

# 您的聯邦所得稅

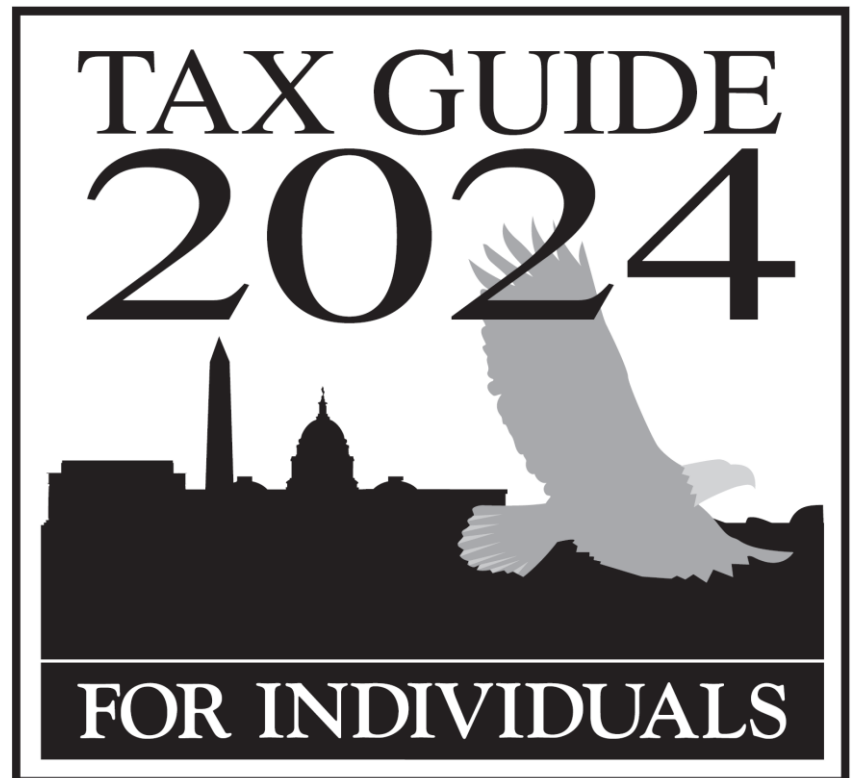
## 適用於個人

17 號刊物

用於準備

2024 申報表

Volume 10 of 11



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



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

This page is intentionally left blank

# 您作為納稅人的權利

本節說明您作為納稅人的權利，以及審查、上訴、徵收和退款程序。

## 《納稅人權利法案》

1. **知情權。** 納稅人有權知道他們遵守稅法需要做的事項。他們有權以所有稅表、說明與刊物、聲明和信函形式，對法律和 IRS 程序做出清晰的闡述。他們有權獲悉 IRS 關於其稅務帳戶的決定，並有權獲得有關結果的明確解釋。
2. **優質服務權。** 納稅人有權在與 IRS 處理稅務時獲得迅速、禮貌和專業的幫助，以易於理解的方式與其交談，從 IRS 獲得清晰易懂的溝通，以及向主管反映有關服務的不足。

3. **支付權不超過正確的稅額。** 納稅人有權只繳納合法應繳納的稅金，包括利息和罰金，並讓 IRS 適當地徵收所有稅金。
4. **質疑 IRS 的立場並獲得聆聽的權利。** 納稅人有權針對 IRS 的正式行動或提議的行動提出異議，並提供額外的文件以期望 IRS 能夠迅速、公正地考慮其及時的異議和文件，如果 IRS 不同意其立場，應給予答覆。
5. **在獨立論壇上對 IRS 決定提出上訴的權利。** 納稅人有權就大多數 IRS 決定（包括許多處罰）進行公正、公平的行政上訴，並有權獲得有關國稅局獨立上訴辦公室決定的書面答覆。納稅人通常有權將其案件訴諸法院。
6. **最終決定權。** 納稅人有權知道他們必須向 IRS 提出異議的最長時間，以及 IRS 對特定

納稅年度進行稽核或納稅的最長時間。納稅人有權知道 **IRS 何時完成稽核**。

7. **隱私權。** 納稅人有權要求任何 **IRS 查詢、審查或執法行動**須遵守法律，不會超出必要程度，並且將尊重所有正當程序權利，包括搜查和扣押保護，並在適用情況下追討正當法律程序聽證會。
8. **保密權。** 納稅人有權要求，除非獲得納稅人或法律的授權，否則不得披露他們提供給 **IRS 的任何資訊**。納稅人有權要求**對員工、納稅申報人以及其他錯誤使用或披露納稅人納稅資訊的人**採取適當的行動。
9. **保留代表權。** 納稅人有權保留其選擇的授權代表，以代表他們與 **IRS 處理稅務**。如果納

稅人無法負擔代表，有權向低收入納稅人服務處尋求協助。

10. **公平公正的稅制權利。** 納稅人有權要求稅制考慮可能影響其潛在負債、支付能力或及時提供資訊能力的事實和情況。如果納稅人遇到經濟困難，或者 IRS 沒有透過其正常通道適當、及時地解決其稅務問題，其有權從納稅人辯護服務處 (TAS) 獲得協助。

## **審查（稽核）**

我們接受大多數納稅人的申報表。如果我們詢問您的報稅或選擇該報稅進行審查，並非表示您不誠實。詢問或審查可能會或不會導致更多稅金。我們可能結案而不做出變更；或者，您可能會收到退款。

選擇要審查的報稅程序通常以兩種方式之一開始。首先，我們使用電腦程式來識別可能金額不正確的報稅

。這些程式可能根據稅務資料申報表（例如表格 1099 和 W-2），對過去審查得研究，或者合規專案確定的某些問題。其次，我們使用外部來源的資訊來指示報稅金額可能不正確。這些來源可能包括報紙、公共記錄和個人。如果我們確定該資訊是準確和可靠的，則可用其來選擇需要審查的報稅。

**第 556 號刊物《審查報稅、上訴權利和退款申請》**說明了我們在審查中遵循的規則和例規。以下各節概述了我們如何進行審查。

**透過郵寄。** 我們透過郵件處理許多審查和查詢。我們將向您寄函，要求提供更多資訊或我們認為可能需要變更報稅的原因。您可以透過郵件回覆，也可以要求與審查人員進行面談。您向我們郵寄要求的資訊或提供解釋後，我們可能同意也可能不同意，我們將解

釋任何變更的原因。如果您不了解任何情況，請隨時向我們寄函。

**透過面談。** 如果我們通知您將透過面試方式進行審查，或者您請求進行此類面談，您有權要求在對您和 IRS 都方便的合理時間和地點進行審查。如果我們的審查人員建議對您的報稅表做出任何變更，其將解釋變更的原因。如果您不同意這些變更，可以與審查人員的主管面談。

**重複審查。** 如果我們在前兩年的任何一年中審查您的報稅是否相同，並且建議不變更您的應納稅額，請盡快與我們聯絡，以便我們確定是否應停止審查。

## **上訴**

如果您不同意審查人員的建議變更，則可以將其上訴至 IRS 獨立上訴辦公室。大多數分歧無需昂貴且費時的法庭審判即可解決。第 5 號刊物《您的上訴權利



》和《如果您不同意如何準備抗議》以及第 556 號刊物中詳細說明了您的上訴權利。

如果您不希望透過 IRS 獨立上訴辦公室或不同意其調查結果，可以將您的案件提交給您居住的美國稅務法庭、美國聯邦申訴法院或美國地方法院。如果您將案件提交法院，保留足夠的記錄以顯示您的納稅義務，與 IRS 配合並滿足某些其他條件，IRS 將有舉證事實的責任。如果法院在您案件中大多數問題上都同意您的意見，並且發現我們的立場在很大程度上不合理，您可能獲得部分行政和訴訟費用償付。除非您嘗試透過行政方式解決您的案件，包括透過上訴系統，並且您向我們提供了解決案件所必需的資訊，否則您將無資格追回這些費用。

## **催收**

第 594 號刊物《IRS 催收程序》說明了您在支付聯邦稅金方面的權利和責任。說明了以下內容：

- **應納稅時的處理事項。**說明**如果您收到稅單時**的應處理的事項，以及如果您認為自己的稅單出錯該怎麼處理。其還涵蓋分期付款、延遲催收行動以及折衷付稅。
- **IRS 催收行動。**它涵蓋留置 權、釋放留置權、徵稅、釋放徵稅、扣押和銷售以及財產釋放。
- **IRS 向國務院證明存在嚴重拖欠的稅金，**這通常會導致拒絕護照申請，並可能導致護照的吊銷。

第 1660 號刊物《催收上訴權》中詳細說明了您的催收上訴權。

**無辜配偶寬免。**通常，您和您的配偶雙方都有責任全額支付聯合報稅表應繳納稅金、利息和罰金。然而，如果您有資格獲得無辜配偶寬免，則可免除部分或全部連帶債務。若要申請寬免，您必須提交表格 8857，要求無辜配偶寬免。如需無辜配偶寬免的更多資訊

，請參閱第 971 號刊物《無辜配偶寬免》和表格 8857。

可能的第三方聯絡。通常，IRS 將直接與您或您的正式授權代表聯絡。但是，如果我們需要您無法提供的資訊或驗證我們收到的資訊，有時我們會與他人交談。如果我們確實聯絡其他人，例如鄰居、銀行、雇主或員工，通常需要告訴他們有限的資訊，例如您的姓名。法律禁止我們披露超出獲取或驗證我們正在尋找的資訊所需的資訊。只要您的案件需要上述活動，我們與他人聯絡的需求可能會繼續。如果我們確實聯絡其他人，您有權要求列出所聯絡的人員名單。您可以透過電話、書面或面談方式提出要求。

## 退稅

如果您認為自己繳納了過多稅款，可以要求退還稅款。一般情況下，您必須在提交原始申報表後的 3 年內，或在繳納稅金之日後的 2 年內（以較晚者為準）提出申請。法律一般規定，如果您在提交報稅表或要求退款之日起 45 天內沒有收到退款，您可以獲得退

款的利息。第 556 號刊物中提供了有關退稅的更多資訊。

如果您的退稅到期，但還沒有進行稅務申報，您通常必須在退稅到期之日（包括延期）起 3 年內進行稅務申報，以獲得退稅。

## 納稅人辯護服務處 (TAS)

TAS 是 IRS 中的獨立組織，可幫助保護您的納稅人權利。如果您的稅務問題導致困境，或者您已經嘗試但仍無法解決 IRS 問題，他們可以為您提供協助。

如果您符合他們援助（始終免費）的資格，他們會儘力協助您。請造訪

[TaxpayerAdvocate.IRS.gov](https://taxpayeradvocate.irs.gov)（英文）或致電 877-777-4778。

## 稅務資訊

IRS 提供以下清單、刊物和額外資訊的來源。

- 網際網路：IRS.gov。

- 稅務問題： [IRS.gov/Help/Tax-Law-Questions](https://www.irs.gov/Help/Tax-Law-Questions) (英文) 和 如何獲得稅務幫助。
- 表格和刊物： [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms) (英文) 和 [IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/OrderForms)。
- 小型企業申訴專員：小型企業實體可透過致電 888-REG-FAIR 參與監管程序，並就 IRS 的執法行為提出意見。
- 財政部稅務行政監察長 (TIGTA) 您可以致電 800-366-4484 祕密舉報 IRS 員工的不當行為、浪費、欺詐或濫用行為。失聰、有聽力障礙、或有語言障礙但可使用 TTY/TDD (聾人用電報交流設備) 設備之人可致電 800-877-8339。您可以保持匿名。

# 如何獲得稅務幫助

如果您對稅務問題有疑問，需要協助準備報稅表，或者想下載免費的刊物、表格或說明，請造訪 [IRS.gov](https://www.irs.gov)，尋找可立即為您提供協助的資源。

準備並提交報稅表。在收到所有工資和收入說明（表格 W-2、W-2G、1099-R、1099-MISC、1099-NEC 等）後；失業救濟金說明（透過郵件或數位格式）或其他政府付款說明（表格 1099-G）；以及銀行和投資公司的利息、股息和退休說明（表格 1099），您可以選擇幾種方式來填寫和提交報稅表。您可以自己填寫報稅表，看看您是否符合免費填寫報稅表的資格，或者僱用稅務專業人員來填寫報稅表。

免費報稅。查看您透過網路或本地社區（如果您符合資格的話）填寫和提交報稅表的選項，其包括以下內容。

- **直接報稅 (Direct File)。** Direct File 是直接、安全地免費在線向 IRS 提交個人聯邦報稅表的永久的選項。 Direct File 是參與州的那些報稅表相對簡單的納稅人的一種選擇，申報某些類型的收入並申報某些抵免和扣除。雖然 Direct File 不用於申報州稅表，但如果您居住在參與的州，Direct File 會指導您來使用州支持的工具，該工具可用於免費填寫和提交州報稅表，請前往 [IRS.gov/DirectFile](https://www.irs.gov/DirectFile) (英文) 以了解更多資訊、程式更新和常見問題。
- **免費報稅。** 該計劃允許您使用軟體或使用免費報稅可填寫表格，用以免費填寫和申報聯邦個人所得稅。但是，免費報稅可能無法提供州稅的申報。請訪問 [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile)，看看您是否符合免費線上申報聯邦稅、電子報稅及直接存款或付款選項的資格。

- VITA。免費報稅服務 (VITA) 計劃主要為低中收入的人士、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。  
請前往 [IRS.gov/VITA](https://www.irs.gov/VITA)，免費下載 IRS2Go 應用程式，或致電 800-906-9887，獲取有關免費報稅表準備的資訊。
- TCE。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。請前往 [IRS.gov/ TCE](https://www.irs.gov/TCE)，或下載免費的 IRS2Go 應用程式以了解免費報稅資訊。
- MilTax。美國武裝部隊成員和合格的退伍軍人可以使用 MilTax-國防部透過 Military OneSource 提供的一項免費稅務服務。更多資訊，請前往 [MilitaryOneSource \(英文\)](https://www.MilitaryOneSource.com) ([MilitaryOneSource.mil/ MilTax \(英文\)](https://www.MilitaryOneSource.mil/MilTax))。



此外，IRS 還提供免費可填表格，該表格可透過線上填寫，然後以電子方式（無論收入）提交。

使用線上工具來協助您準備報稅表。請前往 [IRS.gov/Tools](https://www.irs.gov/Tools) 獲取下列各項。

- [IRS.gov/DirectFile](https://www.irs.gov/DirectFile) (英文) 提供資格檢查器來提供幫助您確定 Direct File 是否為滿足您報稅需求的正確選擇。
- The [低收入家庭福利優惠助手](https://www.irs.gov/EITCAssistant) ([IRS.gov/EITCAssistant](https://www.irs.gov/EITCAssistant)) 確定您是否符合低收入家庭福利優惠（EIC）資格。
- [線上EIN 應用程式](https://www.irs.gov/EIN) ([IRS.gov/ EIN](https://www.irs.gov/EIN)) 可協助您免費獲得雇主身份識別號碼（EIN）。
- [預扣稅估算機](https://www.irs.gov/W4App) ([IRS.gov/ W4App](https://www.irs.gov/W4App)) 讓您能更容易地估計你希望你雇主從你的工資中預扣的聯邦所得稅。這就是預扣稅款。查看你的預扣稅款如何影響你的退稅、實得工資或應繳稅款。

- [首次購房者抵免額帳戶查詢 \(英文\)](https://www.irs.gov/firsttimehomebuyer) ([IRS.gov/FirstTimeHomeBuyer \(英文\)](https://www.irs.gov/firsttimehomebuyer)) 工具為您提供還款和帳戶餘額資訊。
- [銷售稅扣除額計算器](https://www.irs.gov/salestax) ([IRS.gov/SalesTax](https://www.irs.gov/salestax)) 計算您可以申報的金額, 如果您在《附表 A》(《表格 1040》) 中逐項列出扣除額。



獲得稅務疑問的解答。在 IRS.gov 上, 您可以獲取有關稅法時訊和變更的最新 資訊。

- [IRS.gov/Help](https://www.irs.gov/help) : 各種工具, 可協助您解決最常見的稅務問題。
- [IRS.gov/ITA \(英文\)](https://www.irs.gov/ita) : 使用互動式稅務助手, 該工具將向您詢問您的問題, 並根據您的輸入, 提供關於一些稅務主題的問題的答案。
- [IRS.gov/Forms \(英文\)](https://www.irs.gov/forms) : 找到表格、說明與刊物。您可以找到最近的稅務變更的詳細資訊以及幫助您獲取問題答案的互動連結。

- 您也許還可以在電子報稅軟件中訪問稅務資訊。

需要人協助填寫報稅表？ 有各種類型代報稅人，包括註冊報稅代理人、註冊會計師 (CPA)、律師、會計師及其他許多不具有專業證書的人。如果您選擇讓某人協助填寫報稅表，請明智地選擇報稅員。付費報稅員為：

- 主要負責報稅表的整體實質準確性，
- 需要在報稅表上簽名，以及
- 需要包括其報稅員稅務識別編號 (PTIN)。



儘管報稅員總是在報稅表上簽字，但您最終還是要負責提供報稅員準確填寫報稅表所需的所有資訊，並對報稅表上報告的每個項目的準確性負責。任何有償為他人報稅的人員都應該對稅務問題有全面的了解。有關如何選擇報稅員的更多資訊，請訪問 [IRS.gov](https://www.irs.gov) 上的[選擇報稅員提示](#)。

雇主可以註冊以使用線上業務服務。社會保障署 (SSA) 於 [SSA.gov/employer](https://ssa.gov/employer) (英文) 為註冊會計師、會計師、註冊報稅代理人 and 處理表格 W-2、薪資和稅務報表以及表格 W-2c、更正後的工資與稅務報表的個人提供快速、免費和安全的 W-2 報稅選項的線上服務。

企業稅務帳戶。如果您是獨資經營業主、合夥經營企業或 S 型企業股份公司，您可以查看 IRS 記錄的稅務資訊，並使用企業稅務帳戶執行更多操作。前往 [IRS.gov/ BusinessAccount](https://irs.gov/BusinessAccount) 以了解更多資訊。

IRS 社群媒體。請前往 [IRS.gov/ SocialMedia](https://irs.gov/SocialMedia) (英文)，查看 IRS 用於分享稅務變更、欺詐警示、計劃、產品與服務最新資訊的各種社群媒體工具。在 IRS，隱私和安全是 IRS 工作中最優先考慮的問題。我們使用這些工具與您分享公共資訊。請勿在社群媒體網站上發佈您的社會安全號碼 (SSN) 或其他機密資訊。使用任何社交網站時，請始終保護您的身份。

以下 IRS YouTube 頻道以英文、西班牙文和 ASL 提供簡短、實用的影片，內容涉及各種與稅務相關的主題。

- [Youtube.com/irsvideos](https://www.youtube.com/irsvideos) (英文)。
- [Youtube.com/ irsvideomultilingua](https://www.youtube.com/irsvideomultilingua) (英文)。  
◦
- [Youtube.com/irsvideosASL](https://www.youtube.com/irsvideosASL) (英文)。

其他語言的線上稅務資訊。 如果英語不是您的母語，則可以在 [IRS.gov/MyLanguage](https://www.irs.gov/MyLanguage) 上找到資訊。

免費電話口譯（OPI）服務。 國稅局致力於透過提供 OPI 服務為英語能力有限（LEP）的納稅人服務。 OPI 服務是一項由聯邦政府資助的計劃，可在納稅人協助中心（TAC）、大多數國稅局辦事處以及每個 VITA/TCE 報稅點取得。 OPI 服務可以用超過 350 種語言提供。

為殘疾的納稅人提供無障礙幫助熱線。 需要有關無障礙服務資訊的納稅人可致電 833-690-0598。 無障礙服務熱線可以回答和當前和未來的無障礙產品和服務有關的問題，這些產品和服務可以通過替代媒體形式（例如，盲文、大字體、音訊等）提供。無障礙幫助熱線不能訪問你的國家稅務局賬號。有相關扣稅、退稅或賬號相關問題的幫助，請訪問 [IRS.gov/LetUsHelp](https://www.irs.gov/LetUsHelp)。

替代性媒體偏好選擇。 9000 表 《替代性媒體偏好選擇表》 或 9000(SP) 表可讓您選擇接收以下格式的某些類型的書面信件。

- 標準打印。
- 大字體。
- 盲文。
- 音頻 (MP3)。
- 純文本文件 (TXT)。
- 盲文就緒文件 (BRF)。

災害。請前往 [IRS.gov/ DisasterRelief](https://www.irs.gov/DisasterRelief) (英文) 來查看提供的災害稅務寬減。

獲取稅表和刊物。請前往 [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms) (英文)，查看、下載或列印您需要的所有表格、說明和刊物。或者，您可以訪問 [IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/OrderForms) 來下單訂閱。

行動裝置友好表格。您需要一個 IRS 線上帳戶 (OLA) 來填寫需要簽字的行動裝置友好表格。您可以選擇線上提交表格或下載副本用於郵寄。您需要您的文件掃描件來支持您的提交。前往 [IRS.gov/MobileFriendlyForms](https://www.irs.gov/MobileFriendlyForms) (英文) 以了解更多資訊。

獲取電子書格式的稅務刊物和說明。在行動裝置上下載和查看大多數的稅務刊物和說明（包括 1040 表的說明）的電子書，網址是 [IRS.gov/eBooks](https://www.irs.gov/eBooks) (英文)。

IRS 電子書已使用蘋果公司為 iPad 設計的 iBooks 進行了測試。我們的電子書沒有在其他專門的電子書

閱讀器上進行測試，電子書的功能可能無法按預期操作。

訪問您的線上帳戶（僅適用於個人納稅人）。請前往 [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，並按納稅年度進行分類。
- 查看付款計劃詳情或申請新的付款計劃。
- 進行付款或查看 5 年的付款歷史和任何待付或預定付款。
- 在線訪問您的稅務記錄，包括您最近的報稅表的關鍵數據和稅表謄本。
- 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。
-



- 查看您的檔案上的位址或管理您的通信交流偏好。

取得您的報稅謄本。 透過在線帳戶，您可以訪問各種資訊，以在報稅季節為您提供幫助。您可以獲得 耆本，查看最近提交的報稅表，並獲得調整後的總收入。前往 [IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account) 建立或訪問您的線上帳戶。

稅收專業人員帳戶。 這個工具讓您的稅務專業人員提交一個授權請求，以訪問您的個人納稅人 IRS OLA。更多資訊，請前往 [IRS.gov/ TaxProAccount](https://www.irs.gov/TaxProAccount) (英文)。

使用經轉帳直接存款。 電子報稅並選擇直接存款是最安全、最簡單的退稅方式。這可以安全且以電子方式將您的退稅款直接轉入您的金融帳戶。直接存款也避免了您的支票丟失、被盜、毀壞或被退而無法送回國稅局的可能性。 80% 的納稅人選擇使用直接存款退稅。 如果您沒有銀行帳戶，請前往 [IRS.gov/](https://www.irs.gov/)

[DirectDeposit](#) 以了解更多關於哪裡可以找到可以在線開戶的銀行或信用社的資訊。

申報和解決您的與稅務相關的身份竊盜問題。

- 當有人竊取您的個人資訊以實施稅務欺詐時，就會發生與稅務相關的身份竊盜。如果您的 SSN 用於進行欺詐性稅務申報或申請退稅或優惠，則可能影響您的稅務。
- IRS 不會透過電子郵件、簡訊（包括縮短的鏈接）、電話或社群媒體管道主動與納稅人聯絡，要求提供或驗證個人或財務資訊。這包括要求提供個人識別號碼 (PIN)、密碼或信用卡、銀行或其他金融帳戶的類似資訊。
- 請前往 [IRS.gov/IdentityTheft](https://www.irs.gov/identitytheft)（IRS 身份竊盜中心）網頁，獲取有關納稅人、稅務專業人員和企業的身份竊盜和數據安全保護的資訊。如果您的 SSN 遺失或被盜，或者您懷疑自己是與稅收

相關的身份盜竊案件 的受害者，您可以了解自己應該採取哪些行動。

- 取得一個身份保護個人識別號碼 (IP PIN) 身份保護個人識別號碼 (IP PIN) 是一組指派給納稅人的六位數號碼，幫助防止在欺詐性的聯邦所得稅申報表上濫用其社會安全碼。當您有一組身份保護個人識別號碼 (IP PIN)，這能阻止其他人使用您的社會安全碼 (SSN) 報稅。要了解更多資訊，請前往 [IRS.gov/IPPIN](https://www.irs.gov/ippin)。

檢查退款狀態的方法。

- 請前往 [IRS.gov/Refunds](https://www.irs.gov/Refunds)。
- 將官方 IRS2Go 應用程式下載 至您的行動裝置，以核查您的報稅身份。
- 致電自動退稅熱線，電話號碼為 800-829-1954。



IRS 無法在 2 月中旬之前 對申報 EIC 或附加子女減稅優惠 (ACTC) 的報稅申請人發放退稅金。這適用於全部退稅金，而不僅是與這些稅收優惠相關的部分。

支付稅金。 美國稅款必須以美元匯給 IRS。 不接受 數字資產。請前往 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/payments)，了解有關使用以下任何一種方式進行付款的資訊。

- [IRS Direct Pay](#)（直接支 付）：直接透過您的支票或儲蓄帳戶支付您的個人稅單或預估稅，無需您承擔任何費用。
- [借記卡或信用卡或數位錢包](#)：選擇經核准的付款處理器，在線或通過電話付款。
- [電子資金提款](#)：安排付款在使用報稅軟體或透過稅務專業人士提交聯邦稅時提供。
- [電子聯邦稅務付款系統](#)：這是企業的最佳選擇。需要註冊。

- [支票或匯票](#)：將您的付款郵寄至通知或說明中列出的地址。
- [現金](#)：您可在負責繳稅的零售商店用現金支付稅金。
- [當天電匯](#)：您可以從金融機構進行當天電匯。請與您的金融機構聯絡，以獲取可用性、費用和時間範圍等。

注意。 國稅局使用最新的加密技術，以確保您在網上、通過電話或使用 IRS2Go 應用程式從行動裝置進行的電子支付是安全和可靠的。 電子支付是快速、簡單的，而且比郵寄支票或匯票更快。

如果我現在不能付款該怎麼辦？請前往 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/payments)，獲取有關您的選擇的更多資訊。

- 如果您當天無法全額支付稅金，可以申請[線上付款協議](#) ([IRS.gov/OPA](https://www.irs.gov/opa))，按月分期履行您的納

稅義務。完成線上流程後，您將立即收到有關您的協議是否已獲批准的通知。

- 使用 [折衷付稅提議預先取得資格者 \(英文\)](#)，查看您是否能以低於應納稅金額支付稅金。如需折衷付稅提議計劃的更多資訊，請前往 [IRS.gov/OIC](#)。

提交修改過的稅表。請前往 [IRS.gov/Form1040X](#) 以了解資訊和更新。

檢查修改過的稅表的狀態：請前往 [IRS.gov/WMAR](#) 來追蹤表格 1040-X 修改過的報稅身份。



從您提交修改過的稅表之日起，最多可能需要 3 週的時間顯示在我們的系統中，而處理該報稅表最多可能需要 16 週的時間。

了解您收到的 IRS 通知或函件。請前往 [IRS.gov/Notices](#)，尋找有關回應 IRS 通知或函件的其他資訊。

IRS 文件上傳工具。您可以透過 IRS.gov 來使用文件上傳工具，在線上安全地上傳所需文件，以數位方式回覆符合條件的 IRS 通知和信件。要了解更多資訊，請訪問 [IRS.gov/Upload](https://www.irs.gov/Upload) (英文)。

附表 LEP。您可以使用附表 LEP (1040 表)，即改變語言偏好的請求，來說明您希望以另一種語言接收國稅局的通知、信件或其他書面通信。您可能不會立即收到所要求語言的書面通信。國稅局對 LEP 納稅人的承諾是於 2023 年開始提供翻譯的多年時間表的一部分。您將繼續收到通信，包括英語的通知和信件，直到它們被翻譯成您首選的語言。

與您當地的 TAC 聯絡。請記住，IRS.gov 解答了許多問題，無需您造訪 TAC。請前往 [IRS.gov/ LetUsHelp](https://www.irs.gov/LetUsHelp)，了解人們最想知道的主題。當無法在線上或透過電話處理稅務問題時，如果您仍需協助，TAC 會為您提供稅務幫助。現在，所有 TAC 都會按預約提供服務，因此您無需長時間等待，即可事先知道您將獲得所需的服務。在您拜訪之前，請前往 [IRS.gov/TACLocator](https://www.irs.gov/TACLocator) (英文)，尋找最近

的 TAC，並查看時間、提供服務和預約選項。或者，在 IRS2Go 應用程式的「保持聯繫」標籤下，選擇「聯絡我們」選項，然後按一下「本地辦公室」。

---

以下是納稅人倡導服務處（國會設立的獨立組織）給您的訊息。

## **納稅人倡導服務處隨時為您提供協助**

什麼是納稅人倡導服務處？納稅人倡導服務處（TAS）是國稅局內部的一個獨立的組織，幫助納稅人解決與 IRS 的問題，提出行政和立法建議以防止或糾正問題，並保護納稅人的權利。我們努力確保每位納稅人受到公平對待，以及確保您知道並理解您在納稅人權利法案中的權利。我們是您在國稅局的代言人。



## TAS 可以如何幫助我？

TAS 可以幫助您解決您無法自行與國稅局解決的問題。請務必先嘗試與 IRS 解決您的問題，但如果無法解決，請前往 TAS。我們的服務是免費的。

- TAS 幫助所有納稅人（及其代表），包括個人、企業和免稅組織。如果您的 IRS 問題導致財務困難，如果您已嘗試但無法與 IRS 解決您的問題，或者如果您認為 IRS 系統、流程或程序無法正常運作，您可能符合資格獲得 TAS 協助。
- 若要隨時取得一般稅務主題的協助，請造訪 [www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov](http://www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov) (英文) 該網站可以幫助您解決常見的稅務問題和情況，例如如果您在稅表上犯了一個錯誤或收到 IRS 的通知該怎麼辦。
- TAS 致力於解決影響許多納稅人的大規模（系統性）問題。您可以在 [www.IRS.gov/SAMS](http://www.IRS.gov/SAMS) 上報

告系統問題。（請確保不要包含任何個人身份識別資訊。）

## 如何聯絡 TAS？

TAS 在每個州、哥倫比亞特區和波多黎各均設有辦事處。要查找您的當地倡導辦事處號碼：

- 請造訪 [TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us \(英文\)](https://www.irs.gov/advocate/contact-us);
- 查看本地目錄；或
- 撥打 TAS 免費電話 877-777-4778。

作為納稅人我有哪些權利？納稅人權利法案描述了所有納稅人在與國稅局打交道時擁有的十項基本權利。前往 [www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Taxpayer-Rights \(英文\)](https://www.irs.gov/advocate/taxpayer-rights) 了解有關這些權利、這些權利對您意味著什麼以及它們如何適用於您可能遇到的 IRS 特定情況的更多資訊。TAS 致力於保護納稅人權利並確保 IRS 以公平公正的方式實施稅法。

# 索引



為幫助我們開發出更有用的索引，請告訴我們您是否有索引條目的想法。有關與我們聯繫的方式，請參閱“簡介”中的“意見和建議”。

《1980 年減少文書工作法案》 2

《聯邦員工補償法》 (FECA) 補償金 43

《隱私權保護法》和《減少文書工作法案》的資訊 2

《鐵路失業保險法》 43

1974 年貿易法：

交易重新調整津貼 58

1988 年的災難援助法案：

預扣稅 33

2023 年稅率附表 100

401(k) 計劃：

供款的稅務處理 40

403(b) 計畫:

轉存 66, 71

529 計畫 (見 合格學費計畫)

59 歲半規定:

年滿 59 歲半規定 69

60 天規定 66

72 歲規定:

年滿 72 歲規定 67

## **A**

ATIN (領養兒童納稅識別號碼) 11

## **E**

EE 和 E 系列儲蓄公債 45

EIC (見 低收入家庭福利優惠)

## **F**

FICA 預扣稅 10, 30, 38

(另見 社會安全稅和聯邦醫療保險稅) (另見 預稅)

## **H**

HAMP (住房可負擔貸款修改計畫) :住房可負擔貸款修改:

績效薪酬 58

HH 和 H 系列儲蓄公債 45

## **I**

I 系列儲蓄公債 45

IRA (見 個人退休計畫 (IRA))

ITIN (見 個人報稅識別號碼 (ITIN) )

## **M**

MAGI (見 再調整後的總收入 (MAGI)) MSA (見 醫療存款帳戶 (MSA))

## **O**

OASDI (聯邦社會保障基金) 58

## **P**

Peace Corps (美國和平隊) 補貼 41

## R

Roth 個人退休金帳戶 (IRA) 69-72 (另見 轉存)

IRA 轉讓至 65, 67

再調整後的 AGI 對供款額的影響 (表 9-3)  
69

再調整後的總收入 (MAGI) 70

計算 (工作單 9-2) 69

被撫養人 (表 9-3) 69

年齡:

年滿 59 歲半後提款 72

供款無限制 70

無規定分配年齡 72

供款 70

同年向傳統 IRA 作出供款 70

供款時間 71

無扣除 69

僅限 Roth IRA 70

供款限額 70

50 歲以下, 70

50 歲或以上, 70

取款 72

免稅 72

超額供款 71

定義 69

定義報酬 70

重新界定 67

配偶供款 70

發配金：

合格發配金 72

超額供款 71



開立帳戶 70

罰款：

5 年期內提取的轉換供款 72

超額供款 71

應稅額 72

轉換 71

## **S**

SEP (見 簡易員工養老金 (SEP))

SIMPLE 計畫：

轉存至 Roth IRA 71

SSN (見 社會安全號碼 (SSN) )

## **T**

TTY/TDD 資訊 101

## **V**

VISTA 志願者 42

## **W**

W-2 表格 (*見* 表格 W-2)

## **二劃**

人均稅：

扣除 79

人身傷害訴訟：

損害賠償 59

## 三劃

子女 39

(另見 領養)

18 週歲以下子女的投資收入：

父母選擇在表格 1040 或 1040-SR 上申報  
6

利息和股息 6

被撫養人申報要求（表 1-2） 5

子女出生：

戶主，將合格人員作為進行申報 20, 21

獲取社會安全號碼 30

子女死亡：

戶主，將合格人員作為進行申報 20, 21

收入 6

死胎 23

的非賺得收入 43

股息 (*見* 本標題：18 週歲以下子女的投資收入)

附加子女減稅優惠 86

被綁架 23, 27

報稅要求 6

作為被撫養人 (表 1-2) 5

稅額抵免優惠 (*見* 子女稅優惠)

運送學齡兒童 61

監護 24

領養 (*見* 領養子女)

撫養費 (*見* 兒童撫養費)標準扣除 73, 74

優惠 7

(另見 子女稅優惠)

臨時保姆 38

簽署報稅表，父母為子女 12

贈與 44

護理人 38

(另見 兒童照管)

子女出生 23

戶主，將合格人員作為進行申報 20, 21

獲取社會安全號碼 30

子女死亡 23

子女和被撫養人的照護費用抵免 85子女和被撫  
養人護理稅收抵免：

夫妻分別報稅 19

子女的非賺得收入 (見 副標題：子女的賺得收入  
)

子女被綁架：

合格子女 23

合格親屬 27

子女稅 (見 副標題：子女的非賺得收入)

子女稅務優惠 85, 86

優惠申報 86

優惠限制 86

子女稅優惠 7, 22

夫妻分別報稅 19

限額 19

子女監護 24

小型企業股份公司 80

股東 56

小費 (見 小費收入)小費收入：

已分配的小費 32

預扣稅 32

預扣不足 32

工作單：

Roth IRA 再調整後的總收入限額 (MAGI)，計算（工作單 9-2） 69

戶主身份和維持家庭生計的費用 20

社會安全或鐵路員工退休福利，計算應稅額 50, 51

個人退休計畫 (IRA)，再調整後的 AGI 計算（工作單 9-1） 65

被撫養人身份測試 25

工商稅 67

(另見 罰款)

Roth 個人退休金帳戶 (IRA) 71

未能領取最低發配金的 IRA 67

扣除（表 11-1） 78

工傷補償 43

州基金強制性供款，扣除 76

重返工作崗位 43

工會 32, 58, 61

失業救濟金付款來自於 58

根據工會協議對病假工資扣繳預扣稅 32

會費和雜費 61

罷工和雇主停工閉廠福利 61

工資和薪金 10, 37-43

(另見 表格 W-2)

子女的收入 6

已扣押 11

兵役 41

志願者工作 41



兒童照管人 38

其他報酬 38

宗教團體 41

政府生活費津貼 38

服務所得票據 38

股票期權 41

股票增值權 38

長期醫療護理保險 39 阿切爾 MSA 供款 39 附加  
福利 39

津貼和報銷 32, 38

紅利 38

表格 W-2 (見 表格 W-2) 限制性財產 41

從限制性股票中收到的股息 41

員工成就獎勵 38

員工報酬 38

家政工人 31

病假工資 38, 43

神職人員 41

退伍軍人 31, 41

國外雇主 41

雇主提供的退休金計劃供款 40 雇主繳納的社會安全  
稅和聯邦醫

療保險稅 38

微量允許福利 39

意外保險和健康保險 39

補充 32

補發工資裁定額 38

農場工人 31

預付佣金 38

預扣稅 (見 預扣稅)獎金和獎勵 38

領養雇主補助 39

應計假期報酬 38

選擇性延期供款 40

臨時保姆 38

轉職就業服務 38

離職金 38

工資總額扣除 79

已故納稅人 (*見* 死者)

已婚分別申報：

列舉扣除：

一位配偶已列舉項目，因此另一位也必須列  
舉項目 73

完全共有，房地產稅分攤 78

聯合州和地方所得稅報稅，但分別提交聯邦申報  
表 76

已婚分別報稅：

列舉扣除 74

州和地方所得稅 76

扣除：

將方法從列舉扣除更改為其 他，或變更為列舉扣  
除 74

社會安全和鐵路員工退休福利 51

已婚納稅人 18-20

(另見 夫妻分別報稅)

(另見 聯合報稅表)

65 歲或以上：

標準扣除 73

IRA 63

配偶受到了雇主計畫的保障 63, 64

Roth 個人退休金帳戶 (IRA) 70 已故配偶 5, 6,  
18

(另見 尚存配偶)

分居 18 失明配偶：

標準扣除 73

在配偶無法簽名時簽名 12

具有雙重居民身份的外國人的配偶 19

社會安全或鐵路員工退休福利應稅額 50

非稅法定義居民的配偶 11, 19

報稅身份 5, 6, 18

預估稅 33

已婚被撫養人提交聯合報稅表 22, 26

干擾企業經營：

作為收入的損害 59

## 四劃

不屬於撫養費的稅款 29

不屬於撫養費的聯邦醫療保險稅 29

中期國庫券 45

公平租賃價格 29

公民：

美國境外居住 (見 美國境外的公民)

公民或居民身份認證測試 23

公共協助福利 58

公債：

減少饋贈 14

公證費 60

分別報稅表 (見 夫妻分別報稅)分居父母 23, 27

分居納稅人 18

IRA 63

非稅法定義居民的配偶 20

報稅身份 19, 20

分期付款計劃 14

天然氣開採特許費 57

夫妻分別報稅 19

共有財產制度實施州 19

列舉扣除 19

如何申報 19

扣除：

處理 19

低收入家庭福利優惠 19

優惠，處理 19

轉存 19

戶主 18, 19

手錶 82

支付不足罰款 30, 34, 36

IRS 計算 36

支票：

推定收入 11

文書協助、扣除 80

日曆年度納稅人：

報稅到期日 9

會計結算期 9, 10, 39

水電煤氣費：

返款 61

節能津貼 59, 61

父母的責任（見 子女）



## 五劃

主人或女主人 55

主要住所 (*見* 家庭)

以物易物收入 54

    以物易物的定義 54

    表格 1099-B 54

付款 84, 85

    災難寬減 58

代理人 44, 48

    收入已支付給 11

    簽署報稅表 12

代替表格 10

冬季能耗費 59

出席股東大會所需費用 82

出售財產：

個人物品 61

刊物 (見 稅務幫助)

加州非職業殘障人士補助基金 76加拿大：

居民 23, 27

加班工資 32

北馬里安納群島：

收入來自 6

去世 (見 死者)

古董 (見 收藏品)

外國人：

必須申報 7

居民 (見 稅法定義的居民)

非居民 (見 非稅法定義居民)

雙重居民身份 (見 雙重居民身份納稅人)

外國公民 (見 稅法定義的居民)

外國政府員工 41

外國留學生 23

失業救濟金 58

在表格 1040 上申報 58

州基金強制性供款, 扣除 76

自願失業福利基金供款 82

私人基金來自於 58

信用卡保險支付 59

補充救濟 58

預扣稅 32, 58

償還福利 58 失蹤兒童:

IRS 刊物中的照片 3

市政債券 47

未婚人士 (見 單身納稅人)

未遵守稅法 (*見* 罰款)

民事稅務處罰 (*見* 罰款)

民事訴訟 59

(*另見* 法律訴訟損害賠償)

生活費津貼 38

由 IRS 計算稅金 84

由他人支付的費用 59

申報：

轉存 66

申報處 14

石油、天然氣和礦產：

特許費 57

附表 C 或 C-EZ 57

售出未來生產的產品 57

銷售資產權益 57

## 六劃

交通卡 40

企業稅額抵免優惠：

退稅申請 16

共同基金：

未公開出售 80

共有財產 6, 46

IRA 62

夫妻分別報稅 19

再調整後的總收入 (MAGI):

IRA, 計算：

工作單 9-1 65

對未受雇主退休金計畫保障的人員的扣除額的影響（表 9-2） 64

對受雇主退休金計畫保障的人員的扣除額的影響（表 9-1） 64, 65

Roth IRA, 計算 70

工作單 9-2 69

被撫養人（表 9-3） 69

列舉扣除：

已婚分別申報：

一位配偶已列舉項目 73

已婚分別報稅 74

夫妻分別報稅 19

回收款 56

州稅 74

從標準扣除改為列舉扣除（或反過來） 74

與標準扣除比較 74

應使用表格 1040 56

選擇列舉扣除 74

印花稅：

房地產交易以及 79

印第安人：

捕魚權 60

部落政府徵收的稅項，扣除 76

合作社式的住房：

房地產稅，扣除 77

可扣稅（表 11-1） 78

合格子女 23

合格的計畫 66

(另見 轉存)

合格的慈善發配金 67

合格的機會基金 60

合格學費計畫 61

合格親屬 27

合夥人與合夥企業 80

收入 56

回扣 60

回收之前扣除的款項 56

列舉扣除 56

房屋貸款利息退款 56

退稅 56

數年後 56

地址 14

國外 14

郵政信箱 14



變更 15

地址變更 15

在國外出差或工作的公民 7, 41

(另見 國外就業)

多方撫養協議 30

存款:

損失 80

州:

債券利息 47

州或地方所得稅:

已婚分別報稅 76

扣除 76

扣除可扣稅清單 (表 11-1) 78

附表 A (表格 1040) 79

扣除例外情況 76

表格 W-2 顯示預扣稅款 76

退稅，處理 76

聯合州和地方報稅，但分別提交聯邦申報表 76

州或地方政府：

員工：

失業救濟金 58

州或當地所得稅 74

向聯邦政府提交電子報稅表 8

對聯邦變更的影響 16

州或當地的稅賦：

退稅 56

年金：

IRA 作為 62

未收回投資 82

死者未收回投資 12

預扣稅 12, 32

年齡：

65 週歲或以上人群的標準扣除 73

IRA：

年滿 59 歲半之前的發配金 69

年滿 72 歲時規定發配金 67, 69

Roth 個人退休金帳戶 (IRA) 70, 72

子女的投資 (見 子女，副標題：18 週歲以下子女的投資收入)

總收入和申報要求 (表 1-1) 5

年齡規條 23

扣押工資 11

扣押令和扣押 11

扣除 56, 73

(*另見* 回收之前扣除的款項)

列舉項目 (*見* 列舉扣除)

社會安全和鐵路員工退休福利 53

被盜損失 82

提交後變更申報，需要更正 15

意外事故傷亡損失 82

過渡實體 80

標準扣除 73, 74

學生貸款利息減免 (*見* 學生貸款)償還金 57

托兒中心 38

(*另見* 兒童照管)

收入 37, 53, 59

(*另見* 工資和薪金) (*另見* 贍養費)

小型企業股份公司 56

已支付給代理人 11

已向第三者支付 11

以物易物 54

合夥經營 56

回收款 56

低報 15

利息 43

免稅 28

取消的債務 54

非法活動 61

非員工報酬 59

特許費 57

推定收入 11, 48

陪審員義務費用 60

預交 11

壽險收益 55

總 28

收益與虧損 19

(另見 虧損)

有關虧損的退稅申請 16

間接運作 19

源自業餘愛好的損失 60

賭博 82

收藏品：

IRA 投資於 68

死胎 23

死者 6

(另見 執行人和管理人)

已故配偶 6

到期日 9

配偶的死亡 18

報稅要求 6

標準扣除 73

儲蓄公債 46

死者最終申報：

標準扣除 73

老人或殘疾人優惠額 85

老年人：

65 週歲或以上人群的標準扣 除 73

老年人稅務輔導 9

老年人營養計畫 59

免除預扣稅 32

長期醫療護理（*見* 長期護理保險合約）

養老院 29

優惠（*見* 老年人或殘疾人，優惠額）

老年人或殘疾人，優惠額：

夫妻分別報稅 19

老年人陪護計劃 42

老年人稅務輔導 9

老年人營養計畫 59

自僱人員 79 (另見 自僱稅)

IRA 62

公司董事作為 60

外國政府或國際組織僱用的美國公民 7

定義 6

牧師 7

非員工報酬 59

總收入 6

自僱稅：

扣除 79



扣除可扣稅清單（表 11-1） 78

自選物項計劃 42

## 七劃

住宅出售 61

房地產稅之分攤 77

住房 20, 29

(另見 家庭)

合作社 (見 合作社式的住房)神職人員 41

住所單元:

合作社 (見 合作社式的住房)

何處申報 14

佣金 32

(回扣) 分成 60

未賺到的, 償還金扣除額 38

透過經紀人開立 IRA 62, 63

預付 38

作戰地區 (*另見* 作戰地區)

代配偶在報稅表上簽名 19

報稅延期 10

低收入家庭福利優惠 85

夫妻分別報稅 19

提交申報 7

利息：

待收取費用 80

凍結存款 45

高利貸 45

利息支付 56

(*另見* 房屋貸款)

取消的債務包括 54

學生貸款減免 19

利息收入 43

利息的回收 56

表格 1099-INT 10

凍結存款 60

退稅 15

儲蓄公債 60

(另見 美國儲蓄公債)

利潤分成計劃：

預扣稅 12, 32

助學金 (見 獎學金和助學金)完全共有：

房地產稅，分別報稅時分攤 78

希望優惠：

夫妻分別報稅 19

延期報酬：

不合格的計劃 38

限額 40

延誤付款：

繳稅罰款 16

延誤報稅：

罰款 9, 16

志願消防員：

IRA 63

志願者工作 41

稅務諮詢（免費報稅服務計劃） 9, 42

成本基數：

不可扣除供款的 IRA 65

不可減免供款的 IRA 68

折價發行的債券和票據 47

折舊：

家用電腦 80

投資：

研討會 81

費用 80

更正 (*見* 錯誤)

更高所得稅納稅人：

預估稅 33

求職：

面試費用的扣除 60

決勝規則 26

汽車共乘 59

災難寬減 42, 58

(*另見* 恐怖襲擊)

災難寬減和緊急救援法案：

失業補助 58

贈款 58

津貼或補助款 58

災難寬減津貼 58

私人郵寄服務 9

身份竊盜 2, 17

身後福利：

提前給付 56

壽險收益 (見 壽險)

警務人員因公殉職或死亡，免稅額 56

車輛 40, 61

(另見 差旅和交通)

動產稅，扣除 79

## 八劃

供款 14, 59

(另見 活動投入)

(另見 慈善捐獻)

免稅戰鬥津貼 62

政治性 82

預備役還款 62

免息股息收入 44

免除債務 (見 債務消除)

免稅：

收入 82

利息 47

債券和其他債券 47

預扣稅 31

免稅收入 28

兒童照管：

費用 29

臨時保姆 38

護理人 38

兒童撫養費 59

其他被撫養人抵稅優惠 85, 86

合格人員 86

優惠申報 86

優惠限制 86

其他應納稅 84

到期日 9

2024 年日期（表 1-5） 9

延期（*見* 報稅時間延期）非稅法定義居民報稅 9

協助（*見* 稅務幫助）

受益人 59

（*另見* 信託受益人）



(另見 遺產受益人)

受託人：

IRA：

受託人對受託人轉讓 65, 71

費用 62, 63

個人退休計劃 (IRA) 81

管理費 81

受連累配偶 13

退稅申請 13

垃圾收集：

扣除 (表 11-1) 78

委託代理證書 12, 19

姓名變更 11, 36

宗教組織 7, 41

(另見 神職人員)

定期存款 (CD) 48, 61

(另見 個人退休計畫 (IRA))

尚存配偶 (見 尚存配偶)

單身報稅身份 18

報稅身份 18

被撫養兒童 20

稅 (見 遺產稅)

壽險收益付給 55

總收入申報要求 (表 1-1) 5

居民身份認證測試 23

房地產：

不可扣列舉項目服務收費 78

不能扣除的房地產相關項目 78

取消的企業債務，處理 55

房地產稅之分攤 77

表格 1099-S 申報銷售收入 78

轉讓稅 79

房地產稅：

合作社式的住房 77

扣除 77

扣除可扣稅清單（表 11-1） 78

附表 A、C、E 或 F（表格 1040） 79

退稅，處理 78

評估（*見* 當地評估）

房屋貸款：

利息：

退款 56

協助款 58

救濟 54

貼現房屋貸款 54

所得稅：

州或地方 (見 州或地方所得稅)

國外 (見 國外所得稅)

聯邦 (見 聯邦所得稅)

披露聲明 17

抽彩售貨 60

抵銷債務 9, 13

拖欠稅款：

房地產交易，應納稅分配 77

政府員工：

聯邦 (見 聯邦員工)

政治性供款 (見 活動投入)

服務費 81

武裝部隊：

工資 41

收到住房津貼時房地產稅 78

作戰地區：

代配偶在報稅表上簽名 19

報稅延期 10

軍事區撥款 28

退伍軍人安置法福利 29

退伍軍人的薪金預扣 31

退休人員工資：

應納稅收入 41

康復計劃付款 41

被撫養人撥款 28

殘障養老金 42

傷殘工資 41

波多黎各：

居民 6

法律訴訟損害賠償 59

法院裁決和損害賠償 (*見* 法律訴訟損害賠償)

法規時效：

退稅申請 13

退稅款申報 15

牧師 (*見* 神職人員)盲人：

免除預扣稅 32

標準扣除 73

直接存入退稅款 12

社會安全稅和聯邦醫療保險稅：

未包含撫養費 29

社會安全號碼 (SSN) 11

子女 2

出生時獲得的號碼 30

未填寫罰款 11

使用表格 SS-5 申請號碼 11

非稅法定義居民的配偶 11

被撫養人 2, 11

例外情況 11

稅法定義的居民 11

與 IRS 的往來信函, 填寫 SSN 12

社會安全福利 28, 49, 53

一次總付金額選擇 51

已婚分別報稅 51

夫妻分別報稅 19

由雇主支付 38

申報 51

非稅法定義居民使用的表格 SSA-1042S 49

相關扣除額 53

表格 SSA-1099 49

國外雇主 41

雇主退休金計畫不同於 63

預扣 50

不可扣除 79

預扣稅 33

預估稅 50

領取福利者的 IRA 64

應稅額 49, 51

償還金 80

償還福利 50, 57



聯合報稅表 53

股份公司（英文） 56

(另見 小型企業股份公司)

作為自僱收入的董事費 60

股東 16

(另見 證券)

債務 54

股息：

股東債務在取消時為 54

阿拉斯加永久基金（見 阿拉斯加永久基金股息收入）

待收取費用 80

股票 16

(另見 證券)

股票紅利計劃 32

股票期權 41

股票增值權 38

返款 (*見* 退稅)金和銀:

IRA 投資於 68

金融機構 62

(*另見* 銀行)

長期護理保險合約 42

合格服務的定義 43

免稅限額 43

慢性病患者 43, 56

阿切爾醫療存款帳戶 60

供款 39

阿拉斯加永久基金股息收入 59

阿拉斯加州失業救濟金基金 76

附加福利:

交通 40

阿切爾 MSA 供款 39

表格 W-2 39

退休金計劃服務 40

教育補助 39

微量允許福利 39

意外保險和健康保險 39

會計結算期 39

節日禮物 39

預扣稅 32

團體定期壽險保險金 39

領養雇主補助 39

應納稅收入 39

附表 38, 41, 43

(另見 表格 1040)

K-1:

小型企業股份有限公司收入 56

合夥經營收入 56

K-1, 表格 1041 44

表格 1040、A-F、R 和 SE (見 表格  
1040)

附表 A (表格 1040) :

列舉扣除 74

非法活動:

申報 60

非員工報酬 59

非稅法定義居民 7

到期日 9

個人報稅識別號碼 (ITIN) 11

納稅人識別號碼 30

配偶 11

不可使用聯合報稅表 19

分居 20

預估稅 33

標準扣除 73

豁免非稅法定義居民身份 41

非營利活動 59

非賺得收入：

子女 43

## **九劃**

信用卡：

保險應稅福利 59

稅款繳付 2

信用卡或借記卡：

稅款繳付 10

信託 6, 59, 62, 63

(另見 受託人)

(另見 信託受益人)

(另見 執行人和管理人)

收入 59

受禁交易 68

委託人信託 59

服務費 60

信託受益人：

信託損失 59

從信託中獲得收入 59, 60

侵佔罪：

申報挪用公款 60

保存記錄 (見 保存記錄的要求)

保存記錄的要求 14

付款憑證 15

保留時間 15

為何要保存記錄 14

基本記錄 14

報稅表副本 14

電子記錄 14

賭博 60

保密資訊：

《隱私權保護法》和《減少文書工作法案》的資訊 2

保管費 80

保管箱 80

保險：

報銷：

意外事故死亡保險 59

意外 (*見* 意外保險)

壽險 32, 39

(*另見* 團體定期壽險)

保險公司：

由於州犯罪訴訟未作出的 IRA 分配 69

保險金：

預交 45

壽險 29, 81

醫療 29

保險賠款：

分期付款 47

股息利息 45

壽險 47



便利費 80

孩子活著出生 23

律師或有費：

作為收入 59

律師費 80, 81

律師費，檢舉者裁決：

作為收入 59

急救醫療服務人員：

因公殉職時的壽險收益 56

拾獲財物 60

活動投入 59

總統選舉贊助金 12

活動開支 81

炭疽事件 (見 恐怖襲擊)

紅利 32, 38, 60

美洲原住民 (見 印第安人)

美國公民或居民 23

美國印第安人 (見 印第安人)

美國國民 23

美國短期國庫券、中期國庫券和長期國庫券 47

美國債券利息 45

美國境外的公民：

IRA 發配金中的預扣稅 68

報稅要求 6

報稅時間延期 10

賺得收入排除 2

職業 (見 國外就業)

美國領土：

扣除所得稅 77

美國儲蓄公債：

利息 60

教育，用於 19

美國屬地：

收入來自 6

美屬維爾京群島：

收入來自 6

美屬薩摩亞：

收入來自 6

表格 9, 41, 49

1040 21, 85

FECA 福利 43

工傷補償 43

工資和薪金申報 38

公司董事費 60

公證費 60

外國納稅人識別號碼 30

石油、天然氣和礦產權益特許費 57

回扣 60

兒童照管人 38

武裝部隊退休工資 41

神職人員養老金 41

租賃收入和費用 57

寄養護理人 60

傷殘退休金 42

1040 或 1040-SR:

IRA 68, 69

申報社會安全福利金 51

申報鐵路員工退休福利 51

地址 14

使用 18, 19

附件 12

總統選舉贊助金 12

1040 或 1040-SR, 副表 A:

慈善捐獻 14

1040 或 1040-SR, 副表 SE 6

1040-NR:

非稅法定義居民報稅 9

1040-X:

列舉扣除改為標準扣除 74

修改過的個人稅表 15

報稅 (英文) 15

報稅身份變更 19

無效婚姻 18

填寫 15

標準扣除改為列舉扣除 74

1040, 附表 A:

預收佣金, 償還金扣除額 38

1040, 附表 C:

公司董事費 60

公證費 60

以物易物收入 54

石油、天然氣和礦產權益特許費 57

回扣 60

免除債務 54

兒童照管人 38

租賃收入和費用 57

寄養護理人 60

1040, 附表 E:

特許費 57

1040, 附表 SE 41