易未得到糾正，還要收取 100% 的額外稅。

更多資訊。如欲了解更多關於受禁交易的資訊，請參閱第 590-A 號刊物第 1 章*何種行為會產生罰金或額外稅？*。

投資收藏品

如果您的傳統 IRA 投資於收藏品，那麼投資金額將被視為在投資年度分配給您的金額。您可能需要為提前發配金支付 10% 的額外稅款，後文將介紹這一內容。

收藏品。 這些選擇包括：

- 藝術品,
- 地毯,
- 古董,
- 金屬,
- 寶石,
- 郵票,
- 硬幣,

- 酒精飲料，以及
- 其他某些有形個人財產。

例外情況。 您的 IRA 可以投資於一盎司、二分之一、四分之一或十分之一盎司的美國金幣，或財政部鑄造的一盎司銀幣。還可以投資某些鉑金幣和某些金、銀、鈹、鉑金條。

超額供款

通常，超額供款是指該年度向您的傳統 IRA 供款的金額大於以下兩項中金額較少的一項：

- 該年度的最高可扣除金額【2024 年為 7,000 美元（如果您已年滿 50 歲及以上，則為 8,000 美元）】；或
- 您在該年度的應稅報酬。

超額供款可能是您的供款、配偶的供款、雇主的供款或不當轉存供款所產生的供款。如果您的雇主代表您向 SEP IRA 供款，請參閱第 560 號刊物的第 2 章。